

CAIZHENG YU JINRONG

财政 与 金融

主编 / 王国星

中央民族大学出版社

财政与金融

主 编 王国星

中央民族大学出版社
·北京·

责任编辑：李苏幸

责任印制：丁燕琦

封面设计：乃 今

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融/王国星主编. —北京：中央民族大学出版社，2000.12

ISBN 7-81056-484-6

I. 财… II. 王… III. 财政金融—高等学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 77723 号

财 政 与 金 融

出 版 者：中央民族大学出版社

中国北京市海淀区白石桥路 27 号 邮编：100081

印 刷 者：河北省迁安市印刷厂

发 行 者：新华书店

开 本：850×1168 (毫米) 1/32 印张：10.375 字数：260 千字

版 次：2000 年 12 月第 1 版 2000 年 12 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 7-81056-484-6/F·5

印 数：0001-4000 册

定 价：19.80 元

版权所有 翻印必究

前 言

《财政与金融》是财经类院校各专业（除财政和金融专业外）的基础理论课程。本教材主要面向财经类高等职业院校的学生，也可以作为广大经济工作者的学习和参考用书。

本教材包括财政与金融两方面的内容，重点阐述了财政和金融学科的基本知识、基本原理和基础理论。财政部分主要阐述了财政概念、财政职能、财政支出、财政收入、国家预算、财政体制等；金融部分主要阐述了金融概念、信用、利率、货币供求、金融体系、金融市场、国际金融等，还阐述了财政与货币政策。

本教材吸取了我国财政金融理论工作者的一些研究成果，适当借鉴了西方国家的一些财政金融理论，并结合了我国财政金融改革的实践。我们力求突出知识的实用性和内容的简洁性，以便于更好地教与学。

本教材由王国星担任主编，方瑞仁、应亚珍、付文清担任副主编。撰稿人及具体分工为（以姓氏笔画为序）：王国星（第二章、第六章、第十一章）；方瑞仁（第八章）；付文清（第九章）；刘双红（第三章第三节）；刘网荣（第十章）；吴炜（第三章第一、五节）；张玉昆（第三章第二节）；应亚珍（第一章、第五章）；邱家明（第七章第一、二节）；胡友如（第四章第三节）；曹紫辉（第三章第四节）；熊晓花（第七章第三、四节）；樊纪明（第四章第一、二节）。主编提出编写大纲和编写体例，并总纂定稿。

限于水平和时间，难免出现误漏之处，敬请批评指正。

编 者

2000年11月

目 录

前 言	(1)
第一章 财政概论	(1)
第一节 财政的一般概念	(2)
第二节 市场、政府与财政	(12)
第三节 财政职能	(21)
第二章 财政支出	(29)
第一节 财政支出概述	(30)
第二节 购买支出	(39)
第三节 转移支出	(45)
第四节 政府采购制度	(52)
第三章 财政收入	(60)
第一节 财政收入概述	(61)
第二节 税收收入	(65)
第三节 国债收入	(74)
第四节 国有资产收入	(82)
第五节 政府收费收入	(86)

第四章 国家预算	(93)
第一节 国家预算概述	(94)
第二节 国家预算法	(101)
第三节 复式预算	(108)
第五章 财政体制	(116)
第一节 财政体制概述	(117)
第二节 我国的分税制	(124)
第三节 转移支付制度	(130)
第六章 金融概述	(139)
第一节 金融概念	(140)
第二节 货币	(142)
第三节 信用	(150)
第四节 利率	(156)
第七章 货币供求	(167)
第一节 货币需求	(168)
第二节 货币供给	(175)
第三节 货币均衡	(184)
第四节 通货膨胀与通货紧缩	(189)
第八章 金融体系	(200)
第一节 我国的金融机构体系	(201)
第二节 商业银行	(207)
第三节 中央银行	(215)
第四节 金融监管体系	(221)
第九章 金融市场	(231)
第一节 金融市场概述	(232)
第二节 货币市场	(238)
第三节 资本市场	(246)

第十章 国际金融	(260)
第一节 国际收支	(261)
第二节 外汇与汇率	(268)
第三节 国际货币体系	(280)
第十一章 财政金融的宏观调控	(290)
第一节 财政金融宏观调控概述	(291)
第二节 财政政策	(298)
第三节 货币政策	(307)
第四节 财政政策与货币政策的协调配合	(313)

