

财政与金融

张魁峰 申长平 吴安民 编著



aizheng yu jinrong ➤

中国财政出版社

455290



2 018 5113 9

财 政 与 金 融

张魁峰 申长平 吴安民 编著



中 国 展 老 出 版 社

一九八五年·北京

内容提要

本书概括地论述了我国社会主义财政、税收、信用、银行的性质和作用、社会主义财政在国民经济中的地位、社会主义经济中的货币流通以及社会主义银行的信贷资金运动规律；较为全面地反映了近年来财政金融体制改革的情况；系统地介绍了社会主义财政收支管理和信贷收支管理的内容和现行制度；并对国家预算、银行转帐结算、外汇管理等作了简要说明。本书在一些观点上吸收了近年来理论界的研究成果，同时也对一些问题提出了自己的看法。本书可作为大中专财经院校非财经专业的教材，也适宜于财政、税务、银行部门的干部职工自学参考。

60231/01

财政与金融

张魁峰 申长平 吴安民 编著

中国财政出版社出版

(北京西城区太平桥大街4号)

山西省原平景印刷厂印刷

北京新华书店发行

开本787×1092毫米1/32

10.75印张

225千字 1985 年11月 北京第1版

1985年11月第1次印刷 1-21,000册

统一书号： 4271·169 定价：1.95元

目 录

第一章 社会主义财政的性质与职能	1 ~ 28
第一节 财政的产生与发展.....	1
第二节 社会主义财政的性质与特征.....	11
第三节 社会主义财政的职能.....	23
第二章 社会主义财政在国民经济中的地位	29 ~ 55
第一节 财政分配与社会再生产 诸环节的关系.....	29
第二节 财政分配与其他分配 形式的关系.....	43
第三章 社会主义财政收入	56 ~ 101
第一节 财政收入的构成和形式.....	56
第二节 组织财政收入的原则.....	63
第三节 国家税收.....	65
第四节 流转额征税.....	78
第五节 收益额征税.....	87
第六节 资源财产行为征税.....	91
第七节 国家债务收入.....	97
第四章 社会主义财政支出	102 ~ 134
第一节 财政支出的构成和形式.....	102
第二节 财政支出的原则.....	109
第三节 行政支出和国防支出.....	115

第四节	文教卫生支出和社会保障支出·····	117
第五节	基本建设投资支出·····	125
第六节	支援农业支出和国家物资储备支出·····	130
第五章	社会主义国家预算·····	135~163
第一节	国家预算的概念和意义·····	135
第二节	国家预算管理体制·····	138
第三节	国家预算的编制·····	147
第四节	国家预算的执行·····	153
第五节	国家决算·····	160
第六章	社会主义信用·····	164~191
第一节	社会主义信用的必要性和本质·····	164
第二节	社会主义信用的形式·····	171
第三节	社会主义信用的作用·····	178
第四节	社会主义的利息·····	185
第七章	社会主义银行·····	192~222
第一节	社会主义银行的建立·····	192
第二节	社会主义金融体系·····	199
第三节	社会主义银行的性质·····	207
第四节	社会主义银行的职能·····	211
第五节	社会主义银行的作用·····	217
第八章	社会主义银行的信贷资金运动·····	223~254
第一节	社会主义银行的信贷资金·····	223
第二节	社会主义银行的信贷资金来源·····	226
第三节	社会主义银行贷款·····	232
第四节	工业流动资金贷款·····	237
第五节	商业流动资金贷款·····	245

第六节 固定资金贷款.....	249
第九章 转帐结算.....	255~273
第一节 转帐结算的原则.....	255
第二节 转帐结算方式.....	257
第十章 社会主义经济中的货币流通.....	274~291
第一节 货币流通的形式.....	274
第二节 货币流通的渠道.....	277
第三节 货币流通规律.....	283
第四节 流通中的货币量.....	286
第五节 对货币流通的计划调节.....	289
第十一章 我国对外金融关系.....	292~304
第一节 外汇管理.....	292
第二节 人民币汇价.....	295
第三节 对外结算.....	297
第四节 外资利用.....	300
第十二章 财政信贷与物资综合平衡.....	305~333
第一节 财政收支平衡.....	305
第二节 信贷收支平衡.....	309
第三节 财政与信贷的统一平衡.....	315
第四节 财政、信贷与物资供应的综合平衡.....	323

