

# 财税与金融

倪瑞娟 主 编

蔡伟文 副主编  
陈志刚



上海财经大学出版社

# 财税与金融

倪瑞娟 主 编

蔡伟文 副主编  
陈志刚

 上海财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财税与金融/倪瑞娟主编. —上海:上海财经大学出版社,2002.8  
ISBN 7-81049-780-4/F·669

I. 财… II. 倪… III. ①财政金融-专业学校-教材②税收管理-专业学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 052942 号

CAISHUI YU JINRONG

财 税 与 金 融

倪瑞娟 主编

责任编辑 李志浩 封面设计 优典工作室

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市武东路321号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2002年8月第1版 2002年8月第1次印刷

---

850mm×1168mm 1/32 11印张 275千字

印数:0 001—5 000 定价:18.00元

# 前 言

随着我国社会主义市场经济体制的确立和改革的不断深化,特别是在我国加入世界贸易组织、全球经济趋于一体化的今天,国际经济格局的变化,国内产业结构的调整,既为社会提供了很多的就业机会,又迫切地需要社会提供更多的专业人才。财政、税收和金融历来是政府调控经济的重要手段,也是企业微观经营的重要内容,掌握财政、税收和金融的基础理论和基本技能正是为了适应当今社会对专业人才的这种基本要求。

作为长年工作在教学第一线专业教师,在教学实践中采用过很多种与财税、金融相关的教材,普遍感到教材的编写与经济发展变化之间的差距过大,而且有层次上的差异。现有教材大多侧重理论深度适用于高等教育,难以适应大中专业学校教学的实际需要,为此,我们特编写此书。

本书的编写立足于当前,着眼于新颖,尤其是注重基础性和实用性。在具体编写过程中,本着理论联系实际的原则,既注意吸收当前理论界的最新成果,力图反映财税、金融方面的最新变化,又做到通俗易懂,便于学习和掌握。本书分为财政、税收和金融三部分,既单独成篇,又相互联系,在使用时能够变化组合,适应不同使用者的需要。本书适用于大中专学校财经类专业学生使用,也可作为广大经济工作者自学和提高业务水平的读物。

本书由倪瑞娟任主编,蔡伟文、陈志刚任副主编。参加编写的人员有:倪瑞娟(第五章、第六章、第七章、第八章、第十一章),蔡伟文(第二章、第三章、第四章),陈志刚(第一章、第十二章),徐教道(第九章、第十章)、郭晓青(第十三章)。全书由陆一櫟任主审。

在编写本书过程中引用了国内一些专家、学者的研究成果,在此谨表谢意,并予以说明。

为帮助读者理解和掌握本教材的内容,我们还另行编写了《财税与金融习题集》一书,供读者配套使用。

由于我们水平有限,且时间较为仓促,书中难免有不当之处,请专家、读者批评指正。

编 者  
2002年6月

# 目 录

|                 |    |
|-----------------|----|
| 前 言             | 1  |
| 第一章 财政概论        | 1  |
| 第一节 财政的一般概念     | 1  |
| 第二节 我国社会主义财政的特征 | 7  |
| 第三节 我国财政的职能     | 9  |
| 第二章 财政收入        | 16 |
| 第一节 财政收入的分类     | 16 |
| 第二节 国有资产收入      | 21 |
| 第三节 债务收入        | 28 |
| 第三章 财政支出        | 37 |
| 第一节 财政支出分类      | 37 |
| 第二节 政府投资性支出     | 41 |
| 第三节 公共消费性支出     | 45 |
| 第四节 社会保障支出      | 49 |
| 第五节 财政补贴        | 56 |

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| <b>第四章 国家预算与财政管理体制 .....</b> | <b>60</b>  |
| 第一节 国家预算 .....               | 60         |
| 第二节 预算管理体制 .....             | 67         |
| 第三节 分税制预算管理体制 .....          | 71         |
| 第四节 政府间转移支付制度 .....          | 77         |
| <b>第五章 税收概论 .....</b>        | <b>82</b>  |
| 第一节 税收的概念 .....              | 82         |
| 第二节 税收制度 .....               | 86         |
| <b>第六章 流转税 .....</b>         | <b>98</b>  |
| 第一节 增值税 .....                | 98         |
| 第二节 消费税.....                 | 112        |
| 第三节 营业税.....                 | 121        |
| 第四节 关税.....                  | 130        |
| <b>第七章 所得税.....</b>          | <b>138</b> |
| 第一节 企业所得税.....               | 138        |
| 第二节 外商投资企业和外国企业所得税.....      | 149        |
| 第三节 个人所得税.....               | 159        |
| <b>第八章 资源税、财产税、行为税.....</b>  | <b>174</b> |
| 第一节 资源税.....                 | 174        |
| 第二节 财产税及行为税.....             | 185        |
| <b>第九章 金融概论.....</b>         | <b>197</b> |
| 第一节 金融概述.....                | 197        |
| 第二节 信用.....                  | 203        |

