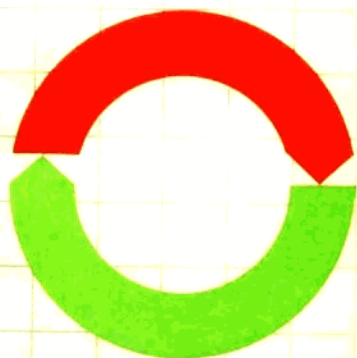


经济类院校试用

财政与金融

CAI ZHENG YU JIN RONG

主编 郑丽伟 杨明使 祝 辉



中国商业出版社

经济类院校试用

95
F8
15
2

财政与金融

主 编 郑丽伟 杨明侠 祝 辉
副主编 刘会忠 张为民 马长国
马青林 纪招钦 杨长春
徐金銮 刘 培

XAX21103



3 0116 2081 6

中国商业出版社



C

174035

编者 杨眉 陶剑平 蔡月新 郭照明 陈芬
卢庆霞 马青林 刘培 纪招钦 杨长春
徐金銮 马长国 张为民 刘会忠 祝辉
杨明侠 郑丽伟

(京)新登字 073 号

责任编辑:郭强良言

封面设计:夏铭平

财政与金融

郑丽伟 杨明侠 祝辉 主编

中国商业出版社出版发行

(北京市宣武区广安门内报国寺1号)

邮政编码:100053

新华书店总店科技发行所经销

山东省汶上新华印刷厂印刷

787×1092毫米32开 10.375印张 226千字

1993年12月第1版 1993年12月第1次印刷

印数:1—5000册 定价:7.80元

ISBN7-5044-2140-5/F·1347

前 言

为配合社会主义市场经济体制的建立,国务院相继出台并组织实施了一系列改革新举措。其中财税、金融体制的改革是深刻的、变化也是明显的。《财政与金融》正是处于跟上改革新形势,适应教学新需要而编写的。

本书编写力求突出三个特点:一是体系有新变动。以财政理论、金融理论、财政金融结合部为基本线索;二是内容有新突破。突出了新税制、利税分流、银行新体制、金融体制改革新目标,并且增加了金融市场、外汇与国际金融业务等内容;三是方法有新改进。比较重视理论联系实际,以简单的、日常的实例来阐明复杂的、繁多的基本概念和范畴,力求通俗易懂。它既可作为经济类专业院校的教材,也可供广大财税、金融工作者自学之用。

全书由郑丽伟、杨明侠和祝辉同志主编,刘会忠、张为民、马长国、马青林、纪招欽、杨长春、徐金銮和刘培同志任副主编。参加编写的有杨眉、陶剑平、蔡月新、郭照明、陈芬和卢庆霞同志。最后由郑丽伟同志总纂定稿。

《财政与金融》得以顺利出版,承蒙中国商业出版社、济宁太山书社教材发行站有关领导的大力协助,在此一并致谢!

由于时间紧迫、资料欠缺、水平所限,缺点和错误在所难免,恳切希望广大读者批评和建议。读者往往高于作者。阅读本身就是一种再创造,至少可以说是共同创造。

《财政与金融》编委会

目 录

第一章 财政基本理论.....	(1)
第一节 财政的一般概念和本质.....	(1)
第二节 财政的产生与发展.....	(5)
第三节 社会主义财政的必要性.....	(9)
第四节 我国社会主义财政的职能和作用	(10)
第五节 我国社会主义财政分配体系	(16)
第六节 我国社会主义财政在国民经济中的重要地位	(19)
第二章 财政收入	(31)
第一节 财政收入的意义和原则	(31)
第二节 财政收入的来源构成和形式	(36)
第三节 税收收入	(44)
第四节 债务收入	(68)
第五节 国有企业的利润分配	(76)
第三章 财政支出	(83)
第一节 财政支出的意义和原则	(83)
第二节 财政支出的构成和形式	(90)
第三节 经济建设支出	(93)
第四节 文化、教育、科技、卫生事业支出	(108)
第五节 其他财政支出.....	(113)
第四章 财政管理体制和国家预算.....	(118)
第一节 财政管理体制的实质和原则.....	(118)
第二节 财政管理体制的内容和形式.....	(120)

