

财税与金融

周萍 主编

团结出版社

98
F8
86
2

XHKH/10

财 税 与 金 融

周·萍 主 编
杨 丽 副主编

团 结·出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财税与金融/周萍主编. —北京: 团结出版社, 1997. 8

ISBN 7-80130-114-5

I. 财… II. 周… III. 财政金融—基本知识 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 11475 号

责任编辑 姬晓峰

装帧设计 张文涛

团结出版社出版(北京东城区东皇城根南街 84 号)

北京印刷二厂印刷

各地新华书店发行

1997 年 8 月(32 开)第一版 1997 年 8 月第一次印刷

字数:235 千字 印张:11.125

ISBN 7-80130-124-2/F·24

定价:14.00 元(平)

目 录

第一章 财政概述	(1)
第一节 财政概念.....	(1)
第二节 我国社会主义财政.....	(5)
第三节 财政在社会再生产中的地位.....	(9)
第四节 财政的职能	(15)
第二章 财政收入	(21)
第一节 财政收入的来源	(21)
第二节 财政收入的形式	(29)
第三节 组织财政收入的原则	(35)
第三章 国家税收	(41)
第一节 税收的特征和职能作用	(41)
第二节 税收制度	(45)
第三节 税收的分类	(56)
第四节 我国现行的主要税种	(61)
第四章 财政支出	(100)
第一节 财政支出的构成和原则.....	(100)
第二节 经常性支出.....	(109)
第三节 建设性支出.....	(116)
第四节 财政补贴支出.....	(129)
第五章 财政管理	(137)
第一节 财政管理体制.....	(137)

第二节	国家预算管理·····	(153)
第六章	货币与信用·····	(166)
第一节	货币与货币制度·····	(166)
第二节	纸币流通与通货膨胀·····	(173)
第三节	信用与信用形式·····	(176)
第四节	信用工具·····	(181)
第五节	利息和利息率·····	(183)
第六节	利率的决定及其作用·····	(186)
第七章	中央银行·····	(189)
第一节	中央银行的产生及其组织形式·····	(189)
第二节	中央银行的性质、职能和作用·····	(197)
第三节	中央银行的货币发行·····	(202)
第四节	中央银行体制下的清算制度·····	(209)
第八章	商业银行·····	(216)
第一节	商业银行的产生、性质和职能·····	(216)
第二节	商业银行的类型和组织·····	(227)
第三节	商业银行的负债业务·····	(234)
第四节	商业银行的资产业务·····	(246)
第五节	商业银行的中间业务·····	(254)
第九章	金融市场·····	(260)
第一节	金融市场概述·····	(260)
第二节	货币市场·····	(265)
第三节	资本市场·····	(272)
第十章	对外金融关系·····	(285)
第一节	国际收支·····	(285)
第二节	外汇和汇率·····	(295)

第三节 利用外资.....	(316)
第十一章 财政政策和货币政策.....	(332)
第一节 财政政策.....	(332)
第二节 货币政策.....	(340)
第三节 财政政策和货币政策的配合.....	(344)
后 记.....	(348)

第一章 财政概述

第一节 财政概念

一、财政的产生和发展

财政是一个经济范畴，同时也是一个历史范畴。它是社会生产力发展到一定历史阶段的产物，是在剩余产品和私有制出现之后随着国家的产生而产生的。

在原始社会，生产力极其低下，没有剩余产品，没有私有财产，人们共同劳动，共同占有劳动成果，以维持最低的生活需要。到了原始社会末期，随着社会生产力的发展，出现了剩余产品。同时，随着商品生产和商品交换的发展，出现了人剥削人的生产关系，出现了私有制。原始社会氏族部落的公共需要也增加了，如祭祀活动、战争、防御设施的构筑等。这些公共需要的实现是依靠氏族部落首领的权威，强制地集中提供实物和劳役来完成的。这就是财政分配的萌芽。

