

现代财经知识导论

主 编 石 坚 俞修福
副主编 杨佳民 夏永存

经济科学出版社

图书在版编目（CIP）数据

现代财经知识导论 / 石坚主编，—北京：经济科学出版社，1999

ISBN 7-5058-2012-5

. 现... . 石... . 经济工作 - 基本知识
. F-0

中国版本图书馆CIP数据核字（1999）第54276号

序 言

《现代财经知识导论》立足于经济学基本原理，并紧密联系中国改革开放的实践，全面系统地分析了宏观经济、微观经济、财政预算、国家税收、金融体系、证券市场、国际经济和知识经济等问题。

《现代财经知识导论》是一本立意新颖的著作，本书通过对财经知识原理和运行机制的系统介绍，对现代经济社会中最重要的财经问题作了有针对性的分析。《现代财经知识导论》一书具有如下特点：

一是体系独特。在以前大家对经济知识的学习与了解，通常依靠学习经济学原理和部门经济学两种途径，从前者了解经济学的常识，从后者进一步了解各部门经济学的专业知识。《现代财经知识导论》一书完全改变了这一格局，它从宏观与微观相结合、经济原理与经济运行相结合、历史与现实相结合等不同角度，将两者有机地联系在一起。作者从分析宏观经济和微观经济出发，全面地分析了与政府、企业和居民个人有关经济问题，包括政府的预算问题、企业的税收问题、国际经济关系问题等，可以说不但分析全面，内容完整，而且体系独特，创造性地形成了对财经知识分析的全新体系。

二是视野广阔。在导论中，作者从全局的角度，系统地分析了当代经济生活中最重要的经济管理、经济运行、经济合作和知识经济等诸多课题，其中既有一些永恒性的课题，如财政、税收和银行等课题，也有一些新的课题，如国际经济关系和知识经济的课题。作者始终站在有利于完善宏观经济管理的立场，分析问题和解决问题。值得注意的是，本书对相关问题的研究，并不拘泥于现行的结论，而是从改革的实践出发，实事求是地分析了原理、政策及未来趋势。

三是分析透彻。导论的分析，综合运用了逻辑分析、实证分析和数量分析等多种方法。在各个章、节的分析中，作者先作理论上的阐述，其次结合实际，对现行制度及改革方向作出深刻的分析，其中不但有观点说明，也有对策建议。在对宏观经济的分析中，作者对宏观经济运行的内涵、中国当前宏观经济运行的基本态势、社会主义国家宏观调控的方式和主要手段等都进行了深刻的分析。在对微观经济的分析中，作者对企业在国民经济中的地位、企业的所有制改革、建立现代企业制度等都做了客观的分析。在对国际经济的分析中，作者对世界经济一体化、区域经济集团化、国际贸易的发展趋势、资本的国际性流动等都进行了全面的分析。此外，在对财政、税收、金融和资本市场的分析中，也处处体现了研究的深度，限于篇幅，就不一一罗列。

总之，《现代财经知识导论》是一本很有价值的著作，据我所知，它是国内第一本从经济学原理和部门经济学

相结合的角度，系统分析财经问题的著作，具有理论意义和实践价值。我愿意把此书推荐给广大读者，希望能对丰富财经理论，促进经济体制改革起到积极的作用。同时，也希望本书作者密切关注我国经济体制改革的实践，以利于今后对本书的体系和内容作不断的完善，为改革开放服务，为祖国的繁荣昌盛贡献自己的全力。

卢仁法

1998年10月

目 录

第一章 宏观经济运筹帷幄	(1)
第一节 宏观经济运行的内涵及质量	(1)
一、宏观经济运行的内涵	(1)
二、中国当前宏观经济运行的基本态势	(2)
三、实现宏观经济运行的优质高效	(5)
第二节 经济结构及其优化	(12)
一、经济结构的内涵及其形成的决定因素	(12)
二、我国目前经济结构状况和调整	(15)
三、经济结构优化的基本原则和量化目标	(17)
四、优化经济结构的战略措施	(19)
第三节 国民收入及其分配	(23)
一、国民收入的形成	(23)
二、国民收入的分配	(26)
第四节 国民经济的宏观调控	(29)
一、宏观经济调控的涵义和必要性	(29)
二、社会主义国家经济宏观调控的方式和 主要手段	(33)
第二章 微观经济国家基石	(38)
第一节 企业：国民经济的微观基础	(38)
一、企业的内涵与特征	(38)

