



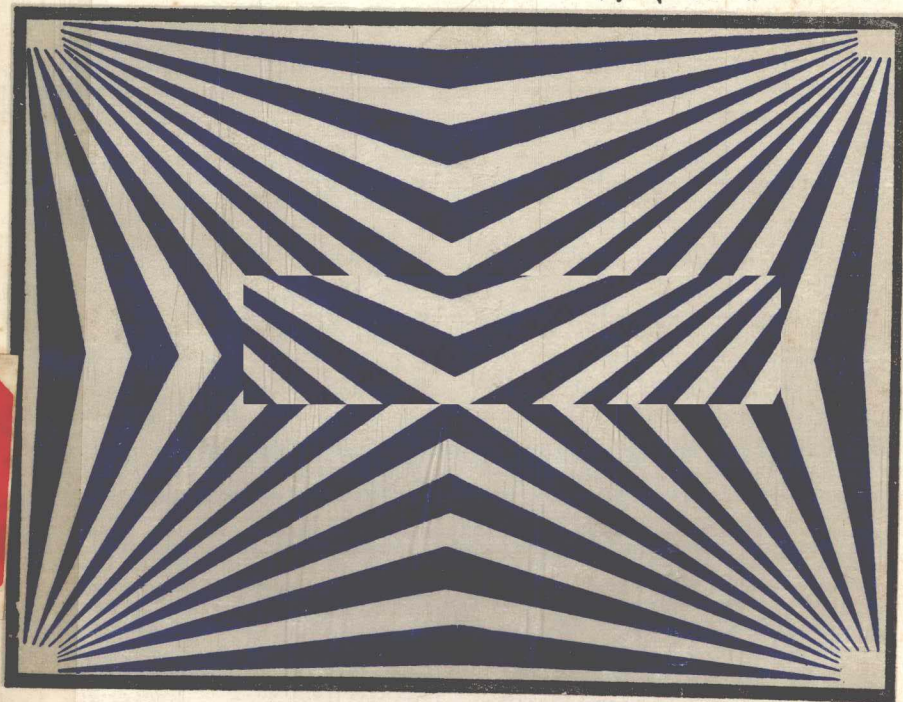
成人中专试用教材

财政与信贷

● 北京市广播电视中等专业学校

徐维梁 刘振鸿 编

高等教育出版社



● CHENGREN ZHONGZHUAN SHIYONG JIAOCAI

成人中专试用教材

财政与信贷

北京市广播电视中等专业学校

徐维梁 刘振鸿 编

高等教育出版社

内 容 提 要

本书是由国家教育委员会成人教育司和高等教育出版社共同组织编写的财经类成人中专教材之一。主要内容包括：我国社会主义财政的本质、职能与作用，我国财政收入，国家税收，我国财政支出，国家预算，财政与经济的关系，社会主义货币，社会主义信用，我国社会主义银行，信贷资金，银行贷款，货币政策和货币流通管理，转帐结算等 13 章。

本书采用了适宜成人学习的编写格式。每章前有“学习提要”，章后有“本章小结”和“本章复习思考题”。

本书可用作广播电视中专、职工中专、函授中专和中专自学考试财经类专业的教材，也可作为广大在职职工的培训教材和自学参考书。

成人中专试用教材

财 政 与 信 贷

北京市广播电视中等专业学校

徐维梁 刘振鸿 编

*

高等教育出版社出版

新华书店上海发行所发行

上海市群众印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 13.625 字数 281,000

1988 年 8 月第 1 版 1988 年 8 月第 1 次印刷

印数 0001—41,200

ISBN7-04-001104-2/F·24

定价：2.80 元

出版说明

近几年来，成人中等教育事业发展很快，广播电视中专、职工中专、函授中专等象雨后春笋般地建立起来，并继续发展壮大。为了保证成人中专的办学质量，统一成人中专的档次规格，国家教育委员会成人教育司和我社首先组织编写了财经类成人中专系列教材，并由我社出版。

除语文、数学（文、工科通用）外，财经类成人中专系列教材共二十二门，它们是：经济法实用教程、国民经济计划学概论、计算机基础及其应用、财经计算技术、数理统计、会计原理、统计学原理、工业企业管理基础知识、商业企业管理基础知识、工业统计、商业统计、工业会计、商业会计、工业企业财务管理、商业企业财务管理、工业企业管理、商业企业经营管理、工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析、财政与信贷、市场学、市场物价等，供会计（工业、商业）、统计（工业、商业）和企业管理、（工业、商业）等三个专业选用。

