

财政与金融

吕亚亮 张业丰
刘 桓 编著

北京社会函授大学教科书

中国商业出版社

北京社会函授大学教科书

财 政 与 金 融

吕亚亮 张业丰 刘 桓编著

中国商业出版社

1990年·北京



B758840

责任编辑 李晓辉
责任校对 徐 渝
封面设计 卜建辰

财 政 与 金 融

吕亚亮等编著

•

中国商业出版社出版发行

北京仰山印刷厂印刷

•

850×1168毫米 32开 9印张 230千字

1990年11月第1版 1990年11月第1次印刷

印数：1—6 000册 定价：2.70元

ISBN 7—5044—0890—5/F·533

前 言

本书是北京社会函授大学委托作者编写的《财政与金融》的教科书。

随着国民经济的发展和经济体制改革的进行，近几年在财政和金融管理方面无论是理论研究、政策法规，还是实际工作都发生了较大的变化。为了适应这一变化，我们编写本书时，以马克思主义基本原理为指导，在系统地阐明社会主义财政与金融的基本理论、基本知识的同时，刻意介绍了我国在财政与金融方面的新变化，并吸收了国内这方面科学研究的新成果。由于本书是为函授教育而编写的，所以我们力求内容全面、准确、简明，便于函授教育和自学。本书还适合作为自学高考、夜大学、中专和财经管理干部岗位培训的教材。

全书共十二章，第一、二、三、四、十一章由中央财政金融学院刘桓编写，第五、六、七、八、九章由中央财政金融学院张业丰编写，第十、十二章由经济科学出版社吕亚亮编写，最后由吕亚亮统稿。

本书在编写过程中得到了北京社会函授大学校领导同志的关心、指导与审阅，在此，我们谨致谢意。

由于成书仓促，不足之处敬请读者惠正。

作 者

1990年10月于北京

目 录

第一篇 财 政

第一章 财政的起源和国家财政的本质	(1)
第一节 财政的起源与发展过程.....	(1)
第二节 社会主义国家财政的本质和特点.....	(11)
第三节 国家财政的职能.....	(19)
第二章 财政在社会再生产中的地位和作用	(22)
第一节 决定财政在再生产中的地位和作用的客观依 据.....	(22)
第二节 财政分配与社会再生产诸环节之间的相互关 系.....	(26)
第三节 社会主义财政分配在社会产品分配中的地 位.....	(37)
第三章 财政收入	(45)
第一节 财政收入的形式和分类.....	(45)
第二节 国家税收.....	(48)
第三节 国营企业利润上交.....	(58)
第四节 国家债务收入.....	(62)
第四章 财政支出	(65)
第一节 我国财政支出构成的基本状况.....	(65)
第二节 安排使用财政资金的基本原则.....	(68)
第三节 财政支出的数量界限.....	(76)
第四节 经济建设支出.....	(85)

第五节 教育、科学及其它各项社会消费性支出·····	(91)
----------------------------	--------

第二篇 金 融

第五章 社会主义经济中的货币流通 ·····	(97)
第一节 货币流通的形式和渠道·····	(97)
第二节 货币流通规律·····	(102)
第三节 货币政策·····	(107)
第四节 货币流通管理·····	(111)
第六章 社会主义信用 ·····	(118)
第一节 社会主义信用存在的必要性·····	(118)
第二节 社会主义信用的形式·····	(123)
第三节 社会主义利息和利息率·····	(130)
第四节 社会主义信用的职能和作用·····	(134)
第五节 我国对外信用关系·····	(138)
第七章 银行及金融体系 ·····	(142)
第一节 银行概述·····	(142)
第二节 银行的职能和作用·····	(145)
第三节 资本主义金融体系·····	(151)
第四节 社会主义金融体系·····	(157)
第五节 金融市场·····	(165)
第八章 社会主义银行的信贷资金 ·····	(170)
第一节 信贷资金来源及其构成·····	(170)
第二节 大力发展储蓄事业·····	(173)
第三节 信贷资金运用的主要形式·····	(177)
第四节 信贷资金来源与运用的关系·····	(179)
第五节 信贷资金运动·····	(181)
第九章 社会主义银行贷款 ·····	(186)

