

财政与金融概论

成学真 马雪彬 著

兰州大学出版社

目 录

第一章 财政导论	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
一、财政的产生	(1)
二、财政的发展	(2)
第二节 社会主义财政的本质.....	(4)
一、社会主义财政分配活动	(4)
二、社会主义财政的本质	(6)
第三节 财政在社会主义再生产中的地位.....	(8)
一、分配在社会主义再生产中的地位	(8)
二、财政在分配中的地位	(9)
第四节 社会主义财政的职能与作用	(10)
一、社会主义财政的职能.....	(10)
二、社会主义财政的作用.....	(12)
三、我国社会主义财政分配体系.....	(14)
第二章 财政收入	(17)
第一节 财政收入的构成与形式	(17)
一、财政收入的构成.....	(17)
二、财政收入的形式.....	(19)
第二节 财政收入的原则	(20)
一、发展经济、广开财源的原则	(20)
二、兼顾需要与可能的原则.....	(20)
三、区别对待、合理负担的原则	(21)
四、自力更生为主、争取外援为辅的原则	(21)
第三节 财政收入的数量	(22)

一、影响财政收入数量的因素·····	(22)
二、财政收入的数量界限·····	(24)
第四节 国有企业利润分配制度·····	(27)
一、国有企业利润分配的原则·····	(27)
二、政府与国有企业利润分配关系的改革·····	(28)
第五节 国家债务收入·····	(30)
一、国债的特点及作用·····	(30)
二、国债的种类与结构·····	(32)
三、国债的计量·····	(33)
四、我国债务收入概况·····	(35)
第三章 国家税收 ·····	(38)
第一节 税收的特征与作用·····	(38)
一、税收的基本概念·····	(38)
二、税收的特征·····	(38)
三、税收的作用·····	(40)
第二节 税收制度·····	(43)
一、税收制度的定义及其原则·····	(43)
二、税收制度的构成要素·····	(43)
三、税收的分类·····	(47)
第三节 流转课税·····	(49)
一、增值税·····	(49)
二、消费税·····	(52)
三、营业税·····	(53)
四、关税·····	(54)
第四节 所得额和收益额课税·····	(55)
一、企业所得税·····	(55)
二、外商投资企业和外国企业所得税·····	(56)
三、个人所得税·····	(58)

四、农(牧)业税.....	(60)
第五节 资源课税、财产及行为课税.....	(61)
一、资源税.....	(61)
二、城镇土地使用税和耕地占用税.....	(62)
三、土地增值税.....	(62)
四、房产税、城市房地产税和契税.....	(63)
五、车船使用税.....	(64)
六、印花税.....	(64)
七、固定资产投资方向调节税.....	(65)
八、城市维护建设税、屠宰税、筵席税和船舶吨税.....	(66)
第四章 财政支出.....	(68)
第一节 财政支出的分类与方式.....	(68)
一、财政支出的分类与结构.....	(68)
二、财政支出的方式.....	(70)
第二节 财政支出的原则.....	(72)
一、量入为出的原则.....	(72)
二、统筹兼顾、保证重点、按比例分配资金的原则.....	(73)
三、厉行节约、讲求效益的原则.....	(75)
第三节 积累性支出.....	(76)
一、固定资产投资支出.....	(76)
二、流动资金和国家物资储备支出.....	(78)
三、支援农业支出.....	(79)
第四节 社会消费性支出.....	(80)
一、文教科学卫生事业支出.....	(80)
二、行政管理支出.....	(82)
三、国防战备支出.....	(83)
第五节 社会保障支出和财政补贴.....	(84)
一、社会保障支出.....	(84)

二、财政补贴·····	(86)
第五章 国家预算和预算管理体制 ·····	(90)
第一节 国家预算的组成和原则 ·····	(90)
一、国家预算的性质·····	(90)
二、国家预算的组成体系·····	(91)
三、国家预算的原则·····	(92)
第二节 国家预算的编制、执行与决算·····	(93)
一、国家预算的编制·····	(93)
二、国家预算的执行·····	(95)
三、国家决算·····	(97)
四、复式预算·····	(98)
第三节 国家预算管理体制·····	(100)
一、国家预算管理体制的概念与实质 ·····	(100)
二、国家预算管理体制的类型 ·····	(101)
三、我国国家预算管理体制的演变及其改革 ·····	(102)
第六章 货币与货币制度 ·····	(107)
第一节 货币的产生与发展·····	(107)
一、货币的产生 ·····	(107)
二、货币形态的发展 ·····	(108)
第二节 货币的本质与职能·····	(111)
一、货币的本质 ·····	(111)
二、货币的职能 ·····	(112)
第三节 货币制度的形成和构成要素·····	(116)
一、货币制度的形成 ·····	(116)
二、货币制度的构成要素 ·····	(117)
第四节 货币制度的演变·····	(120)
一、银本位制 ·····	(120)
二、复本位制 ·····	(120)

