

中国财政与金融

《中国财政与金融》编写组

北京大学出版社

中国财政与金融

《中国财政与金融》编写组

北京大学出版社

1985

内 容 简 介

本书主要阐述了我国财政与金融两门学科的基本理论和实际知识。对我国财政的性质、财政收入与支出、国家税收、国家预算和预算管理体制改革、我国的货币和货币制度、货币流通、银行与信贷、对外金融关系、我国金融体系以及财政、信贷、物资之间的综合平衡等问题加以分析。本书内容充实，论述清晰，可作综合性大学经济系科、财经院校的教材，对于广大经济理论工作者和财经干部有一定参考价值，也可供自学青年学习之用。

中国财政与金融

《中国财政与金融》编写组

责任编辑：彭松建

*

北京大学出版社出版

(北京大学校内)

1201工厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

787×1092毫米 32开本 15.75印张 360千字
1985年3月第一版 1985年3月第一次印刷 插图2

印数：00,001—22,000册

统一书号：4209·27 定价：2.30元

目 录

前 言	1
第一章 财政概述	5
第一节 财政与国家	5
第二节 财政与社会再生产	14
第三节 财政与经济效益	32
第四节 财政与财政政策	44
第二章 国家财政收入	53
第一节 财政收入的来源与形式	53
第二节 财政收入量的分析	59
第三节 组织财政收入的原则	67
第三章 国家税收	76
第一节 我国税收存在的必要性与作用	76
第二节 税收制度	93
第三节 按流转额和增值额的课税	98
第四节 按所得额和收益额的课税	109
第五节 按资源级差收入的课税及其他课税	122
第四章 企业收入及其他收入	131
第一节 国营企业上交的各项收入	131
第二节 国家债务收入	140
第三节 其他收入	148
第四节 预算外收入	150

第五章 国家财政支出	154
第一节 财政支出的分类与构成	154
第二节 财政支出的数量分析	162
第三节 安排财政支出的原则	168
第六章 经济建设支出	174
第一节 固定资产支出	174
第二节 发展农业支出	188
第三节 国家物资储备与其它经济建设支出	192
第七章 文教科学行政等项支出	196
第一节 文教科学卫生事业支出	196
第二节 行政管理支出、国防支出	207
第三节 社会福利救济及其他支出	211
第四节 对外援助支出	213
第八章 国家预算和预算管理体制	216
第一节 国家预算的意义和组成	216
第二节 国家预算的编制	220
第三节 国家预算的执行	227
第四节 国家决算	233
第五节 国家预算管理体制	239
第九章 我国货币与货币制度	247
第一节 社会主义条件下货币存在的必要性	247
第二节 社会主义货币的性质和职能	252
第三节 我国的货币制度	261
第十章 货币流通	269
第一节 我国货币流通的范围和渠道	269
第二节 货币流通规律	277
第三节 货币的投放与回笼	285

第四节	保证货币流通正常的条件	292
第五节	我国的货币政策	297
第十一章	信用与利息	302
第一节	信用与社会再生产	302
第二节	我国社会主义信用的形式	311
第三节	我国社会主义利息	315
第十二章	信贷资金	323
第一节	我国信贷资金来源与运用的构成	323
第二节	信贷资金来源与运用的关系	327
第三节	生产资金与银行信贷	336
第四节	我国贷款制度	343
第五节	信贷资金与经济效益	355
第十三章	转帐结算	363
第一节	转帐结算的意义与原则	363
第二节	异地结算	368
第三节	同城结算	375
第十四章	银行的计划管理	379
第一节	信贷收支计划管理	379
第二节	现金收支计划管理	385
第三节	信贷计划与现金计划的相互关系	390
第四节	我国信贷计划管理体制	394
第十五章	国家保险	399
第一节	国家保险的必要性与作用	399
第二节	保险的分类	405
第三节	国内保险	410
第四节	国外保险	417
第五节	保险资金的来源与运用	423

