

现代企业管理丛书

财政金融学



重庆出版社

F810
78
3

财政金融学

朱德林
杨君昌 编著

12101

重庆出版社

1988年·重庆

B

554834

责任编辑 张 凌
封面设计 沈胜勇
技术设计 刘黎东

朱德林 杨君昌编著

财 政 金 融 学

重 庆 出 版 社 出 版、发 行（重庆长江二路205号）
新 华 书 店 经 销 重 庆 福 民 印 刷 厂 印 刷

开本787×1092 1/32 印张13.375 插页2 字数272千
1988年9月第一版 1988年9月第一版第一次印刷
印数：1—00,000

ISBN 7-5366-0310-X/F·7

定价：3.85元

现代企业管理丛书编委会成员名单

顾问 蒋一苇 周叔莲

主编 周天豹

副主编 徐 鸣 周宗贤

编 委 (按姓氏笔画为序)

方大浩 朱嘉明 杨 沫 时正新 周宗贤

罗 平 徐 鸣 黄江南 颜尚贤

现代企业管理丛书

编辑出版说明

自党的十一届三中全会以来，我国经济管理科学著作的编辑出版大体经历了三个阶段。第一阶段大约从1977年开始到1981年。这五六年时间经济学家和出版界努力从“文化大革命”的极左思潮中挣扎出来，恢复马克思主义经济理论的传统，例如贯彻按劳分配原则，替物质利益原则恢复名誉，肯定社会主义商品生产的必要性，等等，取得了很大的成绩。从1982年以后进入第二阶段。在党和国家的鼓励下，引进国外的有益文化（包括西方的经济管理经验和理论）的书籍逐渐增多，其势越来越猛。到1985年，国内学术界和出版界开始更多地考虑如何在经济体制改革实践经验的基础上，根据马克思主义的基本经济理论，参考国外经济管理上的经验教训，写出一套一套适合中国国情的经济管理著作。正是在这种历史背景下，我们与重庆社科院经济研究所和重庆经济管理干部学院合作，编辑出版这套现代企业管理丛书，作为企业管理干部理论业务训练和进修的学习材料、大专院校经济专业师生的教学辅导资料和经济科学研究人员的参考资料。第一批书目包括：

《社会主义经济学》（《红旗》杂志社张素芳著）

《企业学》(中国社科院陈佳贵著)

《计算机管理信息系统——分析设计与应用实例》(清华大学经济管理学院姜旭平主编)

《企业经济学》(重庆经济信息中心吴家农等著)

《企业心理学》(西南师范大学蒲心文等著)

《企业能源管理》(湖北省社科院张思平编著)

《企业环境治理与管理》(甘肃省社科院时正新编著)

《企业家与经济法》(西北政法学院孙皓晖编著)

《财政金融学》(上海财经学院杨君昌等著)

预计从1988年开始陆续出版,到1990年前出齐。希望国内学术界和企业单位的同志批评指正。

重庆出版社

1987年4月

目 录

第一章 导论	(1)
第二章 财政职能	(12)
第一节 公共需要的产生以及满足手段	(12)
第二节 财政：国家调节经济的重要工具	(19)
第三节 财政与社会发展	(25)
第三章 税收的一般理论	(31)
第一节 税收的本质	(31)
第二节 税收的形式和原则	(37)
第三节 税收体系的设计和我国税收的结构	(45)
第四章 销售税	(54)
第一节 销售税的性质和特点	(54)
第二节 销售税的征收效果	(62)
第三节 增值税	(72)
第五章 所得税	(77)
第一节 所得税概说	(77)
第二节 征收企业所得税的经济效果	(87)
第三节 调节税	(95)

第四节	个人所得税	(105)
第六章	非生产性公共支出	(108)
第一节	公共产品及公共产品的需求和供应	(108)
第二节	非生产性开支的确定原则	(115)
第三节	预算开支确定的方法	(120)
第七章	生产性公共支出	(126)
第一节	简单再生产和扩大再生产	(126)
第二节	生产性开支的效果评价方法	(134)
第三节	重视投资的非货币效益和间接效益	(145)
第八章	预算均衡与非均衡	(149)
第一节	国家预算与国民经济流转的关系	(149)
第二节	乘数原理	(156)
第三节	财政结余和财政赤字的利弊再析	(166)
第九章	公债理论	(177)
第一节	公债种类、性质和建国以来我国公债 的沿革	(177)
第二节	公债的负担	(184)
第三节	公债的财政效果	(188)
第四节	公债的金融效果	(192)
第十章	财政体制	(196)
第一节	建国以来财政体制实施类型的归纳	(196)
第二节	财政体制的设计原则	(205)

