

管理科学
教学丛书

财政与金融 管理教程

刘兆丰 赵瑞君 景祖堃 主编



中国经济出版社

内 容 提 要

本书系统地阐述了我国财政、金融管理的理论和实践问题。全书共四篇十九章，全面论述了资金运动的规律、财政、金融管理的基本原理。详细地分析了我国财政管理体制、税收管理、财政分配结构、财政预算与决算、财政监督与效益评价，以及金融管理体制、银行信用管理、货币流通管理、金融市场管理、国际金融和保险管理、社会财力的综合平衡等问题。本书可作为党校、各类经济管理干部学校以及高等院校财经专业的教材，亦可供财政、金融管理人员自学参考。

责任编辑：黄允成

封面设计：张佩义

财政与金融管理教程

刘兆丰 赵瑞君 景祖堃 主编

中国经济出版社出版发行

（北京市百万庄北街3号）

世界知识印刷厂印刷

各地新华书店经销

850×1168毫米1/32 12 20/32印张 319千字

1989年1月第1版 1989年1月第1次印刷

印数：1—15,000

ISBN 7-5017-0191-1/F·224

定价：4.90元

《管理科学教学丛书》编委会

名誉主编：沙 洪 许力以 陈鸿苏 郭铎逢 霍恩德

主 编：孙钱章

副 主 编：刘海藩 杨 岗 魏同悟 宋桂选

常 务 编 委：王明贤 王宝琦 王建民 王致科 车德良

田善耕 刘友桢 刘兆丰 汤正刚 伍庆泉

乔 松 李发贵 李灿昀 杨宏真 杨恩发

杨晓峰 吴祥钧 吴嗣澄 张志诚 张阜生

欧阳锦 罗勋才 赵中天 贺西林 钟尧然

郝仙儒 郝明道 俞 辉 徐子毅 高焕之

栾建民 钱伯仁 黄允成 黄中鼎 黄守登

廖祖义 鲁荣寰 潘大荣 潘在清 魏彦松

《管理科学教学丛书》

书 目

经济管理学原理
工业管理学
经济管理
社会主义工业经济管理
比较经济管理学
现代人事心理学
宏观经济管理统计学
财政与金融管理教程
商业经济管理学
涉外经济管理通论
现代管理技术方法
企业经营概论
乡镇企业经营管理简明教程
老少边穷地区经济开发与管理
社会主义乡镇经济管理学
社会主义经济管理与案例
企业人事管理
经济领导者概论
农业经济管理
畜牧业经济管理概论
小城镇经济管理
计算机基础知识与机关应用程序设计
企业审计监督
中国农村经济管理概论
管理心理学新编

《管理科学教学丛书》编辑前言

我国经济体制改革的不断深化，要求造就大批具有现代化经济、技术知识的经济管理人才，特别是企业管理干部。为了适应这一要求，我社根据全国各省、市、地区党校、干校、经济管理院校的教学实际，邀请中共中央党校和部分省、市党校的专家、学者编写了这套《管理科学教学丛书》。

《管理科学教学丛书》按照党的十三大精神，结合党校教学实际，对社会主义初级阶段的经济管理，从理论和实践的结合上进行了深入研究，力争具有系统性、理论性、实用性和可读性，并试图在各级党校试用的基础上作进一步修改和完善，以建立一套适合我国党校教学特点的管理科学的统一教材，为培养更多的符合四化建设需要的经济管理人才贡献力量。

中国经济出版社

1988年1月

序

袁宝华

努力提高全体劳动者和广大干部的素质，是关系到我国科技的发展，经济的振兴，乃至整个社会的进步的大事，而干部素质的提高，即各级党政领导干部以及各类企业管理者素质的提高对实现四化大业更具有战略性的意义。这个历史任务责无旁贷地落在全国各级党校、管理干部院校的肩上。

要搞好干部的培训，一个重要的问题是教材建设。党的十一届三中全会以来，管理科学在我国很快地从短线变为热门，这是一件大好事。中国经济出版社为了适应大规模干部培训的要求，及时满足广大党校、管理院校对管理科学教材的需要，特邀请中共中央党校孙钱章、刘海藩同志和部分省市党校、管理院校的专家学者组织编写这套《管理科学教学丛书》，是非常有意义的。

