

475
高等职业技术教育试用教材

财 政 与 金 融

主 编 朱维魁 杨宏祥 王淑庆
副主编 张军平 陈建宏 吕建灵
邹 芳 王 娟
主 审 苗长川



A1025745

西安地图出版社

(陕)新登字 013 号

财政与金融

朱维魁 等 主编

西安地图出版社出版发行

(西安友谊东路 334 号 邮政编码 710054)

新华书店经销 西北农林科技大学印刷厂印刷

850×1168 毫米·1/32 11.3125 印张 250 千字

2002 年 1 月第 1 版 2002 年 1 月第 1 次印刷

印数 0001~1000

ISBN 7-80670-182-6/F·11

定价:18.00 元

前 言

《财政与金融》是高等职业技术教育财经类各专业的必修课,也是高等教育自学考试财经类各专业及其各级职称晋升考试的必考科目。随着我国经济体制改革的推进、社会主义市场经济的形成和加入世界贸易组织,我国财政、税收、金融、外汇、投资等领域在改革实践和理论研究上都取得了较大进展。为了适应这种变化和高职教育的要求,我们组织编写了这本教材。

本教材是根据高等职业技术教育财经类专业教学计划和《财政与金融》课程的教学大纲编写的,内容包括财政学基本理论、财政收入、财政支出、国家预算、金融概论、货币、信用、金融机构体系、商业银行业务、金融市场、对外金融关系、财政与金融宏观调控等内容。全书内容新颖、结构合理、体系完整、并注重实用,较好的反映了我国财政金融体制改革的最新成果。在编写过程中,参考了《财政与金融》教材的各类版本,取其所长,并增加了复习思考题和配套习题。本教材可作为高职高专教育使用教材,也可作为高等教育自学考试、各级各类职称晋升考试参教用书,还可作为财税金融系统干部、职工培训教材。

本教材由朱维魁、杨宏详、王淑庆同志任主编,张军平、陈建宏、吕建灵、邹芳、王娟同志任副主编,最后由朱维魁同志统稿,苗长川同志审定。

由于作者水平有限,书中不足之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2002年2月10日

目 录

第一章 财政概论	(1)
第一节 财政的一般概念.....	(1)
第二节 财政与社会再生产.....	(8)
第三节 财政的范围和基本特征	(14)
第四节 财政的职能	(19)
复习思考题	(23)
第二章 财政收入概述	(24)
第一节 财政收入的分类与结构	(24)
第二节 财政收入规模分析	(31)
复习思考题	(37)
第三章 税收	(38)
第一节 税收概述	(38)
第二节 我国现行的主要税种	(47)
复习思考题	(57)
第四章 国债、国有资产和其他收入	(58)
第一节 国债	(58)
第二节 国有资产收入	(66)
第三节 其他收入	(70)
复习思考题	(72)
第五章 财政支出	(73)
第一节 财政支出的分类和形式	(73)
第二节 财政支出的原则及效益评价	(78)
第三节 经济建设支出	(86)

第四节 经常项目支出.....	(101)
复习思考题.....	(110)
第六章 国家预算	(111)
第一节 国家预算.....	(111)
第二节 国家预算管理体制.....	(119)
复习思考题.....	(129)
第七章 金融概论与货币	(130)
第一节 金融概述.....	(130)
第二节 货币的起源、定义与职能	(133)
第三节 货币形式与货币制度.....	(144)
第四节 货币流通.....	(153)
第五节 货币供求.....	(164)
第六节 通货膨胀.....	(183)
复习思考题.....	(191)
第八章 信用	(192)
第一节 信用的产生和发展.....	(192)
第二节 信用形式.....	(196)
第三节 信用工具.....	(200)
第四节 利息与利息率.....	(207)
复习思考题.....	(211)
第九章 金融机构体系	(212)
第一节 西方国家的金融机构体系.....	(212)
第二节 我国的金融机构体系.....	(228)
第三节 我国现有金融机构的性质、职能 及经营范围.....	(233)
复习思考题.....	(245)
第十章 商业银行的业务	(246)
第一节 商业银行业务概述.....	(246)

