

全国高等教育自学考试经济管理类专业用书

财政金融教程

G. F.

富业杰
体升英
安周韩
编著

辽宁科学技术出版社

全国高等教育自学考试经济管理类专业用书

财政金融教程

安体富 周升业 韩英杰 编著

辽宁科学技术出版社

1987年·沈阳

财政金融教程

Caizheng Jinrong Jiaocheng

安体富 周升业 韩英杰 编著

辽宁科学技术出版社出版 (沈阳市南京街6段1里2号)

辽宁省新华书店发行 朝阳新华印刷厂印刷

开本: 850×1168^{1/32} 印张: 14 字数: 350,000

1987年1月第1版 1987年1月第1次印刷

责任编辑: 柳 弘 封面设计: 秀 中

印数: 1—5,000

统一书号: 4288·27 定价: 2.95 元

目 录

第一章 社会主义财政的本质和作用

第一节	财政的产生和发展	1
第二节	社会主义财政的本质	10
第三节	财政在社会主义再生产中的地位	17
第四节	社会主义财政的作用	28
第五节	经济决定财政	37

第二章 财政收入

第一节	财政收入的构成和形式	42
第二节	财政收入的真实性	56
第三节	税收的性质和作用	61
第四节	税收制度的构成要素	74
第五节	流转额的课税	80
第六节	收益额的课税	102
第七节	财产课税和其他课税	129
第八节	国营企业的利润分配和利改税	144
第九节	国家债务收入	157

第三章 财政支出

第一节	财政支出的构成和形式	165
第二节	财政支出的原则	170
第三节	流动资金支出	178
第四节	基本建设支出	191

第五节	支援农业支出	202
第六节	文教行政支出	207

第四章 财政管理体制和国家预算

第一节	财政管理体制的实质与原则	216
第二节	财政管理体制的内容和形式	219
第三节	现行的财政管理体制	228
第四节	国家预算的编制, 执行和决算	231

第五章 社会主义信用的本质和作用

第一节	信用的产生和本质	246
第二节	社会主义信用存在的必要性	252
第三节	社会主义经济中的利息	255
第四节	社会主义信用的形式	259
第五节	社会主义信用的职能与作用	263
第六节	信用资金的运动与再生产	269

第六章 信用资金的来源

第一节	信用资金的来源和构成	275
第二节	信用资金来源的客观界限和虚假性问题	280
第三节	大力发展储蓄	283

第七章 信用资金的运用

第一节	信用资金运用的主要形式	287
第二节	信用资金的供应方针与原则	290
第三节	信贷制度的基本规定	295
第四节	流动资金贷款	299
第五节	固定资金贷款	314
第六节	外汇贷款	318

第七节	信托	322
第八章 社会主义经济中的货币流通		
第一节	货币流通的两个领域	326
第二节	货币流通渠道	331
第三节	货币流通规律	336
第四节	货币必要量的测算	340
第五节	货币流通正常的标志	344
第六节	货币流通的稳定及其条件	349
第九章 货币流通的管理		
第一节	现金流通的管理	358
第二节	非现金结算（转帐结算）的管理	363
第十章 社会主义银行		
第一节	银行的产生与发展	370
第二节	社会主义银行的性质和职能	373
第三节	我国银行的体系	380
第四节	银行信贷资金管理体制	387
第五节	金融市场	391
第六节	金融体制改革	394
第十一章 财政信贷综合平衡		
第一节	财政信贷综合平衡的对象和实质	400
第二节	财政收支平衡	405
第三节	信贷收支平衡	410
第四节	财政与信贷的统一平衡	416
第五节	财政、信贷与物资供求的综合平衡	426

