

CAIZHENG
JINRONG
JIAOCHENG

财政金融教程

李俊生 李健 周延军 邵霖 / 著

华 艺 出 版 社
HUAYICHUBANSHE

F81-43/1

财政金融教程

李俊生 李健 周延军 邵霖 / 著

CAIZHENGJINRONGJIAOCHENG

华艺出版社

前 言

党的十四大确定了以社会主义市场经济体制作为我国经济体制改革的目标模式，标志着我国国民经济发展已经进入了一个新的历史阶段。如何反映在这一新的历史阶段中财政与金融领域新的科研成果，如何使《财政金融》教材更好地适应社会主义市场经济发展的需要，是我国财政金融领域理论研究与教学工作者面临的新的课题。本教程就是作者为完成这一课题而努力的初步成果。

作为教科书，本教程在理论上除反映作者的科研成果以外，还力求反映社会上的科研成果，尤其是最新的科研成果；在内容安排上，则以比较系统地介绍财政金融方面的基础理论、基本知识和实际操作技能为主，力图避免“虚侃”；在工作指导思想方面，本教程力图贯彻理论联系实际的原则，在介绍有关基本原理的同时，尽可能反映近年来我国财政金融领域改革发展中的实践经验以及实际业务操作手段与技能等方面的发展变化。在行文上力求通俗易懂，并在有关章节中运用了适量的图表，以便读者理解和掌握。

本书由中央财政金融学院李俊生、李健、中央广播电视大学周延军、中央民族学院邵霖共同编写。中央财政金融学院金融系主任王广谦教授参与了本书提纲的讨论与设计工作，并提供了诸多有益的帮助，在此谨表谢意。

作 者

1993年2月 于北京

目 录

第一章：财政职能综述

第一节：导言	(1)
一、关于财政一词的来历与含义	(1)
二、财政科学研究的主题	(3)
三、财政的主要职能	(4)
四、财政职能范围及其界定的理论依据	(5)
第二节：资源配置职能	(11)
一、资源配置职能的客观必要性	(11)
二、财政资源配置职能的主要内容	(13)
第三节：分配职能	(15)
一、财政分配职能的客观必要性	(15)
二、财政分配职能的主要内容	(17)
三、执行财政分配职能的主要工具	(17)
第四节：稳定职能	(18)
一、财政稳定职能的客观必要性	(18)
二、财政稳定职能的主要内容	(20)
三、执行财政稳定职能的主要工具	(21)

第二章：财政收入概述

第一节：财政收入体系与分类	(23)
---------------	------

一、财政收入的概念	(23)
二、以征收权力为标准分类	(25)
三、以经济部门为标准分类	(29)
四、以价值构成为标准分类	(35)
第二节：财政收入的数量界限	(38)
一、财政收入数量界限的含义	(38)
二、影响财政收入数量界限的主要因素	(40)
三、分析与确定财政收入数量界限的方法	(44)

第三章：税收

第一节：导言	(49)
一、税收的特征	(49)
二、税收影响点	(52)
三、税收分类	(55)
第二节：税收制度的构成要素	(57)
一、纳税人	(58)
二、课税对象	(59)
三、税率	(60)
四、纳税环节	(66)
五、纳税期限	(67)
六、附加、加成和减免	(67)
七、违章处理	(68)
第三节：我国现行税收体系	(69)
一、流转课税	(70)
二、所得课税	(76)
三、财产税、行为税	(85)
四、涉外税	(87)

第四章：财政支出概述

第一节：财政支出的分类	(90)
一、财政支出的概念	(90)
二、以政府职能为标准分类	(92)
三、以政府机构为标准分类	(92)
四、以财政支出的具体用途为标准分类	(93)
五、以资金在社会再生产中的作用为标准分类 ...	(94)
六、以财政支出的经济性质为标准分类	(95)
七、以财政支出是否具有直接的补偿性为标准分类 ...	(95)
第二节：安排财政支出的原则	(96)
一、量入为出原则	(96)
二、正确处理积累与消费的比例关系	(97)
三、兼顾公平与效益	(99)

第五章：财政支出的安排与评价

第一节：经常性财政支出	(100)
一、文教科学卫生事业支出	(100)
二、国家政权建设支出	(106)
三、社会保障支出	(107)
第二节：建设性财政支出	(109)
一、固定资产投资支出	(110)
二、支援农业生产支出	(116)
第三节：财政支出项目选择与效果评价	(118)
一、基本概念	(119)
二、财政支出计划项目的选择与评价方法	(121)

