

财经中等专业学校教材



新编财政与金融

主编 武永巨 张才录 张辉

3

西南财经大学出版社

96
FB-43
7
Z

财经中等专业学校教材

新编财政与金融

主 编 武永巨 张才录 张 辉
副主编 赵志宏 李桂珍 谢 敏

XAK26/18

西南财经大学出版社

责任编辑:赵昌文

封面设计:穆志坚

书 名:新编财政与金融

主 编:武永巨 张才录 张 辉

副主编:赵志宏 李桂珍 谢 敏

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7763785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县红光印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092mm 1/32

印 张:10

字 数:200千字

版 次:1995年9月第1版

印 次:1995年9月第1次印刷

印 数:5000册

定 价:12.00元

ISBN7—81055—024—1/F·17

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

中国经济改革的目标是建立社会主义市场经济体制。为在本世纪末初步实现这一目标,党的十四大以来,我国经济改革的步伐明显加快。在财税和金融方面,近年来也加大了改革的力度。1994年1月1日起,我国全面实行了新财税体制。同时,我国金融业出台了许多重大改革举措。随后,《中国人民银行法》、《商业银行法》和《票据法》等一系列金融方面的法律相继颁布实施。财政与金融方面的这些改革举措,对我国市场经济体制的建立,必将起到积极而深远的影响。

为了适应新形势,满足教学急需,我们编写了这本教材。本书在着重阐述财政与金融基础理论和基本知识的同时,对近年来财政与金融体制改革的新情况和财政与金融领域研究的新成果也适当做了介绍。可作为大中专院校经济管理类专业《财政与金融》课程的教材。

本书由武永巨、张才录、张辉担任主编,赵志宏、李桂珍、谢敏担任副主编。编写提纲由主编共同初拟,经各位作者讨论研究后确定。具体写作分工是:第一章,杨晓杰、赵志宏;第二章,杨艳萍;第三章,张才录;第四章,王西礼、杨艳萍;第五章,周尚智、武永巨;第六章,胡秋兰;第七章,向金、李绍民;第八章,周治平、武永巨;第九章,谢敏、张辉;第十章,张冬梅、彭友华;第十一章,李加龙;第十二章,张辉、李桂珍。最后,由武永巨总纂定稿。

在本书编写出版过程中,参考并借鉴了许多同类教材及

专著,得到了各位作者所在单位的领导以及西南财经大学出版社的大力支持。另外,四川联合大学对外经济贸易系赵昌文博士给予了精心指导,并最后审稿。在此,一并致谢。

由于编者水平所限,加之成书时间仓促,书中难免有疏漏不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

1995年6月

目 录

第一章 财政概论.....	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 社会主义财政的本质.....	(6)
第三节 社会主义财政的职能与作用	(10)
第四节 财政在社会再生产中的地位	(14)
第二章 财政收入	(21)
第一节 财政收入的分类与结构	(21)
第二节 财政收入的数量界限	(30)
第三章 国家税收	(39)
第一节 税收的概念、特征和作用.....	(39)
第二节 税制构成要素与税收分类	(43)
第三节 中国现行的主要税种	(52)
第四节 税收的征收管理	(75)
第四章 财政支出	(80)
第一节 财政支出的分类与结构	(80)
第二节 财政支出的原则	(86)
第三节 经济建设支出	(91)
第四节 文教行政国防和社会保障等支出.....	(100)
第五章 国家预算与财政管理体制.....	(110)
第一节 国家预算.....	(110)

第二节	复式预算·····	(115)
第三节	财政管理体制概述·····	(120)
第四节	分税制财政体制·····	(124)
第六章	金融概论·····	(129)
第一节	金融的含义及中国金融·····	(129)
第二节	信用的产生与发展·····	(137)
第三节	社会主义信用的作用与形式·····	(144)
第四节	社会主义利息和利息率·····	(151)
第七章	货币及货币流通·····	(157)
第一节	货币·····	(157)
第二节	货币流通·····	(160)
第三节	通货膨胀·····	(166)
第四节	货币流通的管理·····	(173)
第八章	银行·····	(182)
第一节	银行的地位和作用·····	(182)
第二节	商业银行·····	(189)
第三节	中央银行·····	(196)
第四节	政策性银行·····	(205)
第九章	信贷资金的来源与运用·····	(209)
第一节	资金来源与资金运用的关系·····	(209)
第二节	信贷资金的来源·····	(212)
第三节	信贷资金的运用·····	(220)
第十章	金融(信用)工具·····	(240)
第一节	金融(信用)工具的内容和特征·····	(240)
第二节	股票·····	(243)
第三节	债券·····	(252)

