

俊 君
世 瑞
王 赵
编 著

财政金融管理学

哈尔滨
船舶工程学院
出版社

财 政 金 融 管 理 学

王世俊 赵瑞君 编著

哈尔滨船舶工程学院出版社

· 内 容 简 介

本书系统地阐述了社会主义财政金融管理的基本理论和基础业务知识,包括财政收入、国家税收、财政支出、国家预算、财政管理和财政管理体制、货币流通、转帐结算、银行信贷资金来源和运用、信贷计划与现金计划、财政、信贷、外汇与物资的综合平衡以及国家保险、对外金融关系、银行经营管理等。

本书通俗易懂,叙述深入浅出,既可作党干校、高等院校教材,也可供从事经济工作的同志学习参考。

财 政 金 融 管 理 学

王世~~修~~ 赵瑞君 编著

哈尔滨~~理工大学~~工程学院出版社出版

新华书店首都发行所发行

哈尔滨建筑工程学院附属印刷厂印刷

•

开本 787×1092 1/32 印张 13.375 字数 300 千字

1989年7月 第1版 1989年7月 第1次印刷

印数: 1—10000册

ISBN 7-81007-055-X/F·3

定价: 3.45元

前 言

目 录

上篇 社会主义财政

第一章 社会主义财政概述.....	(1)
第一节 国家财政的产生.....	(1)
第二节 社会主义财政的必要性.....	(3)
第三节 社会主义财政的性质.....	(7)
第四节 社会主义财政的职能与作用.....	(9)
第五节 社会主义财政在社会再生产中的地位.....	(13)
第二章 国家财政收入.....	(22)
第一节 财政收入的来源和分类.....	(22)
第二节 筹集财政资金的基本原则.....	(39)
第三节 影响财政收入的因素.....	(42)
第三章 国家税收.....	(47)
第一节 税收的概念、性质和作用.....	(47)
第二节 税收分类.....	(54)
第三节 税收政策和税收管理体制.....	(56)
第四节 我国现行的税收制度.....	(57)
第四章 国家财政支出.....	(72)
第一节 财政支出的分类和形式.....	(72)
第二节 财政支出的基本原则.....	(76)

第三节	基本建设投资支出·····	(85)
第四节	流动资金支出·····	(97)
第五节	支援农业支出·····	(105)
第六节	行政、事业费支出·····	(108)
第五章	社会主义国家财政在国民收入分配中的地位 和作用·····	(112)
第一节	财政是国家有计划地组织国民收入分配 的枢纽·····	(112)
第二节	财政分配与其他分配形式的关系·····	(115)
第六章	国家预算·····	(127)
第一节	国家预算的概念、性质和作用·····	(127)
第二节	国家预算管理体制·····	(133)
第三节	国家预算的编制·····	(158)
第四节	国家预算的执行·····	(174)
第五节	国家决算·····	(181)
第七章	财政管理和财政管理体制·····	(185)
第一节	财政管理的重要意义和基本原则·····	(185)
第二节	财政管理的内容·····	(190)
第三节	综合财政信贷计划管理·····	(196)
第四节	财政管理体制·····	(200)

下篇 社会主义金融

第八章	社会主义金融概述·····	(206)
第一节	什么是金融·····	(206)

第二节	社会主义银行·····	(208)
第三节	社会主义信用·····	(226)
第四节	我国社会主义金融市场·····	(231)
第九章	货币流通·····	(239)
第一节	货币流通的两种形式·····	(239)
第二节	货币流通渠道·····	(244)
第三节	货币流通规律与纸币流通规律·····	(249)
第四节	货币需要量的测算方法·····	(257)
第五节	保持货币流通正常的标志和条件·····	(261)
第六节	我国的货币政策·····	(269)
第七节	人民币的发行·····	(272)
第八节	现金管理·····	(275)
第十章	转帐结算·····	(281)
第一节	转帐结算的意义和原则·····	(281)
第二节	异地结算方式·····	(286)
第三节	同城结算方式·····	(290)
第十一章	银行信贷资金来源与运用·····	(296)
第一节	信贷资金的来源·····	(296)
第二节	信贷资金的运用·····	(302)
第三节	信贷资金来源与运用的相互关系·····	(309)
第十二章	信贷计划与现金计划·····	(313)
第一节	信贷计划·····	(313)
第二节	现金计划·····	(322)

