

财政与金融教程

● 杨 猛 吴东泰 李志慧 主编

山西经济出版社 ●

财政与金融教程

杨 猛 吴东泰 李志慧 主编

山西经济出版社



财政与金融教程

符 猛 吴东泰 李志群 主编

•

山西经济出版社出版发行（太原并州北路11号）

太原东风印刷厂印刷

•

开本：787×1092 1/32 印张：15.5 字数：25.2千字

1991年8月第1版 1991年8月 第1次印刷

印数：1—5,000册

•

ISBN 7-80577-244-4

I·244 定价：5.70元

目 录

序 言	(1)
第一章 财政概述	(10)
第一节 财政的本质和职能	(10)
第二节 财政在社会再生产中的地位	(18)
第三节 财政与经济的关系	(26)
第二章 财政收入	(42)
第一节 财政收入的构成	(42)
第二节 筹集财政资金的方针和原则	(48)
第三节 国家税收	(61)
第四节 我国现行税收种类	(69)
第三章 财政支出	(80)
第一节 财政支出的意义与原则	(80)
第二节 基本建设投资支出	(89)
第三节 支援农业及其它经济建设支出	(96)
第四节 非经济建设支出	(104)
第四章 国家预算	(114)
第一节 国家预算的概念和组成	(114)
第二节 国家预算管理体制	(119)
第三节 国家预算的编审和执行	(133)
第四节 预算外资金管理	(143)
第五章 货币与货币流通	(148)

第一节社会主义的货币与货币制度·····	(148)
第二节货币流通·····	(157)
第三节货币流通规律·····	(166)
第四节保持正常的货币流通·····	(176)
第六章 社会主义信用 ·····	(186)
第一节社会主义信用的本质·····	(186)
第二节社会主义信用的职能和作用·····	(193)
第三节社会主义信用的形式和工具·····	(198)
第四节社会主义利息·····	(213)
第七章 银行与货币政策 ·····	(222)
第一节银行的建立和发展·····	(222)
第二节社会主义的金融体系·····	(235)
第三节中央银行的货币政策·····	(247)
第八章 信贷资金来源和运用 ·····	(258)
第一节信贷资金来源·····	(258)
第二节信贷资金运用·····	(267)
第三节信贷资金来源与运用的关系·····	(285)
第九章 社会主义保险与信托 ·····	(294)
第一节保险概述·····	(294)
第二节保险制度的构成要素和理赔·····	(302)
第三节信托概述·····	(312)
第四节金融信托业务·····	(321)
第十章 金融市场 ·····	(330)
第一节金融市场概述·····	(330)
第二节证券市场·····	(336)
第三节票据市场和同业拆借市场·····	(353)

第十一章 我国对外金融关系	(361)
第一节国际收支.....	(361)
第二节外汇与汇率.....	(371)
第三节利用外资.....	(386)
第十二章 财政信贷外汇与物资的综合平衡	(397)
第一节财政信贷收支平衡.....	(397)
第二节财政信贷外汇之间的统一平衡.....	(407)
第三节财政信贷外汇与物资的综合平衡.....	(417)
编写说明	(427)

序 言

当财政赤字、通货膨胀、抢购风潮或银根抽紧、市场疲软等社会经济现象像迷宫一样风潮般地涌来，使我们的企业家、厂长、经理甚至包括每个居民颇感费解的时候，您是否深究过，这些令您深深感到头痛和困惑的经济问题源于何方？又应施以何等对策吗？我们相信，摆在您面前的这本专门介绍财政金融基本理论与业务问题的教材足以使您从令人头痛和困惑的经济生活中找到正确的答案和满意的对策。

一、财政与金融的重要意义

那么，什么是财政？财政的含义包括两个方面：一方面作为国民经济的一个部门，财政是国家筹集、分配、调节和管理财政资金一个重要的经济职能部门，另一方面，作为一个经济范畴，财政是国家为了实现其职能和任务的需要，以国家为主体的、凭借其政治权力参与社会产品分配和再分配所体现的分配关系。我们所讨论的财政一般是作为经济范畴的财政。

金融是以银行为中心的所有各种形式的货币信用活动以及在信用的基础上组织起来的货币流通。也就是说，金融是关于货币、货币发行、货币流通、银行信用、保险、信托、利息、利率、金融市场等活动的总称。简言之，金融就是资金融通。

财政学与金融学都是从政治经济学独立出来的重要的部门经济科学，是政治经济学重要的组成部分，它们不仅研究本部门的经济活动及其运动规律，而且更重要的是它们是研究宏观经济学的两个重要的组成部分，是实现宏观经济调控的重要经济杠杆，是国民经济管理的重要的职能部门。它们的活动牵动各个经济学科，社会再生产的各个环节以及各个经济部门，直接对每个生产经营单位和居民个人经济、社会生活产生作用和影响。具体说来，财政与金融的重要性体现在：

