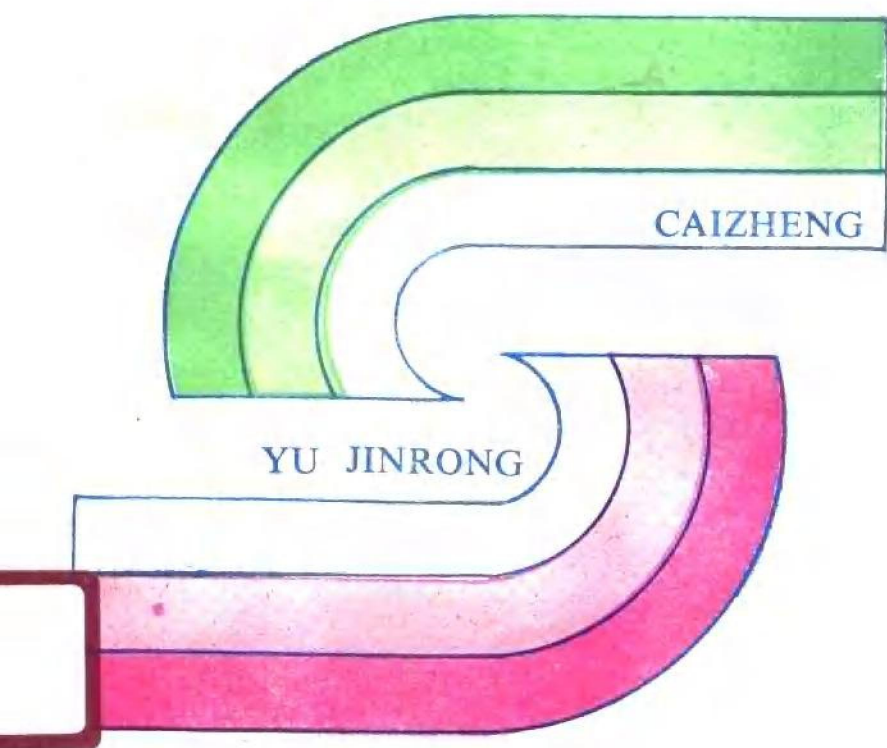


财政与金融

●主 编 李继斌

●副主编 雷自光 李天生 蔡少先



云南人民出版社

财政与金融

主 编 李继斌

副主编 雷自光

李天生

蔡少先



云南人民出版社

B704979

责任编辑 云 季

封面设计 彭鹏嘉

财 政 与 金 融

主 编 李继斌

副主编 雷自光 李天生 蔡少先

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街100号)

昆明益民装订印刷厂印装

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 字数: 273,000

1990年8月第1版 1990年8月第1次印刷

印数: 1—5,000

ISBN 7-222-00676-1/F·81

定价: 4.90元

前 言

为适应财政与金融科学研究和教学需要，我们受全国成人高校财会研究会委托，结合近年来财政与金融教学实践和科研发展，在吸收现代经济学研究成果的基础上，撰写了本书。目的在于创立具有中国特色的财政与金融的理论体系和方法体系。

本书总体构想是依据经济决定财政与金融，财政与金融服务于经济的基本指导思想，把财政与金融的基本理论、方针、政策、制度和方法融为一体，从理论上进行内容翔实新颖的说明，并设例加以解释。着重反映当前财政与金融的新观点和新经验，是一本系统的财政与金融的专著。

本书由李继斌同志任主编；雷自光、李天生、蔡少先同志任副主编。具体分工如下：李天生同志著第一章；吴春梅同志著第二章；黄哲仁同志著第三章；韩风永同志著第四章；李继斌同志著第五章；王翩同志著第六章；万伟同志著第七章；雷自光同志著第八章；石全虎同志著第九章；李平同志著第十章；郝春虹同志著第十一章；王凡同志著附录。本书初稿分别由雷自光、李天生、蔡少先同志审阅，最后由李继斌同志总纂修改定稿。本书在撰写过程中得到了全国成人高校财会研究会和有关经济学专家的热情支持和关注，并提出了许多宝贵意见，在此深表谢意。

著 者

目 录

第一章 社会主义财政基本理论概述.....	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 社会主义财政的本质.....	(6)
第三节 社会主义财政的职能作用和范围.....	(15)
第四节 社会主义财政在社会再生产中的地位.....	(23)
第二章 财政收入.....	(33)
第一节 财政收入的来源构成和形式.....	(33)
第二节 国家税收制度.....	(40)
第三节 现行税种.....	(47)
第四节 国营企业收入.....	(56)
第五节 国债收入.....	(62)
第三章 财政支出.....	(65)
第一节 财政支出的结构和形式.....	(65)
第二节 财政支出的原则.....	(72)
第三节 财政支出.....	(77)
第四章 财政管理体制与国家预算.....	(88)
第一节 财政管理体制的实质与原则.....	(88)
第二节 财政管理体制的内容.....	(91)

