

商业职工自修大学丛书

韩英杰 郭道夫 编著

財政与金融

中国展望出版社

财 政 与 金 融

韩英杰 郭道夫 编著

中国财政出版社

一九八三年七月

内 容 提 要

本书概括地论述了财政、税收、信用、银行的性质和作用，系统地介绍了财政收支和信贷收支制度，对于国家预算、信贷计划与现金计划等做了简要说明。

财 政 与 金 融

韩英杰 郭道夫 编著

中国财政出版社出版
(北京西城区太平桥大街4号)
北京市电子仪表局印刷所印刷
北京市新华书店发行

850×1168毫米 1/32 12.375印张 302.6千字
1983年7月北京第1版 第1次印刷 印数：1—35,000册
统一书号：4271·085 定价：1.65元

出版说明

为适应社会主义现代化建设的需要，我社聘请中国社会科学
院财贸物资经济研究所的研究人员，中国人民大学、北京大学、
北京师范大学、北京经济学院、辽宁财经学院、山西财经学院的
教授和讲师，根据大学商业经济专业本科教学计划和教学大纲的
要求，从兼顾大学本科、函授教育和商业职工自修成材两方面的
需要出发，采取通俗易懂、深入浅出、便于自学的写作方法，撰
写了马克思主义哲学原理、政治经济学（资本主义部分）、政治
经济学（社会主义部分）、现代汉语、经济数学、中国商业简
史、商业经济学概论、商品经营学概论、商品价格学、商业计
划、商业企业管理学概论、商业会计学、商业财务、商业统计学、
财政与金融、商品学基础、中国经济地理、经济法概论等十八种
政治理论和专业书籍，作为大学财经院校学生和广大商业职工的
整套教材。

前 言

本书主要介绍财政金融的基础知识和我国现行的财政金融制度，对于财政金融方面的历史知识、外国的财政金融制度较少涉及。学习本书应当在系统学习了政治经济学的基础上进行，并且同商业会计、商业财务、商业物价、商业经济等课程的有关内容结合起来学习。

本书编写的分工是，一、二、三、四、十一章由韩英杰同志执笔，五、六、七、八、九、十章由郭道夫同志执笔。由于编写时间仓促和我们的水平所限，缺点错误在所难免，欢迎读者批评指正。

韩英杰 郭道夫

一九八三年一月

目 录

第一章 财政的实质和作用.....	(1)
第一节 财政的实质.....	(1)
第二节 社会主义财政同资本主义财政的根本区别.....	(3)
第三节 财政的范围.....	(6)
第四节 财政的作用.....	(9)
第五节 财政与生产.....	(16)
第六节 财政与商业.....	(19)
第二章 财政收入.....	(23)
第一节 财政收入的来源和形式.....	(23)
第二节 税收的性质和作用.....	(32)
第三节 工商税.....	(42)
第四节 工商所得税.....	(49)
第五节 农业税.....	(54)
第六节 其他税收.....	(59)
第七节 国营企业利润的性质和分配原则.....	(64)
第八节 国营工业企业的利润分配制度.....	(68)
第九节 国营商业企业的利润分配制度.....	(75)
第十节 国营企业上交基本折旧基金和债务收入.....	(81)
第三章 财政支出.....	(87)
第一节 财政支出的用途和原则.....	(87)
第二节 固定资产投资支出.....	(92)
第三节 增拨流动资金支出和后备支出.....	(108)
第四节 支援农业支出.....	(117)

第五节	文教支出和社会福利支出·····	(121)
第六节	行政支出和国防支出·····	(129)
第四章	国家预算·····	(135)
第一节	国家预算的意义和组成·····	(135)
第二节	预算体制·····	(138)
第三节	国家预算的编制、执行和决算·····	(145)
第五章	信用的实质和作用·····	(153)
第一节	信用的产生和发展·····	(153)
第二节	社会主义信用的必要性·····	(158)
第三节	社会主义信用的本质·····	(164)
第四节	社会主义信用的形式·····	(167)
第五节	社会主义信用的作用·····	(176)
第六节	社会主义经济中的利息·····	(182)
第七节	社会主义信用与商业·····	(187)
第六章	社会主义的银行·····	(193)
第一节	银行的产生和发展·····	(193)
第二节	无产阶级掌握银行的重大意义·····	(197)
第三节	我国社会主义银行的建立·····	(201)
第四节	我国社会主义金融体系·····	(206)
第五节	社会主义银行的性质·····	(210)
第六节	社会主义银行的职能·····	(215)
第七节	社会主义银行的作用·····	(220)
第七章	信贷资金的来源·····	(225)
第一节	自有资金·····	(225)
第二节	银行存款·····	(227)
第三节	货币发行·····	(230)
第四节	信贷资金来源的真实性·····	(231)
第八章	信贷资金的运用·····	(235)