本系列教材在编写时，力求突出成人教育的特点，教材内容以实例引路，深入浅出，应用为主，并注意必要的内容更新；在深浅度上，相当于全日制中等专业学校同类教材的水平，适合初中毕业程度的成人学习。在编排格式上考虑到便于自学的要求，在序言中有学习方法指导和学时安排的内

容，每章的前面有本章学习指导或内容提要，每章末有本章小结，并附有思考题和练习题。

为了保证出书质量，我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师担任编写工作，每本教材在定稿前都召开了编写大纲讨论会和审稿会，请各地的专家和有丰富教学经验的教师参加审定。在此我们向为这套教材作出贡献的同志表示衷心的感谢。

本系列教材自 1986 年秋季起陆续出版，三年内出齐，并陆续配套出版各主要课程的学习辅导书，欢迎广大读者选用并提出宝贵意见。

1986 年 12 月

前 言

财政与信贷是国民经济中的重要领域，它既是国家动员与分配社会主义建设资金的两个主要渠道，又是控制和调节经济的重要手段。随着经济体制改革的深化和商品经济的蓬勃发展，财政与信贷在控制与调节经济中的作用日益增强，越来越受到更大的重视。赵紫阳总理《关于第七个五年计划的报告》中指出：要进一步改革计划体制，……把计划工作的重点逐步转移到主要运用经济政策和价格、税收、信贷、利率、汇率、工资等经济杠杆，对宏观经济进行全面管理与调节的轨道上来。为了提高干部的经济理论和专业知识水平，学会运用经济手段管理经济，各类成人院校的经济管理类专业大都把《财政与信贷》列为必修课程。

本书就是从上述客观需要出发，为各类成人中等专业学校开设《财政与信贷》课程编写的试用教材，也可作为经济管理干部与企业财会人员自学参考书。

本书内容以马列主义政治经济学原理为依据，紧密结合当前财政、金融体制改革情况，体现理论联系实际的原则。全书共分十三章。第一至六章为财政部分，着重讲述社会主义财政的本质、地位和作用等基础理论以及财政收入与支出的内容和形式，国家预算的编制与执行管理等专业基础知识。第七至十三章为信贷部分，重点讲述货币、信用与银行

一般理论知识以及银行信贷结算业务，货币政策与货币流通管理等专业知识。

全书从成人教育特点出发，以基础理论与基础知识为重点，文字力求深入浅出，通俗易懂；并按章编列学习提要和小结，便于自学。在内容安排上是按照一般教学时数 60~80 学时设计的，各校在使用中可以根据不同情况和要求，酌情增减。

本书一至六章由徐维梁编写；七至十三章由刘振鸿编写。在编写过程中，得到北京财贸学院的大力支持和帮助。北京财贸学院郝瑞明同志对书稿作了认真的审校，提出了宝贵意见；广州银行学校的徐迎冰同志、杭州广播电视大学的骆人授同志、江苏广播电视大学中专部王仲周同志、北京广播电视中等专业学校王询同志、刘书强同志参加了初稿讨论，提出了很好的意见。在此，一并致以衷心的感谢。

由于水平所限，加之编写时间仓促，错误之处在所难免，热忱欢迎读者批评指正。

编 者

1987年9月

目 录

绪 言	1
第一章 我国社会主义财政的本质、职能与作用	5
学习提要	5
第一节 国家财政的一般概念	5
第二节 我国社会主义财政的本质	16
第三节 我国社会主义财政的职能与作用	27
本章小结	33
本章复习思考题	34
第二章 我国财政收入	36
学习提要	36
第一节 我国财政收入的来源和形式	36
第二节 国营企业上缴利润及其他各项预算收入	45
第三节 债务收入	53
第四节 预算外收入	57
第五节 财政收入的原则	59
本章小结	64
本章复习思考题	66
第三章 国家税收	67
学习提要	67
第一节 税收的概念、特征和作用	67

第二节 我国税收制度的建立、发展和构成要素	71
第三节 我国现行税种	79
第四节 税收的征收管理	112
本章小结	114
本章复习思考题	115
第四章 我国财政支出	116
学习提要	116
第一节 我国财政支出的意义和构成	117
第二节 我国财政支出的形式及管理	127
第三节 财政支出的原则	133
第四节 基本建设支出	141
第五节 支援农业支出	149
本章小结	151
本章复习思考题	153
第五章 国家预算	154
学习提要	154
第一节 国家预算的意义和组成	155
第二节 国家预算管理体制	158
第三节 国家预算的编制	167
第四节 国家预算的执行和国家决算	173
本章小结	179
本章复习思考题	181
第六章 财政与经济的关系	182
学习提要	182
第一节 我国财政在社会再生产中的地位	183

