

山东省中等专业学校教材

财政与信贷

薛兴利 张澎生 主编



中国经济出版社

主 编：薛兴利 张澎生

副主编：戴培德 彭玉亮 罗兴林 鲁新国 杨 迈

卞如新

参 编：（以姓氏笔划为序） 万学军 王中兴

田建军 李玉景 许树恩 刘德道 苏占元

苏风美 苏红杰 苏炳俊 陈兆宽 吴 涛

杨孟坚 连景芝 张巨楼 徐丙臣 徐明国

梁工佛 章国林 韩茂起 蔡新岭

审 定：许树恩 鲁新国

编写说明

近几年来，随着我国经济体制与政治体制改革的深入和国民经济的发展，财政与信贷活动已发生了很大变化；与此同时，各中等专业学校也进行了一系列有益的教学改革。适应财政与信贷活动变化和中等专业学校教学改革的实际需要，由山东省农业厅牵头组织全省中等专业学校的部分教师和从事财政与信贷工作与经济管理工作的部分实际工作者组成了《财政与信贷》编写组，编写出了《财政与信贷》一书，作为各中等专业学校的农业、工业、商业等部门经济管理专业和财经学校有关专业的教材，也可作为经济管理、财经、税务、银行等部门干部职工的培训用教材或学习参考书。

本教材本着理论联系实际的原则，重点阐明社会主义财政与信贷的基本理论与基本知识，以培养学生分析问题与解决问题的能力，更好地为社会主义现代化建设服务。

本教材在编写过程中，得到了有关单位和刘继岩、张丙彩、张昭平等同志的大力支持与帮助，在此一并致谢。

由于我们水平有限，加之时间仓促，书中难免有错误与不妥之处，欢迎广大师生与其他读者批评指正，以便今后修改提高。

《财政与信贷》编写组

一九九〇年八月

目 录

绪言	(1)
第一章 财政概论	(5)
第一节 财政的产生和发展	(5)
第二节 社会主义财政的本质和特征	(9)
第三节 社会主义财政的职能和作用	(12)
第四节 财政在国民经济中的地位	(17)
第五节 财政在国民经济中的作用	(27)
第二章 财政收入	(33)
第一节 财政收入的意义和原则	(33)
第二节 财政收入的来源和形式	(37)
第三节 国营企业上缴利润及其他各项预算收入	(43)
第四节 债务收入	(52)
第五节 预算外收入	(56)
第三章 国家税收	(61)
第一节 国家税收概述	(61)
第二节 流转额的课税	(65)
第三节 收益额的课税	(75)
第四节 财产课税和其它课税	(84)

第五节 税收的征收管理·····	(89)
第四章 财政支出 ·····	(95)
第一节 财政支出的分类和形式·····	(95)
第二节 财政支出的原则·····	(99)
第三节 基本建设支出·····	(102)
第四节 流动资金支出·····	(111)
第五节 支援农业支出·····	(118)
第五章 财政管理体制和国家预决算 ·····	(125)
第一节 财政管理体制的实质、范围和原则··	(125)
第二节 财政管理体制的内容和形式·····	(129)
第三节 现行的财政管理体制·····	(135)
第四节 国家预算·····	(137)
第五节 国家决算·····	(148)
第六章 社会主义货币 ·····	(153)
第一节 货币的产生和发展·····	(153)
第二节 社会主义货币的必要性和本质·····	(158)
第三节 社会主义货币的职能·····	(163)
第四节 货币政策·····	(169)
第五节 人民币·····	(174)
第七章 社会主义货币流通与管理 ·····	(179)
第一节 货币流通的领域和渠道·····	(179)
第二节 货币流通规律·····	(185)

