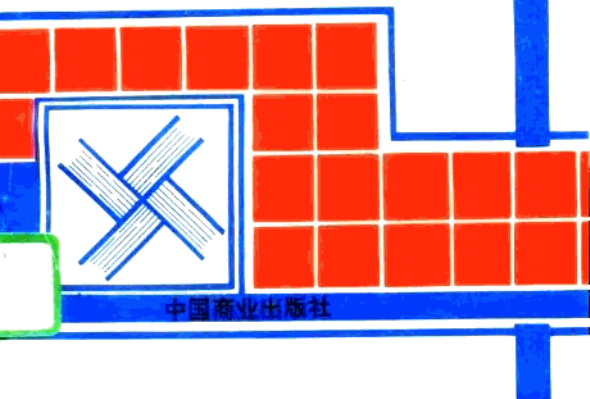


财政与金融

黎国华 等主编



中国商业出版社

96
F8
54
2

财政与金融

黎国华 等主编

X14539/10



3 0116 2170 7

中国商业出版社



C

369575

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/黎国华等主编. —北京:中国商业出版社
.1996.2

ISBN 7-5044-3121-4

I. 财… I. 黎… II. ①财政—基本知识②金融—基本知
识 IV.F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 00365 号

责任编辑:于清良

特约编辑:张 辉

装帧设计:郭同桢 郭慧捷

* * * *

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

蚌埠中发书刊发行有限责任公司激光照排

安徽省煤田地质局制图印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32K 印张:9.75 字数:253千字

1996年7月第1版 1996年7月第1次印刷

印数:1—8000册 定价:9.80元

(如有印装质量问题可更换)

编审说明

自从 1992 年党的十四大确立我国经济体制改革的目标模式是建立社会主义市场经济体制和 1993 年 11 月党的十四届三中全会作出《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》以来,我国已进入发展社会主义市场经济的新阶段。

本书就是在我国财税体制、金融体制等重大改革措施出台后,由全国部分财经类大中专院校教师联合编写的。全书比较全面系统地讲述了财政与金融的基本理论、基本知识和我国的财政金融制度。经审定,本书可作为大中专学校经济类专业教材,亦可用作广播电视大学、高等教育自学考试相应课程学习用书,还可以作为在职干部培训和自学读物。

本书由黎国华、朱圣云、万天方任主编,由姚列保、黄一鸣、章峰任副主编。参加编写的人员有(以姓氏笔划为序):万天芳(第十一章)、尹亚红(第九章)、朱圣云(第九、十章)、李英(第四、十二章)、姚列保(第七章)、席已群(第五、十三章)、黄一鸣(第二章)、黄敏(第一、六)章、章峰(第三章)、黎国华(第十四章)。最后由主编对全书进行总纂定稿。

本书在编写过程中,参考并吸收了经济理论界学者的最新研究成果,在此对他们表示衷心的感谢。

由于成书时间仓促,书中错误之处在所难免,恳请广大读者不吝批评指正,以备不断修订完善。

《财政与金融》编审组

1996 年 5 月

目 录

第一章 财政导论	(1)
第一节 财政的一般概念	(1)
第二节 财政的职能和作用	(6)
第三节 财政在社会再生产中的地位	(9)
习题一	(21)
第二章 财政支出概述	(24)
第一节 财政支出的分类及构成	(24)
第二节 财政支出与财政收入的关系	(29)
第三节 财政支出的原则	(32)
习题二	(38)
第三章 财政支出的内容	(41)
第一节 工业支出	(41)
第二节 农业支出与其他建设性支出	(46)
第三节 国家政权建设支出	(49)
第四节 文化教育科学卫生支出与其他经常性支出	(51)
习题三	(59)
第四章 财政收入概述	(63)
第一节 财政收入的分类与构成	(63)
第二节 财政收入的量性分析	(66)
第三节 财政收入的原则	(72)
习题四	(76)
第五章 国家税收及其他财政收入	(79)
第一节 税收的概念与特征	(79)
第二节 税收制度的构成要素	(82)

