

新编财政与金融

耿同立 王来山 主编



中国商业出版社

新 编 财 政 与 金 融

耿同立 王来山 主编

(京)新登字 073 号

图书在版编目 (CIP) 数据

新编财政与金融/耿同立,王来山主编. —北京:中国商业出版社, 1996

ISBN 7—5044—1041—1

I. 新… II. ①耿… ②王… III. 财政—金融 N. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 06023 号

责任编辑:姜丽君

*

中国商业出版社出版发行
(北京广安门大街报国寺 1 号)

邮政编码: 100053

新华书店总店科技发行所经销
河北永清第二印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 12.125 印张 250 千字

1994 年 3 月第 1 版 1996 年 6 月第 2 次印刷

印数: 10001—13000 册 定价: 14.50 元

ISBN 7—5044—1041—1/F·6·3

(如有质量问题可更换)

推荐说明

为了适应当前国内贸易部系统中等专业学校教学的需要，组织有关学校的专家、学者和长期在教学第一线任教的教师编写。经审定可作为国内贸易部系统中等专业学校教材，也可以作为各类中等成人学校、在职干部业务岗位教训教材，还可以作为广大企业职工自学用书。

在编写过程中，得到了有关学校和教师的大力支持，在此一并致谢。由于编写仓促，水平有限，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

国内贸易部教育司

一九九五年十月

《新编财政与金融》编写成员

主 编 耿同立 王来山

副主编 齐艳霞 王 彦 耿书贵 祝 辉

编写者 (以姓氏笔划为序)

王少珍 王占龙 王来山 王 珍

王 彦 齐艳霞 吕艳君 李海燕

杨连升 耿书贵 耿同立

目 录

第一部分 财政学

第一章 财政概述.....	(1)
第一节 财政的产生与发展.....	(1)
第二节 财政的职能	(10)
第三节 财政在社会产品分配中的地位	(14)
第四节 财政与经济的关系	(21)
第五节 我国社会主义财政的范围和基本特征 ...	(26)
第二章 财政收入概述	(31)
第一节 组织财政收入的原则	(31)
第二节 财政收入的构成和形式	(34)
第三节 增加财政收入的途径	(42)
第四节 财政收入的虚假性和数量界限	(45)
第三章 税收收入	(50)
第一节 税收的性质和作用	(50)
第二节 税收制度及税收的分类	(56)
第三节 我国目前的主要税种	(61)
第四章 利润、国债和其他收入.....	(73)
第一节 国有企业上缴利润收入	(73)
第二节 国债收入	(81)
第三节 其他财政收入	(92)
第五章 财政支出	(95)

第一节	财政支出的分类和形式	(95)
第二节	财政支出的原则	(101)
第三节	生产性支出	(107)
第四节	非生产性支出	(112)
第六章	国家预算	(119)
第一节	国家预算的概念与组成	(119)
第二节	国家预算管理体制	(122)
第三节	国家预算的编制和执行	(135)
第四节	国家决算	(144)
第七章	我国的财政体制和财政的宏观调控	(148)
第一节	我国的财政管理体制	(148)
第二节	财政对宏观经济的调控	(155)

第二部分 金融学

第八章	货币与货币流通	(167)
第一节	货币的起源、本质与职能	(167)
第二节	货币形式与货币制度	(176)
第三节	货币流通的形式和渠道	(186)
第四节	货币流通规律及货币流通正常化的标志	(192)
第五节	货币流通管理	(197)
第六节	通货膨胀	(203)
第九章	信用	(213)
第一节	信用的产生与发展	(213)
第二节	信用形式	(218)

