

社会主义财政与信用

主编 谭本源 副主编 刘邦敏 四川科学技术出版社



编写说明

《社会主义财政与信用》是西南财经大学财政系主持编写的《高等教育财政丛书》之一。

随着生产建设不断发展，经济体制改革的深入进行，我国国民经济管理体制和管理方法正发生着越来越深刻的变化，出现了许多成功的经验。为了适应社会主义四个现代化建设的新形势，更新教学内容，以满足高等教育财经教学、干部学习专业理论和广大青年自学考试需要，我们编写了《社会主义财政与信用》教材。这本教材以马克思主义基本原理为指导，力求紧密联系社会主义建设的实践，比较系统地阐明社会主义制度下，财政与信用的基本理论、基本知识和我国现行的基本制度，既吸取了国内科学研究的新成果，又反映了“改革、开放”以来国民经济所起的新变化。全书内容有理论，有实际，尽可能做到以理论指导实际；同时，总结长期实践的经验，以实际丰富理论的内容。

本书是参照普通高等学校经济管理类专业开设《社会主义财政与信用》课的基本要求和内容编写的。除适合高等院校该类专业本科教材需要外，也适合作函授大学、夜大学、广播电视大学、自学考试和培训财经管理干部的教材。

本书是集体研究分工负责编写的，这次修订本由谭本源、刘邦驰同志负责总纂和最后定稿。各章编写的分工是：第一章，谭本源；第二章、第十二章，陈显昭；第三章，汪叔九；第四章、第五章、第十三章，汪孝德；第六章、第八章、第九章，刘邦驰；第七章、第十章、第十一章，何绍懋。限于我们的水平，缺点和错误在所难免，欢迎广大读者批评指正。

编著者

一九九一年五月修订

目 录

第一篇 财 政

第一章 社会主义财政的本质、职能和作用	(3)
第一节 国家财政的产生和发展.....	(3)
第二节 社会主义财政的本质.....	(12)
第三节 社会主义财政的职能和作用.....	(17)
第四节 我国社会主义财政体系.....	(29)
第二章 社会主义财政在社会再生产中的地位	(33)
第一节 社会主义财政与社会再生产的关系.....	(33)
第二节 社会主义财政与社会再生产 各个环节的相互关系.....	(39)
第三节 社会主义财政与社会产品分 配各个环节的相互关系.....	(54)
第三章 财政收入	(63)
第一节 筹集财政资金的途径和形式.....	(63)
第二节 税收.....	(77)
第三节 国营企业收入.....	(99)
第四节 债务收入.....	(107)
第五节 筹集财政资金的数量界限.....	(111)
第四章 财政支出	(116)
第一节 财政支出的经济内容.....	(116)
第二节 流动资金支出.....	(119)
第三节 固定资产投资支出.....	(125)
第四节 发展农业支出.....	(133)

第五节	科学文教卫生、国防、行政及其它支出·····	(137)
第六节	财政支出的数量界限·····	(142)
第五章	国家预算 ·····	(147)
第一节	国家预算的特点及其体系·····	(147)
第二节	国家预算管理体制·····	(151)
第三节	国家预算的编制和执行·····	(159)
第四节	国家决算·····	(171)

第二篇 信 用

第六章	社会主义信用与银行 ·····	(175)
第一节	信用与银行的起源和发展·····	(175)
第二节	社会主义信用的本质和作用·····	(187)
第三节	社会主义银行的性质和作用·····	(192)
第四节	我国社会主义的银行体系·····	(197)
第七章	我国信贷资金的来源和运用 ·····	(202)
第一节	信贷资金的来源及其性质·····	(202)
第二节	信贷资金的供应方针、原则和方法·····	(206)
第三节	信贷资金的运用·····	(214)
第八章	社会主义制度下的货币流通 ·····	(233)
第一节	货币与货币流通·····	(233)
第二节	货币流通规律和纸币流通规律·····	(244)
第三节	我国的货币发行·····	(248)
第四节	现金管理·····	(252)
第九章	我国的非现金结算 ·····	(258)
第一节	非现金结算的实质和作用·····	(258)
第二节	结算制度改革与非现金结算的基本原则·····	(265)
第三节	我国现行的结算种类·····	(270)
第十章	我国的信贷计划与现金计划 ·····	(278)

