

财政 与金融

黄肖广 主编
经济科学出版社

CAIZHENG
YU JINRONG

财 政 与 金 融

黄肖广 主 编
刘顺生 孙文基 沈中立 副主编
张忠平 顾为群

经 济 科 学 出 版 社

一九九三年·北京

(京)新登字152号

责任编辑：龚 援

封面设计：张卫红

版式设计：代小卫

财政与金融

黄肖广 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
北京市朝阳区东华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 15印张 330000字

1993年6月第一版 1993年6月第一次印刷

印数：0001—7000册

ISBN 7-5058-0572-X/F·463 定价：7.50元

前 言

《财政与金融》一书，主要阐述我国财政与金融的基本理论和基本知识，是各类大中专财经院校的教学用书，也是财政、税务、金融部门工作人员和企业、行政事业单位财务人员及其他经济管理人员的业务学习用书。

80年代后，随着经济体制改革的不断深入，财政与金融在理论和实践上产生了较大变化，出现了许多新问题、新内容。为使教学密切联系实际，我们在吸取原有课程的基本理论和内容的基础上，删除了与现实经济相脱离的陈旧内容，吸收了一些新观点和新内容，在结构上作了一定的调整，力求理论联系实际，学以致用。

本书的编写分工是：

第一章、第七章、第九章第二节、第十二章 黄肖广；

第二章、第六章、第十一章 孙文基；

第三章（除第三节）顾为群、张敏；

第三章第三节 沈中立；

第四章 周正仁；

第五章 劳建萌、张忠平；

第八章、第九章（除第二节） 刘顺生；

第十章 夏金海

全书由黄肖广总纂、修改和定稿。由于编者水平有限，书中难免有错误和不当，敬请读者赐教指正。

目 录

第一章 财政与金融概论

- 第一节 财政与信用的产生和发展..... 1
- 第二节 社会主义财政与信用的必要性..... 7
- 第三节 社会主义财政的概念和本质..... 11
- 第四节 社会主义信用的本质..... 21
- 第五节 社会主义财政信用的职能..... 32

第二章 社会主义财政与金融在社会再生产中的地位

- 第一节 社会再生产的基本原理..... 37
- 第二节 财政与信用在社会产品分配中的地位..... 41
- 第三节 生产与财政的关系..... 49
- 第四节 生产与信用的关系..... 55

第三章 财政收入

- 第一节 财政收入的构成和形式..... 61
- 第二节 财政收入的原则..... 73
- 第三节 国有企业利润及其上交..... 78
- 第四节 我国的税收制度..... 93
- 第五节 我国现行主要税种..... 108
- 第六节 债务收入..... 134
- 第七节 其他收入..... 140

第四章 财政支出

- 第一节 财政支出的构成和形式..... 145
- 第二节 财政支出的原则..... 151

第三节	经常性支出	158
第四节	投资建设支出	169
第五节	财政补贴支出	186
第六节	财政支出的效益	192
第五章	财政管理	
第一节	财政管理体制	195
第二节	国家财政的计划管理	209
第三节	复式预算	222
第四节	财政法制管理	225
第六章	社会主义金融活动	
第一节	信用资金的来源和构成	229
第二节	信用资金的运用	237
第三节	信托	260
第四节	保险	266
第七章	货币流通	
第一节	货币流通概述	272
第二节	货币流通规律	278
第三节	货币的需求与供给	284
第四节	货币流通正常化的标志	298
第五节	通货膨胀	306
第八章	社会主义银行	
第一节	银行的产生和发展	322
第二节	社会主义银行的性质和职能	328
第三节	我国的金融体系	333
第四节	金融市场	338
第九章	金融管理	
第一节	信贷计划	351
第二节	银行信贷管理体制	356

第三节	现金计划	359
第四节	信贷计划与现金计划的关系	363
第五节	现金管理	366
第六节	非现金管理	371
第十章	财政、信贷的综合平衡	
第一节	财政收支平衡	377
第二节	信贷收支平衡	386
第三节	财政、信贷的统一平衡	393
第十一章	对外金融关系	
第一节	国际收支	398
第二节	外汇汇率	413
第三节	利用外资	424
第十二章	财政政策和货币政策	
第一节	财政政策	435
第二节	货币政策	449
第三节	财政政策和货币政策的配合	458

