

财政与金融

李伟 主编

东北财经大学出版社

CAIZHENG
与
JINRONG

CAIZHENG YU JINRONG

前 言

为了适应新形势下经济管理和教学的需要,由李伟主持编写了《财政与金融》一书。它既是大专院校经济管理类专业教材,也可作为财政金融工作者增强理论基础,提高专业知识之用。参编者有的是多年从事财政金融的教学研究者,有的是具有多年实际工作经验和理论基础的财政金融工作者。本书除重点阐述社会主义财政与金融的基本理论和基础知识外,还介绍了信托、保险、期货交易、股票与债券、对外金融关系等知识,旨在满足在校学生和实际工作者学习这方面的理论,提高解决问题能力的需要。

本书由李伟主编和统纂,姜传国、谷庆涛、姜学堂、樊西会为副主编。本书由王鸿飞、田晓明主审。各章的编写分工是:第一章 李伟,第二章 李京平,第三章 付佳新,第四章 姜传国,第五章 郑艳梅,第六章 刘广斌,第七章 田晓明,第八章 邵太良,第九章 郑晓东,第十章 刘玉祥,第十一章 谷庆涛,第十二章 姜学堂,第十三章 刘文彬,第十四章 王鸿飞,第十五章 樊西会,第十六章 梁春,第十七章 张永忠,第十八章 张加政。

由于编写时间仓促,我们的水平有限,书中缺点错误及疏漏之处在所难免,敬请批评指正。

编 者

1991年3月

目 录

第一章 财政概论

- 第一节 财政的产生和发展……………(1)
- 第二节 社会主义财政的本质……………(12)
- 第三节 财政在社会再生产中的地位……………(23)
- 第四节 社会主义财政的作用……………(31)
- 第五节 经济与财政的关系……………(38)

第二章 财政收入

- 第一节 财政收入的原则……………(45)
- 第二节 财政收入的构成……………(52)
- 第三节 财政收入的内容……………(62)

第三章 我国税收

- 第一节 税收的性质……………(75)
- 第二节 我国税收的作用……………(79)
- 第三节 税收制度的构成要素……………(86)
- 第四节 流转课税类……………(93)
- 第五节 收益课税类……………(105)
- 第六节 其他课税……………(121)

第四章 财政支出

- 第一节 财政支出的意义和分类……………(130)
- 第二节 财政支出的原则……………(133)
- 第三节 固定资产支出……………(140)

第四节	支援农业支出·····	(147)
第五节	流动资金、物资储备和其他生产性支出···	(150)
第六节	文教、科学、卫生事业支出·····	(153)
第七节	行政管理支出·····	(158)
第五章 财政管理体制		
第一节	财政管理体制的性质和原则·····	(161)
第二节	国家财政管理体制的内容·····	(165)
第三节	我国财政管理体制的演变·····	(169)
第六章 国家预算		
第一节	国家预算概述·····	(179)
第二节	国家预算的编制和执行·····	(183)
第三节	国家决算·····	(190)
第七章 预算外资金		
第一节	预算外资金的性质、特点和作用·····	(193)
第二节	预算外资金的形成与发展·····	(196)
第三节	预算外资金的范围和内容·····	(203)
第四节	预算外资金的管理·····	(205)
第八章 信用概论		
第一节	信用的产生和本质·····	(214)
第二节	利息·····	(220)
第三节	信用的形式·····	(224)
第四节	信用的职能和作用·····	(229)
第五节	经济决定信用·····	(234)
第九章 银行信贷资金的来源和运用		
第一节	银行信贷资金的来源·····	(238)

