

财政与金融

CAI ZHENG YU JIN RONG

主编 胡乐亭 高美祥

山东省会计师岗位继续教育培训教材(试用)

中国经济出版社

财 政 与 金 融

主 编 胡乐亭 高美祥

中国经济出版社

(京)新登字079号

责任编辑 卫南平

马晓玲

财 政 与 金 融

主编 胡乐亭
高美祥

* *

中国经济出版社出版发行
(北京市百万庄北街3号)
山东大学印刷厂印刷

* *

850×1168毫米 1/32 11印张 280.9千字

1992年1月第1版 1992年1月第一次印刷

印数0001—10000册

ISBN 7-5017-1634-X/F·1049

定价: 5.00元

教材使用说明

山东省会计师岗位继续教育培训教材，业经山东省财政厅会计培训教材编审委员会审定，同意作为全省企事业单位和国家机关会计师岗位的继续教育培训教材(试用)。

一九九一年十一月

山东省会计师岗位继续教育培训

教材编审委员会

主任委员 王云芳

副主任委员 胡乐亭 戚明华

委员 郭惠云 张明堂 周树森 陆秋声
石晓鲁 王 起

编写说明

《财政与金融》是为会计师岗位继续教育编写的培训教材，也可供其他财会人员培训及在职干部自学参考。

本书吸取了党的十一届三中全会以来财政金融体制改革的成果经验和财政金融理论新发展的基本内容，在保持财政学和金融学各自完整体系的基础上，充分注意到二者的内在联系，力求财政与金融教材体现成人教育特点，使之适合会计师岗位继续教育的需要。

本书由山东财政学院胡乐亭、高美祥同志负责主编。导言、第一章、第二章由胡乐亭执笔，第三章由左敏执笔，第四章的第一、第四两节由邓淑莲执笔，第二、三、五三节由张永政执笔，第五章由左敏执笔，第六章的第一、二两节由朱德云执笔，第三、第四两节由张琳执笔，第七章由高美祥执笔，第八章、第九章由曲德昌执笔，第十章由温玉敏执笔，第十一章由薛梅执笔，第十二章由籍森林执笔，第十三章由孙秀清执笔，第十四章由孙家驹执笔，第十五章由张守凯执笔。胡乐亭对全书进行了修改和总纂。

本书编写时间仓促、经验少，肯定有许多不足之处，请读者提出指正意见，以便进一步修订。

编 者

导 言

财政与金融均属于经济范畴，都是社会生产发展到一定历史阶段的产物。财政是随着国家的产生而产生的分配范畴，是以国家为主体对一部分社会产品的分配活动。实现国家职能的物质需要，是财政分配存在和发展的前提条件。金融是商品货币关系发展的产物，通常讲金融，是指货币流通的调节和信用活动的总称。随着商品经济发展、商品流通的扩大，金融活动的内容和范围也相应的扩大，商品货币经济的存在与发展，是金融存在和发展的基础。财政与金融有着密切的联系，财政与金融必须相辅相成，才能更好的保证国家政治经济和社会活动的正常进行。

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。私有制产生后，人类社会逐渐分解为奴隶主和奴隶两大对立阶级，在阶级矛盾，阶级斗争不可调和的地方、时候和程度便出现了阶级统治的机关，建立一种‘秩序’，使压迫合法化、固定化，使阶级冲突得到缓和，这就出现了国家。适应国家的公共需要，便产生了以国家为主体对社会产品的分配和再分配，这就是财政。

金融包含货币流通和银行信用有关的一切活动。其中货币与信用的起源亦不一致。

货币作为金融的主要方面已有悠久的历史，早在原始社会末期，随着生产力的发展，社会分工和交换的扩大，参加交换的物品愈来愈多，交换便从直接的物品交换，变成通过媒介的交换，