第六章：公债

第一节：导言	(126)
一、公债、国债与私债	(126)
二、公债与国家信用、政府信用	(129)
三、公债与公债券	(130)
四、公债概念体系	(131)
第二节：公债分类	(132)
一、按照公债发行地域分类，可以将公债分为国内公债和国外公债	(132)
二、按照公债本位分类，可以将公债分为货币公债和实物公债	(134)
三、按照公债偿还期限为标准分类，可以将公债分为有期公债和无期公债	(136)
四、以是否附带应募条件为标准，可以将公债分为强制公债和自由公债	(138)
五、以公债的流动方式为标准，可以将公债分为自由流通公债和非自由流通公债	(141)
第三节：国内公债	(143)
一、国内公债的负担	(143)
二、国内公债的发行	(147)
三、国内公债还本付息	(153)
四、关于国内公债管理与公债政策的几个问题	(161)
第四节：国外公债	(165)
一、国外公债与外债、外资之间的联系与区别	(165)

二、外债管理体制	(171)
----------	-------

第七章：国家预算

第一节：国家预算概述	(176)
一、预算的概念	(176)
二、国家预算的组成	(177)
三、预算年度	(178)
四、预算立法	(178)
第二节：国家预算编制、执行和决算	(179)
一、国家预算的编制	(179)
二、国家预算的执行	(180)
三、国家决算	(183)
第三节：预算制度	(183)
一、单式预算	(184)
二、复式预算	(184)

第八章：财政制度

第一节：导言	(188)
第二节：财税权限	(190)
一、基本原则	(190)
二、中央与地方政府职权划分问题	(192)
三、国家预算收支划分方法	(193)
四、地方机动财力	(197)
五、民族自治地方的财税权限	(198)
第三节：税收管理权限的划分	(200)
一、税收管理权限划分的几种类型	(200)
二、我国的税收管理权限划分	(204)

第四节：财政支出政策的制定与实施·····	(205)
第五节：公债政策·····	(206)
第九章：财政政策和财政平衡	
第一节：财政政策的基本概念·····	(208)
一、财政目标与财政政策·····	(208)
二、财政政策工具·····	(211)
第二节：财政平衡·····	(219)
一、财政收支平衡的概念·····	(219)
二、正确理解财政平衡·····	(220)
三、财政赤字及其影响·····	(223)
四、我国应当采取平衡财政的政策·····	(226)
第十章：货币与信用	
第一节：货币·····	(229)
一、货币的起源·····	(229)
二、货币的本质·····	(231)
三、货币的职能·····	(232)
第二节：货币流通·····	(234)
一、货币流通的实质与形式·····	(234)
二、货币流通规律·····	(238)
三、我国货币层次的划分·····	(242)
四、货币流通正常与否的标志·····	(244)
第三节：信用·····	(245)
一、信用的产生与发展·····	(246)
二、信用的特征·····	(247)
三、信用的作用·····	(247)

四、信用的形式·····	(249)
第四节：利息与利息率·····	(251)
一、利息的性质与来源·····	(251)
二、利息率·····	(252)
三、利率的决定与变动·····	(255)
四、利率的作用·····	(256)

第十一章：银行与金融体系

第一节：银行·····	(258)
一、银行的产生与发展·····	(258)
二、银行的性质与职能·····	(259)
三、银行的地位与作用·····	(261)
第二节：现代金融体系的一般构成·····	(262)
一、中央银行·····	(262)
二、商业银行·····	(265)
三、专业银行·····	(266)
四、其他非银行金融机构·····	(268)
第三节：我国的金融体系·····	(270)
一、我国金融业的形成与发展·····	(270)
二、我国现行的金融体系·····	(273)

第十二章：我国金融实务（上）

第一节：银行的负债业务·····	(285)
一、中国人民银行的负债业务·····	(285)
二、专业银行和其他银行的负债业务·····	(287)
第二节：银行的资产业务·····	(294)
一、银行资产业务的经营原则·····	(295)

