

GAODENGZHIYEJIAOYUKUAIJIZHUANYEXILIEJIAOCAI

高等职业教育会计专业系列教材

财政金融基础

Caizheng Jinrong Jichu



李海棠 邓文勇 主编



大连理工大学出版社

财 政 金 融 基 础

李海棠 邓文勇 主编

大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政金融基础/李海荣, 邓文勇主编. —大连: 大连理工大学出版社, 2000. 9

高等职业教育会计专业系列教材

ISBN 7-5611-1841-4

I. 财… I. ①李… ②邓… II. 财政金融-高等教育: 职业教育-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 42336 号

大连理工大学出版社出版发行

大连市凌水河 邮政编码 116024

电话: 0411-4708842 传真: 0411-4708898

E-mail: dutp@mail.dlptt.ln.cn

URL: <http://www.dutp.com.cn>

大连理工大学印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 295 千字 印张: 12

印数: 1—5 000 册

2000 年 9 月第 1 版

2000 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 章 薇

责任校对: 于 杰

封面设计: 阮 然

定价: 15.80 元

高等职业教育会计专业系列教材

编 委 会

主 任:李国淮

副主任:张剑宇 李伯兴

委 员:李国淮 张剑宇 李伯兴

李家璇 石雄飞 廖 玉

李海棠 周英虎 邓文勇

杨清源

编写说明

随着教育的不断深化,我国的高等职业教育得到了较快的发展,推进了高职高专教育人才培养模式的转换。人才培养模式的改革,要求教学内容必须更新,核心是要进行教材的改革。为了实现“培养拥护党的基本路线,适应生产、建设、管理、服务第一线需要的,德、智、体、美等方面全面发展的高等技术应用型人才”的高职高专教育培养目标,及时解决高职高专教材的需要,我们组织编写了高等职业教育会计专业的第一批系列教材,包括《会计入门技术》、《会计岗位核算实务》、《成本会计实务》、《财务管理实务》、《会计电算化实用技术》、《国家税收实务》、《审计基础技能》和《财政金融基础》等八门课程的教材。这批教材是按照突出应用性、实用性的原则重组课程结构,强化了实训和实际操作能力的培养要求编写的。它可作为我国高等专科学校教育、高等职业教育和成人高等教育会计专业的教材。

《财政金融基础》教材主要介绍财政、金融的基本理论与技能。本教材分为财政篇和金融篇。财政篇主要介绍财政分配的一般理论,着重分析我国现行的财政制度,包括财政收入、财政支出、财政预算、财政体制与财政效益等内容,把现代公共财政理论与实务、转移支付制度与实务、社会保障制度与实务等最新的财政理论与技能融入其内容中。金融篇主要介绍金融的基本理论与技能,着重介绍我国现行的货币原理与制度、现代银行的体系与制度、商业银行实务、金融市场的运行、货币政策与金融宏观调控和国际金融实务。其中重点分析了中央银行和商业银行的运行及其操作、证券市

场的理论与实务。本教材由广西财政高等专科学校李海棠和邓文勇主编,各章编写分工如下:由李海棠编写第十一章、第十二章、第十四章、第十五章,由邓文勇编写第一章、第二章、第三章、第四章,由李星华编写第九章、第十章,由李顺明编写第五章、第六章、第七章,由唐秋凤编写第八章、第十三章,最后由李海棠对金融部分的内容总纂定稿,邓文勇对财政部分的内容总纂定稿。

由于我们是首次编写高等职业教育教材,加上时间仓促,作者水平有限,书中不足之处,恳请读者批评指正。

高等职业教育会计专业系列教材编委会

2000年5月

目 录

第一章 财政概述.....	1
第一节 什么是财政.....	1
第二节 财政的产生与发展.....	9
第三节 财政职能.....	13
第二章 财政支出.....	27
第一节 财政支出概述.....	27
第二节 购买性支出.....	36
第三节 转移性支出.....	48
第四节 财政支出规模分析.....	61
第三章 财政收入.....	72
第一节 财政收入概述.....	72
第二节 税收.....	77
第三节 国有资产收入.....	89
第四节 财政收入规模.....	92
第四章 国家信用.....	98
第一节 国家信用概述.....	98
第二节 国家信用功能.....	103
第三节 国债制度与管理.....	107
第五章 财政预算.....	122
第一节 财政预算概述.....	122
第二节 财政预算程序.....	128
第三节 复式预算.....	134
第四节 预算平衡与预算赤字.....	143

