

新 编

财政与金融

主 编 王 富 华 王 炳 文



兰州大学出版社

前 言

随着国民经济的发展、经济体制改革的深化和对外开放的扩大,我国的财政和金融领域正在发生深刻的变化,财政和金融在社会经济发展中的地位和作用也日益增强。为了适应时代的要求,满足普通高校和成人高校经济类各专业的教学需要,我们组织甘肃省经济管理干部学院、西北师范大学、甘肃省职工财经学院、甘肃省委党校等院校的部分教师编写了这本《新编财政与金融》教材。

本书以马克思主义基本原理和邓小平同志建设有中国特色社会主义理论为指导思想,但不停留于一般原理的阐释,而是努力将其融化为解决财政金融具体问题的方法;本书力求从实际出发,但不拘泥于现行的政策和规章制度,而是着眼于财政金融的未来;本书借鉴了西方财政金融理论的成果,但不硬搬照抄,而是利用其有价值的观点来分析我国财政金融的具体问题。本书不仅比较系统地阐述和介绍财政金融的基础理论、基础知识和必要的基本技能,而更重要的是它为学员提供了一种引导独立思考的线索。本书除适合普通高校和经济管理干部学院经济类专业本科、专科教学外,也可作为函授大学、广播电视大学、夜大、高等教育自学考试和培训财经干部以及经济、会计、统计等系列职称考试的教材。

本教材的编写分工是:第一、三章冯曦明,第二章张学鹏,第四章张令怡,第五章张秀英、刘金玲,第六章蒋继涛,第七章王浩军,第八、九章王炳文,第十至二十二章王富华。甘肃省经济管理干部学院财政金融系副主任王富华副教授撰写了本书的编写提纲,并

负责全书的总纂和定稿工作。

在本书的编写过程中,我们参考了有关教材和吸收了国内近几年财政金融方面的最新研究成果,在此谨表谢意。由于编写时间仓促,水平有限,书中缺点和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

1995 年 12 月于兰州

目 录

第一编 财政篇

第一章 财政概论.....	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 财政的本质和职能.....	(6)
第三节 社会主义财政分配体系	(23)
第四节 财政与经济的关系	(26)
第二章 财政收入	(40)
第一节 财政收入的原则	(40)
第二节 财政收入的来源	(43)
第三节 财政收入的形式	(51)
第三章 国家税收	(58)
第一节 税收的基本原理	(58)
第二节 税收制度	(66)
第三节 流转额课税	(70)
第四节 收益额课税	(78)
第五节 资源课税	(85)
第六节 财产、行为课税.....	(88)
第四章 国际税收	(94)
第一节 国际税收概述	(94)
第二节 国际重复征税及其免除.....	(100)

第三节 国际税收协定·····	(109)
第五章 国家信用 ·····	(115)
第一节 国家信用的产生和发展·····	(115)
第二节 国家信用的特征和功能·····	(119)
第三节 我国的国债制度·····	(125)
第六章 国有资产管理 ·····	(136)
第一节 国有资产的形成与分类·····	(136)
第二节 国有资产管理体制·····	(140)
第三节 经营性国有资产的管理·····	(146)
第四节 非经营性国有资产的管理·····	(153)
第七章 财政支出 ·····	(156)
第一节 财政支出的分类与原则·····	(156)
第二节 财政支出的数量界限·····	(163)
第三节 财政支出对国民经济运行的影响·····	(167)
第四节 经济建设支出·····	(170)
第五节 科学、文教、卫生支出·····	(184)
第六节 行政管理和国防支出·····	(189)
第七节 社会保障支出和财政补贴·····	(191)
第八章 国家预算 ·····	(202)
第一节 国家预算的组成和原则·····	(202)
第二节 国家预算的编制、执行和决算·····	(208)
第三节 复式预算·····	(213)
第四节 预算外资金·····	(217)
第九章 财政管理体制 ·····	(221)
第一节 财政管理体制的原则·····	(221)

第二节	我国财政管理体制的演变·····	(223)
第三节	分税制财政管理体制·····	(231)

