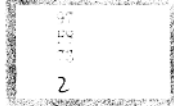


财经类教材
沈阳出版社



财政金融概论

● 主编 吴振坤



财政金融概论

吴振坤 主编

VJK2014



沈阳出版社



3 0005 0358 5

财政金融概论
CAIZHENGJINRONGGAILUN

吴振坤 主编

沈阳出版社出版发行
(沈阳市沈河区南翰林路10号)

丹东印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米 1/32	1994年8月第1版
印张: 11.25	1998年2月第5次印刷
字数: 240千字	印数: 60001—69000

责任编辑: 信群 董国才
刘东来

封面设计: 王慧君

责任校对: 许振学

版式设计: 冬青

ISBN 7-5441-0172-X/F·26

定价: 10.00元

说 明

财政与金融作为政治经济学的两个分支，有各自的研究对象和研究范围，是两门重要的独立的部门经济学，即财政学和金融学。这两门学科是部门经济专业特别是财政和金融专业的基础理论课，也是从事经济管理工作的干部应该掌握的两门知识。财政与金融既有区别又有密切的联系。这种联系不仅表现在它们互相提供资金方面，而且还表现在它们共同为再生产过程提供资金方面。因此，又可以把财政与金融作为一个有机的整体研究，把它们综合为一门课。我们现在向大家提供的这本教材，就是这样编写的。

财政与金融作为两门独立的学科，各有独立的体系，内容十分丰富，既有基本理论又有业务知识。而把它们综合为一门课程，特别是由于教学课时的限制，其体系和内容都要作较大的调整和压缩。因此，在这本教材中，只能反映这两门学科的最基本的内容。考虑到刊授党校学员的具体情况和需要，我们把理论分析和业务知识适当地结合起来，阐述财政学和金融学的基本内容。基于上述这些考虑，这本教材便定名为《财政金融概论》。

党的十四大提出在我国实行社会主义市场经济，并把建立社会主义市场经济体制作为我国经济体制改革的目标。1993年党的十四届三中全会又通过了《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》。根据《决定》的精神，1994年出台了一系列重大改革措施，其中最重要的是财税改

革和金融改革。这两项改革从理论上、体制上、做法上都具有开拓创新的性质。本教材在编写过程中注重适应建立社会主义市场经济体制的需要，充分反映了当前进行财税改革和金融改革的原则和内容。

《财政金融概论》共分四个部分。第一部分，即第一章财政金融导论，从总体上阐明财政与金融的规定性、特征和职能，以及它们之间的联系与区别。第二部分，即第二至第六章，阐明财政的基本问题，其中包括财政收入、税收原理与税收制度、财政支出、财政管理体制、国家预算。第三部分，即第七至第十一章，阐明金融的基本问题，其中包括信用与利息、金融体系、金融市场、货币流通、对外金融关系。第四部分，即第十二章，阐明了财政政策、货币政策的内容，及其对宏观经济控制调节作用和与其相互配合的问题。这样的体系是在有限的教学时间内把财政与金融两门学科综合为一门课程的较好选择。

本书由中央党校经济学部吴振坤教授主编。参加编写的有：中国人民大学副校长袁振宇教授、中国人民大学财政金融系周升业教授、杜峻峰教授、中国银行总行华志红高级经济师和中央党校吴振坤教授。全书由苏波、傅良仲审定。

本书的编写是在财税改革和金融改革不断深化过程中进行的，对改革成果的反映是有时间性的，如有遗漏和不足之处，敬请读者指正。

编 者

1994年8月

目 录

第一章 财政金融导论	(1)
第一节 财政金融是国民经济的重要组成部分	(1)
第二节 财政的特征和职能	(5)
第三节 金融的特征和职能	(16)
第四节 财政与金融的联系和区别	(26)
第二章 财政收入	(31)
第一节 财政收入分类	(31)
第二节 国有企业的利润分配	(39)
第三节 债务收入	(46)
第四节 财政收入规模分析	(52)
第三章 税收原理与税收制度	(59)
第一节 税收的性质和作用	(59)
第二节 税收制度的意义和建立原则	(65)
第三节 税收制度的构成要素和分类	(71)
第四节 税制沿革和 1994 年的税制改革	(78)
第五节 现行税制	(84)
第四章 财政支出	(107)
第一节 财政支出分类	(107)
第二节 财政支出的原则	(116)
第三节 基本建设支出	(121)
第四节 支援农业支出	(129)