第一章 社会主义财政的性质与职能

第一节 财政的产生与发展

国家财政是一个经济范畴，同时又是一个古老的历史范畴。我们在本书所要研究的虽然是社会主义财政问题，但也要对国家财政的产生与发展作必要的考察。列宁指出：“考察每个问题都要看某种现象在历史上怎样产生，在发展中经过了哪些主要阶段，并根据它的这种发展去考察这一事物现在是怎样的。”^①

一、财政的产生

财政不是从来就有的。它是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段，伴随着国家的产生而产生的。

原始社会初期，人类处在茹毛饮血的蒙昧时代。由于社会生产力极其低下，单独的个人不可能取得维持生存的物质资料，更难抵御自然界的侵害，迫使人们结舍成群，以群的力量来同大自然作斗争。人们在一个氏族内共同劳动，共同占有劳动成果，大体平均地分配产品，以维持最低限度的生活需要，分配之后没有任何剩余。与此相适应，原始公社内部的公共事务，则由氏族机构来管理，氏族机构的公职人员都是经过选举产生，为全体成员的共同利益服务的。由于生

^①《列宁全集》第4卷，第43页。

产力水平的限制，人们处在半饥饿的状态下，公职人员不可能脱离生产劳动。因此，在这个时期，没有剩余产品，没有国家，也不可能产生财政再分配现象。

原始社会后期，由于生产力的发展，发生了社会分工，形成了经常的商品交换，出现了剩余产品。随着社会分工的扩大，商品生产和交换的发展，剩余产品的增加，各个家庭逐渐脱离了氏族群体而成为独立的生产单位，引起了私有制的产生。与此同时，在氏族内部，处于优越地位的酋长、军事首领等日益脱离生产，利用职权霸占公有土地，掠夺公共财富，贪占战利品和交换的商品，逐渐成为靠剥削他人为生的奴隶主和氏族贵族。社会分工造成社会分裂，必然地造成了奴隶制，并逐步地形成了阶级和阶级斗争。奴隶主阶级为了维护他们在经济上的既得利益和政治上的统治地位，实现对奴隶阶级的剥削，就需要掌握一种拥有暴力的统治工具，以镇压奴隶阶级的反抗。于是，昔日处理原始公社内部公共事务的氏族组织逐步地被改造为国家。

国家是阶级矛盾不可调和的产物，是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的工具。国家区别于氏族组织的一个重要特征，是“公共权力”的设立。而构成这种权力的，不仅有武装的人，而且还有物质的附属物，如监狱和各种强制机关。奴隶制国家为了维持它的存在和实现它的职能，需要占有一定的物质条件，消耗一定的物质资料。由于国家本身并不从事物质资料的生产，它的物质需要就只能依靠国家的政治权力，强制地、无偿地把一部分社会产品据为己有。这样，在整个社会产品分配中，就分化、独立出一种由国家直接参与的社会产品分配，那就是财政分配。

可见，财政作为国家直接进行的集中性分配，是以国家的产生为前提的。但这绝不意味着国家可以创造财政，因为国家是上层建筑，它是经济发展的产物。正如恩格斯所说：

“一切政府，甚至是最专制的政府，归根到底只不过是本国状况所产生的经济必然性的执行者。”^① 国家是财政分配的执行者，但它不能创造财政赖以产生的经济条件。同时，财政分配的对象，即供财政分配的物质资料多少，并不是由国家创造的。只有当社会生产力发展到一定水平，出现了社会分工和剩余产品，产生了私有制，形成了阶级和国家的时候，国家才有可能、有必要占有一部分社会产品。可见，剩余产品是财政（也是国家）产生的物质基础，国家则是财政产生的必要前提，财政是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的必然产物。

综上所述，财政是国家为了维持其存在和实现其职能的需要，凭借政治权力所参与的社会产品分配活动。

二、财政的发展

万事万物都是发展变化的。财政产生以后，随着社会生产方式的变革和国家更替，也在不断地发展和变化。迄今人类历史上出现过的四种国家形式，都有与其生产资料所有制性质和国家形式相适应的财政。