第三节	货币流通的稳定及其条件·····	(191)
第四节	现金管理·····	(196)
第五节	转帐结算·····	(200)
第八章	社会主义信用·····	(207)
第一节	信用的产生与发展·····	(207)
第二节	社会主义信用的必要性和本质·····	(209)
第三节	社会主义信用的职能和作用·····	(212)
第四节	社会主义信用的形式和工具·····	(218)
第五节	社会主义利息和利息率·····	(231)
第九章	社会主义银行·····	(237)
第一节	银行的产生和发展·····	(237)
第二节	我国社会主义金融体系·····	(241)
第三节	社会主义银行的性质、职能和作用·····	(246)
第四节	金融市场·····	(253)
第十章	银行信贷资金·····	(261)
第一节	信贷资金的运动规律·····	(261)
第二节	信贷资金的来源·····	(264)
第三节	信贷资金的运用·····	(269)
第四节	固定资金贷款·····	(276)
第五节	流动资金贷款·····	(278)
第十一章	财政与信贷监督·····	(287)
第一节	财政与信贷监督的意义和任务·····	(287)

第二节 财政与信贷监督的原则和内容…………… (291)

第三节 财政与信贷监督的方法…………… (295)

第十二章 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡… (301)

第一节 财政收支平衡…………… (301)

第二节 信贷收支平衡…………… (307)

第三节 财政与信贷的统一平衡…………… (309)

第四节 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡 …… (313)

绪 言

财政与信贷既是国家动员与分配社会主义建设资金的两个主要渠道,又是控制与调节国民经济的重要手段。随着我国改革与开放的深入和商品经济的不断发展,财政与信贷在国民经济中的作用将日益增强,越来越受到人们的更大重视。因此,学习和研究财政与信贷是十分重要的。

《财政与信贷》包含了社会主义财政学与社会主义货币信用学两门学科的内容。之所以能够将财政学与货币信用学这两门学科的内容合为财政与信贷一门学科的内容,是因为财政与信贷之间虽有区别,但也有密切的联系,具有一些共同特性。财政与信贷的共性与联系主要表现在以下几个方面:

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,按照党和国家的路线、方针、政策,利用价值形式在全社会范围内集中进行的分配活动,都是国家控制与调节国民经济的重要经济杠杆,都是为社会主义建设服务的。

第二,在我国实行有计划的商品经济条件下,社会再生产过程必然表现为资金运动和物资运动两个方面。由于资金是物资的货币表现,因而要使社会再生产不断顺利进行,就必须将作为筹集、供应与管理资金的主要渠道的财政与信贷都同物资运动紧密结合起来,搞好财政、信贷、物资的综合

平衡。

第三，财政性存款和增拨信贷资金是银行信贷资金的主要来源，财政收支好坏直接影响着信贷收支平衡；反之，银行是国民经济活动的结算中心，银行信贷、信托、保险等信贷收支活动也直接影响财政收支平衡。因此，财政与信贷必须相辅相成，密切配合，才能更好地保证国民经济的顺利进行。

财政学与货币信用学都是从政治经济学中独立出来的部门经济科学，因此，《财政与信贷》是建立在政治经济学基础上的一门经济科学。这门学科的研究对象是财政与信贷活动的规律，也就是研究国家为了实现其职能，在筹集、供应与管理社会资金的过程中所形成的分配关系及其分配规律。由于社会主义财政与信贷受社会主义公有制和社会主义国家的性质与职能的制约，又是为发展国民经济服务的，因而必须从发展社会生产力的角度和紧密联系生产关系来研究财政与信贷的资金分配关系及其资金分配规律，弄清财政信贷分配关系与生产力之间的辩证关系。同时，由于财政信贷的资金分配直接涉及到党和国家的路线、方针、政策，因而又必须联系上层建筑来研究财政信贷资金的分配关系及其资金运动规律，弄清财政信贷政策同上层建筑之间的辩证关系。

《财政与信贷》是一门研究财政与信贷资金的分配关系的社会科学，具有鲜明的阶级性。因此，在学习和研究这门学科时，必须要坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持党的领导，坚持马列主义、毛泽东思想，从而保持正确的政治方向。同时，《财政与信贷》又是一门实践性很强的经济科学，在学习和研究这门学科时，必须坚持理论联系实际

的原则，深入实际，认真调查研究，特别要注意了解我国经济体制与政治体制改革中出现的新情况，总结财政与信贷改革中的新经验，从而真正认识与掌握财政与信贷的活动规律，不断提高财政信贷理论水平和业务水平，更好地为社会主义建设服务。

