

中等专业学校工商行政管理专业基础课系列教材

# 财政与金融知识

陈军晖 王振山 编著

东北财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财政与金融知识/陈军晖,王振山主编. - 2版. - 大连:东北财经大学出版社,1998.9

中等专业学校工商行政管理专业基础课系列教材

ISBN 7-81005-681-6

I. 财… II. ①陈… ②王… III. 财政金融 - 专业学校 - 教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 25761 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本:850×1168 毫米 1/32 字数:207 千字 印张:8 1/4

印数:19 001—25 000 册

1994 年 9 月第 1 版 1998 年 9 月第 2 版

1998 年 9 月第 4 次印刷

责任编辑:邵雪梅

责任校对:尹秀英

封面设计:钟福建

版式设计:吴 伟

定价:13.60 元

# 前 言

本书是中等专业学校工商行政管理专业基础课系列教材之一。针对中等专业学生的特点，本书主要介绍了财政、金融方面的基本理论和基本知识，同时，根据社会主义市场经济的不断发展和完善，对一些财政金融理论的发展和更新方面的内容，我们也进行了补充，力求使之更加全面和完善，以适应新形势发展变化的要求。本书体系结构清晰，论述通俗易懂，内容介绍比较全面、完整，是一本适用性较强的基础教材。

本书主要撰稿人有陈军晖（第一章、二章、三章、四章、五章、十二章）、王振山（第六章、七章、八章、九章、十章、十一章）。

编 者

1998 年 7 月

# 目 录

|                         |      |
|-------------------------|------|
| 第一章 财政概论·····           | (1)  |
| 第一节 财政关系的产生与发展·····     | (1)  |
| 第二节 财政的基本特征·····        | (5)  |
| 第三节 财政与经济的关系·····       | (8)  |
| 第四节 财政的职能 ·····         | (14) |
| 第二章 财政收入的经济分析 ·····     | (18) |
| 第一节 财政收入概述 ·····        | (18) |
| 第二节 国家税收 ·····          | (22) |
| 第三节 国家债务收入 ·····        | (31) |
| 第三章 财政支出的经济分析 ·····     | (39) |
| 第一节 财政支出概述 ·····        | (39) |
| 第二节 经济建设支出 ·····        | (44) |
| 第三节 文教行政国防支出 ·····      | (51) |
| 第四节 财政补贴 ·····          | (56) |
| 第五节 社会保障支出 ·····        | (62) |
| 第四章 国家预算 ·····          | (68) |
| 第一节 国家预算的概念和组成 ·····    | (68) |
| 第二节 国家预算管理体制 ·····      | (71) |
| 第三节 国家预算的编制、执行和决算 ····· | (81) |
| 第五章 财政的宏观调控 ·····       | (91) |
| 第一节 财政的宏观调控概述 ·····     | (91) |
| 第二节 财政调控的对象和目标 ·····    | (95) |

|      |                    |       |
|------|--------------------|-------|
| 第三节  | 财政宏观调控的功能与特点 ..... | (97)  |
| 第六章  | 货币、信用与金融中介 .....   | (103) |
| 第一节  | 市场经济中的货币 .....     | (103) |
| 第二节  | 信用与信用形式 .....      | (112) |
| 第三节  | 金融中介与金融机构 .....    | (119) |
| 第七章  | 商业银行 .....         | (127) |
| 第一节  | 商业银行的产生和发展 .....   | (127) |
| 第二节  | 商业银行的主要业务 .....    | (132) |
| 第八章  | 中央银行与货币政策 .....    | (144) |
| 第一节  | 中央银行概述 .....       | (144) |
| 第二节  | 中央银行的金融监管 .....    | (153) |
| 第三节  | 货币政策 .....         | (160) |
| 第九章  | 金融市场 .....         | (170) |
| 第一节  | 金融市场的要素与功能 .....   | (170) |
| 第二节  | 金融市场结构 .....       | (176) |
| 第三节  | 金融工具 .....         | (182) |
| 第四节  | 利息率 .....          | (186) |
| 第十章  | 通货膨胀 .....         | (197) |
| 第一节  | 通货膨胀类型与成因 .....    | (197) |
| 第二节  | 通货膨胀的影响 .....      | (203) |
| 第三节  | 通货膨胀的治理对策 .....    | (208) |
| 第十一章 | 对外金融关系 .....       | (210) |
| 第一节  | 外汇与汇率 .....        | (210) |
| 第二节  | 国际收支 .....         | (218) |
| 第三节  | 国际金融机构 .....       | (225) |
| 第四节  | 国际信用 .....         | (230) |
| 第十二章 | 财政政策 .....         | (237) |
| 第一节  | 财政政策概述 .....       | (237) |