第三节	简论对落后地区的支援	(214)
第十一章	货币与货币流通	(217)
第一节	货币的性质和职能	(217)
第二节	货币流通规律	(223)
第三节	货币政策的目标与货币流通正常化的 标志	(230)
第十二章	社会主义信用的本质和形式	(239)
第一节	社会主义信用的必要性	(239)
第二节	社会主义信用的本质	(243)
第三节	社会主义信用的职能和形式	(246)
第四节	社会主义利息	(253)
第十三章	信贷资金的来源与运用	(260)
第一节	信贷资金的来源	(260)
第二节	信贷资金来源的有限性和虚假性	(264)
第三节	信贷资金供应的原则	(268)
第四节	工业贷款	(272)
第五节	农业贷款	(278)
第六节	商业贷款和外汇贷款	(283)
第七节	固定资金贷款	(288)
第八节	货币乘数与派生存款	(295)
第十四章	信贷管理体制	(302)
第一节	信贷管理体制概述	(302)
第二节	现行信贷资金管理办法	(306)
第三节	信贷管理中的行际关系	(311)
第四节	我国信贷管理体制的发展	(315)

第十五章 商业银行	(322)
第一节 商业银行一般	(322)
第二节 商业银行的业务	(327)
第三节 中国工商银行	(336)
第四节 其它银行和金融机构	(339)
第十六章 中央银行	(345)
第一节 中央银行概述	(345)
第二节 中央银行的职能	(348)
第三节 中央银行的政策工具	(351)
第四节 我国中央银行	(355)
第十七章 金融市场	(361)
第一节 社会主义股份制度	(361)
第二节 社会主义金融市场	(370)
第三节 社会主义金融中心	(381)
第十八章 综合平衡论	(389)
第一节 社会总供给与总需求的平衡	(389)
第二节 适当控制需求是力求平衡的现实途 径	(395)
第三节 扩大总供给是力求平衡的根本出路	(409)
结束语	(417)

第一章 导 论

对财政金融的一般认识

财政金融究竟是什么？

财政金融是一个古老的概念。财政的出现可追溯到人们刚刚摆脱野蛮状态而有剩余产品的时候。当时的公共机构征集剩余产品以满足公共需要，这就是财政的开端。我国有“任土作贡”的传说，说的是夏朝的事，夏禹将土地分等定级，规定交纳贡赋，以满足兴修水利的公共需求。可见，当时的土地税已很有一套章法了。^①金融的活动始于货币的出现。在货币产生以前，物物交换早已存在，物物交换活动的频率和数量的增加必然会提出对货币的需求，货币因此而产生。信用活动并不一定要依凭货币，实物的借贷在历史上也早有记载。据说，“银行”这个词本来也不过是指专门用于交易的台子和凳子。^②看来，现在高耸入云的银行大厦，其前身也不过是一些极其简陋的东西。

① 参见《中国财政简史》(中央财政金融学院财政教研室编)，中国财政经济出版社，第5页；徐世矩：《历代理财人物选记》，中国财政经济出版社，第1—4页。

② 参见饶余庆：《现代货币银行学》，中国社会科学出版社，第43页。

财政金融又是一个现代的概念。当代经济体系的运转都离不开财政和金融。资本主义国家离不开财政金融，离开它国家机器开动不起来，资本积累和企业活动都不可能有现在这样的速度和规模。当今的财政和金融是控制资本主义经济的主要力量。社会主义国家同样离不开财政金融。社会主义财政金融的职能和作用范围比资本主义财政金融复杂和广泛。列宁说过：“没有大银行，社会主义是不能实现的”。^①财政与社会主义建设的关系恐怕也是如此。不可能设想一个国家没有财政部，也不可能想象一个国家不需银行。“文化大革命”期间的“砸烂财政银行衙门”的叫嚷已成为历史的笑柄。“自觉纳税”，这在一些现代国家中已作为少年教育的一项内容。“银行多于米铺”，这也是当代金融发达的写照。

