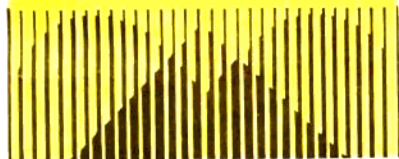


财政金融概论

朱晓青 高小辉 主编



CAIZHENG
JINRONG GAILUN

中国计划出版社

内 容 简 介

本书联系我国深化财政金融体制改革的新情况，重点论述了财政金融的基本理论、基本制度和实用方法。本书共分九章。第一章概述财政的要点，第二章至第五章具体阐述财政收支、各种税收和国家预算的情况，第六章至第八章系统阐述货币、信用、银行和金融市场的情况，第九章概述货币供求和货币流通稳定的问题。本书具有基础性、系统性和实用性的特点，既可作为经济类成人高等教育和党政干部培训的教材，又可作为广大社会经济工作者的参考书。

前 言

在发展我国社会主义市场经济新形势下，财政金融的地位和作用日益突出，与人们的经济生活联系也越来越密切，人们迫切需要系统学习和掌握这方面的知识。为此，我们编写了本书，以作为经济类成人高等教育和党政干部培训的教材。

编写本书，我们力图凭借长期从事教学和实际工作的经验，运用科研的新成果，较为系统地阐述财政金融的基本概念、基本原理和基础知识，有重点地论述我国财政金融的基本制度、历史沿革以及体制改革的目标和发展情况，有选择地介绍国外有关的科学理论、制度和方法，以利于读者理解和掌握。若有不妥之处，恳请读者提出宝贵意见。

本书由朱晓青、高小辉主编，共九章。前五章为财政部分，后四章为金融部分。参加编写的人员有：高小辉编写第一章，丁芸、邢亚平编写第二章前四节和第三章，孟芳娥编写第四、五章，朱晓青编写第六、七、八、九章和第二章第五节。高小辉对财政部分作了审阅，朱晓青对全书进行了统一加工修改和定稿。

作 者

1994年8月26日

目 录

第一章 财政总论.....	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
一、财政的产生.....	(1)
二、财政的发展.....	(2)
三、财政及其特征.....	(8)
第二节 财政在社会再生产中的地位	(11)
一、财政与社会再生产诸环节的关系	(11)
二、社会主义财政如何参与社会产品分配	(16)
三、财政分配在社会总产品分配中的地位	(18)
第三节 财政的职能	(19)
一、调节分配关系职能	(19)
二、资源配置职能	(20)
三、稳定经济职能	(21)
第二章 财政收入	(23)
第一节 财政收入的构成和形式	(23)
一、财政收入的经济构成	(23)
二、财政收入的价值构成	(26)
三、财政收入的形式	(28)
第二节 财政收入的真实性问题	(30)
一、虚假性财政收入产生的原因	(30)
二、解决虚假性财政收入的对策	(31)
第三节 组织财政收入的原则	(32)
一、自力更生为主, 利用外资为辅的原则	(32)

二、发展经济，广开财源的原则	(33)
三、兼顾国家、生产单位和个人三者物质利益 的原则	(34)
第四节 税收收入	(35)
一、税收的概念	(35)
二、税收的形式特征	(38)
三、税收的职能	(39)
四、税收的作用	(41)
第五节 债务收入和国有资产收入	(45)
一、债务收入	(45)
二、国有资产收入	(47)
第三章 税收制度	(53)
第一节 税收制度的构成要素	(53)
一、纳税人	(53)
二、课税对象	(55)
三、税率	(56)
四、纳税环节	(60)
五、纳税期限	(61)
六、减税免税	(61)
七、违章处理	(63)
第二节 流转额课税	(65)
一、增值税	(65)
二、消费税	(67)
三、营业税	(68)
四、城市维护建设税	(69)
五、关税	(69)
第三节 收益(所得)额课税	(71)
一、企业所得税	(72)
二、个人所得税	(72)

