

杨瑞丰 编著

# 财政金融学



中财 B0002599

# 财政金融学

杨瑞丰 编著

11246/08

中央财政金融学院图书馆藏书

总号 406402

书号

中国科学技术出版社

## 内 容 提 要

财政与金融作为我国宏观调控科学对国民经济运行机制发挥着重大作用。本书根据我国国情，理论联系实际，在收集大量资料的基础上对一些问题作了深入阐述。全书结构严谨，文字洗炼，论点新颖，论据充实，集国内外有关成果于一体，读者阅后定会得到实效。

本书可作大学、大专、函大、夜大、职大以及专业证书班和在岗培训班的教材，同时对实际工作者和理论研究人员也有较大的参考作用。

(京)新登字175号

### 财 政 金 融 学

杨瑞丰 编著

责任编辑：张秀智

黄爱群

封面设计：赵一东

技术设计：范小芳

\*

中国科学技术出版社出版（北京海淀区白石桥路32号）

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京昌平长城印刷厂印刷

\*

开本：787×1092 毫米 1/32 印张：9.75 字数：211 千字

1992年10月第1版 1992年10月第1次印刷

印数：1—4 130册 定价：5.00元

ISBN 7-5046-0729-0/F·77

# 前 言

“财政金融学”即“财政与信用”，是一门宏观经济管理科学。在深化改革与开放的时期，学习本门科学，更具有特别重要的意义。

编写本书的目的，是在马列主义、毛泽东思想的指导下，论述财政与金融方面的基本理论，并以此理论为基础，联系我国实际，较系统地分析与研究一些实践问题，从而提高读者的基本知识、认识水平和基本技能，以便更好地为社会主义经济建设服务。

本书观点正确、论点新颖、论据充实、集国内外有关现代成果于一体。学习之后，读者将得到启迪、开拓思路、勇于工作。本书是高等学校的教科书，可供大学、大专、电大、职大、夜大、函大和专业证书班学习使用，也可以作为有关科研人员和在职人员的学习参考书。

作者在编写本书的过程中曾参阅了一些已经出版的教材和有关文献及资料，在此谨向有关作者表示衷心的感谢。同时也应指出，由于作者的水平有限，错误之处在所难免，敬请读者不吝指正。

# 目 录

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| <b>第一章 财政的本质、职能及其作用 .....</b> | <b>1</b>  |
| 第一节 我国财政的建立和发展 .....          | 1         |
| 第二节 我国财政的本质与职能 .....          | 8         |
| 第三节 财政在国民经济中的作用 .....         | 13        |
| 第四节 国家财政体系 .....              | 19        |
| <b>第二章 财政收入 .....</b>         | <b>23</b> |
| 第一节 财政收入概述 .....              | 23        |
| 第二节 税收 .....                  | 28        |
| 第三节 企事业收入 .....               | 34        |
| 第四节 债务收入 .....                | 39        |
| 第五节 预算外收入 .....               | 42        |
| <b>第三章 财政支出 .....</b>         | <b>46</b> |
| 第一节 财政支出的经济内容 .....           | 46        |
| 第二节 经济建设支出 .....              | 49        |
| 第三节 文化教育支出 .....              | 56        |
| 第四节 行政管理和国防支出 .....           | 61        |
| <b>第四章 国家预算 .....</b>         | <b>65</b> |
| 第一节 国家预算的含义、组成与作用 .....       | 65        |

|            |                    |            |
|------------|--------------------|------------|
| 第二节        | 国家预算的编制            | 71         |
| 第三节        | 国家预算的执行            | 81         |
| 第四节        | 国家决算               | 85         |
| <b>第五章</b> | <b>货币的性质与职能</b>    | <b>89</b>  |
| 第一节        | 货币存在的客观必然性         | 89         |
| 第二节        | 货币的性质              | 93         |
| 第三节        | 货币的职能              | 97         |
| <b>第六章</b> | <b>信用体系与信贷管理</b>   | <b>101</b> |
| 第一节        | 信用体系               | 101        |
| 第二节        | 信贷资金来源             | 108        |
| 第三节        | 贷款政策               | 114        |
| 第四节        | 信贷资金的运用            | 118        |
| 第五节        | 严格信贷监督             | 122        |
| <b>第七章</b> | <b>货币流通</b>        | <b>126</b> |
| 第一节        | 货币流通的诸规律           | 126        |
| 第二节        | 我国和资本主义国家货币流通的同和异  | 131        |
| 第三节        | 货币流通的正常标志          | 135        |
| 第四节        | 货币的发行管理            | 140        |
| <b>第八章</b> | <b>研究我国货币流通的方法</b> | <b>147</b> |
| 第一节        | 比例法                | 147        |
| 第二节        | 相关系数分析法            | 156        |
| 第三节        | 研究农村货币流通的方法        | 158        |
| 第四节        | 观察有关国民经济情况的变化      | 161        |

