

# 财政金融 基础知识

主编：王瑞昌 孙家宽 白安义



中国商业出版社

95  
F8  
16  
2✓

# 财政金融基础知识

主 编:王瑞昌 孙家宽 白安义

副主编:张宗保, 杨翠华 敖继霞 王世星

AKZ1104

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

财政金融基础知识/王瑞昌,孙家宽等主编.

——北京:中国商业出版社,1994.9

ISBN 7-5044-2118-9

I.财… I.①王… ②孙 III.财政金融—  
专业学校—教材 N.F8-43

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 094  
号

财政金融基础知识

\*

主编 王瑞昌 孙家宽 白安义

---

中国商业出版社出版发行  
(北京广内大街报国寺1号)

邮政编码 100053  
襄樊市铜版纸厂印刷分厂

\*

787×1092 毫米 32 开 12.1 印张 262 千字  
1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷  
印数:1—6000 册 定价 8.50 元

---

ISBN7-5044-2118-9/F·1332

主 编:王瑞昌 孙家宽 白安义

副主编:张宗保 杨翠华 敖继霞 王世星

编 委:(按姓氏笔划排列)

王世星 王瑞昌 白安义 孙家宽

宋海华 张行海 张宗保 周影丽

敖继霞 贺晓英 黄 芳 彭同舟

谢晓翠 雷勋富

---

## 前 言

一九九四年是深入进行财政、税收、金融改革的一年。新的税收制度于一九九四年一月一日起执行,财政上实行分税制的体制,并公布了《预算法》,实行复式预算;金融体制也进行了大的改革,分设政策性银行和商业银行,这些改革对财税金融干部的工作和财税、金融、财会专业的教学提出了新的要求。为了满足财税金融干部岗位培训、业务学习和各地财贸(税、经)学校教学需要,由湖北省襄樊财税贸易学校牵头组织襄樊市税务局、财政局、人民银行、黄石市财贸学校、荆门市财税学校等单位的副教授、高级经济师、讲师共同编写了这本《财政金融基础知识》教材。

本书以新的财政、金融体制、法规和税收制度为依据,比较系统地讲述了财政金融的基本理论,基本知识和我国现行财政金融方面的基本制度,力图反映和概括财政、税收、金融改革的发展变化和实践经验,并注意吸收了这个领域科研的新成果,较以往同类教科书,在结构上作了一定的调整。

《财政金融基础知识》共十三章,初稿编写分工如下:第一章由襄樊市财政局敖继霞编写;第二章由襄樊财税贸易学校周影丽编写;第三章由襄樊市地方税务局孙家宽编写;第四章由襄樊财税贸易学校白安义编写;第五章由襄樊财税贸易学校谢晓翠、黄芳编写;第六章由荆门市财税中专学校雷勋富编写;第七章由襄樊财税贸易学校王瑞昌编写;第八章由黄石市

财贸学校贺晓英编写；第九章由襄樊市财政局王世星编写；第十章由襄樊财税贸易学校彭同舟和襄樊市国家税务局宋海华编写；第十一章由中国人民银行襄樊市分行张行海编写；第十二章由黄石市财贸学校杨翠华编写；第十三章由襄樊财税贸易学校张宗保编写。经王瑞昌、孙家宽、白安义、张宗保、杨翠华、敖继霞、王世星集体讨论审查分工修改，最后由王瑞昌副教授修改定稿。