第二节	银行信贷资金的运用·····	(244)
第十章	货币流通	
第一节	货币流通规律·····	(265)
第二节	货币流通的形式和货币层次·····	(269)
第三节	货币流通渠道·····	(273)
第四节	货币流通管理·····	(276)
第五节	货币流通的稳定及其条件·····	(285)
第十一章	我国银行和金融市场	
第一节	银行的产生和发展·····	(292)
第二节	社会主义银行的性质和职能·····	(295)
第三节	我国银行体系·····	(296)
第四节	银行信贷资金管理体制·····	(302)
第五节	金融市场·····	(305)
第十二章	信托和保险	
第一节	信托概论·····	(318)
第二节	信托实务·····	(322)
第三节	保险概论·····	(332)
第四节	保险实务·····	(336)
第十三章	信贷计划和现金计划	
第一节	信贷计划·····	(343)
第二节	现金计划·····	(354)
第三节	信贷计划与现金计划的关系·····	(360)
第十四章	我国对外金融关系	
第一节	国际收支·····	(365)
第二节	外汇、汇率和外汇管理·····	(375)

第三节	我国对外信用关系和利用外资·····	(384)
第四节	对外结算·····	(390)
第十五章	通货膨胀问题	
第一节	通货膨胀的定义和标志·····	(395)
第二节	通货膨胀的类型·····	(397)
第三节	通货膨胀对社会再生产的危害·····	(400)
第四节	我国通货膨胀的原因及对策·····	(405)
第十六章	期货交易	
第一节	期货交易基本知识·····	(413)
第二节	商品交易所·····	(416)
第三节	期货市场的经济功能·····	(424)
第十七章	股票与债券	
第一节	股票·····	(431)
第二节	债券·····	(441)
第三节	证券市场·····	(450)
第十八章	财政信贷综合平衡	
第一节	财政信贷综合平衡的对象和意义·····	(460)
第二节	财政收支平衡·····	(464)
第三节	信贷收支平衡·····	(470)
第四节	财政与信贷的统一平衡·····	(476)
第五节	财政、信贷与外汇的统一平衡·····	(483)
第六节	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····	(489)

第一章 财政概论

第一节 财政的产生和发展

一、什么是财政

没有学习过财政理论的人，对财政的内涵可能比较陌生，但这并不等于说他们对财政一无所知。经济生活中的财政现象和财政问题对人们的耳濡目染，使其对财政的存在和作用有了初步的感觉，只是没有理解，才不能更好地认识它而已。例如，一切有纳税义务的从事生产经营的单位和人，都要依法纳税，税款由各级财政部门依据国家规定进行支配；我国国有资产是国家存在和发展的基础，这些资产主要是财政拨款形成的。

对于非生产经营单位来说，如行政机关、团体、部队、学校、医院、研究所等，它们的活动经费，全部或大部分来自国家财政拨款。

普通老百姓也直接间接地同财政打交道。居民为支援国家建设，认购国库券，交纳与居民有关的各种税（如个人收入调节税、个人所得税等），形成国家财政收入。就连家庭户口证书费和结婚证书费、护照费等，也是财政收入的组成部分。拿职工的工资来说，包括生产经营性企业单位的职工工资和非生产经营性事业单位职工工资，由于企业职工工资摊入成本，如果产品或劳务价格不变，工资的提高会使成

本上升，企业利润下降，从而减少财政取自企业的收入；事业单位职工的工资，直接由财政拨款支付。这些都是财政问题。财政与农业有着十分紧密的关系。一方面，农民把自己收益的一部分以农业税等形式上交国家财政，供国家统一支配；另一方面，国家又以直接支援和间接支援（如提高农副产品收购价格，降低支农工业品价格等）的形式帮助农民，改善生产条件，增加收入。

从以上列举的部分财政现象可以看出，国民经济和社会发展（社会发展主要指科学、教育、文化、卫生部门的发展，下同）的各个部门，所有企事业单位和个人，以及国际往来，都与国家财政的收支息息相关。就是说，财政是以国家为主体的分配。

我国是社会主义国家，国家具有双重职能：一是统治职能。对内镇压被推翻的阶级敌人的反抗，打击社会上的刑事犯罪活动，保护国家安全；对外防止侵略和颠覆活动，保护全体人民的和平劳动。二是组织经济和社会发展职能。发展有计划产品经济的目的，就是要不断满足人民日益增长的物质文化生活需要，这就要求国家领导和组织社会主义扩大再生产，发展国民经济，早日实现四个现代化，实现社会主义物质文明。同时，还要不断增加社会发展的投入，促进科学、文化、教育、卫生事业的发展，实现社会主义精神文明。要实现上述职能，国家除了必须采用正确的管理方式方法外，还必须凭借权力向各社会成员集资。这种国家为实现其职能，凭借权力参与社会产品的分配所形成的特殊分配关系，就是财政。

