

财政金融学

(第四版)

赵雪恒
主编

中国财政经济出版社

财 政 金 融 学

(第四版)

赵雪恒 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政金融学/赵雪恒主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.7

ISBN 7-5005-7483-5

I. 财… II. 赵… III. 财政金融—高等学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 073411 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 27.875 印张 699 000 字

2004 年 7 月第 1 版 2004 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 35.00 元

ISBN 7-5005-7483-5/F·6548

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

第四版说明

《财政金融学》于1994年7月由中国财政经济出版社出版以来，在社会上有很大的发行量，是一本适用性较强的教材。为了更好地体现社会主义市场经济的新形势和财政金融体制改革的新动向，也为了更好地满足教学的需要，在原多次修改版的基础上，此次进行第四次修改，就内容和结构方面做了大量的调整和补充。

随着我国社会主义市场经济的深入发展，财政金融领域发生了巨大的变化，大量的新举措应用到实践之中，从而丰富及扩展了理论研究的范围，理论创新进入到一个全新的阶段。本书注重理论和实践相结合，在全面系统的基础理论研究的基础上，不仅吸取了经济界同行理论研究的新成果，而且在主要观点和内容论述上进行了必要的充实。在编写中，联系当前我国财政金融体制改革的新思路、新措施和发展趋势，及时并较为全面地反映了各项重大改革项目的主要内容，使教材能适应形势变化的需要。为开阔视野，规范管理，写作中注意介绍国际上通行的做法，借鉴国外成功的经验和范例，并结合我国国情进行具体的分析。本教材力求做到重点突出、概念清楚、内容更新、易于学生准确地掌握专业理论知识。

本教材适用于大专院校财政金融专业本科、专科及非财政金融专业的其他财经专业适用。亦适用于函授（夜）大学专科、专

科升本科，业余大学，自学考试，以及财政金融在职干部培训等学习适用。

参加原版编写的人员有：赵雪恒、罗世兴、劳竟成、张劲涛、黄桦、陈灵、郝演苏。修改版的编写人员有：赵雪恒、张劲涛、罗彤、陈灵、郝演苏。第三版的编写人员有：赵雪恒、刘桓、罗彤、张劲涛、邓扬帆、陈灵、郝演苏。

第四版的编写人员的具体分工是：第三章第三、四、五节由刘桓、赵炜修改，第四章第一节由张劲涛修改，第五章、第七章由熊承军修改，第六章、第十六章由黄伯平修改，第十一章由陈灵修改，第十四章由郝演苏修改，其余各章节由赵雪恒修改并负责总纂定稿。

修订过程中，始终得到中国财政经济出版社财政分社的大力支持，在此深表感谢。希望读者对本教材的内容或观点上的不足之处给予批评指正。

编 者

2003 年 11 月于中央财经大学

目 录

第一章 财政总论	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 财政和经济的关系.....	(11)
第三节 公共财政.....	(32)
第四节 财政职能.....	(43)
第二章 财政收入	(55)
第一节 财政收入分类.....	(55)
第二节 财政收入规模和质量.....	(67)
第三章 国家税收收入	(77)
第一节 税收基础理论.....	(77)
第二节 税收制度.....	(82)
第三节 流转税类.....	(90)
第四节 收益税类.....	(103)
第五节 资源、财产和行为税类.....	(110)
第六节 国际税收.....	(115)
第四章 国家非税收入	(131)
第一节 国有资产收入.....	(131)
第二节 政府性收费.....	(153)
第三节 政府性基金.....	(168)
第五章 财政支出	(174)

第一节	财政支出概述	(174)
第二节	政府投资性支出	(189)
第三节	社会消费性支出	(220)
第四节	社会保障	(231)
第五节	财政补贴	(253)
第六节	政府采购制度	(260)
第六章	公债	(273)
第一节	公债的作用和规模	(273)
第二节	公债制度	(287)
第三节	外债	(298)
第四节	公债市场	(306)
第七章	国家预算	(312)
第一节	国家预算分类	(312)
第二节	国家预算的编制、执行和国家决算	(327)
第三节	编制部门预算	(355)
第四节	国库集中收付制度	(367)
第八章	预算管理体制	(377)
第一节	预算管理体制的实质	(377)
第二节	预算管理体制的内容	(381)
第三节	分税制预算管理体制	(386)
第四节	政府间财政转移支付制度	(404)
第九章	货币	(436)
第一节	货币的本质和职能	(436)
第二节	货币制度	(442)
第三节	信用货币制度	(452)
第四节	货币流通	(456)
第五节	货币流通规律	(466)

