

邓子基主编



财政与信贷

学习指导书

中央广播电视大学出版社

财 政 与 信 贷 学 习 指 导 书

邓子基 主编

中央广播电视大学出版社

财政与信贷学习指导书

邓子基 主编

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京新华印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 3 千字 68

1985 年 5 月第 1 版 1985 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—284,000

书号 4300·148 定价 0.45 元

前 言

本书是中央广播电视大学经济类除财政、金融专业以外的各有关财经管理专业《财政与信贷》课程的辅助教材。

本书说明每章的目的要求,内容提要,应掌握的名词与术语、思考题及要点或论点解答。

本书可供中央广播电视大学财经管理专业学生阅读,也可供财经管理人员自学参考。

本书由邓子基、张馨二同志编写。邓子基同志任主编。

由于我们水平有限,加之时间又仓促,书中缺点与错误难免,欢迎批评、指正,以便今后修改,提高。

厦门大学经济学院 财政金融系
《财政与信贷学习指导书》编写组

1985年2月

目 录

序言	(1)
一、目的要求	(1)
二、内容提要	(1)
三、应掌握的名词与术语	(1)
四、思考题及要点或论点解答	(1)
第一章 社会主义财政概论	(3)
一、目的要求	(3)
二、内容提要	(3)
三、应掌握的名词和术语	(3)
四、思考题及要点或论点解答	(4)
第二章 财政收入	(12)
一、目的要求	(12)
二、内容提要	(12)
三、应掌握的名词和术语	(12)
四、思考题及要点或论点解答	(13)
第三章 财政支出	(22)
一、目的要求	(22)
二、内容提要	(22)
三、应掌握的名词和术语	(22)
四、思考题及要点或论点解答	(23)
第四章 国家预算	(31)
一、目的要求	(31)
二、内容提要	(31)
三、应掌握的名词和术语	(31)
四、思考题及要点或论点解答	(31)
第五章 社会主义信贷概论	(38)

一、目的要求	(38)
二、内容提要	(38)
三、应掌握的名词和术语	(38)
四、思考题及要点或论点解答	(39)
第六章 信贷资金的来源与运用	(50)
一、目的要求	(50)
二、内容提要	(50)
三、应掌握的名词与术语	(50)
四、思考题及要点或论点解答	(50)
第七章 货币流通	(58)
一、目的要求	(58)
二、内容提要	(58)
三、应掌握的名词和术语	(58)
四、思考题及要点或论点解答	(59)
第八章 信贷计划与现金计划	(69)
一、目的要求	(69)
二、内容提要	(69)
三、应掌握的名词和术语	(69)
四、思考题及要点或论点解答	(69)
第九章 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡	(75)
一、目的要求	(75)
二、内容提要	(75)
三、应掌握的名词和术语	(75)
四、思考题及要点或论点解答	(76)
第十章 财政与信贷监督	(83)
一、目的要求	(83)
二、内容提要	(83)
三、应掌握的名词和术语	(83)
四、思考题及要点或论点解答	(84)

序 言

一、目的要求

《序言》介绍了财政或信贷的历史，说明了本书的结构体系和学生应注意的基本问题。通过《序言》的学习，要求学生对于财政或信贷的产生与发展、财政与信贷的共性和特性等问题加以掌握，为今后全书的学习打好基础。此外，还要求对《财政与信贷》的结构体系、对象、任务与指导思想有较好的领会。

二、内容提要

《序言》介绍了财政或信贷的产生和发展的过程，初步介绍了财政或信贷的概念。社会主义财政与信贷的四点共性。社会主义财政与信贷的三点特性。《财政与信贷》的结构体系、对象、任务与指导思想。

三、应掌握的名词与术语

国家

高利贷

财政

借贷资本

四、思考题及要点或论点解答

1. 财政或信贷是如何产生的？

答：在原始公社时期，社会生产力水平极其低下，没有私有制，没有国家，也没有财政与信贷。

在原始公社末期，社会生产力得到了发展，因而出现了剩余产品与社会分工。继而出现商品生产和商品交换，又导致

出现货币。在私有制和商品货币经济日益发达的情况下，社会财富向贫富两极加速分化，贫民为了维持生产和生活，向富有贵族乞求借贷，于是产生了信贷。另一方面，逐渐进入阶级对立的社会，产生了国家。国家本身不是物质生产单位，为了维持其存在和实现其职能，只能依靠国家的“公共权力”，强制地、无偿地从物质生产领域取得所需物质资料，于是产生了财政。

