

广播电视
中专教材

财政与金融

江苏科学技术出版社

YAH/05

广播电视中专教材

财 政 与 金 融

苏信良 编

张二震 审



3 0116 2090 7



江苏科学技术出版社

B 300707

内 容 简 介

本书是由广播电视中专教材编委会统一组织编写的电视中专教材之一。主要内容包括：社会主义财政的本质与职能，社会主义财政在国民经济中的地位和作用，财政收入，国家税收，财政支出，国家预算，货币信用与银行的本质和职能，信贷资金，货币流通，转帐结算，金融市场，财政、信贷与物资的综合平衡等。

本书紧密结合广播电视远距离教学的特点，每章后面有“学习指导”及“练习与思考”，书后附有习题答案及提示，便于学员自学。

本书可作为广播电视中专、函授中专和中专自学考试财经类专业的教材，也可作为经济类专业培训教材和经济工作者自学参考书。

广 播 电 视 中 专 教 材 财 政 与 金 融

苏信良 编

张二翼 审

出版、发行：江苏科学技术出版社

印 刷：江苏泰县印刷四厂

开本787×1092毫米 1/32 印张11.875 字数239,000

1991年6月第1版 1991年6月第1次印刷

印数1—5,000册

ISBN 7-5345-1181-X

F·131

定价：4.05元

责任编辑 钱 亮

凡是印装问题，均向承印厂调换。



广 播 电 视 大 学
电视中专教材编制委员会

常务主任 孙家珩

以下按姓氏笔画为序

	王朝宇	刘 聘	乔显浩	华锡全
	张子清	张培钧	魏周琼	曲国祺
主 任	刁淑卿	买德润	刘永兴	刘长福
	孙德贵	苏 铮	宋正友	李立华
	陈学中	陈全琪	陈裕水	杨治朝
	张承霖	张惠中	孟克刚	赵太琦
	贾楚兰	韩马先	潘汉洲	魏国屏

秘 书 长 刘兴武 刘国良

委 员	马 林	马现章	王志忠	扎衣尔·依明
	甘训德	冯庆典	孙广能	关项彬
	吴文福	李仲奇	李连根	范文显
	张永和	邹美华	杨世杰	陈 雷
	陈宗彬	陈金龙	姜 屏	徐达华
	袁季康	崔军山	盛 毅	梁宜通
	曾传兴	韩长令		康世珍

出版说明

1985年《中共中央关于教育体制改革的决定》中明确指出：“广播电视教育是我国教育事业极为重要的组成部分。”全国电教会议提出要“调整广播电视教育的层次、结构，大力发展中、初等职业技术教育”，“充分利用广播电视教育的优势，有步骤地举办电视中专、电视职业中学等”。全国广播电视中专事业方兴未艾。

要办好广播电视教育，教材建设是首要的基本建设。鉴于目前还没有一套适用于广播电视远距离教育的中专系列教材，按照国家教委负责同志在广播电视大学工作座谈会上关于电大教材建设的讲话精神，江苏、河北、湖南、广东、云南、甘肃、宁夏、陕西、山西、河南、辽宁、湖北、江西、浙江、福建、新疆、黑龙江、吉林、内蒙古、广西、沈阳、青岛、南京、大连、成都、重庆、深圳、宁波、厦门、哈尔滨，还有淄博等省、市广播电视大学和江苏科学技术出版社共同参加，联合组成广播电视中专教材编制委员会，协作编辑广播电视中专教材（包括文字印刷、声像教材）。第一批为语文、数学、物理、政治经济学、计算机应用基础、机械制图、理论力学、材料力学、工程材料及加工基础、机械设计基础、电工基础、电子技术、计算技术、经济应用文、会计学原理、统计学原理、经济法概论、企业经营管理、财政与金融、管理会计、审计学基础等21门课程。

广播电视中专的培养目标是中级专业技术人员。它的起

点是初中毕业生水平。本广播电视中专系列教材依据国家颁布的中专各课程教学大纲，按照“一纲多本”的精神，紧密结合广播电视远程教育的特点，并遵照中央广播电视大学教材编制两个规范进行编写、制作和审定。每门课程文字教材包括基本内容和学习指导，同时还制有声像教材与之相配套。本系列广播电视中专教材亦可作为普通中专、成人中专、职业高中、职工培训等用书，还可供自学使用。

