



财政 与 金融

● 李光龙
主编

CZYJR

CAIZHENG YU JINRONG

安徽大学出版社

财 政 与 金 融

主 编 李光龙
副主编 罗 虹 颜 华

安徽大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/李光龙编. —合肥:安徽大学出版社,
2000.2

ISBN 7-81052-313-9

I.财... II.李... 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(2000)第 12527 号

财 政 与 金 融

李光龙 主编

出版发行	安徽大学出版社 (合肥市肥西路3号 邮编 230039)	印刷	合肥朝阳印刷有限责任公司
联系电话	总编室 0551-5106428 发行部 0551-5107784	照排	合肥市女娲照排中心
责任编辑	徐 建	开本	850×1168 1/32
封面设计	孟献辉	印张	14.75
经 销	新华书店	字数	345 千
		版次	2000年2月第1版
		印次	2000年2月第1次印刷

ISBN7-81052-313-9/F·30

定价 20.00 元

如有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

前 言

社会主义市场经济的发展,要求高等院校的教材建设应跟上形势之需。目前所见的许多《财政与金融》教材不能及时反映财政、金融理论与实务改革和发展的现状,也不利于高等院校相关专业学生财政金融知识结构的更新。本教材不仅涵盖了财政与金融的基本知识和基本理论,而且力图规范、准确地反映建立市场经济体制以来我国财政、金融理论研究和制度变革的情况。全书内容全面、份量适中、资料新颖,实践上又具有一定的前瞻性,既能满足高等院校财经类本、专科财政与金融课程的教学之需,也可作为财政学或货币银行学的选用教材,或作为社会自学、函授教材及对财政金融有兴趣者的参考资料。

本教材由李光龙主编,罗虹、颜华任副主编。按编写章节先后为序,编写组成员及分工如下:

李光龙:第一章,第二章,第七章,第九章,第十七章第一、二、五节

颜 华:第三章,第十章

田淑英:第四章

罗 虹:第五章,第六章

钱海燕、石金黄:第八章,第十六章

吴 波:第十一章

姚先霞:第十二章

方晓燕:第十三章

杨 蕾:第十四章

江三良:第十五章

秦利玲:第十七章第三、四节

参编者高等院校多年从事财政、金融教学与研究的教师,他们将自己的理论研究与思考和教学体会融汇于教材编写之中。如果本书能给使用者带来一定的启迪与思考,则对编写者于愿足矣。

全书最后由李光龙总纂定稿。由于水平所限,加之时间仓促,书中的不妥甚或谬误之处处理应由主编负责,热忱欢迎批评指正。

李 光 龙

一九九九年十二月

目次

前言	[1]
第一章 财政金融导论	[1]
第一节 为什么要学习财政与金融	[1]
第二节 传统财政与现代财政	[5]
第三节 现代财政的职能	[15]
第四节 金融的含义与构成	[22]
第五节 融资方式	[27]
第二章 财政支出概述	[32]
第一节 财政支出的意义与分类	[32]
第二节 财政支出的原则	[38]
第三节 财政支出规模分析	[42]
第四节 财政支出效益分析	[47]
第三章 购买性支出	[51]
第一节 政府采购概述	[51]
第二节 政权建设支出	[55]
第三节 文教科卫支出	[60]
第四节 政府投资支出	[68]
第四章 转移性支出	[84]
第一节 社会保障支出	[84]
第二节 财政补贴支出	[89]
第五章 财政收入概述	[98]

第一节	财政收入的构成和形式	[98]
第二节	财政收入规模分析	[105]
第三节	国有资产收入	[110]
第四节	其他收入	[115]
第六章	国家税收	[123]
第一节	税收的性质和特征	[123]
第二节	税制要素与税收分类	[125]
第三节	税收负担及其转嫁	[133]
第四节	流转税税种	[138]
第五节	所得税税种	[145]
第六节	其他税种	[158]
第七章	国际税收	[167]
第一节	国际税收概述	[167]
第二节	税收管辖权	[171]
第三节	国际重复征税及其免除	[180]
第四节	国际避税与反避税	[191]
第八章	国债收入	[198]
第一节	国债的含义与分类	[198]
第二节	国债的特征与功能	[205]
第三节	国债制度与管理	[207]
第九章	政府预算和预算管理体制	[215]
第一节	政府预算	[215]
第二节	预算外资金	[226]
第三节	预算管理体制	[230]
第十章	信用	[244]
第一节	信用的含义与职能	[244]
第二节	信用形式	[249]
第三节	信用工具	[254]