第三节 现行各税	(89)
第四节 其他财政收入	(106)
习题五	(110)
第六章 国家预算和预算管理体制	(117)
第一节 国家预算的概念和特征	(117)
第二节 国家预算的组织形式和预算程序	(119)
第三节 预算管理体制	(124)
习题六	(130)
第七章 国有资产管理	(134)
第一节 国有资产的概念	(134)
第二节 国有资产管理	(137)
第三节 国有资产管理体制	(143)
习题七	(144)
第八章 金融导论	(146)
第一节 金融的构成	(146)
第二节 信用形式与金融工具	(149)
第三节 信用的职能	(157)
第四节 利息和利息率	(159)
习题八	(165)
第九章 我国的金融体系	(168)
第一节 我国金融体系的建立与发展	(168)
第二节 中央银行	(173)
第三节 国家专业银行、综合性银行和区域性银行	(177)
第四节 非银行金融机构	(180)
第五节 我国金融体系的改革	(185)
习题九	(187)
第十章 商业银行	(191)
第一节 商业银行的职能及组织形式	(191)

第二节 商业银行的基本业务·····	(195)
第三节 商业银行的管理·····	(206)
习题十·····	(211)
第十一章 金融市场·····	(215)
第一节 金融市场概述·····	(215)
第二节 短期资金市场·····	(220)
第三节 长期资金市场·····	(223)
第四节 黄金外汇市场·····	(229)
习题十一·····	(232)
第十二章 货币供求与通货膨胀·····	(236)
第一节 货币流通概述·····	(236)
第二节 货币的需求与供给·····	(242)
第三节 通货膨胀的概念与分类·····	(246)
第四节 通货膨胀的成因与对策·····	(249)
习题十二·····	(253)
第十三章 外汇与国际收支·····	(256)
第一节 外汇与汇率·····	(256)
第二节 国际收支·····	(261)
第三节 国际资本流动·····	(265)
习题十三·····	(271)
第十四章 市场经济下的财政货币政策·····	(275)
第一节 宏观调控·····	(275)
第二节 财政政策·····	(284)
第三节 货币政策·····	(289)
第四节 财政政策和货币政策的配合·····	(297)
习题十四·····	(299)

第一章 财政导论

第一节 财政的一般概念

财政的一般概念,也叫作财政一般,它是指对各个不同社会形态下的财政共同点,经过思维上的合理抽象和概括的产物,也就是给财政所下的一般定义。

由于财政的一般概念只反映各社会形态下国家财政所具有的共同属性,而共性又存在于个性之中,所以我们有必要从财政的产生和发展入手,来分析、把握财政的一般概念。

一、财政的产生和发展

财政是个经济范畴,它是社会生产力发展到一定阶段的产物,并且随着社会生产力的发展而不断发展;同时它又是一个历史的范畴,它是社会生产关系发展到一定阶段的产物,并且随着生产关系的发展而发展。

(一)财政的产生

财政的产生,是建立在一定的经济、政治基础之上,也就是说,财政的产生必须具备一定的经济条件 and 政治条件。

1. 财政产生的经济条件——剩余产品的出现和发展

财政关系产生的最根本问题就是可否分配和对什么进行分配的问题。在原始社会前期和中期一百多万年的时间里,由于生产力水平

极其低下，人们依靠简陋的石制生产工具，从事采集与狩猎活动，所获甚少，人们只能对生产成果进行平均分配，否则就会有社会成员不能维持生存。在这种情况下，不存在可否分配和对什么进行分配的问题，财政也就不存在。随着社会生产力的发展，出现了三次社会大分工，畜牧业、手工业、商业相继从农业中独立出来，相对专业化的生产使得剩余产品开始出现并发展，从而解决了财政分配的主要对象问题。与剩余产品的出现相适应，氏族首领利用手中的特权逐步地将氏族公有的剩余产品占为己有，这可以看作是国家财政产生的萌芽。

