

陆建华编著

财政金融

教程

(上)



PUBLIC FINANCE & BANKING COURSE

上海遠東出版社

财政金融教程

(上册)

陆建华 编著

上海遠東出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政金融教程/陆建华编著. —上海: 上海远东出版社, 2002

ISBN 7 - 80661 - 591 - 1

I . 财... II . 陆... III . 财政金融-电视大学-教材 IV . F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 063056 号

前 言

财政和金融都是高等学校财经类专业的核心课程,《财政金融教程》将财政和金融两大领域综合为一门课程,在内容和体系上作了压缩,因此,本教程只能反映这两大领域的基本知识和基本理论。在社会主义市场经济体制下,财政与金融是国家宏观调控经济的两个最重要的工具。近几年来,我国财政体制和金融体制作了一系列重大改革,财政与金融的理论和实务有很大的更新和扩展。为帮助经济管理人员掌握财政与金融方面的基本理论和基本知识,了解我国财政与金融的改革实践,特编写本书,并作为电视大学开设财政金融课程的教材。

本书共分十八章,财政部分为第一、二、三、四、五、六、七、八、九章,金融部分为第十、十一、十二、十三、十四、十五、十六、十七、十八章,全书由上海电视大学经济管理系陆建华副教授编写。

由于编者的水平所限,加上时间仓促,本书缺点和错误在所难免,欢迎广大读者批评指正。

编 者
2002 年 5 月于上海

目 录

第 一 章	财政导论	1
	第一节 财政的产生和发展	1
	第二节 财政的特征	8
	第三节 财政的职能	11
第 二 章	财政收入总论	17
	第一节 财政收入的分类	17
	第二节 财政收入规模分析	27
第 三 章	税收	42
	第一节 税收的性质和特征	42
	第二节 税制要素	44
	第三节 税收分类	50
	第四节 我国税收制度的演变	53
	第五节 流转课税	58
	第六节 所得课税	66
	第七节 其他课税	75

第 四 章	国债	79
	第一节 国债的概念	79
	第二节 国债的规模	86
	第三节 国债制度	89
第 五 章	财政支出总论	108
	第一节 财政支出分类	108
	第二节 财政支出的规模	125
	第三节 财政支出的原则	135
	第四节 财政支出效益分析	139
第 六 章	购买性支出	154
	第一节 行政管理与国防经费支出	154
	第二节 文教科学卫生支出	163
	第三节 财政投资性支出	172
第 七 章	转移性支出	182
	第一节 社会保障支出	182
	第二节 财政补贴支出	201
第 八 章	国家预算和预算管理体制	211
	第一节 国家预算	211

	第二节 预算外资金	220
	第三节 国家预算管理体制	225
第 九 章	财政政策和财政平衡	240
	第一节 财政政策的基本概念	240
	第二节 财政平衡	250
第 十 章	金融导论	259
	第一节 金融的构成	259
	第二节 直接融资与间接融资	264
	第三节 信用形式	266
	第四节 金融工具	269
	第五节 信用的职能	276
	第六节 利息和利息率	278
第十一章	货币的供给与需求	285
	第一节 货币流通的范围	285
	第二节 货币的需求	289
	第三节 货币供给	293
	第四节 货币供求与社会总供给和社会总 需求	299
	第五节 衡量货币流通状况的标志	303

第十二章	金融机构体系	306
	第一节 金融机构体系的构成	306
	第二节 政策性金融机构	314
	第三节 我国银行信贷资金管理体制	322
第十三章	商业银行	328
	第一节 商业银行概述	328
	第二节 商业银行业务	335
	第三节 商业银行的信用扩张与收缩	344
	第四节 商业银行的管理原则与方法	352
第十四章	中央银行	360
	第一节 中央银行概述	360
	第二节 中央银行业务	369
	第三节 货币政策	379
	第四节 货币政策传导	388
第十五章	信托与保险	398
	第一节 信托的概念、特点、职能和分类	398
	第二节 信托业务	407
	第三节 保险的概念、职能和种类	415
	第四节 保险公司	423