第四节	利息和利息率·····	[261]
第十一章	金融市场·····	[270]
第一节	金融市场概述·····	[270]
第二节	货币市场·····	[275]
第三节	资本市场·····	[280]
第四节	外汇市场和黄金市场·····	[286]
第五节	我国发展中的金融市场·····	[288]
第十二章	金融机构体系·····	[299]
第一节	金融机构体系的含义与构成·····	[299]
第二节	我国金融机构体系的建立与发展·····	[302]
第三节	中央银行·····	[308]
第四节	商业银行·····	[315]
第五节	政策性银行·····	[321]
第六节	非银行金融机构·····	[324]
第十三章	商业银行业务与经营管理·····	[329]
第一节	商业银行资本和负债业务·····	[329]
第二节	商业银行资产业务·····	[338]
第三节	商业银行中间业务·····	[346]
第四节	商业银行经营管理·····	[354]
第十四章	货币供求·····	[363]
第一节	货币需求·····	[363]
第二节	货币供给·····	[372]
第三节	货币均衡·····	[379]
第十五章	通货膨胀与通货紧缩·····	[387]
第一节	通货膨胀的含义与成因·····	[387]
第二节	通货膨胀的影响·····	[392]
第三节	通货膨胀的治理·····	[396]
第四节	通货紧缩·····	[402]

第十六章	国际金融关系·····	[408]
第一节	外汇与汇率·····	[408]
第二节	国际收支·····	[415]
第三节	国际信贷·····	[420]
第十七章	财政金融宏观调控·····	[424]
第一节	宏观调控及其目标·····	[424]
第二节	财政金融在宏观调控中的地位和作用·····	[429]
第三节	财政政策·····	[439]
第四节	货币政策·····	[446]
第五节	财政政策与货币政策的配合·····	[451]
全书主要参考书目	·····	[459]

第一章 财 政 金 融 导 论

财政、金融问题牵涉到国计民生,所以,每一个社会成员都应该了解一定的财政、金融知识。作为财经专业的学生,在学习期间应该掌握的知识结构中,财政金融知识也是必要的组成部分。我国传统的计划经济财政与市场经济条件下的公共财政不同,在当前转轨过渡时期,政府提出要建立社会主义市场经济下公共财政的基本框架,因此有必要对这两类财政加以区分,尤其要探讨市场经济下政府财政的职能,使学生对此有基本的认识。金融是现代经济的核心,对金融的含义、构成及融资方式的初步了解,可以为学生后续章节的学习打下基础。许多财政、金融问题与政策是互相联系、彼此影响、密不可分的,所以,我们在“导论”中将财政、金融放在一起来分析,正是为了给一个这方面的初浅认识,并使这种认识延续影响到以后各章的学习。

第一节 为什么要学习财政与金融

一、社会经济生活中的种种财政、金融现象和问题

就财政现象而言,现代社会的国家要建立庞大的国家机器,如公检法司建设、政府行政运转、加强国防力量,以为公民提供安全保障和井然的社会秩序等,这些都需要财政提供物质资财来供养;国民经济发展中的基础设施建设,如道路、桥梁、水利、电站、邮电、

通信等工程,这也需要国家出资兴建;提高人民素质,需要大力发展文化、教育、科学、卫生事业,使中小學生能够接受义务教育,使大中专學生得到免费或低价的中等或高等教育,使基础科研得以发展,使全民卫生健康水平得以提高,这些也需要政府增加财力投入;为劳动者的生、老、病、死、伤、失业等提供经济资助,使之老有所养、病有所医,使低收入家庭获得基本生活保障,为失业者创造更多的就业机会,需要建立社会保障制度,其资金来源也主要靠财政……这些都属于政府的财政支出。