第四节	票据及其它信用工具.....	(258)
第十一章	信托 租赁 保险.....	(265)
第一节	信托业务.....	(265)
第二节	租赁业务.....	(276)
第三节	保险业务.....	(284)
第十二章	国际金融.....	(291)
第一节	国际收支.....	(291)
第二节	外汇与汇率.....	(296)
第三节	国际信用.....	(302)
第四节	国际金融机构.....	(305)

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,即国家财政,是国家为了实现其职能,以国家为主体,凭借政治权力参与社会产品的分配和再分配。财政是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物,随着国家的产生而产生,因此,财政既是一个经济范畴,又是一个历史范畴。

在原始公社时期,生产力极为低下,劳动工具很简陋,为了求得生存,人们必须共同劳动。劳动工具和劳动产品都是全体成员共同占有,劳动产品平均分配,这样才能维持最低限度的生活需要。那时没有剩余产品,没有私有财产,没有阶级和国家,也就不可能有国家财政。

原始社会末期,随着生产力的发展和社会三次大分工的出现,使劳动生产率有了显著的提高,生产的产品越来越多,“可以经常提供超出自身消费的若干余剩”。^①由于剩余产品的出现,为私有制的产生提供了物质基础。而商品生产和商品交换的发展,又加速了私有制的形成。从此,人类社会便分裂为经济利益根本对立的两大阶级,一是奴隶主阶级,一是奴隶

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷,第161页

阶级。奴隶主阶级为了维护本阶级既得的经济利益,镇压奴隶的反抗,实行阶级统治,就需要有一种暴力统治工具,于是奴隶制国家应运而生。列宁指出“国家是阶级矛盾不可调和的产物”,“国家是阶级统治的机关,是一个阶级压迫另一个阶级的机关,是建立一种‘秩序’,来使这种压迫合法化、固定化,使阶级冲突得到缓和”。^①国家产生以后,为了维持其生存和执行其各项职能,就需要消费一定量的物质资料。但国家机构军政人员并不直接从事物质资料的生产,所需要的物质资料只能依靠国家的政治权力强制地、无偿地参与社会产品的分配,来满足国家消费的需要。这种凭借政治权力直接参与社会产品的分配范畴,便是财政。正如恩格斯所说的“为了维护这种公共权利,就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的”。^②捐税是历史上最早出现的财政形式。国家主体性、无偿性、强制性是财政分配区别于其他分配形式的重要特征。

由此可见,财政其实就是国家为了实现其职能的需要,凭借其政治权力及财产权力,参与一部分社会产品或国民收入的分配和再分配过程。财政是社会生产力发展到一定阶段的产物,它随着国家的产生而产生,在原始社会里是不存在独立意义的财政。所以,财政的产生必须同时具备两大前提,经济前提和政治前提。经济前提表现为剩余产品的出现和私有制产生,政治前提则表现为阶级的产生和国家的建立。前者为财政的产生提供了基础,后者为财政的产生提供了必要条件。

① 《列宁选集》第3卷,第175页

② 《马克思恩格斯选集》第4卷,第167页

二、财政的发展

财政随着国家的产生而产生,又随着国家的发展而发展。它经历了奴隶社会,封建社会,资本主义社会和社会主义社会的发展变化过程。随着生产方式的改变和国家社会制度的更迭,财政分配的性质、内容和形式也在不断的发展和变化。

(一) 奴隶制国家财政

奴隶制生产关系的基础是奴隶主占有生产资料 and 直接占有生产者——奴隶,这种生产关系就决定了产品分配关系是奴隶主占有全部产品,而奴隶得到的仅仅是维持最低生存需要的部分。奴隶主国家的财政也完全建立在这种生产关系之上,并为维护奴隶主阶级利益,镇压奴隶反抗服务的。

奴隶制国家财政收入主要内容有:直接剥削奴隶收入;掠夺收入和贡物收入;地租收入;赋税收入。奴隶制国家财政支出主要有:军事支出;祭祀支出;暴力机构支出;王室支出和其它支出。

由奴隶制国家财政收支内容可以看出,奴隶制国家财政依靠国王和诸侯以及官吏直接占有生产资料和奴隶,通过直接剥削奴隶劳动取得收入为主;财政管理较为混乱,国家财政收支与国王私人收支混合不分;财政收支主要采取实物和力役的形式,即所谓“粟米之征”和“力役之征”。奴隶制国家财政的这些特点,说明国家财政还处于初级阶段。