第十六章	金融市场	432
	第一节 金融市场概述	432
	第二节 货币市场	439
	第三节 资本市场	446
	第四节 黄金与外汇市场	454
 第十七章	 通货膨胀	 462
	第一节 通货膨胀概述	462
	第二节 通货膨胀成因	467
	第三节 通货膨胀的效应与治理	477
 第十八章	 国际金融	 485
	第一节 外汇与汇率	485
	第二节 国际收支	493
	第三节 国际融资	500
	第四节 国际金融市场与跨国银行	508

第一章 财政导论

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政是一个古老的经济范畴,又是个历史范畴。我国古代曾经有过“理财”、“国用”、“度支”一类用词以及有关理财思想的记载。但“财政”一词在我国,是在清朝光绪二十四年(1898)戊戌变法“明定国事”诏书“改革财政,实行国家预算”的条文中最早使用的。英文称作 Public Finance,意为“公共财政”。“公共”一词是指国家机构或各级政府,所以亦称“政府财政” Government Finance,有别于公司或企业财务 Corporation Finance。

财政的产生必须具备两个条件:一是经济条件,二是政治条件。经济条件是指社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品。政治条件是指国家的存在。在原始社会初期,社会生产力水平十分低下,人们使用石器等简陋的生产工具共同劳动,共同占有生产资料,平均分配产品。人们创造出来的全部产品仅够用来维持人们最低的生活需要,没有剩余产品。没有生产资

料私有制,没有社会公共需要,没有阶级和国家,因而也没有财政。到了原始社会末期,由于社会生产力的发展,人类社会出现了第一次和第二次社会大分工,即农业从游牧业中分离出来,手工业又从农业中分离出来,扩大了产品交换,促进了以交换为目的的商品生产。随着社会生产力和生产关系的发展,劳动生产率不断提高,社会产品日益增加,除维持人们最低生活需要之外,社会产品逐渐出现剩余,同时也存在一些社会公共事务或社会公共需要,包括氏族部落之间的冲突,兴建一些原始的水利灌溉工程,举行一些宗教祭祀活动等。为了满足这部分社会公共需要,就要对剩余产品进行分配。但由于当时剩余产品数量有限,这种对剩余产品的分配还没有从一般产品分配中独立出来。社会产品出现剩余,这就为分配上的不平等和贫富两极分化,进而产生私有制提供了物质基础。随着社会生产力的向前发展和商品交换范围的扩大,人类社会又出现了第三次社会大分工,即出现了单纯从事商品交换的商人。随之出现了货币和商品货币经济。社会大分工有力地促进了社会生产力的发展和剩余产品的扩大,从而导致私有制和阶级的产生。于是人类社会从无阶级的原始社会过渡到有阶级的奴隶社会,出现了靠占有生产资料而无偿占有他人劳动成果的剥削现象,出现了国家。列宁指出:“国家是一个阶级对另一个阶级施用暴力的机关或者机器。”国家的重要特征之一,就是一种“公共权力”。构成这种“公共权力”的实体是军队、警察、法庭、监狱、官吏等。为了维持这种“公共权力”,就需要占有和消耗一部分社会产品。在私有制社会里,国家本身通常不直接占有生产资料,也不直接从事生产劳动。为了解决国家本身这种既不生产社会产品而又要消耗社会产品的矛盾,国家必须凭借它的“公共权力”,强制地无偿地征收一部分社会产品,以满足社会公共需要。这样就产生了一种由国家凭借政治权力集中分配一部分社会产品,这就是财政。财

政分配作为相对独立的经济活动,从一般的产品分配中分化出来。恩格斯在分析国家与旧氏族组织不同之处时指出:“为了维持这种公共权力,就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会没有的,但是现在我们却十分熟悉它了。”捐税是财政的最初表现形式,也是最早出现的财政范畴,它是国家依靠政治权力强制征收的,是国家政权存在的物质基础。马克思指出:“赋税是政府机器的经济基础,而不是其他任何东西”;“赋税是喂养政府的奶娘”。

综上所述,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上的一个重要组成部分。财政的定义可以这样表述:财政是国家凭借政治权力集中分配一部分社会产品用于满足社会公共需要而形成的分配活动和分配关系。