二、银行的贷款业务·····	(296)
三、银行的票据与证券投资业务·····	(304)
第十三章：我国金融实务（下）	
第一节：银行结算·····	(307)
一、银行结算的一般概念及作用·····	(307)
二、银行转帐结算的基本原则及一般规定·····	(309)
三、银行转帐结算的种类及办法·····	(312)
四、银行结算的纪律与责任·····	(325)
第二节：信托与代理业务·····	(326)
一、信托的概念与分类·····	(326)
二、我国现行的金融信托业务·····	(328)
三、我国现行的代理类业务·····	(331)
第三节：租赁与咨询·····	(333)
一、租赁·····	(333)
二、咨询·····	(338)
第四节：保险·····	(340)
一、保险的基本概念·····	(340)
二、保险的种类·····	(342)
三、再保险·····	(343)
四、保险的组织与经营·····	(344)
第十四章：金融市场	
第一节：金融市场概述·····	(346)
一、金融市场的一般概念·····	(346)
二、金融市场的基本构成·····	(347)
三、金融市场的分类·····	(349)

四、金融市场的一般作用·····	(350)
第二节：短期资金市场·····	(351)
一、短期拆借市场·····	(352)
二、商业票据市场·····	(353)
三、国库券市场·····	(355)
四、可转让大额定期存单 (CD) 市场 ·····	(356)
第三节：长期资金市场·····	(357)
一、长期资金市场的金融工具——股票与债券 ·····	(358)
二、初级市场·····	(362)
三、二级市场·····	(365)
第四节：黄金外汇市场·····	(375)
一、外汇市场·····	(375)
二、黄金市场·····	(379)

第十五章：货币的需求与供给

第一节：货币需求·····	(381)
一、货币需求的概念·····	(381)
二、我国货币需求及其决定因素·····	(382)
第二节：货币供给·····	(384)
一、货币供给的概念·····	(384)
二、货币供给的形成·····	(385)
三、货币供给的乘数效应·····	(386)
第三节：货币供求的均衡·····	(390)
一、货币供求均衡的一般原理·····	(390)
二、我国货币供求均衡的特点·····	(393)
三、我国货币供求均衡与社会总供求的均衡·····	(394)

第十六章：通货膨胀

第一节：什么是通货膨胀	(397)
一、通货膨胀的含义	(397)
二、通货膨胀的测定	(400)
三、我国通货膨胀的特点	(401)
第二节：通货膨胀的类型和成因	(403)
一、通货膨胀的类型	(403)
二、通货膨胀的原因	(405)
第三节：通货膨胀对经济的影响	(408)
一、通货膨胀对生产的影响	(409)
二、通货膨胀对流通的影响	(410)
三、通货膨胀对分配的影响	(411)
四、通货膨胀对消费的影响	(413)
第四节：通货膨胀的治理	(414)
一、通货膨胀必须综合治理	(414)
二、调节和控制社会总需求	(414)
三、增加商品的有效供给	(417)

第十七章：对外金融关系

第一节：国际收支	(419)
一、国际收支概念	(419)
二、国际收支平衡表	(420)
三、我国的国际收支平衡表	(424)
四、国际收支失衡的原因及调节措施	(428)
第二节：外汇与汇率	(431)
一、外汇的概念	(431)

二、外汇的种类·····	(432)
三、汇率及其标价方法·····	(433)
四、汇率的种类·····	(435)
五、汇率制度·····	(436)
六、外汇管理·····	(441)
第三节：利用外资·····	(441)
一、利用外资的重要意义·····	(444)
二、利用外资的形式·····	(444)
三、利用外资应注意的问题·····	(449)

第十八章：我国的货币政策与金融调控

第一节：我国货币政策的目标·····	(453)
一、确定我国货币政策目标的依据·····	(453)
二、我国现行的货币政策目标·····	(455)
三、我国货币政策中介目标的选择·····	(457)
第二节：我国中央银行的信用调节手段·····	(459)
一、改革前我国的信用调节手段·····	(460)
二、改革以来金融调节基础的新变化·····	(462)
三、我国中央银行现行信用调节手段·····	(463)
第三节：货币政策与财政政策的协调配合·····	(466)
一、货币政策与财政政策的协调配合·····	(466)
二、西方国家货币政策与财政政策的配合·····	(467)
三、我国货币政策与财政政策的协调配合·····	(468)