第六章 财政管理体制	152
第一节 财政管理体制概述	152
第二节 财政管理体制的目标取向与运作	162
第三节 中央与地方财政关系的一般理论与规范	173
第七章 财政效益	181
第一节 财政效益的基本分析	181
第二节 财政收入效益	183
第三节 财政支出效益	187
第四节 提高财政效益的途径	192
第八章 货币与现代经济	196
第一节 货币与货币制度	196
第二节 货币与信用	202
第三节 利息与利息率	207
第九章 金融体系与制度	214
第一节 我国金融体系	214
第二节 现代商业银行的组织形式	222
第三节 商业银行与现代经济	225
第十章 中央银行理论与实务	227
第一节 中央银行的性质和职能	227
第二节 货币政策与宏观调控	231
第三节 中央银行业务	240
第十一章 商业银行负债与资产业务	246
第一节 商业银行资本金	246
第二节 商业银行负债业务	252
第三节 商业银行资产业务	257
第十二章 国内支付结算业务	267
第一节 支付结算业务概述	267
第二节 票据结算	271

第三节 非票据结算.....	289
第十三章 国际结算与融资.....	300
第一节 国际结算.....	300
第二节 国际贸易融资.....	307
第三节 国际借贷与国际债券融资.....	315
第十四章 金融市场实务.....	326
第一节 金融市场概述.....	326
第二节 货币市场.....	329
第三节 资本市场.....	336
第四节 外汇市场.....	347
第五节 黄金市场.....	356
第十五章 金融信托、租赁和咨询业务	358
第一节 金融信托.....	358
第二节 融资租赁.....	363
第三节 金融咨询.....	368

第一章 财政概述

教学目的与要求:通过教学,让学生熟悉财政概况,要求学生了解财政的现象,掌握财政的内涵,了解财政的产生与发展,把握财政的职能及其运用,重点掌握财政职能及其必要性,为学习财政理论并在实践中加以运用奠定基础。

第一节 什么是财政

什么是财政?这是任何从事经济学学习和研究的人必须回答的问题。为了全面而系统地认识财政内涵,我们首先从财政现象谈起。

一、财政现象

在现实的经济生活中,我们社会中的每一个人几乎都要与财政有着各种各样的联系,并通过各种各样的方式、渠道与财政发生关系。在当今的市场经济时代,一切的生产经营活动都要通过市场的买卖来实现,以满足人们各种各样的需要。就个人和家庭而言,人们必须靠诚实而勤劳的劳动取得货币收入,获得收入就必须依法纳税,同时用这些货币收入购买自己所需要的商品或劳务,而这些商品与劳务就包含了税款,就厂商而言,生产和流通都要通过市场,在市场上购买自己所需要的生产资料和劳动力,同时,要通过市场来销售所生产的产品,或向市场提供服务,厂商也必须依法向国家缴纳税收,就政府而言,为了保证政府机构的正常运行,必须组织收入和安排支出,这也必须通过市场才能得以实现。但是,我们也发现,有些领域是无法通过市场来进行配置的,如环境保护、

国防外交、基础教育等等。因此,市场并不是满足需要的惟一途径和方式。每年新创造的国民收入中约有 $1/5 \sim 1/4$ 是通过财政进行分配的。

在我国,大多数国有大中型企业,如钢铁厂、煤田、发电站、铁路、公路等大都是由财政出资兴建的,这些项目为国民经济提供了大量的电力、能源、原材料等必要的产品或为国民经济的发展提供了基础性的条件;国防、外交、公安、司法以及其他政府部门,是靠财政拨款维持运行的;学校、医院、科研等事业单位,也主要是靠财政拨款来维持和发展的;城镇居民和农民均不同程度地享受由财政支付的各种福利和补贴;各经济主体以及达到一定收入标准的城镇居民,都必须依法向政府纳税;等等。人们在日常活动中,无时不在享受到财政活动所带来的好处。

