



caizhengjinrongxue

郭晓晶 白玉祥 主编

财政金融学

CAIZHENGJINRONGXUE

Caizhengjinrongxue



中国商业出版社

财 政 金 融 学

主 编	郭晓晶	白玉祥
副主编	于 先	刘思明
主 审	石 伟	

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

财政金融学/郭晓晶,白玉祥主编.

- 北京:中国商业出版社,1997.3

ISBN 7-5044-3380-2

I. 财…

II. ①郭… ②白…

III. 财政金融-概论

IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 04336 号

责任编辑:孙启泰

责任校对:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京宣武区广安门内报国寺1号)

各地新华书店经销

哈尔滨师范大学印刷厂印刷

*

1997年3月第1版 1997年3月第1次印刷

850×1168毫米 32开 11.25印张 300千字

ISBN 7-5044-3380-2/F·1991

印数 1—4 000册 定价 16.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

随着社会主义市场经济体制改革的不断深化，财税部门和金融领域的改革也在深入进行。财政与金融在社会经济生活中的地位和作用愈来愈重要。为及时总结经验，促进经济改革与发展，适应财经类院校有关专业的专业课或专业基础课理论教学的需要，我们组织编写了这本《财政金融学》教材。

该书本着理论与实践相结合的原则，从我国的实际情况出发，注重反映我国改革开放以来财政金融改革的理论与实践；参考了最近几年公开出版的财政、金融方面的教材与专著，尽量采集并吸收了新的科研成果，比较系统地阐述了财政金融的基本理论、基本知识和我国现行的、特别是十四大以来的基本制度。

本教材既可作为综合院校财经专业的本科和成人本、专科函授、自学考试学员的教材，也可作为有志于财经研究人员的参考书。

本书共 18 章，30 万字。由于编写水平有限，书中不妥之处，恳请读者批评指正。

编著者
一九九七年三月

目 录

第一章 财政导论	(1)
第一节 财政的产生及发展.....	(1)
第二节 财政的本质.....	(5)
第三节 市场经济发展中的财政职能	(10)
第四节 我国财政分配体系与财政机构	(12)
第二章 财政收入概述	(17)
第一节 财政收入的构成	(17)
第二节 财政收入的数量界限	(26)
第三节 财政收入的原则	(30)
第三章 国家税收	(32)
第一节 税收的概念与特征	(32)
第二节 税收的分类	(33)
第三节 税收的负担与转嫁	(36)
第四节 税收制度	(40)
第五节 流转税类	(48)
第六节 所得税类	(59)
第七节 资源税类	(65)
第八节 财产、行为及其它税类	(67)
第四章 国际税收	(73)
第一节 国际税收概述	(73)
第二节 国际双重征税与免除	(77)
第三节 国际避税与反避税	(80)
第四节 国际税收协定	(82)

第五章 财政支出概述	(84)
第一节 财政支出的分类与结构	(84)
第二节 财政支出的原则	(88)
第六章 建设性财政支出	(92)
第一节 固定资产投资支出	(92)
第二节 流动资金支出	(100)
第三节 支援农业支出	(102)
第七章 经常性财政支出	(106)
第一节 文教科卫事业支出	(106)
第二节 国家政权建设支出	(111)
第三节 社会保障支出	(112)
第四节 财政补贴	(115)
第八章 国家公债	(118)
第一节 国家公债的产生与发展	(118)
第二节 国家公债的分类	(120)
第三节 国内公债	(126)
第四节 国外公债	(131)
第九章 预算管理体制及国家预算	(137)
第一节 预算管理体制的实质及内容	(137)
第二节 分税制	(143)
第三节 国家预算	(149)
第四节 国家决算	(157)
第五节 预算外资金	(158)
第十章 金融导论	(162)
第一节 金融的构成	(162)
第二节 货币的形态	(165)
第三节 信用形式	(168)
第四节 金融工具	(171)

