

财政与信用教程

主 编 邓 子 基

副主编 张 亦 春
邱 华 炳

厦 门 大 学 出 版 社



财政与信用教程

主 编 邓子基

副主编 张亦春
邱华炳

厦门大学出版社

1987·5

财 政 与 信 用 教 程

主 编 邓子基

副主编 张亦春

邱华炳

*

厦门大学出版社出版发行

建宁县印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 16.75 印张 355 千字

1987年5月第1版

1987年5月第1次印刷

印数0,001—13,000册

I S B N 7—5615—0014—9

F·4

书号: 4407·008

定价: 2.80 元

内 容 简 介

本书由厦门大学教授邓子基主编，是作者继编写高校统编教材《财政与信贷》之后又一新著。本书理论与实践并重，系统阐述社会主义财政与信用的基本理论与基本业务知识，包括财政与信用的产生与发展，本质、职能、作用及其在社会再生产中的地位，国家预算收支，财政体制、税收，涉外税收，银行体制，信贷资金的来源与运用，货币流通与货币政策，货币流通管理，综合平衡等基本业务制度和党的方针政策，并充分反映我国财政金融体制改革和贯彻执行对外开放、对内搞活经济方针的新实践和新经验。本书还根据《财政与信贷自学大纲》的要求进行编写，把财政与信用分开，阐述问题更加集中、透彻。本书注意文字的简练和通俗、使教者易教、读者易懂，因而适应性更广。它可作为高等财经院校全日制与成人教育的教材，也可作为广大财政干部的读物。

编写说明

本《财政与信用教程》是由厦门大学财政金融系部分教师编写的。该书在编写过程中参据了邓子基教授主编的两本《财政与信贷》教材：一本是国家教育委员会组织编写、由中国财政经济出版社出版的高等学校文科教材《财政与信贷》（修订本）；一本是中央广播电视大学组织编写，由该校出版社出版的全国电大教材《财政与信贷》。但是，本教程在重点阐述社会主义财政与信用的基础理论与基本知识的基础上，又有它的特点：第一，它补充、反映了近年来我国经济体制改革与财政金融体制改革以及贯彻执行对外开放、对内搞活经济方针的做法与经验；第二，它吸收了参加编写教师和社会上的一些新的科研成果；第三，它还根据了《财政与信贷自学考试大纲》的要求，在教材体系上略有调整。本教程可作为全日制与成人教育的高等院校以及经济类非财政金融专业的自学考试教材和广大干部的参考读物。

本教程的编写分工如下：

邱华炳同志负责编写第一章、第二章与第十一章；

陈炳瑞同志负责编写第三章；

兰科坤同志负责编写第四章；

张亦春同志负责编写第五章、第九章与第十一章；

刘德煌同志负责编写第六章；

陈马宝同志负责编写第七章与第八章。

邓子基教授担任本书主编，张亦春副教授和邱华炳副教授担任副主编。

全书由邓子基教授总纂、定稿。

由于时间匆促，水平有限，书中难免有不少缺点、错误，欢迎批评、指正。

作者1987年4月于

厦门大学经济学院

G02 20/10

目 录

第一章 社会主义财政总论	(1)
第一节 财政的产生与发展.....	(1)
第二节 社会主义财政的必要性.....	(7)
第三节 社会主义财政的本质.....	(11)
第四节 社会主义财政职能与作用.....	(23)
第五节 社会主义财政在社会再生产中的地位...	(36)
第二章 财政收入	(48)
第一节 财政收入的原则.....	(48)
第二节 财政收入的形式.....	(57)
第三节 税收的性质与作用.....	(65)
第四节 现行的税收制度.....	(73)
第五节 涉外税收.....	(103)
第六节 国家债券.....	(111)
第三章 财政支出	(119)
第一节 财政支出的分类与形式.....	(119)
第二节 财政支出的原则.....	(123)
第三节 固定资产支出.....	(127)
第四节 流动资金支出.....	(142)
第五节 支援农业支出.....	(146)
第六节 科学教育文化卫生支出.....	(150)
第七节 行政管理支出与国防支出.....	(157)