三、外商投资企业和外国企业所得税	(74)
四、农(牧)业税	(76)
第四节 资源、财产、行为及其他课税	(78)
一、资源税	(79)
二、土地增值税	(79)
三、城镇土地使用税	(80)
四、房 产 税	(81)
五、契 税	(81)
六、固定资产投资方向调节税	(82)
七、印 花 税	(83)
八、车船使用税	(84)
第四章 财政支出	(85)
第一节 财政支出的分类与形式	(85)
一、目前我国财政支出的分类	(85)
二、财政支出的形式	(89)
第二节 财政支出的原则	(90)
一、量入为出原则	(91)
二、优化支出结构原则	(92)
三、效益原则	(93)
第三节 经济建设支出	(94)
一、固定资产投资支出	(94)
二、支援农业支出	(103)
第四节 文教行政等支出	(108)
一、文教行政支出	(108)
二、社会保障支出	(113)
三、财政补贴支出	(116)
第五章 国家预算	(121)
第一节 国家预算的分类和组成	(121)
一、国家预算的概念	(121)

二、国家预算的分类.....	(122)
三、预算年度.....	(126)
四、国家预算的组成.....	(126)
第二节 国家预算管理体制.....	(127)
一、国家预算管理体制的概念与实质.....	(127)
二、国家预算管理体制的类型.....	(128)
三、国家预算管理体制的原则.....	(130)
四、国家预算管理体制的内容.....	(133)
五、国家预算管理体制的形式.....	(137)
六、我国现行预算管理体制.....	(140)
第三节 国家预算的编制、执行和决算.....	(142)
一、国家预算的编制.....	(142)
二、国家预算的执行.....	(147)
三、国家决算.....	(150)
第六章 货币、信用和金融工具.....	(153)
第一节 货币和货币流通规律.....	(153)
一、货币的本质和职能.....	(153)
二、货币的形态和种类.....	(154)
三、货币的广义概念和层次划分.....	(156)
四、货币流通规律.....	(159)
第二节 信用和信用形式.....	(162)
一、信用的概念.....	(162)
二、信用存在的基础和职能作用.....	(164)
三、信用形式.....	(166)
第三节 利息和利率.....	(172)
一、利息的概念和作用.....	(172)
二、利率及其制订依据.....	(173)
第四节 金融工具.....	(179)
一、金融工具的概念和种类.....	(179)

二、支票、商业票据、银行票据和信用卡·····	(131)
三、债 券·····	(184)
四、股 票·····	(188)
第七章 银行和金融体系构成 ·····	(193)
第一节 银行的产生和金融体系的构成·····	(193)
一、银行的产生与发展·····	(193)
二、金融体系的构成·····	(194)
三、我国金融体系的建立和演变·····	(196)
第二节 商业银行及其业务和管理·····	(200)
一、商业银行的特征·····	(200)
二、商业银行的职能·····	(202)
三、商业银行的组织形式·····	(203)
四、商业银行的业务·····	(205)
五、商业银行的经营原则和资产负债管理·····	(215)
六、目前我国主要商业银行简介·····	(219)
第三节 中央银行及其职能和调控手段·····	(223)
一、中央银行的产生及其特性·····	(223)
二、中央银行的职能·····	(224)
三、中央银行的货币调控手段·····	(225)
四、中央银行的资产与负债·····	(228)
五、我国中央银行简介·····	(229)
第四节 银行在我国经济中的地位和作用·····	(231)
一、银行的地位·····	(231)
二、银行的作用·····	(233)
第八章 金融 市场 ·····	(237)
第一节 金融市场的特点、种类和形成·····	(237)
一、金融市场的概念·····	(237)
二、金融市场的特点·····	(238)
三、金融市场的种类·····	(239)

四、金融市场的作用	(241)
五、金融市场的形成	(242)
第二节 货币市场	(244)
一、票据贴现市场	(244)
二、拆借市场	(244)
三、大额存单市场	(246)
四、短期债券市场	(246)
第三节 资本市场	(247)
一、证券市场概述	(247)
二、我国证券市场发展情况	(255)
三、中长期信贷市场	(260)
第四节 外汇、外汇市场和黄金市场	(261)
一、国际收支、外汇和汇率	(261)
二、外汇市场	(267)
三、黄金市场	(269)
第九章 货币供求和货币流通稳定	(271)
第一节 货币流通的形式与渠道	(271)
一、货币流通与商品流通的关系	(271)
二、货币流通的形式	(272)
三、货币流通的渠道	(273)
第二节 货币的需求	(276)
一、货币流通量与货币需求量	(276)
二、货币需求量的因素分析	(277)
三、货币需求量的测算方法	(284)
四、货币容纳量弹性	(286)
第三节 货币的供给	(287)
一、银行是货币供给的“闸口”	(287)
二、货币供给的过程	(288)
三、制约货币供给量的因素	(295)