二、企业与市场的相互影响与作用.....	(40)
三、企业在经济发展中的基石地位.....	(43)
第二节 企业的所有制结构与所有制改革.....	(45)
一、企业所有制改革是企业发展的根本.....	(45)
二、变革中的企业所有制结构及类型.....	(47)
第三节 国有企业的改革战略.....	(50)
一、“抓大放小”的战略.....	(50)
二、建立现代企业制度.....	(55)
第四节 非公有制企业的健康发展.....	(57)
一、非公有制企业的地位和作用.....	(57)
二、非公有制企业发展中存在的问题.....	(60)
三、完善对非公有制企业的政策.....	(63)
第五节 企业的科学管理.....	(65)
第三章 财政预算大厦钢梁.....	(70)
第一节 财政预算：收支平衡的保证.....	(70)
一、财政预算的涵义.....	(70)
二、国家与企业的分配制度.....	(74)
三、政府转移支付制度.....	(75)
第二节 财政收入：国库丰盈的源泉.....	(80)
一、财政收入的渠道.....	(80)
二、规费收入.....	(82)
第三节 财政支出：实现国家职能的保证.....	(83)
一、财政支出的效益.....	(83)
二、财政赤字及对策.....	(88)
第四节 财政预算管理.....	(93)
一、国家信用及规模.....	(93)
二、国债的发行与管理.....	(96)
三、复式预算制度.....	(100)

四、预算外资金的管理.....	(104)
第四章 国家税收政府“奶娘”.....	(107)
第一节 税收：国家收入的源泉.....	(107)
一、税收的涵义与特征.....	(107)
二、分税制管理体制.....	(109)
三、税收的宏观调控作用.....	(113)
第二节 中国税收制度.....	(115)
一、税制要素.....	(115)
二、中国现行税种.....	(119)
三、出口退税制度.....	(130)
四、税收优惠制度.....	(132)
第三节 税收征管制度.....	(135)
一、税收征管制度的主要内容.....	(135)
二、税务稽查.....	(139)
三、税务代理制度.....	(141)
四、税务复议和诉讼.....	(143)
五、优化纳税服务体系.....	(146)
第五章 金融体系经济保障.....	(150)
第一节 中国金融体系概论.....	(150)
一、中国金融体系的构成.....	(150)
二、我国现有金融体系中存在的问题.....	(152)
第二节 中央银行.....	(153)
一、中央银行的独立性.....	(153)
二、中央银行的主要业务.....	(156)
三、中央银行的宏观调控.....	(158)
第三节 商业银行.....	(161)
一、商业银行体系及业务.....	(161)
二、商业银行贷款种类.....	(164)

第四节	其他银行金融机构.....	(168)
一、	政策性银行.....	(168)
二、	境内外资金融机构.....	(171)
三、	境外中资金融机构.....	(173)
四、	信用合作组织.....	(174)
第五节	非银行金融机构.....	(176)
一、	信托投资公司.....	(176)
二、	财务公司和租赁公司.....	(177)
三、	保险公司.....	(177)
四、	证券公司.....	(178)
第六章	证券市场经济晴雨.....	(179)
第一节	证券市场的运行.....	(179)
一、	证券市场的内涵及组成.....	(179)
二、	证券市场的运行效率.....	(183)
第二节	证券机构.....	(186)
一、	证券经营机构的类型及发展趋势.....	(186)
二、	资产评估机构.....	(187)
三、	证券服务结构.....	(188)
第三节	证券发行与承销.....	(191)
一、	证券发行的分类及构成.....	(191)
二、	股票的承销.....	(193)
三、	国债的承销.....	(196)
第四节	证券的上市与交易.....	(198)
一、	股票的上市.....	(198)
二、	债券的上市.....	(203)
三、	证券的交易.....	(205)
第五节	证券市场风险与监管.....	(211)
一、	证券市场的风险.....	(211)

