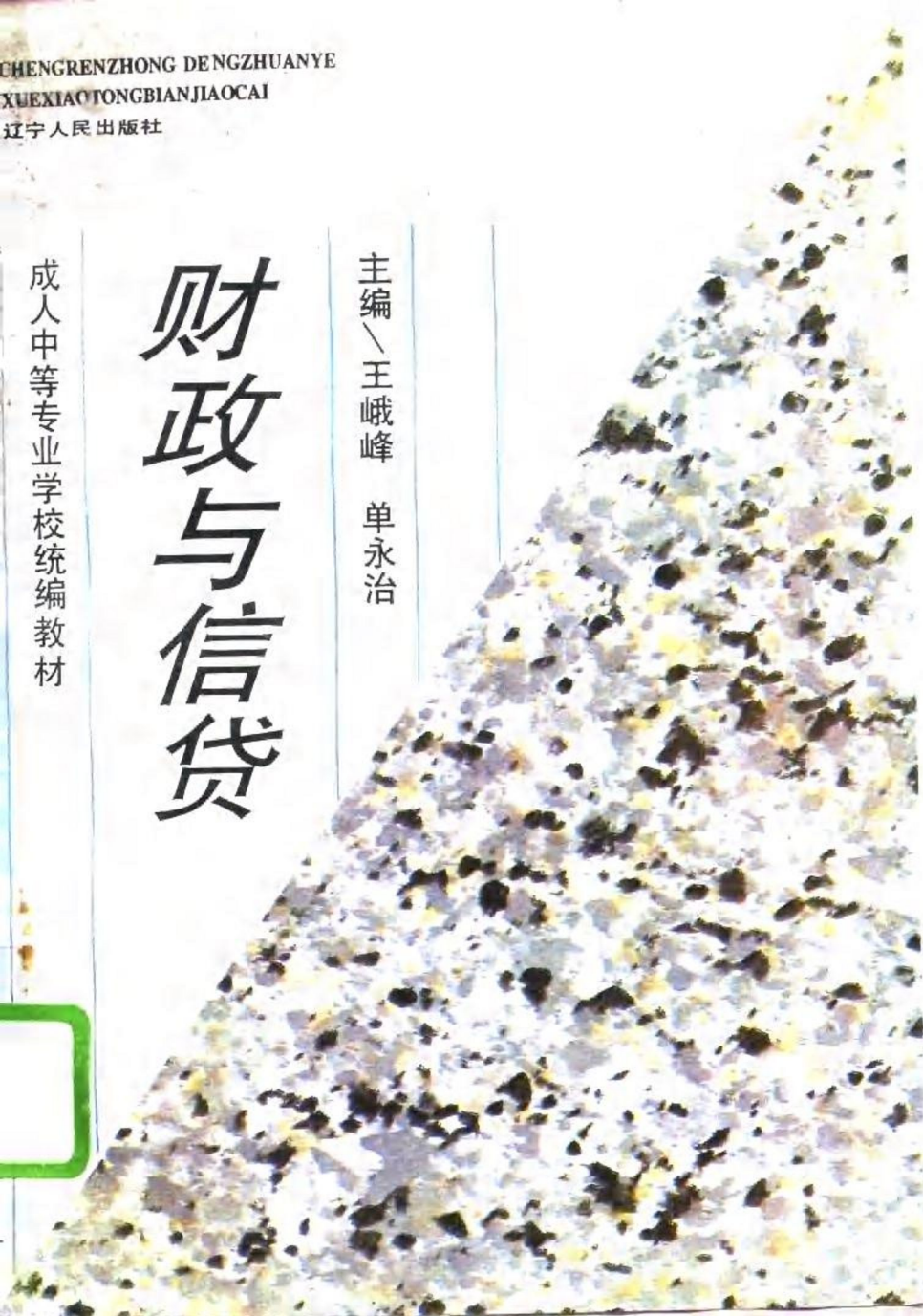


CHENGRENZHONG DENGZHUANYE
XUEXIAOTONGBIANJIAOCAI
辽宁人民出版社

成人中等专业学校统编教材

财政与信贷

主编\王峨峰 单永治



成人中等专业学校统编教材

财 政 与 信 贷

王峨峰 单永治 主编

辽 宁 人 民 出 版 社

1994 年 · 沈阳

(辽)新登字1号

财政与信贷
Caizheng Yu Xindai
王峨峰 主编
单永治

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 锦州印刷厂印刷

字数: 269,000 开本: $787 \times 1092^{1/32}$ 印张: $13 \frac{1}{8}$
印数: 1—20,000
1994年2月第1版 1994年2月第1次印刷

责任编辑: 刘 杨 责任校对: 刘亚杰 宋玉培
封面设计: 刘冰宇 版式设计: 赵丽君

ISBN 7—205—02971—6/G · 452

定价: 8.00 元

成人中专财务会计专业教材
编审委员会

主 任：朱恩田

副主任：郝廷德 夏静文 王大路
李菊芳 陈宗岐 胡晋延
李向阳

委 员：吴德刚 华玉洪 汪彦复
张富娟 苏郁生 单永治
郑永海 徐益健 傅忠显
崔军山 单宝利 李振声
王 冠 王 勇

出版说明

为了适应财会制度改革和成人中专实行学分制的需要,进一步提高成人中等专业学校的教学质量,辽宁省教育委员会组织编写了成人中专财会专业系列教材,由辽宁人民出版社出版。

这套教材包括语文、数学、政治经济学、基础会计、统计学原理、经济法基础知识、审计基础知识、工业会计、商品流通企业会计、外商投资企业会计、财政与信贷、企业财务管理等12门。其中语文和数学作为公共基础课的教材可供各专业选用;其他教材可供企业管理、统计、税务等专业选用。