第十六章	我国对外金融关系	427
第一节	对外信用关系	427
第二节	人民币汇价	432
第三节	对外结算	440
第四节	外汇管理制度	447
第十七章	我国金融体系	454
第一节	社会主义银行的建立	454
第二节	我国的金融体系	460
第三节	充分发挥社会主义银行的作用	465
第十八章	财政、信贷、物资之间的综合平衡	469
第一节	财政、信贷、物资综合平衡的概念	469
第二节	我国财政、信贷、物资综合平衡的发展	473
第三节	社会主义资金与综合平衡	478
第四节	财政收支同信贷收支的平衡	482
第五节	财政、信贷同物资的平衡	488

前 言

党的十二大提出开创社会主义现代化建设的新局面，到本世纪末实现工农业总产值翻两番的宏伟纲领。全国人民深受鼓舞，各条战线都在开创新局面的征途上奋勇前进。

随着国民经济的发展以及调整、改革的顺利进行，在财政与金融方面，无论是实际工作或是理论研究，都在不同程度上有了较大的发展变化。在教学实践中，我们深深感到，当前迫切需要适合综合大学政治经济学专业和经济管理专业教学要求的财政学科与金融学科的教材——即以马克思列宁主义毛泽东思想为指导、密切联系我国经济建设实际的，既阐述财政、金融基础理论、又适当阐明财政、金融业务基本知识的教材。

形势的激励，教学的需要，促使我们组成编写组。经过一年多的努力，这本《中国财政与金融》教材才得以同读者见面。

财政与金融是政治经济学的两个分支学科，二者既是不同的学科，又有密切的联系。当前在综合大学政治经济学、经济管理等专业教学计划中，有的已分别把财政、金融作为两门课程设置，有的仍然合在一起作为一门课程设置，而且各校在学时安排上也有很大的差别。为了适应不同的需要，《中国财政与金融》基本上是按照两门学科分别编写、合册成书的，只是为了避免重复，把财政与金融都要阐述的财政、信贷、物资的综合平衡作为共同的一章安排在全书的最后一章。

财政与金融主要是在分配和流通领域体现我国社会主义制

度下国家、集体(生产单位)和个人之间以及中央与地方之间多层次的经济关系。作为宏观经济学的财政与金融,在分析、研究国家为实现自己的职能和当前的政治经济任务,通过财政、金融进行筹集、分配、供应和使用资金以及调节社会经济发展的各种活动中,应当围绕社会主义物质利益关系来展开。社会主义物质利益关系建立在生产资料社会主义公有制的基础上,国家、集体(生产单位)、个人以及中央、地方的物质利益从根本上说是一致的,因为它们体现的是人民的长远利益与目前利益、集体利益与个人利益、全局利益与局部利益的关系。个人利益不能脱离国家利益和集体利益,局部利益不能脱离全局利益,这是社会主义物质利益关系的本质特征,但这绝非意味着可以忽视个人利益和局部利益。

社会主义生产的目的是社会主义物质利益关系的集中体现。这就决定了国家财政与金融活动的全过程,无论聚财、用财、调节经济,都必须服从于社会主义生产的目的,正确处理各方面的物质利益关系,促进国民经济的发展。为此,要特别注意两点:一是经济效益,二是数量分析。只有不断提高经济效益,才能加快国民经济的发展,满足人民日益增长的物质文化生活的需要,从而有利于正确处理各方面的物质利益关系。而一定的数量界限则是发挥经济效益和正确处理各方面的物质利益关系的基本条件。基于此,《中国财政与金融》试图以社会主义物质利益关系为主线,并在有关章节内力求就经济效益和数量关系加以阐述和分析,以期对探讨财政、金融的理论问题和实际问题有所裨益。由于我们的水平有限,认识还很粗浅,本书只能算是我们的习作。