第五节 文教行政支出·····	(134)
第五章 财政管理体制 ·····	(140)
第一节 财政管理体制建立的原则·····	(140)
第二节 财政管理体制的主要内容·····	(143)
第三节 1980—1993 年的财政管理体制改 革·····	(153)
第四节 现行的财政管理体制·····	(161)
第六章 国家预算 ·····	(170)
第一节 国家预算总论·····	(170)
第二节 国家预算编制·····	(175)
第三节 国家预算的执行·····	(184)
第四节 国家决算·····	(190)
第七章 信用与利息 ·····	(193)
第一节 信用的形式·····	(193)
第二节 信用工具·····	(197)
第三节 信用的职能·····	(204)
第四节 利息与利息率·····	(206)
第八章 金融体系 ·····	(213)
第一节 银行的产生和发展·····	(213)
第二节 我国金融体系的建立和改革·····	(217)
第三节 银行系统的负债业务·····	(226)
第四节 银行系统的资产业务·····	(229)
第五节 银行的中间业务·····	(236)
第九章 金融市场 ·····	(248)
第一节 金融市场的含义与功能·····	(248)
第二节 短期资金市场·····	(254)
第三节 长期资金市场·····	(258)
第四节 外汇和黄金市场·····	(266)

第一章 财政金融导论

第一节 财政金融是国民经济的重要组成部分

在现代社会中，财政、金融是国民经济的重要组成部分，是国民经济持续、快速、健康发展的两大重要支柱。财政、金融部门的活动渗透到企业、单位和个人活动的各个方面，并对企业、单位 and 个人的经济行为发生极为重要的影响。如果把整个社会经济看作是一架大机器，那么财政金融则构成该机器的动力系统和调节系统，它们一方面为该机器的运行源源不断地提供动力，一方面也不断地调节该机器运行的速率和效率。

这样提出问题未免过于抽象，因而有必要从实际经济生活出发，具体地考察一下财政、金融与企业、单位和个人经济活动的不可分离的关系。

先看看企业。在我国，仅就工业企业而言，1992年已达861.2万个，其中国有工业企业为10.3万个。虽然国有工业企业数只占全部工业企业数的1.2%，但都是国民经济的主体和骨干力量。我国的国有工业企业除了少量的是通过没收官僚资本主义企业和改造民族资本主义企业形成的以外，主要是由国家投资即财政的无偿拨款兴建的。经过解放以来40多年的发展，我国已形成了具有自己特点的、门类比较齐全的、独立自主的工业体系和国民经济体系，这与国家财政每

年安排一定数额的基本建设拨款是分不开的。虽然随着经济体制改革的深化进行，财政对企业投资的范围有所缩小，但关系国民经济发展全局的重点项目、重点工程，特别是能源、交通、原材料等基础产业和基础设施的建设，仍需要国家财政进行投资。

一个企业的生产经营活动要能够正常地进行，必须有足够数额的货币资金的推动。就全民所有制企业而言，在经济体制改革以前，企业开展生产经营活动所需要的营运资金即流动资金，也主要是通过财政的无偿拨款提供的。

企业与财政的关系不仅表现在财政对企业的直接投资上，还表现在企业（包括各种类型的企业）要依法向国家缴纳税收上。1979 以来，我国的税收制度几经变革并不断完善，国家对企业征税已渗透到社会再生产过程即生产、流通、分配与消费的各个方面。一方面税收是国家财政收入的主要来源，一方面税收又是调节经济的重要杠杆，国家对税种的选择、税率的调整以及减免税的规定，无不对企业经济行为产生重要的影响。需要指出的是，国有企业由于是由国家投资兴建的，生产资料属于国家所有，因而除了要像其他企业一样缴纳税收外，还必须将其利润的一部分乃至大部分上交国家财政。目前我国的财政收入主要来自国有企业上交的税收和利润。