第三节	财政管理体制的发展·····	(95)
第四节	国家预算的编制、执行和决算·····	(105)
第五章	信用与结算·····	(118)
第一节	信用与金融机构·····	(118)
第二节	信贷资金来源与运用·····	(131)
第三节	信贷资金运动规律·····	(139)
第四节	银行贷款·····	(146)
第五节	银行结算制度·····	(164)
第六章	金融市场·····	(177)
第一节	金融市场的概念和构成·····	(177)
第二节	金融市场的条件和作用·····	(181)
第三节	金融工具·····	(183)
第四节	金融市场的具体内容·····	(187)
第七章	信托与保险·····	(197)
第一节	信托与保险概述·····	(197)
第二节	信托业务·····	(203)
第三节	保险业务·····	(213)
第八章	货币流通·····	(221)
第一节	货币流通与商品流通的关系·····	(221)
第二节	货币流通的形式与渠道·····	(223)
第三节	货币流通规律与纸币流通规律·····	(235)
第四节	货币流通正常化的标志及其计算方法·····	(246)

第五节 通货膨胀.....	(256)
第九章 信贷计划与现金计划.....	(278)
第一节 信贷计划.....	(278)
第二节 信贷计划管理体制.....	(292)
第三节 现金计划.....	(297)
第四节 现金计划与信贷计划的关系.....	(302)
第五节 金融的宏观控制与微观搞活.....	(306)
第十章 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡.....	(312)
第一节 财政信贷综合平衡的对象和实质.....	(312)
第二节 财政收支平衡.....	(316)
第三节 财政与信贷的统一平衡.....	(321)
第四节 外汇收支平衡.....	(328)
第五节 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡.....	(331)
第十一章 财政信贷管理与监督.....	(336)
第一节 财政信贷管理概论.....	(336)
第二节 财政信贷管理的内容.....	(341)
第三节 财政信贷管理的方法与机构.....	(348)
第四节 财政信贷监督.....	(355)
附录： 我国财政管理体制改革的综述.....	(359)

第一章 社会主义财政基 本理论概述

第一节 财政的产生和发展

“财政”是从法语翻译过来的一个词，词意是“公共财物的取得、使用和管理”。单纯从字义上去理解，“财”指的是钱款物资；“政”是指国家所办的事情。合起来“财政”就是指国家所办的关于钱款物资收支管理的事情。

财政与国家之间有着密切联系，一般称为“国家财政”。其一般概念，可以概括为：国家财政是以国家为主体的、对社会产品的一种强制性无偿性分配，其目的在于满足实现国家职能的需要。

一、国家财政的产生

财政不是人类社会一开始就有的。它的产生是以社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段为基础，以国家的产生为前提。

在原始公社初期，社会生产力极其低下，人们共同占有生产资料，使用原始的生产工具共同劳动，共同占有劳动成果，平均分配劳动产品，以维持最低的生活需要。那时，没有剩余产品，没有私有财产，没有剥削，没有阶级和国家。也就是说，不具备产生财政的经济条件 and 政治条件，自然也就没有

国家财政。

随着社会生产力的逐步发展，人类社会进到原始公社末期，出现了三次社会大分工。第一次社会大分工，游牧部落从其余的野蛮人群中分离出来。它使劳动生产率显著提高，使人的劳动力能够生产出“可以经常提供超出自身消费的若干剩余”。（《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第161页）。为私有制的产生提供了物质基础。第二次社会大分工，手工业从农业中分离出来。它促进了生产规模的扩大和劳动生产率的进一步提高，剩余产品增多。之后，出现了直接以交换为目的的商品生产，商品交换日益发展。第三次社会大分工，商品交换频繁，交换范围不断扩大，随之出现了专门经营商品交换的商人。商人的出现使商品交换不断扩大和发展，导致货币的出现，于是又产生商品货币经济。这时，土地可以作为抵押和出卖的商品，货币成为财富的化身，进而出现了货币借贷。随着私有制以及商品货币经济的发展，使原始公社内部处于优越地位的少数人，变成富有贵族，加强剥削，把财富迅速积聚到他们手中，而大批被剥削的氏族成员变成了奴隶。这样就引起财富占有的不平等，加深了贫富的区别，终于使原始公社逐步瓦解崩溃，被奴隶制所代替。