《中国财政与金融》作为教材,主要阐明有关我国财政与金融两门学科的基础知识,在编写过程中参考了国内一些有关论

著。由于我国经济，包括财政、金融正处在改革过程中，在许多问题上持有不同的观点，这在我们编写组也有反映。为了在同一本教材中尽量避免自相矛盾、尤其是对立的观点，编写组就许多问题的不同认识反复进行了讨论，在大多数问题上取得一致；对于少数认识还不尽一致的问题，基本上按大多数同志的观点反映，个别同志保留自己的观点；对于个别分歧较大的问题，则在正文中取调和观点，在小注中予以客观介绍。我们相信，随着我国经济改革实践的发展，经过广大实际工作者和理论工作者的不断总结、讨论，在许多重大问题上是会逐渐取得一致认识的。

这本《中国财政与金融》教材系由北京大学、安徽大学、南开大学、武汉大学、吉林大学、辽宁大学部分从事财政、金融教学的同志共同编写的，具体分工是：前言——罗毅、张胜宏；第一章、第二章——张胜宏；第三章——徐清安；第四章、第十三章——陈兰英；第五章、第十五章——刘醒亚；第六章——刘正非；第七章——黄梅卿；第八章、第十七章——董舒平；第九章、第十四章——吴永茂；第十章、第十一章、第十二章——曹凤岐；第十六章、第十八章——罗毅。财政部分是由张胜宏、金融部分是由罗毅分别总纂，然后共同讨论定稿的。主编罗毅，副主编张胜宏。

《中国财政与金融》在编写过程中，得到了有关校、系领导以及中国财政学会和安徽省财政学会的热情支持。安徽财贸学院敖文超同志、中国人民银行安徽省分行龚仁林同志参加了初稿讨论，提出了很好的意见。在此，我们谨致谢意。

书中错误和不当之处，欢迎同志们随时指正。

编者 1984年4月

第一章 财政概述

第一节 财政与国家

财政的产生

在原始公社制度下，由于生产力极其低下，人们只能在以血缘关系为基础的狭小的氏族公社范围内生活，共同劳动，相当平等地分配获得的食物、衣着等产品，以维持极低的生活需要，基本上没有剩余。因此，在社会发展的那个漫长的阶段上，没有私有制，没有阶级，没有国家，也没有什么财政。随着社会的缓慢发展，在氏族公社内部，自然存在着并且逐渐产生某些共同需要，如生产和生活上的某些共同需要：集体围猎、修造房屋、保护水源，等等，以及原始的宗教活动，对外进行血族复仇。但是，在那个阶段上，这类共同需要和公社成员的个人需要还没有明显的差别，如同权利和义务之间没有明显的差别一样。“在氏族制度内部，权利和义务之间还没有任何差别；参加公共事务，实行血族复仇或为此接受赎罪，究竟是权利还是义务这种问题，对印第安人来说是不存在的；在印第安人看来，这种问题正如吃饭、睡觉、打猎究竟是权利还是义务的问题一样荒谬。”^① 因此，在当时的社会经济生活中，还不

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第155页。

可能分离出财政这种特殊的关系来，因为既没有具备必要的物质基础(提供稳定的剩余产品)，也没有具备一定的社会条件(权利与义务的分离)。

只是随着社会大分工的出现和生产力的发展，生产逐渐有了剩余，从而出现了私有制，社会随之分裂为利益对立的阶级，于是产生了国家。“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现。”^①国家作为阶级统治的工具，作为“公共权力”机关，为了维持自身的存在和实现其职能，就要凭借它拥有的权力，强制地无偿地征集一部分社会产品来满足它的各种需要，如维持军队、警察、官吏、僧侣、王室的各种耗费，以及兴办某些公共工程、公共设施，等等。这就产生了财政。恩格斯在分析国家同旧氏族组织的不同之处时指出：“第二个不同点，是公共权力的设立，……构成这种权力的，不仅有武装的人，而且还有物质的附属物，如监狱和各种强制机关，这些东西都是以前的氏族社会所没有的。”“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。”^②所以，捐税是最早出现的财政范畴之一。迄今为止，捐税是历史上一切剥削阶级占统治地位的国家攫取社会产品的重要形式。