第三节	信贷计划与现金计划的关系·····	(329)
第十三章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····	(333)
第一节	财政收支平衡·····	(333)
第二节	财政收支与信贷收支的统一平衡·····	(347)
第三节	财政、信贷资金与物资的综合平衡·····	(351)
第四节	财政、信贷、外汇与物资的统一平衡·····	(357)
第十四章	社会主义国家保险·····	(368)
第一节	社会主义保险在国民经济中的地位 和作用·····	(368)
第二节	保险的种类与保险契约·····	(373)
第三节	国内保险·····	(380)
第四节	国外保险·····	(384)
第十五章	我国对外金融关系·····	(389)
第一节	对外金融关系的基本内容·····	(389)
第二节	人民币汇价·····	(389)
第三节	对外结算·····	(391)
第四节	外汇管理·····	(394)
第五节	外资的利用·····	(398)
第十六章	银行经营管理·····	(403)
第一节	我国银行的经济核算制·····	(403)
第二节	银行的经济信息·····	(409)
第三节	经济信息的传递与运用·····	(414)
第四节	建立银行信息中心·····	(416)

上篇 社会主义财政

第一章 社会主义财政概述

本章主要介绍社会主义财政的必要性、性质、职能和作用，以及社会主义财政在社会再生产中的地位等基本理论问题。

第一节 国家财政的产生

财政这个概念不是从来就有的，它是一个历史范畴，是人类社会发展到一定历史阶段的产物，是社会生产力发展到一定程度的结果。

我们知道，原始社会末期，由于社会生产力的发展，剩余产品的出现，就引起了私有制的产生。当私有制发展成为社会经济基础的时候，社会便出现了阶级。社会被分裂为两个利益根本对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。奴隶主阶级为了实现他们的阶级统治，镇压奴隶阶级的反抗，就需要掌握一种拥有暴力的统治工具。这样，便产生了奴隶制国家，奴隶制国家为了维持它的存在和实现它的职能，如抵御外部势力的侵犯和进行掠夺等，就需要消费一定的物质资料。由于国家机构本身是个非生产部门，它所需要

消费的物资就只能依靠国家的权力，采取无偿的强制手段把一部分社会产品占为己有，以供给国家的需要。这样在整个社会产品分配中，就出现了一种由国家凭借国家权力直接参与的社会产品分配。正如恩格斯所指出的：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用捐税是以前的氏族社会完全没有的。但是现在我们却十分熟悉它了。”①捐税是国家财政活动的最初形式，最早出现的财政范畴。所以，财政就是国家为了实现其职能，凭借政治权力，对一部分社会产品进行分配和再分配的经济活动。由此可见，财政产生的主要历史条件，便是国家存在。

国家财政作为社会的产物，始终同国家具有本质的联系。它随着国家的产生而产生，随着国家的发展而发展，随着社会制度的演变而不断变革。财政产生以后，随着生产方式的改变和国家的更替，而不断发展变化。人类历史上经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会，从而也就存在与之相应的财政。奴隶制国家财政、封建制国家财政和资本主义国家财政，都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级国家的财政，它反映着整个剥削阶级和广大劳动人民群众之间的对抗性的分配关系。只有社会主义国家财政体现着国家、企业（集体）和个人在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。

综上所述，国家财政既是一个历史范畴，因为它是随着生产的发展，人类社会分裂为对立阶级，出现了国家后的产物；又是一个经济范畴，因为它是国家为实现其职能参与一部分社会产品的分配和再分配。

①《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

第二节 社会主义财政的必要性

建立社会主义财政的必要性，除了由于国家的存在和需要这个具有历史共性的原因之外，还由于社会主义经济制度以及经济规律的客观要求决定的。

一、社会主义国家的财政存在，是社会主义经济制度的客观要求

社会主义社会，是一个以社会主义公有制为基础，同时存在着多种经济成份的社会主义经济制度。在我国社会主义现阶段，由于社会生产力发展水平的限制，社会主义公有制还分为全民所有制和集体所有制两种经济形式。此外，在社会上还存在着个体经济和合资企业。与这种所有制结构相适应，就决定着社会产品不仅要在各个不同的所有制经济内部进行分配，而且为了有计划地组织社会扩大再生产，满足非物质生产部门各项事业发展的需要，还必须在全国范围内进行有计划地再分配。