2. 什么是社会主义财政与信贷的共性与特性？

答：由于社会主义财政与信贷都是社会主义国家分配社会资金的手段，两者具有如下共性：（1）都建立在生产资料社会主义公有制基础上，是社会主义国家筹集与运用资金的工具；（2）都在有计划的商品经济条件下，通过价值形式表现为资金运动；（3）都是社会主义再生产过程的内在因素和分配环节，具有同样的职能；（4）两者收支之间具有内在联系。财政性存款是信贷资金主要来源。财政增拨信贷资金是弥补信贷收支差额的最后手段。财政收支平衡是财政收支、信贷收支与物资供求综合平衡的关键。信贷收支对财政收支也有很大影响。

财政与信贷作为不同的分配范畴，又有各自的特性：（1）分配主体不同。财政以国家为分配主体，具有强制性。信贷是由银行以经济组织身份进行的，具有灵活性；（2）资金运动形式与性质不同。财政采取收支形式，基本上是无偿的。信贷采取存贷形式，是有偿的；（3）资金来源与运用不同。财政资金主要来源是M，也有部分C与V，主要用于满足全民所有制企业长期性占用，以及科学文教、行政国防等方面的资金需要。信贷资金来源包括C、V、M三个部分，主要用于满足社会再生产的短期的临时的周转性资金需要。

第一章 社会主义财政概论

一、目的要求

通过本章的学习,要求学生《社会主义财政学》这一学科的概貌有一定的了解,并着重了解社会主义财政的基本概念、社会主义财政的本质和职能、社会主义财政在社会再生产中的地位等问题,以掌握社会主义财政学的最基本的理论问题,为以后财政部份各章的学习打下坚实的基础。

二、内容提要

本章概述了社会主义财政学最基本的理论问题。本章从两个方面阐述了社会主义财政的必要性。社会主义财政的基本概念。通过从现象到本质的层层分析,揭示了社会主义财政本质。社会主义财政体系及其几个组成部分。社会主义财政的四个职能与三个作用。我国财政机构。根据马克思关于社会再生产诸环节相互关系的原理,分析了社会主义财政在社会再生产中的地位问题。

三、应掌握的名词和术语

社会主义国家职能	社会总产品	国民收入
入	物质生产部门	非物质生产部门
社会主义财政	社会主义财政现象	社会主义
财政本质	社会主义财政的本质特征	社会主义
义财政体系	国家预算	预算外资金

国家税收	国家财政信用	国营企业财务
公债	国外借款	社会主义财政职能
财政筹集资金职能	财政供应资金职能	财政
调节职能	财政监督职能	社会主义财政作用
经济	社会再生产过程	工资分配
价格分配	信贷分配	财务分配

四、思考题及要点或论点解答

1. 为什么说社会主义财政有存在的必要性？

答：社会主义财政存在的必要性从下述两点来说明：

(1) 社会主义国家具有人民民主专政和领导、组织经济建设的职能。它必须利用财政参与社会产品或国民收入分配，以满足实现其职能的物质需要；

(2) 社会主义生产资料全民所有制使社会主义国家成为政治权力行使者与生产资料所有者双重身份的结合体。财政代表国家直接参与全民所有制企业的分配。财政资金运动同企业资金运动具有密切的内在联系。财政成为社会主义再生过程的内在分配环节与必不可少的分配手段。

2. 什么是社会主义财政？

答：社会主义财政是经济范畴与历史范畴、社会主义财政现象与社会主义财政本质的统一。

从现象看，社会主义财政是以社会主义国家为主体的特定产品分配。它由四个要素构成：(1) 财政分配主体是国家；(2) 财政分配对象(客体)是一部分社会产品或国民收入，主要是剩余产品；(3) 财政分配形式，主要是价值形式，也有小部分实物形式；(4) 财政分配目的是满足国家实现其职能的需要。

从本质看，社会主义财政是社会主义国家为满足实现其职能的需要，主要利用价值形式分配社会产品或国民收入(主要是M)而形成的分配关系。

可见，社会主义财政作为一种分配属于经济范畴，又是与国家共存亡的历史范畴，它是以社会主义国家为主体的分配而形成的特定的分配关系。这就是社会主义财政的基本概念。

3. 如何完整地认识社会主义财政的本质？

答：通过对社会主义财政现象的分析来认识社会主义财政本质。

社会主义财政是按照马克思所揭示的社会总产品分配原理来参与社会产品或国民收入分配的。在分配过程中，社会主义财政同社会主义社会各种所有制发生分配关系：(1)财政同社会主义全民所有制的分配关系，是全局与局部的关系；(2)财政同社会主义集体所有制的分配关系，是公有制内部全民所有制与集体所有制之间的关系；(3)财政同个体经营者之间的分配关系，反映了国家与个体经营者之间的关系；(4)财政同中外合资企业、独资企业的分配关系，是全民所有制与国家资本主义所有制、资本主义私有制之间的关系。

