

主编 吕永昌 丁文锋

财政与信贷

自学指导书

西北工业大学出版社

92
F010
3
2

财政与信贷自学指导书

主 编 吕永昌 丁文锋

副主编 王满仓 罗 钢

1483/11



3 0116 2184 8

西北工业大学出版社

1991年7月 西安



B

126040

财政与信贷自学指导书

主编 吕永昌 丁文锋

责任编辑 刘 红

西北工业大学出版社出版发行

(西安市友谊西路127号)

陕西省新华书店经销

陕西省大荔县印刷厂印装

开本787 × 1092毫米 1/32 9.5印张, 204千字

1991年7月第1版 1991年7月第1次印刷

印数: 1—5000册

ISBN7-5612-0346-2/F·20

定价: 4.35元

前 言

应广大自学者和有关办学单位的要求,并经有关部门同意,我们编写了这本《财政与信贷自学指导书》。本书根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的《财政与信贷》自学考试大纲,紧扣指定的自学考试教材《财政金融教程》(安体富等编著,辽宁科学技术出版社,1987年版),在总结历届自学考试经验和作者多年教学体会的基础上,针对自学考生的实际情况和特点,经反复讨论,编写而成。

本书的最大特点是:既系统讲解介绍本课程的基本内容,又有重点地提出并解答应该思考和掌握的问题;既帮助一部分自学者解决缺少适用教材的困难,又避免单纯地猜题、答题和应付考试的倾向;着重引导自学者系统地学习和重点掌握财政与信贷的基本理论、基本知识和基本技能,提高应用能力和应试能力。因此,本书采取分章讲述,每章分为学习指导(包括目的要求、结构图表、重点难点)、基本内容、复习思考题三部分,书后附有复习思考题参考答案、名词解释、全国和陕西统考试题及参考答案、模拟试题及参考答案等。

本书适合高等教育自学考试经济管理类专业考生作为学习辅导书,解决考生在自学和应试过程中所遇到的实际问题,也可作为电大、夜大、职大、函大、党校、干部培训和高等院校有关学员和师生的教学参考书,对财政、金融部门的实际工作者也有一定参考价值。

读者在使用这本学习指导书学习《财政与信贷》这门课程的过程中,可从自己的实际情况出发,灵活运用多种学习

方法，从而取得满意的效果。值得强调的是，《财政与信贷》课程的基本内容和自学考试“大纲”的要求是确定的，但每一基本概念、基本原理、基本业务知识都可从不同的角度，采用各种各样的方式去考核和命题。也就是说，同一内容可从多种不同角度去考核，因此，自学者必须依照“大纲”要求，首先掌握基本概念、基本原理和基本业务知识；在此基础上，通过练习和自测，熟悉考试题型，掌握答题要领，从而达到举一反三、事半功倍之效。如果，在尚未按照“大纲”要求掌握基本内容的情况下，急于陷入大量“变化无常”的试题之中，既不符合自学考试的最最终目的要求，也人为地加大了自学者的记忆量，我们期望在本书能对广大读者“在掌握基本内容的基础上练习题型、在题型练习中加深掌握基本内容”起到积极的作用。

本书由陕西财经学院吕永昌、杜越涛、郝光辉、邓晓兰和西北大学丁文锋、王满仓、罗钢等从事财政信贷教学与研究工作的教师合作编写，由王满仓、罗钢同志协助统稿，吕永昌、丁文锋同志负责审稿、总纂和定稿。

本书在编印过程中得到省市自考委、西北工业大学出版社和有关办学单位与同行们的关心和支持，特别是杨晓东、许照军等同志对本书的排印付出了艰辛的劳动，在此一并致谢！本书在编写中部分地参考了有关资料，这里不能一一列出，谨表谢意。由于我们水平有限，时间仓促，深入调查研究不够，书中缺点错误难免，欢迎读者批评指正。

编者

1991年6月15日于西安

目 录

第一章 社会主义财政的本质和作用	1
一、学习指导	1
二、基本内容	1
三、复习思考题	17
第二章 财政收入	19
一、学习指导	19
二、基本内容	19
三、复习思考题	39
第三章 财政支出	42
一、学习指导	42
二、基本内容	42
三、复习思考题	54
第四章 财政管理体制和国家预算	56
一、学习指导	56
二、基本内容	56
三、复习思考题	70
第五章 社会主义信用的本质和作用	71
一、学习指导	71
二、基本内容	71
三、复习思考题	92
第六章 信用资金的来源	94

