

财政与信贷

(第二次修订本)

顾志坚 王建田 陈 颖 编著

中国财政经济出版社

财 政 与 信 贷

(第二次修订本)

顾志坚 王建田 陈 颖 编著

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

财 政 与 信 贷

(第二次修订本)

顾志坚 王建田 陈 颖 编著

中国财政经济出版社 出版发行

(北京东城大佛寺东街8号)

汉阳县印刷厂印制

787×1092毫米 32开 11.375印张 238千字

1993年4月第1版 1993年4月第1次印刷

印数: 1—10 000 定价: 5.70元

ISBN 7-5005-2093-X/F·1979

前 言

随着经济体制改革日益深化，财政与信贷理论研究有了新的发展，财政与信贷工作有了较大的变化。根据这几年来财政与信贷工作的一系列重大改革和教学实践，以及财政与信贷理论方面的新的科研成果，编写出这本《财政与信贷》教材^①。

本书力图贯彻社会主义初级阶段的理论和党在这一历史阶段的基本路线，从理论和实践结合上阐述财政与信贷的基本理论和基本知识。

中国财经出版社副社长、编审沈云同志和中央财政金融学院教授姜维壮同志对本书提出了许多宝贵的意见。我们在此一并表示谢忱！

本书第三章第四节《国家税收》由北京财贸管理干部学院陈颖同志编写，其余各章由该院顾志坚同志编写。由于作者水平有限，书中难免存在错误和缺点，恳切欢迎有关专家和读者批评指正。

作 者

1988年3月

^① 本教材在1990年1月第2次印刷时，作者对有关章节作了部分修改。

第二次修订说明

本教材自1988年8月第一版发行至今已有4年时间,虽然在1990年1月第二次印刷时,作者对有关章节作了部分修改,但是,继邓小平同志南巡重要谈话之后,我国经济体制改革的步伐加快,财政与信贷理论研究又有了长足发展,财政与信贷工作出现许多新的变化。特别是党的十四大的召开,对邓小平同志建设有中国特色的社会主义的理论作了精辟的阐述,明确提出了在中国建立社会主义市场经济体制的目标模式,充分肯定和大力发挥市场在配置资源中的基础性作用。这是14年改革开放实践的总结,是理论上的一大突破,是思想上的一次大解放。经济改革朝着社会主义市场经济迈进,改革才能深化,开放才能扩大,经济建设才能更快更好地上一个新台阶。具有划时代意义的党的十四大的召开,给《财政与信贷》教学提出新的课题和要求,迫使我们必须进一步解放思想,转换观念,在财政与信贷理论研究和实际工作中做出新的贡献。

为贯彻党的十四大精神,适应建立社会主义市场经济体制的要求,北京市财贸管理干部学院的教师对《财政与信贷》这本教材做了较大修改。我们在仍然保留原有体系的基础上,在内容上做了修改和充实。在第三章《财政收入》增加了《财政收入的真实性》、《涉外税收》和《国有资产收入》;在《财政支出》一章增加了《文教行政等支出》;在

《国家信用》一章增加了《国债的量度和国债制度》；在《金融市场》一章增加了《金融市场的种类》。为了适应建立社会主义市场经济，加强和改善国家对经济的宏观调控的需要，第二次修订中增加了《财政、金融与宏观调控》一章。在修订中，我们力图反映和概括我国经济体制改革和财政、信贷改革的成果和实践经验，并努力吸收了这个领域科研的新成果，部分教材的新内容，适当介绍了一些国外有关的科学管理制度和方法。

本教材在修订中，财政部分除《国家税收》、《涉外税收》两节继续由陈颖同志撰写外，其余部分由王建田同志撰写，金融部分及宏观调控内容由顾志坚同志撰写，顾志坚同志对全书进行了总纂。

本教材修订后不妥之处，恳请有关专家、同行和读者批评指正。

作 者

1992年11月

目 录

绪 论	(1)
第一章 社会主义财政与信贷的本质和职能	(5)
第一节 社会主义财政的本质和职能	(5)
第二节 社会主义信贷的本质和职能	(10)
第三节 社会主义财政在国民经济中的地位	(14)
第四节 社会主义信贷在国民经济中的地位	(24)
第二章 社会主义财政与信贷分配体系和财政与 金融机构	(28)
第一节 社会主义财政分配体系	(28)
第二节 我国国家财政机构	(30)
第三节 社会主义信贷分配体系	(33)
第四节 我国的金融机构	(38)
第三章 财政收入	(46)
第一节 财政收入的构成和形式	(46)
第二节 财政收入的真实性问题	(54)
第三节 组织财政收入的原则	(56)
第四节 国家税收	(58)
第五节 涉外税收	(75)
第六节 国有资产收入	(82)
第四章 国家信用	(88)

