

CAIZHENG YU JIN RONG

财政与金融

刘振江 高茂章 王继宽 主编



陕西科学技术出版社

主 编	刘振江	高茂章	王继宽
副主编	任建平	姚宏元	仝克勤
编 委	苗桂山	时长洪	杜玉珍
	梁妙荣	马 滕	薛选登
	赵黎霞	高宝萍	宋保周
	姬汝茂	姚仁杰	张天英
主 审	杨振国	任章留	



前 言

1994年,我国为适应社会主义市场经济体制的需要,对财政、税收、金融、投资、外贸、外汇等体制进行了一系列重大改革,使原有的《财政与金融》的内容明显滞后,理论与实践严重脱节。为此,我们组织洛阳农业高等专科学校、洛阳工业高等专科学校、中国工商银行洛阳支行、巩义市税务局等单位有关人员,按照新体制和社会主义市场经济理论编写了《财政与金融》一书,以满足大中专院校经济类专业教学,在职人员职称考试、上岗培训及自学参考用书的需要。本书实用性强,内容新颖,科学规范,富有特色。

全书由洛阳农业高等专科学校刘振江负责总纂,并编写了其中的第九章和第十八章。其他人员编写情况如下:高茂章编写第四章、第五章;王继宽编写第十章、第十一章;任建平、姚宏元编写第十二章、第十七章;苗桂山、仝克勤编写第六章、第七章;杜玉珍、高宝萍编写第二章、第八章;时长洪、姬汝茂编写第十四章、第十六章;赵黎霞、姚仁杰编写第十三章;梁妙荣编写第一章;马滕、宋保周编写第三章;薛选登、张天英编写第十五章。

由于编写时间较紧,而且新体制的内容尚是一个基本框架,加之作者水平有限,错误之处在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者

1995年1月

目 录

第一章 财政概论

- 第一节 财政及其产生..... (1)
- 第二节 社会主义财政的本质..... (8)
- 第三节 财政在社会再生产中的地位 (15)
- 第四节 财政的职能 (20)

第二章 财政收入概述

- 第一节 财政收入的形式及构成 (28)
- 第二节 财政收入的合理界限 (36)

第三章 国家税收

- 第一节 税收的性质和作用 (43)
- 第二节 税收制度的构成要素 (52)
- 第三节 流转课税 (58)
- 第四节 所得课税 (64)
- 第五节 资源税、土地增值税及其它课税..... (70)

第四章 国有企业利润分配制度和国有资产管理

- 第一节 国有企业利润分配制度及其改革 (74)
- 第二节 国有资产管理 (80)

第五章 国 债

- 第一节 国债的性质及作用 (86)
- 第二节 国债制度 (93)

第六章 财政支出概述

- 第一节 财政支出的意义及分类..... (100)
- 第二节 财政支出的原则..... (104)

第七章 经济建设支出	
第一节 固定资产投资支出·····	(110)
第二节 流动资金支出·····	(120)
第三节 支援农业支出·····	(129)
第八章 文教行政国防费和其它支出	
第一节 文教科学卫生事业费支出·····	(133)
第二节 行政管理支出和国防支出·····	(141)
第三节 社会保障支出·····	(144)
第九章 国家预算和预算管理体制	
第一节 国家预算·····	(154)
第二节 国家预算管理体制·····	(163)
第三节 分税制财政管理体制·····	(173)
第十章 金融概述	
第一节 金融的含义·····	(181)
第二节 货币的形态·····	(185)
第三节 信用和信用工具·····	(188)
第四节 利息和利息率·····	(198)
第十一章 金融体系	
第一节 金融体系的构成·····	(206)
第二节 中央银行·····	(211)
第三节 商业银行·····	(215)
第四节 政策性银行和非银行金融机构·····	(217)
第十二章 商业银行	
第一节 商业银行的主要业务·····	(221)
第二节 商业银行的经营原则和利润·····	(231)
第三节 商业银行存款货币的扩张与收缩·····	(235)
第四节 商业银行的资产负债管理·····	(240)
第十三章 金融市场	