三、金本位制	(122)
四、不兑换的信用货币制度	(123)
五、我国现行的货币制度	(124)
第七章 信用与利息	(125)
第一节 信用及其职能	(125)
一、信用的一般概念	(125)
二、信用的职能	(126)
第二节 信用形式	(127)
一、商业信用	(127)
二、银行信用	(129)
三、国家信用	(130)
四、消费信用	(130)
五、国际信用	(131)
六、个人信用	(132)
第三节 信用工具	(133)
一、短期信用工具	(133)
二、长期信用工具	(135)
三、不定期信用工具	(137)
四、信用工具的特征	(137)
第四节 利息	(139)
一、利息及其计量	(139)
二、利率的种类	(140)
三、决定和影响利率水平的因素	(141)
四、利率在国民经济中的作用	(142)
第八章 金融机构	(144)
第一节 金融机构的产生与种类	(144)
一、银行的产生	(144)
二、银行的职能	(145)

三、银行的种类	(146)
四、非银行金融机构	(148)
第二节 我国的金融机构	(149)
一、我国金融机构的形成与发展	(149)
二、我国现行的金融机构	(150)
三、我国专业银行向商业银行的转变	(154)
第三节 商业银行的业务	(156)
一、负债业务	(156)
二、资产业务	(158)
三、中间业务	(159)
第四节 我国专业银行的业务	(160)
一、负债业务	(160)
二、资产业务	(162)
三、中间业务(转帐结算方式)	(163)
第九章 金融市场	(167)
第一节 金融市场的构成与功能	(167)
一、金融市场的概念与构成	(167)
二、金融市场的分类	(169)
三、金融市场的融资方式	(171)
第二节 货币市场	(172)
一、同业拆借市场	(172)
二、政府短期债券市场	(173)
三、票据市场	(174)
四、大额定期存款单市场	(175)
第三节 资本市场	(176)
一、证券发行市场	(177)
二、证券流通市场	(179)
三、有价证券交易价格	(180)

第四节 金融市场的功能·····	(182)
一、促进资金融通和提高资金的使用效益 ·····	(182)
二、实现社会闲散资金向生产资金的转化 ·····	(182)
三、为经济活动提供信息 ·····	(183)
四、调节国民经济 ·····	(184)
第十章 货币的供给与需求·····	(185)
第一节 货币流通的形式与渠道·····	(185)
一、货币流通与商品流通 ·····	(185)
二、货币流通的形式 ·····	(186)
三、货币流通的渠道 ·····	(188)
第二节 货币的需求·····	(190)
一、马克思的货币需要量公式 ·····	(190)
二、我国对货币需要量的测算方法 ·····	(192)
三、西方学者的货币需求理论 ·····	(193)
第三节 货币的供给·····	(196)
一、货币层次的划分 ·····	(196)
二、货币供给过程 ·····	(197)
三、制约货币供给量的其他因素 ·····	(199)
四、货币供求与社会总需求和总供给 ·····	(200)
第四节 通货膨胀·····	(201)
一、通货膨胀的概念 ·····	(201)
二、通货膨胀的度量 ·····	(202)
三、通货膨胀的成因 ·····	(203)
四、通货膨胀的危害 ·····	(205)
五、通货膨胀的治理 ·····	(206)
第十一章 对外金融关系·····	(208)
第一节 外汇与汇率·····	(208)
一、外汇 ·····	(208)

二、汇率及其标价方法	(209)
三、汇率的种类	(210)
四、汇率升降的计算方法	(213)
第二节 汇率制度与汇率变动	(214)
一、汇率制度	(214)
二、影响汇率变动的主要因素	(216)
三、汇率变动对经济的影响	(218)
第三节 国际收支	(219)
一、国际收支的概念和国际收支平衡表	(219)
二、国际收支不平衡的原因	(224)
三、对国际收支不平衡的调节	(226)
第十二章 财政政策与货币政策	(228)
第一节 财政政策	(228)
一、财政政策目标	(228)
二、财政政策工具	(229)
第二节 货币政策	(232)
一、货币政策目标	(232)
二、货币政策中介指标	(233)
三、货币政策工具	(234)
第三节 财政政策与货币政策的配合	(238)
一、财政政策与货币政策配合的必要性	(238)
二、财政政策与货币政策的配合方式	(241)
后记	(243)