第一章 社会主义财政的本质和作用

第一节 财政的产生和发展

什么是财政

在日常经济生活中，经常可以遇到一些财政现象和财政问题。国民经济的各部门、企业和单位，以至每个人都同财政有密切关系。例如，开工厂，需要盖厂房、买机器设备，进原材料；办商店，需要有门面、仓库，购进商品。钱从哪里来，就国营企业来说，通常不是由国家拨，就是由银行贷，而银行的钱，最初也是由国家拨的。工厂、商店销售商品取得收入后，要向国家交（缴）税。这里发生的工商企业同国家的交拨款关系是财政关系。

对于不从事经营活动的行政事业单位来说，象学校、医院、研究所、行政机关、团体、部队等，它们的经费，全部或大部分都来自于国家拨款。这更是财政现象。

就是一般老百姓也直接间接地同财政打交道。居民购买公债（国库券），交纳与居民有关的各种税，形成国家收入。社会文教行政等事业单位职工的工资，直接来自于国家拨款。企业职工的工资，虽然是由成本中开支，但是提高工资，在其他条件不变的情况下，就会加大成本减少利润，从而减少企业上交国家的收入。这里就有财政问题。农民同财政的关系，除了表现在农民要向国家交农业税和其他税收，以及国家对农业的直接支援外，另一个重要方面表现在调整工农业产品的比价上。国家每一次提高农副产品收购价格和降低支农工业品价格，都会使农民从中得到好处，增加收入，而结果则会相应地减少国家收入或增加国家支

出。显然，这里也有财政问题。

以上情况说明，国民经济的各个部门、企业、单位和个人，都同国家的收支活动有关。而国家的收支活动，即通过一定形式从各方面集中来一部分货币收入又用到社会经济生活的各个方面去，这是一种分配活动。这种分配活动和在分配过程中发生的经济关系，就是财政。所以，财政是以国家为主体进行的分配，即国家的分配。它是整个社会产品分配的一部分。

财政是怎样产生的

上面是从我们当前日常经济生活中的财政现象，说明了什么是财政。那末，财政是怎样产生的？是否人类社会一开始就存在财政。不是的。财政的产生有个历史的过程，是随着国家的产生而产生的。

在漫长的原始社会里，生产力十分低下，劳动产品基本上是属于个人的生活消费，能够用于社会公共需要的剩余产品极其有限。后来，随着分工和生产力的发展，出现了人类社会第一次社会大分工——游牧部落从其余的野蛮人群中分离出来。这时生产力才发展到“可以经常提供超出自身消费的若干余剩”。^①与此相适应，原始公社生产关系的特点是，人们在一个氏族共同体内共同劳动，共同占有劳动成果，大体上直接平均分配产品。正象恩格斯所说，在原始公社里，“生产在本质上是共同的生产，同样，消费也归结为产品在较大或较小的共产制公社内部的直接分配”。^②原始公社的社会组织是氏族制度：由几个氏族组成部落，再由几个部落组成部落联盟。氏族组织既是原始社会的经济组织，又是社会的基本单位。作为经济组织，它要组织全体成员参加集体生产劳动；作为社会单位，它具有一定的社会职能，如调解纠纷、宣战和讲和，举行宗教仪式，以及兴办水利灌溉工程等公共事务。而这两种职能和活动是结合在一起的。其中有些公

①② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第161、179页。

共事务，象兴建水利灌溉工程，本身就属于生产活动。有些公共事务，是自觉自愿组织和参加的，如打仗是由自愿兵组成。“在氏族制度内部，权利和义务之间还没有任何差别；参加公共事务，……究竟是权利还是义务这种问题，对印第安人来说是不存在的；在印第安人看来，这种问题正如吃饭、睡觉、打猎究竟是权利还是义务的问题一样荒谬。”^①这就是说，在氏族内部，氏族成员参加公共事务，就同参加生产劳动一样，是他们生活的组成部分，是分不开的。因而，用一部分剩余产品满足社会公共需要，仍然属于直接的产品分配而包括在一般的经济分配之中，它尚未独立出来。这一时期，既然不存在单独的为满足社会公共需要而进行的再分配，自然也就不会有作为满足社会公共需要的财政存在。