第四节 货币流通的稳定.....	(297)
一、衡量货币流通状况的标志.....	(297)
二、通货膨胀.....	(299)
三、货币政策.....	(305)
四、保持货币流通稳定的条件.....	(309)

第一章 财政总论

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

综观人类社会发展的历史，财政是一个具有长久历史的经济范畴，是人类社会发展到一定历史阶段的产物。一般说来，财政是伴随着国家的产生而产生的，而决定财政产生的根本原因是一定的经济条件。

在原始公社制度下，生产力十分低下，人们过着原始群居生活，平等地分配集体的劳动成果，基本上没有剩余，也不存在一般的社会需要。因此，在这个阶段，没有私有制，没有阶级，没有国家，也没有财政。

到了原始社会末期，特别是进入了奴隶社会，社会生产力发展了，出现了剩余产品，出现了私有制，社会分裂为阶级并且阶级对立日益加剧，产生了国家。而国家机器本身不创造财富，只能集中一部分社会产品维持其运转、实现其职能，这才使财政得以产生。

综上所述，财政的产生基于两个相互联系、缺一不可的条件：一方面是国家需要，这是财政产生的必要性；另一方面是经济条件，即剩余产品的存在，这是财政产生的可能性。其中起决定性作用的是经济条件，国家需要是财政产生的主观动因。

二、财政的发展

在分析了财政是如何产生的以后，对于财政的发展就比较容易解释了。简单说来，决定财政发展的根本原因仍然是经济条件，并且在发展过程中伴随着国家的更迭和生产方式的变革。

对于财政的发展，从以下三个方面进行表述：

（一）财政范畴的发展

财政概念形成的历史并不太长，是随着财政活动的出现、发展，产生了许多财政范畴，并在实践中加以概括、综合之后，才形成了财政的概念。

最早出现的财政范畴是财政收入与财政支出。早期的财政收入形式是贡赋与捐税。孟子对我国夏朝、商朝、周朝征收田租的演变作了一种推断，“夏后氏五十而贡，殷人七十而助，周人百亩而彻，其实皆什一也。”说明我国古代社会财政收入的主要形式之一是力役地租与实物地租。除了租税以外，还有通过战争掠夺得来的收入，诸侯、部落、小国纳贡取得的收入和直接剥削奴隶劳动取得的收入等。西方国家奴隶社会财政收入的主要形式也是捐税及王室的土地收入。到了封建社会，由于生产力的发展和生产关系的变革，财政收入形式也有所增加，如我国历史上出现的盐、铁、酒专卖及封建社会末期尤其是资本主义工场手工业时期产生了公债这种财政收入形式。国债制度产生于中世纪的热那亚和威尼斯，在资本主义工场手工业时期，由于商人和高利贷者手中积聚了大量的货币财富，因此有可能将其投入到高收入的公债上，从而使国家发行公债成为可能；同时由于国家职能的不断扩大，依靠捐税和其他收入形式占有社会产品已不能完全满足国家的需要，而借债可以使政府抵补额外的开支，纳税人又不会增加直接的负担，致使公债这种财政范畴得以产生和发展。社会主义国家由于生产资料公有制，国有企业的所有权和经营权分离，又产生了利润上交的财政范畴。

财政支出也同样随着社会生产的发展和社会制度的变革而相应地发展变化。奴隶制国家支出的主要内容是祭祀支出、军事支出、王室支出、俸禄支出，也有一部分用于兴修水利、发展农业生产；封建制国家增加了某些公共事业支出；资本主义国家除了维持庞大的国家机器费用及军事支出以外，还产生了财政补贴、津贴、社会保险和社会福利等支出形式；社会主义国家为了发展社会主义经济，在一定的历史时期对国有企业进行财政拨款及各种投资。

继财政收入、财政支出以后出现的财政范畴是国家预算。国家预算产生于十三世纪后的英国，是英国资产阶级联合城市市民与农民同封建君主及地方贵族斗争的产物，新兴资产阶级为了保护自己的阶级利益，要求国王限制自己的开支，并争夺课税权、预算权，逐步建立了预算制度。

战后各资本主义国家由于入不敷出、财政赤字累累，求助于增发纸币和政府借款而使通货流量超过商品流通所需要的货币量，从而引起币值下跌、物价上涨，导致同额的货币购得的商品减少，国家将这部分多出来的商品集中起来进行再分配。所以，尽管通货膨胀还称不上是一个财政范畴，国家预算也不将其列为一个收支项目，但实际上通货膨胀已构成财政收入的一个来源，构成社会产品或国民收入再分配的一个动力。

