

新

编财政与金融

● 主编 李海波

立信会计出版社

新编财政与金融

主 编 李海波

副主编 林 松 高寿昌

立信会计出版社

(沪)新登字 304 号

新编财政与金融

李海波 主编 林 松 高寿昌 副主编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

上海南汇南华印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 17.125 字数 420,000

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 6 月第 3 次印刷

印数 20,001—40,000

ISBN 7—5429—0180—X/F·0173

定价:11.30 元

本书编委：(以姓氏笔划为序)

叶克全 孙礼照 李海波

林 松 姚 迈 封定一

高寿昌 唐呈祥 熊大信

主 编：李海波

副 主 编：林 松 高寿昌

前 言

为了适应普通高校及成人高校《财政与金融》课程的教学需要,我们组织了长期从事财金教学 and 实际工作的有关专家、学者编写了这本书,曾于1989年12月出版。该书问世后,受到了广大读者的欢迎并获得有关专家和理论、教育工作者的好评。因此,该书被上海市任职资格考试中心指定为上海市经济、会计、统计等系列职称考试的必读教材。

本书以邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论为指导,比较全面而又突出重点地阐述了财金基本理论和基础知识,适当介评了国际财金的有关理论、制度和方法。本书力求紧密结合我国财金改革、发展的实际,吸收了近年来财金研究的新成果,在1989年出版的《财政与金融》的基础上,再次组织有关专家和学者编写本书。与原版书相比,本书的内容更为新颖、实用,更富有特色和更符合科学规范。

参加本书编写的人员为:

第一章 王兆高(江南财经管理干部学院)、第二章 封定一(华东冶金学院)、岳松(华东冶金学院)、第三章 林松(上海市财贸管理干部学院)、第四章 陶明娟(上海市财贸管理干部学院)、第五章 秦子敏(上海市财政科学研究所)、第六章 李海波(立信会计高等专科学校)、第七章 刘宏飞(清华大学经济管理学院)、第八章 唐呈祥(辽宁省经济管理干部学院)、第九章 方昌飞、孙秋法、寿炜光(上海市财政局)、第十章 周小林(四川省行政财贸管理干部学院)、第十一章 高寿昌(上海市财贸管理干部学

院)、第十二章 王富华(甘肃省经济管理干部学院)、第十三章 熊大信(江南财经管理干部学院)、第十四章 祝雪红(上海市财贸管理干部学院)、第十五章 祁群(华东政法学院)、第十六章 王炼果(上海市财贸管理干部学院)、第十七章 姚迈(广东省财贸管理干部学院)、第十八章 叶克全(中国光大国际信托投资公司上海办事处)、第十九章 魏玫玫(上海市财贸管理干部学院)、第二十章 刁仁德(上海工程技术大学)、第二十一章 孙礼照(清华大学经济管理学院)、第二十二章 谢显弟(四川省行政财贸管理干部学院)。

本书编写过程中,得到了全国成人高校财会研究会、上海市任职资格考试中心、上海市财贸办公室、上海市财政局、上海市会计学会以及立信会计出版社和上海市经济书店等有关同志的大力支持,在此谨表谢意。

由于水平有限,本书的缺点和错误之处,敬请读者指正。

编 者

1993年6月

目 录

· 财政篇 ·

第一章 财政概论	(1)
第一节 财政学的研究对象	(1)
第二节 财政的产生和发展	(9)
第三节 财政的职能和作用	(20)
第二章 财政收入	(26)
第一节 财政收入的意义和原则	(26)
第二节 财政收入的形式	(33)
第三节 增加财政收入的途径	(42)
第四节 利润收入	(48)
第三章 国家税收	(55)
第一节 税收的性质和职能作用	(55)
第二节 税法的构成要素	(61)
第三节 税制结构和税收分类	(65)
第四节 现行各税	(68)
第四章 公债	(94)
第一节 公债的一般概念	(94)
第二节 公债的性质和作用	(100)
第三节 公债的发行和管理	(106)
第五章 财政支出	(114)

第一节	财政支出的意义·····	(114)
第二节	财政支出的原则·····	(117)
第三节	财政支出的分类·····	(121)
第四节	财政支出对社会再生产的影响·····	(124)
第五节	经济建设支出·····	(129)
第六节	科教文卫与行政国防等支出·····	(140)
第七节	财政补贴·····	(142)
第六章	预算外资金·····	(146)
第一节	预算外资金的意义·····	(146)
第二节	预算外资金的特点和内容·····	(152)
第三节	预算外资金的管理·····	(159)
第七章	国家预算·····	(164)
第一节	国家预算的概念·····	(164)
第二节	国家预算的编制、执行、平衡与决算·····	(176)
第八章	财政管理体制·····	(188)
第一节	建立财政管理体制的原则·····	(188)
第二节	财政管理体制的建立和发展·····	(192)
第三节	现行财政管理体制·····	(203)
第四节	财政管理体制的改革·····	(207)
第九章	国有资产管理·····	(215)
第一节	国有资产管理的意义·····	(215)
第二节	清产核资·····	(218)
第三节	国有资产产权界定和国有资产产权 登记·····	(225)
第四节	国有资产评估管理·····	(234)
第十章	财政监督与财政效益·····	(241)
第一节	财政监督的内容和手段·····	(241)
第二节	财政调控·····	(245)

