

(工业经济专业)

财政与信用

辽宁人民出版社

财 政 与 信 用

刘醒亚 主编
罗毅 主审

辽 宁 人 民 出 版 社

一九八四年·沈阳

财 政 与 信 用
Caizhengyuxinyong

刘醒亚 主编 罗毅 主审

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市第一印刷厂印刷

字数: 270,000 开本: $787 \times 1092 \frac{1}{2}$ 印张: $12 \frac{1}{4}$
印数: 1—21,000

1984年12月第1版 1984年12月第1次印刷

责任编辑: 刘万庆 责任校对: 王娟
封面设计: 赫凤

统一书号: 4090·122 定价: 1.35元

本书作者

刘醒亚 主编 罗 毅 主审

导 言 由罗毅、傅晓声编写

第一章至第六章及第十五章由刘醒亚编写

第七章至第九章由黄梅卿编写

第十章、第十二章、第十三章及第十六章

至第十八章由罗毅编写

第十一章、第十四章由林濂生编写

前 言

根据社会主义现代化建设的实际需要和广大群众进行自学的迫切要求，我国已经开始试行了高等教育自学考试制度，以利于国家加速培养和选拔各种专门人才。

为了适应广大自学者学习需要，我们受辽宁省高等教育自学考试指导委员会的委托，参照普通高等学校工业经济专业有关课程的教学大纲，根据自学考试委员会的考试要求和广大自学者学习特点，本着“少而精”、理论联系实际和通俗易懂的原则，组织编写了一套工业经济专业的自学考试用书。

这套自学考试用书，根据辽宁省高等教育自学考试指导委员会规定的专业科目的考试进度，今年出版《经济法学概论》、《财政与信用》、《企业系统工程》，其他用书将随着考试计划的实施，陆续出版。

这套用书着重从基本理论、基本知识和基本技能方面进行的说明，对于各课程中重点、难点，也作了较详细的剖析和论述。因此，不仅适合自学考试之用，也可供大专院校的本科学生、函授和电大学员，以及从事财经工作的同志学习参考。

由于自学考试是一项新开展的工作，我们还缺乏编写自学用书的经验，加上我们水平有限，编写时间仓促，书中难免存在缺点和错误，恳切希望广大自学者和关心自学的同志提出宝贵意见，以便我们进一步修改，完善。

辽宁大学经济系编委会
工业经济专业高考自学用书

一九八四年四月

目 录

导 言	1
第一章 国家财政的概念与职能作用	7
第一节 财政的基本概念	7
第二节 财政在社会主义再生产中的作用	18
第二章 国家财政收入	29
第一节 国家财政收入的形式	29
第二节 国家组织财政收入的原则	33
第三节 国家财政收入的数量分析	37
第三章 国家税收	43
第一节 国家税收的概念与作用	43
第二节 商品流转额和商品增值额的课税制度	52
第三节 所得额与收益额的课税制度	67
第四节 地方税	83
第四章 企事业收入、债务收入和其他财政收入	88
第一节 企业收入和事业收入	88
第二节 国家债务收入	96
第三节 其他财政收入	99
第五章 国家财政支出	102
第一节 国家财政支出的构成	102
第二节 国家安排财政支出的原则	109
第三节 国家财政支出的数量分析	117
第六章 国家经济建设支出	123
第一节 固定资产支出	123
第二节 农业支出	140

第三节 其他经济建设支出	141
第七章 文教科学行政管理等项支出	144
第一节 社会文教科学卫生事业支出	144
第二节 行政管理支出和国防支出	156
第三节 对外援助支出及其他财政支出	164
第八章 国家预算	168
第一节 国家预算的概念与体系	168
第二节 国家预算的编制原则和程序	171
第三节 国家预算的执行	177
第四节 国家决算	181
第九章 财政管理与财政监督	186
第一节 财政管理与财政管理体制	186
第二节 财政监督	196
第十章 我国货币与货币制度	205
第一节 社会主义条件下货币存在的必要性	205
第二节 人民币的性质与职能	210
第三节 我国社会主义货币制度	217
第十一章 货币流通	222
第一节 我国货币流通的范围与渠道	222
第二节 货币流通规律	228
第三节 现金管理	237
第四节 现金计划	243
第十二章 信用与利息	247
第一节 信用与社会再生产	247
第二节 社会主义信用形式	253
第三节 利息与利息率	257
第十三章 信贷资金	261
第一节 信贷资金的来源	261
第二节 信贷资金的运用	266