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
| 第二节 | 财政平衡与财政赤字·····      | (245) |
| 第三节 | 财政政策和货币政策的协调配合····· | (249) |

# 第一章 财政概论

## 第一节 财政关系的产生与发展

### 一、财政关系的产生过程

在我们日常经济生活当中，经常能遇到一些与财政有关的问题。如企业、单位、个人向国家纳税；居民购买国库券；国家对事业单位拨款；国家对农业无偿支援等，这些都属于财政问题。财政关系渗透到国民经济各个领域，与每一个人都有着密切的联系。那么，什么是财政？财政是怎样产生的呢？

财政并不是从来就有的，它的产生有个历史过程，是人类社会发展到一定阶段的产物，是随着国家的产生而产生的。

早在原始公社时期，社会生产力水平十分低下，公社成员用原始的、简单的劳动工具共同劳动，劳动产品归公社全体成员共同所有，平均分配，氏族部落首领和氏族成员一样，在分配上不享有任何特权。氏族成员所获得的生活资料除维持最低生活需要外，没有剩余产品，由于当时既没有私人财产，又没有阶级，没有国家，因而也就没有财政。

到了原始公社末期，由于社会生产力的发展，产生了第一次和第二次社会大分工，直接以交换为目的的商品生产出现了。商品生产的出现，对人类社会的发展具有决定性意义，因为它标志着生产力的发展进入了一个新的阶段。人们可以通过生产资料的生产，创造出日益增多的剩余产品，成为整个社会发展的基础。

剩余产品产生之后，氏族部落首领利用职权占有了剩余产品，并对氏族成员进行剥削和压迫，从而成为富有阶层，这样就产生了私有制。社会逐渐分裂为相互对立的两大阶段，即奴隶主阶级和奴隶阶级。奴隶主不仅占有生产资料，而且占有奴隶，并且可以任意屠杀和买卖，奴隶主和奴隶的阶级矛盾是不可调和的。奴隶主阶级为了维护他们的暴力统治，镇压奴隶阶级的反抗，就需要一种压迫奴隶阶级的强制机关。因此，富有的奴隶主阶级在氏族组织瓦解的基础上，把原来管理氏族部落联盟的公共事务机构，逐步掌握在自己手中，并把它们转变为专门维护奴隶主阶级利益的暴力机构，如军队、警察、监狱等。这样，奴隶制国家就产生了。

奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家，为了维持它的存在和实现它的职能，就需要消耗一定的物质资料。由于奴隶制国家本身不是物质生产部门，它的物质需要只能依靠国家的权力强制地、无偿地参与一部分社会产品主要是剩余产品的分配，以满足国家的需要。这样在整个社会产品分配中，就出现了以国家为主体、凭借政治权力参与的社会产品的分配，这就是财政。

可见，财政是一个历史范畴，它是随着国家的产生而产生的一种社会关系；财政也是一个经济范畴，它是以国家为主体而形成的一种分配关系，成为一定社会形态下社会再生产分配环节上一个重要组成部分。总之，决定财政产生的基础是一定的社会经济条件，即生产力和生产关系的发展；决定财政产生的政治前提是国家的存在。