二、证券市场的监管.....	(214)
第七章 国际经济一体趋势.....	(218)
第一节 国际经济发展的时代特点.....	(218)
一、世界经济一体化.....	(218)
二、区域经济集团化.....	(229)
三、世纪之交的国际经济关系的新特点.....	(240)
第二节 国际贸易的发展及其趋势.....	(243)
一、世界贸易组织的建立与运作.....	(243)
二、世纪之交国际贸易的发展趋势.....	(245)
第三节 国际金融的发展态势.....	(247)
一、国际金融市场的发展趋向.....	(247)
二、国际资本流动与国际投资.....	(252)
第八章 知识经济时代浪潮.....	(257)
第一节 知识经济的崛起.....	(257)
一、知识经济的内涵和特征.....	(257)
二、知识经济的时代浪潮.....	(258)
第二节 知识经济对经济发展的巨大影响.....	(260)
一、知识经济的价值创造.....	(260)
二、知识经济与信息产业.....	(267)
第三节 中国所面临的挑战与机遇.....	(271)
一、中国经济面临着严峻的挑战.....	(271)
二、中国经济发展的机遇.....	(275)
三、走向知识经济时代的战略对策.....	(280)
后记.....	(286)

第一章 宏观经济运筹帷幄

第一节 宏观经济运行的内涵及质量

一、宏观经济运行的内涵

宏观经济是与微观经济相对的概念，它所涉及的是整个经济行为或经济生活的宏观总量。宏观经济是属于市场经济范畴的概念，也就是说，只有在市场经济发展到一定程度时，才会形成宏观经济。当市场经济的最基本活动即供给方与需求方的交易活动，使供给成为总体供给，即社会总供给，需求成为总体需求即社会总需求，并且社会总供给与社会总需求的相互关系成为国民经济运行的决定力量的时候，宏观经济就形成了。

宏观经济运行是由无数个微观主体的经济活动所构成的有序的总体运动。微观主体指的是企业和非企业的生产经营单位，以及不进行经营的事业单位和只进行消费的家庭。所谓有序的总体运动，是指宏观经济并非是各微观主体活动的简单集合，而是微观主体的有机结合。单个的微观主体的活动具有无序性，它们的活动会有碰撞和冲突，而宏观的经济运行必须保持有序性。理解什么是宏观经济运行其基本要点：一是它由众多的微观主体的经济活动构成，二是它是有序的总体运动。

微观经济活动的无序性，必然导致与宏观经济运行有序性的要求之间的矛盾，因此，必须对国民经济的运行进行调节。调节是

实现国民经济运行有序性的必要手段。调节的本质含义是调节者向被调节者发出调节信号，被调节者对这些信号作出反应，调节就是这样的一种“发出——反应”的过程。这里所说的调节信号是广义的，市场价格是调节信号，市场经济条件下的企业必然会对这一信号作出反应，决定或调整自己的活动和资源配置；上级的指令也是调节信号，企业也必然会对其作出反应，决定或调整自己的活动和资源配置。同时，调节者也是广义的，可以是人格化的调节者即政府，也可以是非人格化的调节者，即客观规律和客观机制，如价值规律和市场机制。至于被调节者，不管在哪种体制下都是企事业单位和家庭等微观主体，为了简便起见，都可以认为就是企业。通过上述三者间进行的“发出——反应”过程，而实现一定的有序性，就是国民经济运行的调节过程。至于什么样的状态算达到了有序性，并无统一的标准，但总的要求是国民经济的运行能够稳定、协调。当现代货币制度尚未出现，基础产业的地位和超前发展的问题未突出时，保持经济结构的动态协调、大体合乎比例，就算达到了有序性。当现代货币制度出现后，总需求可以扩张，总量关系有可能出现不平衡，而基本经济结构的协调要通过实行政府的产业政策才能实现时，只有保持总量平衡和基本经济结构的协调，才算实现了宏观经济运行的有序性。

二、中国当前宏观经济运行的基本态势

（一）宏观经济趋向稳定发展

从宏观经济角度上看，经过宏观调控和改革开放的深化，一度困扰中国的经济过热、宏观环境趋紧等问题得到了明显的改革，国民经济正在转向稳定、有序、适度的发展轨道。近几年来宏观经济表现良好的主要标志是（见下页图1-1）。

