

全国高等教育自学考试复习丛书

商业会计学

FUDAOYULIANXI

李殿富 主编

辅导与练习

对外经济贸易出版社

全国高等教育自学考试复习丛书《辅导与练习》

商业会计学

李殿富 主 编

对外经济贸易出版社

商 业 会 计 学

主 编 李殿富

版式设计 张淮海

开本 787×1092 1/16 · 印张 · 21 字数485千字

1989年9月第一版 · 1989年9月第一次印刷

对外贸易教育出版社出版发行

北京北方印刷厂印刷

印数1—3000册 · 定价7.70元

ISBN 7—81000—247—3/G · 093

编写说明

本书是为参加全国高等教育自学考试财会类和经济类专业的学生学习《财政与信贷》课程编写的辅导书。它是以安体富、周升业、韩英杰三同志编著的《财政金融教程》一书为基础，参考了邓子基教授主编的《财政与信贷》编写而成的。在编写过程中力求重点突出，语言简炼。为便于自学，并根据自学考试的特点，我们将此书分为三部分。第一部分为基本知识；第二部分为思考与练习，即根据标准化考试的要求将本书第一部分编写成各种类型的思考与练习题；第三部分为参考答案。

本书的编写分工是：第一章和第十一章（含三个部分）由毛夏鸾同志编写；第二章的1—2节、8—9节和第四章（含三个部分）由杨树相同志编写；第二章的3—4节由李文同志编写，5—6节由李红同志编写；第7节和农业税由牛婷玉同志编写，3—7节的思考与练习及参考答案由李红同志编写；第三章的1—3节（含三个部分）由张萱飞同志编写，4—6节（含三个部分）由叶青同志编写；第五章和第十章（含三个部分）由马方同志编写；第六章和第七章（含三个部分）由杨玲瑶同志编写；第八章和第九章（含三个部分）由张晋生同志编写。

毛夏鸾和张晋生担任主编和总纂。

由于时间仓促，及作者水平有限，书中难免有不少缺点错误，敬请广大读者批评指正。

编者

1989年1月

序

党的十一届三中全会以来,我国教育制度改革的重要成果之一,就是被称为“没有围墙的学校”的高等教育自学考试。高等教育自学考试,以其灵活、开放的教学方式,有助于在职人员开展业余学习,并可以减少工学矛盾的特点,越来越受到人们的注目与厚爱。然而,由于目前尚未有可供全国高等教育自学考试配套使用的学习资料,而使不少应考者感到很不方便。为了使全国高等教育自学考试总体标准的具体化,同时,为了统一考试标准,经国家教育委员会批准,全国高等教育自学考试指导委员会于1988年3月,制订并颁布了全国高等教育自学考试各专业《课程自学考试大纲》;国务院亦于1988年3月,颁布了《高等教育自学考试暂行条例》。为认真、贯彻执行《条例》,我们组织首都数十所高等院校的百余名专家、学者、教授、研究生,严格按照《课程自学考试大纲》这个国家考试的法规性文件,编写了目前国内第一套,更是唯一的一套,供全国高等教育自学考试参加者复习专用书。

参加本丛书编写工作的,全部为首都长年工作在教学第一线,具有极其丰富教学经验和崇高威望的专家、学者、教授、研究生;他们当中,不仅有国内现行的普通高等院校《教育(考试)大纲》的制订、教材编(著)工作的参加者,更有全国高等教育自学考试《课程自学考试大纲》的制订、试卷命题、试卷评判的参与者,所以,无论在内容上,还是在质量上,本丛书实为一套具有权威性、指导性、实用性的全国高等教育自学考试参加者复习专用书。

考虑到高等教育自学考试既不同于学校的正规教育,又区别于函授教育这个特点,所以,我们在编写时,注意到了以下几点:

- 1.根据应考者在复习中出现的常规性、普遍性问题,从解题思路、解题技巧上给予回答,帮助学习者提高学习质量,加快自学成效的速度。
- 2.吸收了往年全国高等教育自学考试命题之规律及多家出版社已出版的此类图书(含教科书)之精华,使内容有一定的新型性、启示性和探索性。
- 3.在内容安排上,既保持了教材的权威性,又有一定的通用性;既考虑到教材使用所应有的相对稳定性,又考虑到教学内容的导前性,把内涵深邃的学科内容,寓于富有吸引力、想象力的知识体裁之中。
- 4.本丛书又以容量大而著称。基本知识部分,在《课程自学考试大纲》要求必须掌握的全部重点知识的前提下,对现行教材又作了必要的精选,叙述力求简单明确,点线清楚,以减少使用者在学习中的理解、记忆的负担。客观性题型达到全部练习的三分之二,非客观性题,均分点、分段、分层次、分步骤地进行了评析,使考生对每道题中应有多少个知识要点一目了然。

