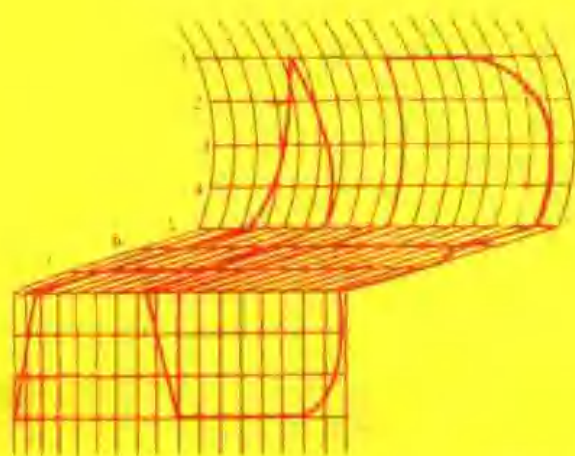




财政金融概论

CAIZHENG JINRONG GAILUN

杨晓俊 杜中强 主编

警官教育出版社

财政金融概论

主 编 杨晓俊 杜中强
副主编 王晓光 孙 骥

警官教育出版社

(京)新登字 167 号

书 名: 财政金融概论

主 编: 杨晓俊 杜中强

责任编辑: 周佩荣

封面设计: 阿 苦

责任编辑: 田 坪

出版发行: 警官教育出版社

(北京西城木樨地北里 2 号 100038)

印 刷: 北京飞达印刷厂印刷

经 销: 新华书店总店北京发行所

版 次: 1995 年 9 月第 1 版

印 次: 1995 年 9 月第 1 次印刷

印 张: 15.25

开 本: 787×1092 毫米 32 开

字 数: 329 千字

印 数: 1—5000 册

ISBN 7-81027-687-5/G·226

定 价: 18.00 元

目 录

第一章 财政与金融概述	(1)
第一节 财政与信用的产生和发展.....	(1)
第二节 社会主义财政和信用.....	(12)
第三节 社会主义财政和金融在社会生产中的 地位.....	(25)
第二章 财政收入 (一)	(35)
第一节 财政收入的构成及形式.....	(35)
第二节 财政收入规模分析.....	(47)
第三节 国有企业收入.....	(51)
第四节 债务收入.....	(63)
第三章 财政收入 (二)	(75)
第一节 我国税收制度.....	(75)
第二节 我国现行税制.....	(96)
第三节 国际税收.....	(111)
第四节 税收原则.....	(118)
第四章 财政支出	(125)
第一节 财政支出的构成及形式.....	(125)
第二节 财政支出的原则.....	(132)
第三节 经常性支出.....	(138)
第四节 投资建设支出.....	(147)

第五节 财政补贴·····	(160)
第六节 财政支出效益·····	(167)
第五章 国家预算和预算管理体制·····	(175)
第一节 国家预算·····	(175)
第二节 预算管理体制·····	(192)
第六章 社会主义金融活动·····	(201)
第一节 信用资金的来源和构成·····	(201)
第二节 信用资金的运用·····	(210)
第三节 信托·····	(222)
第四节 保险·····	(226)
第七章 货币流通·····	(234)
第一节 货币流通的范围和形式·····	(234)
第二节 货币流通规律·····	(241)
第三节 货币流通正常化的标志·····	(268)
第四节 通货膨胀·····	(274)
第八章 我国的金融体系·····	(289)
第一节 中央银行·····	(289)
第二节 专业银行·····	(294)
第三节 其它金融机构·····	(300)
第四节 我国的金融市场·····	(309)
第九章 金融管理·····	(320)
第一节 信贷计划和现金计划·····	(320)
第二节 现金管理·····	(337)
第三节 非现金管理·····	(341)

第十章 财政与信贷的综合平衡	(357)
第一节 财政收支平衡.....	(357)
第二节 信贷收支平衡.....	(373)
第三节 财政与信贷的统一平衡.....	(383)
第十一章 财政政策和货币政策	(395)
第一节 宏观经济政策概述.....	(395)
第二节 财政政策.....	(399)
第三节 货币政策.....	(412)
第四节 财政政策和货币政策的结合.....	(418)
第十二章 国际金融与引进外资	(423)
第一节 国际金融概述.....	(423)
第二节 国际资本流动与涉外融资.....	(453)
第三节 利用外资的协调与管理.....	(464)
后 记	(475)

