

财政与金融

孟增文 胡宝刚 主编

CAIZHENG YUJINRONG

TIANJINRENMIENCHUBANSHE

天津人民出版社

副主编:李风田 闫德山 敬 林
编委:袁增文 胡宝顺 李风田
闫德山 敬 林 孟宪周
李震辉 马江红 曹立新
贾永昌

前 言

随着我国社会主义市场经济的不断建立和完善,财政与金融理论研究又有了新的发展。特别是近年来,我国的财政与金融体制和体系发生的变化较大,因此,迫切需要从事财经工作和企业经营管理工作实践的同志,熟悉和掌握财政金融的基本理论、基本知识和我国的财政金融方面的基本政策,以适应市场经济的需要。为此目的,我们组织具有教学经验的教师 and 具有财经工作实践经验的同志编写了这本《财政与金融》教材。

本书从我国经济发展的实际情况出发,联系1994年以来,财政金融等体制改革的实践,比较全面地介绍了财政与金融的基本理论、基本知识和基本政策制度。既可以作为财经类大中专院校各专业使用教材,也可以作为财经干部自学的参考用书。

在本书的编写过程中,得到了河北经贸大学校长于刃刚博士的指导。本书的编写参考了部分作者的资料和书籍,在此一并表示衷心地感谢。

本书由袁增文、胡宝顺、李风田、闫德山、敬林、孟宪周、李震辉、马江红、曹立新、贾永昌编写。由袁增文、胡宝顺任主编,李风田、闫德山、敬林担任副主编。由于水平所限,谬误之处在所难免,望读者批评指正。

编 者

一九九五年十二月

目 录

第一章 国家财政概述

- 第一节 国家财政的产生和发展…………… (1)
- 第二节 国家财政的一般概念与特征 …… (12)
- 第三节 我国社会主义财政的本质、职能和作用
…………… (14)

第二章 财政与经济的关系

- 第一节 社会再生产中的财政分配 …… (23)
- 第二节 财政在社会产品分配中的地位 …… (30)
- 第三节 财政分配与其他分配形式的关系 …… (34)
- 第四节 财政与经济的关系 …… (38)

第三章 财政收入

- 第一节 财政收入的意义 …… (42)
- 第二节 财政收入的分类 …… (46)
- 第三节 财政收入的形式 …… (50)
- 第四节 组织财政收入的原则 …… (52)
- 第五节 国家税收 …… (54)
- 第六节 国有资产收入 …… (71)
- 第七节 国债和其他各项收入 …… (75)

第四章 财政支出

- 第一节 财政支出的意义 …… (78)
- 第二节 安排财政支出的原则 …… (81)
- 第三节 财政支出效益 …… (86)

第四节 财政支出的内容	(90)
第五章 财政分配体系 国家财政机构	
第一节 财政分配体系	(97)
第二节 我国国家财政机构	(102)
第六章 财政管理体制	
第一节 财政管理体制的含义、实质和范围	(106)
第二节 财政管理体制建立的原则	(107)
第三节 国家预算管理体制	(110)
第四节 国有企业财务管理体制	(115)
第五节 税收管理体制	(121)
第六节 国有资产管理体制	(123)
第七节 基本建设财务管理体制	(127)
第八节 行政事业财务管理体制	(129)
第七章 信用和利息	
第一节 信用的概念和特征	(132)
第二节 信用的职能	(136)
第三节 我国银行存款、贷款的种类和规定	(137)
第四节 利息和利息率	(139)
第八章 信贷分配体系 我国的金融体系	
第一节 信贷分配体系	(146)
第二节 我国的金融体系	(152)
第三节 我国金融体系内部的相互关系	(164)
第九章 信贷收支与平衡	
第一节 信贷资金的来源及运用	(169)
第二节 信贷收支平衡	(175)
第三节 影响信贷收支平衡的因素	(180)
第四节 信贷资金管理体制	(185)
第十章 货币和货币制度	
第一节 货币的产生和发展	(191)

