

财政与金融

CAIZHENG YU JINRONG

主编 李百秀 刘旭



国防工业出版社
National Defense Industry Press



财政与金融

主 编	李百秀	刘 旭				
副 主 编	杨玉玲	白雪云	闫保英			
参编人员	黄喜明	王 芹	连 华	林 海		
	魏 陵	范永强	高 杨	刘 涛		
	张 萌	曲文俏	陈 雷	姚 雷		

国防工业出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/李百秀,刘旭主编. —北京:国防工业出版社,2007.9

ISBN 978-7-118-05332-6

I. 财... II. ①李...②刘... III. 财政金融 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 127579 号

※

国防工业出版社出版发行

(北京市海淀区紫竹院南路 23 号 邮政编码 100044)

京南印刷厂印刷

新华书店经售

*

开本 850×1168 1/32 印张 11 $\frac{1}{8}$ 字数 312 千字

2007 年 9 月第 1 版第 1 次印刷 印数 1—5000 册 定价 24.00 元

(本书如有印装错误,我社负责调换)

国防书店:(010)68428422

发行邮购:(010)68414474

发行传真:(010)68411535

发行业务:(010)68472764

前 言

财政与金融,作为社会主义建设的两大资金供应渠道,是维持社会再生产正常运转的两条大动脉,遵循着各自的运行规律,共同为社会再生产聚、散财力,协调动作,推动国民经济的持续、稳定发展。

本书根据业余教育要求,适应新形势下人们对财政金融知识的渴求,在参阅了多种财政、金融方面的教材与专著的基础上,比较系统地阐述了目前我国财政金融方面的基本理论、制度,力尽做到知识性与实用性的高度统一。

本书适用于成人高校各相关专业教学用的教材,也可作为读者业余学习的参考书。

由于时间仓促,错谬之处在所难免,欢迎读者提出批评与意见。

编 者

2007 年 5 月

目 录

第一章 财政概述	1
第一节 财政的基本概念	1
第二节 国家财政的本质与职能	6
第三节 财政与经济的关系	16
第二章 财政收入	30
第一节 财政收入概述	30
第二节 组织财政收入的原则	39
第三节 国债收入	46
第四节 国有企业利润分配制度与国有资产管理	53
第三章 财政支出	60
第一节 财政支出的分类与形式	60
第二节 财政支出的原则	62
第三节 财政支出的内容	66
第四节 财政收支平衡	77
第四章 国家税收	81
第一节 国家税收概述	81
第二节 税收制度	85
第三节 我国现行税收制度	89

第五章 税收管理	123
第一节 税收征收管理.....	123
第二节 我国税收管理体制.....	136
第三节 税收法律责任.....	140
第四节 涉税犯罪.....	142
第六章 国家预算	157
第一节 国家预算的概念及组成.....	157
第二节 国家预算管理体制.....	160
第三节 国家预算的编制与执行.....	173
第四节 国家决算.....	182
第七章 金融概述	185
第一节 金融的含义及构成.....	185
第二节 金融的产生和发展.....	187
第三节 金融在国民经济中的作用.....	192
第八章 货币与货币制度	195
第一节 货币的本质和职能.....	195
第二节 货币的类型.....	199
第三节 货币制度.....	202
第九章 信用和利息	214
第一节 信用的产生和发展.....	214
第二节 信用的形式.....	217
第三节 信用工具.....	223
第四节 利息和利息率.....	230

第十章	金融体系	235
第一节	银行的产生和职能	235
第二节	商业银行	238
第三节	中央银行	243
第四节	政策性银行	247
第五节	其他金融机构	249
第六节	我国的金融体系	251
第十一章	商业银行的业务	261
第一节	负债业务	261
第二节	资产业务	267
第三节	中间业务和表外业务	274
第十二章	货币流通	282
第一节	货币流通的形式与渠道	282
第二节	货币流通规律	286
第三节	人民币的发行与管理	288
第四节	通货膨胀	292
第十三章	金融市场	305
第一节	金融市场概述	305
第二节	货币市场	310
第三节	资本市场	313
第四节	黄金外汇市场	321
第十四章	国际金融	326
第一节	外汇与汇率	326