（一）奴隶制国家财政

奴隶社会是人类历史上第一个人剥削人的社会，奴隶制国家财政是最早出现的国家财政。在生产力水平十分低下的

^①《马克思恩格斯选集》第4卷，第495页。

奴隶制社会，奴隶主不仅占有土地等生产资料，而且直接占有生产劳动者——奴隶。对生产劳动者的直接人身占有，是奴隶制生产关系的基本特征。建立在奴隶制经济基础上的国家是对内镇压、奴役奴隶和其他劳动者，维护奴隶制度；对外进行战争，侵略、掠夺其他国家或抵御外来侵略的统治机构。奴隶制国家的国王，不仅是最高的政治与军事统治者，而且是最大的土地和奴隶占有者。

奴隶制社会的经济和政治条件，决定了奴隶制国家财政收支的内容。奴隶制国家财政收入主要有：（1）王室土地收入，即国王强制奴隶从事农副业劳动所取得的收入。（2）贡物收入和掠夺收入。贡物收入包括诸侯与王公大臣交纳的贡赋以及被征服的国家交纳的贡品。掠夺收入是在战争中掠夺其他民族和国家的财物。（3）捐税收入。主要是对自由民中占有少量生产资料的农民、手工业者和商人征收的捐税，如粟米之征、布缕之征、关市之征，等等。奴隶制国家财政支出主要是：（1）王室支出，包括供给国王及王室成员的生活享用。（2）祭祀支出，即祭天地鬼神和祖先等支出。（3）俸禄支出，即供养王宫近臣、百官的国家支出。（4）军事支出，即战争和军队的给养。除此之外，还有一部分支出用在兴修水利、发展农业生产及其他经济文化建设上，也属于实现国家职能所必需的费用支出。

由奴隶制社会生产力水平和社会制度所决定，奴隶制国家财政在收支管理上具有以下特点：第一，直接剥削奴隶劳动的收入是奴隶制国家财政收入的主要来源。第二，与奴隶劳动和自然经济占统治地位的经济条件相适应，国家财政收支基本上采取力役和实物的形式。例如，直接抽调和征集民

夫修建宫殿、陵墓和其他建筑工程，农民按照田亩交纳实物租税等。第三，奴隶制国家虽设置专门机构管理财政，但由于国王以政治上的最高统治者、生产资料和奴隶的最大占有者身份统治着国家，所以，奴隶制国家的财政收支与国王个人收支不分。这些特点说明，奴隶制国家财政，实质上反映奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削关系。

（二） 封建制国家财政

取代奴隶制社会的是封建制社会。封建社会生产关系的基础，是封建主占有生产资料和不完全地占有生产劳动者——农奴。同时，社会上还存在着农民和手工业者的个体经济。随着封建社会从领主经济向地主经济的发展，大批农奴逐渐转化为个体农民。他们租种地主的土地，受地主的剥削，同时，他们又是不同程度的小私有经济。这就使得封建国家财政不仅通过地主经济对农民进行剥削，而且直接以赋税和苛捐杂役对小农经济进行财政剥削。

在封建社会的发展中，随着封建经济从领主经济向地主经济的变化，国家的财政收支结构亦发生了相应的变化。在领主经济时期，国家财政的主要收入是官产收入，即来自国有土地或国王庄园的各种收入，其次才是赋税收入，即田赋和各种捐税。在地主经济的条件下，捐税收入在财政收入中占居主要地位，官产收入逐渐退居次要地位。除赋税收入和官产收入以外，封建国家的收入还有专卖收入，如盐铁专卖、茶酒专卖等收入；特权收入，即国家向取得开矿、采伐、渔猎等特权者缴纳的许可费；债务收入，即国家为应付某种急需而举债取得的收入；封建诸侯上交的贡赋收入。

封建制国家的财政支出，主要是庞大的军事支出、国家机构的支出和王室费用，还有一部分是用于封建文化与宗教等方面的支出。

在封建社会的发展过程中，一方面国家政权不断加强，职能不断扩大，其物质需求日益增多，财政支出急骤增长，府库空虚；另一方面，商品货币经济的发展，使社会上有了比较充裕的社会资金。在这种条件下，国家为解决财政收入不敷出问题，而发行了公债。

封建社会末期，产生了新兴的资产阶级。当时，新兴资产阶级在政治上是无权的，但却拥有强大的经济力量。新兴资产阶级一方面通过向政府购买公债，坐享高额利息收入，并通过公债的买卖活动，大发横财，为发展资本主义积累了大量的资本。另一方面借助于公债和税收，利用经济上的优势，向封建国家展开了争夺政治权力的斗争。封建国家的统治者由于在财政上对新兴资产阶级的依赖，不得不在政治上作出一些让步。例如，英国在十七世纪末，曾规定封建国家必须向议会提出财政收支报告，经过议会同意后才能执行。这样，就形成了资产阶级国家预算的雏形。

