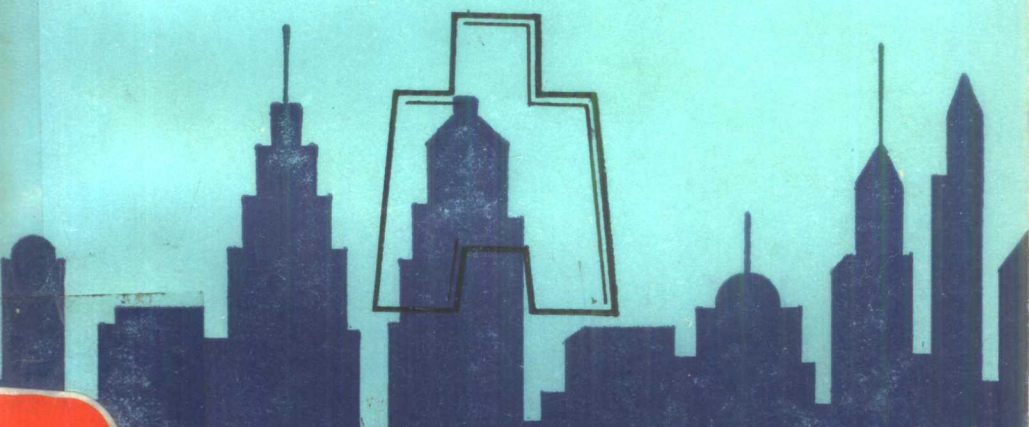


财政与金融

总编 李海波

主编 高寿昌



光明日报出版社

财 政 与 金 融

总 编 李海波

主 编 高寿昌

光明日报出版社出版

财 政 与 金 融

总编 李海波 主编 高寿昌

光明日报出版社出版

(北京永安路106号)

光明日报出版社软件出版部发行

(上海斜土路2094号)

靖江印刷厂印装

开本880×1065 1/32 印张15.675 字数400千字

1989年12月第1版

1990年7月第2次印刷

印数: 8,001—13,000

ISBN 7-80014-722-3/F·0054

定价 5.20元

· 编 写 说 明 ·

一、为了适应经济管理干部学院及普通高校经济管理学院(系)关于《财政与金融》课程的教学需要,由15所院校财金专业副教授、讲师等24位同志联合编写了这本书,可供成人及普通高校作为教材和培训材料,也可作为在职经济管理干部的自学用书。

二、本书以马克思主义和党的十一届三中全会以来的理论路线为指导,比较全面而又突出重点地阐明财金基本理论和基础知识,适当介评国际财金的有关理论、制度和方法,力求紧密结合我国财金改革、发展的实际,反映财金科研的新成果,为高校教材建设以及培养社会主义经济管理人才作出贡献。

三、参加本书编写的人员有:

- | | | |
|------|-----|--------------|
| 第一章 | 王兆高 | 江西财经管理干部学院 |
| 第二章 | 封定一 | 华东冶金学院 |
| | 岳松 | 华东冶金学院 |
| 第三章 | 林松 | 上海财税职工大学 |
| 第四章 | 陶明娟 | 上海财贸管理干部学院 |
| 第五章 | 秦子敏 | 上海财政科学研究所 |
| 第六章 | 李海波 | 上海财贸管理干部学院 |
| 第七章 | 刘宏飞 | 清华大学经济管理学院 |
| 第八章 | 唐呈祥 | 辽宁经济管理干部学院 |
| 第九章 | 周小林 | 四川行政财贸管理干部学院 |
| 第十章 | 高寿昌 | 上海财贸管理干部学院 |
| 第十一章 | 王富华 | 甘肃经济管理干部学院 |
| 第十二章 | 熊大信 | 江西财经管理干部学院 |

- 第十三章 王海东 上海金融职工大学
第十四章 祁 群 华东政法学院
第十五章 张 庆 江西经济管理干部学院
杨小青 江西经济管理干部学院
第十六章 姚 迈 广东财贸管理干部学院
第十七章 叶克全 上海财贸管理干部学院
第十八章 田益民 西安交大经济管理学院
陈 伟 西安交大经济管理学院
第十九章 刁仁德 上海工程技术大学
第二十章 孙礼照 清华大学经济管理学院
第二十一章 谢显弟 四川行政财贸管理干部学院

四, 本书编委共 9 人: (以姓氏笔划为序)

