

冯国光 主编

# 财政与金融

CAIZHENG YU JIN YONG



湖南出版社

95  
F810  
30  
2

# 财 政 与 金 融

主 编 冯国光

副主编 颜金林 罗茂荣  
周宏斌 刘 冰

AK25/26

湖 南 出 版 社

[湘]新登字001号

## 财 政 与 金 融

冯国光 主 编

※

湖南出版社出版

(长沙市河西银盆南路67号)

湖南商业专科学校印刷厂印刷

1993年9月第1版第1次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：13

字数：320000 印数：1—4000

ISBN7—5438—0624—X

F·92 定价：10.85元

## 编写说明

本书是高等院校适应社会主义市场经济的建立,深化财政金融体制改革,为财经类专业开设“财政与金融”(或“财政与信贷”)课程而编写的教材。

本书编写力求紧密结合我国当前改革开放的实际,主要阐述我国社会主义财政金融的基本理论、基本知识和基本技能。对财政、税收、银行、信贷等方面知识作了叙述。考虑到大专教育强调实务教学的要求,本书着重对财政收支、税收、银行业务等实务性强的内容作了较详细的叙述。

参加本书编写的都是有关院校从事财政金融教学多年的教师。各章节分别由以下教师编写:周宏斌(第一、三、五、十二章)、冯国光(第二章)、罗茂荣(第四、六章)、刘冰(第七章)、颜金林(第八、十三章)、何菊香(第九、十五章)、尹丹华(第十、十一章)、周再清(第十四章)。完稿后,冯国光、颜金林、何菊香负责对书稿进行了总纂,最后由冯国光定稿并送出版社审定出版。

本书的编写得到了参编者所在院校,特别是广州大学、湖南商专、湖南税专和安徽商专的大力支持。该书的出版得到了湖南出版社的鼎力相助,在此一并表示感谢。

由于我们水平有限,加之时间仓促,不足之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者

1993年8月

# 目 录

## 编写说明

## 上 篇 财 政 学

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| <b>第一章 财政概论</b> .....      | ( 1 ) |
| 第一节 财政的产生与发展.....          | ( 1 ) |
| 第二节 财政的职能.....             | (11)  |
| 第三节 财政在社会产品分配中的地位.....     | (15)  |
| 第四节 财政与经济的关系.....          | (20)  |
| <b>第二章 财政收入概述</b> .....    | (28)  |
| 第一节 财政收入的原则.....           | (28)  |
| 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.....         | (41)  |
| 第四节 财政收入的真实性和数量界限.....     | (46)  |
| <b>第三章 税收收入</b> .....      | (50)  |
| 第一节 税收概述.....              | (50)  |
| 第二节 税收的原则.....             | (55)  |
| 第三节 税收制度及税收分类.....         | (61)  |
| 第四节 流转额的课税.....            | (70)  |
| 第五节 收益额的课税.....            | (77)  |
| 第六节 财产课税与其他课税.....         | (85)  |
| 附：国家能源交通重点建设基金和国家预算调节基金··· | (92)  |

#### **第四章 利润、国债及其他收入..... (94)**

第一节 国有企业利润收入..... (94)

第二节 国债收入.....(101)

第三节 其他财政收入.....(111)

#### **第五章 财政支出.....(114)**

第一节 财政支出的分类与形式.....(114)

第二节 财政支出的原则.....(118)

第三节 经济建设支出.....(124)

第四节 科学教育文化卫生与行政国防等支出.....(129)

第五节 财政补贴.....(131)

#### **第六章 国家预算.....(135)**

第一节 国家预算的概念与组成.....(135)

第二节 国家预算管理体制.....(137)

第三节 国家预算的编制、执行和国家决算.....(145)

#### **第七章 财政监督、调控与财政效益.....(158)**

第一节 财政监督.....(158)

第二节 财政调控.....(164)

第三节 财政效益.....(168)

第四节 财政监督、调控与财政效益的关系.....(174)

## **下 篇 金 融 学**

#### **第八章 货币与货币的流通.....(176)**

第一节 货币的起源、本质与职能.....(176)

