财政与金融教程

李世杰　李　伟　编著

CAI ZHENG YU JIN RONG JIAO CH

需要全本请访问 www.ertongbook.com

财政与金融教程

李世杰　李　伟　编著

兵器工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融教程/李世杰,李伟编著 .—北京:兵器工业出版社,2000.3
ISBN 7-80132-766-X

Ⅰ.财… Ⅱ.①李… ②李… Ⅲ.财政金融-高等学校-教材 Ⅳ.F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 02165 号

出版发行:兵器工业出版社
责任编辑:常小虹
责任技编:闻 珊
社 址:100089 北京市海淀区车道沟10号
经 销:各地新华书店
印 刷:北京市通州燕山印刷厂
版 次:20000 年 3 月第 1 版第 1 次印刷
印 数:1—3100

封面设计:施 毅
责任校对:林永战
责任印制:王京华
开 本:850×1168 1/32
印 张:13
字 数:327.23 千字
定 价:19.50 元

(版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换)

内容简介

本书主要论述社会主义市场经济条件下的财政金融问题。内容包括:财政导论、财政收入、国家税收、财政支出、国家预算与决算、货币、信用、银行信贷、银行的中间业务、金融市场、财政、信贷与物资的综合平衡,共十一章。

本书充分吸收最新科研成果,紧密结合我国财政金融改革实际,深入浅出,通俗易懂,便于学生自学。

本书既适用于普通高等院校本、专科学生,亦适用于普通高职、成人高职、成人大中专学生,还可作为函授、自学考试 以及经济管理干部的培训教材使用。

目　录

第一章　财政导论 ……（1）
第一节　财政的产生与发展 ……（1）
第二节　财政的职能 ……（9）
第三节　财政与社会再生产的关系 ……（15）
第四节　财政与社会总产品的分配 ……（22）
第二章　财政收入 ……（31）
第一节　财政收入的来源与形式 ……（31）
第二节　财政收入的数量分析 ……（39）
第三节　国债的作用和限度 ……（47）
第四节　国有资产及收益 ……（59）
第三章　国家税收 ……（75）
第一节　税收基本原理 ……（75）
第二节　流转税类 ……（80）
第三节　收益税类 ……（94）
第四节　资源、财产和行为税类 ……（106）
第四章　财政支出 ……（113）
第一节　财政支出分类与形式 ……（113）
第二节　财政支出的原则 ……（119）
第三节　财政支出总量的界定 ……（124）
第四节　建设性财政支出 ……（132）
第五节　公共性财政支出 ……（152）
第五章　国家预算与决算 ……（167）
第一节　国家预算的概念与类别 ……（167）
第二节　我国的复式预算制度 ……（175）
第三节　国家预算的编制和执行 ……（181）

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第四节　国家决算……（191）
第五节　国家预算管理体制……（194）
第六章　货币……（211）
第一节　货币的本质和职能……（211）
第二节　货币制度……（215）
第三节　货币流通……（222）
第四节　货币流通规律……（231）
第五节　通货膨胀……（235）
第六节　货币政策……（241）
第七节　货币流通管理……（246）
第七章　信用……（253）
第一节　信用的产生与发展……（253）
第二节　信用体系……（259）
第三节　利息和利息率……（262）
第四节　金融体系……（268）
第八章　银行信贷……（288）
第一节　银行的负债业务……（288）
第二节　派生存款及信贷资金来源的虚假性……（292）
第三节　银行的资产业务……（296）
第四节　银行贷款……（299）
第九章　银行的中间业务……（317）
第一节　结帐结算业务……（317）
第二节　信托业务……（337）
第三节　租赁业务……（343）
第四节　代理业务和咨询业务……（347）
第十章　金融市场……（351）
第一节　金融市场概述……（351）
第二节　货币市场……（360）
第三节　资本市场……（364）

第四节　外汇市场和黄金市场……（370）
第十一章　财政、信贷与物资的综合平衡 ……（376）
第一节　财政收支平衡……（376）
第二节　信贷收支平衡……（385）
第三节　财政与信贷的统一平衡……（391）
第四节　外汇收支平衡……（396）
第五节　财政、信贷与物资供求的平衡 ……（400）
参考文献……（404）

第一章　财政导论

第一节　财政的产生与发展

一、财政的产生

财政是人类社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，它伴随着国家的产生而产生，是国家参与社会产品分配，聚集一部分社会财产，并通过再分配、使用和管理，为保障国家完成其职能的资财需要而形成的一种经济关系。