第三节	国家预算·····	(130)
第四节	国家决算·····	(140)
第五章	金融基本理论·····	(144)
第一节	金融·····	(144)
第二节	货币·····	(147)
第三节	信用·····	(157)
第四节	银行·····	(165)
第五节	利息·····	(173)
第六章	我国社会主义金融体系·····	(178)
第一节	我国社会主义金融体系的建立和发展·····	(178)
第二节	我国的中央银行·····	(180)
第三节	我国的各专业银行·····	(182)
第四节	我国的非银行金融机构·····	(187)
第七章	银行信贷·····	(190)
第一节	银行信贷资金·····	(190)
第二节	银行信贷资金来源·····	(193)
第三节	银行信贷资金运用·····	(198)
第四节	银行贷款·····	(202)
第五节	银行结算·····	(215)
第六节	银行信贷资金计划和现金计划·····	(220)
第七节	我国现行银行信贷资金管理体制·····	(227)
第八章	货币流通·····	(231)
第一节	货币流通规律·····	(231)
第二节	实现货币流通正常化·····	(238)
第三节	人民币发行·····	(242)
第四节	我国的货币政策·····	(248)
第九章	金融市场·····	(251)

第一节	我国的金融市场·····	(251)
第二节	信用工具·····	(259)
第三节	货币市场·····	(265)
第四节	资本市场·····	(268)
第五节	金融信托市场与保险市场·····	(270)
第十章	我国的外汇和国际金融业务·····	(272)
第一节	国际金融市场·····	(272)
第二节	外汇与外汇汇率·····	(274)
第三节	我国的外汇管理·····	(281)
第四节	国际结算·····	(284)
第五节	中国银行的外汇贷款·····	(291)
第六节	利用外资·····	(296)
第十一章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····	(300)
第一节	财政收支平衡·····	(300)
第二节	信贷收支平衡·····	(305)
第三节	财政、信贷平衡并与外汇收支的平衡·····	(308)
第四节	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····	(316)

第一章 财政基本理论

第一节 财政的一般概念和本质

一、财政的一般概念

在人们的日常生活中，有关财政的现象和问题时处可见。例如，任何生产、经营单位均要依法纳税；任何学校、医院、机关等行政事业卫生单位均要向国家申请拨款等。在这里，税收和拨款就是最为常见、最为基本、也是最为重要的财政范畴。

财政，是以国家为主体的分配，即国家的分配。或者叫国家财政资金的收支活动。一方面，国家通过税收等形式从各方面集中一部分货币资金。另一方面，又将其通过拨款等形式运用到国民经济和社会发展的方方面面去。这种分配活动，就是财政。专门从事于这种分配活动的人员，都叫做财政工作人员。国家上有财政部、税务总局，下有各级各地财政局、税务局等机构设置，都叫做财政机构。

二、财政的本质

为了进一步理解财政的概念，将其展开如下：

（一）财政分配的主体：任何分配都要有主体，否则就是自发地、盲目地。财政分配的主体是国家，而不是任何集体或个人，这也是财政分配与其他分配的根本区别。但是，国家又是抽象的。根据马列主义观点，国家是统治阶级根本利益的集中代表，是一个阶级压迫另一个阶级的工具。何为国家？人们既看不见，也摸不着，怎样充当财政分配的主体呢？对于国家财

政的主体主要体现在以下几个方面：

1. 财政分配的依据是国家的政治权力。如上所述国家本身就是统治阶级根本利益的集中代表，进而也是充分体现统治阶级意志的政治权力的化身，而国家有权力就可以以此为基础制定一系列法律并强制执行。其他各种分配都不具备这种“居高临下”的地位。

2. 财政分配体现国家的意志。有关财政分配的一切问题，如财政分配规模大小、比例如何、发展速度快慢、关系协调等事项都由国家决定，而不是由集体或个人决定。

3. 财政分配的组织者是国家。没有任何一种分配能与财政分配一样，涉及面之广，工作量之大，牵扯关系之多。财政方针、政策的制定，财政制度的设计，财政收支的平衡，财政分配关系的协调等，都由国家统一承担，而不是由集体，或个人分配，自发进行。

(二) 财政分配的客体：财政分配的客体也就是财政分配的对象。马克思主义认为，国家财政作为以政治权力为前提的分配，其对象只能是剩余产品，而不是全部社会总产品，这是因为：