第四章 财政管理体制	(159)
第一节 财政管理体制建立的原则.....	(159)
第二节 财政管理体制的内容.....	(170)
第三节 财政管理体制具体形式.....	(176)
第四节 现行财政管理体制.....	(186)
第五章 社会主义信用总论	(190)
第一节 信用的产生与发展.....	(190)
第二节 社会主义信用存在的必要性.....	(199)
第三节 社会主义信用的本质.....	(208)
第四节 社会主义信用的职能与作用.....	(213)
第五节 社会主义信用的形式.....	(224)
第六节 社会主义的利息.....	(236)
第七节 信用在社会主义再生产中的地位.....	(247)
第六章 社会主义银行	(263)
第一节 社会主义银行的建立.....	(263)
第二节 社会主义银行的职能、地位与作用.....	(274)
第三节 社会主义金融体系.....	(284)
第七章 银行信贷资金的来源	(296)
第一节 银行信贷资金来源概述.....	(296)
第二节 人民银行的信贷资金来源.....	(303)
第三节 专业银行的信贷资金来源.....	(307)
第四节 信贷资金来源的客观数量界限与期限性.....	(312)
第八章 银行信贷资金的运用	(324)
第一节 银行信贷资金运用概述.....	(324)
第二节 人民银行信贷资金的运用.....	(328)
第三节 专业银行信贷资金运用的方针与原则.....	(331)

第四节	专业银行贷款制度的基本规定·····	(343)
第五节	专业银行的流动资金贷款·····	(350)
第六节	专业银行的固定资金贷款·····	(360)
第七节	金融信托业务·····	(364)
第九章	货币流通与货币政策 ·····	(372)
第一节	货币流通与商品流通的关系·····	(372)
第二节	现金流通与非现金流通·····	(377)
第三节	货币流通规律与纸币流通规律·····	(388)
第四节	货币概念与货币层次划分·····	(396)
第五节	货币政策目标与货币流通正常化的标志	(405)
第十章	货币流通的管理 ·····	(418)
第一节	货币流通管理概述·····	(418)
第二节	货币发行与现金管理·····	(433)
第三节	存款货币流通管理·····	(444)
第四节	外汇管理·····	(455)
第五节	综合信贷计划与货币流通管理·····	(464)
第十一章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡 ··	(485)
第一节	综合平衡理论的产生·····	(485)
第二节	财政收支平衡及其实现·····	(489)
第三节	信贷收支平衡及其实现·····	(497)
第四节	财政资金与信贷资金统一平衡·····	(503)
第五节	外汇收支及其与财政、信贷的统一平衡	(511)
第六节	财政、信贷、外汇资金与物资的综合平衡	(516)

第一章 社会主义财政总论

第一节 财政的产生与发展

财 政 的 产 生

国家财政不是从来就有的。它是人类社会生产力与生产关系的发展，伴随国家的出现而产生的。

在原始公社制度下，生产资料和劳动产品归氏族公社成员共同占有。当时社会生产力十分低下，平均分配的产品只能维持最低的生活需要。

那时，没有剩余产品，没有一部分人占有另一部分人的劳动产品，也没有私有制与阶级。因而，也就没有国家与国家财政。

到原始社会末期，由于生产工具的改进，社会生产力的发展，出现了剩余产品，继而出现了私人占有制。

私有制出现后，有了产生阶级的经济根源。人类社会就会分裂为两大敌对阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。阶级利益的冲突，必须引起阶级的矛盾和斗争。因此，国家在阶级的矛盾斗争中应运而生。正如列宁所指出的：“国家是阶级矛盾不可调和的产物”；“国家是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的机关……”。^①这是因为，奴隶主阶级

^①《列宁选集》第3卷，第176页。

为了维护经济上的剥削和既得的利益，镇压奴隶阶级的反抗，就需要掌握一种拥有暴力的统治工具。这样，便产生了奴隶制国家。

奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家。国家一经出现，就要维持它的存在和进行职能活动，当然必需消耗一定数量的物质资料。但是，国家本身是上层建筑，不是经济实体，不能创造物质财富。于是，国家就凭借它拥有的政治权力，强制地、无偿地参与社会产品的分配。这种从社会产品分配中分化并独立出来以国家为主体的分配，就是国家财政。

必须指出，国家财政只有当人类社会发展到具备财政产生的经济条件 and 政治条件的时候，才会产生。剩余产品和生产资料私人占有制的出现，是财政产生的经济条件，阶级及随之而来的国家，是财政产生的政治条件。国家作为一个脱离社会物质生产的“公共权力”，为了维持它的存在和执行职能的需要，只能运用其权力，由国家直接参与社会产品的分配。所以，财政与国家是紧密地联系在一起的。

财 政 的 发 展

国家财政产生以后，随着生产方式的变革和不同性质国家的更迭，财政的性质、收支形式和体现的分配关系，以及反映财政分配活动的范畴，也不断发展变化。

我们知道，人类社会迄今经历了五个不同的社会形态，即原始公社社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会。除原始公社社会外，各个生产方式不同的社会形态，都有着性质与之相适应的国家财政。