第一章 财政概论

本章主要介绍财政的产生和发展过程、财政产生的条件和财政的一般概念。作为政府分配范畴，财政与政府始终存在着密不可分的关系，而在混合经济背景下，对市场、政府与财政的关系有一个粗略的了解也是每一位初学者所必需的。因此，本章探讨了市场、政府与财政的关系，并进一步界定了混合经济条件下财政的职能。通过本章教学，你可以了解以下主要问题：

- ▲ 纷繁现实中的财政现象。
- ▲ 财政产生的历史条件和根本原因是什么？
- ▲ 什么叫财政？从哪些方面把握财政的一般概念？
- ▲ 每个历史时期财政的收支概况如何？
- ▲ 市场缺陷有哪些表现？
- ▲ 政府是如何弥补市场缺陷的？
- ▲ 我国现阶段政府干预的困难何在？
- ▲ 社会主义市场经济条件下财政有哪些职能？
- ▲ 财政如何更好地发挥其应有的职能？

第一节 财政的一般概念

一、财政现象

在现实生活中，人们或是通过信息媒体，或是通过其他途径，耳闻目睹，接触着诸多的社会经济现象，它们可以是国际间的政治、经济、军事同盟的建立或是各种争端的出现，也可以是本国政治、经济、军事、外交等重大事件的叠现，还可以是某个企业或家庭的兴衰及个人前途命运的变幻等等。值得耐人寻味的是，当人们在获取上述相关信息时，总自觉或不自觉地与政府决策、政府行为、政府形象等联系起来。的确，从根本上说，这种联系并不是没有根据，有时甚至是有充分理由的。

在此，我们不妨举一些例子作进一步的分析。政府通过税务部门，每年要征集相当数量的税收，通过各种收费部门，征收各种费，还凭着资产所有者身份参与企业的利润分配、分红、取得股息等等。当上述收入不能满足其支出需要时，就发行一定数量的国债，政府在筹集资金的同时，还要根据一定目标来安排资金的运用。如每年安排一定的资金用于国防、道路、桥梁、教育等方面的需要；对不发达地区进行重点补助；为退休人员提供养老保障；向失业人员发放最低生活补助等。当人们的安全感增加、社会秩序良好、交通便捷、生活有保障时，人们自然会称颂政府的功绩。事实上，这些正是政府通过年度预算的资金筹集和安排来实现的，这些活动就是财政现象。

进一步说，财政与宏观经济和微观经济都有着密切的关系。我们经常可以听到或看到这样的论题：我国财政收入占国民生产总值的比重和中央财政收入占全国财政收入的比重过低，应采取措施来提高这“两个比重”；财政应通过税收、投资、补贴等政

策来支持国有企业的改革；积极的财政政策能拉动内需等等。可见政府的财政活动事关社会经济的发展。

财政收支活动与企业、个人也存在着密切的关系。一个独立核算的企业，它在享受政府提供的公共服务的同时，必须依法纳税和缴费；作为个人，在接受教育、医疗保险、退休养老、生活救济等方面都无一不与政府财政相关。

由此可见，在我们生活的周围，时时处处存在着财政现象，而且影响着社会经济活动和个人生活。

二、财政的产生

财政的产生是与人类社会的发展紧密相关的。原始社会初期，生产力水平低下，劳动产品只能维持原始人的生存需要，人与人之间是平等的关系，劳动产品也是共同占有，平均分配。根据距今四五十万年的北京猿人化石和丰富的文化遗存资料研究表明，那时，人们以原始群为社会组织，居住在天然山洞里，利用石块和木棍等生产工具以猎取野兽和采集植物果实，维持简单的、半温饱的生活。

随着时间的推移，原始人不断积累经验，劳动工具也有了相当的改进，劳动技能逐步提高，其间最具典型意义的是进行了三次社会大分工，即游牧业同农业的分离，手工业同农业的分离和专门从事商品交换的商人的出现。每次社会大分工都意味着社会生产力的突破性发展和物质产品的迅速增多。到了原始社会末期，出现了剩余产品。

