

财 政 与 金 融

CAIZHENG YU JINRONG

主 编 曹 阳

副主编 马云峰 张俊萍

广西师范大学出版社

序

《财政与金融》是财经类学校的一门共同课，是财政、税收等专业的主要课程。东北、华北地区中等财经学校财政学科协作会为了适应教学需要，组织部分从事财政教学的教师，共同编写了这本《财政与金融》。

我国现在处于社会主义初级阶段，实行有计划的商品经济，财政与金融是国家合理分配社会产品、有效配置资源、调剂资金余缺、调节货币流通，发展商品生产与流通、平衡社会总供给总需求的重要手段之一。因此，学习财政与金融具有极其重要的意义。通过学习，可以掌握马克思主义的财政金融基本原理与基础知识。更重要的是，可以学会理论联系实际，用马克思主义的立场、观点、方法，研究财经工作中的新情况、新问题。

1989年4月8日邓小平同志指出：“现在的主要问题是通货膨胀。”通货膨胀问题是与财政金融等问题分不开的。溯自党的十一届三中全会揭示实现四个现代化的宏伟目标以来，短短的十年间，社会主义经济建设取得了举世瞩目的巨大成就，工农业生产迅猛发展，城乡人民生活水平显著提高。但与此同时，也出现了财政赤字、信贷膨胀、货币投放过多等现象，特别到1988年，由于经济过热、效益过低、发展过程不平衡的长期积累，造成通货膨胀螺旋形上升，达到了两位数。按照一般判断通货膨胀标准来说，通货膨胀率在3—4%为“温和”的通货膨胀，7%以上为“高”通货膨胀。

胀，超过10%的，为“危险”的通货膨胀，超过20%，则通货膨胀“失控”。通货膨胀表现为价格总水平持续上涨，据统计，1988年全社会零售物价总指数上涨18.5%，到了“危险”的通货膨胀阶段。党和政府于1988年9月及时作出紧缩调整的决定。最近一年，国家运用财政、税收、信贷、利率、价格等经济杠杆，进行宏观调控，抑制过度需求（如投资需求、消费需求），增加有效供给，综合治理，已初见成效。现在居民生活必需品价格稳中有降，人民消费心理恢复正常。可是，完全经济好转，还需要付出大气力。政府和全国人民是有信心有能力做到的。根据中央三个面向（面向现代化，面向世界，面向未来）的教育方针精神，这些现实经济生活中的问题，是我们财政、金融、经济学界和实际工作者急需研究解决的大问题，也是我们这门《财政与金融》课程的活教材。在学习本课程中可以结合财政金融基本原理，进行研究和探讨。

《财政与金融》这门课程涉及面广，政策性强。它们原系财政学与金融学两门独立学科，由于它们都是运用货币资金形式来分配社会产品，以实现社会主义国家职能、贯彻党和政府决策、促进社会再生产、提高人民生活水平为目的，所以它们之间具有内在的有机联系。把两门学科结合在一起，学习上便于融汇贯通。两门学科又各有其固有的特点，主要表现为财政与金融活动的运行形式各有不同。这就表明财政与金融二者既有共性又有特性。本书结构安排符合了上述特点的要求，在阐述财政与金融内容上有分有合。全书共十三章：前六章阐述财政概念、财政与经济关系、财政收入、财政支出、财政管理、财政体制；后六章阐述社会主义信用、货币

流通、信贷资金来源与运用，信托与保险、金融体系与金融市场、对外金融关系；最后第十三章阐述财政、信贷、外汇与物资的综合平衡。

本书取材新颖，观点明晰，具有理论性与应用性相结合的特点。文笔通顺、深入浅出，读之易懂。在当前治理经济环境、整顿经济秩序、全面深化改革的经济调整时期，《财政与金融》的问世，不仅可以解决中等财经学校教学需要，抑且对普及财政金融知识，提高财经干部队伍素质，使治理、整顿、改革得以顺利进行，也将会起到积极的作用，收到良好的效果。