第一节	信贷计划的内容与作用	(278)
第二节	信贷计划管理体制	(288)
第三节	现金计划的内容与作用	(290)
第四节	信贷计划与现金计划的关系	(296)
第十一章	我国的对外金融关系	(299)
第一节	对外金融与国内金融的关系	(299)
第二节	外汇管理	(303)
第三节	我国利用外资的主要方式	(310)
第四节	对外结算	(318)

第三篇 平衡与管理

第十二章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡	(325)
第一节	财政收支平衡	(325)
第二节	信贷收支平衡	(334)
第三节	财政收支与信贷收支的统一平衡	(340)
第四节	财政、信贷与物资的综合平衡	(348)
第五节	外汇收支与财政、信贷、物资 综合平衡的关系	(360)
第六节	综合财政信贷计划	(366)
第十三章	财政信贷管理	(373)
第一节	财政信贷管理的必要性	(373)
第二节	财政信贷管理的主要内容	(376)
第三节	财政信贷管理的机构和方法	(383)
	主要参考书目	(388)

第一篇 财 政

第一章 社会主义财政的本质、 职能和作用

第一节 国家财政的产生和发展

一、财政产生的条件

财政的产生需要具备两个条件：一个是经济条件，另一个是政治条件。

经济条件是财政产生的首要条件。物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。如生产力低下，对社会产品的分配，只能在生产劳动者之间进行，只能维持他们最低生活的需要。没有剩余产品，则不可能在生产领域之外再进行分配，不可能再供养一些不直接从事生产劳动的人口，这个时候，财政不可能产生。只有当剩余产品出现以后，财政有了存在的物质基础，它才会随之出现，因此，经济条件是财政产生的首要条件。

在原始公社时代，社会生产力非常低下，生产工具也很简陋，那时的生产关系是以生产资料公有制为基础的。为了维持最低限度的生活需要，人们共同制作和使用生产工具，共同参加生产劳动，生产的所有产品也在他们之间平均分配。产品的生产者也就是它的分配者和消费者。这时没有剩余产品，任何有劳动能力的人不可能寄生在他人的劳动之上。这时没有生产资料私有制，没有贫富之分，没有阶级对立，也没有人剥削人的现象存在。随着生产工具的进步，劳动生产率的提高，社会生产力的发

展，从前许多人共同劳动只能生产出维持劳动力最低生活需要的必要产品，现在只要氏族成员个别劳动就能在必要产品之上生产出少量剩余产品了，剩余产品是产生私有制的物质基础。于是生产资料的私有制逐步取代了原始的公有制。随着剩余产品的出现，役使他人劳动已成为有利可图的事情，吸收新的劳动力参加生产的欲望变得迫切起来，这就为人剥削人的出现提供了极大的可能性。从第一次社会大分工起，社会便分裂为主人和奴隶、剥削者和被剥削者两个对立的阶级。第三次社会大分工后，随着商品货币关系的发展，商人、高利贷、土地买卖和抵押的出现，从而大大加速了财产不平等的发展过程，贫富对立的现象也非常明显了。于是原始公有制解体，开始进入到私有制社会。

政治条件是财政产生的必要条件。由于奴隶主和奴隶的经济利益不可调和，需要有一种日益同社会脱离而又居于社会之上的力量，把阶级冲突保持在“秩序”许可的范围以内，这个力量就是国家。要使国家能实现它的职能，行使权力的整个机构得以继续存在，国家有必要对一部分社会产品进行分配和再分配，于是产生了财政，因此，政治条件是财政产生的必要条件。

