

# 财政与金融基础

王传启 李跃进等编著

石油工业出版社

# 财政与金融基础

主 编 王传启 李跃进

副主编 王学信 李 东 杨林生

刘恒杰 唐林叶 翟 文

石油工业出版社

## 内 容 提 要

本书全面系统地阐述了财金基本理论和基本知识。具有内容新颖、知识系统全面、结构明晰等特点。可作为大中专院校,党校,职工中专教材。也可作为干部和职工的培训教材和自学用书,也是经济师、会计师考试的重要参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础/王传启等编著.

北京:石油工业出版社,1996.2

ISBN 7-5021-1552-8

I. 财…

II. 王…

III. 财政金融-概论-教材

N. F8

石油工业出版社出版

(100011 北京安定门外安华里2区1号楼)

河南省兰考县印刷厂排版印刷

新华书店北京发行所发行

\*

787×1092毫米 32开 13.5印张 280千字 印1—2000

1996年2月北京第1版 1996年2月河南第1次印刷

定价:9.40元

# 前 言

在社会主义市场经济体制下,财政与金融领域有了一个新的发展阶段,特别是随着财税金融体制的改革,使财政与金融的教学带来了新的课题。为了适应财政金融课程的教学急需,我们联合全国部分大中专院校教授、高级讲师及财税金融系统的专家、学者共同编写了此书。

本书以邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论为指导,广泛采用了近几年中央出台的一系列财税金融政策和有关国家法规,比较全面系统地阐述了财金基本理论和基本知识,吸取了财金研究的新成果。力求使本书内容更新颖、实用、系统、全面。

本书可作大中专的财经类专业教材,也可做为职工中专、干部学校及财税金融系统职工学习用书。同时也是经济师、会计师考试的重要参考资料。

在本书编写中,采用分工负责,联合编写,统一审定的形式进行的。编写中,参编人员力图贯彻理论联系实际的原则,在介绍有关基础理论同时,尽可能反映我国财金领域的实践经验。并在行文上力求通俗易懂。

在编写中,我们还大量的参考了国内外资料,得到了许多专家、学者的有益帮助,在此谨表谢意。

财政与金融体系的改革,已从探索走向实践,而且实践过

程中,由于理论的滞后,使各方面实践受到挑战,同样给本书编写带来困难,我们只能在一些理论上借鉴世界上先进经验,以充实本书的内容。当然,可能有不当之处,需要不断修改和完善。

编者

1996年2月

# 目 录

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| <b>第一章 财政概论</b> ..... | (1)   |
| 第一节 财政的产生和发展 .....    | (1)   |
| 第二节 财政的本质和特性 .....    | (12)  |
| 第三节 财政的职能和作用 .....    | (17)  |
| 第四节 我国社会主义财政体系 .....  | (22)  |
| <b>第二章 财政收入</b> ..... | (33)  |
| 第一节 财政收入的概念与作用 .....  | (33)  |
| 第二节 财政收入的构成 .....     | (35)  |
| 第三节 财政收入的原则 .....     | (43)  |
| 第四节 财政收入的形式 .....     | (46)  |
| 第五节 财政收入的真实性问题 .....  | (51)  |
| 第六节 财政收入的数量界限 .....   | (52)  |
| <b>第三章 税 收</b> .....  | (58)  |
| 第一节 税收的特征、性质、职能 ..... | (58)  |
| 第二节 税收制度的构成要素 .....   | (62)  |
| 第三节 现行各税 .....        | (69)  |
| <b>第四章 财政支出</b> ..... | (87)  |
| 第一节 财政支出的分类 .....     | (87)  |
| 第二节 财政支出的形式 .....     | (91)  |
| 第三节 财政支出的原则 .....     | (94)  |
| 第四节 经常性财政支出 .....     | (97)  |
| 第五节 建设性财政支出 .....     | (105) |
| <b>第五章 公 债</b> .....  | (114) |

|            |                |       |
|------------|----------------|-------|
| 第一节        | 公债的一般概念        | (114) |
| 第二节        | 公债的性质和作用       | (119) |
| 第三节        | 公债的发行和管理       | (123) |
| <b>第六章</b> | <b>国家预算</b>    | (132) |
| 第一节        | 国家预算概述         | (132) |
| 第二节        | 国家预算的编制、执行     | (136) |
| 第三节        | 国家决算           | (146) |
| <b>第七章</b> | <b>财政管理体制</b>  | (150) |
| 第一节        | 财政管理体制的内容及其实质  | (150) |
| 第二节        | 国家预算管理体制       | (155) |
| 第三节        | 分税制财政管理体制      | (160) |
| 第四节        | 预算外资金管理        | (168) |
| <b>第八章</b> | <b>财政政策</b>    | (174) |
| 第一节        | 财政政策的内容        | (174) |
| 第二节        | 财政政策的目标        | (176) |
| 第三节        | 财政政策工具         | (180) |
| 第四节        | 财政政策的运用        | (184) |
| 第五节        | 财政平衡           | (186) |
| <b>第九章</b> | <b>货币与信用</b>   | (194) |
| 第一节        | 货币             | (194) |
| 第二节        | 货币流通           | (205) |
| 第三节        | 信用             | (221) |
| 第四节        | 利息与利息率         | (231) |
| <b>第十章</b> | <b>银行与金融体系</b> | (238) |
| 第一节        | 银行             | (238) |
| 第二节        | 现代金融体系的一般构成    | (241) |

