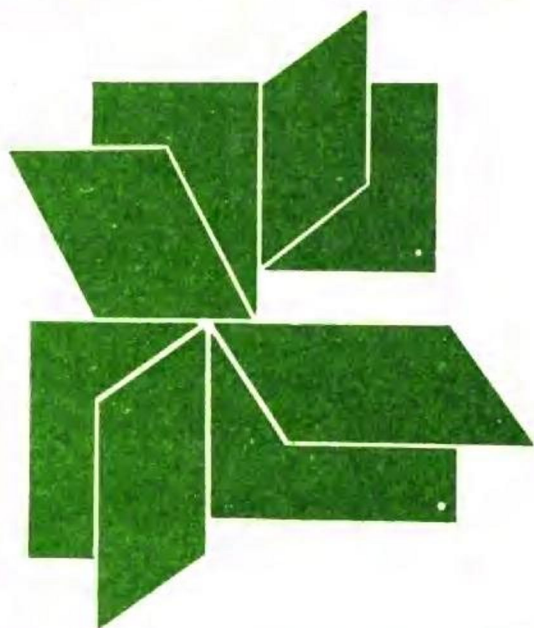


全国高等教育自学考试教材

JINGJIGUANLILEI GONGGONGKE

经济管理类公共课



主编 安体富 周升业

财政与金融

武汉大学出版社



中国财政与金融

中国财政与金融

中国财政与金融

财政与金融

中国财政与金融

全国高等教育自学考试教材

财政与金融

主编 安体富 周升业

武汉大学出版社

1992·武汉

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融 / 安体富, 周升业主编. — 武汉: 武汉大学出版社, 1992. 7

全国高等教育自学考试教材, 经济管理类专业用

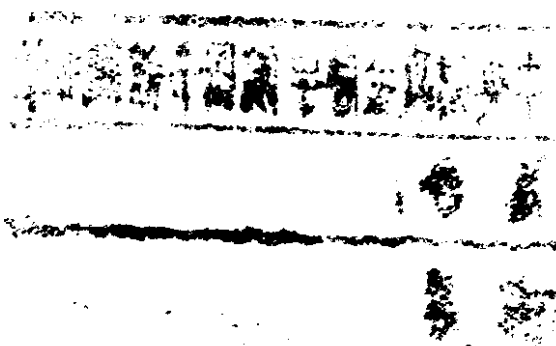
ISBN 7-307-01295-2

I. 财…

Ⅰ. ①安… ②周…

Ⅱ. ①财政金融-成人教育-教材 ②金融-成人教育-教材

Ⅳ. F8



武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省安陆市印刷厂印刷

1992年7月第1版 1995年9月第14次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 16.25

字数: 415千字 印数: 650501—700500

ISBN 7-307-01295-2/F·252 定价: 17.00元

出版前言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设，经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《财政与金融》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材是根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《财政与金融自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

经济管理类专业《财政与金融》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。

现经组织专家审定同意予以出版发行。我们相信，随着高等教育自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

1992年3月

编写说明

本书是受全国高等教育自学考试指导委员会委托，根据《财政与金融自学考试大纲》的要求，为经济管理类专业共同开设的《财政与金融》（原名《财政与信贷》）课程编写的教材。

随着我国有计划商品经济的发展和改革开放政策的深入贯彻，财政与金融在社会经济生活中的地位和作用愈来愈重要，加强《财政与金融》课程的教材建设，使人们更好地学习和掌握这方面的理论与知识，对我国经济建设事业具有重要意义。为此目的我们编写了这本《财政与金融》教材。

本书力图贯彻理论联系实际的方针，以马克思主义理论为指导，从我国经济发展的实际情况出发，比较全面系统地讲述了财政与金融的基本理论、基本知识和我国现行财政金融方面的基本制度。该书努力反映和概括我国经济体制改革和财政金融改革的发展变化和实践经验，并注意吸收了这个领域的新成果，适当介绍了一些国外有关的科学管理制度和方法，力求使教材在内容和结构上，有所提高，有所创新。

本书是在全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会的组织领导下，由中国人民大学、上海财经大学、中央财政金融学院和天津财经学院有关教师共同合作编写。参加本书审稿并提出修改意见的有中国人民大学陈共教授、陕西财经学院江其务教授、中央财政金融学院尹卫生副教授、北京大学曹凤岐副教授、中南财经大学吴俊培副教授。同时，还得到了全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会主任李震中教授等同志的关心和支持，在此谨致谢意。