改革开放二十多年来,我国财政除了 1985 年略有结余以外,其余各年均均为赤字。如何认识财政赤字和我国改革开放所取得的成绩之间的关系?在经历了 20 世纪 80 年代末 90 年代初的通货膨胀后,到了 90 年代末,却出现了通货紧缩的问题,其原因何在?在出现社会有效需求不足时,实行积极的财政政策,其必要性和依据何在?财政收入占国民收入或财政收入占国民生产总值的比重多大才是合适的?这一比重的变化对经济有什么样的影响?企业的税收负担应确定在什么样的水平上,才可能既保证政府各项支出的需要,又不致使企业丧失应有的活力?国家耗巨资兴建大型基本建设项目,对经济发展和结构优化发挥什么作用?它的经济效益和社会效益如何?会给人民带来多大的实惠?据 1999 年《中国税务报》的报道,从 1994 年税制改革以来,截止到 1999 年 3 月,全国共有 64 人因增值税专用发票犯罪而被判处死刑,而在此之前我国尚无人因税收问题而被判死刑,这是否就能否定我国 1994 年的税制改革所取得的成就呢?等等。这一切问题,都与财政问题有关。

从我们所能感知的上述各种财政现象来看,无论是哪一种财

政活动,都是以政府为中心和主体的一种货币收支分配活动。因此可以说财政活动实际上就是一种以政府为主体的经济活动。透过财政现象,我们发现政府在某一时期、阶段在干些什么事情,在从事什么活动,可以感性地认识到财政问题是国家政治经济活动的综合反映,它涉及到政府各个部门以及作为政治经济运行主体的广大工商企业、事业行政单位和各种团体。财政具有以下共性:它是以政府为主体的一种经济活动;财政活动主要表现为政府安排资金用于各项政府活动和有关的经济活动,通过征税等手段来满足社会的需要,具有社会集中性;政府从事财政活动的目的,是为了满足社会的公共需要,它是通过各个不同的方面表现出来的,如政府通过投资修建公路,满足一定社会范围内居民对交通设施的共同需要,通过拨付经费给公安司法部门,使之能够从事正常的维持社会治安活动,从而满足一定社会范围内居民的安全这一共同需要等等。

二、财政的内涵

通过上面的分析,参照学术界对财政所下的定义,我们认为,财政就是国家为了满足社会的公共需要或实现其职能,依据其所拥有的公共权力,强制地、无偿地占有和支配一部分社会产品所形成的分配及其所体现的分配关系。财政分配是由分配主体、分配客体、分配的目的、分配的内容、分配的方式、分配的手段等基本要素所构成的。

(一)财政分配的主体

分配的主体是指在分配中左右分配方向、决定分配数量、掌握分配速度的部分。任何分配都有主体,那么财政分配的主体是什么呢?在财政分配中,国家在其中居于主导地位,在此基础上才形成了国家与其他分配主体之间的分配关系。对财政和国家的关系,我们从以下方面进行分析:

1. 国家需要财政分配。国家出现以后,其本身并不能生产物质

资料,而其为了实现其职能,又必须消耗一定数量的物质资料。这部分物质资料从何而来呢?只能从他人所创造的剩余产品中取得,而且只能凭借政治权力取得这部分剩余产品,于是就产生了财政分配。由此可见,国家需要财政分配,反之,没有财政分配,国家也不可能存在。

2. 国家是财政分配矛盾的主要方面。自从氏族公社产生以后,剩余产品实际上分割成两大部分,一部分为氏族公社占有,另一部分为个人所私有。国家出现以后,剩余产品也同样分为两部分,一部分为国家所有,另一部分为私人所占有。之所以说国家是财政分配矛盾的主要方面,原因有三点:首先,在财政分配各个方面中,如果没有国家的参与,财政分配矛盾的本身就不存在。其次,私人占有的份额受国家占有份额的制约,国家占有份额与私人占有的份额成反比例变化,即国家占有份额越多,则私人占有份额就越少;反之,私人占有份额就越多。再次,国家凭借政治权力参与社会产品的分配,具有强制性。由此可见,在财政分配中,没有哪一方能取代国家而具有至高无上的权威。因此,国家是财政分配矛盾的主权方面。

