

财政与金融

CAIZHENG YU JINRONG

韩光华 主编



经济科学出版社

F8
2007/2
H

财政与金融

韩光华 主编

经济科学出版社

责任编辑：吕萍 于海汛

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：邱天

财政与金融

韩光华 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

山东省恒兴实业总公司印刷厂印装

850×1168 32 开 10.25 印张 250000 字

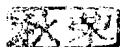
2007 年 12 月第一版 2007 年 12 月第一次印刷

印数：0001—3000 册

ISBN 978-7-5058-6780-2/F·6040 定价：15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



中共山东省委党校教材编审委员会

主 任	安世银			
副主任	商志晓	王士富	衣 芳	
委 员	李永清	王延超	魏茂明	张朝谱
	张 弘	张友谊	杨 珍	魏恩政
	章猷才	李 剑	赵英奎	孙建昌
	赵 泉	孙占元	迟树功	袁永新
办 公 室 主 任	魏茂明			
办 公 室 副 主 任	张朝谱	张 弘		
	谢永红	王潍滨		

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的建立和社会主义市场经济的发展,财政金融在社会经济发展和社会生活中的地位与作用日益增强;广大干部和群众对财政金融方面的求知欲也越来越高。适应新形势的需要,根据党校的特点和业余教育的要求,我们编写了《财政与金融》。教材在着重阐述财政金融的基本原理的同时,努力反映现代市场经济中财政金融理论的新成果和我国财政、金融改革取得的新进展,力求增强教材的现实性。

教材在编写中参考了有关文献资料并吸收了一些专家学者的研究成果,在此表示谢意。对编写中可能出现的问题和错误,欢迎读者提出批评和意见。

各章编写人员:赵丽娜(第一章)、赵英奎(第二章)、韩振普(第三章)、徐加明(第四章)、刘跃奎(第五章)、袁永新(第六章)、王广信(第七章)、杨珍(第八章)、韩光华(第九、第十、十一章)、徐蔚(第十二章)。全书由韩光华统编、定稿。

编 者

2007年12月

目 录

第一章 财政概述	1
第一节 财政的产生与发展.....	1
第二节 财政的职能与特点.....	7
第三节 财政与经济的关系	14
第四节 √财政的作用	23
第二章 财政收入	28
第一节 财政收入的来源	28
第二节 财政收入的意义和原则	31
第三节 财政收入的构成和形式	42
第三章 税收收入	49
第一节 √税收的性质和作用	49
第二节 √税收制度	59
第三节 我国目前的主要税种	68
第四章 财政支出	79
第一节 √财政支出的分类和形式	79
第二节 √财政支出的原则和规模	85

第三节 财政支出的内容	90
第五章 国家预算和财政管理体制	108
第一节 国家预算的概念和预算体系	108
第二节 国家预算的编制、执行和国家决算	114
第三节 财政管理体制	125
第六章 财政平衡与财政政策	133
第一节 财政平衡与财政赤字	133
第二节 财政政策	147
第七章 货币与货币流通	159
第一节 货币的起源、本质和职能	159
第二节 货币制度	168
第三节 货币流通形式和渠道	179
第八章 信用	185
第一节 信用的产生与发展	185
第二节 信用形式	189
第三节 信用工具	197
第四节 利息与利息率	206
第九章 金融机构	216
第一节 中央银行	216
第二节 政策性银行	220
第三节 商业银行	223
第四节 其他金融机构	234

第十章 金融市场	242
第一节 金融市场的构成要素和分类	242
第二节 货币市场	244
第三节 资本市场	249
第四节 外汇市场和黄金市场	259
第十一章 货币政策	266
第一节 货币政策目标	266
第二节 货币政策中介指标	272
第三节 货币政策工具	276
第四节 货币政策效应	286
第十二章 金融风险与金融监管	290
第一节 金融风险	290
第二节 金融监管	303

第一章 财政概述

在社会主义市场经济条件下，财政既是国家取得财政收入、合理分配国家财力和加强财政监督的重要工具，又是政府实施宏观经济调控的重要手段。学习与研究财政理论，弄清财政的产生与发展，分析财政的职能与特点，掌握财政与经济的关系，理解财政的作用具有重要的理论意义和现实意义。

第一节 财政的产生与发展

一、财政的概念和本质

(一) 财政的概念

财政是以国家为主体，通过政府的收支活动，集中一部分社会资源，用于履行政府职能和满足社会公共需要的经济活动。在西方，财政通常被称作公共财政。

财政是一个经济范畴，又是一个政治范畴。作为一个经济范畴，表现在财政通过强制性手段，如税收，集中一部分社会资源，用于经济社会发展。作为一个政治范畴，它是随阶级社会的产生而产生的，是与国家政权与生俱来的。财政是为国家、政权

