

财会丛书

财政金融教程

王平洲 主编



成都科技大学出版社

财政金融教程

王平洲 主 编

成都科技大学出版社
一九九四

(川)新登字 015 号

责任编辑:李孝林 廖常林

封面设计:子 皿

财会丛书

财政金融教程

* 王平洲 主编

成都科技大学出版社出版
新华书店重庆发行所发行
重庆大江印刷厂照排
重庆交通学院印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:11.875
1994年8月第1版 1994年8月第1次印刷
印数:1—4000 字数:260千字
ISBN-7-5616-2836-6/F·293

定价:8.00 元

编写说明

随着我国经济体制改革的深入开展,财政金融体制改革也在不断深化,在理论和实践方面都有新的突破和新的进展。在这种情况下,原有的一些财政金融方面的教材,内容陈旧过时的问题也就显得十分突出。为适应新的形势的要求,满足财政金融课程教学改革的需要,我们特集体编撰了这本新的《财政金融教程》。本书不仅适用于各级各类学校经济类专业作为教材,也可供在职培训、自学考试者及从事实际经济工作者学习选用。

本书由重庆商学院及重庆工业管理学院几位长期从事财政金融课程教学的中青年教师分工负责编写,编写中参考了有关教材。其中,重庆商学院周祖德编写第一章至第四章;何万波编写第五章;郭健编写第六章;骆志芳编写第七章至第八章;重庆工业管理学院陈威编写第九章至第十一章,冯俏彬编写第十二章。全书由重庆商学院王平洲教授担任主编,对各章初稿进行修改、增删,最后总纂定稿。本书之所以能在较短时间里顺利地付梓出版,并得到重庆商学院李孝林教授的大力支持与帮助。特此一并致谢。

在本书内容的安排上,我们力求做到一“新”、二“全”、三、“精”。所谓“新”,是指内容新颖。摒弃几经陈旧过时的理论观点和实务内容;吸纳改革中新的理论观点、原理原则和方针政策。所谓“全”,是指内容全面。不仅全面系统地叙述财政金融方面的基础理论、基本知识和我国现行的基本制度,而且能基

本反映和概括财政金融体制改革方面的最新成果和发展变化情况,并适当地介绍一部分国外有关的理论和管理方法。所谓“精”,是指内容精练。力求做到提纲挈领,语言简洁,又不失系统性与逻辑性相结合、历史发展与现实相结合、理论与实践相结合的原则。但由于经济理论与实践在不断创新、不断变革,加之时间匆促,限于编者水平,书中内容难免有疏漏与不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

一九九四年八月

目 录

第一章 财政概述.....	(1)
第一节 财政的概念.....	(1)
第二节 财政职能.....	(9)
第三节 财政体系	(12)
第四节 财政运行与经济运行	(15)
第五节 西方财政理论简述	(36)
第二章 财政收入	(45)
第一节 财政收入结构分析	(45)
第二节 税收	(51)
第三节 利润	(85)
第四节 国家信用	(96)
第三章 财政支出.....	(109)
第一节 财政支出结构.....	(109)
第二节 财政支出的效益.....	(115)
第三节 积累性支出.....	(121)
第四节 消费性支出.....	(125)
第五节 社会保障支出和财政补贴.....	(127)
第四章 国家预算.....	(129)
第一节 国家预算概述.....	(129)
第二节 复式预算.....	(140)