进入奴隶社会后，氏族部落的首领因集中了大量剩余产品和社会财富而成为奴隶主，而大部分部落成员沦为奴隶，人类社会第一次出现了两个经济利益根本对立的阶级，即奴隶阶级和奴隶主阶级。奴隶主为巩固其统治阶级的地位，镇压奴隶阶级的反抗，维护其既得的利益，就不得不凭借暴力的强制性机关作为阶级统治的工具，于是就产生了国家。国家

为了维持军队、监狱、官吏等统治机构的存在和实现其职能，就需要占用和消耗一部分社会财富。这些物质财富必须依靠国家的公共权力强制地无偿地取得。这种凭借国家政治权力强制地无偿地参与社会产品分配的方式，就是财政分配。恩格斯指出：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的”。捐税是历史上最早出现的财政范畴。它是国家凭借其政治权力对社会产品的强制性征收，是国家赖以存在的物质基础。

在奴隶社会，生产力还很不发达，财政收支基本上采用力役和实物形式。奴隶制国家为了进行财政管理，设置了专门的财政机构。据“周礼”记载，我国在周代就设置了专管支出的“天官冢宰”和专管收入的“地官司徒”等财政机构的官职，并且有了量入为出，统筹安排国家财政收支的财政思想。

在封建社会，生产力水平有了较大提高，商品货币经济有了一定发展，但自然经济仍占统治地位。所以财政收支主要采用力役和实物形式，但同时也开始采用货币形式。封建制国家的收入来源，主要有官产收入、赋税收入以及各种特权收入等。封建制国家的支出，主要用于军事、国家机构开支、王室费用和封建文化、宗教等方面。随着封建社会向前发展，各种社会矛盾日益激化，封建制国家为满足加强对内统治和对外扩张而增加的物质需要，大大加重了赋税的征收，使之逐渐发展成为封建制财政的最主要收入。在封建社会后期，还逐渐形成了国家预算和公债两个相互联系的财政范畴。

在资本主义社会，国家的收入，主要来源于税收和公债；支出主要用于军事、政府机构和社会福利等方面。与封建社

会相比，资本主义生产有了巨大的发展，经济规模空前增大。因此，资本主义财政活动也远较封建社会发达。随着资产阶级国家对内加强统治，对外侵略扩张，以及官僚机构的日渐臃肿，财政收支规模也日益扩大。在资本主义社会，捐税占有重要地位，成为最主要的财政收入。在当代资本主义国家中，税收通常占国家财政收入的90%以上。同时，公债也大大发展起来了，它成了资本主义国家取得财政收入的重要手段。在资本主义社会，市场经济高度发达，财政几乎全部采取了货币形式。

社会主义社会实现了生产资料的公有制。社会主义财政，作为国家对社会产品的分配，同资本主义财政具有共同的特点，财政收入的主要来源是税收，其形式主要是货币形式。但由于社会主义公有制和社会主义国家具有经济建设的职能，使社会主义财政与社会再生产过程有着内在的联系，成为整个国家经济的财政，这也是社会主义财政不同于任何私有制社会财政的一个根本特征。

二、财政的概念

财政是一个历史范畴，也是一个经济范畴。早在奴隶社会已经出现，在封建社会、资本主义社会和社会主义社会，财政收入来源和支出范围以及财政收支的形式在不断发展。从财政产生和发展的历程看，财政是国家为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行集中性分配的一种社会分配方式。理解这一概念可以从以下几个方面入手：