第三节	财政效益·····	(250)
第四节	财政监督与财政效益的关系·····	(253)

· 金融篇 ·

第十一章	金融概论·····	(256)
第一节	金融学的研究对象·····	(256)
第二节	金融的产生和发展·····	(259)
第三节	金融在国民经济中的作用·····	(267)
第十二章	货币与货币制度·····	(272)
第一节	货币的起源和本质·····	(272)
第二节	货币制度·····	(280)
第三节	社会主义市场经济中的货币·····	(287)
第十三章	信用·····	(293)
第一节	信用的产生和发展·····	(293)
第二节	信用的形式·····	(295)
第三节	信用工具·····	(300)
第四节	利息和利率的基本概念·····	(306)
第五节	利率的决定及其作用·····	(310)
第十四章	金融机构·····	(315)
第一节	金融机构概述·····	(315)
第二节	中央银行·····	(318)
第三节	国家专业银行·····	(321)
第四节	商业银行·····	(325)
第五节	其它金融机构·····	(326)
第六节	金融机构的管理·····	(329)
第十五章	银行的基本业务·····	(334)

第一节	商业银行的资产负债表·····	(334)
第二节	银行的负债业务·····	(337)
第三节	银行的资产业务·····	(344)
第四节	传统中间业务·····	(354)
第五节	信托租赁业务·····	(357)
第十六章	保险·····	(362)
第一节	保险概述·····	(362)
第二节	保险基金·····	(367)
第三节	保险合同·····	(370)
第四节	保险的种类·····	(376)
第十七章	外汇与国际收支·····	(383)
第一节	外汇与汇率·····	(383)
第二节	汇率的基础及其变动·····	(390)
第三节	汇率制度与外汇管理·····	(397)
第四节	国际收支·····	(407)
第十八章	金融市场·····	(416)
第一节	金融市场概述·····	(416)
第二节	外汇市场·····	(422)
第三节	短期资金市场·····	(430)
第四节	长期资金市场·····	(435)
第五节	我国金融市场的现状和发展趋势·····	(442)
第十九章	利用外资·····	(445)
第一节	利用外资的意义和形式·····	(445)
第二节	利用外资应注意的几个问题·····	(456)
第二十章	货币供求·····	(463)
第一节	货币流通概述·····	(463)
第二节	货币供求与均衡·····	(469)
第三节	通货膨胀的概念与分类·····	(479)

第四节	通货膨胀的成因分析及对策·····	(486)
第二十一章	货币政策·····	(493)
第一节	货币政策及其目标·····	(493)
第二节	货币政策的工具·····	(500)
第三节	货币政策的传导与时滞·····	(508)
第二十二章	财政、金融与经济发展 ·····	(515)
第一节	经济发展的双重目标:稳定与增长 ·····	(515)
第二节	综合平衡理论简介·····	(517)
第三节	财政、金融与经济发展 ·····	(528)
后记	·····	(534)

财 政 篇

第一章 财 政 概 论

第一节 财政学的研究对象

自亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》中关于财政经济的学说被推崇为资产阶级财政学的首创至今,人们对财政学的研究对象进行了大量探索,有着各种不同的表述。归结起来,一是把财政经济范畴的各项活动,如财政制度、财政政策、税收、公债等作为财政学的研究对象;一是把财政经济的运行规律,如财政分配规律作为财政学的研究对象,或是把上述两者都作为财政的研究对象。那么,财政学究竟研究什么?它是一门什么样的科学呢?