第二节	货币的本质和职能·····	(195)
第三节	货币制度及主要内容·····	(201)
第十一章	货币流通	
第一节	货币流通的实质和形式·····	(206)
第二节	货币流通渠道·····	(212)
第三节	货币流通规律·····	(216)
第四节	货币流通正常化·····	(219)
第五节	我国的货币政策·····	(229)
第六节	通货膨胀·····	(235)
第十二章	金融市场	
第一节	金融市场概述·····	(239)
第二节	短期资金市场·····	(246)
第三节	长期资金市场·····	(251)
第四节	外汇与黄金市场·····	(264)
第十三章	外汇与国际收支	
第一节	外汇的概念和特征·····	(271)
第二节	汇率及其标价方法·····	(272)
第三节	汇价变动的因素及汇价变动对经济的影响 ·····	(276)
第四节	汇率制度·····	(279)
第五节	国际收支·····	(281)
第六节	国际收支的调节·····	(285)
第十四章	保险业务	
第一节	保险基本概述·····	(288)
第二节	保险的种类及其基本内容·····	(296)
第三节	保险的经营·····	(301)
第十五章	财政与金融监督	
第一节	财政监督的意义和原则·····	(312)
第二节	财政监督的内容和方法·····	(315)

第三节	金融监督的意义和原则·····	(321)
第四节	我国的金融监督管理·····	(324)
第十六章	财政金融的宏观调控	
第一节	宏观调控及其目标·····	(331)
第二节	财政收支平衡·····	(336)
第三节	信贷收支平衡·····	(341)
第四节	财政与信贷的综合平衡·····	(345)
第五节	财政政策与货币政策·····	(349)
第六节	财政政策与货币政策的配合·····	(353)

第一章 国家财政概述

第一节 国家财政的产生和发展

一、财政是随着国家的产生而产生的经济范畴

在原始公社制度下，没有财政。当时社会生产力水平很低，在一个原始氏族公社的范围内，人们用原始的简单的劳动手段共同劳动，劳动产品共同占有，平均分配，以维持他们最低限度的生活需要。到了原始社会末期，随着社会生产力的发展，出现了剩余产品，产生了私有制，在原始氏族公社内部也出现了满足公社公共需要的分配。

私有制产生以后，人类社会逐渐分解为奴隶主和奴隶两大对立阶级，奴隶社会是人类历史上第一个人剥削人的社会，奴隶主占有生产资料和奴隶，奴隶没有人身自由，承担繁重劳动，只得到维持生存的最低限度生活资料。奴隶主对奴隶的极端残酷的压榨，遭到奴隶阶级的反抗，使阶级矛盾尖锐化。奴隶主阶级为了自身的利益，镇压奴隶的反抗，必须借助于暴力。于是，奴隶主就开始设立军队、法庭、监狱等暴力工具和其他行政管理机构，或称之为公共权力，即国家。按照马克思主义观点，国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现。它既是一个阶级压迫另一个阶级的暴力机关，又是建立一种“秩序”，使阶级压

迫合法化、固定化，使阶级斗争得到缓和。由此可见，国家的产生是人类社会进步的表现，它既是统治阶级的暴力机器，又是调整生产，促进生产力发展的有力工具。

奴隶制国家产生后，要实现其职能，完成它的任务，必须要消耗一定物质资料。就是说王室及其军队、官吏们要有物质资料来供养。国王及其官吏们除直接占有生产资料和奴隶外，国家还凭借政治权力征收贡赋捐税。捐税是最早出现的财政收入形式之一。代表奴隶主阶级利益的国家，通过捐税等形式取得的财政收入，用来保证国家机器的消耗的需要，这就是财政支出。最早的财政形态随着国家的产生，为适应国家实现其职能的物质需要而产生了。从财政产生的历史过程看，它是随着国家的产生而产生的。因为国家的产生，才出现了财政分配的主体，具备依靠政治权力进行分配的依据，财政才能作为社会产品分配的一种特殊形式，从社会产品分配中独立成为以国家为主体的特殊分配形式，所以说，国家是财政产生的直接前提。

财政虽然是伴随着国家的产生而产生，但是财政毕竟是一个分配范畴。只有在社会生产有了一定程度的发展，人们劳动创造的社会产品，除了维持自身生活的需要之外，有了剩余，而且剩余产品随着生产力水平的提高不断增多，可以用来供养物质资料消耗需要的条件下，国家才有可能凭借政治权力参与社会产品的分配，即才能出现以国家为主体的财政分配。可见，剩余产品的出现和日益增多是财政产生的物质基础。

如前所述，财政是适应国家的物质需要，随着国家的产生而产生的，有国家才有国家财政。同时，也只有财政为国家提供实现其职能所必需的物质资料，国家才能存在，才能正常运行，才能履行其职责，财政是国家赖以存在的物质条件，或者

