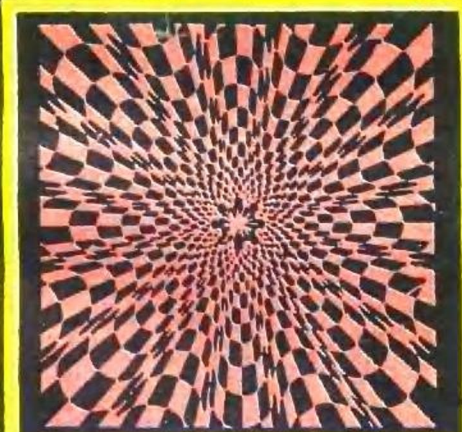




杨世荣 主编

CAIZHENG YUJINRONG



财政与金融

中国商业出版社

96
F8
57
2

XAK201/6

国内贸易部部编高等商科教材

财政与金融

杨世荣 主编
刘冰 副主编

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/杨世荣主编.

—北京:中国商业出版社,1996.5

国内贸易部部编高等商科教材

ISBN 7—5044—3028—5

I. 财… II. 杨… III. 财政金融—中国

—高等学校—教材 IV. F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 03694 号

责任编辑:蓝垂华 孙锦萍

特约编辑:陈学庸

责任校对:杨世荣

封面设计:杨振宇

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

保定市河北小学印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 11.5 印张 275 千字

1996 年 5 月第 1 版 1996 年 5 月北京第 1 次印刷

印数:1—16000 册 定价:13.50 元

※ ※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

国内贸易部部编高等商科教材,是为适应社会主义市场经济体制的建立和高校教学改革的需要,结合当前深入流通体制改革、转化企业经营机制的实际及高等商科教育的特点、培养目标的要求,由国内贸易部教育司委托全国商业高等专科学校建设指导组,组织国内各有关院校的教授、学者及第一线教师共同编写的。现经审定同意作为高等商科院校的教材,也可作为大专层次的各类成人高校、函授、自考以及在职培训的教材。

《财政与金融》是高等商业、财经院校会计或管理专业的主要专业课之一。该书由杨世荣副教授任主编,并负责全书的总纂,刘冰副教授任副主编(编写人员具体分工见前言),由全国商业高等专科学校建设指导组审阅。本书在编写过程中得到吉林商业高等专科学校和全国商专教材长春发行中心的大力支持,在此一并致谢。

由于编写人员的限制和时间仓促,书中缺点和不足,请广大读者批评指正。

国内贸易部教育司
一九九六年三月



前 言

本书是由全国商专学科建设指导组组织的国内贸易部部编高等商科教材之一,供商业、财经院校会计、管理专业使用,也可作为各类成人高校、函授、自考的教材及在职人员的参考书。

本书以有中国特色的社会主义理论为指导,按照建立社会主义市场经济体制的要求,结合我国财税、金融体制改革的实践,对新的财政、税收、金融、外汇等管理制度和管理方法进行了较为全面系统地阐述,在内容上具有科学、新颖、简明、实用的特点。

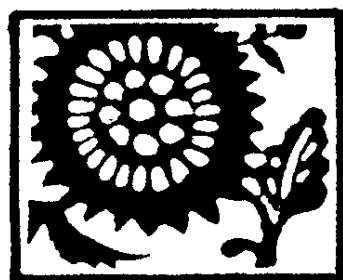
本书由杨世荣副教授主编和总纂,并编写第一、十一章;刘冰副教授任副主编,并编写第六、九、十二章;李汝胜编写第二、五章;兰宝石编写第三章;刘总理编写第四、十章;马启明编写第七、八章。特请陈学庸教授对本书审阅。

本书在编写过程中得到吉林商业高等专科学校和全国商专教材发行中心的大力支持,在此一并致以谢意。

由于作者水平有限,书中存在的缺点和错误,诚请各位读者批评指正。

编 者

一九九六年二月



目 录

编审说明.....	(1)
前言.....	(1)
第一章 财政概述.....	(1)
第一节 财政的产生与发展.....	(1)
第二节 财政的职能.....	(9)
第三节 财政与经济的关系	(15)
第四节 财政在社会产品分配中的地位	(22)
第五节 财政体系	(29)
第二章 财政收入(上)	(34)
第一节 财政收入的构成	(34)
第二节 国有企业利润分配	(40)
第三节 国债收入	(45)
第三章 财政收入(下)	(50)
第四节 税收的一般概述	(50)
第五节 税收制度的构成要素	(55)
第六节 现行主要税种	(61)
第七节 国际税收	(84)
第四章 财政支出	(90)
第一节 财政支出的构成	(90)
第二节 财政支出的原则	(95)
第三节 建设性支出	(98)