第一章 财政导论

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政不是从人类社会一开始就有的,而是在人类社会发展到一定历史阶段才产生的,它既是经济范畴,也是历史范畴。

在原始公社初期,人类还处于蒙昧时代,社会生产力极其低下,生产资料公有,人们运用原始的生产工具共同劳动,所得的劳动产品甚少,只能平均分配,以维持最低的生活需要。当时没有剩余产品,没有私有制,没有阶级和国家,因此也没有财政。

随着社会生产力的发展,人类社会进入原始公社中末期,出现了第一次和第二次社会大分工。社会大分工提高了劳动生产率,人们得到的劳动产品在满足最低的生存需要外,逐步有了剩余。特别是第二次社会大分工的出现,促进了以交换为目的的商品生产的发展,这就为私有制的产生提供了物质基础。这时在氏族内部,处于优越地位的酋长和军事首领们利用职权霸占公有土地,掠夺公共财富,多占战利品,甚至把战俘据为自己的奴隶,成为富有的氏族贵族。他们对氏族内的一般成员,即平民进行剥削和压迫,使平民处于贫困地位。所以,在原始公社末期,在氏族内出现了人剥削人的现象,出现了私有制。

私有制的产生,使人类社会逐步分裂为利益对立的两个阶级:富人和穷人,剥削阶级和被剥削阶级,于是国家产生了。国家是阶

级矛盾不可调和的产物，是一个阶级压迫另一个阶级的机关。国家为了维持自身的存在和实现自身的职能，需要消耗一定的物质资料，但国家本身不是物质生产单位，不创造任何物质资料，国家的重要特征之一，就是具有“公共权力”，“构成这种权利的，不仅有武装的人，而且还有物质的附属物，如监狱和各种强制机关”^①于是，国家就依靠自身的“公共权力”，强制地、无偿地从物质生产领域取得一部分社会产品，从而获得了自己所需要的物质资料。因此，在国家产生的同时，也就产生了一种由国家凭借政治权力参与的社会产品分配，这就是财政。正如恩格斯指出的：“为了维持这种公共权力，就需要公民交缴费用——捐税。捐税是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”。^② 捐税是历史上最早出现的、也是最典型的财政范畴。

由以上分析可见，财政的产生需要两个条件：一是经济条件，即生产力和生产关系发展到一定阶段，有剩余产品的出现；二是政治条件，即国家的产生。前者为财政的产生提供了物质基础，或者说可能性；后者则构成了财政产生的必要性，是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因。

二、财政的发展

财政作为经济范畴，总是反映一定的经济关系，总要受不同的生产资料所有制的制约。因此，随着社会生产力的发展和社会经济形态的变化，财政也在不断发展和变化。

在奴隶社会里，奴隶主占有一切生产资料和奴隶，而国王又是最大的奴隶主。所以，奴隶制国家财政的基本特点是国家、社会、奴隶主阶级三位一体，集中于国王一个人身上，国王的个人收入和国家收入，王室支出和国家支出是混在一起的。奴隶制国家收入的来

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

^② 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

源主要是皇室土地收入,诸侯与藩属缴纳的贡赋,战争掠夺物以及赋税收入。奴隶制国家支出主要用于军事,祭祀,王室开支和官吏俸禄等方面。此外还有一部分用于兴修水利,发展农业生产方面的支出,这是奴隶制国家执行社会职能方面的费用。由于当时自然经济占统治地位,以奴隶劳动为基础,所以奴隶制国家的财政收支基本上采取劳役和实物的形式,小部分采取货币形式。在封建社会里,封建主占有生产资料和不完全占有生产劳动者。同时,以个人劳动为基础的农民和手工业者的个体经济也占重要的地位。封建制国家财政收入的主要来源包括各种租税收入,官产和贡纳收入,专卖收入及借债和铸造货币收入。封建制国家的财政支出主要用于军事,国家机构开支,王室费用和封建文化、教育、宗教等方面。

随着封建社会向前发展,各种社会矛盾日益激化。封建制国家为满足加强对内统治和对外扩张而增加的物质需要,大大加重了赋税的征收,使之逐渐成为封建制财政的最主要收入。封建社会末期,产生了新兴的资产阶级,他们虽然政治上无权,但却有强大的经济力量。当封建制国家入不敷出时,不得不向资产阶级借债,于是公债这一财政范畴得以产生和发展。资产阶级在财政上帮助封建制国家的同时,在政治上同封建制国家进行斗争,以争得各种权力。他们通过是否同意纳税、借债,获得了审查和监督国家财政以及批准封建国家的财政收支报告的权力,从而产生了国家预算这个新的财政范畴。另外,在封建社会,商品货币经济日益发达起来,财政收支采取货币形式的比重相应增大,但这时自然经济仍占统治地位,财政仍主要采取实物和劳役的形式。