叶克全(讲师) 孙礼照(副教授) 李海波(副教授)
林 松(副教授) 姚 迈(副教授) 封定一(副教授) 高寿
昌(副教授) 唐呈祥(副教授) 熊大信(副教授)

总 编 李海波

主 编 高寿昌

副主编 林 松 姚 迈 熊大信

五、中央财政部财政科学研究所所长叶振鹏教授于繁忙的科研, 教学任务中抽出时间为本书撰写了序言, 我们表示深切的感谢。

六、本书编写过程中参考、借鉴了国内外许多专著、教材、不及一一列举, 在此谨表谢意。由于时间仓促, 又限于水平, 本书的缺点和错误之处, 敬请读者指正。

编著者

1989年 9 月

序

理论是在反复的社会实践中形成，同时又随着实践的发展而发展。我国的社会主义财政学和金融学是第一个五年计划时期建立起来的。它是根据以生产资料社会主义公有制为基础的经济制度和人民民主专政的政治制度，以及在高度集中的经济管理体制下的财政金融活动的实践，对社会主义财政金融的本质和规律性的理性认识。卅多年来，随着社会主义建设实践的发展和财政金融工作经验的积累，社会主义财政学和金融学的理论体系和内容得到不断地充实。它曾为培育我国一代又一代的财政、金融工作者做出了贡献。然而，时代在发展，社会在前进。党的十一届三中全会吹响了改革时代的号角，我国进入发展社会主义有计划商品经济，建立商品经济新秩序的历史时期。经济体制和政治体制改革的逐步深入发展，使社会经济生活的各个方面发生深刻地变化。这一切无疑将改变财政金融活动的运行轨迹，并要求财政金融支持和适应改革发展的进程。

在社会主义有计划商品经济条件下，财政金融活动在社会再生产中具有重要的作用。国家财政在社会再生产的分配环节中居于主导地位，它是国家调节社会产品价值分配的总枢纽，它在调节社会三大基金（补偿基金、积累基金、消费基金）的形成中具有重要的作用。国家财政部门是国家组织和调节社会产品分配的总管。国家银行是国家组织和调节社会资金运动的总管，国家银行的金融活动是社会再生产中调节社会资金运动的总枢纽，它在调节货币流通和资金市场活动中起着重要的作用。两者的密切配合是国家在有计划商品经济条件下对国民经济进行宏观调控的两个基本经济手段。财

财政金融活动直接和间接地调节着社会生产力的布局 and 结构、社会成员和集团的经济利益关系、社会的生产和消费、社会的总需求与总供给及其平衡关系等。它们与企业的生产经营活动和各事业、行政、国防等部门的工作息息相关，与亿万人民的生活有着密切的联系。可见，宏观财政金融政策和各种财政、税收、金融杠杆不仅是国家对社会财力进行有计划地分配和调节，实现宏观经济管理的重要内容，同时，也是调节微观经济活动的重要手段。在有计划商品经济运行模式中，国家调节市场、市场引导企业，主要是通过财政金融对社会财力的总量和结构的调节来实现。因此，掌握财政金融的基本理论和业务知识，是一切经济管理干部必需具备的基本功。

改革在深化，财政金融的理论与实践正处于一个不断发展、更新和丰富的过程中，财政、税务、金融等方面的规章制度也在随着改革的发展而不断地修订、补充。我们财政金融教材也需要在改革中不断更新、完善，根据社会主义初级阶段的理论、有计划商品经济的理论和改革实践的发展，对我国的社会主义财政金融进行再认识，并以此来发展我们的财政金融学。这本由上海财贸管理干部学院和部分省财贸（经济）管理干部学院、高等院校经济管理学院、上海财政科学研究所等单位组织编写的《财政与金融》教材，既有财政金融业务实践的理论概括，又吸收了改革中财政金融理论研究的新成果，将基础理论、政策制度与实际业务融合起来，力图体现改革中财政金融理论与业务的发展。编写者们为高等院校成人教材建设和培养经济管理人才所做的努力是可贵的。

叶振鹏

1989年6月初于北京

责任编辑：滕剑忍

封面设计：展 山

ISBN 7-80014-722-3/F.0054

定价：5.20元

目 录

序 言

· 财政篇 ·

第一章 财政概论

- 第一节 财政学研究的对象····· (1)
- 第二节 财政的产生与发展····· (8)
- 第三节 财政的职能和作用····· (19)

第二章 财政收入

- 第一节 财政收入的意义和原则····· (25)
- 第二节 财政收入的形式····· (32)
- 第三节 增加财政收入的途径····· (41)
- 第四节 利润收入····· (46)

