

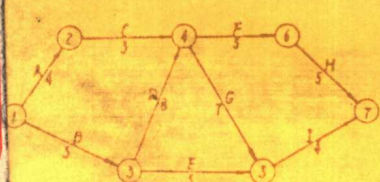
北京自修大学

高等教育自学考试教材

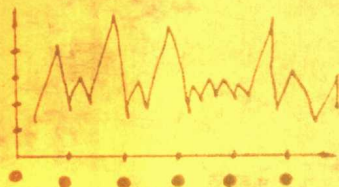
(财经类)

财政与信贷

安体富 胡 航 朱毅峰 编著



3 6 7 2 4 9
9 5 8 4 1
2 4 7 5 6
2 4 4 6 7 8 10 5



北京广播学院出版社

财 政 与 信 贷

安体富 胡 航 朱毅峰 编著



北京广播学院出版社

财 政 与 信 贷

安体富 胡 航 朱毅峰 编著

北京广鼎学院出版社出版、发行

(北京市朝阳区定福庄东街1号)

河北省冀城县印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 印张13.5 字数339千字

1986年12月第1版 1986年12月第1次印刷

印数01—30,000册 定价2.55元

全国统一书号: 4450·004

发奋努力自学成才为
祖国社会主义现代化
建设作出贡献

贺北京自修大学工经财会专业开学

一九八五年八月十五日 董纯才



原教育部副部长董纯才题词

持學篤行
雖愚必明

一九五五年夏
北京自修大學

关世雄



北京市政协副主席、北京市高等教育自学考试委员会副主任、北京自修大学校务委员关世雄题词。

发挥首都智力
优势为四化
广育英才

书赠北京自修大学

敢峰



中共北京市委宣传部副部长敢峰同志题词

PAK80/01

出版说明

一、这本“财政与信贷”教材，是编委会聘请中国人民大学安体富、胡航、朱毅峰同志编写的，由安体富同志负责统编定稿，在此表示衷心的感谢。

二、为贯彻执行党的十二届三中全会决定，适应经济体制改革、国民经济发展和提高经济效益的需要，必须迅速培养和造就一支企业经营管理干部的宏大队伍；为帮助企业管理人员，特别是广大自学者成为既有现代化的经济、技术知识，又有革新精神、勇于创造、能够开创新局面的社会主义经济管理人才，北京自修大学开办工业经济管理、工业财务会计和商业财务会计三个专业。其办学原则是个人自学，学校刊授和辅导，帮助广大学员参加高等教育自学考试取得大学专科（或本科）毕业生学历。同时为广大企业职工提高思想道德素质和科学文化素质、自修现代化管理知识服务。

三、北京自修大学财经类专业教材编委会为满足自学者的需要，组织编写前述三个专业的教材。这套教材主要是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的各门课程的教学大纲，参考中央广播电视大学财经类课程的教学大纲和教材，以及各财经院校出版的教材等进行编写的。

四、本套教材由编委会聘请几十名教授、讲师、专家、学者编写。他们根据多年的理论研究和实践经验，在这套教材中较好地总结了我国企业生产经营管理的先进经验，同时有选择地介绍了国外先进管理方法。教材的知识面和适应面较宽广，深入浅出，通俗易懂，便于自学。

五、本套教材包括前述三个专业的公共基础课，即政治经济

学、马克思主义哲学原理、大学语文（微积分除外），公共专业课程，即财政与信贷、计划经济学、社会经济统计学原理和会计学原理。

工业经济管理专业的工业企业管理学、工业经济学、管理系统工程学概论三门专业课。

工业财务会计专业的工业会计、工业企业财务管理和工业企业经济活动分析三门专业课。

商业财务会计专业的商业会计、商业企业财务管理和商业企业经济活动分析三门专业课。

上述这些课程的设置是根据全国高等教育自学考试指导委员会自学考试计划而规定的。除上述各门课程教材外，还出版各门课程的自学辅导资料单行本和期刊。

六、本套教材可供参加高等教育自学考试财经类专业学员自学用，同时可供中央广播电视大学和中专学员、工商企业经营管理人员自学用，也可作为职工大学、管理干部培训和一般大专院校学生和教师参考用书。