5.书的最后所附全国高等教育自学考试模拟试题,其题型均属目前全国高等教育自学考试中流行的各种题型。模拟试题可在复习完全部基本知识并完成各部分的练习后,用以检测自己所掌握的知识的程度。

《辅导与练习》将在开拓使用者的视野上,以及将教材与习题互为一体、相互转化、相辅相承等方面,进行一些大胆的探索与尝试。在加大练习量的同时,更加注意到其质量的提

高，力求使其在内容上和质量上，更实用些、更完善些……

《辅导与练习》既是几年来全国高等教育自学考试的精神所在，又是教科书，也是习题集，更是全国高等教育自学考试参加者必不可少的学习手册和参考资料。严格地、完全地依据《大纲》，以自学与自测相结合、知识与运用相结合、学习与提高相结合、教材与习题相结合为原则进行编写，集权威性、指导性、实用性于一体，是本丛书的最大特点之所在！

由于《辅导与练习》是第一套专供全国高等教育自学考试参加者复习之用书，加之时间紧迫，故书中难免会出现这样或那样的疏漏，还请广大读者多多谅解；为广大应考者提供一套较为理想的复习资料，是我们编写这套复习丛书的初衷，而成为广大应考者学习上的益友良朋、雅侣益伴，更是我们的希望。

作为国内第一套专供全国高等教育自学考试参加者复习专用书的《辅导与练习》是会给您的学习提供一些帮助的，也会是大有裨益的，相信您得到本丛书后，只要展卷捧读，就会爱不释手的，我想是这样的。

《辅导与练习》丛书编写委员会

主任委员： 鹤 莎

1989年1月

目 录

第一部分 基础知识

第一章 社会主义财政的本质和作用.....	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 社会主义财政的本质.....	(4)
第三节 财政在社会主义再生产中的地位.....	(7)
第四节 社会主义财政的作用.....	(10)
第五节 经济决定财政.....	(13)
第二章 财政收入.....	(16)
第一节 财政收入的构成和形式.....	(16)
第二节 财政收入的真实性.....	(21)
第三节 税收的性质和作用.....	(23)
第四节 税收制度的构成要素.....	(26)
第五节 流转额的课税.....	(29)
第六节 收益额的课税.....	(36)
第七节 财产课税和其它课税.....	(47)
第八节 国营企业的利润分配和利改税.....	(54)
第九节 国家债务收入.....	(59)
第三章 财政支出.....	(61)
第一节 财政支出的构成和形式.....	(62)
第二节 财政支出的原则.....	(65)
第三节 流动资金支出.....	(67)
第四节 基本建设支出.....	(72)
第五节 支援农业支出.....	(77)
第六节 文教科卫支出.....	(79)
第四章 财政管理体制和国家预算.....	(82)
第一节 财政管理体制的实质和原则.....	(82)
第二节 财政管理体制的内容和形式.....	(83)
第三节 现行的财政管理体制.....	(87)
第四节 国家预算的编制、执行和决算.....	(88)
第五章 社会主义信用的本质和作用.....	(93)
第一节 信用的产生和本质.....	(93)
第二节 社会主义信用存在的必要性.....	(96)
第三节 社会主义经济中的利息.....	(97)

第四节	社会主义信用形式·····	(99)
第五节	社会主义信用的职能与作用·····	(101)
第六节	信用资金的运动与再生产·····	(104)
第六章	信用资金的来源·····	(106)
第一节	信用资金的来源和构成·····	(106)
第二节	信用资金来源的客观界限和虚假性问题·····	(108)
第三节	大力发展储蓄·····	(110)
第七章	信用资金的运用·····	(112)
第一节	信用资金运用的主要形式·····	(112)
第二节	信用资金的供应方针和原则·····	(114)
第三节	信贷制度的基本规定·····	(116)
第四节	流动资金贷款·····	(117)
第五节	固定资金贷款·····	(123)
第六节	外汇贷款·····	(125)
第七节	信托·····	(127)
第八章	社会主义经济中的货币流通·····	(130)
第一节	货币流通的两种形式·····	(130)
第二节	货币流通渠道·····	(133)
第三节	货币流通规律·····	(135)
第四节	流通中的货币量·····	(137)
第五节	货币流通是否正常的标志·····	(140)
第六节	货币流通的稳定与及其条件·····	(142)
第九章	货币流通的管理·····	(146)
第一节	现金流通的管理·····	(146)
第二节	非现金结算管理·····	(149)
第十章	社会主义银行·····	(153)
第一节	银行的产生与发展·····	(153)
第二节	社会主义银行的性质和职能·····	(155)
第三节	我国银行的体制·····	(158)
第四节	银行信贷资金管理体制·····	(162)
第五节	金融市场·····	(164)
第六节	金融体制改革·····	(165)
第十一章	财政信贷综合平衡·····	(168)
第一节	财政信贷综合平衡的对象和实质·····	(168)
第二节	财政收支平衡·····	(169)
第三节	信贷收支平衡·····	(171)
第四节	财政与信贷的统一平衡·····	(173)
第五节	财政、信贷与物资供求的综合平衡·····	(175)
第六节	国民经济与财政信贷平衡·····	(178)