第一节	金融市场的含义和功能·····	(248)
第二节	货币市场·····	(255)
第三节	资本市场·····	(258)
第四节	黄金外汇市场·····	(268)
第十四章	货币的供给与需求	
第一节	货币流通的范围·····	(273)
第二节	现金流通及其管理·····	(278)
第三节	货币需求·····	(282)
第四节	货币供给·····	(289)
第五节	货币供求与社会总供给和总需求·····	(292)
第十五章	通货膨胀	
第一节	什么是通货膨胀·····	(296)
第二节	通货膨胀的类型和成因·····	(305)
第三节	通货膨胀对经济的影响·····	(310)
第四节	通货膨胀的治理·····	(316)
第十六章	涉外金融	
第一节	国际收支·····	(321)
第二节	外汇与汇率·····	(328)
第三节	利用外资·····	(334)
第四节	外汇管理·····	(340)
第五节	国际收支与国民经济循环·····	(342)
第十七章	中央银行的金融宏观管理	
第一节	中央银行的基本业务·····	(345)
第二节	中央银行的货币政策·····	(349)
第三节	中央银行的信贷资金管理·····	(358)
第四节	中央银行对金融机构的监督·····	(363)
第十八章	宏观调控	
第一节	宏观调控概述·····	(367)

第二节	财政收支平衡与财政政策·····	(375)
第三节	信贷收支平衡与货币政策·····	(384)
第四节	财政与信贷的综合平衡及财政政策与货币政策的配合 ·····	(388)

第一章 财政概论

第一节 财政及其产生

一、财政概念

在日常经济生活中,经常可以遇到一些财政现象和财政问题。国民经济的各部门、企业和单位,以至每个人都同财政有密切关系,例如,规模宏大的水库、电站、港口、码头和道路、桥梁,大都是国家投资兴建的;航行于江海的船舶,翱翔在蓝天的飞机,也多是财政出钱购买的;建国以来政府拿出上万亿元的资金用于兴建工厂、矿山、铁路、商店及农业基本建设,建立了独立的比较完整的工业体系和国民经济体系;保卫国家的军队,维护社会秩序的警察,是靠财政出钱维持的;国家机关、学校、科研单位、医院和文化团体主要靠财政拨款来维持和发展,城镇居民享受着由财政支付的物价补贴,房租补贴,交通补贴等优惠;农民从每次农副产品的提价中得到好处,而财政每年要为此支出价格补贴数百亿元,如此等等。

为了维持国家每年的庞大开支,政府要依法向企业、单位和公民征税;国营企业还要向国家上交利润;国家还可以通过向企业、单位、居民发行公债、国库券等政府债券取得收入;就是办理户口登记、结婚登记、出国护照等交纳的费用,也都要归如国库;……。

在每年一度的各级人民代表大会上,都要讨论国家预(决)算报告,并通过立法程序予以审查和批准。国家预(决)算作为财政收支计划,是国民经济活动的综合反映和集中体现,涉及着国计民生

的重大问题和社会各阶层的切身利益。

从上面列举的大量财政现象中可以看出,财政是个分配问题,与国家的收支活动有关。

另外,人们还可以从不同渠道和从不同角度接触到一系列财政问题:

改革开放以来,我国的经济有了蓬勃发展,而财政的日子不好过,连年赤字并且数额越来越大,这是什么原因;

财政赤字和通货膨胀是什么关系,对经济会产生什么影响,如何减少和消除财政赤字;

随着经济体制的改革,国家对地方和企业不断放权让利,财政收入占国民收入的比重和中央财政收入占整个国家财政收入的比重大幅度下降,而企业仍感负担过重,活不起来,地方收支也日益拮据,这是为什么;

1990年企业亏损补贴 578.9 亿元,价格补贴 380.8 亿元,两项合计 959.7 亿元,占该年财政收入的 29%,对如此巨额财政补贴的利弊怎样评价,有无解决这一问题的良策;

国家为了筹集建设资金和弥补财政赤字,连年发行国库券、公债,同时向国外借款,现在已进入还债高峰,如何估价国债的利弊,在国债问题上政府应采取何种对策;

诸如此类的问题还可以列出许多。这些财政问题,不仅政府机关的领导人 and 一般工作人员关心它,需要研究解决,就是一般企业、单位的领导人和普通公民也应该为之关心,因为每项财政政策的出台,财政的每一笔收支,都会涉及到企业单位和居民的切身经济利益。为了正确认识经济生活中的各种财政现象,以便采取正确的政策和态度,就需要了解什么是财政,财政同国家、国民经济之间有什么关系,财政的职能作用是什么? 财政有哪些规律,是如何运行的,财政机关是干什么的,有哪些基本的制度规定,等等。《财政与金融》这本教材的财政部分,将回答这些问题。