在交换中逐步形成的固定的媒介商品便成为货币。可见，货币源于商品本身，是从普通商品中分化出来的一种特殊商品，成为衡量、表现和实现商品价值的一般等价物。金融另一个重要方面是信用。信用作为一种借贷行为，也是随着商品货币交换的发展，在商品发生延期支付，货币发挥支付手段时产生的。因为，通常讲信用是以偿还为条件的货币或商品的让渡形式，债权人贷出货币或赊销商品，债务人按约定日期偿还借款或贷款，并支付一定的利息。信用形式源于原始社会解体，奴隶社会产生的时期。

财政产生后，随着生产力的发展，社会制度的变更和国家的发展，已经历了奴隶制社会、封建制社会、资本主义社会和社会主义社会的国家财政。

在我国封建社会末期，帝国主义列强入侵，使我国从封建社会，沦为半殖民地半封建社会，相应地出现了半殖民地半封建国家财政。同时，在革命根据地建立的人民革命政权，也相应地建立了新民主主义财政。随着中华人民共和国的成立和生产资料所有制社会主义改造的基本完成，社会主义财政建立起来了。从财政产生和发展的历史情况看，不同社会制度下，不同性质的国家财政，体现的分配关系根本不同，其分配的范围、内容和形式也不尽相同，但分配的目的都是为了保证国家的物质需要，分配的对象都是社会产品，分配的主体都是国家。因此，我们说，国家财政是国家为了实现其职能的需要，以国家为主体对一部分社会产品进行的一种分配和再分配。

金融的发展是随着生产力的发展，社会分工的扩大，商品经济、货币交换的日趋发达而逐步发展的。银行是专门从事金融业务的基本组织，它是从铸币兑换业发展起来的，当兑换业从铸币兑换业务发展到兼营保管业务、汇兑业务和放款业务时，货币兑换业就发展成银行了。银行产生于封建社会末期，我国明朝末期资本主义萌芽产生，随商品经济发展兴起的钱庄，标志着中国旧式银行业的产生。到了清朝，适应不同地区之间资金流通的需

要，专门从事汇兑业务的票号盛行起来。鸦片战争之后，帝国主义列强入侵，在中国开设银行。同时，在民族资本一定程度发展的条件下，出现了中国的民族资本银行。在欧洲封建社会末期的16世纪末，首先在意大利出现了经营货币的存、放、汇业务的银行，这时的银行不可避免的带有高利贷性质。在资本主义发展过程中，出现了资本主义银行，并逐步建立起资本主义银行体系，它把社会各方面的闲置货币吸收到银行，再通过贷款形式在各资本家企业之间进行重新分配，以支持资本主义经济的发展。资本主义经济生活中的资本运动情况通过银行反映出来。到了帝国主义时期银行由普通的中介人变成了万能的垄断者，银行已成为现代经济生活的中心，全部资本主义国民经济体系的神经中枢，即资本主义的经济支柱。到了社会主义社会，商品经济货币交换仍然存在，特别是在我国社会主义初级阶段有计划的商品经济条件下，客观上要求社会主义金融事业，特别是银行作为国民经济资金活动的枢纽，社会主义经济的信贷中心、结算中心和现金出纳中心，并有效地开展国际金融活动，以便更好地为国民经济的正常运行服务。

从财政与金融产生和发展的历史概况看，不同性质的国家财政的分配内容、形式和体现的分配关系各不相同，不同的经济条件下的金融活动范围、内容也不相同。但是，财政和金融也均有其共同的属性，即一般特征。财政分配区别于其他分配方式的根本标志是分配的主体是国家。在不同社会形态下的国家中，不论是凭借政治权力还是国家直接占有生产资料进行的分配和再分配，都是以国家为主体的分配。不同性质的国家，财政分配的方向、内容和形式各不相同，但是多种类型的国家财政分配都是围绕实现国家职能来进行的，都与政权密切相关，往往通过各种形式的法制进行分配。同时财政分配一般是无偿取得或无偿拨付，取得收入不再直接返还交纳人，拨付支出不再收回。因此说财政具有强制性，无偿性特征。