第一章 财政概论

第一节 财政的产生与发展

一、财政的产生

财政，即国家财政，是国家为了实现其职能，以国家为主体对一部分社会产品进行的一种分配和再分配。财政是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段，随着国家的产生而产生的一种经济现象，因而，它既属于经济范畴，又属于历史范畴。

在原始社会，生产力极为低下，人们在氏族公社内，为了求得生存，必须共同劳动，平均分配劳动产品。那时没有剩余产品，没有私有财产，没有阶级和国家，也就不可能有国家财政。随着社会生产力的发展，产品有了剩余，出现了社会分工和商品交换，产生了私有制和阶级对立，促使原始社会解体，人类社会进入第一个阶级社会——奴隶社会。在奴隶社会中，奴隶主阶级为维护既得利益，镇压奴隶反抗，实现其阶级统治，就需要有一种暴力统治工具，于是便产生了奴隶制国家。国家为了维持其自身的存在和执行其各项职能，就需要消耗一定的物质财富。但国家机构本身并不直接从事物质财富生产，它所需要的物质财富是依靠自己的政治权利从物质生产领域无偿地、强制地占有和支配一部分社会

产品。这样就产生了由国家凭借政权直接参与的社会产品分配，这就是财政。在我国古代社会，最早的财政收入形式是赋税，最早的赋税形式是农业税。奴隶制国家的各种开支则是最早的财政支出形式。在当时财政收入和支出主要采用实物和徭役形式。

由此可见，财政是随着国家的产生而产生的社会经济现象。财政是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，是随着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。

二、财政的发展

财政随着国家的产生而产生，又是随着国家的发展而发展的。它经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会的发展变化过程。随着社会生产力的发展和国家社会制度的更迭，财政分配的性质、内容和形式也在不断发展和变化。

（一）奴隶制国家财政

奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会。在奴隶社会，奴隶主占有一切生产资料和奴隶。奴隶制国家财政是在奴隶制社会基础上形成和发展起来的，是为维护奴隶主阶级利益服务的。

奴隶制国家财政收入的内容主要有：各种生产劳动的收入；掠夺财产和贡物收入；赋税收入。其财政支出主要包括：军事支出；祭祀支出；官吏俸禄和国家暴力机关支出；皇室费用支出。此外，奴隶制国家财政支出中，也有一部分用于发展生产、兴修水利等方面的开支，对发展生产起了一定作用。

奴隶制国家财政的特点是由奴隶制国家的政治、经济的特点决定的。其主要特点：一是国家财政依靠国王和诸侯以及官吏直接占有生产资料和奴隶，通过直接占有奴隶劳动成果取得收入为主；二是财政收支基本上采取力役和实物的形式，即所谓“力役之征”和“粟米之征”；三是财政管理很不完善，国王的私人收支和国家收支是混合在一起，划分不清的，国家财政收支很不稳定。奴隶制国家财政的上述特点，说明国家财政处于初级阶段。

（二）封建国家财政

封建社会生产关系的基础是封建地主阶级占有生产资料和不完全占有农奴人身，同时还存在着以个体劳动为基础的农民和手工业者的个体经济。封建制国家财政是为封建地主阶级利益服务的。封建制国家的财政收入，除了官产收入、各种专卖收入、贡赋收入、借债收入外，捐税收入在财政收入中越来越占有重要地位。封建制国家的财政支出，多数用于军事支出，其次是国家机构支出，皇室支出，以及封建文化、宗教等方面的支出。也有一部分财政支出用于兴修水利，发展生产，这对促进封建社会经济发展起了一定作用。

封建制国家的政治经济制度决定其财政具有如下特点：

（1）税收成为国家财政的主要收入。

（2）财政收入形式由实物形式为主逐渐向货币形式为主转化。

（3）财政管理日趋完善。

（三）资本主义国家财政

资本主义社会中，生产资料为资本家占有，资本统治一

切，资本主义国家财政是为资产阶级利益服务的。其财政收入的主要来源是税收、公债和发行货币，此外还有小部分国营企业收入。资本主义国家的财政支出主要包括：军事支出、国家行政管理支出、国债支出、社会文教支出、社会救济和社会福利支出、国家经济发展支出、补助资本家支出等。此外，还有通过援外支出，进行资本输出，控制“支援”国家。

