

高等学校文科教材

财 政 与 金 融

(原名：财政与信贷)

(第三次修订本)

主编：邓子基

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融/邓子基主编. —3 版 (修订本). —北京: 中国财政经济出版社, 2002.2

高等学校文科教材 ISBN 7-5005-5509-1

I. 财… II. 邓… 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 (2002) 第 002082 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@dr.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

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 26 印张 669 000 字

2002 年 3 月第 1 版 2002 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 35.00 元

ISBN 7-5005-5509-1/F·4872

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

第三次

修订本前言

《财政与金融》原名《财政与信贷》，是教育部于1978年组织厦门大学等单位编写的。它主要供综合大学经济学、部门经济学各专业和财经院校有关专业使用，同时也可以作为财政学专业和金融学专业学生的参考书。本教材自1981年5月印行第一版以来，受到了社会的广泛欢迎和好评，先后多次印刷，发行量达140余万册。为了适应经济发展和学科发展的要求，本书还分别于1985年5月和1996年4月进行了两次修订和再版，大体满足了20世纪80年代和90年代对本教材的需求。

20世纪90年代中后期以来，我国的改革逐步往纵深方向推进。适应于建立社会主义市场经济体制的要求，我国原有的财政体制与金融体制发生了全面而深刻的变革，与之相适应，各种崭新的财政理论和金融理论研究成果不断涌现。为此，我们深感有必要对原书进行全面的更新改写，以便能够反映出财政金融学科的新进展，从

而更好地为培养适应时代发展需要的新型人才服务。

与 1996 年的第二次修订本相比，本书在内容选取和结构体系上进行了较大的调整。从内容上说，考虑到金融不仅已经基本上从财政中独立出来，而且其在经济生活中的地位不断提升，作用不断增强，分工日渐深化；因此我们在本书中把金融作为一个较为独立而完整的系统加以介绍。有鉴于此，我们不再沿用《财政与信贷》这一书名，而将其更名为《财政与金融》。在结构体系上，根据财政与金融在现代经济生活中既相互独立又有密切联系的特点，我们采取了“分—分—合”的内容编排方式，即先财政，后金融，最后是财政与金融。

本书由厦门大学经济学院财政金融系有关同志编写，具体分工如下：

《第一章 财政一般》、《第二章 财政与经济》、《第三章 国家分配论与公共财政论》由博士生导师邓子基教授编写；

《第四章 财政收入》由博士生导师邱华炳教授编写；

《第五章 财政支出》由博士生导师张馨教授编写；

《第六章 国家预算》由陈建淦副教授编写；

《第七章 政府间财政关系》由博士生导师陈工教授编写；

《第八章 金融一般》、《第九章 金融市场》、《第十章 金融机构体系》由林致远博士编写；

《第十一章 商业银行》、《第十二章 政策性银行业务与信托、租赁、保险》由李子白副教授编写；

《第十三章 货币供需》由博士生导师邱崇明教授编写；

《第十四章 国际金融》由博士生导师陈浪南教授编写；

《第十五章 金融与经济发展》、《第十七章 财政监督与金融监管》由林致远博士编写；

《第十六章 财政政策与货币政策》由博士生导师陈浪南教授与林致远博士编写。

本书这次更新再版，仍坚持以下特点：(1) 立足于我国财政与金融的理论与实践，重点反映改革开放以来财政金融领域理论研究的基本成果，以及这一领域的改革状况；(2) 适当吸收西方有关的理论与知识，并结合我国的具体情况对全书进行了补充；(3) 坚持一贯宗旨，重在培养和提高学生素质，使之更好地为社会主义经济建设服务。

这次修订时间紧、任务重，修订过程相对匆促，加上水平有限，尽管编写组成员尽心尽力做了大量工作，但本书难免存在这样那样的缺点和错误。在此衷心希望广大读者和财政金融学界的同仁们批评指正。