企业和金融的关系也是十分密切的。企业和金融的关系大量地表现在资金往来上。在市场经济比较发达的现代经济生活中，一个企业的正常营运很少完全依靠自己的资金，而大多数是负债经营，即营运资金的一部分乃至大部分是向银行贷款获得的。就我国情况而言，在经济体制改革以前，虽然国有企业的流动资金主要由财政无偿供应，但仍有一部分

流动资金要通过银行贷款渠道供应。就商业、物资供销企业来看，流动资金则主要来自银行贷款。然而，从1983年以来，情况发生了较大的变化，除了几个特殊行业的流动资金仍由财政供应外，其他企业的流动资金已由银行统一管理和供应。

在现代化大生产中，企业之间的经济往来和货款结算不是以几十元、几百元、几千元计，而往往是以几万元、几十万元、几百万元计。如果用大捆的钞票去办理贷款的结算，这是很困难的。但通过银行办理转帐结算，就能使企业之间的交易活动迅速实现。按制度规定，凡实行独立核算的企业都要在银行开立帐户，除了企业按规定可保留少量现金外，企业的一切收入都要存入银行，企业需要支用（比如发工资、差旅费等）时再从银行提款，至于企业之间的往来则通过银行办理转帐结算。因此，企业差不多每天都在同银行打交道，离开了银行，企业将寸步难行。

我国的金融机构遍布城市和乡村的每一个角落。由于企业的营运资金离不开银行贷款，企业之间的经济往来离不开银行办理转帐结算，这样通过金融机构的活动，就把成千成万个企业的经营活动有机地联结起来。更为重要的是，由于金融机构（主要是银行）对企业的经济活动了如指掌，因而就能对企业的经济活动进行有效的调节和监督。银行贷款的流向与流量、贷款利率的升高与降低，会对企业产生生死攸关的影响。

现在我们再看看各单位。这里所说的单位是指国家行政机关、团体以及事业单位。这些单位的经费主要来自财政拨款。和企业一样，这些单位也都在银行开立帐户，所有的收入（按规定保留少量现金除外）都要存入银行，需要支用时（如发工资）则从银行提款，至于各单位之间以及各单位与工

商企业之间的经济往来也都通过银行办理转帐结算。显然，离开财政，这些单位也就失去了得以存在的资金来源，离开了银行，这些单位的正常活动也就难以开展。

最后，我们再来看看个人，表面上看来，似乎个人（或家庭）对财政的独立性较大，其实不然，按照我国宪法的规定，公民都有依法向国家缴纳税收的义务。在国家向居民提供一些服务时，居民也要缴纳一定的费用。另一方面，居民也从国家的财政支出中获得很多经济利益。比如行政事业单位的工资支出就是直接来自财政的经费拨款。近几年来对居民发放的现金补贴（主要是副食品补贴），等于增加了居民的货币收入，而经费来源也是财政的拨款。每一个人每天都要吃饭，但尽管粮食的收购价格多次提高，粮食的销售价格却多年保持不变，这是靠财政上的大量补贴来维持的。此外，居民还从公费医疗、低房租和教育事业中获得大量的好处，而医疗卫生、住宅建设以及文化教育方面所需要的资金也是由财政提供的，即使个人承担一部分费用，其收费标准也是很低的。

个人与金融活动也同样存在广泛而密切的联系。人们的生活一时一刻也离不开货币（纸币），在人们的口袋里、家里的抽屉里、衣柜中总存放数额或多或少的货币。人们买粮、买菜、乘坐车船飞机、购买书报杂志及日常生活用品等，都要使用货币。这些货币都是通过银行信用渠道投放出去的。此外，人们当期的货币收入并非在当期全部花光，有一部分形成节余或用于未来时期的消费。在金融业十分发达的现代经济中，人们将大量的货币收入节余压在箱子底下是很愚蠢的，而把它们存入银行较为有利。金融机构开办的各种类型的储蓄为居民提供了很大的方便。短时期要花的钱可以办理活期