剩余产品的出现是社会生产力发展到一定水平的标志，也是产生私有制、阶级和剥削的物质条件。随着阶级的分化和阶级冲突的日益尖锐，氏族公社瓦解，产生了国家。恩格斯指出：“国家是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的工具，它是为了建立一种秩序，来使这种压迫合法化、固定化，使阶级冲突

得到缓和。”国家是由诸如军队、警察、法庭以及相应的专职人员组成的一个权力机构，一个暴力机构，一个非物质生产机构。为了维持其存在和履行其职能，就必须消耗一定的物质资料。但是，国家机构作为非物质生产部门，其所需要的物质资料只能依靠国家的政治权力从物质生产部门强制取得。由此，以国家强制力实施的分配形式产生了。正如恩格斯指出的：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。”捐税就成为财政分配的最早形式。

纵观历史，我们可以看到：社会生产力的发展是财政产生的根本条件，剩余产品的出现是财政产生的必要条件。而国家的产生则使财政分配从社会再生产统一的、单纯的分配环节中分化独立出来，成为一个特殊的分配范畴。

三、财政的发展

随着社会生产力水平的不断提高和人类社会组织形式的不断变化，财政在收支内容和形式以及管理水平等方面也不断地变化和发展。按人类社会的发展进程，财政分别经历了以下几个阶段：奴隶制时期的财政、封建制时期的财政、资本主义时期的财政、社会主义时期的财政。由于我国历史进程的特殊性，我国财政经历了：奴隶制时期的财政、封建制时期的财政、半殖民地与半封建时期的财政、新民主主义时期的财政和社会主义时期的财政。

（一）奴隶制时期的财政

奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会。奴隶社会生产关系的基本特征是奴隶主完全占有生产资料并直接占有劳动者本身——奴隶。奴隶制国家是对内奴役奴隶和其他劳动者，对外掠夺弱小国家或抵御外来侵略、维护奴隶制的暴力工具。当时的财政也是为维持奴隶制度而存在的。

奴隶制国家的财政收入的基本内容有：

1. 王室土地收入。在奴隶社会，全国土地归奴隶制国家所有，奴隶们凭借土地创造的劳动产品除了很少的一部分维持其生存外，其余都为国王和奴隶主所有。

2. 掠夺弱小国家或部族的财产和纳贡收入。在奴隶社会里，大国、强国在征服弱小国家和部族的过程中，掠夺了大批财物，并强迫被征服的国家和部族定期定量纳贡，也有边远弱小地区统治者为了表示对强国的臣服而主动纳贡的。这部分收入在当时财政收入中占有相当大的比重。

3. 赋税收入。在奴隶社会特别是在其末期，除了奴隶占有制的生产关系之外，还存在一定数量的自耕农和小手工业者，他们有一定的人身自由和少量的生产资料，须按规定向国家纳税，尽管在当时这部分收入的数额较少，但也组成早期的财政收入。

奴隶制国家的财政支出，主要用于对内镇压奴隶反抗和对外掠夺战争或防御外敌的需要，具体内容包括：

1. 军事支出。用于军队耗费及进行战争的各项支出，它是当时财政支出的主要内容。

2. 祭祀支出。奴隶制国家的统治者或是由于自身的迷信或是为了愚弄劳动人民，也可以说是两者兼而有之，每年都要耗费相当数量的财力来祭祀天地、山川、祖宗和鬼神。

3. 王室费用支出。主要用于国王及其家庭的生活、赏赐、修建宫殿、王陵和丧葬等支出。

4. 官吏俸禄和国家暴力机关支出。它是统治者为了统治奴隶和平民而设置的各种机构的人力、物力耗费所需的支出。

5. 用于生产、兴修水利等方面的支出。奴隶制国家为了巩固其统治地位，也有少量的支出用于发展生产、抗御自然灾害等。

奴隶制时期财政的特征取决于当时的政治、经济特征。是与

当时国家的性质一致的。一是财政主要依靠国王和奴隶主直接占有生产资料，通过剥削奴隶劳动取得收入。二是财政收支主要采取实物形式，部分地采取力役形式。三是财政管理水平低下，特别是国王个人收支与国家财政收支混在一起，难以分清。