第五节	利息与利息率·····	(174)
第十一章	银行与金融体系·····	(180)
第一节	银行·····	(180)
第二节	现代金融体系的一般构成·····	(183)
第三节	我国的金融体系·····	(187)
第十二章	商业银行及其业务·····	(199)
第一节	商业银行的形成与发展·····	(199)
第二节	商业银行的主要业务·····	(202)
第三节	商业银行的经营管理原则·····	(207)
第十三章	中央银行及其业务·····	(210)
第一节	中央银行的产生与发展·····	(210)
第二节	中央银行的职能·····	(213)
第三节	中央银行的主要业务·····	(216)
第十四章	保险·····	(220)
第一节	保险及其构成要素·····	(220)
第二节	保险的作用·····	(224)
第三节	保险的种类·····	(225)
第四节	保险合同·····	(230)
第五节	保险经营·····	(236)
第十五章	金融市场·····	(240)
第一节	金融市场的含义及分类·····	(240)
第二节	资金市场·····	(243)
第三节	黄金市场·····	(256)
第四节	外汇市场·····	(259)
第十六章	货币流通及其管理·····	(266)
第一节	商品流通与货币流通的关系·····	(266)
第二节	货币流通的形式与渠道·····	(269)
第三节	货币流通规律·····	(275)

第四节	通货膨胀·····	(277)
第五节	货币政策的目标及货币流通正常化的标志·····	(284)
第六节	货币流通量的调节与控制·····	(286)
第七节	我国现金流通的管理·····	(291)
第八节	我国转帐结算管理·····	(297)
第十七章	国际金融·····	(301)
第一节	国际收支·····	(301)
第二节	外汇、汇率及标价方法·····	(306)
第三节	外汇管制与我国外汇管理·····	(311)
第四节	外汇交易·····	(314)
第五节	利用外资·····	(318)
第六节	国际金融机构·····	(320)
第十八章	财政金融的宏观调控·····	(327)
第一节	宏观调控·····	(327)
第二节	财政收支平衡·····	(332)
第三节	信贷收支平衡·····	(337)
第四节	财政与信贷的综合平衡·····	(340)
第五节	财政政策与货币政策·····	(342)

第一章 财政导论

第一节 财政的产生及发展

一、财政的含义

财政是一个古老的经济范畴。财政活动古已有之，在当今的日常经济生活中更是经常遇到。诸如国家投资兴建的大型工程、军队投资、国家机关、学校、科研单位等的拨款；企业依法向国家纳税、国家向公众发行公债，等等。从大量的财政现象中可以看出，财政是个分配问题，财政是国家为了维护其存在和实现其职能，凭借政治权力而参与社会产品的分配活动。这种分配活动包括了财政收入和财政支出两个过程。

二、财政的产生

财政是个分配问题，属于经济范畴，在承认它是经济范畴的同时，还要承认它又是个历史范畴。它作为国家作用于经济的产物，是随着国家产生而从社会产品分配中独立出来的一个分配范畴。因此，财政既不是从来就有的，也不是社会主义社会仅有的，而是人类社会发展到一定历史阶段的产物。

财政的产生必须具备两个最基本的条件：一个是经济条件；另一个是政治条件。

（一）社会生产力的发展、剩余产品的出现是财政产生的经济条件

在生产力极其低下的原始公社时期，人们共同参加劳动，共同分配劳动产品，这个时期没有剩余产品，很明显也不会产生私有制，也就是没有产生阶级的基础，更不会产生国家，没有国家

也就不会出现依靠国家的政治权力而参加社会产品的分配活动；从而也就不可能供养一批不直接从事生产劳动的人口，所以经济条件是产生财政的首要条件。

（二）国家的产生是财政产生的政治条件

随着生产力的发展，出现了私有制，人类社会分裂为奴隶和奴隶主两个根本对立的阶级。由于两个阶级之间经济利益的不可调和，客观上需要有一种日益同社会脱离，而又居于社会之上的力量，把阶级冲突保持在“秩序”许可的范围以内，这个力量就是国家。国家是阶级统治的工具，是统治阶级对被统治阶级实行专政的暴力组织，主要由军队、警察、法庭、监狱等组成。随着国内阶级对立的尖锐化，随着彼此相邻各国的扩大和他们人口的增加，公共权力就日益加强。国家权力一经产生，便不仅仅行使阶级统治的职能，而且同时行使有关的社会职能，满足某些社会公共需要，如文化教育、社会经济、公共工程及社会公共设施等等。国家是从社会中产生但又自居社会之上并且日益同社会脱离的力量，这个庞然大物要行使它的权力，实现其职能，就需要消费相当数量的物质资料。而国家机器本身并不是创造社会财富的生产组织，不能为自身提供任何物质资料，它所需要消费的物质资料就只能依靠国家的权力，采取强制无偿的手段将物质生产领域生产的一部分物质产品转化为国家所有，以满足国家实现其职能的需要。社会生产力的发展也提供了满足这种需要的剩余产品。这样，就在整个社会产品分配中，出现了以国家为主体的依靠权力进行的分配现象，即财政分配。