（二）财政收支形式从实物化向货币化发展

从财政同货币的关系看，财政收支采取实物形式还是货币形式，是随着商品经济的发展而发展变化的。

奴隶制社会以超经济人身依附为前提，奴隶主占有一切生产资料和奴隶，生产力水平低下，因此财政收支的形式主要是力役和实物，即所谓“力役之征”和“粟米之征”。例如直接强迫奴隶在公田和作坊中劳动，修建宫殿、陵墓，农民交纳实物地租、出兵役、出劳力等。

封建制国家是建立在封建地主占有土地和不完全占有农奴人

身的基础上的。君主、贵族和地主占有绝大部分土地，农民无地或少地，小私有经济已有发展但并不发达，占统治地位的是自然经济。因此，封建国家的财政分配以实物形式为主。而后，随着商品经济的发展，逐步采取货币征收形式，如历史上曾有过的盐税、铁税、酒税、算缗钱、茶税、市舶税等，但货币收支形式并不占主要地位。

资本主义国家的生产关系是资产阶级占有全部生产资料，并以此为资本剥削雇佣劳动者，商品经济日渐发达，一切都采取商品形式，连劳动力也成为商品，商品货币关系成为经济活动的基本表现形式，财政收支发展为全面货币化。

（三）财政思想的发展

1. 中国古代财政思想。在我国长达几千年的奴隶社会和封建社会中，出现了一批杰出的理财家，产生了很多适应当时的政治经济情况的理财思想，甚至其中有些思想至今仍具有一定的借鉴意义。

西周时期著名的政治家和理财家周公，率先提出了“量入为出”的财政原则，并且主张统治者应当“勤政裕民”，反对横征暴敛，竭泽而渔。并提出从“九赋”、“九式”明确划分收支项目，建立了有明确职权划分的比较健全的财政管理机构。

春秋时期齐国的宰相管仲，为了齐国的富强，提出了很多财政主张。其核心思想是“治国必先富民。”他指出：“治国之道，必先富民。民富则易治也，民贫则难治也。故治国常富而乱国常贫。是以善为国者，必先富民，然后治之。”以这一思想为基础，管仲极力主张征税要轻，能不征的税收尽量不征，要鼓励农业发展，通过盐铁专卖取得财政收入；支出方面，他主张节俭，反对奢侈浪费，因为“国侈则用费，用费则民贫……”。

西汉时期的桑弘羊，是中国历史上继管仲之后的又一个杰出的理财家。他从发展经济的角度看待财政问题，主张通过经济收入增加财政收入，“民不加赋，而国富足”。尤其他提出的“均

输”、“平准”政策，为筹集财政收入，调节经济活动，起了重大的作用。所谓均输，是各地诸侯上交的贡品，不直接运往京都，先交给当地的均输官，由均输官将其运往缺乏该类物资的地区，再购买京都需要的物资运往京都，这样既可以调节各地区的物资供求，节约运输费用、减少途中损失，又可以通过低价买、高价卖取得一部分财政收入。所谓平准，是通过设制平准机构，由国家控制商品供求，当商品物资供应过多、物价下跌时买进商品，当商品物资供应不足、物价上涨时抛出商品，以此达到调节商品物资供求、平抑物价的目的。

唐代的刘晏也于安史之乱之后，生产萎缩、物价飞涨、民不聊生之时指出“理财常以养民为先”，即解决财政困难的根本出路在于发展生产，减轻税赋，使人民得以休养生息。

另有与刘晏同时代的杨炎、北宋的王安石、明代的丘浚、清代的魏源也都为自己国家的统治者提出了很有价值的、宝贵的理财思想，在此就不再一一赘述了。

2. 资产阶级财政学说。西方资产阶级古典经济学的奠基人威廉·配第，在《赋税论》这本著作中阐述了他的财政学说。配第主张税收要公平，税收负担要相对稳定。他认为统治者与其增税满足自己消费的需要，不如将其留在民间用于发展经济。另外，配第按国家职能将国家划分为六大部门，认为有关军事、行政、宗教、教育四个方面的支出应尽量削减，社会救济、公共事业支出应尽量增加。