从全民所有制经济来说，全民所有制企业创造的纯收入是属于全民的财产，必须由国家统一分配，用来为全民的利益服务，而不能仅在一个企业内部进行分配。另外，国家运用财政手段对企业收入进行分配，可以调节企业之间的物质利益，使企业生产经营成果与企业物质利益结合起来，这样就能调动企业和职工的积极性，促进企业加强经济责任制。

从集体所有制经济来说，他们的生产资料以及产品和

收入都归这个集体及其成员所有。因此，国家只能运用财政手段参与集体所有制经济的收入分配，调节他们的收入，为社会主义建设积累资金和支援集体经济的发展。

二、社会主义国家财政的存在，是社会主义经济规律的客观要求

在社会主义的社会产品分配中，必须存在和运用国家财政分配形式，这是社会主义经济规律的客观要求，而不是人们的主观意志决定的。具体表现在以下几个方面：

1. 国家财政的存在是社会主义基本经济规律的要求。

社会主义基本经济规律，要求社会主义生产必须建立在高度发达的技术基础上，使社会生产得到不断发展，以便最大限度地满足人民群众日益增长的物质文化生活的需要。这一规律要求对社会产品进行集中的有计划的分配，以便统筹安排，正确处理经济建设和改善人民生活的关系。在社会主义制度下，这种在全社会范围内对社会产品的分配，只能由代表全民利益，负有组织社会经济生活职能的国家来进行。因此，国家财政分配是社会主义基本经济规律的要求。

2. 国家财政的存在是社会主义有计划商品经济的要求。

社会主义国家通过自觉地制定经济计划，搞好综合平衡，使国民经济各部门形成互相适应的状态，达到按比例协调的发展。但是，国民经济各部门或企业的盈利规模和水平是不同的，各地区之间的经济发展也是不平衡的。这就需要从国民经济全局出发，在全社会范围内对国民收入在积累与消费之间、

生产部门与非生产部门之间、以及各物质生产部门之间进行统筹安排,计划分配。因此,也就决定了社会主义国家财政的存在。国家通过财政,集中一部分资金在各部門、企业和各地区之間进行有计划地分配,保证国民经济有计划按比例发展。

3. 国家财政的存在是实现社会主义按劳分配规律的需要。

社会主义按劳分配规律,是社会主义制度下决定劳动者个人消费品分配的经济规律。它要求以劳动作为唯一尺度。按照劳动者提供的劳动数量和质量分配个人消费品。但是,社会产品不仅用来作为个人消费,还需要用来满足其它方面的需要。社会产品在分配用于个人消费之前,必须进行一系列的社会扣除。它包括扣除用来补偿消费掉的生产资料部分;用来扩大生产的追加部分;用来应付不幸事故、自然灾害的后备资金或保险基金,还必须扣除一部分用于社会公共消费的需要等。在社会主义社会,要有计划地在全社会范围内对物质生产部门创造的社会产品进行上述扣除,需要由国家代表社会从宏观经济上进行组织和调节,其中主要是通过国家财政分配来实现。

4. 国家财政的存在是自觉地运用价值规律的需要。

在社会主义条件下,价值规律仍然存在并起作用。国家为了实行计划经济,就必须通过各种经济杠杆自觉地利用价值规律为社会主义经济服务。其中就包括需要运用财政分配,如税收、财政补贴等财政杠杆,配合价格调节生产者和消费者的物质利益,将价值规律的作用引导到符合国家计划的轨道上来。这对于引导微观经济活动符合宏观经济的要求具有重要的意义。

三、社会主义国家财政的存在是巩固人民政权、建设社会主义和实现共产主义的历史任务的需要

1. 国家财政的存在是巩固新生的无产阶级政权的需要。

1949年新中国成立后，在党中央英明领导下，国家运用财政分配，集中财力，保证了稳定市场、恢复经济、抗灾救灾、土地改革和军事供给等需要，制止了通货膨胀，从经济上巩固了新生的人民政权，并为进行社会主义改造和社会主义建设创造了条件。这段历史充分体现了社会主义财政对巩固国家政权的强大作用。

2. 国家财政的存在是巩固和发展社会主义经济基础的需要。

国家财政对于社会主义经济基础的形成、发展和不断完善起着重要的作用，具体表现在以下几方面：

第一，国家通过财政分配集中财力进行社会主义经济建设，发展和壮大社会主义全民所有制经济，支持集体所有制经济的发展。

第二，通过财政分配调整社会主义分配关系。在生产资料所有制的社会主义改造中，通过财政分配调节非社会主义经济的收入，促使他们接受国家对非社会主义经济的利用、限制、改造。

