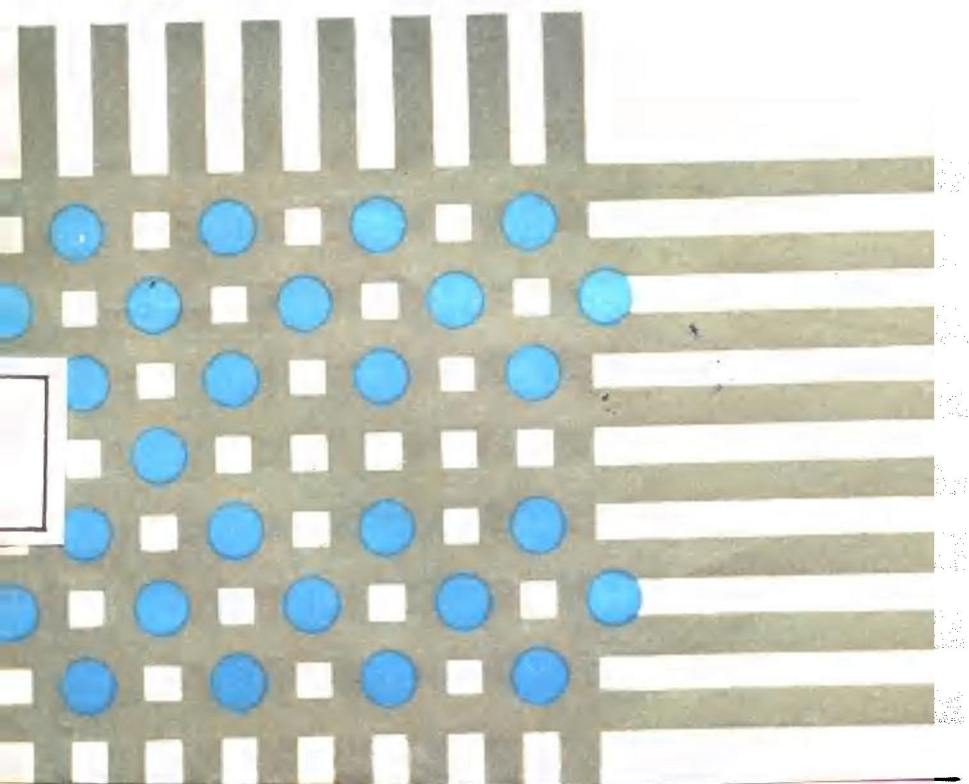


财政与信用

● 东北财经大学出版社

刘明远 主编
张贵乐



F810

70

财 政 与 信 用

刘明远 张贵乐 主编

东北财经大学出版社

B

486422

财 政 与 信 用

刘明远 张贵乐 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

各 地 新 华 书 店 经 销 鞍山新华印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 13 字数: 275 000

1988年 1 月第 1 版 1988年 2 月第 1 次印刷

责任编辑: 邵雪梅 王玉哲

封面设计: 陈益平 责任校对: 王纪新

印数: 1—13,000

ISBN 7 - 81005 - 059 - 1/F·44

定价: 3.00元

编写说明

根据高等财经院校教学计划的规定，为了保证教学的正常需要，我们集体编写了《财政与信用》这本教材。

全书共分十章。第一章和第九章由刘明远同志编写；第二章由刘永祯同志编写；第三章由于庆学同志编写；第四章由刘焕珍同志编写；第五章和第七章由王兆金同志编写；第六章由王桂芝同志编写；第八章由江月辉同志编写；第十章由张贵乐同志编写。

刘明远同志担任本书主编，张贵乐同志担任副主编。

《财政与信用》（即《财政金融学》）是一门宏观经济管理学科。在马克思列宁主义、毛泽东思想的指导下，遵循理论与实践相结合的原则，我们力图把财政信用的基本理论、基础知识和业务管理更好地结合起来，以提高教材质量。但由于水平所限，成书时间紧迫，书中还有不少缺点、错误，敬请专家和读者们批评指正。谢谢！

