

意大利财政与 货币信贷体系

(苏) Л. С. 巴贝谢夫 等著

71045471

5

辽宁财经学院经济研究所

意大利财政与货币、信贷体系

(苏)Л.С.巴贝谢夫等 著

吴存寿 译

赵维良 校

(内部资料)

辽宁财经学院经济研究所

一九八一年四月

内 容 简 介

本书较详尽地阐述了现代意大利的财政、货币、信贷体制的状况，介绍了意大利国家预算的结构以及财政、信贷在国家经济政策中的作用。本书以很大篇幅研究了意大利的财政信贷体制的结构特点，分析了税收和信贷政策及国家垄断调节作用在财政信贷领域中的表现形式。

该书还对意大利的通货膨胀及由此所造成的经济后果等问题也做了较详细的论述。

此外，对处于资本主义国际金融体系危机加剧的状态下的意大利的国家外汇政策也做了分析。

本书可供经济学家、高等财经院校教师、研究生、大学生以及广大财经工作者参考。

译者说明

本书译自苏联“财政”出版社1977年出版的国外经济丛书。

本书专门简明扼要者又系统地介绍了意大利国家的财政与货币、信贷体制，取材是较精炼而翔实的，我们认为可以作为外国财政和金融课程的课外读物，能使读者对意大利的财政和金融状况，有个概括性的理解，所以译出来公之社会。

书系译自俄文著作，文中夹杂着著者的偏见，但未便删除，希读者注意。

本书译稿经我院有关专业课教师看后，提出不少宝贵意见，表示谢意。全书最后经我所马大英教授审改定稿。由于时间仓促，译文欠妥之处，请指正。

辽宁财经学院经济研究所

1981年4月

前 言

意大利是世界资本主义体系的主要国家之一。工业生产占世界第六位，居西欧第四位。一九七六年意大利的生产总值占世界资本主义生产的37%，出口比重达到4.6%。

意大利由第二次世界大战前的农业——工业国成为一个先进的工业国是经历了复杂而曲折的道路的。

法西斯被粉碎后，力图攫取国家在经济上的统治地位和强化自己在世界市场上的影响的意大利垄断资产阶级所制定的扩张计划造成了许多新的失调现象。这些现象使社会经济矛盾愈加深化。南方地区经济发展落后，失业，教育、科研人员和熟练工人的培养，住宅、中小工业、农业、科研等一系列社会问题变得更加尖锐。此外，资产阶级要竭力加强他们在政治和经济上的地位的企图遭到在反法西斯斗争中受到锻炼和考验的进步力量的强烈反对。这一矛盾也日益明显和深化。

国家对经济的垄断调节有着更为重要的意义。其特征是国家以更大的规模来对资本主义的再生产过程进行干预。这种调节为垄断阶级的扩张创立了有利条件，协助了他们去使用科学技术的最新成果。与此同时，这一调节还大大地减轻了蕴藏着各种社会危机的严重失调现象。

国家的垄断性措施直接影响和刺激着经济的增长，特别是使整个投资活动平衡，从而达到稳定的高额积累。尽管资本的积累过程在很大程度上带有自发性，但是国家经济政策对于投资动态与结构产生着极大的影响，因为国家掌握着保持一定积累水平的直接杠杆。这些杠杆是国有

企业基金和预算资金的拨款投资以及各种行政措施和控制手段。国家还可以采用鼓励与限制“廉价”货币与“贵重”货币，税收优等惠间接性措施对投资业务施加影响。除了投资政策和其它一些其目的在于影响经济结构和帮助陷于危机状态的经济部门复苏的一些措施而外，国家尚采取了调节当前行情的措施。

在七十年代，当发生了引起工业生产衰退，失业现象加剧和庞大赤字的战后严重的经济危机的时候，国家对行情的干预有着更为重要的意义。日益增长的社会经济困难要求把一切能够对经济的发展变化产生作用的直接和间接手段都全部动员起来。

正如事实所表明的那样，在生产资料私人所有制的条件下，国家干予的任何办法，若想消除所出现的经济失调，只能局限在极其狭小的范围内。国家垄断调节只不过是维护资本主义剥削的社会制度和大资产阶级的进一步扩张的工具。