第三节	信贷计划	284
第十四章	转帐结算	291
第一节	转帐结算的作用与原则	291
第二节	转帐结算的方式	296
第十五章	国家保险	303
第一节	国家保险的经济本质与职能	303
第二节	保险的分类	309
第三节	国内保险	313
第四节	国外保险	321
第五节	保险管理	327
第十六章	对外金融关系	332
第一节	对外信用关系及其意义	332
第二节	人民币汇价	337
第三节	对外结算	344
第四节	外汇管理制度	347
第十七章	金融体系	353
第一节	我国金融体系的建立	353
第二节	我国金融体系的构成	355
第三节	社会主义银行的作用	362
第十八章	财政信贷物资的综合平衡	366
第一节	财政信贷物资综合平衡的重要性	366
第二节	综合平衡与社会主义资金	370
第三节	财政收支同信贷收支的平衡	372
第四节	财政信贷同物资的平衡	377

导 言

《财政与信用》，是在《财政学》与《货币信用学》这两门学科的基础上综合编写而成的；但基本舍去了资本主义及前资本主义的各种社会形态的财政与信用的内容，只着重阐述社会主义社会的财政、信用与货币流通，即财政与金融的基本理论与基础知识。所以，确切地说，应称为《社会主义财政与金融》，现在所以仍称为《财政与信用》，是因为与课程设置规定的名称保持一致。在现代国家里，财政与金融有其内在的密切联系，尤其是在社会主义国家里，财政和金融更是融合为有机的统一体。所以，把财政和金融放在一起讲述，有利于深入地阐明财政与金融的主要内容，从而使广大的自学者明确财政与金融在社会再生产中的地位与作用，培养学生具有分析问题与解决问题的能力。

邓小平同志提出教育应面向现代化，面向世界，面向未来的正确方针，给全国各级学校教学和教材的安排指明了方向。本书就是在这一方针指导下，设置体系结构和内容的。由于本书课程只讲授社会主义国家的财政、信用与货币流通，为了使非财政、金融专业的学生也能了解本书所未涉及的有关财政金融的某些基本问题，借以增强基础理论、扩大知识面和提高思维能力，特在导言部分予以简要说明。

一、关于财政金融的总概念

财政和金融，在国外是同一个词，英文是 finance，这

个词既可译为财政，财务，也可译为金融。据有的学者考证，英文finance一词是从拉丁文financia演变过来的，意思是“货币支付”，表示当时一切货币关系的总称。十六世纪后，法国借用这个词表示与国家有关的货币关系。在我国和日本，财政与金融是两个具有不同含义的词。财政是政府的理财活动，其实质是以国家为主体参与社会产品分配的一种分配关系。它是实现国家职能的经济工具，为统治阶级利益服务，具有明显的阶级性。金融这个概念比信用概念广泛，它是指商品货币经济条件下的各个国家，国内和国际有关货币流通和信用活动的总体，包括货币的发行、投放、回笼、存款、贷款、国内汇兑、外汇买卖和国际结算，股票及债券流通、信托和保险业务等。它的实质是关于社会货币资本（在社会主义社会称为资金）的形成、分配，包括生产资料分配与剩余产品分配的经济关系。简言之，它是社会再生产运动的货币——价值方面。在资本主义制度下，它是为资本主义再生产和资产阶级利益服务的，具有剥削性；在社会主义制度下，它是为社会主义扩大再生产和人民利益服务的，消灭了剥削关系。

在现代国家中，财政和金融的关系结合为一体，不仅密切相连，而且有内在交叉。当人们把财政金融结合在一起作为一个总概念来看待时，从现象上来说，就是指一个国家以财政收支为主导的，包括信用、货币流通在内的货币关系的总体。而它的本质，则是反映社会再生产的流通分配过程中经济关系。在财政金融的活动形式上，资本主义国家和社会主义国家并无显著不同，但是在社会性质上，则有本质的区别。

二、财政金融总体在现代社会经济发展中的作用

由于财政金融是由国家所掌握并受国家干预的一国货币关系的总体，在商品货币经济条件下，它是社会再生产的一个侧面，即货币——价值方面。尽管金融部分在资本主义国家里由于私有制，国家并不能完全控制。但由于资本主义国家集中的财政收入在国民收入中占很高的比重，加上它们还可以运用行政、法制等手段对金融进行干预，通过金融影响社会经济的发展。从而使财政金融总体，即使在资本主义条件下，对社会经济发展的影响也是很大的。而在公有制的社会主义条件下，财政金融是社会主义计划经济的货币——价值方面，它对社会经济发展的作用就更显著了。