在资本主义社会,生产资料归资本家私人占有。资本主义国家财政收入的主要形式是税收、公债和通货膨胀。支出主要用于军事、政府机构和社会福利等方面。对比封建社会,资本主义生产有了巨大的发展,因此,财政收支规模也日益扩大。同时,由于资本主义社会的商品经济高度发达,国家财政收支全部采取了货币形式。

尽管奴隶制国家财政、封建制国家财政和资本主义国家财政各具不同的特点,但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,都体现着整个剥削阶级对广大劳动群众的剥削和掠夺的分配关系。

社会主义社会是建立在生产资料公有制基础上的新型社会。社会主义财政是国家参与社会产品和国民收入分配的工具,是国家对经济进行宏观调控的重要经济杠杆。它体现着国家、企业(集体)和个人在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。有关社会主义财政的具体内容将在以后有关章节分述。

第二节 社会主义财政的本质

一、社会主义财政分配活动

为了把握财政的本质,首先要分析财政现象。因为事物的本质隐藏于事物的现象之中,通过事物的现象才能表现出来。在日常经济生活中,人们经常可以接触到某些财政现象,如某一企业向其所在地的税务部门缴纳税款;某一财政部门向某一学校拨付教育经费等等。这些财政现象即是财政分配活动,而这些财政分配活动都是遵循马克思所揭示的社会主义社会总产品分配原理而展开的。

1875年,马克思在《哥达纲领批判》中,批判了拉萨尔的“不折不扣的劳动所得”观点,第一次正面阐述了社会主义社会总产品的分配原理。他指出,在社会主义社会,社会总产品在实行个人按劳分配以前,必须进行社会的必要扣除:“第一,用来补偿消费掉的生产资料的部分;第二,用来扩大生产的追加部分;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”。^① 社会总产品在作

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷,人民出版社1972年版,第9页。

了以上扣除之后的剩余部分,还不能全部用于个人按劳分配,还应继续进行扣除:“第一,和生产没有关系的一般管理费用;第二,用来满足共同需要的部分,如学校、保健设施等;第三,为丧失劳动能力的人等等设立的基金……”。^①由于马克思所设想的社会主义社会是一个没有阶级,也没有战争的社会,因而没有考虑扣除必要数量的社会产品用于国防费用的问题。从当前的社会主义实践来看,还得加上对国防费用的这项扣除。

上述马克思关于社会主义的社会总产品分配原理,是社会主义财政分配的理论基础与客观依据。社会主义财政是按照马克思所揭示的“六大扣除”原理来进行工作,参与社会产品分配的。从一定意义上讲,社会主义财政分配工作就是进行“社会必要扣除”,以满足国家与人民的需要。

那么,社会主义财政是如何依据马克思所揭示的这一原理参与社会产品分配的呢?为此,我们首先要了解社会总产品及其“三大基金”。

所谓社会总产品是指就全国范围来说,在一定期间(通常指一年)内,社会物质生产部门劳动者所生产出来的物质财富的总和。在社会总产品中包含一部分已消耗的生产资料的转移价值,在进行社会总产品分配时,必须先扣除掉这一部分转移价值,这一扣除部分叫做补偿基金。社会总产品中剩下的部分叫做国民收入,是物质生产部门劳动者在本年度新创造的价值。国民收入又可分为消费基金和积累基金两个部分,前者是指用于满足社会成员个人的物质文化生活需要和共同需要的部分;后者是指用于扩大再生产,进行非生产性基本建设和建立物资储备的部分。因此,社会总产品按最终用途,可分为补偿基金、消费基金和积累基金这三大基金。社会主义财政在从社会再生产过程中取得社会产品以实现自己职

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷,人民出版社1972年版,第10页。

能的过程中,就直接参与了部分“三大基金”的分配,直接、间接地与“三大基金”的形成发生密切的联系。

经济体制改革前,我国财政曾经从国有企业集中全部或部分基本折旧基金,然后通过安排企业挖潜改造资金等支出形式,再用于国有企业的固定资产更新改造方面,从而直接参与了部分补偿基金的形成与分配活动。目前,国家不再集中国有企业的基本折旧基金,因而财政也就基本上不再直接分配补偿基金了。我国财政的绝大部分收入是通过集中各经济成份所创造或实现的国民收入,其中主要是纯收入而形成的,然后用于积累和消费两个方面。这样,社会主义财政就参与着部分积累基金和消费基金的形成与分配过程。