从财政的概念可知，任何国家都必须通过财政参与社会产品的分配和再分配，才能保证国家经济生活和社会生活的

正常进行。财政这一特征，可视为它的自然属性。由于生产方式决定不同社会制度国家财政分配的性质存在着本质差别，这点可视为财政的社会属性。例如社会主义国家财政具有人民性，资本主义国家财政具有明显的剥削性。财政的社会属性，尤其是社会主义财政同资本主义财政的本质差别，将在第二节中详细阐述。

二、财政的产生

上面我们从日常的财政现象和对国家职能的分析，说明了什么是财政。但财政并不存在于一切人类社会，它的产生有个历史过程，是随着国家的产生而产生的。自母系氏族及基本社会组织的原始社会以来的几百万年人类历史中，促成财政产生的原因主要有两个：一是经济因素——剩余产品，二是政治因素——国家。

原始社会之初，人们过着原始群居的生活，生产能力极其低下，集体劳动成果仅能维持起码的生存需要，无剩余产品，也不存在所谓“一般社会需要”，即行政管理需要、国防需要和社会发展需要等这些除了劳动者及其家属个人消费以外的社会公共需要。根据恩格斯的分析，剩余产品的出现大体是在野蛮时期的中级阶段（大约在公元前20万年前）出现的。那时，游牧部落逐渐分离出来，产生了社会第一次大分工，即农业与牧业的分工，生产力才刚刚发展到“可以经常提供超出自身消费的若干剩余”（《马克思恩格斯全集》第21卷第189页）。进入野蛮时期的高级阶段，一切民族都在这个时期经历了自己的英雄时代，即铁剑时代，也是铁犁和铁斧的时代。这个阶段，发生了手工业和农业分离的社会第二次大分工，并出现了不是为了自身消费而是直接为了交换的商品生产。商品生产的出现，是提高劳动生产率

从而提供更多剩余产品的关键一步，这时人类才可能把一部分劳动从单纯的生活资料中解脱出来，用于生产资料的生产，从而创造日益增长的剩余产品；也只有这时，剩余产品才构成社会发展的支配因素，人类才跨入文明时代的门槛。

与生产力的发展、剩余产品的出现相适应的，是原始社会社会组织形式的变化，人类也从野蛮走向文明。原始社会的基本单位是氏族组织。开始是母系氏族，以后又过渡到父系氏族；后来，逐步地由若干氏族组成胞族，许多胞族组成部落，由许多部落组成联盟。作为集体经济单位的氏族组织，其成员都是参加劳动的生产者，它的公共事务首先是组织共同劳动或集体狩猎等生产性活动。随着氏族组织的发展，也逐渐出现生产活动以外的共同利益和公共事务。诸如调节部落或联盟间的纠纷，宣战和媾和，举行宗教仪式以及后期出现的水利灌溉工程等。氏族成员参加公共事务，有的是直接属于集体劳动的组成部分，如修建仓库、防御设施和水利工程等；有的则是自觉自愿的结合，如打仗多是由自愿兵组成。参加公共事务，究竟是权利还是义务这种问题，在氏族成员的观念上是根本不存在的。这就是说，在氏族内部，氏族成员参加公共事务，就同参加生产劳动一样，是他们生活的组成部分，是分不开的，因而，用剩余产品满足公共事务的需要，仍然属于直接的产品分配而包括在原始的一般经济分配之中，它尚未独立出来。这一时期，即然不存在单独的为满足社会公共需要而进行的再分配，自然也就不会有作为满足社会公共需要的财政存在。

