

财政金融管理学

●张丕的 裴义强 刘玉霞 主编



黑龙江人民出版社

财政金融管理学

主 编:张丕的 裴义强 刘玉霞

副主编:邓淑霞 李 杰 李桂芹

那青阳 曹巧伶

前 言

随着我国的财政金融体制改革的进一步深化,国家先后出台了一系列重大改革的措施和政策,使我国财政金融部门的实际工作从指导思想上、管理体制上和经营方式上等各方面都发生了深刻的变化。为适应这一变化的需要,必须从理论上加以科学的总结和提高。我们组织了长期从事财政金融教学,实践经验丰富的有关专家学者和专业人员编写了这本书。

本书力求紧密结合我国十几年来财政金融改革的实际,吸收国内外近期财政金融理论研究的最新成果,在理论和实践的结合上有所创新。全书突出了理论严谨、准确、实用性强的特点。

本书既适合于高等院校、党干校财经类专业教学用书,也可作为财政金融管理工作岗位培训教学用书及广大自学者的参考读物。参加编写的人员有(以章节为序):李桂芹(第一章、第七章)、李杰(第二章、第五章)、裴义强(第三章、第十三章)、邓淑霞(第四章、第十二章)、那青阳(第六章)、刘玉霞、(第七章)、曹巧伶(第八章)、张丕的(第十章、第十五章)、王双立(第十一章)、邢坤(第十四章)、张莉华(第十六章)。

本书编写过程中得到了有关方面的大力支持和帮助,在此一并表示感谢。由于编写人员水平所限,加之理论研究正在不断地深入和发展,本书难免有不足之处,恳请专家、学者、同行和广大读者指正。

编 者

1996年10月4日

目 录

第一章 财政概论.....	(1)
第一节 财政学的研究对象和方法.....	(1)
第二节 财政的产生与发展.....	(5)
第三节 社会主义财政的本质、职能与作用	(9)
第四节 社会主义财政在社会再生产中的地位 ...	(14)
第五节 社会主义财政与社会再生产诸环节的关系	(16)
第二章 财政收入	(21)
第一节 财政收入的结构与形式	(21)
第二节 财政收入的原则和增加财政收入途径 ...	(29)
第三节 国有企业利润分配	(34)
第三章 国家税收	(41)
第一节 社会主义税收的性质	(41)
第二节 社会主义税收的职能与作用	(43)
第三节 税收制度的构成要素	(48)
第四节 我国税收制度的分类	(52)
第五节 1994 年的税制改革	(55)
第四章 国债管理	(62)
第一节 国债的种类和结构	(62)
第二节 国债的性质和作用	(68)
第三节 国债的发行与偿还	(71)
第四节 国债利率与国债市场	(74)

第五章 财政支出	(81)
第一节 财政支出的构成与方式	(81)
第二节 财政支出的原则	(86)
第三节 财政支出的经济效益	(91)
第六章 财政管理	(100)
第一节 现行财政管理体制及其改革	(100)
第二节 财政的法制管理	(104)
第三节 国家预算管理	(108)
第四节 国有资产管理	(113)
第七章 金融概论	(120)
第一节 金融学研究的对象	(120)
第二节 金融的产生和发展	(122)
第三节 金融在国民经济中的作用	(131)
第八章 货币流通	(137)
第一节 货币层次划分及其流通规律	(137)
第二节 社会主义市场经济中的货币	(141)
第三节 货币的需求与供给	(145)
第九章 货币制度与通货膨胀	(153)
第一节 货币制度	(153)
第二节 通货膨胀的分类、成因和对策	(161)
第十章 信用	(166)
第一节 信用的资金来源及构成	(166)
第二节 信用资金的运用	(172)
第三节 信用的本质与职能	(179)
第十一章 利息及利率	(182)
第一节 利息的本质及作用	(182)
第二节 利率及其制定的依据	(185)