|             |                              |     |
|-------------|------------------------------|-----|
| <b>第九章</b>  | <b>现金管理与转帐结算</b>             | 165 |
| 第一节         | 现金管理的内容                      | 165 |
| 第二节         | 现金管理计划                       | 169 |
| 第三节         | 现金管理的检查与监督                   | 173 |
| 第四节         | 转帐结算                         | 175 |
| <b>第十章</b>  | <b>国家银行综合信贷计划</b>            | 188 |
| 第一节         | 国家银行综合信贷计划在国民经济计划中的<br>地位和作用 | 188 |
| 第二节         | 国家银行综合信贷计划                   | 195 |
| <b>第十一章</b> | <b>外汇与管理</b>                 | 202 |
| 第一节         | 人民币汇价                        | 202 |
| 第二节         | 人民币汇价的制定                     | 205 |
| 第三节         | 国际结算                         | 210 |
| 第四节         | 外币存款和外汇贷款                    | 215 |
| 第五节         | 外汇管理                         | 221 |
| <b>第十二章</b> | <b>保险事业</b>                  | 224 |
| 第一节         | 保险的概念、作用与分类                  | 224 |
| 第二节         | 保险的组织与经营                     | 229 |
| 第三节         | 我国目前的国内保险和涉外保险               | 234 |
| 第四节         | 保险资金的来源和运用                   | 241 |
| <b>第十三章</b> | <b>通货膨胀与治理对策</b>             | 246 |
| 第一节         | 我国通货膨胀的概况                    | 246 |
| 第二节         | 通货膨胀的成因                      | 250 |

|      |                          |     |
|------|--------------------------|-----|
| 第三节  | 当前通货膨胀的特点与治理对策 .....     | 255 |
| 第十四章 | 社会主义金融市场 .....           | 259 |
| 第一节  | 社会主义金融市场存在的必然性及其特点 ...   | 259 |
| 第二节  | 股票和债券 .....              | 267 |
| 第三节  | 社会主义金融中心 .....           | 272 |
| 第十五章 | 财政、信贷、外汇、物资的综合平衡 .....   | 278 |
| 第一节  | 财政平衡 .....               | 278 |
| 第二节  | 信贷平衡 .....               | 282 |
| 第三节  | 物资平衡 .....               | 287 |
| 第四节  | 财政、信贷与物资的综合平衡 .....      | 293 |
| 第五节  | 外汇与财政、信贷、物资综合平衡的关系 ..... | 298 |

# 第一章 财政的本质、职能及其作用

财政是社会生产力发展到一定历史阶段，社会被分裂为对立的阶级及其矛盾激化以后，随着国家的产生而产生的一种分配现象。

国家财政随着社会的发展也得到发展。从人类社会发展的历史看，除无阶级的原始社会外，迄今不同社会形态的国家都有与其相适应的国家财政，如奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政及社会主义国家财政。应该肯定，在任何社会中，作为上层建筑的国家都是由一定的经济基础决定的，但国家权力对于社会经济的反作用，都是同财政政策、财政措施和财力支持分不开的。

## 第一节 我国财政的建立和发展

### 一、我国财政存在的必要性

由于国家财政随着国家的更迭而发展变化，所以我国财政是与生产资料的公有制及其人民民主专政的社会主义国家的存在相联系的，其存在的必要性有以下几点。

1. 财政是维持社会主义国家公共权力的需要。无产阶级国家“是新型民主的(对无产阶级和一般穷人是民主的)国家

和新型专政的（对资产阶级是专政的）国家”。<sup>①</sup>无产阶级国家的任务，一方面是抵御外敌侵略，保卫国家的领土主权不受侵犯和镇压少数反革命分子、敌对分子及各种犯罪分子；另一方面是组织人民的经济生活和文化生活，进行社会主义建设，建立社会主义高度的物质文明、精神文明，巩固人民民主专政，加速社会主义四个现代化的建设。实现这些任务，都要依靠国家建立集中性财政基金，以保证对资金的需要。

