

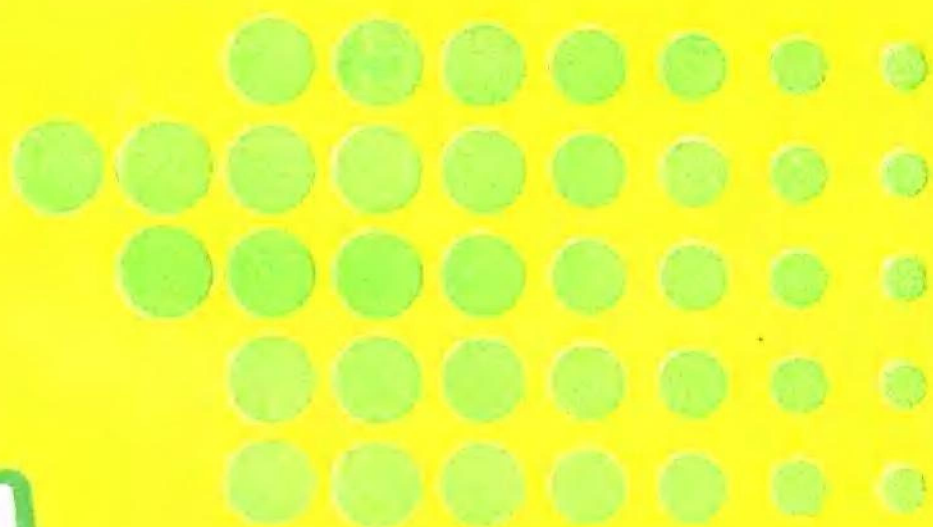
新编

财政与金融

主 编 张经龙

副主编 庞柏华

李冠生



中国物价出版社

96
F8
49
2

新编财政与金融

主 编 张经龙

副主编 庞柏华 李冠生

XAK-29/05

中国物价出版社

新编财政与金融

主 编 张经龙

中国物价出版社出版发行

新华书店 经销

济南三中印刷厂印刷

850×1168 毫米 大 32 开 10.75 印张 264 千字

1995 年 6 月第 1 版 1995 年 6 月第 1 次印刷

印数：1—5, 000 册

ISBN7—80070—470—X/G·79

定价：9.50 元

序

赵旭生

财政与金融都是社会生产力和生产关系发展到一定的历史阶段的产物，是在剩余产品和私有制出现之后，伴随着国家的产生而产生，随着商品货币关系的发展而发展的。由于社会的发展进步，财政与金融不仅是一种社会现象和社会表现，不仅是一种社会实践活动，而是随着实践的发展而形成的理论，又在反复的社会实践中发展为一门科学。

财政与金融二者在其发展中相互依存，相互协调，相互配合，相辅相成，对人类社会经济的发展，发挥了极其重要的作用。

国家财政在社会和平的分配环节中处于主导地位，它是调节社会产品价值分配的总枢纽，在调节社会三大基金（补偿基金，积累基金，消费基金）的形成中具有重要的作用；国家银行的金融活动是在社会生产中调节社会资金运动的总枢纽，它在调节货币流通和资金市场活动中起着重要的作用。财政金融活动直接和间接地调节着社会生产力的布局 and 结构，社会成员和集团之间的经济利益关系，社会的生产和消费、社会的总需求与总供给及其平衡关系，与企业的生产经营活动和各行政、事业、国防等部门的工作有着密切的关系，与亿万人民的生活息息相关。宏观财政金融政策和各种财政、税收、金融杠杆不仅是国家对社会财力进行有计划地分配和调节，实现宏观经济管理的重要内容，同样也是调节微观经济活动的重要手段。因此，掌握财政金融的基本理论和业务知识，特别是掌握在社会主义市场经济条件下，不断改革和逐步完善的财政金融政策，是一切经济管理干部所必须具备的