第三节	信用工具·····	(223)
第四节	利息与利息率·····	(231)
第十章	金融体系·····	(235)
第一节	商业银行·····	(235)
第二节	中央银行·····	(243)
第三节	专业银行与非银行金融机构·····	(254)
第四节	我国的金融体系·····	(257)
第十一章	商业银行的资产与负债业务·····	(263)
第一节	商业银行的负债业务·····	(263)
第二节	商业银行的资产业务·····	(271)
第十二章	我国银行的贷款业务·····	(281)
第一节	我国银行贷款的原则与条件·····	(281)
第二节	流动资金贷款·····	(286)
第三节	固定资金贷款·····	(297)
第四节	外汇贷款和其它贷款·····	(301)
第十三章	银行的中间业务·····	(309)
第一节	银行的结算业务·····	(309)
第二节	银行的信托业务·····	(314)
第三节	银行的租赁业务·····	(319)
第四节	银行的代理与咨询业务·····	(325)
第十四章	金融市场·····	(331)
第一节	金融市场概论·····	(331)
第二节	货币市场·····	(336)
第三节	资本市场·····	(339)
第四节	其它金融市场·····	(345)
第五节	我国的金融市场·····	(347)

第十五章 对外金融关系.....	(351)
第一节 国际收支.....	(351)
第二节 外汇汇率.....	(356)
第三节 外汇管制.....	(360)
第四节 国际结算.....	(365)
第五节 国际资金融通方式.....	(371)

第一章 财政概述

第一节 财政的产生与发展

一、财政的概念和本质

(一) 财政的概念

在现代社会中,国家或政府机构的活动在整个经济中占有很大比重。财政活动是政府活动的主要方面。

所谓财政,是指在社会再生产过程中,为满足社会公共需要而形成的以国家为主体的分配活动和分配关系。

1、财政是一种分配关系。在任何社会生产中,总是要对社会产品进行分配,分配的形式很多,有工资分配、价格分配、信贷分配等,财政分配是其中的一种主要形式。财政分配包括财政收入和财政支出两个方面的内容,即国家通过税收、利润分成和国家信用等形式,把一部分社会产品集中起来,形成财政收入,然后,再根据需要,以财政支出的形式,把集中的财政资金运用于社会公共需要。当然,财政收支的形式和内容会由于社会制度的不同、国家职能的扩展以及经济结构和经济体制的变化而变化。一般来说,财政分配的主要是社会产品中的剩余产品价值部分,但由于社会经济制度和财政体制的不同,财政分配的对象也相应地有所区别。财政分配,主要是采取强制无偿的方式,但是,随着社会的发展和国家职能的扩展,或者国家出于理财的需要,财政分配也采取了一些自愿有偿的方

式,比如国家信用的方式,这对于实现财政收支平衡,促进国民经济的发展,更好地满足实现国家职能的需要,都具有重要的意义。

2、财政分配的目的是为了**满足社会公共需要**。社会公共需要主要包括两个方面:一是维持公共权力的需要,另一是国**实执行社会职能的需要**。国家是社会的统治机构,一方面,国家要保持自身的安全和稳定,要巩固统治阶级自身的地位,这就需要**有完善的国家机器和国家行政机构,来行使国家的政治权力**。为了维持国家机器和国家机构的运转,就要有必要的物质基础作保证。另一方面,国家还要保持自身的发展和繁荣,履行发展社会经济、发展社会文化科学教育卫生事业和其它公益事业的职能,这也需要有一定的财力作保证。为了实现上述目的,国家就必须参加社会产品的分配。需要指出的是,随着国家职能的扩展,财政分配的目的也相应增加了其内容,财政分配不单是一种简单的分配活动,更重要的是**财政已成为政府的理财活动**。

3、**财政分配的主体是国家**,或者说,财政是以国家为主体的分配活动。财政是以国家集中性收支的形式表现出来的,即以国家为主体的集中分配。首先由国家来组织财政收入,然后,由国家根据需要来支配和运用财政资金。随着国家组织形式的变化,财政分配的主体也呈现出多层次的多元主体结构。

(二)财政的本质

如前所述,财政是以国家为主体对社会产品进行的一种分配和再分配。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和再分配过程中,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和再分配进程中，形成的国家与劳动人民根本利益一致的分配关系，通常称之为“取之于民，用之于民”的分配关系。

二、财政的产生

财政，是国家的理财活动，是以国家为主体的分配关系，可见，财政的产生与国家的出现有密切联系，国家的产生是财政分配产生的政治前提，但财政分配关系并不是由国家权力创造的。出现剩余产品，并产生由剩余产品去满足的社会公共需要，是财政关系产生的物质前提。因此，财政产生的前提有两个：国家的产生是财政产生的政治前提，剩余产品的出现是财政产生的物质前提。