2. 财政是社会产品统筹分配的重要工具。社会主义社会总产品经过国家财政必要的“扣除”之后，才能在生产成员之间实行“按劳分配”。

马克思指出：“现在从它里面应该扣除：第一，用来补偿消费掉的生产资料的部分。第二，用来扩大生产的追加部分。第三，用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金”。社会总产品经上述第一项扣除之后，剩余的即国民收入，再进行第二、三项扣除，在经济上是必要的。“剩下的总产品中的其他部分是用来作为消费资料的。在把这部分进行个人分配之前，还得从里面扣除：第一，和生产没有关系的一般管理费用。和现代社会比起来，这一部分将会立即极为显著地缩减，并将随着新社会的发展而日益减少。第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等。和现代社会比起来，这一部分将会立即显著增加，并将随着新社会的发展而日益增加。第三，为丧失劳动能力的人等等设立的基金，总之，就是现在属于所谓官办济贫事业的部分。”<sup>②</sup>经上述六项扣除之后，剩下的总产品才可以在集体中的个别生

<sup>①</sup>《列宁选集》第3卷200页，人民出版社，北京，1960。

<sup>②</sup>《马克思恩格斯选集》第3卷9页，人民出版社，北京，1972。

产者之间进行分配。在我国有计划的商品经济条件下，在上述六项扣除中，除第一项的补偿基金和第六项的劳动保险基金主要是在企业内部完成的以外，其他凡属于在全社会范围内进行的统筹分配，都主要是运用财政来实现的，所以财政是分配社会总产品的必要工具。

3. 国家财政集中和分配国营经济创造的大部分纯收入，是社会主义公有制和计划经济的要求。

我国是以计划为主的经济，社会生产和流通的主体必须纳入统一计划，与此相适应，包括扩大固定资产和流动资产的资金分配必须纳入计划。国营经济是国家所有制经济，各个企业没有生产资料所有权，只有生产资料的使用权，在国家统一领导和全面完成国家计划的前提下，有经营管理的自主权。国家对企业实行责权利相结合的原则，同时把企业创造的绝大部分纯收入通过财政集中在国家手中，按照有计划按比例的要求，再分配给国民经济各部门，保证国民经济协调发展和社会发展的资金需要。

## **二、我国财政的建立及发展**

### **（一）我国财政的建立**

中华人民共和国的成立，建立了工人阶级领导的、以工农联盟为基础的人民民主专政的国家政权。建国以后，我们建立了新的财政预算和税收部门，颁布了新的财政政策和管理制度，使财政成为社会主义革命和建设的重要工具。

为了制止国民党政府遗留下来的恶性通货膨胀，恢复和发展生产，克服财政经济困难，1950年1月政务院颁布了《全国税政实施要则》，着手建立全国统一的新的城市税收制度，并相继公布了新的农业税制。1950年3月，政务院颁布了《关于统一国家财政经济工作的决定》，主要内容是统

一财政收支，统一物资调拨，统一现金管理，以求得财政收支平衡，现金出纳平衡和物资供求平衡，从而达到物价的平稳，为经济恢复和发展创造条件。

1950年3月颁发了《政务院关于统一管理一九五〇年度财政收支的决定》，着手建立高度集中的预算管理体制。在整顿税收，重点增加财政收入的同时，为了弥补财政赤字还发行了折实公债和举借外债，清理仓库物资，以抵充投资；另一方面加强收支管理，大力节约财政支出，统一财政收支的管理，收到了极大的效果，保证了中央集中全国主要财力，促进了财政收支接近平衡。

1951年，实行“边抗、边稳、边建”的方针，大力增收节支，保证了抗美援朝，恢复经济和重点建设的资金需要，实现了财政收支的平衡，稳定了市场物价。1952年我国工农业生产已经达到历史上最高水平，我国财政经济状况有了根本好转。

1952年，党中央提出了“逐步实现国家的社会主义工业化，并逐步实现国家对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造”的过渡时期总路线。1953年我国开始第一个五年计划，当时财政工作的主要任务，是为重点建设筹集资金，并促进非社会主义经济的社会主义改造。经过7年的艰苦奋斗，基本上完成了伟大的历史任务，奠定了社会主义工业化的初步基础，标志着完全的社会主义财政的确立。

