

高等教育自学考试用书
(会计学专业)

财政与信贷

辽宁人民出版社

财 政 与 信 贷

刘明远 张贵乐 总纂

辽 宁 人 民 出 版 社

一九八四年·沈阳

财 政 与 信 贷

Caizheng Yu Xindai

刘明远 张贵乐 总纂

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 辽宁省统局计印刷厂印刷

字数 236,000 开本 787×1092 $\frac{1}{4}$ 印张 10 $\frac{1}{2}$
印数 1—19,000

1984年9月第1版

1984年9月第1次印刷

责任编辑: 谭 燕
封面设计: 赫 凤

插图: 王鹤延
责任校对: 杨立中

统一书号: 4090·117

定价: 1.15元

前 言

为了满足广大自学者学习需要，我们受辽宁省高等教育自学考试指导委员会委托，组织编写了一套会计学专业自学考试用书。这套书包括：《会计学原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《审计学》、《施工企业会计》、《农业会计》、《商业会计》、《预算会计》、《会计制度设计》、《统计学原理和工业统计》、《管理会计》、《经济法概论》以及同时适用于工业经济专业的《国民经济计划》，同时适用于商业经济和统计学专业的《财政与信贷》，将随着考试计划的实行陆续出版。

这套书是根据辽宁省高等教育自学考试指导委员会提出的考试要求，按照高等财经院校教学大纲的基本内容编写的。在编写过程中，我们以马列主义、毛泽东思想为指导，结合自学的特点，在全面阐述各课程主要内容的基础上，着重从基本理论、基本知识和基本技能方面进行说明；对于各课程中的重点和难点，也作了比较详细的剖析与论述。

这套书既可供自学应试之用，也可供大专院校的本科在校生和函授生、电视大学学员以及从事财经工作人员学习参考。

辽宁财经学院

会计学专业高考自学用书编委会

一九八四年二月

目 录

第一章 社会主义财政的本质、职能及其在国民经济中的地位、作用	1
第一节 国家财政是怎样产生的	1
第二节 建立社会主义财政的必要性	4
第三节 我国财政的本质	6
第四节 社会主义财政的职能	10
第五节 国家财政体系	12
第六节 财政参与社会总产品和国民收入的分配	15
第七节 财政在国民经济中的地位和作用	23
第二章 货币信用与银行的本质、职能、作用	30
第一节 货币的本质与职能	30
第二节 信用的本质与作用	45
第三节 银行的本质、职能与作用	60
第三章 国家财政收入	80
第一节 自力更生为主，争取外援为辅，是社会主义国家积累资金的正确道路	80
第二节 我国筹集财政资金的原则和财政收入的形式	85
第三节 企事业收入	95

第四节	税收	105
第五节	国债收入	118
第四章	国家财政支出	125
第一节	我国财政支出的意义与分类	125
第二节	财政支出的原则	128
第三节	发展农业支出	134
第四节	基本建设支出	139
第五节	流动资金支出	146
第六节	科学、文教事业费	153
第七节	其他支出	158
第五章	信贷与结算	164
第一节	信贷资金来源	164
第二节	贷款的基本原则	171
第三节	信贷资金运用	175
第四节	转帐结算	188
第六章	货币流通	203
第一节	货币流通规律与纸币流通规律	208
第二节	现金流通及其与转帐结算的关系	208
第三节	稳定货币保持正常的货币流通	214
第四节	现金管理	222
第五节	货币发行	227
第七章	国家预算	234
第一节	国家预算的概念及其构成	234

第二节	国家预算管理体制	239
第三节	国家预算的编制	251
第四节	国家预算的执行	261
第五节	国家决算	265
第八章	信贷收支计划与现金计划	269
第一节	信贷收支计划	269
第二节	现金计划	282
第三节	信贷收支计划与现金计划的平衡	294
第九章	财政、信贷、物资的综合平衡	299
第一节	财政收支平衡	299
第二节	财政收支与信贷收支的统一平衡	304
第三节	财政、信贷资金与物资的综合平衡	307
第四节	外贸、外汇、外债与财政、信贷、 物资综合平衡的关系	315
第十章	财政信贷的管理和监督	318
第一节	财政信贷管理的重要意义	318
第二节	财政信贷管理的内容	321
第三节	财政信贷管理机构与方法	327
第四节	财政信贷监督的必要性	331
第五节	财政信贷监督的内容	333

第一章 社会主义财政的本质、 职能及其在国民经济中的 地位、作用

内容提要：国家财政在历史上是怎样产生的。社会主义国家财政的必要性。财政的本质、职能。我国财政体系。财政怎样参与社会产品和国民收入的分配。财政与经济的关系。财政在国民经济中的地位、作用。