本书不妥之处，恳请读者批评指正。

编著者

1992年3月

目 录

第一章	财政导论	(1)
第一节	财政的一般概念	(1)
第二节	我国社会主义财政的基本特征	(9)
第三节	财政在社会再生产中的地位	(13)
第四节	财政的职能	(19)
第二章	财政收入概述	(28)
第一节	财政收入的分类与结构	(28)
第二节	财政收入的数量界限	(37)
第三章	国家税收	(46)
第一节	税收的性质和作用	(46)
第二节	税收制度的构成要素	(56)
第三节	流转课税	(61)
第四节	所得课税	(67)
第五节	财产、行为课税和其他课税	(73)
第六节	涉外税收	(76)
第四章	国际税收	(82)
第一节	国际税收的概念	(82)
第二节	国际重复征税及其减除	(84)
第三节	收入和费用的国际分配	(88)

第五章	国有企业利润分配制度和国有资产管理	(94)
第一节	国有企业利润分配制度	(94)
第二节	国有资产管理	(102)
第六章	财政支出概述	(113)
第一节	财政支出的分类与结构	(113)
第二节	财政支出的原则	(119)
第七章	经济建设支出	(129)
第一节	固定资产投资支出	(129)
第二节	流动资金支出	(143)
第三节	支援农业支出	(151)
第八章	文教行政国防和其他支出	(158)
第一节	文教科学卫生支出	(158)
第二节	行政管理支出和国防支出	(165)
第三节	社会保障支出	(168)
第四节	财政补贴	(175)
第九章	国债	(185)
第一节	国债的性质和作用	(185)
第二节	国债制度	(192)
第十章	国家预算和预算管理体制	(202)
第一节	国家预算	(202)
第二节	预算外资金	(210)
第三节	国家预算管理体制	(215)

第十一章	金融导论	(233)
第一节	金融的构成.....	(233)
第二节	货币的形态.....	(238)
第三节	信用形式.....	(240)
第四节	金融(信)工具.....	(244)
第五节	信用的职能.....	(250)
第六节	利息和利息率.....	(252)
第十二章	金融体系	(260)
第一节	金融体系的构成.....	(260)
第二节	商业银行和专业银行.....	(264)
第三节	中央银行.....	(269)
第四节	非银行金融机构.....	(272)
第五节	我国银行信贷资金管理体制.....	(275)
第六节	银行在我国经济中的作用.....	(279)
第十三章	我国专业银行的业务	(285)
第一节	专业银行的负债业务.....	(285)
第二节	储蓄.....	(288)
第三节	专业银行的资产业务.....	(294)
第四节	专业银行的中间业务和其他业务.....	(300)
第五节	专业银行的企业化经营.....	(308)
第十四章	金融市场	(315)
第一节	金融市场的含义与功能.....	(315)
第二节	短期资金市场.....	(321)
第三节	长期资金市场.....	(324)
第四节	黄金外汇市场.....	(334)
第五节	我国金融市场的进一步健全和完善.....	(339)

第十五章	货币的供给与需求	(346)
第一节	货币流通的范围.....	(346)
第二节	现金流通及其管理.....	(351)
第三节	货币的需求.....	(356)
第四节	货币的供应.....	(362)
第五节	货币供求与社会总供给和总需求.....	(366)
第六节	衡量货币流通状况的标志.....	(370)
 第十六章	 通货膨胀	 (374)
第一节	什么是通货膨胀.....	(374)
第二节	通货膨胀的类型和成因.....	(382)
第三节	通货膨胀对经济的影响.....	(388)
第四节	通货膨胀的治理.....	(394)
第五节	必须实行稳定货币的方针.....	(399)
 第十七章	 对外金融关系	 (404)
第一节	国际收支.....	(404)
第二节	外汇与汇率.....	(411)
第三节	利用外资.....	(416)
第四节	外汇管理.....	(422)
第五节	国际收支与国民经济循环.....	(424)
 第十八章	 中国人民银行的金融宏观管理	 (428)
第一节	中国人民银行的负债和资产业务.....	(428)
第二节	国家银行信贷计划.....	(432)
第三节	中国人民银行的金融宏观管理.....	(436)
第四节	正确处理金融宏观管理中的几个关系.....	(442)

第十九章 财政金融的宏观调控..... (446)

第一节 宏观调控..... (446)

第二节 财政收支平衡..... (457)

第三节 信贷收支平衡..... (465)

第四节 财政与信贷的综合平衡..... (470)

第五节 财政政策..... (483)

第六节 货币政策..... (491)

第七节 财政政策与货币政策的配合..... (501)

后 记..... (509)

第一章 财政导论

第一节 财政的一般概念

从财政现象谈起

在日常经济生活中，经常可以遇到一些财政现象和财政问题。国民经济的各部门、企业和单位，以至每个人都同财政有密切关系。例如，规模宏大的水库、电站、港口、码头和道路、桥梁，大都是国家投资兴建的；航行于江海的船舶，翱翔在蓝天的飞机，也多是财政出钱购买的；建国以来政府拿出上万亿元的资金用于兴建工厂、矿山、铁路、商店以及农业基本建设，建立了独立的比较完整的工业体系和国民经济体系；保卫国家的军队，维护社会秩序的警察，是靠财政出钱维持的；国家机关、学校、科研单位、医院和文化团体主要靠财政拨款来维持和发展；城镇居民享受着由财政支付的物价补贴、房租补贴、交通补贴等优惠；农民从每次农副产品的提价中得到好处，而财政每年要为此支出价格补贴数百亿元；如此等等。