编者

1987年5月

目 录

第一章 财政的本质、职能及其在国民经济中的	
地位作用	(1)
第一节 国家财政是怎样产生的	(1)
第二节 我国社会主义财政的建立和发展	(5)
第三节 我国财政的本质	(14)
第四节 社会主义财政的职能	(18)
第五节 国家财政体系	(21)
第六节 财政在国民收入分配体系中的重要	
地位	(24)
第七节 财政在国民经济中的地位和作用	(35)
第二章 国家财政收入	(47)
第一节 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	(47)
第二节 筹集财政资金的原则和财政收入的	
形式	(51)
第三节 税 收	(60)
第四节 国营企业和事业收入	(80)
第五节 国债收入	(89)
第六节 其他收入	(94)
第三章 国家财政支出	(97)
第一节 我国财政支出的意义与分类	(97)
第二节 财政支出的原则	(104)

第三节	发展农业支出·····	(111)
第四节	基本建设支出·····	(119)
第五节	流动资金支出·····	(130)
第六节	其他经济支出·····	(140)
第七节	科学、文教事业费支出·····	(142)
第八节	其他支出·····	(147)
第四章	国家预算 ·····	(153)
第一节	国家预算的概念·····	(153)
第二节	国家预算管理体制·····	(156)
第三节	国家预算的编制·····	(176)
第四节	国家预算的执行·····	(186)
第五节	国家决算·····	(192)
第五章	货币信用与银行的本质和职能 ·····	(197)
第一节	货币的本质与职能·····	(197)
第二节	信用的本质与作用·····	(211)
第三节	银行的本质、职能及作用·····	(226)
第六章	信贷与结算 ·····	(245)
第一节	信贷资金来源·····	(245)
第二节	贷款的政策、原则与方法·····	(254)
第三节	信贷资金运用·····	(260)
第四节	转帐结算·····	(276)
第七章	货币流通 ·····	(292)
第一节	货币流通规律与纸币流通规律·····	(292)
第二节	现金流通及其与转帐结算的关系·····	(298)
第三节	稳定货币,保持正常的货币流通·····	(304)
第四节	现金管理·····	(313)

第五节	货币发行·····	(318)
第八章	信贷收支计划与现金计划·····	(322)
第一节	信贷收支计划·····	(322)
第二节	现金计划·····	(337)
第三节	信贷收支计划与现金计划的平衡·····	(349)
第九章	财政、信贷、外汇、物资的综合平衡·····	(354)
第一节	财政收支平衡·····	(355)
第二节	财政收支与信贷收支的统一平衡·····	(362)
第三节	财政、信贷资金与物资的综合平衡·····	(362)
第四节	外汇与财政、信贷、物资综合平衡的 关系·····	(374)
第十章	财政信贷的管理和监督·····	(382)
第一节	财政和信贷管理的重要意义·····	(382)
第二节	财政信贷管理的内容·····	(386)
第三节	财政信贷管理的机构和方法·····	(393)
第四节	财政信贷监督的必要性·····	(398)
第五节	财政信贷监督的内容·····	(400)

第一章 财政的本质、职能及其 在国民经济中的地位作用

第一节 国家财政是怎样产生的

财政，即国家财政，是国家参与社会分配，聚集一部分社会资财，并通过再分配、使用和管理，以保障国家自身行使职能的资财需要而形成的经济现象，或特定的国家分配现象。

国家财政现象在历史上是怎样产生的？

财政是社会生产力发展到一定历史阶段，社会被分裂为对立的阶级及其矛盾激化以后，随着国家的产生而产生的一种分配现象。

马克思主义认为，阶级和国家的产生、发展和消亡，是和经济发展的一定阶段相联系的。现在从两个方面来阐明国家财政的产生。

第一，财政是随着国家的产生而产生的社会经济现象。恩格斯指出：“国家不是从来就有的。曾经有过不需要国家，而且根本不知国家和国家权力为何物的社会。在经济发展到一定阶段而必然使社会分裂为阶级时，国家就由于这种分裂而成为必要了”。^①但阶级和国家并不是永存的，“现在

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第170页。

我们正在以迅速的步伐走向这样的生产发展阶段，在这个阶段上，这些阶级的存在不仅不必要，而且成了生产的直接障碍。阶级不可避免的要消失，国家也不可避免的要消失。”^①

国家是一个脱离物质生产过程的具有“特殊的公共权力”的统治机构，它执行统治所消费的物质资料，既然自身不能创造，就只能凭借其权力把社会上的一部分产品占为己有。这就出现了以国家为主体的财政分配现象。

恩格斯指出，“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。但是现在我们都十分熟悉它了”。^②捐税是国家财政分配最初的形式之一。随着商品货币经济的发展，财政分配才通过资金的筹集、分配和使用来实现。

