

财政与金融

宋 力 编著



NEUPRESS

东北大学出版社

前 言

财政与金融是宏观经济调控的重要工具。随着我国改革开放的全面深入发展,财政与金融的理论与实务,需要结合我国当前财政金融改革的实际,吸收当代西方国家市场经济的财政金融理论,以便更好地为我国社会主义现代化建设服务。

为了学习和掌握财政金融的基本理论和操作规则,适应我国社会主义市场经济的发展要求,特编著了《财政与金融》一书,供广大读者学习参考。该书对社会主义财政金融理论进行了比较全面的阐述,具有简明、综合、实用的特点,可作为大专院校的教材和教学参考书。

该书由沈阳工业大学宋力副教授编著,由高玉山教授主审。在编写过程中,参考借鉴和吸收了一些专家学者的有关论著及有关教材的内容,在此一并致谢。

由于作者水平有限,书中定有错误和不当之处,敬请广大读者批评指正。

作 者

1997年6月6日

目 录

第一章 财政概论

第一节 财政的一般概念.....	1
第二节 社会主义财政特征和职能.....	7
第三节 财政体系	16

第二章 财政收入概述

第一节 财政收入的构成和形式	20
第二节 财政收入的原则和意义	28
第三节 增加财政收入的途径	33

第三章 税收

第一节 税收的性质和作用	37
第二节 税收制度、构成要素和分类.....	40
第三节 国家税收	46
第四节 地方税收	51
第五节 国际税收	58

第四章 财政的其他收入

第一节 国家债务收入	64
第二节 国有资产收入	74
第三节 其他财政收入	79

第五章 财政支出概述

第一节 财政支出的构成与形式	82
第二节 财政支出的原则	87
第三节 财政支出的效益	92

第六章 财政支出的内容

第一节 生产性财政支出	100
第二节 非生产性财政支出	109
第三节 财政补贴和国家债务支出	114

第七章 国家预算

第一节 国家预算概述	119
第二节 国家预算的编制、执行和国家决算	127
第三节 预算平衡	157

第八章 财政管理体制

第一节 财政管理体制概述	161
第二节 财政管理体制的演变	175
第三节 我国现行的财政管理体制——分税制	189

第九章 金融概述

第一节 金融的产生与发展	196
第二节 货币	201
第三节 信用	210
第四节 利息和利息率	220

第十章 金融组织体系

第一节 金融组织体系概述·····	226
第二节 中央银行·····	232
第三节 商业银行·····	238
第四节 非银行金融机构·····	245

第十一章 商业银行的基本业务

第一节 商业银行的负债业务·····	254
第二节 商业银行的资产业务·····	260
第三节 商业银行的中间业务和其他业务·····	265

第十二章 金融市场

第一节 金融市场的概念和分类·····	272
第二节 货币市场·····	276
第三节 资本市场·····	282
第四节 外汇市场与黄金市场·····	288

第十三章 货币的供给与需求

第一节 货币流通·····	293
第二节 货币的供求与均衡·····	302
第三节 通货膨胀·····	312

第十四章 财政金融的宏观调控

第一节 财政金融在宏观调控中的地位·····	322
第二节 财政与信贷的综合平衡·····	329
第三节 财政政策与货币政策的配合·····	346

第一章 财政概论

第一节 财政的一般概念

在社会经济生活中,经常可以遇到一些财政现象,国民经济的各部门、企事业单位,以致每个人的衣食住行,都和财政有密切的关系。因此,财政问题不仅是政府机关领导人和一般工作人员需要研究的问题,就是企事业单位领导人和普通公民也应该关心它。

一、财政的产生和发展

(一)财政的产生

财政是个经济范畴,也是个历史范畴。财政是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物,是在私有制和剩余产品出现之后,随着国家的产生而产生的。

1. 社会生产力的发展、剩余产品的出现及扩大,是财政产生的物质基础

在原始社会时期,社会生产力水平极其低下,社会成员共同劳动,共同占有劳动果实,维持最低限度的生活需要。随着社会生产力的发展,尤其是第一、二次社会大分工后,劳动生产率有了提高,出现了剩余产品。剩余产品的大量出现为私有制的产生提供了物质基础。同时,也出现了氏族组织掌握一小部分剩余产品,用于满足一般社会需要的产品分配现象。这些