---

|             |                         |              |
|-------------|-------------------------|--------------|
| 第二节         | 货币形式与货币制度·····          | (181)        |
| 第三节         | 货币流通的形式与渠道·····         | (193)        |
| 第四节         | 货币流通规律及货币流通正常化的标志·····  | (199)        |
| 第五节         | 货币流通的管理·····            | (204)        |
| 第六节         | 通货膨胀·····               | (209)        |
| <b>第九章</b>  | <b>信用·····</b>          | <b>(215)</b> |
| 第一节         | 信用的产生与发展·····           | (215)        |
| 第二节         | 信用形式·····               | (222)        |
| 第三节         | 信用工具·····               | (228)        |
| 第四节         | 利息与利息率·····             | (237)        |
| <b>第十章</b>  | <b>金融体系·····</b>        | <b>(243)</b> |
| 第一节         | 商业银行·····               | (243)        |
| 第二节         | 中央银行·····               | (249)        |
| 第三节         | 专业银行与非银行金融机构·····       | (259)        |
| 第四节         | 我国的金融体系·····            | (261)        |
| <b>第十一章</b> | <b>商业银行的资产负债业务·····</b> | <b>(268)</b> |
| 第一节         | 负债业务·····               | (270)        |
| 第二节         | 资产业务·····               | (275)        |
| <b>第十二章</b> | <b>我国银行的贷款业务·····</b>   | <b>(285)</b> |
| 第一节         | 我国银行贷款的原则与条件·····       | (285)        |
| 第二节         | 流动资金贷款·····             | (287)        |
| 第三节         | 固定资金贷款·····             | (297)        |
| 第四节         | 外汇贷款与其他贷款·····          | (300)        |
| <b>第十三章</b> | <b>银行的中间业务·····</b>     | <b>(307)</b> |
| 第一节         | 银行的结算业务·····            | (307)        |

|     |                 |       |
|-----|-----------------|-------|
| 第二节 | 银行的信托业务·····    | (322) |
| 第三节 | 银行的租赁业务·····    | (333) |
| 第四节 | 银行的代理、咨询业务····· | (341) |

#### **第十四章 金融市场·····(348)**

|     |              |       |
|-----|--------------|-------|
| 第一节 | 金融市场概述·····  | (348) |
| 第二节 | 短期资金市场·····  | (354) |
| 第三节 | 长期资金市场·····  | (357) |
| 第四节 | 其他金融市场·····  | (363) |
| 第五节 | 我国的金融市场····· | (366) |

#### **第十五章 对外金融关系·····(377)**

|     |               |       |
|-----|---------------|-------|
| 第一节 | 国际收支·····     | (377) |
| 第二节 | 外汇汇率·····     | (382) |
| 第三节 | 外汇管制·····     | (388) |
| 第四节 | 国际结算·····     | (394) |
| 第五节 | 国际资金融通方式····· | (400) |

---

# 第一章 财政概论

## 第一节 财政的产生与发展

### 一 财政的产生

财政，即政府或国家的理财活动。但财政首先是一种分配活动，是一种以国家为主体的分配活动。财政伴随着国家的产生而产生，并随着社会生产方式的变革和国家的更迭而不断地发展和变化。国家，作为阶级统治的暴力机构，本身不生产任何物质财富，但为了实现自身的职能，必须消耗一定的物质。为此，国家只能凭借自身的政治权力强制、无偿地参与由物质生产部门创造的社会产品的分配。当然，国家的这种分配活动，必须以一定的社会经济条件为基础。归根到底，国家的分配是对一部分社会剩余产品的分配，没有剩余产品的存在，国家的分配是无从实现的。因此，财政的产生以国家的产生为其政治前提，以剩余产品的存在为其物质基础。

在原始社会初期，在相当长的一段时间里，人们的生产工具十分简陋，生产力水平低下，人们以猎取或采集天然生物为生，共同劳动，大体平均分配，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经济条件下，虽然客观上也不可避免地产生一些公共需要，但在当时条件下，除了社员的消费以外根本拿不出剩余产品来满足这种需要。在原始社会很长的一段时期中，由于没有剩余产品，因此，还不具备财政分配的条件。

