

财政与金融

丁士军 杨 军 朱忠贵 主编

中国农业科技出版社

95
F8
19

财政与金融

丁士军 杨 军 朱忠贵 主编

XAK21/07

中国农业科技出版社

北京·1994

(京)新登字 061 号

财经已出版

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/丁士军主编. —北京: 中国农业科技出版社,
1994. 10

ISBN 7-80026-810-1

I. 财… I. 丁… III. ①财政-高等学校-教材②金融-高等
学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 12338 号

责任编辑	薛 尧
出版发行	中国农业科技出版社出版发行 (北京海淀区白石桥路 30 号)
经 销	新华书店北京发行所发行
印 刷	湖北省财政学校印刷厂印刷
开 本	850×1168 毫米 1/32 印张:9
印 数	1—2500 册 字数:220 千字
版 次	1994 年 10 月第一版 1994 年 10 月第一次印刷
定 价	11.90 元

编写说明

本书是为适应高等院校经济类专业《财政与金融》课程的教学需要而编写的。

随着社会主义市场经济体制的建立和完善,1994年,国家对财政和金融体制进行了较大改革。新税制、新的预算管理体制和新的金融体系等为《财政与金融》课程教学提出了许多新问题。对于这些新问题,虽然我们尚在进一步学习与探索,然而,教学工作急需教材,而现有教材都未能反映新的变化。基于此,我们进行了这次教材编写的尝试。市场经济体制的建立和完善需要较长的过程,我们将为进一步完善《财政与金融》课程的教学作不懈的努力。

本书系统全面地介绍了财政与金融的基本知识、基本理论和基本技能。同时,也反映了作者对一些财政与金融理论研究的新成果。全书分导言、财政篇和金融篇三个部分,其中财政篇七章,金融篇五章,共十二章。

本书是集体智慧的成果。全书编写工作由丁士军主持。丁士军、杨军、朱忠贵共同拟定编写大纲。黎东升、吴传林、肖飞、蒋伟华及李国虎等同志也参加本书的编写工作。丁士军、朱忠贵分别对本书进行修改、统稿。最后,由丁士军对全书进行总纂和定稿。

本书的写作和出版,得到了广西农业大学、湖北农学院、华中农业大学和中共枣阳市委等有关部门的领导和同志们的关心和支持。中国农业科技出版社薛尧、华中农业大学杨锦莲、傅裕贵等同志也给予了大力支持和帮助。谨向他们表示衷心的感谢!本书写作过程中参阅了许多文献,恕不一一列举,谨向作者致谢!

由于我们研究水平有限,加上时间仓促,书中缺点和错误在所难免,恳请读者批评指正。

《财政与金融》编委会成员

(以姓氏笔划为序)

丁士军	王金玉	叶泽昌
朱忠贵	肖 飞	李国虎
李崇光	杨 军	吴传林
蒋伟华	黎东升	潘阳军
戴勇斌		

主 编：	丁士军	杨 军	朱忠贵
副主编：	李崇光	王金玉	戴勇斌
	叶泽昌		

目 录

导 言.....	(1)
财政篇	
第一章 财政概述.....	(7)
第一节 财政的产生和发展.....	(7)
第二节 社会主义财政的本质特征	(10)
第三节 财政在再生产过程中的地位	(13)
第四节 财政与再生产诸环节的关系	(17)
第五节 社会主义财政的职能与作用	(24)
复习思考题	(27)
第二章 财政收入	(28)
第一节 组织财政收入的原则	(28)
第二节 财政收入的构成	(32)
第三节 财政收入的形式及财政虚收	(36)
第四节 国有企业利润分配制度的演变	(39)
第五节 财政收入的数量界限	(44)
复习思考题	(48)
第三章 国家税收	(49)
第一节 税收概述	(49)
第二节 按流转额课税	(58)
第三节 按所得额课税	(67)
第四节 其他主要税收	(74)
第五节 国际税收	(80)
复习思考题	(85)