二、财政的发展

财政产生以后,随着生产方式的改变和国家的更替而不断发展变化。迄今人类社会经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会,从而也就存在了与之相适应的财政。

(一) 奴隶制国家财政

奴隶制社会生产关系的基础,是奴隶主占有生产资料,同时也直接占有生产者——奴隶,这是区别于其他私有制社会的重要特征。奴隶的剩余劳动和剩余产品全部归奴隶主所有。在奴隶社会,国王是最大的奴隶主,一方面占有大量的土地和奴隶,另一方面又是国家政治与军事的最高统治者。当时,奴隶制国家财政收支与国王个人的收支没有严格的区分界线,“普天之

下,莫非王土,率土之滨,莫非王臣”。奴隶制国家财政收入的来源,主要是国王强制奴隶劳动取得的国王土地收入和贵族奴隶主交纳的贡赋收入。除此之外,还有掠夺收入、军赋收入和捐税收入等。奴隶制国家财政支出,主要用于王室支出,祭祖支出,军事支出,官僚机构和俸禄支出,农业、水利等生产性支出。由于社会生产力水平低下和商品经济不发达,奴隶制国家财政收支主要是采取实物和力役的形式。

奴隶社会国家财政的特点主要有:(1)奴隶制国家通过直接占有奴隶和自由民的劳动而占有产品。主要收入是奴隶在国王土地上劳动生产的产品。同时,还以各种力役形式满足国家需要,例如满足战争、行政管理、修筑宫殿陵园、治理水患等需要。(2)国家财政收支与国王个人收支没有严格的区分界限。这是同奴隶制社会的经济基础和政治制度分不开的。奴隶制国家的国王既是拥有全国政治军事权力的统治者,又是最大的土地占有者和奴隶主。在国王统治的范围内,一切都属于国王所有。地租、徭役、贡赋、捐税等范畴,对国王来说,没有严格意义上的区别。因此,国家财政收支与国王个人收支混合在一起,这是国家财政仍然处于初级阶段的集中表现。(3)从原始社会的平均分配过渡到奴隶制国家对社会产品的权力分配,是历史上分配关系的划时代变革,是分配制度上的重大进步。奴隶制国家财政对促进脑力劳动和体力劳动分工具有重要的历史意义。

(二) 封建制国家财政

封建社会生产关系的基础是封建主占有生产资料和不完全占有生产劳动者——农奴或农民。此外,社会上还存在着手工业者的个体经济。封建国家是封建主压迫剥削农奴和农民的国家。随着封建经济和国家政治制度的发展,国家财政收支与国王的个人收支逐步分离。在封建制度下,不仅是封建地主对农

民进行剥削,而且国家也以课征田赋等财政形式对农民、手工业者等劳动者进行剥削。封建社会的经济基础和政治制度的特点,决定着封建制国家财政是为封建地主阶级的根本利益和封建制国家职能服务的。

封建制国家财政收入主要有官产收入,是指国有土地收入和国王庄园的各种收入,包括农业收入、饲养牧业收入、渔猎收入、森林、矿产资源开发收入等,这是封建领主经济时期的主要收入。还有田赋、捐税收入也是财政收入的主要来源。此外,国家对某些重要军需民用产品的生产和销售进行垄断,利用垄断专卖价格获取高额的专卖收入;国家向在国家土地上取得开矿、采伐、打猎等特权课税;以及出卖官爵的收入等构成特权收入。上述是封建制国家财政主要收入,还有一些其他收入,例如贡献收入和借债收入等等。封建制国家财政支出,主要是军事支出、国家机构和俸禄支出、王室费用、封建文化教育和宗教支出,以及兴建水利、发展农业、建桥修路等经济事业支出。

在财政历史的发展中,封建社会是一个重要发展阶段,在这个阶段中,财政范畴得到延伸,产生了国家公债和国家预算。公债制度在奴隶社会开始萌芽,发展于封建社会和自由资本主义时期。封建社会末期,国家内外矛盾加剧,帝王贵族生活奢侈浪费,使财政支出急剧增长,国库空虚。为了满足对内统治事务的发展和对外战争频繁而增加的庞大开支,光靠加重捐税已经不够了,这时,封建国家不得不向新兴的资产阶级借债,于是产生了公债这个财政范畴。恩格斯指出:“随着文明时代的向前发展,甚至捐税也不够了,国家就发行期票、借债,即发行公债。”公债这个财政范畴是随着工商业的不断发展和新兴资产阶级的出现而产生和发展的,它对于封建社会向资本主义社会过渡有着重要作用。正如马克思指出的“公债成了原始积累的最强有力的手段之一。它像挥动魔杖一样,使不生产的货币具有了生殖