为了维持国家每年的庞大开支，政府要依法向企业、单位和公民征税；国营企业还要向国家上交利润；国家还可以通过向企业、单位、居民发行公债、国库券等政府债券取得收入；就是办理户口登记、结婚登记、出国护照等交纳的费用，也都要归入国库；……。

在每年一度的各级人民代表大会上，都要讨论国家预（决）算报告，并通过立法程序予以审查和批准。国家预（决）算作为财政收支计划，是国家经济活动的综合反映和集中体现，涉及着国

计民生的重大问题和社会各阶层的切身利益。

从上面列举的大量财政现象中可以看出,财政是个分配问题,与国家的收支活动有关。

人们从不同渠道和从不同角度接触到一系列财政问题:

改革开放以来,我国的经济有了蓬勃发展,而财政的日子却不好过,连年赤字并且数额越来越大,这是什么原因;

财政赤字和通货膨胀是什么关系,对经济会产生什么影响,如何减少和消除财政赤字;

随着经济体制的改革,国家对地方和企业不断放权让利,财政收入占国民收入的比重和中央财政收入占整个国家财政收入的比重大幅度下降,而企业仍感负担过重,活不起来,地方收支也日益拮据,这是为什么;

1990年企业亏损补贴 578.9 亿元,价格补贴 380.8 亿元,两项合计 959.7 亿元,占该年财政收入的 29%,对如此巨额财政补贴的利弊怎样评价,有无解决这一问题的良策;

国家为了筹集建设资金和弥补财政赤字,连年发行国库券、公债,同时向国外借款,现在已进入还债高峰,如何估价国债的利弊,在国债问题上政府应采取何种对策;

根据有计划商品经济的要求,我国财政应不应该承担经济建设任务,要不要退出生产建设领域,由所谓“建设财政”转变为“吃饭财政”,即只承担满足社会公共消费的需要。

诸如此类的问题还可以列出许许多多。这些财政问题,不仅政府机关的领导人和一般工作人员关心它,需要研究解决,就是一般企业、单位的领导人和普通公民也应该为之关心,因为每项财政政策的出台,财政的每一笔收收支支,都会涉及到企业单位和居民的切身经济利益。为了正确认识经济生活中的各种财政现象,以便采取正确的政策和态度,就需要了解什么是财政,财政同国家、国民经济之间有什么关系,财政的职能作用是什么,财政有哪些规律,是如何运行的,财政机关是干什么的,有哪些基

本的制度规定，等等。《财政与金融》这本教材的财政部分，将回答这些问题。

财政的一般特征

财政是一个古老的经济范畴，但“财政”一词在我国的使用，则是近代的事情。中国古代称财政为国用、国计、度支。英文称作 Public Finance（意为“公共财务”）。据考证，清朝光绪 24 年（1898 年）在戊戌变法“明定国事”诏书中有“改革财政，实行国家预算”的条文，这是政府文件中最初使用“财政”一词。光绪 29 年（1903 年）清政府设财政处，整顿财政，为官方用财政名称之始。

财政是个分配范畴。财政的本质可以从两个方面来理解。一方面指财政作为一种分配范畴区别于其他相关分配范畴的形式特征。就这方面而言，不同社会的财政具有某些共性，即所谓财政一般。另一方面指财政作为一种分配关系在不同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。就这方面而言，资本主义以及前资本主义社会形态下的财政，都属于体现剥削关系类型的财政，而社会主义财政具有本身的特殊本质。本节讲的是前一方面的内容，后一方面的内容放在下一节中专门论述。

财政的一般特征可以从以下几个方面进行分析。

（一）财政分配的主体

财政分配的主体，一般都认为是国家，因为财政分配是以国家的存在为前提，是由国家来组织的，国家在财政分配中居于主导地位。这使得财政分配与企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别。这是财政区别于其他分配范畴的基本特征。

财政是个历史范畴，它是随着国家的产生而产生的。“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现。”^①是阶级统治的工具，但它是以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。国家这种“公共

^① 《列宁选集》第 3 卷，第 175 页。

权力”的存在不是抽象的，它是由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构所组成。国家为了维持这一套统治机构的存在和实现其职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。但是，在私有制社会里，国家本身通常不直接占有生产资料，也不直接从事生产劳动，因此，它必须凭借拥有的政治权力，强制地无偿地征收一部分社会产品，以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配，就是财政。正如恩格斯所说：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。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 捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政范畴。可见，财政同国家之间存在着本质联系，它是随着国家的产生而产生的，从古到今的财政，就是国家财政。在原始社会里没有独立意义的财政。