第一章 财政职能综述

第一节 导言

一、关于财政一词的来历与含义

财政是一个古老的经济范畴，财政活动古已有之，但“财政”一词在我国的使用，则是近代的事情；在我国，“财政”一词属于外来语。据考证，“财政”一词是在旧中国的清代光绪年间传入我国的。在我国古代，通常使用“财”字，其含义着重指财物，也指金银财宝和货币，甚至还有财富的意思。我国古代虽然没有“财政”这个术语，但却有属于财政范畴或接近于财政范畴的术语。在我国古代文献《周礼·天官·大宰》中就曾使用过类似的术语。例如，文献中写道，“乘其财用之出入”，这句话中，乘是计算的意思，“财用”是指货物和货币，“出入”实际上就是指财政支出和财政收入。此外，诸如“国用”、“国计”、“邦计”、“经费”、“理财”、“计政”和“度支”等用语，也都程度不同地表达了财政的意思。诚然，同现代术语相比，上述各种用语都没有较全面、恰当地概括财政的含义和当时的财政活动。

现行术语“财政”一词的英译词通常为 Finance。据考证，

Finance 一词在公元 13—15 世纪起源于拉丁语 Finis, 意为货币支付, 表示当时一切货币关系的总和。后来, 伴随社会经济和文化的发展, Finis 又演变为 Finare, 有支付货款、裁定款项等含义。16 世纪末期, 法国政治家布丹 (Jean Bodin, 1530—1596) 在其所著《共和国六讲》(1576—1577) 一书的第六讲中, 论及财政问题, 主张“财政为国家的神经”。在该书中, 布丹使用了财政一词, 并且将它由拉丁文的 Finare 写成法文 Finances, 专指公共收入和公共理财活动。到了 18 世纪, 英国著名的古典政治经济学代表人物亚当·斯密 (Adam Smith, 1723—1790) 发表了他的代表作《国民财富之性质和原因的研究》(1778), 其中的第五篇专门论述财政问题, 也提出和使用了许多财政方面的术语, 其中就有 Finance 这个词。我国最早翻译这部著作的是严复先生 (1854—1921)。他于 1901 年 (清光绪 27 年) 翻译出版了斯密的这部代表作, 将书名译为《原富》。在译文中, 严复将 Finances of french 译为“法国的计政”, 后来, 郭大力、王亚南合译的《国富强》(《国民财富之性质和原因的研究》的简称) 中, 才将 Finance 译作“财政”。

日本在 1868 年的“明治维新”以后, 开始实行所谓门户开放政策, 自然科学和社会科学均有了较大发展, 引进和创造了大量的科学术语, 其中包括财政经济方面的术语。关于财政, 它们采用了法国的 Finances 这个词, 在翻译和使用时, 吸收了我国汉字所固有的“财”与“政”这两个字, 将它们合并起来形成了“财政”这个术语。日本在 1882 年 (明治 14 年) 官方文件《财政议》(又译《财政奏折》) 中, 第一次使用了“财政”这个术语。

在我国，据考证最早使用这个术语的时间是1898年（清光绪24年），在戊戌变法“明定国事”诏书中有“改革财政，实行国家预算”的条文，据说这是官方文件中最早使用“财政”一词。1903年（清光绪29年）印行的《十一朝东华录分类辑要》（清代何良栋编）中也使用了“财政”一词，同时，当时的中央还设立了财政处，各省设立了各种财政官，如正、副财政监理官等等。

关于财政一词的含义，本世纪40年代中华书局所出版的《辞海》（第1269页）是这样解释的：“财政谓理财之政，即国家或公共团体以维持其生存发达为目的，而获得收入、支出经费之经济行为也”。显然，这是借用西方财政学者关于财政的定义对当时财政活动所进行的描述。

实际上，财政就是在社会经济生活中为了满足社会共同需要而进行的社会集中性的活动及其和应的社会经济关系。在现代社会，这种社会集中性的活动通常以政府为主体组织进行，集中表现为财政收支活动。

二、财政科学研究的主题

顾名思义，财政科学以财政为研究主题，而财政则集中表现在政府财政收支活动诸方面。

如前所述，财政活动的主要目的是为了满足不同社会共同需要。所谓社会共同需要是指就社会总体而言，为了维持一定的社会存在，维持一定社会再生产的正常进行而必须由社会集中组织的事务的需要，这类事务简称为社会共同事务。马克思曾经这样写道：“在任何社会生产（例如自然形成的印度公社，或秘鲁人的较多是人为发展的共产主义）中，总是能