资本主义国家有着一整套完备的对经济生活进行干予的体制，并根据经济政策、方针以及当时的具体形势而加以利用。财政、货币、信贷、银行在这里起着最为重要的作用，籍助于它们的帮助，巨大的货币量才得以开动起来并建立起各种各样的同时又是千变万化的社会和经济的复杂联系。

本书的目的就是要向读者介绍意大利的财政、货币、信贷体制的结构特点以及国家在这些范畴中所采取的垄断性调节措施，介绍意大利的预算方针、税收、外汇和信贷、货币等方面的政策，以及这些方针政策对再生产过程所产生的影响的规模 and 效果。

目 录

前 言

一、意大利的财政体系

国家预算的一般概况·····	1
国家预算的支出·····	4
国家预算的收入·····	9
国家债务·····	19
专门基金·····	23
地方政府财政·····	25
国有企业财政·····	30

二、货币体系

货币的发行、货币量的结构与变化·····	36
货币政策·····	41
通货膨胀·····	51
外汇状况及外汇政策·····	53

三、信贷体系

银行体制的结构·····	70
信贷体制的作用·····	82
中央银行和信贷政策·····	91

一、意大利的财政体系

国家预算的一般概况

意大利的财政体系包括中央政府预算，地方政府预算，专门基金以及国有企业的财务。

中央政府、各地方政府和社会保障机构的综合预算组成国家政府预算。一九七五年国家行政综合预算内的开支在国民收入中所占比重，由一九五一年的27.4%增长到50%。

中央政府预算（国家预算）是意大利财政体系的主要环节。一九七五年全国国民收入的40%是经国家预算进行再分配的。（而一九五一年仅为18.8%。）

国家预算是根据净额原则制订的，也就是说，与中央政府预算同时尚存在着自治的国有企业的预算，这些国有企业的业务在国家预算中仅反映其盈利或亏损差额。

地方预算同社会保障机构的预算一样，不列入国家预算。国家预算中所收集的部分资金，通过不同方式转到地方政权机关、社会保障机构以及国家企业的手中。

在一九六五年以前，意大利的财政年度是从每年的七月一日至第二年的六月卅日止。自一九六五年始其财政年度与公元年历一致。财政帐户结帐展期一个月，于是实际上结算期限为十三个月。

意大利国家预算是按法权程序构成，不同于许多国家所制订的出纳预算。法律权限体系是出现正、负结余的主要原因之一，负结余是法律所认定的，事实上并不是国家

在核算期间内所进行的开支。正结余这是法律所规定的，但是实际上在该结算期间内并没有列入出纳的收入。近几年来，预算的正、负结余都达到了相当的数目，这方面的业务在专门的帐目里反映。预算草案每年由国库部制订，草案的制订工作在新的预算年度开始前十一个月内进行。

在二月里，作为国库主要机构之一的国家总会计预算审查委员会分别向各部的会计部门发送列有本年度各部开支的方案。根据各部会计负责人的审核意见对该方案提出修改和补充。在征得各部长的同意之后，这些修改和补充的申请于四月份再返回预算审查委员会，国家总会计可以对各部的申请进行修改。国家预算草案由国库部长提交政府审阅和批准。经内阁批准的预算草案连同上一年度的预算执行报告在征得预算及经济规划部长的同意之后一并于七月份由国库部长递交国会。

国会可以批准、修改或者拒绝这一预算草案。假如由于某些原因预算草案在新的财政年度开始之前尚不能得到批准时，根据宪法规定，国会可用专门法令给政府提供一种权限，即最多在四个月内临时执行新预算，但各个项目的每月收入和支出额不得超过全年所规定的总额的十二分之一。预算的执行由国库组织。课税及关税的征收由财政部执行，意大利银行执行国家的出纳职责。

国库监督预算的执行，审计院是意大利的国家财政部门的最高监督机关。经审计院鉴定之后，国会方批准预算的执行法令。

意大利的国家预算包括两个部分：往来业务项目和活动资本项目，往来业务项目的基本收入是税收，资本（利息）和国家企业及财产所得的收入在往来业务项目的进

款中占相对有限的地位。其中间接税起着主要作用。往来业务项目的支出主要是由国家付给职工的工资和津贴，购买商品和付劳务费，对国家企业和私营企业、机关和居民的拨款以及为国家债务支付的利息等几个部分组成。往来业务项目的收入超过支出要列入流动资本项目的收入部分，而赤字则依靠流动资本的收入来弥补。