第十章 信用	(474)
第一节 信用的产生和发展.....	(474)
第二节 信用的形式.....	(480)
第三节 利息和利息率.....	(486)
第十一章 金融体系	(495)
第一节 金融体系概述.....	(495)
第二节 我国金融体系的建立.....	(509)
第三节 我国现行金融体系.....	(513)
第十二章 商业银行资产负债业务	(546)
第一节 商业银行业务经营原则.....	(546)
第二节 商业银行的负债业务.....	(552)
第三节 商业银行的资产业务.....	(584)
第十三章 商业银行的中间业务和表外业务	(624)
第一节 商业银行的中间业务.....	(624)
第二节 商业银行的表外业务.....	(665)
第十四章 商业保险	(674)
第一节 保险概述.....	(674)
第二节 保险合同.....	(695)
第三节 保险产品.....	(714)
第十五章 金融市场	(750)
第一节 金融市场概述.....	(750)
第二节 货币市场.....	(759)
第三节 资本市场.....	(765)
第四节 外汇市场和黄金市场.....	(784)
第五节 衍生市场.....	(794)
第十六章 国际金融	(807)
第一节 国际收支.....	(807)

第二节	国际储备·····	(820)
第三节	外汇与外汇管制·····	(826)
第四节	国际结算·····	(837)
第十七章	财政信贷平衡与财政货币政策·····	(846)
第一节	财政平衡·····	(846)
第二节	信贷平衡·····	(857)
第三节	财政政策与货币政策·····	(869)

第一章 财政总论

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政是一个经济范畴，又是一个历史范畴，财政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。

在原始社会的低级阶段，社会生产力水平极其低下，人们以氏族公社的方式结成群体，共同劳动，共同占有生产资料，劳动所得在全体成员之间进行大体平均的分配，用以维持氏族成员最低限度的生活和繁衍后代的需要。在原始社会早期，出现剩余产品仅仅是一种偶然的現象，因此没有私人财产，没有阶级和剥削。当人类社会步入野蛮时代时，出现了从事种植的农业和从事驯养的牧业的社会大分工。拥有天然肥美水草的部落，畜牧业较为兴旺，在那里首先出现了剩余生产物。剩余生产物的出现使社会经济关系发生了重大的变化，不仅促进了产品的交换和财富的增长，而且为私人占有财产提供了物质条件，从而引发了社会第一次大分裂，即分裂为主人和奴隶——剥削者和被剥削者。由于生产力的发展，手工业和商业陆续独立，社会分工进一步完善，社会经济关系起了更为深刻的变化，一方面私有制逐步取代了公有制，耕地已成为家庭耕作的私有财产，氏族制度的基础彻底动

摇；另一方面阶级分化日趋明显，战争中的俘虏和陷入困境的绝大部分平民沦为奴隶，社会财富聚集在地位显赫的氏族首领和少数奴隶主手中，强制奴隶劳动成为社会上层建筑所赖以建立的基础，奴隶制的生产方式替换了原始公社生产方式。氏族首领和奴隶主阶级为了维护自己的利益，镇压被压迫者的反抗，就需要借助暴力以巩固其统治地位，这样就产生了凌驾于社会之上的权力机构——国家，国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现。国家产生后就要执行一定的职能以行使国家权力，为此，要设立一系列的政权机构和政务机构，如军队、法庭、警察、行政及管理部门等。国家机构在执行职责时需要消费一定的物质资料，在国家机构中的人员也需要消耗一部分物质资料，但这些机构和专职人员并不直接从事物质生产，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取得一部分社会产品来满足其执行职能的需要。因此，随着国家的产生和需要，就产生了一种由国家凭借政治权力参与的社会产品分配，这就是财政。贡赋、捐税都是需要公民缴纳的费用，这是最早的财政范畴。

综上所述，财政的产生需要具备政治和经济的条件，生产力的发展和剩余产品的出现是财政产生的物质基础，也是财政产生的经济条件，为财政的产生提供了可能性。然而，只有社会生产力发展到一定水平，剩余产品规模达到相当程度时，才为公共权力——国家的产生创造了基础，国家的产生是财政产生的社会政治条件，为财政的产生提供了必要性。财政与国家的存在和需要，与国家权力有着内在的联系，其实质是国家财政。

