

财政与金融

郑万忠 主编

辽宁教育出版社

财 政 与 金 融

主 编 郑万忠

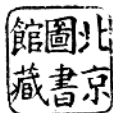
副主编 于 明

邢宝昌

刘晓梅

张秉臣

贾志清



B 775265

财 政 与 金 融

郑万忠 主 编

辽宁教育出版社出版发行

(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市矿山印刷厂印刷

字数: 270,000 开本: $787 \times 1092 \frac{1}{32}$ 印张: 12.13

印数: 1—10,000

1990年4月第1版 1990年4月第1次印刷

责任编辑: 王一心 责任校对: 沈 放

封面设计: 高 亮

ISBN 7-5382-1153-5/G · 912

定价: 4.50元。

编写说明

《财政与金融》一书,是在“财政学”和“金融学”的基础上编写而成的。在编写过程中,我们力图以马列主义原理为指导思想,按照高等院校对在校学生的教学要求(除财政、金融专业以外的经济类专业),并结合自修(学)生、函授生的学习特点,在全面阐述本学科主要内容的基础上,从理论与实践的结合上,着重阐述本学科的基础理论、基础知识和基本技能,并对重点和难点内容,进行了较为详尽的剖析和论证。本书是高等院校教科书,也可作为自修(学)和函授教材,以及从事财经工作人员学习参考之用。

本书由沈阳大学、牡丹江市财政局、牡丹江市电子工业局等9所高等院校和两个单位联合编写。参加本书编写的人员有:江汉大学密家万(第一章、第三章);辽宁社会科学院焦永德(第二章)、牡丹江大学刘云、沈阳市税务学校刘晓梅(第四章)、东北林业大学于彦(第五章)、丹东大学张明伟(第六章)、南昌职业大学吴剑(第七章)、江汉大学朱智(第八章)、阜新财政学校郑玉芹(第九章)、牡丹江市电子工业局邢宝昌(第十章)、东北林业大学张德刚(第十一章、第十三章)、江汉大学刘川(第十二章)、沈阳财经学院刘玉瑾(第十四章)、常州工业技术学院张昇良(第十五章)、沈阳大学田晓娜、牡丹江市财政局张秉臣(第十六章)、沈阳大学任书发、牡丹江市电子工业局贾志清(第十七章)。本书由于明、张秉臣、邢宝昌、贾志清、刘晓梅协

助主编对全书进行了总纂统稿，全书由沈阳大学郑万忠教授统纂定稿。

本书在编写过程中得到了牡丹江大学张大雅同志的热情帮助，在此特表谢意。由于本书编写时间较为仓促，加之水平有限，其中定会有许多不足，甚至是错误，肯请读者不吝赐教。

编者

一九九〇年四月

目 录

编写说明.....	1
第一章 社会主义财政的本质和职能.....	1
第一节 财政的起源和发展.....	1
第二节 社会主义财政分配的本质.....	11
第三节 社会主义财政分配在社会再 生产中的地位.....	16
第四节 社会主义财政的职能.....	26
第二章 社会主义财政收入原理.....	29
第一节 财政收入的构成和形式.....	29
第二节 财政收入量的界限.....	39
第三节 财政收入的原则.....	42
第三章 社会主义税收收入形式.....	46
第一节 税收是财政收入的主要形式.....	46
第二节 税收制度的基本要素和税收分类.....	49
第三节 流转额征税.....	59
第四节 收益额征税.....	81
第五节 财产、行为征税.....	97
第六节 涉外税收.....	106
第四章 社会主义公债及其它财政收入形式.....	116
第一节 国家债务收入形式.....	116
第二节 国家企事业收入形式.....	121
第三节 其它财政收入形式.....	125
第五章 社会主义财政支出原理.....	133

第一节	财政支出的构成和形式·····	133
第二节	财政支出量的界限·····	138
第三节	财政支出的原则·····	141
第六章	社会主义基本建设支出形式·····	148
第一节	基本建设经济活动的特点·····	148
第二节	基本建设程序和投资内容·····	150
第三节	基本建设项目评估·····	157
第四节	基本建设拨贷款的程序和原则·····	162
第五节	基本建设投资评价指标·····	164
第七章	社会主义其它财政支出形式·····	167
第一节	国家农业支出·····	167
第二节	科学、教育、文化、卫生支出·····	171
第三节	国家行政管理支出·····	175
第四节	国防、后备支出·····	177
第五节	财政补贴·····	180
第八章	社会主义财政监督管理·····	183
第一节	财政监督管理的必要性·····	183
第二节	财政监督管理的依据和主要内容·····	185
第三节	财政监督管理的基本原则·····	189
第四节	财政监督管理的基本条件和基本方法·····	190
第九章	社会主义财政管理体制和国家预算·····	195
第一节	财政管理体制的实质与原则·····	195
第二节	财政管理体制的内容和形式·····	198
第三节	国家预算的编制、执行和国家决算·····	204
第十章	金融概述·····	214
第一节	信用的产生和发展·····	214