第二节 我国财政在社会主义国民收入分配中的地位	195
第三节 充分发挥财政在社会主义经济生活中的作用	207
本章小结	213
本章复习思考题	214
第七章 社会主义货币	215
学习提要	215
第一节 社会主义货币的必要性	216
第二节 社会主义货币的本质	221
第三节 社会主义货币的职能	224
第四节 货币流通规律	232
本章小结	237
本章复习思考题	239
第八章 社会主义信用	240
学习提要	240
第一节 社会主义信用的必要性	240
第二节 社会主义信用的性质	243
第三节 社会主义信用的形式	245
第四节 社会主义利息和利息率	250
第五节 股票、债券及其发行管理	256
第六节 我国对外信用关系	259
本章小结	262
本章复习思考题	264
第九章 我国社会主义银行	265
学习提要	265
第一节 我国社会主义银行的建立和发展	265

第二节 我国社会主义金融体系的发展和变革	275
第三节 我国社会主义银行的性质和职能	283
第四节 我国社会主义银行的地位和作用	290
本章小结	295
本章复习思考题	297
第十章 信贷资金	298
学习提要	298
第一节 信贷资金与社会再生产运动	298
第二节 信贷资金运动规律	302
第三节 国家信贷资金的构成	307
第四节 信贷资金来源与运用的关系	312
本章小结	314
本章复习思考题	315
第十一章 银行贷款	316
学习提要	316
第一节 企业流动资金与银行信贷的关系	317
第二节 工商贷款的原则和条件	323
第三节 工业流动资金贷款	328
第四节 商业流动资金贷款	336
第五节 农业流动资金贷款	343
第六节 固定资金贷款	346
第七节 商业汇票承兑与贴现	352
本章小结	356
本章复习思考题	357
第十二章 货币政策和货币流通管理	359

学习提要	359
第一节 我国货币流通的形式、渠道和稳定的条件	360
第二节 我国的货币政策	371
第三节 人民币发行的原则和程序	376
第四节 现金管理	381
第五节 外汇管理	386
第六节 金银管理	392
本章小结	395
本章复习思考题	397
第十三章 转帐结算	398
学习提要	398
第一节 转帐结算的意义、原则和一般规定	398
第二节 异地结算方式	405
第三节 同城结算方式	415
本章小结	422
本章复习思考题	423

绪 言

我国社会主义财政与信贷是国家筹集、供应和管理建设资金，进行社会主义现代化建设的两种重要工具。《财政与信贷》是研究财政与信贷运动规律的科学，它包含两门学科，即社会主义财政学和社会主义货币信用学。

财政与信贷是从不同领域研究分配关系的学科，两者的区别和特殊性，主要表现在：

第一，分配资金的主体和依据不同。财政从来是同国家有着直接的联系的。国家财政是以国家政权为主体，凭借政治权力，利用价值形式来分配社会产品的产物。社会主义信贷则是商品货币经济的产物。由银行以经济组织的身份按信贷原则而发生的信贷行为，受国家计划和经济法规的约束，是调剂社会资金余缺的分配手段。

第二，资金运动形式的特征不同。财政资金的收支运动，特别是财政收入，通常是无偿的（国家信用例外），分配结果意味着社会产品的所有权或支配权的转移，因此，财政分配必然具有强制性。而信贷资金运动的特征是有偿的，即以偿还为条件，并要支付一定的利息，因而不存在国家强制的问题。

第三，资金收入来源的性质和使用的方向不同。从资金来源看，财政收入主要来源于剩余产品价值（ M ）部分，

支出的使用方向适合用于消费性支出和长期占用的基建投资部分、社会主义财政收支最终形成整个社会的补偿基金、消费基金和积累基金，具有广泛性。而社会主义信贷资金的来源则包括了 C 、 V 和 M 三部分， C 是补偿生产资料消耗的价值部分，它又分补偿流动资金与补偿固定资产价值两部分； V 是新创造的产品价值中归劳动者个人支配的部分； M 是新创造的产品价值中归社会支配的剩余产品价值的部分。其中 C 部分，即企业生产资金是它的固定的基本来源。这些资金的暂时闲置期间被银行利用，但不能归银行永久使用，因此最适合用于临时周转性的资金需要。