或曰统治者服务的，是经济的政治表现。所以财政不同于其他一般的经济活动，它具有政权活动的特点。

在现代市场经济条件下，市场的自发性和盲目性有时会使市场失灵，这就使得政府有必要对市场经济活动进行适时适度的宏观干预，而财政就具有这样一种职能，即：财政的分配不以是否占有生产资料为依据，只是凭借国家的权力参与社会总产品的分配与再分配。它从私人、企业、社会各单位的收入中通过课税、借债、上缴利润等形式集中财政收入，然后通过财政支出的方式向社会提供公共物品和劳务，使公众普遍受益，借以调整收入分配比例，进而调节消费与投资的结构。因此，财政作为政府经济活动的中心，它并不是一种简单的收支分配活动，而是政府机构赖以生存的基础，同时，也是政府干预经济活动的物质保证。

（二）财政的本质

由于财政是以国家为主体对社会产品进行的一种分配和再分配，因此，财政的本质与国家的本质有着内在联系。财政的本质是在以国家为主体对社会剩余产品进行分配和再分配的过程中形成的有利于统治阶级根本利益的分配关系。

分配关系的性质与生产关系的性质是一致的，在不同的社会形态下，生产关系的性质不同，国家与国家财政的性质也就不同。

建立在生产资料私有制基础上的奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家，都是剥削阶级占统治地位，这类国家财政的本质可概括为：代表剥削阶级根本利益的国家，在参与社会产品分配过程中，强制无偿地占有劳动人民的剩余产品或剩余价值，用来维护剥削阶级的统治地位，体现国家代表的统治阶级对劳动人民的剥削关系，是一种有利于剥削阶级根本利益的分配关系。

以生产资料公有制为主体的社会主义国家，无产阶级占统治

地位，国家代表全体人民的共同利益，其财政的本质是：在参与社会产品的分配和再分配的过程中，形成的国家和劳动人民根本利益一致的分配关系，通常称之为“取之于民，用之于民”的分配关系。

二、财政的产生

财政的产生是人类社会发展到一定阶段的产物。具体地说，财政是随着社会生产力的发展，人类劳动的生产物在满足自身消费以后，逐渐有了剩余，并在此基础上产生了私有制、阶级和国家以后，才逐渐产生的。

在原始社会时期，人类的劳动生产力非常低下，生产的成果消费以后没有剩余，因而不具备产生财政的客观条件。到了原始社会末期，由于社会生产力的发展，开始出现了剩余产品，随之出现了社会分工和商品交换，人与人之间的社会关系开始复杂化，出现了家庭和氏族部落。为了满足当时部落内部最简单的公共事物的需要，由部落首领把一部分剩余产品分配用于公共需要，这就产生了最原始的公共分配活动和财政形态。

剩余产品的产生和不断增加是社会不断发展的经济前提。随着原始社会末期生产力的不断发展，剩余产品越来越多，从而促进了社会分工和商品交换的发展。原始社会末期的三次社会大分工，大大促进了社会的进步和剩余产品的增加，从而引起原始社会末期私有制和阶级的产生。由于种种因素的影响，使部落首领和商人多占有生产资料和劳动产品，并以此为条件可以剥削他人的劳动，于是人类社会出现了经济利益不同的两大阶级——奴隶主和奴隶。有阶级必然就有剥削、压迫和反抗，奴隶主阶级为了维护既得的经济利益，就建立起为自己服务的军队、法庭、监狱等国家机器，于是，没有阶级、没有国家的原始社会被奴隶制社

会所取代。

奴隶制国家产生以后，为了维持国家的存在和实现其社会职能，必然要消耗大量的社会财富。但是国家本身是一个权力机关，并不直接创造社会产品，所以随之产生了凭借国家政治权力，强制地参与社会产品分配的活动，这种强制性的分配活动即财政分配。

总之，财政的产生是一个长期的历史过程，是人类社会生产力水平发展到一定历史阶段的产物。它以生产工具的进步、生产力水平的提高、剩余产品的出现为经济前提。私有制的出现，使一个集团占有另一个社会集团的劳动，并由此产生了阶级和阶级斗争。占统治地位的阶级为了维护其统治地位，建立了阶级压迫的工具——国家。为了维持国家行使其职能的物质需要，就产生了凭借国家权力进行的从社会产品分配中独立出来的特殊分配，即财政分配。

