

杨成健、姜菊华主编

财政与金融



CAIZHENG YU JIN RONG

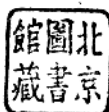
河北科学技术出版社

财政与金融

杨成健 姜菊华 主编



河北科学技术出版社



C

398169

(冀)新登字 004 号

财政与金融

杨成健 姜菊华 主编

河北科学技术出版社出版发行(石家庄市北马路 45 号)

沧州市人民印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 13.5 印张 289 000 字 1994 年 8 月第 1 版

1994 年 8 月第 1 次印刷 印数:1—3000 定价:9.80 元

ISBN 7—5375—1366—X/F·142

《财政与金融》编委

主 编	杨成健	姜菊华		
副主编	黑在勤	刘俊青	张云平	
编 委	宋晓阳	李东和	薛平友	张新敏
	董彦会	彭 娟	刘英民	赵兰英
	郭军英	相金光	陈金环	刘翠珍
	高巧莲	赵艳艳	霍 雯	安 伟
	张云平			

前 言

随着我国经济体制改革的逐步深入和社会主义市场经济的发展,作为宏观经济调控重要手段的财政与金融在社会经济生活中的地位和作用愈来愈重要,人们迫切需要学习和掌握这方面的知识,各类大、中专院校也将相关的内容列为经济类各专业的核心课程。为适应大、中专院校经济类专业的教学需要,并为在职财经干部培训以及广大自学者提供一本较好的教材和参考书,我们编写了这本教材。

本书以社会主义市场经济理论为指导,结合我国经济体制改革的最新进展情况,比较系统地讲述了财政金融的基础理论、基本知识以及我国现行的财政金融基本制度。在编写过程中力求内容新颖、简明实用、通俗易懂。

本书由杨成健、姜菊华任主编,黑在勤、刘俊青、张云平任副主编。各章编写分工为:第一章宋晓阳、李东和,第二章薛平友,第三章张新民、董彦会,第四章彭娟,第五章刘英民,第六章赵兰英,第七章郭军英,第八章相金先,第九章陈金环、刘翠珍,第十章赵艳艳、高巧莲,第十一章安伟,第十二章霍雯,第十三章张云平。

由于编者水平有限,书中缺点错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1994年6月

目 录

第一章 财政概述	(1)
第一节 财政的概念	(1)
第二节 社会主义财政分配体系	(16)
第三节 社会主义市场经济条件下的财政职能 ..	(20)
第二章 财政收入	(26)
第一节 财政收入的形成	(26)
第二节 财政收入的源泉	(30)
第三节 财政收入的虚假性和指数化	(34)
第四节 财政收入的数量界限	(41)
第三章 财政支出	(45)
第一节 财政支出概述	(45)
第二节 经济建设支出	(59)
第三节 文教行政等支出	(72)
第四章 国债	(83)
第一节 国债的性质和作用	(83)
第二节 国债制度	(90)
第三节 国债的量度	(102)
第五章 国有资产管理	(106)
第一节 国有资产管理的意义	(106)
第二节 国有资产管理体制	(111)
第三节 国有企业利润分配制度	(117)
第六章 国家预算	(127)

第一节	国家预算的形式和组成	(127)
第二节	国家预算的编制、执行和决算	(137)
第三节	国家预算管理体制	(146)
第七章	货币	(156)
第一节	货币形式的演变	(156)
第二节	货币流通	(161)
第三节	货币制度	(168)
第八章	信用与信用体系	(177)
第一节	信用的产生与发展	(177)
第二节	信用形式与信用工具	(185)
第三节	利息与利率	(200)
第四节	信用与经济运行	(208)
第九章	金融体系	(212)
第一节	我国的金融体系	(212)
第二节	中央银行及其管理	(225)
第三节	商业银行	(242)
第四节	政策银行	(263)
第十章	金融市场与金融中心	(285)
第一节	金融市场及其基本要素	(285)
第二节	货币市场	(293)
第三节	证券市场	(302)
第四节	金融资产	(316)
第五节	金融中心	(322)
第十一章	信托与保险	(329)
第一节	信托	(329)
第二节	保险	(344)

第十二章 外汇与国际收支	(355)
第一节 外汇与汇率.....	(355)
第二节 国际收支.....	(362)
第三节 外汇储备与外汇、外债管理.....	(370)
第十三章 财政货币政策与宏观调控	(383)
第一节 财政政策.....	(383)
第二节 货币政策.....	(394)
第三节 财政货币政策在宏观调控中的配合.....	(406)

