

陆建华 汪爱利编著

财政

CaiZheng



与金融

YuJinRONG



上海文艺出版社

F-8
L842



Caizheng

财政与金融

陆建华 汪爱利编著

YUJINRONG



上海文艺出版社

PBA02/04

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/陆建华、汪爱利编著. - 上海:上海文艺出版社,2000

ISBN 7-5321-2120-8

I.财… II.①陆…②汪… III.财政金融-广播电视教育:高等教育-教材 IV.F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 39690 号

责任编辑:陈 征

封面设计:王志伟

财政与金融

陆建华 汪爱利 编著

上海文艺出版社出版、发行

地址:上海绍兴路 74 号

电子邮件:csbcm@public1.sta.net.cn

网址:www.sbcm.com

新华书店经销 上海中华印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 14.125 插页 2 字数 325,000

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—7,600 册

ISBN 7-5321-2120-8/G·33 定价:20.00 元

前 言

《财政与金融》是高等学校财经类专业核心课程之一,我们将财政和金融两大领域综合为一门课程,在内容和体系上作了压缩。因此,本教材只能反映这两大领域的基本知识和基本理论。在社会主义市场经济体制下,财政与金融是国家宏观调控经济的两个最重要工具。近几年来,我国财政体制和金融体制作了一系列重大改革,财政与金融的理论和实务有很大的更新和扩展。为帮助经济管理人员掌握财政与金融方面的基本理论和基本知识,了解我国财政与金融的改革实践,特编写本书。并作为电视大学开设《财政与金融》课程的教材。

本书共分十五章,财政部分第一、二、三、四、五、六、七、八章由上海电视大学陆建华编写,金融部分第九、十、十一、十二、十三、十四、十五章由光大银行汪爱利编写。全书由陆建华修改、总纂。

由于编者的水平有限,加上时间仓促,本书缺点和错误在所难免,欢迎广大读者给予批评指正。

编 者

2000年7月于上海

目 录

前 言	1
第一章 财政概述	1
第一节 财政的产生和发展	1
第二节 财政的特征	8
第三节 财政的职能	11
第二章 财政收入概述	18
第一节 财政收入体系与分类	18
第二节 财政收入的数量界限	31
第三章 税收	42
第一节 税收的性质和特征	42
第二节 税制要素	45
第三节 税收分类	50
第四节 我国税收制度的演变	54
第五节 流转课税	59
第六节 所得课税	67
第七节 其他课税	76
第四章 公债	80
第一节 公债的产生与发展	80
第二节 公债的种类	95
第三节 公债制度	100
第四节 公债的负担	112
第五节 公债对经济的影响	115
第五章 财政支出概述	122
第一节 财政支出的分类	122

第二节	安排财政支出的原则	128
第六章	财政支出的安排与评价	132
第一节	经常性财政支出	132
第二节	建设性财政支出	141
第三节	财政支出项目选择与效果评价	149
第七章	国家预算和预算管理体制	156
第一节	国家预算	156
第二节	预算外资金	165
第三节	国家预算管理体制	170
第八章	财政政策和财政平衡	185
第一节	财政政策的基本概念	185
第二节	财政平衡	195
第九章	货币与货币制度	205
第一节	货币起源	205
第二节	货币形态	213
第三节	货币功能	219
第四节	货币制度	229
第五节	我国的人民币	239
第十章	信用与金融机构	245
第一节	债务与信用	245
第二节	信用形式	252
第三节	利息与利率	262
第四节	金融机构	271
第十一章	商业银行	284
第一节	商业银行概述	284
第二节	商业银行业务	292
第三节	商业银行的信用扩张与收缩	300

第四节	商业银行的管理原则与方法	309
第十二章	中央银行	317
第一节	中央银行概述	317
第二节	中央银行业务	326
第三节	货币政策	336
第四节	货币政策传导	345
第十三章	金融市场	355
第一节	金融市场概述	355
第二节	货币市场	362
第三节	资本市场	369
第四节	黄金与外汇市场	378
第十四章	通货膨胀	386
第一节	通货膨胀概述	386
第二节	通货膨胀成因	391
第三节	通货膨胀的效应与治理	402
第十五章	国际金融	410
第一节	外汇与汇率	410
第二节	国际收支	418
第三节	国际融资	426
第四节	国际金融市场与跨国银行	434