|      |                     |     |
|------|---------------------|-----|
| 第三节  | 利息和利息率·····         | 214 |
| 第十章  | 货币与货币流通·····        | 221 |
| 第一节  | 货币·····             | 221 |
| 第二节  | 货币流通及其规律·····       | 234 |
| 第三节  | 通货膨胀和通货紧缩·····      | 240 |
| 第十一章 | 金融市场·····           | 253 |
| 第一节  | 金融市场概述·····         | 253 |
| 第二节  | 货币市场·····           | 260 |
| 第三节  | 资本市场·····           | 266 |
| 第十二章 | 商业银行业务·····         | 287 |
| 第一节  | 商业银行的经营管理·····      | 287 |
| 第二节  | 商业银行的负债业务·····      | 292 |
| 第三节  | 商业银行的资产业务·····      | 298 |
| 第四节  | 商业银行的中间业务和其他业务····· | 302 |
| 第十三章 | 国际金融·····           | 309 |
| 第一节  | 国际收支·····           | 309 |
| 第二节  | 外汇和汇率·····          | 316 |
| 第三节  | 国际资本流动·····         | 324 |
| 参考文献 | ·····               | 337 |

# 第一章 财政概论

财政的产生和发展过程规定了财政的本质。不同社会制度、不同国家的财政作为一种经济现象,有着共同的性质,即财政是为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行的集中性分配,又可称为政府理财。财政在西方国家被称为公共财政,公共财政的理论基础是“公共产品”理论,即在公共产品的供应方面,市场是失灵的,市场失灵决定了政府参与资源配置、收入分配以及调控国民经济运行的必要性。

## 第一节 财政的一般概念

### 一、财政的产生

#### (一)从财政现象谈起

当今人们生活在市场经济环境中,但人们可以发觉,市场不是满足人们需要的惟一渠道,也不可能包揽人们的一切需要。在日常生活中,我们见到这样一些经济现象:国家投资兴建道路桥梁,学校医院,机场码头……;国家向各行政、事业单位,部队,学校拨付经费,进行工资改革,提高职工工资待遇;向各单位、个人征收税赋;居民购买国债;等等。这些经济现象常被称为财政现象。这些

现象说明：国民经济各部门，企业，行政、事业单位，部队，学校以至个人都同国家的收支活动密切相关。国家的收支活动，就是通过一定的形式，从各个方面集中一部分货币收入用到社会生活的各个方面去。这是一种以国家为主体进行的分配活动，这种分配活动及其在分配过程中产生的经济关系，被称之为财政分配或财政分配关系。

## （二）财政的产生

财政是一个古老的经济范畴，同时又是一个历史范畴。“财政”一词在我国的使用则是近代的事情。中国古代称之为“国用”、“国计”、“度支”等。财政作为一种分配活动早已存在，作为一个历史范畴，它是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。从历史的发展来看，财政的产生和存在取决于两个条件：一是经济条件，即剩余产品的出现；二是政治条件，即国家的产生和存在。

在原始社会初期，生产力低下，劳动产品仅用于个人消费，以维持最低的生活需要。随着生产力的发展，在原始社会的中后期出现了剩余产品，社会分工又进一步促进了生产力的发展，从而使剩余产品逐渐增多，这样就产生了私有制和剥削，人类社会分裂成对立的阶级：穷人和富人。富人为了维护其既得利益，压迫、统治多数穷人，就得凭借暴力的强制性机关作为统治阶级的工具，于是就产生了国家。国家为了维持军队、官吏、警察、监狱等统治机构的存在并实现其职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。国家凭借其政治权力，强制地、无偿地征收一部分社会产品，以满足各方面的需要，这种凭借政治权力进行的分配，就是财政。