第一章 财政概述

本章通过财政产生的客观条件和不同社会制度下财政的基本内容和特点的比较研究，集中阐述了国家财政的产生过程及概念，揭示了财政的一般本质特征。在此基础上，进一步研究了财政在国民收入分配中的地位和财政在社会主义分配体系中与其他分配范畴的关系，并论述了社会主义财政分配体系的具体内容及社会主义市场经济条件下财政的职能。对上述财政一般理论的论述，目的在于正确说明社会主义国家存在财政的客观必然性和必要性，提高运用财政这一经济杠杆的自觉性，力图为学习以后的财政制度、政策打下一个较为坚实的理论基础。

第一节 财政的概念

财政作为一种以国家为主体进行的分配，并非从人类社会一开始就存在，而是人类社会发展到一定阶段的产物，财政既是经济范畴，又是历史范畴。

一、财政是一个历史范畴

(一) 财政的产生

在漫长的原始社会时期，社会生产力水平低下，劳动产品基本用于维持民族公社成员最低限度的生活需要。这一时期生产关系的特点是人们在一个民族共同体内共同劳动，共同占有劳动成果，基本上是平均分配劳动产品。正如恩格斯指出的，在原始社会里，“生产在本质上是共同的生产，同样，消费也归结为产品较大或较小的共产制公社内部的直接分配”（《马克思恩格斯全集》第四卷第170页）。这一时期既是使用极有限的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，不存在单独的为满足社会共同需要而进行的再分配，自然也就不会有作为满足社会共同需要的财政存在。

到原始社会末期，由于社会生产力的发展，出现了人类的社会大分工，特别是手工业从农业中分离出来后，人们不再只为自身消费而生产，还出现了直接以交换为目的的生产，即商品生产。人们在满足了自己最低生活需要之后，创造出日益增多的剩余产品，成为整个社会发展的基础。与之相适应，家庭成为独立的生产单位，产品归家庭所有，于是产生了私有制，而商品生产和交换的发展，又加速了私有制的形成。私有制的产生使人类社会出现了阶级，社会被分裂为两个根本利益对立的阶级——奴隶主和奴隶阶级。奴隶社会是人类社会第一个阶级对立的社会。奴隶主不仅占有生产资料，并且占有奴隶本身，两者之间的矛盾是不可调和的。奴隶主

阶级为了维护他们的统治，镇压奴隶的反抗，需要建立一整套暴力机构，如警察、军队、法庭、监狱等。这样就出现了奴隶制国家。正如列宁指出的“国家是阶级矛盾不可调和的产物。”奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家。国家是以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上，这是它的特征之一。这样，“公共权力”不是抽象的存在，是由一整套统治机构组成的。奴隶制国家为了维护它的存在和实现其职能，需要消耗一定的社会产品。由于国家本身并不直接从事物质生产，必须凭借拥有的政治权力，强制、无偿地把一部分社会产品（主要是剩余产品）占为己有，以满足需要。这样在整个社会产品分配中就出现了以国家为主体，凭借政治权力参与的社会产品分配，这就是财政。强制性，是财政分配区别于一般经济分配的固有特征，而捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政形式的财政范畴之一。从以上可以看出，财政是历史范畴，其产生是以剩余产品为物质基础，以国家的产生为政治前提的。

（二）财政的发展

财政随着生产方式的变革和不同性质国家的更迭，而不断发展和变化。

1. 奴隶制财政

在奴隶社会里，生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料和直接占有奴隶本身，国家对内压迫奴隶阶级，对外进行战争是抵抗外来侵略。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（即皇室土地收入）和来自诸侯的贡赋，以及靠战争掠夺来的财物贡物收入。此外，还依靠

国家政治权力用捐税形式剥削小生产者的剩余产品。奴隶制国家的支出，主要用于军事、祭祀和王室开支等方面，还有一部分支出用在兴修水利，发展农业生产上，这是实现国家社会执行职能方面的费用。