|             |                 |       |
|-------------|-----------------|-------|
| 第三节         | 我国金融业的形成与发展     | (248) |
| 第四节         | 我国现行的金融体系       | (249) |
| <b>第十一章</b> | <b>金融实务(上)</b>  | (260) |
| 第一节         | 银行的负债业务         | (260) |
| 第二节         | 银行的资产业务         | (267) |
| <b>第十二章</b> | <b>金融实务(下)</b>  | (280) |
| 第一节         | 银行结算            | (280) |
| 第二节         | 金融信托            | (298) |
| 第三节         | 租赁与咨询           | (304) |
| 第四节         | 保险              | (311) |
| <b>第十三章</b> | <b>金融市场</b>     | (329) |
| 第一节         | 金融市场概述          | (329) |
| 第二节         | 短期资金市场          | (336) |
| 第三节         | 长期资金市场          | (338) |
| 第四节         | 外汇市场和黄金市场       | (345) |
| <b>第十四章</b> | <b>对外金融关系</b>   | (348) |
| 第一节         | 国际收支            | (348) |
| 第二节         | 外汇与外汇汇率         | (356) |
| 第三节         | 利用外资            | (370) |
| <b>第十五章</b> | <b>货币的需求与供给</b> | (378) |
| 第一节         | 货币需求            | (378) |
| 第二节         | 货币供给            | (381) |
| 第三节         | 货币供求的均衡         | (386) |
| 第四节         | 通货膨胀            | (390) |
| <b>第十六章</b> | <b>货币政策</b>     | (402) |
| 第一节         | 货币政策及其目标        | (402) |

|     |                      |       |
|-----|----------------------|-------|
| 第二节 | 货币政策的工具和货币政策的传导····· | (406) |
| 第三节 | 货币政策与财政政策的协调配合·····  | (412) |

# 第一章 财政概论

## 第一节 财政的产生和发展

财政是在人类社会的发展过程中,当生产力水平发展到一定程度时才产生的。财政产生后,又随国家形态的变化和经济的发展而发展。要分析财政的产生和发展,首先应该明确什么是财政,即财政的概念。

### 一、财政的概念

马克思关于社会再生产的基本理论告诉我们:社会再生产包括了四个相互联系的环节,即生产、分配、交换和消费。财政属于社会再生产四个环节中分配环节的组成部分,是一种特殊的分配形式。首先,财政属于分配范畴,是对社会产品的一种分配;其次,财政分配不同于其他分配形式,有其特殊性。

#### (一)财政是一个分配范畴

社会产品经过生产环节创造出来以后,要通过财政、工资、价格、信贷、企业财务等分配手段在国家、企业和个人之间进行分配,以确定每个社会成员在社会产品中各自应得的份额。在这一方面,财政分配同其他分配形式一样,都属于分配范畴,都是参与社会产品的一种分配。

#### (二)财政分配的特殊性

尽管财政分配同其他分配形式一样,都是对社会产品的

一种分配,但同其他分配形式相比较,在分配的目的、主体等方面有其特殊性。

### 1. 财政分配以国家为主体

财政在参与社会产品分配的过程中,具体如何分配,分配多少,是完全根据国家的需要,以国家的意志为转移的,任何单位、组织和个人都无权改变。这就体现了在财政分配中以国家为主体。

### 2. 财政分配主要凭借国家政治权力进行

财政参与社会生产分配,可以凭借国家的政治权力,也可以凭借生产资料所有权,有时还采用有偿的形式。财政凭借政治权力进行分配,主要是凭借国家法律进行,例如税收收入分配。财政凭借国家的生产资料所有权,主要体现为国家以利润形式参与国有企业的纯收入分配。至于有偿参与社会产品分配,公债收入则是最典型的例子。其中,凭借政治权力所进行的分配,由于具有强制性、分配范围广和收入的稳定性等特征,使其成为财政分配最主要的内容。