## （二）我国财政的发展

国民经济恢复时期和第一个五年计划时期，我国提前实现了过渡时期的总任务。1956年，党的第八次全国代表大会及时肯定了这一历史性的转变，指出党的工作重点应当从以阶级斗争为主转到以经济建设为主的轨道上来，并制订了宏

伟的第二个五年计划。以后，又设计了工业、商业、财政管理体制的改革方案，改变原有过分集中的经济体制，以便调动一切积极因素，加速我国社会主义建设的步伐。

然而，从1958年起，由于经济建设指导思想上的“左”倾错误，建设事业遭受到严重的挫折。由于轻率地搞了“大跃进”和“人民公社化”，片面追求高指标、高速度、高积累、“穷过渡”；只求速度，不讲平衡；只讲需要，不顾可能；使建设规模大大地超过了国力，国民经济比例严重失调。受高指标、浮夸风和“共产风”的影响，财政上也搞“放卫星”，追求财政收支指标翻番，形成了财政收支不平衡，给国民经济造成损失。

1960年冬，党中央开始纠正农村工作中的“左”倾错误，并且决定对国民经济实行调整。毛泽东同志提出了不能剥夺农民，不能超越阶段，反对平均主义，强调发展商品生产，遵守价值规律和做好综合平衡，主张以农轻重为序安排国民经济等观点。陈云同志提出了计划指标必须切合实际，建设规模必须同国力相适应，人民生活和国家建设必须兼顾，制定计划必须做好物资、财政、信贷平衡等观点。这些后来都逐步转变为政策措施。又经过1963~1965年的调整时期，国民经济获得了比较协调的发展，工农业产值创造了历史最高水平。在财政分配上先安排群众的基本生活需要，然后根据余力搞建设，实行财政收支平衡，促进了经济发展。

众所周知，当国民经济刚刚开始好转时，“文化大革命”开始了。十年浩劫使经济工作又陷入了严重混乱。表现在财政上，由于生产增长缓慢，重大比例失调，经济效益差，财政收入不仅有虚假成分，而且1967、1968、1974、1976年四年收入明显下降；另一方面，在抑制消费的条件下，仍维

持着大规模的基本建设，而投资效益很差。1974~1976年连续三年财政赤字，国民经济严重失调。

1978年12月召开的党的十一届三中全会，全面认真地纠正了“文化大革命”中及其以前的“左”的错误，作出了工作重点从以阶级斗争为纲转移到四化建设上来的战略决策。接着，在1979年4月的中央工作会议上提出了对整个国民经济实行“调整、改革、整顿、提高”的方针。为经济调整和经济改革指明了方向，把国民经济又纳入正常发展的轨道。

开创新时期财政工作新局面，这是国民经济发展的迫切要求：

第一，以提高经济效益为中心，开创财政工作的新路子。发展经济，提高经济效益是增加财政收入的基础。而增强企业活力，是国家财政经济状况根本好转、在本世纪末实现工农业总产值翻两番目标的关键。财政部门要把主要精力放在提高企业的经济效益、改善经营管理、提高劳动生产率、降低产品成本和增强竞争能力上，并努力提高企业的“三个率”，即，销售收入率、资金周转率、投资回收率，以培养新的财源。

第二，在提高经济效益的基础上，保证国家适当集中财力，实现财政收支平衡。资金过于分散则不利于集中财力物力，保证重点建设。中央已经确定的若干集中资金的规定和改革措施，对平衡财政收支是必要的。今后一个时期，通过国家调节，将财政收入占国民收入的比例逐步提高到28~30%。

第三，要合理分配和节约使用资金。在安排和分配财政资金时，要力求做到有计划、按比例，防止并注意解决基本建设规模和消费资金的失控。发展农业、能源交通和科学教

育是我们今后经济和社会发展的战略重点，财政上应当积极保证资金需要。现有企业的技术改造和原材料工业需要很快搞上去，财政上要大力支持。其他财政支出，既要财力支持，又要适当紧缩。一切财政支出都要认真核算投入与产出，讲求效果，力求节约，反对浪费。