（一）财政分配的主体是国家

财政分配是以国家的存在为前提，是由国家来组织的，国家在财政分配中居于主导地位。它与企业等经济组织的财务

分配明显不同,这决定财政区别于其他分配范畴的基本特征。财政分配是由国家组织的全社会范围内的集中性分配,所以具有高度的集中性和社会性。

(二) 财政分配的对象是一部分社会产品

财政处于社会再生产四个环节中的分配环节。财政分配的对象主要是社会总产品中的剩余产品部分。

从价值构成看,社会总产品包括C、V、M三个部分。其中C是补偿生产资料消耗的价值部分,即补偿基金,这部分价值及时、足额地补偿是维持简单再生产的基本条件,所以C不构成财政分配的对象;V是新创造的价值中归劳动者个人支配的部分,即消费基金,这部分价值主要用于劳动力的再生产。目前,我国人民的人均工资水平与发达国家相比还比较低,国家不可能从V这部分中筹集到更多的资金。但随着我国生产力水平的提高经济体制改革的深入,人均工资水平将会不断提高,国家可以通过个人所得税的方式参与V这部分价值的分配,个人所得税将成为一个重要的税收来源。

从上述分析可以得知,从社会产品的价值构成看,C不构成财政分配的对象,V作为财政分配的对象,但目前占财政收入的比重不大。所以财政分配的主要对象是M,即剩余产品部分,这主要通过企业所得税的方式构成财政收入的主要来源。

(三) 财政分配的目的是为了实现在国家职能

财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要,这种需要就是社会公共需要。社会公共需要是指社会公共安全与秩序、社会经济和事业发展等方面的需要。诸如国家政权建设、社会公共设施及科学、教育、文化、卫生、社会公共福利等。

（四）财政分配的形式主要采用价值形式

从财政的产生和发展历程看，财政分配先后经历过力役形式、实物形式和价值形式。目前，财政分配的形式主要是价值形式，但在一定范围还存在实物形式，如我国的农业税以征收粮食为主，这仍是一种实物税的形式。

（五）财政是一个特殊的分配范畴，体现着特定的分配关系

财政分配的过程就是把一部分社会产品和国民收入转变为国家所有并由国家支配的分配过程。财政分配的结果，会引起社会各成员之间占有社会产品和国民收入比例的变化。显然，财政这种分配方式与工资、利息、地租、利润等国民收入分配形式有区别，上述这些分配方式一般以劳动雇佣关系和财产占有关系为依据，而财政分配主要是以国家政治权力为依据，带有明显的强制性和无偿性的特点，这也是财政分配方式的特殊性所在。

社会产品分配关系是社会生产关系的组成部分，所以财政作为一个分配范畴，在不同的社会经济制度下，与该社会的生产关系相适应，体现着不同的分配关系。一切以生产资料私有制为基础的社会，财政体现着一个阶级剥削另一个阶级的分配关系；在社会主义社会，财政体现着社会各阶级之间根本利益一致基础上的经济利益的调整关系。

第二节 我国社会主义财政

一、社会主义财政的特征

我国财政是建立在生产资料公有制基础上的国家财政，

这就决定了我国财政具有区别于资本主义国家财政的特征：

（一）社会主义财政是以社会主义国家为主体的取之于民、用之于民的财政

一切以生产资料私有制为基础的国家财政，都体现着剥削与被剥削的分配关系，是取之于民，用之于己的财政。

我国是以生产资料社会主义公有制为主体的国家，财政收入的主要来源是公有制经济，是劳动人民为社会创造的物质财富，由国家集中的纯收入；财政支出主要是用于社会主义国家政权建设和社会经济建设，不断提高社会生产力，巩固社会主义经济基础，满足人民日益增长的物质文化生活需要。所以社会主义财政是以公有制为基础，以国家为主体的取之于民、用之于民、与人民根本利益一致的集中性分配。

（二）社会主义财政具有强制性与无偿性的社会产品分配的重要特征

社会主义财政是以国家为主体的分配，指的是国家以政权行使者与全民所有制生产资料所有者的有机结合的统一体直接参与的社会产品或国民收入的分配。社会主义国家这一主体意味着强制性与无偿性。当然，财政具有强制性与无偿性的特征并非社会主义财政所独有，不同社会性质的国家财政都具有强制性与无偿性的重要特征，这也是财政一般的属性。但是，社会主义财政的强制性与无偿性具有新的内容。私有制国家财政的强制性与无偿性的分配是剥削阶级对劳动人民的掠夺和剥削。社会主义财政则是劳动人民为了维持社会再生产和国家的需要，而提供的一种对社会产品的“社会必要扣除”。它的强制性与无偿性是相对的，分配的最终目的是为人民谋福利。社会主义财政不仅从纵向对比上具有自己的