管理是一门科学。因此，管理工作必须十分注重国情、地情、人情，任何照搬国外管理的理论和方法都是不能真正奏效的。《丛书》的作者坚持以马克思列宁主义基本理论为指导，紧密结合我国改革、开放、搞活的新形势，认真借鉴国外管理科学的研究成果，对社会主义初级阶段的管理工作，从理论和实践的结合上做出了有见解有说服力的探索。同时对以往大家比较熟悉的管理理论和方法也进一步进行了较为系统和深入的研究，从而使《丛书》更加具有理论性、科学性、实用性和可读性的特点。

建立一套适合我国干部教学特点的管理科学教学丛书，有一个勇于开拓、敢于探索、不断完善的过程。《管理科学教学丛

书》的编委会和《丛书》的作者们，承担了这一光荣而艰巨的任务，我相信他们是有条件、有能力完成这一重任的。

祝愿这套《丛书》在不断完善我国的管理科学体系、提高干部管理水平、培养更多的符合四化建设需要的合格人才方面，作出更大的贡献。

1988年1月

前 言

财政金融管理是关系整个国民经济持续稳定发展的关键环节。在我国的社会主义现代化建设中,各级党政机关、各企事业单位的领导者和管理人员,都需要掌握财政金融管理知识。《财政与金融管理教程》正是适应当前广大干部的需要而编写的。

本书共四篇十九章。在总论社会资金运动规律及财力管理基本要求等问题的基础上,分别论述了财政管理、金融管理和综合平衡的理论与实践问题。它主要用作党校和管理干部院校举办党政干部培训班的教材,也可用作普通高校经济管理、政治经济专业的教材和有关财经系科的教学参考,并可供有关研究人员、实际工作者参考和广大干部自学使用。

本书是在全国《管理科学教学丛书》编委会的组织领导下,由中共山东省委党校、黑龙江省委党校、河北省委党校、天津市委党校、甘肃省委党校的经济管理或管理科学教研室的部分同志联合编写,由刘兆丰、赵瑞君、景祖堃任主编。参加编写的(按姓氏笔划为序)有:王文才、王蔚、丛颖超、石树鹏、刘兆丰、刘同礼、成素英、杨军、陈福来、姜永第、姜忠林、赵天翔、赵瑞君、张志、张平英、张阜生、景祖堃、彭松森。本书最后由孙钱章审定。

由于我国的财政金融体制正随着整个经济体制的改革而改革,许多财政金融问题需要作出新的探索,加之编者的水平有限,书中难免疏漏、不妥和错误之处,敬请读者批评指正。

编 者

1989年1月

目 录

第一篇 总论	(1)
第一章 社会财力及其管理	(1)
第一节 社会财力与国民经济发展.....	(1)
第二节 社会资金运动与财力管理.....	(7)
第三节 财政金融机制的调控功能与社会财力 综合运用.....	(14)
第二篇 财政管理	(21)
第二章 财政的本质和作用	(21)
第一节 财政的产生和发展.....	(21)
第二节 财政的本质.....	(28)
第三节 财政在社会再生产中的地位.....	(32)
第四节 财政分配同其他分配手段的关系.....	(38)
第三章 财政管理体制	(43)
第一节 财政管理体制的实质和内容.....	(43)
第二节 我国财政管理体制的历史沿革.....	(47)
第三节 我国新型的财政管理体制建立的基 本原则.....	(54)
第四节 建立新型财政管理体制的目标.....	(56)
第四章 财政分配结构	(60)
第一节 财政分配结构的内容及影响因素.....	(60)
第二节 财源构成分析.....	(65)
第三节 社会基金的构成及数量关系.....	(68)
第四节 财政收支结构的数量关系.....	(74)
第五章 税收收入	(79)