力,这样就使它转化为资本,而又用不着承担投资于工业,甚至投资高利贷时所不可避免的劳苦和风险。”在封建社会末期,国家财政困难,而当时新兴资产阶级有经济实力,他们一方面在经济上借钱给封建国家以解决财政困难;另一方面在政治上对封建国家进行斗争,以争取各种政治权力。新兴资产阶级要求封建国家向由新兴资产阶级把持的议会提供收支报告,并经议会审查同意后方能执行。于是国家预算这个财政范畴出现了。

封建社会国家财政的特点主要有:(1)随着封建经济和国家政治制度的发展,国王个人收支和国家财政收支逐渐分离。国王个人收入主要来源于皇室庄园收入和特权收入;国家财政收入主要来源于田赋和各种捐税。同时,在管理上也分别设置机构和专职人员进行管理。国王个人收支的管理有皇室“内务府”,国家财政收支的管理在“户部”。(2)封建社会的分封制造成诸侯割据,反映在财政上,表现为国家财政与诸侯国财政同时并存,造成封建国家财政制度的混乱和不统一。(3)由于商品货币经济的不断发展,财政收支有部分采取货币形式,但大部分还是采取实物形式和力役。(4)在封建社会末期产生了国家公债和国家预算等新的财政范畴,这在财政的发展中是一个重要阶段。

(三) 资本主义国家财政

资本主义社会的经济基础是生产资料的资本家所有。社会存在着两个主要的对抗阶级:资产阶级和无产阶级。在资产阶级内部又分成若干不同的集团:农业资本家、工业资本家、商业资本家、金融资本家等等。他们分享无产阶级创造的剩余价值,共同剥削无产阶级。资本主义社会经历两个发展阶段:自由竞争阶段和垄断阶段。随着资本主义社会从自由竞争阶段向垄断阶段的发展,国家采取的经济政策也发生某些变化。在自由资

本主义阶段,为自由竞争创造条件,国家一般不干预经济。发展到垄断资本主义阶段,大垄断集团形成巨大的经济力量,他们凭借强大的经济力量掌握和控制着国家政权,并利用财政为垄断组织在国际上的竞争服务,为攫取最大限度的利润服务。

资本主义国家财政收入主要有各种税收收入,包括个人所得税、公司所得税、社会保险税、消费税、遗产税、财产赠予税、关税等;其次有专卖收入和债务收入等。资本主义国家财政支出主要是军事支出、国家机关行政经费支出、社会福利和教育支出、与国民经济和社会发展有关支出、债务还本付息支出等。

资本主义国家财政的特点主要有:(1)自由竞争时期财政收入较少,只能维持国家机器运行的最低需要。垄断时期,财政收入显著增加,国家财政不仅从财力上维持和保证国家机器运行的需要,而且财政作为国家干预经济生活的经济杠杆。(2)自由竞争时期国家财政主要用于非生产性支出,垄断时期,财政支出已不限于非生产性支出,生产性支出有所增加。(3)自由竞争时期国家财政体制日趋集中和统一。垄断时期,国家财政支出日益增长,不得不采取发行公债或向国外借款等办法取得财政收入。(4)资本主义商品经济高度发达,商品货币经济渗透一切领域,国家财政收支全部采取货币形式。

(四) 社会主义国家财政

社会主义财政建立在生产资料公有制为基础的多种经济成分、多种经营方式并存的社会主义经济制度之上,它是国家筹集、供应和管理社会资金,进行社会主义现代化建设的强有力的工具,体现着国家、企业、个人三者在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。

社会主义财政收入主要来源于劳动人民为社会创造的纯收入,国家财政通过税收、利润等形式集中起来。社会主义财政支