

财政与信贷问答一百例

王兆金 于庆学 编著

辽宁财经学院财政系

一九八四年十二月

財政与信貸問答100例

(財政部分)

1、什么是財政？它有哪些特征？

財政是国家为了执行其职能，完成其历史任务，凭借着国家的政治权力，参与社会产品和国民收入的分配与再分配，所产生的一种经济活动就是財政。它是伴随着国家的产生而产生的，它既是一个历史的范畴，又是一个经济范畴。简单地说，財政就是以国家为主体的分配关系。

国家財政的特征主要表现在以下五个方面：

(一) 財政分配的主体是国家，以国家为一方同分配的对方进行的，形成以国家为主体的分配关系。(二) 財政分配的客体是社会产品和国民收入的一部分。在社会主义条件下，財政主要分配的是国民收入中的m部分，即劳动者为社会劳动而创造的剩余产品的价值。(三) 財政分配具有强制性和无偿性的特征。財政是凭借国家政权，通过立法程序，强制地参与国民收入的分配和再分配。而这种分配是按着无偿的原则进行的，正如列宁所说：“財政是国家不付任何代价向居民取得收入，在一般情况下財政拨款也是不需要任何偿还的。(四) 財政分配是集中性分配，分配的目的是为了国家行使职能的物质需要。(五) 財政分配的形式有两种，在商品经济不发达的社会，采取实物形式进行分配，在商品经济发达的社会，采取价值形式进行分配，表现为財政收入

和财政支出的货币资金运动。财政的上述特征使财政分配同其他一般经济分配区别开来，使财政成为以国家为主体的分配关系。

2、阐明我国财政的本质？

本质是事物的内在的必然的联系。财政的本质揭示出财政的根本属性。社会主义国家财政的本质是由社会主义生产资料公有制和国家的性质决定的。社会主义财政是实现人民民主专政历史任务的分配工具。财政分配体现的是国家和劳动者在根本利益一致基础上的分配关系。国家通过财政分配集中一部分社会产品用来满足整个社会日益增长的物质和文化的需要，形成了取之于民，用之于民的分配关系。

在社会主义条件下，仍然存在着商品货币经济，因此财政分配普遍利用了价值形式，表现为货币收支运动，但货币关系不是它的本质，国家财政参与社会产品和国民收入的分配和再分配，体现出来的国家与各地区、各部门、各企事业单位和居民之间的分配关系才是财政的本质。

社会主义社会实现了生产资料公有制，使得国家财政不仅凭借政治权力，而且重要的是凭借生产资料占有者的身份参与社会产品和国民收入的分配与再分配，这就使财政分配的范围延伸到了生产领域，财政具有了生产建设性，财政的强制性和无偿性也具有了相对性的特征，形成了强制性与自觉性、无偿性与偿还性的辩证统一关系。

总之社会主义财政的本质是以社会主义国家为主体的分配关系，它是国家有计划地分配社会产品为人民服务的工具。

3、阐明社会主义财政的职能？

社会主义财政的职能是财政内在的固有的功能，它是社会主义财政本质的表现。社会主义财政具有以下四个职能：

（一）筹集资金的职能：

社会主义国家为了行使其职能，就需要建立国家集中性的财政资金。国家财政利用价值形式把分散在各部门、各经济单位的劳动者创造的一部分国民收入，主要是一部分剩余产品的价值，通过征税和上缴利润的形式集中起来，形成集中的统一的资金，以满足社会主义扩大再生产和不断改善人民物质生活所需要的资金。这种将价值形态的国民收入由下而上、由分散到集中聚集在国家手中的职能，即是财政筹集资金的职能。它对于调节国民收入初次分配中的比例关系具有十分重要的作用。