存款。较长时期不花的钱可以办理定期存款。特别是保值储蓄，可以使居民免受通货膨胀的损失。当然，居民还可以在金融市场上购买各种债券、股票等金融资产。

从对实际经济生活的简单考察来看，无论是企业、单位还是个人，都离不开与财政、金融打交道，财政、金融确实是国民经济的重要组成部分。随着我国社会主义市场经济的发展，财政、金融在经济生活中的地位将显得更为重要。正如列宁所指出的：“任何社会制度，只有在一定阶级的财政支持下才会产生。”^① “没有大银行，社会主义是不能实现的。”^②

第二节 财政的特征和职能

一、财政的产生和发展

如前所述，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的关系。但这些财政现象和财政问题并不就是对财政本质特征和财政职能的科学概括。在阐述财政的特征和职能之前，简单地了解一下财政的产生和发展是很必要的。

财政并不是现代社会所特有的，但也不是说从人类社会一开始就存在财政。财政的产生经历了一个较长时期的历史发展过程。简单地说，财政是随着国家的产生而产生，随着国家的发展而发展的。

在漫长的原始社会里，社会生产力水平很低，人们过着

① 《列宁全集》第33卷，第424页。

② 《列宁全集》第26卷，第87页。

原始群的生活，靠猎取自然界天然物为生，集体劳动的成果在其成员间进行平均分配，只能维持起码的生存需要，不存在剩余产品。因此，也就没有私有制、没有阶级、没有国家。到了原始社会末期，由于社会生产力的发展，产生了第一次、第二次社会大分工，出现了直接以交换为目的的商品生产。商品生产的出现标志着人类社会的发展进入了一个新的阶段。这时人们劳动的产品在维持自身的最低生活需要后，开始有了剩余，即出现了剩余产品。剩余产品既构成整个社会发展的基础，又为私有制和剥削的产生提供了物质条件。随着私有制和剥削的产生，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。为了调和阶级矛盾和阶级冲突，就需要有一种凌驾于社会之上的机构。这时国家就应运而生了。国家作为一种公共权力并不是抽象的存在，而是由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构所组成的。这些机构的存在是执行国家职能不可缺少的，而要维持这些机构的存在，就需要占有和消耗一定数量的社会产品。但国家机构并不是生产单位，即不直接从事物质资料的生产以满足自身的需要。解决这一矛盾的唯一办法，就是国家凭借它拥有的政治权力，强制地无偿地去占有有一部分社会产品。因此，在国家产生以后，社会产品的分配发生了一个重大的变化，出现了一种由国家直接参与的社会产品分配活动，并从一般的社会产品分配中独立出来，形成一个特殊的分配领域。我们把这种以国家为主体的分配活动和分配关系，称之为财政。正如恩格斯在阐述家庭、私有制和国家起源问题时所指出的：“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。”^①

这里应当指出，我们说财政是随着国家的产生而产生，并不是说财政的产生是由国家决定的，或者说国家可以创造财政。从根本上说，决定财政产生的是一定的社会经济条件，即社会生产力的发展程度。财政分配的对象主要是剩余产品，而剩余产品只有在生产力发展到一定阶段时才会出现。因此，确切地说，国家和财政是在生产力和生产关系发展到一定阶段同时出现的两种现象，一是政治现象，二是经济现象，这两者是密切相关的，但不是一般的因果关系。国家只是财政产生的一个必要条件。