社会需要的满足是依靠氏族、部落的首领或酋长的权威，强制地集中提供实物、劳役来完成的。因此，可以说，这是最初的财政分配。

2. 国家的产生是财政产生的社会政治条件

第三次社会大分工后，商品货币经济得到了一定的发展，导致了货币的产生，使社会的经济基础和上层建筑都发生了重大变化。一方面，贵族和富人将更多的剩余产品和社会财富集中在自己手中，使财富分配更加悬殊，同时也进一步加深了贵族与平民、富人和穷人的区别；另一方面，原始社会的生产方式逐渐为奴隶制的生产方式所取代。在此基础上，社会分裂为两个经济利益根本对立的阶级。随着阶级矛盾的不断激化，便产生了凌驾于社会之上的权力机构——国家。国家机构的存在及其运转需要消耗物质资料，而国家本身并不直接从事物质生产，不创造任何物质财富。国家只能凭借自己的公共权力强制地、无偿地占有剩余产品，以满足其执行职能的需要。这样，在国家产生的同时，就产生了一种国家凭借政治权力参与的社会分配，这就是财政。可见，财政与国家存在、需要和权力有着密切联系，财政实质上就是国家财政。

（二）财政的发展

由于财政的产生与国家和社会经济的发展有着密切联系，因此，财政也必然随着社会经济和国家的发展而发展。从人类社会历史来看，人类社会先后经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会，从而也相应地存在着奴隶社会财政、封建社会财政、资本主义财政和社会主义财政。

1. 奴隶社会的财政

奴隶社会是人类历史上第一个阶级社会，奴隶社会的生产关系是奴隶主占有生产资料 and 直接占有奴隶。奴隶制国家

的财政收入主要是凭借国王的政治权力和对生产要素的占有权,直接剥削奴隶劳动所得的收入。主要包括皇室土地收入,臣民们交纳的贡赋,战争掠夺和战败部落、弱小邻国的贡物收入。奴隶制国家的财政支出,主要有军事、祭祀、王室、俸禄和农业水利支出等。在奴隶社会,已经开始出现了为统治阶级服务的理财思想和财政管理方法。

奴隶社会国家财政的特点表现为:第一,奴隶社会国家财政收支与国王个人收支没有严格界限;第二,国家财政以直接占有奴隶及其劳动成果的方式取得财政收入;第三,国家财政收支主要采取实物和劳役的方式。

2. 封建社会的财政

在封建社会,封建主占有生产资料和不完全占有生产劳动者即农奴,同时也存在着部分以个人劳动为基础的农民和手工业者等小私有经济。封建制国家的主要职能是:对内镇压广大农民和其他劳动者,同时也进行农田水利基础建设,推动封建经济的发展,巩固和加强封建统治;对外进行侵略战争或防御他国侵犯。

封建社会国家财政的特点是:第一,国王个人收支和国家财政收支逐渐分离,王室庄园收入和特权收入逐步转为国王、王室收入;第二,逐步形成了较为规范的、以土地、人口为依据的征税形式,封建社会末期,田赋和各种捐税成为财政收入的主要来源;第三,随着商品货币经济的发展,原有的财政范畴得到改善和发展,同时又产生了公债、国家预算等财政范畴,为财政学的产生提供了重要条件;第四,财政收支形式由以实物为主逐步转化为以货币为主。

3. 资本主义财政

资本主义的发展经历了自由资本主义和垄断资本主义两

个阶段,这两个阶段的共同特点是资产阶级占有生产资料,雇佣工人除了自己的劳动力外一无所有。但是,由于这两个阶段的经济运行具有不同的特点,因而,国家财政也表现出不同的特征。

自由资本主义时期,资本主义国家奉行“自由放任”政策,国家不干预经济。这一时期,国家财政的特点表现为:第一,财政收支的规模、范围相对较小。财政支出主要用于军事、司法、政府机构的各种需要、部分社会公益事业等非生产性支出;第二,财政体制日趋集中和统一;第三,财政收支已全部采用价值形式。垄断资本主义时期,政府与垄断集团在经济利益和政治权力方面的联系日益密切,成为调节国家经济的主要力量。这一时期,国家财政除了使自由资本主义时期财政的第二、第三特点进一步发展外,还表现出新的特点:第一,财政收支的规模、范围相对扩大。财政支出中的生产性支出有所增加;第二,财政收入的来源多样化。国家除通过税收强制地、无偿地取得财政收入外,还通过大量举借内外债、发行货币、通货膨胀等手段获得财政收入;第三,财政不仅作为国家参与国民收入分配的手段,而且成为国家进行宏观调控的重要工具之一。