一、奴隶制国家财政

奴隶社会的经济基础是奴隶主占有生产资料与直接占有奴隶。奴隶主占统治地位的国家，利用财政分配一部分社会产品，满足其职能活动的需要。

奴隶制国家财政收入是：（一）直接剥削奴隶收入。国王是当时最大的奴隶主，强制奴隶从事农副业劳动所能取得的收入，既是国王个人收入，也是国家财政的收入。（二）贡物收入和掠夺收入。向被征服的弱小部族或国家定期强征贡物，在战争中掠取财物。（三）捐税收入。向小生产者——农民和手工业者征收捐税。

奴隶制国家财政支出，主要是进行战争的军事支出、暴力机构支出、国王享用支出，以及建筑宫殿、陵墓、祭祀等支出。

上述的奴隶制国家财政收支，表现出国家对一部分社会产品的占有和支付，反映了奴隶主阶级对奴隶阶级对抗性的剥削关系。

二、封建制国家财政

封建社会的经济基础是封建主占有生产资料和不完全占有生产劳动者——农奴。同时也存在着农民和手工业者的个体所有制。由这种经济基础所决定的国家财政，是为封建主阶级的利益服务的。这可以从财政收支分配活动看出来。

封建制国家财政收入：（1）官产收入：包括国有土地的地租收入和手工业作坊的收入等。（2）税捐收入：向农民征收田赋，向手工业者和商人征收捐税。（3）特权收入：采矿费、渔猎费、采伐费等收入。（4）专卖收入：盐铁专卖、茶酒专卖收入。（5）公债收入：国家举债所取得

的收入。

封建制国家财政支出，主要是军事支出、暴力机关支出、皇室支出、封建宗教、文化支出，以及战争赔款和债务支出。

由于封建制国家对内加强专制统治，对外进行频繁战争，导致财政支出日益增加，捐税等收入不足抵补支出，“国家就发行期票，借债，即发行公债。”^①于是，产生了新的财政范畴——公债。在封建社会末期，另一财政范畴——国家预算，作为新兴资产阶级向封建制国家进行斗争的手段，应运而生。如英国在十七世纪末期，规定封建国家必需向议会提出财政收支报告，经议会同意后才能执行。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

资本主义国家建立在生产资料资本主义私有制经济基础上。财政是资本主义国家维护剥削制度的财力分配工具，为国家实现对内对外的职能服务。

税收是资本主义国家财政最主要的收入，通常占财政收入的80—90%。由于资产阶级国家机器臃肿庞杂，国家职能活动频繁，因而财政支出不断扩大，即使增加税收和滥发公债取得财政收入，仍然入不敷出，赤字累累，因此，把发行纸币和通货膨胀作为弥补财政赤字的手段。增加捐税，滥发公债和恶性通货膨胀，成为资本主义国家财政的“三部曲”

由于资本主义国家财政的发展和干预经济的需要，出现了赤字财政、财政发行、通货膨胀等新的财政范畴。它们连同税收、公债、预算，形成了一整套资本主义财政制度，

^①《马克思恩格斯选集》，第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

影响和支配着财政活动的内容。

四、社会主义国家财政

社会主义社会以前的国家财政，都是建立在生产资料私人占有制经济基础上的财政。它们以剥削阶级国家为主体，凭借政治权力，无偿参与一部分社会产品的分配而形成一种以剥削为特征的对抗性分配关系。

社会主义国家财政，则是建立在生产资料社会主义公有制经济基础上的新型财政。作为社会主义国家财政类型的我国社会主义财政，是新民主主义财政发展的必然结果。

前面我们说过，国家财政的产生必须具备经济条件 and 政治条件。同样，我国社会主义财政的诞生也离不开无产阶级专政国家这一政治条件。由于生产资料社会主义公有制不可能在资本主义社会内部产生，无产阶级只有摧毁旧的国家机器，建立人民民主专政，即无产阶级专政，并通过无产阶级专政国家的反作用，才能建立以社会主义公有制为基础的生产关系，其中包括财政分配关系。

中华人民共和国成立后，砸烂了国民党政府的财政税收机构，并在总结新民主主义财政工作经验的基础上，建立了新的财政税收部门，相继颁布了新的税收、财务、预算管理制度，逐步形成反映社会主义分配关系的财政收支及管理制度，确立了我国社会主义财政在社会再生产和国民收入分配中的地位和作用、本书的财政部分，着重介绍我国社会主义财政的有关内容。