在原始社会初期，生产力水平极其低下，人们用原始的简单劳动工具共同劳动，所得劳动产品归全体成员共同占有、平均分配，以维持最低的生活需要。由于没有剩余产品，所以也就没有剥削与被剥削、没有私有制、没有阶级和国家，也就没有国家财政。

到原始社会末期，随着生产力的发展和社会分工的出现，劳动生产力有了显著提高，生产的产品也越来越多，“可以经常提供超出自身消费的若干余剩。”① 由于剩余产品的出现，为分配上的不平等提供了物质条件，同时，商品交换和私有制便逐渐产生了。从此，人类社会便逐渐分裂为利益对立的两个阶级：剥削阶级和被剥削阶级。私有制使“整个氏族制度就转化为自己的对立物：它从一个自由处理自己事务的部落组织变为掠夺和压迫邻人的组织，而它的各机关也相应地从人民意志的工具转变为旨在反对自己人民的一个独立的统治和压迫机关了。”② 这样便产生了国家。“国家是阶级矛盾不可调和的产物”，“国家是阶级统治的机关，是一个阶

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第161页，人民出版社1972年版。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第161页，人民出版社1972年版。

级压迫另一个阶级的机关，是建立一种'秩序'，来使这种压迫合理化、固定化，使阶级冲突得到缓和。"[①] 国家产生以后，为了维持它的存在和履行它的职能，就需要消费一定的物质资料。但国家机构本身不是物质生产单位，不创造物质资料，它需要的物质资料只能依靠国家的政治权力来取得，这也是国家的重要特征之一，就是具有凌驾于社会之上的"公共权力"。国家这种"公共权力"的存在不是抽象的，它由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构组成。于是，国家就凭借自身的"公共权力"强制地、无偿地从物质生产领域取得一部分社会产品，从而获得自己所需要的物质资料。这种随着国家而产生的由国家凭借政治权力参与的社会产品分配，就是财政。正如恩格斯所说："为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。"[②] 捐税是历史上最早出现的财政形式。

由此可见，财政其实就是国家参与社会产品的分配过程。历史事实说明，财政是社会生产力发展到一定阶段的产物，它随着国家的产生而产生，在原始社会里是不存在独立意义的财政。所以，财政的产生需要具备两个条件：一是经济条件，剩余产品的出现是财政产生的基础；二是政治条件，国家的出现是财政产生的必要条件。在社会产品分配的发展过程中，剩余产品的出现使得分配不均成为可能，并进而导致贫富的出现和人剥削人的关系产生，说明在分配关系中出现了一种少数剥削阶级无偿占有他人的一部分剩余产品的新的分配关系；当国家凭其"公共权力"占有一部分剩余产品以满足自身的需要时，说明在分配关系中又分化出一种国家参与的分配关系，从而产生了财政。显然，财政的这种新的分配形式和分配关系的产生，是以剩余产品的出现和国家的形式这两个相互联系的因素为其存在前提的，是这两个条件综合作用的结果。

---

① 《列宁选集》第3卷，第175、176页，人民出版社1960年4月版。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页，人民出版社，1972年5月版

因为国家要通过财政占有一部分社会产品，首先要有剩余产品可以提供，如果社会产品只能满足直接生产者之间的分配，而没有超出人们所必需的剩余产品，财政也就没有分配对象，更谈不上满足国家的需要，所以财政的产生以经济发展，即生产力和生产关系的发展为基础。但是，只有剩余产品，没有国家的产生，也不会有财政的产生。因为财政是国家的收支，只有国家的收入和支出，才会产生财政这一分配范畴。

二、财政的发展

财政产生以后，随着生产方式的改变和国家的更迭，而不断发展变化。同人类社会历史的发展过程相适应，财政的发展也经历了四个阶段，即奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。由于我国历史发展的特殊性，我国财政的发展又具有自身的特点。

(一)奴隶制国家财政

奴隶制社会是人类历史上第一个以私有制为基础的有阶级的社会，奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家。在奴隶社会里，奴隶主占有一切生产资料和直接的生产者——奴隶，奴隶的剩余劳动和剩余劳动产品全部归奴隶主所有。奴隶制国家的财政，是用来维护奴隶主阶级利益的工具。

奴隶制国家财政收入的内容，主要是皇室土地收入和取之于诸侯与王公大臣交纳的贡赋、战争掠夺物以及赋税收入。

奴隶制国家的财政以出，主要用于军事支出、祭祀支出、王室支出、官吏俸禄和少量的发展生产、兴修水利方面的支出。

由于当时自然经济占统治地位，以奴隶劳动为基础，财政收支的形式基本上采取力役和实物的形式，即所谓“力役之征”和“粟米之征”。虽然对于手工业者和商人也开征了部分货币税，但只是一小部分。马克思说：“在罗马帝国，在它最发达的时期，实物税和实物租仍然是基础。那里，货币制度原来只是在军队中得到充分发