亚当·斯密在1776年发表的奠基之作《国富论》标志着资产阶级古典财政学的创立。斯密认为政府活动并不能创造物质财富，属于非生产性劳动，因此如果对其消费不加以限制，会妨碍资本积累和国民财富的增长。因此，政府应尽量缩小自己的职能，作为“守夜人”就可以了；政府支出也应压缩至最低限度，应实行“廉价政府”。斯密认为筹集赋税的源泉是地租、利润和利息、工资，并由此研究了税收负担和税收转嫁问题。斯密还提出了平等、

确实、便利、节省四大赋税原则。他认为发行公债的根源在于统治者的奢侈浪费,作为战时维持紧急支出的应急办法是可以的,但过量累积会影响资本积累,将生产性支出转变为非生产性支出,不利于发展资本主义经济。

以德国的瓦格纳为代表的“社会政策财政论”直接提出了与斯密不同的主张。认为财政支出并非社会财富的虚费,而是国民经济所必需,并提出了“财政政策、国民经济、公平分配、税务行政”四大税收原则,突出了税收的调节作用并将财政支出与经济周期联系起来进行分析。

总之,从亚当·斯密《国富论》的发表,到本世纪30年代凯恩斯《就业、利息和货币通论》的发表,被称为资产阶级财政学的古典时期。本世纪20年代末30年代初,资本主义经济大危机的发生,使以宏观经济分析为特色的凯恩斯主义经济学应运而生,他发表的《通论》为垄断资本主义的发展提供了一套较为完备的理论依据,并标志着资产阶级财政学说的发展进入了一个新的阶段。

凯恩斯经济学的产生是以经济萧条为背景的,认为产生大危机的主要原因是有效需求不足,需要通过促进消费和投资,提高有效需求,达到充分就业。而为了达到此目的,仅靠市场调节是不够的,需要通过国家的积极干预,一方面扩大政府支出,由此他首次系统地论证了财政赤字的经济合理性;论证了政府投资具有“倍数”扩张作用。另一方面通过以间接税为主向以直接税为主的转变及累进税制的推行,刺激消费需求的提高。同时他的公债理论也与古典财政学说截然不同,他认为举债对当前经济和社会震动最小,因此是弥补财政赤字的最好办法。

凯恩斯主义的实行,给资本主义经济带来了一段时间的繁荣。但到了70年代,出现了“滞胀”的局面,凯恩斯的理论、主张也受到攻击,随即产生了一些新的学派,最具有代表性的有货币学派与供应学派。

弗里德曼是美国货币学派的创始人，芝加哥大学教授。他认为美国通货膨胀的主要原因是政府开支膨胀迅速和货币政策的失误。主张用降低货币供应量的办法控制通货膨胀，同时限制政府税收，控制政府支出。他认为政府干预经济弊多利少，最好依赖于经济的自身调节，并通过货币供求量的变化影响投资以刺激总需求。

供应学派是在 70 年代后半期形成的。在财政政策上主张推行紧缩的财政政策，即通过减税以刺激经济增长；通过减少政府对经济活动的干预而更多地依靠市场解决经济发展的内在动力；采取相对紧缩的货币政策，使货币数量的增长与经济增长保持一致。供应学派的代表人物之一阿瑟·拉弗提出了著名的“拉弗曲线”，主要说明税率与政府收入之间存在的直接的相关关系，为该学派减税的政策主张提供了理论依据。

3. 马克思主义财政学说。马克思、恩格斯明确了十九世纪前叶的资本主义经济的运动规律及其各种矛盾，确立了科学的社会主义理论。马克思主义的财政理论也是通过对垄断资本主义的各种矛盾分析，探求经济在垄断阶段中的运动规律而不断发展形成的。马克思在建立马克思主义政治经济学的同时阐述了财政理论。

马克思主义财政理论的理论基础是科学的劳动价值学说，由此探求了资本主义财政、税收、国债和国家预算的实质，并分析了经济与财政的关系，阐明了财政在社会再生产中的作用以及如何依据再生产理论妥善进行财政分配、处理好各种比例关系。

马克思在《哥达纲领批判》中对社会总产品的分配作了经典的分析。他指出社会总产品在进行个人分配之前要做必要的扣除。马克思所预想的社会主义社会已不存在商品经济，社会产品的分配不必借助于价值形式，而是直接采取实物形式。但社会主义实践表明，社会主义在相当时间内仍然存在着商品货币关系，社会产品分配还要借助于价值形式，但马克思的社会扣除理论以及社会产品分配原则，对社会主义财政分配仍具有直接的指导意义。