以上情况说明,国民经济的各个部门、企业、单位和个人,都同国家的收支活动有关。而国家的收支活动,即通过一定形式从各方面集中来一部分货币收入又用到社会经济生活的各个方面去。财政就是国家为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行的集中性分配,可简称为国家的分配。这里讲的分配,包括分配活动和分配关系两个方面,即是生产关系与生产力的统一。这一概括,强调财政与国家的本质联系,在财政学界被称为“国家分配论”。

二、财政的一般特征

(一) 财政分配的主体

财政分配的主体,一般都认为是国家,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。这使得财政分配与企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别。这是财政区别于其它范畴的基本特征。

财政分配的主体是国家,这包括以下几层含义:

第一,财政分配以国家为前提。国家直接决定着财政的产生、发展和范围。没有国家这一分配主体,财政这种分配就不复存在;或者非国家为主的分配都不属于财政。

第二,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。当然这种意志最终要受经济条件的限制,既然财政分配的主动权、支配权在国家,因此,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。

第三,财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配。既然财政分配的主体是国家,而国家是整个社会的正式代表,是社会在一个有形的组织中的集中表现,它要执行某种社会职能,“政治统治到处都是以执行某种社会职能为基础,而且政治只有在它执行了

它的这种社会职能时才能持续下去”。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，具有社会性和集中性特点。

（二） 财政分配的对象

从财政分配的实际状况来考察，财政分配的对象是社会产品，而主要是剩余产品，但不是全部，既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。就现实的财政分配情况来看，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 的部分。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 部分对财政分配的重要意义，从发展上看，来自这部分的财政收入会不断的增长。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） 财政分配的目的

财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要，这种需要属于社会公共需要。马克思曾指出：“在任何社会中，总是能够区分出劳动的两个部分，一个部分的产品直接由生产者及其家属用于个人的消费，另一部分即始终是剩余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，也不问谁执行这种社会需要的代表的职能。这里说的“一般的社会需要”即“社会公共需要”。通过财政分配满足的是同国家执行职能有关的那部分社会公共需要。马克思的这段论述，对界定社会公共需要有直接的指导意义。

1、社会公共需要的含义和特征

所谓社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。社会公共需要区别于微观经济主体（个人、企业和单位等）的个别需要，具有以下特征：

第一,社会公共需要是社会公众在生活、生产和工作中共同的需要,而不是个人需要和个别需要的数学加总,而是就社会总体而言的。这就是说,为社会公共需要提供的公共产品其效用具有“不可分割性”,即它是向社会公众共同提供的,而不是向某个人和集团提供的。而满足个人消费的产品,其效用具有可分割性。

第二,为满足社会公共需要所提供的产品,应由社会成员共同享用,某个人和集团对这种产品的享用并不排斥其他社会成员或团体的享用,即不具有排他性。而为满足个别人和个别集团需要而提供的产品,只能为某个人或集团所享用,而排斥其他社会成员或团体的享用,即具有排他性。

第三,社会成员享用为满足社会公共需要所提供的产品和服务,无需付出代价或只付出少量的费用。而满足个人需要的产品和服务,必需等价交换,支付等价方可享用。

第四,满足社会公共需要的物质来源只能是剩余劳动、剩余产品或剩余价值。因此,在生产力尚未发展到足以提供剩余劳动和剩余产品时,不可能出现社会公共需要。另外,并不是剩余产品的全部都是用于满足社会公共需要。例如奴隶主、封建主、资本家等的个人需要以及个别企业的生产积累需要等,也来自于剩余产品或剩余价值。

2、社会公共需要包括的范围和内容

社会公共需要包括的范围广泛,可以分成性质各异的不同层次:

第一,保证执行国家职能的需要,包括国家政权的职能和执行某些社会职能的需要。如公安、司法、监察、防务、外交、行政管理、以及普及教育、卫生、保健、基础科学研究、生态环境保护等。这类需要是典型的社会公共需要。