说是政府机器运转的物质基础，是国家在经济上的体现。

二、财政随着国家的发展而发展

国家产生以后，随着生产方式的变化，社会制度的变革，国家财政也在相应的发展变化。人类历史已经历过的奴隶制社会的国家财政，封建制社会的国家财政，资本主义社会的国家财政，都属于私有制社会的国家财政。由于我国社会发展历史进程的特殊性，私有制社会中经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政和半封建、半殖民地国家财政。上述不同类型的国家财政，因为所处社会的生产力发展水平不同，社会制度不同，国家性质不同，国家财政的内容和形式也不尽相同，各有自己的特点。

（一）奴隶制社会的国家财政

1. 奴隶制国家财政的性质和特点

奴隶制社会生产力的发展是建立在奴隶主对奴隶最野蛮残酷剥削的基础上的。奴隶制社会生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料和奴隶本身。建立在奴隶主阶级占有生产资料劳动者奴隶基础上的、保证奴隶制国家履行其职能需要的奴隶制国家财政，是为奴隶主阶级的利益服务的，体现了代表奴隶主阶级利益的国家剥夺奴隶劳动的分配关系。

奴隶制国家是人类历史上最早的国家，国家和财政均处于初级阶段，都还不够完善，国家财政的特点主要表现为：

（1）国家财政收支和国王个人的财产收支划分不清。这是因为国王既是国家的最高统治者，又是最大的奴隶主，国王的开支和国家财政支出混在一起，统由国王说了算，财政收支不稳定，这是国家财政处于初级阶段的表现。

(2) 国家财政以直接剥夺奴隶劳动取得收入为主。国王占有大量生产资料和奴隶，并分给诸侯、官吏一定数量的生产资料和奴隶，既是俸禄支出的一种形式，又是取得财政收入的一项主要来源。

(3) 国家财政收支以实物形式为主。奴隶制社会，商品经济很不发达，决定了国家财政收入和支出主要采取实物形式。

2. 奴隶制国家财政的基本内容

(1) 奴隶制国家财政收入。奴隶制国家财政收入取决于奴隶制社会的经济条件。一般地讲，主要有直接剥削奴隶劳动的王室收入，掠夺弱小国家及强迫贡纳收入和赋税收入等等。

(2) 奴隶制国家财政支出。奴隶制国家财政支出主要包括以下几个方面：用于军事方面的支出；用于祭祀方面的支出；用于王室费用方面的支出；用于国家机关方面的支出；用于发展生产方面的支出。奴隶制国家财政支出，对于巩固奴隶主阶级的统治地位，促进奴隶制社会经济文化发展具有一定作用。

(二) 封建制国家财政

1. 封建制国家财政的性质和特点

封建社会中，生产关系的基础是封建地主阶级占有基本生产资料和不完全占有直接生产者。就是说，土地和主要劳动工具归封建地主所有，农民被束缚在土地上，人身不同程度的依附于封建地主，受封建地主阶级的残酷剥削。地主阶级和农民阶级是封建社会两大对立阶级。同时还存在着自耕农和其它独立小生产者，他们也属于农民阶级，以农业和家庭手工业为特征的自然经济占统治地位。建立在封建社会制度基础上的封建制国家，是封建地主阶级统治压迫农民阶级的工具。封建制国家财政，作为维持国家政权的财力保证，是为封建地主阶级利

益服务的，体现代表封建地主阶级利益的国家对农民阶级的剥削关系。

封建制国家财政的特点与其性质相联系，是由封建制国家的经济制度和政治制度决定的。主要有以下几个方面：

(1) 税收特别是农业税成为国家财政的主要收入。封建社会土地私有，自然经济占主导地位，决定了国家税收以田赋即农业税收为主。同时，随着商品经济的发展，其他税收也逐渐增多。

(2) 封建制财政收支与帝王收支逐渐分开。封建制国家，帝王虽有至高无上的权力，但随着政府机关的增设，国家职能的加强，国家管理趋于完善，在财政管理上也逐步改进，国家财政收支与帝王个人收支的分离日趋清楚。到了封建社会后期，随着经济的发展，财政收支范围逐步扩大，财政收入中，工商业税收和债务收入增加了；财政支出中生产性支出增多；财政管理中出现了国家预算雏形，财政管理趋向完善。

(3) 财政收入形式由实物为主向货币为主转化。从封建社会的基本经济特征看是自然经济为主，财政收入一般采取实物形式。随着生产力的发展，社会分工的扩大，商品经济也逐步发展起来，到了封建社会末期，商品经济已趋于发达，财政分配也逐步大量采取货币形式。