3. 国家财政的存在是进行社会主义现代化建设的需要。

在现阶段，要进行社会主义四个现代化建设，亦离不开财政的支持。具体来说有以下几点：

第一，需要通过国家财政分配，集中必要的财力，保证国家重点建设的资金供应。

第二，通过国家财政分配，调节国家与企业之间的物质利益关系，促进企业加强经济责任制，不断完善社会主义生产关系。

第三，通过财政分配正确处理国家与农村集体经济、农民之间的分配关系，调动广大农民发展生产的积极性。

四、社会主义国家财政的存在是国际间政治、经济、文化等交往活动的需要

在国际关系方面，我国一贯主张在和平共处五项原则基础上，发展同世界各国的关系和经济文化往来。我国坚持无产阶级国际主义，支持被压迫民族的解放事业，支持新独立国家的建设事业和各国人民的正义斗争。这一切外交活动都需要国家财政的大力支持。另外，有关国家主权的涉外经济活动，需要财政立法、税收立法来确定必须遵守的准则。所有这些也是决定国家财政存在的重要因素。

第三节 社会主义财政的性质

一、社会主义财政是建立在社会主义公有制基础上的，是由国家掌握，同生产密切结合，为人民的利益服务的

社会主义财政资金的绝大部分来自国营企业和集体经济组织，只有很小一部分来自个体经济等。社会主义财政资金不论是用于经济建设、文化建设，还是用于行政和国防等方面，归根到底，都是为了不断提高人民物质和文化生活水平

服务的。

资本主义财政是由资本主义剥削制度决定的，资本主义国家财政是以私营经济为基础的，财政收入主要靠对劳动人民不断加重的剥夺。资本主义国家的一切财政支出，归根到底是为资产阶级服务的。近几十年来，在一些发达的资本主义国家中，类似社会福利性质的开支在财政支出中占了愈来愈大的比重。但是，资产阶级国家这样做有目的，是为了缓和阶级矛盾，是为了有利于巩固资产阶级的统治，因此，它仍然是有利于资产阶级的支出。资本主义财政是取之于民用之于己（资产阶级自己），社会主义财政是取之于民用之于民。资本主义财政是资产阶级对劳动人民的一种超经济剥削。

二、社会主义财政是有计划、按比例发展的资金运动

社会主义的有计划商品经济，决定了社会主义财政的计划性，也就是说，在全国范围内要有计划地组织财政收入，有计划、按比例地安排财政支出，合理地供应资金，以满足社会主义扩大再生产的需要，保证国民经济有计划、按比例地发展。

在资本主义社会，由于存在着生产的社会化和生产资料私有制的基本矛盾，资本主义经济是受生产无政府状态规律支配的，所以整个资本主义社会的财政从根本上说是无法计划的。

三、社会主义财政是巩固无产阶级政权、进行社会主义建设的工具

社会主义财政通过对一部分社会资金的分配与再分配，支持和促进了国民经济的发展，从而有力地巩固与强化了无产阶级政权。

从上述分析，可以把社会主义财政性质概括如下：社会主义财政，是社会主义国家为发展国民经济，在筹集与供应社会资金的过程中所形成的，社会主义财政与人民利益分配关系是一致的。

第四节 社会主义财政的职能与作用

一、社会主义财政的职能

社会主义财政的职能，是指它们所具有的内在功能或机能。

社会主义财政具有分配、调节和监督三个职能。分配职能，包括筹集资金职能和供应资金职能。其中分配是基本职能，而调节、监督职能是从分配职能中派生出来的，是寓于分配、辅于分配职能的。下面分别来研究这三个职能。

（一）社会主义财政的分配职能。

什么是财政的分配职能呢？就是指把已经筹集起来的资金，有计划、按比例地加以分配，以满足迅速发展国民经济需要的功能。这是财政最基本的职能。

财政筹集资金的职能，是指把分散在各门、各企业单位以及个人手中的一部分资金，聚集在国家手中的功能。社会主义财政是把分散在各门、各经济单位的劳动者为社会劳动所创造的一部分国民收入，通过征税形式集中起来，形成全国集中性的财政资金。