从上述对财政产生的分析，可以看到财政是国家为执行各种社会职能而参与社会产品的分配活动，其实质是国家在占有和支配一定份额的社会产品过程中与各有关方面发生的分配关系。

三、财政的发展

财政产生以后，随着生产方式的发展和国家形态的变更而不断发展变化。

（一）奴隶制国家财政

奴隶制国家是建立在奴隶主占有生产资料 and 直接占有劳动者——奴隶这一经济基础之上的。国家的职能主要在于依靠国家机器残酷镇压奴隶的反抗，对外进行扩大领土、掠夺奴隶的战争。这就决定了奴隶制国家财政的基本特征。这些特征体现在财政收入方面，主要是来自王室的土地收入，其次是贡物收入和掠夺收入，再次是国家向农民和手工业者征集的捐税。在财政支出方面，主要用于军事等暴力机关支出、祭祀支出、王室支出、官俸支出等，另有一部分支出用于兴修水利、改造农田等。在奴隶制社会，生产力水平低下，商品经济不发达，所以财政收支基本上采取实物形式进行分配。

（二）封建制国家财政

封建制社会生产关系的基本特征是地主阶级占有生产资料——土地和不完全占有直接的生产者——农民。封建制国家的财政收入主要有：（1）官产收入，即来自于国有土地和国王庄园的各种收入；（2）赋税收入，包括田赋、人丁税、财产税等，其中主要以田赋为主；（3）专卖收入，即由国家垄断经营的盐、铁、酒等产品的收入；（4）贡纳收入，即封建国家所属诸侯国、附属国的贡纳。封建制国家的财政支出主要用于军事等暴力机关的费用、王室费用、官吏俸禄以及祭祀、文化、公共工程等开支。在封建社会，由于商品经济得到了进一步的发展，国家财政分配在采取实物形式的同时，已逐渐采取价值形式。

（三）资本主义国家财政

资本主义国家财政较之封建国家的财政更为先进，也更为复

杂，原因就是资本主义社会的商品经济得到高度发展，雇佣劳动已成为普遍现象，劳动力成为了商品，一切经济活动均表现为商品货币关系。所以资本主义社会生产关系的基本特征是生产资料的资本家占有制，无产阶级除劳动力以外，一无所有。资本家凭借对生产资料的占有，在生产领域榨取工人创造的剩余价值；在生产领域之外，国家代表资产阶级的根本利益又凭借政治权力，通过财政对工人及其他劳动者进行第二重剥削。

资本主义国家财政收入，包括税收收入、公债收入和通货膨胀收入。其中税收是国家财政收入的基本来源。资本主义国家财政支出主要用于军事支出、政府机构开支、债务支出、社会福利支出、社会文化事业支出和经济开发支出等。

与以往的国家财政相比较，资本主义国家财政具有如下特点：

1. 从财政体制上看，已经形成鲜明的分级财政体制，设一级政府，便有一级财政，中央财政与地方财政合起来为国家财政。

2. 从缴纳手段上看，已完全实行货币之征，亦即采用价值形式分配剩余产品。

3. 从收入形式上看，资本主义国家不仅通过强制征税来取得财政收入，而且还通过赤字财政、实行通货膨胀政策等形式进一步剥削劳动人民。

4. 从财政制度上看，资本主义国家财政制度，如税收制度、国家信用制度、国家预算制度、各种拨款制度、银行代理国库制度等日趋完善。

（四）社会主义财政

社会主义财政是社会主义国家为了行使其职能，运用政治权力，以价值形式，有计划地对一部分社会产品或国民收入，主要是剩余产品所进行的分配和再分配活动。它反映着国家与全民所

有制的国有企业、社会主义集体所有制的集体企业、其它社会主义经济成分和全体居民之间，国家与各部门之间，各地区之间的分配关系，构成社会主义社会产品分配关系中的一个特殊组成部分，体现着国家取之于民和用之于民的分配关系。