第二节	外汇管理	330
第三节	国际收支	333
第四节	利用外资	338
第十五章	宏观调控与财政货币政策	343
第一节	宏观调控	343
第二节	财政政策	348
第三节	货币政策	354
第四节	财政政策与货币政策的配合	360
总复习题		364
模拟考试题(一)		367
模拟考试题(二)		370

第一章 财政概述

在日常工作生活中,我们经常接触到一些财政现象,例如:企业与财政的缴拨款;行政事业单位的财政拨款;个人以税收形式上缴的财政收入以及财政对个人发放的各种补贴等。本章就是通过这些财政现象,深入研究与财政有关的基本理论问题。

第一节 财政的基本概念

一、财政的产生

财政既是一个经济范畴,又是一个历史范畴。它是人类社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物。在财政的演变进程中,经历了财政范畴的产生与发展和国家财政的建立与发展两个阶段。

(一)公共财政的形成

在原始社会初期,生产力十分低下,原始人利用简单的天然工具采集、狩猎以维持人类最基本的生存需要,没有剩余产品,也不存在分配。

随着火的发明以及社会分工的不断深化,社会生产力得到很大的发展,生产的产品有了剩余,出现了交换,这时出现了氏族部落,氏族部落又组成了部落联盟,国家的雏型形成。部落联盟内部有许多公共事务需要处理,诸如部落联盟间的战争、部落联盟内部的纠纷、部落联盟各种祭祀活动、部落联盟内部的经济管理等。从事这些公共活动所消耗的产品除了个人自己自愿付出劳动力外,各部落为了整个部落联盟的生存还向部落联盟贡献自己的剩余产

品。这种“贡献”数量有限,而且是自愿的,但这种分配却不同于一般意义上的分配,它表现了一种与一般分配不同的特殊分配关系,后来演变成了具有强制性和固定性的“贡”。这种为处理公共事务而进行的特殊分配现象,就是我们通常所说的“财政”。只是这时的剩余产品较少,分配也只是在很小的范围内进行,分配规模也是很有限的,因此这时的财政通常被认为是原始财政的萌芽。

原始社会后期的部落联盟逐渐被原始农村公社替代。这时随着社会生产力的进一步发展,剩产品数量显著增加,私有观念不断增强,农村公社内部的纠纷争斗更加激烈,公社之间的纷争更为频繁,战争不断产生,原始农村公社需要处理的公共事务范围不断扩大,随之建立起管理公共事务的组织机构。组织管理机构的人员由公社成员共同推选,他们虽然没有完全脱离劳动,但也不是完全义务为公社服务了,有的甚至成为专职的公社职员。为了维护公社的正常运转,就需要有必需的物质作保证,这主要从三个方面获取:①取自公社成员的贡献;②取自战利品;③臣服部落的贡品。这时财政分配现象更加明显,财政分配活动更加频繁,财政分配范围更加广泛,所表现的分配关系越来越明显,财政分配范围更加明朗。然而,这时的财政分配是为了满足原始社会公共事务的需要而进行的分配。从财政分配的应用范围上,我们称之为公共财政。

(二) 国家财政的建立

国家财政的建立是在原始公共财政的基础上随着国家的建立而建立起来的,从其建立的过程看,其形成需要有经济和政治两个前提。

剩余产品的大量出现和私有制的产生为国家财政的建立提供了经济条件。剩余产品的大量出现,导致人们的私有观念不断膨胀,私人占有制成为普遍现象。这时原始农村公社成员共同占有剩余产品的制度逐渐瓦解,原来农村公社的公职人员,大多成为占有大量土地、生产工具和奴隶的奴隶主。原来的公社成员多数成为平民,有的甚至成为奴隶。这样,人类社会分裂为两大对立的阶级,即奴隶主阶级和奴隶阶级。随着阶级斗争的不断激化,凌驾于

社会之上的权力机构——国家便出现了。国家出现以后,为了维持其基本的职能,就需要消费一定的物质产品。例如,军队、警察要有一定的武器装备,政府机关履行职责也需要一定的经费,这些部门的工作人员也需要维持个人及其家庭的消费。但是,国家本身不从事具体物质生产,不创造任何物质财富。国家是“公共权力”的代表,只能凭借这种权力强制地、无偿地从物质生产领域获取一部分社会产品来满足其执行职能的需要。这样,在国家产生的同时,就产生了一种由国家凭借政治权力参与社会产品的分配,这就是我们通常所说的国家财政,也叫财政。捐税是最早产生的财政范畴。