第三章 国家税收

- 第一节 税收的性质和作用····· (49)
- 第二节 税法的构成要素····· (59)
- 第三节 税制结构和税收分类····· (63)
- 第四节 现行各税····· (66)

第四章 公 债

- 第一节 公债的一般概念····· (91)
- 第二节 公债的性质和作用····· (96)
- 第三节 公债的发行和管理····· (102)

第五章 财政支出

- 第一节 财政支出的意义····· (110)

第二节	财政支出的原则	(112)
第三节	财政支出的分类	(117)
第四节	财政支出对社会再生产的影响	(120)
第五节	经济建设支出	(125)
第六节	科教文卫与行政国防等支出	(135)
第七节	财政补贴	(138)
第六章 预算外资金		
第一节	预算外资金的意义	(142)
第二节	预算外资金的特点和内容	(149)
第三节	预算外资金的管理	(156)
第七章 国家预算		
第一节	国家预算的概念	(161)
第二节	国家预算的编制、执行、平衡与决算	(173)
第八章 财政管理体制		
第一节	建立财政管理体制的原则	(185)
第二节	财政管理体制的建立和发展	(189)
第三节	现行财政管理体制	(200)
第四节	财政管理体制的改革	(204)
第九章 财政监督与财政效益		
第一节	财政监督的内容和手段	(212)
第二节	财政调控	(216)
第三节	财政效益	(220)
第四节	财政监督与财政效益的关系	(224)

· 金融篇 ·

第十章 金融概论

第一节	金融学研究对象	(227)
-----	---------	-------

第二节	金融的产生和发展·····	(230)
第三节	金融在国民经济中的作用·····	(238)
第十一章	货币与货币制度	
第一节	货币的起源和本质·····	(243)
第二节	货币制度·····	(251)
第三节	社会主义商品经济中的货币·····	(258)
第十二章	信 用	
第一节	信用的产生和发展·····	(263)
第二节	信用的形式·····	(265)
第三节	信用工具·····	(270)
第四节	利息和利率的基本概念·····	(276)
第五节	利息的决定及其作用·····	(280)
第十三章	金融机构	
第一节	金融机构概述·····	(286)
第二节	中央银行·····	(289)
第三节	专业银行·····	(292)
第四节	其它金融机构·····	(295)
第五节	金融机构的管理·····	(298)
第十四章	银行的基本业务	
第一节	商业银行的资产负债表·····	(303)
第二节	银行的负债业务·····	(306)
第三节	银行的资产业务·····	(313)
第四节	传统中间业务·····	(323)
第五节	信托租赁业务·····	(325)
第十五章	保 险	
第一节	保险概述·····	(331)
第二节	保险基金·····	(335)
第三节	保险合同·····	(338)

(第四节	保险的种类.....	(343)
(第十六章	外汇与国际收支	
第一节	外汇与汇率.....	(349)
第二节	汇率的基础及其变动.....	(353)
第三节	汇率制度与外汇管制.....	(358)
第四节	国际收支.....	(365)
第十七章	金融市场	
第一节	金融市场概述.....	(375)
第二节	外汇市场.....	(381)
第三节	短期资金市场.....	(389)
第四节	长期资金市场.....	(394)
第五节	我国金融市场的现状和发展趋势.....	(400)
第十八章	利用外资	
第一节	利用外资的意义和形式.....	(406)
第二节	利用外资注意的几个问题.....	(415)
第十九章	货币供求	
第一节	货币流通概述.....	(423)
第二节	货币供求与均衡.....	(430)
第三节	通货膨胀的概念与分类.....	(440)
第四节	通货膨胀的成因分析及对策.....	(446)
第二十章	货币政策	
第一节	货币政策及其目标.....	(454)
第二节	货币政策的工具.....	(461)
第三节	货币政策的传导与时滞.....	(468)
第二十一章	财政金融与经济发展	
第一节	经济发展的双重目标: 稳定与增长.....	(475)
第二节	综合平衡理论简介.....	(477)
第三节	财政金融与经济发展.....	(488)

第一章 财政概论

第一节 财政学研究的对象

自亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》中关于财政经济的学说被推崇为资产阶级财政学的首创至今，人们对财政学研究的对象进行了大量探索，得出了众多不同的表述。归结起来，一是把财政经济范畴的各项活动，如财政制度、财政政策、税收、公债等作为财政学研究的对象；一是把财政经济的运行规律，如财政分配规律作为财政学研究的对象；或是把上述两者都作为财政研究的对象。那么，财政学究竟研究什么？它是一门什么样的学问呢？