要加强政权建设,要大力发展经济,要不断提高人民的物质文化生活水平,要建立社会保障制度,都需要花费巨额资金。这些钱从何而来?只能是主要靠收税,靠千千万万纳税人的贡献。所以工商企业、个体经营者以及广大城乡居民在享受国家提供的公共服务的同时,也在为社会作出自己的奉献。除了纳税人的缴税,还有国有经济单位上缴的利润,以及政府机关为居民提供服务的收费,这些都形成政府的财政收入。如果这些正常的收入还不敷支出需要的话,政府还可以向国内外举债。

在每年一度的各级人民代表大会上,人大代表都要就各级政府预算和决算进行讨论,对预算中涉及的国计民生的重大问题进行质询。

从上面所列举的大量财政现象可以看出,财政活动即是政府的收支活动,这些收支活动与每个人都有着千丝万缕的联系。

再说金融。金融是现代经济的核心,经济生活中可以说无处不存在金融现象。如就货币收支现象来看,现代社会中货币收支活动充斥一切领域:人们付出劳动,取得货币形式的劳动报酬;要获得自己及家人的生活所需,就必须以支付货币来购买;学生上学需要交一定的学费,这就形成学生们的货币支出,而学费的来源要么是家长提供的货币收入,要么是自己勤工俭学得来的货币收入,或者是奖学金、贷学金收入;经济组织、工商业者从事生产经营活动

动需要投入货币资金,它们向社会提供商品和劳务可以取得货币收入;现代社会政府的财政收入和财政支出也无不是以货币形式来安排的;金融机构之间也经常发生货币收支往来;各级政府之间、政府与企事业单位和居民之间,都会发生上缴与下拨的货币收付关系……现代社会无时无刻不存在货币收支现象。

作为金融机构的银行,一方面广泛地从社会吸收闲散资金,另一方面又将吸收的资金贷放给需要资金的众多生产经营单位;经济发展中的资金不足,中央银行可以发行货币,商业银行也可以发行信用流通工具,来满足经济发展对货币资金增长的需要;企业单位在经营发展中经常面临货币资金的余缺,多余的借出可以获利,不足的借入就要付息,由此还形成了债权债务关系;居民的闲置货币收入可以用于储蓄,可以买国债,可以投资股票;此外如通货膨胀、通货紧缩、住房按揭、信用卡透支、支票付帐、保险赔偿等众多的金融现象无不充斥于我们的生活。

现代社会是信息爆炸的社会,在每天扑面而来的千万条信息中,总有大量的财政、金融信息通过电视、广播、报刊、杂志等各种各样的渠道进入我们的视觉和听觉中。譬如:

为扩大内需,刺激经济,政府实行积极的财政政策和适度的货币政策;

政府支出不够用,增加工商税收 1 000 亿;

增发国债搞基础设施建设;

对居民储蓄存款利息征税;

居民储蓄存款突破 60 000 亿元;

银行又降息了;

股市又“热”起来了;

大学生上学可以获得助学贷款了。

诸如此类的信息铺天盖地而来,让人难辨真伪。

比如 1998 年增税 1 000 亿。企业效益很不景气,已经不堪重

负,政府为何还要加税?企业负担重,到底是税重,还是费重?企业不理解。因为纳税人不了解增税是年初就有的计划安排,而不是临时性的应急措施;纳税人不理解,就目前政府的合理需要而言,企业的税负之低已经接近临界状态,而不合理的收费却多如牛毛。

政府支出不够用,为什么?改革开放 20 多年了,经济发展那么快,纳税人每年缴那么多税,政府怎么会没有钱?政府支出规模多大才是合适的?

国债规模逐年膨胀,一年借债几千亿,为什么?逐年累积的债务到期要还本付息,甚至在某些年份会形成偿债高峰,会不会形成“赤字—举债—赤字”的恶性循环?

举债搞基础设施建设会不会造成重复建设,是否能避免“豆腐渣”工程?