财政金融在现代国家中的作用，主要有两个方面：

第一，筹集、分配和供应为实现国家职能所需要的财政资金和社会再生产所需要的货币资金。

目前，由国家集中的财政收入占国民收入中的比重，在世界主要国家中，如按统一口径计算的国民收入来看，一般都已占 $\frac{1}{3}$ 左右；其余的一半为物质生产领域劳动者的个人收入和企业收入。例如，只按物质生产部门劳动者创造的新价值计算的国民收入来看，1977年财政年度美国财政收入占国民收入的比重为62.89%。日本财政收入，约占国民收入的52.68%。英国、西德和法国的财政收入约占国民收入的60—70%之间。^①

财政收入在国民收入中比重的高低，既与人均国民收入

① 《财政研究》1983年第三期，第18—27页。

水平的高低有关，也同财政管理体制有关。苏联、东欧计划经济国家1979年财政收入占国民收入的比重：苏联为64%，匈牙利为79%，一般为50%左右；只有南斯拉夫偏低，为20%左右，因而，影响着国家对经济的调节力。

第二，在筹集、分配、供应财政资金和再生产所需要的货币资金的过程中，调节社会经济的发展。

在这一方面，资本主义国家采取的主要做法是：

1. 由财政投资和信贷资助充实社会间接资本，建立和发展社会基础结构，为生产资本的投资创造“外部经济条件”，为国民经济的发展铺平道路。从而，为大资产阶级获取高额利润奠定基础。

六十年代后，社会主义国家已经有越来越多的人认识到，资本主义国家投资于社会基础结构设施，并非单纯是一种解脱经济危机的措施，而是促进生产进一步发展的重要方法。在基础结构的建设上，有超前型（即基础结构设施先行，生产部门随后发展）、同步型（即两者同时协调发展）、随后型（基础结构的发展落后于生产部门的发展）。发展中国家应采取同步与超前相结合的方法为好。其中交通运输，科技、教育等应该超前发展。

2. 运用财政金融手段建立和发展资本主义的国家所有制。例如，目前奥地利的国营工业已占全部工业的33%左右，英国、西德为20%，法国国有化工业按投资计算约为33%，国有化的金融业已占很高比重。

资本主义的国有化企业不过是“总资本家”的企业，它具有更大的剥削性。但这类企业直接受国家领导，成为国家调节经济发展的支柱之一。

3. 从保证大资产阶级的长期利益出发，通过财政金融

手段，在有限范围内，调节大中小企业之间的利益关系；同时，维持劳动力再生产的起码条件，建立劳动保险、失业救济等“福利”制度，借以缓和社会矛盾。

资本主义国家运用财政金融手段对经济的干预，是国家机器为垄断资产阶级服务的反映，它们企图使上层建筑适应社会化生产发展的要求，调节社会经济发展。从其结果来看，资本主义矛盾无法克服，某些时期在一定程度上虽然暂时缓和资本主义矛盾，促进了生产力的发展，但与此同时，它又在新的方面加剧了资本主义国家内和国际间的矛盾，使经济危机的爆发趋于复杂化。一旦遇有经济和政治上的风吹草动，就会发生全面性、长期性的不易摆脱的危机。1974年以来，由于石油危机引起的“滞胀”，即经济停滞和通货膨胀结合在一起的危机，就是明显的例证。

在社会主义制度下，财政金融是国家为实现政治、经济、文化教育等职能，取得财力保证和有计划地调节社会主义经济发展的重要工具。它是本书所要阐述的中心内容。

三、本书的体系结构

财政金融是财经科系的一门基础课程，属于宏观经济学的范畴，而不是局限于某一个经济部门的学科。根据三个面向精神和学习本学科的需要，本书内容包括导言和十八章。由于社会主义财政与社会主义金融既具有相互联系与统一的一面，又具有相互区别与分工的一面。所以，就其共性方面，在导言部分和最后一章，综合叙述财政金融总概念和作用，以及探讨财政信贷物资之间的综合平衡问题；就其各自特性方面，第一章至第九章财政部分，阐述国家财政概论、财政收入、财政支出及国家预算管理等。第十章至第十七章

金融部分，阐述我国货币与货币制度、货币流通、信贷、国家保险、对外金融关系以及我国金融体系等。我国实行对外开放、对内搞活经济的政策，随着经济形势发展，涉外经济活动将日益增多。为了加强对外经济关系的研究，关于涉外税收、国外保险、对外信用、国际结算等，均在本教材内占有一定篇幅。

财政金融这门宏观经济科学，是在为发展国民经济和人民利益服务的前提下，讲求聚财、用财、促进生财之道的科学。而其最基本的问题是社会主义物质利益关系和反映这一关系的社会主义物质利益原则问题。马克思主义认为社会主义物质利益是经济关系的核心。作为理财科学的财政金融，在分析、研究国家筹集、分配和供应资金以及调节经济发展的经济活动中，都是围绕社会主义物质利益关系和原则这个核心来展开的。我们力图用这个核心作为一条重要线索，贯穿到本书各章中。这样，有利于对社会主义财政与信用的本质的深入理解。