第一节	银行贷款的基本原则·····	(186)
第二节	信贷制度的基本规定·····	(191)
第三节	流动资金贷款·····	(196)
第四节	固定资金贷款·····	(200)
第五节	外汇贷款·····	(203)
第十章	转帐结算·····	(207)
第一节	转帐结算的产生与作用·····	(207)
第二节	转帐结算的原则与基本规定·····	(211)
第三节	传统的转帐结算方式·····	(216)
第四节	现行的转帐结算方式·····	(234)
第五节	转帐结算的发展方向·····	(236)

第三篇 综合平衡与管理

第十一章	财政与信贷、外汇、物资的综合平衡·····	(238)
第一节	财政收支平衡·····	(239)
第二节	信贷收支平衡·····	(246)
第三节	财政、信贷资金与物资的综合平衡·····	(249)
第四节	国内资金与外汇以及利用外资之间的统一平衡·····	(255)
第十二章	财政、信贷管理和监督·····	(262)
第一节	财政、信贷管理机构·····	(262)
第二节	财政、信贷管理的主要内容·····	(263)
第三节	财政、信贷监督·····	(271)

第一篇 财 政

第一章 财政的起源和国家 财政的本质

第一节 财政的起源与发展过程

一、财政的基本概念

“财政”一词对多数人而言并不十分陌生，因为财政现象几乎是随时随地、每时每刻都在发生着。例如，每年全国人民代表大会上都要讨论并通过国家财政的预算和决算；工厂、商店等企事业单位每个月都要向税务机关缴纳税款；国家每年都要筹集大量资金用于各项经济建设和社会发展事业；财政税务部门每年都要对各单位和各部门颁布各项法令、法规和规章、制度；等等。国家对社会财富的这种筹集和使用是通过税收、利润上交及各项预算支出等形式完成的，概括起来，就是国家财政的收入与支出。无论财政收入还是财政支出，都意味着有一部分社会产品价值的归属权要发生转移，这种转移在经济学中被称之为分配。所以，做为一个整体而言，财政是一种经济分配活动。

财政这种分配活动与一般经济分配活动是有区别的。财政分配活动，无论是收入还是支出，都是以国家为中心，围绕着政府的各项需要来进行的，所以，财政是国家为维持其存在以及执行

其职能的需要，利用政权的作用，无偿地参与社会产品的分配和再分配的一种特殊分配范畴。

二、国家财政的产生

国家财政是一个历史的经济范畴，它并不是从来就有的，它是在社会生产力和生产关系发展到一定阶段，出现了剩余劳动产品，出现了私有制，产生了阶级和国家以后，才从一般社会产品分配中分离出来。

在原始公社时期，由于劳动工具十分简陋，生产力水平非常低下，生产的产品仅够勉强维持人们最低生活需要，没有剩余劳动产品；同时，由于当时人们必须共同劳动，集体生活，才能抵御自然界的各种侵犯和灾难，这就决定了当时在氏族内部必须实行生产资料共同占有制和劳动成果的平均分配。与这一经济特点相适应的是，管理氏族内部公共事务的首长、祭司等等都是经过选举产生的，他们在完成公职的同时，不能脱离生产劳动。因此，在原始公社时期，不可能产生剥削，没有阶级和国家，也就谈不上出现国家财政。

到了原始公社后期，生产力有了一定程度的发展，三次社会大分工的出现，导致了农业，手工业的大发展和商品交换的出现，这时，剩余劳动产品越来越多地被生产出来，商品、货币甚至奴隶都表现为财富，氏族间相互争夺财富的战争频繁爆发，这一切为氏族首领剥削氏族成员，并逐步凌驾于氏族之上创造了物质的和社会的基础，到这时，奴隶制的生产方式已经代替了原始公社的生产方式。

原始公社的解体，意味着整个社会分离为两个对立的阶级——奴隶主阶级与奴隶阶级。奴隶主阶级的剥削，引起了奴隶阶级的强烈反抗，两大阶级的冲突和矛盾不可避免了。这时，在经济上占有统治地位的奴隶主阶级为了维持他们的既得利益，就需

要掌握一种暴力的统治工具，如，军队、法庭等等。这标志着最早的国家形式——奴隶制国家应运而生了。列宁指出：“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。”^①奴隶制国家既经产生，就需要有一整套的组织机构及相当数量的武装人员和管理人员为其服务，并从直接的生产劳动中脱离出来。这些游离于生产劳动之外的组织和人员需要国家提供大量的物质财富来供养，但是奴隶制国家本身并不直接从事物质财富的生产，因此只能凭借国家权力，强制地、无偿地把一部分社会产品占为己有，以满足其需要。这样，在整个社会产品分配领域中，就出现了一种由国家直接参与的分配，即国家财政。