第一章 财政与金融概论

第一节 财政与信用的产生和发展

一、财政与信用的产生

财政与信用都是经济范畴，又都是历史范畴。它们的产生与一定的社会生产力和生产关系相联系。有史以来的人类社会经历了原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会。财政与信用产生于原始社会末期，这和当时的社会生产力和生产关系的发展变化有关。

整个原始社会分为蒙昧时代的低级、中级、高级和野蛮时代的低级、中级、高级六个阶段。在蒙昧时代和野蛮时代的低级阶段，社会生产力极其低下，生产资料公有，氏族成员运用原始的生产工具共同劳动，共同平均分配劳动成果。这时没有剩余产品、私有制、阶级和国家，也没有财政与信用。

随着社会生产力的发展，人类社会进入原始社会末期，在野蛮时代的中级阶段，出现了第一次社会大分工，即农业和畜牧业的分工。私有制在这次分工后出现。伴随着母系社会向父系社会的过渡，对偶婚制向一夫一妻制的个体家庭的转变，公共的畜群逐渐变为私有财产，俘虏变成了奴隶，不过这时奴隶制尚不普及。

在野蛮时代的高级阶段，出现了第二次社会大分工，即手

工业和农业的分工。这时奴隶制已经“成为社会制度的一个本质的组成部分”，^① 公共的耕地逐渐变成家庭的私有财产。“除了自由人和奴隶之间的差别以外，又出现了富人和穷人间的差别”。^②

两次社会大分工提高了社会劳动生产率，出现了剩余产品。社会分工和剩余产品共同促成了产品交换活动的出现，特别是在第二次社会大分工后，以交换为目的商品生产活动发展较快，并进而产生了第三次社会大分工，即出现了专门经营商品交换的商人，商品货币经济有了一定的发展。

三次社会大分工的结果——私有制和商品货币经济的出现，奴隶与奴隶主，穷人与富人的区别是产生最原始的财政与信用形式的根源。首先，贫富分化使少数部落首领和贵族拥有大量的货币和财富，而大多数部落成员缺吃少穿，缺乏再生产所需的财力。因此，贫穷的部落成员不得不向富有的部落首领和贵族借款，以维持自己的生活和生产活动，这就产生了最原始的信用形式——高利贷。高利贷是“古老形式的生息资本”，“是洪水期前的资本形式”，^③ 它的出现加深了贫富分化，加速了私有制的发展，促进了原始社会的崩溃和奴隶制的到来。其次，奴隶与奴隶主的形成，人类社会逐步分裂为奴隶与奴隶主这两个根本利益对立的阶级。奴隶主占有一切生产资料和奴隶本身，对奴隶有生杀、买卖大权，而奴隶为反抗剥削和压迫，则不断起来斗争，为了维护社会再生产的顺利进行，社会需要有一种权力机构将这种阶级矛盾和阶级斗争控制在“秩序”的范围内，这种权力机构最终出现

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第159页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第160页。

③ 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1974年版，第671页。

了,它就是国家。“国家是阶级统治的机关,是一个阶级压迫另一个阶级的机关,是建立一种‘秩序’,来使这种压迫合法化、固定化,使阶级冲突得到缓和。”^①国家拥有“武装的人,而且还有物质的附属物,如监狱和各种强制机关,”^②但是,国家机关的活动并不直接创造物质财富,而从事这些活动的人和这些活动自身却要消耗物质财富,因此,“为了维持这种公共权力,就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。但是现在我们却十分熟悉它了。”^③捐税是最早出现的财政形式,它是随着国家的出现而出现的。国家是阶级斗争的产物,但同时又是社会生产管理的必然要求。在亚洲,大规模的治理水患、组织生产管理也是产生国家的重要原因。