第二，财政是随着社会生产力的发展，从社会产品分配中独立出来的特定分配现象。原始公社时期，社会生产力极其低下，公社成员用原始的简单的劳动工具共同劳动，劳动产品归公社全体成员共同占有，平均分配，以维持个人极低的生活消费的需要。当时既没有私有财产、阶级和国家，也就不可能有国家财政。

到了原始社会末期，随着社会生产力的发展，劳动产品增多，除维持个人生活消费外还有剩余。剩余产品的出现，为分配上的不平等和贫富两极分化提供了物质条件。

从剩余产品的出现到私有制、阶级、国家的产生，经历了一个相当长的历史时期。据历史考察，社会的三次大分工，即游牧业同农业的分离，手工业同农业的分离，和只从

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第170页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

事商品交换的商人的出现，每次都有力地促进了生产力的发展和剩余产品的扩大，促进了私有制和社会分裂为相互对立的两个阶级，终于使人类社会从无阶级的社会过渡到有阶级的奴隶社会。正如恩格斯指出的，“氏族制度已经过时了。它被分工及其后果即社会之分裂为阶级所炸毁。它被国家代替了”。^① 国家行使公共权力，要建立相应的机构，掌握相当的人力、物力和财力。马克思指出：“在亚洲，从很古的时候起，一般说来只有三个政府部门：财政部门或对内掠夺的部门；军事部门，或对外进行掠夺的部门；最后是公共工程部门。”^② 国家依仗其权力，由财政部门从社会产品中占有一定份额及其再分配，这种特定的分配就是财政分配。它与氏族公社公有制为基础的直接地平均地社会分配显然不同，与以生产资料私有制为基础的经济分配也是根本不同的。

财政是社会经济发展到一定阶段，出现了国家和国家参与社会分配的产物。一方面，离开了国家便没有财政；另一方面，作为上层建筑的国家，也是由一定的经济基础决定的。国家财政的产生有其深刻的经济根源。

对财政起源问题我们所持的基本观点是：

1. 财政不是社会共同需要的产物，而是国家需要的产物。从社会组织形式发展的连续性考察，氏族制度被国家所代替有个逐渐演变的过程，由于剩余产品的增加，氏族内部出现了分配上的不平等和财富两极分化的利益对立，社会被分裂为阶级，氏族制度便被国家代替了。国家和氏族制度的

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第165页。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷，人民出版社1972年版，第64页。

区别，除了按地区来划分它的国民以外，还有公共权力的设置，“整个氏族制度就转化为自己的对立物，它从一个自由处理自己事务的部落组织转变为掠夺和压迫邻人的组织，而它的各机关也相应地从人民意志的工具转变为旨在反对自己人民的一个独立的统治和压迫机关了。”^① 满足氏族内部社会共同需要的分配，仍然是没有任何强制手段的一般经济过程的分配；只有满足国家需要的相对独立的分配才是财政。

2. 财政是伴随着国家的产生而产生的，财政分配总要依据国家的权力。从历史的长河来看，国家是生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物，财政也是如此，完全可以包含在国家之中的。故恩格斯总是把“征税权”和“公共权力”联系在一起的。我们不能回避财政分配要通过有强制权力的财政机关来进行，这是不同于一般社会经济分配的，是上层建筑的国家作用于经济基础，行使其权力而形成的派生性的分配现象。国家干预经济而派生的新的经济范畴，并不意味着上层建筑决定经济基础，它产生的深刻根源还要在经济中去寻求。

3. 财政分配是通过国家占有和支配使用社会产品来实现的。财政分配的对象主要是剩余产品，没有剩余产品便没有财政分配，“在一无所有的地方，皇帝也和任何其它暴力一样，丧失了自己的权力。从虚无之中，不能产生任何东西，特别是不能产生利润。”^② 同样，在国家产生以前任何的剩余产品分配并不是财政分配，财政是国家参与剩余产品

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第161页。

② 《马克思恩格斯全集》第20卷，人民出版社1958年版，第235页。

分配才产生的。是国家主体占有剩余产品的特定的分配。

国家财政随着社会的发展也得到发展，从人类社会发展的历史看，除无阶级的原始社会外，迄今不同社会形态的国家都有与其相适应的国家财政，象奴隶制国家财政、封建制国家财政，资本主义国家财政及社会主义国家财政。应该肯定，在任何社会中，国家权力对于社会经济的反作用，都是同财政政策、财政措施和财力支持分不开的。本章以下各节仅就我国社会主义财政从理论上进行阐述。