第十二章 金融体系和金融市场	(192)
第一节 我国的金融体系	(192)
第二节 中央银行	(193)
第三节 专业银行	(196)
第四节 其他金融机构	(201)
第五节 金融市场	(204)
第十三章 金融信托和保险	(210)
第一节 金融信托概述	(210)
第二节 信托业务的种类	(215)
第三节 保险概述	(218)
第四节 保险资金的来源与投资	(223)
第十四章 外汇与国际金融	(229)
第一节 外汇与汇率	(229)
第二节 汇率制度	(232)
第三节 外汇管制	(236)
第四节 国际收支	(239)
第五节 国际货币与国际金融组织	(243)
第六节 利用外资	(246)
第十五章 财政政策和货币政策	(250)
第一节 财政政策	(250)
第二节 货币政策	(258)
第三节 财政政策与货币政策的协调	(265)
第十六章 财政、信贷外汇与物资的综合平衡	(271)
第一节 财政、信贷、外汇与物资综合平衡的意义	(271)
第二节 财政收支平衡	(273)
第三节 信贷收支平衡	(276)

第四节	财政与信贷的统一平衡.....	(279)
第五节	财政、信贷、资金与外汇资金统一平衡	(282)
第六节	财政信贷外汇与物资的综合平衡.....	(284)

第一章 财政概论

第一节 财政学的研究对象和方法

一、财政的概念

(一) 财政概念的一般表述

财政,亦称“国家财政”。是指为了国家职能的需要而凭借公共权力参与社会产品(主要是剩余产品)分配所进行的一种特殊分配活动,其实质反映了以国家为主体参与社会产品分配过程中所形成的一种分配关系。财政分配内含着相互联系的两个方面。一是指作为一种区别于其他相关分配范畴的特殊的分配活动,就这方面而言,不同的财政具有某些共性,即所谓财政一般。二是指财政作为一种分配活动所体现的分配关系,显然,不同社会的财政体现不同的分配关系。就这方面而言,资本主义以及前资本主义社会形态下的财政,都属于体现剥削关系类型的财政,而社会主义财政具有本身的特殊本质。

(二) 财政分配的主体

任何产品分配都必须有主体,财政是国家集中性的分配,

当然财政分配的主体只能是国家。以其他社会组织或团体为主体的分配,都不属于财政。所谓国家为主体,是指国家在财政分配中居于主导地位,并形成国家与其他分配主体之间的分配关系。

财政是伴随着国家的产生而产生的,从古到今的财政,就是国家财政。国家是阶级统治的工具,是一个庞大的权力机构,而随着人口的不断增加,阶级矛盾的尖锐化以及国际间的频繁交往,公共权力日益强化。但国家机器本身并不创造物质财富,只能从社会分配中集中一部分社会产品维持它的存在,并实现其职能。国家以政权行使者身份,通过颁布和制定有关的法令、规章、制度等,强制地、无偿地直接参与社会产品和国民收入的分配。因此,国家表现为财政分配的发动者和财政分配关系的承担者。

(三) 财政分配的对象

财政分配对象,即财政分配客体。社会产品价值由三部分组成:一是生产资料耗费的补偿价值(C),二是劳动力再生产价值(V),三是剩余价值(M)。作为国家集中性分配的对象只能是剩余产品价值或主要剩余产品价值。

如果结合现代财政的实际来考察,财政收入既含有剩余产品价值部分,又含有由劳动报酬形成的个人收入部分,同时还含有折旧基金部分。但从价值构成分析,只有剩余产品才可能而且需要从一般分配中独立出来,形成一种超越生产单位和个人之外的特殊分配过程。剩余产品表明财政的质的规定性,并决定财政分配的数量界限及其在再生产中的地位和作用。剩余产品价值是国民收入的主导部分,而财政在剩余产品价值分配中又起关键作用。所以,财政可以通过剩余产品价值的分配有效地控制国民收入以至整个社会产品的分