### 3. 财政分配的目的在于保证国家职能的实现

国家作为一个行政管理机构、暴力机构,有着自身的职能需要实现。一方面要保卫国家安全、巩固和完善社会经济制度,即专政职能;另一方面,要促进社会经济的发展,即经济建设职能。国家要实现这两方面的职能,必然需要耗费大量的社会产品。国家并不直接从事社会产品的生产,所需的社会产品只能凭借其政治权力、通过财政分配来实现。所以说,财政分配的目的在于保证国家职能的实现。

### 4. 财政分配是强制的和无偿的

在一定时期内,物质生产部门的劳动者所创造的社会产

品是一个既定的量。财政参与分配,用以满足国家实现其职能的需要,必然会减少企业和劳动者个人能分配的部分。这也就是说,在国家、企业和劳动者个人之间还存在利益矛盾。在这种情况下,为满足国家的利益,国家就只能凭借其政治权力强制地参与社会产品的分配。

国家通过财政分配,取得一定的社会产品后,就直接用于满足其实现职能的需要,无法对原来提供社会产品的企业和个人进行偿还。同时,国家财政参与社会产品的分配是没有任何条件,不需付出任何代价的。

要实现国家职能,就必须以国家为主体;要以国家为主体,就要凭借国家的政治权力;凭借国家政治权力进行分配。

综上所述:财政是国家为实现其职能,以国家为主体,凭借其政治权力,强制地、无偿地参与社会产品的一种分配。

## 二、财政的产生

财政分配并不是从来就有的,它是在人类社会发展的过程中,随着剩余产品的出现,国家的产生而产生的。

在人类社会初期,即原始社会,由于生产力水平十分低下,人们生产的社会产品只能维持人们最低限度的生活需要,没有剩余。在这种社会制度下,人们共同劳动,平均分配社会产品。没有阶级,没有阶级对立,也没有国家,不需要财政去分配社会产品来保证国家职能实现。同时,由于社会产品没有剩余,必须实行平均分配才能维持人们最低限度的生活需要,不可能出现除平均分配以外的其他分配形式,包括财政分配。

随着人类社会的发展,到了原始社会后期,由于生产力水平的提高,尤其是“三次社会大分工”后,社会产品日益增多,

除满足劳动者的生活需要外,开始有了剩余,出现了剩余产品。

剩余产品的出现,一方面为财政分配提供了分配对象,使财政分配的出现成为可能。另一方面,由于剩余产品的占有问题,导致了阶级的出现。人类社会首次划分为创造剩余产品但不能享用剩余产品的被剥削阶级和不创造剩余产品但又占用剩余产品的剥削阶级。这两个阶级一产生就具有不可调和的矛盾,是对立的。作为剥削阶级为巩固其统治地位、维护其利益,镇压被剥削阶级的反抗,建立了诸如警察、监狱、军队、法庭等一系列暴力机构,即产生了国家。国家产生后,需耗费大量的社会产品来保证其职能的实现,而国家本身又不直接从事社会产品的生产。这就需要国家凭借政治权力强制地参与社会产品分配,使财政的产生成为必要。

由此可见,财政是随剩余产品的出现和国家的产生而产生的。前者是财政产生的经济条件,使财政的产生成为可能;后者是财政产生的政治条件,使财政的产生成为必要。

### 三、财政的发展

从国家形态的变化去分析财政的发展,财政经历了奴隶社会国家财政、封建社会国家财政、资本主义社会国家财政和社会主义国家财政等几个阶段。在我国,由于历史进程的特殊性,在封建社会后,没有进入资本主义社会,而是经历了半殖民半封建社会和新民主主义社会,然后进入社会主义社会的。财政的发展也随之经历了这两个特殊时期。

#### (一)奴隶社会国家财政

奴隶社会是一种生产资料私有制社会。奴隶主不仅完全

占有生产资料,而且还直接占有生产劳动者——奴隶。奴隶主阶级是这一社会形态的统治阶级,同时也是剥削阶级。在奴隶社会,国王是最大的奴隶主。

### 1. 奴隶社会国家财政收入

(1)直接强迫奴隶从事各种劳动是奴隶社会最主要的财政收入。

(2)掠夺氏族、部落、部落联盟和弱小国家的财物收入。

(3)贡物收入是奴隶社会财政的又一重要收入。

(4)赋税收入是奴隶社会财政收入形式之一。

### 2. 奴隶社会国家财政支出

(1)军事支出。

(2)祭祀支出。

(3)王室支出。

(4)俸禄支出。

(5)国家机构支出。

(6)建设支出等。

### 3. 奴隶社会国家财政的特点

任何一种社会制度下的国家,其财政的特点都是由这一社会制度,这一国家的政治、经济形势所决定的。在奴隶社会的政治、经济形势下,财政具有以下三方面的特点:

(1)财政收入以直接剥削奴隶劳动成果为主。奴隶社会国家,以奴隶主阶级直接占有土地和奴隶,强迫奴隶劳动,剥削其劳动成果作为主要收入形式。而发展到封建社会以后,就逐步转变成为以赋税收入为主了。

(2)财政分配完全采用实物形式和力役形式。这是由于在奴隶社会商品生产和商品交换不发达,商品经济落后所决定

的。到封建社会,随着商品经济的发展,财政分配逐步转变为货币形式。

(3)财政管理极不完善。主要体现在国家财产和国王财产不分,混在一起,再加上财政收支没有完善的计划性,极不稳定。到封建社会,不仅国财皇财逐步分开,而且开始出现较为完整的财政收支计划。

## (二)封建社会国家财政

封建社会,是一种地主阶级占有生产资料,但不完全占有生产劳动者——农民的剥削阶级社会。在封建制度下,生产关系的基础是封建主占有生产资料 and 不完全占有劳动者——农奴。地主、贵族、皇帝和国家共同对农民进行残酷剥削,封建制国家是维护封建制度的权力机关。封建社会的国家财政仍然是一种剥削性质的财政。

### 1. 封建社会国家财政收入

- (1)赋税收入。
- (2)官产收入。
- (3)特权收入。
- (4)贡物收入。
- (5)专卖收入等。

### 2. 封建社会国家财政支出

- (1)军事支出。
- (2)国家机构支出。
- (3)皇室支出。
- (4)文化宗教支出等。

### 3. 封建社会国家财政的特点

封建社会国家财政同奴隶社会国家财政相比,由于政治、

经济制度的不同,具有以下三方面的特点:

(1)税收逐步成为国家财政的主要收入。税收逐步成为主要收入,有三个方面的原因:一是土地私有制,导致田赋的发展;二是工商业的发展,导致工商税收的产生和发展;三是由于财政困难,开始对人丁征税,即口赋、户赋的产生和发展。

(2)财政分配逐步转向货币形式。在中国封建社会,虽然自给自足的自然经济仍然占主导地位,但商品生产和商品交换已经有了很大的发展,为货币分配形式的出现创造了条件。中国在明朝万历年间,宰相张居正推行“一条鞭法”的赋税制度,首次实现了从实物税向货币税的转变。

(3)财政管理逐步完善。在封建社会,不仅帝王个人财产和国家财产逐步分开,而且财政收支也开始逐步有计划,到后期还出现国家预算。这些标志着封建社会财政管理比奴隶社会完善。

### (三)资本主义社会国家财政

资本主义社会是一种生产资料私有制社会。在资本主义社会,资本家凭借生产资料的占有权,而国家则凭借政权共同对工人进行剥削,共同瓜分工人创造的剩余价值。资本主义社会,不仅政治制度不同于奴隶社会、封建社会,而且经济也有了很大程度的发展。这就决定了资本主义国家财政在内容、特点上不同于奴隶社会、封建社会国家财政。

#### 1. 资本主义社会国家财政收入

(1)税收收入。资本主义社会的生产资料所有制,决定了国家取得财政收入主要采用税收形式。在当今发达的资本主义国家,税收收入一般占财政收入的百分之九十以上。资本主义社会,由于工商业的高度发达,使税收收入由封建社会的以

田赋为主转变为以工商税收为主。

(2)公债收入。公债收入,是国家通过发行债券的形式所取得的收入。公债收入同其他财政收入形式相比,最大的特点在于要还本付息。在资本主义社会,由于对外侵略扩张的需要,使军费支出日益庞大,国家财政赤字加剧。为了在一定程度上缓和社会矛盾,暂时又不宜大量增加税收,这就使得公债收入成为又一重要的财政收入形式。公债收入的取得,最终总是要还本付息的,还本付息要依靠增加税收来实现。实质上公债是延期的税收,或者说是税收的预征。

(3)发行纸币。资本主义国家通过发行纸币,实行通货膨胀政策来增加财政收入,比税收、公债更为迅速和简便。发行纸币,实行通货膨胀政策,实质上是降低工人阶级和劳动人民的实际生活水平,仍然体现了国家对工人阶级和劳动人民的剥削。此外,资本主义国家财政还有一小部分来源于国有经济收入。这部分收入是国家凭借其生产资料所有权对工人的剥削。

## 2. 资本主义社会国家财政支出

(1)军事支出。在资本主义社会,由于对外侵略扩张的需要,建立了强大的军事、国防武装力量,使军事支出成为最主要的财政支出。

(2)国家行政管理支出。包括国家行政管理机构所需的各项费用开支。

(3)国家债务支出。在资本主义国家,由于大量举借债务,而债务到期要还本付息,使债务支出成为主要支出内容之一。

(4)补助资本家支出。在资本主义社会,当周期性的经济危机到来时,为缓和经济危机,使资本家尽快恢复生产,国家