特点，更重要从横向对比上看，如与工资分配、价格分配、企业财务分配、信贷分配相比，上述这些分配范畴都不具有强制性和无偿性的特征。

公债是财政分配的补充形式，虽具有偿还性，但从财政收支整体看、本质上还是无偿的。所以，社会主义财政是建立在生产资料公有制基础上的国家财政。在社会再生产过程中，为实现其职能的需要，利用价值形式强制地、无偿地参与社会产品或国民收入分配。可见，“取之于民、用之于民”是我国社会主义财政的基本特点。

（三）社会主义财政是生产建设性财政

资本主义财政是以生产资料私有制为基础的财政，组织生产的主体是资本家及其垄断集团，国家的财政支出主要用于社会消费性支出，如行政管理支出、军费支出、社会福利支出等，因而资本主义财政属于非生产性财政，是一种“吃饭型”财政。

社会主义财政是以生产资料社会主义公有制为基础的，国家既是行政管理者，又是全民生产资料的所有者，所以，社会主义国家既有行政管理职能，又有经济建设的职能。我国财政支出中，生产性支出占很大比例，财政同社会再生产之间有着直接的联系。陈云同志曾说过：“一要吃饭，二要建设”。这是对我国社会主义财政最为恰当的描述。

二、我国的财政分配体系

财政分配体系是指国家财政分配领域中既相互独立又相互联系的各个环节的总和，也称之为财政的范围。我国财政体系由国家预算分配、预算外资金分配、国家信用、国家税收分配及国有企业财务分配等几个相互联系的环节所组成。

（一）国家预算分配

国家预算分配是国家的基本财政收支计划。它体现着财政收入的来源、数量和支出的去向规模，构成国家的财力平衡表。国家预算反映着国家参与社会产品分配的数量，以及政府活动的方向范围，因此，政府制定的国家预算经过国家最高权力机关审议批准后，就成为重要的法律文件，必须依法执行。

（二）预算外资金分配

预算外资金分配是不纳入国家预算，由各地区、各部门、各单位自收自支并单独管理的那部分财政资金。它是国家财政分配的一种辅助形式。它仍然是财政资金，它在保证国家职能实现方面，起着补充国家预算分配的作用。

（三）国家税收分配

国家税收分配是财政体系的重要环节。国家税收分配是国家以社会管理者的身份出现，凭借政治权力，为满足社会公共需要，按照法律所规定的程序和标准，强制地，无偿地取得财政收入的一种分配形式。国家税收分配也是组织财政收入的一种主要形式。

（四）国家信用

国家信用，也叫国家财政信用，是财政体系的调剂环节。国家信用是指国家直接以债务人身份采取信用方式筹措财政资金的行为。国家财政信用的主要内容包括国内公债、国外借款、财政性信贷等。

国家信用是不同于别的财政分配形式的财政范畴。它是以有偿的形式进行财政信用分配的。随着我国经济体制改革的深入，国家信用将成为我国信用体系的重要组成部分，作

为财政分配体系的调剂环节，将在国民经济发展中发挥越来越重要的作用。

（五）国有企业财务分配

国有企业财务分配是企业生产经营过程中筹集、分配、运用资金的过程及其体现的财务关系。它是财政体系的基础，是国家利用价值形式管理企业的重要形式。

国家与国有企业之间的财政分配关系可以分解为两个层次：一是国家与国有企业之间的税收征纳关系，即国家凭借其政治权力向国有企业征税，而国有企业有义务向国家纳税；二是利润分配关系，国有企业的生产资料归国家所有，国家以投资者的身份，即凭借财产权力参与国有企业的利润分配。从所有制性质上看，我国财政收入的大部分来自国有企业的税收和上交的利润，所以国有企业经营状况的好坏直接影响国家财政收入的增长。而国有企业财务是企业资金筹集及资金营运的总和，企业财务工作的好坏直接关系到企业经济效益的高低，所以国有企业财务分配是财政分配体系的基础。

