

阮洸华 主 编
周绍志 副主编

财政金融教程

学林出版社

94
F812
7
2

财政金融教程

阮洸华 主 编

周绍志 副主编

XH/K4P/117

学林出版社

沪新登字113号

责任编辑：徐智明 章德良

封面设计：张永升

财政金融教程

阮洸华 主编

学林出版社出版

上海文庙路120号

新华书店上海发行所发行

浙江新华印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张9.75 字数220000

1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷 印数1—2000

ISBN 7-80510-827-7/F·49

定价：5.40元

前 言

为了适应大中专院校非财政、金融专业的教学需要，也为了适应干部及经济工作者业务培训和自学进修的需要，我们编著了这本《财政金融教程》。我们在编著的过程中，参考了国家教委1989年底审定的“财政学”、“货币银行学”这二门核心课程的统编大纲，在我们教学、科研工作的基础上，尽可能地吸收国内外学术界的最新成果，力求把财政金融基本理论与我国社会主义实践有机地结合起来，使本书具有一定的知识性和实用性。

全书共十章。由阮洸华任主编、周绍志任副主编，各章执笔人分别为：

阮洸华 第一、二章

王 尤 第三章

赵良飞 第四章

周叶芹 第五章

周绍志 第六、七、九章

丁恒超 第八章

陈晓川 第十章

限于水平和时间仓促，书中缺点和不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

1991年11月

目 录

第一章 财政概述

第一节 财政在社会主义再生产中的地位 (1)

第二节 社会主义财政的本质 (16)

第三节 社会主义财政的职能与作用 (26)

第二章 财政收入

第一节 筹集财政资金的方针与财源 (32)

第二节 税收收入 (42)

第三节 国营企业收入与规费收入 (58)

第三章 财政支出

第一节 财政支出的分类及其结构 (64)

第二节 财政支出的原则 (71)

第三节 积累性支出 (76)

第四节 消费性支出 (94)

第五节 社会保障支出和补贴支出 (100)

第四章 国家公债

第一节 公债概述 (104)

第二节 国内公债 (111)

第三节 国外借款 (119)

第五章 国家预算

第一节 国家预算的地位和作用 (130)

第二节	国家预算制度	(137)
第三节	国家预算管理体制	(145)
第六章	货币流通	
第一节	货币本质与职能	(158)
第二节	货币供需	(164)
第三节	通货膨胀	(178)
第四节	货币流通的管理	(186)
第七章	信用机制	
第一节	信用在经济中的作用	(193)
第二节	信用形式	(202)
第三节	利息与利息率	(207)
第四节	金融市场	(212)
第八章	银行体系	
第一节	银行的产生与发展	(221)
第二节	社会主义银行的建立与壮大	(226)
第三节	社会主义银行的性质与作用	(240)
第九章	银行业务	
第一节	专业银行的负债业务	(247)
第二节	专业银行的资产业务	(251)
第三节	专业银行的中间业务	(270)
第十章	综合平衡	
第一节	综合平衡的意义	(275)
第二节	综合平衡的内容	(280)

第一章 财政概述

第一节 财政在社会主义再生产中的地位

财政是国家参与社会产品分配的一种特殊形式。这种分配形式是以国家的产生为前提，并以社会生产力和生产关系发展到一定阶段为基础的。因此，财政既是经济范畴，又是历史范畴。

一、财政的产生与发展

（一）财政的产生

在原始社会里，生产力水平极其低下，单凭个人以最原始的工具是根本无法与大自然作斗争的。要想能够生存下去，大家只有结合起来，以群体的力量去获取赖以维持生命的物质资料。由于产品太少，分配之后就几乎没有什么剩余，因此产品分配只能是平均分配。正如恩格斯所说，在原始社会里“生产在本质上是共同的生产，同样，消费也归结为产品在较大或较小的共产制公社内部的直接分配。”（《马克思恩格斯选集》人民出版社，1972年版第170页）。这一时期，如果有人企图在自己的份额之外，再多得到一些，那只会导致其他成员的饥饿或死亡，从而削弱这个群体与自然界作斗争的力量，这对于这个