第一章 财政与金融概述

第一节 财政与信用的产生和发展

一、财政的产生和发展

(一) 财政的产生

财政这一经济范畴不是从来就有的，它是人类社会发展一定历史阶段的产物，是在一定经济的和政治的条件下产生的。

早在原始社会，社会生产力水平极其低下，社会产品仅能维持最低限度的需要，在一个原始氏族范围内，人们共同劳动，共同占有与平均分配社会产品。这时，人类社会没有剩余产品，没有私有制，没有阶级，没有国家，没有财政产生的经济和政治条件。

随着社会生产力的发展，出现了第一、二次社会大分工，即农业与畜牧业、手工业和农业的分工。两次大分工提高了劳动生产率，人们得到的产品在维持最低生活之外，逐步有了剩余，出现了剩余产品。特别是第二次社会大分工，促进了以交换为目的的商品生产的发展。在氏族内部，处于优越地位的首长和军事首领们，利用职权霸占公有土地，掠夺公有财产，多占战利品，甚至把战俘据为自己的奴隶，成为富

有的氏族贵族。他们对氏族内部的一般成员即平民进行剥削和压迫，使平民处于贫困的地位。所以，在原始社会末期，逐渐有了剥削，出现了私有制。私有制的发展促进了原始社会的解体和奴隶制的到来。

随着原始社会的解体，整个社会逐步分裂为两大利益对抗的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。在两大对立阶级的斗争中，出现了维护奴隶主阶级利益的统治工具——国家。正如列宁所指出的：“国家是阶级矛盾不可调和的产物”，“国家是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的机关，是建立一种秩序，来使这些压迫合法化、固定化，使阶级冲突得到缓和”。^① 国家机构的存在及运转需要消耗物质资料，但国家本身并不是物质生产单位，它并不能创造物质财富，国家就凭借自己的公共权力强制、无偿地占有剩余产品。“这种公共权力在每一个国家里都存在。构成这种权力的，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，这些东西是以前的氏族社会所没有的”。^② 因此，财政伴随国家的产生而产生。所谓财政即是国家凭借政治权力所进行的分配。正如恩格斯所指出的那样：“为了维护这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。但是我们现在却十分熟悉它了。”^③ 因此，财政即是国家财政。

综合上述，财政产生有两个基本条件：一是经济条件即

① 《列宁选集》第3卷，第175、176，人民出版社，1972年版。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页，人民出版社1972年版。

③ 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页，人民出版社1972年版。

生产力发展到能为社会提供剩余产品；二是政治条件即由于阶级、国家的产生。国家为了实现其职能必须无偿地取得一部分物资，即国家通过政治权力直接参与社会产品的分配。财政产生的过程为生产力发展→剩余产品出现→私有制的产生→阶级的产生→阶级的对抗→国家→财政。

（二）财政的发展

财政的产生是由于生产力的发展以及随之而共存的生产关系的变化而引起的，因此财政也在不断地发展变化。从历史发展的角度来分析，财政的发展经历了这样的过程：奴隶社会财政、封建社会财政、资本主义财政和社会主义财政。

1. 奴隶社会财政

奴隶社会是人类历史上第一个阶级社会，奴隶主占有一切生产资料和奴隶。奴隶制国家的财政收入主要来源于皇室土地收入、臣民交纳的贡赋、战争掠夺和战败部落、弱小邻国的贡品，以及依靠国家权力向平民小生产者征收的捐税。奴隶制国家的财政支出，主要用于军事、祭祀、王室开支和官吏俸禄等方面。此外还有一部分财政支出用于兴修水利，发展生产。奴隶制国家的财政收支基本上采取实物和劳役的形式，但也有部分货币收支。奴隶制国家已设有财政机构进行财政管理。例如，古罗马帝国设有出纳官主司国库；我国早在周朝就设有“天官”、“地官”管理财政收支。

2. 封建社会财政

在封建社会，封建主占有生产资料和不完全占有生产者农奴，同时，也存在农民和手工业者等小私有经济。封建社会的这种生产关系决定了封建社会的财政。在这个社会里，财政收入主要来自于官产收入，诸侯贡赋、捐税田赋、专