原始社会的末期，使用了铁器，这大大促进了生产力的发展，于是发生了人类第二次社会大分工——手工业从农业中分离出来。这时人们不再只是直接为了自身的消费而生产；还出现了直接以交换为目的的生产，即商品生产。商品生产的出现，对人类社会的发展具有决定性意义。因为它标志着生产力的发展进入了一个新的阶段，人们可以通过生产资料的生产，创造出日益增多的剩余产品，成为整个社会发展的基础。与此相适应，出现了私有制和剥削，随之人类社会就分裂为利益对立的阶级：富人和穷人，剥削阶级和被剥削阶级。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务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。”^②国家产生了。“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现，”^③是阶

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第155页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第161、167页。

③ 《列宁选集》第3卷，第175页。

级统治的工具，但它是“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。国家这种“公共权力”的存在不是抽象的，它是由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构所组成的。国家为了维持这一套统治机构的存在和实现其职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。但是，在私有制的社会里，国家本身通常不直接占有生产资料，也不直接从事生产，因此，它必须凭借拥有的政治权力，强制地无偿地征收一部分社会产品，以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配，就是财政。强制性，是财政分配区别于一般经济分配的固有特征。正象恩格斯所说：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前氏族社会完全没有的。”^① 捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政范畴之一。

可见，财政是个历史范畴，是随着国家的产生而产生的。在原始社会里没有独立意义的财政。

应当着重指出，财政随着国家的产生而产生，其含义是指，国家产生是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因，在国家产生以前，它是融合于一般经济分配之中的。因此，这绝不意味着，国家可以创造财政。这里，要把“国家本身是什么”和“财政产生的原因是什么”这两个问题区别开来。财政本身是个分配问题，属于经济范畴。因而，决定财政产生的基础是一定的社会经济条件，即生产力和生产关系的一定发展。因为财政分配的对象主要是剩余产品，而剩余产品是由劳动者创造的，是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。

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，而不断发展和变化。

在奴隶社会里，奴隶主占有一切生产资料和奴隶。奴隶制国家是奴隶主压迫和剥削奴隶的国家。在奴隶制

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第161、167页。

国家里，国王是最大的奴隶主，“溥天之下，莫非王土，率土之滨，莫非王臣”。所以，国王的个人收入和国家收入，王室支出和国家支出，是混在一起的。奴隶制国家收入的来源，主要是依靠剥削奴隶劳动取得的收入（即皇室土地的收入）和取之于诸侯与王公大臣交纳的贡赋，以及靠战争掠夺其他氏族部落和国家的财物与贡物收入。此外，还依靠国家政治强力用捐税形式剥削小生产者的剩余产品。在西方的奴隶制社会里，土地一开始就是私有制。所以，来自私有土地的税收是西方奴隶制国家的重要收入来源。“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奴隶制国家的支出，主要用于军事、祭祀、王室开支和供养贵族官吏等方面的费用。此外，还有一部分支出用在兴修水利，发展农业生产上。这是实现国家执行社会职能方面的费用。国家虽然是阶级统治的工具，但它又必须以执行某种社会职能为基础。

在奴隶社会里，由于生产力还不发展，以奴隶劳动为基础，财政收支的形式基本上采取力役和实物的形式，即所谓“力役之征”和“粟米之征”。例如，通过直接强迫奴隶在公田和作坊中劳动而取得产品；直接抽调奴隶和征集民夫修建宫殿、陵墓或其他建筑工程；农民按照田亩交纳实物租税、出兵役、出劳力等。马克思说：“在罗马帝国，在它最发达的时期，实物税和实物租仍然是基础。那里，货币制度原来只是在军队中得到充分发展。它也从来没有掌握劳动的整个领域。”^②

奴隶制国家已设置财政机构，进行财政管理。例如，罗马帝国就设有出纳官主司国库。马克思和恩格斯都曾指出，亚洲自从有史以来只存在过三个管理部门，而“财政司”就是其中主要管