（二）封建制时期的财政

封建社会生产关系的基础是封建主占有土地，并通过对土地的占有，占有农奴或农民的剩余劳动和剩余产品。西方封建制度的特点是封建领主制；中国是封建地主制。封建制国家是封建地（领）主阶级压迫和剥削劳动人民的工具。封建制时期财政是为封建地（领）主阶级利益服务的。

封建社会财政收入的主要内容有：

1. 赋税收入。封建社会承认土地和其他财产私有，国家可凭借政治权力按土地、人口和财产征收赋税。同时，封建社会虽然以自然经济为主，但随着商品经济的逐步发展，税源不断丰富，征税范围不断扩大，赋税成为主要的财政收入。

2. 官产收入。封建国家的基本生产资料仍然是土地，国王或皇帝是最大的土地所有者，君主及官府在直属领地上直接剥削农民的各种收入。

3. 特权收入。封建国家对采矿、鱼、盐、铁、铸币等经营权的出卖形成了特权收入。

4. 专卖收入。封建国家对某些物产，如盐、铁、酒等实行专卖（高价出售）取得的收入。

5. 举债收入。封建国家向高利贷者、商人及新兴资产阶级等借债取得的财政收入。封建社会后期，由于国家支出的日益扩大，商品经济也有了发展，国家借债有了必要而且也有了现实可能。在财政分配领域也出现了新的范畴——公债，借以弥补政府资金的不足。

封建制时期的财政支出是为封建统治阶级利益服务的，主要

有以下几个方面：

1. 军事支出。国家用于军队的耗费，对外战争和对内镇压农民起义的各项支出。

2. 皇室支出。主要用于修筑宫殿、御苑、陵墓及皇室的日常各项开支。在封建社会中后期，皇室支出逐步与国家财政收支分开。

3. 国家机构支出。主要是封建社会庞杂的统治机构的开支及大批官吏的俸禄等各项费用。

4. 文化宗教支出。封建国家为了培养各类统治人才及根据封建道德规范，举办文化、教育事业，举行文化、宗教活动等方面的开支。

5. 国债支出及赔款支出。国家举借债务到期还本付息支出及战败等原因对外赔款支出。

6. 兴修水利、发展生产支出。主要是兴修水利、治理江河方面的支出。特别是到封建社会后期，国家对经济发展有了一定的重视，直接投资于经济建设。尽管这方面的支出在整个支出中比重较小，但具有积极的意义。

封建制国家的政治制度和经济制度决定了封建时期的财政具有如下特征：一是税收成为国家财政的主要的收入；二是财政收入形式由实物为主逐渐向货币为主转化。随着商品货币经济的不断发展，货币形式的财政收支在国家财政收支中逐步占据主导地位；三是财政管理水平逐步提高。国家财政与帝王个人收支逐步分离，并逐步形成了一些财政管理的法规、制度和专门从事财政管理的有关机构。同时，出现了公债、国家预算等财政范畴，标志着财政收支内容的更加丰富和管理的更加完善。

（三）资本主义时期的财政

资本主义国家财政是建立在资本主义生产关系基础上的。资本主义的产业革命，推动了社会生产力的大幅度提高，生产的社

会化程度也得到很大的提高。社会化大生产使得商品经济成为资本主义经济的主导，在高度发达的商品经济环境下，财政自身得到了充分的完善。财政一方面为资产阶级服务，为资本主义国家实现其职能提供经济基础；另一方面，也体现了财政在社会经济领域中前所未有的影响力。

资本主义国家的财政收入主要有以下几个方面：

1. 税收收入。税收是资本主义国家最基本的财政收入，从19世纪末至今，税收在资本主义国家一直占财政收入的绝大部分。特别是到了垄断资本主义时期，税收进一步成为国家干预经济生活的重要经济杠杆。

2. 债务收入。资本主义商品经济高度发展，政府对经济的干预程度提高，国家财政收不抵支，政府利用国家信用形式发行公债，筹措资金以弥补财政赤字。当今发达资本主义国家，债务已具相当规模。