人类社会进入氏族社会阶段后，由于生产工具的进步，相继发生了农业与游牧业，农业和手工业两次社会大分工。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，而直接以交换为目的商品生产。此外随氏族组织的发展，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需要。这些需要部分地属于社会职能需要，部分地属于宗教职能的需要，前者如战争、水利工程、防卫设施等，后者如对天地鬼神的祭祀，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自愿地、直接从事，本质上仍属于共同劳动的一部分，还不属于以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、自愿参加的，不存在是权利还是义务的问题。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，到了奴隶社会初期人们在观念上还是这样。

总之，在当时情况下，社会公共需要数量还比较少，时间上也有很大偶然性，更重要的是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，因而缺少强制性，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。

到了原始社会后期，由于生产工具的进步，剩余产品数量的增加，以及社会分工与商品交换的发展，在原始社会经济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，为农村公社所取代。

农村公社是氏族演变为国家的过渡性组织。在公社中除耕地仍然是公共财产以外，其它如房屋、农具、牲畜等已经私有。随着畜牧业和家庭手工业的发展，社会剩余产品逐渐增加，同时由于私人占有和交换的发展，引起了财产占有的不平等，富裕家庭便把自己所占有的生产资料，作为剥削他人的条件，使用奴隶劳动也成为有利可图的事情，于是出现了偶然的、零星的奴隶制，它又逐渐发展成为社会制度的一个本质部分，氏族公社为奴隶制所取代。

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，实行对奴隶阶级的剥削，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资消费需要，国家必须设法掌握一部分社会产品。于是在社会再生产过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、生产力的发展、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集团的劳动，并由此产生了阶级和阶级斗争，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资需要，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和逻辑过程的统一。

## 二 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，即奴隶制国家财政，封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

### （一）奴隶制国家财政

奴隶制国家财政是阶级社会财政发展的第一阶段。在奴隶制社会，生产关系的特点是：（1）奴隶主占有全部生产资料，并占有奴隶本身和奴隶的全部劳动成果；（2）以使用奴隶劳动为物质资料的谋得方式，并且在非生产领域中也使用

奴隶劳动；（3）主要生产资料土地，全部由国王为代表的奴隶主阶级占有，国王是最大的土地占有者。所谓“溥天之下，莫非王土，率土之滨，莫非王臣”（《诗经》小雅·北山），就是对我国奴隶社会所有制状况的描述。奴隶社会生产关系的这些特点，决定了奴隶制国家财政的本质和特点。

1. 奴隶制国家财政收、支的情况。奴隶制国家财政收入主要包括：（1）王室土地收入，包括王室直接控制的耕地收入和山川林苑收入，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。另外，还包括通过战手段强迫争其邻国或其他种族所缴纳的贡献。在奴隶社会，由于货币形式尚未出现，这些贡献一般包括各地的土特产及其它实物形式。（4）军赋收入。军赋收入除了军役兵车马匹，还有军需粮秣，战争所需无所不包。主要来源于各地诸侯、方国和平民。

奴隶制国家财政支出主要包括：（1）军事支出。在奴隶社会，对外征服，对内镇压奴隶反抗，所耗费的军事支出非常庞大，因此，军事支出成了奴隶社会财政支出的主要内容。

（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，宴会等支出；国家政府机构支出，包括国家机构的建立，机构人员的俸禄，国家机构经常性开支等。（3）祭祀支出。用于祭祀天地、山川、鬼神、祖宗，以达到对奴隶和平民阶层实行精神统治的目的。（4）建设支出。包括都城、宫殿建设支出以及安定民生的生产建设支出。如我国夏禹时期开九州，通九道、陂九泽、度九山、治水平土，修四渎、兴沟域之利等，就是依靠财政集中的役力和财富支出。

2. 奴隶制国家财政的特点。（1）由于奴隶社会的所有制——国王所有制特征，形成国家财政收支与国王个人收支不分。

(2) 国家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事和祭祀活动。(4) 国家财政分配形式主要为力役和实物。