编写系列广播电视中专教材是一次有益的尝试。我们恳请广大教师和读者对各门课程教材中存在的不足之处提出批评和建议，以便修订再版。

广播电视大学电视中专教材编制委员会

1990年12月

前 言

财政与金融是我国动员与分配社会主义建设资金的两条重要渠道，同时，它们又是控制和调节经济发展的主要手段。随着进一步治理整顿、深化改革和有计划商品经济的蓬勃发展，我国经济领域中出现了一些新的问题，这些问题与长期以来我国经济发展中迟迟未能解决的一些深层次矛盾相互交织，加重了经济改革的困难。在这种新形势下，如何加强财政和金融的宏观管理，充分发挥财政金融在国民经济中的控制和调节作用，顺利解决我国宏观经济生活中的问题，是一个亟待解决的重大问题。本书就是为顺应这一客观经济形势的要求，为广播电视中专及各类成人中专学校编写的教材。

本书以马克思主义政治经济学原理为依据，紧密结合当前我国经济体制改革与财政金融体制改革的实际，对我国社会主义财政与金融的性质、任务及内容作了系统而全面的阐述。全书共分十二章。前六章为社会主义财政部分，主要讲述了我国社会主义财政的本质、地位和作用以及财政收支的内容和形式，国家预算的编制与执行等基本理论和基础知识。后六章为社会主义金融部分，主要讲述了货币、信用与银行的基本理论和基本知识，银行信贷结算业务，货币流通，金融市场及财政、信贷与物资的综合平衡等知识。

为适应成人教育和广播电视远距离教学的特点，本教材以基本理论与基本知识为重点，文字力求深入浅出、通俗易懂

懂。同时为方便学员自学，每章后附有学习指导，并编列了习题（书后附有答案）。

本教材在编写过程中，得到了上海财经学院、南京大学、华东师范大学等院校专家教授的支持和帮助，全书由南京大学国际商学院张二震副教授审定，在此表示衷心的感谢。

编 者

1990年7月

目 录

第一章 社会主义财政的本质与职能	1
第一节 国家财政的产生与发展.....	1
第二节 社会主义财政的必要性.....	5
第三节 社会主义财政的本质.....	12
第四节 社会主义财政的职能.....	21
第五节 国家财政体系.....	25
学习指导.....	29
练习与思考.....	31
第二章 社会主义财政在国民经济中的地位和作用	33
第一节 社会再生产过程中的财政.....	33
第二节 国民收入分配中的财政.....	42
学习指导.....	50
练习与思考.....	51
第三章 财政收入	54
第一节 我国财政收入的来源与形式.....	54
第二节 财政收入的组织原则.....	61
第三节 国营企业上缴利润及其他各项预算收入.....	67
第四节 债务收入.....	72
第五节 预算外收入.....	76
学习指导.....	79
练习与思考.....	80
第四章 国家税收	83
第一节 税收的特征和作用.....	83
第二节 税收制度.....	88

第三节 流转额征税.....	93
第四节 收益额征税.....	100
第五节 资源财产行为征税.....	110
学习指导.....	115
练习与思考.....	117
第五章 财政支出.....	119
第一节 财政支出的构成和形式.....	120
第二节 财政支出的原则.....	127
第三节 固定资产支出.....	131
第四节 发展农业支出.....	139
学习指导.....	142
练习与思考.....	143
第六章 国家预算.....	146
第一节 国家预算的概念及其构成.....	146
第二节 国家预算管理体制.....	149
第三节 国家预算的编制.....	159
第四节 国家预算的执行.....	164
第五节 国家决算.....	167
学习指导.....	169
练习与思考.....	171
第七章 货币、信用与银行的本质和职能.....	173
第一节 社会主义货币.....	173
第二节 社会主义信用.....	182
第三节 社会主义银行.....	189
学习指导.....	189
练习与思考.....	201
第八章 信贷资金.....	203
第一节 信贷资金的来源和运用.....	203
第二节 银行贷款的原则.....	209

