

财政金融与市场经济

主 编 杨德川 刘玉忠

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

CAIZHENGJINRONGYUSHICHANGJINGJI

中国统计出版社

序

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,财政金融工作中遇到了许多新情况、新问题,加快财政、金融改革势在必行。由杨德川等同志撰写的《财政金融与市场经济》一书,把我国经济建设和体制改革的实践同理论紧密结合起来,在社会主义市场经济与财政金融方面进行了有益的探索。

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。在改革过程中,我们走过曲折的道路,积累了许多宝贵的经验。《财政金融与市场经济》一书,坚持以马克思主义为指导,吸收学术研究的新成果,认真研究了改革中出现的新情况、新问题、新经验,概括和论述了我国财政金融的历史、现状和前景,探索了如何建立社会主义市场经济条件下财政金融运行机制。

《财政金融与市场经济》还有一个明显的特点,就是理论联系实际,可作为从事财政金融实际工作者参考之用。主编杨德川同志具有财政金融理论和领导县级财政工作的经历。多年的工作实践,使他积累了财政金融管理经验。因此,本书在论述各个具体的财政金融问题时,理论与实际相结合,既说明理论根据、内容、特点,又指明遵循的原则,以及实施的方法步骤。这样,既为实际工作者提供了财政金融基本理论和专业知识,又不完全钻到专业知识中间进行抽象论证。

理论研究贵在创新。本书作者们无论在框架设计、理论观点和对策建议等方面,都在吸取已有研究成果基础上,有所创新。虽然书中的一些见解尚需深入论述,一些观点尚需认真斟酌,一些问题尚需继续探索,但这种勇于探索的精神,是可贵的。

我国国民经济体制改革已进入攻坚阶段,从 1994 年起,以分税制为核心的新的财税体制,将正式实施,财政工作任务十分繁重。新情况、新问题层出不穷。在翻阅《财政金融与市场经济》书稿之后,认为该书在财政金融方面作出了有见解有说服力的探索,相信读者会从中得到有益的启迪。

夏清成

1993 年 12 月

目 录

第一篇 财政理论

第一章 财政概论.....	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 财政的职能	(11)
第三节 财政的地位	(18)
第四节 财政与经济的关系	(23)
第二章 财政的收支与平衡	(27)
第一节 财政收入	(27)
第二节 财政支出	(35)
第三节 实现财政收支平衡的途径和措施	(40)
第三章 财政赤字分析	(46)
第一节 笼罩全球的财政赤字	(46)
第二节 财政赤字的计算方法	(49)
第三节 解决财政赤字的措施	(51)
第四节 我国的财政赤字问题	(54)
第五节 在社会主义市场经济条件下振兴财政	(60)
第四章 财政体制概述	(67)
第一节 财政体制的概念	(67)
第二节 财政体制的原则	(71)
第三节 我国财政体制的现状与改革目标	(75)
第五章 财政管理和财政监督	(84)
第一节 财政管理及其基本原理	(84)

第二节 财政管理的组织系统	(90)
第三节 财政监督	(94)
第六章 开放的市场经济与财政改革	(96)
第一节 我国经济体制转变时期的财政状况	(96)
第二节 适应社会主义市场经济发展的要求,建立新型的财政运行机制	(102)
第三节 重返关贸总协定席位与财政应变措施	(107)

第二篇 金融现状与发展

第七章 我国金融体系	(113)
第一节 我国金融体系的建立和演变	(113)
第二节 我国金融体系的现状	(116)
第三节 我国银行信贷资金管理体制	(123)
第八章 建立与社会主义市场经济相适应的金融运行机制	(126)
第一节 我国现行金融运行机制状况	(126)
第二节 建立新的社会主义市场经济的金融运行机制的基本原则和目标模式	(130)
第三节 社会主义市场经济与金融体制改革的问题分析	(138)
第九章 重返关贸总协定我国金融面临的问题及对策	(144)
第一节 重返关贸总协定对我国金融的影响	(144)
第二节 重返关贸总协定我国金融业面临的问题	(147)
第三节 重返关贸总协定我国金融业应采取的对策	(150)
第十章 银行与财政的关系	(155)