(二) 封建制国家财政

封建制社会生产关系的基础是封建地主占有生产资料——土地和不完全地占有生产劳动者——农奴,同时还存在少量农民和手工业者的小私有经济。封建帝王、贵族和地主压

迫、剥削农奴或农民。这就决定了封建制国家财政,是以生产资料私有制为基础,封建地主阶级专政的国家财政。

封建制国家财政收入主要内容有:除了官产收入、专卖收入、特权收入、贡赋收入、公债收入以外,捐税收入在财政收入中越来越占据重要地位。封建制国家财政支出主要有:军事支出,国家机构支出,皇室支出,封建文化宗教支出,国债及赔偿支出。此外,还有少量的农业和水利支出等。

由封建制国家财政收支内容可以看出,由于土地私有权的确立,就决定了税收是国家财政收入的主要来源;财政管理日臻完善,国王私人收支与国家财政收支逐渐分离开来;财政收支形式由实物形式为主逐渐转化为以货币形式为主;财政分配范围逐渐扩大,出现了公债、国家预算等新的财政范畴。封建制国家财政这些特点,表明国家财政已经有了一定的发展。

(三) 资本主义国家财政

资本主义社会生产关系的基础是资本家占有生产资料和雇佣劳动者。资本主义国家财政是为维护资产阶级的利益服务的。

资本主义国家财政收入主要包括:税收收入、债务收入、发行货币。其中税收是资本主义国家的主要财政收入,一般占财政收入的90%以上。此外,还有小部分国营企业收入。资本主义国家财政支出主要有:军事支出、政府机构支出、国家债务支出、国家经济发展支出、社会福利支出、保护环境和自然资源支出、社会文教卫生支出等。

由资本主义财政收支内容可以看出,国家不仅依靠税收强制无偿地取得财政收入,而且还通过发行货币,实行通货膨

胀,大量举借国债等手段取得一部分财政收入;财政管理更加完善,并已建立了比较完整的财政法制。同时,国家还运用税收、预算、信贷等经济杠杆来干预资本主义经济,刺激经济增长;在收支形式上,由于商品经济的高度发达,财政收支全部采取了货币形式;另外,财政分配出现了赤字财政、财政发行、通货膨胀等一些新的财政范畴。

(四) 社会主义国家财政

社会主义生产关系基础是生产资料的公有制。社会主义国家财政是由国家有计划地组织社会产品和国民收入的分配工具,是实现国民经济宏观调控的主要手段之一。

社会主义国家财政收入主要来源于全民所有制经济和集体所有制经济所缴纳的税收和利润。国家作为主权者,凭借政治权力,以税收形式参与各种经济成分及个人的收入分配;国家作为生产资料的所有者,以上缴国有资产收益的形式参与全民所有制经济的利润分配。社会主义国家财政支出主要用于生产建设、科学技术、文化教育、卫生、行政、国防等方面的需要。在社会主义市场经济下,财政分配主要采用货币形式,但仍保留少量的实物形式。

综上所述,从财政产生和发展历史上看,财政既是一个历史范畴,又是一个经济范畴。作为历史范畴,财政是伴随国家产生而产生,又随着国家的发展而发展。作为经济范畴,财政反映一种分配关系,但不同于一般的经济分配,而是以国家为主体,凭借政治权力,强制地、无偿地对一部分社会产品进行分配。不同社会制度的国家财政反映着不同性质的分配关系。

第二节 社会主义财政的本质

一、社会主义财政存在的必要性

社会主义社会之所以还需要财政的存在,是由于社会主义国家的性质和社会主义市场经济的特点所决定的。

(一) 为了保证国家行政管理和政权机关行使职能的需要

为了组织经济建设,为了巩固人民民主专政,国家政权机关和行政管理机关的存在是必要的。而这些机关本身不是直接从事生产的单位,没有独立的收入来源,因此,它们的消费需要必须通过国家财政的再分配来满足。

(二) 为了满足文教、科学、卫生等非物质生产部门的需要

这些部门属于非物质生产部门,它们本身不直接从事物质生产活动,然而,它们的活动都是社会所必需的。这些部门的消费需要,除了有一部分是通过它们提供的劳务取得收入以外,主要依靠国家财政拨款,以保证社会主义精神文明建设的需要。

(三) 是发展社会主义市场经济的需要

国家要有效地组织社会主义市场经济,就必须运用各种经济杠杆。财政利用税收、价格、财政补贴、财政拨款等分配形式,调节生产者和消费者之间的经济利益,调节地区之间、行业之间的经济利益,从调节微观经济而达到宏观调控,保证社会再生产协调发展的目标。

