

邓子基 主编



财政与信贷

中央广播电视大学出版社

财政与信贷

邓子基 主编

中央广播电视大学出版社

财 政 与 信 贷

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 印 刷 一 厂 印 装

*

开本 787×1092 1/32 印张15.25 插页1 千字330

1985年2月第1版 1985年9月第1次印刷

印数 1—305,000

书号: 4300·147 定价: 2.50元

编写说明

《财政与信贷》是为中央广播电视大学工业企业经营管理专业、工业会计专业、工业统计专业、商业企业经营管理专业和商业会计专业编写的教科书，讲授社会主义财政与信贷的基本理论与基础知识。

全书共分序言和十章，编写分工如下：

《序言》与《第一章 社会主义财政概论》由邓子基同志编写；

《第二章 财政收入》由邱华炳同志编写；

《第三章 财政支出》由李承烈同志编写；

《第四章 国家预算》由赵怀善同志编写；

《第五章 社会主义信贷概论》由张馨同志编写；

《第六章 信贷资金的来源与运用》由黄宝奎同志编写；

《第七章 货币流通》由苏大川同志编写；

《第八章 信贷计划与现金计划》由阮武同志编写；

《第九章 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡》由陈建淦同志编写；

《第十章 财政与信贷监督》由黄有土同志编写。

邓子基同志担任全书主编，并对各章初稿进行增删、修改，最后总纂定稿。

由于时间匆促，我们水平又有限，书中肯定有不少缺点、错误，欢迎读者批评指正。

厦门大学经济学院《财政与信贷》编写组

一九八五年二月

目 录

序 言	(1)
第一章 社会主义财政概论	(12)
第一节 社会主义财政的必要性	(12)
第二节 社会主义财政本质	(15)
第三节 社会主义财政的职能作用	(36)
第四节 社会主义财政在社会再生产中的地位	(48)
第二章 财政收入	(63)
第一节 筹集资金的道路	(63)
第二节 筹集财政资金的原则	(69)
第三节 财政收入的形式	(77)
第四节 国营企业利润	(81)
第五节 国家税收	(89)
第六节 债务收入	(118)
第七节 基本折旧收入与其他收入	(124)
第三章 财政支出	(129)
第一节 财政支出的意义与分类	(129)
第二节 财政支出的原则	(136)
第三节 基本建设支出	(145)
第四节 流动资金支出	(157)
第五节 发展农业支出与其他经济建设支出	(168)
第六节 科学教育文化卫生支出	(176)
第七节 行政管理等支出	(182)
第四章 国家预算	(189)

第一节	国家预算的概念和组成	(189)
第二节	国家预算管理体制	(193)
第三节	国家预算的编制、执行和国家决算	(205)
第五章	社会主义信贷概论	(223)
第一节	社会主义信贷的必要性	(223)
第二节	社会主义信贷的本质	(230)
第三节	社会主义信贷的职能作用	(248)
第四节	社会主义利息	(261)
第五节	社会主义信贷在社会再生产中的地位	(266)
第六章	信贷资金的来源与运用	(276)
第一节	资金来源与资金运用的关系	(276)
第二节	信贷资金的来源	(279)
第三节	信贷资金的运用(上)	(292)
第四节	信贷资金的运用(下)	(306)
第七章	货币流通	(330)
第一节	商品流通与货币流通	(330)
第二节	货币流通规律与纸币流通规律	(333)
第三节	现金流通与非现金流通	(340)
第四节	货币政策的目标与货币流通正常化的标志	(349)
第五节	货币流通量的调节与管理	(359)
第八章	信贷计划与现金计划	(371)
第一节	信贷计划的作用与内容	(371)
第二节	信贷资金管理办法	(384)
第三节	现金计划	(390)
第四节	信贷计划与现金计划的关系	(399)
第九章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡	(405)
第一节	财政收支平衡	(405)
第二节	信贷收支平衡	(418)

第三节	财政收支与信贷收支的统一平衡	(421)
第四节	外汇收支平衡	(428)
第五节	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡	(431)
第六节	综合财政信贷计划	(440)
第十章	财政与信贷监督	(446)
第一节	财政与信贷监督的意义与任务	(446)
第二节	财政与信贷监督的主要内容	(459)
第三节	运用各种手段进行综合监督	(464)
第四节	财政与信贷监督中应注意的几个问题	(475)