由于时间紧，加之我们水平有限，书中错误和不当之处，恳请读者批评指正。

编 者

1994年7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 财政的本质 .....          | (10)  |
| 第三节 财政的职能与作用 .....       | (16)  |
| 第四节 财政与经济的关系 .....       | (24)  |
| 第二章 财政收入 .....           | (40)  |
| 第一节 财政收入的形式 .....        | (40)  |
| 第二节 财政收入的来源及构成 .....     | (43)  |
| 第三节 组织财政收入的原则 .....      | (47)  |
| 第三章 税收概论 .....           | (51)  |
| 第一节 税收的概念、特征和性质 .....    | (51)  |
| 第二节 我国社会主义税收的职能与作用 ..... | (56)  |
| 第三节 我国社会主义税收制度 .....     | (60)  |
| 第四章 税收实务 .....           | (66)  |
| 第一节 流转税 .....            | (66)  |
| 第二节 所得税 .....            | (85)  |
| 第三节 财产行为税 .....          | (105) |
| 第五章 财政支出 .....           | (118) |
| 第一节 财政支出形式 .....         | (118) |
| 第二节 财政支出的分类 .....        | (119) |
| 第三节 财政支出的原则 .....        | (124) |

|            |                         |       |
|------------|-------------------------|-------|
| 第四节        | 经济建设支出·····             | (127) |
| 第五节        | 行政事业费支出·····            | (138) |
| <b>第六章</b> | <b>国家预算</b> ·····       | (143) |
| 第一节        | 国家预算的概念和分类·····         | (143) |
| 第二节        | 国家预算管理体制·····           | (148) |
| 第三节        | 国家预算的编制、执行和决算·····      | (158) |
| <b>第七章</b> | <b>金融及其产生与发展</b> ·····  | (169) |
| 第一节        | 金融的概念·····              | (169) |
| 第二节        | 金融的形成和发展·····           | (182) |
| 第三节        | 信用形式·····               | (192) |
| 第四节        | 银行利息·····               | (198) |
| <b>第八章</b> | <b>货币流通的组织与管理</b> ····· | (204) |
| 第一节        | 货币流通的形式和渠道·····         | (204) |
| 第二节        | 货币流通规律·····             | (209) |
| 第三节        | 货币政策·····               | (217) |
| 第四节        | 货币流通的管理·····            | (220) |
| <b>第九章</b> | <b>商业银行的资本与负债</b> ····· | (230) |
| 第一节        | 商业银行的资本金·····           | (230) |
| 第二节        | 商业银行的存款·····            | (235) |
| 第三节        | 商业银行的其它负债·····          | (246) |
| <b>第十章</b> | <b>商业银行的资产</b> ·····    | (251) |
| 第一节        | 商业银行资产的构成·····          | (251) |
| 第二节        | 银行贷款的原则和有关规定·····       | (258) |
| 第三节        | 短期贷款·····               | (266) |
| 第四节        | 中长期贷款·····              | (278) |
| 第五节        | 信贷资金管理体制·····           | (285) |

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| <b>第十一章 我国的金融体系</b> ..... | (290) |
| 第一节 银行在国民经济中的地位和作用.....   | (290) |
| 第二节 我国银行体系的沿革.....        | (296) |
| 第三节 中央银行.....             | (300) |
| 第四节 政策性银行.....            | (305) |
| 第五节 商业银行.....             | (307) |
| 第六节 非银行金融机构.....          | (312) |
| <b>第十二章 金融市场</b> .....    | (321) |
| 第一节 金融市场概述.....           | (321) |
| 第二节 金融市场上的信用工具.....       | (329) |
| 第三节 短期金融市场.....           | (335) |
| 第四节 长期金融市场.....           | (338) |
| 第五节 金融市场监督管理.....         | (345) |
| <b>第十三章 国际金融</b> .....    | (357) |
| 第一节 国际收支.....             | (357) |
| 第二节 外汇与外汇汇率.....          | (365) |
| 第三节 汇率制度与外汇管理.....        | (370) |
| 第四节 国际金融机构.....           | (374) |

# 第一章 财政概论

## 第一节 财政的产生和发展

### 一、财政的产生

财政是一个历史范畴,它不是与人类社会同时出现的,是在人类社会发展到一定阶段才产生的。财政又是一个分配范畴,作为分配范畴必然与生产力和生产关系有密切联系,分配的性质和形式决定于生产力水平和生产关系的性质,因而财政是在社会生产力发展到一定水平,生产关系演变到一定形态的条件下才出现。概言之,当社会发展到具备了剩余产品出现、国家产生两个条件时,财政就产生了。