（一）财政与金融是国民经济宏观经济调控两大重要经济部门。

在国民经济的运行机制中，财政、金融是为发展国民经济筹集、分配、调节、管理和监控社会资金运动的两大重要的经济部门。国民经济建设所需的资金需要由财政、金融两大部门来筹集、分配、监督和管理，财政、金融部门在这方面的职能和作用在保证国民经济建设顺利进行的重要经济支柱。国民经济建设中遇到的经济问题需要财政、金融部门充分发挥财政、财政政策、税收、信贷、利率、货币政策等经济杠杆的职能和作用，及时调节投资短缺、银根松弛或紧缺、通货膨胀、市场疲软、物价上涨等经济现象，以达到实现国民经济综合平衡、经济运行机制平稳发展的目的。充分发挥财政、金融部门的经济杠杆作用，也是提高经济效益，节约使用资金，合理运用和分配资金的重要保证。财政、金融部门在充分发挥它们的经济杠杆作用时，通过财政金融监督、管理手段，能够有效地防止浪费，防止各种违犯财经纪律和

制度的事件发生，并对各种经济犯罪予以制裁。

（二）财政、金融活动与生产经营单位、个体经营业者的生产经营活动和居民的生活有着密切的联系。

我国的社会主义经济，是公有制基础上的有计划的商品经济。在这种经济基础上，存在着以公有制为主体的多种经济成份。不论是国营大中型企业，还是集体企业，个体经济在进行生产经营的过程中，无不受到财政、金融活动的影响，受到国家财政政策、税收政策、信贷政策、货币政策、利率政策及其经济杠杆的作用和影响。这些经济杠杆和政策的共同作用，会使所有的生产经营单位遇到共同的市场机遇、平等的竞争条件和经营环境。平等竞争、适者生存、优胜劣汰这一个公正的无情的筛子，势必鼓励强者，鞭策弱者。这就要求各个生产经营单位或个体经营者，要适应市场机制的需要，提高经营管理水平、提高产品质量、不断创新。为此，他们必须懂得财政、金融杠杆的作用及其运行机制对生产经营活动的影响。只有这样，他们才能在瞬息万变的市场上站稳脚跟，在竞争中立于不败之地。

对于最广大的人民群众来讲，困扰我们经济生活的最头痛的原因莫过于收入较低、钱不值钱、货币贬值、物价上涨。那么这些经济现象的产生是谁造成？这些经济现象与国家财政、金融活动有着很重要的关系。回想起1988年10月以前的物价上涨、通货膨胀来，固然通货膨胀与政府的货币政策有直接关系，也与我们在心理上承受不了物价上涨的压力，导致抢购风潮促使物价上涨恶性循环有着直接联系。风潮过后，买到残次高档消费品的消费者，直呼上当而悔之晚矣。然而一些金融素质较高的居民，在当时任凭风浪起就是不抢

购,而受益非浅。甚至有人在当年五、六月份就做出了彩电、冰箱在一年之内要降价五、六百元和风潮过后会出现市场疲软的准确判断。这说明,财政、金融意识和素质对于我们每一个居民也是很重要的。

随着改革和开放的不断深入,金融市场必将在我国有一个大的发展。那时候,生活中的每个人都会卷入这个市场并在其中扮演各种各样的角色,财政、金融素质的高低将成为您在多变的金融市场的经济活动成功与否的重要因素。

可见,财政金融活动不仅与各个生产经营单位和个体经营者有密切的联系,与我们的企业家、厂长、经理、个体经营业者的生产经营有密切的联系,也与我们每个居民的社会经济生活息息相关。

二、财政与金融的共性和特性

财政学与金融学作为两个重要的部门经济学科,是研究国民经济宏观调控理论和实务的重要组成部分,又是国民经济各部门之间联系的重要桥梁和纽带。它们共同通过对社会资金运动的筹集、分配与调节对经济建设发挥着重要作用。具体来说,社会主义的财政与金融的共性表现在:

第一、财政与金融都是在社会主义公有制的基础上,为社会主义经济建设筹集、分配、运用和调节社会资金的工具,它们都受社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展规律、按劳分配规律和价值规律的制约,在党和国家的路线、方针政策与计划指导下进行活动的,共同为社会主义现代化建设和提高人民的物质文化生活水平服务。

第二、财政与金融在有计划的商品经济条件下,都是通

过价值形式表现为资金运动。由于资金是物资的货币表现，所以，财政与金融又必须紧密地同物资运动相结合，也就是说，财政与金融活动所形成的社会购买力必须与商品可供量相适应，即财政收支、信贷收支和外汇收支要与物资供求综合平衡。