第三节	国家预算管理体制·····	(146)
第五章	货币·····	(158)
第一节	货币的起源和本质·····	(158)
第二节	货币的职能·····	(163)
第三节	货币的类型及现代货币的特征·····	(170)
第四节	货币流通·····	(174)
第六章	信用·····	(186)
第一节	信用的产生与发展·····	(186)
第二节	信用的形式·····	(197)
第三节	信用工具·····	(204)
第四节	利息和利息率·····	(209)
第七章	金融机构体系·····	(219)
第一节	我国金融机构体系的建立和发展·····	(219)
第二节	中央银行的性质和职能·····	(227)
第三节	国家政策性银行·····	(232)
第四节	商业银行和其他金融机构·····	(242)
第八章	商业银行的业务经营与管理·····	(253)
第一节	商业银行的负债业务·····	(253)
第二节	商业银行的资产业务·····	(258)
第三节	商业银行的中间业务和其它业务·····	(267)
第四节	商业银行的存款货币创造·····	(270)
第五节	商业银行的资产负债管理·····	(274)
第六节	我国商业银行的资产负债比例和风险管理·····	(281)
第九章	信托与保险·····	(288)
第一节	信托业务·····	(288)

第二节	保险业务·····	(295)
第十章	国际收支与外汇·····	(310)
第一节	国际收支·····	(310)
第二节	外汇与汇率·····	(314)
第十一章	金融市场·····	(327)
第一节	金融市场概述·····	(327)
第二节	货币市场·····	(331)
第三节	资本市场·····	(334)
第四节	外汇市场·····	(335)
第五节	黄金市场·····	(339)
第十二章	财政信贷平衡与宏观调控政策·····	(342)
第一节	财政收支平衡·····	(342)
第二节	信贷收支平衡·····	(348)
第三节	财政与信贷的统一平衡·····	(353)
第四节	财政政策与货币政策·····	(359)

第一章 财 政 概 述

第一节 财 政 的 概 念

一、财政一词的由来

“财政”(finance)一词源于拉丁文 *finis*, 意为政府的一切开支。到 16 世纪末,“财政”在法语中写成 *finances*, 表示公共收入的意思;17 世纪,英文 *finance* 专指国家的理财;19 世纪后,进一步表明 *finance* 的含义为一切公共团体的理财。在我国随着第一个奴隶制国家“夏”的建立相应地产生了财政。我国古代典籍中虽未使用过“财政”这个词,但在不同程度上表达财政意思的词却不少,如:“财贿”、“财用”、“国用”、“国计”、“邦计”、“经费”、“理财”、“计政”、“度支”等等。我国现在通用的“财政”一词,是 19 世纪末光绪年间由日本移植过来的。日本明治维新后,科学、文化等各方面都有了较大的发展,为了适应资本主义经济发展的需要,他们将已经从中国引入的“财”与“政”两个汉字合并起来,并吸取了英语 *finance* 这个词的含义,创造了“财政”这个专用术语。1882 年,日本官方文件中第一次出现“财政”这个词。我国使用“财政”这个术语,最早见于文献记载的是 1898 年清光绪二十四年在戊戌变法“明定国事”诏书中有改革财政,实行国家预算的条文。当时,在清朝中央机构户部下设财政处。

可见,“财政”一词,是世界各国、各民族文化相互渗透影

响的结果。而中文“财政”一词,则是日本通过引进、吸收、仿造、合成和创新而首先使用的。

二、财政的定义

财政与其它经济范畴一样,是随着生产力和社会生产关系的发展,产生和发展的一个历史的经济的范畴。财政的概念是财政基础理论中争论较多的问题。在特定的经济环境和历史条件下,学术界从不同角度、不同侧面,对财政的概念进行了界定。如“政府经济说”、“货币关系说”、“剩余产品说”、“社会公共需要说”、“社会再生产条件说”、“剩余产品说”、“国家资金运动说”、“国家意志说”、“国家分配说”等等。我国财政学界多数同志赞同“国家分配说”的观点,即认为财政是国家参与的满足社会公共需要的集中性的社会产品分配。这一概念包含这么几层涵义:

(一)财政是与国家有本质联系的一个历史的分配范畴。财政不是从来就有的,它是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。原始社会,生产力极其低下,人们只能在氏族公社范围内共同生活、劳动,共同占有与平均分配社会产品。当时没有剩余产品,没有私有制,没有阶级,没有国家,也就没有财政。社会大分工提高了劳动生产率促进了经济的发展。生产力的发展不仅生产出必要产品而且创造出大量的剩余产品,这就为私有制的产生提供了物质条件,打破了原始共产主义平均分配的格局。私有制导致贫富两极分化,产生了阶级,产生了国家,因而产生了财政。“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现。”^①国家机器本身不直接从事物质资料生产,只有