第一章 财政概述

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政是一个古老的经济范畴,又是个历史范畴。我国古代曾经有过“理财”、“国用”、“度支”一类用词以及有关理财思想的记载,但“财政”一词在我国的使用,是在清朝光绪二十四年(1898)戊戌变法“明定国事”诏书中“改革财政,实行国家预算”的条文中最初启用。英文称作 Public Finance,意为“公共财政”。“公共”一词是指国家机构或各级政府,所以亦称“政府财政” Government Finance,有别于公司或企业财务 Corporation Finance。

财政的产生必须具备两个条件:一是经济条件,二是政治条件。经济条件是指社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品。政治条件是指国家的产生。在原始社会初期,社会生产力水平十分低下,人们使用石器 etc 等简陋的生产工具共同劳动,共同占有生产资料,平均分配产品。人们创造出来的全部产品仅够用来维持人们最低的生活需要,没有剩余产品,没有生产资料私有制,没有社会公共需要,没有阶级和国家,因而也没有财政。到了原始社会末期,由于社会生产力的发展,人类社会出现了第一次和第二次社会大分工,即农业从游牧业中分离出来,手工业

又从农业中分离出来,扩大了产品交换,促进了以交换为目的商品生产。随着社会生产力和生产关系的发展,劳动生产率不断提高,社会产品日益增加,除维持人们最低生活需要之外,社会产品逐渐出现剩余,同时也存在一些社会公共事务或社会公共需要,包括氏族部落之间的冲突,兴建一些原始的水利灌溉工程,举行一些宗教祭祀活动等。为了满足这部分社会公共需要,就要对剩余产品进行分配。但由于当时剩余产品数量有限,这种对剩余产品的分配还没有从一般产品分配中独立出来。社会产品出现剩余,这就为分配上的不平等和贫富两极分化,进而产生私有制提供了物质基础。随着社会生产力的向前发展和商品交换范围的扩大,人类社会又出现了第三次社会大分工,即出现了单纯从事商品交换的商人。随之出现了货币和商品货币经济。社会大分工有力地促进了社会生产力的发展和剩余产品的扩大,从而导致私有制和阶级的产生。于是人类社会从无阶级的原始社会过渡到有阶级的奴隶社会,出现了靠占有生产资料而无偿占有他人劳动成果的剥削现象,出现了国家。列宁指出:“国家是一个阶级对另一个阶级施用暴力的机关或者机器。”^①国家的重要特征之一,就是一种“公共权力”。构成这种“公共权力”的实体是军队、警察、法庭、监狱、官吏等。为了维持这种“公共权力”就需要占有和消耗一部分社会产品。在私有制社会里,国家本身通常不直接占有生产资料,也不直接从事生产劳动。为了解决国家本身这种既不生产社会产品而又要消耗社会产品的矛盾,国家必须凭借它的“公共权力”,强制地无偿地征收一部分社会产品,以满足社会公共需要。这样就产生了一种由国家凭借政治权力集中分配一部分社会产品,这就是财政。财政分

^① 《列宁选集》第3卷,第321页。

配作为相对独立的经济活动,从一般的产品分配中独立分化出来。恩格斯在分析国家与旧氏族组织不同之处时指出:“为了维持这种公共权力,就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会没有的,但是现在我们却十分熟悉它了。”^① 捐税是财政的最初表现形式,也是最早出现的财政范畴,它是国家依靠政治权力强制征收的,是国家政权存在的物质基础。马克思指出:“赋税是政府机器的经济基础,而不是其他任何东西”;“赋税是喂养政府的奶娘”。

综上所述,财政是一个历史范畴,它是随着国家的产生而出现的一种社会关系;财政又是一个经济范畴,它是以国家为主体而形成的一种分配关系,成为一定社会形态下社会再生产分配环节上的一个重要组成部分。财政的定义可以这样表述:财政是国家凭借政治权力集中分配一部分社会产品用于满足社会公共需要而形成的分配活动和分配关系。

二、财政的发展

财政产生以后,随着生产方式的改变和国家的更替而不断发展变化。迄今人类社会经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会,从而也就存在了与之相适应的财政。