第二部分 思考与练习

第一章	社会主义财政的本质和作用	(180)
第二章	财政收入	(184)
第三章	财政支出	(194)
第四章	财政管理体制和国家预算	(200)
第五章	社会主义信用的本质和作用	(204)
第六章	信用资金的来源	(207)
第七章	信用资金的运用	(209)
第八章	社会主义经济中的货币流通	(212)
第九章	货币流通的管理	(215)
第十章	社会主义银行	(216)
第十一章	财政信贷综合平衡	(219)

第三部分 参考答案

第一章	社会主义财政的本质和作用	(224)
第二章	财政收入	(231)
第三章	财政支出	(252)
第四章	财政管理体制和国家预算	(260)
第五章	社会主义信用的本质和作用	(267)
第六章	信用资金的来源	(274)
第七章	信用资金的运用	(277)
第八章	社会主义经济中的货币流通	(286)
第九章	货币流通的管理	(291)
第十章	社会主义银行	(293)
第十一章	财政信贷综合平衡	(301)

第一部分 基本知识

第一章 社会主义财政的本质和作用

第一节 财政的产生和发展

一、财政的概念

财政是以国家为主体进行的分配，即国家的分配。它是整个社会产品分配的一部分。

在人们日常的经济生活中，经常可以碰到这样一些财政现象和财政问题：如企业或个人向国家缴纳税收；行政事业单位来自国家拨款的经费；企业或居民购买国家发行的债券；单位职工的工资变动；国家对农业的各种支援；调整工农业产品的比价，等等，都会增减国家财政的收入和支出，都同国家的收支活动有关。国家通过一定形式从各个方面集中起来的一部分货币收入又用到社会经济生活的各个方面去的收支活动是一种分配活动。这种分配活动和在分配过程中发生的经济关系就是财政。所以财政是以国家为主体进行的分配，即国家的分配。它是整个社会产品分配的一部分。

二、财政的产生

财政是怎样产生的？这个问题似乎是脱离现实生活较远的考古问题。其实对这个问题的探讨将涉及财政同国家的关系，财政同经济的关系以及财政的社会属性等一系列重大问题，是具有现实意义的财政学的基本理论问题。

财政是一个历史范畴又是一个经济范畴。

人类社会之初，人们过着原始群的生活，生产力水平十分低，劳动产品只能维持最低限度的生活需要，能够用于社会公共需要的剩余产品极其有限。后来随着分工和生产力的发展，出现了人类社会第一次大分工，即游牧部落从其余的野蛮人群中分离出来。分工使生产力提高并产生了剩余，但这种剩余不论以什么形式储藏或保管，也是全体成员的共同财富。在生产不足或有其他需要的时候，仍平均分配给全体成员共同享用，这种分配仍属于直接的产品分配而包括在一般的经济分配之中，它尚未独立出来。这一时期，既然不存在单独的为满足社会公共需要而进行的再分配，自然也就不会有作为满足社会公共需要的财政存在。

随着生产力的发展，尤其是第二次社会大分工即手工业从农业中分离出来以后，以交换为目的的商品生产进一步发展。商品生产的出现和发展，对人类社会的发展具有决定性意义。因为它标志着生产力的发展进入了一个新的阶段，人们可以通过生产资料的生产，创造出日益增多的剩余产品，成为整个社会发展的基础。与此相适应，出现了私有制、剥削和阶级对立。由于社会分裂为阶级以及阶级对立的加剧，区别于父系氏族公社和农村公社的根本标志——公共权力终于应运而生了，即产生了国家。随着国家的产生而带来的集中分配一部分剩余产品的现象，已经是财政的萌芽形态开始转化为相对独立的完整的财政形态。所以说财