原始社会的基本单位是氏族组织。氏族内部各成员间是完全平等的。氏族的一切重大问题都须经过氏族议事会讨论决定。它虽是氏族的最高权力机关，但不是阶级统治机关。氏族的首领由选举产生。这里不存在统治与被统治的关系。氏族成员向氏族首领或其主管的机关提供一些物质贡献，不是为了表示尊敬、爱戴和谢意，就是为了对于某项服务的酬劳。这种贡献完全出于自愿，而不是出于谁的强制。各氏族经过亲属部落的联盟，逐渐融合成一个民族。原来由选举产生的氏族首领，这时成了世袭。原始的民主制，这时成了贵族制。贵族们日益增长的贪欲，致使战争不断发生。通过战争，使战俘大量地沦为奴隶，与罪犯、穷人、不能偿债的和抵押土地无力赎回的氏族成员，一起参加到奴

隶劳动的行列中去。这时，氏族制度的机关变成了统治和压迫的机关。“这种从社会中产生但又自居于社会之上并且日益同社会脱离的力量，就是国家”。^①经济上占统治地位的氏族首领——奴隶主阶级，在政治上也占着统治地位。其中最大和最有权势的奴隶主，便成为最高统治者。原来的公共事务机关，成了镇压奴隶反抗的暴力机器。这个时候，世界历史上第一个奴隶制国家便诞生了。

二、财政的产生

国家是社会发展到一定阶段的产物，是阶级矛盾不可调和的产物，是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的机关。国家为了维持它的存在和行使它的政治和经济职能（在私有制国家，政治职能是主要的；经济职能则为维护私有制服务，完全处于从属地位），就需要消费一定的物质财富。由于国家一般并不从事物质财富的生产，只能依靠国家的权力，从社会再生产中分配一部分社会产品，形成国家集中性收入，以供国家的需要。在整个社会产品的分配中，除了以生产资料所有者为主体的分配外，又出现了以国家为主体的分配。国家财政在这个时候开始诞生了。国家对社会产品的分配运动，具体表现为财政的收支运动。

三、财政的发展

随着社会生产的发展和国家政权的更替，财政的性质、内容和形式都在不断地发展变化。在生产资料私有制的社会，先后出现过三大剥削形式：古代世界第一个剥削形式是奴隶制，继之而来的是封建制，以及还有近代社会的雇佣劳动制。与这三大剥削形式相适应的，就有奴隶制国家财政、封建制国家财政和资本主义制的国家财政。

^①《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第166页

（一）奴隶制国家财政

奴隶制国家是建立在奴隶主占有生产资料和奴隶这一经济基础之上的。国家的主要职能在于：对内依靠军队、监狱和各种强制机器，残酷地镇压奴隶反抗，以维持奴隶主阶级的统治，对外则不断进行以扩大领土、掠夺奴隶和物质财富为目的的战争。国家主要的财政收入，来自奴隶从事农业、畜牧业、手工业劳动所生产的产品，其中最重要的是农产品。中国古代的田制是土地国有的井田制。“殷人七十而助”，^①就是殷商将六百三十亩的土地，画为九区，每区七十亩，中为公田，八家各授一区，并助耕公田。国家的财政收入就是助耕的那一部分收获物。它属于劳役地租的性质。国家的财政收入，也来自战争的掠夺和下属地方、属国等的纳贡。纳贡也是强制性的，谁不按期纳贡，国家可以出兵讨伐。国家的财政支出主要是：战争和祭祀。《左传》说：“国之大事，在祀与戎”。^②奴隶主借天命、鬼神来麻痹人民，巩固统治。每次举行祭祀仪式都花费很大，用的牺牲往往多达三、四百头，有时甚至把奴隶杀了作牺牲。战争本来是掠夺奴隶和物质财富的手段，但是，由于奴隶主阶级的残酷剥削和压迫，奴隶们不是相率逃亡，便是愤而暴动，于是镇压奴隶的战争不断发生，维持军队和强化暴力机器的财政支出就显得非常重要。国家的财政支出，还用于王室费用，如国王的膳食、衣服、赏赐、宴客以及各种挥霍浪费均属之。同时，也兴办一些水利灌溉事业，以求农业生产的发展。只有农业生产的发展，才能保证国家每年所需的财源。可见，奴隶制国家财政是奴隶主国家为了行使国家职能，利用政治权力，对一部分社会产品的分配和再分配，体现着奴隶主统治阶级通过国家对奴隶阶级的剥削关系。