第一节	贷款的基本原则	(235)
第二节	工业贷款	(238)
第三节	商业贷款	(250)
第四节	农业贷款	(259)
第五节	其他贷款	(267)
第六节	信贷监督	(272)
第七节	进一步发挥信贷经济杠杆作用的几项改革	(276)
第九章	货币流通	(281)
第一节	社会主义货币流通的特点	(281)
第二节	社会主义货币流通的两种形式	(284)
第三节	社会主义货币流通规律	(297)
第四节	社会主义货币流通的计划调节	(305)
第十章	信贷计划和现金计划	(319)
第一节	信贷计划	(319)
第二节	现金计划	(327)
第十一章	财政信贷综合平衡	(337)
第一节	财政信贷综合平衡的对象和目标	(337)
第二节	财政收支平衡	(342)
第三节	信贷收支平衡	(345)
第四节	财政与信贷的统一平衡	(351)
第五节	物资供求平衡	(366)
第六节	国民经济与财政信贷平衡	(375)

第一章 财政的实质和作用

第一节 财政的实质

财政的实质

再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节，财政是分配，属于再生产过程中的分配环节。财政虽然是分配，但它并不等于整个分配，而只是整个分配体系中的一部分。除了财政分配之外，还有财务分配、信贷分配、工资分配、价格分配等。那么，财政分配的特殊性在什么地方呢？财政分配的特殊性就在于它是由国家进行的一种分配。从历史上来看，财政是随着国家的出现而产生的。在人类的历史上，随着阶级和阶级斗争的出现便产生了国家。作为阶级斗争工具的国家，它本身是个非生产的部门，而且又必须是一个消费社会产品的部门。因为，为了维持国家机构本身的存在，为了执行国家的某种职能，如进行战争等等，都必须消费一定的社会产品。为了解决国家机构本身这种既不生产社会产品而又要消费社会产品的矛盾，就必须通过再分配的办法，直接间接地从生产领域占有一部分社会产品，来满足国家消费的需要。这种通过再分配占有一部分社会产品来满足国家消费的活动就是财政活动。作为国家取得财政收入主要方式的税收，就是在这种历史条件下产生的。从财政产生的分析中，我们可以进一步看到，财政正是由国家进行的一种分配。可见，财政的实质就是国家对社会产品的分配。

财政同货币 的关系

在分析财政的实质问题时，还涉及到财政同货币是什么关系的问题。从历史上看，财政分配有一个从实物形式向货币形式转化的问题。在长期的封建社会中，商品货币经济不发达，自然经济占主要地位，在分配中广泛采用着直接分配实物的方式，如实物地租。与此相适应，在财政分配中也主要利用实物形式，如各种实物税收。在资本主义经济中，由于商品货币经济得到了充分发展，货币的职能也得到了进一步地发展，在分配中便逐渐由货币形式取代了实物形式，如实物地租就普遍转化为货币地租。与此相适应，财政分配也就更普遍采用了货币形式，各种实物形式的税收被货币形式的税收所取代。可见，财政分配的货币化是由商品货币经济的发展所决定的，而不是人为的。在社会主义经济中，由于商品货币关系仍然广泛存在，社会主义的财政分配也必然要采用分配货币的形式。分配实物和分配货币都不过是国家占有社会产品的手段，其分配实质是一样的，因此，财政关系的货币化并没有改变财政的实质。无论财政分配采用实物形式或货币形式，财政的实质都仍然是国家对社会产品的分配。也应当看到，财政关系货币化之后，确实给财政分配带来很大的变化。从资本主义社会开始，财政和金融所以逐渐变成了一对关系密切的伙伴，一个基本的前提条件就是财政关系的货币化。在社会主义社会，财政和金融的关系所以更加密切，一个基本的前提条件仍然是财政关系的货币化。由于在现实经济生活中，财政是国家通过分配货币来实现对社会产品分配的，因此，分配中的规律和货币流通中的规律都会在财政工作中表现出来。这就要求，在研究财政问题时，既要注意对分配规律的研究，又要注意对货币流通规律的研究。