第一节	银行与财政相互配合和相互制约的关系·····	(155)
第二节	银行与财政的分工关系·····	(157)
第三节	正确处理财政赤字与保持银行货币发行计划的相对独立的关系·····	(159)
第四节	财政政策与货币政策的配合·····	(160)
第五节	建立我国社会主义市场经济体制下新型的财银关系·····	(166)

第三篇 证券及其作用

第十一章	证券概述·····	(172)
第一节	证券的概念·····	(172)
第二节	证券市场及作用·····	(174)
第三节	证券制度的产生和发展·····	(178)
第十二章	股票·····	(182)
第一节	股份公司与股票·····	(182)
第二节	股票、股利与股市、股价·····	(187)
第三节	股票的发行·····	(198)
第四节	股票的投资·····	(205)
第十三章	债券·····	(214)
第一节	债券的概念·····	(214)
第二节	债券的主要种类·····	(220)
第三节	债券的发行·····	(229)
第四节	债券的投资·····	(237)
第十四章	证券交易·····	(244)
第一节	证券交易市场·····	(244)
第二节	股票的流通与交易·····	(251)

第三节	债券的流通与交易·····	(255)
第四节	我国股票债券交易的现状与展望·····	(259)
第十五章	社会主义市场经济与证券市场·····	(264)
第一节	证券市场是市场经济的重要组成部分·····	(264)
第二节	社会主义市场经济条件下的具有中国特色的证券市场模式·····	(265)
第三节	证券市场在社会主义市场经济中的作用·····	(268)
第十六章	期货交易·····	(273)
第一节	期货交易的概念·····	(273)
第二节	期货市场及其经济功能·····	(276)
第三节	期货交易的基本流程·····	(281)
第四节	期货交易的结算与策略·····	(285)

第四篇 县乡财政

第十七章	县级财政概述·····	(289)
第一节	县级财政与县级经济的关系·····	(289)
第二节	县级财政的职能·····	(290)
第三节	县级财政的任务·····	(293)
第四节	县级财政管理体制的现状与改革·····	(296)
第十八章	县级财政决策与调控·····	(302)
第一节	县级财政决策的基本任务和作用·····	(302)
第二节	县级财政决策的原则与一般程序·····	(304)
第三节	县级财政决策的方法·····	(307)
第四节	县级财政调控的内容任务和手段·····	(313)
第十九章	乡镇财政的地位和任务·····	(321)
第一节	乡镇财政的特点·····	(321)

第二节	乡镇财政的地位和作用·····	(323)
第三节	乡镇财政的任务·····	(325)
第二十章	乡镇财政收支管理·····	(330)
第一节	乡镇财政收入的管理·····	(330)
第二节	乡镇财政支出的管理·····	(334)
第二十一章	建立健全县乡财政责任制,提高管理水平·····	(339)
第一节	县乡财政部门建立岗位责任制的重要意义 ·····	(339)
第二节	县乡财政部门实行岗位责任制的要求和方法 ·····	(340)

第五篇 财政改革新思路

第二十二章	十五年财政改革的状况和存在的问题·····	(345)
第一节	十五年财政改革的基本情况·····	(345)
第二节	十五年财政改革的成就·····	(350)
第三节	财政目前存在的问题·····	(352)
第二十三章	按照社会主义市场经济要求深化财政改革 ·····	(357)
第一节	社会主义市场经济的特征和功能·····	(357)
第二节	社会主义市场经济对财政的要求·····	(368)
第三节	深化财政改革的思路·····	(372)
后记	·····	(380)

第一篇

财政理论

第一章 财政概论

第一节 财政的产生和发展

财政即国家财政，它是以国家为主体的分配关系。财政的建立必须具备两个条件：一是剩余产品的出现；二是国家的产生和存在。财政既是一个经济范畴，又是一个历史范畴。

一、财政是与国家相伴而产生的

在原始社会时期，生产资料归氏族公社全体成员所有，社会生产力水平极端低下，公社的成员必须平等互助、共同劳动，并且集体劳动成果只有平均分配，才能维持起码的生存需要，不存在剩余产品。这样的物质基础，不可能产生人剥削人的现象，于是也就没有国家。没有国家，就没有财政。