一、财政学是研究财政现象的科学

我们知道,财政经济的规律总是在财政经济范畴的每个组合因素(如财政政策、财政制度、税收、公债等)的发展中表现出来。客观规律是客观事物本身所固有的客观必然性,只有在实践的基础上对它表现出来的种种现象进行调查研究,去粗取精,去伪存真,由此及彼,由表及里的探索,逐步掌握规律,并用它来指导实践。因此,研究财政现象就成为探索财政经济规律的必然阶段。

资产阶级财政学的鼻祖亚当·斯密就是以国家财政政策、税

收、公债等财政现象为对象，阐述其财政学说的。比如斯密的公债理论是在分析了当时的公债这一财政现象后形成的。他说，公债的根源在于统治者的奢侈和浪费。他反对重商主义者提出的所谓公债作用在国内比其他资本作用大得多的观点，认为重商主义“主张此说的著者，没有注意到以下事实，即最初债权人贷与政府的资本，在贷与的那一瞬间，已经由资本的机能，转为收入的机能了。换言之，已经不是用于维持生产性劳动者，而是用于维持非生产性劳动者了。就一般而论，政府在借入资本的当年，就把它消耗了，浪费了，无望其将来能再生产什么。”^①虽然斯密没有看到公债的优越性，但他至少是基于当时的公债现象来分析研究的。在斯密之后，各国财政学者都是在研究财政现象的基础上展开财政学研究的。这是因为，在财政学创立之后，历史发展的各个阶段以及在不同的国家，财政一方面在内容上保留了一些基本的共同的标志，另一方面在财政使命和运用方法上又存在着差异。对这种不同社会经济形态下财政差异的研究，就是对各社会形态财政的社会阶级本质，以及财政在社会再生产中的作用和其他财政具体标志上的根本差异的研究，明确一系列财政现象中的特点，以此形成不同性质、不同特征的财政学说。我国社会主义财政使命和运用方法与世界其它国家有着很大差异。例如，在社会主义过渡时期，财政被用来增加积累和实现社会主义改造；在社会主义初级阶段，财政被用来建设物质文明和精神文明。财政的这些使命和运用方法通过我国的财政政策、财政体制、税收、公债，以及能源交通重点建设基金、预算调节基金等等财政现象表现出来，形成了我国社会主义财政的特点。如果不对这些财政现象进行研究，很难想象我国社会主义财政的具体标志会是什么。也就是说，无

^① 《国民财富的性质和原因的研究》下卷，第 488～489 页，商务印书馆 1974 年版。

法形成具有我国特点的财政学说和财政体系。

我国社会主义财政学的创建是在 60 年代中期开始的。在这之前,我国财政学大量研究和介绍了苏联的财政现象和理论。由于国家不同,财政的使命和运用方法存在着差异,我国越来越多的财政现象需要加以研究,上升为理论。1964 年 8 月和 1965 年 8 月,财政部主持召开了第一次和第二次全国财政理论讨论会,从此,在我国财政理论界开创了新中国财政学研究的新局面。发展至今,社会主义中国财政学已经形成。众多专著和教科书对财政学的研究对象虽表述各异,然而认为必须把我国财政现象,诸如财政政策、财政制度、财政分配活动等财政现象作为财政学研究对象的,则占大多数。陈云同志认为:“财政分配活动实际上就是财政实践活动,所以,财政分配活动就成为财政学的最基本的研究对象。”^①

财政学是一门科学。我们不提倡财政学的研究只停留在一国的财政政策、财政制度和财政分配活动上,要把财政学上升为一门科学,必须研究财政运行的规律;但是我们反对脱离财政实践、脱离财政现象,把财政现象与财政运行规律分割开来的研究方法。因为科学不同于人们日常生活中所拥有的零散经验,它是人类社会长期实践所获得的知识的结晶,其最大特点是有科学研究的独立对象、范围与体系,能在大量的客观现象中发现客观规律,从而使科学成为人们改造世界的定向工具。财政学当然也是如此。

二、财政学是研究财政运行规律的科学

财政在社会生活中之所以能通过各种各样的财政现象表现出财政作用,或推动社会经济发展,或抑制社会经济发展,这是由于财政运行的内在规律在起着作用。财政运行的规律是人们直接看

^① 《社会主义财政学的研究对象》,《(财政研究)1982 年第 6 期。》

不到、摸不着的，从资产阶级财政学创建至今，人们试图通过对财政现象来探索财政运行的规律，并就此进行了专门而长期的研究。我们说，探索财政现象及其运行的规律，并将其研究成果加以体系化的学问，就是财政学。

财政学发展至今，已有以下几个分支科学：资本主义前社会财政（包括奴隶社会、封建社会财政，在我国一般称为“古代财政史”）、资本主义国家财政、社会主义国家财政和发展中国家财政等。对财政学的各个分支学科，人们都力图通过财政现象探索财政运行规律，并将其研究成果加以体系化。

社会主义财政学是研究在社会主义形态下财政运行、发展规律的科学。社会主义财政学试图揭示社会主义国家财政的社会使命以及财政范畴的涵义，组织财政的一般原则、方法、措施，以及财政在社会再生产中的地位和作用等。科学地总结社会主义国家在财政建设方面的经验，有助于我们把握财政运行规律，适应我国的民族特点发展财政理论。建立具有中国特色的社会主义财政学，是我国财政理论工作者共同的目标。经过多年的努力，中国社会主义财政学在研究、探索财政运行规律方面已取得了突破性进展。