以上各个社会制度下的国家财政各有其个性，但它们也有一定的共性。主要表现在：首先，财政分配的主体无论是哪一种社会形态都表现为国家性，国家在参与社会产品分配时处于主导地位；其次，财政分配是国家凭借其政治权力对社会产品占有，所以带有强制性；第三，财政所分配的资金在各社会形态都属于价值的单方面的转移，并改变了其所有权，所以又具有无偿性；最后，财政在取得收入后，所筹集的资金形成具有专门用途的各种社会基金，以满足国家实现其职能的需要。

第二节 财政的本质

一、财政的一般本质

财政的产生和发展的历史表明，不同社会形态下的国家财政收支内容和形式、服务的对象和体现的分配关系，都不尽相同，都具有各自的特点，即各有其特殊的本质。同时，不同社会形态下的国家财政也有其共同的属性，即一般特征。这些特征表现在以下几个方面。

（一）财政分配的主体

分配的主体是指分配中起决定作用的部分。财政活动是一种分配活动，体现着分配关系，财政这种分配活动是伴随国家的产生而独立出来的特殊的分配现象。在这种活动中，国家为维持本身存在和行使其职能需要参与这种活动，参与剩余产品的分配，这是十分必要的，而且国家在分配中取得的份额多少，起着举足轻重的作用，它是财政分配重要的一方，对协调各阶级、阶层、

各经济地区的利益关系起着支配作用和主导作用，分配得当，协调得好，有利于社会的稳定、经济的发展，反之就会造成社会动荡，经济衰退。由此可见，只有国家才是财政分配的主体。

（二）财政分配的手段

财政分配的手段是指实现分配目的而采取的方法和措施，即分配取得的是实物、劳役、还是价值。在前资本主义社会，国家财政分配基本上是实物形态和劳役形态。在资本主义社会，由于商品经济的高度发展，财政分配基本上采取的是价值形态征收货币。社会主义社会也基本上采用价值形态进行财政分配，但曾经也有过采用实物和劳役手段进行的财政分配，如我国解放初期交公粮、出劳力兴修水利工程等。所以，无论那种社会形态，虽然财政分配手段受生产力发展决定，但也要根据国家的需要而定。

（三）财政分配的对象

财政分配的对象是指分配的客体。在奴隶社会，国家财政分配不仅是 M 部分，而且包括 $C+V$ 的一部分。在封建社会，财政分配的对象主要是 M ，有时参加 V 、甚至 C 的分配。在资本主义社会，国家参与分配主要是 M ，但国家常常以财政赤字、国债、通货膨胀等分配方式对 C 和 V 部分进行分配。所以，无论是哪种社会形态，财政分配的客体最基本的还是 M 。

（四）财政分配的目的

国家职能，不论哪种社会形态，大体上不外两种职能，即政治职能与经济职能。在阶级社会中，偏重于政治职能，在公有制社会中，偏重于经济职能。为实现其政治职能，就需要设置国家机关、军队、警察、监狱等，即所谓公共权力；为实现其经济职能，就要兴办与经济发展有关的科学、教育、文化、卫生、水利工程、邮电通讯、社会保障等公益事业，即所谓公共需要。财政分配的目的就是要通过国家集中性的分配占有相当数量的剩余价值，以满足上述职能的需要。

二、社会主义财政的本质

以上讨论的是财政本质在不同社会形态上的共性，但各社会制度下的财政都有其特殊性，仅就社会主义财政的本质，我们可做如下分析。

（一）社会主义财政存在的必要性

在社会主义条件下，财政必然存在的原因有如下几个方面：

1. 社会主义国家实现政治职能需要财政。我国是一个人民民主专政的国家，即无产阶级专政的国家。国家为了实现自己的职能，对内要维护经济秩序，镇压一切破坏分子，保证社会的稳定，对外要防止外来的侵略，维护国家安全，所以客观上要求国家凭借政治权力参与社会产品的分配和再分配，以集中社会财力满足国家实现其职能的需要。

2. 社会主义市场经济的健康发展需要财政。市场经济是以竞争为特征的一种体制模式，在这种体制下，不同的市场主体在利润的导向下，按照平等的原则开展经营活动，进行竞争，优胜劣汰。但市场的作用并不是万能的，它也有不少弱点和消极方面。各市场主体的趋利行为，易导致经济的畸形发展，出现某一时期的某些行业投资的过热或过冷，甚至导致灾难性的经济危机。在这种情况下，政府通过利用财政金融等手段对经济进行宏观控制，则成为市场机制正常运行的一个必不可少的有机组成部分。财政能通过规定收支规模、收支结构直接影响市场供求规模的大小和市场的走向。正确的财政行为，可以促进市场的良性发展，创造平等的市场环境，并弥补市场的缺陷和弊端。