随着社会生产力的提高，在原始社会后期逐渐产生了畜牧业、农业、手工业，并有了金属工具。社会分工的出现和工具的改进，使得社会生产力有了显著提高，剩余产品也逐渐增多。这样就为私有

制的产生创造了物质条件。私有制的产生,导致原始社会的逐步瓦解,社会逐渐分裂成为奴隶主阶级和奴隶阶段。剥削阶级与被剥削阶级的阶级斗争出现了。占统治地位的奴隶主阶级为了维持本阶级的既得利益,镇压奴隶阶级的反抗,保持和巩固本阶级的统治地位,就需要组织一整套暴力机关和相当数量的武装人员以及管理人员,作为其统治的工具,这样就产生了国家。为了维护国家政权机关的存在,以执行国家职能,就必须有一定数量的物质资料,用以维持大量武装人员和管理人员的需要。但是,国家政权机关并不是生产单位,它本身并不从事物质资料的生产,因此只能依靠权力强制地无偿地占有有一部分社会产品,于是就向公民征收捐税。捐税是国家财政的最初形式,是最早出现的财政范畴之一。财政从此便产生了。

综上所述,在人类历史上,随着社会生产力的提高,出现了社会分工,剩余产品逐渐增多;在此基础上,出现了阶级、阶级压迫和剥削;占统治地位的剥削阶级,为了镇压被剥削阶级的反抗和抵御外来的侵略,巩固其统治地位,就产生了国家及其政权机关;为了维护国家的存在和实现国家职能的物质需要,就产生了财政。因此,财政是与国家相伴而产生的。国家是财政的政治前提,没有国家的产生和存在,也就没有财政;然而,财政是国家存在的经济基础,没有财政,国家就不能存在,就无法行使其职能。国家和财政产生的共同物质基础是剩余产品,共同的前提是社会分工的扩大。

二、财政的发展

在人类社会发展的长河中,有国家就必须有财政。财政随着生产方式、国家的政治和经济体制的变革而发展变化。

(一)奴隶制国家的财政

在奴隶制社会,生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料,并直接占有奴隶。国王是最大的奴隶主。生产力水平低下,自然经

济占统治地位。奴隶制国家的财政是为奴隶主阶级服务的。财政收入主要依靠奴隶从事各种生产劳动所取得的收入；其次是掠夺其他民族、部落和国家所缴获的收入和贡物收入；还有向农民、手工业者和商人征收的捐税收入等。财政支出主要有军事支出、祭祀支出、王室支出、俸禄支出等。财政支出主要采取实物和力役形式。

（二）封建制国家的财政

封建社会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者——农奴。同时也存在着自由农民和其他小生产者。自然经济仍占统治地位，生产力比奴隶社会有了较大提高，商品生产和交换得到了逐步发展。封建制国家的财政是为封建地主阶级服务的。国家财政收入主要有：封建国王官产收入和他所属的各封建主的纳贡，向农民、手工业者和商人征收的田赋、税捐收入，特权收入（即国家向取得开矿、渔猎等特权者收取的许可费），专卖收入（如盐、铁专卖收入）、债务收入等。其中捐税收入占有重要地位。财政支出主要是满足封建统治者、官僚机构的需要，镇压农民反抗和进行战争的军事费用，还有用于封建文化、宗教等支出。其中皇室费用浩大是一个显著特点。