（二）封建制国家财政

①《孟子·滕文公上》

②《春秋左传集解》二，上海人民出版社1977年版，第722页

封建制国家是建立在封建主占有生产资料和不完全占有农业劳动者这一经济基础之上的。封建制国家的主要职能是：对内在于保护封建剥削制度，对外则是防止侵略和从事扩张领土的战争。它的主要财政收入，来自农民的无酬劳动。在领主封建时期，如中国的西周稍晚时期，仍实行土地国有的井田制。“周人百亩而彻，”^①彻就是打破公私田的界限，将公田并入私田，使公私田都向国家交纳实物地租。到春秋时，齐、鲁等国对土地已先后开始课税，从“彻”发展到“税”，可能还经过一个“租税合一”的过程。马克思说：“象在亚洲那样，国家既作为土地所有者，同时又作为主权者而同直接生产者相对立，那么，地租和赋税就会合为一体，或者不如说，不会再有什么同这个地租形式不同的赋税。”^②战国时秦孝公开阡陌，正式废除井田制，承认土地私有，准许自由买卖。到了地主封建时期，征自土地的田赋，仍一直为国家收入的大宗。同时，国家还办专卖，如齐的盐铁专卖，征关市，市征其货之所在，关征其货之出入。纳税主体均为商人。征税种类几乎历代均有增加。清以后关税收入日渐重要。再者，还有纳税贡、捐输、贡献以及发行货币等方面的收入。此外，则依赖借债。恩格斯说：“随着文明时代的向前发展，甚至捐税也不够了；国家就发行期票，借债，即发行公债”。^③中国的公债是在清王朝沦为半殖民地、半封建以后才得到发展的。封建制国家的财政支出，主要有用于军队和各种强制机关的支出，如许多朝代都曾大规模地镇压农民起义；有用于王室和官俸的支出，前者如营建宫室陵寝、追求珍奇玩好、外出巡游、儿女婚嫁、华贵生活享受之类；后者主要是发给禄米和俸钱，并随官爵高低而有差异。官吏人数代有增加，坐待衣食之徒也越来越多；

①《孟子·滕文公上》

②《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第891页

③《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页

也有用于巩固国防、便利交通和兴修水利的支出。如秦筑长城，隋凿运河，秦蜀守李冰修四川都江堰，汉武帝治理黄河，等等，国家预算是国家的基本财政计划，是国家集中分配一部分社会产品的体现。中国国家预算的雏形始自周代的九赋（经常收入）九式（经常支出），专款专用，由太府掌管。汉（成帝）唐（初）两代亦曾通过编制预决算，借以考核官吏。可是，每当政治动乱，统治力量削弱，预算制度就往往遭到破坏。欧洲在封建社会后期，新兴资产阶级通过对封建制国家财政的支持，通过参加议会，借以限制封建特权。英国十七世纪末规定，封建制国家必须向有资产阶级代表参加的议会提出财政收支报告，不经议会同意不得付诸实施。这种财政收支报告，就是资产阶级国家预算的雏形。可见，封建制国家财政是国家为了行使它的职能，利用政治权力，对一部分社会产品的分配和再分配，体现着封建统治阶级通过国家对农民和其他阶级的剥削关系。

（三）资本主义制国家财政

资本主义国家是建立在资产阶级占有生产资料和无产阶级受其雇佣这一经济基础之上的。国家为了实现对内镇压被剥削者多数和对外进行防御、侵略或争霸的职能，必须从社会生产中分配一部分社会产品价值。在自由资本主义时期，资产阶级要求国家只能为资本榨取剩余价值提供有利的外部条件，不要干预经济的自由发展。政府只能是“廉价政府”，不能搞“大政府”。它的财政收入主要来自捐税，它的财政支出主要用于开拓世界市场和对外掠夺上。与封建制国家相比，它的支出相对减少，征税给予人民的负担亦相对减轻，收支之间易于达到平衡。在垄断资本主义时期，由于垄断组织愈来愈直接地利用国家机器来全面干预经济生活，因而财政收支都呈不断增长的趋势。就财政收入而言，捐税种类增多了，税率提高了，美国就有个人所得税、公司所得税、关税、国内消费税、遗产税、社会保险税等80多种。就财政