第二节	社会主义信用的形式·····	223
第三节	社会主义信用的作用·····	229
第十一章	银行·····	233
第一节	银行的产生与发展·····	233
第二节	我国金融机构体系的建立和发展·····	239
第十二章	专业银行业务·····	252
第一节	专业银行负债业务·····	252
第二节	专业银行的资金运用·····	258
第三节	专业银行的中间业务·····	279
第十三章	中央银行及货币政策·····	290
第一节	中央银行的性质与职能·····	290
第二节	货币政策·····	297
第三节	我国中央银行的货币政策·····	301
第十四章	货币流通·····	305
第一节	货币流通的两个领域·····	305
第二节	货币流通渠道·····	311
第三节	货币流通规律·····	314
第四节	货币流通正常化的标志·····	321
第十五章	货币流通的管理·····	325
第一节	现金管理·····	325
第二节	非现金结算的管理·····	328
第十六章	国际金融·····	335
第一节	国际收支·····	335
第二节	外汇及汇率·····	343
第三节	国际货币体系·····	351
第四节	我国利用外资的问题·····	358

第十七章 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡……	365
第一节 财政收支平衡……	365
第二节 信贷收支平衡……	372
第三节 财政与信贷的统一平衡……	375
第四节 外汇收支平衡……	379
第五节 财政、信贷与外汇的统一平衡……	382
第六节 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡…	386

第一章 社会主义财政的本质和职能

第一节 财政的起源和发展

在现今的日常经济生活中，国民经济的各部门、企业、事业单位乃至居民个人都需要直接地或间接地同财政发生联系。例如，从事经营活动的工商企业，既要以销售收入补偿成本，以 利税的形式向国家缴纳款项，又要从国家取得无偿拨款和有偿贷款，以扩大生产规模；至于不从事经营活动的行政事业单位，它们所需要的经费的全部或大部都要依靠国家拨款；就是居民个人，也要向国家缴纳与居民有关的各项税款或购买国库券，以形成国家的财政收入，等等。所有这一切与财政收支分配有关的现象，就是财政现象，而由财政现象引起的国家与企业、事业单位及居民个人之间的缴拨款关系，就是财政关系。既然财政现象是一个广泛、经常的经济现象，那么，财政是否在人类社会一开始就存在呢？不是的，财政不是从来就有的。它既是一个经济范畴，又是一个历史范畴，与人类社会生产力的发展及国家的产生，有着本质、必然的联系。

财政的起源

财政是随着社会生产力的发展、剩余产品的出现，以及国家的产生而产生的分配现象和分配关系。

（一）财政起源的经济前提

财政起源于人类社会生产力发展到一定阶段，即出现剩余产品的时候。漫长的人类社会发展历史经历了三个时代，即蒙昧时代、野蛮时代和文明时代。在蒙昧时代，生产力发展水平十分低下，人们征服自然的能力很低，单凭个人力量无法抵御自然灾害及取得生存所需食物。人们只有结成集体，形成原始人群才能生存下去。原始人群几乎全凭双手采集天然植物和猎取野生动物为生。集体劳动的成果平均分配，以维持起码的生存需要。当时，由于受生产力水平的制约，生产过程基本上是从手直接到口的过程，根本没有剩余产品可言。

在蒙昧时代的中级阶段到野蛮时代的低级阶段，社会生产力有了较大的发展，特别是火的发现及应用，极大地推动了人类社会的发展，从而增强了人们征服自然的能力，扩大了食品的范围和数量，并创造了原始人群逐步定居的条件。原始人群定居后，相互之间开始通婚，从而加速了人类的繁衍。原来的原始人群开始分裂，以血缘关系组合起来的原始社会的基本单位——氏族公社出现了。随着人口的繁衍，由一个血缘基础上的氏族，慢慢地分化为由若干个新氏族组成的胞族，又由若干个胞族组成部落，再由几个部落组成部落联盟。它的全体氏族成员都是直接的劳动生产者，人们在一个氏族共同体内部共同劳动，共同占有劳动成果，直接地分配劳动成果，以维持低下的生存需要。当时，基本不存在剩余产品或不经常出现剩余产品。