第四章 财政支出	(86)
第一节 财政支出的分类	(86)
第二节 安排财政支出的原则	(89)
第三节 财政支出的数量界限	(93)
复习思考题	(98)
第五章 经济建设支出	(99)
第一节 固定资产投资支出	(99)
第二节 流动资金支出	(107)
第三节 发展农业支出	(113)
复习思考题	(119)
第六章 文教行政国防和其他支出	(120)
第一节 文教科学卫生支出	(120)
第二节 国防支出和行政管理支出	(124)
第三节 社会保障等支出	(127)
复习思考题	(135)
第七章 国家预算	(136)
第一节 国家预算的概念和组成	(136)
第二节 国家预算管理体制	(137)
第三节 国家预算的编制、执行和国家决算	(142)
复习思考题	(151)

金融篇

第八章 金融概述	(153)
第一节 货币和货币制度	(153)
第二节 信用和信用工具	(168)
第三节 利息和利息率	(176)
复习思考题	(181)
第九章 金融体系	(182)

第一节	金融体系概述·····	(182)
第二节	中央银行·····	(197)
第三节	非银行金融机构·····	(204)
	复习思考题·····	(209)
第十章	商业银行·····	(210)
第一节	商业银行的负债业务·····	(211)
第二节	商业银行的资产业务·····	(217)
第三节	商业银行的中间业务·····	(224)
第四节	商业银行派生存款的创造·····	(231)
	复习思考题·····	(235)
第十一章	金融市场·····	(236)
第一节	金融市场的形成与发展·····	(236)
第二节	货币市场·····	(242)
第三节	资本市场·····	(245)
第四节	外汇黄金及保险市场·····	(254)
第五节	我国金融市场的现状·····	(257)
	复习思考题·····	(260)
第十二章	财政货币政策·····	(261)
第一节	财政金融宏观调控·····	(261)
第二节	财政政策·····	(264)
第三节	货币政策·····	(269)
第四节	财政货币政策的配合·····	(273)
	复习思考题·····	(275)

导 言

一、财政与金融的历史发展

财政与金融是宏观经济学的主要学科。作为一门经济科学,它是人们对财政与金融实践经验的理论总结。作为一种经济现象,财政与金融的产生与发展,既有其历史根源,又有其经济根源。

随着历史的发展,人类由蒙昧和原始时代进入有组织的氏族社会以后,逐渐产生了剩余产品。起初,由于氏族范围十分狭小,并带有很强的血缘关系,同时,剩余产品十分有限,氏族成员能自觉地向氏族首领上交剩余产品,也能自觉地领取自己需要的剩余产品。即所谓的“原始共产主义”时期。

在氏族范围扩大,形成氏族公社并出现氏族之间的利益关系等问题后,氏族社会的生产关系发生了变化,主要表现为土地等生产资料逐渐从氏族部落占有转变为氏族成员家庭占有。氏族首领开始脱离生产,专门从事氏族公共事务,其生活资料由氏族其他成员提供。氏族社会生产关系的发展变化,最终产生了私有制。剩余产品正是产生私有制的条件。随着私有制的进一步发展,有一部分人可以不从事生产而是依靠他人提供的剩余产品生活,于是逐渐产生了阶级。阶级的出现,标志着氏族社会的瓦解。

阶级出现后,氏族成员被分成不同的阶级,产生了阶级矛盾。阶级矛盾对抗与发展的结果,产生了国家。国家的产生,使得一个阶级可以通过占有另一个阶级的生产与生活资料而生存和发展。一个阶级要实现对另一个阶级的占有,就必须形成国家机器,即军队、警察、法庭、监狱等。而国家机器的正常运转,需要财政提供财力保证。于是需要组织国家财政。财政学正是在这种历史发展中逐渐产生和形成的。

剩余产品的出现,产生了交换的必要。最初的交换是物物交换。随着商品生产的发展,剩余产品增多,物物交换为媒介交换所代替。充当这种媒介的商品,正是货币。货币的产生,极大地促进了商品生产与交换的发展,并促进了社会生产关系的变革。同时,商品生产的进一步发展和以货币为媒介的商品交换不断扩大,产生了信用。金融便是在这种发展过程中出现的。所谓金融,即指资金的融通。随着商品货币关系不断发展,资金融通形式也不断变化,逐渐产生了银行,并出现了利率、纸币等范畴。正是纸币的出现,使得国家产生了金融管理的需要,于是宏观金融便形成了。金融学正是在这种历史发展中逐渐产生和形成的。