在奴隶社会中，社会分裂为奴隶主和奴隶两大对立阶级。奴隶主占有生产资料和奴隶本身，奴隶主为了维护自己的利益和统治，需要掌握一个暴力统治机关，对奴隶的反抗进行暴力镇压，这个暴力统治机关就是国家，“国家是阶级矛盾不可调和的产物”。（《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第175页）。国家的重要特征之一，就是具有“公共权力”。

“构成这种权力的，不仅有武装的人，而且有物质的附属物，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”。（《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页）。国家本身不是物质生产单位，为了维持其自身存在和行使职能的需要，就必须依靠自身的“公共权力”，强制地、无偿地占有有一部分社会产品，正如恩格斯指出：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税”。（《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页）。所以，在国家产生的同时，也就产生了一种由国家凭借政治权力参与社会产品分配的国家财政，它从社会再生产分配环节中分化独立出来，成为一种特殊的分配。

综上所述，国家财政产生必须具备两个基本条件，一是社会经济条件，即当生产力和生产关系发展到一定阶段，能为社会提供剩余产品，进而为财政的产生奠定了物质基础时，财政才有可能产生。二是社会政治条件，即产生阶级、国家之后，才需要有独立的、为满足社会共同需要而进行的再分配，财政分配才能从一般的经济分配中独立出来。所以，财政既是个历史范畴，又是个分配范畴。

二、国家财政的发展

财政产生之后，随着社会经济的发展和国家性质的变化，而不断发展变化。这一漫长的历史发展过程经历了两个大的阶段，第一个阶段是以私有制为基础的国家财政。在这个阶段里，由于不同时期生产方式的更替，先后经历了奴隶制社会、封建社会、资本主义社会三种不同社会制度的国家财政。第二个阶段是以公有制为基础的社会主义国家财政。

1、奴隶制国家财政。奴隶制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。奴隶制国家财政是为维护奴隶主阶级利益服务的。建立在奴隶制经济和政治基础上的财政

具有如下特点：

（1）国家财政收支同王室个人收支混在一起，收支很不稳定。国家财政处于管理很不完善的初级阶段。

（2）奴隶主占有全部劳动产品，财政收入的主要来源是通过直接剥削奴隶的劳动而形成的。

（3）由于商品经济不发达，财政收支主要采取奴役和实物的形式。

奴隶制国家财政收支的内容反映了奴隶制财政的性质。其财政收入主要包括：王室土地收入、战争掠夺收入、贡物收入、捐税收入、其他收入；而财政支出主要包括：军事支出、暴力机关支出、王室享用、宗教、祭祀等方面支出。

2、封建制国家财政。封建制生产关系的基本特征，是封建主占有生产资料 and 直接占有一部分农奴。同时，社会上还存在着农民和手工业者的小私有经济。封建制国家财政是为封建贵族和地主阶级的利益服务的。建立在封建制经济和政治基础上的财政具有如下特点：

（1）税收成为国家财政的主要收入。因为作为封建社会基本生产资料的土地是以地主私人占有为主，这就决定了依靠国家政治权力在生产过程之外进行超经济剥削的税收，超过了依靠直接占有土地、在生产过程之内直接进行经济剥削的官产收入。

（2）财政收入形式由实物为主逐渐转化为货币形式为主。在封建社会初期，财政收入主要采取实物形式。随着商品经济的发展，货币形式的收支在国家财政活动中逐渐占据重要的地位。

（3）财政管理已有所完善。财政收支的筹划安排比以前加强了。

(4) 出现了新的财政范畴。在封建社会后期，捐税收入已不能满足国家的需要，于是发行公债，采取举债的办法取得财政收入。同时出现国家预算等新的财政范畴。

从当时国家财政收支的基本内容可看出封建制财政的特点。财政收入主要包括：官产收入，贡赋和捐税，盐、酒、铁等专卖收入，采伐等特权收入。财政支出包括：军事支出，暴力机关支出，文化、宗教等支出。

3、资本主义国家财政。资本主义生产关系基本特征是生产资料归资本家私人占有，生产社会化。统治阶级不仅在生产过程中榨取工人创造的剩余价值，还通过财政手段对工人进行额外剥削。资本主义国家财政是为资本主义剥削制度服务的。建立在资本主义经济和政治基础上的财政有如下特点：