支出言，主要有：军政费用支出。在军事支出中，以与军事活动有关的购置、科研、设备维护等支出占的比重最大。美国现正准备“星球大战”。由于阶级斗争的激化，官僚机构的庞大、腐朽，干预经济生活的需要，以及对工人贵族的高价收买，国家用于行政机关的经费，近年来有日益增大的趋势。同时，还有一部分财政支出用于科学、教育、社会救济、福利和发展经济等各个方面。发展经济的支出，有的是用于经济建设方面的投资，有的是对企业的补助。资本主义国家实行所谓“国有化”，就是从财政付出大量的补偿金，把那些往往是生产技术落后、经常亏损和濒于破产的私营企业收归“国有”；而垄断资本集团又经常以低价将一些盈利的“国有”企业转让给自己，实行所谓“非国有化”，以夺走未来的财政收入并攫取高额垄断利润。庞大的财政开支，使国家预算经常有赤字，财政收支不能达到平衡。为了弥补这个差额，国家就向垄断资本借款。垄断资本集团掌握了这个国家的金融体系，可以毫无顾忌地扩大放款从而制造虚假存款。生产规模增长很小，而信用却极度扩张，纸币充斥，必然引起通货膨胀。过去一切财政收支必须经过议会审议和批准，现在政府首脑作为最大垄断资本集团的代表可以随意决定，通过议会只是具备一个形式罢了。

资本主义社会由于存在生产社会化和生产资料私有制这一基本矛盾，决定了它必然要发生经济危机和财政危机。资产阶级国家无论按照凯恩斯的主张，扩大政府职能，采行赤字财政和通货膨胀政策，大力干预经济，从而刺激投资和消费，以增加“有效需求”，或是采纳供给学派的办法，国家不干预经济，通过减税和限制货币投放，从而鼓励投资和储蓄，以增加供给。实践证明，都只能暂时缓和危机，而不能消灭危机，不能挽救资本主义制度必然崩溃的命运。可见，资本主义制国家财政是资产阶级国家为了行使国家职能，运用其政治权力，以价值形式对一部分社

会产品的分配和再分配，体现着资产阶级通过国家对工人阶级和劳动人民的剥削关系。

（四）中国社会主义财政的准备与建立

资本主义社会必然要转变为社会主义社会。在中国封建社会末期的清王朝统治下，由于资本主义列强的侵略，中国沦为半殖民地半封建的国家。辛亥革命虽然推翻了帝制，但无论在北洋军阀政府时期和国民党政府时期，中国的社会性质都未发生根本的变化。人民除继续受帝国主义和封建主义的压迫外，国民党当政后，又受着官僚资本主义的压迫。自从有了中国共产党，中国人民在中国共产党的领导下，建立了新民主主义政权和新民主主义财政。新民主主义财政基本上是建立在生产资料私有制基础之上的。人民政权不但容许资本主义因素的发展，而且扶持社会主义因素的发展。财政对这两种发展都起过和起着促进的作用。新民主主义的财政收入，主要来自个体农民缴纳的农业税。财政支出则主要用于保证革命战争的供给。新民主主义的财政管理体制，实行着“统一领导，分散经营”的方针。各革命根据地政权在统一的方针政策指导下，可以自行确定本地区的财政收支，独立自主地解决战争的供给问题。党在财政方面所制订的方针政策和工作措施，有很大一部分不但当时行之有效，而且即使在现在和今后也具有实际意义和借鉴作用。因此，新民主主义财政为社会主义财政提供了必要的准备，而社会主义财政则是新民主主义财政发展的必然归趋。