金融是货币资金的融通，与其他经济范畴相比较具有自己的特征。一是不论是货币的发行、流通和回笼，还是信用活动的存款、贷款，国内外汇兑和往来等等，都是商品经济的产物和表现，金融与商品经济有内在联系。二是金融具有综合性，金融活动本身就是货币与信用的总称。货币是一般等价物，本身具有综合性。而信用活动则是价值运动的特殊形式，是社会经济活动中物资运动的综合反映。三是作为金融活动的重要方面的信用活动，是有借有还的特殊分配方式，有偿性是其基本特征。

《财政与金融》包含了《财政学》和《金融学》两门学科的内容。由于财政和金融在我国公有制基础上有计划的商品经济条件下，有着内在的联系，它们都是国家筹集、分配社会资金的重要手段，在社会主义再生产中，都体现为价值形式的资金运动并互相渗透，相辅相成，保持统一平衡；都是国家对社会经济活动进行宏观调节、控制、管理、监督的重要经济杠杆，都是影响和制约国民经济综合平衡，特别是社会总需求和总供给平衡的重要因素。所以，财政与金融形成一门独立的学科，这门学科研究的对象是财政金融活动的一般规律，即国家在筹集分配、调节平衡、管理监督社会资金的过程中形成的分配关系。《财政与金融》的任务是在阐明财政金融资金筹集分配和管理监督社会经济活动实际情况的基础上，揭示财政金融活动与整个社会经济活动的内在联系，揭示财政金融活动的发展规律，正确阐述党和国家有关财政金融政策、法规以及有关财政金融管理的科学方法。

《财政与金融》属于社会科学范畴，与《政治经济学》、《社会主义经济管理》学，以及有关财政、金融的专业学科有着密切的联系，涉及到生产力与生产关系，经济基础与上层建筑的各个方面，涉及到社会主义再生产总体的生产、分配、交换、消费各个环节，涉及到国家政府活动的范围和方向，与国家、企业、集体、个人的经济利益息息相关。可谓涉及面广，实践性强。要学好这门学科，必须以马克思主义的立场、观点和方法在掌握

财政金融基础理论知识的条件下，坚持理论联系实际的原则。深入实际，调查研究，注意了解我国经济体制、政治体制改革中出现的新情况，总结财政金融改革的新经验，才能真正理解和掌握财政金融基础的科学知识。

目 录

导 言

第一章 我国财政的本质、职能和体系·····	(1)
第一节 我国财政的本质与特点·····	(1)
第二节 我国社会主义财政的职能和作用·····	(6)
第三节 我国社会主义财政的范围·····	(13)
第二章 财政与经济的关系·····	(19)
第一节 我国财政与社会主义再生产·····	(19)
第二节 财政在社会产品分配中的地位·····	(23)
第三节 财政分配与国民收入其他分配形式 的关系·····	(29)
第四节 经济决定财政, 财政影响经济·····	(33)
第三章 财政收入的分类和内容·····	(38)
第一节 财政收入的分类·····	(38)
第二节 财政收入的形式及内容·····	(44)
第三节 财政收入的原则·····	(56)
第四章 国家税收·····	(59)
第一节 税收概述·····	(59)
第二节 流转额课税·····	(67)
第三节 所得、收益额课税·····	(74)
第四节 资源课税·····	(84)
第五节 财产、行为课税·····	(90)
第五章 财政支出的构成和效益·····	(95)
第一节 财政支出的分类及构成·····	(95)