3. 国家在财政分配中起决定性作用。社会产品中有多少份额由财政进行集中,以及集中的份额如何分配,均由国家政府来决定,而且必须通过国家的公共权力(人民代表大会)来行使。国家参与的分配是全社会内集中性的分配,其内容之多、范围之大、形式之复杂,是其他分配主体所无法比拟的;国家为满足社会的公共需要,必然要设置相应的机构,为此必须占有剩余产品的必要份额,而占有这个份额,必须凭借其政治权力,这是其他分配主体所无法做到的;国家占有的份额直接制约着产业结构、生产的格局、个人利益的多少,影响到社会经济的运行。所以国家参与的分配对协调各阶级、阶层、各地区的经济利益关系起着支配的作用和主导的作用,分配得当与否,影响着社会的稳定、经济的发展和民族的进步。

因此,国家在财政分配中无疑是起决定性作用的。

通过以上的分析,可以看出,国家是财政分配的主体,而财政分配的其他方面都不可能成为财政分配的主体。

(二) 财政分配的客体

从财政分配的概念就可以看出,财政分配的客体是社会产品。社会产品是物质生产部门的劳动者在一定时期内所创造物质财富的总和,它的价值表现就是社会总产值($C+V+m$),其中 C 代表补偿消耗掉的生产资料的价值, V 代表补偿消耗掉的劳动力的价值, m 代表剩余价值, $V+m$ 是国民收入, m 也叫社会纯收入(即马克思所称的“理论上的利润”)。但是不是社会产品构成的三部分都是财政分配的客体呢? 这要作具体分析。

在过去高度集中的财政经济体制下,财政集中了全部或部分基本折旧基金,对社会产品中的 C 、 V 、 m 三个部分都参与分配。适应经济体制改革的需要,尤其是在社会主义市场经济条件下,企业逐渐成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的独立经济主体,财政不再参与折旧基金的分配,即不参与 C 的分配。从理论上讲,财政参与 C 的分配,会造成物化劳动的消耗得不到应有的补偿,影响企业的简单再生产。所以,在当前市场经济条件下,财政不能也不应该参与 C 的分配,只能参与国民收入的分配。又由于 V 是补偿活劳动消耗的价值,即 V 是维持劳动力再生产的价值,国家参与 V 的分配必须考虑到人民的负担能力,否则会影响到人民生产经营的积极性。财政是以税收作为其收入主要来源的,公债和规费收入也可以作为收入手段使用,但都只能是临时性的和补充性的。以税收作为财政收入的主要形式,决定了财政分配的对象是 m 和 V 。无论是流转税还是所得税,都是国家对 M 的分配,是将一部分利润集中到政府的手中。随着社会保障制度的建立和完善,与之相匹配的社会保险税或工薪税等,直接为劳动者的劳动力再生产提供费用和服务,也直接取走劳动者的部分工薪收入,这就使得

财政直接介入了劳动者个人的劳动力再生产活动中,财政为此而进行的分配对象则是 V。

综上所述,我们认为财政分配的客体是社会产品或国民收入,其中主要是剩余产品。

(三)财政分配的目的

财政分配的目的在于国家为了实现其职能或满足社会公共需要。社会的公共需要是相对于个人需要而言的,它是市场不能满足的需要,是具有非排它性和非竞争性的需要。财政分配具有以下基本特征:

1. 它是社会公众在生活、生产和工作中的共同需要。它不是普通意义上的人人有份的个人需要或个别需要的数学汇总,而是就整个社会而言的需要。这种社会的公共需要必须由政府集中执行和组织,才能保证社会的稳定,维持社会再生产的正常运行,维护市场经济的正常秩序。

2. 它提供的产品和服务,可以无差别地由应当享受的每一个社会成员所共同享用,一个或一些社会成员享用这种产品和服务,并不排斥其他社会成员享用,即具有非排它性。

3. 它为社会成员享用,无需付出任何代价或只支付与提供这些产品和服务之所费不对称的少量费用,即具有非竞争性。而满足个人需要的产品和服务,必须等价交换,支付等价方可享用,即具有竞争性。