三、财政的发展

财政随着国家的产生而产生，也随着国家的发展而发展。迄今为止，国家的发展经历了四种形态，相应地也经历了四种形态的国家财政：奴隶制国家的财政，封建制国家的财政，资本主义国家的财政和社会主义国家的财政。

（一）奴隶制国家的财政

奴隶制国家的财政是财政发展的第一个阶段。奴隶制社会生产关系的特点，决定了奴隶制社会的分配关系，从而决定了奴隶制国家财政的本质和特点。

1. 奴隶制国家的财政收支。奴隶制国家的财政收入主要包括：王室土地收入；战争收入；贡纳收入和军赋收入等。奴隶制

国家的财政支出主要包括：军事支出；王室和国家政府机构支出；祭祀支出和建设支出等。

2. 奴隶制国家财政的特点。①国家财政收支与国王个人收支不分；②财政收入主要来源于王室土地收入，以直接占有奴隶劳动和奴隶劳动成果为特征；③国家财政支出主要用于战争和祭祀活动；④财政分配的主要形式为劳役和实物。

（二）封建制国家的财政

封建制国家的财政是建立在封建生产关系基础上的。封建社会生产关系的基础是封建主占有最基本的生产资料——土地，不完全占有生产劳动者——农奴。农奴有自己的经济，而封建主依靠土地所有权对农奴采取超经济剥削，迫使其对农奴主有很强的人身依附性。与这种生产关系相适应，农奴除必须缴纳地租外，还要在财政上负担沉重的赋税和繁苛的徭役。

1. 封建社会的财政收支。封建社会的财政收入主要包括：赋税收入；官产收入；贡赋收入；专利收入和公债收入等。封建社会的财政支出主要包括：军事支出；官府经费支出；封建宗教和赏赐支出；皇室支出；债务偿还和战争协约支出。

2. 封建社会财政的特点。①国家财政收支和皇室收支逐渐分开。②赋税收入成为财政收入的主要来源；军事支出仍占重要地位；经济建设支出日显重要；公债收入成为财政分配的重要手段。③财政管理不断得到完善，封建社会末期产生了国家预算。④在收支形式上，除劳役和实物形式外，出现了货币形式。⑤财政与经济的关系越来越密切。

（三）资本主义国家的财政

在资本主义制度下，生产资料归资本家所有，社会经济活动按市场要求，由集团和个人从事生产和经营活动。资本主义财政

是建立在这一基础上的、为资产阶级的统治服务的。在资本主义发展过程中，经历了自由资本主义和垄断资本主义两个阶段，与此相适应，资本主义国家财政在政策上也发生了一些变化。在自由资本主义阶段，资产阶级要求国家创造一个维护资本主义经济自由发展的条件，要求国家奉行“自由放任、自由竞争”的政策，此时国家一般不直接干预经济，国家职能被限制在狭小的范围内。在财政上，财政支出有所削减，国家预算一般能维持平衡，不轻易借债。同时，建立了比较完善的预算编制、审核和执行制度。到了垄断资本主义阶段，资本主义生产的社会性和生产资料私人占有之间的矛盾更加激烈，市场机制失灵，资本主义周期性危机不断爆发，国家开始干涉经济活动，财政作为占有和分配社会产品的工具也得到了充分的利用。首先是财政支出不断增长，人民负担加重；其次，财政赤字长期化，国债不断增加，通货膨胀日益严重；再次，财政不仅作为分配手段，还被作为稳定经济的反危机工具。

1. 资本主义国家的财政收支。资本主义国家的财政收入主要包括：税收收入；公债收入；财政性货币发行收入；公产收入；国营企业收入和行政收入。资本主义国家的财政支出主要包括：军事支出；社会福利支出；政府机构支出；经济支出；债务支出；科学教育、环境保护开发等支出。

2. 资本主义国家财政的特点。①资本主义利用现代科学技术提高了社会劳动生产率，提高了剩余产品在社会总产品中的比重，从而为财政关系的扩大提供了物质基础；②随着生产社会化的发展，国家承担的社会职能不断增加，从而扩大了财政关系的范围；③随着商品经济的高度发展，资本主义财政关系完全抛弃了剩余产品的物质形式，直接分割剩余价值；④财政在经济生活中的作用大大提高，已经逐渐成为调节国民经济的重要杠杆；⑤财政在国民经济中占有越来越大的比重；⑥财政关系已成为资