邓子基

2001年11月于厦门大学

第二次

修订本前言

《财政与信贷》(第二次修订本)教材,是原教育部于1978年组织厦门大学等单位编写的。它主要供综合大学经济学、部门经济学各专业和财经院校有关专业使用,同时也可以作为财政学专业和货币信用学专业学生的参考书。本教材全面系统地阐述了社会主义财政与信用的基本理论与基础知识,在当时粉碎“四人帮”后拨乱反正的背景下,填补了缺乏有关教材的空白,同时以其严谨周密系统的特点,受到了广泛欢迎和好评。本书自1981年5月第一版以来,先后多次印刷,发行量达70余万册,其中1985年10月经国家教育委员会文科教材办公室批准,进行了第一次修订和再版。这样,大体满足了80年代对本教材的需求。

然而本书毕竟是在70年代末开始编撰的,其理论与内容不能不在相当程度上受到当时的时代背景束缚与限制,1985年的修订本尽管作了较大的补充修改,但距今毕竟已有10年了,它

不可能不存在缺陷，尤其是它当时不可能反映社会主义市场经济及其对财政与信用的要求等内容，就更是如此。随着社会主义市场经济体制目标模式的提出，随着改革的全面深入发展，原书中那些反映计划经济影响的理论和实务已日益显得陈旧，尤其是这些年来丰富的改革实践，更要求对本书中内容进行更新。为此，受国家教育委员会和中国财经出版社的委托，我们对本书作第二次修订，进行全面的更新改写，我们本欲更名《财政与信用》但考虑本书前二版已印行达 140 余万册，社会影响大的原因，只将书中内容改为信用，书名仍沿用《财政与信贷》，特在此作一说明。

这次修订，根据实际情况的变化，对本书的结构体系作了一定的改变，同时也对编写人员作了一定的调整。调整之后的结构体系及其相应的编写分工变化如下：

《序言》、《第一章 财政与信用的本质与职能》及《第二章 财政与信用在社会再生产中的地位》由邓子基同志改写；

《第三章 财政收入》由邱华炳同志改写；

《第四章 财政支出》由张馨同志改写；

《第五章 国家预算》由陈建淦同志改写；

《第六章 财政管理体制》由陈工同志改写；

《第七章 商业银行业务管理》由李子白同志改写；

《第八章 政策性银行业务与信托、保险》也由李子白同志改写；

《第九章 货币流通》由邱崇明同志改写；

《第十章 国际金融》由陈浪南同志改写；

《第十一章 财政政策与货币政策》，由陈浪南、陈工同志改写；

《第十二章 财政与信用监督》，由黄有土同志改写。

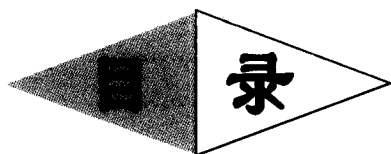
本书这次更新再版，仍坚持了以下特点：（1）立足于我国财政与信用的理论和实践，重点反映改革开放以来财政金融领域理论研

究的基本成果，以及这一领域的改革状况；(2) 适当吸收西方有关的理论与知识，并结合我国的具体情况对全书作了补充；(3) 坚持本书的一贯宗旨，即旨在培养学生的分析问题与解决问题的能力，教育为社会主义现代化经济建设服务等，努力使本书能有利于这些目的达到。

由于 10 余年的改革的内容是极为丰富的，其引起的财政与信用领域的发展变化也是极为巨大的，同时这次修订时间紧、任务重，修订过程相对匆促，兼之水平有限，因此尽管编写组成员尽心尽力进行了工作，但仍难保证本书不存在缺点和错误。在此衷心希望广大读者和财金界同仁批评指正。

邓子基

1996 年 4 月于厦门大学



第一章 财政一般	(1)
第一节 财政的起源与发展.....	(1)
第二节 财政要素.....	(7)
第三节 财政本质.....	(9)
第四节 财政属性.....	(14)
第二章 财政与经济	(18)
第一节 财政与经济的关系.....	(18)
第二节 社会主义市场经济条件下的 财政模式.....	(37)
第三节 社会主义市场经济条件下的 财政职能.....	(61)
第三章 国家分配论与公共财政论	(69)
第一节 国家分配论与公共财政论的 关系.....	(69)
第二节 借鉴公共财政论 发展国家 分配论.....	(77)
第四章 财政收入	(81)
第一节 财政收入概述.....	(81)
第二节 税收原理.....	(88)
第三节 税制沿革.....	(104)
第四节 现行税制.....	(110)