第二,半社会公共需要。即社会公共需要与个别需要在性质上难以严格划分的一些需要,例如高等教育就属于这种情况。大学教

育这种需要并非全体社会成员都可享用,由于招生有限制,上大学具有竞争性和排他性,大学教育具有个人需要的特征。但它也可以被列入社会公共需要之列,因为大学教育可为国家培养专门人才,是社会发 展所必须的。医疗事业,也属于这种情况。

第三,大型公共设施,甚至包括基础产业,如邮政、电讯、民航、铁路、公路、煤气、电力、钢铁,以及城市公共设施等,这些基本上都属于再生产的共同的外部条件。由于这种投资耗资巨大,并且在国民经济中具有重要地位和调节作用,因此许多国家通过财政分配来满足。

3、社会公共需要是共同的,又是历史的,特殊的

所谓社会公共需要是“共同的”,是指在任何社会形态下都存在社会公共需要,不会随着社会形态的更迭而消失。所谓社会公共需要是“特殊的”,是指社会公共需要总是具体地存在于特定的社会形态中。所谓社会公共需要是“历史的”,一方面是指社会公共需要总是随着社会生产力的发展而发展变化的。例如,对农业的投资,对工业的投资,对科学教育的投资等,在经济发展不同时期,在财政投资中占有不同的地位。另一方面是指从生产关系方面考察,在各社会形态下所提供的社会公共需要的差异主要表现在占统治地位的阶级或集团将自身的需要说成是社会公共需要,或将社会公共需要攫取为自身的需要。因此,在私有制的社会里,社会公共需要也都会打上阶级的烙印。

三、财政的产生

财政是个历史范畴,它是随着国家的产生而产生的。

在漫长的原始社会里,生产力十分低下,劳动产品基本上是用 于个人的生活消费,能够用于社会公共需要的剩余产品极其有限。后来,随着分工和生产力的发展,出现了人类社会第一次社会大分工——游牧部落从其余的野蛮人群中分离出来。这时生产力才发

展到“可以经常提供超出自身消费的若干余剩。”与此相适应，原始社会生产关系的特点是，人们在一个氏族共同体内共同劳动，共同占有劳动成果，大体上直接平均分配产品。氏族组织既是原始社会的经济组织，又是社会的基本单位。作为经济组织，它要组织全体成员参加集体生产劳动；作为社会单位，它具有一定的社会职能，如调解纠纷、宣战和讲和、举行宗教仪式，以及兴办水利灌溉工程等公共事务。而这种职能和活动是结合在一起的。其中有些公共事务，像兴建水利灌溉工程，本身就属于生产活动。有些公共事务，是自觉自愿组织和参加的，如打仗是由自愿兵组成。在氏族内部，氏族成员参加公共事务，像参加劳动生产一样，是他们生活的组成部分，是分不开的。因而，用一部分剩余产品满足社会公共需要，仍然属于直接的产品分配而包括在一般的经济分配之中，它尚未独立出来。这一时期，既然不存在单独的为满足社会公共需要而进行的再分配，自然也就不会有作为满足社会公共需要的财政存在。

原始社会的末期，使用了铁器，这大大促进了生产力的发展，于是发生了人类第二次社会大分工——手工业从农业中分离出来。这时人们不再只是直接为了自身的消费而生产；还出现了直接以交换为目的的生产，即商品生产。商品生产的出现，对人类社会的发展具有决定性的意义，因为它标志着生产力的发展进入了一个新的阶段，人们可以通过生产资料的生产，创造出日益增多的剩余产品，成为整个社会发展的基础，与此相适应，出现了私有制和剥削，随之人类社会就分裂为利益对立的阶级：富人和穷人，剥削阶级和被剥削阶级。于是“整个氏族制度就转化为自己的对立物；它从一个自由处理自己事务的部落组织变为掠夺和压迫邻人的组织，而它的各机关也相应地从人民意志的工具转变为旨在反对自己人民的一个独立的统治和压迫机关了。”国家产生了，“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现。”是阶级统治的工具，但它是以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。国家这种“公共权力”的存