第二节 社会主义财政同资本主义财政的根本区别

研究社会主义财政同资本主义财政区别的意义

把财政的实质归结为国家对社会产品的分配，这是概括了古今中外一切财政现象的共性。但是，在不同的社会制度下财政又具有不同的特性，特别是社会主义财政同资本主义财政之间更有着根本性的区别。研究不同社会条件下财政的不同性质，特别是重点研究社会主义财政同资本主义财政的不同性质，是马克思主义财政学的重要内容。

财政产生之后，它本身是处在不断地发展变化之中。财政的发展变化主要表现在两个方面，一方面是财政分配所体现的阶级关系在变化，即财政阶级性的变化；另一方面是财政分配的范围以及财政在社会经济生活中的地位在发生变化。

社会主义的财政是人民的财政

财政是由国家进行的分配，财政的阶级性直接决定于国家的阶级性。有史以来的财政，按其阶级属性区分为奴隶制国家的财政、封建制国家的财政、资本主义财政和社会主义财政。前三者都属于剥削阶级的财政，只有社会主义财政才是人民的财政。因此，社会主义财政同资本主义财政之间有着根本性的区别。从形式上看，资本主义财政和社会主义财政，都是一方面取得财政收入，另一方面要安排财政支出，但是，两种财政收支所体现的阶级关系是根本不同的。马克思主义认为，一切物质财富都是由劳动人民创造的。古今中外，一切财政收入，不论其名义如何，归根到底都是来自劳动人民所创造的物质财富。从这个意义上讲，一切财政收入都是取之于民的。但是，社会主义财政和资本主义财政在财力的使用上有着根本性的区别。资本主义国家的一切财政支

出，归根到底是为资产阶级服务的。近几十年来，在一些比较发达的资本主义国家中，类似社会福利性质的开支在财政支出中占了愈来愈大的比重。但是，资产阶级国家这样做的目的，是为了缓和阶级矛盾，从而更有利于巩固资产阶级的统治。因而，它仍然是有利于资产阶级的支出。相反，社会主义国家的一切财政开支，归根到底是为劳动人民服务的。有些开支是直接为人民服务的，如生活福利方面的开支和文化教育方面的开支；有些开支则是间接为人民服务的，如国防建设方面的开支和经济建设方面的开支。从财政支出的阶级性质上来分析，资本主义财政是用之于己（资产阶级自己），社会主义财政是用之于民（劳动人民）。如果把财政收入和财政支出联系起来分析，那么，所得的结论就是，资本主义财政是取之于民用之于己，社会主义财政是取之于民用之于民。这种财力使用上的己、民之差，表明资本主义财政分配是整个资产阶级对劳动人民的劳动成果的一种无偿占有，实际上体现着一种剥削关系，也就是资产阶级国家这个集体的资本家对劳动人民的一种剥削。在资本主义社会，劳动人民除了在雇佣关系中受到个别资本家的剥削之外，在财政分配中又受到另一种剥削。从这个意义上讲，资本主义财政是资产阶级对劳动人民的一种额外剥削。资本家个人在雇佣关系中对劳动人民进行剥削，依靠的是资产阶级对生产资料的占有，资产阶级国家（集体资本家）在财政分配中对劳动人民进行剥削，依靠的是国家拥有的政治强制力量。从这个意义上讲，资本主义国家的财政剥削又是一种超经济剥削，也就是通过政治强制所进行的一种剥削。正因为资本主义的财政分配体现着资产阶级对劳动人民的剥削关系，因此，资本主义财政分配中包含着阶级对抗的关系。资本主义国家劳动人民的抗税斗争和反对通货膨胀的斗争，就是这种对抗关系的具体表现。财力使用上的己、民之差，同样表明社会主义财政分配中不存在剥削关系。尽管在社会主义的财政分配中也有

许多矛盾，如国家和个人的矛盾、国家和企业的矛盾、中央和地方之间的矛盾，等等，但是，总的讲，在社会主义财政分配中，只存在人民内部矛盾，不存在对抗性的矛盾。在人民的根本利益一致的基础上，有可能使社会主义财政分配中的各种矛盾得到较好地解决。这也是社会主义财政的优越性。