3. 发展同世界各国的关系和经济交往，履行国际主义义务需要财政。我国开展国际间的政治、经济、文化交往活动需要得到国家财政的大力支持。另外，国家需要通过财政立法、税收立法来确定在对外经济活动中必须遵守的准则，这也是决定社会主

义财政存在的因素之一。

（二）财政参与社会产品分配的全过程

1. 马克思关于社会主义社会产品分配的基本原理。马克思在《哥达纲领批判》中精辟地阐明了社会主义条件下社会产品分配的原理。他指出，社会产品在分配给个人消费之前，要进行一系列的扣除：第一，用来补偿消费掉的生产资料部分；第二，用来扩大生产追加部分；第三，用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金。剩下的总产品中的其他部分是用来作为消费资料的。但在进行个人分配之前，还必须作如下扣除：第一，和生产没有直接关系的一般管理费用；第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等；第三，为丧失劳动能力的人等设立的基金。

上述六项扣除，是在社会主义财政直接或间接参与下形成的，并直接影响劳动者个人收入的分配。在市场经济条件下，企业、个人都有各自独立的经济利益，都是参与社会产品扣除的主体，不过在这个社会扣除体系中，国家代表社会由财政参与必要的扣除，成为总揽全局分配的主体，占有主导地位。

2. 社会主义财政参与社会产品的分配。国家对一定时期内的社会总产品价值或国民生产总值，按其形成、集中、分散和使用的全过程运动，区分为初次分配、再分配和最终分配。所谓初次分配是在物质生产领域进行的原始性的分配。在初次分配中，企业所创造的价值一般分成三部分，首先是企业补偿和留用的部分，其次是职工个人收入所得，第三部分是以税（利）上交财政的部分。财政通过参与初次分配形成一部分财政收入。所谓再分配是在初次分配的基础上的第二次分配或第三次的派生性分配。在各种经济组织和个人实现了初次分配后，国家以社会管理者的身份行使征税权，又以国有资产所有者的身份，从国有企业的纯收入中获得投资收益。财政从初次分配、再分配中取得的收入，

按最终用途形成“社会三大基金”的主要内容，其中，财政支出中的基本建设投资、非生产性基本建设投资、流动资金支出及国家物资储备支出形成积累基金；用于社会科教文卫、社会福利救济、行政国防等支出形成消费基金；用于挖潜改造资金支出形成补偿基金。但必须注意的是，整个社会的三大基金，不完全是由财政支出形成的，这里积累基金中的相当大的一部分、消费基金中的一部分、补偿基金中的一小部分是由财政支出形成。

（三）社会主义财政的特殊矛盾决定了社会主义财政的本质

1. 社会主义财政分配是集中性的分配。是国家为行使职能的需要，在全社会范围内，通过各种形式取得集中性收入，又通过安排支出完成它的最终使命，因此它是集中性的分配。

2. 社会主义财政分配是价值量的分配。社会主义财政分配是通过货币的收支活动，完成价值量单方面转移的，而且这种转移是永久性，不是价值形态的变换，也不是资金使用权的暂时让渡，这就区别了信用分配和经济分配。

3. 社会主义财政分配是生产建设性的财政。它不仅对生产成果进行分配，通过财政支出对再生产的各个环节给予支持，而且还对扩大再生产的规模、速度、方向起推动与制约作用，因此社会主义财政成为社会再生产的内在因素与分配环节，与生产建设紧密相连。

4. 社会主义财政是“取之于民、用之于民”的财政。为不断提高全体人民的物质文化生活水平，财政从企业及劳动者个人手中取得的收入，又通过福利支出、文教科卫支出等用在人民身上，体现了“取之于民、用之于民”的鲜明的人民性。

至此，社会主义财政本质可全面表述为：社会主义财政是以建立在生产资料社会主义公有制基础上的社会主义国家为主体的，为满足实现其职能的需要，主要利用价值形式，强制地、无偿地参与社会产品或国民收入分配所形成的取之于民、用之于民