① 《马克思恩格斯全集》第8卷，第543—544页。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷，第105—106页。

理部门之一。据《周礼》记载，我国在周代就设置了专管支出的“天官冢宰”和专管收入的“地官司徒”等财政机构和官职，并且有了“量入以为出”，通盘安排国家收支的财政思想。

在封建社会里，封建主占有生产资料——土地和不完全占有生产劳动者——农民（或农奴）。此外，还存在着以个人劳动为基础的农民和手工业者的个体经济。封建国家是封建主压迫剥削农奴和农民的国家。封建国家的收入来源，除了官产收入、各种专卖收入和各封建诸侯上交的贡赋以外，捐税收入在财政收入中占据重要地位。我国春秋战国时期，从奴隶制向封建制的转变，是伴随着土地国有制的瓦解和土地私有制的确立同时进行的。鲁宣公十五年（公元前594年），鲁国废除井田制，实行“初税亩”，秦简公七年（公元前408年），秦国实行“初租禾”制度，规定私人占有的土地按田亩数向国家纳税。这标志着土地私有制在法律上得到承认，从此，地租和国税才明显地区分开来。此外，国家还通过向手工业者和商人征收捐税取得收入。封建国家的支出，主要用于军事、豢养官吏、王室费用的支出，以及封建文化、宗教等支出。在封建社会的初期，皇帝的宫廷费用和国家的一般开支是混在一起的，我国从汉朝开始，这两种支出才明显地区分开来。

在封建社会里，商品货币经济虽有一定的发展，但占统治地位的是自然经济，因而，封建国家的收入主要是来自农业的实物形式的收入。以后，随着商品货币经济的发展，税收的范围和种类才不断扩大与增多，并逐步采取货币征收形式。例如，我国春秋时期已有关税、市税，秦汉则有盐、铁、酒税和算缗钱（向商人和高利贷者征收的财产税），唐又开征茶税，宋开征市舶税，明有间架税（类似房产税），除陌钱（类似财产转移税和牙税）等。后来，随着商品经济渗入到农业领域，国家也逐渐以货币形式向农民征税，因而，在国家收入中，货币征收逐渐占据重要地位。

在封建社会的发展过程中，随着封建国家政权的加强，支出

的增加，与商品经济发展相适应，产生了新的财政范畴——公债。恩格斯说：“随着文明时代的向前进展，甚至捐税也不够了；国家就发行期票，借债，即发行公债。”^①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，但却拥有强大的经济力量，当封建国家财政收入不敷支出时，不得不向资产阶级借债，于是产生了公债这一范畴。所以，公债作为一个财政范畴，它是伴随着现代工商业的发展，新兴资产阶级的出现而产生和发展的。马克思指出：“公共信用制度，即国债制度，在中世纪的热那亚和威尼斯就已产生，到工场手工业时期流行于整个欧洲。”^②资产阶级在财政上帮助封建国家的同时，在政治上同封建国家进行斗争，以争得各种政治权力。作为财政收支平衡表的国家预算就是新兴资产阶级在同封建国家的斗争中产生出来的一个新的财政范畴。例如，英国在十七世纪末，曾规定封建国家必须向议会提出财政收支的报告，经过议会同意才能执行。这就是资产阶级国家预算的雏形。

资本主义生产关系是在封建社会内部产生和发展起来的。在封建制度解体和资本主义制度确立的过程中，经过一个资本原始积累时期，公债、税收和保护关税制度等财政杠杆，借助于国家的政治强力，曾经是资本原始积累的重要手段。马克思说：“所有这些方法都利用国家权力，也就是利用集中的有组织的社会暴力，来顺利地促进从封建生产方式向资本主义生产方式的转变过程，缩短过渡时间。”^③