一、学习指导	94
二、基本内容	94
三、复习思考题	101
第七章 信用资金的运用	102
一、学习指导	102
二、基本内容	102
三、复习思考题	117
第八章 社会主义经济中的货币流通	120
一、学习指导	120
二、基本内容	120
三、复习思考题	128
第九章 货币流通管理	130
一、学习指导	130
二、基本内容	130
三、复习思考题	136
第十章 社会主义银行	137
一、学习指导	137
二、基本内容	137
三、复习思考题	146
第十一章 财政信贷综合平衡	147
一、学习指导	147
二、基本内容	147
三、复习思考题	158
附录	
附录1 结构图表	160
附录2 各词概念索引	171

附录3 复习思考题参考答案.....	192
附录4 统考试题及参考答案.....	262
A.全国1989年秋季试题及答案	262
B.陕西省1990年春季试题及答案	273
附录5 模拟试题及参考答案.....	284

第一章 社会主义财政 的本质和作用

一、学习指导

1.学习目的和要求

通过本章学习，着重理解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，经济特别是生产与财政的关系。

2.学习重点和难点

重点是财政分配与其他分配范畴的区别和联系；难点是财政的本质。

3.结构图表（见附录1）

二、基本内容

1.财政的产生

财政是以国家为主体进行的分配，即国家分配。

财政是随着国家的产生而产生的，在原始社会没有独立意义的财政。到原始社会末期，随着生产力的发展和商品生产、剩余产品与私有制的出现，人类社会分裂为利益对立的阶级——剥削阶级和被剥削阶级。于是国家产生了。列宁说：“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现，”^①是阶级统治的工具，国家为了维持其存在和实现其职能，就需要消耗一部分社会产品。但是，国家本身不直接从事生产，因此，它必须凭借拥有的政治权力，强制地、无偿地征收一部分社会产品，以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行

的分配，就是财政。

在这里还应进一步弄清与财政产生密切相关的几个问题：第一，要把“财政本身是什么”和“财政产生的原因是什么”这两个问题区别开来；第二，财政随着国家的产生而产生，意在说明国家产生是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因，并不是说国家可以创造财政；第三，财政分配的对象主要是剩余产品，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；第四，强制性是财政分配区别于一般经济分配的固有特征。捐税是历史上最早出现的、最典型的财政范畴之一；第五，财政随国家产生而产生，表明它是个历史范畴，财政本身是个分配问题，又属于经济范畴。

2. 财政的发展

随着社会生产方式的变革和国家的更迭，财政也在不断发展变化。从财政产生到现在，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等四种形态的国家财政。

在奴隶制社会里，国王的个人收入和支出，同国家的收入和支出是混在一起的。奴隶制国家收入来源，主要靠皇室土地收入、贡赋和贡物收入。此外，还有捐税收入。国家支出主要用于军事、祭祀、王室开支和供养贵族官吏等。此外，还有一部分支出于发展农业生产。财政收支的形式基本上采取力役和实物的形式。奴隶制国家已设置财政管理机构，并有了“量入以为出”的财政思想。

封建制国家的收入来源，主要是官产收入、专卖收入、贡赋和捐税收入。此时，地租和国税明显分开。封建国家的

支出，主要用于军事、豢养官吏、王室费用以及封建文教、宗教等支出。从封建社会中期（我国从汉朝）开始，皇帝宫廷费用和国家一般开支明显分开。随着商品经济的发展，货币征收的比重逐步扩大。到封建社会末期，随着支出的增加和新兴资产阶级的产生，又产生了公债和国家预算两个新的财政范畴。

在封建制度解体和资本主义制度确立的过程中，公债、税收和保护关税制度等财政杠杆，借助于国家的政治强力，曾经是资本原始积累的重要手段。资本主义国家财政收入的主要形式是税收、公债和通货膨胀。在资本主义社会，国家机器大大加强，财政支出空前增加，收不抵支，出现赤字是经常现象。因此，不仅税收和国债猛增，而且还利用发行纸币实行通货膨胀来弥补财政赤字。这是资本主义财政的一个重要特征。资本主义财政支出主要用于军事支出、政府开支和对资本家的财政补贴，是为资产阶级利益服务的。到了帝国主义阶段，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，但是，总的来说，资本主义财政是非生产财政，主要用于非生产性支出。资本主义经济是高度发展的商品经济，财政收支全面货币化，这不仅是分配形式的变化，还引起了财政的某些质的变化，表现在：第一，出现了一些新的财政范畴，如赤字财政、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，随着财政分配的货币化，财政同其它价值分配范畴，如成本、利润、工资、价格、银行信用、货币投放等之间相互结合与渗透，财政的作用也日益重要；第三，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。