## 二、财政的历史发展

财政产生以后，随着生产力和社会生产方式的变革以及国家的更替，也在不断地发展和变化。在不同的社会形态下，财政有着不同的收支形式和特点。

### （一）奴隶制国家财政

奴隶制国家是建立在奴隶制生产关系之上的。奴隶制国家财政是实现奴隶制国家职能的工具，是维护和巩固奴隶主阶级统治地位的一种手段。奴隶主国家凭借政治权力对社会产品强制分配，体现了奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削关系。

奴隶制国家的财政收入主要有王室土地收入、掠夺和贡物收入、军赋收入以及捐税等收入。在奴隶制社会里，所谓“溥天之下，莫非王土”，所以王室土地收入形成国家最主要的财政收入。国家强迫奴隶从事农副业劳动所获得的各项收入就属于这类收入。掠夺和贡物收入是奴隶主国家与周围国家、部落、氏族组织发生战争后，从被征服者那里取得的财物以及被征服者定期缴纳的财物。军赋收入是国家为了供养军队和战争需要而征集的收入。国家还向手工业者、商人和自由民征收捐税收入。

奴隶制国家的财政支出主要有军事支出、祭祀支出、王室支出和俸禄支出等。奴隶制国家把战争和举行祭祀活动看作是最重要的事项，因此，军事支出和祭祀支出是国家财政最重要的支出。王室支出在奴隶制国家财政支出中也占有重要地位，王室支出主要包括国王和王室成员的生活享用。奴隶制国家还按照爵位、官职等标准分发给官吏俸禄支出。

在奴隶制社会里，由于商品经济很不发达，财政收支主要采取实物和劳役的形式。

### （二）封建制国家财政

封建制国家财政是建立在封建制生产关系之上的。由于封建制国家的公共权力和统治机构、王室和贵族的专制集权等日益发展，封建制国家的财政收支内容和分配形式也有较大变化。

封建制国家的财政收入主要有赋税收入、官产收入、专卖收入、特权收入以及债务收入等。地租形式的田赋是以农业为基础的封建制国家财政的主要收入；捐税是国家财政对手工业者和商

人课征的各种税收；官产收入是封建统治阶级在其所属领地上取得的收入，包括国王从所管辖的各级封建诸侯、官府所得的贡赋收入；专卖收入是国家对盐、铁、酒、茶等垄断经营权转让而获得的收入；特权收入是国家对于取得开矿、采伐、渔猎等许可权而收取的收入。此外，封建制国家为解决财政入不敷出的状况，以有偿的方式向商人、高利贷者或寺院举债获得的债务收入。

封建制国家的财政支出主要有军事支出、王室费用支出、官府支出以及封建宗教支出等。封建国家的军事支出和王室费用支出是主要的支出，特别是封建皇帝追求奢侈糜烂的生活，大兴土木修建宫殿和陵墓，使王室费用开支极度膨胀。在封建国家里，建立了较奴隶制社会完整的官府机构，封建制国家财政为封建文化发展提供了财力保障，这样使官府机构的支出和用于宗教方面的支出也有所增加。

在封建社会，由于商品经济的缓慢发展，财政收支由实物和劳役形式逐渐向货币形式过渡。在封建社会末期，产生了国家预算，国家财政的王室支出部分，才被限定在一定数额范围之内。

### （三）资本主义国家财政

资本主义国家是建立在资本家占有生产资料、剥削雇佣劳动为特征的资本主义生产关系基础上的。资本主义国家财政是资本主义国家用以维护资产阶级统治，对劳动人民进行超经济剥削的工具。资本主义国家财政在参与国民收入再分配过程中形成了体现资产阶级统治特性的财政收支结构。

资本主义国家的财政收入主要有税收收入、债务收入和财政性货币发行收入等。资本主义国家商品经济高度发达，因而一方面对流通中的商品征税收入增加；另一方面国家对各种所得广泛地征税，并实行累进税制，为国家取得更多的收入。债务收入也是资本主义国家重要的财政收入，资本主义国家财政通过发行公债从本国或外国取得临时性财政收入，主要用来支付军事费用和弥

