
出版前言

为了适应社会主义现代化建设的需要，我国实行了高等教育自学考试制度。它是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种新的教育形式，是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分。实行这种高等教育自学考试制度，是实行宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施，也是造就和选拔人才的一种新途径。凡是干部、职工、群众按照高等教育专业考试计划进行考试合格后，国家承认其学历，与全日制高等学校相应专业毕业生同样对待。高等教育自学考试于1981年开始进行试点。1983年起逐步向全国推广。目前，全国29个省、自治区、直辖市都开展了高等教育自学考试工作。

为了大体上统一全国高等教育自学考试的标准，全国高等教育自学考试指导委员会陆续制定部分专业考试计划。各专业委员会按照有关专业考试计划的要求，从造就和选拔人才的需要出发，编写了相应专业的课程自学考试大纲，进一步规定课程自学和考试的内容、范围，使考试标准具体化。

经济管理类专业委员会根据国务院有关文件精神，参照原教育部拟定的全日制高等学校有关课程的教学大纲，结合自学考试的特点，编写了《财政与信贷自学考试大纲》。现经全国高等教育自学考试指导委员会审定，国家教育委员会批准颁发试行。

这本高等教育自学考试《财政与信贷自学考试大纲》是各地都要贯彻执行的。它是该课程考试命题、自学和社会助学的依据。我们希望这个大纲的出版将对自学和考试起到应有的作用。

全国高等教育自学考试指导委员会

1985年7月

目 录

学习目的和要求	1
各章自学考试内容提要	2
第一章 社会主义财政的本质和作用	2
第一节 财政的产生和发展	2
第二节 社会主义财政在社会产品分配中的地位	3
第三节 社会主义财政的本质	3
第四节 社会主义财政的作用	5
第五节 经济决定财政	5
第二章 财政收入	7
第一节 财政收入的构成和形式	7
第二节 财政收入的真实性	8
第三节 税收的性质和作用	9
第四节 税收制度的构成要素	10
第五节 各项税收	10
第六节 国营企业的利润分配和利改税	11
第七节 国家债务收入	12
第三章 财政支出	13
第一节 财政支出的构成和形式	13
第二节 财政支出的原则	14
第三节 流动资金支出	15
第四节 基本建设支出	16

第五节	支援农业支出·····	17
第六节	文教行政支出·····	17
第四章	财政管理体制和国家预算·····	18
第一节	财政管理体制的范围和原则·····	18
第二节	预算管理体制的内容和形式·····	19
第三节	现行的预算管理体制·····	19
第四节	国家预算和决算·····	20
第五章	社会主义信用的本质和作用·····	21
第一节	信用的产生和发展·····	21
第二节	社会主义信用存在的必要性·····	21
第三节	社会主义信用的特征和本质·····	22
第四节	社会主义的利息·····	23
第五节	社会主义信用的形式·····	23
第六节	社会主义信用的作用·····	24
第七节	信用资金的运动与再生产·····	24
第六章	信用资金的来源·····	25
第一节	信用资金的来源及构成·····	25
第二节	信用资金来源的客观界限和虚假性问题·····	25
第七章	信用资金的运用·····	27
第一节	信用资金的供应方针和原则·····	27
第二节	贷款制度的基本规定·····	28
第三节	流动资金贷款·····	28
第四节	固定资金贷款·····	29
第八章	社会主义经济中的货币流通·····	30
第一节	货币流通的两种形式·····	30
第二节	货币流通的渠道·····	31
第三节	货币流通规律·····	31
第四节	流通中的货币量·····	32

第五节 稳定货币流通的必要性和条件·····	32
第九章 货币流通的管理·····	34
第一节 现金管理·····	34
第二节 非现金结算管理·····	34
第十章 社会主义银行·····	35
第一节 银行的产生和发展·····	35
第二节 社会主义银行的性质、职能和作用·····	35
第三节 我国的银行体系·····	36
第十一章 财政信贷综合平衡·····	38
第一节 财政信贷综合平衡的对象和意义·····	38
第二节 财政收支平衡·····	39
第三节 信贷收支平衡·····	39
第四节 财政与信贷的统一平衡·····	40
第五节 财政信贷与物资供求的综合平衡·····	41
第六节 国民经济与财政信贷平衡·····	42
推荐使用的教材·····	43
后 记·····	44

学 习 目 的 和 要 求

《财政与信贷》是经济类专业的一门共同必修课程。它的先修课程是政治经济学。

学习《财政与信贷》课程的主要目的，是认识财政与信贷在国民经济中的地位和作用，以及加强财政信贷工作对经济管理的重要意义；弄清财政信贷的基本理论；掌握财政信贷的基本业务知识。

为了掌握财政信贷的基本业务知识，除了学好指定的教材外，还应阅读《财政》、《中国金融》等杂志中有关财政信贷改革的文章与规定，以便更新、充实所学的知识。学习中要注意理论联系实际，提高分析问题和解决问题的能力。