## 二、财政关系的历史发展

从社会发展历史看，人类阶级社会经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会，财政产生之后，也经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

### （一）奴隶制国家财政



在奴隶社会里，奴隶主占有生产资料，同时直接占有奴隶。国王是最大的奴隶主，他以最大的土地等生产资料和奴隶占有者和以最高的政治统治者的双重身份统治着国家，行使国王的权力，所以，国王的个人收入和国家收入、王室支出和国家支出是没有严格界限的。奴隶制国家财政收入的来源主要有剥削奴隶劳动取得的收入（即皇室土地收入），来自诸侯与王公大臣交纳的贡赋，以及靠战争其他氏族部落和国家的财物与贡物收入，另外，还有国家用政治权力以捐税形式剥削小生产者的剩余产品。奴隶制国家财政支出主要有王室支出、祭祀支出、军事支出、俸禄支出和农业、水利等生产性支出。

从奴隶制国家财政收支内容可以看出，奴隶制国家财政表现为国家对社会产品和劳役的占有和支配，其经济实质是奴隶主阶级对奴隶阶级和自由民的剥削关系，财政关系直接构成奴隶社会产品分配关系的重要组成部分。

奴隶社会的经济基础、政治制度和国家职能以及社会生产力发展水平，决定着奴隶制国家财政具有以下特点：

1. 奴隶制国家主要是通过直接占有奴隶和自由民的劳动而占有产品；
2. 国家财政收支与国王个人收支没有严格划分；
3. 财政收支的形式基本上采取力役和实物的形式。

## （二）封建制国家财政

在封建社会里，封建主占有生产资料——土地和不完全占有生产劳动者——农奴和农民。此外，还存在着以个人劳动为基础的农民和手工业者的个体经济。封建国家是封建主压迫剥削农奴和农民的国家，其财政收入主要有官产收入、田赋捐税收入、专卖收入和特权收入。其中，捐税收入在财政收入中占据重要的地位。封建国家的财政支出主要有军事支出、国家机构支出、王室费用和封建文化、教育、宗教等支出。封建制国家财政反映封建

主剥削农奴和农民的社会产品分配关系，是为维护封建主统治和封建剥削制度服务的。

封建社会在财政历史的发展中是一个重要阶段。这一阶段的财政具有以下特点：

1. 随着封建经济和国家政治制度的发展，国王的个人收支和国家财政收支逐步分离。皇室庄园收入和特权收入逐步成为国王个人收入，而国家财政收入主要来源于田赋和各种捐税收入。

2. 随着商品货币经济的发展，财政分配形式逐渐由实物、力役为主向货币形式转化，在财政分配中，货币收支的比重越来越大。

3. 随着封建国家政权的加强，支出的增加，与商品经济发展相适应，产生了新的财政范畴，即公债和国家预算。

### （三）资本主义国家财政

资本主义生产关系是在封建社会内部产生和发展起来的。资本主义社会的经济基础是生产资料私人占有制，资本家阶级凭借它掌握的资本雇佣劳动力，无偿地占有工人阶级创造的剩余价值。由于生产资料的资本主义私有制，资本主义国家一般不掌握经济，国家行使职能所需要的经费，是利用国家权力通过财政对国民收入的再分配取得的，财政为政府活动提供经济基础，以维护资产阶级的统治和资本主义剥削制度。

资本主义社会的国民收入是由生产领域的工人农民创造的，在商品生产和流通过程中，资本家剥削工人的剩余价值，形成了资产阶级的利润、利息和地租；在非商品领域的各种服务性行业的收费中，构成资本家利润的是对劳动者的进一步剥削；不仅如此，资产阶级国家还以通过征收重税的形式对劳动者的收入进行再分配，这种分配是依靠国家权力强制实现的，是一种超经济的剥削。赋税是资本主义国家进行超经济剥削的最重要工具，此外，还有发行公债、赤字财政和通货膨胀政策等。