第二节 我国社会主义财政的建立和发展

一、我国社会主义财政的必要性

国家财政随着国家的更迭而发展变化。社会主义财政是与生产资料的社会主义公有制及其为基础的人民民主专政的社会主义国家的存在相联系的。

社会主义财政的必要性可从以下三个方面来阐述。

第一，财政是维持社会主义国家公共权力的需要。无产阶级国家“是新型民主的（对无产阶级和一般穷人是民主的）国家和新型专政的（对资产阶级是专政的）国家”。^①无产阶级国家的任务，一方面是抵御外敌侵略，保卫国家的领土主权不受侵犯和镇压少数反革命分子、敌特分子、各种犯罪分子的破坏活动；另一方面是组织人民的经济生活和文化生活，进行社会主义建设，建立社会主义高度的物质文明和精神文明，巩固人民民主专政，加速社会主义四个现代化的建设。实现这些任务，都要依靠国家建立集中性财政基

^① 《列宁选集》第3卷，人民出版社1960年版，第200页。

金，以保障其资金供给。

我们的最终目的是实现共产主义。只有生产力高度发展了，社会产品极大地丰富了，人们的思想觉悟极大地提高了，消灭了阶级，消灭了工农之间、城乡之间、体力与脑力劳动之间的本质差别的时候，国家才会自行消亡，为更高级的社会组织所代替，那时，国家财政也将消亡。

第二，财政是社会产品统筹分配的重要工具。社会主义社会总产品经过国家财政必要的“扣除”之后，才能在生产成员之间实行“按劳分配”。

马克思在《哥达纲领批判》中，批判了拉萨尔“不折不扣的劳动所得”、“公平分配”的谬论，阐明了社会主义产品分配的普遍原理。马克思指出：“现在从它（指社会总产品——编者注）里面应该扣除：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”。社会总产品经上述第一项扣除之后，剩余的即国民收入，再进行第二、三项扣除，在经济上是必要的。“剩下的总产品中的其他部分是用来作为消费资料的。在把这部分进行个人分配之前，还得从里面扣除：第一，和生产没有关系的一般管理费用。和现代社会比起来，这一部分将会立即极为显著地缩减，并将随着新社会的发展而日益减少。第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等。和现代社会比起来，这一部分将会立即显著增加，并将随着新社会的发展而日益增加。第三，为丧失劳动能力的人等等设立的基金，总之，就是现在属于所谓官办济贫事业的部分。”^①经上述六

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷，人民出版社1972年版，第9页。

项扣除之后，剩下的总产品才可以在集体中的个别生产者之间进行分配。在社会主义有计划的商品经济条件下，在上述六项扣除中，除第一项的补偿基金和第六项的劳动保险基金主要是在企业内部完成的以外，其他凡属于全社会范围内进行的统筹分配，都主要是运用财政来实现的。财政是分配社会总产品的必要工具。

第三，国家财政集中和分配国营经济创造的大部分纯收入，是社会主义公有制和计划经济的要求。

社会主义是计划经济。社会生产和流通的主体必须纳入统一计划，与此相适应，包括扩大固定资产和流动资产的资金分配必须纳入计划。国营经济是国家所有制经济，各个企业没有生产资料所有权，只有生产资料的使用权，在国家统一领导和全面完成国家计划的前提下，有经营管理的自主权。国家对企业实行责权利相结合的原则，同时把企业创造的绝大部分纯收入通过财政集中在国家手中，按照有计划按比例的要求，再分配给国民经济各部门，保证国民经济协调发展和社会发展的资金需要。

总之，社会主义财政的必要性在于，国家必须集中和分配必要的资金，保障国家行使其职能的需要，保障国民经济和社会发展的需要，保障发展国际经济关系的需要，正确处理社会积累与消费的关系及其内部各种比例关系，在发展生产的基础上，不断地提高人民的物质和文化生活水平。

二、我国社会主义财政的建立及发展

（一）我国社会主义财政的建立

中华人民共和国的成立，建立了工人阶级领导的，以工

农联盟为基础的人民民主专政的国家政权，开始担负由资本主义向社会主义过渡的任务，逐步地实现国家对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造，将生产资料的私有制改造为社会主义公有制，彻底消灭人剥削人的现象，建立社会主义制度。

社会主义财政是伴随社会主义国家产生的。无产阶级用革命暴力，摧毁了资产阶级国家机器，建立了无产阶级专政，同时必须建立新的社会主义财政体系取代旧的财政体系。建国以后，我们建立了新的财政预算和税收部门，颁布了新的财政政策和管理制度，使财政成为社会主义革命和建设的重要工具。