配。

(四) 财政分配的目的

财政分配的目的首先是保证实现国家职能的需要,同时也包括执行某些社会职能的需要,可统称社会公共需要。社会公共需要具有以下特征。第一,社会公共需要就社会总体而言,是为了维持一定的政治经济生活,为了维护社会再生产的正常进行,必须由社会集中执行和组织的社会职能的需要。第二,为满足社会公共需要所提供的产品和服务,无差别地由应当享受的每一个社会成员所共同享用,第三,社会成员享用为满足社会公共需要的产品和服务,无需付出任何代价或只支付与提供这些产品和服务的耗费不对称的少量费用。第四,满足社会公共需要的物质手段只能来自社会剩余产品部分。

二、财政学的研究对象

财政学属于财政学科体系中的理论学科,是相关应用学科的理论概括,它的任务是阐明财政的基本知识和基本理论。财政学是一门研究国民经济运行中以国家为主体的分配的规律性的科学,或者说,财政学的研究对象是国民经济运动中以国家为主体的分配的规律性。

财政活动,是整个国民经济运行的一个部分,一个层次,一个侧面。国民经济运行决定财政运行,如决定财政运动的范围、目标和方式;财政运动反过来也积极影响国民经济运行,它直接影响国民收入的分配,并通过改变国民收入分配,有力地影响生产、交换和消费。因此,财政与经济的关系,是财政学的一条根本线索。

财政活动包括财政收入和支出,而财政收支由若干项目

构成。各收支项目得以成立的根据是什么,各有什么特点,它们如何影响国民经济的运行,财政收支的平衡或不平衡如何影响总供给和总需求的平衡关系,这些问题,都是财政学要研究的主题。

在组织财政收支时,必然形成某些规则,并依据这些规则做出某些制度上的安排。例如,中央与地方的收支怎样划分,用怎样的形式来处理国家同国有企业的收入分配关系,如何向人民反映国家财政分配活动,人民如何行使其对财政的监督权,也是财政学要回答的问题。

财政学研究财政规律,也研究财政政策,例如,财政政策的目标是什么,为什么要确定这些目标,政策效果如何,怎样评价,财政政策如何同其他经济政策相配合等等,也是财政学的研究内容。

三、财政学的研究方法

在马克思主义看来,唯物辩证法是唯一科学的方法论,唯物辩证法是研究自然科学和社会科学必须遵循的科学方法。

唯物辩证法要求我们从发展和联系上把握事物,一切从实际出发,实事求是。把唯物辩证法应用在社会科学研究上,就形成了一套从现象到本质,从具体到抽象地研究事物,再由本质到现象,由抽象到具体地描述事物的方法论体系。

在本书中,马克思主义的科学研究方法具体化为实证和规范分析的统一。所谓实证分析,就是按事物的本来面目描述事物,着重刻划经济现象的来龙去脉,概括出一些可以通过经验证明正确或不正确的基本结论。实证分析法运用于财政学,就是要按照财政活动的实际状况,描绘出从财政收入到财政支出的全过程及其产生或可能产生的经济影响,财政活动

与整个国民经济活动的相互作用,以及组织财政活动所建立的机构,制度和各种政策安排。规范分析要回答的问题是“应当是什么”,即确定若干准则,然后判断分析研究对象目前的状态是否符合这些准则,如果不符合,应当如何调整。规范分析运用于财政学,就是要根据社会主义市场经济这一制度前提,根据效率与平等这两大社会准则,来判断目前的财政制度是否与上述前提和准则相一致,并研究财政体制的改革方向问题。

第二节 财政的产生与发展

一、财政的产生

财政,即国家财政,既是一个历史范畴,也是一个分配范畴。它是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段,伴随着国家的产生而产生的特殊分配关系。

原始社会不存在财政。因为在原始社会时期,生产资料属氏族公社成员公有,社会生产力水平很低,公社成员共同劳动与共同消费,维持人们最低的生活需要,根本没有可供再分配的剩余产品,同时由于没有私有财产,没有阶级和阶级利益冲突,没有国家,所以也就没有财政。

财政伴随着国家的产生而产生。到了原始社会末期,社会生产力有了一定的发展,人们获得的生产物除了分配给氏族成员外,还有多余即出现了剩余产品,逐步产生了私有制,少数人占有多数人的劳动成果而愈来愈富,多数人被剥削、被