（二）供应资金的职能

社会主义财政按着客观经济规律和国民经济有计划按比例发展规律的要求，把已形成的财政收入转化为财政支出，使财政资金在各地区、各部门、各企事业单位和各个建设项目之间，按比例地分配和使用，协调各方面的比例关系，保证国民经济的综合平衡，提高财政资金的使用效果。这种合理的运用和供应资金，保证社会扩大再生产，发展文化、教育、科学技术以及国防行政开支需要的功能，就是财政供应资金的职能。财政供应资金是一个相对独立的分配领域和分配过程。因此它是一个独立的职能。充分发挥这一职能的作用，对于保证国民经济协调发展有着重要作用。

（三）调节职能

社会主义财政在筹集和供应资金过程中，按着党和国家的方针政策、客观规律的要求，调节各社会集团及个人在国民收入分配中占有的份额，正确处理国家、地区、部门、企业和个人等方面分配关系，调节生产与流通，调节积累与消费之间的比例关系，从而实现财政收支平衡，确保国民经济的综合平衡，使国家建设和人民生活都得到兼顾，使国民经济得到协调发展。财政的这个功能就称为调节职能。它是我国财政所固有的第三个职能。

（四）我国财政的监督职能

社会主义财政的监督职能是指财政在有计划地聚集和分配资金过程中，对国民经济各方面的活动所进行的反映和检查的功能。它是国家管理经济的一个重要方面。财政监督职能包括两方面的含义，一是通过财政日常的收支活动反映国民经济的活动和各项事业活动所进行的监督，另一个是在财政管理过程中通过对财政收支计划的编制、审查和执行检查，进行的反映、督促、检查和财政裁来进行的监督。这是社会主义财政所固有的职能。

社会主义财政这四个职能是相互联系、相互制约、相辅相成的。筹集和供应资金是财政分配的两个方面，两个阶段，有聚财，才能用财，用财得当，又能促进生财，为聚财提供前提条件。而合理的用财，又要求发挥财政调节职能，要求有严格的管理和监督。它们构成了一个完整的整体，相互配合，共同发挥作用，不可偏废。

4、我国财政是怎样参与社会产品分配和再分配的？

我国社会总产品的分配是按着马克思关于社会主义产品分配的基本原理进行分配的。我国社会总产品和国民收入的绝大部分是国营企业和集体经济创造的，国家财政以税收和利润上缴、提取基本折旧基金等形式，参与国营企业产品的初次分配，把 m 的绝大部分集中到国家手中。以立法的程序税收的形式参与集体经济、中外合资企业和个体经济的社会产品的再分配，取得一部分社会产品，形成财政收入。

然后再把已形成的财政收入转化为财政支出，以满足国家行使职能的物质需要。目前，我国一小部分补偿基金，绝大部分积累资金，国家的物质储备资金，和一部分的消费资金，以及全部的援外资金都是通过财政分配实现的。

通过财政分配实现各地区、各部门、各企业和事业单位之间的调济，以保证社会扩大再生产和改善人民生活，以及满足国防、行政、文教等部门的物质需要。

5、简述财政与工资、价格、信贷的相互关系？

（一）财政分配与工资分配的关系表现在两方面：

首先工资分配影响财政分配。社会主义工资是社会主义国家按照按劳分配经济规律的要求，利用价值形式对劳动者分配个人消费品的一种形式，它反映社会主义劳动者平等互助的社会主义生产关系。

工资包括三个组成部分：①物质生产部门劳动者工资是国民收入初次分配中形成的。在国民收入即定的条件下， r 和 m 是相互消长的，财政分配的对象主要是 m ，而 v 的大小必

然影响可供财政分配的数量。在生产规模、劳动生产条件和价格不变的情况下，增加工资 v ，就会减少 m ，因为 v 是产品成本的组成部分¹，从而减少财政收入。②服务行业的工资属于国民收入的再分配，工资总额增加，管理费用增加，企业利润减少，从而财政收入减少。③机关、团体、学校等事业单位的工资是通过财政直接分配的。如果扩大这些单位职工编制和提高工资，就要直接增加财政支出。