由此可见,财政是国家为实现其职能的需要,并以国家为主体,凭借政治权力参与社会产品的分配和再分配。财政的产生必须同时具备两大前提,即经济前提和政治前提。经济前提表现为剩余产品的出现和私有制的产生;政治前提则表现为阶级的产生和国家的建立。前者为财政的产生提供了可能,后者则为财政的产生提供了必要。

二、财政的发展

财政产生以后,随着社会生产力的发展和不同性质国家的更替,也在不断地发展变化。历史上各种形态的国家,都有与其相适应的国家财政。纵观人类社会发展的历史,迄今已经历了五种不同的社会形态,除原始社会外,先后建立了四种不同性质的国家财政,即奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

(一)奴隶制国家财政

奴隶社会的经济基础是奴隶主占有一切生产资料 and 直接占有奴隶。奴隶制国家是奴隶主占统治地位的国家,奴隶制国家财政则是奴隶主为维护其阶级统治,凭借政治权力强制参与社会产品的分配和再分配。

奴隶制国家财政收入的主要形式是:①直接剥削奴隶收入。

由于奴隶没有人身自由,他们的劳动成果除维持自身最低生存需要外,全部被奴隶主所占有。当时,国王是最大的奴隶主,国王的个人收入,也是国家的财政收入。作为奴隶制国家财政的特征之一,直接剥削奴隶收入成为奴隶制国家财政收入的主要来源。②掠夺收入和贡物收入。这是奴隶制国家依靠战争向被征服的弱小部族或国家强制获取的收入。③地租收入。向自由民征收的实物地租或徭役地租收入。④赋税收入。向手工业者和商人征收的捐税收入,如“粟米之征”、“布帛之征”等。

奴隶制国家财政支出,主要用于军事支出、暴力机构支出、王室支出、祭祀支出和其他支出。

由奴隶制国家财政收支内容可以看出,奴隶制国家财政管理较为混乱,国家财政收支与国王私人收支混在一起;而且由于当时商品经济不发达,财政收支一般以实物形式为主。但是,应该看到,在奴隶社会已产生了“量入以为出”的财政思想。

(二)封建制国家财政

奴隶主的残酷压迫和奴隶的强烈反抗,加速了奴隶制度的崩溃,实现了由奴隶制社会向封建社会的过渡。一种新的国家财政——封建制国家财政也就产生了。

封建社会的经济基础是封建主占有生产资料和不完全占有生产劳动者——农奴。同时也存在着少量手工业者和农民的个体所有制。由这种经济基础决定的国家财政,是以生产资料私有制为基础、封建地主阶级专政的国家财政。

我国自战国时期进入封建社会,历经秦、汉、隋、唐、宋、元、明,一直到清朝道光二十年(公元1840年)鸦片战争为止,整个封建社会延续了2000多年。从我国封建社会看,国家财政收入的主要形式有:①官产收入。主要来自国有土地收入和庄园收入。②田赋和捐税收入。在漫长的封建社会中,财政收入主要是向农民征收的田赋和向手工业者及商人征收的捐税收入。③专卖收入。这是国家对某些厚利产品实行专卖所获得的垄断收入。如盐、铁专卖,茶、酒、烟专卖等。④特权收入。这是对采矿、渔猎、采伐等所

收取的费用而形成的收入。⑤债务收入。到封建社会末期,国家财政时常入不敷出,国家就通过举债获取一定的收入,以充实国库。

封建国家财政支出的形式,随着国家职能范围的扩大而扩大。一般包括以下几方面:①军事支出;②国家机构支出;③王室费用支出;④文化、教育、宗教等支出;⑤债务支出和战争赔款。

封建制国家财政与奴隶制国家财政相比,不仅在财政收支数量上有差别,而且在内容、范围上也不同。其特点表现在:①财政收支形式逐步转化为以货币形式为主;②财政管理日趋完善,国家财政收支与国王私人收支从形式上的分别管理到逐步分离;③财政分配范围逐步扩大,出现了专卖、公债、国家预算等新的财政范畴。