由此可见,社会主义财政同整个社会总产品或国民收入的分配与再分配都有着密切的关系。然而,在社会主义财政对社会产品进行分配的背后,即人与物关系的背后,体现着人与人之间的分配关系,为此,我们必须透过财政现象来揭示财政的本质。

二、社会主义财政的本质

对社会主义财政的本质特征可以从两个方面来理解,一方面从纵向上看,把社会主义财政与不同社会性质的财政对比,从而体现出社会主义财政所反映的特有的经济关系;另一方面从横向上看,把同处于社会主义经济制度下的国家财政同其他分配形式对比,从而显示出财政作为国家集中性分配区别于其他分配形式的特征。从以上两个方面入手,我们可以把社会主义财政的本质特征归纳为如下两点:

第一,社会主义财政具有以社会主义国家为主体、取之于民、用之于民的社会产品分配的基本特征。

社会主义财政具有的这一基本特征,就把它从纵向上同以私有制为基础的财政从社会性质上区别开来了。以私有制为基础的

国家财政是取之于民、用之于己的。社会主义财政以生产资料社会主义公有制为基础,代表国家政治权力行使者和全民所有制生产资料所有者两种身份,直接参与物质生产领域内社会产品或国民收入的分配,其财政收入是劳动人民创造的物质财富的一部分,而财政支出则用于维护国家安全,发展社会主义经济,满足人民物质文化生活需要。可见,社会主义财政是以公有制为基础,以国家为主体,取之于民、用之于民,与人民根本利益一致的分配。因此,财政也就成为国家筹集与运用建设资金的主要渠道。

第二、社会主义财政具有强制性、无偿性和集中性社会产品分配的重要特征

如上所述,社会主义财政是以国家为主体的分配。社会主义国家的这一主体性意味着社会主义财政具有强制性和无偿性的重要特征,是一种集中性的分配。社会主义财政的这一重要特征,就把它与同处于社会主义经济内部的其他分配形式,如信贷分配、价格分配、工资分配及企业财务分配等区别开来。在社会主义再生产过程中,存在着利用社会闲置资金,按信用原则进行的信贷分配以及企业内部利用价值形式进行的企业财务分配;在商品交换过程中,存在着由不等价交换引起的价格分配;在个人消费品分配过程中,存在着根据按劳分配原则进行的工资分配等等。财政分配与这些分配形式同属于分配范畴,彼此密切联系,但由于财政具有强制性与无偿性的重要特征,从而显示出其固有的特性。

综上所述,我们可以作出社会主义财政本质的全面表述:社会主义财政是以社会主义国家为主体的,主要利用价值形式强制地、无偿地参与社会产品或国民收入分配所形成的,取之于民、用之于民的分配关系。

第三节 财政在社会主义再生产中的地位

财政是个分配问题,只有把财政放到社会主义再生产过程中来考察,财政的许多重大理论和实践问题才能得到正确的认识 and 解决。

一、分配在社会再生产中的地位

财政既然是个分配问题,那么它在再生产中的地位,首先取决于分配在再生产中的地位。

社会再生产是由生产、分配、交换、消费四个环节组成的,其中,生产是起点,消费是终点,而分配和交换是连接生产和消费的中介环节。马克思在分析这四个环节之间的关系时指出:“它们构成一个总体的各个环节,一个统一体内部的差别……。一定的生产决定着消费、分配、交换和这些不同要素相互间的一定关系。当然,生产就其片面形式来说也决定于其它要素。”^①生产在社会再生产中的主导作用或决定作用是显而易见的。因为没有生产,没有生产物,就没有可供消费的对象,分配和交换也就谈不上。同时,任何社会都是在一定的生产资料所有制条件下进行分配、交换和消费的。另一方面,没有消费,也就没有生产。因为只有在消费中产品才成为现实的产品,生产才得以实现。同时,消费还为生产创造出新的需要,推动生产的发展。而分配和交换作为生产和消费的中介,对生产和消费也起着制约作用。至于分配和交换之间的关系,则是在生产决定作用的前提下,互相作用,互为前提,即从个别企业看,先要把产品卖掉,取得货币收入才能分配;从社会角度看,对一个企业是销售,对另一个企业或个人就是购买;对一个企业或个人是货

^① 《马克思恩格斯全集》第12卷,第749--750页。