各章自学考试内容提要

第一章 社会主义财政的本质和作用

※※※※※※※ 学习目的和要求 ※※※※※※※

通过本章学习，着重理解社会主义财政在社会产品分配中的地位；社会主义财政的本质和作用；经济与财政的关系。

第一节 财政的产生和发展

财政的产生。财政是随着国家的产生而产生的。国家为了执行它的职能，就需要占用一部分社会产品。从一般的社会产品分配中独立出来，以国家为主体的特殊分配，这就是财政。

财政范畴的发展。最早的典型的财政范畴是捐税，随后产生了公债、国家预算、通货膨胀等。

第二节 社会主义财政在社会产品分配中的地位

一、社会主义财政如何参与社会产品分配。

马克思关于社会主义社会社会产品分配的原理。

在我国社会主义社会，社会产品的创造和分配过程。

社会主义财政参与社会产品和国民收入的分配过程。

二、财政在分配中的地位。

财政作为集中性再分配环节，在分配和再分配过程中居主导地位。表现为：在社会产品的价值分配中，关键是对剩余产品价值（ M ）的分配，而 M 的大部分是通过财政进行分配的；财政通过对 M 的分配，制约和调节着其他环节的分配；财政分配直接调节积累和消费的比例关系，并通过调节积累内部的分配，最终调节着未来的生产结构和产品结构。

三、社会主义财政的必要性。

在社会主义的产品分配过程中，之所以需要财政，并且财政成了内在于再生产的必要环节，主要有以下几方面的原因：国民经济有计划按比例发展的客观要求；为了满足文化、教育、科学、卫生等非物质生产部门发展的需要；为了保证国家行政管理和政权机关行使职能的需要。

第三节 社会主义财政的本质

对社会主义财政的本质，应从两个方面来认识：一是社

会主义财政分配的质的规定性，即区别于其他分配范畴的特征；二是社会主义财政分配关系的性质，与资本主义财政的根本区别。

一、社会主义财政分配的基本特征。

财政的基本特征，是同其他分配范畴的区别中表现出来的。

1. 财政分配作为价值分配，是通过货币的收支活动进行的，即表现为价值量的单方面的转移，这不同于价格分配。但价格分配和财政分配又有密切联系。

2. 财政分配和企业财务分配的区别，主要在于：财政分配是以国家为主体，在全社会范围内进行的集中性分配；企业财务分配则是在各个企业内部分散进行的分配。财政分配和企业财务分配之间联系非常密切。

3. 财政分配又不同于银行信用分配。它们在资金的来源、使用方向和分配的形式上，都有区别。另一方面，它们之间又存在密切联系，这决定了财政收支和信贷收支必须进行统一平衡。

二、社会主义财政与资本主义财政的根本区别。

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与资本主义财政有本质的区别。主要表现在：第一，社会主义财政是“取之于民，用之于民”的人民财政；资本主义财政是“取之于民，用之于己”的有利于资产阶级再分配的剥削阶级的财政。第二，社会主义财政是内在于再生产的生产建设性财政，而资本主义财政，就其主导方面看，是用于维护资产阶级统治、进行扩军备战的非生产性财政。

第四节 社会主义财政的作用

社会主义财政的作用，可以从不同角度进行分析 and 概括，而最重要的应该是财政在社会再生产中的作用。这是财政本质的具体体现，也可以称为职能作用。

一、分配作用。

财政的分配作用就是通过分配资金和正确处理各种分配关系，实现对社会产品和国民收入的分配，从而保证社会再生产的顺利进行。筹集资金，保证社会主义生产建设和社会消费的需要；制约积累消费比例关系，促进国民经济有计划按比例发展；对提高经济效益有重要作用，从而影响再生产的规模和速度；正确处理财政分配关系，从而影响再生产。

二、调节作用。

财政调节作用的含义和主要表现。

三、监督作用。

财政监督作用的含义和主要表现。

第五节 经济决定财政

经济，通常指包括生产、分配、交换、消费四个环节在内的整个再生产活动。财政属于分配环节，必然受生产、交换和消费诸环节的制约。

一、生产决定财政。

生产是再生产过程的起点和决定性环节，因此经济决定财政主要表现为生产对财政的决定作用。

1. 生产力发展水平、生产发展的规模和速度决定财政分配的规模和增长速度。

2. 生产的物质构成决定财政支出的构成。

3. 生产资料所有制性质决定财政分配的性质、范围、形式和政策。

二、交换制约财政。

三、消费制约财政。

第二章 财政收入

※※※※※※※※ 学习目的和要求 ※※※※※※※※

通过本章学习要着重掌握：影响财政收入的因素和增加财政收入的途径；各项财政收入的特征、内容和形式；在组织财政收入过程中，如何正确处理国家、企业（集体）和个人之间的关系。