第三节 工业流动资金贷款.....	213
第四节 商业流动资金贷款.....	216
第五节 农业流动资金贷款.....	219
第六节 固定资产贷款.....	222
学习指导.....	225
练习与思考.....	227
第九章 货币流通	229
第一节 我国货币流通的形式和渠道.....	229
第二节 货币流通规律.....	238
第三节 流通中的货币量.....	242
第四节 货币流通管理.....	245
学习指导.....	254
练习与思考.....	256
第十章 转帐结算	259
第一节 转帐结算概述.....	259
第二节 异地结算.....	266
第三节 同城结算.....	278
学习指导.....	283
练习与思考.....	284
第十一章 金融市场	286
第一节 金融市场概述.....	286
第二节 资本主义国家的金融市场.....	290
第三节 我国金融市场.....	296
第四节 完善和发展我国社会主义金融市场.....	303
学习指导.....	306
练习与思考.....	307
第十二章 财政、信贷与物资的综合平衡	310
第一节 财政收支平衡.....	310
第二节 信贷收支平衡.....	320

第三节 财政与信贷的统一平衡.....	324
第四节 财政、信贷与物资的综合平衡.....	330
学习指导.....	338
练习与思考.....	340
《练习与思考》答案.....	342

第一章 社会主义财政的本质与职能

第一节 国家财政的产生与发展

一、财政的产生

财政是人类社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，它伴随着国家的产生而产生，是国家参与社会产品分配，聚集一部分社会财产，并通过再分配、使用和管理，为保障国家完成其职能的资财需要而形成的一种经济关系。

在原始社会初期，生产力水平极其低下，人们用原始简单劳动工具共同劳动，所得劳动产品归全体成员共同占有、平均分配，以维持最低的生活需要。由于没有剩余产品，所以也就没有剥削与被剥削、没有私有制、没有阶级和国家，也就没有国家财政。

到原始社会末期，随着生产力的发展和社会分工的出现，劳动生产力有了显著提高，生产的产品也越来越多，“可以经常提供超出自身消费的若干余剩。”^①由于剩余产品的出现，为分配上的不平等提供了物质条件，同时，商品交换和私有制便逐渐产生了。从此，人类社会便逐渐分裂为利益对立的两个阶级：剥削阶级和被剥削阶级。私有制使“整个氏族制度就转化为自己的对立物：它从一个自由处理自己事务

^①《马克思恩格斯选集》第4卷，第161页，人民出版社1972年版。

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^①。”这样便产生了国家。“国家是阶级矛盾不可调和的产物”；“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’，来使这种压迫合理化、固定化，使阶级冲突得到缓和。”^②国家产生以后，为了维持它的存在和履行它的职能，就需要消费一定的物质资料。但国家机构本身不是物质生产单位，不创造物质资料，它需要的物质资料只能依靠国家的政治权力来取得，这也是国家的重要特征之一，就是具有凌驾于社会之上的“公共权力”。国家这种“公共权力”的存在不是抽象的，它由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构组成。于是，国家就凭借自身的“公共权力”强制地、无偿地从物质生产领域取得一部分社会产品，从而获得自己所需要的物质资料。这种随着国家而产生的由国家凭借政治权力参与的社会产品分配，就是财政。正如恩格斯所说：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的民族社会完全没有的。”^③捐税是历史上最早出现的财政形式。

由此可见，财政其实就是国家参与社会产品的分配过程。历史事实说明，财政是社会生产力发展到一定阶段的产物，它随着国家的产生而产生，在原始社会里是不存在独立意义的财政。所以，财政的产生需要具备两个条件：一是经济条件，即剩余产品的出现是财政产生的基础；二是政治条件，