在野蛮时代的中级阶段，社会生产进一步发展，出现了人类社会第一次大分工，游牧部落逐渐从其余的野蛮人中分离出来。这时的生产力水平可以经常提供超出自身消费的若干

剩余，从而出现了剩余产品。

在野蛮时代的高级阶段，铁器的使用，大大地促进了生产力的发展，出现了人类社会第二次大分工，即手工业从农业中分离出来。社会分工越来越细，使社会劳动生产率明显提高，剩余劳动产品相继出现，并日益增多，还产生了以交换为目的的商品生产活动。商品生产的出现，标志着社会生产力进入了一个崭新的阶段。人类可以从单纯的生活资料生产中解脱出来，从事生产资料的生产，从而创造出了更多的剩余产品。因此，商品生产是人类社会发展的一个重要里程碑。

剩余产品的出现不仅可以为社会生产力的发展提供物质基础，更重要的是，如果没有剩余产品，财政就没有分配的对象，财政现象也就不能产生。可见，剩余产品是财政赖以存在和发展的基础，是财政起源的经济前提。

（二）财政起源的政治前提

财政起源于社会公共权力机构的设置、国家产生的时候。剩余产品是产生财政关系的物质基础，同时也为分配上的不平等和贫富两极分化、阶级的产生提供了物质条件。随着剩余产品的经常出现，原始社会以血缘关系结成的父系氏族公社逐步解体，以血缘关系结成的自由家庭联合体，逐渐产生，原来父系社会以大家庭作为社会基本生产单位，让位于一夫一妻制的个体家庭。从此，人类进入了原始社会末期，公有制向私有制过渡的社会经济组织——农村公社产生了。农村公社由若干个体家庭组成，这些个体家庭在生产上分散经营，劳动成果归个体家庭占有，形成了个体家庭私有财产。由于个体家庭的劳动成果有多有少，加之酋长凭借地位占有更多的剩余产品，使贫富不均的现象日趋严重。这些都加速了私有

制的形成，社会开始分裂为有产者和无产者。到了农村公社末期，阶级矛盾加剧，农村公社逐步瓦解，原来意义上的氏族公社已不存在，国家在社会分裂为阶级时开始萌芽。国家的作用在于它不仅可以使正在开始的社会划分为阶级的现象永久化，而且还可以使有产阶级剥削劳动者的权利及前者对后者的统治永久化。可见，国家不是从来就有的，它的出现是经历了一个从剩余产品的产生到私有制和阶级的形成这样一个漫长的历史发展过程。

国家的产生使整个氏族制度发生了根本的变化，使它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，成为一个阶级压迫另一个阶级的工具，并以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。国家这种“公共权力”的存在不是抽象的，而是具体的。它由军队、警察、监狱、法庭等各种政治机构所组成。因此，国家既要行使其阶级统治的职能，又要行使其满足社会公共需要的社会职能，如教育、文化、卫生及社会公共设施等。国家为了维护其统治，实现其职能就要占有和消耗一定的物质资料。然而，国家不是创造社会物质财富的生产单位，它只能凭借其权力，从社会上取得一部分产品。这种从一般经济分配活动中分离出来的、相对独立的经济分配活动，即财政分配活动，终于随着社会公共权力机构设置的需要应运而生。历史上最早出现最典型的财政范畴之一，便是捐税。统治机构阶级依赖征税权力为其提供物质基础。可见，社会公共权力机构的设置与财政分配历来是密不可分的，它是财政起源的政治前提。

综上所述，财政是人类社会发展到一定阶段的产物。当生产力水平超过直接的消费需要而形成剩余产品时，当国家存

在并参与剩余产品分配时，财政便产生了。

财政的 发展

随着社会生产方式的变革和不同性质国家形态的更迭，国家财政经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的历史发展过程。迄今为止，各种不同社会形态的国家都有与之相适应的国家财政为其服务。主要有：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。

（一）奴隶制国家财政

它是人类社会历史上最早出现的国家财政。其性质决定于奴隶制的生产方式和国家的性质，即它成为奴隶制国家对奴隶、小农和手工业者进行压迫和剥削，以维护和巩固奴隶主阶级统治的工具。

奴隶制国家财政收入主要有：1、皇家收入；2、捐税收入；3、掠夺战败国财物和强制贡赋收入。奴隶制国家财政支出主要有：1、战争支出；2、暴力机关及王室支出。

奴隶制生产关系的基本特征是奴隶主完全占有全部生产资料和直接占有劳动者——奴隶。这就决定了奴隶制国家财政的特点是：1、奴隶制国家财政收支与国王个人财产没有严格的界限；2、奴隶制国家以直接采用力役形式占有奴隶劳动，或以实物形式占有劳动产品取得财政收入；3、奴隶制国家财政是奴隶主阶级用以掠夺和剥削奴隶，维护其统治的手段。