第一节	国家信用的意义和作用	(88)
第二节	国家信用的形式和种类	(94)
第三节	国债的量度和国债制度	(98)
第五章	财政支出	(102)
第一节	财政支出的构成和形式	(102)
第二节	安排财政支出的原则	(108)
第三节	经济建设支出	(112)
第四节	文教行政等支出	(122)
第六章	国家预算	(130)
第一节	国家预算的概念及其构成	(130)
第二节	国家预算管理体制	(135)
第三节	国家预算的编制和执行	(147)
第四节	国家决算	(155)
第七章	国家预算外资金	(158)
第一节	预算外资金的特点和作用	(158)
第二节	预算外资金的范围	(160)
第三节	预算外资金的管理	(163)
第八章	信贷资金来源与运用	(168)
第一节	信贷资金的来源和构成	(168)
第二节	信贷资金来源的真实性问题	(180)
第三节	城乡储蓄	(183)
第四节	信贷资金运用的主要形式	(186)
第五节	信贷资金运用的基本原则和基本规 定	(193)
第六节	几种主要贷款	(204)
第九章	货币流通	(224)

第一节	货币存在的客观经济基础	(224)
第二节	货币流通及其规律	(230)
第三节	保持市场货币流通正常的基础和条件	(245)
第四节	转帐结算	(251)
第十章	信贷计划、现金计划与信贷资金管理体制	(265)
第一节	信贷收支计划	(265)
第二节	现金计划	(273)
第三节	信贷计划与现金计划的关系	(278)
第四节	信贷资金管理体制	(282)
第十一章	金融市场	(294)
第一节	金融市场的概念、特征和形成	(294)
第二节	金融市场的分类	(296)
第三节	我国开放金融市场的必要性和可能性	(300)
第四节	培育和完善的我国的金融市场	(305)
第十二章	外汇与国际收支	(314)
第一节	外汇与汇率	(314)
第二节	汇价制度	(321)
第三节	国际收支	(328)
第十三章	财政金融与宏观调控	(332)
第一节	宏观调控的目标与对象	(332)
第二节	财政政策与货币政策	(338)
第三节	财政金融与经济发展	(349)

绪 论

财政与信贷处于社会主义再生产的分配环节，是国家筹集和运用资金的重要手段，同时也是国家对经济进行宏观调控的重要经济杠杆。它们在国民经济中占有重要地位。建国43年来的实践证明，我国社会主义财政与信贷在国民经济的发展中发挥了重要作用。随着经济体制改革的进一步深化和社会主义市场经济的建立，财政与信贷对国民经济的发展将起着举足轻重的作用。而现在我们要建立的社会主义市场经济体制，就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化；通过价格杠杆和竞争机制的功能，把资源配置到较好的环节中去，并给企业以压力和动力，实现优胜劣汰；运用市场对各种经济信号反应比较灵敏的优点，促进生产和需求的及时协调。由于市场有其自身的弱点和消极方面，必须加强和改善国家对经济的宏观调控。社会主义市场经济客观要求实现社会再生产必然要利用价值形式，表现为资金运动。只有借助于资金运动，社会主义再生产过程中的生产、分配、交换、消费各环节才能联成一体，顺利进行。社会主义国家通过财政来筹集与供应发展国民经济所需的资金，同时也运用社会主义信贷来调剂资金余缺，满足国民经济发展的需要。财政与信贷还运用各种形式（如税收、利润、利息

等)来调节收入,组织平衡;制约经济,调节积累与消费的关系,促进国民经济优化结构,提高效益,参与国际竞争。通过理顺国有企业产权关系,实行政企分开,落实企业自主权,使企业真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争的主体,并承担国有资产保值增值的责任。显而易见,财政与信贷是我国在建设有中国特色的社会主义过程中,必须运用的、促进国民经济发展不可缺少的分配手段和宏观调控经济杠杆。

社会主义财政与信贷,是我国有计划地筹集和供应资金的两条渠道。这两条渠道,既有分工,又有合作;既有共性,又有特殊性。它们的共性主要表现在:

(一) 财政与信贷在社会主义再生产中同处于分配环节

在社会主义再生产的生产、分配、交换、消费四个环节中,财政与信贷同处于分配环节,都是为社会主义国家筹集和运用社会资金的分配手段,具有分配、调节和监督的职能。它们在发挥这些职能过程中,都受到社会主义基本经济规律、按劳分配规律、价值规律和货币流通规律的影响和制约,必须在各自的经济活动中自觉遵循这些规律。同时,它们又必须在党和国家的路线、方针、政策的指导下,按照社会主义市场经济的要求进行活动,为社会主义现代化建设和提高人民物质文化生活水平服务。

(二) 财政与信贷活动必须紧密结合物资运动进行

在社会主义市场经济条件下,资金是物资的货币表现,一定数量的资金代表着一定数量的物资。财政与信贷资金所形成的社会购买力,必须和商品可供量相适应。如果财政、信贷资金支出超过了物资的可供量,就会出现物资紧张,使一

部分购买力不能实现。反之，财政、信贷资金小于物资可供量，又会发生资金紧张，物资积压。可见，财政、信贷活动必须同物资运动紧密结合，这也反映了财政资金与信贷资金之间具有共性之处。

(三) 财政收支状况制约着信贷收支，信贷收支影响着财政收支平衡

财政性存款是信贷资金的重要来源，财政收支平衡对信贷收支的平衡有着决定性的影响。同时，信贷收支平衡对财政收支平衡也有很大的影响。如信贷资金的合理发放，有效使用，不仅可以减少财政支出的负担，而且可以发展生产，增加社会产品，相应地增加财政收入，有利于财政收支平衡。反之，如果贷款大于存款，差额要由财政增拨信贷资金来弥补，这就不利于财政收支平衡。因此，信贷收支直接影响财政收支平衡。

社会主义财政与信贷虽然具有共性，但是，两者毕竟是国家筹集和供应资金的两个不同的经济范畴，它们又是有区别的，主要表现在：

(一) 资金的来源不同

财政资金主要来源于剩余产品价值部分，还有劳动者的一部分收入。而信贷资金来源于全部货币资金。一般说来，信贷资金是一种短期性来源的资金，如各种储蓄、存款，吸收社会上暂时闲置的资金，期限较短，即使是定期存款一旦需要也可随时提取，资金的稳定可靠性比较差。财政资金则是一种长期性来源的资金，如税收、利润，一般上交国家后不再直接返还。即使是构成国家信用的资金来源，偿还期限较长，不能自由提取，由此筹集的资金比较稳定可靠。

（二）资金的用途不同

财政资金用于长期性的资金需要，可以作为长期性的投资和支出，如国家用于生产建设科教文卫和国防等支出。而信贷资金通常适宜用作流动资金和其他短期周转性的资金需要；在基本建设投资实行“拨改贷”的条件下，还用于短期设备与基本建设的需要。

（三）组织资金运动的主体不同

财政资金的运动是由国家来组织，国家是主体。信贷资金运动是由银行组织，银行是主体。

（四）取得资金的方式和资金的运动不同

财政资金收进来，付出去，通常不再偿还，它的取得带有强制性的特点，资金运动是资金所有权的转移。信贷资金收进来，付出去，都必须偿还，不具有强制性。

（五）投资的项目不同

财政资金主要服务于国家的宏观经济目标，投资的项目是有选择的，既要考虑项目的经济效益，更主要的是考虑项目的长期的社会效益，因此多投资于能源、交通、原材料、高科技等国民经济薄弱环节和重点项目。而信贷资金投资的项目则注重短期的经济效益，主要投资于周转快、盈利率高的项目。

根据上述财政资金与信贷资金的共性和特殊性，作者在安排《财政与信贷》教材的结构时，把它们共性部分尽可能结合在一起编写，把各自的特殊性部分则分开编写，形成一个有“合”有“分”的教材体系。

第一章 社会主义财政与信贷

的本质和职能

第一节 社会主义财政的本质和职能

为了深刻认识社会主义财政的本质，我们必须首先弄清楚财政的产生和发展。

一、财政的产生和发展

财政是一个历史的范畴，它随着国家的产生而产生，是社会生产力发展到一定阶段的产物。财政是随着人类社会的进步，社会生产力水平的提高而发展起来的。

在原始公社制度下，没有财政。当时社会生产力水平很低，在一个原始氏族公社的范围内，人们用原始的简单的劳动手段共同劳动，劳动产品共同占有，平均分配，以维持他们最低限度的生活需要。这时期没有剩余产品，没有私有制，没有阶级，也没有压迫和奴役，没有强加于氏族成员的法律、刑罚、监狱、军队和其他暴力工具。没有凌驾于群众之上的统治者。到了原始公社末期，由于社会生产力的发展，出现了第一次和第二次社会大分工，直接以交换为目的的商品生