群体的每一成员来说，无疑都是一种严重威胁。因此在当时，既没有剥削和阶级，更没有国家，因而也就没有财政。

到了原始社会晚期，随着生产力的发展，人们开始有了剩余产品，各个家庭由于通过自己的单独劳动已完全可以维持生活，因而逐渐成为独立的劳动单位，于是私有制产生了。剩余产品和私有制又使剥削成为可能，这样，人类社会第一次分裂为剥削和被剥削的两大阶级。被剥削阶级的激烈反抗，使得占统治地位的剥削阶级感到有必要掌握一种特殊的暴力工具，既能最大限度地保护本阶级利益，又能有效地镇压被剥削阶级的反抗，于是国家便诞生了。列宁曾经指出：“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’，来使这种压迫合法化、固定化，使阶级冲突得到缓和。”（《列宁选集》人民出版社，1972年版第3卷第175—176页）

国家为了建立这种“秩序”，需要设立一些专门的机构，这就需要耗费大量的物质资料，然而国家本身并不从事生产，创造不出任何物质资料，解决这一矛盾的唯一办法就是从经济分配中创造出一种新的分配形式来，也就是国家凭借公共权力，强制地、无偿地去占用一部分社会产品，这种以国家为主体的分配形式，就是财政。

（二）财政活动的根据

财政与国家有着密切的联系，财政不仅是国家赖以存在的基础，也是国家职能得以顺利实现的重要条件。国家的全部任务就是建立一种特定的社会秩序，具体地说，就是向社会提供安全、公民基本权利以及促进经济发展等社会公共需要，因此，财政活动的根据就在于满足社会公共需要。社会公共需要并不是个人需要的总和，而是为了维持社会存在和社会再生产

的正常进行，必须由社会集中组织一些公共事务的需要，在不同的生产条件下，社会公共需要有着不同的内容，例如在古时，人们不会有现代人对于汽车、电视的需要；而不同的生产方式，也必然产生出不同的社会公共需要，例如在私有制社会中，某一剥削阶级在生产关系中处于支配地位，该剥削阶级就成了社会的代表阶级，也就是说，在私有制社会中，所谓社会公共需要，实际上就是剥削阶级总体的需要，虽然在有时，劳动人民也能从某些社会公共需要中获得一部分的好处，例如社会保障与公共交通设施等，但这只能是在符合统治阶级根本利益和有利于该种生产方式存在和发展的前提下，才有可能，社会公共需要既是生产发展的需要，又是一定生产方式的产物，因此，在不同生产条件和生产方式下的财政，必然具有不同的性质与特点。

（三）财政的发展

财政既然是以国家为主体的分配形式，随着生产力发展，生产方式变革和国家的更迭与变化。财政也相应地得到了发展。

1. 奴隶制国家的财政

我国的奴隶制社会自夏代起，历经夏、商、周到秦统一中国而告终，历时约1700多年。当时财政收入的主要项目有：

租税合一的剥削收入。贵族将土地分配给平民耕种，并且以土地所有者和当地统治者的双重身份向平民收取一部分产品，这部分产品从前者角度看是地租，而从后者角度看则是税收。

山泽和关市之征。即对山林川泽的开采和捕猎实行山泽之征，对商人则实行了关市之征。

军赋与力役。征收专门用于军事用途的物品和强迫人民服

劳役。

当时财政支出的主要项目有：

军费。包括兵车、战马、衣甲、武器及军粮等，随着常备军制度的确立，军费开支成为专门的财政支出项目。

颁赐费用。赏赐官吏的开支。

王室费用。包括君主及其家庭成员的饮食、服饰、娱乐及招待宾客的费用。

行政费用。包括各级政府的行政支出，官吏的俸禄。

生产支出。为了奴隶主阶级的利益和国家的生存，在生产方面必须安排一部分费用，主要用于农业生产和水利建设。

从当时的财政收支情况，可以看出奴隶制国家财政的主要特点：国家财政支出与王室收支不分；经济剥削与超经济剥削相结合；由于商品货币经济极为落后，故财政收支采取实物的形式。