第二节 商业银行的负债业务·····	(249)
第三节 商业银行的资产业务·····	(256)
第四节 商业银行的中间业务·····	(262)
复习思考题·····	(277)
第十一章 金融市场·····	(278)
第一节 金融市场概述·····	(278)
第二节 货币市场·····	(284)
第三节 资本市场·····	(289)
第四节 外汇市场与黄金市场·····	(298)
复习思考题·····	(301)
第十二章 对外金融关系·····	(302)
第一节 国际收支·····	(302)
第二节 外汇及汇率·····	(310)
第三节 外汇管理·····	(314)
第四节 利用外资·····	(318)
复习思考题·····	(321)
第十三章 财政与金融的宏观经济调控·····	(322)
第一节 宏观经济调控概述·····	(322)
第二节 财政政策的调控·····	(337)
第三节 货币政策的调控·····	(346)
第四节 财政政策与货币政策的配合·····	(351)
复习思考题·····	(354)

第一章 财政概论

第一节 财政的一般概念

一、财政是一个分配范畴

(一) 财政的概念

所谓财政,是国家为满足社会的公共需要而参与社会总产品或国民收入分配的活动。作为一个古老的历史范畴,它是随着国家的出现而出现;作为一个经济范畴,它是国家在全社会范围内进行的一种集中性分配活动。在西方,财政通常被称作公共财政(Public Finance)或政府财政(Government Finance)。

在现代市场经济条件下,市场的自发性和盲目性有时会使市场失灵,这就使得政府有必要对市场经济活动进行适时适度的宏观干预,而财政正具有这样一个特征:财政的分配不以是否占有生产资料为依据,只是凭借国家的权力参与社会总产品的分配与再分配。它从个人、企业、社会各单位的收入中通过课税、借债、上缴利润等形式集中财政收入,然后通过财政支出的方式向社会提供公共物品和劳务,使公众普遍受益,借以调整收入分配比例,进而调节消费与投资的结构。因此,财政作为政府经济活动的中心,它并不是一种简单的收支分配活动,而是政府机构赖以生存的基础,同时,也是政府干预经济活动的物质保证。

(二) 财政的本质

从上述财政的概念中可以看出,财政是以国家为主体对社会

产品进行的一种分配与再分配。财政的本质与国家的本质有着内在联系,可具体表述为:财政的本质是以国家为主体对社会产品进行分配与再分配的过程中形成的有利于统治阶级根本利益的分配关系。

分配关系的性质与生产关系的性质是一致的,在不同的社会形态下,生产关系的性质不同,国家与国家财政的性质也就不同。

建立在生产资料私有制基础上的奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家,都是剥削阶级占统治地位,这类国家财政的本质可概括为:代表剥削阶级根本利益的国家,在参与社会产品分配过程中,强制无偿地占有劳动人民的剩余产品或剩余价值,用来维护剥削阶级的统治地位,体现国家代表的统治阶级对劳动人民的剥削关系,是一种有利于剥削阶级根本利益的分配关系。

以生产资料公有制为主体的社会主义国家,无产阶级占统治地位,国家代表全体人民的共同利益,其财政的本质是:在参与社会产品的分配与再分配的过程中,形成的国家和劳动人民根本利益一致的分配关系,即通常称之为“取之于民,用之于民”的分配关系。

二、财政是一个历史范畴

(一)财政的产生

财政的产生是人类社会发展到一定阶段的产物。具体地说,财政是随着社会生产力的发展,人类劳动的生产物在满足自身消费以后逐渐有了剩余,并在此基础上逐渐产生了私有制、阶级和国家以后,才逐渐产生的。