资本主义社会是人类历史上最后一个存在压迫和剥削的社会。资本主义社会的基础是生产资料的资本家私人占有制度，是资本统治一切。资本主义国家是为资产阶级的利益服务的，是从

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷，第258—259页。

③ 《马克思恩格斯选集》第2卷，第256页。

属于资本的。在资本主义社会，国家机器大大加强，国家的财政支出空前增加。收不抵支，出现赤字，是资本主义国家财政的经常现象。为了弥补赤字，不仅税收和国债猛增，而且国家还把发行纸币，实行通货膨胀政策，作为弥补财政赤字的重要手段。利用发行不足量铸币弥补财政亏空，在封建国家已经存在，但利用发行纸币实行通货膨胀来弥补财政赤字，则是资本主义财政的特征。赤字和通货膨胀，实际上是资本主义国家对广大人民的一种强制征税。税收、公债和通货膨胀，是资本主义国家财政收入的主要形式，是对劳动人民的额外剥削，然后通过军事支出和各项政府开支以及对资本家的财政补贴，强化资产阶级统治，为资产阶级利益服务。到了帝国主义阶段，资本主义国家广泛利用财政投资、赤字预算和通货膨胀等财政手段干预经济。尽管在当代资本主义国家中，也存在有所谓“国营经济”，在财政支出中也有部分用于与国民经济发展有关的支出，如“能源”、“自然资源和环境”、“农业”、“公共工程”等，但是，这些支出在整个资本主义经济中不占主导地位，这并不能改变资本主义经济是由垄断资本家组织的这一本质。资本主义财政支出中的所谓“生产性”支出，只是为资本主义再生产提供外部条件。因此，总的说来，资本主义财政是非生产性财政，它只参与剩余价值的再分配，主要用于非生产性支出。资本主义国家利用财政手段对经济的干预，至多只能从外部影响资本主义经济，暂时刺激生产有一定的增长，缓和资本主义经济危机。但它终究无法解决资本主义社会的基本矛盾，不能挽救资本主义制度必然灭亡的命运。

资本主义经济是高度发展的商品经济，货币征服了一切领域。财政作为国家的集中性分配，是解决产品占有的“份额”和“比例”问题，最适宜于用货币进行分配，因此，当商品经济占统治地位以后，财政收支必然全面货币化。财政分配的全面货币化，使财政成为国家对价值的分配，这决不仅仅是个分配形式的变化，它还引起了财政的某些质的变化。表现在：第一，出现了

一些新的财政范畴，象赤字财政、财政发行、通货膨胀等，都同财政分配的货币化密切相关；第二，随着财政分配的货币化，作为国家对价值分配的财政，同其他价值分配范畴——成本、利润、工资、价格、银行信用、货币投放等之间相互结合、渗透的现象日益明显，财政的作用也日益重要；第三，在资本主义社会，由于商品经济的高度发展，社会再生产过程表现为资本价值的运动过程，财政也包括在社会总资本的运动中，成为影响社会总资本运动的一个重要因素。因此，在研究资本主义财政时，离不开剩余价值的分配及其对资本运动影响的分析。

奴隶制国家财政、封建制国家财政和资本主义国家财政，都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级国家的财政。它反映着整个剥削阶级和广大劳动人民群众之间的对抗性的分配关系。

到了社会主义社会，由于实现了生产资料的社会主义公有制，社会主义国家是全民所有制经济的代表，具有组织经济和文化生活的职能，因而社会主义财政是国家有计划地组织社会产品和国民收入分配的工具，是实现宏观调节和控制的重要经济杠杆。它体现着国家、企业（集体）和个人在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。由于社会主义仍然是建立在高度社会化基础上的有计划的商品经济，社会主义再生产过程表现为资金的运动过程，社会主义财政包括在社会总资金的运动过程中，是其重要的组成环节。社会主义财政，作为国家对价值的分配，同资本主义财政具有共同特点。但由于社会主义公有制和社会主义国家具有组织经济的职能，使社会主义财政同社会再生产之间具有内在的联系，成了整个国民经济的财政，这是区别于任何私有制社会的国家财政的一个根本特征。