第一章 国家财政的概念与 职能作用

第一节 财政的基本概念

什 么 是
财 政

财政乃是阶级社会里伴随着国家的产生而存在的产物。它是国家为实现其职能，在参与一部分社会产品的分配和再分配过程中，与有关各方面所发生的经济关系。不同社会制度下的财政具有不同的性质。资本主义国家财政是资产阶级维护其统治，对劳动人民进行额外剥削和对外进行侵略扩张的工具。它所体现的是资本主义的生产关系。在我国社会主义制度下，财政就是以国家为主体参与社会产品分配和再分配所形成的集中性资金，进行统筹管理和计划使用的分配活动。换言之，财政就是国家依据它的权力对社会产品进行的分配，它是社会再生产和生产关系再生产中分配环节的一个重要组成部分。

国家财政分配，具有以下几方面的基本特征：

1. 它是为实现国家职能的需要，凭借国家政治权力，对一部分社会产品所进行的分配。因此，国家以生产资料所有者的身份，运用财政手段有计划地直接参与国营经济的生产成果的分配。国家财政还对非全民所有制经济的收入进行再分配。

国家财政的分配领域，主要是参与社会产品中剩余产品价值分配，同时也对少量的补偿基金和居民部分货币收入纳入分配范畴。

2. 国家财政分配是一种全社会范围内的集中性的分配，统筹兼顾社会各个方面、各部门、各地区、各建设项目的共同需要。

3. 国家财政分配，包括价值形态分配和实物形态分配。在存在商品生产和货币经济体系的条件下，国家财政主要是通过货币形式所进行的价值分配，它表现为集中性货币资金的收支。我国财政分配也采取少量的实物形态，这不过是价值形态分配的一种必要补充。

4. 国家财政分配，是以立法形式为保障，并具有法律实质的约束性。它主要是无偿的、不等价的分配，表现为被分配社会产品的所有权、支配权、使用权的单方面转移，即具有明显的无偿性和强制性的特征。

总而言之，只有同时具备以上各种特征的分配活动，才构成国家财政的完整概念。

国家财政与综合财政的概念和范围是有所不同的。综合财政，是以整个国民经济全局或一个区域为范围的宏观财政。一般说来，综合财政的构成内容乃是在社会再生产过程中对国民收入的分配所形成的资金运动，它包括国家预算资金、预算外资金、国民经济各部门和企业专用基金、专项贷款资金、银行信贷与现金收支增减额，以及借用国外资金。从理论上讲，综合财政的本质，就是以财政资金分配为主体的国民收入中各类资金的分配关系。我国建立综合财政的任务和作用，就是有效地解决国力，特别是其中财力的最节约合理利用，统筹和协调各类资金的运动，实现财力、物力、人

力与建设规模的综合平衡，以保障国民经济按比例地发展。

综合财政，是社会主义社会特有的客观经济范畴。它是我国社会主义计划经济的产物，体现对各类资金的计划调节与统筹运用，为加速社会主义现代化建设服务的。在当前新的历史发展时期，搞好综合财政，对控制基本建设投资，保证建设规模与国力相适应，顺利进行国民经济调整和开创社会主义现代化建设的新局面都具有重大的现实意义。

必须着重指出，在资本主义国家里，除了国家赤字财政外，没有综合财政这个范畴。这是由于生产资料私有制和资产阶级国家根本不掌握经济所决定的。在以生产资料私有制为基础的资本主义条件下，生产和分配首先是作为资本家自己的事情在一个公司或垄断组织范围内自行解决，资本主义国家政权是无权过问的。因而，国家财政也是主要作为社会生产的外部条件，剥夺一部分剩余产品。它既不能综合组织整个资本主义社会的分配，也无法计划、调节或制约社会再生产中的各种比例关系，更不能起综合财政的平衡作用。所以，资本主义社会没有建立综合财政的根本条件，也不存在综合财政的概念。

财政同国家的关系

财政不是从来就有的概念。它是一个历史范畴，是人类社会发展到一定历史阶段的产物。据我国古代史料记载，早在公元前二千多年的夏代就出现了国家财政——贡赋制度。以后到了周朝以“九式均节财用”^①作为国用的开支预算。由此可知，财政产生的主要历史条件，便是国家的存在。

国家财政作为社会的产物，始终同国家具有本质的联系。

注① 一是祭祀之式；二是宾客之式；三是丧荒之式；四是羞服之式；五是工事之式；六是币帛之式；七是当秣之式；八是匪颁之式；九是好用之式。