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义分配关系，成为社会主义社会总资金运动过程的重要组成部分。

从以上对财政的发展的分析中，可以看出：第一，奴隶制财政、封建制财政和资本主义国家财政，都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级国家的财政，它反映着整个剥削阶级和广大人民群众之间的对抗性的分配关系；第二，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；第三，最早的典型的财政范畴是捐税，随后产生了公债、国家预算、通货膨胀等财政范畴；第四，财政分配形式由力役、实物形式发展到货币形式；第五，尽管国家的性质、职能和作用会影响财政分配，但是，决定财政的性质、范围和作用的却是该社会的生产方式。

3. 社会主义财政的本质

对社会主义财政的本质，可以从纵横两个方面来理解：一是从横的方面看，社会主义财政作为国家集中性的分配，具有强制性、无偿性特征，不同于价格分配、企业财务分配和银行信用分配等其它分配范畴；再是从纵的方面看，在社会主义条件下，由于生产资料所有制和国家的性质发生了根本变化，决定着社会主义财政与资本主义财政有着本质的区别，体现着不同的经济关系。

4. 财政分配同价格分配的区别

价格是价值的货币表现，它是用来解决交换问题的，因而属于交换范畴。但是，当价格和价值背离时，就会产生通过价格而进行的价值的再分配，即价格分配。

财政分配同价格分配的区别，主要表现在四个不同上：第一，活动的领域不同；第二，表现的形式不同；第三，运动的过程不同；第四，解决的矛盾不同，这就决定了它们之间不能相互取代，而应该相互配合和补充。因为二者之间有着密切的联系。价格分配会直接和间接地影响到财政收支规模和财政支出的实现；而价格调整又要受财力状况的制约。因此，必须把这两个分配杠杆密切结合起来运用。

5. 财政分配与企业财务分配的区别和联系

企业财务，特别是国营企业财务与财政的关系密切，但它们之间的区别也是明显的：第一，二者的范围不同。财政属于分配问题，而企业财务不限于分配，还有生产和流通中的问题。第二，集中和分散的程度不同。财政是以国家为主体在全社会范围内进行的集中性分配，属于宏观分配，而企业财务分配是由各企业分散进行的分配，属于微观分配。第三，分配的价值构成不同。企业财务分配的对象包括 C、V、M 三部分，而财政主要是对剩余产品价值 M 的分配。

财政分配与企业财务分配的联系，比较明显的有如下三点：首先，企业财务分配是财政分配的基础。因为财政收入的来源主要是企业的交纳，而财政支出的相当部分是用于企业的再生产。没有企业财务分配就没有财政分配。其次，财政和财务之间有一些共同的范畴，如奖金、成本、利润等。再次，财政分配和财务分配的范围会发生变化。当财政分配范围大时，财务分配的范围就小；当财政分配范围缩小时，

财务分配的范围就扩大，折旧基金的解交和留用的变化充分说明了这一点。

6. 财政分配与银行信用分配的区别和联系

财政和银行信用是国家有计划分配资金的两条渠道，两种形式。它们既有区别，又有联系。

财政分配与银行信用分配的区别，主要表现在：第一，资金来源的性质不同，使用方向不同。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 ，而且可以永久使用，适合于消费性支出、长期占用的基本建设投资等部分。而银行信用资金则来源于 C 、 V 、 M 三部分，其中 C 部分，即企业的生产资金是基本来源；由于信用资金是一种有了主的“双重”存在的资金，银行只能在这些资金的暂时闲置期内加以利用，而不能永久使用，因此，信用资金最适合用于临时性的周转资金的需要。第二，资金运动的形式特征不同。财政资金表现为收支运动，一般是无偿的，因此带有国家强制性特征；而信用资金表现为存贷运动，是以还本付息为条件，具有明显的偿还性特征。第三，与货币流通的关系不同。我国流通中的货币（包括现金和非现金）都是通过信用程序投放出去的，贷款的发放与收回过程也就是吞吐货币的过程，因而信用直接调节着流通中的货币量，而财政收支则是通过影响银行信贷收支而间接地影响货币量。