第四，与货币流通的关系不同。财政收支是通过影响银行信贷收支，间接地影响货币量。而信贷则是直接调节着流通中的货币量。因为我国流通中的货币，都是通过信贷程序投放出去的，通过贷款把货币投入流通，通过吸收存款和收回贷款减少流通中的货币量。

虽然财政与信贷属于两个不同的经济范畴，在国民经济中有各自的地位和作用，但两者又是密切联系的，具有共性的一面；而且财政资金与信贷资金之间还存在着交叉和转化的密切关系，具体表现如下：

第一，财政与信贷都是按照国家的路线、方针和政策，利用价值形式在全社会范围内集中进行的分配活动，是国家有计划地筹集、供应资金的两条重要渠道；财政资金和信贷资金都是国家直接掌管和利用的两种经济建设资金。在有计划的商品经济条件下，财政与信贷都是国家管理经济的重要经济杠杆。

第二，财政性存款是银行信贷资金的主要来源，银行资金不足时，财政增拨信贷基金给予支持；财政收支紧张时，银行也可贷款给财政。财政资金与信贷资金之间存在着相互转化关系。由于财政与信贷资金活动具有密切的内在联系，因此财政收支好坏对信贷平衡有直接作用；反之，信贷收支是否平衡对财政收支也有重大影响。因此，财政与信贷必须密切配合、综合平衡。

第三，在资金的来源和使用方向方面，财政与信贷可以互相转化。比如居民储蓄，可以作为银行信贷资金来源，归银行支配，也可转为购买国家债券，作为财政收入来源，归财政支配。又如在资金使用方向方面，财政与信贷也不是绝对划分的，信贷资金中也有一部分用于长期性占用的流动资金和投资性贷款。

第四，分配特征有偿与无偿的区别也不是绝对的。国家通过发行债券取得的财政收入是有偿的信用形式。为了提高财政资金的使用效果，也可以把无偿拨款的形式改为有偿贷款形式。不过，这只是管理形式的改变，财政资金的性质并未改变。

另外，当前的国营企业税前还贷问题（企业向财政交税前向银行归还贷款和支付利息），也存在财政与信贷资金之间的交叉转化问题。

基于财政与信贷之间既有特殊性又有共同性的特点，为了适应成人中专非财政、金融的经济类专业学生学习财政与信贷方面的基础知识的需要，特将“财政学”与“货币银行学”合并为一门课程，定名为《财政与信贷》，以利教学工作。

财政部分包括社会主义财政的基本理论、财政收入（包括国家税收）、财政支出、国家预决算等内容；信贷部分包括社会主义货币、信用与银行的一般理论、信贷资金的来源与运用、贷款与结算业务以及货币流通管理等基础知识。

“财政与信贷”是研究社会主义财政与信贷资金的分配关系及其分配规律的科学，是建立在政治经济学基础上的经济学科，必须从发展社会主义生产力的角度并紧密联系生产关系来研究财政信贷分配关系及其资金运动规律，并弄清财政信贷分配关系同生产力之间的辩证关系以及财政信贷政策与经济基础之间的辩证关系。“财政与信贷”是研究分配关系的科学，具有鲜明的阶级性。在学习和研究中，必须坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持马克思列宁主义、毛泽东思想，坚持党的领导这四项基本原则。

“财政与信贷”又是一门实践性较强的经济管理科学，必须贯彻理论联系实际的原则，运用辩证唯物主义的方法，从建设具有中国特色的社会主义出发，紧密联系经济体制改革的实践。只有这样，才能达到认识和掌握财政与信贷的活动规律，提高财政信贷理论水平与业务水平，运用财政信贷理论指导实际工作，更加自觉地参与经济体制改革，更好地为社会主义现代化建设服务的目的。

第一章 我国社会主义财政的本质、职能与作用

学习提要

学习这一章的目的，是了解财政的产生与发展，财政在不同社会形态下的共性，认识财政与国家的关系，明确社会主义财政的本质特征及我国社会主义财政的职能和作用，从而对社会主义财政的基本理论有初步认识，为学习以后各章打下基础。

学习本章主要掌握以下几个问题：

- 一、国家财政的产生和发展；
- 二、不同社会制度下财政的共性；
- 三、国家财政的一般概念，财政与国家的关系；
- 四、我国社会主义财政的本质特征；
- 五、我国社会主义财政是如何参与社会产品分配的；
- 六、我国社会主义财政的职能；
- 七、我国社会主义财政的作用。

第一节 国家财政的一般概念

列宁指出：“考察每个问题都要看某种现象在历史上怎样产生，在发展中经过了哪些主要阶段，并根据它的这种发展