(四) 是社会主义经济制度的客观要求

我国正处于社会主义初级阶段,由于社会生产力水平的

制约,存在着以社会主义全民所有制为主导的多种所有制经济。国家参与集体经济和个体经济的产品分配,属于两种所有制之间的分配,国家只能利用政治权力,以统治者的身份参与产品的分配。国有企业已成为“独立核算,自负盈亏”的独立经济实体,国家参与国有经济的分配,也必须采用财政分配方式。

二、财政如何参与社会产品分配

马克思在《哥达纲领批判》一书中,批判了拉萨尔的“不折不扣”的分配,精辟地阐明了社会产品分配原理。即社会产品实行按劳分配以前,要进行一系列扣除:第一,用来补偿消耗掉的生产资料部分;第二,用来扩大再生产的追加部分;第三,用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金。剩下的总产品的其它部分是用来作为消费资料的,在进行个人分配之前,还必须扣除:第一,和生产没有直接关系的一般管理费用;第二,用来满足共同需要的部分;第三,为丧失劳动能力的人等设立的基金。此外,还有一项国防费用的扣除。只有经过上述各项扣除以后,才能将剩余的消费资料对个人进行按劳分配。

社会的总产品经过各项扣除,最终分为补偿、积累和消费三个部分。第一部分用来补偿已消耗掉的生产资料价值属于补偿基金,第二部分用于扩大再生产的追加部分和第三部分后备基金都属于积累基金,其余部分属于社会公共消费基金,社会消费基金与个人消费基金都是消费基金。

在我国,现阶段存在着以生产资料社会主义公有制为主的多种经济成份并存的社会经济结构,即社会总产品和国民

收入的绝大部分是国有经济和集体经济创造的。此外,也有少量是个体经济、中外合资企业、外资企业的劳动者创造的。财政参与社会总产品和国民收入的分配,与各种经济形式发生收支分配关系,既参与国民收入的初次分配,又参与国民收入的再分配。

(一) 财政参与全民所有制经济国民收入的初次分配

国有企业的社会产品扣除补偿基金以后,所创造的国民收入分为两部分:一部分是企业职工工资,即企业职工为自己创造的那部分产品的价值,另一部分是企业纯收入,企业纯收入的大部分以税收和利润的形式上交国家财政,由国家统一安排使用,其余小部分留归企业自行支配,形成生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、福利基金和奖励基金等。

(二) 财政参与集体经济的国民收入分配

集体经济的社会产品扣除补偿基金之后,所创造的国民收入分为两大部分:一部分是集体经济组织职工的劳动报酬,另一部分是集体经济组织的纯收入。纯收入又分为两部分:一是以税的形式上交国家财政,形成国家与集体经济的分配关系,二是以公积金和公益金形式留归集体,分别用于集体积累和集体福利事业。

(三) 财政参与其他经济形式的分配

个体经济、中外合资企业、外资企业所创造的国民收入,也要以税收的形式上交国家财政,形成财政收入的组成部分。

(四) 财政支出是国民收入再分配的重要内容

财政部门把各企业上交的税金、利润等集中起来,形成国家预算收入,然后国家又通过预算支出活动进行有计划的再分配,一部分用于生产性和非生产性建设及社会物资后备基

金,从而形成积累基金,另一部分是用于文教、科学、卫生等事业费支出、行政管理费和国防战备费支出及社会福利救济费等,形成消费基金;另外还有一部分对外援助,形成援外基金。

三、社会主义财政的基本特征

(一) 社会主义财政是集中性、计划性分配

所谓集中性分配是指在整个社会范围内进行分配。社会主义国家为了实现其职能的需要,要求在社会产品分配中必须建立一定数量的集中性财政资金——国家预算资金。这些资金是由财政把各地区、各种经济形式、各部门、各企业单位劳动者为社会劳动所创造的一部分纯收入集中起来,然后又把它分配给各地区、各部门、各企事业单位和各种用途上使用,实现国民收入的再分配。所以,财政分配,不论是财政收入还是财政支出,都是在全社会范围内进行。它不同于各企事业单位内部分配。

社会主义市场经济应该是有宏观调控的现代市场经济,国民经济的计划性,决定了财政的计划性。通过财政计划,使人力、物力、财力更好地优化配置,促使国民经济各部门协调发展。

(二) 社会主义财政是强制性、无偿性的分配

一切财政分配都以国家的立法和行政权力机关规定的法令、制度、政策为依据,各企事业单位必须遵照执行,具有强制性。

财政收支活动或财政资金的筹集和供应,一般是按无偿性进行分配。即财政征集上来的资金不再归还,拨付出去的资金不再收回,表现价值单方面的转让关系。