序 言

一、财政与信贷的产生和发展

财政与信贷，都是人类社会经济或生产关系和生产力发展到一定阶段的产物。财政和信贷既是经济范畴，又是历史范畴。

在原始公社时期，社会生产力水平极低，生产资料公有，公社社员共同劳动，共同消费，平均分配产品来维持人们最低的生活需要。在那时，没有剩余产品，没有分工和交换，没有私有制，没有人剥削人的现象，没有阶级，没有国家，自然，也就没有财政和信贷。到了原始公社末期，由于社会生产力的发展，产生了第一次社会大分工和第二次社会大分工，直接以交换为目的的商品生产出现了。生产力的相继发展，使人们得到的社会产品在维持自己最低生活需要之后，逐步有了剩余，于是出现了剩余产品。在氏族内，酋长、军事领袖等，因为地位优越，他们就利用职权霸占公有土地，掠夺公共财富，多占战利品，甚至把俘虏据为自己的奴隶，因而成为富有的氏族贵族。这些氏族贵族对氏族内的一般成员，即平民进行剥削、压迫，使他们处于贫困地位。所以，在原始公社末期，在氏族内就出现了人剥削人的现象，出现了财富分配的不均和私有制，出现了富人与穷人、贵族和贫民。随着生产的向前发展和商品交换范围的扩大，又出现了第三次社会大分工，即出现了专门经营商品交换的商人。为适应商品交换发展的需要，开始出现了货币，因而产生了商品货币经济。从此，富人与穷人、

贵族和贫民的区别加深了。在出现了私有制的条件下，商品货币经济的发展使得少数富有贵族拥有了大量的社会财富。与此同时，大多数被剥削压迫的贫民则缺乏生产资料 and 消费资料。他们为了维持生产和生活，就不得不向富有贵族乞求借贷。这样就产生了信贷。高利贷是最早出现的信贷形式和信贷范畴。马克思把它叫做“古老形式的生息资本”，“是洪水期前的资本形式”。^①

私有制产生后，人类社会就分裂为两个根本利益对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。奴隶社会是人类社会第一个阶级对立的社会。奴隶主不仅占有生产资料，而且占有奴隶本身，并且可以任意屠杀和买卖。奴隶主和奴隶的阶级矛盾是不可调和的。奴隶主阶级为了维护他们的暴力统治，镇压奴隶阶级的反抗，就需要一种压迫奴隶阶级的强制机关。因此，富有的奴隶主阶级在氏族组织瓦解的基础上，把原来管理氏族、部落和部落联盟的公共事务机构，逐步掌握在自己手中，并把它们转变为专门维护奴隶主阶级利益的暴力机构，如监狱、军队等。这样，就出现了奴隶制国家。正如列宁所指出的：“国家是阶级矛盾不可调和的产物”，“国家是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的机关，是建立一种‘秩序’，来使这种压迫合法化、固定化，使阶级冲突得到缓和。”^② 奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家。国家特征之一，就是具有“公共权力”。奴隶制国家为了维持它的存在和实现它的职能，就需要消耗一定的社会产品。由于奴隶制

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1974年版，第671页。

② 《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第175、176页。

国家本身并不从事物质生产，它的物质需要只能依靠国家的“公共权力”，强制地、无偿地把一部分社会产品主要是剩余产品占为己有，以供给国家的需要。这样在整个社会产品分配中，就出现了以国家为主体，凭借政治权力参与的社会产品分配。这就是财政。可见，财政的产生是以剩余产品为物质基础，以国家为政治前提的。恩格斯在分析国家的基本特征时指出：“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。但是现在我们却十分熟悉它了。”^①捐税是最早出现的一个财政形式和财政范畴。

在奴隶社会，虽然已出现了商品货币经济，但自然经济仍占统治地位。高利贷与捐税主要采取实物形式，小部分采取货币形式。

财政与信贷，作为经济范畴，总是反映一定的经济关系，总是受生产资料不同所有制的制约而随着不同社会经济形态的更迭而得到相应的发展和变化。在生产资料私有制的社会，财政与信贷经历了漫长的发展过程。