产阶级政府用来摆脱经济危机，对付通货膨胀，克服高失业率的主要武器。

（四）社会主义国家的财政

社会主义国家的财政以生产资料公有制为基础，代表着广大劳动人民的根本利益，为整个国民经济服务。社会主义国家财政与以往私有制国家财政的一个重要区别是，社会主义财政是社会主义再生产过程中的一个重要环节。社会主义财政除以国家权力为依托参与社会产品的分配外，还以所有权为依托参与社会产品的分配。从国有企业取得的收入在财政收入中占主要部分。社会主义财政关系的物质内容是按照再生产的客观需要在全社会范围内有计划地分配剩余产品，保证整个社会再生产的顺利进行。服从于财政关系的这种本质规定，社会主义的财政分配中，投资支出在财政支出中所占的比重一般高于资本主义国家。

第二节 财政的职能与特点

一、财政的职能

财政的职能，是指财政内在的或潜在的能力，表现为在社会经济生活中所具有的功能和作用。财政的职能是财政本质的反映，它主要体现在具体的财政分配活动和国家宏观调控中。财政的职能一般概括为四个方面，即调节经济运行、优化资源配置、公平收入分配、稳定社会经济。而这四者之间又存在着相互矛盾、相互统一的关系，如何处理好这四者之间的关系，实质上，也就是如何合理解决效率与公平的问题。

(一) 调节经济运行，促进经济的稳定增长

财政的调控经济职能，是指根据经济发展的不同时期，分别采取不同的财政政策，实现社会总供给和总需求的基本平衡。一般来说，财政对经济周期的波动进行逆向调节。当经济不景气或发生通货紧缩时，政府通过采取扩张性的财政政策，增加财政开支，增发国债，同时减少税收，以刺激总需求的扩大，减少失业现象。当经济过热或发生通货膨胀时，政府通过采取紧缩性的财政政策，减少财政开支，增加税收，以抑制总需求，消灭通货膨胀。此外，政府还可以通过发挥累进的个人所得税、失业救济金等制度的“内在稳定器”作用，达到经济的稳定增长。

(二) 优化资源配置，促进经济结构的合理调整

在市场经济条件下，资源（人力、物力和财力）的配置必须经过市场来进行，也就是说市场在社会资源配置中起着基础性决定作用。由于市场存在着缺陷或市场机制失灵，就需要通过财政政策来实现对资源的重新配置，以保证社会有限的资源能够得以充分利用，以满足全体社会成员的需要。

财政的资源配置职能，就是将一部分社会资源集中起来，形成财政收入，然后通过财政支出分配活动，由政府提供公共物资或服务，引导社会资金的流向，弥补市场的缺陷，最终实现全社会资源配置效率的最优状态。在市场经济中，财政不仅是一部分社会资源的直接分配者，而且也是全社会资源配置的调节者。这一特殊地位，决定了财政的资源配置职能既包括对用于满足社会共同需要的资源直接分配，又包括对全社会资源的间接调节。

西方经济学家认为，一国经济是由私人经济和公共经济组成的混合经济。其中，公共经济是指国家或政府以及公共部门的经济活动。公共部门的一切经济活动不仅受社会经济的制约，而且

受政治决策的影响。私人经济则指公共经济以外的一切活动。对应地，可将社会提供的所有产品区分为私人产品和公共产品。公共产品是由公共经济部门提供的，它主要由以下内容构成：

第一，政府提供的用于维护社会秩序的设施和服务，如国防、消防和司法等。

第二，生产与生活必不可少，而私人生产者或缺乏投资动机或容易引起垄断经营的公共基础设施，如道路、港口、桥梁、电站、下水道、邮政、电信等。

第三，维护社会发展所必需，但不宜作为经营对象以谋取利润的事业，如教育、文化、医疗、卫生和社会保障等。

公共产品的基本特征是共享性，它具有不可分割性。社会公众可以普遍受益，共同享有，而不需付出代价或只需付少量费用。政府通过对公共产品的投资，一方面可满足公共需要；另一方面还可对社会资源起调节作用，以矫正市场配置资源的偏差。

由“公共经济”提供“公共产品”以满足“社会公共需要”，就必须将一部分资源从私人经济部门转移到公共经济部门，对社会资源进行重新配置。同时，鉴于市场机制本身固有的不足和缺陷，为了纠正市场配置资源的偏差，弥补市场不足，国家可以通过财政资金的分配以及制定和执行有关政策，把资源配置到急需发展的产业或领域，不断优化经济结构。

（三）调节分配关系，保持社会的公平和稳定

财政调节收入分配职能，是指政府财政收支活动对各个社会成员的收入在社会财富中所占份额施加影响，纠正市场经济自发性和盲目性带来的社会分配不公。

在市场经济条件下，依据个人能力的差别、继承财产的多少、接受教育的机会等所决定的收入和财富的分配是不均衡的。由于市场机制存在局限性，不能单靠它来实现收入分配公平的目的。