第五节	国有资产收入	(132)
第六节	债务收入	(150)
第五章	财政支出	(170)
第一节	财政支出概述	(170)
第二节	固定资产与流动资金支出	(187)
第三节	支援农业等经济建设支出	(204)
第四节	文教科卫支出	(212)
第五节	社会保障支出	(221)
第六节	财政补贴和行政、国防等支出	(237)
第六章	国家预算	(248)
第一节	国家预算概述	(248)
第二节	国家预算的编制、执行与国家决算	(258)
第三节	预算平衡	(288)
第四节	预算外资金	(292)
第七章	政府间财政关系	(297)
第一节	政府间财政关系的理论	(297)
第二节	我国的政府间财政关系	(314)
第八章	金融一般	(337)
第一节	现代金融概述	(337)
第二节	货币	(340)
第三节	利率	(358)
第四节	信用	(376)
第九章	金融市场	(384)
第一节	金融市场概述	(384)
第二节	货币市场	(391)
第三节	股票市场	(399)
第四节	债券市场	(413)
第五节	投资基金	(422)

第六节	金融衍生市场	(428)
第十章	金融机构体系	(434)
第一节	金融机构体系的一般构成及其发展趋势	(434)
第二节	我国现行的金融机构体系	(442)
第三节	中央银行	(456)
第十一章	商业银行	(478)
第一节	商业银行经营原则	(478)
第二节	商业银行的经营管理理论	(485)
第三节	商业银行的资本金与负债业务	(492)
第四节	商业银行资产业务	(506)
第五节	商业银行中间业务	(525)
第六节	商业银行风险管理	(534)
第十二章	政策性银行与信托、租赁、保险	(543)
第一节	政策性银行	(543)
第二节	信托	(548)
第三节	租赁	(555)
第四节	保险	(562)
第十三章	货币供需	(573)
第一节	货币层次的划分	(573)
第二节	货币需求理论	(576)
第三节	货币供给	(585)
第四节	通货膨胀与通货紧缩	(605)
第十四章	国际金融	(625)
第一节	国际收支	(625)
第二节	国际货币体系	(634)
第三节	外汇市场	(656)
第四节	货币期货和货币期权市场	(670)
第五节	外汇管制	(681)

第十五章 金融与经济发展	(688)
第一节 金融与经济发展的关系.....	(688)
第二节 发展中国家的金融抑制与金融深化.....	(695)
第三节 金融创新与发展.....	(705)
第十六章 财政政策与货币政策	(727)
第一节 宏观经济政策的目标.....	(727)
第二节 财政政策.....	(734)
第三节 货币政策.....	(743)
第四节 财政政策与货币政策的配合.....	(761)
第十七章 财政监督与金融监管	(771)
第一节 财政监督概述.....	(771)
第二节 财政监督方法.....	(777)
第三节 金融监管概述.....	(782)
第四节 金融监管的目标与原则.....	(791)
第五节 金融监管的内容与方法.....	(797)

第一章

财政一般

第一节

财政的起源与发展

一、生活中处处有财政

现实中的财政活动有着十分丰富而具体的内容与表现形式。从政府取得收入的角度看，除了家庭、企业所缴纳的税收构成财政收入的主要来源之外，政府还可以通过收费、公债，以及国有企业税后利润等形式从社会上取得收入。政府在取得收入后，则通过财政支出形式在全社会范围内进行再分配，包括对国防、行政、立法、司法等国家机关的经费拨付；对文化教育、科学研究、医疗卫生等事业单位的全部或部分经费拨付；对居民的医疗补助、失业保险、退休保险、住房资助、食品补贴、扶贫支出、优抚安置等转移性支出；对政府债务的还本付息支出以及对一些国有企业的投资支出等。政府对上述单位或个人的各种经费支出，主要是用于满足社会成员或组织对于某些公共产品或服务，如国防、社会秩序、基础教育、基础研究、公共设施等的需要，而这些公共产品或服务由于其自身的一些特点，是私人企业和家庭所不愿提供、无力提供或无法有效提供的。