社会主义财政在参与社会总产品的分配过程中，还同社会总产品“三大基金”发生关系，一部分补偿基金、大部分积累基金和部分消费基金都是通过财政分配实现。可见，财政同各种所有制，同整个社会总产品或国民收入的分配都有密切的关系。

社会主义财政作为一种分配，它只与社会主义国家有本质联系：(1)财政同再生产的联系，只表明财政是一种“经济关系”，而不足以成为一个独立范畴。因此，两者之间不是本质

联系；(2)价值是最一般的经济范畴，财政同价值的联系，只表明财政是一个价值范畴，不能把财政同价格、工资、信贷、财务等价值范畴区别开来，它们之间不是本质联系；(3)财政同剩余产品的联系，只表明财政是社会产品分配的一个部分，还不足以把财政与其他也参与剩余产品分配的范畴区别开来。因此，两者之间不是本质联系；(4)财政与社会共同需要之间的联系，不反映阶级的、历史的内容，不能显示财政的特性。因此，两者之间也不存在本质联系；(5)财政与国家的联系，最终使财政范畴完整地整个社会经济活动、分配活动中独立出来。因此，财政与国家之间存在本质联系。

社会主义财政的特殊矛盾规定社会主义财政的本质：

(1) 社会主义财政具有建立在生产资料公有制基础上的社会主义国家为主体的“取之于民、用之于民”的社会产品分配的基本特征。社会主义公有制决定了社会主义财政不具有剥削内容与对抗性矛盾，反映了“取之于民、用之于民”的与人民根本利益一致的分配关系。这一特征将社会主义财政同以私有制为基础的“取之于民、用之于己”的财政区别开来；(2) 社会主义财政具有强制性与无偿性的重要特征。但这是强制性与自觉性、无偿性与偿还性的辩证统一。剥削阶级专政国家的强制性、无偿性分配是对劳动人民的掠夺和额外剥削。强制性与无偿性还是区别社会主义财政分配与社会主义信贷、工资、价格、企业财务等分配的特征。

总之，社会主义财政本质完整表述是：社会主义财政是以建立在社会主义公有制基础上的社会主义国家为主体的，为满足实现其职能的需要，在国民经济活动中，主要利用价值形式，强制地、无偿地参与社会产品或国民收入(主要是剩余产品)分配而形成的，取之于民、用之于民的分配关系。简称

为“以社会主义国家为主体的分配关系”。

4. 什么是社会主义财政体系？其组成部分有哪些？

答：社会主义财政体系也称为社会主义财政范围，它由社会主义财政本质所决定，凡符合社会主义财政本质特征的社会主义分配范畴，都属于社会主义财政体系。

社会主义财政体系由以下几部分组成：

(1) 国家预算。即国家集中性财政，是社会主义财政分配体系的主导环节，是有计划地集中分配财政资金的重要手段，反映主要的财政分配关系；从计划管理角度看，人们通常把国家预算作为国家基本财政计划。

(2) 预算外资金。是社会主义财政分配体系的补充环节，是没有纳入国家预算的财政资金。它能因时因地制宜解决地方、部门、企业某些资金需要问题，利于发挥它们的积极性。

(3) 国家税收。是国家预算内的重要环节，可视同社会主义财政体系的重要环节。国家按照法律预先规定的标准，强制地、无偿地取得财政收入即税收。随着利改税的实施，国家税收在财政体系中占有十分重要的地位。

(4) 国家财政信用。是国家预算内的调剂环节，可视同社会主义财政体系的调剂环节。国家直接以债务人身份采取信贷方式筹集资金的行为，即国家财政信用。其内容主要包括公债和国外借款。随着实行对内搞活、对外开放政策的实行，国家财政信用在筹集资金实现四化中，将发挥调剂作用。

(5) 国营企业财务。是社会主义财政体系的基础，是国家利用价值形式管理企业的重要形式。国家与国营企业之间的财政分配关系，主要表现为国家财政与国营企业之间的交拨款关系。国家财政收支的大部份是对全民所有制经济发生的。

5. 如何认识社会主义财政职能?社会主义财政具有哪些职能?