二、财政与信用的发展

财政与信用作为经济范畴,总是反映一定的经济关系,并随着生产力的发展和生产方式的变革而不断发展变化。

1. 奴隶社会的财政与信用。

在奴隶社会,奴隶主占有一切生产资料和奴隶。但是东西方的奴隶制存在着较大的差别。在东方奴隶制中,国王是最大的奴隶主,是全国土地的唯一所有者。当时王室收支与国家财政收支混在一起,没有分离。国家财政收入来源于臣民们的交纳的贡赋,王室收入,战争掠夺和战败部落、弱小邻国的贡品,以及依靠国家权力向平民小生产者征收的捐税。其中,臣民们按耕种土地向国王交纳的贡赋在财政收入中占据主要地

① 《列宁选集》第3卷,人民出版社1972年版,第176页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷,人民出版社1972年版,第167页。

③ 《马克思恩格斯选集》第4卷,人民出版社1972年版,第167页。

位，它既是国税，又是地租。在西方，国家财政收入主要是私有土地上的直接税，“直接税，作为一种最简单的征税形式，同时也是一种最原始最古老的形式，是以土地私有制为基础的那个社会制度的时代产物。”^①

奴隶制国家财政支出，主要用于军事、祭祀、王室开支和官吏的俸禄。此外，还有一部分财政支出用于兴修水利、发展生产。奴隶社会自然经济占主导地位。以奴隶劳动为基础，财政收支基本上采取力役和实物形式。即所谓的“力役之征”、“粟米之征”。例如，直接抽调奴隶、征集民夫修宫殿、陵墓；平民按照田亩交纳实物租税、出兵役等等。但也有一小部分财政收支是采用货币形式的。

奴隶制国家已设有财政机构，进行财务管理。例如，罗马帝国设有出纳官主司国库。我国周朝设有“天官”、“地官”管理财政收支，并且有“量入为出”等理财理论。

在奴隶社会，商品货币经济有了一定的发展。奴隶主为了应付奢侈的生活需要，向高利贷者借款。另外，一些小生产者为了生产和生活也向高利贷者借款。高利贷的高利盘剥往往使小生产者破产，沦为奴隶。在奴隶社会末期，高利贷加剧了奴隶社会的解体。

2. 封建社会的财政与信用。

在封建社会，封建主占有生产资料——土地和不完全占有生产劳动者——农民（农奴）。另外，还存在着个体农民和手工业者。这时在我国土地国有制开始瓦解，私人占有的土地逐渐得到法律承认，并按田亩数向国家纳税，国税与地

① 《马克思恩格斯全集》第3卷，人民出版社1961年版，第543页。

租明显地区分开了。封建国家的财政收入主要来源于捐税收入、官产收入、专卖收入和各封建诸侯和弱小邻国上交的贡品。其中捐税收入在国家财政收入中占重要地位。另外，国家还向手工业者和商人征收捐税。

封建国家的财政支出主要用于军事开支和国家政权机构、王室、封建文化、宗教等方面的开支。王室收支与国家财政收支开始逐渐有所区分，但是这种区分并没有用法律形式固定下来。在封建社会，虽然自然经济仍占统治地位，财政收支主要采用实物和力役形式，但商品货币经济也有了较大发展，财政收支中采用货币形式的比重逐步增大，并占有重要的地位。例如，我国春秋时期已有关税、市税、秦汉有盐、铁、酒税和算缗钱（商人和高利贷者交纳的财产税），明代有间架税（房产税）等等。另外，国家也逐渐向农民征收货币。

到封建社会末期，各种社会矛盾日益激化，再加上封建国王的挥霍无度，财政入不敷出，国家不得不发行公债。随意借债增税增加了新兴资产阶级的负担，影响了资本的原始积累，激化了封建国王与资产阶级之间的矛盾。因此，新兴资产阶级凭借着自身的经济实力，通过国会逼迫封建国王交出财政分配权，不经国会批准不得随意增加税收和借债，一切财政收支都要预先编制预算，并交国会审批，这就是国家预算。事实上，国家预算这一财政范畴是资产阶级战胜封建贵族的产物，完整意义上的国家预算是在资产阶级革命成功后出现的。