债券、银行信贷、对企业与机关的拨款以及国家财产变卖的收入等都是活动资本项目收入的来源。活动资本项目的开支包括国家的直接投资，给国有企业和机关的汇划，提供贷款，购置股票以及偿付国家债务等。

在国家予算的总额中，往来业务项目起主要作用。（见下表）

国家预算动态

（按现行价格以十亿里拉单位计算）

	1938/ 39年	1950/ 51年	1950/ 61年	1970年	1973年	1975年
往来业务帐目						
支 出	40	1894	4358	10873	17440	28673
收 入	28	1720	3949	10996	14888	24141
赤字 (-)	- 12	- 174	- 409	+ 123	- 2522	- 4532
盈余 (+)						
流动资本账目						
支 出	3	319	325	3441	6256	11577
收 入	3	272	356	1714	3368	8397
赤字 (-)	-	- 47	+ 31	- 1725	- 2888	- 3180
盈余 (+)						
总 计						
支 出	43	2213	4683	14314	23696	40250
收 入	31	1992	4305	12710	18256	32538
赤字 (-)	- 12	- 221	- 378	- 1604	- 5440	- 7712
盈余 (+)						

近年来由于国家扩大了对经济的干预，活动资本项目的支出占了国家预算全部支出的四分之一左右。（相比之下，一九五〇/五一年度占14%；一九三八/三九占7%）

意大利的国家预算是以永久赤字为特征的，自一九五〇/五一年度至一九七五年底，预算赤字按现行价格计算增长了三十五倍。为消灭赤字国家大量发行公债，其结果则是债台高筑，加剧了通货膨胀的进程。

国家预算的支出

从一九五〇/五一年至一九七五年，意大利的国家预算开支增加了十七倍，即从 22130 亿里拉增加到402500亿里拉（按现行价格）。

国家预算的开支结构也发生了巨大的变化（见5页表）。特别是用于军事项目的投资比重的减少使得非生产性资金的利用额也相对减少，并且为国家在战后期间提高资本的储备和经济增长的水平打下了基础。但是在绝对数字上，军费开支一直在增长，从一九五〇/一九五一年度的3770亿里拉增加到一九七五年的 23750 亿里拉，即增加了五倍多。这一数字还是仅对直接的军费开支而言。应当指出，近年来花费了近5000亿里拉用来维持宪兵部队和边防部队的开支，该项支出未列入军费预算，而是从国家机关的开支项目中支出。在军费开支的总额中，陆军占百分之五十，空军占百分之三十，海军占百分之二十。军事拨款的三分之二花在了军事人员的给养上，其余三分之一用来抵敷其它开支，包括装备在内。意大利的武装力量每年在工业部门有看总额为五千亿里拉的订货。

由于意大利的地理位置靠近社会主义国家，北大西洋

国家预算的开支结构

支 出	1938/39年		1950/51年		1960/61年		1970年		1973年		1975年	
	十亿	%	十亿	%	十亿	%	十亿	%	十亿	%	十亿	%
直接军费开支	14.1	3.3	377	17.0	6.49	13.9	1403	9.8	2085	8.8	2375	5.9
战后赔款及其它开支	—	—	60	2.7	27	0.6	29	0.2	—	—	—	—
国家机关	4.6	11.6	277	12.5	580	12.4	1532	10.7	2370	10.0	2898	7.2
警察	1.2	3.1	108	4.9	206	4.4	601	4.2	900	3.8	1127	2.8
司法	0.6	1.5	40	1.8	79	1.7	186	1.3	308	1.3	443	1.1
经济	5.7	14.3	768	34.7	1189	25.4	4094	28.6	7251	30.6	10546	26.2
文化教育	2.2	5.4	195	8.8	710	15.1	2863	20.0	4005	16.9	5514	13.7
社会保险及保健	1.7	4.3	291	13.2	699	14.9	2891	20.2	3886	16.4	8171	20.3
住宅建设	—	—	73	3.3	93	2.0	172	1.2	308	1.3	468	1.0
对外事务	0.3	0.7	35	1.6	42	0.9	115	0.8	735	3.1	1006	2.5
地方预算补助	0.04	0.1	39	4.0	296	6.3	973	6.8	2820	11.9	4750	11.8
国家债务的付息	6.8	17.0	104	4.7	270	5.8	301	2.1	427	1.8	1932	4.8
对移民区开支	4.4	10.9	15	0.7	—	—	—	—	—	—	—	—
其它	0.16	0.4	2	0.1	221	4.7	113	0.8	117	0.5	3058	7.6
总计	40	100	2213	100	4683	100	14314	100	23696	100	40250	100