(一)奴隶制国家财政

奴隶制社会生产关系的基础,是奴隶主占有生产资料,同时也直接占有生产者——奴隶,这是区别于其它私有制社会的重要特征。奴隶的剩余劳动和剩余产品全部归奴隶主所有。在奴

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷,第167页。

隶社会,国王是最大的奴隶主,一方面占有大量的土地和奴隶,另一方面又是国家政治与军事的最高统治者。当时,奴隶制国家财政收支与国王个人的收支没有严格的区分界线,“溥天之下,莫非王土,率土之滨,莫非王臣”。奴隶制国家财政收入的来源,主要是国王强制奴隶劳动取得的国王土地收入和贵族奴隶主缴纳的贡赋收入。除此之外,还有掠夺收入、军赋收入和捐税收入等。奴隶制国家财政支出,主要用于王室支出、祭祀支出、军事支出、官僚机构和俸禄支出、农业、水利等生产性支出。由于社会生产力水平低下和商品经济不发达,奴隶制国家财政收支主要是采取实物和力役的形式。

奴隶社会国家财政的特点主要有:(1)奴隶制国家通过直接占有奴隶和自由民的劳动而占有产品。主要收入是奴隶在国王土地上劳动生产的产品。同时,还以各种力役形式满足国家需要,例如满足打仗、行政管理、修筑宫殿陵园、治理水患等需要。(2)国家财政收支与国王个人收支没有严格的区分界限。这是同奴隶制社会的经济基础和政治制度分不开的。奴隶制国家的国王既是拥有全国政治军事权力的统治者,又是最大的土地占有者和奴隶主。在国王统治的范围内,一切都属于国王所有。地租、徭役、贡赋、捐税等范畴,对国王来说,没有严格意义上的区别。因此,国家财政收支与国王个人收支混合在一起,这是国家财政仍然处于初级阶段的集中表现。(3)从原始社会的平均分配过渡到奴隶主国家社会对社会产品的权力分配,是历史上分配关系的划时代变革,是分配制度上的重大进步。奴隶制国家财政对促进脑力劳动和体力劳动分工作具有重要的历史意义。

(二)封建制国家财政

封建社会生产关系的基础是封建主占有生产资料和不完全

占有生产劳动者——农奴或农民。此外,社会上还存在着手工业者的个体经济。封建国家是封建主压迫剥削农奴和农民的国家。随着封建经济和国家政治制度的发展,国家财政收支与国王的个人收支逐步分离。在封建制度下,不仅是封建地主对农民进行剥削,而且国家也以课征田赋等财政形式对农民、手工业者等劳动者进行剥削。封建社会的经济基础和政治制度的特点决定着封建制国家财政是为封建地主阶级的根本利益和封建制国家职能服务的。

封建制国家财政收入主要有官产收入,是指国有土地收入和国王庄园的各种收入,包括农业收入、饲养牧业收入、渔猎收入、森林、矿产资源开发收入等,这是封建领主经济时期的主要收入。除此外,田赋、捐税收入也是财政收入的主要来源。另外,国家对某些重要军需民用产品的生产和销售进行垄断,利用垄断专卖价格获取高额财政收入的专卖收入。国家向在国家土地上取得开矿、采伐、打猎等特权课税。以及出卖官爵的收入构成特权收入。上述是封建制国家财政主要收入,还有一些其它收入,例如贡献收入和借债收入等等。封建制国家财政支出,主要是军事支出、国家机构和俸禄支出、王室费用、封建文化教育和宗教支出以及兴建水利,发展农业,建桥修路等经济事业支出。

在财政历史的发展中,封建社会是一个重要发展阶段,在这个阶段中,财政范畴得到延伸,产生了国家公债和国家预算。公债制度在奴隶社会开始萌芽,发展于封建社会和自由资本主义时期。封建社会末期,国家内外矛盾加剧,帝王贵族生活奢侈浪费,使财政支出急剧增长,国库空虚。为了满足对内统治事务的发展和对外战争频繁而增加的庞大开支,光靠加重捐税已经不够了,这时,封建国家不得不向新兴的资产阶级借债,于是产生了公债这个财政范畴。恩格斯指出:“随着文明时代的向前发