展。它也从来没有掌握劳动的整个领域。”①

(二)封建制国家财政

封建社会生产关系的基础是封建地主占有生产资料——土地和不完全占有生产劳动者——农民(或农奴)。同时也存在着农民和手工业者的小私有经济。封建制国家的实质是封建地主阶级压迫剥削农奴和其他劳动人民的工具,这也就决定了封建制国家财政是封建主义国家剥削农奴和其他劳动人民,维护封建地主阶级利益的工具。

封建制国家财政收入的主要内容,有官产收入、田赋捐税收入、专卖收入、纳贡、少量货币发行及特权收入等。其中捐税收入在财政收入中已占据重要地位。

封建制国家的财政支出,主要有军事支出、国家机构支出、皇室和官俸支出、封建文化宗教和教育支出、少量的农业和水利支出等。

封建社会商品经济虽有一定发展,但占统治地位的仍是自然经济,因而封建国家的收入形式主要是来自农业的实物形式。随着生产力和商品货币经济的发展,税收的范围和种类不断扩大与增多,并逐步由实物和力役为主向货币形式转化。到封建社会末期,商品经济已渗透到农业领域,国家逐步以货币形式向农民征税。因而,货币形式的征收在国家收入中已逐渐占据重要地位。随着社会生产力的发展,国家政权的加强,支出逐渐增加,从而推动了财政的发展,产生了新的财政范畴——公债。“随着文明时代的向前进展,甚至捐税也不够了;国家就发行期票,借债,即发行公债。”② 封建社会末期,出现了新兴资产阶级,他们在政治上无权,却具有较强的经济力量,当封建国家财政收不抵支时,便只好向资产阶级借债,于是便产生了公债。所以,公债是随着现代工商业的

① 《马克思恩格斯选集》第2卷,第105、106页,人民出版社1972年5月版。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷,第167页,人民出版社1972年版。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

发展，新兴资产阶级的出现而产生和发展的。

（三）资本主义国家政策

资本主义生产关系是打破了旧的封建社会生产关系而产生和发展起来的。由于商品经济得到了充分发展，生产社会化程度大大提高，国家财政也得到了空前的发展。

在封建制度解体和资本主义制度确立的过程中，国家财政是资本原始积累的一种手段。“所有这些方法都利用国家权力，也就是利用集中的有组织的社会暴力，来顺利地促进从封建生产方式向资本主义生产方式的转变过程，缩短过渡时间。”[①] 在资本主义社会里，生产关系的基础是生产资料资本家私人占有。在资本主义经济基础上建立起来的资本主义财政，是资本主义国家用以摆脱经济危机、对付通货膨胀、克服高失业率的主要武器。

资本主义国家财政收入的内容主要来源于税收收入、国家公债和货币发行。其中税收是资本主义国家的主要财政收入，它占有相当重要的地位。在当代资本主义国家中，国家财政收入的90%以上是靠税收取得的。此外，当代资本主义国家有少数国营的公共事业服务业，也是国家财政收入之一，但这只是极小部分。

资本主义国家财政支出的内容，主要包括军事支出、国家机构管理支出、国家债务支出，社会文教卫生支出、社会救济和社会福利支出、国家经济发展支出、授外支出等。

在资本主义社会，资本主义商品经济得到高度发展，财政作为国家集中性分配的手段，最适宜于用货币进行分配，因此当资本主义商品经济占统治地位以后，财政收支也全面货币化了。

应该明确的是，财政收支的全面货币化给财政本身带来了一场革命。它不只是使国家财政的分配从实物货币型变化为完全货币化，而且使财政成为国家对价值的分配。首先，出现了一些新的财政范畴：赤字财政、财政发行、通货膨胀等。其次，由于财政分配

① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第256页。

的货币化，作为国家对价值分配的财政，同其他价值分配范畴：成本、利润、价格、银行信用、货币投放等之间相互结合，渗透的现象更加明显，财政的作用也更加重要。再次，由于财政收支货币化，使国家利用财政这一手段调节和干预经济更为有力。税收、预算、信贷被用来干预经济、刺激经济增长。