人类历史最初的社会形态——原始社会,是没有财政的。原始社会,人们使用石器,劳动工具简陋,劳动技能低下,没有能力单独同自然力作斗争,生产力极端低下,人们共同劳动,靠采集野生植物果实和捕猎野生动物为生,生产资料共同占有,产品实行平均分配,几乎没有剩余产品。原始社会的社会组织,在漫长的发展过程中,由最初的原始群发展到氏族。氏族是原始社会的基本生产单位和组织细胞,几个氏族组成部落,有时几个部落还组成部落联盟。部落是氏族制度所能达到的最大界限。但在当时生产力水平和生产关系条件下,并不存

在国家形式。由此可见,在原始社会末期之前,既没有剩余产品,又不存在国家,因此也就没有财政分配形式。当时尽管也存在某些共同需要,例如防御自然灾害和野兽侵袭,兴修水利等,但这些都是氏族公社成员群体的生存和生活需要,是依靠氏族公社成员共同劳动来实现的,正象氏族成员从事打猎、捕捞获取野生食物供所有成员消费一样的活动,故而不是财政分配范畴。

原始社会中期以后,生产力不断发展,劳动生产率不断提高,人们的劳动逐渐在必要劳动之外形成一定的剩余劳动,于是剩余产品出现了,这就为独立于再生产分配环节之外的分配形式提供了物质基础。由于剩余产品的出现,使一部分人占有另一部分人的劳动有了可能。随着社会分工和商品交换的发展,生产资料私有制的出现,占有较多生产资料的富裕氏族成员,先是把战争俘虏变成奴隶,以后把无力偿还债务的贫穷氏族成员变成奴隶,于是社会便发生了剥削和被剥削,统治和被统治的关系,人类由此分裂为两大对立的阶级——奴隶和奴隶主。奴隶主阶级为了维护对奴隶阶级的剥削和统治,就要借助暴力。因为“要强迫社会上的绝大多数人经常替另一部分人做工”。<sup>①</sup> 奴隶主阶级所寻求建立的实施暴力的强制机构就是国家。国家的出现,意味着原始社会的解体,一种新的社会制度——奴隶制社会——诞生了。

列宁指出:“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”<sup>②</sup>,即在经济上垄断着生产资料,在政治上

---

① 《列宁选集》第三卷,第176页。

② 同上。

占着统治地位的阶级,为维护本阶级的利益,保护现有的经济制度,镇压被剥削、被统治阶级的反抗,对他们施用暴力机器。这种暴力机器——国家——主要由军队、警察、法庭、监狱等组成。国家机器的运转,必须消耗必要的物质资料,作为产生于私有制条件下的国家,是凌驾于社会生产之上的单纯消费的暴力机器,它不直接从事物质资料的生产。那么,它们需要的物质资料从哪里来呢,只能凭借国家所拥有的政治权力,强制地、无偿地向生产领域已创造出来的社会产品进行索取,使之变为国家所有,由国家进行再分配,满足国家行使职能的需要。这就是恩格斯所说的“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完全没有的。”<sup>①</sup>这种以国家为主体的分配形式,就是财政,财政就这样在奴隶社会产生了。

## 二、财政的发展

作为分配范畴的财政的性质和形式,决定于社会生产方式,即决定于社会生产力发展水平和生产关系的性质及形式;同时,财政又与国家有本质联系,受国家性质的直接影响。因此,随着社会生产力的不断发展,生产关系的变革,国家性质的演变,财政必然不断发展变化。自财政产生至今已经历了数千年的漫长历史,经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会等四种社会形态,它的发展变化很大。这里只以中国为主,就各个不同社会形态下的财政收支内容及特点进行简要地概述,以了解财政发展的大致状况。