七、本套教材自1987年1月到1988年6月陆续出版，除供应本校学员使用外，各用书单位和个人可根据陆续出版的教材，有选择的购买。至于期刊只发给本校学员不对外供应。

联系地点：北京朝阳区雅宝路五号朝阳区职工大学内北京自修大学经济类专业办公室。联系人：甄汉本。

北 京 自 修 大 学

财经类专业教材编委会

编写说明

本书是为北京自修大学《财政与信贷》课程编写的教材。根据全国高等教育自学考试指导委员会审定，国家教育委员会批准颁发试行的《财政与信贷自学考试大纲》编写，只在个别地方作了必要的调整和充实。

本书的编写分工是：1—5章，胡航；6—11章，朱毅峰；12章，安体富。最后由安体富对全书进行了审定。

限于时间和水平，本书一定会有不少缺点和错误，欢迎广大读者批评指正。

编 著 者

1986年8月

目 录

第一章 社会主义财政的本质和作用	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 财政在社会主义再生产中的地位.....	(6)
第三节 社会主义财政的本质.....	(12)
第四节 社会主义财政的作用.....	(20)
第五节 经济决定财政.....	(30)
第二章 财政收入	(37)
第一节 财政收入的构成和形式.....	(37)
第二节 财政收入的真实性.....	(50)
第三节 税收的性质和作用.....	(55)
第四节 税收制度的构成要素.....	(61)
第五节 各项税收.....	(66)
第六节 国营企业的利润分配和利改税.....	(86)
第七节 国家债务收入.....	(96)
第三章 财政支出	(102)
第一节 财政支出的构成和形式.....	(102)
第二节 财政支出的原则.....	(110)
第三节 流动资金支出.....	(116)
第四节 基本建设支出.....	(131)
第五节 支援农业支出.....	(143)
第六节 文教行政支出.....	(147)
第四章 财政管理体制	(158)
第一节 财政管理体制的实质和原则.....	(158)

第二节	预算管理体制的内容和形式·····	(162)
第三节	现行的预算管理体制·····	(171)
第五章	国家预算的编制、执行和决算·····	(175)
第一节	国家预算的编制·····	(175)
第二节	国家预算的执行·····	(183)
第三节	国家决算·····	(188)
第六章	社会主义信用的本质和作用·····	(193)
第一节	社会主义信用存在的必要性·····	(193)
第二节	社会主义信用的特征和本质·····	(197)
第三节	社会主义信用的形式和范围·····	(203)
第四节	社会主义经济中的利息·····	(211)
第五节	社会主义信用的职能和作用·····	(218)
第六节	信贷资金运动与社会再生产·····	(227)
第七章	信贷资金的来源·····	(234)
第一节	信贷资金来源的经济内容和期限构成·····	(234)
第二节	信贷资金来源的客观界限和虚假性存款·····	(242)
第八章	信贷资金的运用·····	(248)
第一节	信贷资金的供应方针和基本原则·····	(248)
第二节	信贷制度的基本规定·····	(257)
第三节	流动资金贷款·····	(267)
第四节	固定资金贷款·····	(282)
第九章	社会主义经济中的货币流通·····	(291)
第一节	社会主义货币流通的特点和范围·····	(291)
第二节	货币流通渠道·····	(300)
第三节	货币流通规律·····	(306)
第四节	我国的货币政策·····	(314)
第五节	稳定货币流通的条件·····	(323)
第十章	货币流通的管理·····	(330)

第一节	现金管理·····	(330)
第二节	人民币的发行·····	(336)
第三节	非现金结算管理·····	(339)
第十一章	社会主义银行·····	(353)
第一节	银行的产生、发展和我国金融体系的建立···	(353)
第二节	社会主义银行的性质和职能·····	(359)
第三节	社会主义银行的作用·····	(364)
第四节	我国银行体制·····	(370)
第十二章	财政信贷综合平衡·····	(377)
第一节	财政信贷综合平衡的对象和实质·····	(377)
第二节	财政收支平衡·····	(383)
第三节	信贷收支平衡·····	(388)
第四节	财政与信贷的统一平衡·····	(394)
第五节	财政、信贷与物资供求的综合平衡·····	(405)

第一章

社会主义财政的本质和作用

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

社会再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节。财政属于再生产过程中的分配环节，是一个分配范畴。同时，财政又是个历史范畴，它的产生是以社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段为基础，以国家的产生为前提的。