1. 经济增长率保持在8%~10%左右，处于基本适度的区间，

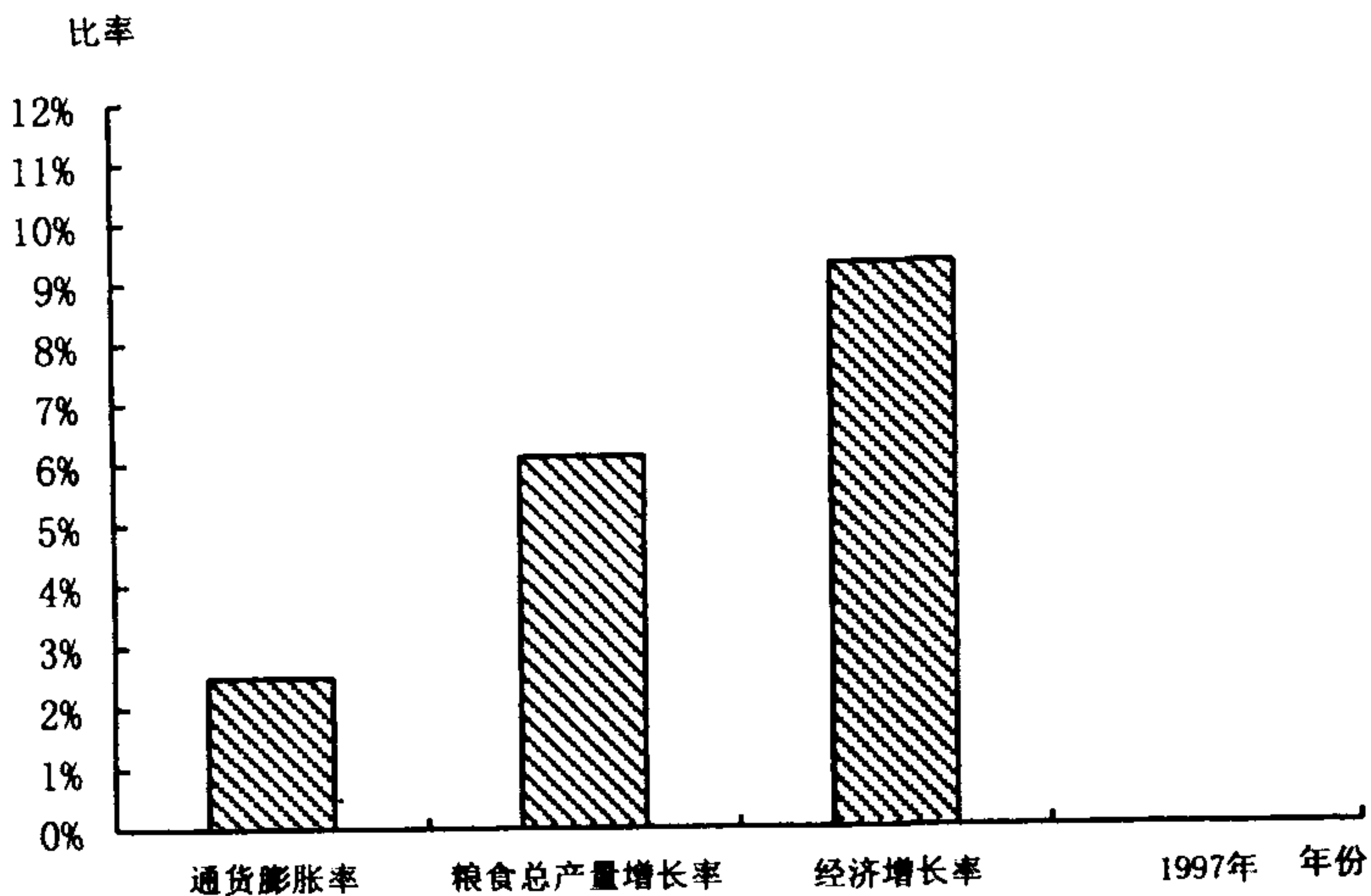


图1-1 1997年经济增长率（对比1996年）

在全球经济发展中仍居前列。

2．通货膨胀得到有效抑制，月度物价涨幅持续控制在1%以下。1997年全国在2%左右，1998年以来呈负增长，低于经济增长率。一个经济适度增长、通胀较低水平的较理想格局正在形成。