第三节 财政在社会再生产中的地位

一、分配在社会再生产中的地位

财政属于分配范畴，财政在社会再生产中的地位取决于分配在社会再生产中的地位。社会再生产是由生产、分配、交换、消费四个环节组成，其中生产是起点，分配和交换是中间环节，消费是终点。在社会再生产中，一方面生产对其他环节起着决定作用，因为如果没有生产，也就不存在分配、交换和消费的对象。另一方面，再生产的其他环节对生产也有

重要的影响和反作用。没有消费，也就没有必要生产，生产也便失去了最终目的；同时消费也为生产创造出新的需求，即消费会促进生产的发展。而没有分配和交换作为中间环节，生产的产品就无法实现从生产领域向消费领域的转移，就没有消费；没有消费，生产就不复存在。因此，分配和交换也制约着生产和消费。

分配能解决社会产品价值量的分割问题，具体地说是应该解决两个方面的问题：第一，社会产品在价值量上由谁支配和支配多少的问题，即社会产品分别归各地区、各部门、各单位以及个人占有和支配的份额和比例问题。第二，社会产品在价值量上使用在哪些方面和使用多少的问题。产品经过分配后，通过交换、消费，使得社会生产和再生产得以完成和继续。可见，作为社会再生产中间环节的分配，对社会再生产的其他环节以及整个社会再生产的实现，都起着十分重要的作用。

二、财政在分配中的地位

社会总产品是由物质生产部门创造的，因此社会产品首先要在物质生产部门进行初次分配，然后通过财政在全社会范围内进行再分配。财政通过参与社会产品的分配而与国民经济的各个方面发生联系。企业生产的产品，通过销售取得销售收入。以销售收入总和表现的社会总产品，在企业的初次分配中，首先要补偿生产资料的耗费（相当于C的部分），然后形成国民收入。在国民收入分配中，一部分以工资的形式支付给职工劳动报酬（相当于V的部分）；另一部分形成企业的纯收入（相当于M的部分）。企业的纯收入（M）中，一部分以税收形式上交国家，国有企业还要上交一部分税后利

润，形成国家的财政收入；另一部分留归企业，形成企业的留存收益。行政事业单位不创造物质产品，其所需经费由国家财政拨款，但也有各种形式的事业收入，这些收入按规定上交财政，或抵补本身的支出。居民个人的收入来源主要是企业和事业单位发放的工资和奖金，主要用于个人消费，形成消费基金；此外也有一部分用于向国家交纳个人所得税，形成财政收入。

财政除了通过税收、企业利润、事业收入、公债等形式从企业、事业单位、居民个人那里取得收入外，还可以通过国外借款取得收入，这些收入的总和形成财政总收入。财政收入形成后要在全社会范围内进行再分配，这是通过财政支出进行的，如经济建设支出、社会消费性支出、转移支出等。

社会总产品的价值形态是各种货币收入和资金，通过初次分配和再分配，最终形成补偿基金、积累基金和消费基金。财政分配在社会产品分配中居于主导地位，是社会产品和国民收入分配的总枢纽，主要表现在以下几个方面：

首先，剩余产品的大部分是通过财政分配的。财政分配的主要对象是剩余产品价值 M ，此外还有一部分工人工资 V 。财政分配的关键在于对剩余产品价值 M 如何分配。从我国目前情况看，财政参与 M 部分分配的比例达 33%，而国有企业还需上交一部分税后利润，所以财政分配在剩余产品价值分配中起着关键作用。

其次，财政分配直接调节消费和积累的比例关系。国民收入中积累与消费的比例关系是通过国民收入的分配与再分配形成的。国民收入的分配是在企业内部进行的。国家财政主要参与其纯收入的分配，财政收入占国民收入比例的大小，