封建国家财政具有以下特点：第一，随着社会经济和国家政治制度的发展，国王个人收支与国家财政收支逐步分离，并分别设置专门的机构和人员管理国家财政收支与王室收支。到了封建社会末期，新兴资产阶级通过议会审批国家预算，对国家财政收支进行监督，进一步加强了这种分离。第二，封建社会政治上的分封制度造成了国中有国，存在着若干诸侯国，这种现象反映在财政上，则表现为国家财政与诸侯国财政的并存，以及国家财政制度的不统一。第三，在封

建社会初期，自然经济占居统治地位，商品货币经济尚不发达，因而财政分配主要采取实物形式和力役形式。封建社会后期，随着商品货币经济的发展，货币收支在财政分配中的比重逐步扩大，财政分配日益货币化。同时，出现了专卖收入、公债等财政范畴。

（三）资本主义国家财政

资本主义社会，是人类历史上最后一个存在压迫和剥削的社会。资本主义生产关系，是在封建社会内部产生发展起来的。在封建制度解体和资本主义制度确立的过程中，公债、税收以及保护关税制度等财政杠杆，借助于国家的政治强力，曾作为资本原始积累的重要手段，促进了封建方式向资本主义生产方式的过渡。

资本主义社会的基础是生产资料的私人占有制度，资本是这个社会的主宰。在资本主义制度下，生产资料主要归私人所有；社会经济活动由各个经济集团和个人按照市场经济的要求从事生产和经营。随着资本主义社会从自由竞争到垄断的发展，社会经济关系与国家的活动范围发生了较大的变化，国家财政随之产生了一些相应的变化。资本主义在自由竞争时期，国家主要是为维护社会资本再生产的外部条件而间接地干预经济生活，其活动范围比较狭小，只是通过税收、公债等手段取得一部分社会产品，用以满足国防、国家行政以及其他非生产性的消费需要。随着自由资本主义向国家垄断资本主义的过渡，生产社会化的程度日益提高，社会财富越来越集中在少数资本家手中，从而使资本主义的基本矛盾日益尖锐，经济危机不断加深。这种情况迫使垄断资本

不得不借助于国家的力量干预经济生活，财政则成为国家干预经济的重要手段。特别是第二次世界大战后，国家垄断资本主义得到了迅速的发展，凯恩斯的“财政调节论”成为资产阶级经济学的正宗，国家对经济的全面干预成了经常的措施。国家对经济的全面干预包括对企业和整个部门实行国有化；通过基本建设投资来建设国有企业；通过逐步购买私人企业的一部分股票和债券，参与私人企业；对私人企业给予补贴。由于国家主要是通过财政预算对社会经济进行干预和调节，这就加强了国家财政同经济的联系，形成了财政补贴等新的财政范畴，从而使资本主义财政收支增添了一些新的内容。

资本主义国家的财政收入，最主要的是税收。而在税收收入中，以个人收入为对象的税收占很大比例。其中，个人所得税的相当大的一部分以及社会保险税又是对工资的课税，消费税等税收可加在价格中转嫁给消费者，资本家缴纳的税款来源于劳动者创造的剩余价值，因此，国家税收最终都是由广大劳动者负担的。资本主义国家财政赤字是经常现象，为弥补财政赤字，除增税外，还大量发行公债，发行纸币，实行通货膨胀。这样公债和通货膨胀又成为财政收入的主要形式。此外，国有企业的产生，使部分财政收入来自国有企业。

资本主义国家通过税收以及公债等手段所取得的大量资金，通过军事支出、各项政府开支、对资本家的财政补贴以及财政投资等来强化资产阶级的统治和刺激资本主义经济发展。在全部财政支出中，军事支出，包括用于庞大的军事人员的经费开支以及用于军事装备的采购和军事工程设施建设的