政是一个历史范畴，它是伴随着国家的产生而产生的。因为国家为了维护它的存在和实现它的职能，就需要消费一定的物质资料，而国家机器本身并不直接从事物质资料的生产。为此国家不得不依靠它的政治权力，强制地占有和支配一部分社会产品。于是就从整个社会产品分配中，分离出一种由国家直接参与的社会产品分配，这就是国家财政。需要指出的是国家产生是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因，而不是说国家可以创造财政。财政本身是个分配问题，属于经济范畴。因此，决定财政产生的基础是一定的社会经济条件，即生产力和生产关系的一定发展。因为财政分配的对象主要是剩余产品，而剩余产品是由劳动者创造的，是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。

三、财政的发展

财政产生以后，随着生产方式的改变和国家的更替而不断地发展变化。迄今人类历史上先后经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

（一）奴隶制国家财政

奴隶社会是人类历史上第一个人剥削人的社会。奴隶制社会生产关系的基础是奴隶主占有生产资料并占有生产劳动者——奴隶。在奴隶制国家里，国王不仅是掌握政治军事权力的统治者，而其本身就是最大的奴隶主，占有大量的土地和奴隶，所以国家财政收支同国王私人的收支是不分的。奴隶制国家财政收入的来源主要是强制奴隶劳动取得的皇室土地收入和取之于诸侯与王公大臣交纳的贡赋，以及靠战争掠夺其他氏族部落和国家的财物与贡物收入。捐税也是国家依靠政治权力剥削小生产者的剩余产品的一种收入形式。奴隶制国家的财政支出主要用于进行战争的军事开支，以及王室享用、宗教、祭祀等方面的费用。此外还有一部分支出用在兴修水利，发展农业生产上。这是实现国家执行社会职能方面的费用。奴隶制国家已设置财政机构进行财政管理。

在奴隶社会里，由于生产力还不发展，自然经济占统治地位，国家财政的收支形式基本上采取力役和实物的形式，即所谓的“力役之征”和“粟米之征”。

（二）封建制国家财政

封建生产方式占统治地位的社会，是人类历史上继奴隶社会之后出现的第二个人剥削人的社会。封建生产关系的基础是封建地主阶级占有基本生产资料——土地和不完全占有直接生产者——农民（或农奴）。同时社会上还存在着以个人劳动为基础的农民和手工业者的个体经济。封建制国家财政收入来源包括官产收入、各种专卖收入、贡赋、特权收入、捐税等。此时的捐税收入在国家财政收入中已占据重要地位。封建制国家财政支出主要是用于军事、供养官吏、王室费用以及封建文化、宗教等支出。

在封建社会里，商品货币经济虽然有一定的发展，但自然经济仍占统治地位，因此财政收入主要是来自农业的实物形式。随着商品货币经济的发展，财政收入的范围和种类不断地扩大与增多，并逐步采取了货币征收形式。以后随着商品经济渗入到农业领域，国家也逐渐以货币形式向农民征税，这样货币征收在国家财政收入中逐渐占据重要地位。

在封建社会的发展过程中，封建制国家为了加强对内专制统治，对外进行战争等日益增长的需要，就不断地增加财政支出。在封建社会末期，产生了新兴的资产阶级。当时他们在政治上是处于无权地位，但却掌握着强大的经济力量，当封建国家财政收入发生困难，入不敷出时，就不得不向资产阶级借债，于是产生了新的财政范畴——公债。所以，公债作为一个财政范畴，它是伴随着现代工商业的发展，新兴资产阶级的出现而产生和发展的。同时，

资产阶级利用他们日益增长的经济力量，在为封建国家提供财政帮助的过程中，从政治上同封建国家进行斗争，以争得自由平等的经济权力和政治权力。作为财政收支平衡表的国家预算就是新兴资产阶级在同封建国家的斗争中产生出来的一个新的财政范畴。如英国在十七世纪末就规定，封建国家必须向议会提出财政收支报告，经议会同意之后才能执行。这种财政收支报告就是资产阶级国家预算的雏形。

（三）资本主义国家财政

资本主义生产关系是在封建社会内部产生和发展起来的。在封建制度解体和资本主义制度建立的过程中，捐税、公债、保护关税制度等财政杠杆，借助于国家的政治强力，都曾成为资本原始积累的重要手段。