(1) 由于商品经济高度发达，国家财政收入全部采取了价值形式。

(2) 国家不仅依靠税收强制地、无偿地取得财政收入，而且通过大量举借国债、财政性货币发行、通货膨胀等更加隐蔽的手段来取得财政收入。

(3) 财政管理更加完善，已建立了一套完整的财政制度，如税收制度、公债制度、国家预算制度等，并利用国家预算来安排财政收支，实现了财政的计划管理。

(4) 资本主义国家把财政作为干预经济的手段，企图通过财政投资、赤字预算、通货膨胀等财政政策，调节和刺激经济，解决失业和经济萧条问题。

随着资本主义国家财政性质的变化收支的基本内容也和封建制财政有所不同。此时，财政收入主要包括：税收、公债、公产公业收入等。在资本主义国家中，税收通常占财政收入的五分之四以上，其中以工资为课税对象的个人所得税所占比重

最大，一般职工将近三分之一的工资收入用来交税。国家公债是资本主义国家财政收入的主要来源之一，公债实质上是税收的预征。因为公债还本付息，最终还得依靠征税来偿还。通货膨胀虽不是财政分配的范畴，但实际上是资本主义国家大量发行货币、实行通货膨胀政策，降低人民生活水平而取得财政收入的一种手段。

资本主义国家财政支出主要包括：军事支出，国家行政管理支出，社会文教支出，社会救济和社会福利支出，国家经济发展支出。此外，为了向外输出资本、推销剩余产品，控制掠夺“受援”国家而进行的援外支出（包括贷款）也成为财政支出的一项内容。

4、社会主义国家财政。我国由于历史进程的特殊性，财政的发展也不同于其他国家。在经历了奴隶社会财政，封建社会财政之后，由于帝国主义列强的入侵，还经历了半殖民地半封建社会时期的财政。在革命战争期间，我党在革命根据地建立了新民主主义时期的财政。1949年新中国成立之后，经过三年的国民经济恢复，我国在新民主主义财政的基础上发展建立起社会主义财政。我国没有经历资本主义社会，因而也就没有资本主义财政。

与其他社会形态的财政不同，社会主义国家财政是建立在生产资料公有制基础上的，根本目的是为实现国家职能，发展生产，满足人民日益增长的物质文化生活需要。

第二节 社会主义财政的本质

财政的本质问题，是财政学的最基本问题，也是长期以来争论比较多的问题。有所谓“国家分配论”、“货币关系论”、“价值分配论”、“国家资金运动论”、“再生产前提

论”、“剩余价值分配论”、“共同需要论”等关于财政本质的不同观点。现我们按“国家分配论”的观点，对社会主义财政作一叙述。

一、社会主义财政怎样参加社会产品的分配和再分配

1、马克思关于社会主义社会总产品分配原理。社会总产品的分配，马克思在《哥达纲领批判》中提出“六大扣除”的原理。他指出在社会主义阶段，对社会总产品实行按劳分配以前，必须进行必要的社会扣除：

“第一，用来补偿消费掉的生产资料的部分。第二，用来扩大生产的追加部分。第三，用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金”，

剩下的社会总产品中的其他部分是用来作为消费资料的。在把这部分进行个人分配之前，还得从里面扣除：

“第一，和生产没有关系的一般管理费用。……

第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等。……

第三，为丧失劳动能力的人等等设立的基金”（《马克思恩格斯选集》第3卷，人民出版社1972年版，第9、10页）。

马克思认为，在以上“六大扣除”之后，才能在个人之间根据他们对社会提供的劳动量大小进行分配。

上述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依据。由于国内外敌对势力的存在，还应增加一项国防费用的扣除。我国财政就是按照这一原理来参与社会产品分配的。

2、财政分配与社会总产品“三大基金”的分配关系。一个国家在一定时期（通常为一年）之内，由物质生产部门的劳

劳动者生产出来的产品总和，称为社会总产品。社会总产品的价值表现，就是社会总产值（ w ），即 $w = c + v + m$ 。社会总产品在生产过程中，要消耗一定数量的生产资料， C 代表已消耗掉的生产资料的价值。在社会总产品中扣除 C 以后，所剩余的那部分社会产品，就是国民收入，即净产值（ $v + m$ ）。国民收入是物质生产部门的劳动者当年所创造出来的物质财富，即当年消耗的全部活劳动所创造的价值。其中， V 是劳动者所创造的为自己的产品价值； M 是劳动者所创造的为社会的剩余劳动产品价值。