第一节 国家财政是怎样产生的

财政，即国家财政，是国家参与社会分配，聚集一部分社会资财，并通过再分配、使用和管理，以保障国家自身行使职能的资财需要而形成的经济现象。这种从一般社会产品分配中独立出来的，以国家为主体的特殊的分配就是财政。

财政是社会生产力发展到一定历史阶段，社会被分裂为对立的阶级及其矛盾激化以后，随着国家的产生而产生的一种分配现象。

马克思主义认为，阶级和国家的产生、发展和消亡，是和经济发展的一定阶段相联系的。可以从两个方面来阐明国家财政的产生。

第一，财政是随着国家的产生而产生的社会经济现象。恩格斯指出：“国家不是从来就有的。曾经有过不需要国

家、而且根本不知国家和国家权力为何物的社会。在经济发展到一定阶段而必然使社会分裂为阶级时，国家就由于这种分裂而成为必要了。”^① 列宁指出：“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

国家是一个脱离物质生产过程的具有“特殊的公共权力”的统治机构，它在执行统治时所消费的物质资料，既然自身不能创造，就只能凭借其权力把社会上的一部分产品占为己有。这就出现了以国家为主体的财政分配现象。

恩格斯指出：“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。”^③ 捐税是国家财政分配的最初的形式之一，随着商品货币经济的发展，财政分配才通过资金的筹集、分配和使用来实现。

第二，财政是随着社会生产力的发展，从社会产品分配中独立出来的特定分配现象。原始公社时期，社会生产力极其低下，公社成员用原始的简单的劳动工具共同劳动，劳动产品归公社全体成员共同占有，平均分配，以维持个人极低的生活消费需要。当时既没有私有财产、阶级和国家，也就不可能有国家财政。

到了原始社会末期，随着社会生产力的发展，劳动产品增多，除维持个人生活消费外还有剩余。剩余产品的出现，为分配上的不平等和贫富两极分化提供了物质条件。

①《马克思恩格斯选集》第4卷第170页

②《列宁选集》第3卷第176页

③《马克思恩格斯选集》第4卷第167页

从剩余产品的出现到私有制、阶级、国家的产生，经历了一个相当长的历史时期。据历史考察，社会上的三次大分工，即游牧业同农业的分离、手工业同农业的分离，以及单纯从事商品交换的商人的出现，每次都有力地促进了生产力的发展和剩余产品的扩大，促进了私有制和阶级的产生，终于使人类社会从无阶级的原始社会过渡到有阶级的奴隶社会。正如恩格斯指出的，“氏族制度已经过时了。它被分工及其后果即社会之分裂为阶级所炸毁。它被国家代替了。”^①国家行使公共权力，要建立相应的机构，掌握相当的人力、物力和财力。马克思指出：“在亚洲，从很古的时候起，一般说来只有三个政府部门：财政部门或对内掠夺的部门；军事部门，或对外进行掠夺的部门；最后是公共工程部门。”^②国家依仗其权力，由财政部门从社会产品中占有一定份额及其再分配，这种特定的分配就是财政分配。它与氏族公社以公有制为基础的直接地平均地社会分配显然不同，与以生产资料私有制为基础的经济分配也是根本不同的。

财政是社会经济发展到一定阶段，出现了国家和国家参与社会分配的产物。一方面，离开了国家便没有财政；另一方面，作为上层建筑的国家，也是由一定的经济基础决定的，国家财政的产生有其深刻的经济根源。

国家财政随着社会的发展也得到发展。从人类社会发展的历史看，除无阶级的原始社会外，迄今不同社会形态的国家都有与其相适应的国家财政，如奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政及社会主义国家财政。

本书仅就我国社会主义财政从理论上进行阐述。

①《马克思恩格斯选集》第4卷第165页

②《马克思恩格斯选集》第2卷第64页

第二节 建立社会主义财政的必要性

国家财政随着国家的更迭而发展变化。社会主义财政是与生产资料的社会主义公有制与以其为基础的人民民主专政的社会主义国家的存在相联系的。

建立社会主义财政的必要性,可从以下三个方面来阐述。

第一,财政是维持社会主义国家公共权力的需要。无产阶级国家“是新型民主的(对无产者和一般穷人是民主的)国家和新型专政的(对资产阶级是专政的)国家。”^①无产阶级国家的任务,一方面是抵御外敌侵略,保卫国家的领土主权不受侵犯和镇压少数反革命分子、敌特分子、各种犯罪分子的破坏活动;另一方面是组织人民的经济生活和文化生活,进行社会主义建设,建立社会主义高度的物质文明和精神文明。巩固人民民主专政,加速社会主义现代化建设,都要依靠国家建立集中性财政,以保障其资金供给。