基本要求。

1994年,是我国建立社会主义市场经济体制以来,经济体制、机制、法制建设迈出了决定性一步的一年。就财政方面,已经建立了以分税制为核心的新的财税体制,形成了以增值税为主体的流转税体系,初步统一了内资企业所得税和个人所得税。一年来,其运行结果,基本上是顺利的、平稳的,对财政收入增长、价格波及不大,进一步理顺了中央与地方的分配关系。正如李鹏总理在八届全国人大三次会议上所讲的:“对今后的改革和发展将会产生深远的影响。”金融体制改革的步伐也很大,一个适应社会主义市场经济体制要求的金融体制框架基本形成,金融秩序进一步好转。货币发行和供给都得到了有效调控。在外汇管理上实现了汇率并轨和人民币汇率浮动的改革,为人民币朝着最终实现自由兑换跨出了重要的一步。银行体制改革中成立了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三个政策性银行,对于我国现有的专业银行实现向商业银行的转化有着重要的意义,更为重要的是1995年八届全国人大三次会议通过的《中华人民共和国中国人民银行法》,为中央银行真正起到以金融政策手段加强国家宏观调控作了立法的规定。

《新编财政与金融》这本教材,正值上述改革之际,更新了财政金融方面的理论和业务实务,及时地吸收了改革中有关财政金融政策和理论研究的新内容,将其基础理论与实际业务融合为一体,着力体现其在改革中的发展。本教材是认真贯彻改革、发展、稳定方针的著作,该书内容体系合理、材料新颖、阐述清晰、重点突出,既可作为大专院校教材,又可作为经济管理干部培训及专业人员的自学用书。愿本教材对我国财政与金融体制的改革作出应有的贡献。

1995年3月于济南

目 录

第一章 国家财政概论.....	(1)
第一节 国家财政的一般概念.....	(1)
第二节 社会主义财政的本质与职能作用.....	(8)
第三节 社会主义财政的必要性	(24)
第二章 财政收入	(28)
第一节 财政收入的概念与构成	(28)
第二节 财政收入的原则与形式	(32)
第三章 国家税收	(37)
第一节 税收的性质与作用	(37)
第二节 税收制度的构成要素与分类	(40)
第三节 我国现行税种	(45)
第四节 纳税管理及税收征管制度改革	(65)
第四章 国有资产	(71)
第一节 国有资产概述	(71)
第二节 国有资产收入及国有企业利润分配	(83)
第三节 建立现代企业制度	(90)
第五章 财政支出	(93)
第一节 财政支出的意义与结构	(93)
第二节 公共支出和社会保障支出	(98)
第三节 财政投资性支出.....	(107)
第四节 投资支出管理与投资体制改革.....	(114)
第五节 投资体制改革对企业的影响及企业的对策	(125)

第六章 国家预算	(130)
第一节 国家预算及国家预算的组成.....	(130)
第二节 国家预算的编制与执行.....	(134)
第三节 国家决算.....	(140)
第四节 预算收支平衡与赤字.....	(142)
第五节 国家预算管理体制.....	(150)
第七章 金融概论	(159)
第一节 金融的产生与发展.....	(159)
第二节 金融在国民经济中的作用.....	(165)
第三节 利息与利率.....	(167)
第四节 我国的金融体系及金融体制改革.....	(171)
第八章 银行的基本业务	(186)
第一节 信贷资金来源及运用.....	(186)
第二节 银行的负债业务及各项借款.....	(195)
第三节 银行的资产业务和中介业务.....	(202)
第九章 国际金融	(215)
第一节 外汇与汇率.....	(215)
第二节 外汇管理体制改革的内容及意义.....	(229)
第十章 货币流通	(238)
第一节 货币流通的形式及规律.....	(238)
第二节 货币发行及流通中的货币量.....	(248)
第三节 现金管理与转帐结算.....	(257)
第四节 货币政策及目标.....	(267)
第十一章 金融市场	(273)
第一节 金融市场概述.....	(273)
第二节 我国的金融市场.....	(286)
第三节 保险与保险业务.....	(298)
第十二章 财政金融对国民经济的宏观调控	(307)