奴隶制国家的政治、经济特点，决定了奴隶制国家财政具有以下特点：

(1) 国家收入和国王的个人收入、王室支出与国家支出不分的。

(2) 生产过程中的经济剥削和生产过程以外的超经济剥削是结合在一起的。

(3) 由于生产力低微，财政收支的形成，基本上采取力役和实物的形式。

(4) 国家已设置财政机构，进行财政管理，但管理水平较低。

2. 封建制财政

封建社会的基本特征是封建主占有生产资料 and 不完全占有生产劳动者——农奴，同时还存在以个人劳动为基础的农民和手工业者的个体经济。封建国家的收入来源，主要是国王拥有的大量官产收入，所管辖封建诸侯上交的贡赋，向农民、手工业者和商人征收的田赋、捐税等收入。此外，还有盐、酒、铁等专项收入，采伐、渔猎、铸币等项特权收入。封建国家的财政支出，主要是用于军事、豢养官吏、王室费用的支出，以及封建文化、宗教等方面。

在封建社会的发展过程中，随着国家政权的加强，支出的日益增长，原有的收入不能满足需要，便产生了新的财政范畴——公债。特别是在封建社会的后期，封建国家由于财

政困难而向当时在政治上无权，但经济实力强大的新兴资产阶级借债。新兴资产阶级在为封建国家提供财政资助的同时，在政治上同封建主进行斗争，以取得各种政治权力。国家预算就是新兴资产阶级在同封建主斗争中产生的新的财政范畴。例如，17世纪末，英国即规定封建国家必须向议会提交财政收支的报告，经过议会同意才能执行。这就是资产阶级国家预算的雏形。

与奴隶制国家财政相比较，封建国家财政具有以下特点：

(1) 随着封建社会的发展，作为依靠国家政治权力进行的超经济剥削的赋税，逐步代替了君主因直接占有土地而进行的经济剥削，也就是官产收入，并成为封建国家财政的主要收入。

(2) 由于商品货币经济逐渐发达，国家收入在采取实物形式的同时，也大量采取货币形式，并出现了公债、国家预算等财政范畴。

(3) 国家财政支出与皇室的宫廷支出逐步分开管理。

(4) 由于封建国家在经济上、政治上的分割与割据，造成财政分配的混乱和不统一。

3. 资本主义制度的财政

资本主义打破了封建关系，资本家私人占有生产资料，资本统治一切，商品经济关系得到充分发展，生产社会化程度也大大提高。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，这是因为资本主义国家财政支出空前增加，收不抵支。为弥补赤字，不仅税收和国债增强，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。资本主义国家的财政支出主要包括军事支出、政府机构支出，以

及对资本家各种补贴等方面的支出。

资本主义国家财政有以下特点：

(1) 财政范围日益扩大。随着生产社会化的发展，国家承担的社会职能不断增加，财政不仅要供给政府管理经费，而且要举办不可缺少的社会福利，还要承担一定经济、科技方面的联系，如能源、环保、教育等，从而扩大了财政涉及的财政范围。

(2) 财政作为经济杠杆的调节作用不断加强。随着商品经济高度发展，财政收支完全抛弃了剩余产品的实物形式，全部采取货币形式。这使国家有可能把财政作为调节国民经济的主要杠杆，调节消费水平，调节投资方向等。财政在经济生活中的作用大为提高。

(3) 财政在国民经济中占有越来越大的比重。现代资本主义国家，财政收入在国民经济中的比重一般已在 30% 以上，有的已接近 50%。而且，财政已成为政府用以摆脱经济危机，对付通货膨胀，克服高失业率的主要武器。“由于现代政府的巨大规模，没有财政政策就等于宣布死亡”（萨缪尔森《经济学》上册，第 215 页）。

4. 社会主义制度下的财政

社会主义国家财政以生产资料公有制为基础，代表着广大人民的根本利益，为整个国民经济服务。社会主义国家财政与以往私有制国家财政的区别是社会主义财政是社会再生产过程中的一个重要环节。社会主义除以国家权力为依托参与社会分配外，还以所有权为依托参与社会产品的分配，以国有企业取得的收入在财政收入中占主要部分。社会主义财政按照再生产的客观需要在全社会范围内有计划地分配剩余

产品，保证整个社会再生产顺利进行，所以社会主义财政分配中，投资支出所占的比重一般都高于资本主义国家财政。

综上所述，从财政产生和发展的历史看，财政是国家作用于经济的产物，是国家为实现其职能集中分配部分剩余产品用于满足一般的社会需要而形成的分配活动、一定的分配关系。国家的性质、职能会对财政分配产生影响。但财政既然是分配问题，属于经济范畴，但财政的性质、职能、范围归根到底是由各个社会的生产方式来决定的。