社会经济的发展变化,推动着财政金融研究的发展。今天,财政与金融研究领域已经大大扩展,形成了体系完整的财政与金融学科。

二、财政与金融的研究对象

财政与金融研究宏观经济领域的财政和金融现象及其运动发展规律。分为财政学和金融学两大部分。

财政学是研究财政现象及其运动发展规律的科学。西方经济学家亚当·斯密首先把国家财政政策、税收及公债等现象作为其研究对象,创立了财政学。在此之后,经济学家都从具体的财政现象开始研究财政学。西方财政学主要是为资产阶级国家统治服务的,体现了资本主义财政的性质及特点。社会主义财政学,在继承西方财政研究的有用成果基础上,进一步研究社会主义财政现象。包括社会主义财政政策、财政管理体制、国家税收、公债、财政分配以及各种财政调节基金等财政现象,从而形成社会主义国家财政体系。例如,税收,是财政最基本的现象,社会主义财政研究税收,就是分析税收作为经济杠杆的各种特性,包括强制性、无偿性和固定性及税收制度,为进一步探索社会主义税收运动发展规律提供理论基础。

社会主义财政有其独特的运动发展规律。社会主义财政学试图揭示财政的内涵、目的、组织财政的原则、方法、手段以及财政分配在国民收入分配中的地位和作用。组织财政收入的手段很多,税收是一个基本手段。在充分认识税收现象的基础上,进一步探索税收对经济的调控作用、税收政策及其效果以及税收制度对整个财政制度的影响与决定作用。通过对税收现象及其运动规律的研究,就能从总体上认识税收这一基本财政范畴。

金融学是研究经济领域金融现象及其运动发展规律的科学。最基本的金融现象有货币、信用、银行、利率及金融政策等。金融学就是研究这些基本的金融现象,并在此基础上进一步探索它们的运动发展规律。例如,信用,是金融领域的基本现象。从最早的商业信用开始,信用形式经历了很大变化。研究信用,就是要认识信用的本质规定性以及反映不同信用的信用工具及其特性,为研究信用在经济中的运动发展规律提供基本理论。

金融学的运动发展,也有其独特的规律。从现象研究到本质及规律性的研究,必须认识货币流通、信用及信用工具的运动变化、金融机构的体系及金融对经济发展的作用等规律性的东西。例如,探索信用及信用工具的运动变化,从信用现象开始,进一步认识信用对社会经济的作用、信用工具的变化对融通资金及金融市场发展的影响、信用发展的质的规定性等。由此,才能准确理解信用这一基本的金融范畴。

财政与金融都是反映社会分配与交换关系的。由于分配与交换研究必须建立在生产与消费等基本的再生产环节研究之上,因此,必须从社会再生产总体上来把握财政与金融的现象及运动发展规律。

三、财政与金融的结构体系

财政与金融的内容十分繁杂,如何组织其内容体系?基础知识、基本理论如何与政策实务结合等等,都是我们在本书要探索的

问题。本书一方面注重基础知识、基本理论的研究与阐述,另一方面,紧紧围绕社会主义市场经济改革的实践,研究当前财政与金融政策,力求做到理论与实际结合。本书分为导言及两大篇,即财政篇和金融篇。

财政篇围绕财政的基本理论,以财政分配活动为主线,阐述社会主义财政的一般规定,即财政概述、财政收入、财政支出及国家预算。税收是国家组织财政收入的主要形式。因此,从财政收入中单独列出来研究与阐述。经济建设支出是财政支出的主要形式及根本目的,也从财政支出中单独列出。本篇还紧密联系当前税制改革实际,以相当篇幅介绍 1994 年起实行的新税制。国家预算一章结合 1994 年国务院颁布的《中华人民共和国预算法》,介绍了新的预算法。

金融篇贯彻国家新的金融政策。以金融体制改革为线索,研究和阐述金融的基本理论。主要内容有金融的一般规定,即金融概述、金融体系、商业银行、金融市场。在本书最后,结合财政政策,介绍市场经济下的货币政策及财政货币政策的配合。全篇重点突出商业银行及金融市场,以适应我国金融机构企业化经营及发育我国市场体系的改革与建设。还介绍了我国新的金融体系的构成。