2. 财政产生的政治条件——国家的产生

财政关系产生的另一重要问题是分配的方式问题。随着剩余产品的出现和发展，交换也出现并且繁荣起来。氏族之间相互交换剩余产品的过程中，氏族首领开始用手中的权力逐步侵吞氏族的公有财产，成为富裕阶层；同时，随着剩余产品的发展，私有制逐步确立起来，一部分氏族成员由于自然条件的便利或者技术的熟练而富裕起来，而另一部分氏族成员则由于懒惰或其他原因逐步贫穷下去。贫富分化的结果，是出现两大对立的阶级——奴隶阶级和奴隶主阶级。奴隶主阶级为了维护既得利益，镇压奴隶和平民的反抗，建立起警察、军队、监狱、法庭等暴力机器，这便是国家。国家机器的运转，就需要消费一定的物质资料，但国家机器并不直接从事于物质资料的生产，这便形成了一个矛盾——不生产物质资料却要消费物质资料。解决这个矛盾的唯一途径就是国家运用手中的政治强权，强制地、无偿地参与社会产品分配，形成国家集中性收入，这样，一种国家所参与的新的社会产品分配形式和分配关系出现了，这就是以国家为主体的财政分配。

(二) 财政的发展

财政是在一定的经济条件 and 政治条件下产生的，并随着社会的发展而不断发展。人类社会的发展经历了原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会几个阶段，自原始社会末期、奴

隶社会初期出现财政以来,财政发展也相应经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政等四个阶段。其中前三者是建立在生产资料私有制基础之上的,唯有社会主义国家财政是建立在生产资料公有制基础之上。财政的发展过程有几个明显的特点。

1. 财政收入渠道随着土地所有制及人身依附程度的变化而发展变化

奴隶制国家,土地国有,人身完全依附,故其主要收入为王室土地收入;封建制国家,土地私有,人身部分依附,故其主要收入为捐税(土地税、人头税)收入;资本主义国家,土地私有,人身无依附,故其主要收入为税收收入。

2. 财政支出渠道随着科技的进步、国家职能的变化而变化

奴隶制国家围绕其政治职能开展财政,由于其科技相当不发达,故其主要任务是帮助其国民消除对自然的恐惧,因此财政支出以祭祀支出为主,其次才是为弥补生产不足而发动掠夺与反掠夺战争的军事支出;封建制国家职能与奴隶制国家差异不大,但是科技已有很大进步,故其财政支出以军事支出为主,其次是行政管理支出;资本主义国家职能在政治方面体现为侵略扩张,在经济方面体现为干预经济,故其主要支出是军事支出、行政管理支出和社会支出。

3. 财政收支形式由实物、劳役形式逐步过渡到以货币形式为主

4. 财政范畴(或称财政体系)不断完善

封建末期出现了国家预算和公债等新的财政范畴。

5. 财政管理逐步完善

奴隶制国家财政公私不分,封建制国家财政公私渐分,资本主义国家财政公私分明。

二、财政的一般概念

通过以上的论述和分析,我们可以对财政的共同属性进行如下

概括：

第一，从目的方面看，财政分配的目的是为实现国家职能服务。在资本主义时期，国家利益代表极少数人的利益。统治者通过种种财政收入方式集中起实物形式或货币形式财富，然后将这些财富用于军队、警察、监狱、法院等等方面，以镇压劳动者的反抗，维持统治阶级的剥削统治。在社会主义时期，国家职能主要有两个方面，一是政治职能，也就是维护国家的安全和国内的安定，这个职能主要由国防部门、行政管理部门来承担；二是经济职能，这是社会主义国家最重要的职能，它的含义是要发展公有制经济，提高整个社会的生产力水平。这个职能的实现必须通过中央政府的宏观调控和国有企业的有效营运。而社会主义国家财政的一收一支，主要就是为了形成一部分集中性的国家资金，然后满足国防部门、行政管理部门、中央政府及国有企业的这方面需要，因此，不管在何种社会形态下，财政的目的都是为了维护国家的生存和发展，都是为实现国家职能服务的。