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯选集》第四卷,第167页。

### (一)奴隶社会财政

奴隶社会生产力低下,社会上分为奴隶主阶级和奴隶阶级,奴隶主阶级占有生产资料和直接占有劳动者——奴隶,奴隶制国家国王是最大的奴隶主,国家机器完全为奴隶主阶级利益服务。在这种社会制度下,财政的收支内容和表现出来的特点自然有它的独特性。

#### 1. 财政收入内容

(1)直接占有奴隶劳动收入。我国奴隶社会,国家直接占有土地和奴隶,所谓“溥天之下,莫非王土,率土之滨,莫非王臣”即是此意。正因如此,以农业为主的各种劳动收入,除了仅能维持奴隶生存的一定生活资料外,全部为国王占有,形成财政收入。

(2)对别国的掠夺收入。主要包括以暴力对战败国财富的直接掳掠,战败国被迫向战胜国缴纳的贡物,弱国向强国缴纳的贡品等。

(3)捐税收入。我国奴隶社会的税收虽处雏形阶段,而且数量不大,但毕竟是财政收入的一个组成部分。对土地征税的夏“贡”、商“助”和周“彻”,是奴隶社会的主要税收形式;奴隶社会晚期,所谓的“关市之赋”、“山泽之赋”的工商税收也开始出现。

#### 2. 财政支出内容

(1)军事开支。奴隶社会奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削和压迫是最野蛮最残酷的,有压迫有剥削,就有反抗,奴隶社会的阶级对抗很尖锐,国家之间的战争也很频繁。奴隶主阶级为了维护自己的统治地位,就穷兵黩武,军事支出便成为财政支出的主要项目之一。

(2)祭祀支出。在奴隶社会,“国之大事,在祀与戎”<sup>①</sup>,可见祭祀和军事征伐是奴隶制国家两件大事,办大事必须有大量的财政开支,故军事支出和祭祀支出是两个主要的支出项目。在愚昧落后的奴隶制社会,奴隶主统治者尊天命、畏敬鬼神,既是愚昧落后的产物,又是政治上的需要。

(3)王室支出。是指国王及其家室支出,以及国王办理国事的支出。奴隶社会,国家财政支出与国王王室支出没有分开,所以王室支出就成为财政支出的一个项目。

此外,奴隶制国家财政支出中,也有少量是用于发展农业生产方面的。

奴隶社会财政的特点:

1. 国家财政收支同国王收支不分。国王认为国王就是国家,财政收支就是国王的收支,将国家财政收支与国王收支混为一体。

2. 国家将经济剥削与超经济剥削结合在一起。鉴于奴隶社会所有制形式,国家既凭借对生产资料的所有权对奴隶进行经济剥削,又凭借国家政治权力向自由民和其他纳税人征税,进行超经济剥削。

3. 税收在财政收入中尚不占主要地位。奴隶社会,税收才产生,处于雏型阶段,不成熟不完善,税种单一,税款数量不大,在财政收入中所占比重不大。

4. 财政收支主要采取实物形式,还存在部分力役形式。

(二)封建社会财政

封建社会,生产力有了进一步的发展,生产关系也发生了

---

<sup>①</sup> 《春秋左传集释》二,上海人民出版社1977年版,第722页。

变化,封建主占有土地等主要生产资料,不完全占有劳动者,农业是社会的经济基础,商品经济虽有所发展,但自然经济仍占统治地位,封建地主阶级窃据国家统治大权,对农民进行压迫和剥削。在这种社会制度下,财政也就发生了变化。

### 1. 财政收入内容

(1)官产收入。封建社会初期,官产收入是国家财政收入的主要项目。官产收入主要包括国有土地收入,国王庄园收入,国有矿产资源开发收入等。封建社会中期以后,官产收入在财政收入总额中的比重下降了,但仍然是财政收入的重要项目。