第四节	经常性支出·····	(107)
第五章	国家预算·····	(114)
第一节	国家预算的概念与组成·····	(114)
第二节	国家预算的编制、执行和国家决算·····	(119)
第三节	国家预算管理体制·····	(130)
第六章	金融概述·····	(140)
第一节	金融的一般概念·····	(140)
第二节	货币·····	(147)
第三节	信用·····	(154)
第四节	银行·····	(166)
第七章	金融体系·····	(174)
第一节	商业银行·····	(174)
第二节	中央银行·····	(179)
第三节	非银行金融机构·····	(184)
第四节	我国金融体系·····	(186)
第八章	金融业务·····	(190)
第一节	商业银行的负债业务·····	(190)
第二节	商业银行的资产业务·····	(193)
第三节	商业银行的中间业务·····	(200)
第四节	中央银行的业务·····	(204)
第五节	信托和租赁·····	(208)
第六节	保险·····	(216)
第九章	金融市场·····	(223)
第一节	金融市场概述·····	(223)
第二节	货币市场·····	(229)
第三节	证券市场·····	(232)
第四节	外汇和黄金市场·····	(240)
第五节	我国的金融市场·····	(246)

第十章 货币流通	(258)
第一节 货币流通的形式和渠道.....	(258)
第二节 货币流通规律.....	(264)
第三节 货币流通的管理.....	(271)
第四节 通货膨胀.....	(281)
第十一章 国际金融	(289)
第一节 国际收支.....	(289)
第二节 外汇、汇率与外汇管制	(298)
第三节 国际结算.....	(311)
第四节 国际融资.....	(317)
第十二章 财政金融宏观调控	(325)
第一节 宏观经济调控.....	(325)
第二节 财政宏观调控.....	(334)
第三节 金融宏观调控.....	(342)
第四节 财政金融宏观调控的配合.....	(349)
主要参考书目	(356)



第一章

财政概述

第一节 财政的产生与发展

财政是一个历史的经济范畴,是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段上的产物。财政是伴随着国家的产生而产生,并随着社会生产方式的变革和国家的更迭而不断地发展变化。财政的产生和发展,是以一定的社会经济条件为基础,以国家的存在为前提。

一、财政的产生

在原始公社时期,社会生产力水平十分低下,人们共同劳动,共同消费,平均分配劳动果实,只能维持最低的生活需要。那个时期,没有剩余产品、私有制、阶级和国家,因而也就没有国家财政。到了原始公社末期,由于社会生产力的发展,产生了剩余产品。在生产力不断发展的作用下,经过三次社会大分工,使私有制产生并发展到了一定的程度,大量财产积聚到为数很少的富人手中。奴隶制生产方式逐渐代替了原始公社生产方式,成为社会的基础。在这个经济基础上,社会分裂为经济利益相互对立的两个阶级,即奴隶阶级和奴隶主阶级。在经济上占统治地位的奴隶主阶级为了维护他们的既得利益,就需要掌握镇压被剥削的奴隶阶级的统治工具——它不仅是由武装的人组成的,而且

是由实体的附属物,如监狱及各种强制机关组成的。这样,便产生了奴隶制国家。奴隶制国家为了维持它这个脱离物质生产的阶级统治机构的需要,只能运用国家权力,从社会产品分配中占有一定份额。于是,在整个产品分配中,就出现了以国家为主体,凭借政治权力参与的社会产品分配。这样,就产生了财政。国家“为了维持这种公共权力,就需要公民缴纳费用——捐税。”捐税是人类历史上最早出现的一个财政范畴。

上述可见,财政的产生是由于社会生产力的不断发展,在产生了剩余产品的基础上,相继出现私有制、阶级和国家,才出现了以国家为主体的社会产品分配,才有了财政。因此,财政是社会生产力发展到一定历史阶段上的产物。剩余产品的出现是其产生的物质前提,私有制和阶级对抗是其产生的社会根源,国家的出现是其形成的标志。