1. 社会产品的价值由 $c+v+m$ 组成， C 部分是在生产过程中消耗掉的原材料、燃料、动力及磨损了的机器、厂房的价值，这部分价值是物化劳动的消耗，属于补偿基金； V 部分是支付给劳动者的个人报酬，是属劳动的价值，属于消费基金； m 部分是剩余产品价值，属于积累基金，财政分配若动用了前两部分，则社会简单再生产所需要的人力、物力、财力就难以得到弥补，就会影响社会再生产的正常、顺利进行。显然财政分配只能在 m 中进行。

2. 在财政资金的安排使用中，用于行政事业、国防、文教

科卫等方面的支出，一般属于社会消费性质，而社会消费性质的支出，只能用剩余产品来解决，而不能用个人消费基金和补偿基金来解决。

(三)财政分配的形式：财政分配采用什么形式，决定于经济条件。在我国财政史上，曾有“役力之征”、“粟米之征”和“货币征收”的发展、演变过程。从一个侧面反映了人类社会由自然经济向商品经济、货币交换发展的过程。目前世界各国基本上都采用货币形式。我国财政收入、财政支出也表现为货币资金的运动。

(四)财政分配的特征：古今中外，财政分配的特征是一致的，即强制性和无偿性。

1. 财政分配的强制性：所谓强制性，是指财政分配具有法律规定的强迫性和制约性。具体表现为：财政是以国家政治权力为依据的分配，而政治权力总是具有强制性的，无论公有制还是私有制，无论中国还是外国，无论过去，现在还是将来，只要存在财政，这一条就不会改变。其次，财政分配是适应国家需要的分配，而国家需要不是盲目的，而是坚持预算分配的，作为国家预算是具有法律效力，也是强制贯彻执行的。

2. 财政分配具有无偿性：所谓无偿性，是指国家财政分配具有无代价、无报酬、不返还性。具体表现为：国家无论从经济组织或个人取得财政资金，还是把取得的财政资金安排给各使用单位或个人，都是从国家利益出发，或者满足国家的需要而无偿取得，无偿拨付。其次，经济组织或个人无偿向国家提供财政资金、进而又从国家财政分配中无偿受益，但不是“等价交换”或如期、如数返还，而是国家、集体、个人在物质利益上的重新协调。

以上强制性和无偿性又是相辅相成的。因为是无偿性分

配,所以需要强制,因为是强制性分配所以是无偿的。并且强制性、无偿性也是财政分配与其他分配以及其他经济现象的根本区别。

(五)财政分配的目的:财政分配的目的在于满足国家实现其职能的需要。国家是统治机关,属上层建筑,本身并不生产,也没有收入来源。但国家要维护统治阶级利益,要实现其政治职能和经济职能,就必须有一定的物资基础。只能依靠财政来占有并分配一部分社会产品。例如我国要实现四化建设,对内要镇压一切敌对分子,保障人民生命安全,对外要防御外敌侵略和颠覆,维护国家的主权和领土完整,哪一条能离开强大的财政呢?

总之,财政是一种以强制性、无偿性为基本特征的分配。分配的主体是国家,分配的客体是一部分社会产品,分配的形式采用价值形态,分配的目的在于实现国家职能。但对财政的本质的理解还不能停留在以上钱与物的分配上,财政分配不是钱也不是物,而是钱与物背后的社会集团和阶级之间的物质利益分配关系。因为,在阶级社会里,“国家”总是从统治阶级或某些特定阶层的政治、经济利益出发的,那么财政是以国家为主体的分配,自然体现国家意志和倾向。例如,在以生产资料私有制为基础的剥削阶级社会里,财政体现了剥削阶级利益,实质是统治阶级对广大劳动人民生产剩余产品的无偿占有和剥夺。在以生产资料公有制为基础的社会主义社会里,财政体现统治阶级即无产阶级和广大劳动人民的利益,实质是社会主义国家对社会剩余产品在全社会范围内进行强制性地调剂和分配。表现为“取之于民,用之于民”,反映着国家、集体、个人三者的物质利益分配关系。