此外，现代经济活动还经常伴随着经济波动、失业、通货膨胀

或通货紧缩、国际收支不平衡等影响整个国民经济活动正常运行的一些宏观经济现象，这些通常需要由政府采取相应的政策手段来加以调节，而财政政策——即通过政府的收支活动的调整以实现有关宏观经济目标的工具或手段——则是最主要的政策手段之一。

二、财政的起源

在初步认识了一些基本的财政现象后，我们还需要对财政范畴作具体的分析，以便进一步理解财政这一事物。而要全面理解某一经济范畴，通常有两个分析视角：一是从历史的角度，一是从逻辑的角度。在这一节中，我们着重借助历史的视角，分析财政范畴的起源与发展。

财政是一个古老的历史范畴，是人类社会发展到一定历史阶段的产物。它是社会生产力发展到一定程度，出现了剩余产品，产生了私有制，产生了阶级，继而伴随着国家的出现而产生的。因此，考察财政的起源，需要从原始社会时期讲起。

在原始社会，社会生产力水平十分低下，社会产品只能维持最低限度的生活需要。在原始氏族公社范围内，氏族成员共同劳动、共同占有与平均分配生活产品。由于在当时生产力水平极不发达的条件下，没有剩余产品，没有阶级，没有国家，财政就不可能作为一个独立的经济范畴而产生。

到了原始社会末期，社会生产力有了一定的发展，此时人们劳动所获得的产品，除了满足最低限度的生活需要以外，还或多或少有了剩余。随着手工业从农业中分离出来，以交换为目的的生产开始发展起来，并逐步导致了私有制的产生。在这一演进过程中，阶级开始出现，社会逐步分裂为两个根本利益对立的阶级，奴隶主阶级和奴隶阶级，奴隶占有制的生产方式形成了。私有制的产生和社会分裂为阶级，在客观上需要国家权力的产生：因为奴隶主阶级要保持占有生产资料与生产劳动者——奴隶本身的特权，强迫奴隶服

从自己的统治，镇压奴隶的反抗，就必须组织起一种暴力机关，建立监狱、法庭、警察、军队及其他强制机构。于是，国家产生了。“国家是社会在一定发展阶段上的产物；国家是表示：这个社会陷入了不可解决的自我矛盾，分裂为不可调和的对立面而又无力摆脱这些对立面。而为了使这些对立面，这些经济利益互相冲突的阶级不致在无谓的斗争中把自己和社会消灭，就需要有一种表面上凌驾于社会之上的力量，这种力量应当缓和冲突，把冲突保持在‘秩序’的范围以内；这种从社会中产生但又自居于社会之上并且日益同社会脱离的力量，就是国家。”^①

国家机构的存在和实现其职能，必然要消耗一定的物质资料；但国家作为一种凌驾于社会之上的力量，本身并不从事物质资料的生产，无法通过自身的生产为自己提供这部分物质资料。不过，国家拥有公共权力，“这种公共权力在每一个国家里都存在。构成这一权力的，不仅有武装的人，而且还有物质的附属物，如监狱和各种强制机关，这些东西都是以前的氏族社会所没有的”。^②这样，国家就依靠它所拥有的公共权力，采取捐税（这是最早的财政范畴）等形式，强制、无偿地在物质生产领域以外再分配一部分社会产品，以满足其实现职能的需要，从而从整个社会产品的分配中，独立出一种由国家凭借其公共权力直接参与的社会产品的分配。这时，财政作为一个独立的经济范畴产生了。

三、财政的发展

随着社会生产力的不断发展，人类社会经历了几种不同的社会形态和与之相适应的国家形态，从而也产生了几种不同类型的国家

^① 马克思和恩格斯：《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第166页。

^② 马克思和恩格斯：《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

财政。在人类社会发展史上，存在着奴隶制国家、封建制国家、资本主义国家和社会主义国家，从而也相应存在着奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