由此可见，财政是一个历史范畴，它是随着国家的产生而出现的一种社会关系；财政也是一个经济范畴，它是以国家为主体而形成的一种分配关系，成为一定社会形态下社会再生产分配环节上的一个重要组成部分。财政分配形式和其他分配形式的不同之处在于：财政分配是和国家的存在及其行使职能有着内在的本质的联系，具有强制性和无偿性的特点。财政的一般定义可以大致表述如下：财政是国家为维持自身的存在和满

① 《列宁选集》第3卷，第175页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

足行使职能的需要，凭借政治权力参与社会产品的分配和再分配而形成的一种分配关系。

剥削制度国家财政的性质及其发展

财政是以国家为主体而形成的一种分配关系，其性质必然取决于国家的性质。我们知道，国家照例是最强大的、在经济上占统治地位的阶级的国家，国家的性质又决定于居主导地位的生产方式的性质。也就是说，在不同的生产方式下，国家的性质不同，从而财政所体现的分配关系的性质也是不同的。

奴隶制国家是建立在奴隶主占有生产资料和奴隶人身的基礎上的，是奴隶主阶级压迫和剥削广大奴隶和其他劳动者的工具。中国古代奴隶制社会起于夏，历经夏、商、周，到春秋战国时代逐渐被封建制度所取代。关于夏、商两朝的财政现象，尚无确实的资料，只是后人根据当时的传说做了某些论述。例如，孟子说：“夏后氏五十而贡，殷人七十而助，周人百亩而彻，其实皆什一也。”^①这大概是孟轲依据当时(战国时代)的传说，对夏、商、周三朝征收田租的演变所作的一种推断。这类传说表明，农业税是我国古代社会最早出现的一种租税。西周建立了分封制，土地“公有”，即周天子所有。“溥天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣。”^②所以，国王(周天子)是最大的奴隶主。当时王室收支和国家财政是混在一起、没有分开的。国家的收入大体上分为：(1)直接剥削奴隶劳动取得的收入，包括在国王直辖土地上奴隶们从事农业生产取得的收入，王室占有的百工(手工业奴隶)造器取得的收入；(2)自由民缴纳的租税，主要是田租，还有军赋，在周代后期，随着手工业和商业的发

^① 见《孟子·滕文公上》。

^② 见《诗经·小雅·北山》。

展，对作买卖的商人和通过关口的货物以及伐木、渔猎、煮盐等等都开始征税了；(3)诸侯、臣仆的贡纳，以及对被征服的异族的掠夺，这些都是间接地剥削广大奴隶劳动的成果。国家的支出主要是：祭祀支出，军事支出，“国之大事，在祀与戎”；王室支出，俸禄支出，包括王室的各种糜费、供养贵族官吏和维持庞大的官僚机构；也有一部分用于兴建水利、发展农业生产。^①由此可见，奴隶制国家财政是为奴隶主阶级的利益服务的，体现的是奴隶主阶级对广大奴隶及其他劳动者进行残酷剥削和掠夺的分配关系。在当时生产力发展水平低下、商品经济不发达的条件下，财政分配主要采取实物形式和徭役形式。

封建制国家是建立在封建地主占有土地和不完全占有农奴人身的基础上的，是封建地主阶级压迫和剥削广大农民及其他劳动者的工具。中国封建社会一直延续到清，长达二千多年。历代封建统治者对人民(主要是农民)进行残酷的经济剥削和政治压迫，财政是重要的手段之一。自秦、汉始，国家收支和皇室收支有了明确的界限，分别设置了管理国家财政的机关和管理皇室收支的机构。封建制国家财政收入大体上分为：(1)各种租税收入，主要是广大农民缴纳的田租和人丁税，工商杂税逐渐扩大，名目逐渐增多；(2)官产收入以及封建诸侯、臣服邦国等的贡输；(3)盐、铁、酒等各项专卖收入。财政支出主要用于：对外扩张、对内镇压农民反抗的军事支出，维持封建官僚机构的支出和皇室耗费，封建文化宗教活动的支出，以及某些公共事业的支出。从西汉到清朝，历朝封建统治者在他们夺得政权的初期，往往采取不同程度的休养生息、轻徭薄赋的政策，以安定民心。但当他们的统治逐渐巩固以后，对人民的剥