随着商品经济的发展，财政收入的形成由来自农业的实物形式收入为主逐渐向以货币形式为主转变。

（三）资本主义国家的财政

在资本主义社会，机器大工业生产极大地提高了生产的技术水平和劳动生产率，生产力以空前的速度和规模迅速发展起来，商品经济得到高度发展。不仅一切劳动产品，连劳动力也成为商品。资本主义的商品经济，以生产资料的资本主义私有制和雇佣劳动为基础，资本家从事生产经济的目的是榨取尽可能多的剩余价值。资本主义生产关系的基本特征是生产资料归资本家阶级私人占有，生产高度社会化，工人阶级和劳动人民受剥削和压迫。国家财政完全是为资本主义剥削制度服务的。最主要的财政收入是税收。

为了弥补财政赤字,除增税外,还大量发行公债和纸币,实行通货膨胀。这样,公债和通货膨胀也成为财政收入的主要形式。国家企业产生后,部分财政收入来自国家企业。财政支出中军事支出和政府经费十分浩大;部分支出用于生产以及与国民经济发展有关的方面,如国有企业投资,能源、交通运输、城市环境保护、科学、文化、教育等投资。财政收支全部采用价值形式,实现了货币化。

资本主义进入帝国主义阶段,资本主义基本矛盾尖锐化,周期性的经济危机加剧。为了缓和矛盾,解救危机,垄断资本借助于国家力量干预经济生活,财政成为国家干预经济的重要手段。在财政理论方面,突出的代表有凯恩斯财政学说。该学说主张扩大财政支出,用于举办公共工税和国有化企业,加强军备,实行国民经济军事化等。这样就引起预算收支不平衡,实行赤字财政,发行通货,导致通货膨胀。同时还主张大量发行公债,搞“寅吃卯粮,”这种主张和作法在一定时期内起到镇痛和强心剂的作用。但是,资本主义的生产社会性和私人占有之间的固有矛盾不仅没有解决,而且日益明显化。因此,这种学说并不能挽救资本主义的经济危机和财政危机。后来凯恩斯学说遭到了其他学派的批判。20世纪70年代后期形成的供应学派有着较大的影响。该学派的基本政策主张是减税,同时主张控制货币供应量,紧缩财政开支,消灭财政赤字,保护市场竞争等政策。供应学派的主张对资本主义的生存和发展起到了一定的作用。但可以预料,供应学派仍然医治不了资本主义的痼疾。

现代资本主义国家财政与奴隶制、封建制国家财政相比,具有以下特点:(1)财政收支全面货币化。公债和通货膨胀成为资本主义国家增加财政收入的经常手段。采用价值形式的财政同成本、利润、价格、银行信用等范畴之间的相互结合和相互渗透日益加强。(2)垄断资本主义的发展,使得财政成为资本主义国家转嫁经济危机、刺激生产、干预社会经济的重要手段。(3)财政管理更加完善,

有比较系统的财政机构和成套的财政管理监督制度。

奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家,其财政都是建立在生产资料私有制基础的剥削阶级国家的财政。它反映着整个剥削阶级和广大人民群众之间的对抗性的分配关系。

财政属于分配范畴,它区别于社会经济生活中的其它分配,其主要特点是:

第一、财政分配是社会性的。即财政分配是直接从社会上物质生产的劳动者那里征集一部分剩余产品,来解决国家非生产性事业的物质需要,它不是某种局部性的分配,而是在社会范围内进行的分配。

第二,财政分配关系是以国家为主体的分配关系。财政分配是为实现国家职能服务的,财政分配活动是国家凭借权力进行的。因此,国家是财政分配的执行者和主宰者。财政分配由国家政权直接掌握,分配的具体方式、数额、方向、时间等都是由国家决定的。国家对财政分配的主宰权决定了国家在财政分配涉及的分配双方中居于主导地位,参与分配的另一方则处于服从地位。这种分配关系的建立和形成,主动权掌握在国家手中。

第三,财政分配具有强制性、无偿性。即财政分配是凭借国家政治权力无偿征收、无偿分配供应。

由此可知,财政是国家为了实现其职能的需要,利用政治权力参与一部分社会产品的分配活动。

(四)社会主义国家财政

在社会主义国家,实行生产资料公有制,人民当家作主。代表全体劳动人民根本利益的国家具有组织经济和文化生活的职能。发展生产的目的,是为了满足人民日益增长的物质生活和文化生活的需要,财政收入主要是各项税收;财政支出主要用于经济建设和社会公共消费需要。财政分配采用价值形式。