卖收入和特权收入。封建制国家的财政支出主要用于维护其统治的战争支出、行政支出、皇室的享乐支出以及封建的文化、宗教支出。值得指出的是，到了封建社会、王室收支开始与国家财政收支区别开来，但这些并未法律化。封建制国家的财政收支形式也主要采取实物和劳役的形式，但由于商品货币经济有所发展，财政收支中货币比重不断加大。

此外，在封建社会末期出现了一些很重要的财政范畴，如公债，国家预算等。在封建社会末期，各种社会矛盾日益激化，再加上封建王朝的挥霍无度，财政收不抵支。为了满足国家的财政需要，封建制国家发行了公债，“随着文明时代的向前发展，甚至捐税也不够了；国家就发行了期票，借债即发行公债。”^①这就出现了现代社会中人们非常熟悉的财政范畴——公债。与此相应也出现了另一个财政范畴——国家预算。国家预算的出现是封建社会发展的必然结果，是新兴资产阶级在与封建主阶级的斗争中由于自己经济实力的提高而取得的相应的政治权力，新兴资产阶级凭借自己的实力，通过国会迫使封建国王交出财政分配权，不经国会批准不得随意征税、借债，一切财政收支都要事先编制预算并交国会审批。但这时出现的国家预算并不健全、完整。完整意义的国家预算是在资产阶级革命成功后出现的。

3. 资本主义社会财政

在资本主义社会，资产阶级占有生产资料，雇佣工人除了自己的劳动力外一无所有。资本主义国家财政收入主要是税收和公债；财政支出主要是社会福利支出、行政管理支出

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷第167页，人民出版社，1972年版。

和军事支出。在资本主义社会商品经济高度发达，财政收支全部采用货币形式。资本主义国家财政在发展过程中经历了两个不同的阶段。在 20 世纪 30 年代“大危机”以前，资本主义国家奉行“自由放任”政策，国家对经济不干预，所以，财政用于调节经济方面的支出较少，也不用税收杠杆作为调节经济的手段。“大危机”之后，资本主义国家认识到市场的缺陷，大力干预经济。这样，财政成为非常活跃的调节因素，财政收支的规模和结构也发生了较大的变化。在这种情况下，出现了赤字预算，绩效预算，零基预算等新概念，并且在原有的预算形式上演变出复式预算的形式。

4. 社会主义财政

社会主义社会是一种新型的社会，社会主义社会的财政是国家为了实现其职能，巩固人民民主专政，发展社会主义经济，实施宏观调控，满足人民日益增长的物质文化生活需要的有效手段之一。

财政作为一种分配活动，在社会主义条件下经历了两个阶段，即计划经济阶段和市场经济阶段。从我国实践来看，在计划条件下，财政基本上实行统收统支，国家对企业，中央对地方统得过多，过死，不利于地方和企业积极性的发挥，影响了社会主义经济的发展。随着社会主义经济体制的改革、市场经济体制的建立，财税体制也相应作出了变革。比如市场经济下的财政职能，市场经济下财政的地位和作用，市场经济条件下财政如何运作等问题已成为财税改革的主导问题。关于社会主义财政的有关问题第二节详细介绍。

二、金融的产生和发展

金融是指货币流通和信用，金融活动是与货币流通和信用密切联系在一起的，它的实现是靠金融机构的货币信用的运用与经济的运行。因此我们把金融的产生和发展分为货币、信用和银行的产生和发展三部分。

（一）货币的产生和发展

货币起源于商品交换，这是马克思的货币起源理论。早在原始社会初期，生产力水平很低，没有剩余产品，没有交换。随着社会生产力的发展，有了剩余产品之后才逐渐出现交换行为，有了简单的价值表现。这时产品交换只是偶然现象，只有在两次社会大分工之后，产品交换才成为一种经常现象，有了扩大的价值表现，即一种商品的价值会经常地表现在很多商品上，这种扩大的价值表现，表明了一定商品之间具有相同的质，反映出它们的当中都存在着无差别的人类劳动的凝结。