4. 它的物质手段只能来自社会产品中 m 的部分。在一个社会中,社会产品如果仅能够满足个人的最基本的需要,即维持最低的生活水平,就不可能出现社会的公共需要,如原始社会的时期。现代财政中征收个人所得税,也是要先扣除其个人及其家属的必需的生活费用。但反过来,并不是剩余产品的全部都用于满足社会的公共需要,如企业留利中的公益金部分,也是来自于剩余产品价值。

为了充分界定社会公共需要,还有必要引入“外部效应”的概念。外部效应是指一个消费者或生产者对其他消费者或生产者带来利益或造成的损失,或者说它就是指未能在价格中得以反映的经济交易成本或效益。它可以分为正的外部效应和负的外部效应。在市场经济的条件下,无法通过市场来解决外部效应问题,必须由政府通过财政的渠道来解决。因此,由社会公共需要提供的产品和劳务也带有外部效应的特征。

(四) 财政分配的手段

财政分配的手段是指为实现财政分配目的而采用的具体形式,即在分配中是以实物、劳役,还是以代表一定价值量的货币来获得社会财富。应该说这三种形式在人类历史发展的进程中,都曾作为财政分配的形式。在商品经济不发达的社会中,财政分配主要采取实物和劳役形式,而在商品经济发达的社会中,财政则主要采取价值形式进行分配,同时在一定条件下,也采取了一些实物分配形式。

(五) 财政分配的方式

财政分配的方式是指为实现财政分配目的而采取的形式或方法,即在分配中是采取有偿办法,还是采取无偿办法。在一般情况下,财政分配都是采取无偿占有剩余价值的方式进行分配的,如税、罚没收入、劳役形式的收入以及大部分财政支出等都具有无偿性的特点。但在有些情况下,也会采用有偿的形式,如政府通过发行公债的形式来获取一部分收入。

(六) 财政分配的内容

财政分配的内容是我们研究财政分配活动运动规律的基本依据,也是我们研究财政分配所体现的分配关系的基本依据。从总体上说,财政分配的内容不外两个方面,即组织财政收入和安排财政支出。然而,在不同的社会形态和不同的社会制度下,其具体内容会有很大的差别,这主要取决于生产力发展水平,以及商品经济发

展的程度。

三、国家财政与公共财政

财政在中国财政学界被称之为国家财政,即以国家为主体的分配活动。在西方财政学界,财政被称之为公共财政,而且这一提法也逐渐为我国财政学界所采用。两者有相重合的部分,也有不相重合的部分。

在现代经济中,国家(政府)机构的活动在整个经济中占有很大的比重。财政活动是政府活动的主要方面,国家凭借其权力参与社会产品的分配,以取得履行职能所需要的社会产品,这就产生了一种特定的以国家为主体的分配,即财政分配。财政作为以国家为主体的分配,表现为国家集中性收支的形式。国家的公共需要,不仅包括维持公共权力的需要,还包括国家执行社会职能的需要,如国家用于外交、国防、公安、司法的支出,用于科学、教育、文化、卫生和公共工程的支出等。在我国,国家还执行经济职能,例如重点建设项目的投资、基础设施的投资,以及国有企业的投资等。这就是我国国家财政的基本内涵。

西方国家的财政被称为公共财政。在西方财政学中,公共经济的存在,主要是为了弥补市场经济的缺陷,只有在市场机制存在失效的地方,才需要公共经济。公共经济的作用,就是以非市场机制的方式,去纠正市场机制本身的弱点。公共经济活动的产品即公共产品。政府活动包括国防、外交、施政、立法等,这些都是提供公共产品的行为,政府管理本身也是一种公共产品。这样,国家进行的所有经济活动都是财政,而不仅限于财政活动。政府不仅要提供和分配公共产品,还要为公共产品的产出解决费用。这就是公共财政的基本涵义。

总的说来,我国使用的国家财政的含义与西方国家使用的公共财政的含义有不重合之处。例如,公共财政把国家的全部经济活动都归结为财政,而我国的国家财政仅限于财政分配。再如西方国