①《马克思恩格斯选集》第4卷，第161页，人民出版社1972年版。

②《列宁选集》第3卷，第175、176页，人民出版社1960年4月版。

③《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页，人民出版社1972年5月版

即国家的出现是财政产生的必要条件。在社会产品分配的发展过程中,剩余产品的出现使得分配不均成为可能,并进而导致贫富的出现和人剥削人的关系产生,说明在分配关系中出现了一种少数剥削阶级无偿占有他人的一部分剩余产品的新的分配关系;当国家凭其“公共权力”占有一部分剩余产品以满足自身的需要时,说明在分配关系中又分化出一种国家参与的分配关系,从而产生了财政。显然,财政的这种新的分配形式和分配关系的产生,是以剩余产品的出现和国家的形式这两个相互联系的因素为其存在前提的,是这两个条件综合作用的结果。因为国家要通过财政占有一部分社会产品,首先要有剩余产品可以提供,如果社会产品只能满足直接生产者之间的分配,而没有超出人们所必需的剩余产品,财政也就没有分配对象,更谈不上满足国家的需要,所以财政的产生以经济发展,即生产力和生产关系的发展为基础。但是,只有剩余产品,没有国家的产生,也不会有财政的产生。因为财政是国家的收支,只有国家的收入和支出,才会产生财政这一分配范畴。总之,财政是人类社会步入原始社会末期,由于生产力的发展出现了剩余产品,与此相适应,人类社会的发展出现了国家之后产生的。所以说财政的产生有两个条件:经济条件——剩余产品的出现;政治条件——国家的出现。两者缺一不可。

二、财政的发展

财政产生以后,随着生产方式的改变和国家的更迭,而不断发展变化。同人类社会历史的发展过程相适应,财政的发展也经历了四个阶段,即奴隶制国家财政、封建主义国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。由于我国历

史发展的特殊性，我国财政的发展又具有自身的特点。因为帝国主义列强的入侵，鸦片战争以后我国逐渐沦为半殖民地半封建社会，所以封建社会时期后，我国没有进入资本主义国家财政，而经历了半殖民地半封建社会时期的财政、新民主主义革命时期的财政，然后进入社会主义财政。

1. 奴隶制国家财政

奴隶制社会是人类历史上第一个以私有制为基础的有阶级的社会，奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家。在奴隶社会里，奴隶主占有一切生产资料和直接的生产者——奴隶，奴隶的剩余劳动和剩余劳动产品全部归奴隶主所有。奴隶制国家的财政，是用来维护奴隶主阶级利益的工具。

奴隶制国家财政收入的内容，主要是皇室土地收入和取之于诸侯与王公大臣交纳的贡赋、战争掠夺物以及赋税收入。

奴隶制国家的财政支出，主要用于军事支出、祭祀支出、王室开支、官吏俸禄和少量的发展生产、兴修水利方面的支出。

由于当时自然经济占统治地位，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”。虽然对手工业者和商人也开征了部分货币税，但只是一小部分。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。”^①

2. 封建制国家财政

^①《马克思恩格斯选集》第2卷，第105、106页，人民出版社1972年5月版。

封建社会生产关系的基础是封建地主占有生产资料——土地和不完全占有生产劳动者——农民（或农奴）。同时也存在着农民和手工业者的小私有经济。封建制国家的实质是封建地主阶级压迫剥削农奴和其他劳动人民的工具，这也就决定了封建制国家财政是封建主义国家剥削农奴和其他劳动人民，维护封建地主阶级利益的工具。

封建制国家财政收入的主要内容，有官产收入、田赋捐税收入、专卖收入、纳贡、少量货币发行及特权收入等。其中捐税收入在财政收入中已占据重要地位。

封建制国家的财政支出，主要有军事支出、国家机构支出、皇室和官僚支出、封建文化宗教和教育支出、少量的农业和水利支出等。

封建社会商品经济虽有一定发展，但占统治地位的仍是自然经济，因而封建国家的收入形式主要是来自农业的实物形式。随着生产力和商品货币经济的发展，税收的范围和种类不断扩大与增多，并逐步由实物和力役为主向货币形式转化。到封建社会末期，商品经济已渗透到农业领域，国家逐步以货币形式向农民征税。因而，货币形式的征收在国家收入中已逐渐占据重要地位。随着社会生产力的发展，国家政权的加强，支出逐渐增加，从而推动了财政的发展，产生了新的财政范畴——公债。“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，出现了新兴资产阶级，他们在政治上无权，却具有较强的经济力量，当封建国家财政收不抵支时，便只好向资产阶级借债，于是便产生了公债。所以，公债是随着

^①《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页，人民出版社1972年版。