财政产生以后，随着社会生产力的发展，社会制度的变革，国家职能的扩展，财政本身也在不断发展变化。迄今为止，人类社会从国家产生起，经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会这样几个历史发展阶段，与此对应的则有奴隶社会财政、封建社会财政、资本主义财政和社会主义财政。在各个不同的历史时期，由于生产力发展水平不同，国家的性质、职能不同，财政分配范围、财政的职能，以及财政管理制度等方面都存在很大的差别。特别需要指出的是，到了现代，无论东西方资本主义国家还是社会主义国家，财政都不再只是满足国家机关的非生产性消费的需要，而已成为社会经济的一个重要部门，成为调节社会经济运行的重要工具，成为推动社会经济发展的重要力量。

二、财政的特征

财政的特征，是指财政作为一种经济活动区别于其他经济范畴的特殊性质。主要表现在以下几个方面。

① 《马克思恩格斯全集》第21卷，第196页。

1. 财政是国家集中一部分剩余产品的分配活动

这既是财政区别于其他经济范畴的特性，又是不同社会财政所具有的共性，即“财政一般”。这一特征有两个方面的含义。其一，财政是以国家为主体的分配活动。财政始终是与国家的公共权力相联系的，我们所说的财政也就是国家财政。离开了国家的公共权力，财政分配是难以实施的。恩格斯曾把“公共权力”和“征税权”看成是国家凌驾于社会之上的相互联系的两个因素。政权机构靠征税权取得赖以存在的物质基础，而征税权又是以各种公共权力为前提。正因为如此，财政分配活动具有明显的政治强制性。比如国家征税并不需要事先征得纳税人的同意，纳税人也不能向国家讨价还价，而只能照章纳税。其二，财政分配的对象并不是一般的社会产品，而是在满足劳动者基本生活需要之外的剩余产品。因为只有剩余产品才能用来满足社会的公共需要。

2. 财政是以国家为主体的分配关系

财政分配过程总要集中一部分钱或物，但财政并不是钱或物本身，而是对钱或物的分配，是一个经济过程，在任何时候都体现为一定的分配关系。不同社会制度下的财政体现着不同的分配关系。社会主义以前各个社会的财政，都体现了以剥削阶级国家为一方与广大劳动群众为另一方的剥削和压迫的关系。而社会主义财政是体现国家与企业、集体、个人之间的分配关系，这是在根本利益一致基础上的分配关系，不存在任何剥削的内容与对抗性的矛盾。社会主义财政分配关系的这一特征可以简单地概括为“取之于民，用之于民”。正如马克思所指出的：“从一个处于私人地位的生产者身上扣除的一切，又会直接或间接地用来为处于社会成员地位的这

个生产者谋福利。”^①

3. 财政分配的目的是为了社会的公共需要

社会的公共需要是相对于个人需要及各经济单位的需要而言的，即个人和经济单位无法承受而必须由社会来承担的需要。公共需要可以说在一切社会形态下都存在。马克思指出：“在任何社会生产（例如，自然形成的印度公社，或秘鲁人的较多是人为发展的共产主义）中，总是能够区分出劳动的两个部分，一个部分的产品直接由生产者及其家属用于个人的消费，另一个部分即始终是剩余劳动的那个部分的产品，总是用来满足一般的社会需要，而不问这种剩余产品怎样分配，也不问谁执行这种社会需要的代表的职能。”^②

任何国家的社会公共需要，都不仅是维持公共权力即国家机关本身的需要，而且包括国家执行各种社会职能的需要，如文教、卫生、科学、抚恤、道路、桥梁等社会公共事业和公共工程的需要以及国家防御的需要等。尽管在不同社会 and 不同发展阶段上满足社会公共需要的范围、形式及其分配关系上存在很大的区别，但有一点是共同的，即公共需要是不可能通过市场上一般的商品交换过程得到满足，它必须也只能通过财政活动来予以满足。

社会主义市场经济是公有制占主体、多种经济成分共同发展的经济，这就决定了社会主义财政在满足社会公共需要的范围及作用程度方面超过了以往一切社会形态的财政。

4. 财政分配的无偿性

由于财政分配活动总是与国家的公共权力相联系的，其

① 《马克思恩格斯全集》第19卷，第20页。

② 《马克思恩格斯全集》第25卷，第992—993页。