生活中为什么要存在货币收支活动,货币与经济的关系如何?

过去视储蓄存款为“笼中虎”,深怕笼破虎出,现在要赶虎出笼,为什么?

如果允许银行破产,我们还放心把自己的血汗钱放进银行吗?

银行连连降息,目的是什么?效果如何?是否还会降息?下一步降息什么时候开始?

利息在不断地下调,为什么银行与企业的日子还不好过?银企关系的纠纷与困扰如何解决?

亚洲为什么会爆发金融危机?中国为什么能避开金融危机的浩劫?为什么会产生金融风险?

为扩大内需,刺激消费,金融机构和众多商家翻新花样推出各种消费信贷举措,诸如分期付款购房,分期付款购车、购电脑,无担保贷款消费,等等,可广大消费者还是持币观望,面对琳琅满目的消费品止步不前,这又是为什么?

前几年通货膨胀把老百姓害苦了,政府下大力气解决了通胀

问题,可一不小心又陷入了通货紧缩的泥潭。物价过高对老百姓不利,物价持续下跌就好吗?连续的物价走低何时到尽头?国民经济止跌回升的转机在哪里?

政府启动经济,为什么要实行积极的财政政策和适度的货币政策,具体措施如何实施,能否达到预期目标?为什么两大政策要密切配合,如何配合?

诸如此类的财政、金融问题不胜枚举。

二、分析与处理各种财政、金融问题需要学习财政与金融

从上面列举的大量财政、金融现象和问题可以看出,财政、金融是国家政治经济活动的集中反映,牵动着社会的方方面面,与每个人都有着千丝万缕的联系。从一定程度上讲,财政、金融问题就是国计民生问题。无论你是工商界人士,还是公务员,抑或是教学、研究人员,作为现代社会的成员,都应该或多或少地了解一定的财政、金融知识。这些信息从何而来,有没有水分,为什么会有这些财政、金融现象和问题,这些问题及其解决对于国民经济或是对自己周围的生活会带来哪些影响,等等,对这些问题的来龙去脉都要了解,要知其然还应知其所以然,要研究、解决这些问题,就必须学习、掌握一定的财政、金融理论与实务知识。尽管有些问题不一定能通过本课程的学习求得完备的答案,事实上有些问题根本就不会有标准答案,但财政与金融知识的学习与掌握,可以为人们了解、分析与处理有关经济问题提供一个向导、一把入门的钥匙。

第二节 传统财政与现代财政

财政是一个古老的经济范畴,它的产生至迟不会晚于国家政权的出现。但“财政”这一术语的出现,却只是近代的事。从我国

古代的典籍中,我们只能发现理财、国计、国用、度支这些概念,以及历代理财家们丰富的理财思想。在中文词汇中出现“财政”一词,最早见于晚清(1898年)戊戌变法“明定国事”诏书中的“改革财政,实行国家预算”的条文;稍后,清政府中央设财政处,各省设立财政监理官,整顿国家财政。

关于“财政”一词的含义,在本世纪40年代中华书局出版的《辞海》中作出如下解释:“财政谓理财之政,即国家或公用团体以维持其生存发达为目的,而获得收入、支出经费之经济行为也。”显然,这是引用西方财政学者关于“财政”的定义对当时财政活动进行的描述。

新中国财政学者经过几十年关于财政概念的探讨与争鸣,形成了多种不同的观点。如“国家分配论”者认为,财政是以国家为主体的分配活动和分配关系的总称,是国家的集中性的分配;“剩余产品论”者认为,财政是随着社会生产力的不断发展,在剩余产品出现以后逐渐形成的社会对剩余产品的分配过程,在这一过程中始终体现着国家、集体与个人之间的剩余产品的分配关系;“社会共同需要论”者则认为,财政是社会为了满足社会共同需要而进行的分配活动,在国家出现以后就表现为以国家为主体的分配活动,等等。