**社会主义财政在
社会经济生活中
的地位有了进一
步提高**

在财政的发展变化中，还有另一方面的内容，就是财政分配的范围以及财政在社会经济生活中的地位方面的变化。总的讲，随着社会经济的发展和加强国家干预经济的加强，财政分配范围是逐渐扩大的，财政在社会经济生活中的地位是逐渐加强的。特别是在社会主义制度下，财政的范围进一步扩大，财政在社会经济生活中的地位进一步提高。社会主义经济是以公有制为基础的计划经济。计划经济要求国家集中较大的财力来保证国民经济的平衡发展。尤其是象我国这样以国营经济为主体的社会主义经济，就更有必要，也更有可能，使财政集中更大的财力，来保证国营经济的需要。社会主义国家组织文化教育的职能也有了进一步地发展。社会主义国家直接举办了更多的文化教育事业和集体福利事业，为了从财力上保证这些事业的发展，要求相应扩大财政分配的范围。总之，社会主义条件下财政分配的范围有必要也有可能进一步扩大，财政在社会经济生活中的地位必需和可能得到进一步提高，把国家财力的更大部分用来发展经济，用来发展文化教育事业，用来发展社会福利事业，这是社会主义财政同资本主义财政的重要区别，也是社会主义财政优越性的又一种表现。

第三节 财政的范围

财政范围问题 是社会主义财政 中提出一个新问 题

财政的范围是同财政的实质相联系的一个问题。研究财政的范围有助于更好地理解财政的实质。既然财政的实质是国家对社会产品的分配，那么，财政的范围也应当是：凡是由国家进行的分配属于财政分配，不由国家进行的分配则不属于财政的范围。在以私有制为基础的资本主义经济中，是国家分配和不是国家分配的界限是清楚的，因而财政的范围也是清楚的。但是，在以公有制为基础的社会主义经济中，国家分配和非国家分配的划分遇到了一些复杂的情况，因而对于财政的范围问题就有不同的理解。这里主要涉及两个问题，一个是国营企业的财务分配是否也属于财政的范围；另一个问题是银行的信贷是否也属于财政的范围。

国营企业财务同 财政的关系

有些同志主张，国营企业的财务分配也是国家分配的内容，也应当包括在财政的范围之内。理由是，财政和国营企业都属于国家所有，财政分配和国营企业的财务分配之间没有所有制上的区别。同时，从我国财政工作的实践来看，国家财政收入的大部分来自国营企业，财政支出的很大部分又用于国营企业，财政分配和国营企业财务分配之间有着非常密切的联系。我们承认，财政分配同国营企业财务分配之间的关系确实是很密切的，但是，不主张把国营企业财务分配包括在财政的范围之内。理由是，财政分配同国营企业财务分配之间仍然有原则性的区别。首先，国营企业财务分配是企业内部的分配，而财政分配则是一种社会范围的分配。国营企业财务分配所解决的矛盾是企业内部的矛盾，属于微观经济方面的问题。财政分配要解决的矛盾是社会范围内的矛

盾,属于宏观经济方面的问题。可见,财政分配和国营企业财务分配,虽然都属于国家所有制内部的分配环节,但是两个分配环节的任务不同,不能互相代替。其次,两个分配环节所分配的内容也不同。财政分配和国营企业财务分配之间,虽然在很多方面存在交叉,但是两个分配环节所分配的内容还是有明显的区别。具体讲,财政分配的主要是剩余产品的一部分,即 m 的一部分,而国营企业财务分配的则主要是产品价值的 C 和 V 的部分及 m 的一小部分。基于以上的分析,我们认为,国营企业财务分配仍然是一个同财政分配相区别的概念,它不包括在财政的概念之内。我们常讲财务是财政的基础,但并不等于说财务就是财政本身。

银行信贷同财政 的关系

有些同志还主张,社会主义国家的银行信贷也应当包括在财政的范围之内。理由是,社会主义的银行也是国家所有制,信贷资金也是国家分配资金的一种渠道。应当承认,在社会主义条件下,财政同银行信贷的关系确实有了进一步的加强,一切银行都由国家举办,银行成为国家经济的一部分。从性质上讲,社会主义国家的银行既是一种企业又是一种国家机关。因此,财政同银行的共性愈来愈多,这是事实。但是,还必须看到,就是在社会主义条件下,财政分配和银行信贷之间仍然有着原则性的区别。首先,信贷分配是有偿的,而财政分配基本上是无偿的。信贷分配的有偿性包括两层意思。一层意思是,信贷有归还性。存款要归还,贷款也要归还。信贷的归还性表明,信贷分配并不改变所有权,而只是使用权的一种暂时性让渡。信贷有偿性的另一层意思是,使用信贷还要支付一定的利息。使用贷款者要支付利息,存款者可以得到利息。相反,财政分配是无偿的。国家取得财政收入不要归还,国家安排财政支出也不要归还。当然,更不会支付利息。财政分配的特点表明,财政分配直接涉及到所有权的转移,也就是说,财政分配要么减少人们占有社会产品的份