历史上最早出现的财政形式是贡纳和捐税。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。捐税是以前氏族社会完全没有的。但是现在我们却十分熟悉它了。”^②后来，随着商品经济的发展，社会形态和国家的变更，财政的形式也相应地不断涌现，先后产生了公债、外债、预算、纸币发行、利润上交等等各种财政范畴。

三、国家财政的发展过程

国家财政产生以来，已先后经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会等四个不同历史阶段。从财政的共性看，国家财政的存在，是国家存在并且执行其职能的物质前提，但从财政本身的发展过程看，它又总是一定社会生产方式的特定产物，它的内容、特点和作用，要受各不同历史阶段生产力发展水平和生产关系的性质所制约。

^① 《列宁选集》第3卷，第175～176页。

^② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

（一）奴隶制国家财政

在奴隶社会，奴隶主不仅占有土地、劳动工具等等生产资料，而且还直接占有劳动者本人，这种直接的人身占有是奴隶制的基本特征。这就决定了奴隶主不仅占有了奴隶的全部剩余劳动，而且还占有了奴隶的部分必要劳动，在我国，最早的国家产生于夏代，最早的财政活动也同时产生于夏代。《史记》中记载：“自虞夏时，贡赋备矣。”夏禹“分九州，随山峻川”（即根据全国各地土地肥沃程度的不同，规定高低不同的赋税），这些均为我国历史上最早的财政活动的记载。

1. 奴隶制国家财政收入。

（1）王室土地收入。这是奴隶制国家财政收入的主要来源。

（2）贡赋收入。这种收入又可以分成两种：①弱小国家被大国征服后，要向大国称臣纳贡；②接受了国王分封土地的贵族，要定期向朝廷纳贡。

（3）捐税收入。主要是对自由民和小工商业者进行课征。不过当时自由民并不多，在我国周代以后，随着商品生产的不断发展，捐税制度也逐步完备起来。

2. 奴隶制国家财政支出。

（1）进行战争的军事支出。

（2）王室享用支出。这其中包括国王、王族们的生活消费、赏赐、宫殿、陵墓的建设等等。

（3）祭祀及文化支出。

（4）俸禄开支。

3. 奴隶制国家财政的特点。

（1）国家财政主要是通过直接占有奴隶的劳动而占有产品，带有直接的人身剥削的性质。

（2）国王个人的收支与国家的财政收支不分。这是与当时

经济、政治制度的特点相适应的，国王同时兼有最高政治统治者和最大的奴隶主的双重身份，因此，国王作为生产资料所有者进行的经济领域里的剥削与他作为国家政权代表所进行的超经济剥削之间的区别是分不清楚的。

（3）由于当时生产力发展水平不高，商品、货币经济尚不发达，所以国家财政分配以实物形态为主。

（二）封建制国家财政

封建社会在政治上实行分封建制，各诸侯割据的势力强大，造成了整个社会政治上和经济上的不统一。在经济上，由于土地可以自由买卖，地主、豪门依据土地的所有权对雇佣农民进行地租剥削，构成封建社会生产资料所有制方面的主要特点。同时，社会上存在着为数甚多的自由民和手工业者、商贩等等小私有经济成份。政治上和经济上的这些特征，决定了封建制国家财政在收支内容上和特点不同于奴隶制国家财政。

1. 封建制国家财政收入。

（1）租税收入。租与税本不是同一概念，地租是国家凭借土地所有权向农户征收的，而捐税则是国家凭借政治权力主要向小生产者和自由民等征收的，后来在经济发展过程中，租税之间的区别逐渐消失。租税收入在封建国家的财政收入中占有重要地位。

（2）官产收入。即皇室私人土地财产收入。皇帝本人往往又是最大的地主，这种社会政治代表者凭借土地所有者身份取得的收入也构成封建国家财政收入的一部分。

（3）专卖收入。即国家对某些产品进行垄断性开采和经营，对这些专卖产品经营的纯收入构成财政的一项重要来源。我国封建社会国家实行专卖某些商品的历史是很长的，著名的如盐铁专卖、酒类专卖等等。