第三、财政与金融活动都是内在于社会主义再生产过程的重要因素和分配环节，在企业资金循环与周转和社会总资金的运动中，都具有筹集、分配、调节和监督管理资金的职能。其目的都是保证社会总资金的合理分配，合理使用，提高资金的经济效益，促进企业提高经营管理水平和提高企业的技术水平，为社会主义经济建设服务。

第四、财政与金融活动在充分发挥经济杠杆作用时密切配合，相互协调，是国家运用经济手段进行宏观经济调控的组成部分和调控工具。

财政与金融具有的共性，决定了财政部门与金融部门之间必须密切合作，也决定了在研究财政学和金融学两门学科的时候，必须注重它们之间的内在联系，注重它们在国民经济中的重要作用和地位。同时，也决定了在进行《财政与金融》课程教学时对于有些内容可以合并讲述，以免重复。

然而，由于财政学与金融学毕竟是政治经济学的两个重要组成部分，因而它们又有各自的特性，财政与金融的特性主要表现在：

第一、财政与金融筹集和运用资金的主体不同。财政是同国家权力直接结合又同商品经济密切联系的经济杠杆，它是以国家政治权力的行使者和社会主义全民所有制的所有者的双重身份为主体，参与国民收入的分配和再分配，具有强

制性的分配的特征。而以银行为主体的金融部门，是在商品经济条件下，以经济组织（经营货币的特殊企业）的身份为主体的，通过合同与企业、单位、城乡居民之间发生借贷关系，作为调剂社会资金余缺的分配手段，更确切地讲是调剂社会资金余缺的中介人，筹集和分配社会闲置资金，具有自愿性和灵活性的特征。

第二、资金运动的形式与性质不同。财政采取收支形式进行活动，财政的收收支支除了国家信用形式以外反映了所有权的转移，基本上是无偿的分配，它主要反映的是财政资金的上交下拨的分配关系。而金融主要是采取存贷、保险、信托等方式进行活动，资金转移不仅是有偿的，而且是付息的，资金分配关系基本上反映了资金使用权的转移的借贷关系。

第三、资金来源和运用的对象、范围和规模不同。财政分配的对象主要是社会产品或国民收入（主要是 m ）的分配和再分配。特别是参与全民所有制企业生产要素与生产成果的分配再分配，它是国民收入分配和再分配的总管，是国民经济活动中的主导分配环节和国家筹集与运用资金的主要渠道。它调节、制约积累与消费、农轻重等投资比例，满足全民所有制企业再生产与科学、文教、行政、国防等国民经济各方面的需要，这种满足基本上是无偿的。金融主要是通过各种各种储蓄、存款、保险、信托、吸收社会上的闲置资金，包括 c 、 v 和 m （信贷调剂 c 、 v 、 m 资金的范围比财政大），主要用于满足社会再生产过程中的短期的临时性的生产经营周转的需要，以及资金融通的需要，但这种满足是以有偿和付息为条件的。金融活动中的信贷活动是调剂

社会资金的总枢纽。是国民经济的重要分配环节和国家筹集与运用建设资金的重要渠道。

财政与金融各自的特性，决定了财政与金融各自不同的运行机制，和对国民经济发挥的不同的职能和作用。因此，作为国民经济的两大经济部门，它们二者又必须合理分工，合理划分职能和业务范围。也决定了在《财政与金融》课程的教学过程中，按照它们各自的运动形式和业务范围来论述和讲授。

三、《财政与金融》课程的研究对象、任务和指导思想

《财政与金融》课程是讲授《社会主义财政学》和《社会主义金融学》这两门重要的部门经济学科的基本理论、基本知识和基本技能的课程。既然它的内容概括了这两门学科的基本内容，那么它的研究对象也是这两门学科研究对象的概括，即是社会主义国家为发展国民经济，加强现代化建设在筹集、供应、分配、调节与监督管理社会资金的过程中所形成的经济关系。

我们学习、研究《财政与金融》的任务在于揭示与阐明社会主义财政与金融分配关系的性质及其共同发展的规律和特殊发展的规律，揭示与阐明它们二者各自内部不同的分配关系，不同的资金运动形式的一般规律和特殊规律，为社会主义经济建设，现代化建设提供合理有效的运用资金的理论依据和实践工具。