^① 《列宁选集》第3卷第175页

凭借政权,参与一部分社会产品的分配,才能维持其运转和满足实现国家政治、经济职能的需要。这就从社会经济生活中分离出以国家政权为依托的特殊分配关系——财政分配关系。可见,财政的产生是以剩余产品为物质基础,以国家为政治前提的。

(二)财政是以国家为主体的分配。这是“国家分配说”的核心思想,也是财政区别于其它分配范畴的基本特征。所谓以国家为主体的分配,即指国家在财政分配中居于主导地位。可从以下几个方面理解:1、财政分配是国家凭借政治权力参与的社会产品分配;2、财政分配的目的主要是为了实现国家职能的需要;3、财政分配的范围、数量、方向、时间以及分配的具体方式都是由国家决定;4、财政分配形成国家与不同经济成分、不同经济主体之间的广泛的分配关系。

(三)财政分配的目的是为了满足不同社会公共需要。社会公共需要具有四个特征:1、为保证社会政治经济生活正常进行个别经济主体或组织无力承担,须由政府集中组织安排的公共需要;2、无差别地由社会成员共同享用,不具有排它性;3、社会成员享用社会公共需要的产品和服务是无偿的,或只支付不对称的费用;4、剩余产品是满足社会公共需要的物质基础,没有剩余产品则谈不上公共需要。社会公共需要可分为不同层次:第一层次是指保证国家实现职能的需要,如国防、外交、司法、公安、行政管理及发展科教文卫和生态环境保护等方面的需要;第二层次是指介乎社会公共需要和个人需要之间,在性质上难以严格划分的需要,如高等教育、财政支出中的转移性项目(如社会保险基金、抚恤救济金、价格补贴等);第三层次是指大型公共设施 and 基础产业,如邮电、电讯、民航、

铁路、煤气、电力、钢铁等。社会公共需要受生产力和生产关系的影响,在经济发展的不同阶段各有所侧重。如在传统农业社会中,农田水利建设是主要的社会公共需要;在工业发展阶段,对基础设施和工业部门的直接投入构成社会公共需要的主要内容;在经济发达阶段,发展科学教育,提供高质量的生活福利条件、生态环境保护等则越来越成为社会公共需要的主要内容。

(四)财政分配的对象主要是剩余产品。从社会总产品的价值构成来看, c 是补偿价值、 v 是用于劳动力再生产的部分, m 是剩余价值。只有体现剩余价值的剩余产品才可能而且需要从一般分配中独立出来,形成一种超越生产单位和个人之外的特殊分配的过程。马克思说:“这种剩余产品是除劳动阶级外的一切阶级存在的物质基础,是社会整个上层建筑的物质基础。”^①正是由于财政分配的客体主要是剩余产品,一般来讲,财政分配是永久性的、转移所有权的分配。

(五)财政分配具有强制性、无偿性。这是财政区别于其它分配形式的重要特征。财政分配是以国家的法令、制度为依据进行的分配,这就构成了财政分配的强制性特征。财政分配的无偿性是指财政收支一般没有直接的、对应、对等的返还性。

(六)财政是一种社会集中性的分配。在社会产品分配中,直接由国家所掌握并为实现国家职能需要而在全社会范围内进行集中性分配,形成集中性的国家预算基金,也是财政分配的重要特征之一。

目前,有学者借鉴西方“公共产品”(Public Goods)理论,

① 《马克思恩格斯全集》第47卷,人民出版社1979年版,第216页

认为在现象上把财政描述为政府收支,在本质上把财政界定为公共融资。比在现象上把财政说成“以国家为主体的分配”,在本质上把财政看作“以国家为主体的分配关系”更为明确合理。