第一节	税收的性质和作用	(79)
第二节	税收制度	(82)
第三节	现行税种	(89)
第四节	税收管理	(106)
第六章	其他财政收入	(112)
第一节	国营企业利润上交	(112)
第二节	债务收入	(116)
第三节	预算外收入	(121)
第四节	能源建设和规费等收入	(124)
第七章	财政支出	(127)
第一节	财政支出的分类及原则	(127)
第二节	经济建设支出	(130)
第三节	科学教育文化卫生支出	(140)
第四节	行政管理、国防及其他支出	(145)
第八章	财政预算与决算	(150)
第一节	财政预算	(150)
第二节	财政决算	(160)
第三节	预算外资金管理	(162)
第九章	财政监督与效益评价	(167)
第一节	财政监督的必要性	(167)
第二节	财政监督的内容与审计	(170)
第三节	提高财政效益的意义和途径	(178)
第四节	财政效益的评价	(184)
第三篇	金融管理	(191)
第十章	金融的本质和作用	(191)
第一节	金融的产生和发展	(191)
第二节	社会主义金融的本质	(200)
第三节	社会主义金融在社会再生产中的地位 和作用	(204)

第十一章 金融管理体制	(210)
第一节 金融管理体制的含义及其合理化的 标准.....	(210)
第二节 我国传统的金融管理体制的特征和 弊端.....	(214)
第三节 我国金融管理体制改革的目标和步骤.....	(217)
第十二章 信用体系与银行信贷管理	(230)
第一节 信用体系.....	(230)
第二节 银行信贷概述.....	(237)
第三节 银行信贷管理.....	(244)
第十三章 货币流通	(251)
第一节 货币的本质和职能.....	(251)
第二节 货币流通渠道和规律.....	(254)
第三节 我国的货币制度和政策.....	(260)
第四节 货币流通管理.....	(266)
第十四章 现金管理与转帐结算	(269)
第一节 现金管理的内容.....	(269)
第二节 现金管理的计划.....	(273)
第三节 现金管理的检查与监督.....	(277)
第四节 转帐结算.....	(279)
第十五章 国际金融	(288)
第一节 外汇与汇率.....	(288)
第二节 国际收支.....	(292)
第三节 国际金融机构.....	(298)
第四节 利用外资与国际结算.....	(303)
第十六章 保险事业	(312)
第一节 保险的作用与分类.....	(312)
第二节 保险的组织与经营.....	(317)
第三节 我国目前的国内保险和涉外保险.....	(322)

第四节	保险资金的来源和运用·····	(329)
第十七章	金融市场·····	(334)
第一节	金融市场的性质和种类·····	(334)
第二节	股票和股票市场·····	(338)
第三节	培育健全我国的金融市场·····	(345)
第四节	加强对金融市场的宏观管理·····	(350)
第 四 篇	综合平衡·····	(354)
第十八章	社会财力平衡·····	(354)
第一节	财政收支平衡·····	(354)
第二节	信贷收支平衡·····	(360)
第三节	财政、信贷、外汇统一平衡·····	(364)
第十九章	社会财力与物力的平衡·····	(369)
第一节	物资供需平衡·····	(369)
第二节	财力与物力的综合平衡·····	(374)
第三节	综合财力计划·····	(381)

第一篇 总 论

第一章 社会财力及其管理

研究财政与金融管理，目的在于提高社会财力管理水平，保证国民经济持续稳定地发展。因此，首先要从总的方面弄清社会财力及其管理的一些基本道理，包括明确社会财力（资金）的概念，社会财力同国民经济发展的关系，社会资金运动的规律，社会财力管理的基本要求和任务，以及健全财政金融机制，实现社会财力综合运用等主要问题。

第一节 社会财力与国民经济发展

一、什么是社会财力

社会财力，是社会化大生产和商品经济条件下，人们经常同人力、物力并列用来反映社会再生产构成要素的一个概念。人力和物力是社会再生产的基本力量；而财力则是媒介人力和物力的结合，沟通社会再生产过程各个环节并使之不断扩大进行的必不可少的力量。社会财力可以理解成社会物质财富直接表现为货币形态和以货币计量的价值。人们把财力大小，与拥有和可以拥有的货币（金钱）多寡作同义语，就是这种理解的结果。但严格地讲，现实的社会财力不是其全部，只是要用于和已用于社会再生产过程的部分。那些离开了社会再生产过程，不要和不能在社会