3．农业、能源、交通、通信等国民经济薄弱环节得到一定加强，尤其是农业连年丰收。粮食产量在1997年获得特大丰收的基础上，1998年夏粮、水稻均获得好收成（产量分别比上年增长6.8%和4.2%），获得丰收。国内市场农产品供求形势已由紧张转为相对宽松。

4．对外经济稳定发展，国际收支状况良好，年末国家外汇储备将上升到1 450亿美元的高水平。

5．居民收入继续增加，生活进一步改善，劳动就业形势基本正常。预计城乡居民人均实际收入将比上年增长4%～5%，实际消费水平提高8%左右，新增金融资产超过1万亿元，全年城镇登记失业率基本控制在可承受范围之内。

以上情况表明，当前的宏观经济形势无论是与历史相比，还是与国际相比，都是好的。经济的稳定性、有序性和可控性明显强于前几年。

（二）当前宏观经济运行中存在的主要矛盾

说宏观经济表现好，主要是相对于经济过热时期的宏观经济指标而言。可以推断，如果没有中央政府及时采取的宏观调控措施，任由过去几年存在的经济增长率过快、投资过热、货币投放过多、外贸逆差过大、物价涨幅过高、经济秩序特别是金融秩序过乱等现象发展下去，势必导致中国经济的大起大落，结果会带来更大的损失。而如今，我们不仅消除了过热现象，整顿了秩序，而且保持了国民经济的稳定增长，使发展的基础更加稳健，免受了大调整的损失。

但是，这绝对不意味着宏观经济就不存在问题。在形势转好中也还有一些值得忧虑的问题，这集中表现在：（1）财政困难的局面还没有根本改观，赤字问题不仅中央财政存在，在相当部分的地方财政中也存在，不少地方甚至连基本的工资都难以保证；（2）金融平稳运行中，不良贷款比重有增无减，多数国家专业银行出现亏损；（3）体制性通货膨胀因素并未根除，宏观管理稍有放松，物价反弹的可能性依然存在；（4）影响农业稳定增产、农民稳定增收、农村经济稳定繁荣的一些不利因素仍然存在，农业基础不牢问题尚未根本改变；（5）经济结构不合理问题以及收入分配不公等问题还比较突出。这些深层次的矛盾和问题，都有待我们进一步解决。

微观经济不尽如人意，势必要影响宏观经济的运行质量。在微观层次中，从居民角度看，12亿多人口中由于居民收入差距扩大，地区之间、行业之间、企业之间的发展不平衡，确实有一部分居民生活还比较困难，这部分人口约有8 000万人（城镇1 200多万人，农村6 500万人），需要给予特别关注。

从企业角度看，在加速由计划经济向社会主义市场经济转轨过程中，在经济发展由过热转向平稳的变化中，出现了企业经营中的困难。如国有企业的困难，其中的一个主要表现是市场竞争激烈，销售不畅，造成这一困难的主要原因是产品结构不合理，企业市场适应能力差，竞争力不强，经营管理不完善等内部因素。当然，也还有一些历史的原因，如一部分需要淘汰的企业，由于社会缺乏必要的机制，而没有及时淘汰。

宏观经济与微观经济之间是一个对立统一体，既有长远利益相一致的一面，也有短期利益相矛盾的一面，更有政策目标不相一致的地方。宏观经济往往着眼于经济的稳定性、协调性，而微观经济则更多地关心需求大小、景气强弱、收入高低等。因此，在政府政策目标以控制需求、抑制通胀、制度创新、秩序规范为主时，势必也会伴生出一些对于微观经济不利的负面效应。加上在要素市场尚不发展的条件下，这种负面影响就会更大。