三、诸社会形态财政

随着生产力的发展、生产关系的变革、社会形态的更迭,国家财政经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到日趋完善的发展过程。财政的发展可简单概括为:(一)随着社会形态的更迭财政经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政四个发展阶段;(二)不同社会形态下的财政反映不同的分配关系;(三)适应经济生活的需要财政范畴逐渐增多;(四)随着自然经济向商品经济转化,财政分配由实物形式向价值形式转化;(五)财政实践促进财政理论发展,财政理论日益丰富,财政管理日趋完善——由非规范、随意性,逐步走向法制化;(六)财政日益成为调节现代经济运行的重要经济杠杆。

生产资料所有制形式决定国家性质,从而决定着财政分配的性质。诸社会形态下财政的基本特征是由生产关系的基本特征决定的。

(一)奴隶制国家财政

奴隶制生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料 and 直接占有生产劳动者——奴隶。在奴隶制国家里,国王是最大的奴隶主,即所谓“溥天之下,莫非王土,率土之滨,莫非王臣”。这就决定了其财政的基本特征为:1、国家财政收支与王室收支不分;2、生产过程中的经济剥削和生产过程以外的超经济剥削结合在一起;3、直接剥削奴隶劳动取得的收入是其主要

来源；4、国家财政收支基本上采取力役和实物形式，这是与自然经济占统治地位的经济条件相适应的；5、财政支出中经济建设支出比重极小。这些特点决定奴隶制国家财政收入的主要内容是：王室土地收入、掠夺收入、贡物收入、捐税等；财政支出的主要内容是：军事支出、王室支出和祭祀支出等。

（二）封建制国家财政

封建制生产关系的基本特征，是封建主占有最基本的生产资料——土地和不完全地占有生产劳动者——农奴。同时，社会上还存在着农民和手工业者的小私有经济。这种生产关系决定封建制国家财政具有如下基本特征：1、赋税收入在财政收入结构中逐步占居主要地位。随着领主经济向地主经济的转化，凭借国家政权在生产过程之外进行的超经济剥削——赋税，逐步代替了国王在生产过程之内由于直接对土地的占有而进行的经济剥削——官产收入，成为封建国家财政的主要收入；2、随着商品货币经济的发展，出现了专卖收入、公债、国家预算等财政范畴；3、国家财政收支与国王私人收支从形式上的分别管理到逐步分离，到封建社会末期，新兴的资产阶级通过议会审批国家预算，监督国家财政收支，进一步加强了这种分离；4、由于封建制国家在政治上的分封与割据，形成诸侯经济，国家财政与诸侯财政并存，财政制度混乱和不统一；5、随着商品货币关系的发展，货币收支在财政分配中的比重逐步扩大；6、比较注意用财政手段来处理经济关系，如通过税收来贯彻国家经济政策，调节阶级关系；通过专卖制度一方面增加财政收入，另一方面限制商人发展。这些特点决定封建国家财政收入的主要内容是：田赋、捐税和官产收入；盐、酒、铁等专卖收入；采伐、渔猎等特权收入等。封建国家财政支出

的主要内容是：军事支出、王室支出、俸禄支出、宗教文化支出等。

(三)资本主义国家财政

资本主义经济的特征是生产高度社会化，生产资料私人占有，资产阶级凭借资本剥削劳动者创造的剩余价值。这就决定了资本主义财政具有如下特征：1、商品经济高度发达，财政收支全部货币化；2、资本主义财政的剥削形式较前资本主义社会财政更为隐蔽，如消费税、国债、赤字财政、财政性发行、通货膨胀等成为主要的财政政策工具；3、财政成为资本主义国家转嫁经济危机、刺激生产、干预社会经济的重要手段，并通过财政补贴、财政投资、国家收购濒于破产的企业等给予资本家补贴；4、在财政管理上更加强调法制。政府负责预算的编制，议会负责审批，司法机构负责监督——即实行“三权分离”。财政管理机构日趋完善，财政管理日趋法制化。在高度发达的资本主义国家，在财政管理技术上还实现了电算化。