资本主义国家财政收入主要有各种税收收入、专卖缴纳金、债务收入、发行纸币。其财政支出主要有军事支出、国家行政经费支出、债务支出、社会福利支出、社会文化教育支出、经济开发支出。

资本主义国家财政的主要特点是：

1. 资本主义国家财政收支反映国民收入再分配关系，体现了国家对工人阶级和劳动人民的剥削性质。

2. 财政是资本主义国家干预经济的重要杠杆。在自由资本主义阶段，国家采取自由放任、不干预经济的政策。到垄断资本主义阶段，国家利用行政权力和财政力量干预经济生活，推行赤字预算政策，或者对资本家减税以鼓励投资等，来缓和周期性经济危机，维持资本主义制度的“稳定性”。可见，资本主义国家财政不仅从财力上维持和保证国家机关和军事的需要，而且把财政作为国家干预经济生活的经济杠杆，为垄断资本家服务。

3. 债务收入成为资本主义国家财政的经常性收入。因为国家财政支出日益增长，并实行赤字财政政策，不得不采取发行公债或向国外借款等办法取得财政收入。

4. 资本主义商品经济高度发达，国家财政收支完全采取价值形式，排除了实物形式。

还有社会主义国家财政，我们将在后面章节进行讨论。

从财政的产生和发展的历史来看，财政是国家作用于经济的产物，它是随着国家的产生而从社会产品分配中独立出来的一个分配范畴，国家的性质、职能和作用都会对财政分配产生影响。

## 第二节 财政的基本特征

### 一、财政的一般概念

从财政的产生发展过程中可以看出，财政与国家两者是密不可分的，因而，财政也叫国家财政，是国家为维持其存在和满足

行使职能的需要，凭借政治权力参与社会产品分配而形成的分配关系。理解财政的概念，主要有以下几点：

第一，财政分配是以国家为主体、运用政治权力进行的分配，其目的是为了保障国家行使职能的需要。国家为了维持其存在，行使其职能，需要不断地消费一定的财力和物力，作为非物质生产部门，国家只有凭借其权力参与一部分社会产品的分配，以取得所需的物质资料。

第二，财政分配的对象是社会总产品，主要是剩余产品。

第三，财政分配以无偿性分配为主。无论是财政的收入还是财政支出，大多数都改变资金的所有权，不需要偿还。

第四，财政的本质是体现了以国家为主体的分配关系。财政分配是通过财政收支来实现的，财政收入反映着国家对一部分社会产品的占有，财政支出反映着国家对已占有的社会产品的支配和使用，财政分配表现为资金运动，并引起物资的运动，但财政的本质既不是钱，也不是物，而是国家与各方面形成的分配关系，它是经济关系的特定的组成部分。

## 二、财政的基本特征

### （一）财政分配的国家主体性

财政分配的主体是国家，因为财政分配是以国家的存在为前提，是由国家来组织的，国家在财政分配中居于主导地位，这使得财政分配与企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别，这是财政分配区别于其他分配范畴的基本特征。

财政分配的国家主体性有如下含义：

1. 财政分配以国家为前提，没有国家这一主体，财政分配就不存在；

2. 在财政分配中，国家处于主动的、支配的地位，财政是国家可以直接用来调节经济的强有力的手段和物质力量。

3. 财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配，具有社

会性和集中性的特点。

## （二）财政分配的强制性

国家作为统治机构，本身并不从事生产活动，所需的物质资料只能凭借国家政治权力强制地集中。任何国家的财政分配都是以法律形式强制进行的。在生产资料私有制国家，如奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家，其财政分配反映着社会财富所有权的转移，存在着物质利益的尖锐矛盾，离开了国家的强制性，这种分配就无法进行。在生产资料公有制的社会主义国家，财政分配也具有强制性。在社会主义市场经济条件下，多种经济成分并存，国家与各种经济成分、各个企业之间存在着整体利益与局部利益的矛盾，也需要通过法律形式进行强制性的分配。