展,甚至捐税也不够了,国家就发行期票、借债,即发行公债。”^①公债这个财政范畴是随着工商业的不断发展和新兴资产阶级的出现而产生和发展的,它对于封建社会向资本主义社会过渡有着重要作用。正如马克思指出“公债成了原始积累的最强有力的手段之一。它像挥动魔杖一样,使不生产的货币具有了生殖力,这样就使它转化为资本,而又用不着承担投资于工业,甚至投资高利贷时所不可避免的劳苦和风险。”^②在封建社会末期,国家财政困难,而当时新兴资产阶级有经济实力,他们一方面在经济上借钱给封建国家以解决财政困难;另一方面在政治上对封建国家进行斗争,以争取各种政治权力。新兴资产阶级要求封建国家向由新兴资产阶级把持的议会提供收支报告,并经议会审查同意后方能执行。于是国家预算这个财政范畴出现了。

封建社会国家财政的特点主要有:(1)随着封建经济和国家政治制度的发展,国王个人收支和国家财政收支逐渐分离。国王个人收入主要来源于皇室庄园收入和特权收入;国家财政收入主要来源于田赋和各种捐税。同时,在管理上也分别设置机构和专职人员进行管理。国王个人收支的管理有皇室“内务府”。国家财政收支的管理有“户部”。(2)封建社会的分封制造成诸侯割据,反映在财政上,表现为国家财政与诸侯国财政同时并存,造成封建国家财政制度存在着混乱和不统一。(3)由于商品货币经济的不断发展,财政收支有部分采取货币形式,但大部分还是采取实物形式和力役。(4)在封建社会末期产生了国家公债和国家预算等新的财政范畴,这在财政的发展中是一个重要阶段。

① 恩格斯:《家庭私有制和国家的起源》,第16页,人民出版社,1958年。

② 《资本论》第1卷,第823页。

(三)资本主义国家财政

资本主义社会的经济基础是生产资料的资本家所有。社会存在着两个主要的对抗阶级：资产阶级和无产阶级。在资产阶级内部又分成若干不同的集团：农业资本家、工业资本家、商业资本家、金融资本家等等。他们分享无产阶级创造的剩余价值，共同剥削无产阶级。资本主义社会经历两个发展阶段：自由竞争阶段和垄断阶段。随着资本主义社会从自由竞争阶段向垄断阶段的发展，国家采取的经济政策也发生某些变化。在自由资本主义阶段，为自由竞争创造条件，国家一般不干预经济。发展到垄断资本主义阶段，大垄断集团形成巨大的经济力量，他们凭借强大的经济力量掌握和控制着国家政权，并利用财政为垄断组织在国际上的竞争服务，为攫取最大限度的利润服务。

资本主义国家财政收入主要有各种税收收入，包括个人所得税、公司所得税、社会保险税、消费税、遗产税、财产赠予税、关税等。其次有专卖收入和债务收入等。资本主义国家财政支出主要是军事支出、国家机关行政经费支出、社会福利、教育支出、与国民经济和社会发展有关支出、债务还本付息支出等。

资本主义国家财政的特点主要有：(1)自由竞争时期财政收入较少，只能维持国家机器运行的最低需要。垄断时期，财政收入显著增加，国家财政不仅从财力上维持和保证国家机器运行的需要，而且财政作为国家干预经济生活的经济杠杆。(2)自由竞争时期国家财政主要用于非生产性支出，垄断时期，财政支出已不限于非生产性支出，生产性支出有所增加。(3)自由竞争时期国家财政体制日趋集中和统一。垄断时期，国家财政支出日益增长，不得不采取发行公债或向国外借款等办法取得财政收入。(4)资本主义商品经济高度发达，商品货币经济渗透一切领域，国家财政收支全部采取货币形式。

(四)社会主义国家财政

社会主义财政建立在生产资料公有制为基础的多种经济成分、多种经营方式并存社会主义经济制度上,它是国家筹集、供应和管理社会资金,进行社会主义现代化建设的强有力的工具,体现着国家、企业、个人三者在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。