三、实现宏观经济运行的优质高效

（一）宏观经济运行的质量指标

衡量一个国家宏观经济是否良性运行，一般用以下几个指标：

1．物价稳定。物价稳定一般认为是宏观经济调控的首要目标，而通货膨胀则被认为是最危险的敌人。所谓物价稳定，是指通货稳定、经济稳定、比例协调的综合反映。保持物价基本稳定是非常重要的，物价稳定状况是用市场调节价格的指数来表现的。物价基本稳定的标志是，物价指数每年自发的幅度，保持在2%～3%以内，考虑到价格的结构调整，物价指数年上涨率也应保持在5%～7%以内，要保持这样一个比率，就必须将财政赤字、通货增长量、总供需差率控制在一定限度之内。

2．经济增长。要清楚地认识到经济增长是经济全面发展的

主要指标，也是经济稳定、比例协调、效益提高的表现。因此，准确地说，应该力争的是经济持续适度增长。经济年增长率以多高为宜，因经济条件有差别而不同。关于经济增长，可以用社会总产值、国民生产总值、国民收入的增长率来表现，其中，国民生产总值（或国内生产总值）是最主要的指数。一般来说，在发展中国家，1%~3%的增长率为低速增长，4%~5%的增长率为中速增长，9%~10%的增长率为高速增长，根据我国目前情况，若能在多数年份保持8%~9%的增长率，在其他年份略高于或低于这一增长率，就是比较理想的经济增长了。

3．充分就业。劳动者的充分就业，既是活劳动要素充分利用的表现，也是居民收入相对均衡的表现。因而，充分就业既是经济繁荣的标志，也是社会公平和社会稳定的标志。在当今世界上，任何一个国家都不可能做到百分之百地就业。充分就业仅仅意味着失业率保持在一个尽可能低的水平。在我国，社会主义制度本身要求社会尽可能为有劳动能力的人提供就业的机会，实现充分就业。

4．国际收支平衡。由于实行对外开放，进出口贸易和其他国际经济交往也日益增加，从而国际收支平衡也就越来越重要。由于国际收支平衡对于国内货币稳定、经济稳定、经济发展都有着直接的关系，所以它是宏观调控中的一个重要指标。在国际收支平衡中，重要的是外汇收支差额和偿债率要适当。为了保持外债偿还能力和国际金融的信誉，必须有一定的外汇结存，但过高的外汇结存反而不能充分发挥外汇的使用效益。在利用外资时，必须使外债规模适度，所谓适度的标志，即是合理的偿债率。偿债率是一定时期内外债还本付息额同该时期出口收汇总额的比率。国际上一般将20%的偿债率作为警戒线。按我国目前情况，将偿债率保持在15%以内为宜。

（二）努力实现总供给与总需求的基本平衡

要实现宏观经济的优质高效运行，消除市场失灵现象，就必须保持总供给与总需求的基本平衡，为宏观经济运行营造良好的氛围与空间。

在现代市场经济中，国家对宏观经济的调控，从总体上说，就是保持社会总供给和总需求的基本平衡。这是保持市场经济持续、稳定、协调增长的基本条件，也是促进社会经济目标实现的基本保证。

社会总供给，是指一个国家在一定时期内（通常为一年）向社会提供的最终产品和劳务总量。构成社会总供给的最终产品，是指所生产的产品，不需要再加工、可直接供人们最终消费和使用的产品。它可以分为两类：一类是可直接用于投资的产品，如机器、设备等，另一类是可直接用于消费的产品，如供人们消费的粮食、服装等。

社会总供给是由国内供给和国外供给两部分构成的。国内供给从价值形态来看，是国内生产总值中减去不可分配的部分。国内生产总值则是一个国家（或地区）在一定时期内国内所生产的最终产品和提供的劳务总量的货币表现。用公式表示为：国内生产总值 = 折旧费 + 物质生产部门新创造的价值 + 非物质生产部门的纯收益。

国外供给是指海关统计的进口总值。由于国内生产总值一般是以本国货币为计量单位的，所以对进口值的计算，也采用本国的货币单位。

社会总供给的计算公式为：

社会总供给 = 国内供给 + 国外供给

或 = 国内生产总值 - 国内生产总值中不可分配的部分 + 进口总值

社会总需求是指在一定的支付能力条件下社会上对生产出来