第二，从分配的依据来看，财政分配的依据主要是政治权力。在社会生产领域，参与分配可以凭借两种权力，一种是经济权力，即生产资料的所有权，另一种就是政治权力。由于政府活动在很大时间内、很大程度上具有非生产性，这就决定财政分配只能是主要依靠政治权力，只有在特殊的情况下，财政才依靠经济权力取得公债收入和国有企业收入。

第三，从分配的手段看，财政分配的手段是无偿的、强制的。财政收支一旦形成，一般情况下，不再具有返还性。比如财政的主要收入——税收，税款上交国库以后即归国家所有，不再归还给纳税人，也不支付任何报酬。也正是因为财政分配具有无偿的特征，国家必须依赖政治权力，颁发一系列的法律、法规，强制有关方面接受、配合这种无偿的分配，也就是说，财政分配具有强制性的特征。国家财政分配的无偿性和强制性是相互联系的：因为是无偿的，所以必须以强制性手段作保证；因为是强制的，所以必须通过无偿性手段为国家政权提

供物质资料,使国家政权得以生存,从而最终使强制性得以真正的实现。

第四,从分配的对象来看,财政分配的对象是一部分社会产品和国民收入。由于财政分配主要凭借的是政治权力,而有时也运用经济权力,从而使它的分配范围较之单纯凭借经济权力在生产领域内的分配要广泛得多,财政分配对象包括:

(1)当年的国民收入部分,即当年物质生产部门生产的产品价值中扣除补偿部分以后的部分,用符号表示为 $(V+m)$, V 是指必要劳动价值,它以工薪所得税、个人所得税等形式直接形成一部分财政收入,同时它还以消费税等形式间接形成财政收入; m 是指剩余价值,它以公司所得税等形式形成财政收入。

(2)往年积累的财富,如遗产等。财政参与这部分社会产品的分配,主要是为了体现社会的公平和增加财政收入。

(3)当年的补偿基金部分,即 C 部分。这部分是为了进行社会的简单再生产所必需的资金,财政一般不宜参与进去。但在特殊时期,财政集中这一部分资金进行重新分配,以保证重点建设项目。在我国建国后的三十多年时间里,国家曾对企业的折旧基金加以集中使用。

总之,社会总产品的各组成部分 $(C+V+m)$ 和往年积累的社会产品部分构成财政分配对象,当然,剩余产品价值是主要的分配对象。

第五,从分配的主体来看,财政分配的主体是国家。财政的收入,是进到各级国库里面去;财政的支出,是由国家的代表——中央政府(国务院)和地方政府进行安排,而财政的收支活动,又最终是为了满足国家职能的需要。财政法令、法规、政策、制度体现了国家一定时期的活动方向,构成国家法令、法规、政策、制度的一个重要组成部分。以国家为主体,就成为财政分配与其它分配形式的一个最重要的区别。

第六,从分配的本质来看,财政分配的本质是一种特殊的分配关

系。财政分配是通过财政收支来实现的,财政收入反映了国家对一部分社会产品的占有,财政支出反映着国家对已占有的社会产品的使用或支出。财政分配表现为资金运动,而资金运动又引起相应的物质运动,从而影响国家、企业、个人在社会产品分配方面的比例关系,也就是说形成一种新的分配关系。

综上所述,财政的一般概念可以表述为:财政是国家为了实现其各种职能的需要,主要凭借政治权力,强制、无偿地参与一部分社会产品和国民收入的分配和再分配运动中所形成的、以国家为主体的分配关系。