再生产过程中发挥作用的货币（金钱）和其它形式的物质财富，就不是现实的财力。按照这种理解，在社会主义社会里，现实的社会财力就是资金，包括一切流动资金、固定资金和暂时闲置资金。研究社会主义财力管理，必须具体研究资金管理。

资金作为社会主义社会财力，有着特定的含义和特征，应当进一步从理论上弄清。

首先，资金是社会主义商品经济条件下社会再生产过程中运动着的价值。在商品经济条件下，由于生产商品的劳动具有二重性，决定了社会再生产过程也具有二重性：一是物质资料的再生产过程，即实物的运动过程；二是价值的生产和流通过程，即价值的运动过程。这种价值的运动，在资本主义社会里表现为资本的运动，或者说，资本是资本主义社会再生产过程中运动着的价值。到了社会主义社会，由于商品经济继续存在，决定了社会再生产过程的价值运动依然存在。这种运动着的价值，就是资金。它同资本虽然在社会属性上发生了根本变化，但却都是商品经济条件下社会再生产过程中价值运动的共同性。

第二，资金是社会主义社会再生产过程中能够带来新增价值的价值。资金作为社会主义再生产过程中运动着的价值，也同资本那样，会在运动中保存自己，并使自己“增殖、增大”，从而带来各种盈利。从这一点上说，两者都是能够带来新增价值的价值。但由于社会制度的根本不同，资本同资金所带来的新增价值，在形成过程和实质上，都有着根本区别。资本所以会带来新增价值，是在资本主义社会再生产过程中，凭借着它对劳动力的购买使雇佣劳动者付出了更多的劳动即剩余劳动，创造了超越劳动力价值的价值即剩余价值（ m ）。这种新增价值即剩余价值，通过社会分配最终都归资本家无偿占有，成为资本家对雇佣劳动者的剥削收入。在社会主义社会再生产过程中，资金带来的新增价值，是联合劳动者的劳动所创造的。社会主义联合劳动者在社会再生产中的劳动，一部分作为个人必要劳动，用于生产满

足个人消费需要的个人必要产品，其价值（ V ）就是按劳分配的工资基金；另一部分用以生产提供社会需要的产品即公共必要产品，这部分劳动可称为公共必要劳动。其价值（ m ）就是资金带来的新增价值，公共必要价值。这种新增价值在社会分配中，无论归企业占有用作扩大再生产和福利活动，还是以税利形式上缴国家用作各项投资和经费，都是为了进一步发展社会主义事业，体现着全体劳动者的共同利益、根本利益。

第三，资金反映的是社会主义社会再生产过程特有的经济关系。资本作为价值范畴，反映的是以生产资料私有制为基础的资本主义经济关系。它分为不变资本（ C ）和可变资本（ V ）两个部分，前者是占有生产资料的价值，后者是购买劳动力的价值，两者在社会再生产过程中的结合，实际上是生产资料奴役雇佣劳动、资本家剥削广大劳动者的阶级对立关系。而同资本有着不同社会属性的资金这一价值范畴，反映的则是以生产资料公有制为基础的社会主义经济关系。它由物化劳动资金（ C ）和活劳动资金（ V ）组成，前者是劳动者公有的生产资料价值，后者是劳动者按劳分配的个人消费品价值。这种组成，显示了在社会主义社会再生产过程中生产资料同劳动是直接结合，不再有一个生产资料私有者阶级横插其间；表明了劳动者是以主人翁的身份去运用公有的生产资料进行联合劳动，联合劳动者之间虽然还存在着某些利益差别，但却没有根本的利害冲突，没有剥削和奴役的阶级对立关系，大家自觉地为共同富裕而共同努力。

二、社会财力同国民经济发展的关系

从资金是社会主义社会再生产过程中运动着的价值、能够带来新增价值的价值、反映着以公有制为基础的没有阶级对立的经济关系等本质和特征上，可以看出：社会主义社会财力同国民经济发展的基本关系，必然是一种不再受阶级对立、阶级剥削所扭曲和阻隔的相辅相成的统一关系。进行社会主义建设、发展社会