奴隶制生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料和直接占有生产劳动者——奴隶。奴隶制国家的国王不仅是掌握政治权力的统治者，而且本身也是最大的奴隶主，占有大量的土地和奴隶。奴隶制财政的主要收入有：国王强制奴隶为他从事各种生产劳动而取得的王室土地收入、向被征服的部族或国家进行掠夺和收受强派的贡物收入，以及向农民和手工业者等自由民征收的捐税。这些收入主要被奴隶制国家用于军事开支、维护政权机构的支出，以及王室的享用、宗教和祭祀等方面的支出。可见，奴隶制国家财政是奴隶制国家为了实现其职能，压迫和剥削奴隶及其他劳动者的一种手段，它反映着奴隶制国家与奴隶和其他劳动者之间的对抗性分配关系。由于奴隶社会的生产力水平仍然很低，自然经济占据统治地位，整个社会产品的分配基本上采用实物形式，这就决定了奴隶制国家财政的分配也主要采用了实物形式。

封建制生产关系的基本特征是封建主占有生产资料和不完全占有生产劳动者即农奴，同时也存在着农民和手工业者等小私有经济。封建制国家财政的收入来源，主要有官产收入、诸侯贡赋、捐税田赋、专卖收入和特权收入等。封建制国家财政支出主要是用于维护其统治的战争支出、行政支出、皇室的享乐支出（建造宫殿、坟墓、游乐、赏赐等）以及封建文化、宗教活动等方面的支出。可见，封建制国家财政是封建主阶级维持其统治，压迫和剥削农奴及其他劳动人民的一种手段，反映着封建制国家与农奴及其他劳动人民之间的对抗性的分配关系。在封建社会里，自然经济仍占统治地位，但随着社会生产力的发展，商品经济日渐发达，尤其到了封建社会后期，商品经济已占了相当比重。因此，封建国家财政分配也就如同整个社会产品一样，在采取实物形式的同时，越来越多的采

取了价值形式，如当时的土地税、矿产税、渔业税等都采用了货币形式。与此同时，在封建社会时期还出现一些在现代社会具有重要作用的财政范畴。如在封建社会后期，封建制国家由于对内统治事务的发展与对外战争频繁等原因，各项支出迅速增长，已有的财政收入形式日益不能满足财政支出的需要。因此，封建制国家除了继续加重捐税以外，还被迫向当时在政治上还无权、但却拥有强大的经济力量的新兴资产阶级大量借债，于是公债在这一财政范畴产生了。再如，在新兴资产阶级凭借自己的经济实力，以向封建国家提供财政资助为手段，与封建主积极作斗争，力求获得与自己的经济实力相适应的政治权利和政治地位时，新兴资产阶级通过是否同意纳税、借债，并进而获得审查和监督国家财政的新的权力，即对国家预算的审查批准权，从而使国家预算这一新的财政范畴也出现了。

此外，正如马克思所说：“原始积累的不同因素，多少是按时间顺序特别分配在西班牙、葡萄牙、荷兰、法国和英国。在英国，这些因素在17世纪末系统地综合为殖民制度、国债制度、现代税收制度和保护关税制度。这些方法一部分是最残酷的暴力为基础，例如殖民制度就是这样。但所有这些方法都利用国家权力，也就是利用集中的有组织的社会暴力来大力促进从封建生产方式向资本主义生产方式的转变过程，以缩短过渡时间。”^①可见，在封建制度解体和资本主义制度的确立过程中，国家财政也发挥了积极的作用。

资本主义生产关系的基本特征是资产阶级占有生产资料，劳动者靠出卖自己的劳动力为生。资本主义国家财政的主要收入手段是税收，此外也通过公债和通货膨胀等手段获得一部分收入。资本主

^① 马克思和恩格斯：《马克思恩格斯选集》第23卷，人民出版社1972年版，第819页。