这套教材以国家财政部最新颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》为基准,注意吸收新知识,总结新经验,在保证知识的系统性和连贯性的同时,力求突出针对性和实用性,便于自学,体现了成人教育的特点。

这套教材是由省内部分具有丰富教学经验和雄厚专业基础的教师编写的,经过省内外有关专家认真审校,最后由辽宁省成人中专财务会计专业教材编审委员会审定。

成人中专财务会计专业教材编审委员会

目 录

第一章 财政概论.....	1
第一节 财政的定义.....	1
第二节 财政的职能	21
第三节 财政在再生产中的地位及运行	31
第二章 财政支出	41
第一节 财政支出的分类	42
第二节 财政支出的原则	47
第三节 财政支出的内容	54
第四节 财政支出的规模	91
第三章 财政收入	96
第一节 财政收入的来源构成	96
第二节 组织财政收入的原则.....	100
第三节 财政收入的形式及内容.....	103
第四节 财政收入的数量界限.....	125
第五节 国家信用.....	127

第四章 国家预算	137
第一节 国家预算的分类与原则.....	137
第二节 国家预算的组织形式.....	144
第三节 国家预算的程序.....	150
第四节 预算外资金.....	157
第五章 国家预算管理体制	164
第一节 国家预算管理体制的内涵与种类.....	164
第二节 国家预算管理体制建立的原则.....	170
第三节 国家预算管理体制的内容和形式.....	174
第四节 现行预算管理体制.....	185
第六章 信用概论	204
第一节 社会主义信用的必要性.....	204
第二节 信用的职能和作用.....	206
第三节 社会主义信用的形式和工具.....	211
第四节 利息和利息率.....	223
第七章 银行	232
第一节 银行概论.....	232
第二节 专业银行业务概述.....	248
第三节 银行贷款.....	259
第四节 金融市场.....	276