## （三）财政分配的无偿性

财政筹集资金和拨付资金，一般不需要偿还，收支都是价值单方面的转移，并改变资金的所有权。如国家征税取得的收入，不再归还给纳税人；国家对各项经费的拨款，不需要使用单位和个人归还。财政分配遵循无偿的原则，既不同于商品等价交换，也不同于银行信贷有偿分配。

财政分配的无偿性也不是绝对的，并不排除国家按照有偿原则集中和运用财政资金的可能性和必要性。国家有时通过发行公债等形式来筹集资金，增加收入；有时通过贷款形式有偿地运用财政资金，以提高资金使用效益。

## 三、财政分配的范围

财政分配的范围是国家参与社会总产品的分配活动所涵盖的区域。首先，财政分配的范围是与财政的本质相联系的。财政的本质决定着财政分配的范围，即凡以国家为主体的分配活动都属财政分配的范围。其次，财政分配范围是指财政分配活动的范围，不包括这种分配活动所体现的分配关系的范围。再次，在商品经济社会，财政的分配一般是价值的分配，通过价值的分配形

成各种资金。财政分配活动体现的是财政资金的活动，因而财政分配活动的范围是指财政资金活动的区域。

根据上面的界定，我国财政分配的范围包括国家预算内资金、国家预算外资金和财政信用资金及各类财政投融资资金。

### （一）国家预算内资金

国家预算内资金是国家通过财政聚集上来又分配下去的集中性资金。这部分资金占全部财政资金的比重最大，又是国家可以直接调动的资金，其资金收支，制约着经济的结构、比例和速度，因而是国家对经济进行宏观调控最雄厚的经济基础，是满足公共权利需要的可靠保证。所以国家预算内资金是整个财政资金的中心和主导。

### （二）国家预算外资金

国家预算外资金是按国家财政制度的规定不纳入国家预算，由地方财政部门 and 国有企事业单位及其主管部门自收自支的财政性资金。

### （三）国家信用资金及各种财政投融资资金

国家信用资金及各种财政投融资资金是通过国家信用形式筹集和运用的一种财政资金，是国家财政资金的一种辅助力量。它对增强国家的宏观调控能力，实施实现总供给和总需求的平衡有着不可忽视的作用。国家信用资金主要有内债、外债、国家向银行的借款或透支、国家向国内外的贷款等。财政投融资资金主要有邮政储蓄存款、社会保险基金、预算内各项周转金、预算外专户储存资金、财政机动财力及其他拆借资金等。

## 第三节 财政与经济的关系

### 一、财政分配与社会再生产诸环节的关系

社会再生产是由生产、分配、交换和消费四个环节构成的一

个统一体，财政作为分配范畴，寓于社会再生产过程中，与社会再生产有着密不可分的关系。

### （一）财政与生产的关系

生产与财政的关系主要表现在：生产决定财政，财政影响生产。

#### 1. 生产决定财政

首先，财政分配本身就是生产的产物。没有生产就不会有分配形式的产生，财政分配是生产发展到一定阶段的产物，财政分配的对象是社会总产品，其中主要是剩余产品，没有产品的生产，尤其是没有剩余产品的生产，就不会有财政分配形式的出现。

其次，生产的能力、规模和速度决定财政分配的规模和增长速度。在正常情况下，生产能力越强，生产规模越大，生产速度越快，财政分配的规模也越大，财政分配增长的速度也越快；反之，生产的能力、规模、速度的萎缩，势必造成财政分配的萎缩。