(三)资本主义国家财政

英国资产阶级革命,宣告了封建制度的破产和资本主义制度的确立。随后的法国等广大欧洲国家相继爆发了资产阶级革命,加速了欧洲封建制度的崩溃。资本主义国家财政随资本主义制度的确立而产生。资本主义社会的经济基础是生产资料资本主义私有制。资本主义国家财政是为维护资产阶级的利益而强制参与社会产品分配的一种财力工具。

资本主义国家财政收入的主要形式为:①税收收入。这是资本主义国家财政收入的主要形式,一般占财政收入的80%~90%。它主要来自于对商品和劳务的课税、所得的课税和财产的课税。②债务收入。这是资本主义国家财政的又一重要收入形式。它是运用国家信用形式筹集的财政收入。③专卖缴纳金。这是对国家垄断的产品进行生产和经营而上缴给国家财政的收入形式。另外,还有少量来自国营企业的收入等。

资本主义国家财政支出,按照政府预算上的分类,主要包括以下七方面,即军事支出、权力机关支出、外交支出和其他对外支出、经济支出、社会福利支出、保护环境和自然资源支出以及债务支出等。

资本主义国家财政较之上述两种国家财政,是一种历史的进步。其特点主要表现在:①由于商品经济的高度发达,财政收支全部采取价值形式。②税收成为国家财政收入的主要来源,使国家与各方面所发生的财政分配关系走上法制化轨道。③财政分配体系相对完善,建立了比较完整的财政预算制度。另外,财政分配范围更加扩大,出现了财政性发行、赤字财政、通货膨胀等财政范围。值得一提的是,在资本主义社会,出现了独立的财政理论,并在一定程度上指导了资本主义经济发展。对此,我们在系统研究马克思主义财政理论的过程中,应该批判地吸收和借鉴西方资产阶级财政理论的合理内核,为我国社会主义市场经济发展服务。

(四) 社会主义国家财政

与前面三种国家财政不同,社会主义国家财政是建立在生产资料社会主义公有制基础上的新型财政。社会主义国家财政是国家有计划地组织社会产品和国民收入的分配工具,是实现国民经济宏观调控的主要手段之一。它反映中央与地方、国家与单位和个人之间在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。

综上所述,从财政的沿革中可以看出,财政是随国家的产生而从社会产品分配体系中独立出来的一个特殊分配范畴。因此,财政既是一个历史范畴,又是一个经济范畴。作为历史范畴,财政随国家的产生而产生,将来则随国家的消亡而消失。作为经济范畴,财政反映的是一种分配关系,财政分配的主体是国家,是按照无偿原则进行的强制分配。

第二节 国家财政的本质与职能

一、国家财政的本质和特点

事物的本质是事物本身的内在联系,是事物的根本性质。它是由事物的内在矛盾所决定的,是事物本身比较深刻的、一贯的和稳定的方面。

由于在不同社会形态下都有与之相适应的国家财政,所以,国家财政的本质也是不同的。建立在生产资料私有制基础上的国家财政,其本质是反映代表统治阶级利益的国家与广大劳动人民之间的一种根本利益对抗的分配关系。而建立在生产资料公有制基础上的国家财政,则反映国家和人民在根本利益一致基础上的利益分配关系。由此可以看出,财政的本质归根到底是由国家的性质决定的。

下面着重谈一下社会主义国家财政的本质属性。

从国家财政的产生及其发展过程可以看出,社会主义国家财政是社会主义国家为实现其职能,并以国家为主体,主要利用价值形式有计划地分配社会产品和国民收入而与各方面所形成的分配关系。这种表述从以下三方面揭示了社会主义财政的固有属性。

(1)社会主义财政与国家有着内在的本质的联系。财政是以国家的产生和存在为前提的,而国家产生以后,又必须要有财政这种分配工具,以达到实现国家职能的目的。只有这样,国家才能存在和发展。所以,财政与国家有着本质的内在联系。

各种不同类型的国家财政都始终与国家紧密相联,体现着以国家为主体的分配关系。社会主义国家财政也不例外。这就是通常说的财政分配的主体性。

(2)社会主义财政分配的对象是社会总产品的一部分。马克思在1875年的名著《哥达纲领批判》中,精辟地阐述了社会产品的分配原理。马克思在批判了拉萨尔的“不折不扣的劳动所得”、“公平分配”的谬论后,指出了在社会主义社会,社会总产品在实行个人按劳分配以前,必须进行“六大扣除”。首先扣除用来补偿消耗掉的生产资料的价值部分,余下的部分就是国民收入。按照马克思的分配原则,还必须扣除用来扩大生产的追加部分,用于应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金。余下部分才用作消费基金。这些扣除必须通过社会主义财政和其基础国有企业财务来进行。在扣除上述三部分后,剩下的便用作消费基金。