在这一时期，我国的理财家已逐渐形成一些重要的财政思想，如管仲提出了食盐应由国家实行专卖，粮食也由国家统一经营，表明了对聚财之道的高度重视，又如周公提出的以九式定支出项目和量入为出等理财原则，表明了对用财的重视。

2. 封建制国家的财政

我国的封建社会蔓延时间极长，从秦代一直到清代，其间经历了2100多年。

这时期的财政收入项目主要有：

官产收入。即国有土地和国王庄园的各种收入，主要包括土地上的农牧业收入，渔猎等副业收入和开采自然资源的收入。

赋税收入。包括田赋和各种税收。

专卖收入。国家对盐、铁、酒等产品实行专卖所取得的高

额收入。

特权收入。国家对取得开矿、采伐、渔猎等特权者收取的许可费。

贡纳收入。即向弱小国家勒索进贡的收入。

财政支出则主要有以下项目：

军费开支。对外扩张，对内镇压，导致战争十分频繁，使军费开支成为最大的一个支出项目。

王室费用。国王及其家庭成员的开支仍作为财政支出的项目。

建设费用支出。根据政治军事需要而进行的开河、筑城、铺路等各项工程的费用。

通过对封建制国家主要财政收支项目的分析，可以看出当时的财政具有这些特点：国家财政收支与王室收支逐渐分离；财政收入逐渐以超经济剥削为主，因为到封建社会的后期，捐税收入已成为最主要的来源，由于商品经济有所发展，故财政收支，也就逐渐地采取了价值的形式。

在这一时期，我国的财政思想有了长足的发展，不仅有了更完善灵活的财政措施，如桑弘羊推行了均输、平准法，对平抑物价和稳定经济起了较大的作用；而且初步阐明了经济决定财政，财政影响经济的辩证思想。刘晏提出了理财常以养民为先的观点，杨炎甚至提出了量出为入的理财原则。这些财政思想对后人有很大的影响。

3. 资本主义国家的财政

资本主义国家的财政收入项目主要有税收与公债。支出项目主要有军费支出、行政经费和财政补贴（主要对资本家）。

资本主义国家的财政具有以下这些特点：

国家财政的中央化。随着封建制度的崩溃，封建割据的局

面逐渐瓦解，一切重要的财政收支项目也就得以集中于中央政府。

国家财政的货币化。资本主义经济是高度发达的商品货币经济，国家财政收支全部采取了价值形式，这样不仅便于集中管理，也使无限地增加税收和发行公债以及实行通货膨胀政策有了实现的可能。

国家财政的制度化。高度发达的商品经济和社会化大生产，必然要求以“法治”代替“人治”，因而财政管理也就逐渐地制度化起来。也就是逐渐建立了比较完备的财政法制，如税收制度，公债制度，以及预算决算制度。

资产阶级的财政学说丰富了以往的财政思想，还在资本主义社会的早期，英国的亚当·斯密就提出了“公平、确实、简便和征税费用最少”的赋税四原则，配第则强调国家干预经济具有合理性。现代的凯恩斯甚至提出了政府运用财政杠杆来刺激有效需求的理论。这些财政思想，有不少是可供我国理论界借鉴的。

4. 社会主义国家的财政

我国是人民民主专政的国家，它是建立在生产资料社会主义公有制基础上的，全体劳动人民是国家的主人。这就决定了社会主义国家的财政与以上三种剥削阶级专政国家的财政有着本质的区别。社会主义国家财政的基本任务就是通过分配一部分社会产品，来为发展经济和满足国家与人民不断增长的需要服务。

从以上的简要叙述中，表明了财政本身就是个分配问题，属于经济范畴，因而财政产生的基础就是一定的社会经济条件。但财政又是个历史范畴，是随着国家的产生而产生的，并随着国家的发展而发展。在财政的发展过程中，财政范畴不断