从中华人民共和国成立到1956年，我们党领导全国人民有步骤地实现从新民主主义到社会主义的转变。在这个转变过程中，我们国家迅速地恢复了国民经济，开展了有计划的经济建设，在全国绝大部分地区基本上完成了对生产资料私有制的社会主义改造。要恢复，要建设，要改造，都离不开财政的促进和支持。建国初，我国改革了国民党政府的财政税收机构，废除了它们的

一切苛捐杂税。改革了有利于帝国主义的关税制度，制订了有利于劳动人民的税收制度。从支持国民经济的恢复来看，1950年3月前政务院颁布了《关于统一财政经济工作的决定》。决定的基本内容是：统一国家财政收支、统一全国物资调度、统一全国现金管理。经过贯彻执行，两三个月后，就实现了物资供求平衡，现金收支平衡和财政收支的基本平衡。这时通货膨胀停止了，物价稳定了，人心也安定了。金融物价稳定，标志着我国财政经济状况开始好转。这是我国开国后在财政经济战线上取得的一个最辉煌的胜利。从1950年到1952年这三年内，国家在极困难的条件下，挤出51亿多元的生产性投资，用于恢复当时遭到严重破坏的工业、农业和铁路等事业，使我国国民经济迅速地恢复起来，全国工农业生产1952年底已达到历史的最高水平。从促进生产资料私有制的改造来看，遵照党在过渡时期的总路线，财政部门在农业合作化以前，对个体农户实行累进的农业税制，以限制并逐步消灭富农经济。农业合作化以后，农业税由累进改为按比例计征，使农业合作社能够增加公共积累。为了推动个体手工业者走合作化的道路，财政部门在课税上给以减免照顾。一部分有条件的手工业合作社，经过财政投资扶持，逐步实现了生产的机械化和半机械化。对资本主义工商业，财政部门坚决贯彻执行了利用、限制和改造的方针。通过税收上的区别对待和限制资本积累的办法，促进了资本主义工商业的社会主义改造，实现了马克思和列宁曾经设想过的对资产阶级的和平赎买。总之，农业、手工业和资本主义工商业的改造过程，同时就是社会主义经济发展壮大的过程。社会主义经济的发展壮大，就为社会主义财政奠定了雄厚的基础。从财政支持有计划的经济建设来看，为了社会主义工业化，从1953年起，我国开始了第一个五年计划的经济建设。依靠我们自己的努力，加上苏联和其它友好国家的支援，建立起一批为国家工业化所必需而过去又非常薄弱的基础工业，从而奠定了

社会主义工业化的初步基础。从1953年到1956年，经济发展较快，经济效果较好，物价稳定，人民生活显著改善，正是由于社会主义经济特别是国营经济不断发展壮大，社会主义生产关系已经建立。加以人民民主专政国家在中国共产党领导下，通过行使职能，对建设社会主义所作的不懈努力，并对旧政权遗留下来的那一套财政制度和管理机构进行了改革，我国的财政实现了从新民主主义到社会主义的转变，社会主义财政就完全建立起来了。可见，中国社会主义财政是建立在生产资料社会主义公有制基础之上的。人民民主专政国家为了行使国家职能，运用其政治权力，以价值形式，有计划地、集中地对一部分社会产品的分配和再分配，体现着国家取之于民和用之于民的分配关系。

第二节 社会主义财政的本质

一、社会主义财政的基本特征

毛泽东同志指出：“任何运动形式，其内部都包含着本身特殊的矛盾。这种特殊的矛盾，就构成一事物区别于他事物的特殊的本质”。“每一物质的运动形式所具有的特殊的本质，为它自己的特殊的矛盾所规定”。^①我们要了解社会主义财政的本质，不仅要注意财政与其它分配形式的共同点，更重要的，要注意它与其它分配形式的质的区别，找出它本身所固有的特殊矛盾来。

财政、信贷、价格、工资和企业留利（财务分配的两个重要内容），都是一种分配形式。它们不是表现为一定的社会产品价值，就是一定价值的货币表现。但社会主义财政的特殊矛盾，则在于：（1）它是以国家为主体的分配。财政部门的一切财政活动直接代表着国家。国家一方面以生产资料全民所有制代表的身

^①《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1967年版，第283—284页