封建社会的信用形式仍是高利贷。由于自耕农和手工业作坊的个体经济在封建社会发展较快，并占据重要地位，因而为高利贷的广泛发展提供了必要的条件。“高利贷资本作为

生息资本的具有特征的形式，是同小生产，自耕农和小手工业主占优势的情况相适应的”；①另外，高利贷者还把货币贷给封建贵族，以满足他们的消费性开支。在封建社会末期，高利贷成为破坏封建社会生产关系，促进资本原始积累的工具。高利贷负担使大量自耕农和手工业者破产，交出土地和作坊，沦为雇佣工人。与此同时，大量的土地和财富集中在高利贷者手中，使他们成为新兴工业资本家。

3. 资本主义社会的财政与信用。

资本主义社会的基础是生产资料的资本家私人占有制度，并以资本剥削雇佣劳动为特征。资本主义国家财政收入的来源主要是税收和公债。财政支出主要用于军事、政府行政机构和社会福利开支。资本主义社会是一个高度商品化的社会，财政收支几乎完全货币化。本世纪30年代后，财政成为资本主义国家干预经济的重要手段，由此产生了赤字预算、绩效预算、零基预算等概念，并且在原有的单式预算的基础上演变出复式预算等预算组织形式。

资本主义信用是借贷资本的运动形式，即货币资本家为了取得利息而暂时贷给职能资本家的货币资本。它是新兴资本家同高利贷者斗争的结果。封建社会末期的高利贷虽然有促使资本原始积累的作用，但高利率同时又有阻碍资本主义生产方式形式，阻止高利贷资本向产业资本转化的特点。因此，随着资本主义生产方式的发展，新兴资产阶级迫使高利贷者把利息率降低到平均利润以下，产生出资本主义信用。资本主义信用主要分两类，即商业信用和银行信用。商业信用是职能资本家之间以延期支付方式赊销商品或预先交付货

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1974年版，第672页。

款所提供的信用。它是资本主义信用制度的基础。银行信用是适应资本主义扩大再生产的需要，在商业信用的基础上发展起来的。它是由集中和掌握大量货币资本的银行，用贷款和贴现等方式向职能资本家提供的信用，它在资本主义信用中居主导地位。此外，资本主义国家还有国家信用、消费信用及高利贷信用等信用形式。

第二节 社会主义财政与信用的必要性

一、社会主义财政的必要性

(一) 社会主义财政是为满足社会主义国家实现其职能的物质需求的分配手段

社会主义国家具有两项职能。(1) 政治职能。即对内执行社会主义法律，维护社会秩序；对外防止外敌的入侵和颠覆、破坏活动，保卫国家安全。(2) 社会经济职能。即组织和领导社会主义经济、文化建设，不断满足人民日益增长的物质、精神生活的需要。

为了实现以上两项职能，社会主义国家应建立一整套行政事业机构，要有一定数量的国家行政事业工作人员，要建立军队、警察、法庭和监狱，建立各种经济管理部门。就这些国家行政事业机关的活动性质来讲，是属于非物质生产活动，但却是社会生产所必需，它们自身不直接创造物质财富，反而要消耗物质财富。因此，必须建立财政为国家提供行使职能所需的财力。

(二) 社会主义财政是社会主义再生产分配环节的不可缺少的组成部分

社会主义生产资料公有制决定了社会主义财政具有不同于以往私有制国家财政的特征。在国民经济中占主导地位的国有经济不仅要求社会主义国家建立与之相适应的组织管理机构，而且要求国家财政直接参与国有经济生产要素和生产成果的分配，使财政分配扩大到物质生产领域。这时社会主义国家以政治权力行使者和全民所有制生产资料所有者的双重身份，对国有经济征税和令其上交一部分利润，形成一部分国家集中性财政收入，并用于财政支出，其中相当部分是财政拨款给国有经济的基本建设投资，增拨企业流动资金、企业挖潜改造资金。这样，社会主义财政收支活动直接参与了国有经济的资金周转和循环，使社会主义财政成为社会主义再生产过程中的内在要素和分配环节，成为社会主义国家控制、调节社会再生产运动的不可缺少的手段。