地扩大，从最初的税收、发展到公债、国家预算，以及利用财政投资、财政补贴、赤字财政等多种财政手段来干预经济；财政分配的形式也随着商品经济的发展，由实物形式的分配发展到价值形式的分配；财政类型也由于国家性质的不同，还分为两种性质完全不同的财政，奴隶制国家的财政、封建制国家财政和资本主义国家财政，都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级国家的财政，反映了整个剥削阶级和广大劳动人民之间的对抗性的分配关系。而社会主义国家的财政，由于实现了生产资料的社会主义公有制，社会主义国家成了全民所有制经济的代表，具有组织经济建设的职能，这就使社会主义财政同社会再生产之间有着内在的有机联系，成了整个国民经济的财政，体现了国家、集体和个人在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。

二、社会主义财政的运行机制

（一）社会主义财政是生产建设性财政

社会主义国家是建立在生产资料社会主义公有制基础上的国家。社会主义国家凭着全民所有制生产资料所有者的身份，负有直接领导和组织经济建设的职责，因此国家重点建设项目和支援经济欠发达地区的建设项目必须主要由财政来承担。社会主义国家既然是全民所有制生产资料的所有者，这就决定了财政不仅负有管理国营企业财务的职责，而且可以直接参与国营企业的初次分配，财政提供的国家资金是国营企业资金的重要来源，而国营企业上交的纯收入又是财政收入中最重要的来源，财政资金直接参与了国营企业资金的循环周转。同时财政又有权制定和调整国家与国营企业之间的利润分配关系，例如规定国营企业各项专用基金的提取标准，以及确定固定资产的

折旧率等，由于国营经济是国民经济的主体，财政同国营经济的有机联系使社会主义财政同社会再生产过程紧密地联系在一起，成为社会再生产过程的内在因素与不可缺少的分配手段。

因此社会主义财政必须是生产建设性的财政，而绝对不能搞成资本主义国家那样的消费性财政。当前我国生产结构的不合理，地区经济结构的趋同化以及生产力布局的不适当等问题，决不能单纯地依靠企业自我发展和市场竞争机制来解决，因为这些问题的解决，不仅需要投入大量的资金，而且风险很大，是企业财力甚至银行信贷资金也根本无力解决的，即使有能力解决、那也必须为此付出国民经济大幅振荡的沉重代价。

（二）社会主义财政的运行机制

社会主义财政运行机制是在有计划的商品经济条件下运行发展的，既然商品经济仍然存在，那么商品经济的基本规律——价值规律必然继续在起作用，因此财政应当高度重视价值规律的作用，大力促进有计划商品经济的发展。

此外，社会主义财政不仅与非物质生产领域有着密切的联系，而且与物质生产领域也有着密切的联系。为此，社会主义财政运行机制必须同其他各种运行机制配合运行，特别是同计划机制、市场机制、企业经营机制等密切配合，才能真正处理好各级政府、国民经济各部门、以及各企业事业单位的物质利益关系，提高他们生产经营和管理的积极性，如社会主义财政通过国家预算这一主导环节，配合计划部门，就能在筹集、供应财政资金过程中为有计划商品经济的发展提供必要的条件。

再则，社会主义财政运行机制的目标是保持社会总供给与总需求的基本平衡，社会总供给与总需求的基本平衡不仅是社会主义公有制的要求，也是有计划商品经济的要求，为了实现这个目标，必须运用行政、法律和经济等多种手段；强化对经

济的宏观调控，建国以来的实践活动证明，社会主义财政通过正确发挥调节和监督的作用，能够合理地处理国民经济中的各种比例关系，并且自觉地保持了社会总供给和总需求的基本平衡。

三、财政在社会主义再生产中的地位

财政在社会主义再生产中的地位，是通过财政分配与社会主义再生产各个环节的关系以及与社会产品分配各种形式的关系所体现出来的。

（一）财政分配与社会再生产各个环节的关系

1. 财政分配与生产的关系

在社会主义再生产中，财政分配是社会产品分配的一个重要组成部分。马克思关于生产决定分配，分配反作用于生产的原理，同样地也适用于财政分配与生产的关系，即生产决定财政、财政反作用于生产。