第二节 财政的产生与发展

财政不是本来就有的,而是人类社会经济发展到一定阶段的产物,它即是经济范畴、又是历史范畴。

一、财政的产生

(一)国家产生以前,由于没有财政分配的主体,也就不可能产生当今意义上的财政

在原始社会的早中期,由于生产力水平极其低下,人们使用最简单最原始的生产工具进行生产活动,生产成果很少,仅能维持最低的生活需要,并且产品平均分配、社会没有剩余产品,没有私有制和阶级,更没有维护统治阶级利益的国家存在,因而无论财政产生的主体和客体都不存在,也就没有国家财政。

(二)财政随国家的产生而产生

到了原始社会末期,人类社会先后出现三次社会大分工,从而促进了生产力的发展,相应地,生产的产品逐步多起来。除了维持生活需要外,还多少有了剩余。剩余产品的出现,使原始社会内部出现了财产的私有制。改变了原始社会条件下,劳动产品在劳动者(包括家庭成员)之间进行平均分配的状况,私有制逐渐代替了原始公有制。从而原始社会也就逐渐瓦解、消亡。于是,人类社会就进入了奴隶社会。奴隶社会少数人不仅占有生产资料,而且还占有奴隶,强迫奴隶劳动,并且可以任意买卖,甚至宰杀。这样,就使两个阶级的对抗日益加深。奴隶主阶级为了维护自己的统治地位和既得利益,就需要一种暴力统治机关。于是,阶级矛盾不可调和的产物——国家就出现了。

奴隶制国家和以后任何社会制度下的国家一样,属于上

层建筑,并不直接从事物质资料的生产,不创造财富。但是,要维护自身的存在和实现职能,就必然要消耗一定的物质资料,因此,国家就必须利用所拥有的“公共权力”,强制地,无偿占有、支配一部分社会产品。这实质上是一种以国家为主体、凭借自身的政治权力参与社会产品分配。这种分配就是财政。可见,财政既是经济范畴,又是历史范畴。

上述分析表明,财政的产生,是以剩余产品出现和国家的形成为前提的。国家要通过财政分配一部分社会产品(主要是剩余产品)首先要有剩余产品可供分配。所以,剩余产品是财政产生的前提和基础,也是财政产生的经济因素。但是,只有剩余产品,没有国家,也不会产生财政。因为,财政历来是指国家财政。有了国家,才有分配的主体和分配的目的。所以,国家是财政产生的政治因素。事实上,在国家产生以前,就已经出现了剩余产品,并且也存在对剩余产品的分配,但这种分配并不是财政。

二、财政的发展

财政产生以后,经历了一个漫长而又复杂的发展变化过程,至今为止,已经历了奴隶制财政、封建制财政、资本主义财政、社会主义财政四个阶段,而在不同社会制度下的财政都具有各自的内容和特点,也反映了财政由初级向高级、由实物和役力形式向货币形式的转化过程。

(一)私有制条件下的国家财政

私有制经历了奴隶、封建和资本主义三个历史形态,有其共性的一面,但更重要的是不同特点。

1. 奴隶制国家财政:奴隶社会,生产力水平低下,奴隶主阶级不仅占有土地等生产资料,而且也占有直接生产者——奴隶。这样奴隶制国家财政分配是奴隶主占有奴隶的全部劳

动产品而不是剩余产品。财政收入主要有王室土地收入、贡物收入、掠夺收入和捐税收入等，财政支出主要有王室支出、祭祀支出、军赋支出、俸禄支出等。可见，奴隶制国家财政收支虽表现为国家对社会产品的占有和支配，实际上反映了奴隶主阶级对广大奴隶的剥削关系。

奴隶制国家财政有如下特征，第一，国家财政收支表现为对奴隶劳动的直接占有、支配和剥削；第二，国家财政收支与国王财政收支混为一谈。国王就是最大的奴隶主，国家的财产也就是国王的财产，国为“溥天之下，莫非王土，率土之滨，莫非王臣”。整个国家的财富连同奴隶在内都属国王所有，还有什么分离的可能和必要呢？第三，由于商品经济不发达，财政收支的形式主要采用实物和役力，即“粟米之征”“役力之征”，进而支出也自然是实物和役力为主。