其次，财政分配制约工资分配。第一，表现在工资增加的规模不能超过国家财政承担的能力。因为国家财政首先维持生产部门职工原有的个人消费水平和社会公共消费水平，包括人口增长必须增加的事业费和生产性与非生产性基本建设支出。就是余下来的财政资金也不能全用于增长工资。因为：①国家在提高非生产部门职工工资的同时，必须考虑物质生产部门职工工资相应提高。如果以同样的比例提高这部门人的工资，就要增加产品的成本，减少财政收入。如果不相应提高生产工人的工资，就会挫伤生产积极性，也会减少财政收入。②国家还必须将一部分资金用于经济建设，也就是陈云同志提出的，一要吃饭，二要建设，分光吃净，国家没有希望。由此可见，工资提高必须控制在财政能负担的范围之内。第二，表现在财政对积累和消费比例关系形成起决定性作用。工资是属于消费基金，因此工资增长的规模必然受一定时期积累和消费的比例关系的制约，所以财政也必然对工资起制约作用。

（二）财政分配与价格分配的关系

首先价格分配影响财政分配。价格是价值的货币表现。价格变动直接影响交换双方的利益，引起国民收入在国家、

经济组织和消费者个人之间的再分配。价格分配影响财政分配主要表现在以下四点：

1、价格变动影响企业的商品流转额，从而影响从价计征的工商税收入。同时对价格调整影响企业利润，从而引起企业上缴所得税和上缴利润的变化。

2、调整生产资料的价格，引起利润在生产企业和使用企业之间的转移，从而引起上缴税收和利润的变化。另外，由于生产资料价格的变动，使购买生产资料的建设单位的基建投资也随之变化，引起财政基建拨款额的变化。

3、调整工业消费品的价格，引起利润在生产环节和流通环节之间的再分配，从而影响财政收入。如化纤降价，工商利润减少，财政收入下降，而广大消费者受益。

4、提高农副产品收购价格，而不相应调整销售价格，一方面增加了农民收入，另一方面减少了财政收入。如果形成购销倒挂，还会造成政策性亏损而增加财政亏损补贴支出。

其次，财政分配制约价格分配。具体表现在以下三个方面：

1、计划价格的重大调整，要与国家负担的财力可能相协调。

计划价格的调整是国家指导和调节社会生产和消费的一项重要措施，它必然引起国民收入的再分配，涉及财政支出的变动，造成减收增支。因此必须控制在财政负荷的能力之内。

2、税收制约价格

税收是我国最主要的财政收入。同时工商税又是价格构

成的一个因素。价格、税金和利润之间是水涨船高正比例关系。税收的变动引起价格变动，特别是新产品订价要考虑税率的高低和税后利润的大小。老产品调价也要调整税率，或减税免税的配合。工商税是已含在产品价格中的国家的固定收入，而工商税的变动直接影响税后利润，成为制约产品价格的重要因素。

3、财政收支平衡是稳定物价的重要条件，财政的每笔支出都要形成社会购买力，因此财政平衡是保持市场物质供求平衡和稳定物价的重要条件。如果财政支出赤字，社会购买力超过市场商品可供量，势必引起通货膨胀和物价上涨。

（二）财政分配与信贷分配的关系：

财政与信贷的关系主要表现在以下三个方面：

第一：财政与信贷是国家有计划地聚集和分配资金的两条渠道。国家通过财政的征收和拨付和，银行的存款和信贷两种形成参与社会总资金的运动，为实现计划经济和社会发展计划服务。

第二：财政分配与信贷分配是有区别有分工的。首先表现在分配的对象和性质不同，财政分配的对象主要是当年的国民收入，重点解决国家集中性国民收入的分配任务，合理调节国民收入分配与各项的比例关系；信贷分配的主要对象是社会的闲散的资金，重点解决调剂资金余缺的任务，充分利用闲散资金支持生产的发展。其次，财政与信贷分配的原则和形式不同。财政是无偿原则，采取缴款和拨款的形式进行的。信贷分配遵循偿还性原则，采取贷款形式，到期要支付一定的利息，利息属于国民收入的分配。