（4）特权收入。即人们为取得经营某项事务的权力，如

开采矿山，砍伐森林，铸造钱币等等，事先要向国家缴纳一部分钱，这种由国家出让一部分特权而由民间筹集来的收入，即为特权收入。

（5）诸侯的纳贡。

2. 封建制国家财政支出。

（1）军事支出。在封建制国家财政支出中，军事支出占了首要的地位。以我国情况为例，在长达两千多年的封建社会中，战争不断，统治者之间的相互倾轧，对内镇压农民起义，对外抵御异民族的入侵，还有穷兵黩武的对外侵略和扩张，这些都迫使国家要保持一支庞大的军队。因而供养这支军队就成为人民群众和国家财政的沉重负担。

（2）俸禄支出。

（3）用于皇族的享用、赏赐等方面的王室支出。

（4）用于发展封建文化和祭祀等方面的文化、宗教支出。

（5）用于进行某些经济活动如兴修水利等方面的经济建设性支出。

3. 封建制国家财政的特点。

封建社会是人类从古代社会向近代和现代社会过渡的一个重要的历史时期。在国家财政发展过程中，这一时期也具有重要的意义。

（1）财政范畴开始扩大。随着商品经济的发展，财政的内容也不断增加。恩格斯指出：“随着文明的发展，捐税也不够了，国家要发行期票，借债。”在封建社会末期，国家向处于萌芽状态的资产阶级借债而取得财政收入，这就是最早的公债的出现。

随着资本主义生产方式的逐步发展，资产阶级在经济上也日益强大起来。因此，他们已不满足于原有的社会政治地位，他们要求取得与自己经济地位相称的政治权力。这种政治要求表现在财政上，就是要求对王室的私税、借款和用款要加以限制，对国

家的收支进行监督。于是这就产生了国家的预算和决算制度。

(2) 国家统治者个人收支与国家财政收支的界限日益明确。由于封建社会中私有财产的领域不断扩大，国王就不能仅依靠对财产的占有来进行经济剥削，这时，国家主要依靠政治上的统治权，对各阶层人士进行超经济剥削这一特点就显得十分重要了。

(3) 政治上的分封建制，造成了财政上的政出多门。征纳制度上的混乱和不统一，这是封建国家财政的一大特点。在封建社会，各个封建主在自己的封地内均可建立独立的征纳制度，即“采邑”；同时，国王又有对全国统一的财政，这就形成了“双重财政”。双重财政的存在，对整个封建社会经济和政治的发展，产生了重要的影响。

(4) 财政分配逐步实现了货币化。在封建制建立之初，由于自然经济占统治地位，所以财政分配以实物形态为主。在我国汉代，实行的是“田租和口赋制”；在唐代，实施“租、庸、调制”，（租，指地租，庸，指劳役，调，指缴纳丝、绢等纺织物）。后来，随商品经济的不断发展，以货币形态征收的收入在财政收入中所占的比重逐步扩大，在明代，出现了“一条鞭法”，把劳役并入田租，简化了征收的形式，到了清代，又出现了“摊丁入地”实现了单一的田租制，并用货币折算，统一征收银钱。从征收实物演变为征收银钱，这从形式为近代和现代财政的产生和发展奠定了基础。

(三) 资本主义国家财政

与封建社会和奴隶社会相比，资本主义社会有以下几方面的特点：第一，生产力水平高度发展。第二，生产资料的私人占有与生产的社会化之间的矛盾日益尖锐，社会财富迅速集中在少数人手中，广大劳动群众沦为无产者。第三，在政治上奉行权力分立制约原则，造成了国家政体的“多元化”。由于这些特点的存在

在，就使资本主义财政无论在内容上还是在形式上都有着不同于以往社会的特点。

1. 资本主义国家财政收入。

(1) 税收。在资本主义社会中，由于生产资料私人占有制这一基本特点决定，国民经济中的主要部分不掌握在国家手中。这一特点决定政府不可能主要以生产资料所有者身份来取得经济收入，因此，国家只有主要凭借政治权力对社会产品进行强制性的分配和再分配。与这一要求相适应的收入形式只能是税收。税收收入在资本主义国家财政收入中的重要性是十分明显的，从19世纪末到现在，在美、英等主要资本主义国家中，税收占全部财政收入的比重，通常都在80%以上。