第二节	财政支出的原则·····	(98)
第三节	财政支出效益·····	(104)
第六章	财政支出的内容和管理·····	(108)
第一节	固定资产投资支出·····	(108)
第二节	支援农业支出·····	(119)
第三节	文教行政支出·····	(124)
第四节	价格补贴·····	(137)
第七章	国家预算·····	(143)
第一节	我国国家预算的概念和特点·····	(143)
第二节	预算管理体制的实质、基本原则与内容·····	(145)
第三节	我国现行的预算管理体制·····	(158)
第四节	国家预算的编制·····	(163)
第五节	国家预算的执行与决算·····	(170)
第八章	货币与货币流通·····	(181)
第一节	货币的产生与发展·····	(181)
第二节	社会主义货币的性质、职能和作用·····	(183)
第三节	我国的货币制度·····	(189)
第四节	我国货币流通的形式和渠道·····	(194)
第五节	货币流通规律·····	(197)
第六节	保证货币流通正常的条件·····	(201)
第七节	我国的货币政策·····	(205)
第九章	我国社会主义信用·····	(210)
第一节	信用的产生与发展·····	(210)
第二节	信用的本质与形式·····	(213)
第三节	利息和利息率·····	(217)
第四节	信用的职能·····	(220)
第十章	金融体系·····	(225)
第一节	银行的产生与发展·····	(225)
第二节	我国金融体系的建立·····	(227)

第三节	中国人民银行·····	(230)
第四节	专业银行和综合银行·····	(233)
第五节	其他非银行金融机构·····	(236)
第十一章	银行信贷资金的来源与运用·····	(238)
第一节	信贷资金的来源·····	(238)
第二节	信贷资金的运用·····	(242)
第三节	信贷资金来源与运用的关系·····	(248)
第四节	信贷资金运动规律·····	(250)
第五节	资金融通与金融市场·····	(252)
第十二章	银行的计划管理·····	(257)
第一节	信贷收支计划·····	(257)
第二节	现金收支计划·····	(261)
第三节	信贷计划与现金计划的关系·····	(265)
第四节	信贷计划管理体制·····	(268)
第十三章	保险·····	(273)
第一节	保险的概念及产生条件·····	(273)
第二节	保险基金及其形式·····	(277)
第三节	保险的职能和作用·····	(281)
第四节	保险的种类·····	(284)
第十四章	国际金融·····	(286)
第一节	外汇与汇率·····	(286)
第二节	国际收支及其失衡的调节·····	(290)
第三节	国际结算·····	(296)
第四节	外汇市场及国际金融机构·····	(298)
第十五章	财政、信贷、外汇、物资的综合平衡·····	(303)
第一节	财政收支平衡·····	(303)
第二节	信贷收支平衡·····	(314)
第三节	财政与信贷、外汇的平衡·····	(318)
第四节	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····	(327)

第一章 我国财政的本质、 职能和体系

第一节 我国财政的本质与特点

一、财政的本质

财政是适应国家的物质需要而产生的一个以国家为主体的分配范畴。财政的本质与国家的本质有着内在的联系，它是以国家为主体对社会产品进行分配和再分配过程中，形成的有利于统治阶级根本利益的分配关系。由于分配关系是生产关系的一部分，所以分配关系的性质与生产关系的性质是一致的，在不同社会形态下，生产关系性质不同，国家财政的性质也不同。奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家，都是以生产资料私有制为基础的，只有社会主义国家财政才是建立在生产资料公有制基础上的，因此，对财政的本质可以作如下概述：建立在生产资料私有制基础上的奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家，都是剥削阶级占统治地位，国家为实现其职能，对一部分社会产品进行分配的过程中，形成一种有利于剥削阶级根本利益的分配关系。即代表剥削阶级利益的国家，对劳动人民的剥削关系。

我国是人民民主专政的国家，社会的主要生产资料归全民所有，国家代表全国人民共同利益，掌握着社会经济命脉，具有组织、控制、调节、指导、监督社会经济的职能。在有计划商品经济条件下，国家主要运用各种经济杠杆组织指导、调节控制国民经济的运行，并通过国家财政，正确处理国家、企业、集体、个人之间的分配关系，维护国家整体利益。这就决定了我国社会主