第三：财政分配与信贷分配相互制约、相互沟通。主要

表现在：1、财政性存款与是信贷资金的主要来源。2、银行发放的投资性贷款原则上是财政资金运用贷款形式的再分配。3、利息是再分配财政资金和信贷资金的杠杆，银行提高存款利息，银行付息增加，企业利润增加，提高贷款利息，企业付息增加，成本上升，减少上缴利润和所得税收入，而另一方面，银行利息收入增加，上缴财政的收入增加，银行留成增加又能减少财政对信贷的拨款需要。4、财政与信贷要统一平衡，信贷差额要依靠财政拨款弥补来平衡，财政出现赤字要向银行透支，影响信贷收支平衡

总之，财政与信贷是相互制约，互相联系的，是缺一不可的。

6、财政在社会总产品和国民收入分配中的地位、作用？

我国财政在社会总产品和国民收入分配中的地位主要表现在两个方面：

（一）我国财政是国家宏观决策性分配，是国家控制和调节国民收入的枢纽。具体表现在两方面。1、从国民收入分配的份额看；财政集中的程度，直接控制着企业个人收入所占的比重。我国财政收入一般占国民收入的 $\frac{1}{3}$ 左右，通过它调节企业，个人收入的比重，兼顾国家企业、个人的经济利益。2、从国民收入最终用于积累基金和消费基金来看，财政控制着并调节两者之间适当比例，因此绝大部分积累基金和社会消费基金是通过财政分配实现的。

（二）国家财政分配制约着工资、价格、信贷和财务等分配。这些分配杠杆的变动要受国家财政管理体制和财政状况制约，都要控制在国家财政能承担的范围内。

7、财政在社会再生产中的地位、作用？

社会主义财政是社会再生产分配环节的特殊组成部分。生产决定财政、财政对生产有反作用。

生产决定财政分配主要表现在：（一）从财政分配的对象看，财政能分配的只是生产的成果，主要是其中的剩余产品部分。（二）工农业生产发展的水平和增长速度决定财政分配的规模和增长速度。（三）社会经济结构决定财政分配结构。主要表现在：1、所有制结构决定财政收入结构。2、产业结构决定财政收入结构。3、产品结构决定财政收入的物质构成，决定财政支出的方向。（四）生产关系的性质决定财政分配的性质和政策。生产资料的占有关系决定着人们在生产中的地位，决定着如何参与生产和分配。也决定着相应的分配政策。

财政对生产的反作用表现在：（一）财政聚集资金的规模和增长速度，制约着扩大再生产的规模和发展速度。因我国财政是生产建设性财政，财政支出主要用于生产建设，所以聚集资金越多、建设的规模越大、发展速度越快。（二）财政资金的分配比例，制约着国民经济结构和经济增长。现行的经济结构是在国家计划指导下通过年复一年的国家和集体的不断投资建立起来的。而其中最主要的是财政的投资。财政投资对所有制结构的形成和发展也有很大影响，对产业结构和产品结构的形成和发展也有较大的影响。（三）合理地分配财政资金，正确处理国家、生产单位和个人三者物质利益关系有利于调动企业和联工的积极性，促进生产力的发展。

在社会再生产中，交换影响财政收入，财政也影响交换，因为财政支出形成的购买力是一部分产品实现交换的前提条件。

社会主义财政分配的目的是合理地、有效地满足消费的需要。按着社会主义基本经济规律的要求正确处理积累和消费的关系，是社会主义财政分配的基本任务之一。

8、什么是社会主义国家积累建设资金的正确道路？

自力更生为主，争取外援为辅是社会主义国家积累资金的正确道路。

按照马克思主义原则，从我国国情出发，独立自主，自力更生，增产节约，不断提高经济效益是我国积累建设资金的基本立足点，我国是社会主义大国，不能只依靠外援搞建设。我们只能借鉴列宁、斯大林领导下的苏联积累建设资金的道路，通过精打细算，增产节约来为四化建设积累必要的资金。以自力更生为主不仅是必要的，而且也是可能的。我们根除了帝国主义的剥削，没收了官僚资本，消灭了地主剥削，实现了生产资料的社会主义改造，建立了强大的社会主义经济，我们完全有条件自力更生解决建设资金。