第一节	财政与金融对经济活动调控的概念和意义…	(307)
第二节	财政金融调控的手段……………	(310)
第三节	财政金融的总量调控……………	(320)
第四节	财政与金融对产业结构的调控……………	(324)
第五节	财政与金融对利益分配的调控……………	(326)
附录：		
	中华人民共和国中国人民银行法……………	(329)
后	记……………	(336)

第一章 国家财政概论

本章提要

本章是对国家财政的基本内容的概括,也是本书的重点章节。本章从国家财政的概念、社会主义财政的本质特征、职能作用、社会主义财政的必要性等方面,阐述了国家财政的基本知识。

通过本章学习,能明确国家财政与国家职能、与国民经济之间的内在关系,了解财政分配的运行过程,为学好本书财政部分的其他章节打好基础。

第一节 国家财政的一般概念

一、财政的产生与发展

财政是一种社会现象,是人类社会经济发展、社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。是一种经济现象,属经济范畴,同时也是历史范畴。

财政的产生必须具备两个条件:一是经济条件,二是政治条件。

可以看出,在原始公社时期,就不具备这些条件,其经济条件必须是社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品。而在原始公社时期,社会生产力极其低下,生产资料公有,人们运用原始的生产工具共同劳动,所谓的劳动产品也共同分配,以维持最低的生产需要,没有剩余产品,也就没有可供财政分配的对象,并且也没阶级和国家,因此也就没有财政。

随着社会生产力的发展，人类社会进到原始公社末期，出现了第一次、第二次社会大分工。因此提高了劳动生产率，人们得到的产品在维持最低生活之外，逐步有了剩余，出现了剩余产品。这些剩余产品的存在，为财政的产生奠定了物质基础。

财政产生的政治条件是指国家的产生。国家是阶级统治的机器，是一个阶级压迫另一个阶级的机关，是要建立一种“秩序”，来使这种压迫合法化、固定化，使阶级冲突缓和，国家为了维持自身的存在和实现自身的职能，就需要消耗一定的物质资料。但是，国家不是物质生产单位，本身并不创造物质资料，它是凌驾于社会再生产之上的一种“公共权力”。“这种公共权力在每一个国家里都存在。构成这种权力的，不仅有武装的人，而且还有物质的附属物。如监狱和各种强制机关，这些东西都是以前的氏族社会所没有的。”^①于是，国家就依靠自身的“公共权力”，强制地、无偿地从物质生产领域取得一部分社会产品，从而获得自己所需要的物质条件。因此，在国家产生的同时，也就产生了一种由国家凭借政治权力参与的社会产品分配，这就是财政。可见，财政产生的政治条件就是国家的产生和存在。

但是，应当明确指出，财政的产生归根到底是由经济条件决定的，即是生产力和生产关系发展的结果。在原始社会初期，由于生产力水平低下，没有剩余产品，也就没有国家，便产生不了财政。随着社会生产力和生产关系的发展，社会上出现了剩余产品，同时也存在着一些社会公共事业，如兴建一些原始的水利灌溉工程，举办一些宗教祭祀活动，为了满足这些社会公共需要或供氏族部落之间的战争等需要，就要对剩余产品进行分配，但是当时由于剩余产品的数量有限，用这部分剩余产品来满足社会公共需要的这种分配还没有从一般产品分配中独立出来，即还不存

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

在独立形态的财政分配。后来，由于社会分工带来了生产的发展，导致了社会剩余产品的出现，从而产生了私有制，社会也分裂成为两个对立的阶级，从此出现了靠占有生产资料而无偿占有他人劳动成果的剥削现象，出现了国家。当国家出现以后，同时也出现了凭借国家的政治权力集中分配一部分剩余产品的财政现象，这种财政分配才作为相对独立的经济活动，从一般产品分配中独立分化出来。国家和财政的产生都是生产力和生产关系发展的结果，国家对财政的产生起到了引发的作用。

财政的发展是随着生产力的发展和社会经济形态的变化得到了发展。从财政的产生到现今，财政经历了漫长的历史发展过程。在私有制社会里，不论哪一种社会制度的国家财政，都是剥削阶级统治、压迫被剥削阶级、被统治阶级的分配工具。