二、财政是一个经济范畴

（一）财政的本质

事物的本质隐藏在现象之中，要通过事物的现象才能表现出来。在日常经济活动中存在的大量财政收支活动，这些看得见，摸得着的都是财政现象而非财政的本质。我们要研究的是通过财政现象，揭示出财政在对一部分社会产品的占有、支配和使用过程中所形成的特定分配关系，这才是财政的本质。

1. 马克思揭示的社会主义产品分配原理

1875年，马克思在其名著《哥达纲领批判》中驳斥了拉萨尔的“不折不扣的劳动所得”观点，第一次正面阐述了社会主义社会总产品的分配原理，马克思指出，社会总产品不能全部分配给一切社会成员，在共产主义社会第一阶段，即社会主义社会阶段，在对“集体的劳动所得就是社会总产品”实行个人按劳分配以前，必须进行必要的社会扣除。

①用来补偿消费掉的生产资料的部分；②用来扩大生产

的追加部分；③用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金。

剩下的总产品其他部分，在进行个人按劳分配以前，还得扣除。①和生产没关系的一般管理费用；②用来满足共同需要的，如学校、保健设施等；③为丧失劳动能力的人等设立的基金。

此外，还应加上抵御外敌侵略的国防费用，这一项马克思当时没有提到。

马克思关于社会主义社会总产品分配原理，是社会主义财政分配的理论基础和客观依据，我国财政就是按照马克思揭示的“六大扣除”原理来进行工作，参与社会产品或国民收入分配的。从某种意义上讲，财政分配就是“社会必要扣除”，“扣除”的目的是为了实现国家职能，进行社会扩大再生产，满足人民群众不断增长的物质文化生活需要。

2. 社会主义财政如何参与社会产品或国民收入的分配

社会主义国家为了维持自身的存在和履行其政治经济职能，必须从社会再生产过程中取得物质资料。这样，财政就直接参与着社会产品或国民收入的分配与社会总产品“三大基金”的形成发生紧密关系，影响并制约着社会总产品“三大基金”的形成。

就全国来说，在一年内，社会物质生产部门劳动者所生产的物质财富的总和，称为社会总产品。社会总产品不全是劳动者当年创造的价值，其中有相当一部分是在生产过程中消耗掉的原材料、燃料及机器、厂房等磨损的价值。这些价值是在本年以前创造出来转到本年的。当年社会总产品必须是扣除已消耗掉的生产资料的价值。扣除部分称为补偿基金

(c)，剩下的部分是本年创造的价值，称为国民收入，分为消费基金(v)与积累基金(m)。可见，社会总产品按最终用途来划分，主要分为补偿基金、消费基金与积累基金这“三大基金”。社会主义财政在参与各经济成分的社会产品或国民收入的初次分配或再分配过程中，集中了一部分社会纯收入形成国家财政收入，然后转化为国家财政支出，有计划、按比例在物质生产领域与非物质生产领域之间进行再分配，这就形成了财政筹集供应资金的收支活动。

在社会主义财政筹集与供应资金的过程中，直接参与了社会总产品“三大基金”中的大部分积累基金和小部分消费基金的形成。我国财政收入的绝大部分，是通过集中各经济成分创造或实现的国民收入(其中主要是纯收入)，然后一方面用于扩大再生产、非生产性基本建设和建立必要的投资储备等方面，从而参与社会总产品中积累基金的形成和分配。长期以来，在集中程度很高的财政体制下，基本建设和其他扩大再生产等活动主要由财政提供资金，从而大部分的积累基金都由财政分配而形成。随着经济体制改革的深化，财政预算内投资量在整个社会的基本建设投资中的比重有所下降，但仍起着主导作用。这是因为在积累基金中，由财政分配形成的比重虽然有所下降，但仍占很大部分。另一方面，财政收入还有很大一部分用于社会文教、国防、行政管理等方面，它们构成了社会总产品消费基金中的一个部分。这部分支出，用于各行政事业机构的公用经费和人员经费，分别属于消费基金中社会消费基金和个人消费基金。我国国民收入通过财政预算分配的约占三分之一左右。另三分之二，即主要是一部分积累基金和大部分消费基金(主要是个人消费基金)，这