财政既是历史范畴，又是经济范畴

从国家财政的产生与发展，说明了财政既是一个历史范畴，又是经济范畴。所谓历史范畴，是指与一定历史时期相联系并非永恒的概念。国家财政是

历史发展过程中特定阶段的产物，并不是一有人类社会就有了财政，而是伴随着国家的产生而产生，随着国家的发展而发展。国家是一种历史现象，同国家有本质联系的财政，也是一个历史范畴，有它的产生和发展过程。下述几个方面，表明国家财政是人类社会历史发展中特定阶段的经济现象，是历史范畴。

（一）当社会生产力发展到能够为社会提供剩余产品，生产资料私有制成为社会的经济基础时，随着国家的出现，财政才有可能产生。

（二）当财政产生以后，财政收支形式，财政在社会再生产与国民收入分配中的地位和作用，以及所反映的分配关系，则随着社会经济制度和国家职能的不同，而发展变化并具有新的内容。

（三）财政分配是采取实物形式，抑或采取货币形式，是随着社会生产力和商品经济的发展，而发展变化的。

（四）在未来的共产主义社会，国家消亡了，为实现国家职能，并以国家为主体而进行分配的财政，也必然消失。

所谓经济范畴，是指与一定生产关系相联系的概念。财政是以国家为主体的分配，其本质是国家在参与社会产品分配中与各个方面发生的分配关系。财政分配活动构成社会再生产分配环节的一部分，体现了社会产品分配中国家同社会各个方面的分配关系，是社会经济关系的组成部分。不同社会制度下的国家财政，代表着不同阶段的利益，反映着不同性质的社会产品分配关系，构成各该社会生产关系的组成部分。把财政看为经济范畴，符合马克思关于经济范畴的定义。“经济范畴只不过是生产的社会关系的理论表现，即其

抽象”。①

当然，财政这一经济范畴，有它自己的特点：（1）财政分配的主体是国家；（2）按无偿的原则分配社会产品；（3）财政分配的目的是为了能满足实现国家职能的需要。这些特点，是财政这一经济范畴区别于其他经济范畴的标志。不能因为财政有它的特殊性，而否认财政是经济范畴。

第二节 社会主义财政的必要性

社会主义财政的基本概念

社会主义财政是社会主义国家对社会产品的分配活动，是社会主义社会产品分配体系的有机组成部分。作为一个分配范畴，社会主义财政是社会主义财政现象与社会主义财政本质的统一。

从现象看，社会主义财政分配由财政收入和财政支出两个方面所构成。社会主义财政收入的来源是一部分社会产品，主要是来自剩余产品。

社会产品由物质生产部门创造出来以后，经交换实现了价值。通过价格、信贷、工资、财务、财政等各种分配杠杆和分配形式，首先在生产领域进行分配，形成了各项基金或收入：（1）由已消耗的生产资料价值的转移所建立的补偿基金。（2）物质生产单位的个人消费基金。（3）银行利息收入。（4）国家财政收入。（5）国营企业税后利润及由此建立的各项专用基金。（6）集体经济的公积金和公益金。

国营企业取得的销售收入，在扣除了由物化劳动和活劳

①《马克思恩格斯选集》第1卷，第108页。

动消耗所构成的产品成本之后，便是纯收入。利改税后，国营企业的纯收入，主要以税收的形式上交国家财政，成为财政收入最基本的组成部分。

社会主义财政参与物质生产领域社会产品的分配，取得财政收入。而后根据社会主义基本经济规律和国民经济有计划，按比例发展规律的要求，在整个社会范围内进行有计划的再分配，形成财政支出，用于社会扩大再生产方面，文化、教育、科学、卫生方面以及行政、国防、援外和建立国家物资储备等方面。

上述财政收支配活动，必须由主体、客体、形式和目的四个因素所组成。（1）财政分配的主体是国家。任何产品的分配，都必须有主体的活动，才能形成占有的份额。国家是财政分配的主体，是财政分配的“发动者”和财政分配关系的主导者。（2）财政分配的客体，是一部分社会产品，主要是剩余产品。没有可供分配的社会产品，财政分配就没有对象。（3）财政分配的形式，主要是利用价值形式，这是由社会主义社会还存在着商品货币经济所决定的。（4）财政分配的目的，是满足社会主义国家实现职能的需要。

由上述四个因素所组成的财政收支运动，无论是资金运动，还是物资运动，毕竟是“物”的运动。看得见，摸得着，是财政现象。“物”的背后隐藏的分配关系，才是财政的本质。所以，从本质上看，社会主义财政是人民民主专政即无产阶级专政的国家对一部分社会产品分配而形成的取之于民，用之于民的分配关系，这就是社会主义财政的质的规定性。

综上所述，我们把社会主义财政的基本概念表述为：社