随着商品交换的不断扩大，人们从长期的频繁的交流过程中，逐渐地从无数的商品里，分离出一种商品来，其他商品都习惯性地和它相交换，通过它表现各自的价值。这种特殊商品起着“一般等价物”的作用，成为货币商品。同时，由于金银质地均匀，便于切割，体积小，价值大，可长期保存，便于携带，因此，在长期的商品交换和商品交换形式的发展中，金银就执行了“一般等价物”的职能，成为了货币。“金银天然不是货币”，但由于金银的自然属性使它最适合于充当货币，因此，一般等价物最终必然长期固定在金银身上，从而“货币天然就是金银。”

但是，在长期的商品交换中，足值金属货币在频繁的交流过程中，越来越暴露出严重的缺点：如使货币的携带、运输、清点、保管很不方便，不利于商品交换；金属货币流通是一种极大的社会性浪费；同时金属货币的供给受资源的约束。正因为如此，在信用关系的基础上逐渐产生了信用货币。信用货币是在债权债务关系基础上产生的能够发挥货币职能的信用工具。信用货币开始是以个别商人的信用为基础，后来就是以银行信用为基础的银行券和以国家信用为基础的纸币以及建立在银行信用基础上的存款货币。

当代信用货币分为现金货币和非现金货币。现金货币包括流通中的现钞和金属铸币，其中现钞包括纸币和银行券。非现金货币包括存款货币，信用卡和准货币，其中存款货币是指企业、单位和个人在银行或非银行金融机构帐户上的活期存款；信用卡是发卡机构允许持卡人在规定的地方和限额内支付费用或提取现金的一种凭证；准货币是指所有不能立即形成购买力直接作为现款支付或用于转帐支付，但极易转化为现实货币购买力的金融资产，如定期存款、居民储蓄存款，通知存款，外币存款，银行承兑汇票，短期国库券等。

（二）信用的产生和发展

1. 信用的产生

信用是一种借贷行为，它是指以偿还和付息为条件的价值单方面让渡。信用是从属于商品货币关系的经济范畴，在商品货币经济的条件下，商品和货币在各个持有者之间的分布是不均衡的，一方面商品要出售；另一方面，需要购买的人又没有货币，这就不可避免地产生借贷的需要。最初是购买者赊购商品，出现延期支付行为；然后是偿还所借贷款，即

货币发挥支付手段的职能，信用便由此产生了。由此可见，信用产生的前提条件是：一是借贷双方必须是不同的所有者或不同利益的代表；一是借出方必须有多余的产品或货币。

2. 信用的发展

商品货币经济是信用产生的客观经济基础，因此，在商品货币经济中由于生产资料占有形式的不同，信用也有不同的内容和形式。

高利贷信用是历史上最初的，最古老的信用，是在前资本主义社会里产生和发展起来的信用形式。高利贷信用是贷出货币或实物以获取高额利润的剥削活动，高利贷信用的债权人主要是奴隶主、大地主、大商人和大僧侣等，其债务人主要是农民和手工业者，还有部分封建贵族。高利贷信用一方面因为高利贷者高利盘剥，使小生产者无法进行扩大再生产，阻碍生产力的发展，另一方面高利贷促进了货币积累，促进了资本主义生产方式的形成。

随着资本主义生产方式的建立，高利贷已不适合资本主义发展的要求，因为高利贷资本数量有限，利息太高。新兴资产阶级在反对高利贷的斗争中，建立了自己的信用机构，这样资本主义的借贷资本信用就代替了高利贷信用，借贷资本是货币资本家为了收取利息，贷方给产业资本家使用的货币资本。这部分货币资本是在产业资本循环和周转的基础上形成的。产业资本在其循环和周转过程中必然会游离出一部分货币资本如折旧基金、大修理基金、工资基金，待购原材料的货币资金、待上缴的税款，企业税后利润等，这些闲置的资本为借贷资本家获取收入提供了前提条件，而产业资本家在生产过程中由于季节性或临时性的货币需求又使借贷资本

家的闲置资本产生利息成为可能，如果借贷资本家能够通过闲置资本的调剂使产业资本家能够不间断地扩大生产规模，那么，这部分闲置的货币资本就转化成为借贷资本。

3. 资本主义信用形式

商业信用和银行信用是资本主义信用制度的基础。商业信用是企业之间在商品交换中所发生的信用关系。主要形式有：赊销、分期付款、预付货款、补偿贸易等。它以商业票据作为信用工具，其中期票和汇票是两种主要的信用工具。期票是作为债务人的购货企业向作为债权人的销货企业开出的，在约定期限偿付购货欠款的债务凭证。期票到期，出票人必须按票面金额向持票人付款。汇票则是由债权人向债务人发出的且债务人承认的命令其支付一定款项给持票人的支付命令书。受票人对汇票承担按汇票金额付款的责任。期票和汇票在未到期之前，经过债权人背书，可以转让，也可以向银行贴现。