第八章 货币流通	282
第一节 货币流通概述.....	282
第二节 货币流通规律.....	286
第三节 货币的需求与供给.....	292
第四节 货币流通正常化.....	296
第五节 通货膨胀.....	304
第九章 信托和保险	317
第一节 信托的概念与特点.....	317
第二节 信托业务.....	321
第三节 保险的职能与作用.....	327
第四节 保险的种类.....	330
第十章 财政信贷的宏观调控	337
第一节 宏观调控的目标.....	337
第二节 财政收支平衡.....	345
第三节 财政信贷综合平衡.....	355
第四节 财政、信贷、外汇与商品供求平衡.....	367
第十一章 财政政策	375
第一节 财政政策选择.....	375
第二节 财政政策与货币政策的配合.....	388
第三节 财政政策与经济发展.....	399
后 记	407

第一章 财政概论

第一节 财政的定义

一、财政的产生与发展

(一) 财政的产生

财政是个分配范畴，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。

从历史发展上看，财政这种分配，只有当生产中出现了剩余产品以及有了社会公共需要之后，才有产生的可能。社会公共需要，也可以说是一般的社会需要，不同于劳动者及其家属个人消费的需要，是社会成员无差别享受的需要，只能来源于剩余产品。

在原始社会时期，社会生产力水平极低，生产资料公有，人们共同劳动，共同消费，平均分配产品来维持最低的生活需要。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。到了原始社会末期，由于社会生产力的发展，产生了以游牧部落出现为标志的第一次社会大分工和以手工业

出现为标志的第二次社会大分工。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，在原始社会末期，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。随着生产的发展和商品交换范围的扩大，又产生了以商人的出现为标志的第三次社会大分工，开始出现了商品货币经济，它的发展使得少数富有贵族拥有大量社会财富，这就把人类社会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。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”。奴隶制国家为了维护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。

（二）财政的发展

财政产生以后，随着社会生产力的发展，社会经济制度和国家的变更，而不断发展变化。它先后经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会。

1. 奴隶制国家财政

奴隶制生产关系的基础是奴隶主阶级占有生产资料和奴隶的人身。奴隶制国家是奴隶主阶级用来镇压奴隶反抗和维护奴隶制剥削制度的工具。这就决定了奴隶制国家财政的收入，主要来自强制奴隶劳动创造财富取得的收入、诸侯献纳贡物收入、掠夺其它氏族和部落的收入、赋税收入等。奴隶制国家的财政支出主要用于军事支出、祭祀支出、王室支出、俸禄支出等。奴隶制国家财政的特点：一是国家财政收支与国王个人收支不分。国王是最大的奴隶主，占有一切生产资料和奴隶，这就决定了奴隶制国家财政同王室私财政不分；二是财政收支基本上采取实物和力役的形式。

2. 封建制国家财政

封建制生产关系的基础是封建主阶级占有基本生产资料——土地。农奴或农民完全没有或只有很少的土地。封建制国家是封建主阶级压迫农奴和农民的工具。封建制国家财政的收入，主要来自田赋收入，即以田地面积或收获量为对象征集的税收；官产收入，即对官田与屯田的征收；捐税收入，即对商人或手工业者征收各税；专卖收入等。封建制国家财

政的支出主要用于军事支出、王室费用、俸禄支出、筑城、凿渠、修路支出、封建文化和宗教支出等。这个时期财政收支的特点：一是国家财政收支与王室个人收支日渐划分，因为来源与使用方向逐渐明朗；二是因封建割据，地方财政独立，即在中央集权并出现统治力量衰弱时，地方财政随之独立；三是货币征收的比重不断增加，这是商品经济发展的必然结果；四是产生了新的财政范畴——公债与国家预算。前者是收不抵支的结果，后者由于新兴资产阶级产生于封建社会末期，政治地位不稳而经济实力很强，他们迫使政府向议会提出收支报告，经议会同意后才能执行，这就是国家预算的雏形。