在原始社会时期,人类的劳动生产力非常低下,生产的成果消费以后没有剩余,这时人与人之间的社会关系也比较简单,没有私有制,没有阶级和剥削,没有国家,因而不具备产生财政的客观条件。到了原始社会末期,由于社会生产力的发展,开始出现了剩余

产品,随之出现了社会分工和商品交换,人与人之间的社会关系也开始复杂化了,出现了家庭和氏族部落。氏族部落作为一个社会群体,必然产生群体内部的公共事务。为了满足当时部落内部最简单的公共事务的需要,如祭祀、防务等,由部落首领把一部分剩余产品分配用于公共需要,这就产生了最原始的公共分配活动和财政形态。

剩余产品的产生和逐步增加是社会不断发展的经济前提。随着原始社会末期生产力的不断发展,剩余产品越来越多,从而促进社会分工和商品交换的发展。原始社会末期的三次大分工,即游牧业同农业的分离,手工业同农业的分离,商业同其他行业的分离,都大大促进了社会的进步和剩余产品的增加,从而引起原始社会末期私有制和阶级的产生。商品交换使人们产生贫富差别,生产环境的不同影响部落之间的贫富差异,部落首领凭借特权可以多拥有财富,自然灾害和战争的因素使人们的社会地位发生变化,总之,由于种种因素的影响,使部落首领和商人多占有生产资料和劳动产品,并以此为条件可以剥削他人的劳动,于是人类社会出现了经济利益不同的两大阶级——奴隶主和奴隶。有阶级必然就有剥削、压迫和反抗,奴隶主为了维护既得的经济利益,就建立起为自己服务的军队、法庭、监狱等国家机器,于是,无阶级无国家的原始社会被奴隶制国家所取代。

奴隶制国家产生后,为了维护国家的存在和实现其社会职能,必然要消耗大量的社会财富。但是国家本身是一个权力机关,并不直接创造社会产品,所以随之产生了凭借国家政治权力,强制地参与社会产品分配的活动,这种强制性的分配活动即财政分配。

总之,财政的产生是一个长期的历史过程,是人类社会生产力水平发展到一定历史阶段的产物。它以生产工具的进步、生产力水平的提高、剩余产品的出现为经济前提。私有制的出现,使一个集团占有另一个集团的劳动,并由此产生了阶级和阶级斗争,占统治

地位的阶级为了维护其统治地位,建立阶级压迫的工具——国家。为了维护国家行使职能的物质需要,就产生了凭借国家权力进行的从社会产品分配中独立出来的特殊分配,即财政分配。这就是财政产生的历史过程。

(二) 财政的发展

财政随着国家的产生而产生,也随着国家的发展而发展。迄今为止,国家的发展经历了四种形态,相应地也存在四种形态的国家财政:奴隶制国家的财政、封建制国家的财政、资本主义国家的财政和社会主义国家的财政。

1. 奴隶制国家的财政

奴隶制国家的财政是财政发展的第一个阶段。在奴隶制社会,“普天之下,莫非王土”,以国王为代表的奴隶主阶级,不仅占有包括土地在内的全部生产资料,而且还占有奴隶本身和奴隶的全部劳动成果。奴隶制社会生产关系的特点,就决定了奴隶制社会的分配关系,从而决定了奴隶制国家财政的本质和特点。

(1) 奴隶制国家的财政收支

奴隶制国家的财政收入主要包括:

①王室土地收入。包括王室直接控制的耕地收入和山川林园收入,以及下一级奴隶主上缴的田赋收入。

②战争收入。即通过战争掠夺的战利品及战俘沦为奴隶后直接为国家提供的力役。

③贡纳收入。主要指下一级奴隶主的贡献和部分自由民为寻求大小奴隶主的保护而向奴隶主的贡纳。此外,还包括通过战争手段强迫其占领国或其他种族上缴的贡纳。

④军赋收入。军赋收入除了兵车马匹,还有军需粮米等,无所不包,主要来源于各地诸侯和平民阶层。

奴隶制国家的财政支出主要包括:

①军事支出。用于对外征服、对内镇压的庞大军事支出。

② 王室和国家政府机构支出。

③ 祭祀支出。

④ 建设支出。

(2) 奴隶制国家财政的特点：

① 国家财政收支与国王个人收支不分。

② 财政收入主要来源于王室土地收入，以直接占有奴隶劳动和奴隶劳动成果为特征。

③ 国家财政支出主要用于战争和祭祀活动。

④ 财政分配的形式主要为力役和实物。

2. 封建制国家的财政

封建制国家财政是建立在封建生产关系基础上的。封建社会生产关系的基础是封建主占有最基本的生产资料——土地，不完全占有生产劳动者——农奴。农奴有自己的经济，而封建主依靠土地所有权对农奴采取超经济剥削，迫使其对封建主有很强的人身依附性。与这种生产关系相适应，农奴除必须缴纳地租外，在财政上还要负担沉重的赋税和繁苛的徭役。

世界各国的封建化道路各不相同，西欧的封建社会是领主制，而中国的封建社会分为领主制和地主制两个阶段。在领主封建制度下，领主占有土地，以力役地租的形式剥削农奴；在地主封建制度下，个体农民耕种地主土地，地主一般仅是土地所有者，他本身也要向国家纳税，而不像领主那样常常是集政治、经济、权利于一身，徭役以及封建地租的双重剥削。

(1) 封建社会的财政收入

封建社会的财政收入主要包括：

① 赋税收入。

② 官产收入。

③ 贡赋收入。

④ 专卖收入。

⑤公债收入。

封建社会的财政支出主要包括：

①军事支出。

②官府经费支出。

③封建宗教和赏赐支出。

④皇室支出。

⑤债务偿还和战争协约支出。

(2)封建社会财政的特点

①国家财政收支和皇室收支逐渐分开。

②赋税收入成为财政收入的主要来源；军事支出仍占重要地位；经济建设支出日显重要；公债收入成为财政分配的重要手段。

③财政管理不断得到完善，封建社会末期产生了国家预算。

④在收支形式上，除力役和实物形式外，出现了货币形式。

⑤财政与经济的关系越来越密切。

3. 资本主义国家的财政

在资本主义制度下，生产资料归资本家所有，社会经济活动按市场要求，由集团和个人从事生产和经营。资本主义财政是建立在这一基础上，为资产阶级对劳动人民的统治服务的。在资本主义发展过程中，经历了自由资本主义和垄断资本主义两个阶段，与此相适应，资本主义国家财政在政策上也发生了一些变化。在资本主义阶段，资产阶级要求国家创造一个维护资本主义经济自由发展的条件，要求国家举行“自由放任、自由竞争”的政策，此时国家一般不直接干预经济，国家职能限制在狭小的范围内。在财政上，财政支出有所削减，国家预算一般能维持平衡，不轻易借债。同时，建立了比较完善的预算编制、审核和执行制度。到了垄断资本主义阶段，资本主义生产的社会性和生产资料私人占有之间的矛盾更加激烈，市场机制失灵，资本主义周期性经济危机不断爆发，国家开始干预经济活动，财政作为占有和分配社会产品的工具也得到了

充分的利用:首先,财政支出不断增长,人民负担加重;其次,财政赤字长期化,国债不断增加,通货膨胀日益严重;再次,财政不仅作为分配手段,还被作为稳定经济的反危机工具。

(1)资本主义国家的财政收支

资本主义国家的财政收入主要包括:

- ①税收收入。
- ②公债收入。
- ③财政性货币发行收入。
- ④公产收入。
- ⑤国营企业收入和行政收入。

资本主义国家的财政支出主要包括:

- ①军事支出。
- ②社会福利支出。
- ③政府机构支出。
- ④经济支出。
- ⑤债务支出。
- ⑥科学教育、环境保护开发等支出。

(2)资本主义国家财政的特点

①资本主义利用现代科学技术提高了社会劳动生产率,提高了剩余产品在社会总产品中的比重,从而为财政关系的扩大提供了物质基础。

②随着生产社会化的发展,国家承担的社会职能不断增加,从而扩大了财政关系的范围。

③随着商品经济高度发展,资本主义财政关系完全抛弃了剩余产品的实物形式,直接分割剩余价值。

④财政在经济生活中的作用大为提高,已经逐渐成为调节国民经济的主要杠杆。

⑤财政在国民经济中占有越来越大的比重。

⑥财政关系已成为资产阶级政府用来摆脱经济危机,对付通货膨胀、克服高失业率的主要武器。

4. 社会主义国家的财政

社会主义国家财政以生产资料公有制为基础,代表着广大劳动人民的根本利益,为整个国民经济服务。社会主义国家财政与以往私有制国家财政的一个重要区别是,社会主义财政是社会主义再生产过程中的一个重要环节。社会主义财政除以国家权力为依托参与社会产品的分配外,还以所有权为依托参与社会产品的分配。从国有企业取得的收入在财政收入中占有主要部分。社会主义财政关系的物质内容是按照再生产的客观需要在全社会范围内有计划地分配剩余产品,保证整个社会再生产的顺利进行。服从于财政关系的这种本质规定,社会主义财政分配中,投资支出所占的比重一般都高于资本主义国家财政。

第二节 财政与社会再生产

财政与经济的关系,可以简单地概括为:经济决定财政,财政影响经济。经济决定财政,是指财政本身就是经济的一个重要组成部分,财政的产生与发展,要以一定的社会经济条件为基础,没有经济基础,财政就失去了其存在和发展的前提。财政影响经济,是指财政作为重要的分配手段,作为国民经济的重要组成部分,对社会经济的发展也会产生反作用,它是国家干预经济以及对国民经济进行宏观调控的重要杠杆。可见,财政与经济的关系非常密切。财政与经济的关系,实质上是财政与社会再生产的关系。因为经济具体的讲就是指社会再生产过程,即生产、交换、分配和消费的总体。现将财政与社会再生产各环节之间的相互关系介绍如下:

一、财政与生产的关系

财政是社会再生产的内在要素,属于分配范畴,马克思关于生产决定分配,分配反作用于生产的原理,同样适用于财政与生产的关系,即生产决定财政,财政反作用于生产。

(一)生产决定财政

1. 生产发展的规模和速度决定财政分配的规模和增长速度

财政分配的是价值形态的社会总产品,因而,财政分配的规模必然要受社会产品总量的限制,即受现有生产规模的限制。在生产发展规模和速度为一定的条件下,企业盈利率直接影响着财政分配的规模和增长速度,而企业盈利率高低主要取决于劳动生产率的高低,企业的劳动生产率越高,其盈利率就越高。而盈利率的高低归根结底是由生产力发展水平决定的。生产决定财政的原理告诉我们,必须从发展生产中广辟财源,增加收入。增加生产,厉行节约,不断提高劳动生产率,这是增加财政资金的根本途径。

2. 生产的物质构成制约财政支出的构成

社会生产分为生产资料生产和消费资料生产两大类,财政支出的货币资金最终要用于购买具有特定用途的商品物资即生产资料 and 消费资料,这就必然要受生产的物质产品构成的制约。例如,在安排基本建设投资规模时,不仅要考虑财力的可能,而且要考虑当年生产能够提供的机器设备、钢材、木材、水泥等生产资料的可能和由于基建规模扩大而新增加的职工对消费资料的需求。如果财政支出中用于购买生产资料和消费资料的构成同生产物质产品构成不相适应,那么就会出现一些物资供不应求,而另一些物资供过于求的状况,最终又可能影响资金与物资的总的平衡。因此,在安排财政支出时,必须考虑生产的物质构成,使各类支出与社会生产的物质构成相适应。