原始社会的末期，以血缘关系相联系的父系氏族公社逐渐解体，被以地缘关系为基础的农村公社所代替。农村公社就是以具有私有财产的一夫一妻制的个体家庭的基本生产单

位，只是土地还属公有，实行定期的重新分配，一旦土地不再重新分配而变为私有财产，农村公社也就瓦解了。私有制的出现，必然导致一些人无偿占有别人的劳动，产生剥削，随之人类社会也就分裂为对立的阶级：富人和穷人，剥削阶级与被剥削阶级。“整个氏族制度就转化为自己的对立面：它是从一个自由处理自己事务的部落组织变为掠夺和压迫邻人的组织”（《马克思恩格斯选集》第4卷161、167页）。在一定的区域内，部落的数目在减少，一个社会组织地域不断扩大，人数不断增多，“而它的各机关也相应地从人民意志的工具转变为旨在反对自己人民的一个独立的统治和压迫的机关了”（《列宁选集》第3卷，第175页）。国家产生了。“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现”（《列宁选集》第3卷、第175页），是阶级统治的工具，但它是以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。这种“公共权力”是由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构组成的，国家为了维护这些统治机构的存在和实现其职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。但是在私有制的社会里，国家本身通常不直接占有生产资料，也不直接从事生产。因此，它必须凭借拥有的政治权力，强制地、无偿地征收一部分社会产品，以满足各方面的需要。这种凭借国家权力进行的分配，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。正象恩格斯所说：“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”（《马克思恩格斯选集》第4卷第167页）。捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政范畴之一。

综上所述，财政产生的经济因素是剩余产品，财政产生的政治因素是国家。就是说，随着生产力的发展，剩余产品

的出现，人类社会分裂为对立的剥削阶级和被剥削阶级，进而诞生了阶级统治的工具——国家，随之产生了为国家实现其职能服务的财政。可见，财政是个历史范畴。但还应指出，财政虽然是随着国家的产生而产生，是国家参与社会产品分配的手段，但并不意味着国家想怎么干就可以怎么干。财政本身毕竟是个分配问题，又属于经济范畴，它在不同生产方式和不同历史时期中，有其自身的规律，违背了就要受到惩罚。这就要求国家管理机关不断地研究和探索，制定正确的财政分配政策，使财政更好地发挥其实现国家职能的作用。

三、财政的发展

从生产方式变革的时间序列上看，国家财政从其产生至今，先后经历了奴隶制国家财政，封建制国家财政，资本主义国家财政和社会主义国家财政。其中，前三种国家财政是以生产资料私有制为基础的国家财政，社会主义财政是以生产资料公有制为基础的国家财政。但是，国家职能的发展，财政分配形式的变化等问题，都与生产力发展水平，商品货币经济状况紧密相关。从这点出发，可以从以下几个方面看财政的发展。

(一)随着社会产品中商品率的提高，税收逐渐成为财政参与社会产品分配的最主要形式

这里所说的商品率，是指一个国家全社会一年用于出售的产品价格总额占该国社会总产品价格总额的比重。

奴隶社会的生产力水平十分低下，商品率是极低的，财政收入主要来源是：(1)王室土地收入，即国王强制奴隶从事农副业劳动取得的收入。(2)贡赋收入和掠夺收入。(3)军赋收入。中国奴隶社会按井田确定军赋，臣民有服兵役和纳税义务，以满足战争需要。(4)捐税收入。其中，

捐税收入占财政收入的比例较小，而且是在奴隶社会后期才出现的，有粟米之征、关市之征等。封建社会的前期，即领主经济时期，国家财政收入主要形式是官产收入，其次才是赋税收入，即田赋和各种捐税。到了地主经济时期，生产力有了很大发展，商品率也有所提高，同时赋税成为国家财政的主要收入，而官产收入逐渐退居其次。到了资本主义社会，尤其是现代资本主义国家，几乎找不到不是以赚钱为目的的生产经营活动，与之相对应的资本主义国家财政收入，也几乎完全采用了税收形式，例如1980年美国财政收入中，税收收入占了98%。这就是说，资本主义国家执行对内对外职能的庞大的官僚统治机构，即从警察、法庭、监狱、军队到议会，以及一切政府机关，都是主要依靠税收来供养，其内政外交活动的开支，主要是通过税收来筹集的。