奴隶制社会是人类历史上第一个阶级社会，奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家。奴隶制国家收入的来源，主要是皇室土地收入，诸侯交纳的贡赋，战争掠夺物以及赋税收入。奴隶制国家的支出，主要用于军事、祭祀、王室开支及官吏俸禄等方面。在封建社会，封建制国家的收入来源，主要有官产收入、赋税收入、专卖收入和特权收入等。封建制国家的支出，主要用于军事、国家机构开支、王室费用和封建文化、宗教等方面。随着封建社会向前发展，各种社会矛盾日益加剧，封建制国家为满足加强对内统治和对外扩张而增加的物质需要，大大加重了赋税的征收。同时，封建制国家还发行了公债，因此公债便是封建社会新出现的财政范畴。在资本主义社会，资本主义国家的财政收入，主要来源于税收和公债；支出则主要用于军事、政府机构和社会福利等方面。在资本主义社会，捐税占有重要地位，成为最主要的财政收入。

社会主义社会是建立在生产资料公有制基础上的新型社会，因而决定了社会主义财政与剥削阶级国家财政性质和内容的根本

不同。从社会发展历史上看，随着国家的发展，财政也是不断地发展和完善的，可归纳为：

第一，财政范畴随着国家的发展而不断增加和完善。最早的财政范畴是捐税，后来逐步发展到公债、利润、国家预算、财政补贴等范畴。

第二，财政分配的形式也随国家商品经济的发展，由同时采取劳役、实物、货币三种形式，发展则采用单一的货币形式。

第三，财政管理随着国家的发展，也日益加强和完善。由奴隶国家国王个人收入与国家收入混在一起管理，发展到当今各国健全的财政管理机构、专职管理人员，及适应各国各个时期政治经济形势的财政思想、财政方针政策、制度等方面规定。

第四，财政作用也随着国家的发展而不断地扩大。由作为国家为实现其职能筹集资金分配资金的工具，发展到有意识地利用财政间接干预经济或直接调控经济的重要经济杠杆。

二、财政的共性特征

不同的社会形态下的财政虽有不同的特点，但它们之间又有其共同的特征：财政是国家为了实现社会公共需要，运用国家的权力参与一部分社会产品分配活动所体现的分配关系。

具体说来，财政的共性特征主要表现在以下几个方面：

（一）财政是分配关系

不论哪种制度的国家财政，都是社会再生产过程分配环节中的一个组成部分。财政作为分配活动，具体表现在收支活动上，其具体而形象的分配活动的后面，隐藏着一种利益关系。这种利益关系是经过抽象之后才能认识的分配关系，这种分配犹如切蛋糕，分配必然影响各方面的利益变动。国家必须正确处理它与各方面的矛盾，以适应生产力的发展。比如，国家与企业的分配关系，不仅存在着量的规定性，也存在着质的规定性，如国家对企业的征收实施公平原则，还是平均主义原则。在不同社会制度下，财政

反映不同的分配关系，而在同一个国家的不同时期、不同地区，其财政分配关系也是有差别的。

（二）财政是以国家为主导的分配关系

无论哪种制度的国家财政，不管它是凭借国家政治权力还是以生产资料所有者的身分，参与社会产品的分配，都是围绕着满足实现国家职能的需要来进行的。而且在分配过程中，国家居于支配地位，即财政分配的目的、分配的方向、分配的范围、分配的结构、分配的数额、分配的时间等，都必须体现国家的意志，按照国家的需要来进行。所以，财政是一种以国家为主体的分配。这里还应说明的是，国家的意志是通过国家制定的政策来体现的。如果国家的政策违背了客观经济规律而任意发挥其主导作用，征税超过了纳税人的负担能力，支出则铺张浪费，这些都必然会受到客观经济规律的惩罚。当然，如果财政分配关系另外一方不承认国家的主导地位，目无国家财政纪律，也必将会受到法律的制裁。