我国社会主义财政体系的建立，有一个由新民主主义财政向社会主义财政的过渡时期。这个过程是和国家首先要医治战争创伤，恢复国民经济，没收官僚资本，发展国民经济，逐步实现农业、手工业合作化和改造资本主义工商业的任务相联系的。

在作为临时宪法的《中国人民政治协商会议共同纲领》中规定：“关于财政：建立国家预算决算制度，划分中央和地方的财政范围，厉行精简节约，逐步平衡财政收支，积累国家生产资金。国家的税收政策，应以保证革命战争的供给，照顾生产的恢复和发展及国家建设的需要为原则，简化税制，实行合理负担。”为财政预算税收制度的建立规定了方向。

为了制止当时国民党遗留下来的恶性通货膨胀，平抑物价，恢复和发展生产，克服财政经济困难。1950年1月政务院颁布了《全国税政实施要则》，着手建立全国统一的新的

城市税收制度，并相继公布了新的农业税制。1950年3月，政务院颁布了《关于统一国家财政经济工作的决定》，主要内容是统一财政收支，统一物资调拨，统一现金管理，以求得财政收支平衡，现金出纳平衡和物资供求平衡，从而达到物价的平稳，为经济恢复和发展创造条件。

按照统一领导和统一管理的原则，进行了财政制度的建设。1950年3月颁发了《政务院关于统一管理一九五〇年度财政收支的决定》，着手建立高度集中的预算管理体制。在整顿税收，重点增加财政收入的同时，为了弥补财政赤字还发行了折实公债和举借外债，清理仓库物资，以抵充投资；另一方面加强收支管理，大力节约财政支出，以便集中财力于军事上消灭敌人，和经济上重点建设，统一财政收支的管理，收到了极大的效果，保证中央集中全国主要财力，促进了财政收支接近平衡，整顿收入，节约支出，为建立社会主义新型的财政制度奠定了基础。

1951年，实行“边抗、边稳、边建”的方针，大力增收节支，保证了抗美援朝，恢复经济和重点建设的资金需要，实现了财政收支的平衡，稳定了市场物价。1952年我国工农业生产已经达到历史上最高水平，标志着我国财政经济状况的根本好转，为有计划地大规模进行经济建设创造了条件。

1952年，党中央提出了逐步实现国家的社会主义工业化，并逐步实现国家对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造的过渡时期总路线。1953年我国开始第一个五年计划建设，财政工作的主要任务，是为重点建设筹集资金，并促进非社会主义经济的社会主义改造。经过七年的艰苦奋斗，基本上完成了对生产资料私有制的社会主义改造，奠定

了社会主义工业化的初步基础，实现了生产资料公有制和按劳分配。社会主义制度基本建立起来，才标志着完全的社会主义财政的确立。

（二）我国社会主义财政的发展

国民经济恢复时期和第一个五年计划时期我国提前实现了过渡时期总任务。1956年，党的第八次全国代表大会及时肯定了这一历史性的转变，指出党的工作重点应当从以阶级斗争为主转到以经济建设为主的轨道上来，并制订了第二个五年建设的宏伟计划。以后，又设计了工业、商业、财政管理体制的改革方案，改变原有过分集中的经济体制，以便调动一切积极因素，加速我国社会主义建设的步伐。

可是，从1958年起，由于经济建设指导思想上的“左”倾错误，建设事业遭受到严重的挫折。由于轻率地搞了“大跃进”和人民公社化，片面追求高指标，高速度高积累，“穷过渡”；只求速度，不讲平衡；只讲需要，不顾可能；使建设规模大大地超过国力，国民经济比例严重失调。受高指标、浮夸风和“共产风”的影响，财政上也搞“放卫星”，追求财政收支指标翻番，形成了财政收入的虚假膨胀和假平衡、真赤字的怪现象。

1960年冬，党中央开始纠正农村工作中的左倾错误，并且决定对国民经济实行调整。毛泽东同志提出了不能剥夺农民，不能超越阶段，反对平均主义，强调发展商品生产，遵守价值规律和做好综合平衡，主张以农轻重为序安排国民经济等观点。陈云同志提出了计划指标必须切合实际，建设规模必须同国力相适应，人民生活和国家建设必须兼顾，制定计划必须做好物资、财政、信贷平衡等观点。这些后来都逐