财政与银行信用之间的联系，主要表现在：第一，两种资金之间存在着交叉关系，可以相互转化；第二，有些项目可以作为二者资金的来源，如居民储蓄；第三，信用资金中的一部分长期性资金来源，可以用于长期性占用的流动资金和投资性贷款；第四，有偿无偿的区别也不是绝对的。如国

家发行债券取得财政收入，用“拨改贷”的形式分配资金等。

7. 财政收支系统（体系）

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，它包括国家预算和预算外资金。国家预算是基本的收支系统，是财政分配的中心环节。此外，还有地方财政部门掌握使用的预算外资金。

8. 社会主义财政同资本主义财政的本质区别

在社会主义条件下，由于生产资料所有制和国家的性质发生了根本变化，决定着社会主义财政与资本主义财政有着本质的区别，这主要表现在：第一，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；第二，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；第三，社会主义财政是计划性财政，资本主义财政是自发的、盲目性的财政。

9. 财政在社会再生产中的地位

社会再生产是由生产、交换、分配和消费四个环节组成的一个统一体。其中，生产是起点，消费是终点，而分配和交换是连接生产和消费的中介环节。财政分配属于社会再生产的分配环节，处于中介地位。

10. 马克思关于社会主义社会产品分配的原理

马克思在《哥达纲领批判》中，对拉萨尔的“不折不扣”的分配等错误进行批判的同时，提出了社会主义社会产品分配的原理。这就是，社会产品在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。剩下的总产品的其它部

分是用作消费的，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设立的基金。此外，结合现代的情况，还需要扣除一项用于国防的费用。社会总产品经过以上七项扣除后，其余的部分才能根据按劳分配的原则用于个人消费。在这八部分中，其中，第一项属于补偿基金；第二项属于积累资金；第三项虽然性质未定，但通常是列为积累基金；第四项至第七项（国防费）属于社会消费基金；第八项是个人消费基金。社会消费基金和个人消费基金合在一起是消费基金。（进而可以看出，上述扣除是从社会产品的最终用途来分的，即社会总产品从最终使用来看，分为补偿基金、积累基金和消费基金三部分。）

11. 社会主义财政参与社会产品分配的过程

根据马克思关于社会主义社会产品分配的原理，社会产品在分配给个人以前，要进行一系列社会扣除，按其最终用途要形成补偿、积累和消费三种基金。这中间要经过复杂的根本和再分配过程，要利用价格、工资、信贷、企业财务和财政等各种分配杠杆，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。

社会总产品是由物质生产部门创造的，在我国现阶段主要是由国营经济、集体经济和劳动者创造的，少量是由私人、个体经济和中外合资经营企业、外国企业的劳动者创造的。因此，社会产品首先要在物质生产部门和企业里进行初次分配，然后，通过财政再在社会范围内进行再分配。下面以国营企业为例说明之。

国营企业创造的社会总产品，首先要在企业范围内进行初次分配：一部分用于补偿生产资料耗费；其余形成国民收入。其中一部分（V）以工资形式支付给劳动者，用于个人消费；另一部分（M）是企业的纯收入。企业纯收入中的大部分以税收和利润的形式上交国家，形成财政收入；小部分留归企业支配，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、改善职工福利设施和奖励职工等需要。国营企业上交的税利和其它经济成分缴纳的税款等形成国家财政收入后，又通过财政支出形式在全社会范围内进行再分配，用于积累基金性质的支出、消费基金性质的支出和补偿基金性质的支出等方面。

12. 财政在分配中的地位

社会主义财政在社会产品分配中，处于主导地位。因为：第一，财政分配的对象主要是剩余产品价值（M），只有少量属于补偿基金（C）和职工工资（V），分配问题主要是对国民收入的分配，而关键又在于对剩余产品价值如何分配。我国财政收入占国民收入 30% 左右，占社会纯收入 60% 左右，占国营企业纯收入 80%，可见，财政分配起关键作用；第二，主要用于积累基金和社会消费基金，因此，直接调节积累与消费的比例关系，并通过调节生产性积累内部的分配比例，最后调节着未来的生产结构和产品结构；第三，国家还通过规定财政、税收和企业财务制度等，制约和调节 C 和 V 的分配。可见，财政在社会产品分配中处于主导地位。

13. 社会主义财政的必要性