在进行个人分配之前,还得从里面扣除:和生产没有直接关系

的一般管理费用,用来满足共同需要的部分,如学校、保健设施等,为丧失劳动能力的人等设立的基金。这些专项基金是通过财政安排的。

从我国的实践看,在一定时期创造的社会总产品,在扣除了用于补偿消耗掉的生产资料的价值部分(补偿基金)后,便形成了国民收入。国民收入扣除积累基金以后的剩余部分就是消费基金。在消费基金中又分为社会消费基金与个人消费基金。社会消费基金的形成,主要是通过财政分配实现的,个人消费基金,大部分不再进行财政再分配。但是,为了调节个人收入,也有一部分通过税收形式进行财政再分配。至于国家机关、文教卫生、国防等单位人员的个人消费基金,则由财政拨款解决。

由此可见,社会主义国家通过财政参与社会产品分配过程而集中起来的资金,通过再分配的形式用于积累与消费。在社会产品的分配过程中,大部分积累基金和小部分消费基金,是通过财政有计划地进行分配和再分配实现的。在分配社会产品的过程中,国家与各方面发生分配关系,采用不同的分配方式。如国家与国有企业在分配社会产品中,以生产资料所有者和权力行使者的双重身份,利用利税两种形式参与分配和再分配。而国家与其他经济成分之间,则主要通过税收形式发生分配关系。可见,社会主义国家财政,就其本质而言,是一种分配关系。这种分配关系是通过财政分配的客体——一部分社会产品或国民收入而发生的。

(3)社会主义财政分配以价值形式为主。财政分配采取什么形式,是由客观经济条件决定的。由于商品经济发展程度的逐步提高,以及财政分配范围的不断扩大,在社会主义市场经济条件下,财政分配以价值形式为主。社会主义财政所以利用价值形式,使国家财政分配直接表现为国家财政资金的收支运动,其目的在于充分利用税金、利润等价值范畴,加强财政管理与监督,及时可靠地筹措资金,合理有效地运用资金,以提高财政资金的使用效果。

社会主义财政是以建立在社会主义生产资料公有制基础上的人民民主专政国家为主体的,取之于民、用之于民的分配,这是社

会主义财政的最本质特征。

从社会主义财政的本质可以看出,与一般的经济范畴不同,财政分配具有国家主体性、强制性、无偿性与社会基金性四个方面的特点。财政分配的国家主体性表现为财政分配总是体现以国家为主体的一方形成的特定的分配关系;财政分配的强制性表现为财政分配是国家凭借权力,通过立法与行政手段对社会产品进行的强制分配;财政分配的无偿性则反映国家通过财政分配,无偿占有一部分社会产品(即国家占有社会产品不付任何报酬);财政分配的社会基金性是指财政分配的全过程,是为了建立、形成各种集中性社会基金,以满足国家各方面专门用途的需要。

二、财政的职能与作用

(一) 财政的职能

一般而言,职能是指事物本身所具有的内在功能和职责。财政的职能则是指财政本身所具有的内在功能和职责。不同类型国家财政的职能是不同的。因为它与国家财政的本质密切相关,是由财政的本质所决定的。下面主要分析我国社会主义财政的职能。

社会主义财政的本质特性决定了其财政的职能主要表现在三方面:分配职能、调节职能与监督职能。

1. 分配职能

分配职能是财政的首要职能和基本职能。它是国家为了实现其职能,利用价值形式对一部分社会产品所进行分配和再分配的职能。分配职能又可以分为两个职能:筹集资金职能和供应资金职能。筹集资金职能是指在社会产品价值分配过程中,财政运用税收、利润、公债等手段,筹集应归国家集中掌握的资金的职能,任何国家维护自身存在和实现其职能都必须通过各种手段获取一部分社会产品。通过参与社会产品的分配,占有一定份额的社会产品,是一切国家财政共有的职能,社会主义财政也不例外。不仅如此,社会主义财政作为资金筹集手段,参与社会产品分配,其职能