再次，财政分配的结构取决于生产的结构。生产结构是指物质生产部门的构成，即两大部类的构成。财政分配结构是指由财政对社会总产值进行分配而形成的各种构成、比例和由产品分配而形成的人与人之间的关系。两大部类之间、两大部类内部的结构如何，直接制约着财政分配结构，例如生产资料 and 消费资料的生产结构直接影响由财政分配而形成的补偿基金、积累基金和消费基金的顺利实现，如果生产资料的生产大于消费资料的生产，那么由财政分配而形成的消费基金就不能完全实现购买力对消费资料的需求；反之，如果消费资料的生产大于生产资料的生产，那么由财政分配形成的补偿基金、积累基金就不能完全实现购买力对生产资料的需求，以致造成消费资料的虚假过剩。各部类内部的结构不合理，没有适销对路的产品，由财政分配所形成

的购买力也不会顺利实现，由此必然会影响社会经济总量的不平衡，自然也会直接影响财政的分配。

## 2. 财政影响生产

财政作为国家掌握运用的分配杠杆，它与生产的关系还表现在它对生产有着重要的影响，能促进或制约生产的发展。

首先，财政聚集资金的规模制约着经济建设的规模。积累是扩大再生产的源泉，要积累，就必须把一部分剩余产品价值集中起来用于重点建设，而积累建设资金主要通过财政筹集，财政聚集资金的规模越大，能够用于扩大再生产的投资越多，经济建设的规模就越大。

其次，财政资金的分配比例及投向，制约着国民经济结构。国民经济的协调发展，离不开价值形式的财政资金的分配。财政投资于不同产业部门的数额和比例，制约着不同产业部门的发展规模和速度。正确的投资方向、规模和比例，会使国民经济结构合理，健康发展，当国民经济比例失调，产业结构不合理而需要调整时，通过财政投资在各产业部门之间的比例的变化，就可以影响国民经济结构的变化。

再次，正确处理财政分配关系，有利于完善社会主义生产关系，促进社会生产力的发展。财政资金的聚集和分配要兼顾国家、企业和个人的利益，调动各方面的积极性，要合理安排积累和消费的关系，在发展生产的基础上，逐步改善人民的物质文化生活水平，这样，才能有利于提高生产力发展水平。

## (二) 财政与交换的关系

以国家居于主导地位的财政分配同交换的内在联系非常密切，两者互为前提，相互制约，相互促进。

### 1. 交换和财政分配互为前提

在生产过程中，各物质生产部门生产的产品作为商品进入流通，商品出售之后，其价值得以实现，然后才能进行财政分配，



这里，交换是财政分配的前提；另一方面，财政分配为国民经济各部门、各企事业单位及个人提供了货币购买力，使他们购买相应的商品，交换得以顺利实现，财政分配又成为交换的前提。因此，交换与财政分配是互为前提的，只有正确处理两者的关系，社会再生产才能顺利进行。

## 2. 交换对财政收入的影响

商品流通是实现商品价值，取得财政收入的重要前提。生产企业生产的商品只有销售之后才能实现它的价值，进行价值分配，财政才能集中相应的收入。当生产企业的产品出售给商业企业之后，生产企业就可以得到销售收入，财政从生产企业的销售收入中以税收形式取得收入。财政收入在数量和时间上都受商品流通规模和速度的制约。但如果商业企业收购的产品销售不出去，那么生产企业销售这部分产品已上交的财政收入，实质上是虚假性收入。只有商业企业实现全部商品价值后，获得的财政收入才是真实的、可靠的收入。

## 3. 交换对财政支出的影响

商品交换的顺利进行是实现财政支出的重要条件。财政支出形成各方面的货币购买力，就要到市场去购买商品，如果市场商品充足，流通渠道顺畅，就能保证顺利实现财政支出；反之，则会出现有钱买不到商品的现象，财政支出无法实现。

财政形成的货币购买力是全社会货币支付能力总额的重要组成部分，它构成对各种商品的有效需求。这种有效需求形成的快慢、数量和用途构成对于商品流通时间长短有着重要作用。如果财政及时组织收入，安排支出，就能加快商品流通，缩短商品库存时间。可见，财政分配是否及时，对于商品流通速度和社会再生产的循环有着重要影响。

## (三) 财政与消费的关系

### 1. 财政与个人消费、社会消费的关系