（四）社会主义国家财政

我国是一个历史悠久的国家，早在公元前475年战国时代，我国已进入封建社会。公元1840年鸦片战争以后，由于帝国主义列强入侵，逐渐沦为半殖民地、半封建社会。中国政府不断向资本主义国家大量举债，并以关税、盐税等收入作抵押，给帝国主义国家以种种特权。外国资本及其代理人操纵着捐税、公债、关税等财政杠杆。

中国共产党成立以后，产生了土地革命战争、抗日战争和全国解放战争时期革命根据地红色政权的财政——中国新民主主义政权财政。新民民主义政权财政收入主要是农业税收，财政支出主要是保障革命战争需要，体现了一种新型的、与劳动人民根本利益一致的分配关系。

新民主主义财政对于巩固和发展革命根据地红色政权，促进革命战争的胜利，保障军需民用，起了重大作用，并为社会主义财政的建立创造了有利的条件。

在社会主义制度下，由于实现了生产资料的社会主义公有制，社会主义国家成为全民所有制经济的代表，广大劳动人民是国家的主人。所以社会主义国家财政是社会主义国家用来进行社会主义扩大再生产和不断提高人民物质文化生活水平的工具。

我国社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的社会主义市场经济，社会主义再生产过程表现为资金的运动过程，社会主义财政是社会总资金运动过程中的重要组成部分。与资本主义相比，虽然作为国家对价值的分配有一些共同的特点，但由于社会主义公有制和社会主义国家具有组织经济的职能，所以社会主义财

政是社会再生产过程中的一个重要环节。它不只以国家权力参与社会产品的分配，而且以所有权为依托参与社会产品的分配。这也是社会主义财政区别于其他任何私有制社会国家财政的根本特征。

三、财政的共性

财政分配的共性是指贯串财政分配始终的性质，是各不同社会形态中财政分配所共有的共同性，也是财政分配区别于其它分配形式的本质特征。财政分配的共性可体现以下几个方面：

(一)财政是以国家为主体的分配

财政分配的主体是国家，这包含着两层涵义：第一，在财政分配的各项收支活动中，无论是收支的方式、渠道，还是收支的规模、比例等都是由国家确定的，而参与分配的另一方总是处于被动的和从属的地位，是按照国家各项规定行事的具体执行者；第二，国家在一定时期内的政治、经济政策常常要通过财政分配活动体现出来，财政是贯彻国家政治、经济政策的重要手段。

(二)财政是一种集中性的，全社会范围内的分配

财政是宏观经济范畴的分配，它所要解决的不是微观经济问题而是宏观经济问题。它可以利用国家政权的力量集中比任何私人或社会经济组织数量大得多的资金，与此相应，它安排的支出的用途也涉及社会经济各方面。因此，国家在组织收入和安排支出时都是以宏观经济和社会发展为目标，不仅要考虑财政收支自身效益，而且要考虑其对整个国民经济的影响。

(三)财政是一种强制性的分配

财政分配的强制性体现为政治强权与经济权威的结合。在具体实践中，表现为国家参与社会产品分配时总是以行政、法律等强制性手段作为保证。这是由于当国家代表全社会参与社会产品分配时，必然会与各社会经济组织和公民个人在物质利益上产生相应矛盾，为把这些矛盾限制在一定限度内，国家便在公众可接受的范围内，凭借法律或行政手段对社会经济关系进行强制处理。财

政分配的这种强制性在局部看，似乎是违背了社会经济组织或公民个人的意愿，但从全局角度来看，却是符合所有社会经济组织和全体公民利益的。

财政分配的强制性是由无偿性引起，所谓无偿性表现在财政无论是筹集资金，还是拨付资金，都不需要直接的偿还，收与支都是价值单方面的转移，并改变其所有权。这种无偿转让和商品的等价交换与银行信贷的有偿分配是根本不同的。当然，在无偿分配的基本形式之外，财政也在一定范围内运用国家信用的各种有偿方式来分配资金，这种有偿分配形式只是财政分配的调剂、补充措施，并不影响其整体上和本质上的无偿性特性。