一、财政学是研究财政现象的科学

我们知道，财政经济的规律总是在财政经济范畴的每个组合因素（如财政政策、财政制度、税收、公债等）的发展中表现出来。客观规律是客观事物本身所固有的，人们看不见摸不着，只有在实践的基础上对它表现出来的种种现象进行调查研究，去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里的探索，逐步掌握规律，并用它来指导实践。因此，研究财政现象就成为探索财政经济规律的必然阶段。

资产阶级财政学的鼻祖亚当·斯密就是以国家财政政策、税收、公债等财政现象为对象，阐述其财政学说的。比如斯密的公债理论是在分析了当时的公债这一财政现象后形成的。他说，公债的根源在于统治者的奢侈和浪费。他反对重商主义者提出的所谓公债作用在国内比其他资本作用大得多的观点，认为重商主义“主张此

说的著者，没有注意到以下事实，即最初债权人贷与政府的资本，在贷与的那一瞬间，已经由资本的机能，转为收入的机能了。换言之，已经不是用于维持生产性劳动者，而是用于维持非生产性劳动者了。就一般而论，政府在借入资本的当年，就把它消耗了，浪费了，无望其将来能再生产什么。”（《国民财富的性质和原因的研究》下卷，第488—489页，商务印书馆1974年版）虽然斯密没有看到公债的优越性，但他至少是基于当时的公债现象来分析研究的。在斯密之后，各国财政学者都是在研究财政现象的基础上展开财政学研究的。这是因为，在财政学创立之后，历史发展的各个阶段以及在不同的国家，财政一方面在内容上保留了一些基本的共同的标志，另一方面在财政使命和运用方法上又存在着差异。对这种不同社会经济形态下财政差异的研究，就是对各社会形态财政的社会阶级本质，以及财政在社会再生产中的作用和其他财政具体标志上的根本差异的研究，明确一系列财政现象中的特点，以此形成不同性质、不同特征的财政学说。我国社会主义财政使命和运用方法与世界其它国家有着很大差异。例如，在社会主义过渡时期，财政被用来增加积累和实现社会主义改造；在社会主义初级阶段，财政被用来建设物质文明和精神文明。财政的这些使命和运用方法通过我国的财政政策、财政体制、税收、公债，以及能源交通重点建设基金、预算调节基金等等财政现象表现出来，形成了我国社会主义财政的特点。如果不对这些财政现象进行研究，很难想象我国社会主义财政的具体标志会是什么，也就是说无法形成具有我国特点的财政学说和体系。

我国社会主义财政学的创建是在六十年代中期开始的。在这之前，我国财政是大量研究和介绍了苏联的财政现象和理论。由于国家不同，财政的使命和运用方法存在着差异，我国越来越多的财政现象需要加以研究，上升为理论。1964年8月和1965年8月，财政部主持召开了第一次和第二次全国财政理论讨论会，从此在我国财

政理论界开创了新中国财政学研究的新局面。发展至今，社会主义中国财政学已经形成。众多专著和教科书对财政学研究对象表述虽各有异，然而认为必须把我国财政现象，诸如财政政策、财政制度、财政分配活动等财政现象作为财政学研究对象的，则占大多数。沈云同志认为：“财政分配活动实际上就是财政实践活动，所以，财政分配活动就成为财政学的最基本的研究对象。”（《社会主义财政学的研究对象》，《财政研究》1982年第6期）

财政学是一门科学。我们不提倡财政学的研究只停留在一国的财政政策、财政制度和财政分配活动上，要把财政学上升为一门科学，必须研究财政运行的规律；但是我们反对脱离财政实践、脱离财政现象，把财政现象与财政运行规律分割开来的研究方法。因为科学不同于人们日常生活中所拥有的零散经验，它是人类社会长期实践所获得的知识结晶，其最大特点是有科学研究的独立对象、范围与体系，能在大量的客观现象中发现客观规律，从而使科学成为人们改造世界的定向工具。财政学当然也是如此。

二、财政学是研究财政运行规律的科学

财政在社会生活之所以能通过各种各样的财政现象表现出财政作用，或推动社会经济发展，或抑制社会经济发展，这是由于财政运行的内在规律在起着作用。财政运行的规律是人们直接看不到、摸不着的，从资产阶级财政学创建至今，人们试图通过对财政现象来探索财政运行的规律，并就此进行了专门而长期的研究。我们说，探索财政现象及其运行的规律，并将其研究成果加以体系化的学问，就是财政学。