3. 资本主义国家财政

资本主义生产关系的基础，是资本家私人占有生产资料的制度，而无产阶级则一无所有，不得不出卖劳动力给资本家。资本主义经济基础及其国家的性质，决定了资本主义国家财政是为了维护资产阶级的利益和对劳动人民进行额外剥削的一种手段。资本主义国家财政收入的主要形式是税收，在资本主义制度下，税收重担是由劳动者负担的，是对劳动者的额外剥削。例如，在美国联邦政府收入总额中，约有 80% 来自个人所得税、社会保险税和公司所得税。二次大战前，公司所得税的比重一般高于个人所得税；二次大战后，个人所得税增长特别快，公司所得税的比重急剧下降。广大劳动人民的税收负担是十分沉重的，他们要将其收入的三分之一左右，通过各种税收缴纳给国家，实际上是对劳动者工资收入的扣除。资本主义国家财政的另一种形式是发行国债。在当

代资本主义社会，国家机器已经大大加强，国家财政支出迅速增长，赤字空前庞大。如美国联邦政府 1992 年的预算赤字为 2902 亿美元，而内外债累计多达 41000 亿美元之巨。国债是延期的税收，马克思指出：“募债使政府开销额外支出时，无需立即使纳税人感到负担，但结果总要以加税来弥补”。^① 国债，一方面给纳税者造成沉重负担，另一方面却给垄断资产阶级带来巨额债息。

资本主义国家财政支出主要用于五个方面，（1）军事支出。它包括有军队的经费，以及研制武器、采购军事装备和军事工程设施建设等方面的开支。这是资本主义国家财政的主要支出；（2）政府机构开支；（3）国债还本付息；（4）科学、教育、卫生支出；（5）用于与经济开发有关的支出，如能源、自然资源、铁路、公路、港口、电网、城市环境等。

资本主义国家财政的特点，其一，财政剥削手段隐蔽。与奴隶制国家财政或封建制国家财政那种赤裸裸地强制性的剥削方式不同，资本主义国家运用更加隐蔽的财政手段对劳动者进行额外剥削。比如，资本主义国家实行的消费税，税款包含在消费品价格中。劳动者在生活消费中，要承受这种间接税的剥削；其二，对外掠夺债务国人民、资本主义国家以政府“援助”的形式，对外经济扩张，剥削债务国人民；其三，财政支出完全货币化。资本主义经济是高度发达的商品经济，货币渗入到一切领域。财政作为资本主义国家国民收入再分配的手段，必然全面采取货币形式，具有高度货币化

① 《资本论》第 1 卷，第 955 页。

的特点；其四，资本主义社会产生新的财政范畴。在资本主义社会，随着国家垄断资本主义的发展和国民经济军事化，国家机器不断加强，财政支出空前庞大，与发达的商品货币经济相适应，产生了赤字财政、财政发行和通货膨胀等新的财政范畴。

4. 社会主义国家财政

我国的社会主义财政经历了两个阶段。第一阶段从土地革命时期开始，随着中国共产党领导的中国工农红军建立根据地创建红色政权，到中华人民共和国成立这一段时期为止，为了实现新民主主义革命的任务，参与根据地管辖区的社会产品的分配而形成的新民主主义时期的财政，它体现了根据地革命政权与劳动人民根本利益一致的分配关系，是社会主义财政的准备。第二阶段是建国以后，建立了社会主义财政。从此，财政为保证社会主义国家职能的实现，积累了大量的物质基础。同时，随着经济的发展和生产力水平的提高，财政本身也得到了相应发展，成为国家宏观调控的一个重要手段。反映着国家与广大劳动人民之间根本利益一致的分配关系。

通过对国家财政的产生和发展的分析，我们可以概括为以下三点认识：

第一，国家财政是随着国家的产生而从社会产品分配中分离出来的一个分配范畴。国家是财政产生和存在的前提，而社会经济条件则是国家财政产生的客观基础。所以，决定国家财政性质的因素，归根到底是社会生产方式以及由它所决定的国家的性质。

第二，不同社会制度下的国家财政分配，体现着不同性质的经济关系。这就是，建立在生产资料私有制基础上的一切剥削阶级国家的财政，包括奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政，它们是剥削阶级专政国家用来对劳动人民进行剥削的工具。而建立在社会主义公有制基础上的社会主义国家财政，它是社会主义国家用来为劳动人民谋福利的工具。