^① 参见《中国财政简史》第11—13页，中国财经出版社1980年第1版。

削与压迫日益加重，在财政上巧立名目，苛捐杂税接踵而至，负担基本上都落到广大农民身上。由此可见，封建制国家财政是为封建地主阶级的利益服务的，体现的是地主阶级对广大农民(奴)和手工业者进行超经济剥削与掠夺的分配关系。在封建社会里，自然经济占主导地位，财政分配主要采取实物形式，也有徭役形式，随着商品经济的发展，逐渐扩大采取货币(价值)形式。

资本主义国家是建立在生产资料资本主义私有制的基础上的，是资产阶级统治和剥削广大工人和其他劳动者的工具。在资本主义国家的财政收入中，税收占着最重要的地位，“赋税是政府机器的经济基础”^①。在资本主义国家财政支出日益膨胀的情况下，发行公债成为国家财政收入的重要来源。国债制度“在中世纪的热那亚和威尼斯就已产生，到工场手工业时期流行于整个欧洲。”^②公债是比税收较为隐蔽而灵便的剥削劳动人民的手段。“借债使政府可以抵补额外的开支，而纳税人又不会立即感到负担，但借债最终还是要求提高税收。”^③因为公债的本息最终只能依靠增加税收来偿还。所以，对于劳动人民来说，资本主义国家的公债实质上是税收的预征，或是延期的税收。战后各资本主义国家，即使猛增税收和滥举国债，仍然收入不敷支出，财政赤字累累，最后求助于增发纸币，实行通货膨胀。所以，通货膨胀成为资本主义国家财政收入的一个重要来源，是掠夺和再分配劳动人民收入的一种罪恶手段。资本主义国家一方面通过税收、国债、通货膨胀等手段剥削劳动人民，另一方面把集中起来的财政资金作有利于资产阶级的再分配。财政

① 《马克思恩格斯选集》第3卷，第22页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第822页。

③ 同上，第824页。

支出很重要的一项是军事支出，其中很大一部分用于军事订货，落到军火商口袋里，使之获得惊人的利润。财政支出的另一项重要内容是维持庞大的国家机器的费用，包括豢养为数众多的为资产阶级效劳的官吏，这部分支出也是日益膨胀的。国债的还本付息占财政支出的比重日益增大，大部分也落到了垄断资本集团的口袋里。在财政支出中还有一部分是直接或间接资助资本家，使垄断资本获得很大好处的费用。例如，对那些需要大量投资而又无利可图、或风险较大的部门、项目进行拨款；对某些衰老的工业部门进行财政补贴或实行国有化；对农业进行财政补贴，缓和生产过剩危机，实行价格支持；对出口商品给予津贴，以利国际竞争；等等。由于无产阶级进行广泛的斗争，资本主义国家为了缓和阶级矛盾，不得不把一部分财政资金用于社会文教福利支出。但是，所有用于社会保险和社会福利的开支，都是国家通过工资税、间接税和保险税等从工人身上搜刮来的，而且支出往往只占这些收入的一部分。总之，在资本主义社会里，财政分配以及反映财政分配的诸范畴得到了充分的发展，形成了以税收、国债、国家预算等为主要内容的一整套资本主义财政制度。资本主义财政是为资产阶级的利益服务的，体现的是资产阶级对无产阶级和其他劳动人民进行超经济剥削的分配关系以及在资产阶级内部对剩余价值进行再瓜分的分配关系。由于商品经济高度发达，财政分配全部采取了货币形式。

我国在明朝中叶以后，资本主义逐渐萌芽。但是，后来在帝国主义侵略下，于1840年鸦片战争以后逐渐沦为半殖民地半封建的国家。在旧中国，从腐败的清政府到北洋军阀，到蒋介石国民党反动政府，对人民进行财政掠夺，敲骨吸髓，苛捐杂税数不胜数。为了镇压人民的革命斗争，他们不惜勾结帝国