产也出现了。人们得到的产品除了维持最低的生活需要以外，逐渐有了剩余，随着剩余产品的出现和社会分工，生产物相互交换的发展，就产生了私有制，出现阶级对立和剥削阶级。最早的阶级是奴隶主阶级和奴隶阶级。这两个阶级在经济利益上是根本对立的。奴隶主阶级为了维护他们在经济上的既得利益，实现对奴隶阶级的剥削，就需要掌握一种拥有暴力的统治工具，以镇压奴隶的反抗。这样，便产生了奴隶主国家。恩格斯指出：“由于国家是从控制阶级对立的需要中产生的；同时又是在这些阶级的冲突中产生的，所以，它照例是最强大的、在经济上占统治地位的阶级的国家，这个阶级借助于国家而在政治上也成为统治地位的阶级，因而获得了镇压和剥削被压迫阶级的新手段。”^① 国家的产生，使社会上形成一种脱离物质生产，专门从事阶级统治的机构及人员。为了维持国家的存在和执行职能的物质资料消费的需要，就需要依靠国家权力强制地将一部分社会产品占为己用，这就产生了一种国家凭借政治权力参与的社会产品分配，这就是财政分配。而捐税是国家财政活动的最初形式，是最早出现的财政范畴。恩格斯说：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前氏族社会完全没有的。”^② 所以，剥削阶级国家的捐税是剥削阶级的国家依靠政治权力掠夺劳动人民的剩余产品的手段，是国家存在的物质基础。

综上所述，国家财政的产生有一个历史发展过程，是社会生产力发展到一定程度的结果，是国家产生以后，为了国

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第168页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第137页。

家的需要，由国家直接参与一部分社会产品的分配活动。

国家财政产生以后，有一个不断发展的过程。这要从生产资料所有制的形式、不同的社会形态及财政采取的不同的分配形式三个方面说明。从生产资料所有制的形式来说，财政经历了生产资料私有制为基础的国家财政阶段和生产资料公有制为基础的国家财政阶段；从不同的社会形态来说，财政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四个阶段。前三个阶段为私有制国家财政，第四个阶段为公有制国家财政。从财政采取的不同分配形式和内容来看，财政的发展经历了力役形式、实物形式、价值形式三个阶段。

二、社会主义财政的本质

财政的本质是由生产资料所有制和国家性质所决定的。一般地说，财政是以国家为主体的分配和再分配，这是财政的共性。具体地说，财政的本质是以国家为主体对社会产品进行分配和再分配过程中形成的有利于统治阶级根本利益的分配关系。社会主义财政的本质与历史上一切剥削阶级的国家财政有着质的区别。

私有制国家财政的本质，是代表剥削阶级根本利益的，国家在参与社会产品分配中，利用国家权力无偿地占有劳动人民的剩余产品或剩余价值，用来维护剥削阶级的统治地位。它体现了国家代表的统治阶级对劳动人民的剥削关系，是维护剥削阶级根本利益的分配关系。

社会主义财政的本质，是建立在生产资料公有制基础上，代表全体人民共同利益的社会主义国家，为了巩固人民民主

专政，发展社会主义经济、文化，在参与社会产品分配和再分配过程中，所形成的取之于民、用之于民的分配关系。它体现了国家与劳动人民根本利益一致的分配关系。因而，社会主义财政具有人民性、稳定性、计划性、建设性等特点。

三、社会主义财政的职能

财政的本质决定财政的职能。财政的职能是财政本身所固有的职责和功能，是财政本质的具体表现，是为实现国家职能服务的。

（一）分配职能

财政的分配职能，是国家根据需要与可能有计划地利用价值形式，参与社会产品的分配和再分配。它是社会主义财政的基本职能。

社会主义财政的分配职能包括筹集资金和运用资金两方面的内容，表现为财政的收入与支出。社会主义财政不仅具有为发展国民经济，进行社会主义现代化建设，把分散在各地区、各部门、各企业单位的劳动者为社会创造的一部分社会产品的价值集中起来，成为国家实现其职能的物质条件的筹集资金的能力，同时它还具有把财政部门筹集的资金在不同部门地区，不同建设项目以及各非生产部门之间最大限度的发挥资金使用效果和运用资金的能力。

（二）调节职能

财政的调节职能是国家为适应社会主义经济规律的要求，调节国民收入在各部门、各地位、各单位之间的分配数量 and 比例，平衡财政收支，使之适应国民经济和社会发展的需要，实现经济的持续、稳定、协调发展。