义财政的本质是国家为了巩固人民民主专政，发展社会主义经济、文化、教育、科学和保健福利事业，履行国际主义义务，参与社会产品的分配和再分配的过程中，形成的以国家为主体的分配关系，完全符合全国人民的长远利益和根本利益。毛泽东同志明确提出：我们一方面取之于民，一方面就要使人民经济有所增长，有所补充。“取之于民，用之于民”，精辟概括了我国社会主义财政的本质含义，准确地表述了社会主义财政是人民的财政，体现了国家与劳动人民根本利益一致的分配关系。

我国社会主义财政分配关系，在不同历史阶段、随着生产资料所有制形式和国家职能的变化相应地变化，其内容也不尽相同，在目前公有制为主体多种经济成份并存的条件下，社会主义财政分配关系的内容表现在以下几个方面：

（一）财政同全民所有制经济的分配关系

全民所有制经济属于代表全国人民的国家所有，是我们社会主义经济的主导力量。在社会主义初级阶段，全民所有制经济随着经济体制改革的深入，进一步的巩固和完善成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，具有自我发展和自我改造的能力，成为具有一定权利和义务的法人。因此，国家在处理与全民所有制经济之间的分配关系时，既是生产资料所有者，又能凭借政治权力。一方面，国家可以通过税收和利润分配等形式把全民所有制经济的劳动者为社会创造的一部分社会产品的价值集中到国家财政，由国家按照整体利益的需要统一支配使用；另一方面，全民所有制经济扩大生产和流通，进行技术改造等，又得到国家财政的支持，一些新建企业特别是国家重点建设还要靠国家财政投资，财政分配是全民所有制经济发展壮大的重要资金渠道。

（二）国家财政与劳动群众集体所有制经济的分配关系

集体经济是社会主义经济的重要组成部分，生产资料和产品属于集体经济占有和支配。国家与集体经济分配关系的处理，一方

面是集体经济劳动者为社会创造的价值，以税收形式上缴国家财政，这是集体经济对国家应尽的义务；另一方面，国家财政对集体经济进行力所能及的支援，促进集体经济的发展壮大。

（三）国家财政与私人企业、个体经济的分配关系

私人企业、个体经济是社会主义经济的必要补充，它与社会主义公有制经济相联系，从属于社会主义经济，对于发展生产、方便生活、扩大劳动就业具有重要的作用。国家与私人企业、个体经济之间的分配关系，主要表现为国家财政依法对私人企业、个体经济征税，并对私营企业个体经济特别是以劳务为主和适宜于分散经营的个体经济的发展给予必要的支持。

（四）国家财政与中外合资经营和外商独资企业的分配关系

对外开放是我国的基本国策，是加快社会主义现代化建设的战略措施，在实践中已取得显著成效。中外合资经营企业实质上是国家资本主义的经济形式，国家财政一方面以税收和利润分红形式参与中外合资经营企业的收益分配，另一方面又投资支持合资企业的发展。对于外商独资企业，我国财政一方面以税收形式合理地参与其收益分配，同时又大力发展公用事业，积极改善投资环境，为外资企业的发展创造有利条件。

（五）国家财政与行政事业之间的分配关系

财政筹集的资金，一方面用于国家重点建设和支持社会经济的发展壮大，一方面保证国家各职能部门从事政治经济活动的物质需要，保证社会文化、教育、科学、卫生、保健、抚恤救济和各项福利事业的物质需要；各事业单位的收入，按规定抵充经费或上缴财政，从而形成了国家与行政事业单位之间的分配关系。

（六）中央与地方之间的分配关系

我国的中央和地方各级人民政府是一个统一整体，但是，也存在着中央全局和地方局部之间的关系，表现在财政上也就有个中央全局利益和地方局部利益的关系问题，本着地方服从中央，中央照顾地方的精神，富裕的地方财政要上缴中央，贫困的地方