第三，各种社会形态下的国家财政，虽然反映着不同性质的经济关系，但又具有共同性。表现在，国家财政是一定的阶级专政的国家，为了实现其职能的需要，凭借国家权力，对社会产品进行的分配和再分配。

二、财政的概念

通过财政的产生和漫长的发展历史的分析表明：不同社会制度的财政的收支内容、收支形式、体现的分配关系以及维护的阶级利益都不相同，而且各具特点，各有特殊的本质，但也有共同的属性。

（一）财政属于分配范畴。我们知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。社会再生产总过程包括生产、分配、交换和消费这四个环节。物质资料生产出来之后，只有通过分配和交换才能进入消费领域。而社会再生产中的分配有多种方式，有生产要素的分配，有消费资料的分配；有再生产领域内进行的直接分配，有通过社会进行的间接分配。财政分配只是其中的一种。

（二）财政虽然属于分配范畴，但它与社会再生产过程中

的一般分配关系相比，又有自己的特点：

1. 财政分配从来都是社会性的。自从人类社会出现生产性与非生产性社会分工以后，有些人专职从事国家管理，从事教育、宗教、文化、艺术等事业，完成这些非生产性事业所要消耗的财富，就依靠财政分配直接从物质生产领域的劳动者那里征集一部分剩余产品来解决。所以，财政分配不是某个企业单位局部性的分配，而是在社会范围内为公共需要而进行的分配。

2. 财政分配是在国家主持和参与下进行的。从财政的产生和发展过程看，在原始公社时期，人们在一个氏族里共同劳动，劳动成果归全体成员共同享用，没有剩余产品，也不具备产生财政分配关系的经济条件。随着生产力的发展和社会分工的逐步扩大，开始出现剩余产品并归少数当权者占有的现象。原始社会渐渐解体，社会分裂为奴隶主和奴隶，进入阶级社会。此时的奴隶主占有奴隶及其剩余产品，奴隶主阶级为维护其统治地位，组成国家机器，依靠强力征集劳役和财富用来供养统治及其军队。这就形成了由国家主持和参与的一种新的分配关系，也就是以国家为主体的财政分配关系。

一般说来，财政与国家是相伴产生而形成的，财政是国家产生和存在的经济基础和前提条件。没有财政分配关系，国家就不可能形成并行使其职能。然而，没有国家的产生和存在，也就不可能形成财政分配关系。所以，国家和财政之间，互为因果，互为条件。而国家与财政产生的共同物质基础是剩余产品的出现，共同的前提是社会分工的扩大。

3. 财政分配基本上是强制的、无偿的。这是财政分配区别于一般分配的一个重要特点。古今中外，所有国家财政，都是凭借国家的政治权力，以赋税形式从劳动者那里无偿征收一部分劳役、实物或者货币，然后再无偿分配给国家各职能机构和各社会公共团体，供其使用。在自然经济条件下，财政分配多以实物形态进行；在商品经济条件下，财政分配多以价值形态进行。无论以实物分配为主，还是以价值分配为主，只要是由国家主持参与的、以强制性、无偿性为其特征的分配，就是财政。

综上，财政是伴随着国家的产生而产生、发展而发展的，财政分配的目的是为了^①满足国家职能的需要，即公共需要；财政分配的过程是以国家为主体的，即国家居支配地位。这说明财政与国家有本质联系。这样，我们可以把财政定义为：以国家为主体集中一部分社会产品，用于满足社会公共需要的分配，或简称为国家集中性的分配。

应当指出：财政分配内含着两个相互联系的方面：一是作为一种区别于其它相关分配范畴的特殊的分配活动。这就是不同社会的财政具有某些共性，即所谓财政一般。二是财政作为一种分配活动所体现的不同分配关系，就这方面而言，资本主义以前社会形态下的财政，都属于体现剥削关系型的财政，而社会主义财政具有本身的特殊本质。

三、社会主义财政的本质

财政分配是以国家为主体的，财政本质是指在财政分配过程中形成的以国家为主体的分配关系。国家的性质规定了