上述特点决定资本主义国家财政收入的主要内容是：税收（包括个人所得税、公司所得税、关税、国内消费税、遗产税、社会保险税等）、公债（70年代，美国公债总额曾达到国民生产总值的40%以上）。此外还有公产收入，如土地、森林、矿山、河流、道路等，以及国有企业收入和行政事业收入等。资本主义财政支出的主要内容是：军事支出、维持庞大的国家机器的费用、经济支出（包括用于公共经济事业、公共工程、物资储备方面的支出）、社会福利支出等。此外，还有科学教育支出、环境保护、自然资源开发、地区经济开发、农业开发、债务等项支出。

资本主义社会财政范畴得到了充分的发展，形成了以税

收、国债、预算等为主要内容的一整套资本主义财政制度。资本主义国家财政为资产阶级服务,体现资产阶级对劳动人民进行超经济剥削的分配关系,以及在资产阶级内部对剩余价值进行再分配的分配关系。

(四)社会主义财政

社会主义生产关系的基本特征是以生产资料公有制为主体,多种经济成分并存,以及由此决定的劳动者在生产中的主人翁地位和个人收入的按劳分配与按资分配相结合。社会主义财政作为社会主义生产关系的反映,其基本特征是:1、财政分配中利益关系的一致性。财政分配中注意公平与效率,理顺国家与企业、中央与地方、国家与各部门、各种经济成分之间的分配关系,兼顾全局与局部、长远与眼前利益,从资金的来源和分配方向上体现国家利益与各部门、企业、各种经济成分分配关系的一致性。2、具有明显的生产性。财政资金主要用于经济建设和发展科教文卫等各项事业,承担大量的关系国计民生的基础产业和基础设施的投资活动。3、财政不仅参与国民收入的再分配,而且部分地参与国民收入的初次分配。通过财政方针、政策、制度制约企业的初次分配(如制定和颁发《财务通则》、《会计准则》等),同时,还从事直接的投资活动。分配活动深入到物质生产领域,标志着在经济发展中,社会主义财政比资本主义财政发挥着更为广泛的作用。

社会主义财政是建立在社会主义公有制基础之上的人民民主专政国家参与一部分社会产品的分配满足其实现职能的需要进行的分配,体现“取之于民,用之于民”与劳动人民利益一致的分配关系。

第二节 财 政 的 职 能

财政的职能是指财政本身所固有的功能。财政职能是财政本质的具体表现。财政的作用则是财政职能在客观经济运行中发挥的程度和效果。财政的职能和作用是一对既有内在联系而又相互区别的概念。财政职能是财政本质的客观要求,是本质的体现,同时它受到国家职能的制约。

西方财政学一般把财政的职能归结为四个方面,即配置职能、分配职能、稳定职能和调节职能。

所谓配置职能(allocative role),即有效配置社会资源,主要包括两个方面:一方面政府的干预要保证公共经济在自身内部的资源有效配置;另一方面应保证整个社会资源在私人经济与公共经济之间的有效配置。所谓分配职能(distributive role),即政府通过税收和转移性支付等,尽可能做到分配的公平。所谓稳定职能(stabilization role),即指政府必须推行宏观经济政策以达到政府的经济目标,促进经济的稳定和发展。因为,高的失业率和通货膨胀率表明,市场经济无法依靠市场力量有效协调自身活动使之平衡。所谓调节职能(regulatory role),即在资本主义制度下,大多数人都发现存在着恶意和敌视,从而需要政府的调节和管理,才能保护公共利益免遭损害。

目前我国财政学界对财政职能有两种权威的看法:一种是国家教委组织编写的高等学校财经类专业核心课程《财政学》教材中提出的,认为财政具有调节分配关系职能、配置资源职能、经济稳定和增长职能;一种是全国财政理论研讨会上财政理论界一些同志的看法,认为财政具有分配、调节、管理三个职能。分配职能包括筹集和供应资金两个方面。它是指