某些人认为，氏族组织和原始社会后期的农村公社也是财政分配的主体。这是值得商榷的。不过，持这种观点的人也认为，当国家产生以后，国家就成为财政分配的主体。因此，就现代财政来说，大家公认财政分配的主体是国家。

财政分配的主体是国家，这包括以下几层含义：第一，财政分配以国家为前提。国家直接决定着财政的产生、发展和范围。没有国家这一分配主体，财政这种分配就不复存在；或者，非国家为主体的分配，都不属于财政。第二，在财政分配中，国家处于主动的、支配的地位。国家是财政分配活动的决定者和组织者，财政收入的取得，支出的安排，其规模大小，来源和使用方向，决定于国家的意志，当然这种意志最终要受经济条件的限制。既然财政分配的主动权、支配权在国家，因此，财政是国家可以直接用来调节经济的强有力的手段和物质力量。第三，财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配。既然财政分配的主体是国家，而“国家是整个社会的正式代表，是社会在一个有形的组织中的集中

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

表现，”^①它要执行某种社会职能，“政治统治到处都是以执行某种社会职能为基础，而且政治统治只有在它执行了它的这种社会职能时才能持续下去”。^②国家作为整个社会的代表和它执行的社会职能，决定着财政分配是在全社会范围内进行，具有社会性和集中性特点。

（二）财政分配的对象

从财政分配的实际状况来考察，财政分配的对象是社会产品，而主要是剩余产品。但不是全部，既不是社会产品的全部，也不是剩余产品的全部，只是其中的一部分。就现实的财政分配情况来看，财政收入中既包含有剩余产品价值 M 部分，又包含有职工劳动报酬收入 V 的部分，有时还包含有折旧基金 C 的部分。尽管在我国财政收入主要来自于剩余产品价值部分，但也不能忽视个人收入 V 部分对财政分配的重要意义，从发展上看，来自于这部分的财政收入会不断增长。全面认识财政分配的对象，对研究财政的地位和作用，把财政作为整个社会产品分配的总枢纽，统筹安排补偿基金、消费基金和积累基金的比例关系，是很重要的。

（三）财政分配的目的

财政分配的目的在于保证国家实现其职能的需要，这种需要属于社会公共需要。马克思曾指出：“在任何社会生产（例如，自然形成的印度公社，或秘鲁人的较多是人为发展的共产主义）中，总是能够区分出劳动的两个部分，一个部分的产品直接由生产者及其家属用于个人的消费，另一部分即始终是剩余劳动的那个部分的产品，总是用来满足一般的社会需要，而不问这种剩余产品怎样分配，也不问谁执行这种社会需要的代表的职能。”^③这里说的“一般的社会需要”即“社会公共需要”。通过财政分配满足的是

① 《马克思恩格斯选集》第3卷，第320页。

② 同上，第219页。

③ 《马克思恩格斯全集》第25卷，第992～993页。

同国家执行职能有关的那部分社会公共需要。马克思的这段论述，对界定社会公共需要有直接的指导意义。

1. 社会公共需要的含义和特征。

所谓社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。社会公共需要区别于微观经济主体（个人、企业和单位等）的个别需要，具有以下特征：

第一，社会公共需要是社会公众在生活、生产和工作中共同的需要，而不是个人需要和个别需要的数学加总，而是就社会总体而言的。这就是说，为社会公共需要提供的公共产品其效用具有“不可分割性”，即它是向社会公众共同提供的，而不是向某个人或集团提供的。而满足个人消费的产品，其效用具有可分割性。

第二，为满足社会公共需要所提供的产品，应由社会成员共同享用，某个人或集团对这种产品的享用并不排斥其他社会成员或团体的享用，即不具有排他性。而为满足个别人或个别集团需要而提供的产品，只能为某个人或集团所享用，而排斥其他社会成员或团体的享用，即具有排他性。

第三，社会成员享用为满足社会公共需要所提供的产品和服务，勿需付出代价或只付出少量的费用。而满足个人需要的产品和服务，必须等价交换，支付等价方可享用。

第四，满足社会公共需要的物质来源只能是剩余劳动，剩余产品或剩余价值。因此，在生产力尚未发展到足以提供剩余劳动和剩余产品时，不可能出现社会公共需要。另外，并不是剩余产品的全部都是用于满足社会公共需要。例如奴隶主、封建主、资本家等的个人需要以及个别企业的生产积累需要等，也来自于剩余产品或剩余价值。

2. 社会公共需要包括的范围和内容。

社会公共需要包括的范围广泛，可以分成性质各异的不同层次：

第一，保证执行国家职能的需要，包括国家政权的职能和执