（三）财政分配的目的是为了社会的公共需要

财政资金是具有专门用途的国家资金。财政资金最终将被用于满足社会公共需要。不过这种公共需要，总是由以社会公共机构面貌出现的国家的需要所代表。国家是阶级统治的工具，因而，社会公共需要是有倾斜的。此外，国家既然是社会公共需要的代表，它也就必须考虑社会公共利益。比如，抵抗外国的侵略、兴修水利、兴办教育、治理环境污染等等。如果国家对人民的利益熟视无睹，它便无法存在下去。

（四）财政是一种集中性、强制性、无偿性的分配

所谓集中性，是指在社会范围内进行的宏观分配。国家通过财政这个分配工具，把分散在各地区、各部门、各企业和单位乃至个人的一部分社会产品集中到国家手中，并在全中国范围内实现再分配，以满足国家实现职能的需要。就是说财政收入和财政支出都是面向全社会的分配。

财政具有强制性和无偿性的特征。强制性是凭借国家政权进行的分配，一般不受所有制限制。无偿性是指绝大部分的财政分配不具有偿还性。我们知道，财政分配活动是以国家权力进行的，国家权力表现为政治权力和经济权力。国家政治权力是指国家以统治者身分或社会代表的身分参与社会产品的分配，以国家政权规定的法律、法令和制度为依据，以强制为手段，无偿地去占有的一部分社会产品。国家的经济权力，是国家以财产所有者的身分直接参与社会产品的分配，这种分配涉及局部利益和全局利益的关系，也必须用强制、无偿的手段，以立法形式保障，并表现为社会产品的所有权、支配权和使用权的单方面转移。至于单位和个人以不同形式受益于国家财政，那是国家再分配的结果，并不是具体地偿还其所缴纳的财政收入。

（五）在经济较为发达的社会，财政分配一般采用货币形式

从财政的产生至今，财政分配形式有劳役、实物和货币三种形式。在经济较发达的社会中，财政分配是以货币形式即价值形式进行的。财政分配是解决一部分社会产品价值归谁占有、占有多少，或归谁支配、支配多少的问题，而不解决商品的使用价值问题，因此，财政分配是一种价值量分配。财政分配通过货币收支活动进行的，财政的一收一支，体现了商品价值量的单方面转移。而在奴隶制社会里和封建社会里，由于商品经济不发达，财政分配形式则主要采用实物形式，也有一部分采取劳役形式。

三、财政学研究的对象、任务

我们知道，每门科学都有它的研究对象。对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成了某一门科学的对象。可见，科学对象就是某一现象的特殊矛盾，而社会主义财政金融学即包括社会主义财政学和货币银行学最基本的理论和知识。所以，本书的研究对象就是对上述两门科学研究对象的概括，即社会主义财政与金融方面的特殊矛盾。具体地说，就是社会主义国家为

发展国民经济，进行四化建设而筹集、供应、调节平衡与管理监督社会资金过程中所形成的特殊的分配关系。

科学的研究任务在于研究、阐明特定事物发展的规律性。因此，学习、研究《财政金融》的任务，在于揭示与阐明社会主义财政金融受社会主义公有制和国家性质、职能的制约，并为社会主义现代化建设服务。因此，它反映着党和国家路线、方针与政策以及国民经济活动，反映着政府实现国家职能和进行四化建设状况，反映着社会上不同经济利益关系，反映着各种社会矛盾。因此，必须从生产关系角度去研究社会主义财政与金融的资金分配关系及其资金运动规律；必须联系生产力和上层建筑去研究社会主义财政与金融的分配关系及其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、研究社会主义财政金融分配关系与资金运动规律的目的，在于运用社会主义财政与金融的理论指导财政金融以及整个国民经济实践，提高财政金融以至国民经济各个方面工作者的理论水平，更好地为四化建设服务。