商业信用之所以在资本主义社会得到广泛发展，并成为信用制度的基础，是因为它有如下优点：一是直接为商品流能服务，是解决商品和资金两难的有力手段；二是商业票据经过背书可以转让和贴现受到企业的欢迎。但是商业信用也有自身的局限性。比如在范围上信用双方必须是互相熟悉、产销关系比较稳定；在数量上不能适应社会化大生产对巨额资金的需求；在方向上只能生产资料的生产者或经营者向使用者提供；在期限上它不能提供长期资本。如此种种为银行信用形式的产生提供了前提。

银行信用是银行和其他金融机构以货币形式提供的信用。银行信用具有如下特点：

(1) 风险小。银行信用集中大量闲散资金，实力强，成本低，故风险小；

(2) 是社会信用中心。银行信用不仅比重大，而且是其他信用赖以正常运转的支柱，是社会信用中心。如银行信用通过商业票据承兑和贴现来支持商业信用；通过代理发行和买卖国家债券来支持国家信用。

(3) 创造信用。银行信用可以通过吸收现金存款来发放贷款，使银行因其信用而以超过其吸收的原始存款的数量扩大资产规模，取得更多的利润。

银行信用能集中社会上所有的闲置货币资本和货币收入，可以克服商业信用数量上和范围上的局限性；同时银行信用所提供的是货币形式的资本，没有方向的限制，可投向任何企业和部门；银行信用也不局限于短期融资。这些是银行信用优于商业信用的地方。

除了商业信用和银行信用之外，还有国家信用、消费信用、国际信用等信用形式。国家信用又叫财政信用，它是以国家为主体的信用形式。主要是国家作为债务人发行国库券和公债。消费信用是商业、生产企业、银行或其他金融机构向消费者个人提供的用于生活消费的信用。具体有赊帐、分期付款和消费贷款三种方式。国际信用是在国际贸易不断扩大基础上所形成的世界范围的信用。主要有出口信贷、国际银行信贷、国际政府信贷、国际金融机构信贷等。

(三) 银行的产生和发展

1. 银行业的产生

银行是随着商品经济的发展而产生、由铸币兑换业发展而发展的。在前资本主义社会，随着商品交换的扩大，不同

铸币的流通已经不能适用贸易范围的扩大，为此就渐渐地出现了专门从事铸币兑换的商人。开始时，这些商人仅是从中收取一些手续费，后来随着业务的扩大比如保管、支付、汇兑等业务的开展，使货币兑换业者手中有了许多货币资财，于是他们就利用这些货币暂时对外贷放收取利息，这样最初的银行业就出现了。

2. 商业银行

商业银行是以经营存、贷款业务并以利润为其主要营业目标的银行。由于这种银行经营贷款主要是基于商业行为的短期自偿性贷款，故称商业银行。商业银行是现代银行的典型形式，是各国金融体系的主体。

商业银行基本上是通过两个途径建立和发展起来的：一是新兴资产阶级在反对高利贷斗争中经过改造形成的；一是新兴资产阶级以股份制形式组建和创立的。世界上最早出现的股份制商业银行是1694年成立的英国英格兰银行。它的建立标志着现代商业银行的产生。随后到十八世纪末十九世纪初，股份制商业银行得到了大发展，并在此基础上逐步形成了包括商业银行、中央银行、专业银行和其他金融机构在内的金融体系。

商业银行的业务开始比较单纯，以办理工商企业短期存款和短期抵押贷款、票据贴现等为主要业务。随着商品经济的发展，金融服务领域逐步扩大，商业银行的经营业务，活动范围，功能作用都发生了很大变化。目前商业银行除经营传统业务外，还经营投资、信托、租赁、代理、咨询、保险、黄金、外汇等业务。总之，现代商业银行已成为具有综合性，多功能特征的银行——“金融百货商店”，在社会经济中处于