## (二) 封建制国家财政

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，迫使农奴对封建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。

世界各国封建化道路不同，西欧的封建是领主型，而中国则分为领主封建和地主封建两个阶段。从秦汉起就进入了地主封建阶段。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，但地主与领主不同，领主常常是拥政治、经济权力于一身，而平常地主仅仅是土地所有者，他本身也要向国家纳税。这种情况下对农民的人身束缚比较松弛，但农民受到国家赋税和徭役以及封建地租的双重剥削。

1. 封建社会财政收入主要包括：(1) 赋税收入。地租形式的田赋是封建财政的主要收入。捐税是国家财政对手工业者和商人课征的各种税收，随着商品经济在封建社会的发展，各类捐税逐渐成为财政收入的主要来源。(2) 官产收入。这是指封建主在其领地内奴役、剥削农奴的收入。官产收入是封建社会领主经济时期的主要财政收入。在农奴逐渐脱离对领主土地的依附，成为有人身自由的农民后，赋税收入代替官产收入，成为财政主要收入来源。(3) 贡赋收入。包括封建王朝享乐的各地诸侯贡献的土特产，以及随手调用的军赋和地方军队。(4) 专利收入。即封建国家对采矿、渔猎、采伐等特权

转让的专利收入，以及国家对盐、铁、酒、茶、烟等专卖垄断经营权转让所获得的收入等。（5）公债收入。封建国家为解决财政入不敷出的状况，以信用方式向商人或拥有资产者举债取得的收入。

2.封建制财政支出主要包括：（1）军事支出。和奴隶社会一样，封建制国家同样把军事支出放在首位。（2）官府经费支出。封建制度下，权力高度集中，国家机构日益增多，冗员严重，开支直线上升，使官府经费开支成为封建财政支出的主要内容之一。（3）封建宗教和赏赐支出。（4）皇室支出。虽然封建皇室收支和国家财政收支逐渐分离，但封建的专制特权仍然要由国家财政来承担其中部分财力。直至封建社会末期，国家预算产生后，皇室支出才被限定在一定范围数额之内。

（5）债务偿还和战争协约支出。根据信用原则，财政所举债务在财政支出中还本付息。战争协约支出包括战争结束后根据协约支付的赔款，战和后给对方的财力补偿，以及战胜后为战败方重建都城，恢复其经济所给予的财政支出。

3.封建制国家财政的特点：（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，同时经济建设支出地位日显重要，公债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，同奴隶社会相比，虽然有繁重的力役存在，但随着商品经济的发展除实物形式外，已经出现了货币形式。在中国，由于商品经济发展较为缓慢，在封建社会的大部分时间里，主要是实物形式。（5）在对财政与经济关系的认识和处理上，封建制时代比奴隶社会已能自觉地运用财政手段来影响经济。如通过税收制度的实施来贯彻国家的财政经济政策；通过专卖制度来增加财政收入和限制商人发展等。在财政思想上已不局限于收支关系，已经注意到通过税收来调节国家同封建主或地主之间，以及国家同农

奴或农民之间的分配关系。

总之，封建制国家财政同奴隶制财政相比已经有了很大发展，收支形式、财政管理、财政思想都有了一些进步，财政同经济关系越来越密切。历史表明，一代王朝的兴衰往往从财政上反映出来。在中国二千多年的封建历史中，凡是财政上采取与民休息，轻徭薄赋，皇帝能躬行节俭的时期，都是政治安定，经济上繁荣的时期。凡是横征暴敛，劳作日兴，皇帝奢侈靡费的时期，必然是人民生活困苦、政治上动乱、经济上衰退的时期，结果必然会导致整个王朝的覆灭。

### （三）资本主义国家财政

资本主义是人类社会最后一个以私有制为基础的社会。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，由集团或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，资本主义国家在财政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之内。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。对税收、预算制度也进行了一些改革，建立了比较完善的预算编制、审核和执行制度。但到了垄断资本主义阶段，情况就不同了，各种社会矛盾加剧，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烈，市场机制失灵，资本主义周期性经济危机不断爆发，在这种情况下，资产阶级求助于国家，要求国家扩大职能，从各方面干预经济生活。国家从“夜警国家”变为“全能统治者”，控制大量财富，支配国家经济的各个领域，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。同自由资本主义时期