我们的最终目的是实现共产主义。只有生产力高度发展了,社会产品极大地丰富,人们的思想觉悟得到极大提高,才能真正消灭阶级,消灭工农之间、城乡之间、体力劳动和脑力劳动之间的本质差别,国家也才会自行消亡,为更高级的社会组织所代替。那时,国家财政也将随之消亡。

第二,社会主义社会总产品经过国家财政进行必要的“扣除”之后,才能在生产成员之间实行“按劳分配”。

马克思在《哥达纲领批判》中,批判了拉萨尔“不折不扣的劳动所得”、“公平分配”的谬论,阐明了社会主义产

^①《列宁选集》第3卷第200页

品分配的普遍原理。马克思指出：“现在从它（指社会总产品——编者注）里面应该扣除：第一，用来补偿消费掉的生产资料的部分。第二，用来扩大生产的追加部分。第三，用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金。”社会总产品经上述第一项扣除之后，剩余的即国民收入，再进行第二、三项扣除，在经济上是必要的。“剩下的总产品中的其他部分是用来作为消费资料的。在把这部分进行个人分配之前，还得从里面扣除：第一，和生产没有关系的一般管理费用。和现代社会比起来，这一部分将会立即极为显著地缩减，并将随着新社会的发展而日益减少。第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等。和现代社会比起来，这一部分将会立即显著增加，并将随着新社会的发展而日益增加。第三，为丧失劳动能力的人等等设立的基金，总之，就是现在属于所谓官办济贫事业的部分。”^①经上述六项扣除之后，剩下的总产品便可以在集体中的个别生产者之间进行分配。在上述六项扣除中，除第一项的补偿基金和第六项的劳动保险基金主要是在企业内部完成的以外，其他凡属于全社会范围内进行的统筹分配，都是运用财政来实现的。财政是分配社会总产品的必要工具。

第三，国家财政集中和分配国营经济创造的绝大部分纯收入，是社会主义公有制和计划经济的要求。

社会主义是计划经济。社会生产和流通的主体必须纳入统一计划，与此相适应，包括扩大固定资产和流动资产的资金分配必须纳入计划。国营经济是国家所有制经济，各个企业没有生产资料所有权，只有生产资料的使用权，在国家统

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷第9页

一领导和全面完成国家计划的前提下，有经营管理的自主权。国家对企业实行责、权、利相结合的原则，同时把企业创造的绝大部分纯收入通过财政集中在国家手中，按照有计划按比例的要求，再分配给国民经济各部门，保证国民经济协调发展和社会发展的资金需要。

总之，建立社会主义财政的必要性在于，国家必须集中和分配必要的资金，保障国家行使其职能的需要，保障国民经济和社会发展的需要，保障发展国际经济关系的需要，正确处理社会积累与消费的关系及其内部各种比例关系，在发展生产的基础上，不断地提高人民的物质和文化生活水平。

第三节 我国财政的本质

财政是国家凭借政权参与社会产品分配的现象，是国家实现其职能和任务的工具。其实质是以国家为主体的分配关系。由于社会制度和国家的性质不同，财政的本质是不同的。

现在从以下几方面来阐明我国财政的本质。

一、社会主义生产资料公有制和国家的性质决定财政的性质

一切剥削阶级统治的国家，其财政凭借政权参与社会产品的再分配，无偿地占有劳动人民创造的一部分社会产品，体现着统治阶级和广大劳动者经济利益的根本对立，实际上都是国家对广大劳动人民进行的超经济剥削，财政便是国家进行超经济剥削的工具。

我国是工人阶级领导的、以工农联盟为基础的人民民主专政的社会主义国家，确立了生产资料的社会主义公有制。人民是国家的主人，国家是维护人民根本利益的可靠保证。国家代表人民的意志行使职能和任务，必须参与社会产品的分配，把劳动人民创造的一部分剩余产品集中于国家手中，然后用于满足国家和社会各方面的需要。这里国家和人民是同一的，国家财政分配社会产品，一方面是取之于民，另一方面是用之于民。正如马克思所指出的，“从一个处于私人地位的生产者身上扣除的一切，又会直接或间接地用来为处于社会成员地位的这个生产者谋福利。”^①

社会主义财政分配是国家为了劳动人民的根本利益，集中和分配一部分社会产品的工具。

二、财政是一种分配关系，是社会主义分配关系的一个特定的组成部分。

在一个商品经济比较发达的社会里，国家财政参与社会产品的分配，一般的表现形式为货币形态。财政资金的收入和支出，代表了社会产品的分配和再分配，实质上是国家占有一定份额的社会产品与各方面分割经济利益的分配关系。