我国是以生产资料公有制为主体的社会主义国家，始建于旧中国半殖民地、半封建社会基础之上。它虽然仅仅经历了42年的发展历程，可是社会主义有计划商品经济却获得了迅速的发展，实现了跨世纪的历史变化。进入90年代，我国财政收入中的税收收入，也已超过90%。如果不计企业缴利收入，再把能源基金和调节基金视为资金税，1990年我国财政收入中，税收收入的比例已经达到94.74%。之所以把税收变化视为国家财政发展的重要参数，是因为再生产对国家财政分配的要求是取之有道，用之合理。税收正是财政参与社会产品分配中，能够区分不同行业和企业，不同产品，不同收入水平个人的负担能力的科学的筹集资金的手段。有关这点，我们将在第三章中加以介绍。

(二)随着商品率的提高，财政分配最终取得了完全货币的形态

奴隶社会，其生产力以奴隶劳动为基础，财政分配（收支）的形态基本上采取力役和实物的形态，即所谓“力役之征”和“粟米之征”。例如，通过直接强迫奴隶在公田和作坊中劳动而剥夺其全部剩余劳动产品和部分必要劳动产品；直接抽调奴隶和征集民夫修建宫殿、陵墓或其它建筑工程；农民按田亩交纳实物租税，出兵役，出劳力等。正如马克思所说：“在罗马帝国，在它最发达的时期，实物税和实物租仍然是基础。那里，货币制度原来只是在军队中得到充分发展。它也从来没有掌握劳动的整个领域。”（《马克思恩格斯选集》第2卷第105～106页）。

在封建社会里，商品货币经济虽有一定的发展，但占统治地位的仍然是自然经济，因而，封建国家收入主要来自农业的实物形态收入。以后，随着商品货币经济的发展，商品率不断提高，税收的范围不断扩大，税收的种类不断增多，财政收入才逐渐采取以货币的形态征收。今天，全世界除一些极不发达的国家和地区外，财政分配均采取了完全货币的形态。财政分配的全面货币化，决不仅仅是分配形态的变化，它还引起了财政的某些质的变化。表现在：第一，随着财政分配的货币化，作为国家对价值分配的财政，同其它价值分配范畴——成本、利润、工资、价格、银行信用、货币投放等之间相互结合，相互渗透的现象日益明显和增多，财政的作用也日益重要；第二，在商品经济飞速发展的今天，社会再生产表现为资金价值的投入产出运动过程，财政也包含在社会资金运动中，成为社会总资金运动的一个重要组成部分。

（三）随着国家职能的不断发展，财政再分配（支出）的内容不断增多

从奴隶制国家财政支出中，我们可看出奴隶制国家的职能主要是统治职能。奴隶制国家财政的王室支出、俸禄支出、军事支出是为其直接统治服务的，用于建设性的开支，多数也是用于维护奴隶制国家统治的，如筑城、修宫殿等，只有很少的一部分才偶尔用于象治水这样的经济活动。封建王朝也不例外，封建制国家财政仍然主要是为国家实现统治职能服务的，其财政支出除了奴隶制国家诸项财政支出外，只不过多了一项很少的文化支出和经济支出而已。在资本主义制度下，生产资料主要归私人所有，社会经济按照市场经济的要求，由各个经济集团和个人从事生产和经营。但是，随着资本主义由自由资本主义向垄断资本主义发展的过程，国家职能也相应发生了变化。在自由资本主义阶段，国家是以资本家的“守夜人”的身份存在的，其统治职能占有重要地位。对内，通过法庭、行政管理、监狱、警察等国家机器维护资产阶级的统治和剥削，对外，用强大的军事力量为资本家开拓国际市场，奴役、压迫和掠夺弱小民族。在这个时期，国家一般不直接干预经济，只是通过举办教育事业，建设基础设施间接地为经济服务。到了垄断资本主义阶段，为适应社会经济关系的变化，保证经济发展和加强统治需要，国家职能有了较全面的发展。他们利用国家的行政权力和财政力量干预经济，以图缓和周期性危机的袭击，使国家成为经济基础的组成部分而在社会生产中发挥着重要作用。这种作用表现为国家和垄断资本家一样，在社会生产过程中，直接以当事人的姿态出现，作为最大的投资者，资本供应者、借贷者、商品和劳务的供应者、购买者，以及社会生产的管理者进行活动。也就是说，国家主要通过本国财政的总垄断资本家的身份对资本主义再生产进行直接控制、管