四、学习财政与金融的基本要求及方法

学习财政与金融的基本要求是掌握三个基本,即基本概念、基本理论及基本业务知识。财政与金融的基本概念反映了财政与金融的本质特征及其内在联系。既要理解每一个概念与范畴的基本含义,又要弄清概念之间的相互联系与区别。例如,财政、税收、公债、预算、金融、货币、信用、银行、利率等都是基本概念。基本理论则是指财政与金融的基本原理、原则及带规律性的东西。这是准确把握财政与金融基本内容所必需掌握的,是学习的重点。例如税收的杠杆作用、信用的作用、货币流通规律及财政货币政策配合等。学习基本理论就是要理解其基本原理原则,并把握其内在的逻辑

关系。基本业务知识是指财政与金融的工作内容。例如,各种制度(税收制度、公债制度、货币制度、利润分配制度等),主要的指标体系及计算公式等。这是运用基本理论分析和解决财政与金融实际问题必需具备的知识,是财政与金融实践性的表现。实践在不断发展,这些制度、指标体系也要不断变化,因此,学习财政与金融基本业务知识必须不断适应新的形势要求。

学习财政与金融,必须做到三个坚持。第一,坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的观点。财政与金融的许多原理原则和方法,是借鉴西方和从我国古代实践中发展起来的,要善于取其精华,去其糟粕。分析财政与金融现象要能辩证地看问题,既看到其积极的一面,还要注意到其消极的一面。第二,坚持理论与实践相结合。运用理论方法分析解决当前的实际问题,既是学习财政与金融的出发点,同时,又加深了对其基本原理及方法的理解。第三,坚持用发展的观点看问题。我国社会主义市场经济体制还处在建立和完善的过程中,对许多问题,尤其是财政金融领域的问题的解决办法尚不成熟。无论是借鉴外国的,还是我国古代的。因此,必须坚持用发展的观点看问题,对基本概念、基本理论及基本业务知识的理解必须不断深化。要善于否定前人尚不成熟的东西,并从中探索出解决问题的新办法来,以此推动财政与金融学科的不断发展与完善。

1. The first part of the paper discusses the importance of understanding the underlying mechanisms of the observed phenomena. This is crucial for developing effective interventions and policies. The authors argue that a comprehensive understanding of the system is necessary to address the complex challenges it presents.

2. The second part of the paper focuses on the methodology used in the study. The authors describe the data collection process, the statistical models employed, and the validation techniques used to ensure the reliability of the results. They emphasize the importance of transparency and reproducibility in scientific research.

3. The third part of the paper presents the results of the study. The authors show that the proposed model accurately predicts the observed outcomes across different scenarios. They also discuss the limitations of the study and the need for further research to refine the model and explore new aspects of the system.

4. The final part of the paper discusses the implications of the findings for practice and policy. The authors suggest that the insights gained from this study can be used to inform decision-making and to develop more effective strategies for addressing the challenges at hand. They conclude by highlighting the need for continued collaboration and research in this field.

第一章 财政概述

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

在我国古代,并没有财政这个名词,财政分配活动被称为国计、度支等。只是在近代,日本学者将英文“public finance”(直译为公共财务)用汉字译为“财政”,这样,财政这一名词才在中国出现。我国最早用财政命名的机构是清政府 1901 年成立的财政处。

财政是国家为实现其职能的需要,凭借其政治权力,强制无偿地参与一部分社会产品的分配而形成的分配关系。

财政这一概念,包括四个方面的要素:

第一,财政分配的主体是国家。即财政分配必须体现国家的意志。在财政收支界限内,财政分配的规模、结构、投资方向都由国家决定。国家是财政分配的发动者和分配关系的承担者,而且是凭借政治权力,主要用赋税等形式,从劳动者那里无偿地征收实物或货币,然后无偿地分配给国家职能机构、各社会团体使用。所以,财政分配的主体是国家。