4. 社会主义财政

社会主义生产资料公有制决定了社会主义财政的性质。社会主义财政是国家为实现其职能,以国家政治权力代表者和生产资料所有者的双重身份,对一部分社会产品实行分配和再分配所形成的分配关系,其目的是为了巩固人民民主专政、发展社会经济、实施宏观调控、满足人民日益增长的物质文化生活需要。

二、财政的本质和分配的特点

(一) 财政的本质

从财政产生和发展的过程看,可将财政的基本概念概括为:财政是一种以满足国家需要为目的,凭借国家的政治权力进行的国民收入的分配和再分配,是随国家的产生和发展而从社会产品分配中独立出来的一种特定的分配范畴。因此,财政的本质是一种分配关系,是在社会产品分配中,国家与社会各方面发生的,以国家为主体的社会产品占有和支配关系。这一概括,强调国家与财政的本质联系,在财政学界被称为:“国家分配论”。

关于国家财政的本质,学术界存在不同的认识,除了“国家分配论”外,还有以下几种观点:第一,价值分配论,认为财政的本质是价值的分配;第二,经济行为论或经济活动论,认为财政是政府执行其职能所发生的经济行为,或者说是政府的经济行动;第三,国家资金运动论,认为财政的本质是国家资金运动所形成的经济关系;第四,剩余产品论,认为财政的本质特征是对剩余产品的分配;第五,社会共同需要论,认为财政的本质是为了满足社会共同需要而进行的分配,等等。

以上各种论点从不同角度探索了财政的本质,各有其独到之处。学习和研究各种不同观点,有利于加深对财政的本质和作用的認識,推动财政理论的发展,加速社会主义经济建设。

(二) 财政分配的特点

1. 财政是以国家为主体的分配

财政分配的主体是国家,这包括以下几层含义:第一,财政分配以国家为前提。财政是伴随着国家的产生而产生的,因

而,国家直接决定着财政的产生、发展和范围。第二,在财政分配中,国家处于主动、支配的地位。在财政分配的各项收支活动中,无论是收支的方式、渠道,还是收支的规模、比例等,都由国家决定和支配,因此,财政是国家可以直接用来调节经济的强有力手段和物质力量。第三,财政是一种集中性的、全社会范围内的分配。第四,国家在一定时期内的政治、经济政策常常要通过财政分配活动来体现,财政是贯彻国家政治、经济政策的重要手段。

2. 财政的分配对象是社会总产品,主要是剩余产品

就现实的财政分配情况来看,财政收入中既包含有剩余价值 M 部分,又包含有劳动者劳动报酬收入 V 部分,还包含有折旧基金 C 部分,其中,剩余产品价值部分是财政收入的主要来源。当然,也不能忽视 V 部分对财政分配的意义,就我国的经济的发展来看,来自于 V 部分的财政收入会不断增长。

3. 财政分配的目的在于保证国家实现其职能的需要

国家所要实现的职能的需要,属于社会公共需要。其范围相当广泛,主要包括国家政权的职能和执行某些社会职能的需要,以及一些大型公共设施、某些基础产业等的需要。在不同的历史时期,国家的职能各不相同,因而为满足国家实现其职能的需要也不一致。因此,财政分配要适应国家在不同历史时期的政治、经济职能的需要,为国家实现其职能提供财力保障。

4. 财政分配以无偿性为主,带有强制性

财政分配的无偿性主要表现为,财政的收与支都是价值的单方面转移并改变其所有权,不需要直接偿还。在无偿分配的基本形式之外,也存在各种有偿分配的方式,但这并不影响财政整体上和本质上的无偿性特征。

财政分配的强制性体现为政治强权与经济权威相结合。由于国家是财政分配的主体,国家在参与社会产品分配时,为了限制或解决可能产生的矛盾,便在公众可接受的范围内,以行政、法律等强制性手段对社会经济关系进行强制处理。

以国家为主体,按照强制性、集中性、无偿性原则进行分配,是财政分配区别于其他分配形式的基本特征。

第二节 社会主义财政特征和职能

一、社会主义财政的特征

(一)社会主义财政的基本概念

财政是伴随着国家的产生而产生的,国家的性质决定了财政的本质。我国是建立在生产资料公有制基础之上的社会主义国家,不存在剥削关系,国家和全体人民的根本利益是一致的,这就决定了社会主义财政的本质是一种“取之于民、用之于民”的分配关系。因此,社会主义财政的基本概念可以概括为:社会主义财政是以国家为主体,为实现其职能,利用价值形式,参与一部分社会产品或国民收入的分配和再分配而形成的“取之于民、用之于民”的分配关系。这一概念可以从以下几个方面来理解:

第一,社会主义财政分配的主体是社会主义国家。社会主义国家通过制定有关的法令、规章、制度等,凭借政权或生产资料所有者身份,强制地、无偿地直接参与社会产品或国民收入的分配。在此,国家表现为财政分配的发动者和财政分配关系的承担者。

第二,社会主义财政分配的对象是一部分社会产品或国民收入,主要是剩余产品价值。

第三,社会主义财政分配主要采取价值形式,财政分配表现为货币形态上的资金运动。

第四,社会主义财政分配的目的是为了₃满足社会主义国家实现其职能的需要,或满足社会共同需要。

第五,社会主义财政分配的实质是“取之于民、用之于民”的分配关系。

(二)社会主义财政的基本特征

社会主义国家的性质以及我国社会主义经济制度,决定了我国社会主义财政具有区别于资本主义财政的特征。主要表现在以下几个方面:

1. 分配活动的广泛性

以社会主义公有制为基础的社会主义财政区别于私有制国家财政的主要特点。首先就在于社会主义国家财政参与和干预社会经济活动的范围、程度和侧重点不同。因为,建立在生产资料公有制基础上的社会主义国家具有双重身份、双重职能:一方面,作为政权机构,具有行政管理(包括经济管理)职能;另一方面,作为全民所有制的代表具有所有者职能,这就使得社会主义国家财政不仅凭借政治权力参与国民收入的分配,而且还以生产资料所有者身份直接参与企业的初次分配。可见,社会主义财政分配的范围扩大了。

2. 资金投向的生产性

社会主义国家作为国有生产资料的代表,不仅以所有者的身份参与企业利润的分配,而且以所有者的身份将其分得利润再投入生产,进行经济建设。在我国财政支出中,经济建设支出占有相当的比例。因此,我国财政具有为经济建设筹集

资金的职能,带有明显的生产性,成为国民经济财政。

社会主义财政同社会再生产之间具有的直接的内在联系,是社会主义财政区别于其他社会形态财政的根本特征。在资本主义条件下,国家财政尽管也从事某些投资活动,如垄断资本主义国家举办一些公共工程,进行一些生产投资,但其性质多属于“公共资本”的投资,其目的在于为直接的生产过程提供外部条件,或通过财政政策对生产发挥调节作用,仍然是投资于再生产的。社会主义财政则直接投资于经济建设,同时,还通过企业财务活动制约企业的生产活动,使财政延伸到社会生产和流通的微观领域,具有更深刻的生产性。

3. 分配关系中根本利益的一致性

社会主义国家政权的性质,决定了财政分配活动主要是体现国家、企业和个人在根本利益一致前提下的分配活动。它根本不同于剥削阶级国家财政取之于民、用之于己的剥削性质。

我国社会主义财政分配关系中根本利益的一致性,主要表现在:国家财政对企业、单位和个人的征收,不仅仅是为了获得财政收入,而且也是为了调节经济,为企业的生产经营创造一个良好的外部环境,同时防止收入分配过分悬殊,促进公平;国家通过财政再分配,将财政集中的资金用于经济建设和提高人民物质文化生活水平的需要,直接或间接地为社会的每一个成员谋福利。

分配关系中根本利益的一致性并不排除在人民内部还存在着国家利益和个人利益、长远利益和眼前利益、全局利益与局部利益之间的矛盾;此外,我国实行改革开放以后,财政分配关系中还存在着国家与外资企业、中外合资经营企业以及国内民营企业之间的分配关系。这就需要国家制定一定的财

政法规来规范财政分配活动,加强监督和管理,保证社会主义财政职能的正确发挥。

4. 鲜明的人民性

我国社会主义财政收入主要来源于公有制经济,特别是国有经济,很少一部分来自非公有制经济。财政支出中,一部分直接为国家政权的存在提供物质基础,如国防、公检法和行政管理方面的支出;另外的大部分用于经济建设和教科文卫等方面的需要。也就是说,社会主义财政的根本任务是:维护和加强社会主义的上层建筑与经济基础,即通过财政分配维护和加强人民民主专政的国家政权,巩固和发展以公有制为主体的社会主义经济制度,促进生产力的发展,不断提高人民的物质和文化生活水平。可见,社会主义财政是取之于民、用之于民的,因而具有鲜明的人民性。