社会总产品按最终用途来划分，可分为补偿基金、消费基金和积累基金，财政分配直接制约“三大”基金的形成。

从补偿基金看。生产过程中的物质消耗，如原材料，能源的消耗，要在产品销售后进行一次补偿；机器、设备、厂房、工具的磨损，要通过折旧方式进行补偿。为保证企业简单再生产的正常进行，补偿基金应由企业支配。但在特定的条件下，国家也可以以生产资料所有者的身份集中国营企业部分折旧基金，在整个社会范围内安排使用于企业固定资产的更新改造。随着财政体制的改革，国家不再集中企业基本折旧基金。因此，我国财政也就不再直接参与补偿基金的形成活动。

从消费基金看，消费基金分为个人消费基金和社会消费基金两部分。个人消费基金，它是用于支付劳动者的工资、奖金、福利费和其他形式的劳动报酬，以及支付抚恤费、退休费、救济金、助学金等费用。这些属于物质生产部门的个人消费基金，由企业直接支付，是在企业内部初次分配中形成，不需经过财政分配来形成；非物质生产部门的个人消费基金，则大部分由财政提供经费来源进行支付，财政参与了这部分消费基金的形成。社会消费基金，它是用于科教文卫、行政国防、

社会救济等方面，这部分基金，绝大部分也是财政提供经费来源，财政分配参与了这部分消费基金的形成。在整个消费基金中，由企业形成的个人消费基金占了大部分，社会主义财政只参与了小部分消费基金的形成活动。

从积累基金看，积累基金是国民收入中用于扩大再生产，进行非生产性基本建设和建立物资储备的基金。尽管目前扩大再生产的资金来源已多元化了，但是其大部分资金仍然是通过财政分配形成的。

3、社会主义财政与不同所有者之间的分配关系。社会产品的分配，归根到底是由生产资料所有制形式决定的。在我国社会主义初级阶段，存在着以公有制为主体的多种经济成分，社会主义财政参与不同所有制的产品分配的过程中，所体现的分配关系是不同的。

社会主义财政与全民所有制之间存在着密切的分配关系。国营企业是社会主义全民所有制经济，国家直接参与企业创造的社会产品分配。表现为：补偿基金归由企业支配，但在特定的时期内，将折旧基金上交国家财政，形成财政收入。企业创造的国民收入分为两部分，一部分用于职工工资，形成个人收入，另一部分是企业纯收入。纯收入中，大部分以税利形式上缴财政，形成财政收入；一部分以贷款利息形式支配给银行；再一部分形成企业留利，用于发展生产、试制新产品、集体福利、职工奖励和后备。然后，国家将集中起来的财政资金，通过预算安排出去，主要用于基本建设，增拨企业流动资金支出；另外用于满足行政、事业单位的各项需要。这部分财政分配体现的是全民所有制内部全局与局部的分配关系，不存在所有权的转移问题。

集体所有制经济是社会主义经济重要组成部分。由于他们

的生产资料和产品属于各该集体的劳动者共同占有和支配，国家不直接支配他们的产品和收入。它表现为补偿基金按规定留归集体支配所创造的国民收入分两部分：一部分用于劳动报酬，作为个人收入；另一部分为集体经济的纯收入。纯收入中，一部分以税收形式上缴财政，形成财政收入；一部分以公积金和公益金形式，留归集体经济组织，用于扩大再生产和集体福利。为了支持集体经济发展，在一定时期内，国家通过减免税，调整工农业产品结构和无偿支援等形式给予支持。这部分财政分配体现了全民所有制与集体所有制之间相互支持，友好合作的分配关系。

社会主义财政与其他经济形式之间也存在分配关系。贯彻执行改革开放政策以来，在我国出现了中外合资经营企业，外商独资企业，广大城乡还存在一部分个体经济。对中外合资经营企业所创造的国民收入，除用于合资企业职工工资外，其余部分为合资企业的纯收入。纯收入中，一部分按规定以税收和利润形式上缴财政；另一部分以分红利润的形式归资方；再一部为企业留利，用于发展生产，集体福利和职工奖励。对外商独资企业和个体经济，国家以税收形式，集中他们所创造或实现的部分纯收入。这部分财政分配体现了全民所有制与国家资本主义，与资本主义私有制，与个体经济之间征纳形式的分配关系。

二、社会主义财政与国家有本质的联系

社会主义国家财政本质是以国家为主体的一种分配关系。在分配过程中，国家以政权行使者身份和生产资料所有者身份，通过财政直接参与社会产品的分配和再分配，形成以国家为主体的分配。在这里，国家表现为财政分配的发动者和财政