理和调节，以促进社会资本的增殖，保证社会资本再生产过程的顺利进行。有的西方经济学家把日本全国比喻为一个大公司，说日本政府就是这个大公司的“董事长”。这种说法虽有些夸张，但它确实反映了资本主义国家作为经济基础组成部分而发挥作用的情景。国家除了参与经济活动外，在发挥组织社会发展职能上，也有了很大发展。以美国为例，1981年社会发展支出中，除了文化支出外，科学、教育、卫生三项支出达1,009亿美元，占当年财政支出总额的16.3%。为了缓和阶级矛盾，资本主义国家财政用于涉及居民个人的社会保险、社会救济支出等所谓收入保证性支出，也占有较大的份额，美国1981年该项支出为2,200亿美元，占当年财政支出的35.78%（彭澄、倪平松著《外国财政》，1987年5月第1版67、68页）。

社会主义财政是随着无产阶级革命的胜利，人民民主政权的诞生而建立和发展起来的。就我国来说，在生产资料的社会主义公有制基础上，财政作为由国家来组织和实现社会产品的分配活动，同时又是国家按照社会主义经济规律的要求，有计划的调节和组织国民收入分配，以实现其组织和管理国民经济和其它职能的手段。国家财政从社会产品分配方面反映和作用于社会主义的政治、经济、文化和人民生活的各个方面，为巩固无产阶级的国家政权和发展经济基础服务。关于我国财政在再生产中的地位、性质、作用等问题，将在本章其它各节中进行具体研究。

（四）随着生产力的发展，财政由盲目性分配发展到日益科学的计划分配

在资本主义以前的阶级社会，由于国家的生产资料基本上属于国王或皇帝，这样统治者本人的收支活动和国家财

政的收支活动很难严格划分，因此，没有也不可能有完整、系统的国家财政管理制度。而且，又因为商品货币关系尚不发达，更没有明显的财政收支划分。在当时的国家财政分配中，没有事先进行详细的收入和支出计算，财政收入也没有一定的程序和手续，国家机构各机关在财政活动上所处的地位也是不明确的。因此，前资本主义国家财政分配活动是十分盲目的，即使有些个别的预计收支，也是非常不科学的。以我国为例，历史上凡是国家强盛、繁荣的时期，都是开明君主纳谏任贤，在财政上采取轻徭、薄赋、简政、藏富于民的政策，以减轻民负，休养生息，发展生产，缓和阶级矛盾，促进社会经济的繁荣。而凡是社会动乱，国家衰落，都是因为朝廷腐败，在财政上横征暴敛，国家战争费用浩大，帝王肆意挥霍，征用无度，沉重的租税盘剥，使大量的农民家破人亡，农业劳动生产力受到严重破坏。其结果是民不聊生，农民揭竿而起，推翻王朝的统治。

在西欧封建社会末期，随着资本主义生产方式的出现，产生了新兴的资产阶级，他们手中积聚了大量的货币财富，掌握国家政权的贵族阶级由于自己挥霍无度，又不负担任何捐税，加之国家各项开支不断增加，使国家财政入不敷出，于是不断向新兴资产阶级和农民横征暴敛。在这种情况下，新兴资产阶级就凭借着城市平民和农民反封建的伟大力量，对封建统治阶级展开激烈尖锐的斗争。这场斗争，最初集中在课税权上，后来扩大到资金支配权，最后要求封建统治阶级取消对财政的控制和在财政上享受的特权。国家预算就是在新兴资产阶级同封建国家的斗争中产生出来的。例如，英国在17世纪末，就规定国家财政收支事前就要做出大概的计算，君主、皇室和国家机关的开支都规定一定的数额，不