2. 封建制国家财政：封建社会，生产力水平较奴隶社会提高。封建主占有生产资料和不完全地占有劳动者——农奴。同时，社会上还存在着农民和手工业者等小私有经济。财政收入主要有官产收入、赋税收入、专营收入和特权收入等，财政支出主要有军事支出、国家机关支出、王室支出及用于封建文化、宗教等方面的支出。随着封建社会向前发展，各种社会矛盾日益激化，封建制国家为了满足加强对内统治和对外扩张而增加的物质需要，大大加重了赋税的征收，使之逐渐成为财政收入的重要形式。同时，为了满足日益庞大的财政支出需要，产生了新的财政范畴——公债。封建社会末期，产生了新兴的资产阶级，当时它在政治上是无权的，但却具有很大的经济力量，当国家财政入不敷出时，只好向新兴的资产阶级借债，这个阶级在经济上帮助国家的同时，又在政治上同国家作斗争。主要是要求国家公布财政收支状况，以便进行监督。这

样,作为财政收支平衡表(或计划表)的国家预算就产生了。国家预算的出现在一定程度上限制了国家的横征暴敛及乱支乱用,缓和了阶级矛盾。

封建国家财政有如下特征,第一,国家财政收支表现为对农奴和农民的间接剥削;第二,国家财政收支与国王财政收支开始分离;第三,财政收支的形式逐渐由实物和役力向价值转化。

3. 资本主义国家财政:资本主义社会,生产力水平空前提高。资本家私人占有生产资料,广大劳动者成为出卖劳动力的无产阶级。财政收入 90% 以上来源于税收,财政支出主要用于国家机器和对外侵略,也有一部分用于社会公益事业和社会救济。到了帝国主义阶段,资本主义国家机器大大增强,财政资金用于军事支出、政府机构支出空前加大。庞大的军费等支出使资本主义国家财政连年收不抵支,赤字累累,为了弥补财政赤字,摆脱日益严重的经济危机,资本主义国家政府不得不向国内公民和企业加征税收、增发国债,实行赤字财政政策和通货膨胀政策。事实上,这进一步加重了资本主义国家对劳动人民的剥削,激化了阶级矛盾。

资本主义国家财政有如下特征:第一,资本主义财政收入完全来自劳动人民创造的国民收入,其财政支出主要用于维护资产阶级利益。特别到了垄断阶段,垄断资产阶级通过国家把劳动人民创造的新价值强制性地集中到自己手中,然后用于为自己的阶级利益服务,这个过程同个别资本家对工人的剥削过程不一样,是一种财政剥削,而财政剥削是一种间接性的,超经济的额外剥削。与奴隶制和封建制财政剥削对比,具有隐秘性。第二,国家财政收支与国家元首财政收支完全分离;第三,财政收支的形式完全的货币化。这也是资本主义商

品经济，货币交换发展到一定高度的必然趋势。

综上所述，私有制条件下国家财政同样经历了一个发展、完善过程。资本主义国家财政与前相比，自然是财政管理科学化，财政形式货币化，财政理论完善化。但由于私有制的局限性，仍然是剥削性财政。

（二）公有制条件下的国家财政

公有制条件下的国家财政也就是社会主义国家财政。在社会主义社会中，生产资料归全民所有，国家的性质发生了根本变化。它是以生产资料公有制为基础，实行人民民主专政的社会，社会主义国家与劳动人民的根本利益是一致的，所以财政分配“取之于民，用之于民”代替了私有制条件下财政“取之于民，用之于己”的剥削性。

总之，财政分配的主体是国家，而国家的所有制性质决定了国家的性质，进而又决定了财政分配的性质。有什么样的国家，就有什么样的财政，财政随国家的产生而产生，随国家的发展而发展，将来若国家消亡了，那么财政也随之消亡。

第三节 社会主义财政的必要性

国家财政既然产生于私有制，而社会主义国家是公有制为基础，消灭了私有制，为什么还有财政存在的必要性呢？

一、社会主义条件下，国家仍然存在

决定财政是否存在直接根源并非什么所有制，而是国家的存在和发展。公有制国家代替私有制国家只能改变财政的性质但不能决定财政的有无。社会主义国家仍具有政治和经济职能，而国家职能的实现客观上需要建立相应的行政机构，管理机构，一定数量的军队、警察，一定规模的文、教、科