(2)各种税收收入。封建社会中、后期,农业税及其他税收逐步发展起来,并成为国家财政的主要收入。

(3)专卖收入。是指国家对某些高利润的商品,实行垄断经营所取得的收入。如对盐、铁、铜、锡、烟、酒等等,都实行过专卖。专卖收入在财政收入中占有相当的比重。

此外,还有特权收入,诸侯贡纳,以及封建社会后期的债务收入等。

### 2. 财政支出内容

(1)军事支出。封建地主阶级与奴隶主阶级在本质上是一样的,封建地主阶级专政的国家连续不断地对内镇压农民起义,对外发动侵略战争,致使国防军费不断增加,成为国家财政的主要支出项目。

(2)国家管理支出。封建制国家为了加强对人民的统治和剥削,保住封建地主阶级的统治地位,竭力扩大和加强国家机构,使得国家机构庞大,官吏众多,人员臃肿,加上官场腐败,管理费和官吏俸禄开支很大,成为财政支出的一个很重要的

项目。

(3)王室费用。指皇亲、贵族及其家室的费用开支。这项支出也很可观。

(4)其他支出。封建国家为了维护封建地主阶级的既得利益,缓和阶级矛盾,在发展农业、文化、教育等方面也有一定的支出。

封建社会财政的特点主要有:

1. 国家财政收支与国王私人收支逐步分开。这是财政发展过程中的一个进步。

2. 税收是国家财政收入的主要项目。

3. 产生了公债和国家预算两个新的财政范畴。这在英国财政发展史上具有代表意义。在封建社会后期,由于财政支出迅速膨胀,日益没落的封建地主经济所能提供的财政收入是有限度的,即使千方百计加重人民的财政负担,也不能满足国家的需要,于是封建国家就借债,即发行公债,作为财政范畴的公债就出现了。封建社会后期,处于上升时期的资产阶级,经济力量相当雄厚,封建国家不得不向资产阶级借债,乞求资产阶级的经济支持,但未掌握政治权力和经济权力的新兴资产阶级,企图夺得这些权力,就向封建国家提出借债条件,即要求封建国家必须向议会公布财政收支报告,交议会审议,这种财政收支报告就是当今国家预算的前身或雏型,它标志着国家预算产生了。

4. 财政收支形式以实物为主,后期货币收支形式大量出现。财政收支形式与商品货币经济发展程度有直接联系,反映商品经济的发展程度,封建社会商品经济发展经历了长期缓慢发展过程,因而货币收支形式虽不断扩大,但从总体上看,

封建社会财政收支形式以实物为主,货币形式逐渐增加,到封建社会后期,商品经济发展程度较高,使货币收支形式大量出现,并逐渐代替实物形式,成为主要形式。

### (三)资本主义社会财政

资本主义社会生产力空前发达,生产资料资本家私人占有,社会上主要存在资产阶级和无产阶级两大对抗阶级,资产阶级掌握国家大权,实行资产阶级专政。这种生产方式和国家性质决定了财政具有资本主义性质、内容和特点。

#### 1. 财政收入内容

(1)税收。资本主义社会税收制度比较健全,税种多,税收量大,一般占财政收入 90%以上,是国家财政收入的主要来源。

(2)债务收入。债务收入在国家财政收入中的比重,随着资本主义的发展不断增大,是财政收入中仅次于税收的重要收入来源。如发达的日本国,第二次世界大战后国债累计发行余额到 1986 年,已达到 142 万 3 千亿日元。尤其是六十年代中期以后,日本财政对公债的依存度逐年提高,1965 年为 14.9%,1979 年高达 34.7%,进入八十年代以后,仍然高达 20%左右。美国联邦政府的债务余额,到 1988 年已达到 26000 亿美元。

此外,还有专卖收入、货币发行收入、罚款收入等等,不过这些收入数目都不多。

#### 2. 财政支出内容

(1)军事支出。剥削阶级社会,国家军费庞大是个共性。资本主义国家军费支出在财政支出中占主要地位,如美国,联邦政府国防支出占财政支出的比重,1981 年为 23.2%,1982 年