资本主义社会是人类历史上最后一个存在压迫和剥削的社会。它是以资本主义的生产资料私有制为基础、由资本家剥削雇佣劳动者、并由资产阶级掌握国家政权的社会。资本主义国家是为资产阶级的利益服务的，是从属于资本的。在资本主义社会，由于国家机器大大地加强，使国家财政支出空前增加。收不抵支，赤字连年，是资本主义国家财政的经常现象。为了解决财政上的困难，增加收入弥补赤字，资本主义国家不仅直接依据政治权力增发国债和加重税收负担，而且国家还把发行纸币，实行通货膨胀政策，作为弥补财政赤字的重要手段。利用发行纸币实行通货膨胀来弥补财政赤字，是资本主义财政的特征。赤字和通货膨胀实际上是资本主义国家对广大劳动人民的一种强制征税。资本主义国家通过税收、公债、通货膨胀而筹集起来的财政收入是对劳动人民的额外剥削，然后通过军事支出和各项政府开支以及对资本家的财政补贴，强化资产阶级的统治，为资产阶级的利益服务。进入到帝国主义阶段以后，资本主义国家则广泛利用财政投资、赤字预算和通货膨胀等财政手段干预经济。在现代资本主义国家中，也有一些“国营经济”，其财政支出中也有一部分用于与国民经济发展有关的支出，如“能源”、“自然资源和环境”、“农业”、“公共工程”等，但这些财政支出在整个资本主义经济中并不占主导地位，这些所谓的“生产性”支出，只是为资本主义再生产提供外部条件，是一个外在环节。因此从整体来看，资本主义财政是非生产性财政，它只参与剩余价值的再分配。尽管资本主义国家运用财政手段来刺激生产曾在一定时期起过一定的作用，但他无法解决资本主义社会的基本矛盾，反而孕育着更深刻的危机，不能挽救资本主义制度必然崩溃的命运。

资本主义经济是高度发展的商品经济，货币渗透到一切领域，而财政作为国家的集中性分配，它要解决的是占有产品的“份额”和“比例”问题，因此最适宜用货币进行分配。财政分配的全面货币化，不仅仅是分配形式的变化，而且还引起了财政分配某些质的变化。第一，新出现的一些财政范畴，如赤字财政，货币发行中的财政发行、通货膨胀等，都同财政分配的货币化密切相关；第二，财政分配的货币化，使财政同其他价值分配范畴——成本、利润、工资、价格、银行信用、货币投放等之间相互结合、影响、渗透的现象日益明显，因此财政的作用也日益重要；第三，资本主义社会商品经济的高度发展，使社会再生产过程表现为资本价值的运动过程，财政也包括在社会总资本的运动中，成为影响社会总资本运动的一个重要因素。

（四）社会主义财政

社会主义财政是国家有计划地组织社会产品和国民收入分配的工具，是实现宏观调节和控制的重要经济杠杆。它体现着国家、企业（集体）和个人在根本利益一致基础上的社会主

以分配关系。社会主义制度的基础是生产资料的社会主义公有制，国家是全民所有制经济的代表，具有组织经济和文化生活的职能。在有计划的商品经济的前提下，社会主义再生产过程表现为资金的运动过程，社会主义财政包括在社会总资金的运动过程中，是其重要的组成环节。社会主义财政同资本主义财政具有共同的特点。但由于社会主义公有制和社会主义国家具有组织经济的职能，使社会主义财政同社会再生产之间具有内在的联系，成了整个国民经济的财政，这是区别于任何私有制社会的国家财政的一个根本特征。

综上所述，从财政的产生和发展来看，财政是国家作用于经济的产物，它是伴随着国家的产生而产生的，是从社会产品分配中独立出来的一个分配范畴。不同国家的性质、职能和作用决定财政分配具有完全不同的性质与内容，即财政的性质、范围和作用，归根到底是由各该社会的生产方式决定的。

第二节 社会主义财政的本质

财政的本质可以从两个方面来理解。一方面是指财政作为一种经济活动区别于其它经济范畴的特殊性质，即财政是国家集中一部分剩余产品的分配活动。另一方面是指财政活动所形成或体现的分配关系，在不同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。

社会主义财政作为社会主义的分配范畴，是国家对一部分社会产品价值的集中性分配，它同其他分配范畴具有不同的特征。

一、财政分配同价格分配的区别

价格是在实现商品流通过程中处理交换关系的杠杆，属于交换范畴。所谓价格分配是指当价格和价值背离时，所产生的通过价格而进行的价值的再分配。

财政分配同价格分配的区别表现在：

（一）活动的领域不同。价格分配是在商品的交换过程中进行的，有商品交换才有可能产生价格分配；在商品交换过程以外是不会产生价格分配问题的；而财政分配则不受商品交换的限制，它是在商品交换过程以外的分配领域进行的。

（二）表现的形式不同。财政分配是依靠国家强力，强制地无偿地对一部分社会产品价值的分配；而价格分配则是利用价值规律，以等价交换的外观表现出来，不具有强制和无偿的特点。