（一）对财政一般的揭示

财政一般即各社会形态下国家财政运行的共同规律性。对不同社会形态的财政形成过程，以及对财政发展规律的研究分析表明，不同社会形态的财政在内容上不仅有各自特殊标志，同时还有共同的标志。这种共同标志就是财政一般。我国对财政一般的研究集中在对财政政策、财政制度、财政分配活动、财政分配关系诸方面。进入 80 年代后，多数同志认为财政学的研究对象是财政分配和财政分配关系。这种以国家为主体的财政分配关系，也是各社会形态下国家理财的共同标志。我们把财政的共同标志阐述为：财政是国家为维持其生存、发展，凭借政治权力参与社会产品

的分配所形成的分配关系。首先,财政是以国家为主体进行社会产品分配。因为国家的生存和发展需要财力,财政机构是提供这一财力保障的职能机构,是国家的重要组成部分。在各个社会形态的财政分配范畴,财政分配的国家主体性表现得最为充分,在财政收入、财政支出、财政政策和财政制度等方面,无一不体现出国家是主要决策者和组织者。其次,财政分配具有权威性。这种权威性一方面表现在国家政治权力在财政分配领域里体现出来的政治权威性,因为任何国家的财政都是为实现国家职能、维护统治阶级的利益而服务;另一方面表现在国家运用财政决定国家经济运行方向、范围和过程的经济权威性。政治权威性表现在国家直接参与分配,经济权威性表现在国家通过财政驾驭整个社会经济。再次,财政分配是强制性分配。国家财政依靠强制手段集中社会财富。财政为维持国家生存发展,为提供国家实现其职能所需财力物力,凭借国家的公共权力,对一部分社会产品强制占有。在社会主义形态国家,财政分配的强制性增加了新的内容,国家财政还以生产资料所有者代表的身份,占有一部分全民所有制企业的利润。有的学者认为,财政分配的无偿性也是财政共性之一。其实财政分配的强制性本身就是一种无条件的单方面的价值转让,体现无偿的强制分配。如果是有偿分配,那就不存在强制,也无须凭借国家政治权力强制分配,需要的只是凭借信用,实行有偿转让。在我国以税收为代表的财政分配方式体现了强制性;公债则为非强制性的财政分配,具有有偿转让的特征。但是,公债只是财政分配的一种补充手段,在不同社会形态下,公债等非强制性财政分配并不影响财政分配的强制性这一共同标志。

(二)对财政特性的认识

财政特性亦称财政的特殊标志。放在经济学的大家族来讲,是指财政区别于经济学及其他经济分支学科的不同点和特殊性;对社会主义中国财政而言,是指区别于一般财政的不同点和特殊

性。我们所要说明的是后者。

我国财政理论界在研究财政一般的同时,联系财政实践,正在逐步认识我国财政的特性。归结起来,我国财政除了具备一般财政的共同标志之外,还具有以下几个特殊标志:第一,财政分配的人民性。社会主义公有制国家是人民当家作主,公有制国家性质决定了财政分配的性质。财政分配的人民性集中体现在全国人民代表大会上。全国人民代表大会代表全国人民的意志,有权决定国家的一切大政方针,有权决定财政分配的政策、制度乃至具体措施的实行,并通过一年一度的国家预算的审议批准,直接参与财政分配管理活动。建国以来的财政实践表明,我国的财政是“取之于民,用之于民”的财政,这也是社会主义国家财政区别于私有制国家“取之于民,用之于己”的财政分配的本质特征。第二,财政分配的偿还性。这种偿还性是指我国公有制下财政分配“取之于民,用之于民”的本质特征的具体体现。国家通过税收的减、免,对政策性亏损企业的补贴,生产资料价格的补贴,以及各项财政支出,进行财政分配的直接或间接的偿还。建国至今国有资产的积累,同样说明财政通过各种渠道进行的财政分配偿还。上述财政分配的偿还在私有制社会形态的国家是不可能的。因此,财政分配的偿还性是公有制国家财政的主要特征之一。有一种观点认为,财政分配的偿还性在社会主义的公债上得到充分体现。其实这是将财政信用的偿还性和财政分配的偿还性混为一谈。我们在前面已经讲到,在不同社会形态时期,公债的非强制性和偿还性并不能改变财政分配的强制性无偿性这一共同标志。同样,在社会主义中国,公债的信用偿还性不能代替财政分配的偿还性这一特征。在探索我国财政分配的特殊标志过程中,诸如财政综合平衡的思想,量力而行、量入为出的思想,财政分配要遵循“二、三、四”比例的思想,财政分配要坚持收支平衡略有结余的思想,财政分配“三兼顾”等等思想,都在一定程度上反映出我国财政分配运