社会主义国家财政具有财政的共性,又具有其个性。在不同社

会经济形态下，国家的性质不同，财政分配的社会性质和特征也不同。社会主义财政与资本主义国家财政的根本区别是：

第一，社会主义财政分配是与人民根本利益一致的分配。国家代表人民的根本利益，由此也决定了社会主义财政与人民根本利益的一致性，财政是为全体劳动人民的根本利益服务的。财政收入，寻根求源都来自劳动者创造的物质财富。财政支出用于经济建设，是为了高速发展社会主义经济，以满足人民日益增长的物质和文化生活的需要；由财政开支的国家机关、事业单位等，不论其分工如何多种多样，任何一个单位都是为人民利益而存在，其人员都是为人民利益而服务的；每一项支出都是为人民的根本利益而安排的。简单地说，即“取之于民、用之于民。”

第二，社会主义财政是生产性财政，财政分配具有广泛性、深入性。社会主义国家掌握着国民经济的命脉，领导和组织整个国民经济活动，每年把相当大的财力用于经济建设，以促进经济的发展。财政分配范围扩大到物质生产领域，它全面渗透到整个国民经济，成为内在于再生产过程的一个环节，成为国家发展新兴工业、促进专业化协作、完善地区工业布局、扶助不发达地区的经济发展、改变不合理经济结构以及对国民经济宏观调控的重要杠杆；成为调控企业经济活动的有力工具。财政分配与信贷分配、价格分配等形式紧密配合，共同为经济建设服务。虽然资本主义国家运用财政手段干预经济，但由于资本主义国家不直接掌握经济命脉，私有制企业是国家经济的主体，所以它的作用范围是有限的，对于整个经济结构和比例关系是无能为力的。更何况其财力大部分用于军费开支和行政经费，用于干预经济的开支十分有限，因此国家左右不了经济的形势，解决不了生产的无政府状态与周期性的经济危机。

第三，社会主义财政具有民主性。社会主义国家财政的决策机关是人民政府和人民代表大会，其决策机关是代表人民利益的，是

由民主集中制原则组织起来的，它能够广泛地听取群众的意见和反映，因此社会主义财政具有真正的民主性。资本主义国家的财政决策机构，实权操纵在少数垄断集团手中，其决策完全体现了资产阶级的利益和意志，广大劳动人民是没有发言权的。

总之，社会主义财政是以社会主义国家为主体的，为满足其职能的需要，对一部分社会产品进行分配而形成的“取之于民、用之于民”的分配关系。

三、我国财政的基本特征

有中国特色的社会主义财政，是一种什么样的财政？有什么特点？根据十四大精神，从建设有中国特色的社会主义的理论出发，有中国特色的社会主义财政有以下五个基本特征：

1. 维护群众利益，具有坚定的人民性。有中国特色的社会主义财政，具有坚定的人民性。财政工作必须从人民群众的利益出发，处处想到群众，服务群众。这里要求正确处理好积累与消费、长远利益与眼前利益的关系。

积累和消费的比例关系。当经济发展快的时候，多积累一点；经济有困难，人民生活水平不高的时候，要安排好人民的生活。即使在困难的时候，也要安排和保持一定的积累。掌握好这个比例关系，就能不断促进发展，不断改善和提高人民生活水平。

长远利益和眼前利益的关系。近几年来，企业内部分配上，个人收入能高不能低。国家规定实行工效挂钩的企业，税利增长与工资总额增长之比的上限为 $1:0.7$ ，而执行结果大大超过这个比例，比如 1990 年为 $1:3.26$ 。这种现象不利于转变企业经营机制。只有按劳分配，多劳多得，少劳少得的原则得到贯彻，真正把职工群众的劳动成果同劳动报酬挂起钩来，才能使企业真正形成自主经营，自负盈亏，自我积累，自我约束，自我发展的良性循环机制。也只有这样，广大职工的长远利益才能得到保证。