第二节 财政的职能和作用

财政的职能是财政本身所固有的、内在的、必然的联系,即财政客观固有的功能。

一、传统的财政职能

以邓子基教授为代表人物的国家分配理论派在我国财政理论界属于多数派,占统治地位。该理论派认为,财政职能包括三个方面,即分配职能、调节职能和监督职能。

二、我国改革十五年来财政职能的调整

我国的财政职能是在过去传统计划经济体制下形成的,基本上适应了当时政治经济的要求。改革开放以来,在改革传统的计划经济体制的过程中,国家财政针对过去与高度集中的计划管理相适应的统收统支体制的严重弊端,按照市场经济的原则,对财政体制和财政政策的许多方面进行了大胆改革和调整,使财政职能转轨取得一些发展。

(一) 财政职能

现阶段的财政职能可概括为以下三个方面：

1. 实现宏观调控目标，优化资源配置，简称资源配置职能

对一个发展中国家来说，首要的目标是实现尽可能快的经济增长。为此，如何把有限的资源实现最优的配置，就成为问题的关键。同时，对于社会主义国家来说，政策计划成为重要的资源配置机制，而不仅仅是跟在市场调节的后面“拾遗补缺”。在市场调节达不到的领域，例如公共工程建设，需要直接的计划调节，从而主要靠财政投资来实现。对产业布局的形成、产业结构的调整、主导产业的选择等等，在我国都不可能依靠市场机制同样还需要计划指导，要求财政发挥作用。很显然，财政在此发挥的作用就是优化资源配置，实现宏观经济效益的最大化。

2. 调节市场运行，稳定国民经济，简称为稳定职能

随着社会分工程度的提高和产业分工的细化，投入产出的“链条”越来越长，与自然经济相比，整个经济体系的稳定性大大降低。而市场机制的“无意识”又进一步降低了经济的稳定性，从而使经济的运行和发展有可能出现震荡。这就需要社会有意识地来调节经济，尤其是调节市场运行，以熨平经济波动。财政收支和国民经济收支的联动关系是一个天然的“熨斗”，通过设置一定的机制，可以自动产生稳定性作用。

3. 促进社会公平，保证良好的经济运行环境，即公平职能

当经济发展水平达到一定程度之后，社会公平和经济效益就成为一种反比例关系，即分配不公平会妨碍社会效益的提高。在我国，分配不公有三种表现形式：一是收入悬殊过大；二是平均主义；三是缺少独立于单位之外的社会保障，一旦失业，将分文不名，这使经济运行缺少一个良好的社会环境，大大降低了经济效率。财政作为一种集中性的分配，可以从收支两个方面来调节国民收入分配格局，从而达到社会公平。

至此,我们可以总结一下,在经济发展的现阶段,我国财政具有:资源配置职能、稳定职能和公平职能三种职能。从另一种意义上说,这也是财政的目标,即财政应当干什么。在现阶段,作为发展中国家,配置职能是第一位的,然后才是稳定职能和公平职能,这是由经济发展的阶段性决定的。由此可知,在经济发展水平较低,而资源配置又极不合理的阶段,财政不但不能退出社会再生产领域,相反还应当进一步加强。

(二)财政的作用

财政职能在一定历史条件下的表现,即为财政的作用。建国以来,我国财政主要发挥了以下几个方面的作用。

1. 在政治方面,财政巩固了社会主义国家政权

财政通过各种形式集中起大量的资金,从而保证了国防、行政等方面的需要,建立起相应的国防、军事、科研能力和行政、司法能力,防止了外敌的入侵和内部的动荡,最终使国家政权得以稳固。

2. 在经济方面,财政建立和发展了社会主义经济

建国之初,财政通过税收、罚没等形式迅速形成社会主义国家的经济力量,然后通过财政投资形成社会主义经济的主体——国营企业,从而为社会主义公有制经济奠定了坚实的基础。在改革开放的年代,财政体制改革又成为经济体制改革的龙头,通过资源配置、经济稳定和收入公平化的运作,从而促进经济沿着正确的方向飞速发展。