注：这里支出仅为往来账目的开支。一九三八/三九年度的国家全部开支属往来业务账目。

公约组织成员国的军事集团就把意大利看成是一个重要跳板。因此，在意大利境内驻有美国的火箭部队。意大利的飞机场也停放着大量美国载有原子弹的军用飞机，许多港口也变成了美国战舰的基地。

一部份军事开支被遮掩在预算的其它项目中。意大利领导人总爱吹嘘自己国家的“民主”，可是意大利用于建立各种警察的费用，在预算总支出中所占比重却超过一九三八——一九三九年法西斯政府时期的同类拨款。在“社会事业”和“运输与通讯”等项下的大部分开支都用到修筑海军、空军、火箭基地、军用仓库以及战略公路等上面。国家预算中全部开支的2~2.5%用于退伍军人的养老金。

近来，北大西洋公约组织的领导人向意大利政府施加压力，强迫其参加军备竞赛。他们认为把意大利看作为北大西洋公约组织在地中海地区的“航空母舰”是具有特殊意义的。意大利政府为国家武装力量现代化正在制定一个庞大的规划。一九七五年初通过了一项海军现代化建设法令草案。根据这一草案，在最近十年期间，预计花费一万亿里拉建造总吨位为五万吨的军舰。空军和陆军也有着同样的庞大规划，并且正在加紧实行。所有这一切均导致意大利的军费开支将进一步增长。

国家预算总开支的百分之十左右用来应付国家官僚机构的开支。除了警察需要很大的一笔开支外，财政机构的费用也相当可观，约占预算全部开支的4%。由于加强了国家垄断部门对经济的干预，近年来国家预算中经济方面的开支比重占30%（而一九三八/三九年只占14.4%）。这种开支所占的比重在战后的头几年尤为巨大。（一九四七/四八年占47.1%）这是为恢复被战争所破坏的经济所必

需的。

意大利国家预算中经济支出包括：公共事业费用开支，交通运输网及车库的修筑和现代化费用开支，对国有企业的补贴，（因为这些企业将自己产品以低价出售给垄断资本家，再以高价购进最新产品，所以常常亏损）该项支出还包括对私营工商业和农业企业的补助。

意大利国家预算对垄断企业提供的补助，其主要形式有：为保证一定的利润水平给予某些工业部门提供补贴；出口信贷的保险和拨款；各种出口奖励金；退税金；提供优惠信贷；国家将垄断资本家的一部份商品收购下来，以保证垄断企业的产品能够在国内市场维持高价格等等。

在战后的年代里，国家在积累资本的过程中的作用增强了。国家不仅直接从预算中进行投资，而且在很大程度上是通过国营企业网来实现的。国家和国营企业在国家经济的投资总额中所占的比重在经济危机的年代更为增大，因为在危机期间私人资本的投资活动急剧减少。例如，在对经济投资总额中，国家和国营企业的投资份额从一九五一年的19.8%，增长到一九六七年的28.8%；一九七二年达到33.4%，一九七三年降为28.5%；在工业投资中，国家和国营企业的投资比重由一九六一年的18.9%增加到一九七〇年的40.6%，到一九七二年增加到49%；此后，一九七三年收缩到36.9%，一九七四年连续收缩到29%。国家的大部分经济开支是根据各个部门，各个地区和整个经济的中期和长期的发展规划来实施的。科学研究方面的费用主要由国家和国有企业来负担。根据一九七三年的材料统计，意大利对科研工作的投资费用总额共为8310亿里拉，其中国家和国营企业的份额占64%。