支出占居主要地位。由于资本主义国家机构庞杂，政府经费开支也十分浩大。资本主义财政支出中，也有一部分用于生产以及与国民经济发展有关的支出，如国有企业投资，能源、自然资源、交通运输、城市环境保护、科学、文化教育等投资。还有一项社会福利支出，包括失业救济、免费医疗、退职与残废补助等。社会福利支出是国家利用财政手段调节经济、缓和阶级矛盾的措施；也是工人阶级力量的不断壮大和斗争迫使资产阶级作出的某些让步；同时，社会福利支出也是资本主义经济发展的客观要求，比如实行免费教育，是整个社会生产对劳动力素质的要求不断提高的需要。社会福利是在生产社会化程度大大提高的基础上，发展起来的劳动力再生产的社会化形式，它虽可使工人阶级的生活有所改善，但绝不可能改变工人阶级受剥削的地位。

和奴隶制国家及封建制国家财政相比较，现代资本主义国家财政具有下列几个特点：

第一，资本主义是高度发展的商品经济，货币征服了一切领域，因此，财政收支全面货币化。大量发行公债，实行赤字财政和通货膨胀成为资本主义国家增加财政收入的经常的手段和比较隐蔽的形式。财政全面采用价值形式，同成本、利润、价格、银行信用等范畴之间的相互结合和相互渗透日益加强。

第二，垄断资本主义经济的发展，使得财政成为资本主义国家转嫁经济危机、刺激生产、干预社会经济的重要手段。一定量的财政支出被投入资本主义的直接生产过程，财政资金作为资本进行循环和周转；国家以财政补贴的形式对一些企业事业予以财政支援。

第三，随着资本主义国家管理的加强，财政管理也更加完善，有比较健全的财政机构，成套的财政管理监督制度。

（四）社会主义国家财政

社会主义革命的胜利，开创了人类历史的一个新纪元。建立在生产资料公有制基础上的社会主义国家财政是财政历史发展的一个崭新阶段。

中国革命是分两步走的。因此，我国社会主义财政的产生，可以追溯到土地革命时期。早在1927年井冈山革命根据地内就建立了新民主主义的财政，它是我国历史上第一个由劳动人民当家作主的财政，并为社会主义政权及其财政的建立做了必要的准备。新民主主义财政是在中国共产党领导下，掌握在革命根据地红色政权手中，实现新民主主义革命任务的工具。它对保障革命战争供给，促进革命根据地生产的发展，巩固新民主主义政权，推进新民主主义革命向社会主义革命的过渡发挥了重大的作用。它还通过支持国营经济和合作经济的发展，为社会主义财政的建立奠定了基础，并在实践中积累了一定的财政工作经验，培养了干部队伍。

新中国成立初期，面临着生产凋敝、通货膨胀、物价飞涨的局面。为了克服这一严重的财经困难，国家实行全国财政经济工作的统一领导和统一管理，很快就实现了财政收支的基本平衡和物价的稳定，为恢复国民经济打下了良好的基础。建国三十多年来，我国社会主义财政在配合对农业、手工业、资本主义工商业的社会主义改造方面，在建立社会主义物质技术基础方面，在维护社会主义上层建筑，促进社会主义科学、文化教育的发展等方面都发挥了很大的作用。当然，我

国社会主义经济建设曾经遭受过“左”倾错误造成的严重挫折，财政分配同样也经历了一个曲折的发展过程，在财政政策、财政制度、财政业务、财政理论等方面都受到过“左”倾思潮的干扰和破坏；同时，由于对财政分配规律认识上的局限性，财政计划也出现过一些失误。党的十一届三中全会以来，国家实行对外开放，对内搞活经济的政策，并着手进行经济体制的改革。在经济体制改革的过程中，财政税收体制的改革首当其冲，已经取得了较为显著的成效。随着经济体制改革的深入和国民经济的发展，财政的地位将大大提高，财政体制将日臻完善，财政管理也将不断加强，社会主义财政理论也将更加丰富。在对客观经济规律充分认识和掌握的基础上，国家将成功地运用财政杠杆来促进四个现代化的发展。

第二节 社会主义财政的性质与特征

一、社会主义财政存在的必要性

在以生产资料公有制为基础的社会主义社会，在社会主义的产品分配过程中，之所以仍然需要财政，即社会主义财政存在的客观必要性，是由社会主义的客观经济条件 and 政治条件决定的。

（一）社会主义财政的存在是人民民主专政国家存在及其职能实现的需要

在社会主义的条件下，仍然需要国家和国家管理。财政是国家存在的经济基础，是政权的经济支柱。无论何种性质的