相比，此时的财政有了明显的变化。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；再有，财政不仅作为国家收入的手段，还被作为稳定经济和反危机的工具。

1. 资本主义财政收入主要有：（1）税收收入。税收是资本主义财政收入的主要来源，税收在财政收入中的地位日益明显，到了垄断时期，由于支出剧增，税收规模也不断扩大。60年代，主要资本主义国家税收占国民生产总值的30%左右，到了70年代只有少数国家保持这一比率，而大部分达40%，最高达50%。资本主义税收名目繁多，主要以个人收入为征收对象，一般占税收总额的四分之三以上，虽然税收中也有一部分是由资本家缴纳的，但他们可以通过加强剥削或提高商品价格等办法转嫁给工人和广大消费者。（2）公债收入。为了弥补财政赤字，政府发行了大量的公债，在70年代的美国，公债总额曾达到国民生产总值的40%以上。巨额的公债为资产阶级带来了经济上的好处，不仅大量剩余资本找到了出路，大金融资本家还可以从公债发行中得到回扣和利息，而且可以通过公债经营进行投机，牟取暴利。从本质上说，资本主义公债是一种税收预征，因为最终还是由劳动人民所纳税收来还本付息。

（3）财政性货币发行。为了应付不断增长的财政支出，弥补财政赤字，资本主义国家通过财政性货币发行，即增发没有物质保障的货币，把劳动者手中的一部分购买力转移到政府手中，形成一种特殊的财政收入。

此外，资本主义国家财政收入还有：公产收入，如土地、森林、矿山、河流、道路等，以及国营企业收入和行政收入等。

2. 资本主义国家财政支出主要包括：（1）军事支出。包括军队、国防等军事开支，对外军事扩张以及其他军事活动经费。军事支出在两次世界大战时期及以前的时期在财政支出中占很重要的地位，二次世界大战后，资本主义国家军事支出的

比重有所下降，但仍占重要地位。（2）社会福利开支。一般分为两类，即保险支出和社会救济支出。保险支出是对参加劳动保险的人的补助支出，由雇主和受雇者双方按规定缴纳保险费，保险费收入如不能供应支付需要，政府给予一定补助。社会救济支出是政府一般财政资金对社会上生活在贫困线以下的居民的救济，失业救济以及其他救济、补助支出。（3）政府机构开支。用于国家元首、议会、警察司法、行政机关的经费和这些机构人员的薪金。（4）经济支出。指用于公共经济事业、公共工程、物资储备。（5）债务支出。

此外，资本主义财政支出还有科学教育支出、环境保护、自然资源开发、地区经济开发，农业开发等项支出。

3. 资本主义国家财政的特点：（1）同封建制度财政相比，资本主义财政的剥削形式更加隐蔽。从税收看，消费税（价内税）的普遍使用，使劳动者不纳税照样要承担国家财政的剥削。此外，长期的通货膨胀，使劳动者的收入名不符实。

（2）到了垄断资本主义阶段，财政不仅能作为国家取得财政收入的主要手段，而且还作为稳定经济，“反危机”的重要工具。（3）在财政管理上更加完善。法治代替人治，管理上实现电算化。（4）在收支形式上，由于商品货币经济的高度发展，财政收支完全采取了货币形式。

#### （四）社会主义财政

社会主义财政是建立在生产资料公有制基础上的国家财政，同其它社会形态下的财政一样，具有区别于其它经济分配的共同特性——强制、无偿性，同时又因其是建立在公有制基础之上，所体现的分配关系同私有制财政不同，它体现的是国家同劳动人民根本利益一致的分配关系。而且，社会主义财政是由国家来组织和实现的社会产品分配活动，它能按社会主义经济规律的要求，有计划组织和调节国民收入分配。社会主义财政的这些特点使之比其它社会制度下的财政能更好地发挥其