罗 毅

1990年1月

编写说明

我国80年代的改革，世人瞩目，既有成绩，也有教训。90年代，将是继续全面深化改革的关键阶段，怎样总结经验，面对现实，坚定不移地把改革坚持下去，是全国各行各业必须认真对待的头等大事。特别是财政金融事业，每每处于改革的首当其冲要位，新情况，新问题层出不穷，比比皆是，更需在实践中不断探索，在理论上不断创新。为达此目的，从财政金融教学方面适应形势发展变化的需要，对改革作出应有贡献，东北、华北财经中专学校财政学科协作会组织我们编写了这本《财政与金融》教材，意在主要解决财经类中专学校的教材急需，培养更多的财政金融专业人才。

本教材以实用、新颖、精炼、通俗为基本原则，吸收了当前较新的财政金融理论与科研成果，展示了不断拓宽的财政金融新业务知识，反映了超前适应的财政金融事业新趋向，并在教材结构上进行了有益的新尝试，使知识性、科学性、创新性有机地结合在一起，既可作为中专学生教材，又可作为在职人员和财经教学人员及其他有关人员参考用书。

本书由曹阳同志任主编、马云峰、张俊萍同志任副主编，具体编写分工如下：第一章由辽宁省抚顺市财经学校曹阳编写；第二章、第九章由山西省运城地区会计学校张俊萍编写；第三章由内蒙古自治区伊盟财经学校崔文秀编写；第四章由北京市财政学校陈永红编写；第五章由辽宁省财政学校吴宪华编写；第六章由辽宁省财政学校刘树彬编写；第七

章、第十二章由辽宁省沈阳市税务学校杨枫编写；第八章由辽宁省抚顺市财经学校高喜武编写；第十章由河北省邯郸地区财经学校黄丽玲编写；第十一章由辽宁省财经学校马云峰编写；第十三章由辽宁省财政学校郑玉琴编写。全书由辽宁大学罗毅教授审阅并作序，最后由曹阳、刘树彬总纂定稿。

本书在编写过程中，曾得到有关方面的大力支持，在此一并致谢。由于编者水平有限，缺点、问题在所难免，恳请读者不吝赐教。

编 者

1990年1月

目 录

序

前言

第一章 财政概述	(1)
第一节 财政的一般概念.....	(1)
第二节 我国社会主义财政的本质与特征.....	(15)
第三节 我国社会主义财政的职能与体系.....	(25)
第二章 财政与经济的关系	(35)
第一节 社会主义财政参与社会产品分配过程.....	(35)
第二节 财政与社会再生产诸环节的关系.....	(40)
第三节 财政与诸分配形式的关系.....	(50)
第三章 财政收入	(61)
第一节 财政收入原则.....	(61)
第二节 税收收入.....	(63)
第三节 国营企业和事业收入.....	(73)
第四节 国家信用收入和其他收入.....	(77)
第五节 预算外收入.....	(82)
第四章 财政支出	(88)
第一节 财政支出的原则.....	(88)

第二节	经济建设支出·····	(91)
第三节	文教科学卫生与国防行政支出·····	(106)
第四节	财政补贴及其他财政支出·····	(112)
第五节	预算外支出·····	(116)
第五章	财政管理·····	(119)
第一节	财政管理的意义·····	(119)
第二节	财政管理原则·····	(123)
第三节	财政收支数量控制·····	(126)
第四节	财政监督·····	(140)
第六章	财政管理体制·····	(146)
第一节	建立财政管理体制的原则·····	(146)
第二节	财政管理体制的内容·····	(151)
第三节	我国财政管理体制的形式·····	(156)
第七章	社会主义信用·····	(167)
第一节	社会主义信用的必要性·····	(167)
第二节	社会主义信用的本质与作用·····	(170)
第三节	我国社会主义信用形式·····	(174)
第四节	社会主义利息和利息率·····	(178)
第八章	货币流通·····	(185)
第一节	货币流通的形式和渠道·····	(185)
第二节	货币流通规律与货币流通正常化·····	(191)
第三节	人民币发行·····	(202)