社会主义财政与金融受社会主义经济基础和国家的性质职能以及党的路线、方针与政策的制约，为社会主义现代化建设服务，因而它们必然反映着党和国家的路线、方针和政

策，以及国民经济状况；反映着政府为实现国家职能所采取的各种政策与进行现代化建设的状况；反映着社会上不同的经济利益关系，以及社会经济生活中的各种矛盾与斗争。因此，我们学习、研究《财政与金融》必须把马克思列宁主义的基本原理同中国的国情结合在一起，坚持实践是检验真理的唯一标准和实事求是的马列主义学风及原则。从生产角度去研究社会主义财政与金融的分配关系及资金运动规律，必须联系生产力与上层建筑去研究社会主义财政与金融的分配关系与生产力之间的辩证规律，以及社会主义财政、金融政策与经济基础之间的辩证关系。学习、研究社会主义财政与金融的分配关系及资金运动的规律的目的，在于运用社会主义财政与金融理论指导财政金融以及整个国民经济的实践活动，提高财政金融以及国民经济各个方面工作者的理论水平和业务素质以及管理水平，以便更好地为社会主义现化建设服务。

《财政与金融》属于社会科学，是研究社会主义财政金融理论与实践的科学，它受社会主义国家的性质和党的路线、方针政策的制约，因而是阶级性、政策性较强的学科。作为社会主义国家为实现其职能、发展国民经济服务的分配手段的财政与金融，必须遵照党和国家的性质、路线、方针和政策，为实现国民经济发展的战略目标，建设现代化服务。财政与金融分配关系涉及到社会政治各个方面；涉及到国家、不同经济成份和个人等各个方面之间的经济利益；涉及到中央和地方之间、地方与地方之间、部门与部门之间、企业与企业之间、个人与个人的经济利益。必然要反映其间各种经济利益引起的矛盾和斗争，因此，学习、研究社会主义

财政与金融的分配关系或从事财政与金融工作以及国民经济其它方面的工作，都必须坚持“一个中心，两个基本点”；坚持以马克思列宁主义，辩证唯物主义与历史唯物主义的观点；坚持马列主义的基本原理与中国社会主义实践相结合的观点为指导思想和方法论。必须坚持实事求是的原则，从我国国情出发，按照实践是检验真理的唯一标准，认真地研究、分析和总结财政金融工作的理论、实践与经验，积极吸收国外先进科学管理方法，不断研究和探索建设中国特色社会主义的新的财政金融理论和新的管理方法，为加速社会主义现代化建设服务。

第一章 财政概述

第一节 财政的本质和职能

一、财政的产生和发展

财政属于经济范畴，又属于历史范畴，它是人类社会发展到一定阶段的产物。

在原始公社时期，社会生产力很低，生产资料公有，产品平均分配，没有剩余产品，没有私有制，没有阶级。到了原始公社末期，随着生产力的发展和社会三次大分工的出现，使人们得到的产品除了维持最低的生活需要以外有了剩余，这便为私有制的产生提供了物质基础。私有制的出现，使社会随之分裂为利益对立的阶级，于是原始社会被奴隶占有制社会代替，人类进入了阶级社会——奴隶制社会。在奴隶社会中，奴隶主不仅占有生产资料，而且占有奴隶这个生产者本身，掌有任意屠杀与买卖奴隶的特权，奴隶势必要起来反抗。奴隶主阶级为了维持他们的阶级统治，镇压奴隶阶级的反抗，就需要有一系列的暴力机构，如军队、法庭、监狱等。这样，便产生了国家。“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国家产生

①《列宁选集》第3卷第175页。

后,为了维持它的存在和履行它的职能,就需要消耗一定的物质资料。但是,奴隶制国家本身不是物质生产单位,它所需的物质资料只能从物质生产领域取得。国家的特征之一,就是具有“公共权力”。国家要取得所需的物质资料只能依靠国家的这种“公共权力”强制地、无偿地取得一部分社会产品,这就产生了一种由国家凭政治权力参加的社会产品分配,这就是财政。恩格斯指出:“为了维持这种公共权力,就需要农民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的,它是最早出现的财政范畴之一”。^①奴隶主占统治地位的国家,依靠政治权力,通过捐税等形式取得的社会产品,又通过国家的支出安排使用,满足各方面的需要。这样,最早的财政收支出现了,最早形态的国家财政也就产生了。

所以,财政的产生是以社会上剩余产品的出现为物质基础,以国家的产生为政治前提的。财政是以国家为主体对社会产品进行分配的一种经济现象。就财政的本质来说,财政是国家为了实现其职能,以国家为主体,对一部分社会产品进行的一种分配而形成的分配关系。

财政产生以后,随着生产方式的变革和国家的更迭,而不断发展和变化。

在社会主义社会以前的阶级社会里,不论哪一种社会形态的国家,都是建立在生产资料私有制的基础上,总是剥削阶级统治、压迫被剥削、被统治阶级的工具。

奴隶制国家财政的主要特点:一是国家财政依靠国王和诸侯以及官吏直接占有生产资料和奴隶,通过直接剥削奴隶劳动取得收入为主;二是由于奴隶制社会商品经济不发达,财

^①《马克思恩格斯选集》第4卷第167页。