(2) 债务收入。债务收入是国家通过信用形式从民间筹集资金所取得的财政收入。国家债务在封建社会末期已经出现，但是到了资本主义时期，尤其是进入了垄断资本主义时期，它的规模和作用大大膨胀起来。以美国为例，80年代初，国债数量已经达到10 000亿美元，到80年代末，更是突破了20 000亿美元。这就使得号称“金元帝国”的美国同时也成为世界上负债最多的国家。之所以如此，是因为发行债券对资本主义国家政府有利，因为一旦正常的财政收入不够用，国家可以通过两个渠道取得收入，一是增加税收，二是发行债券。过分增加税收的负担，会引起人民群众的不满，在政治上要冒很大的风险。而发行债券，则属于国家信用，形式上是有偿的，这就在一定程度上掩盖了资本主义剥削的实质。但实际上，政府用于债券的还本付息的资金，也是从人民群众身上搜刮来的税收，甚至是借新债还旧债。这就使国债在实质上变成对人民群众的“税收预征”。

(3) 对殖民地和发达国家的掠夺和剥削。这一点，在资本主义发展早期表现得尤为明显。第二次世界大战后，由于世界局势发生了巨大的变化，旧的殖民体系已土崩瓦解，但发达资本

主义国家通过新殖民主义政策，利用海外投资、海外借债、不平等的贸易等等手段，仍在剥削和控制着不发达国家。这些掠夺性的“海外收入”目前在各主要资本主义国家的财政收入中，仍然占有相当重要的地位。

（4）国营企业的利润上交、公产收入等等。

2. 资本主义国家财政支出。

（1）军事支出。在各主要资本主义大国中，军事支出在全部财政支出中占有最主要的地位，仅从公开发表的数字看，整个80年代，美国联邦财政支出中的军费支出已占到全部支出的20%以上。如果把他们以各种名义掩盖起来的军事性开支加在一起，比重还将加大。

（2）政府行政费用支出。在资本主义条件下，由于政府的职能逐步扩大，官僚机构日益增多，这就使得行政费用支出的数额日益膨胀，经费膨胀，已成为当代资本主义财政的一个重要特征。

（3）社会福利、保险支出。近年来，资本主义国家财政支出中，社会福利支出的比重有所提高，尤其是北欧一些国家，福利、保险支出在全部财政支出中所占的比重已超过军费开支。出现这种情况的原因是很复杂的，一方面，这是各国人民与统治阶级长期斗争的结果，另一方面，也是生产力发展、生产过程中对劳动者的体能、智力水平的要求有所提高的客观需要，同时，也是政府刺激需求、克服危机、复苏经济的需要。对此，我们应做具体的、全面的分析。

（4）政府用于发展生产、整治生态环境和进行文化教育、提高科技水平等方面的支出。

3. 资本主义国家财政的特点。

（1）财政分配形式上出现了多样化。由于资本主义条件下，商品经济发展和现代经济控制手段的使用，财政范畴逐步扩

大，继过去的捐税单一方式，又演生出公债、预算、国营企业财务、财政赤字、通货膨胀等等多种手段，这就使财政在对整个社会的经济和政治的调控中处于比过去有力得多的地位。

（2）财政分配在体制上出现了规范化的倾向。由于政治上决策体制的多元化，促使国家财政逐步摆脱了国家统治者个人的独裁控制，并随之逐步建立起一整套预算、信用发行、税收体系等等规章制度，使财政由过去的体现国王个人意志变为整个统治阶级的意志的体现物。

（3）财政分配在内容上实现了高度的货币化。这是商品经济高度发达，货币交换关系广泛存在的必然结果。

（4）国家财政的剥削性质较之奴隶社会和封建社会的财政更加隐蔽。

四、财政起源与发展问题的小结

通过以上的论述，对国家财政的产生与发展问题的分析，我们可以从以下几个方面来概括和掌握：

（一）生产力的发展、剩余产品的出现，为财政的产生提供了可能性；私有制、阶级的出现，国家的存在并且执行职能的需要，决定了财政产生的必要性。

（二）决定国家财政性质的，归根到底是社会的生产方式以及由它所决定的国家的基本性质。所以，不同社会制度下，国家财政分配的范畴不同，它所体现的经济关系的性质也就不同。

（三）各种社会形态下的国家财政在与国家的关系上，具有共同性，这就是，国家财政总是一定阶级专政的国家，为维持其统治，并且执行其职能的需要，凭借国家政治权力，对社会产品进行的分配和再分配。