第四节	现金管理	(205)
第五节	转帐结算	(209)
第九章	信贷资金来源与运用	(217)
第一节	信贷资金运动规律	(217)
第二节	信贷资金来源	(220)
第三节	信贷资金运用	(224)
第十章	信托与保险	(240)
第一节	信托的概念与职能	(240)
第二节	信托业务内容	(246)
第三节	保险的概念与职能	(251)
第四节	保险业务内容	(254)
第十一章	金融体系与金融市场	(263)
第一节	社会主义银行的性质与职能	(263)
第二节	中国人民银行	(266)
第三节	专业银行与其他金融机构	(269)
第四节	金融市场	(273)
第十二章	对外金融关系	(282)
第一节	外汇及其管理	(282)
第二节	国际收支	(290)
第三节	利用外资	(295)
第十三章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡	(302)
第一节	财政收支平衡	(302)

第二节	信贷收支平衡·····	(311)
第三节	财政、信贷与外汇收支的统一平衡··	(314)
第四节	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡	(324)

第一章 财政概述

第一节 财政的一般概念

一、财政的产生

财政是一种社会现象。它既是一个经济范畴，又是一个历史范畴。怎样科学地研究它，全面地认识它，必须从它的产生入手。正如列宁所说：“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所以，科学地揭示财政的起源，把握它产生的基本条件，是研究、认识财政现象及本质必须解决的首要问题。

财政不是人类社会一开始就存在的，而是人类社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段，具备了财政存在的客观条件之后，才得以产生和存在的。

自从人类有了社会生产和消费，也就有了分配。但在生产极不发达的社会条件下，具体地说，在漫长的原始社会中，由于生产力水平的限制，人们只能生活在氏族部落的共同体里，共同从事生产劳动，大体平均地分配、占有劳动成果。只有这样，才能维持生存，繁衍后代。没有剩余产品来为其他分配提供物质条件，是不可能存在除平均分配、共同

^①《列宁选集》第4卷，第43页。

占有社会产品之外的其他分配形式的。因此，也不存在财政分配。

原始社会末期，人们的生产实践经验不断地丰富，生产工具不断地改进，大大促进了社会生产力的发展，致使人类社会出现了第一次、第二次社会大分工。其结果，一方面从生产力上得到了较大提高，开始出现剩余产品，并逐渐增多，为以交换为目的的商品生产提供了条件，同时也为争夺、占有剩余产品提供了物质可能。另一方面从生产关系上发生了很大变化，处于优越地位的氏族首领，开始利用权力霸占更多的生产资料和剩余产品。并把这种霸占扩大到氏族外部，利用战争形式来进行氏族部落之间的掠夺。于是，“整个氏族制度就转化为自己的对立面：它从一个自由处理自己事物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。”^①氏族头领一面霸占、积聚大量的生产资料和社会产品，一面把本部落的平民和战争中抓获的俘虏变为私有财产——奴隶，使社会首次出现贫富不均，并逐渐发展成为社会制度的一个本质部分，最终促成了原始社会的瓦解，社会被分裂成为在经济利益上根本对立的奴隶与奴隶主两大阶级。

经济利益的斗争，导致了阶级的产生。阶级的产生，又使原来只有经济利益的斗争，转化成为你死我活的政治斗争。在经济上占统治地位的奴隶主阶级，为了维护他们的既得利益，镇压对立阶级的反抗，制造了种种的统治工具，诸如军队、警察、监狱、法庭、官吏机构等等。安排了大批的