社会主义财政收入主要来源于劳动人民为社会创造的纯收入,国家财政通过税收、利润等形式集中起来。社会主义财政支出主要用于经济建设和社会文教科学卫生等事业。

社会主义财政的特点主要有:(1)社会主义财政是一个特殊的分配范畴,它是全社会范围内最高层次的分配,在整个资源配置和利用中占居主导地位,直接影响全社会积累和消费比例关系。(2)在社会主义市场经济条件下,财政是政府对经济宏观调控的重要手段,以求得国民经济的高速稳定协调发展。

第二节 财 政 的 特 征

财政的特征是指财政作为一种经济活动区别于其他经济范畴的特殊性质。尽管社会制度和国家性质有所不同,但作为一种特殊分配关系的财政,具有共同的特征,即财政的一般特征。

财政的特征主要表现在以下几个方面:

一、财政是以国家为主体的分配关系

财政分配的主体是国家。因为财政分配是以国家的存在为前提,是由国家来组织的,国家在财政分配中居于主导地位。财政分配始终是与国家的公共权力相联系的,通常所说的财政也

就是国家财政,离开了国家的公共权力和征税权,也就不可能有财政分配。这使得财政分配与以企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别,也就是财政区别于其他分配范畴的基本特征。恩格斯曾把“公共权力”和“征税权”看成是国家凌驾于社会之上的相互联系的两个因素。政权机构靠征税权取得了赖以存在的物质基础,而征税权又是以各种公共权力为前提。正因为如此,财政分配活动具有明显的政治强制性。其次,财政分配的对象并不是一般的社会产品,而主要是在满足劳动者基本生活需要之外的剩余产品。只有剩余产品才能用来满足社会的公共需要。再次,在财政分配中,国家处于主动的、支配的地位。国家是财政分配活动的决定者和组织者,财政收入的取得、支出的安排,其规模大小、来源和使用方向,决定于国家的意志。财政是国家可以直接用来调节经济的强有力的手段和物质力量。财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配,国家作为整个社会的代表和它执行的社会职能,决定着财政分配是在全社会范围内进行的,具有社会性的特点。

二、财政分配的对象主要是剩余产品

从财政分配的实际情况看,财政分配的对象是社会产品,且主要是剩余产品,需要指出的是,财政分配的不是社会产品的全部,也不是剩余产品的全部,只是其中的一部分。财政收入中既包含有剩余产品价值 M 部分,又包含有职工劳动报酬收入 V 的部分,有时还包含有折旧基金 C 部分。尽管在我国财政收入主要来自于剩余产品价值部分,但也不能忽视个人收入 V 部分及折旧基金 C 部分对财政分配的重要意义。从发展上看,来自于 V 部分的财政收入会不断增长。来自于 C 部分的折旧影响到成

本和利润,也会影响财政分配。全面认识财政分配的对象,对研究财政的地位和作用,把财政作为整个社会产品分配的总枢纽,统筹安排补偿基金、消费基金和积累基金的比例关系,是很重要的。

三、财政分配的形式一般采用货币分配形式

从历史上看,财政分配形式有劳役、实物和货币三种形式。在商品经济发达的社会中,财政分配是以货币形式即价值形式进行的。财政分配是解决一部分社会产品价值归谁占有、占有多少,或归谁支配、支配多少的问题,而不解决商品的使用价值问题,因此,财政分配是一种价值量分配。财政分配通过货币收支活动进行的。财政的一收一支体现了商品价值量的单方面转移。在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不发达,财政分配形式主要采取实物形式,也有一部分采取劳役形式。在封建社会末期,商品经济发达及货币的发展,产生了以货币形式进行的财政分配。

四、财政分配的目的是为了社会的公共需要

社会公共需要是相对个人需要及各经济单位的需要而言的。即个人、经济单位无法承受而必须由社会来承担的需要。公共需要可以说在一切社会形态下都存在。马克思指出:“在任何社会生产(例如,自然形成的印度公社,或秘鲁人的较多是人为发展的共产主义)中,总是能够区分劳动的两个部分,一个部分的产品直接由生产者及其家属用于个人的消费,另一个部分即始终是剩余产品劳动的那个部分的产品,总是用来满足一般的社会需要,而不问这种剩余产品怎样分配,也不问谁执行这种