应该说明,上述观点的讨论和形成是在我国高度集中的计划经济时期,某些观点还受前苏联财政学者观点的影响。随着我国改革开放的向前推进,财政理论界也从对西方财政理论的批判逐渐转向为引进、借鉴、消化、吸收,转向为推动我国财政理论和财政制度建设服务上来。尤其是我国提出建立社会主义市场经济体制以来,对西方公共财政理论和制度的引介形成了一个高潮,这对于推动我国财政理论建设无疑是有利的,尤其对我国政府职能的转换起到了一定的借鉴作用。但在引进、评介西方公共财政理论时,也有一些相互对立的观点产生。有些人对公共财政理论情有独

钟,认为公共财政理论对推动中国财政改革实践和政府职能转换是一剂良药;有些人认为公共财政不适合中国国情,无助于中国财政制度的改革与建设;也有人对鼓吹公共财政理论的人横加挞伐。而且理论界对财政(这里指国家财政)与公共财政的关系的解释,分歧也很大。

下面我们只是客观地介绍国家财政和公共财政的基本内涵。为了分析上的方便,本节下面部分的内容我们将国家财政视为传统意义上的财政,实际也就是计划经济条件下的财政;而将西方公共财政视为现代财政,亦即市场经济条件下的财政。

一、传统的国家财政

(一)国家财政的起源与发展

在计划经济时期形成的传统的主流观点(国家分配论的观点)是:财政就是国家财政,它随着国家的产生而产生,国家是财政产生的社会条件;社会生产力的发展,剩余产品的出现是财政得以产生的经济根源。因为只有当社会生产力发展到一定阶段,才会出现剩余产品,从而产生私有制,出现阶级分化,最终产生国家。而国家的出现必然形成对财政的需要,即国家机器的正常运转需要消耗社会物质财富,而国家机构本身并不从事物质资财的创造,它们对社会财富的需要,只能凭借国家的政治权力来强行占有劳动者创造的部分产品才能满足。这种国家为了满足需要,凭借政治权力对社会产品的强制无偿的占有,就是财政或国家财政。说社会生产力的发展、剩余产品的出现是财政产生的经济前提,是就分配对象而言的。因为一般说来,国家财政不能参与社会必要产品的集中,而只能对剩余产品进行分配。如果没有生产力的发展带来剩余产品的增加,财政就不会有分配的对象,财政就成了无源之水、无本之木。

财政是一个历史范畴。财政随国家的出现而产生以后,也随

国家的发展而发展,依次经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会,相应形成各种社会形态的国家提供服务的奴隶制财政、封建制财政、资本主义财政和社会主义财政。在不同历史时期,财政作为国家的分配,随商品货币经济的发展和社会的进步,其分配的形态经历了实物形态向货币形态的转化;其收支形式也由贡赋、租税、官产收入为主向税收、公债、甚至货币发行等形式为主过渡。此外,新的财政范畴也不断出现,如封建社会末期出现了公债,资本主义时期出现了国家预算、赤字财政等。财政活动的范围和领域也不断地得以拓展,由简单的收收支支到成为政府调控经济的重要手段。

从财政产生与发展的历史证明,从古到今的财政,就是国家财政。

(二)国家财政的性质与特征

财政是一个分配范畴,财政活动是一种分配活动,财政的分配活动是社会再生产活动的一个有机组成部分,即属于社会再生产的生产、交换、分配、消费中的分配环节,在分配环节中起主导作用。

作为一种分配范畴,财政具有其他分配范畴所不具备的特征,具体表现如下:

1. 财政分配的主体是国家(或政府,下同)。因为财政分配是以国家的存在为前提的,是由国家组织在全社会进行的集中性分配,是凭借国家的政治强制力进行的分配,国家在财政分配中居于主导地位。而其他分配形式如银行信用分配、企业财务分配及价格分配的主体要么是银行,要么是企业,要么是交换双方的买者或卖者。只有以国家为主体的分配才是财政分配。

2. 财政分配的客体(即对象)是社会产品,准确地说主要是社会产品中的一部分剩余产品。就现实的财政分配情况来看,虽然财政也从职工劳动报酬收入中集中一部分收入,有时甚至还集中