第二编 金融篇

第十章	金融概论·····	(239)
第一节	金融的产生和发展·····	(239)
第二节	金融的原则与构成·····	(245)
第三节	金融在社会主义市场经济中的作用·····	(248)
第十一章	货币与货币制度·····	(254)
第一节	货币的起源和本质·····	(254)
第二节	货币制度·····	(262)
第三节	社会主义市场经济中的货币·····	(269)
第十二章	货币流通·····	(275)
第一节	货币及其层次的划分·····	(275)
第二节	货币流通的形式和渠道·····	(278)
第三节	货币流通规律·····	(282)
第四节	货币必要量的测算·····	(286)
第五节	通货膨胀·····	(290)
第十三章	信用与利息·····	(298)
第一节	信用的产生和发展·····	(298)
第二节	信用的职能和形式·····	(303)
第三节	信用工具·····	(307)
第四节	利息和利息率·····	(316)
第十四章	银行的性质与职能·····	(323)

第一节	银行的产生和发展	(323)
第二节	银行的性质和职能	(326)
第三节	金融体系	(329)
第十五章	商业银行	(342)
第一节	商业银行的组织形式和经营原则	(342)
第二节	商业银行的资产负债构成	(346)
第三节	商业银行的业务	(349)
第四节	商业银行的信用创造	(357)
第五节	商业银行的管理	(365)
第十六章	政策性银行与投资银行	(375)
第一节	政策性银行的特征和职能	(375)
第二节	政策性银行的业务经营	(379)
第三节	我国的政策性银行	(386)
第四节	投资银行	(389)
第十七章	中央银行	(396)
第一节	中央银行的产生与发展	(396)
第二节	中央银行的性质与职能	(402)
第三节	中央银行的组织形式与管理体制	(405)
第四节	中央银行的主要业务	(414)
第五节	中央银行的货币政策	(421)
第十八章	金融市场	(433)
第一节	金融市场概述	(433)
第二节	货币市场	(442)
第三节	资本市场	(449)
第四节	外汇市场和黄金市场	(469)

第十九章 信托与保险	(473)
第一节 金融信托概述.....	(473)
第二节 我国的金融信托业.....	(480)
第三节 保险概述.....	(485)
第四节 保险的种类.....	(490)
第二十章 外汇与国际收支	(518)
第一节 外汇与汇率.....	(518)
第二节 外汇管制.....	(504)
第三节 国际收支.....	(510)

第三编 财政金融宏观调控篇

第二十一章 宏观经济运行的基本原理	(515)
第一节 宏观经济总量的均衡模式.....	(515)
第二节 宏观调控的必要性.....	(524)
第三节 宏观调控的目标.....	(531)
第四节 宏观调控手段.....	(536)
第二十二章 财政金融的宏观调控	(540)
第一节 财政信贷收支对宏观经济平衡的影响.....	(540)
第二节 财政调控与金融调控的分工.....	(547)
第三节 财政政策与货币政策的配合.....	(551)
附 录 主要参考书目	(560)

第一编 财政篇

第一章 财政概论

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政是一个经济范畴,同时也是一个历史范畴,是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段,伴随着国家的产生而产生的特殊分配关系。

在原始社会初期,由于生产力极端低下,人们只能在以血缘关系为基础的狭小的氏族公社范围内共同劳动,共同消费,维持最低的生活需要,不可能生产出剩余产品。因此,在社会发展的那个漫长阶段上,没有私有制,没有阶级,没有国家,也就不会有国家财政。随着社会的发展和进步,在氏族公社内部,自然存在着并且逐渐产生某些共同需要,如生产和生活上的某些共同需要,以及原始的宗教活动,对外进行血族复仇等。但是,在那个时期,这类共同需要和公社成员的个人需要还没有明显的差别,如同权利和义务之间没有明显的差别一样。“在氏族制度内部,权利和义务之间还没有任何差别;参加公共事务,实行血族复仇或为此接受赎罪,究竟是权利还是义务这种问题,对印第安人来说是不存在的;在印第安人看来,这种问题正如吃饭、睡觉、打猎究竟是权利还是义务的问题