财政学发展至今，已有以下几个分支科学：资本主义前社会财政（包括奴隶社会、封建社会财政，在我国一般称为“古代财政史”）、资本主义国家财政、社会主义国家财政和发展中国家财政等。对财政学的各个分支学科，人们都力图通过财政现象探索财政运行规律，并将其研究成果加以体系化。

社会主义财政学是研究在社会主义形态下财政运行、发展规律的科学。社会主义财政学试图揭示社会主义国家财政的社会使命以及财政范畴的涵义，组织财政的一般原则、方法、措施，以及财政在社会再生产中的地位和作用等。科学地总结社会主义国家在财政建设方面的经验，有助于我们把握财政运行规律，适应我国的民族特点发展财政理论。建立具有中国特色的社会主义财政学，是我国财政理论工作者共同的目标。经过多年的努力，中国社会主义财政学在研究、探索财政运行规律方面已取得了突破性进展。

（一）对财政一般的揭示

财政一般即各社会形态下国家财政运行的共同规律性。对不同社会形态的财政形成过程，以及对财政发展规律的研究分析表明，不同社会形态的财政在内容上不仅有各自特殊标志，同时还有共同的标志。这种共同标志就是财政一般。我国对财政一般的研究集中在对财政政策、财政制度、财政分配活动、财政分配关系诸方面。进入八十年代后，多数同志认为财政学的研究对象是财政分配和财政分配关系。这种以国家为主体的财政分配关系，也是各社会形态下国家理财的共同标志。我们把财政的共同标志阐述为：财政是国家为维持其生存、发展，凭借政治权力参与社会产品的分配所形成的分配关系。首先，财政是以国家为主体进行社会产品分配。因为国家的生存和发展需要财力，财政机构是提供这一财力保障的职能机构，是国家的重要组成部分。在各个社会形态的财政分配范畴，财政分配的国家主体性表现得最为充分，在财政收入、财政支出、财政政策和财政制度等方面，无一不体现出国家是主要决策者和组织者。其次，财政分配具有权威性。这种权威性一方面表现在国家政治权力在财政分配领域里体现出来的政治权威性，因为任何国家的财政都是为实现国家职能、维护统治阶级的利益而服务；另一方面表现在国家运用财政决定国家经济运行方向、范围和过程的经济权威性。政治权威性表现在国家直接参与分配，经济权威性表现在国家

通过财政驾驭整个社会经济。再次，财政分配是强制性分配。国家财政依靠强制手段集中社会财富。财政为维持国家生存发展，为提供国家实现其职能所需财力物力，凭借国家的公共权力，对一部分社会产品强制占有。在社会主义形态国家，财政分配的强制性增加了新的内容，国家财政还以生产资料所有者代表的身份，占有一部分全民所有制企业的利润。有的学者认为，财政分配的无偿性也是财政共性之一。其实财政分配的强制性本身就是一种无条件的单方面的价值转让，体现无偿的强制分配。如果是有偿分配，那就不存在强制，也无须凭借国家政治权力强制分配，需要的只是凭借信誉，实行有偿转让。在我国以税收为代表的财政分配方式体现了强制性；公债则为非强制性的财政分配，具有有偿转让的特征。但是，公债只是财政分配的一种补充手段，在不同社会形态下，公债等非强制性财政分配并不影响财政分配的强制性这一共同标志。

（二）对财政特性的认识

财政特性亦称财政的特殊标志。放在经济学的大家族来讲，是指财政区别于经济学及其他经济分支学科的不同点和特殊性；对社会主义中国财政而言，是指区别于一般财政的不同点和特殊性。我们所要说明的是后者。

我国财政理论界在研究财政一般的同时，联系财政实践，正在逐步认识我国财政的特性。归结起来，我国财政除了具备一般财政的共同标志之外，还具有以下几个特殊标志。第一，财政分配的人民性。社会主义公有制国家是人民当家作主，公有制国家性质决定了财政分配的性质。财政分配的人民性集中体现在全国人民代表大会上。全国人民代表大会代表全国人民的意志，有权决定国家的一切大政方针，有权决定财政分配的政策、制度乃至具体措施的实行，并通过一年一度的国家预算的审议批准，直接参与财政分配管理活动。建国以来的财政实践表明，我国的财政是“取之于民，用之于民”的财政，这也是社会主义国家财政区别于私有制