（三）运动的过程不同，财政分配是价值量的单方面转移，表现为货币的收支过程。如企业向国家缴纳税收100元，这表示有100元的价值量产品，由企业支配转归国家财政支配，然后通过财政支出，分配给有关单位使用。而价格分配则表现为价值形态的变化，它只是在生产者所出售的商品量的范围内影响生产者所实现的价值量的大小，不存在单独的货币收支过程。如甲方有价值100元的商品，以120元（或80元）的价格卖给乙方。在这一交换过程中，甲从乙那里不论是多得20元还是少得20元，都属于价格分配范畴，遵循的都是等价交换原则，不存在100元的商品与100元的货币相交换，另外再支付20元的过程。

（四）解决的矛盾不同。价格分配只解决价值量实现的大小问题（如上例），而不解决价值实现以后的再分配问题；至于价值实现以后多少归国家，多少归企业，多少归个人以及积累和消费的比例等问题，则需要通过企业财务分配和国家财政分配来解决。

财政分配与价格分配的区别决定了它们之间不能相互取代，而应相互配合和补充。二者之间还有密切联系。一方面价格分配对财政收支规模和财政支出的实现有着直接和间接的影响；另一方面价格调整又受到财力状况的制约。因此必须把财政分配杠杆的运用和价格分配杠杆的运用密切结合起来。

三、财政分配同企业财务分配的区别

企业财务包括国营企业财务和集体经济财务；其中国营企业财务与财政有着密切联系，但也有明显的区别。

(一) 财政与财务包括的范围不同。财政的属性是分配，而企业财务不仅仅限于分配，它是企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系。企业财务除了分配问题外，还有如制定资金定额、考核资金周转、供销结算等属于生产和流通过程中的问题，作为经济关系，它除了同国家财政发生缴、拨款关系外，还包括与银行之间的存、贷款关系；与其他单位之间的物资购销、劳务供应等的结算关系；与单位主管部门之间的财务关系；单位内部之间的财产管理和结算关系，以及单位与其职工之间的分配关系等。

(二) 集中和分散的程度不同。企业财务分配是以企业为主体的由各企业分散进行的分配，而财政分配表现为以国家为主体在全社会范围内进行的集中性分配。前者属于微观分配，后者属于宏观分配。

(三) 分配的价值构成不同。企业财务分配的对象是整个社会产品，从价值构成看包括 C 、 V 、 M 三部分，目的是保证企业简单再生产的正常进行。而财政分配的对象主要是剩余产品价值，目的是用于扩大再生产和满足社会公共消费的需要。

企业财务分配同财政分配也有着密切联系。

首先，企业财务分配是财政分配的基础。财政收入的主要来源是企业上交的税利，而财政支出的相当部分是企业再生产，因此没有企业财务分配就没有财政分配。

其次，财政和财务之间存在着一些共同的范畴，如资金、成本、利润等。从个别企业资金周转的角度看，资金、成本、利润属于财务范畴，它主要是从企业角度来研究企业的产、供、销情况，加速资金周转，降低成本，增加盈利，提高资金使用效果；从社会总资金周转的角度看，资金、成本、利润又属于财政范畴，它是从整个国民经济情况出发，通过合理安排各种比例，正确处理好各种关系，来加速社会总资金的周转，降低国民经济的成本水平，提高国民经济的盈利水平，取得最大的经济效益。

再次，随着财政财务体制的变化，财政分配和财务分配的范围会发生变化，有时国家集中的部分多一些，财政范围就大一些，反之则财务分配的范围就扩大。如折旧基金从全部或部分上交财政到不再上交财政，就说明国家和企业财务之间的密切联系并没有不可逾越的界限。

三、财政分配同银行信用分配的区别

银行信用分配虽然也属于全社会范围内进行的集中性分配，但它与财政分配是有区别的。

(一) 资金来源的性质不同，使用方向不同。从资金来源看，财政收入主要来自剩余产品价值 M 部分，只有一少部分来自 C 和 V ，银行信用资金则来源于社会产品价值的 C 、 V 、 M 三个部分。银行信用资金主要是社会闲置资金，除国家拨款的自有资金和需要增加的货币发行外，主要是企业、财政和居民的各种存款。它只能在这些资金暂时闲置期间内被银行利

用，而不能归银行永久使用。资金来源的这种性质决定了它们在使用方向上的区别，财政资金适用于消费性支出和长期占用的基建投资等，而信用资金则最适用于生产流通中的中短期和临时性的周转资金的需要。

(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，基本上是无偿性分配（国家信用例外），分配的结果意味着社会产品的所有权或支配权的转移，所以财政分配带有国家强制性特征。而信贷资金运动的特征则是有偿的，是以偿还为条件的，并要支付一定的利息，因而不存在国家强制的问题。当然也不是说有偿性分配必然就是信贷分配，如债务收入就属于财政分配范畴。