第一节 财政收入的构成和形式

一、财政收入的价值构成。

从财政收入的价值构成看增加财政收入的途径。

折旧率、工资增长幅度同财政收入的关系。

价格变动对财政收入的影响。

二、财政收入的部门构成。

财政收入的部门构成决定于：不同部门创造和实现的社会产品价值量的大小，生产力发展水平以及所有制状况。

现阶段，我国财政收入主要来自农业、工业和商业等部门。

今后，服务、旅游、文化娱乐等第三产业的发展，对财

政收入也有重要意义。

三、财政收入的形式。

目前我国财政收入主要有以下几种形式：

1. 企业和事业收入。
2. 各项税收。
3. 国家能源交通重点建设基金收入。
4. 债务收入。
5. 其他收入。

第二节 财政收入的真实性

财政收入的真实性，是指财政收入是否真实地代表一定量的有用的商品物资，即财政收入的物资保证问题。如果财政收入没有相应的物资可供购买，或者虽然有物资，但不适用，那么，这种财政收入就是不真实的，是虚假的。保证财政收入的真实性，对实现财政综合平衡有重要意义。

形成财政收入虚假的可能性在于社会产品在分配和流通过程中，价值和使用价值是分开独立运动的，这中间有可能出现不一致。

造成财政收入虚假的现实原因，从微观角度看，主要是企业经营管理和管理体制上的问题；从宏观角度看，主要是由于国民经济比例失调。因此，要避免财政收入的虚假，根本途径还在于搞好国民经济的调整和经济管理体制的改革。

第三节 税收的性质和作用

对税收的性质应从两个方面来把握：一是税收的形式特征；二是社会主义税收与资本主义税收的本质区别。

一、税收的形式特征。

税收作为一种分配形式，同其他财政收入形式相比，具有强制性、无偿性和固定性的特征。

二、社会主义税收与资本主义税收的本质区别。

三、税收的作用。

税收的作用，概括起来主要有两个方面：筹集资金和调节经济。具体包括以下几方面内容：

1.筹集资金。目前，通过税收筹集的资金占我国财政收入的主要部分。税收筹集资金的特点是，可以保证财政收入的及时、稳定和可靠。

2.配合价格政策，调节生产和消费，促进国民经济有计划按比例发展。税收（主要指流转税）是价格的组成部分，可以根据价格背离价值的程度、价格变动和成本变动的情况，相应地调整税率，从而调节生产和消费，为国民经济有计划按比例发展和国家的经济政策服务。

3.调节企业利润水平，促进企业加强经济核算。通过征税，可以剔除或减少价格、资源和技术装备等客观因素对企业的影响，为企业实行“自主经营，自负盈亏”创造外部条件，有利于企业加强经济核算。

4.调节企业（集体）和个人的收入，正确处理国家、企业（集体）和个人三者的关系。这主要是通过征收各种所得税来实现。

5.维护国家主权和经济利益，促进对外经济关系的发展。这主要是通过涉外税收和对进出口商品规定不同的税率来实现。

第四节 税收制度的构成要素

税收制度是国家规定的税收法令、条例和征收办法的总称。它主要由以下基本要素构成：

1、课税对象； 2、纳税人； 3、税率； 4、附加和减免； 5、违章处理。

此外，在税收制度的构成要素中，还有税目、计税价格、纳税环节、纳税期限等内容。

第五节 各项税收

目前，我国的主要税种有：产品税、增值税、营业税、国营企业所得税、国营企业调节税、工商所得税等。

第六节 国营企业的利润分配和利改税

一、国营企业利润分配的原则。

根据国营企业的性质和我国经济管理体制的要求，国营企业利润分配的总原则应该是兼顾国家、企业和职工三者的利益。

二、国营企业利润分配的形式。

我国国营企业的利润分配采取过以下几种形式：全额上交形式；利润留成形式；盈亏包干形式；所得税形式。

三、国营企业利改税的必要性。

利改税，也叫以税代利，即把国营企业向国家上交利润改为由国家征税。利改税是城市经济体制改革的重要组成部分，是实现企业自主经营、自负盈亏，搞活经济的需要。

四、国营企业利改税的步骤。

国营企业的利改税实行两步走。第一步改革从1983年起实行。

从1984年10月1日起，开始利改税的第二步改革。其基本内容是：为使税制结构合理，把工商税划分为产品税、增值税、营业税和盐税，并调整税率，改进征收方法；对部分矿产品新开征了资源税；设立城市维护建设税，并准备恢复征收房产税、土地使用税和车船使用税；对有盈利的国营企业征收所得税和调节税。经过这一改革，由“税利并存”逐步过渡到完全的“以税代利”，税后利润留给企业安排使用。

第七节 国家债务收入

国债即公债，是国家按照有借有还的信用原则筹集财政资金的一种特殊形式。

社会主义公债与资本主义公债的区别。

公债作为国家信用与银行信用之间的区别和联系。公债的作用和意义。

国库券。