在社会主义社会以前的阶级社会里，不论哪一种社会形态的国家财政，都是剥削阶级统治、压迫被剥削、被统治阶级的分配工具。封建制国家为了满足不断增长的对内统治和对外进行战争的物质需要，不仅加重了捐税，而且还开始发行了公债。恩格斯曾指出：“随着文明时代的向前进展，甚至捐税也不够了；国家就发行期票，借债，即发行公债。”^②于是产生

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

^② 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

了公债这一财政范畴。特别在封建社会末期，封建制国家由于财政困难而向当时在政治上处于无权地位，但掌握有经济力量的新兴资产阶级借债。新兴资产阶级则利用他们的强大经济力量和向封建制国家提供财政资助的机会，向封建统治者作斗争。他们通过同意纳税和拒绝纳税，过问封建制国家财政收支情况，要求政府必须向议会提出国家财政收支报告，经议会同意后才能执行。这样又出现国家预算这一新的财政范畴。在封建社会，由于商品货币经济逐渐发达，财政比奴隶社会更多地采取了货币形式，但仍大量采用实物形式。到了资本主义社会，财政随着国家实现其对内加强统治，对外进行侵略、掠夺和扩军备战的需要，随着国家官僚机构的渐趋膨胀臃肿，财政支出活动比封建社会增多了，财政支出不断增长，财政收支规模日益扩大。捐税是资产阶级国家凭借政治权力对无产阶级和劳动人民的一种额外经济剥削，是国家财政收入的最主要来源。在当前资本主义国家财政收入中，税收通常占90%以上。马克思指出：“赋税是政府机器的经济基础，而不是其它任何东西。”^① 他还说：“赋税是喂养政府的奶娘。”^②“赋税是官僚、军队、教士和宫廷的生活源泉，一句话，它是行政权力整个机构的生活源泉。”^③ 事实正是如此。资本主义国家离开了税收，就不能存在，就不能实现它的职能，

① 《马克思恩格斯选集》第3卷，人民出版社1972年版，第22页。

② 《马克思恩格斯全集》第7卷，人民出版社1959年版，第94页。

③ 《马克思恩格斯全集》第8卷，人民出版社1961年版，第221页。

就不能维护资本主义制度和资产阶级利益。但在资本主义国家中，光靠捐税是不够的，还要乞求于公债。马克思这样说过：公债不仅“成了原始积累的最强有力的手段之一，”促进了资本主义生产方式的产生，而且“它像挥杖一样，使不生产的货币具有了生殖力。”^①是资产阶级“投机的对象和他们致富的主要源泉。”^②公债是要偿还的。公债的还本付息又只能依靠捐税来解决。于是捐税又成了公债的补充手段。由于资本主义社会商品货币经济的高度发达，财政全部采取了货币形式。然而，建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级统治的国家财政，不论其采取实物形式还是货币形式，都是以剥削阶级统治的国家为主体的，为实现其职能，凭借政治权力参与社会产品的再分配而形成的一种具有剥削内容的分配关系。

在社会主义社会以前的阶级社会里，特别是在资本主义社会里，信贷获得了广泛的发展。在奴隶社会和封建社会里，小生产者一方面受到富有剥削者的严重剥削，另一方面又受天灾人祸的意外打击，他们为了从事生产和维持生活，就不得不乞求于高利贷。而且，奴隶主和封建主为了满足他们暴力统治和私人奢侈生活的需要，在他们强制剥夺的收入仍不敷支出的情况下，也只好借债。借债是要还本付息的，而还本付息的负担最后要转嫁到被剥削者身上。到了资本主义社会，商品货币经济空前发达，信贷完全采取货币形式。资本主义信贷因为参与产业资本的循环周转而获得了巨大发展。在资