^①《马克思恩格斯选集》第4卷，第616页。

专门人员，来从事阶级的统治。“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，这些东西都是以前的氏族社会所没有的。”^①由此而产生了国家，“国家是阶级矛盾不可调和的产物。”^②国家的产生，使社会上形成了一种脱离物质资料生产而专门从事阶级统治、国家管理的机构和人员，他们本身不直接从事物质资料的生产，但却要耗费大量的物质财富，以维护其存在和行使国家职能。为了解决这一矛盾，国家只有以一种超经济的力量，来强制地参与社会产品的分配，无偿地占有、支配本来不属于国家机器本身的一部分社会产品。这样，一种以国家的需要为前提，以政治权力为依托的强制性的社会产品分配形式，就从一般的经济分配中分离出来而独立地形成了，这就是财政。正象恩格斯指出的那样：“为了维护这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前氏族社会完全没有的。”^③可见，财政是由于社会生产力的发展，剩余产品的出现，并导致产生了私有制、阶级和国家之后，才经历了一个由小到大，由简单到复杂，由萌芽到成熟的过程而产生的。

财政的产生，有两个基本条件，一是剩余产品的出现，为财政的产生提供了经济条件；再是国家的产生，为财政的产生提供了政治条件。从经济条件来看，由于财政主要是对社会剩余产品进行的一种分配，因而在生产力低下，社会产品仅能维持人类生存，没有剩余的条件下，财政是不能存在的。只有当生产力发展到一定水平，社会出现了剩余产品，

①《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

②《列宁选集》第3卷，第175页。

不仅资助了人们对剩余产品的占有欲，同时也为占有、分配剩余产品提供了物质条件，这种特殊的分配形式才能得以产生并存在。不仅财政如此，就是私有制、阶级、国家这些财政产生的直接的前提条件，也是剩余产品的出现而导致的结果。因此可以说，生产力的发展，剩余产品的出现，是财政产生的最根本的原动力。从政治条件来看，由于财政是国家直接掌握的一种分配工具，因而使财政与国家之间存在着一种不可分割的内在联系。首先，国家的产生和存在需要财政分配。因为国家的存在要耗费大量的物质财富，但国家本身并不直接从事物质生产，它的需要只能依靠财政这种强制的手段参与社会产品的分配才能取得。其次，财政分配必须依靠国家的政权力量来进行。因为国家本身不从事物质生产，而又必须参与社会产品分配，取得所需要的社会产品，这种分配势必是强制的、无偿的，在国家产生之前，没有一种政治权力作依托，是根本无法实现的。只有国家产生之后，才既需要财政分配，同时也为财政提供了必要的政治条件。因此可以说，国家的产生是财政产生的直接的前提条件。

二、财政的发展

财政产生以后，随着生产方式的变革和国家的更迭，也经历了一个不断发展变化的过程。迄今为止，财政的发展历史，大体可以划分为两大阶段，即以生产资料私有制为基础的财政和以生产资料公有制为基础的财政。四种类型，即奴隶社会财政，封建社会财政，资本主义财政和社会主义财政。奴隶社会财政、封建社会财政和资本主义财政均为私有

制财政，只有社会主义财政是公有制财政。

（一）奴隶社会财政

奴隶社会生产关系的基本特征是奴隶主不仅占有全部生产资料，而且占有奴隶本身。这种生产关系的性质，决定了奴隶社会财政是奴隶制国家为维护奴隶制生产方式而对社会产品进行的一种强制分配，体现了奴隶主对奴隶的剥削和压迫关系。

由于奴隶社会是人类历史上第一个以生产资料私有制为基础的阶级社会，奴隶制国家是最早的国家形态，所以，奴隶社会财政也是历史上最早的财政，这也客观地决定了奴隶社会财政还是一个不发达、不完善的财政。

以我国为例，这个时期的财政，收入主要有王室土地收入，诸侯与藩属缴纳的贡物收入，战争掠夺收入和抽取自由民租物收入等几项。支出主要有军事支出，祭祀支出，王室支出，官吏俸禄支出和少量的农业水利支出等几个方面。管理也是比较原始和简单的，一般只设管收入的“地官司徒”和管支出的“天官冢宰”两大官员，既没有什么成文的管理制度，也没有什么成形的收支形式。