2. 封建制国家财政收支的内容

随着封建社会经济的发展和国家的完善，封建制国家财政收支的内容也逐步丰富起来。封建制国家财政收入的内容主要有以下几个方面：赋税收入；官产收入；特权收入和债务收入等。封建制国家的财政支出主要有：国家机关支出；军事方面的支出；宗教信仰方面的开支；外交文化方面的支出以及兴修

水利等方面的支出。

（三）资本主义国家财政

1. 资本主义国家财政的性质和特点

资本主义社会经过产业革命，实现了社会化大生产，使社会生产力以前所未有的速度和规模发展起来，商品经济成为社会经济的主体，劳动力也变成了商品，生产资料变成资本。资产阶级占有生产资料，无偿占有雇佣劳动者的剩余价值，以资本来剥削工人阶级是资本主义社会生产关系的基本特征。生产的社会性与生产资料资本家私人占有之间的矛盾是资本主义社会的基本矛盾，这一矛盾在政治上表现为无产阶级与资产阶级的对立斗争，在经济上表现为周期性的经济危机。建立在资本主义经济基础上的资产阶级专政的国家，除了具有对内维护资产阶级统治，对外进行掠夺的基本职能外，还具有干预协调社会经济的职能。资本主义国家财政，是资本主义国家实现其职能的物质保证，是资本主义国家在经济上的体现，是政府活动的经济基础，反映代表资产阶级利益的国家对工人阶级和其他劳动者的剥削关系。

资本主义国家财政在自由资本主义时期与帝国主义时期，由于经济条件与国家职能不尽相同，其特点也不一样。

自由资本主义时期，资产阶级刚刚彻底摆脱了封建制度对其经济活动的束缚，极力推行自由主义。国家财政收支规模小，以利于资本积累。国家对私人经济干预少，以利于自由竞争。

自由资本主义时期国家财政的特点：第一，是收入少，劳动者的负担较之封建社会相对减轻。第二，财政支出主要用于非生产性开支。这主要是由国家的职能决定的，国家财政主要用于维持政府机关和文化教育社会救济方面，财政支出节制，国

债很少。第三，经常保持财政收支基本平衡。财政收支上注意量入为出，以保证财政收支的大致平衡。第四，财政管理法制化，计划化。自由资本主义时期财政在对封建阶级斗争中，建立健全了税收制度、公债制度、预算制度等，使财政管理法制化。特别是运用国家预算全面安排财政收支，对财政分配活动实行计划管理，履行民主程序，预算要经立法机关审批，使财政管理进一步完善。

到了19世纪末20世纪初，资本主义进入了垄断时期。这时虽然资本主义国家生产力水平又有了很大发展和提高，但是资本主义基本矛盾的加深，不仅要求国家和垄断资本在经济基础范围内结合起来，同时还要求国家作为上层建筑凭借政治权力对整个社会经济进行全面经常的干预调节。财政作为国家对社会产品的分配，必须成为国家干预调节经济的重要手段，纳入为资本主义垄断集团服务的轨道。这一时期的资本主义国家财政的特点表现为：第一，财政收入占国民生产总值的比重扩大。使国家掌握了巨大的财政资金，具有了较强大的经济实力，具备了对整个社会经济活动进行调节干预的经济条件。第二，财政支出随着国家调节经济的规模和程度的增大而增大。主要表现为军费支出扩大，直接或间接地为垄断集团提供资助，为加速资本的扩大再生产创造条件，增强其国内、国际竞争力。第三，赤字财政，国债增长，通货膨胀。由于财政支出的迅速增长，过多的增税容易引起广大群众不满。因此，资本主义国家在第一次世界大战后较多地采用赤字政策，以大量举借国债和通货膨胀的隐蔽手段取得财政收入，维持庞大的财政支出。第四，财政收支完全货币化，财政的管理和组织更加严密。

2. 资本主义国家财政收支内容

资本主义国家财政收入的主要内容有以下几方面：

一是税收收入。资本主义国家基本财政收入是税收。资本主义国家通过产业革命，国民经济工业化、商品化了，国家税收主要来自工商业，初期为工商业税收即间接税为主，后发展为所得税即直接税为主，现阶段又转向直接税与间接税并存。不论其税制怎样变化，税收在资本主义国家财政收入中的主体地位是十分明显的。

二是债务收入。国家财政支出日趋庞大，收不抵支，利用发行公债的形式取得收入，用以弥补财政赤字。债务要还本付息，最终要靠增加税收来弥补，所以债务收入实质是一种延期的税收。