题一样荒谬。”^①因此，在当时的社会经济生活中，还不可能分离出财政这种特殊的经济关系来，因为既没有具备产生财政的物质基础，也没有具备产生财政的社会条件。

到了原始社会末期，由于社会生产力的发展，剩余产品的出现，以及社会分工和交换的发展，尤其是第二次社会大分工——手工业和农业的分离，使交换从偶然的社會现象逐步成为经常性的经济活动，促进了以交换为目的的商品生产的出现和发展。这就导致了私有制的产生，社会随之分裂为利益对立的阶级，于是产生了国家。“国家是阶级矛盾不可调和的产物。”^②国家作为阶级统治的工具，作为“公共权力”机关，为了维持自身的存在和实现其职能，就要凭借它拥有的权力，强制地、无偿地征收一部分社会产品来满足它的各种需要，如维持军队、警察、官吏、僧侣、王室的各种耗费，以及兴办某些公共工程、公共设施，等等。这就产生了财政。“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以以前的氏族社会完全没有的。但是现在我们却十分熟悉它了。”^③所以捐税是最早出现的财政范畴之一，是历史上一切剥削阶级占统治地位的国家攫取社会产品的重要形式。

由此可见，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的一个重要组成部分。

二、财政的发展

随着生产的发展和不同性质国家的更迭，国家财政也得到了

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第155页。

② 《列宁选集》第3卷，第175页。

③ 《马克思恩格斯全集》第21卷，第195页。

发展。从人类社会历史的发展看,除原始公社制度外,各种不同社会形态的国家都有与其相适应的国家财政。

(一)奴隶制国家财政

奴隶社会是人类历史上第一个出现国家和国家财政的社会。在奴隶社会里,奴隶主占有一切生产资料和奴隶,奴隶制国家是奴隶主剥削奴隶的国家。奴隶制国家财政是建立在奴隶制生产关系基础之上,并为奴隶主利益服务的,反映奴隶制国家与奴隶主、奴隶及其他劳动者之间的分配关系。奴隶主为了维护对奴隶的剥削和统治,必须直接依靠国家的暴力;国家为了维持本身的存在和行使其职能,必须占有和支配一定份额的社会产品,这就产生了奴隶制国家财政。奴隶制国家财政收入的形式主要是国家强迫奴隶从事各种生产劳动并直接占有奴隶的劳动果实;贡物收入和掠夺收入,即贵族奴隶主的贡纳,沦为藩属的民族或国家的贡赋,以及在战争中掠夺来的财物;国家向平民主要是农民和手工业者征集的赋役。奴隶制国家财政支出主要是军事等暴力机关支出、祭祀支出、王室享用支出、官俸支出等。另有一部分支出则用于兴修水利、改良农田等。奴隶制国家财政的主要特点是:(1)由于生产力水平低,商品生产和商品交换不发达,国家财政收支基本采取实物和力役形式;(2)国王是最大的奴隶主,经济剥削和财政剥削难以区分,国家财政收支和王室财政收支不分;(3)军赋按属地或田亩征集,兵民合一,征用军需品和供给军需品同时进行,收支相联;(4)官俸支出采取俸田制,分田制禄,大小官吏获得土地和奴隶后,就食于其地。奴隶制国家财政在一定程度上促进了社会经济和文化的发展,同时也加深了奴隶主阶级和奴隶阶级之间的矛盾,加速了小生产者的破产,以及最终导致奴隶社会的瓦解和灭亡。

(二)封建制国家财政

在封建社会里,封建主占有生产资料——土地和不完全占有基本生产资料直接的生产者——农民。封建国家是封建主压迫剥

削农奴和农民的国家。封建制国家的财政是建立在封建社会生产关系基础之上，并为封建主阶级利益服务的。地主阶级依靠对土地的占有并借助于超经济强制，占有农民的剩余劳动和一部分必要劳动。封建制国家则凭借政治权力占有一部分社会产品，形成国家财政收入，以满足国家行使其各种职能的需要。同时还用徭役的形式进行超经济剥削来满足其征战掠夺和兴建皇宫、陵墓以及公共工程如水利、道路等需要。封建制国家的财政收入主要是：(1)赋税收入，包括田赋、商业税、财产税等，而以田赋为主；(2)专卖收入，由国家垄断经营的盐、铁、酒、茶等产品的收入；(3)官产收入，即官田、屯田、官办手工业等收入；(4)贡纳收入，即封建国家所属诸侯国、附属国的贡纳。封建制国家财政支出主要用于军事等暴力镇压机关的费用、王室费用、官吏奉禄以及祭祀、文化、公共工程等开支。封建制国家财政的主要特点是：(1)收入主要来自田赋。因为土地是封建社会的主要生产资料，农业生产是封建经济的主要生产部门。(2)财政收支以实物和力役形式为主。随着商品货币经济的发展，到封建社会后期，逐渐实现从实物、力役形式向货币形式的转化。(3)皇室收支和国家财政收支没有完全分开。与奴隶占有制相比，封建制生产方式是一个历史进步。封建制国家财政对于促进封建制生产方式的巩固和发展曾经起过积极作用。如在我国历史上实行的轻徭薄赋的政策，兴建大型水利工程等措施，都有利于促进农业生产的发展。财政对我国统一的封建国家的形成和发展也发挥过作用。随着生产力的不断发展，封建生产关系逐渐成为阻碍生产力发展的桎梏。