奴隶社会财政的主要特点是：①财政收支以实物和力役形式为主。主要原因是由于奴隶社会中商品经济还不发达，货币交换范围还很窄小，以致使财政收支只能用实物的形式进行，战争、建筑等国家集中性活动，则只能以直接占用和分配劳动力的形式进行；②财政收入以国家直接占有奴隶的劳动为主。这主要是由奴隶社会特有的生产关系决定的。由于奴隶主不仅占有全部生产资料，而且直接占有奴隶本身，所以，奴隶的一切劳动成果，便都直接形成了国家的

财政收入；③国家财政收支与国王个人收支不分。这是由奴隶社会的政治制度决定的。在奴隶制国家中，国王是全国最大的奴隶主，在国王的权力范围内，一切都归他所有，正所谓“溥天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣。”①所以，国家的收支，实际也是国王的收支，没有必要，也不可能截然分开。

（二）封建社会财政

封建社会生产关系的基本特征是地主阶级占有土地等主要生产资料 and 不完全占有生产劳动者——农奴。农奴依附在土地上，随土地的买卖而转移。同时，社会上还存在着相当一部分个体农民和手工业者等小私有经济。这种生产关系的性质，决定了封建社会财政是封建制国家为了维护封建制生产方式而对社会产品进行的一种强制分配，体现了地主阶级对农民的剥削和压迫关系。

由于封建社会中实现了领主经济到地主经济的过度，所以，这个时期虽是自然经济占统治地位，但商品货币经济已经得到较大发展，使财政分配也得到了不同程度的进步和完善。

以我国为例，这个时期的财政，收入主要有官产收入，赋税收入，特权收入，专卖收入和债务收入等几项。支出主要有军事支出，国家机构支出，皇室支出，封建文化、宗教支出，国债及赔款支出和一些农业水利支出等几个方面。封建社会的财政管理，比奴隶社会已有较大进步。收入逐渐多样化，出现了专卖、公债收入等；财政范围有所扩展，在封建社会末期，出现了简单的国家预算、公债等新的财政范

①《诗经》小雅·北山。

畴；开始诉诸于法和制度，据《史记》记载，战国时赵国的赵奢便提出：“法削则国弱”，“奢以法制之”。并“言之于王”，“王用之制国赋，国富大平，民富而府库实”。^①逐渐认识并利用财政杠杆调节经济，促进生产。如利用税收的征与不征，多征或少征来调节和影响其他一些经济活动，在封建社会已不鲜见。

封建社会财政的主要特点是：①财政收支逐渐转化为以货币形式为主。主要原因是商品货币经济在封建社会中得到了发展，特别是封建社会中、后期，商品货币经济已相当发达，货币在生产、流通领域中被广泛应用，财政分配自然也要随之改变分配形式；②财政收入逐渐以赋税为主。主要原因是封建社会的生产关系发生了变化，封建主已不能完全占有生产劳动者本身。加之生产资料私有的分散化，商品货币经济的广泛发展，使得赋税这种财政收入形式越来越显示出适应性强，应用范围广的优越性，便逐渐成为财政收入的主要内容；③国家财政收支与国王个人收支逐渐分开。主要原因是社会生产关系不断变化，国家政治制度不断完善，使国家财政收支与国王个人收支逐渐失去不分你我的客观条件。封建统治者本身也逐渐地认识到这一点，如在唐德宗时，宰相杨炎便提出：“财赋，邦国大本，生人之侯命，天下治乱，轻重系焉。先朝权制，以中人领其职，五尺宦竖，操邦之柄，丰俭盈虚，虽大臣不得知，无以计天下利害。臣请出之，以归有司。度宫中给费，一岁几何，量数奉入不敢阙。”^②皇帝采纳了这个建议。之后，国家财政收支

①《史记》第2444至2445页。

②《文献通考》23卷，国用一。