(三) 与货币流通的关系不同。信用直接调节流通中的货币量。我国流通中的货币量，不论是现金还是非现金，都是通过信用程序投放出去的，或者通过收回贷款减少流通中的货币量。银行投放或收回贷款的吞吐货币的过程，直接调节流通中的货币量。而财政收支则是通过影响银行信贷收支，间接影响货币量。

财政和信用是国家有计划分配资金的两条渠道，两种形式。它们之间的联系表现在：

第一，财政资金与信贷资金之间存在着交叉关系。它们之间是可以相互转化的。财政资金可通过银行信用形式贷放，也可在银行资金不足时给予拨款支持；财政收支紧张时可向银行透支，即银行向财政贷款。

第二，有些项目既可成为财政资金来源，又可成为信用资金来源。如居民储蓄是来自居民收入，一方面财政可以发行公债直接吸收居民收入，这对银行存款相应减少；另一方面居民储蓄总会有一个稳定增长额，按其性质也可作为财政资金来源。

第三，不排除信用资金也可用于长期性占用的流动资金和投资性贷款。这是因为信用资金中也有一部分是长期性资金来源。

第四，有偿分配还是无偿分配的区别不是绝对的。如国家发行公债是财政采取了有偿的信用形式；基本建设拨款改贷款也是财政为了提高资金的使用效果而采取了有偿的信用形式。这里只是管理形式的改变，财政资金的性质并未改变。

财政作为一个整体，是由不同的相对独立的收支系统所组成。国家预算是基本的收支系统，是财政分配的中心环节。在国家预算内部，建设银行的收支、债务收支和外汇收支是具有相对独立的收支体系。不列入国家预算的预算外资金，是由地方和部门独立地筹集和使用的。其中由地方财政部门掌握使用的部分仍属于财政分配范围，只是不纳入预算管理；由企业和主管部门掌握使用的部分属于财务分配范围，而不再是财政分配的一部分。

四、社会主义财政同资本主义财政的本质区别

在社会主义社会里，由于生产资料所有制和国家的性质、职能发生了根本变化，因而决定了社会主义财政同资本主义财政有本质上的区别。

(一) 社会主义财政是造福于人民的财政，资本主义财政是剥削人民的财政。社会主义公有制决定了国家和人民根本利益的一致性，导致了我国财政与人民根本利益的一致性。我国财政收入主要来自企业纯收入，收入的增加依靠生产的增长和流通的扩大，而不靠加重人民负担。我国财政支出主要用于经济建设和社会公共消费需要，以不断提高人民的物质和文化生活需要，因此社会主义财政是“取之于民，用之于民”的人民财政。资本主义国家财政是为资产阶级利益服务的分配工具，是“取之于民，用之于己”，进行有利于垄断资产阶级的再分配的财政，具有剥削性。财政收入主要是通过税收、公债、通货膨胀等对劳动人民的额外

剥削获得的。

(二) 社会主义财政是生产建设性财政；资本主义财政是非生产性财政。社会主义财政是内在于社会再生产之中。社会主义财政是直接延伸到生产领域，进行生产性投资。这是区别于以往任何社会财政的一个重要的质的变化。资本主义财政的主导方面是用于维护资产阶级统治，进行扩军备战的非生产性财政，尽管它也有一部分生产性支出，但它是作为社会再生产的外部条件对生产发挥影响作用。

(三) 社会主义财政是计划性财政，资本主义财政是自发、盲目性的财政。社会主义经济是计划按比例发展的，这使社会主义财政具有计划性特征。在社会主义存在商品经济的条件下，国民经济的有计划按比例发展，主要应通过运用经济杠杆的间接调节办法来实现。而社会主义财政是国家实现宏观调节和控制的重要手段。资本主义的私有制和生产无政府状态，决定资本主义财政的自发性和盲目性。这必然带来财政危机，而财政危机反过来又促进经济危机的日益尖锐化。

第三节 财政在社会主义再生产中的地位

一、分配在社会再生产中的地位

既然财政是个分配问题，因而财政在社会再生产中的地位首先取决于分配在社会再生产中的地位。社会再生产是由生产、分配、交换、消费四个环节构成的。其中生产是起点，消费是终点，而分配和交换则是连接生产和消费的中介环节。分配作为社会再生产的中介环节，所要解决的是社会产品在价值量上分割的份额、比例问题，即社会产品在价值量上归谁支配和支配多少，以及社会产品在价值量上用在哪些方面和使用多少的问题。社会产品从最终用途上看，要形成补偿、积累和消费三项基金，它们都是通过分配和再分配过程，并由各个分配环节来实现和完成的，其中包括财政分配。