综合以上特点，可以看出，奴隶制国家财政的实质，是指以维护奴隶主阶级整体利益的奴隶制国家，对奴隶劳动成果进行残酷剥削和掠夺的对抗性的分配关系。

（二）封建制国家财政

封建制国家财政的性质决定于封建制的生产方式和封建国家的性质，即是封建国家运用政治权力对农奴、农民进行超经济剥削的手段，是为封建贵族和地主阶级提供物质基础的工具。

封建制国家财政收入主要有：1、官产收入；2、税赋收入；3、债务收入；4、国家专卖收入。封建制国家财政支出主要有：1、军事支出；2、暴力机关及皇室支出；3、宗教文化支出；4、债务支出。

封建制生产关系的基本特征是封建主占有生产资料和不完全占有劳动者——农奴。这就决定了封建制国家财政的特点是：1、国家财政收支与国王私人财产逐步分离；2、税赋收入成为国家财政的主要来源，并出现采用货币取得财政收入形式；3、出现了公债和国家预算等新的财政范畴。

综合以上特点，可以看出，封建制国家财政的实质，是指以维护地主阶级整体利益的封建制国家，对农奴、农民和手工业者劳动成果进行剥削和掠夺的对抗性的分配关系。

（三）资本主义国家财政

资本主义国家财政的性质决定于资本主义生产方式和资本主义国家性质，是资本主义国家对无产阶级和广大劳动人民进行超经济剥削，以维护资产阶级统治的工具。

资本主义国家财政收入主要有：1、税收收入；2、公债收入；3、发行货币收入。资本主义国家财政支出主要有：1、军事支出；2、政府机构支出；3、经济开发和社会文化教育支出。

资本主义社会是人类历史上最后一个有剥削阶级的社

会。其生产关系的基本特征是：资本家占有生产资料，资本家凭借资本雇佣劳动力，无偿地占有劳动者创造的剩余价值。这就决定了资本主义国家财政的特点是：1、商品生产和商品交换原则渗透到了社会生产的各个方面，财政分配由原来的力役、实物形式转化为全部采用货币形式；2、财政分配形式全面货币化使国家财政成为国家对价值的分配，出现了赤字财政、财政发行、通货膨胀等新的财政范畴；3、自由竞争资本主义阶段，国家财政基本上是不干预经济的“消费型财政”；垄断资本主义阶段，国家财政逐步作为提高资本主义经济效益，缓和资本主义经济危机的工具而积极地干预经济。从而，一方面使财政收入占国民收入的比重明显提高，加重了劳动人民的财政负担；另一方面使国家财政集中分配的资金大大增加，强化了财政的作用；4、财政管理日臻完善。

综合以上特点，可以看出，资本主义国家财政的实质，即是指以维护资产阶级整体利益的资本主义国家对无产阶级和其他劳动者所创造的剩余价值进行超经济剥削的关系。

以上三个发展阶段的国家财政的共同点是：它们都是建立在生产资料私有制基础之上的剥削阶级的国家财政，集中反映着那个社会的剥削阶级与被剥削阶级之间的对抗性的分配关系。

社会主义社会是建立在生产资料公有制基础之上的社会。社会主义财政作为一个崭新的财政，成为国家组织社会产品和国民收入分配的工具，是实现宏观和微观经济调节和控制的重要经济杠杆，它体现着国家、企业和个人根本利益一致基础上的社会主义分配关系。

财政的一般概念

财政（即国家财政）概念可以从两个方面来表述：其一，从经济现象来考察，可以表述为，以国家为主体的分配活动；其二，从经济现象体现的本质来考察，可以表述为，统治阶级的国家为维护其存在和实现其职能的需要，凭借政治权力，以其为主体参与一部分社会产品分配而形成的分配关系。不论从哪方面来考察，要想正确地理解财政的一般概念，必须把握住以下几个基本点：

（一）财政分配是以国家为主体的凭借政治权力的分配活动

在原始社会，随着氏族组织的发展，逐步出现了生产活动以外的公共事务和共同利益，并具有一定的社会职能。当时，氏族成员参加共同事务都是直接属于劳动的组成部分，有的共同事务如作战则是自觉组织为自愿军。因而，当时用有限的剩余产品满足社会共同事务需要，仍然属于直接的产品分配，因此没有必要专门设置机构来集中管理这部分剩余产品。当然，作为满足社会共同需要的财政，还不能从一般分配中分离出来，构成独立的分配活动，只能包括在一般的经济分配活动之中。当国家机器存在并需要消耗大量的物质资料时，国家就要运用政治权力强制地、无偿地把一部分社会产品占为己有。只有在这时，财政才能以完整的形态出现于人类社会。

（二）财政分配的对象是一部分社会总产品，主要是剩余产品

社会总产品是从物质资料生产的劳动者所创造的物质资料的总和。财政分配的数量是指从中占有的份额。我们知