（1）生产决定财政

①生产为财政提供了分配的对象。财政所分配的，只能是生产的成果，没有生产出来的物质财富，就没有财政所分配的对象，因此，生产的规模和效益决定了财政分配的规模。毛泽东同志曾经指出：“财政政策的好坏固然足以影响经济，但是决定财政的却是经济。未有经济无基础而可以解决财政困难的，未有经济不发展而可以使财政充裕的。”（《毛泽东选集》四卷合订本，人民出版社1969年版，第846页）财政收入数量是国家经济实力的反映，可是工农业总产值的增长幅度与财政收入的增长幅度并不完全一致，这里除了价格、税率等因素以外，还有一个重要的原因就是生产的经济效益问题。因为财政分配主要是对剩余产品的价值进行的分配，在一定的生

产规模条件下，经济效益越高，剩余产品价值也就越大。因此，财政分配的规模又随生产经济效益的提高而扩大。

②生产的物资构成制约着财政支出的构成。财政分配是资金的分配，而资金是要用于购买各种物资的，在安排各项财政支出时，必须充分考虑到物资的构成状况，从而不仅确保了财政资金与物资供应在数量上的平衡，而且确保了财政资金与物资供应在构成上的平衡，这就避免了出现某些物资供不应求，某些物资又供过于求的不正常局面，这既有利于社会再生产的顺利进行，又有利于财政资金使用效益的提高。

③生产资料所有制的性质决定了财政分配的性质。财政分配体现了一定的分配关系，而分配关系的性质又直接决定于生产资料所有制的性质，因此，生产资料所有制的性质决定了财政分配的性质，我国财政的社会主义性质，就是由生产资料社会主义公有制所决定的。

（2）财政反作用于生产

①财政投资制约着扩大再生产的规模和速度。财政投资规模越大，供应的资金越多，扩大再生产的规模也就越大，速度也就越快。但这必须要有一个前提，即各种支出的比例要安排适当，特别是基建投资的比例不宜过大，否则生产发展的高速度是决不能持久的，即所谓欲速则不达。因为基建投资规模的扩大需要许多配套力量，如果这些配套力量不完备，那就会使生产发展遭受挫折。因此，经济建设的规模大小同国家财力的状况必须互相适应。

②财政资金的使用方向影响着生产的结构。财政资金使用方向的改变是调整生产结构的重要因素，也是进一步提高经济效益的关键。我国长期以来，财政资金使用方向总的来说是重视重工业、轻视轻工业和农业，即所谓重重轻轻，结果形成了

重工业的比重过份突出，其他则相对落后的不正常局面，致使国民经济内部的比例失调、经济结构和生产力布局不够合理、经济效益有所下降。目前由于重新调整了财政资金的使用方向，使这种不正常的现象逐渐得到了纠正。

2. 财政分配与交换的关系

分配与交换同属于社会再生产过程的中间环节，它们是相互影响的。

（1）交换影响财政分配

①交换是实现财政收入的前提。财政分配主要是价值形式的分配，而社会产品的价值。只有通过交换以后才能实现，财政才能够对之进行分配。

②社会产品在交换的过程中，由于价格的变动，引起交换双方国民收入的再分配，这也直接影响到财政分配，因为价格是价值的货币表现，价格变动、也即表现价值的那一部分货币量发生了变动，这显然要影响到财政的收支。

（2）财政分配影响交换

①财政收支状况影响商品交换的进行。财政收支平衡，有利于社会总供给与总需求的平衡，而社会总供给与总需求的平衡又是商品交换顺利进行的重要前提。财政收支如果不平衡，出现赤字，社会购买力总额就会超过商品可供量，势必影响商品交换的正常进行。反之，如果财政结余过多，也会由于社会购买力萎缩而造成商品的积压。

②财政分配的状况也影响着商品供应的数量与结构。如果有较多的财政资金被分配到轻工业部门中去，则日用工业品等消费资料的供应就会比较的充足。而财政资金分配到各个经济部门的比例是否合理，对于各类商品之间的交换能否顺利进行有着极为明显的影响。