在原始社会初期，生产力十分低下，人们在氏族公社的范围内，共同劳动、共同生活，劳动产品只能维持最低限度的生存需要，没有剩余产品，也不存在社会公共需要。后来，随着生产力的发展，剩余产品逐渐增多，出现了社会分工和商品交换，产生了私有制。伴随而来的是两大对立阶级的形成：一个是奴隶主阶级，一个是奴隶阶级。奴隶主阶级为了维护既得利益，镇压奴隶反抗，实现阶级统治，就需要掌握一种拥有暴力的统治工具，于是，奴隶制国家应运而生。国家产生之后，为了维持国家机构本身的存在和执行国家的职能，如进行战争等等，就需要消费一定的物质资料。而国家机构本身又不直接从事物质资料的生产。解决这种矛盾的方式，就是国家依靠自己的政治权力，强制地占有和支配一部分社会产品，来满足国家消费的需要。这样，就产生了一种区别一般的社会产品分配，而由国家凭借政治权力直接参与的社会产品的分配，这就是财政。可见，财政是随着国家的出

现而产生的一种社会经济现象。

但是应当指出，财政是随着国家的产生而产生的，这绝不意味着，财政是由国家创造的。必须把“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。财政是随着国家的产生而产生，其含义是指，国家的产生是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因。而财政本身是个分配问题，属于经济范畴。财政分配的对象主要是剩余产品，而剩余产品是由劳动者创造的，财政是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。

二、财政的发展

财政产生以后，随着社会生产的发展和国家的更迭，其分配的性质、内容和形式也在不断发展和变化。

在奴隶制社会，奴隶主占有一切生产资料和奴隶，奴隶制国家的国王就是最大的奴隶主，“溥天之下，莫非王土，率土之滨，莫非王臣”。所以，国王的私人收入和国家收入，王室支出和国家支出，是混合不分的。奴隶制国家的财政收入，主要来源于广大奴隶在皇室土地上付出的无偿劳动和诸侯与王公大臣交纳的贡赋，以及靠战争掠夺其他氏族部落和国家的财物与贡物。此外，国家还依靠政治强力用捐税形式剥削小生产者的剩余产品。在西方的奴隶制社会里，土地一开始就是私有制。所以，来自私有土地的税收是西方奴隶制国家的重要收入来源。可见，税收（或叫作捐税）是一种最古老的财政收入形式。奴隶制国家的财政支出，主要用于军事、祭祀、王室开支以及供养贵族官吏的俸禄支出。此外，还有一部分支出用在兴修水利、发展农业生产上，以实现国家的社会职能。

在奴隶制社会里，由生产力发展水平和超经济的人身依附关系所决定，财政收支的形式基本上采用力役和实物的形式，即所谓“力役之征”和“粟米之征”。例如，通过直接强迫奴隶在公

田和作坊中劳动而取得产品；直接抽调奴隶和征集民夫修建宫殿、陵墓、长城或其他建筑工程；农民按照田亩交纳实物地租、服兵役、出劳力等。奴隶制国家已经设有财政机构并进行财政管理。例如，罗马帝国就设有出纳官主司国库。我国在周代就设置了专管支出的“天官冢宰”和专管收入的“地官司徒”等财政机构和官职，并且有了“量入以为出”，通盘安排国家收支的财政思想。

在封建社会里，封建主占有生产资料——土地和不完全占有生产劳动者——农民（农奴）。此外，还存在着以个人劳动为基础的农民和手工业者的个体经济。封建国家的财政收入，除了官产收入、各种专卖收入和各封建诸侯上交的贡赋以外，捐税收入在财政收入中越来越占据重要地位。春秋已有关税、市税，秦汉则有盐、铁、酒税和算缗钱，唐又开征茶税，宋开征市舶税，明有间架税（类似房产税）、除陌钱（类似财产转移税和牙税）等，税收的范围不断扩大，税种不断增多。封建国家的财政支出，半数以上用于战争耗费，其次是封建官吏和王室的支出，以及封建文化、宗教等方面的支出。在封建社会初期，皇帝的宫廷费用和国家的一般开支仍是混在一起的，我国从汉朝以后，这两种支出才明显地区分开来。