答:社会主义财政职能同社会主义国家职能以及社会主义财政本质密切联系并受其制约,它是社会主义财政这个经济杠杆的固有功能。

社会主义财政具有如下职能:

(1) 筹集资金职能。社会主义财政具有为发展国民经济和进行社会主义现代化建设而筹集资金的能力,它将分散在各地区、各部门、各单位的劳动者为社会劳动而创造的价值集中形成财政资金;

(2) 供应资金职能。这是财政将已筹集的资金有计划按比例加以供应运用,以满足迅速发展国民经济需要的功能;

(3) 调节职能。财政在分配过程中,具有调节各社会集团和个人在国民收入中占有的份额和各种分配关系以及调节国民经济与财政收支平衡的能力;

(4) 监督职能。财政在分配过程中,具有对国民经济各方面的活动进行监督的职能。财政监督职能包含两种涵义:

① 财政通过价值形式的制约进行监督。② 财政在日常管理工作中,通过反映督促、检查和财政制裁等形式进行监督。

此四职能互相联系、彼此制约、相辅相成、缺一不可。筹集资金和供应资金是基本职能,调节和监督职能寓于此二职能中,反过来又积极影响此二职能,保证其顺利实现。筹集资金是供应资金的前提,供应资金是筹集资金的目的,两者构成统一的财政分配。

6. 社会主义财政在社会产品分配中的地位如何?它与其他分配之间关系如何?

答:社会主义财政是国家有计划地组织、控制和调整国

民收入分配的总制约和总枢纽，它在社会主义再生产的整个分配环节中起着关键性的影响作用，即主导作用。

社会主义财政分配受其他分配影响，又制约其他分配：

(1) 财政分配与工资分配的关系。工资分配直接影响财政收支。企业工资变化影响财政收入，又势必引起行政、事业单位工资相应变化而影响财政支出。工资分配受财政分配制约，必须考虑国家财力的可能和国家通过财政分配对积累和消费比例关系的控制和调节。(2) 财政分配与价格分配的关系。财政分配是在一定的价格条件下进行的，价格变动影响企业纯收入，通过各部门、各单位财务收支反映到财政分配上来，影响财政收支。价格调整必须考虑国家财力负担状况而受财政制约。财政也可以通过国家预算收支的安排对价格调整进行制约。(3) 财政分配与信贷分配的关系。国家财政资金运动，都通过银行信贷来周转。信贷促进国民经济发展引起财政分配规模的扩大。信贷减少或增大收支差额，将减轻或加重财政负担。当财政出现赤字时，信贷还可支持财政。因此，信贷积极影响财政。财政性存款是银行信贷资金的一项主要来源，财政增拨信贷资金是弥补银行信贷收支差额的必要手段。因此，财政分配制约影响信贷分配。(4) 财政分配与企业财务分配关系。企业财务分配影响国民收入和企业纯收入，从而影响国家财政收入。企业财务正确核算和及时解交税利，是财政分配得以实现的基本前提。财政规定企业成本开支范围，监督企业成本核算和分配。财政体制和财政状况制约企业财权财力。企业留利的使用受到国家财政一定程度的控制。因此，企业财务分配在规模上和资金分配使用的方向和比例上受财政分配的制约。

7. 社会主义财政在社会再生产中的地位如何？

答：财政在社会再生产中处于分配环节，因此，经济决定财政，财政影响经济，其实质是生产决定分配，分配影响生产。

经济决定财政。分配本身是生产的产物，只能对生产成果进行分配。因此，主要是生产决定财政：（1）生产资料所有制的性质与形式决定财政分配的性质与形式。社会主义公有制从根本上决定了财政分配具有“取之于民、用之于民”的社会主义性质，决定了财政与不同经济成分之间的分配关系具有不同的性质，决定了国家对不同经济成分必须制订不同的财政政策，并采取不同的财政分配形式。（2）生产发展水平、规模与经济效益，决定财政分配水平与规模。表现在：① 社会扩大再生产的规模、速度决定可供财政分配的社会产品价值量，从而决定着财政收支的规模、速度；② 生产力发展水平与经济效益决定着可供财政分配的剩余产品价值量，从而决定着财政分配的水平与规模。（3）生产的物资构成制约着财政支出的构成。社会主义财政分配是资金分配，它最终要形成社会购买力，因此，财政支出要考虑有相应的物资可供购买，受物资构成制约。

分配积极地反作用于生产。社会主义财政对经济的影响的一个方面，就是财政通过它在整个社会再生产的分配环节中的主导作用，对其他分配活动加以制约和影响，并进而影响整个经济。（这个部分的进一步解答，可参见上题解答。）

另一方面，社会主义财政还作为生产成果和生产要素的分配，而积极影响生产、影响经济：（1）财政收入规模、增长速度与分配情况，积极影响社会主义扩大再生产，影响社会生产力的发展。社会主义财政资金是社会主义再生产的资金保证和扩大再生产的主要资金来源之一。财政为社会主义再生产

筹集和供应资金，有力地促进了社会生产力的发展。主要表现在：① 财政收支规模与增长速度积极影响社会主义扩大再生产的规模与增长速度；② 财政资金按比例合理供应，能形成合理的生产力布局和国民经济比例关系，保证国民经济有计划按比例协调发展；③ 财政资金节约与提高使用效果，积极影响生产发展。（2）财政配合党和国家的路线、方针、政策的实施，能够促进社会主义生产关系的完善。