研究财政的产生问题,应当正确认识财政和国家的关系。财政是随着国家的产生而产生,财政与国家之间客观存在着本质联系。在原始公社时期,虽然有了对剩余产品的分配,但是属于一般经济分配,即分配一般,而不是财政分配。自从国家出现后,国家作为经济上占统治地位的阶级的政治组织,本身并不进行生产,其行使各项职能的物质需要,只能凭借政治权力占有一部分剩余产品。所以,财政是从一般分配中独立出来,以国家参与分配为标志,主要以满足国家实现其职能的需要为目的的一种分配活动和分配关系,是确保国家赖以存在的基本条件。与此同时,国家作为分配关系主导的一方,必须采取一切手段作用于经济基础,财政乃是维护其形成、巩固和发展的基本工具。可见,财政和国家之间是息息相关,密不可分的。财政离不开国家,国家不能没有财政。所以,历来财政都称之为国家财政。同时应当看到,国家与财政之间,并不是因果关系,国家的存在不是财政产生的原因,财政的产生也不是国家作用的结果。国家同财政的产

生,归根到底是由社会经济条件即生产力和生产关系的发展所决定的,是一种原因产生的两个结果。

二、财政的发展

财政的发展是随着国家的发展而发展。由于社会生产方式及由此决定的国家类型不同,财政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历史演变。

(一)奴隶制国家财政

奴隶制国家财政是奴隶制国家为实现其职能,对社会的剩余产品进行的分配,反映奴隶主阶级剥削奴隶阶级的分配关系。

1. 奴隶制国家的财政分配。财政分配包括财政收入和财政支出两个方面。奴隶制国家财政收入的来源主要有:(1)王室土地收入,是依靠剥削奴隶劳动取得的收入。(2)贡赋收入,是取之于诸侯和王公大臣交纳的贡赋。(3)捐税收入,是靠国家政治强力用捐税的形式剥削小生产者的剩余产品。(4)战争掠夺收入,是靠战争掠夺其他部族和国家的财物和贡物收入。奴隶制国家的财政支出主要用于:(1)军事支出和祭祀支出,所谓“国事之大,在祀与戒”。(2)王室支出。(3)官吏俸禄支出。(4)农田水利支出。

2. 奴隶制国家财政的特点。奴隶制国家财政的特点主要有:(1)国家财政收支与国王个人收支不分。所谓“溥天之下,莫非王土,率土之滨,莫非王臣。”即国王和王室的收支同国家的财政收支都是混在一起的。(2)财政收入主要来源于王室土地收入,并直接占有奴隶的劳动及其劳动成果。(3)财政支出主要用于战争和祭祀活动。(4)财政分配的形式主要采取力役和实物形式。

(二)封建制国家财政

封建制国家财政是封建国家为实现其职能,对一部分社会

产品进行的分配,反映封建地主阶级剥削农民阶级和其他劳动者的分配。

1. 封建制国家的财政分配。封建制国家财政收入的来源主要包括:(1)向农民、手工业者和商人征收的赋税、捐税收入。(2)皇室拥有的官产收入。(3)封建诸侯上交的贡纳收入。(4)盐、酒、铁等各项专卖收入。封建制国家的财政支出主要用于:(1)军事支出。(2)皇室费用支出。(3)官吏俸禄支出。(4)封建文化、宗教支出。(5)农田水利建设支出。

2. 封建制国家财政的特点。封建制国家的赋税收入在财政收入中占有重要地位。例如,早在我国的春秋时代,鲁国就实行了“初税亩”,开始按私人占有土地亩数来计取财政收入。这是我国赋税制度的早期形式。到了战国时代和秦汉时期,按土地和人口征收一定数量的赋税,已经比较普遍了。使之逐渐成为封建国家财政收入的主要来源。封建国家为了满足日趋庞大的财政支出的需要,甚至捐税也不够了,国家就发行期票,借债,即发行公债。于是在封建国家中,产生了公债这一新的财政范畴。到了封建社会末期,新兴的资产阶级开始崛起。当时资产阶级在政治上是无权的,但握有强大的经济力量。资产阶级在经济上资助封建国家财政困难的同时,在政治上同封建统治阶级展开斗争,以争取各种政治权力。在这场斗争过程中,又产生了国家预算这个新的财政范畴。例如,英国十七世纪末,曾规定封建国家必须向议会提出财政收支报告,经过议会批准后才能执行。这是国家预算的雏形。在封建制国家里,用于镇压农民起义和进行内外战争的庞大的军费开支,在国家财政支出中占有很大比重。封建皇室费用浩大,也是封建国家财政支出的一个重要特点。例如,中国封建王朝建造的阿房宫、东都宫殿、颐和园等等,都征集了大批人力、物力和财力,动用了全国各地的奇花异石,大兴土木,大肆挥霍劳动人民创造的财富。综上所述,封建制国家财政的特点可以