(三)资本主义国家财政

资本主义国家是建立在生产资料资本主义私有制基础上的，是资产阶级统治和剥削广大工人和其他劳动者的工具。在资本主义国家的财政收入中，税收占着最重要的地位，“赋税是政府机器

的经济基础”。^① 举债是资本主义国家财政收入的另一项重要来源。国债制度“在中世纪的热那亚和威尼斯就已产生，到工场手业时期流行于整个欧洲。”^② 债务收入实质上是税收的预征。因为国债的还本付息，最终要靠加重课税来偿还。资本主义国家还通过赤字财政实行通货膨胀政策，进一步剥夺劳动人民。因此，资本主义财政收入的实质是对劳动人民创造的国民收入进行有利于资产阶级的再分配。资本主义财政支出的目的是维护资产阶级专政和资本主义剥削制度。财政支出首先被用来强化国家机器，保证军事费用或间接为军事目的服务的措施。用于经济方面的支出，大都是国家作为“反危机”措施而采取的干预社会经济的开支。而用于社会文教方面的开支，则部分是为资产阶级输送技术劳动后备力量，部分是用于社会福利，以缓和阶级矛盾，后者的资金来源有相当部分是工人自己缴纳的工资税或社会保险税。

随着资本主义社会生产力的巨大发展和商品经济的高度发达，以及资产阶级国家机器的强化和国家制度的完善，财政也从古老的封建财政逐步发展为现代财政，表现为财政收支货币化，财政收入形式多样化，财政制度如国家税收制度、国家信用制度、国家预算制度、各项拨款制度、银行代理国库制度等日趋完备。财政的作用也日益显著。在资本主义的形成中，财政曾是促进资本原始积累的重要手段。在自由资本主义时期，财政是资本主义国家维护经济自由发展的重要手段。财政政策是量入为出，收支平衡。到了帝国主义时期，为了适应垄断资本对外进行战争和军事扩张，对内干预国民经济，缓和危机袭击，以攫取最大限度的超额利润的需要，西方资本主义国家大都奉行凯恩斯主义的赤字财政政策，扩大公共投资，刺激消费，以求经济增长和充分就业。但长期的巨额赤

① 《马克思恩格斯选集》第3卷，第22页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第822页。

字带来的是恶性通货膨胀和经济停滞不前两者并存的局面,使资本主义经济陷入滞胀的困境,于是一些资本主义国家转而采取压缩财政支出,控制通货发行的政策。但是无论其财政政策如何变化,都无法解决资本主义的根本矛盾,反而孕育着更深刻的危机,无法挽救资本主义制度必然灭亡的命运。

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

(四)社会主义国家财政

到了社会主义社会,由于实现了生产资料的社会主义公有制,社会主义国家是全民所有制经济的代表,社会主义国家财政是国家为实现其职能,以国家政治权力代表者和生产资料所有者的双重身份,对一部分社会产品分配和再分配所形成的分配关系。它体现着国家、企业和个人在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。由于社会主义仍然是建立在高度社会化基础上的社会主义商品经济,其再生产过程表现为资金的运动过程,社会主义财政包括在社会总资金的运动过程中,是其重要的组成环节。社会主义财政,作为国家对价值的分配,同资本主义财政具有某些共同特点。但由于社会主义公有制和社会主义国家具有组织经济建设的职能,使社会主义财政同社会再生产之间具有内有的联系,成为国民经济财政,这是社会主义财政区别于任何私有制社会的国家财政的一个根本特征。

第二节 财政的本质和职能

一、财政的一般特征

财政的一般特征就是财政分配的共性,共性是从个性中抽象出来的一般特征。财政的一般特征可以归纳为以下几个方面:

(一) 财政分配的主体

财政分配的主体是国家。财政分配是以国家的存在为前提,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;或者说,非国家为主体的分配,都不属于财政。在财政的整个分配过程中,国家始终处于主动的、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,支出规模的大小,资金来源和使用方向,都体现着国家的意志,由于财政分配的主动权、支配权掌握在国家手中,所以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。同时国家作为整个社会的代表和它执行的社会职能,又决定财政分配是在全社会范围内进行的分配活动,具有社会性和集中性的特征。

(二) 财政分配的对象

财政分配的对象是社会产品,而主要是剩余产品,但不管是社会产品还是剩余产品,都不是其全部,只是其中的一部分。从现实的财政分配状况看,财政收入主要来自剩余产品价值 M 部分,其次是支付给劳动者报酬的收入 V 的部分。此外还包括提取的折旧 C 的部分,因为折旧不但具有补偿性质,同时还具有积累性质。从社会主义市场经济的发展来看,我国财政收入中来自 V 的部分将会不断增长。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,具有重要的意义。

(三) 财政分配的目的

财政分配的目的在于保证实现国家职能的需要,同时也包括执行某些社会职能的需要,即社会公共需要。马克思曾指出:“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”。^① 马克思在这里所讲的“一般的社会需要”指的就是“社会公共需要”，这种需要只能通过国家财政的分配来满足。

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。社会公共需要有别于微观经济主体的个别需要，概括起来有以下几个显著的特征。(1)无敌对性和不可分性。如果某一物品或劳务被某人消费并不减少他人消费该物品或劳务的数量或效益，这就表示该物品或劳务在消费上具有“无敌对性”。如果该物品或劳务所提供的数量或效益不能加以分割，以致不能在市场上订价，就表示该物品或劳务具有“不可分性”。如国防、广播电视、灯塔等就具有上述特点。而满足个人消费的物品或劳务，则具有“敌对性”或“可分性”。如食品、衣服、自行车等。(2)无排他性。凡任何人都有权利享受而不受排斥的物品或劳务，都属于社会公共需要。反之，如果某甲拥有或享用某种物品或劳务时，乙就无法拥有或享用它，乙要想拥有或享用它，就需要通过市场交易才能取得，这就表示此种物品或劳务具有“排他性”。(3)社会成员享用为满足社会公共需要所提供的物品或劳务，无需付出代价或只付出少量的费用。而满足个人需要的物品或劳务，必须等价交换，支付等价方可享用。(4)满足社会公共需要的物质来源是剩余产品。因此，在原始社会生产力水平极端低下没有剩余产品提供时，也就不可能出现社会公共需要。

社会公共需要的范围很广，可以分为性质不同的若干层次：

1、保证国家执行其职能的需要，包括政权职能和社会职能。如国防、外交、司法、公安、行政管理以及普及义务教育、卫生保健、基础科学研究和生态环境保护等。这类公共需要具有“无敌对性”同

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第992—993页。

时又具有“无排他性”，所以称为纯粹社会公共需要。

2、准社会公共需要。即那些介于纯粹社会公共需要和纯粹个人需要之间的一些需要。如高等教育、医疗事业等。它们或者存在排他性，但无敌对性；或者不具有排他性，却有敌对性。对准社会公共需要，既可由政府直接提供，也可由私人提供，但由政府提供一定的补贴。

3、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。这些需要由于耗资规模巨大，私人无力承担，一般通过国家集中分配来满足。

二、社会主义财政的本质

国家财政是一定的阶级专政国家为实现其职能的需要，依据其权力参与社会产品的分配所形成的分配关系。但是在不同的国家和社会制度里，财政的性质又是不相同的。财政的性质是由这个国家的生产资料所有制的性质决定的。

社会主义财政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。为了具体分析社会主义财政的本质，就必须说明以下几个问题。

（一）社会主义国家的职能

生产资料的社会主义公有制使国家不仅具有对内巩固人民民主专政，维护社会秩序，对外防御别国的侵略，保卫国家的安全和领土完整的职能，而且具有按照社会主义市场经济规律的要求，代表全体人民的利益，组织社会的经济、文化生活的职能。为了实现上述职能，需要一定的资金，特别是要在本世纪末实现人均生产总值比1980年翻两番，基本消除贫困现象，就更需要通过国家财政筹集大量的资金。国家财政既是代表人民的总体利益，参与国民经济中各种企业和经济组织的收入分配，提供国家进行经济、文化、行政、国防等建设事业的财力保证，又是国家借以组织和调节社会