社会需求项目的投资份额同战前相比有着大幅度的增长，（从一九三八／三九年的9.7%，增加到一九七五年的34%）其原因在于私人资本把劳动力再生产和提高劳动者普通文化教育水平方面的费用转嫁到国家身上。用于社会需求的费用，绝大部分是教育经费。全部教育经费的85—87%是由国家予算拨给，其余部分从地方予算支付。国家予算中的教育经费由一九三八年／三九年的5.4%增加到一九七五年的13.7%。意大利的大部分学校是国家开办的。战后，意大利政府不得不创办一些职业学校来提高工人的专业水平，因为尽管存在失业现象，但在意大利，有专业能力的劳动力却深感缺乏。为吸引外国游客而进行的恢复历史古迹和修建博物馆的投资费用也包括在教育经费中。

国家予算中用于社会保险和卫生保健方面的投资比重，由一九三八／三九年的4.3%增加到一九七五年的20.3%。这笔资金的半数以上以补助金形式拨给了社会保障机构，7%用于卫生保健，8%用于住宅建筑。其余部分则是从予算中或是通过国家机关以及地方政权机关支付的各种抚恤金及补助金。

在意大利国家予算中，住房建筑的投资较之其它工业发达的资本主义国家要少。在住宅建筑的总投资额中，国家的投资部分从一九六一年的11.5%，降到一九七五年的2.3%。在一九七〇年意大利政府建筑的住房仅占全部住房建筑的6.6%，而西德为21.4%，英国为51.6%，法国为78.4%，荷兰为83.5%。意大利的建房总数从一九七〇年的三十七万七千幢减少到一九七四年的十六万六千幢，这样一来，要消除住房紧张的困难，国家每年必需建造四十万幢住宅才行。

战后，由于各地方政权机关的收入和支出经常出现不相协调的现象，因而，“地方预算补助”一项成了国家预算中的重要项目。

国家预算的收入

意大利国家预算收入主要依靠税收，预算中的其余资金来源是国家所发行的债券，国家企业和财产的收入，吸收的贷款及其它等。

国家预算的收入结构

收 入	1938/39年		1950/51年		1960/61年	
	十亿	%	十亿	%	十亿	%
税 收	24	77.4	1284	64.5	3694	85.8
国家企业与财产的收入	—	—	19	1.0	188	4.4
公 债	—	—	228	11.4	298	6.9
其 它	—	—	461	23.1	125	2.9
总 计	31	100.0	1992	100.0	4305	100.0

续 页

收 入	1970年		1973年		1975年	
	十亿	%	十亿	%	十亿	%
税 收	10252	80.7	13.864	75.9	19707	60.5
国家企业与财产的收入	294	2.3	359	2.0	669	2.1
公 债	1456	11.5	3166	17.3	8177	25.1
其 它	708	5.5	867	4.8	3985	12.3
总 计	12710	100.0	18256	100.0	32538	100.0

战后初期，在非课税收入中，“美援”起了显著的作用。“美援”的资金由一九四七年／一九四八年的五百四十亿里拉（占全部预算收入的5.5%）增长到一九五〇／一九五一年的三千三百九十亿里拉（占17%）。近年来“美援”大大缩减。

战后，税收增长速度超过国民收入的增长速度。在一九五一至一九七四年期间，国家行政的全部税收包括地方税收，增长了几近十二倍。在这期间，国民收入中的全部税款收入份额，包括地方上缴税款，由15.7%增长到20.1%。如将社会保险上缴的税金也计算在内，那么所增加的数字则是由21.1%增到33%。从一九五一年到一九七二年，国民收入中提缴给国家预算的税金所占比重从13.2%提高到17.8%，其中，列入国家预算的税金比重在国家行政的全部税金中从84%提高到87.2%。

根据“中等银行”科研处的资料统计，在一九六八至一九七二年期间，意大利预算的税收份额，包括社会保险所缴纳的费用，平均占意大利国民生产总值的31.6%，即略少于法国（占36.2%）和英国（占35.7%），几乎与西德（占34.5%）相等，高于美国（占28.2%）和日本（占20%）。按人口平均，意大利的国民收入低于大多数发达资本主义国家，因此可以得出结论，意大利的税收剥削是相当重的。

意大利的税收结构和其它资本主义国家相比较，很有意思。在意大利税收和社会保险缴费的总额中，直接税税收比重在一九六八——一九七二年期间平均占20%，该项比重仅仅超过法国（占16.1%），但却大大低于西德（占32.1%），英国（占39.4%），日本（占42.6%），美国