额，要么增加人们占有社会产品的份额。可见，财政分配直接涉及到人们之间的物质利害关系，因而在财政分配中常常会出现很尖锐的矛盾。其次，同财政分配的无偿性和信贷分配的有偿性相联系，财政分配的实现需要政治强制，信贷分配基本上可以自愿。正因为财政分配直接涉及改变所有权的问题，因此，没有国家的政治强制是行不通的。在国营经济内部的财政分配中，尽管不涉及所有权的转移，但也涉及所有权和使用权的分离。由于它涉及人们的物质利益，在国营经济内部的财政分配中同样存在着比较尖锐的矛盾。因此，就是在国营经济内部的财政分配中，也需要通过政治强制来实现。相反，信贷分配不涉及所有权转移，而只是涉及使用权的让渡，并且还可以在让渡中得到利息收入。在信贷分配中，虽然也会有各种矛盾，但是，一般讲，不会象财政分配中的矛盾那样尖锐。因此，信贷分配一般不需要依靠政治强制来实现。可见，在社会主义条件下，财政分配同信贷分配的差别还是很明显的。

无偿性是财政分配的基本特点

在财政信贷活动的实践中，也出现一种财政分配和信贷分配结合的分配方式。比如，公债、国库券等就是国家用信贷方式取得财政收入的一种办法，称为国家信用。又比如，一部分财政支出，也可以采用信贷的方式供应给用款单位，以提高资金的使用效果。恰当地运用这些方式，对于搞活经济是有好处的。但是，财政分配的基础仍然是无偿性的分配。在实际的社会经济生活中，有一些分配上的矛盾，比如，从生产部门取得一部分社会产品，来供给行政国防等非生产部门；从利润比较高的地区、部门和企业调节一部分收入支援利润比较低的地区、部门和企业等。解决这类矛盾的有效办法，就是通过无偿的财政再分配。因此，财政分配的基础只能是无偿性的分配。在财政分配中，利用信用方式只能是局部性和辅助性的。这就是说，在经济活动的实践中，财

政分配和信贷分配尽管可以存在许多交叉的地方，但并不能从根本上否定财政分配和信贷分配的原则性区别。基于以上的分析，我们不主张把信贷分配也包括在财政的概念之内。在社会主义经济中，财政和信贷仍然是两个相区别的概念。

**不能忽视财政、
国营企业财务、
银行信贷之间的
联系**

我们不主张把财务分配和信贷分配包括在财政分配之内，但是，并不否认财政分配同财务分配和信贷分配之间的密切联系。相反，我们主张一定要重视三者之间的联系。如果说，在研究经济体制改革时，要特别注意三者之间的区别，那么，在研究综合平衡问题时，就要特别注意三者之间的联系。我们把财政和金融写在了一本教材里，也表明我们是承认财政和金融（包括信用）之间是有共性的。

为了在一个统一的概念下研究财政、信贷、财务之间的统一平衡问题，在没有创造出更科学的概念来概括财政、信贷、财务之前，在更广泛的意义上使用财政一词也是可以的。比如，在实际的经济工作中，就有个综合财政计划问题。综合财政计划不仅包括了财政收支计划，也包括了信贷收支计划和财务收支计划。很显然，综合财政计划一词中的“财政”，既包括了财政（本来意义的财政），也包括了信贷和财务。财政一词一般应当就其本来的含义（小财政）来运用，必要时也可以把信贷和财务都包括进来（大财政）来运用。为了便于区别，可以把“小财政”称为国家财政。本书中所用财政一词一般是做为同信贷和财务相区别的概念来运用的，也就是做为“小财政”，即本来意义上的财政来运用的。

第四节 财政的作用

财政的作用是同财政的实质相联系的。既然财政的实质是国