补财政赤字。另外,为了应付不断增长的财政支出,资本主义国家通过财政性货币发行,把劳动人民的一部分购买力转移到政府手里,形成一种特殊的财政收入。

资本主义国家财政支出主要有军事支出、国家机构管理支出、经济支出和社会支出等。资本主义国家上述各项财政支出与国家职能的发展变化有密切的关系。在资产阶级刚刚取得政权时,对内维持秩序、对外保卫领土完整,因此,军事支出和国家机构管理支出占较大比重。到了垄断阶段,一方面出于对经济调节的需要,大量投资举办公共工程和新建政府投资项目,经济支出的比重迅速增加;另一方面在经济波动时,经常有大量的失业工人存在,需要社会保障,所以社会支出也急剧增加。在当代发达的资本主义国家中,社会支出占首位,经济支出和军事支出不相上下,居第二位,国家机构管理支出所占比重相对较小。

资本主义国家财政收支与奴隶制、封建制国家财政收支有着不同的特点:首先,由于商品经济的高度发展,财政收支全面采取了货币的形式;其次,国家财政已不仅仅是为国家活动筹集经费,而且成为国家用以调节经济活动的重要杠杆;再次,财政赤字和通货膨胀成为普遍现象,为弥补财政赤字,国家债务与日俱增;最后,国家财政与财政管理制度更加健全和完善。

#### (四)社会主义国家财政

社会主义国家建立在生产资料公有制为主体的基础上。社会主义公有制决定了社会主义国家财政的性质。社会主义国家财政是国家为实现其职能,以国家统治者和生产资料所有者的双重身份,对一部分社会产品的分配和再分配所形成的分配关系。

首先,社会主义财政是为国家实现其职能提供财力保证的工具。社会主义国家对内要巩固政权,对外要防御外来侵略,财政要适应社会主义国家不同历史时期政治经济形势发展的需要,提供实现国家职能的财力保障。

其次,社会主义财政是以国家为主体,凭借国家的政治权力和生产资料所有者代表的双重身份参与一部分社会产品分配。财政凭借国家政治权力参与分配,保持了财政分配强制无偿的共性。财政以生产资料所有者代表身份参与分配,则区别于一切剥削阶级凭借拥有的生产资料对劳动者的剥夺和产品的占有。社会主义财政以兼顾国家、集体和个人三者利益为原则,对社会产品进行合理分配。

再次,社会主义财政是对一部分社会产品,主要是剩余产品的分配和再分配。财政首先以生产资料所有者的身份参与国有企业的初次分配,然后凭借国家政治权力参与一部分社会产品的再分配。

最后,社会主义财政是在社会主义市场经济条件下进行各项分配活动,因此,财政有可能自觉运用市场经济的客观规律,利用价值形式分配财政资金,引导和调节国民经济持续、稳定地发展。

### 三、财政的一般概念

所谓财政的一般概念,是指不同社会形态下的财政具有的共性。根据以上分析,可以把财政的一般概念概括为:财政是国家为满足社会公共需要而对一部分社会产品进行的集中性分配。

财政的一般概念包含着以下几层意思:第一,财政分配是国家为实现其职能所进行的分配,它与一般的经济分配不同,财政分配的的目的是为实现国家职能服务的。第二,财政分配的形式是凭借国家政治权力强制地无偿地参与社会产品或国民收入的分配。第三,财政分配的对象是社会产品或国民收入,随着社会经济的发展,由最初的实物和劳役分配发展到价值分配。第四,财政分配体现的是以国家为主体的分配关系,即国家与企事业单位和个人之间的经济利益关系。

## 第二节 我国社会主义财政的特征

### 一、我国社会主义市场经济及其特点

社会主义市场经济,就是建立在社会主义公有制基础上的,由国家宏观调控,主要由市场进行资源配置的经济形式。我国社会主义市场经济是与社会主义制度紧密联系的经济制度。我国社会主义市场经济有以下特点:第一,在所有制结构上,坚持以公有制为主体,多种经济成分互相补充、平等竞争、协调发展。公有制为主体,不是建立在人为的数量概念上,而是公有制经济在整个经济中发挥主导作用。必须指出,所有制差别并不意味着我国社会主义市场经济与国际通行的市场经济有重大差别。第二,在分配制度上,我国社会主义市场经济坚持以按劳分配为主,其他分配形式为辅,所有社会成员按公平与效率相结合的原则进行分配。按效率原则要求,坚持多劳多得,鼓励合理拉开差距,允许多种生产要素参与分配;按公平原则要求,国家通过各种调节手段,防止收入过分悬殊,实行共同富裕。第三,生产要素上,实行一切生产要素市场化。各种生产要素包括资金、劳动力、土地、技术、信息等都要进入市场,要素价格由市场供求和市场竞争来决定。第四,经济运行机制上,以市场机制作为社会资源配置的基本形式。国家在此基础上发挥调控作用,弥补市场不足,纠正市场偏差,维护国民经济持续协调地发展。