生产决定分配，生产资料所有制决定分配关系的性质。社会主义财政分配关系是社会分配关系的一个组成部分，归根到底，是受生产资料所有制的性质决定的，其特点在于它是以国家为主体的分配关系。

我国财政分配关系，包括国家与国营企业之间，国家与集

^①《马克思恩格斯选集》第3卷第10页

体经济之间，国家与中外合资经营企业之间，国家与个体经济之间，国家与居民个人之间的分配关系，以及财政部门内部中央与地方之间、上级与下级之间的各种分配关系。

恩格斯在《家庭、私有制和国家的起源》中指出：“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占统治地位的阶级，因而获得了镇压和剥削被压迫阶级的新手段。”^① 财政就是统治阶级剥削劳动者的新手段。恩格斯的这一段话，对我们认识生产资料所有制、国家、财政之间的关系是有重大指导意义的。

三、国家财政不同于其它分配形式的特点

我国国民收入的分配和再分配是通过多种的分配形式来实现的，如工资、利润、税收、价格、利息、补贴等等。以国民收入为对象的各种分配形式既是相互联系、相互配合的，又各自有其特点和特定的作用范围。这个问题将在本章第六节中详述。现在为了更好地认识财政的本质，必须把握财政分配的特点。

第一，财政是依靠国家权力的强制性分配。一切财政分配都以国家的立法和行政权力机关规定的法令、制度为依据，各企业、事业单位必须遵照执行的。它不同于以生产资料所有制为基础的经济分配和企业内部的一般的经济分配。

第二，财政是国家为主体的集中性分配。财政分配是国

^①《马克思恩格斯选集》第4卷第168页

家通过统收统支的程序来实现的，即国家把分散在各单位的一部分国民收入征集起来，然后又分配给各企业、事业单位使用，实现国民收入的再分配。它不同于各企业事业单位内部的分配。

第三，财政一般是无偿性的分配。即财政征集上来的资金不再归还，拨付出去的资金不再收回，表现价值单方面的转让关系。但是，这并不排除国家按照偿还原则形成和运用财政资金的可能性。为了支持经济建设和特定的开支，通过发行公债、国库券、利用外债等形式来增加收入，平衡财政收支，也是必要的。

以国家为主体，按照强制性、集中性、无偿性原则进行分配，是财政分配区别于其它分配形式的基本特征。

应该指出，从形式上看，强制性、无偿性、集中性是各种社会形态下财政分配的共同特征。从内容上看，它反映的经济关系又有本质的区别。资本主义财政是资产阶级剥削无产阶级的工具，强制性、无偿性、集中性是为国家进行超经济剥削服务的。社会主义消灭了剥削，财政是正确处理国家、集体、个人三者利益关系的重要工具，强制性表现在必须按法令规定进行统筹分配，局部利益必须服从整体利益，眼前利益必须服从长远利益，并不存在国家、集体、个人三者利益的根本对立关系，更不具有剥削的性质。一般的说，财政分配是无偿的，在资本主义社会表现为取之于民、用之于己的阶级剥削关系。社会主义财政的无偿性是相对的，从本质上看是取之于民、用之于民的，是返还给并造福于全体人民的。社会主义公有制基础上财政的集中性和资本主义私有制基础上财政的集中性也有根本区别。资本主义财政分配都表现为国民收入所有权的转移。社会主义财政收入主要来

源于国营经济，财政支出主要分配给国营企业和国家事业单位使用，反映着所有制内部资金的集中与分散的关系。

全部地分析这些关系，有利于更深刻地理解财政的本质。

第四节 社会主义财政的职能

财政的职能是指财政固有的机能或功能。它是财政本质的具体反映。财政是国家分配国民收入的重要杠杆，其职能是围绕着实现合理地分配国民收入而得以实行。概括的说，社会主义财政的基本职能是分配职能。具体的说，又可分解为聚集资金的职能，供应（或运用）资金的职能和监督职能。

一、聚集资金的职能

社会主义国家为了保证巩固人民民主专政，发展社会主义经济，保证重点建设以及不断提高人民物质文化生活水平的资金需要，必须建立国家集中性的财政资金。国家财政把分散在各部门、各经济单位的劳动者创造的一部分国民收入，主要是一部分剩余产品的价值，通过征税和上缴利润的形式集中起来，形成集中统一的财政资金。

这种将价值形态的国民收入由下而上、由分散到集中聚集在国家手中的职能，便是财政的聚集资金的职能。

财政聚集资金所以是一个独立的职能，是由于国家占有这部分国民收入是一个相对独立的分配领域和分配过程，从社会国民收入中扣除国家用于积累和社会消费的资金，对调