我们强调以自力更生为主，但并不排斥外援，抓住有利的时机和条件，从国外适当地引进先进的技术、设备和利用外资，补充国内建设资金的不足，实行内外结合，主辅结合，是加速社会主义建设的需要。

实践证明，争取外援不仅是必要的而且是可能的。三十年代苏联利用外资发展经济，六、七十年代的南斯拉夫、罗马尼亚等国利用外资发展经济都取得了成功的经验。在五十年

代我们利用外资发展经济也取得了很大成绩。特别是党的十一届三中全会以来，利用外资加速社会主义建设取得了成功的经验。国内外无数事实证明，坚持自力更生为主，争取外援为辅是一条正确的方针，二者不可缺一，主辅关系也不能颠倒。

9、我国筹集财政资金应坚持哪些原则？

我国筹集财政资金应坚持以下三条原则：

（一）发展经济，广开财源的原则。

这个原则是生产决定财政，财政反作用于经济的原理在筹集财政资金工作中的运用。从发展国民经济、提高经济效益来增加财政收入，处理好源和流的关系是我们必须遵循的原则。

我国国民收入的80%以上是工业和农业两大部门制造的，因此我们财政收入主要来源于工农业生产两大部门。农业是国民经济的基础，也是财政收入的基础。农业是粮食的唯一来源和副食品的基本来源，农业为轻工业提供原材料，为工业产品销售提供广阔的市场，同时还为商业部门提供大量销售对象，为交通运输部门提供大量运输对象，为外贸出口提供大量货源。事实说明，农业不仅是国民经济的基础，而且是财政收入的基础，通过农业税形式为工业发展提供一部分积累，还通过计划价格体系间接向财政提供收入；农业的丰欠，不仅影响当年的财政收入，而且还影响下年财政收入。因为秋征入库的农产品有一部分到下年度才能通过结算转为财政收入。秋后征购的农产品大部分要准备到下年才能作为原材料投入生产。所以农业的丰欠对财政影响极大，所以

财政从农业取得财政收入的方法和数额，都要有利于农业的发展。

工业是国民经济的主干，是财政收入的主要来源。工业部门主要是全民所有制，技术装备水平和现代化程度比较高，劳动生产率比较高，工业发展比较快，提供的积累比较多，是财政收入的主要来源。因此，财政要从促进工业增产、提高质量、降低成本和提高劳效上广开财源，增加收入。

在抓好工农业这个收入的大头，同时要抓好建筑业，商业、交通运输业、提高经济效益增产增收；还要注意抓生产服务业、旅游业、金融保险业及其他事业，广开财源。

（二）兼顾国家、生产单位、个人三者利益。

这个原则是根据国民经济有计划按比例发展规律和物质利益规律制定的。

在社会主义制度下，国家、生产单位、个人三者利益是统一的。都是建筑在全社会劳动者共同利益的基础上的，三者所占份额要统筹安排。国家财政集中的收入，数量要适度。在正常情况下，首先要保证原有职工、集体农民的工资和收入水平，保证新增就业人员的消费需要和逐步改善人民生活的需要，但是、职工工资奖金和福利基金的增长，必须低于企业上缴利润和税金的增长。第二，要保证生产单位有合理的财力。企业税后留利水平，要和企业责权相适应，以建立必要的生产发展基金，集体福利基金，职工奖励基金；集体经济要建立公积金、公益金，保证生产和集体福利事业及其它需要。第三，经过上述分配，其余的剩余产品才是国家财政可动员的国民收入。由国家主要用于再生产过