四、财政的本质

从财政产生的社会政治、经济条件和其发展的过程看，可将财政的基本概念概括为：它是一种以满足国家需要为目的，凭借国家的政治权力进行的国民收入的分配和再分配，是随着国家的产生和发展而从社会产品分配中独立出来的一种特定的分配范畴。这个概念说明了财政的表象，而马克思的政治经济学认为，社会再生产中的一切经济活动都同时表现为物的方面和社会经济关系方面。物的运动表现为产品的生产、分配、交换和消费活动，它是社会经济关系的物质承担者，离开了社会产品的物的运动，社会经济关系便无从依存。但是，社会经济关系又是社会再生产的物质运动的本质反映。因为，一切社会的再生产都是人类在治理自然界的过程中，在人与人之间结成一定的社会关系的条件下进行的。这种社会关系反映了不同社会生产方式的本质特征。财政作为一种特定的分配范畴，它的收收支支是物质运动的表现，而在收支活动中所发生的一系列相互关系才体现了它的本质特征，它表示人们在社会再生产中对生产成果的占有和支配关系，这种关系是由社会生产关系决定的分配关系，是社会经济关系的组成部分。因此，财政的本质是一种分配关系，是在社会产品分配中，国家与社会各方面发生的，以国家为主体的社会产品占有和支配关系。

第二节　财政的职能

财政职能系指财政作为一个分配范畴所具有的内在功能，它是由财政分配关系的本质所决定的，反映着财政分配的规律性要求。财政的功能是客观存在的，但其功能作用的发挥必须依赖于一定的社会经济条件，以及国家职能的变化。当然，作为外部条件是不会创造出新的财政职能，但外因是一种推动力，可以促进内在于财政的某些功能的发挥。因此，在不同的社会经济条件和不同的政府职能范围下，财政具体的功能作用是不同的，具体到某项功能的表现或作用程度，在不同的阶段上亦有较大的差别。

经济体制改革以来，社会经济领域发生了深刻的变化，扩大企业自主权以来，政府不再以包揽的方式直接经营企业，我国的调控方式从行政手段转向更多地利用弹性的、间接的经济手段，注重运用经济杠杆调节产业的结构和各方面的利益关系，财政对国民经济的调节功能日益明显。财政职能必须更适应市场经济，职能的作用范围应更有利于实现宏观调控的目标。分配职能、资源配置职能、监督职能和稳定经济职能共同构成了社会主义市场经济体制下的财政主要职能。

一、分配职能

分配是国家政权的基本职能，它解决社会产品价值量分割的问题以及归谁支配和支配多少的问题。财政分配的职能包含两方面的含义。第一是筹集资金。社会主义国家为实现其职能，以保证社会主义建设和人民日益增长的物质文化生活需要，就需要组织资金的筹集。财政筹集资金的过程，就是国家参与一部分社会产品分配的过程。如果社会主义财政没有筹集资金的职能，国家财政收入就不能形成，就不能保证社会主义建设和整个社会消费的需要。当然除了财政分配以外，还有银行信用、企业财务等各种集资的渠道。第二是供应资金。国家筹集资金的目的是为了有计

划地分配资金，合理地组织资金的供应，把财政收入转化为财政支出，以满足扩大再生产及全社会对资金的需要。如果财政没有供应资金的职能，社会主义再生产就没有财力保证，同时也不能满足非物质生产部门的资金需要，这样国民经济有计划、按比例的发展将成为一句空话。可见，供应资金同样是财政的重要职能之一。

财政的分配职能，是任何国家财政所共有的最基本的职能。但不同性质的国家财政在社会经济生活中所发挥的作用是不同的。在资本主义社会中，国家财政一般不参与生产要素的分配。社会主义国家则代表全体人民直接掌握国家主要的经济命脉，财政直接参与社会再生产的分配过程，成为物质再生产的内在条件。它可以制约社会再生产过程的各个方面，对积累与消费的比例关系以及国民经济的各种比例关系起到调节作用。社会主义财政的分配职能对社会主义经济的反作用，是任何生产资料私有制的国家财政所无法比拟的。

二、资源配置职能

资源是人类用以进行社会活动的条件，是社会活动的基本要素，具体指人们可以掌握、支配和利用的人力、物力、财力和土地等社会经济资源。在计划经济体制下，政府在资源配置中起主导作用，即政府通过制定计划，组织生产资料在不同部门、产业和企业之间的配给，然后由政府提供资金，由物资配置引导资金分配。这种配置方式过于僵化，基本排斥了市场在资源配置中的作用，反而影响到资源的利用效率。

社会主义市场经济下，市场必然成为资源配置的基本机制，市场配置起着主导作用，财政职能要相应转换，发挥财政补充市场资源配置中的特有作用，其客观必要性取决于以下几点：第一，市场作为资源配置的主体，是最讲效率的，但是即使是最完善的市场机制，也不可避免地存在着某些缺陷，比如企业为获取利润而盲目转产导致产业结构中的热点或空白区。为了减少“看不见的手”在资源配置中的某些不足，需要借助于政府的必要行为弥补市场机制

需要全本请访问 www.ertongbook.com