第四，加强宏观控制，做好财力综合平衡工作。1979年以来，随着经济体制改革的进一步展开，我国的资金分配结构和流向出现了新的变化。除国家预算资金以外，各地区、各部门还有相当数量的预算外资金，银行的信贷资金、农村的资金数额也很大。所有这些资金如何加强宏观控制，统筹安排，合理使用，是一个关系国家建设的大问题。为此，应对预算内资金与预算外资金，财政资金与银行信贷资金，国内资金与利用外资进行综合平衡，加强宏观控制。

第五，坚持宽严结合的方针，不断完善财政管理制度。总结我们的经验，完善财政制度，要注意处理好以下几个关系：（1）要正确处理集中与分散的关系。坚持“统一领导、分级管理”的原则，在保证中央集中统一的前提下，划分收支，地方都有职有权，调动各方面理财的积极性。

（2）要正确处理财政与财务管理的关系，实行责、权、利的有机结合。利益与经济成果挂钩，有奖有罚，奖罚严明，打破吃“大锅饭”的作法，增强企业和基层的活力。（3）加强法制建设。逐步建立起一套科学、严密、系统的财政法规。执法部门要有严格的责任制，加强财政管理，严肃制度和财经纪律，不能各行其事。（4）实行专业管理与群众监督相结合的制度。既要切实加强专业征管工作，又要宣传群众，使群众关心生产、关心收入、关心消耗、关心效果。

## 第二节 我国财政的本质与职能

财政是国家凭借政治权力参与社会产品分配的经济现象，是国家实现其职能和任务的工具，其实质是以国家为主体的分配关系。但是，由于社会制度和国家的性质不同，财政的本质与职能也是不同的。

### 一、我国财政的本质

#### （一）我国的国家性质决定财政性质

一切剥削阶级统治的国家，其凭借政权参与社会产品的再分配，无偿地占有劳动人民创造的一部分社会产品，体现着统治阶级和广大劳动者经济利益的根本对立，实际上都是国家对广大劳动人民进行的超经济剥削，财政便是国家进行超经济剥削的工具。

我国是工人阶级领导的、以工农联盟为基础的人民民主专政的社会主义国家，确立了生产资料的社会主义公有制，人民是国家的主人，国家是维护人民根本利益的可靠保证。国家代表人民的意志行使职能和任务，必需参与社会产品的分配，把劳动人民创造的一部分剩余产品集中于国家手中，然后用于满足国家和社会各方面的需要。这里国家和人民是统一的，国家财政分配社会产品，一方面是取之于民，另一方面是用之于民。正如马克思所指出的，“虽然从一个处于私人地位的生产者身上扣除的一切，又会直接或间接地用来为处于社会成员地位的这个生产者谋福利。”<sup>①</sup>很明显，我国的财政分配是国家为了劳动人民的根本利益，集中和分配一部分社会产品的工具。

---

<sup>①</sup>《马克思恩格斯选集》第3卷10页，人民出版社，北京，1972。

(二) 我国的财政分配，是社会主义分配关系的一个特定的组成部分

在商品经济比较发达的社会里，国家财政参与社会产品的分配，一般的表现为货币形态，形成国家集中的财政资金的收入和支出的运动。财政资金的收入和支出，代表了社会产品的分配和再分配，实质上是国家占有一定份额的社会产品与各方面分割经济利益的分配关系。

生产决定分配，生产资料所有制决定分配关系的性质。社会主义财政分配关系是社会分配关系的一个组成部分，归根到底，是受生产资料所有制的性质决定的，其特点在于它是以国家为主体的分配关系。

我国财政分配关系，包括国家与国营企业之间，国家与集体经济之间，国家与中外合资经营企业之间，国家与个体经济之间，国家与居民个人之间的分配关系，以及财政部门内部中央与地方之间，上级与下级之间的各种分配关系。所以它是社会主义分配关系的一个特定组成部分。

## **二、国家财政分配的基本特征**

我国国民收入的分配是通过多种分配形式来实现的，像工资、利润、税收、价格、利息、补贴等等。以国民收入为对象的各种分配形式既是相互联系、相互配合的，又各自有其特点和特定的作用范围。而财政分配的特征有以下几点。

第一，财政是依靠国家权力的强制性分配。一切财政分配都以国家的立法和行政权力机关规定的法令、制度为依据，各企业、事业单位必须遵照执行。

第二，财政是国家为主体的集中性分配。财政分配是国家通过统收统支的程序来实现的，即国家把分散在各单位的一部分国民收入征集起来，然后又分配给各企业、事业单位