综上所述，从财政的产生和发展的历史上看，财政是国家作用于经济的产物，它是随国家的产生而从社会产品分配中独立出来的一个分配范畴。国家的性质、职能和作用都会对财政分配产生影响。但是，财政既然是个分配问题，属于经济范畴，财政的

性质、范围和作用，归根到底是由各该社会的生产方式决定的。

第二节 社会主义财政的本质

财政的本质可以从两个方面来理解。一方面是指财政作为国家的集中性分配区别于其他分配的特征，也即是财政作为一种经济范畴的质的规定性；另一方面是指财政作为一种分配关系，在不同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。对社会主义财政的本质也应当从上述两个方面进行研究。

社会主义财政作为社会主义的分配范畴，是国家对一部分社会产品价值的集中性分配，它同其他分配范畴具有不同的特征。

财政分配
同价格分
配的区别

价格是价值的货币表现，它是用来解决商品交换问题的，因而属于交换范畴。但是当价格和价值背离时，就会产生通过价格而进行的价格的再分配，即价格分配问题。

财政分配同价格分配的区别表现在：

第一，活动的领域不同。价格分配发生在交换过程中，有交换才有可能产生价格分配，在交换领域之外不产生价格分配问题；而财政分配则不受商品交换的限制。

第二，表现的形式不同。财政分配，一般说来具有强制无偿的特点；价格分配则是以等价交换的外观表现出来，谈不上强制和无偿。

第三，运动的过程不同。财政分配有货币的收支过程，表现为价值的单方面转移。财政工作的基本内容就是组织收入和安排支出。比如，企业向国家交税100，表现为财政取得了100的货币收入。这表示有100价值量的产品，由企业支配转归国家财政支配，然后再通过财政支出，分配给有关单位支配。这种情况，不同于价格分配。价格分配由于是以等价交换的外观表现出来，表现为价值形态的变化，因此，不存在单独的货币收支过程。例

如，假定甲有价值100的商品，以120（或80）的价格卖给了乙。在这一买卖过程中，甲从乙那里多占有（或少取得）货币20的价值量（这属于价格分配），但这是以货币与商品等价交换的形式进行的，不存在100的商品与100的货币相交换，另外再支付20货币的过程。

第四，解决的矛盾不同。价格分配只解决价值量实现的大小问题，比如，100的价值量是实现为120或是80等等的问题。但是，价格分配不解决价值实现以后的再分配问题，比如，100的价值量实现为120或80以后，其中多少归国家、多少归企业、多少归个人支配；多少用于补偿，多少用于消费，多少用于积累等，就不再属于价格分配要解决的矛盾。这些问题需要通过企业财务分配和国家财政分配来解决。

财政分配与价格分配的区别决定了它们之间不能相互取代，而应该相互配合和补充。比如，对农民的直接财政援助和提高农副产品收购价格，它们所起的作用是各不相同的。提高农副产品收购价格会增加销售农副产品的农民的收入，但是对于贫穷落后地区，没有农副产品可销售的农民来说，则不仅不会增加他们的收入，还可能会加重他们的负担。而财政分配，则可以根据农民的需要，有针对性地进行支援。

当然，财政分配与价格分配之间又有密切联系。价格分配会直接和间接地影响到财政收支规模和财政支出的实现；而价格调整又要受财力状况的制约。因此，必须把财政分配杠杆的运用和价格分配杠杆的运用密切结合起来。关于价格分配对财政的影响，将在第二章第一节中论述。

财政分配同
企业财务分
配的区别

企业财务，特别是国营企业财务与财政的关系特别密切，但它们之间的差别仍然是明显的。

第一，财政与财务包括的范围不同。财政属于分配问题，而企业财务不限于分配，它是企业再生产过程中的资金运动及其所