二、社会主义信用的必要性

信用是从属于商品交换和货币流通的一种经济关系。社会主义社会仍然存在商品和货币，社会的再生产过程表现为资金的运动过程，在资金运动中必然会出现一部分企业有资金暂时的多余，另一部分企业需要临时补充资金，这就产生了调剂资金余缺的需要。由于不同的所有制和不同的经济利益关系，这种调剂必须运用有借有还的信用形式。

（一）社会资金运动的余缺状态

社会资金运动的余缺状态在不同部门、企业、单位和不同所有制经济内部的表现是不同的，这种区别主要表现在以下几个方面：

1. 在企业内部。工业企业销售产品取得销售收入后，要提取折旧基金、工资基金和用于购买原材料、燃料、动力的资

金。另外，企业留用利润要建立生产发展基金、职工福利基金、奖励基金和后备基金。这些基金提取后不可能马上全部支用，必然形成暂时闲置的资金。与此同时，商业、物资部门则需要大量资金用于收购工业企业生产的产品，形成了对资金的临时需求。

2.在农村集体经济和承包农户内部。农村集体经济和承包农户在出售农副产品后会有大量货币收入，并且不会立即全部支出。例如家庭生活费、生产支出是在以后一年内陆续支用的。因此，自然会有较多的货币资金闲置。何况现在有相当部分的承包农户率先致富，有较多的收入结余处于闲置状态。与此同时，商业、粮食和供销部门则需要大量货币资金收购农村集体经济和承包农户出售的农副产品。另外，还有一些农村集体经济和承包农户在未获得收入前，需要对生产进行投入，也形成了对资金的临时需求。

3.在城乡个体经济内部。一部分个体经营者取得经营收入后，在未消费和再投资前会处于临时闲置状态。而另一部分个体经营者则需要资金从事生产经营活动。

4.在城镇居民内部。城镇居民收入主要用于消费。从收支时间上讲，居民月收入时间相对集中固定，而支出则均匀分散，陆续支用，其中有一部分是收入结余，长期结存下来，特别是有的家庭为了购置高档日用消费品，必须积蓄一部分收入。这些结存和积蓄下来的收入会在较长时间内处于闲置状态。与此同时，另一部分家庭在未积蓄满足够数量的货币前，需要借钱购置一些高档日用消费品，形成了对货币的临时需求。

5.在国家财政收支内部。国家财政是国家分配社会总产品和国民收入（其中主要是社会纯收入）的工具。在国家财

政收支运动中也会出现资金的暂时闲置和临时需求。财政资金的暂时闲置主要表现为：（1）从财政收入进入国库到财政资金拨付出去有一个间隔期，因而部分财政资金会处于暂时闲置状态；（2）国家财政拨付给行政、事业单位的经费，是一次拨付，陆续支用，因而也会形成部分行政、事业经费的暂时闲置；（3）历年财政收支结余会长期处于闲置状态。财政资金的临时需求主要表现为：（1）行政事业单位为完成国家下达的行政事业任务急需用款，而拨款申请手续尚未办理完毕，财政资金尚未拨出，这时行政事业单位需要向财政部门或上级主管部门借款；（2）国库在办理财政收支时，由于季节性原因，财政收入未及时入库，而财政支出必须及时支付，这时国库需要发行短期国库券平衡国库收支。

（二）采用信用手段调节社会资金余缺的必要性

用什么手段调节社会资金的余缺，完全取决于所有制关系、利益差别及信用手段自身的特点。

1. 对不同所有制经济之间的资金余缺的调剂，因为资金所有权、占有权已经确定，无法更改，只能采用有借有还的借贷方法，用信用方式加以调节。

2. 对全民所有制经济内部资金余缺的调剂，尽管是全民所有制经济内部的事务，但从单个国有企业来说，它们都是相对独立的商品生产者，在所有权与经营权分离，独立核算、自负盈亏的情况下，有各自的经济利益。因此，它们之间的资金调剂应采用信用方式。

3. 对劳动者个人的暂时闲置货币，属劳动者个人的私有财产，只能运用信用手段进行调剂。

总之，所有制和利益差别和有借有还的信用特征，是决