3. 国有企业收入。资本主义国家拥有一定数量的国有企业，特别是发展到国家垄断资本主义时期，国有经济占了一定比例，从中取得的收入也构成其财政收入的内容。

4. 国有资源收入。它是指资本主义国家凭借对公有土地、森林、矿山、河流、公路等的所有权，对其开发利用和出让经营权而取得的收入。

资本主义国家的财政支出，主要包括：

1. 军事支出。发达资本主义国家为了显示其雄厚的经济实力和对外掠夺，军事工业超常发展，军备费用数额巨大，在财政支出中占据重要地位。

2. 社会公共需要支出。与资本主义经济发展相适应，国家对科学、教育、文化、卫生、体育、广播、电视、新闻出版、社会保险及基础设施等方面的开支也越来越大，在财政支出中占相当大的比重。

3. 政府机构支出。资本主义国家的各级政府、立法、司法等各方面的机构需要耗费一定的人力、财力和物力，在财政支出中占有一定的比重。

4. 经济支出。资本主义进入后期，为了缓解其基本矛盾带来的经济危机，弥补市场经济体制的缺陷，政府加大了对经济干预的力度，投资建立了一些企业或扶持一些效益不佳的企业复兴。在发达资本主义国家，财政的这项支出已有相当的比重。

资本主义社会发展可以分为自由资本主义时期和垄断资本主义时期，由于这两个时期的经济体制和国家职能地位不尽相同，因而反映到财政上来其特征也不完全一致。

在自由资本主义时期，资本主义经济发展以自由竞争为机制，国家对经济采取不干预的政策。财政的特征主要有：一是财政收入相对较少，减轻了劳动人民的负担；二是奉行紧缩财政政策，节减财政开支。财政支出主要用于非生产性的开支，如政府机构、文化教育、社会救济等方面；三是财政管理法制较健全。

在垄断资本主义时期，资本主义的基本矛盾进一步激化，经济危机持续时间长，对社会经济的破坏性强，政府干预经济显得十分必要。财政的特征出现了一些新的变化，表现为：一是财政收入占国民收入的比重相应提高，使政府掌握有一定的财力以实施干预。二是财政支出范围扩大，延伸到社会再生产直接过程。三是实行赤字财政政策，举借国债经常化，为了刺激经济，政府实行减少税收、增加投资的财政政策，国债发行也越来越多，借以弥补日益扩大的财政赤字。四是财政管理水平更加提高，财政管理更加法制化和规范化。

（四）社会主义时期的财政

以社会主义生产资料公有制为基础的生产关系决定了社会主义财政是为发展社会主义经济，提高劳动生产力，增强综合国力，不断改善广大劳动人民的生活服务的。

新中国成立后的财政，一直承担着沉重的社会经济任务，涉足领域也十分广泛，在社会经济中居于十分重要的地位。在实行计划经济体制时期，财政收入主要来自国有经济，财政支出中经济建设支出占有较大的比重。财政在国民收入分配中居于主导地位，一部分补偿基金和消费基金、大部分积累基金都是通过财政分配形成的。

在向社会主义市场经济体制转轨的历史时期，财政自身已经进行了和正在进行着一系列重大的改革。重新定位财政与市场的关系，以促进全社会资源的合理配置、收入的公平分配、社会经济的稳定是现阶段财政分配的基本目标。如何适应新的经济体制要求，转变职能为经济发展、社会进步服务，真正建立符合社会主义市场经济体制的公共财政，是我国社会主义财政所面临的一个崭新课题。

四、财政的一般概念

财政是国家为了实现其职能的需要，凭借国家的政治和其他权力，参与一部分社会产品的分配活动。它既属于经济范畴，也属于历史范畴。全面理解财政的一般概念，应把握以下几方面：

（一）财政分配的主体是国家

财政属于分配范畴，是从社会再生产分配环节中分化、独立出来的一种特殊的分配，这种特殊性集中体现为它以国家为主体，即分配的主体是国家。分配的目的、方向、范围、数量、时间都体现着国家的意志。财政分配为国家的存在和发展提供经济保证。财政分配的这种国家主体性是财政分配区别于其他分配形式的根本所在。

（二）财政分配的对象是一部分社会产品

从财政分配的性质看，财政分配的对象是一部分社会产品，主要是剩余产品。只有有了剩余产品，财政分配才成为可能。剩