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1974年版，第823页。

② 《马克思恩格斯全集》第7卷，人民出版社1959年版，第13页。

本主义再生产过程中暂时闲置的货币资本就通过信贷形式而形成了借贷资本。借贷资本是生息资本。它是在生产资料资本主义私有制基础上产生和发展起来并为职能资本周转服务的。借贷资本的贷款对象是职能资本家。职能资本家运用借贷资本购买劳动力和生产资料,投入资本主义再生产过程,从事剩余价值的生产,从而攫得剩余价值的转化形态——资本主义利润。职能资本家在取得产业利润后以利息形式,分割一部分利润给借贷资本家。利息的来源是雇佣工人所创造的一部分剩余价值。可见,在阶级社会里,信贷不论是高利贷还是借贷资本,都是剥削阶级通过借贷活动对劳动人民进行剥削的一种分配关系。

社会主义社会是建立在生产资料社会主义公有制基础上的新型社会。在社会主义制度下,生产资料社会主义公有制和社会主义国家的性质,决定着社会主义财政与社会主义信贷具有根本不同于剥削阶级国家财政与信贷的本质和内容。我国社会主义财政与信贷是国家实现其职能,发展国民经济的分配手段,是国家筹集、供应、调节平衡和管理监督社会资金,进行四化建设的工具。它们反映着社会主义国家与广大劳动人民之间根本利益一致的资金分配关系。

二、社会主义财政与信贷的共性、特性和本书结构体系

财政学与货币信用学都是从政治经济学独立出来的部门经济学科。这本为中央广播电视大学编写的《财政与信贷》教材,讲授《社会主义财政学》与《社会主义货币信用学》这两门学科的最基本的理论和知识。我们把社会主义财政与社会主义信贷放在一起编写和讲授,一方面是适应教学计划中《财政与信贷》课程设置的需要,另一方面是因为财政与信贷之

间具有共性。社会主义财政与信贷的共性表现在哪里？主要表现在：

第一，财政与信贷都是建立在生产资料社会主义公有制的基础上，是社会主义国家筹集与运用资金的工具。它们都受社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展规律、按劳分配规律和价值规律的制约，在党与国家的路线、方针、政策与计划指导下进行活动，为社会主义现代化建设和提高人民的物质文化生活水平服务。

第二，财政与信贷在有计划的商品经济条件下，都通过价值形式表现为资金运动；又由于资金是物资的货币表现，所以，财政与信贷活动必须紧密地同物资运动相结合；财政与信贷支出所形成的社会购买力必须同商品可供量相适应，财政收支、信贷收支与物资供求必须综合平衡。

第三，财政与信贷都是社会主义再生产过程中的内在因素和分配环节，在企业资金循环周转和社会总资金运动中，都具有筹集、供应、调节和监督的职能。

第四，财政与信贷具有它们收支之间的内在联系。财政性存款是信贷资金的主要来源，增拨信贷资金是弥补信贷收支差额，实现信贷收支平衡的最后手段；财政收支平衡是财政收支、信贷收支与物资供求的综合平衡的关键，对信贷平衡具有决定性影响。而信贷收支是否平衡对财政收支也有很大影响。财政收支与信贷收支之间，你中有我，我中有你，一荣俱荣，一损俱损。

因为财政与信贷具有上述共性，从而决定了财政与银行两家必须密切协作；也决定这本《财政与信贷》教材中的“序言”，“财政、信贷、外汇与物资的综合平衡”和“财政与信贷监

督”等章节可以合并论述、讲授,以免重复;同时“社会主义财政概论”与“社会主义信贷概论”中也多有共性,诸如财政与信贷的本质、职能和在社会再生产中的地位,就有许多共同之处。因此,我们在《社会主义财政概论》一章中详述某些共性后,在《社会主义信贷概论》一章中就从简,以免重复。

社会主义财政与信贷虽有共性,但它们又有各自的特性。财政与信贷的特性主要表现在:

第一,筹集与运用资金的主体不同。财政是同国家权力直接结合又同商品经济密切联系的经济杠杆,是国家以政治权力行使者与社会主义全民所有制所有者两种身份为主体的,参与国民收入分配与再分配的分配手段,具有强制性;信贷是在商品经济条件下,由银行以经济组织(经营货币的特殊企业)的身份为主体的,通过合同同企业、单位、城乡居民之间发生的借贷行为,是调剂社会资金余缺的分配手段,具有灵活性。

第二,资金运动形式与性质不同。财政采取收支形式进行活动,财政资金基本上是无偿的,主要是反映上交下拨的分配关系;信贷采取存贷形式进行活动,信贷资金是有偿的,资金分配关系表现为借贷关系。