二、社会主义财政如何参与社会产品分配

(一) 马克思关于社会主义社会产品分配的原理

在《哥达纲领批判》一书中，马克思在批判拉萨尔的“公平分配”观点时，阐述了社会主义产品分配的原理。在社会产品分配给个人消费之前，要进行一系列扣除：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。剩下的总产品的其他部分是用来作为消费资料的。但在进行个人分配之前，还得从里面扣除：第一，和生产没有直接关系的一般管理费用；第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等；第三，为丧失劳动能力的人等等设立的基金。在做了如上扣除之后，其余的部分才能根据按劳分配的原则用于个人消费。上述分配中的第一项属于补偿基金，即社会产品分配中用于补偿生产中物质耗费的那部分基金。第二项和第三项属于积累基金，即国民收入分配中用于扩大再生产，增加固定资产、流动资金和国家后备的那部分基金。第四项至第七项是消费基金，即国民收入分配中用于生产部门劳动者个人消费，非物质生产部门的社会消费和个人消费的那部分基金。三项基金的形成要经过复杂的分配和再分配过程，要利用各种分配杠杆，其中财政处于整个分配的主导环节，是一个重要的分配杠杆。

(二) 社会主义财政参与社会产品和国民收入的分配过程

在一定时期内，社会物质生产部门劳动者所生产出来的物质财富总和，称为社会总产品。在我国，社会总产品的绝大部分是国营经济和集体经济的劳动者创造的。少部分是由个体经济的劳动者创造的。目前还有中外合资经营企业，及外国企业的劳动者创造的社会产品。社会总产品首先要在物质生产部门和企业里进行初次分配。所谓初次分配就是指国民收入在与物质生产有直接联系的各阶段、阶层及其成员之间进行的分配。然后通过财政再在社会范围内进行再分配。所谓再分配是指国民收入在初次分配的基础上再次进行的分配。

国营企业创造的社会总产品的初次分配中，一部分用于补偿生产资料的耗费，其余形成国民收入。在国民收入中，一部分以工资的形式支付给劳动者，用于个人消费；另一部分是企业的纯收入。在企业纯收入中，一部分留归企业支配，形成生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金，用于企业发展生产、奖励职工和改善职工福利设施的需要；大部分以税收和利润的形式上交国家，形成国家的财政收入。集体经济创造的国民收入在分配中形成三个部分，一部分是劳动者的劳动报酬，用于个人消费；一部分以税收形式上交国家；再一部分是集体经济的公积金和公益金，用于扩大再生产和集体福利事业。个体经济及中外合资经营企业，外资企业也要照章纳税。居民个人取得的收入除照章纳税外，还以债券和规费的形式形成国家财政收入。

国家财政收入的再分配是通过财政支出进行的。财政支出的项目，按其资金的性质可分为积累基金、消费基金、补偿基金。

三、财政在分配中的地位

财政在社会主义再生产中的地位，除了取决于分配在再生产中的地位外，还直接取决于财政在分配中的地位。财政在社会产品的分配和再分配中居主导地位。表现为：

(一) 在社会产品的分配中，主要是剩余产品价值(M)的分配中，剩余产品价值(M)的大部分是通过财政进行分配的。补偿基金(C)和工资(V)的一少部分也是财政分配的对象。可见财政分配起着关键作用。

(二) 财政通过对国民收入的分配和再分配，直接调节消费与积累的比例关系，并通过调节生产性积累内部的分配比例，最终调节着未来的生产结构和产品结构。

(三) 国家还通过规定财政税收制度、企业财务制度等，制约和调节C和V的分配，从而起到调节社会产品价值中C、V、M各部分比例的作用。

(四) 财政通过对M的分配，制约和调节着其他环节的分配。如本章第二节中所讲的价格分配、国营企业财务分配和银行信用分配。

所以，财政在我国社会产品和国民收入的分配中处于主导地位。

四、财政在社会总资金运动中的地位

社会主义财政作为再生产的一个内在环节，在资金运动方面就必然表现为社会总资金运动中的一个内在环节。社会主义经济中的资金属于价值范畴。它同商品、货币、利润、价格等价值形式的区别在于，资金具有垫支性、周转性、补偿性和增值性等特征，其中周转性是资金的本质特征。所以可把资金概括为社会主义再生产过程中的周转价值。就此而言，资金和资本具有共性。

研究社会总资金的再生产与流通是以社会总产品的实现为研究对象的，而分配和财政收支就是发生在社会总资金周转过程中商品转化为货币($W' \rightarrow G'$)阶段。作为财政分配过程包括组织收入和安排支出两个阶段。通过组织财政收入，企业货币收入的相应部分转化为财