第二,财政分配的对象是一部分社会产品或国民收入,主要是剩余产品。社会产品的价值构成可以用 $C+V+M$ 来表示,财政分配主要是对“M”部分的分配。

第三,财政分配的形式主要是价值形式,也有部分的实物形式。价值形式即货币形式。现阶段,我国农业税在部分地方还采取

实物形式。一般在自然经济为主的社会,财政分配采取实物形式或力役形式;在商品经济发达的社会,财政分配以价值形式为主。

第四,财政分配的目的是满足国家和人民的共同需要。在我国,国家和人民的利益是一致的,国家的需要也体现着人民的需要。国家的需要,即国家职能的需要,主要包括经济建设、行政管理、国防建设、科学教育文化卫生体育事业等方面的需要;人民的需要是指人民群众物质文化生活的需要。

财政是同国家相伴产生形成的,没有国家的产生和存在,也就不可能形成财政分配关系。反之,没有财政分配关系,国家也不可能形成并行使其职能。国家与财政产生的共同物质基础是社会剩余产品。因此,财政产生的历史前提是国家的产生,财政产生的物质基础是剩余产品的出现。财政既是一个历史的范畴,又是一个经济的范畴。

在原始社会,生产力水平低下,社会产品除维持社会成员生存外,很少剩余,所以原始社会没有阶级和国家,也没有财政。人类社会进入原始社会末期,出现了三次社会分工,大大提高了劳动生产率,随着生产力的发展和剩余产品的增加,逐渐形成了分配上的差别和私有制,从而也出现了经济上相互对立的阶级以及代表统治阶级利益的国家。国家出现后,为了维持其职能的需要,就要强迫公民缴纳费用——捐税,这就是财政的起源。财政产生的经过可以这样表述:原始社会末期——>社会分工——>生产力水平提高——>剩余产品出现——>贫富两级分化——>私有制——>阶级——>国家——>财政。

二、财政的发展

财政自产生以来,经历了两个发展阶段,四种社会形态。第一个阶段是以生产资料私有制为基础的国家财政,包括三种社会形态的国家财政,即奴隶制国家财政,封建国家财政和资本主义国家财政。这种财政是在经济上占统治地位的剥削阶级凭借政治权力

对劳动人民进行的第二重剥削,具有深刻的阶级对立性。第二阶段是以生产资料公有制为基础的社会主义国家财政。社会主义国家的职能除抵御外敌侵略和镇压极少数反动分子,敌对分子,各种犯罪分子的破坏活动之外,主要是进行社会主义建设,提高人民群众物质和文化生活。这一切决定了社会主义财政不再是某一特权阶级的工具,而主要是发展社会主义生产,满足人民群众日益增长的物质文化生活需要的手段。

在整个财政发展的历史过程中,各社会阶级的财政都有各自的特点。

奴隶社会生产关系的基本特征是奴隶主不但占有一切生产资料,还直接占有奴隶人身和奴隶的劳动,国王是至高无上的统治者,也是最大的奴隶主,这就决定了财政的特点:(1)在财政管理上,国王个人收支与国家财政收支不分;(2)财政收入主要来源于奴隶在奴隶主土地上的劳动,即官产收入;(3)财政收入的形式主要是实物形式和力役形式。

封建社会生产关系的基础是封建地主占有主要生产资料——土地。封建社会财政的主要特点是:(1)国王个人收支与国家财政收支逐渐分开;(2)财政收入由以国有土地收入为主的官产收入为主,转为以税收为主;(3)随着商品经济的不断发展,商品交换的不断扩大,财政收支形式由实物形式逐渐向货币形式过渡。在西欧封建国家中,还出现了国家预算和公债等财政范畴。

资本主义社会是商品经济高度发达的社会,其财政具有以下特点:(1)财政收支范围扩大。随着自由资本主义向垄断资本主义经济过渡,国家对经济的干预加强,财政收入的规模不断增加,财政支出除了满足国家机器运转外,还进行一些社会福利和经济建设投资;(2)财政收支的形式多样化。资本主义国家财政收入除了税收这种主要形式之外,公债的规模很大。除此之外,还利用赤字预算,财政发行,通货膨胀,财政投资等形式加重对人民群众的隐