在不是抽象的，它是由军队、警察、法庭、官吏等统治机构所组成的。国家为了维持这一套统治机构的存在和实现其职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。但是，在私有制的社会里，国家本身通常不直接占有生产资料，也不直接从事生产，因此，它必须凭借拥有的政治权力，强制地无偿地征收一部分社会产品，以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配，就是财政。强制性，是财政分配区别于一般经济分配的固有特征。正像恩格斯所说：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。”捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政范畴之一。可见，财政同国家之间存在着本质联系，它是随着国家的产生而产生的，从古到今的财政，就是国家财政，在原始社会里没有独立意义的财政。

应当着重指出，财政随着国家的产生而产生，其含义是指，国家产生是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因，在国家产生以前，它是融合于一般经济分配之中的。因此，这绝不意味着，国家可以创造财政。这里，要把“财政本身是什么”和“财政产生的原因是什么”这两个问题区别开来。财政本身是个分配问题，属于经济范畴。因而，决定财政产生的基础是一定的社会经济条件，即生产力和生产关系的一定发展。因为财政分配的对象主要是剩余产品，而剩余产品是由劳动者创造的，是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。

第二节 社会主义财政的本质

财政的本质可以从两个方面来理解。一方面是指财政作为国家的集中性分配区别于其他分配的特征，也即是财政作为一种经济范畴的质的规定性；另一方面是指财政作为一种分配关系，在不

同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。对社会主义财政本质也应当从上述两个方面进行研究。

一、财政分配与其他分配的区别

社会主义财政作为社会主义的分配范畴,是国家对一部分社会产品价值的集中性分配,它同其他分配范畴具有不同的特征。

(一) 财政分配同价格分配的区别

价格是价值的货币表现,它是用来解决商品交换问题的,因而属于交换范畴。但是当价格和价值背离时,就会产生通过价格而进行的价值的再分配,即价格分配问题。

财政分配同价格分配的区别表现在:

1、活动的领域不同

价格分配发生在交换过程中,有交换才有可能产生价格分配,在交换领域之外不产生价格分配问题,而财政分配则不受商品交换的限制。

2、表现的形式不同

财政分配,一般说来具有强制无偿的特点;价格分配则是以等价交换的外观表现出来,谈不上强制和无偿。

3、运动的过程不同

财政分配有货币的收支过程,表现为价值的单方面转移。财政工业的基本内容就是组织收入和安排支出。比如企业向国家交税100,表现为财政取得了100的货币收入。这表示有100价值量的产品,由企业支配转归国家财政支配,然后再通过财政支出,分配给有关单位支配。这种情况,不同于价格分配。价格分配由于是以等价交换的外观表现出来。表现为价值形态的变化。因此,不存在单独的货币收支过程。

4、解决的矛盾不同

价格分配只解决价值量实现的大小问题,如100的价值量是

实现为 120 或是 80 等等的问题。但价格分配不解决价值实现以后的再分配问题,比如 100 的价值量实现为 120 或 80 以后,其中多少归国家、多少归企业、多少归个人支配、多少用于补偿、多少用于消费、多少用于积累等,就不再属于价格分配要解决的矛盾。这些问题需要通过企业财务分配和国家财政分配来解决。

财政分配与价格分配的区别决定了它们之间不能相互取代,而应该相互配合和补充。比如对农民的直接的财政援助和提高农副产品收购价格,它们所起的作用是各不相同的。提高农副产品收购价格会增加销售农副产品的农民的收入,但是对于贫穷落后地区,没有农副产品可销售的农民来说,则不仅不会增加他们的收入,还可能会加重他们的负担。而财政分配,则可以根据农民的需要,有针对性地进行支援。

当然,对财政分配与价格分配之间又有密切联系。价格分配会直接和间接地影响到财政收支规模和财政支出的实现,而价格调整又要受财力状况的制约。因此,必须把财政分配杠杆的运用和价格分配杠杆的运用密切结合起来。

(二) 财政分配同企业财务分配的区别

企业财务,特别是国营企业财务与财政的关系特别密切,但它们之间的差别仍然是明显的。

1、财政与财务包括的范围不同

财政属于分配问题,而企业财务不限于分配,它是企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系。企业财务作为再生产过程的资金方面,除了分配问题外,还有生产和流通中的问题。从经济关系看,它除了同财政发生交拨款关系外,还包括有企业财务部门同其他科室的关系,同职工的关系,企业相互之间的财务关系,企业同上级主管部门之间的财务关系,企业同银行信贷之间的关系,等等。

2、集中和分散的程度不同