3. 在事业发展方面,财政建立和发展了文教科卫等事业

文化、教育、科研、卫生等部门是由国家财政拨款建立起来的,它适应了社会发展的需要,为政治的稳定、经济的发展和人民生活水平的提高作出了巨大贡献。随着政治经济形式的发展,文教科卫事业不断提出新的要求,财政也相应地改变了对事业的扶持方式,由原来的大包大揽发展为现在的根据不同情况分别实行全额管理、差额管理、企业化管理或民办公助型管理,从而使各种事业以更为多样化的形式为社会主义的政治经济服务。

4. 在人民生活水平方面,财政保障了人民生活水平不断提高的需要

财政影响人民生活水平主要是通过处理积累与消费的关系来实现的。在一定时期,经济的发展水平一定,社会总产品一定,用于积累的越多,用于消费的就越少,也就是人民生活水平提高的速度越低;反之也会得出同样的结果。只有当积累和消费之间的比例比较合理时,人民的生活水平才会随着经济的发展相应得到增长。同时,在消费基金的形成中,物质生产领域劳动者工资的调整和奖金的总额,受国家财政承受能力的制约,非物质生产领域劳动者工资、奖金以及社会消费,绝大部分由财政直接分配。财政通过对消费基金增长的调节,一方面对社会公共消费和劳动者个人消费起保证和制约作用,另一方面又为进一步提高消费水平创造条件。

第三节 财政在社会再生产中的地位

社会再生产包括生产、交换、分配和消费四个环节,而分配环节,又包括了财政分配、财务分配、信贷分配、工资分配和价格分配等诸多方面,所以,财政在社会再生产中的地位实际包含了两个方面的关系:一是财政与社会再生产诸环节的关系,一是财政与社会分配体系诸方面的关系。

一、财政与社会再生产诸环节的关系

社会再生产从横向看是由国民经济各部门构成,从纵向看是由生产、交换、分配和消费四个环节构成。在社会再生产过程中,生产与分配的关系是辩证统一的,即生产决定分配,分配影响生产。就“生产决定分配”来说,这里的“生产”显然是包含了“生产要素的分配”在内的一定社会发展阶段上的产品生产,而“分配”只能是产品的分配。“生产决定分配”包含三层含意:有生产,才有分配;生产什么决定了

分配什么；生产多少，才能分配多少，这是就分配的客体或分配的对象来说的。由于任何生产都不是抽象的物质生产，而是在一定生产关系下的社会生产，因此，“生产决定分配”还表现在一定的生产关系决定着分配的性质和方式上。马克思在《政治经济学批判》导言中分析生产和分配的关系时指出：“分配关系和分配方式只是表现为生产要素的背面。个人以雇佣劳动的形式参与生产，就以工资形式参与产品（生产成果）的分配。分配的结构完全决定于生产的结构，分配本身就是生产的产物，不仅就对象说是如此，而且就形式来说也是如此。就对象来说，能分配的只是生产的成果，就形式来说，参与生产的一定形式决定分配的特定形式、决定参与分配的形式。”（《马克思恩格斯选集》第一卷第98页）。当然，“分配并不仅仅是生产和交换的消极产物，它反过来又同样地影响生产和交换。”（《马克思恩格斯选集》第三卷第188页）。“分配影响生产”主要表现在：一方面，作为生产资料和劳动力的分配是包含在生产过程本身之中并且决定生产结构的，作为生产要素的分配，对生产发展的规模和生产结构的形式起着直接的决定性作用，另一方面，作为生产成果（产品）的分配，它通过调节和改变社会集团及其成员对生产成果的占有状况，直接影响着社会生产关系的发展变化。

（一）财政与生产的关系

社会主义国家财政是社会再生产中分配环节的主要组成部分。在我国，不仅国家政权建设而且绝大部分文教科卫等公共消费支出所需资金也是由财政投资的，因此，社会主义国家财政不仅是社会产品分配的重要组成部分，而且也是社会生产要素分配的重要组成部分。换句话说，生产与分配相互关系的原理，对财政与生产关系来说是完全适用的。财政与生产的关系也是生产决定财政，财政影响生产。

1. 生产决定财政

生产决定财政具体体现在以下几个方面：