在原始社会初期的很长一段时间里，人们的生产工具十分简陋，生产力水平十分低下，共同劳动，平均分配，获取的物

质资料只能维持最低限度的生活需要。在这种低水平的原始共产主义条件下,虽然也不可避免地产生一些公共需要,但在当时条件下,除了社员消费以外,根本没有剩余产品来满足这种需要。在原始社会很长一段时期中,由于没有剩余产品,因此,还不具备财政分配的条件。人类社会进入氏族公社阶段后,由于生产工具的进步,相继发生了农业与游牧业、农业与手工业的两次大分工。社会分工促进了生产的发展,从而出现了剩余产品,出现了不是满足自身消费,而是直接以交换为目的的商品生产。随着氏族组织的发展,氏族成员数量的增加,也逐渐出现了一些氏族成员个人消费之外的社会公共消费需要。这些需要部分属于社会职能需要,部分属于宗教职能的需要,前者如战争、水利工程、防卫设施等,后者如天地鬼神的祭祀,但由于当时的剩余产品数量有限,而且这些活动很大程度上是氏族成员自愿从事的,本质上仍属于共同劳动的一部分,还不属于从一般分配中分出的一种构成独立运动的特殊分配。就当时人们的观念看,这些活动大都是自发进行和自愿参加的,不存在是权力还是义务的问题,特别是战争和祭祀活动,主要被视为一种权力,因为这客观上表明参加者的身份和地位。所以,在当时情况下,社会公共需要的数量还比较少,时间上也有很大的偶然性,这些公共需要通常是以活劳动来满足,而且通常是自愿参加,缺少强制性,这些公共需要和为满足这种需要而进行的分配还不属于财政分配的范畴。

在原始社会晚期,由于社会生产力的进一步发展,剩余产品数量的增加,以及社会分工与商品交换的发展,在原始社会内部出现了财产私人占有,由此改变了原始氏族的分配状况和社会结构,并使之逐渐解体、消亡,逐渐被奴隶制所取代。

在奴隶制条件下，社会被分裂为两个在经济利益上根本对立的阶段——奴隶阶级和奴隶主阶级。奴隶主阶级为了维护他们在经济上的既得利益，对奴隶阶级进行残酷剥削，就要掌握一种拥有暴力的工具，以镇压被剥削阶级的反抗，于是便产生了公共权力——国家。国家的产生使社会上出现了一批脱离物质生产、专门从事阶级统治的机构和人员。为了维持国家的存在和行使其职能的物质消耗需要，国家必须设法掌握一部分社会产品。于是，在社会再生产进程中出现了由于国家需要，并依靠国家权力进行的一种特殊分配——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，使一个社会集团占有另一个社会集团的劳动，并由此产生了阶段和阶段斗争，占统治地位的阶级为了维护其统治地位，建立了阶级压迫的工具——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。

三、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不同的形态，相应地也存在着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。

（一）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，“溥天之下，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。战争收入即通过战争掠夺的战利品以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了寻求大、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战领国或其它种族上缴的贡纳。(4)军赋收入。军赋收入除了军役兵车马匹,还有军需粮禾米等无所不包,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。其中,王室支出包括国王在内的王室成员的衣食住行、赏赐等支出,国家机构支出是指政府职能机构的经常性开支等。(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。

(二)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，迫使对农奴主有很强的人身依附。与这种生产关系相适应，农奴除必须交纳地租以外，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不同，西欧的封建社会是领主制，而中国的封建社会则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，个体农民也耕种地主土地，地主一般仅是土地所有者，他本身也要向国家纳税，而不象领主那样常常是集政治、经济权力于一身，这样，地主对农民的人身束缚比较松弛，但农民要受到国家赋税和徭役以及封建地租的双重剥削。

1、封建社会的财政收支。

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)专利收入；
- (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。

(三)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。在自由资本主义阶段,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,要求国家奉行“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裂,市场机制失灵,资本主义周期性经济危机不断爆发,国家开始干涉经济活动,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。首先是财政支出不断增长,人民负担加重。其次是财政赤字长期化,国债不断增加,通货膨胀日趋严重;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。