2. 广开生财之道,具有鲜明的建设性。千方百计发展经济,开辟财源,积聚起比较雄厚的资金,支持生产建设事业的发展,是有中国特色的社会主义财政的重要特征之一。各级财政积累建设资金的渠道主要有:

一是大力促产增收,壮大财源。除了继续狠抓农业,夺取农业丰收以外,还应狠抓扭亏增盈,着重提高企业经济效益,增加财源。

二是调整支出结构,解决“三个多余”,挤出钱来搞建设。目前财政支出结构不合理,“三个多余”给财政增加了沉重的负担。一是多余的机关团体迅速增加。从上到下,重复设置,无所事事的机关团体越来越多。二是多余的企业迅速增加。由于国营企业只生不死,那种靠财政补贴为生的多余企业逐年增加。三是多余人员迅速增加。不少单位的冗员已超过三分之一。这“三个多余”反映到财政上,一是吃“皇粮”的人多了,行政事业经费支出猛增。二是企业亏损补贴和价格补贴居高不下。三是预算外资金猛增而不能支持生产建设的作用。近几年,预算外资金增长很快,已经与预算内资金基本持平。对大量的预算外资金应加以正确引导。这样做,既有利于促进企业技术进步,发展生产,同时又有利于抑制重复建设和铺张浪费。

3. 拓宽理财领域,具有灵活的经营性。财政可以从那些方面开展经营,拓宽理财领域呢?

一是经营房地产。随着改革开放的不断发展,实行土地有偿使用,进行房地产开发,我国的房地产业必将迅速发展,成为我国国民经济的重要支柱产业之一。应当借鉴香港、深圳等地的经验,实行土地有偿使用,扩大房地产收入在财政收入中的比重。据统计,1990年我国通过征收土地使用税、房产税、契税、房地产开发经营企业所得税、营业税、向个人出售商品房和公房以及出让土地使用权等,国家总计获得直接收入130多亿元。

二是大力扩大财政信用。财政信用属于政府信用,银行信用属

于商业信用,两者不能混淆,更不能代替。财政用于生产建设的投入,分无偿、有偿两个部分。除了无偿拨款外,近年来发展了财政信用,建立了支工周转金,支农周转金,对于一些效益较好,能够收回投资的部分,主要是对国家优先发展的产业和项目,实行低息和无息贷款,有的酌情收取少量的资金占用费。随着财政实力的增强,支持生产的需求增加,财政信用预期有一个较大的发展。

三是参与投资、参股或合资。在大力发展财政信用的基础上,不少省、市、自治区的财政部门相继建立了信托投资公司,调度和融通了相当数量的资金,对看准了有效益的项目,采取直接投资、参股、合资等方式,举办企业或参与企业经营,取得了很好的效果,增加了财政收入。

四是发展债券业务。办好现有国债服务部,积极推销和经营国债,为国家筹集建设资金。同时,积极参与地方债券的发行工作,必要时搞点贴息,把社会资金引导到生产建设上去,发展经济,增加收入。

五是管好用活国有资产。据最新公布的数字,我国国有资产已达 22700 多亿元。这些国有资产在我国当前的经济建设中起着主导作用,同时也是实现第二步战略目标的基本物质力量。随着国有资产总量不断充实壮大,家大业大,一些问题也逐渐暴露出来,主要表现是管理不严,家底不清,帐实不符,资产价值及其收益被转移、侵蚀,资产闲置等等。财政和国有资产管理部门有责任保护国有资产,使国有资产的权益不受侵害,积极搞活国有资产,优化资产配置,保证全民所有制经济在国民经济中占主导地位。

六是加快发展注册会计师事业。到目前止,全国会计师事务所包括分设机构已有 1500 家,注册会计师 6700 人,已成为我国会计事务管理体制中的一个重要组成部分。但是按照发展社会主义有计划商品经济的要求,现有力量远远不够。因此,要大力发展会计师事务所,充分发挥注册会计师的作用,形成内外结合的双层监督体