财政金融是一个熟悉的概念。几乎人人都有纳税的义务，同时又能享受国家开支所产生的利益。纳税的人知道钱上交给了国库，接受补助的人明白钱不是来自上帝的恩赐。大家知道，世上若没有这种一收一支的调剂，动乱很快会发生。货币，这也是人人都要接触的。在当代，钱是人们所离不开的。对钱，褒者有之，贬者有之，但怎么也走不了极端。世上，围绕着钱发生过多少喜剧、悲剧和伦理剧。钱，也许象爱情一样，是作家的一个永恒主题。

财政金融是一个陌生的概念。也许一些人把“税”和“钱”看得太神秘了，因此才会有那么多不着边际的赞歌和贬词。汗牛充栋的税法大典，往往会使人望而生畏。据说有专门的

^① 《列宁选集》第3卷，人民出版社，第311页。

律师专门在各种浩繁的条例中寻找根据和缝隙，为少交税的企业和个人打官司。华丽肃穆的银行柜面，会使人局促不安。高深的税赋理论是当代数理大师的得意杰作，一条条定理的论证写得象“天书”一般。货币的理论也被弄得有点扑朔迷离。据说，尽管人们每天都碰到货币，但“在一万人中只有一个懂得通货问题”。^①确实，一个人假若没有受过这方面的专门教育，很难说清楚“货币”究竟是什么？巴黎公社失败的原因之一也就是工人们不知道应当去控制、接管银行。

好了，财政金融的这些特点告诉我们，大多数人对财政金融都只懂得些常识，在常识与知识之间还需要有一座桥梁。现在，要走这座桥的人越来越多，这是一种需要。这是一座无形的桥，要走过这座桥不仅需要勇气和耐心，而且要有开拓精神。说实在，这座桥并非完美无缺，需要我们在走的同时去参加探索和修造。不过，这座桥一定会修建成功，人们也会越来越多地通过这座桥。

为什么财政金融必须结合起来考察

在现代经济中，货币大展其能。各种各样的经济活动几乎都要使用货币。与财政金融有关的两个概念是需要掌握的：一个是货币流量，一个是货币存量。货币流量代表着国民经济在一定时期活动的速率。与货币流量相对应的流量是人们需要的商品（有形商品和无形商品）和企业需要的各种资源和投入。货币的存量，在一定的条件下代表着社会财富的存积。

^① 萨缪尔逊：《经济学》（中译本）上册，商务印书馆，第378页。

财政金融活动与货币流量和货币存量都有关系。

先看财政。财政通过收入和支出活动在国民经济流转活动中起到了“截流”和“注流”的作用，直接影响着企业 and 个人的再分配，从而影响国民经济的速率。因此，财政活动主要与货币流量有关，同时影响货币存量。国家对财产的征税会涉及到货币的存量变化。

再看银行。企业和个人的收支并不是一刻不停的，常有间断的停顿，时间或长或短。货币运动的停顿好象水流进了蓄水池；银行根据需要，再将货币借贷给有关企业和个人，这样，货币象水一样从蓄水池里抽出回复到货币的流量里去。所以，银行的活动与货币的流量和存量都有关系。银行对货币存量的控制和调节也会起到影响国民经济活动速率的效果。

从财政、金融两方面都对国民经济活动的速率会发生影响这一点而言，就需要我们把两者结合起来考察。

以往，人们把财政、金融分为两门彼此独立的学科进行考察、研究，两者各有各的功能，似乎“井水不犯河水”，各不相干。财政与金融，各有其独立性，这是毫无疑问的。问题在于人为的割裂。随着经济的发展，人们对财政、金融作用的认识提到了一个新的高度，才逐渐感觉到，财政与金融有着密切的关系。要说清楚财政问题；不谈及金融不行；要弄明白金融问题，不研究财政不行。例如，财政收入增加就是货币存量的增加，财政支出的增加又是货币存量的减少，正可谓“你中有我，我中有你”。因此，倘若要考虑财政金融两者对国民经济活动调节有效的話，只强调一个方面是不行的。