程和其它公共需要。总之三者利益必须统筹兼顾，要在生产发展的基础上，使三方面的收入逐年都有所增长。

（三）区别对待合理负担的原则

这个原则是根据财政对经济的反作用的原理和我国财政的阶级性制定的。

所谓区别对待，就是在筹集财政资金中对不同阶段，不同经济成分加以区别。区别就是政策，没有区别就没有政策。贯彻这一方针就是通过多收、少收、减免和优待等不同方法，来执行党的政策完成国家政治经济任务。

合理负担就是在筹集财政资金中对同一阶段，同一经济成份的负担要合理，不能其轻其重。

区别对待是手段，合理负担是目的，二者是统一的。

10、我国财政收入的形式是由哪些因素决定的？有哪几种收入形式？

我国财政收入的形式：首先取决于每项收入所体现的分配关系；其次取决于这项收入所要达到的目的。由于每项收入所体现的分配关系不同和所要达到的目的不同，组织财政收入所采取的形式不相同。

当前，我国财政取得的收入形式有：税收、利润上缴、发行公债、国库券、利用外资、征集重点建设资金、征集资金占用费、规费、罚没款等。税收和利润上缴是两种基本形式

11、税收的概念、特征及其性质是什么？

税收是国家为了实现其职能，按照法律预先规定的标

准，强制地、无偿地参与社会产品和国民收入的分配与再分配所形成的分配关系。它是取得财政收入的一种手段

税收有三个特征：1、强制性：税收是国家凭借政权，通过法令、政权规定纳税人必须依法纳税，否则要受法律制裁，它具有超经济的政治强制性。2、无偿性：国家征税后不给纳税人任何直接的偿还。3、固定性：国家用法律形式规定了征税额与课税对象之间的固定比例或固定税额，只要有课税对象，就要按着固定的比例纳税。

税收的性质是由国家的性质以及与之相适应的社会生产关系的性质决定的。实现了生产资料公有制的社会主义国家的税收，是为了满足社会扩大再生产和社会消费的需要，利用价值的形式，参与国民收入分配和再分配所形成的“取之于民、用之于民”的分配关系。其经济实质是劳动人民为社会劳动所创造的社会纯收入的一部分。

12、我国税收的作用

税收的作用主要表现在以下五个方面：

（一）税收能为社会主义建设事业筹集资金。税收是国家取得财政收入的重要手段。由于税收具有强制性、无偿性和固定性的特征，所以能及时稳定地取得收入，构成了我国财政收入的重要来源。利改税后，税收收入占财政收入的80%以上。

（二）配合价格政策，调节各类产品的盈利水平，促进各类产品的均衡发展。

税收是价格的组成因素，通过多征税、少征税来调节各类产品的盈利水平，调节生产与消费。在价格、成本不变的

情况下，税少利高，鼓励生产，反之税高利少就限制生产。制定价格要考虑税收因素，高税产品、价格高，限制消费，反之就能鼓励消费。总之它能调节产品盈利水平，促进生产协调发展。

（三）调节企业利润，促进企业加强经济核算。

由于历史原因，自然资源原因、技术水平和机械化程度不同等，造成的各企业盈利水平不同。通过税收调节可以剔除由于客观原因造成的盈利悬殊的问题，有利于开展企业之间的竞争，促进企业经济核算，正确处理国家、生产单位和个人三者关系，提高经济效益。

（四）调节各经济成份收入，巩固和发展社会主义经济基础。

通过税收贯彻执行区别对待、合理负担的原则，发挥税后调节作用，限制自发的资本主义倾向，巩固和发展社会主义经济基础。

（五）税收在对外经济往来中有维护国家主权和经济利益的作用。

通过税收调节，体现平等互利对等原则和鼓励与限制产品的出口和进口。

总之，税收的作用是一个正体，不能片面强调其中一条，要避免片面性。

13、什么是利改税？为什么要实行利改税？

利改税就是把国营企业上缴利润改为按国家规定的税种及税率缴纳税金。税后利润完全归企业支配，逐步把国家与企业的分配关系通过税收形式固定下来。