二、财政的发展

人类社会历史发展至今，经历过不同的社会形态，由于财政

与国家有着本质联系，国家性质的变化必然反映到财政上来，因此，不同社会形态下，随着国家性质的变化，财政也表现出不同的特点。

（一）奴隶制国家财政

奴隶制社会生产关系的表现形式是奴隶主占有生产资料 and 直接占有劳动者人身（奴隶）。奴隶主以所有者的身份支配奴隶的一切，他们不仅占有奴隶的全部产品，而且握有奴隶的生杀大权，奴隶没有任何人身自由。奴隶社会中也有一部分“自由民”，即自耕农和小手工业者。这些自由民较之奴隶虽然有一定的人身自由和少量财产，但仍要接受国家的统治。奴隶制社会生产关系的性质决定了其国家的最高统治者同时也是拥有大量奴隶和土地及其他社会财富的大奴隶主。

奴隶制国家的财政收入主要有：

1. 王室收入

直接剥削奴隶劳动的收入，包括奴隶从事农业、牧业、手工业劳动创造的收入。

2. 贡纳收入

诸侯王国向天朝宗主国的纳贡，主要是诸侯国出产的土特产、粮食、布帛、丝绸等。

3. 掠夺收入

征战中掠夺的大批财物，以及依靠实力向弱小民族的强行索取。

4. 军赋收入

各诸侯国按井田的数量缴纳的兵车戎马、军需粮秣等。

5. 捐税收入

主要是对自由民征纳的捐税，自由民是有人身自由的平民，拥有少量的生产工具或土地，对于从事农业、副业、商业、手工

业以及狩猎、捕鱼者，要分别进行“粟米之征”、“布缕之征”、“关市之征”、“山泽之赋”等。

奴隶制国家财政支出主要有：

1. 王室支出

用于王室内生活费用，除国王及皇宫人员的生活开支外，还包括赏赐、宴会、修建陵墓等各项耗费。

2. 军事支出

用于对内镇压奴隶的反抗对外进行战争的军事开支。由于战事频繁，庞大的军需耗费成为财政支出的主要内容。

3. 祭祀支出

奴隶制国家进行迷信活动，祭祀天地、鬼神、四方、山川、祖先等支出，其目的是从精神上统治臣民以巩固奴隶主的政权。

4. 俸禄支出

根据官吏的等级，按各等级标准发给官吏的俸给，或是发粮食、布帛等实物，或是配给一定的土地和奴隶，以奴隶劳动所得替代俸禄。

5. 建设性支出

具有生产性的各类开支，如都城的建设，发展农业、兴修水利、修筑交通等。

奴隶制国家财政的特点表现为：（1）奴隶制国家主要以直接占有奴隶及其劳动成果的方式，以劳役取得财政收入，其具体收入形式主要为王室收入。（2）奴隶制国家财政收支与国王个人收支没有严格界限。在奴隶制社会，“普天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣”。国王统治范围内的土地和臣民百姓就如同国王个人的财产，国家公共收支与国王及其亲属的私人收支无法明确划分。（3）奴隶制国家财政收支主要采取实物和徭役的形式。这是由于当时商品交换尚处萌芽时期，物物交换是普遍现象，与

此相适应，财政收支只能采取实物形式。

（二）封建制国家财政

在封建社会前期，特别是西欧早期封建制国家，生产资料的占有方式是封建领主制，即封建领主在所拥有的土地上建立起一个私人庄园，而没有土地的生产劳动者则作为农奴在庄园中从事劳动。随着社会的发展，这种不完全占有劳动者的生产方式开始显现出效率低下的弊端，这就迫使封建土地所有者转换占有方式，将土地出租给原来的农奴，并要求租地者定期交纳地租，逐渐形成封建社会中后期的地主所有制的占有方式。随着封建社会主要生产资料——土地占有方式的变化，封建制国家财政取得收入的方式也从早期的以官产土地收入为主转化为以捐税为主。在封建社会中，也存在着部分以个人劳动为基础的农民和手工业者的小私有经济，而且在封建社会末期商品经济的发展中，这部分人无论是从数量上，还是从所拥有的经济实力上都有大幅度增加。

封建制国家财政收入主要有：

1. 赋税收入

赋税主要是田赋和捐税，田赋是国家向土地所有者征收的土地税，即是对土地收获物征税。捐税是国家对手工业者和商人征收的税，随着商品经济的发展，捐税的课征对象和种类也不断增加。