“财政与金融”属于社会科学，阶级性与政策性都很强。这是因为，作为社会主义国家实现其职能，发展国民经济的分配手段的国家财政金融，必须遵循党和国家的路线、方针与政策，为发展国民经济服务。国家财政分配涉及社会政治经济各个方面，涉及国家、生产经营单位与个人三者之间的经济利益，涉及中央与地方、地区与地区、部门与部门、企业与企业之间的经济利益，必然要反映出各种矛盾和斗争。因此，学习、研究社会主义财政与金融，或从事财政金融及国民经济管理的其他方面的工作，都必须以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导思想，坚持四项基本原则，坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的认识论和方法论，来分析研究财政金融的规律性；必须坚持实事求是原则，从我国的实际和国情出发，认真调查研究，总结财政金融工作的实践经验，吸

收国外有益的管理方法、管理体制；遵照中共中央《关于经济体制改革的决定》所揭示的理论、原则；沿着中共十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》所勾画的建立社会主义市场经济的基本框架，研究和探索财政、金融方面的重大改革，充实和完善新的财政金融理论与新的管理方法，为构造社会主义市场经济体制奠定理论基础，为加快经济体制改革和繁荣财政金融科学作出应有的贡献。

第二节 社会主义财政的本质与职能作用

社会主义财政的本质与职能作用，是社会主义财政学最基本的理论问题，对我们学习这门科学具有非常重要的意义。同时，它同社会主义建设实践也是密切相关的。

一、社会主义财政的本质

要了解社会主义财政的本质，就要分析社会主义财政的特殊矛盾，就必须从社会主义财政这一客观事物固有的本质特征，来进一步认识社会主义财政的本质。

分析社会主义财政的本质特征，要从两方面看：从纵向看，把社会主义财政同不同社会性质的财政对比；从横向看，把同处于社会主义经济制度下的国家财政同其他分配形式对比。纵向比，不同社会制度下的财政都具有以国家为主体的分配的共性，但由于社会性质的不同，社会主义财政就显出其特征；横向比，同具有社会主义性质，但财政与其他分配形式对比，又具有自己的特征而互相区别。

纵观这一切，社会主义财政的本质特征是什么呢？归纳起来主要有两点：

第一，社会主义财政具有以建立社会主义公有制基础上的社会主义国家为主体的，取之于民、用之于民的，集中性的社会产

品分配的基本特征。

社会主义财政具有这一基本特征，就把它从纵向同私有制为基础的财政在社会性质上区别开来了。私有制为基础的国家财政，是取之于民，用之于己的。

社会主义财政以生产资料公有制为基础，代表国家以政治权力行使者与全民所有制生产资料所有者两种身份结合统一体的资格，直接参与物质生产领域内社会产品或国民收入的分配，这是与资本主义国家财政的主要区别，也使财政成为社会主义国家筹集与运用建设资金的主要渠道。财政收入是劳动人民创造的物质财富，由国家集中的纯收入；财政支出则用于巩固社会主义公有制与国家的安定，发展社会主义经济，不断满足人民物质文化生活的需要。由此可见，社会主义财政是以公有制为基础，以国家为主体的，取之于民、用之于民的，与人民利益一致的集中性的分配。

第二，社会主义财政具有强制性与无偿性的社会产品与分配的重要特征。

这一特征是从上述的第一个基本特征派生来的。社会主义财政是以国家为主体的分配，指的是国家以政权行使者与全民所有制生产资料所有者的有机结合的统一体直接参与的社会产品或国民收入的分配。社会主义国家这一主体性意味着强制性与无偿性。以社会主义国家为主体的分配就是强制性与无偿性的分配。当然，财政所具有的强制性与无偿性的特征并非社会主义财政所独有的，不同社会性质的国家财政都具有强制性与无偿性的重要特征。这也是财政的一般共性。但是，社会主义财政的强制性具有新的特征与内容。私有制国家财政的强制性与无偿性的分配是剥削阶级对劳动人民的掠夺和额外的剥削。社会主义财政则是劳动人民为了维持社会再生产和国家的需要，而提供的一种对社会产品的“社会必要扣除”。它的强制性与无偿性是相对的；分配的目的最