二、社会主义财政的职能

在我国社会主义市场经济条件下,财政的职能可以概括为:合理配置资源、实现公平分配、促进经济稳定。

(一)配置资源的职能

1. 配置资源的含义

所谓资源配置,是指通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源的合理分配,实现资源结构的合理化,使其得到最有效的使用,获得最大的经济和社会效益。

在市场经济条件下,市场是资源配置的基本机制,但是即使是最完善的市场机制,也不可避免地存在着某些缺陷。首先,许多社会公共需要如修建公路、路灯照明、公园、医院、政府服务等,无法通过市场机制予以满足。因为,市场是以利润作为主要导向手段,参与市场运行的各主体的行为准则是实

现利润最大化,因此,对于这些盈利机会少或可能亏损的部门或行业,难以通过市场机制导入必要的资源。其次,市场调节具有一定的盲目性,市场经济活动主体容易从自身的当前利益出发,往往产生一些短期行为。第三,由于影响市场的多种因素错综复杂,这就使参与市场交换的生产者和消费者很难掌握到十分准确的信息,从而使他们所作出的资源调整决策难以与资源最佳配置的要求完全吻合。在我国目前市场体系的建立和完善阶段,市场机制很难在资源配置上发挥正常作用。这就需要国家从全社会的整体利益出发,对资源进行有计划的分配和调节。

在市场经济条件下,人力资源和物力资源的配置决定于财力资源的配置,即决定于资金的流向和流量的不断调整。我国财政在资源配置方面的职能主要表现在:一方面,国家可以凭借全民所有制生产资料的所有权直接决定一部分资金、资源在不同生产部门的投向;另一方面,国家可以通过各项财政政策、法规、制度的制定和调整来诱导或制约各微观经济主体的资金投放方向及其规模,使其尽可能与资源最佳配置的要求相符。

2. 财政配置资源职能的主要内容

(1) 通过调节积累和消费的比例关系来配置资源

积累和消费的比例关系是整个国民经济中一个重要的比例关系,直接影响到国民经济的持续、稳定和协调发展。在积累和消费比例关系的最终形成上,财政起着重要的调节作用。主要表现在:第一,财政分配的规模调节着国民收入中 V 和 M 的比例关系,从而制约着积累和消费比例的基础。在国民收入一定的条件下, V 和 M 存在着此消彼长的关系。 V 主要用于消费,在 M 的使用方向(积累和消费)的比例一定的情况

下, V 所占比重的大小直接影响着消费的规模。 M 的主要部分是通过财政分配的, 因此, 财政收入占国民收入的比重直接制约着 M 占国民收入的份额和比例, 从而影响着积累和消费的基础。第二, 财政支出分配对积累和消费比例的最终形成具有决定性作用。在 V 和 M 的比例为一定的条件下, 积累和消费的比例决定于 M 的使用方向即用于积累和消费以及二者的比例关系, 而 M 的主要部分是通过财政分配的, 因此, 财政分配直接决定着积累和消费比例的最终形成, 从而最终实现资源的配置。

(2) 调节资源在产业部门之间的配置, 调整产业结构

合理的产业结构, 对于促进国民经济的协调发展具有重要的意义。产业结构的调整主要是通过调整投资结构和调整资产存量结构即改变现有企业的生产方向而进行的。财政在这两个方面都能发挥调节作用。就调整投资结构来看, 国家财政可以通过调整国家预算支出中的投资结构, 增加能源、交通和原材料等基础产业和基础设施方面的投资, 减少加工部门的投资; 同时, 利用财政税收杠杆和投资政策对企业的投资方向进行引导, 鼓励企业向短线生产投资, 对长线投资进行限制。在调整资产存量结构, 改变现有企业的生产方向上, 国家可以通过实行不同的税收政策, 引导企业通过市场竞争, 实行破产、兼并和横向经济联合。

(3) 调节全社会的资源在政府部门和非政府部门之间的配置

财政收入在国民生产总值或国民收入中所占份额的高低, 直接决定社会资源在政府部门和非政府部门之间的配置。国家提高财政收入的份额, 意味着社会资源中归政府部门支配使用的部分增大, 非政府部门支配使用的部分减小; 反之,