主义经济，需要投入大量的社会财力，运用巨额的资金；而社会主义建设、社会主义经济的发展，又不断壮大社会财力，不断为积累资金提供丰富的源泉。这也就是说，财力资源充足，能够满足经济建设的需要，推动整个国民经济迅速发展；国民经济发展了，又会形成更丰富的财力资源，使经济建设更快地发展。

社会主义社会财力同国民经济发展的这一基本关系，说明了在社会主义制度下不会再象资本主义社会那样，伴随着资本的积累，总是要不断加剧周期性的经济危机。但是，也并不是说，社会主义社会财力同国民经济发展之间不存在任何矛盾了。特别是我国，当前还属于底子很薄的发展中国家，还处在社会主义初级阶段，要进行现代化建设、振兴国民经济，就会遇到财力短缺、资金不足的矛盾。因此，正确对待社会主义社会财力同国民经济发展的关系，一定要在看到两者基本上是相辅相成的统一关系的同时，看到在发展中它们还会出现的矛盾，要正确处理这种矛盾。

正确处理我国社会主义现代化建设中财力短缺、资金不足的矛盾，涉及各方面的经济工作乃至政治工作，要努力搞好社会财力管理。但基本的是要在指导思想上特别注意：既重视国内资金，又不忽视可以利用的外国资金，并把解决资金问题纳入经济发展战略统盘安排。

我国是一个境域辽阔、人口众多的社会主义国家，发展国民经济、从事现代化建设，必须坚持“自力更生为主”的方针。因此，财力资源主要应来自国内资金，即依靠发展国内生产和流通，并积极开展对外贸易、进行必要的劳务出口和发展旅游业等所积累的资金。只有把国内的事情办好，使国内的财源茂盛，国内的资金得以充分筹集、动员和利用，才能踏踏实实地解决资金问题，有效地做到以财力推动整个国民经济的发展，国民经济的发展又为更多地积累资金提供物质基础，两者相辅相成、相得益彰。

现代国民经济的发展，尤其是作为发展中国家的我国的国民经济发展，还必须善于利用外国资金，即利用通过吸引外商投资和举借一定外债所形成的资金。利用外资，除了能够弥补国内资金的不足外，还可以引进先进的技术和管理经验。尤其是吸引外商投资，大力发展“三资”企业，外商会主动关心产品质量、技术更新和企业管理、产品销路，对我们十分有利。当前，国际范围内发达国家和地区的产业结构调整，以及金融市场的变化，为我国引进外资提供了良机。只要我们坚持正确的对外开放政策，工作做得好，就可以把大批外资吸引进来，有力地促进国民经济的发展，加速社会主义现代化建设的进程。

依靠国内资金和利用外国资金来发展经济、进行建设，必须纳入统一的经济发展战略统盘安排。我国的经济发展和整个现代化建设所面临的实际状况是：首先从工农业之间的关系来说，一方面工业的发展是向产业结构高级化方向迈进，要求加强资金密集的基础工业、基础设施和资金——技术密集型的重加工工业建设，必需大量资金；另一方面农村经济体制改革后，解脱了对农业剩余劳动力的长期束缚，大批人口要向非农领域转移，也必需大量资金来装备。由于我国每年可以用于积累的资金有限，就出现了工业结构高级化与农村劳动力转移之间争夺资金的矛盾。同时从沿海和内地（包括中、西部地带）的经济发展来看，沿海经济要充分利用其优势加快发展，内地经济也要在全国经济稳定的基础上相继发展，以达到整个国民经济的共同繁荣。但由于沿海和内地原有的经济、文化条件差别很大，处理不好，就会产生争市场、争原料和争投资的矛盾，造成内地发展拖沿海发展的后腿，沿海发展导致内地经济萎缩的局面。因此，这一切都应当从战略上加以统盘安排。党中央和国务院作出的沿海地区经济发展战略决策，即沿海地区发展外向型经济，加入国际大循环，到国际市场上去竞争，增强出口创汇能力的发展战略和一系列措施，正是针对我国上述经济发展的实际问题，根据世界经济形势的变