社会主义市场经济的建立需要有一个相当长的过程。我国是一个长期实行计划经济体制的发展中国家,我国市场经济的上述特点并不能完全表现出来。目前我国市场经济存在以下问题:第一,市场经济关系在许多方面还没有建立和健全,企业还没有真正成为市场的主体。第二,市场体系发育程度较低,生产要素流动性

差,要素市场的价格信号失真,有些市场发展滞后,市场功能和行政手段在许多方面发生摩擦。第三,国家对市场的间接调控体系还不成熟,调控的手段较少。第四,与国际市场联系程度较低,在国际市场经济中所占比重较小。

## 二、我国社会主义财政的特征

现阶段我国市场经济的特点决定了政府干预、调节的特点,也决定了现阶段我国社会主义财政的特征。在现阶段,我国财政一方面为市场的发展和完善提供有力的资金支持,另一方面对基础产业和基础设施提供资金支持。在市场未充分发育的状况下,通过税收、预算、国债所进行的对宏观总量的财政调节以及通过税收、转移支付对微观经济层次进行调节在国家宏观调控中处于中心地位。在现阶段,由于政府还承担着相当大的开发性项目的投资,所以,我国财政还具有生产性特征,主要表现在以下方面。

### (一)根本利益的一致性

我国社会主义财政关系体现着国家、企业和个人之间以及中央和地方之间的分配关系,这是一种在根本利益一致基础上人民内部的分配关系。财政分配关系中根本利益的一致性,首先表现在国家对微观经济主体(企业、单位和个人)的征税,不仅是为了取得财政收入,而且是为了调节经济,为企业的公平竞争创造一个良好的外部环境,同时防止个体收入水平过分悬殊,这是符合全体人民的根本利益的。其次,通过财政的再分配,将财政集中的资金用于满足经济建设和提高人民的物质文化生活水平的需要。

根本利益的一致性并不排除在人民内部还存在国家利益与个人利益、长远利益和眼前利益、全局利益和局部利益之间的矛盾。在社会主义市场经济条件下,这种利益矛盾是客观存在的,需要有正确的财政政策 and 制度,同时加强财税管理和监督,正确处理这些矛盾。

## （二）分配关系的人民性

社会主义财政的根本任务是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、多种所有制经济共同发展的经济制度，促进生产力发展，不断提高人民的物质文化水平。这表现在我国财政收入的主要来源是公有制经济，特别是国有企业的税利。财政支出中，一部分用于公检法、行政管理和国防等的支出，提供巩固国家政权的物质基础；另外大部分用于经济建设和文教卫生事业等方面的需要，用以发展社会生产力，巩固社会主义经济基础，满足人民群众日益增长的物质文化需要。因此，我国社会主义财政体现了“取之于民，用之于民”的分配关系，具有鲜明的人民性。

## （三）财政分配的生产性

我国社会主义国家具有双重的职能。一方面，国家作为政权机关，具有行政管理职能；另一方面，国家作为公有制经济的代表，以所有者的身份对国民经济行使管理职能。这就使我国财政与社会再生产之间具有内在的联系，有明显的生产性和建设性特征。具体表现为：一方面，国家以政权机关身份通过征税取得财政收入，同时又以所有者的身份直接参加国有经济的利润分配；另一方面，国家通过征税和参与国有经济利润分配取得财政收入后转化为财政支出，进行基本建设投资，扩大再生产，促进生产建设的发展。所以，财政分配的生产性，也是我国社会主义财政的一个重要特征。

# 第三节 我国财政的职能

财政职能，是指财政在整个社会经济生活和实现国家职能过程中具有的职责和内在功能。在我国社会主义市场经济条件下，从财政宏观调控目标的角度看，可以把我国财政的职能概括为以