第三,资金来源与运用不同。财政参与社会产品或国民收入(主要是 m)的分配与再分配,特别是参与全民所有制企业生产要素与生产成果的分配与再分配。它是国民收入分配的总管,是国民经济活动中的主导分配环节和国家筹集与运用资金的主要渠道。它调节、制约积累与消费,农轻重等投资比例,满足全民所有制企业再生产与科学文教、行政国防等国民经济各方面的需要。信贷通过各种储蓄、存款,吸收社会上暂时闲置的资金,包括 c 、 v 和 m (信贷调剂 c 、 v 、 m 资金的

范围比财政大),主要用于满足社会再生产的短期的临时性的周转性需要;在基本建设投资实行“拨改贷”的条件下,还用于满足中短期设备与基本建设资金需要。信贷是调剂社会资金的总枢纽,国民经济的重要分配环节和国家筹集与运用建设资金的重要渠道。

财政与信贷的上述特性,决定了财政与银行两家必须合理分工;也决定了这本《财政与信贷》教材中财政与信贷还需按其各自的运动形式和业务范围来论述、讲授。如财政方面分“社会主义财政概论”、“财政收入”、“财政支出”与“国家预算”等四章来论述、讲授;信贷方面分“社会主义信贷概论”、“信贷资金的来源与运用”、“货币流通”与“信贷计划与现金计划”等四章来论述、讲授。

我们根据社会主义财政与信贷的共性与特性,即它们所反映分配关系的性质及其共同的发展规律与特殊的发展规律,把共性部分尽可能合在一起编写,把它们各自的特性部分分开来编写,从而建立一个有“合”、有“分”的教材体系,这种“合”与“分”是相对的。如上述的“社会主义财政概论”与“社会主义信贷概论”中虽有它们的共性,但为了论述、讲授方便,还是分开来编写。不论是“合”还是“分”,或是“合”、“分”统一,这本教材结构体系都是以社会主义国家筹集、供应、调节平衡和管理监督社会资金所反映的分配关系及资金运动为线索的,尽可能为中央广播电视大学学员学习《财政与信贷》课程提供最基本的理论和知识。

三、《财政与信贷》的对象、任务与指导思想

《财政与信贷》既然包括《社会主义财政学》和《社会主义货币信用学》两门学科,那么它们的研究对象就是这两门学科

研究对象的概括,即是社会主义国家为发展国民经济,建设四化在筹集、供应、调节平衡与管理监督社会资金过程中所形成的分配关系。我们学习、研究《财政与信贷》的任务,在于揭示与阐明社会主义财政与信贷分配关系的性质及其共同的发展规律和特殊的发展规律。社会主义财政与信贷受社会主义公有制和国家的性质、职能以及党的路线、方针与政策的制约,并为社会主义现代化建设服务,因而它们反映着党和国家的路线、方针与政策以及国民经济活动,反映着政府实现国家职能和进行四化建设状况,反映着社会上不同经济利益关系,反映着各种矛盾与斗争。因此,我们学习、研究《财政与信贷》,必须从生产关系角度去研究社会主义财政与信贷的资金分配关系及其资金运动规律;必须联系生产力与上层建筑去研究社会主义财政信贷的分配关系与生产力之间辩证规律,以及社会主义财政信贷政策与经济基础之间的辩证关系。学习、研究社会主义财政与信贷的分配关系与资金运动规律的目的,在于运用社会主义财政与信贷的理论指导财政信贷以及整个国民经济实践,提高财政信贷以至国民经济各方面工作者的理论水平与管理水平,以便更好地为四化建设服务。

《财政与信贷》属于社会科学,阶级性与政策性很强,作为社会主义国家实现其职能,发展国民经济的分配手段的财政与信贷,必须遵循党和国家的路线、方针与政策,为党的“十二大”提出的战略目标,建设四化服务。财政信贷分配涉及到社会上政治经济生活各方面,涉及到国家、生产经营单位和个人三者之间的经济利益,涉及中央与地方之间、地区与地区之间、部门与部门之间、企业与企业之间、单位与单位之间的经济利益,必然要反映各种矛盾和斗争。因此,学习研究