压迫而沦为无人身自由的奴隶。于是,原始社会解体,人类社会进入根本利益对立的第一个阶级社会——奴隶社会。在奴隶制社会里,奴隶主阶级为了保持和巩固剥削阶级的统治地位,就需要有一整套的暴力组织和相当数量的武装人员和管理人员,如军队、警察、监狱、官吏等作为其统治工具,这样,就产生了奴隶制国家。

国家产生后,要实现国家的职能,维持国家机构的存在和运转,需要消耗一定的物质资料。而国家本身是不从事物质资料生产的,只能依靠国家的“公共权力”强制地、无偿地占有一部分社会产品。于是在整个社会产品分配中分离出一种不同于一般经济分配的特殊分配,既以国家为主体,凭借政治权力参与的社会产品分配,这就是财政。

综上所述,财政是国家为实现其职能的物质需要,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的分配。由此看来,财政的产生必须具备两个条件:一是社会生产力的发展,社会剩余产品的出现和日益增多,这是财政产生的物质基础;二是私有制的出现,阶级的对立和国家的产生,这是产生的直接原因和前提条件。

二、财政的发展

财政伴随着国家的产生而产生,也伴随着国家的发展而发展。随着社会生产力的不断发展和生产关系的不断变更,人类社会先后经历了奴隶制社会、封建制社会、资本主义社会和社会主义社会的发展变化过程。与不同社会形态国家的发展更迭相适应,财政也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的发展变化过程。

(一)奴隶制国家财政

奴隶制社会生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料 and 直接占有生产劳动者——奴隶。奴隶制国家的国王不仅是掌握政治权力的统治者,而且本身就是最大的奴隶主,占有大量的土地和奴隶,所谓“普天之下,莫非王土;率土之滨,莫非王臣”。因此,奴隶制国家财政的收入首先主要是国王强制奴隶从事各种生产劳动取得的收入——王室土地收入。其次是向被征服的弱小部族或国家进行掠夺和强迫缴纳的贡物收入。此外,还有向无政治特权的平民(自耕农小手工业者等)征收的赋税收入。

奴隶制国家的财政支出,主要是用于军事方面的支出、祭祀方面的支出、王室费用(国王及其家族的生活费用的招待、赏赐、赠与以及修建宫殿陵墓等)方面的支出及其维持政权等方面的支出。也有一部分用发展生产的支出。可见,奴隶制国家财政是奴隶制国家为了实现其职能,压迫与剥削奴隶及其他劳动者的一种手段,它反映着奴隶制国家与奴隶及其他劳动者之间的根本利益对立的分配关系。

(二)封建制国家财政

封建社会生产关系的基本特征是封建主占有生产资料(主要是土地)和不完全占有生产者——农奴。封建制国家财政收入来源,主要有官产收入、赋税收入、特权收入和专买收入等。封建制国家财政支出,主要是用于维护封建统治的军事支出、国家机构支出、皇室支出以及封建文化、宗教等支出,以外也有一部分用于兴修水利、发展农业生产等方面的支出。可见,封建制国家财政是封建主阶级维护其统治、压迫和剥削农奴及其他劳动者的一种手段,反映着代表封建统治阶级利益的国家与广大农奴和其他劳动者根本利益对立的分配关

系。

(三)资本主义国家财政

资本主义社会生产关系的基本特征是资本家用资本来剥削无产阶级。生产的社会性与生产资料资本家私人占有的矛盾是资本主义社会的基本矛盾。资本主义国家财政收入,主要是税收;在经济危机和财政危机情况下,还通过发行国债和发行货币来取得财政收入。此外也有少量的国家财产收入(如公有土地、森林、矿山、公路等进行开发经营取得的财政收入)和国营企业收入(多为邮电、煤气、电力、铁路等基础性服务行业)。资本主义的国家财政支出,主要是军事支出、国家行政管理支出,社会文化教育支出,社会福利支出和债务支出,此外也有生产性支出等。资本主义社会进入资本垄断阶段后,国家财政不仅从财力上保证着资本主义国家维持行政管理和军事需要,而且还作为主要经济杠杆用以干预经济。