事实上，有许多迷惑不解的问题摆在我们面前：为什么有的年份财政有明显的赤字，但通货膨胀率却不高，能否把通货膨胀原因仅仅归于“预算赤字”呢？为什么有的年份财政收支平衡或者基本平衡，但货币增长却又过猛，这对国民经济又会造成什么影响？以往所说的物资、财政、信贷三大平衡究竟存在着什么内在的联系，是否存在着某种平衡为主的问题？货币的经济发行和财政发行有什么区别，具体的界限在哪里，两种不同性质的发行又会对国民经济造成哪些影响？财政信用与银行信用有什么关系，财政信用在什么条件下允许存在？国家预算的分级管理究竟对银行资金的流向有什么影响？等等。诸多问题都需要我们从财政金融两个方面来进行考察。不能只顾一头。宏观控制必须使用两手，因为有时财政手段无效的时候，可能运用金融手段较为灵验；同样，有时金融手段无效的时候，可能运用财政手段十分有用；有时则需要双管齐下。最忌的是相互抵消力量。把财政、金融两者结合在一起，决不意味着混在一起，职责不分，而是各司其职，有机结合。在当代经济中，要治理好经济必须懂得财政、金融两个方面。一个人只知财政而不晓金融，或者只懂金融而不问财政，都不能算是健全的理财家。

建立我国财政金融理论的前提

为建立系统、完整的财政金融理论，许多代人作了坚持不懈的努力。从威廉·配弟的《赋税论》，亚当·斯密的《国富论》到凯恩斯的《就业、利息和货币通论》，这些经济学家都对自己所处的社会经济环境作了分析，并提出了许多杰出的经

济思想，其中包括不少财政金融思想。现在西方流行的各种财政金融理论，基本上都是在前人和今人的财政金融思想基础上加以发展和深化而形成的。但这些都是资本主义财政金融理论。

我们需要马克思主义财政金融理论。大家知道，马克思毕生致力于资本主义生产关系的研究，花费了大量精力写作巨著《资本论》。他原来有打算研究财政问题，终因精力有限和客观条件不很具备而没有实现，但在他的著作里也闪耀着不少精彩的财政思想火花。他在《资本论》中专门研究过货币。他充分肯定前人的研究成果，认真综合和吸收，不仅为我们提供了研究财政金融的思想材料，而且为我们的研究提供了方法和范例。

建国以来，我国的财政金融理论基本上参照了苏联体系。苏联是第一个实行社会主义制度的国家，有几十年社会主义建设的经验，参照体系不无可取之处。然而，由于苏联模式本身有严重的不足，需要改革，再加上我们缺乏经验，在参照时发生了机械照搬的情况，结果存在许多问题。就以往的财政金融理论来看，一般是更多地着重于对现行财政金融体系的描绘和政策解释，内容显得单调而贫乏。

造成我国财政金融理论体系缺陷的原因除了参照体系之外，还有思想方法片面的问题。以往受“左”的思想影响，过多地强调了社会主义与资本主义的不同点，认为西方的理论基本上不适用于我国，结果妨碍了我国对西方理论中有用的东西的吸收。

马克思主义财政金融理论应当是不断发展的，它在发展

过程中要不断地从外界吸取合理的东西。我们没有理由排斥西方理论，正如我们没有理由拒绝参照苏联有益的经验一样。目前，认真借鉴西方理论的时机是成熟的，我们可以博采众长，吸取养分，充实我们的财政金融理论。

借鉴西方理论的根据何在呢？有两点可以说明。

第一点，我们在实践中已认识到了我国的经济是有计划的商品经济。商品经济是社会主义和资本主义的共性。有共性，就有借鉴之处。所以，西方理论中对反映商品经济的一般财政、金融理论，我们都可以用。譬如，乘数理论，投资有乘数效应，货币有乘数的创造，这些，在资本主义经济中可以作出解释，在社会主义经济中也可以作出解释。

第二点，现在的西方资本主义经济不是以往亚当·斯密所描述的“自由放任”的经济，而是象西方经济学家自称的是“混合经济”，也就是有政府干预的市场经济，是由一些垄断性质明显的少数企业集团控制经济命脉的经济。近几十年来，国家干预经济无论在实践上还是理论上都有不少新的做法和表述。这些，也是值得我们认真注意的。尤其当我们强调对我国的经济需要有宏观、微观两个层次的控制的时候，西方关于这方面的理论正可以为我所用。

借鉴西方理论同样不能机械照搬。西方理论是建筑在发达的商品经济基础之上的。尽管我们现在强调社会主义经济是有计划的商品经济，但真正实现这种运行机制，尚待改革的完成。

不同的经济体制，财政金融所能发挥的作用也截然不同。在统收统支的体制下，企业与企业之间的关系并不是法人关