2. 官产收入

来自国有土地的农业生产收入和官办工业收入，如冶铁、铸币、制盐、军械场等。

3. 专卖收入

国家为扩大财源，对部分社会生产和生活的必需品的生产和销售实行国家控制，国家通过垄断价格，从中牟取暴利以增加国

家财政收入，历史上曾对盐、铁、酒、茶、硝磺等实行过专卖。

封建制国家财政支出主要有：

1. 军事支出

为防御外族入侵和稳定统治，封建制国家财政支出中十分重视军事支出，军费支出包括装备、养兵等常备军费和打仗时所急需的战时军费。

2. 国家机构经费支出

封建制国家以权力高度集中的封建专制为特征，部门和机构的设置日益增加，庞大的国家机构使官府经费开支成为财政支出的重要内容。

3. 皇室支出

用于支付封建制国家的皇帝及其亲属的生活费用、祭祀费用和修建宫殿、陵墓的费用等。在专制特权下，皇室大肆挥霍，致使皇室府库经常空虚而不得不由国家财政补充。

4. 经济建设支出

封建制国家也兴办经济建设事业，进行社会性的工程项目，主要是农田水利建设、治理江河海堤以及筑城修路等。

封建制国家财政的特点表现为：（1）在封建经济的发展过程中逐步形成了较为规范的，以土地或人口为依据进行课征的税收形式。特别是到封建社会后期，赋税成为封建国家财政的主要收入。（2）国家财政收支与国王个人收支逐渐分离，形成单独的收支渠道，并设独立的管理机构进行管理。这种分离意味着财政管理日趋规范与完善。（3）财政收支形式由以实物为主逐步向以货币为主转化。（4）随着商品货币经济的发展，除原有的财政范畴得到改善和发展外，又产生了公债和国家预算范畴。封建社会末期内外矛盾加剧，战争支出庞大，财政负担加重，国家为应付急需的开支，弥补财政收入的不足，不得不向商人、富有者和新兴

的资产阶级借款，从此产生了公债这一新的财政范畴。公债不仅成为资本原始积累的重要手段，而且引起了新兴资产阶级和封建君王的激烈斗争。资产阶级在借款给国家后，要求在政治上有自主权，要求专制国家向议会提出财政收支报告并经议会同意方可实行，后来规定国会要每年召开会议审查和批准，这就是国家预算。

（三）资本主义国家财政

资本主义社会的经济基础是生产资料的资本家占有制度。在资本主义社会，资本家凭借着对生产资料的占有而无偿占有劳动者创造的剩余价值，国家财政不可能从生产领域取得足够的收入，进而还要从流通领域和分配领域取得收入，这是对国民收入的再分配，体现为对劳动者强制性的超经济的额外剥削。

资本主义国家财政收入主要有：

1. 税收收入

税收是资本主义国家财政收入的主要来源，经过不断的修正和调整已形成了完整的税收征收体系，其主要税种有：个人所得税、社会保险税、公司所得税、消费税、关税等，国家以巨额的税款支撑着庞大的经费开支。

2. 公债收入

资本主义国家为了支付日益增长的消费性支出和弥补财政赤字，不得不通过公债借入货币，形成国家债务收入。公债最终要以增加税收来偿还，从而加重了纳税者的负担。

3. 发行货币

这是为了弥补财政赤字，除了增加税收和扩大国债规模外，资本主义国家还通过财政性货币发行，以通货膨胀政策形成的一种特殊的财政收入形式。

资本主义国家财政支出主要有：

1. 军事支出

资本主义国家的军事支出占有重要的地位，用于对外军事扩张、军队及国防的建设、军械装备购置和其他军事活动经费。

2. 行政经费支出

维持国家机关和各级政府部门执行职能的经费开支是日益增长的，特别是推行国家干预经济政策以来，不断新增管理部门，造成机构庞大，加上政府官员的挥霍浪费，致使行政经费难以制约。

3. 社会福利和社会保障支出

由于劳动人民和统治阶级之间的长期斗争，资本主义国家财政支出中用于社会文化福利、教育卫生保健、失业救济、国家保险、培训人员等方面有所增长，并构成财政支出的重要内容。

4. 经济建设支出

资本主义国家为保证国民经济的协调发展和部门产业结构的合理，对资本家无力承担的一些微利或无利的基础产业和基础设施给予投资，如治理污染、修建道路、桥梁等公共工程项目和城市建设。

5. 债务支出

是公债的还本付息。

资本主义的发展经历过两个大的阶段：自由资本主义和垄断资本主义。在两个阶段中，虽然其生产关系的基础都是生产资料资本家私人占有，工薪劳动者以出卖劳动力维持生存，但两阶段经济运行特点发生了很大变化，因而，国家财政分配也体现出不同特点。自由资本主义时期，为了适应经济发展的需要，国家为资本主义自由竞争创造必要条件，在经济上采取自由放任，不干预私人经济的政策，除特殊必要外，政府一般不从事经济活动。这个时期，财政收支的规模、范围相对较小。财政安排支出主要