在封建社会里，自给自足的自然经济占统治地位，商品货币经济还不发达，在分配中广泛采用的是直接分配实物的方式。与此相适应，财政分配也主要是采用实物征收的形式。封建国家的财政收入主要来自农业的实物形式的收入。以后，随着商品货币经济的发展，对商人和手工业者征收捐税，开始采用实物和货币两种形式征收，并逐步过渡到以货币征收为主。当商品货币渗入到农业领域之后，一部分农产品也卷入商品交换。于是，国家向农民课征的税收，也随之由实物形态向货币形态转化，原来征收实物的，可以折合成货币计征，原来需付出劳役的，也允许以交

纳货币的形式代替。货币征收在国家财政收入中逐渐占居重要地位。随着封建国家政权的加强，财政支出规模的增长，产生了一些新的财政范畴。封建社会末期，新兴的资产阶级虽然还没有在政治上占居统治地位，但在经济上却有强大实力，当封建国家在财政上入不敷出时，不得不向资产阶级大量借债，于是产生了公债这一范畴。所以，公债作为一个财政范畴，它是伴随着工商业的发展，新兴资产阶级的出现，而产生和发展的。资产阶级在财政上帮助封建国家的同时，在政治上又与封建国家进行着斗争，以获得自由、平等和相应的政治地位。国家预算就是在这种斗争中形成的又一新的财政范畴。例如，英国在十七世纪末，曾规定封建国家必须向议会提出财政收支的报告，经过议会同意才能执行。这就是资产阶级国家预算的雏形。

到了资本主义社会，生产资料为资本家私人占有，资本统治一切，资本主义国家是为资产阶级服务的工具。资本主义国家财政收入的主要来源是税收、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，出现赤字的情况时有发生，为了弥补赤字，不仅税收和国债猛增，而且国家还把发行纸币，实行通货膨胀政策，作为弥补财政赤字的重要手段。赤字和通货膨胀，实际上是资本主义国家对广大人民的一种额外剥削。利用发行不足量铸币弥补财政亏空，在封建国家已经存在，但利用发行纸币实行通货膨胀来弥补财政赤字，则是资本主义财政的特征。资本主义国家的财政支出主要是军事支出、各项政府开支以及对资本家的财政补贴。尽管在当代资本主义国家中，也有所谓“国营经济”，在财政支出中也有一部分用于国民经济发展有关的支出，如“能源”、“自然资源和环境”、“农业”、“公共工程”等，但这些支出在整个资本主义经济中不占主导地位，不过是资本主义国家利用财政方式强化资本统治，为资产阶级利益服务的手段而已。

在资本主义社会里，商品经济高度发展，货币征服了一切领域。当商品经济占居统治地位以后，财政分配也随之全面货币化了。各种实物形式的税收被货币形式的税收所取代；与货币化密切相关的新的财政范畴出现了，如赤字财政、财政发行，通货膨胀等；财政分配的货币化，使得财政分配成为一种对价值的分配，因之，它同其他价值分配范畴——成本、利润、价格、银行信用、货币投放等之间的相互结合、相互渗透日益明显，财政的作用也愈益重要了。财政分配的货币化，不是人为的，而是商品货币经济发展的必然结果。

奴隶制国家财政、封建制国家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。它们所反映的是整个剥削阶级和广大劳动人民群众之间的对抗性的分配关系。

社会主义社会实现了生产资料公有制，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。它所体现的是国家、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。社会主义国家财政收入主要来源于劳动者为社会劳动所创造的价值，即主要来源于国营经济和集体经济所交纳的税收和利润。财政支出主要用于社会主义生产建设、科学技术、文化教育、卫生、行政、国防等方面的需要。社会主义经济是有计划的商品经济，由于商品货币关系仍然广泛存在，所以社会主义的财政分配也必然要采用分配货币的形式。我国解放以后，对农业税采用实物征收形式，近几年来也逐步过渡到货币征收了。

综上所述，从财政产生和发展的历史上看，**财政是国家作用于经济的产物，它是随着国家的产生而从社会产品分配中独立出来的一个分配范畴。**国家的性质、职能和作用都会对财政分配产生影响。但是，财政既然是个分配问题，属于经济范畴，财政的性质、范围和作用，归根到底是由各该社会的生产方式决定的。