3. 生产资料所有制的性质决定财政分配的性质、范围和形式

首先,财政是个分配问题,体现着一定的分配关系,而分配关系的性质是由生产资料所有制的性质决定的。有什么样的生产资料所有制,就有什么性质的财政分配关系。生产资料私有制的性质,决定了剥削阶级占有主要的生产资料,国家凭借政治权力,通过财政参与国民收入和其他社会财富的再分配,体现了私有制国家财政在分配中所具有的剥削的性质。生产资料公有制的性质,决定了全体人民以主人翁的地位参与生产,社会产品归全体劳动者共同占有;一部分产品实行按劳分配的原则,用以提高和改善人民的生活。另一部分产品则用于全社会的经济建设和文化建设。国家作为全民所有制经济的所有者或代表,可以依据生产资料占有经济和政治权力,通过财政直接参与国民收入的再分配。生产关系的性质决定了国家与各方面在根本利益上是一致的,体现了公有制国家财政为民造福的性质。

其次,我国目前的经济成分是以公有制经济为主体多种经济成分并存的格局,因此,国家与各经济成分发生的分配关系的性质也是不同的,体现的财政分配政策也有所不同。具体表现如下:国家同国有企业之间的分配关系,是全民所有制内部集权与分权、集中与分散的关系。国家作为全民所有制的代表,可以直接参与企业的分配。企业同集体所有制经济之间的财政分配关系,是社会主义公有制经济内部两种所有制形式之间的关系。集体所有制经济的生产资料和资金归集体所有,国家不能任意支配它的资金和产品,这种情况决定了财政分配的范围,对集体经济来说是有限的,只能集中它的纯收入的一小部分,并且只能采取税收的形式。国家同个体、私营经济以及中外合资、合作企业和外资企业之间的财政分配关系,是另一种性质的关系。这些经济组织和企业是非公有制经济,一方面,他们对发展社会生产、方便人民生活、扩大就业具有重大作用,是社会主义经济的必要的补充,要鼓励他们在国家允许的

范围内发展经济;另一方面,它们的经营活动和发 展又具有一定盲目性,要对它们加以管理和引导,限制其不利于社会主义经济发展的消极作用。其中,税收是一个重要手段,应该完善税制,加强这方面的税收征管工作。

(二)财政反作用于生产

1. 财政投资规模制约着生产发展的规模和增长速度

在商品经济条件下,企业要获得扩大再生产所需要的物质资料,就必须先获得资金。积累是扩大再生产的源泉,积累基金主要来自剩余产品。在我国,剩余产品的大部分是通过财政集中和分配的,因此,财政也就制约着企业用于再生产的资金分配。在一定时期内,财政资金的积累规模,财政资金的使用方向直接制约着生产的规模,财政投资能力越大,就越有利于促进生产规模的扩大,加快经济增长速度。当然,财政进行生产性投资规模时要适量适度,要综合考虑各项目之间的比例结构,要视财力、物力的可能。如果财政投资超出了限制,容易助长经济过热现象,终将欲速而不达。财政也不能削弱投资力量,否则容易导致社会生产萎缩,经济增长缓慢。因此,财政要根据国家财力、物力的状况以及国民经济发展的总体目标的要求,合理调节积累和消费的比例,推动社会扩大再生产的规模,全面制约国民经济增长速度。

2. 财政分配的结构制约生产结构

从经济发展的动态分析,社会再生产要求社会总劳动在各个生产部门按比例分配,这就是生产要素的分配。财政分配不仅仅是生产成果的分配,从再生产的连续过程来看,财政还作为生产要素的分配,通过投资于不同产业部门的数量和比重,制约着各生产部门的发展规模和增长速度。财政投资的方向对于调整和改变生产结构的布局,往往可以起到决定性的影响。比如在轻重工业比例失调时,财政可以通过加重某个部门的投资,修正不协调的生产结构。财政要根据不同时期生产结构的变化,通过税收、公债、补贴等