三是国有财产收入。资本主义国家的国有财产收入是国家直接拥有的财产收入，如公有土地、森林、矿山、河流、公路等取得的财政收入。虽然资本主义各国国有财产的范围、种类、数量、价值，保管使用和处理方法、收入多少各不相同，但有一个共同的发展趋势，即尽可能地把国有财产进行开发经营，以取得更多的财政收入。

四是国营企业收入。资产阶级政府实行企业国有化的目的是为了保证资本家获得高额利益，是为垄断集团服务的。资本主义国家的国营企业，多为邮政、电讯、煤气、电力、石油、煤炭、铁路、航空等基础服务性部门，这些部门有的是投资多、风险大、获利少。但也有一些是财源丰富，收入很高的。所以，国营企业收入也成为资本主义国家财政收入的一个来源。

资本主义国家财政支出，随着资本主义的发展，资产阶级政府活动范围逐渐扩大，不仅包括政治、军事活动，而且已涉及经济社会等领域。其主要支出有：

一是军事支出。在资本主义国家，资产阶级为了本身利益，不断加强军备和对外扩张，促使军事工业畸型发展。国际斗争激化，军备竞赛愈演愈烈，武器装备不断更新，使军事支出在一些主要资本主义国家财政支出中占据重要地位。

二是政府机关支出。资本主义初期，政府机构简单，紧缩开支，管理费用较少。随着资本主义发展，特别是进入帝国主义阶段，政府职能扩大，机构膨胀，立法、行政及司法三方面的管理费用不断增加，政府机关开支日趋膨胀。

三是社会支出。在资本主义初期，这类支出通常限于维护资本主义制度所必需的公益事业和社会救济。随着资本主义生产力水平的提高，劳动者创造的国民收入不断增加，资产阶级为了缓和日益激化的阶级矛盾，缓和商品滞销的经济危机，扩大智力投资，力求提高生产效益，增强竞争能力，采取让步政策，增加社会支出，扩大社会福利和社会消费开支。使其在一些资本主义国家财政支出中占有很大比重。

四是经济支出。经济支出在自由资本主义时期，数量甚微。进入垄断资本主义时期，资本主义国家政府为了缓和危机，一度积极推行企业“国有化”政策，从事公共工程和新兴事业的创建投资，扶持私营企业等，发展经济的支出渠道增多，以保证垄断资产阶级谋取更大的利润。

（四）我国半殖民地半封建时期的国家财政

1840年鸦片战争后，帝国主义列强入侵，中国封建经济受到了资本主义的猛烈冲击，社会性质也成为半殖民地半封建社会。建立在半殖民地半封建经济基础上的国家财政，不论在清王朝时期，还是在军阀混战和国民党统治时期，都是为帝国主义列强、官僚买办资产阶级和封建地主阶级利益服务的。

半殖民地半封建财政的基本特点是：对帝国主义的依赖性和对劳动人民剥夺的封建性。主要表现为帝国主义入侵，割地赔款，外债奇高，关盐税担保，财政上扼住了中国的咽喉，使财政带有殖民性；商品经济虽有一定发展，但封建剥削制度的根基深厚，国家财政分配依然带有封建性。

半殖民地半封建国家财政收入主要是税收收入和债务收入。其中税收收入中，关税、盐税、田赋为主要收入，随着资本主义经济因素的增长，来自工商业的税收也逐步增加。到了国民党政府时期，债务收入和滥发纸币、通货膨胀也成为财政收入的重要手段，致使国民党政府财政趋向崩溃。半殖民地半封建国家的财政支出，主要是军费和债务支出。这是因为我国半殖民地半封建时期，连年战争，军费浩大，用于军事方面的支出一直占有很大比重，由于接连举借债务，还本付息，债务支出也成为财政支出的主要项目。

三、我国社会主义财政的建立

（一）新民主主义财政

我国社会发展历史的特殊性，决定了我国社会主义财政，是在半殖民地半封建的旧中国财政走向崩溃、新民主主义财政逐步发展的基础上建立起来的。

中国共产党领导下的新民主主义革命，经过北伐战争，土地革命、抗日战争、解放战争四个阶段。在不同的时期，不同的根据地的财政分配活动范围和具体的财政收入内容不尽相同，但从本质上讲，均体现了根据地革命政权与劳动人民根本利益一致的分配关系。

新民主主义财政收入，一靠农业税收；二靠敌对阶级的浮