(四)社会主义国家财政

社会主义生产关系的基本特征是以生产资料公有制为主体,劳动者成为国家的主人,也是生产的主人,在分配制度上以按劳分配为主。社会主义国家财政收入主要依靠社会主义经济内部的积累,即物质生产部门的劳动者为社会创造的一部分社会纯收入。具体收入形式,主要是各项税收收入,其次是国有资产收入,国有企业、事业收入,债务收入,其他收费等。社会主义国家财政支出,主要是用于满足人民日益增长的物质文化生活水平的需要。具体支出形式有:经济建设支出、科教文卫事业支出、国防行政支出等。可见,社会主义国家财政不同于以往剥削阶级国家财政,它是为实现社会主义国家职能,巩固人民民主专政,发展社会主义经济和文化教育事业,为广大劳动人民谋福利的财政,反映着社会主义国家与

全体人民之间根本利益一致的分配关系。

第三节 社会主义财政的本质、职能与作用

一、社会主义财政的本质

国家财政本质是指财政现象间内在的、必然的联系。财政现象是以国家为主体的对部分社会产品的分配活动,如财政收支内容和管理方式等。财政本质则是对财政现象的抽象和概括。只有弄清社会主义财政是如何参与社会总产品的分配与再分配的,才能准确地概括出社会主义财政的本质。

(一)社会主义财政是如何参与社会总产品的分配

就全社会而言,国家在一定时期(通常为一年)内由物质生产领域劳动者生产出的物质财富总和,称为社会总产品。其价值表现就是社会总产值。总产值扣除补偿基金后就是国民收入。国民收入包括两部分内容,一部分是物质生产部门的劳动者为个人劳动的必要产品,即劳动者个人的劳动报酬。另一部分是物质生产部门劳动者为社会而作贡献的剩余产品,其价值表现通常称为社会纯收入。由此可见,能够提供社会主义财政分配与再分配的主要是社会剩余产品,从价值形态看主要是社会纯收入。就国民收入的分配与再分配而言,用于扩大再生产和进行非生产性基本建设以及物资储备部分,称为积累基金;用于满足社会成员个人消费以及社会公共消费的部分,称为消费基金;通过财政分配用于国家援助的部

分,称为援外基金。可见,社会总产品经过分配与再分配,按最终用途可划分为补偿基金、积累基金、消费基金和援外基金等“四大”社会基金。

财政参与社会总产品的分配,主要是参与社会纯收入的分配。社会主义国家通过财政集中部分社会纯收入形成财政收入,作为国家实现其职能所必须掌握的物质资料。然后将其转化为财政支出,有计划、按比例地和社会物质生产领域与非物质生产领域进行再分配,满足社会扩大再生产和人民群众不断增长的物质和文化生活的需要。

国民收入的分配,归根到底是由生产资料所有制的形式决定的。我国现阶段除了生产资料全民所有制和劳动群众集体所有制为基础之外,还存在着中外合资、合作经营、外资经营以及个体、私营经济等不同的所有制形式。社会主义在参与不同所有制经济组织的社会产品分配过程中,所体现的分配关系不同。(1)国家与全民所有制经济的分配关系。现阶段国有企业所创造的国民收入,分为企业职工工资和企业纯收入两部分。国家财政既凭借政治权力以税收形式参与企业纯收入的分配,也凭借生产资料占有者的身份以利润形式参与其纯收入的分配,形成国家预算收入,由国家统一安排使用,其余部分留归企业自行支配,按国家规定用于发展生产,改善劳动条件,发展集体福利事业等方面的需要。(2)国家与集体所有制经济的分配关系。集体所有制的生产资料和产品,属于集体经济的劳动群众共同所有,国家不能直接支配它的产品和收入。集体经济创造的国民收入分两部分,一部分为其支付的劳动报酬,另一部分为其纯收入。国家财政只能以税收形式集中其部分纯收入,形成国家预算收入,其余部分以公积金和公益金形式留归集体,用于本单位的扩大再生产和