概括为：(1)国家财政收支和皇室收支逐渐分开。(2)赋税收入是财政收入的主要来源。(3)军事支出和皇室费用在财政支出中仍占重要地位。(4)产生了公债和国家预算两个新的财政范畴，并成为财政分配的重要手段。(5)财政管理得到加强，财政与经济的关系越来越密切。(6)财政分配形式，除力役和实物形式外，出现了货币形式。

(三)资本主义国家财政

资本主义国家财政是资本主义国家为实现其职能，对一部分社会产品以价值形式进行的分配，反映资产阶级与无产阶级和其他劳动者之间的分配关系。

1. 资本主义国家的财政分配。资本主义国家财政收入的来源包括：(1)税收，是资本主义财政收入的主要来源。资产阶级不仅可以享受种种纳税优惠，而且还能将税负转嫁给劳动人民。(2)举债，包括国内公债和国外借款，是资本主义财政收入的另一种重要形式。国债最终要靠加重课税来还本付息，它实质上是税收的预征。(3)赤字财政和通货膨胀。资本主义国家还通过赤字财政和实行通货膨胀政策，进一步对劳动人民掠夺而取得财政收入。资本主义国家的财政支出用于：(1)强化国家机器，保证军费支出。资本主义国家把搜刮来的大量财政收入用于军事和政府机构的支出，以强化资产阶级统治，并进行对外战争和掠夺。(2)经济支出。这方面的支出大都作为国家干预经济的“反危机”措施的开支，用以维持资本主义再生产过程的连续不断。(3)社会文教支出。这方面的支出，部分用于培养资本家所需要的技术劳动后备力量，部分用于社会福利，以缓和阶级矛盾，而这后一部分社会保证支出的资本来源主要是工人自己缴纳的工资税和保险税。

2. 资本主义国家财政的特点。在自由资本主义时期，财政分配具有以下几个特点：(1)财政收入的主要负担者为大土地所有

者,人民的财政负担有所减轻,捐税对商品经济的发展起着促进作用。(2)财政支出相对缩减,而且主要用于非生产性开支,属于“消费型”财政。(3)国家财政收支状况有所改善,国家债信较高。(4)加强了财政的集中化,由中央掌握主要的财政收支,实行统一的财政制度。(5)财政管理有所改进,规定国家财政的一切收支都要列入国家预算并由议会批准和监督预算的执行。随着资本主义进入垄断阶段以后,国家财政分配也随之发生了深刻的变化,其基本特点是:(1)财政收入占国民收入的比重上升,人民的税收负担加重,阶级矛盾加深。(2)财政支出日趋膨胀,而且明显地为垄断集团的利益服务。其中生产性支出大幅度增长,财政干预经济的作用加强。同时,为了缓和阶级矛盾,财政用于社会福利支出的份额也显著增加。(3)财政状况恶化,财政赤字成为经常性的现象,国家有意识地运用赤字财政政策来刺激社会需求,企图缓解生产过剩的危机,导致国家债务剧增,财政危机日益加深。(4)在财政管理上,垄断集团的控制进一步加强,更加暴露了资产阶级民主形式的虚伪性。由于资本主义经济是高度发达的商品货币经济,因此,资本主义国家财政的分配形式已经货币化。

(四)社会主义国家财政

社会主义国家财政是社会主义国家为实现其职能,对一部分社会产品和国民收入进行有计划的分配和再分配。它体现了国家利益和全体人民根本利益一致的分配关系,主要处理整体利益和局部利益、长远利益和当前利益之间的矛盾。

1. 社会主义国家的财政分配。社会主义国家财政收入的来源主要包括:(1)税收。(2)国有企业上缴利润收入。(3)国债收入。(4)其他收入。社会主义国家的财政支出主要用于:(1)经济建设支出,包括固定资产投资支出、发展农业支出、债务支出。(2)行政事业费支出,包括行政管理费支出、科学教育文化卫生

事业费支出。(3)国防支出。(4)其他支出。

2. 社会主义国家财政的特点。社会主义国家财政具有以下特点:(1)建立在生产资料公有制基础上的社会主义财政是“取之于民、用之于民”的。(2)社会主义财政是再生产的内在环节。在财政收入方面,社会主义国家不仅凭借政治权力参与社会产品分配,同时还以全民财产所有者代表的身份参与国有企业纯收入分配;在财政支出方面,不只为再生产的社会条件提供资金,而且直接参与生产力配置。(3)财政分配具有计划性。在自觉利用价值规律基础上,有计划按比例地安排财政支出,保证国民经济协调发展。

三、财政的一般概念

从财政的产生和发展的历史可以归结出财政的一般概念。所谓财政,是指为满足社会公共需要,以国家为主体,强制地、无偿地参与社会产品分配的活动及其所形成的分配关系。其涵义包括:

(一)财政分配的主体

财政分配的主体是国家,即财政分配是由国家主持的社会集中性分配,参与财政分配的各方都要与国家发生分配关系,或以国家为中介相互发生分配关系,国家处于分配的主导方面。

(二)财政分配的客体

财政分配的客体为社会产品,其中主要是剩余产品。按收入来源划分,可分为两类:

1. 企业纯收入。企业纯收入包含在产品价值($C+V+M$)之中,财政既可以通过对产品销售收入、实现利润等进行分配,也可以根据资源占有及财产占用情况收取税(费)进行分配。

2. 劳动者和居民收入。劳动者和居民的收入,就是以职工和居民的工资收入、奖金收入、利息收入等为对象取得财政收入,

也可以职工和居民的财产占用情况为对象来调节其收入。

财政收入要以财源的结构状况和财政支出的状况来确定。可以根据合理负担原则、受益原则、公平原则、效率原则及其相互关系等状况来选择。

(三) 财政分配的特点

财政分配的一般特点或基本特征,是不同社会形态的国家财政所共同具有的性质特点,是财政分配范畴区别于其他分配范畴的重要标志。财政分配的一般特点包括:

1. 财政分配的国家主体性。前面已作介绍,不再赘述。

2. 财政分配的强制性。财政分配的强制性是指财政分配凭借国家政治权力,通过国家法律、法令、制度等形式强制实施。

3. 财政分配的无偿性。财政分配的无偿性是指财政收支一般为价值单方面转移,征集上来的资金通常不再直接偿还给交纳者。

4. 财政分配的社会基金性。财政分配的社会基金性是指财政分配的出发点和归宿就是建立和使用各种社会基金,从物质上保证国家职能的全面实现。

就财政一般特点的总体而言,国家主体性是财政分配最基本的特征,它决定财政分配的强制性、无偿性和社会基金性。

(四) 财政分配的目的

财政分配的目的是满足社会公共需要。通过财政分配满足的是一部分社会公共需要,而不是全部。社会公共需要包括的范围广泛,可以分成性质各异的不同层次:第一,保证国家执行职能的需要,包括国家政权职能和社会职能的需要。如公安、司法、监察、防务、外交、行政管理,以及普及教育、卫生保健、基础科学研究、生态环境保护等。这类需要是典型的社会公共需要。第二,半社会公共需要。这是介于社会公共需要与个人需要之间的那部分需要,如高等教育等。第三,为社会再生产提供大型公共设

施以及基础产业,如邮政、电讯、能源、交通、城市公共设施等。在上述几个方面,通过财政分配满足的主要是同国家执行职能有关的那部分社会公共需要。至于后两个方面,即可以通过财政分配来满足,也可以由个人、集体或集团的投资来满足。

(五)财政分配关系

财政分配关系是国家在参与社会产品分配过程中同各方面发生的物质利益分配关系。它是国家财政的本质所在,构成社会分配关系的重要部分,属于经济基础范畴。其基本特征是:

1. 以国家为一方,同其他各方发生的分配关系。我国的财政分配关系包括:(1)国家与物质生产单位(包括国有、集体、个体、私营经济以及外资企业)的分配关系。(2)国家与国防、行政、事业单位的分配关系。(3)国家与居民个人的分配关系。(4)国家财政内部中央与地方以及地方各级之间的分配关系等。

2. 分配的性质取决于生产关系的性质及其所决定的国家性质。不同社会形态的国家财政具有不同的本质及其特征。一切剥削阶级国家财政都属于建立在生产资料私有制基础上的财政,反映统治阶级对广大劳动人民的超经济剥削关系。社会主义国家财政是以生产资料公有制为基础,体现国家与人民之间根本利益一致的分配关系。

3. 处理财政分配关系的主动权掌握在国家手中,但它要受制于生产力发展水平、剩余产品量以及各阶级之间的力量对比。

4. 财政分配关系是国家制定财政政策和财政制度的客观依据,同时它本身又必须适应生产力发展作适时调整。

第二节 财政的职能

财政的职能是指财政所固有的功能。财政的职能有:分配职能、调节职能和监督职能。