资本主义国家财政的特点是：

(1) 国家不仅依靠税收强制无偿地取得财政收入，而且还通过发行货币，实行通货膨胀，大量举借国债等手段取得一部分财政收入以弥补财政赤字。

(2) 财政收支全部采取价值形式。

(3) 财政管理更加完善，并已建立起一套完整的财政法制。

(4) 国家运用税收、预算、信贷等经济杠杆来干预资本主义经济，刺激经济增长。

(四) 社会主义国家财政

社会主义社会实现了生产资料公有制。社会主义财政建立在社会主义公有制基础上，是社会主义国家的经济支柱，财政是国家有计划地组织社会产品和国民收入分配的工具。它所体现的是国家、企业（集体）和个人在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。社会主义国家财政收入主要来源于劳动者为社会劳动所创造的价值，即主要来源于国营经济和集体经济所缴纳的税收和利润。财政支出主要用于生产建设、科学技术、文化教育、卫生、行政、国防等方面的需要。

社会主义财政实现了全社会高度的统一性和计划性，成为国家宏观经济管理的重要手段，是实现国民经济有计划按比例发展的财力保证。财政为国家直接组织社会生产、调节国民经济比例关系服务，体现出生产性的特点。国家集中的财政收入，主要用于国民经济和社会公益事业的建设，为实现国家的社会职能服务。社会主义财政也为国家政权建设服务，为国家机关履行职责提供经费，为国防建设、人民军队建设提供财力保证。社会主义国家在和平时期的主要任务是进行经济文化建设，所以，财政作为国家主要经济调节手段，发挥日益重要的作用。例如，国家公债和国库券，不仅用于弥补赤字，而且成为一种筹集财政资金的手段；财政支出不仅是资金分配，而且是国民经济重大比例关系的调节器；财政补贴成为国家支持农业发展，支持边远、贫困落后地区经济建设的重要措施。

第二节 社会主义财政的本质和特征

一、社会主义财政的本质

财政的本质是指财政现象之间内在的、必然的联系。财政的本质是由国家的本质决定的，而国家的本质是由生产资料的所有制性质决定的。由于不同社会制度下生产资料所有制的性质不同，也就决定了不同社会制度的国家财政的本质是不同的。

奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家都是以生产资料私有制为基础的，其国家财政的本质，就是剥削阶级为了维护其反动统治，凭借国家政治权利通过对一部分社会产品

的分配，占有劳动人民创造的剩余产品或剩余价值，而形成的一种“取之于民，用之于己”，体现国家与人民根本利益相对立的分配关系。

我国是人民民主专政的社会主义国家，是建立在生产资料公有制基础上的，国家代表全国人民的共同利益，掌握着社会经济命脉，具有组织社会经济的职能。国家凭借政治权利，利用财政手段来参与社会产品的分配和再分配，其目的是满足巩固人民民主专政的需要，促进国民经济的发展，不断提高人民的生活水平。这就决定了我国社会主义财政的本质是国家为了实现其职能，利用价值形式对一部分社会产品进行分配和再分配，形成的一种“取之于民，用之于民”，体现国家与劳动人民根本利益一致的分配关系。

二、我国社会主义财政的基本特征

（一）社会主义财政的人民性

社会主义国家的基本职能之一是组织国民经济发展，为社会主义经济发展和人民生活服务。因此，社会主义财政把发展经济，提高人民物质文化生活水平作为基本任务。我国财政收入，是劳动人民为社会创造的社会产品的价值表现，它体现了兼顾国家、集体和个人之间在根本利益一致下的社会主义分配关系。我国财政支出主要用于发展社会主义经济，提高人民物质文化生活水平，加强国防，巩固社会主义国家。社会主义财政积极组织资金平衡，为国家提供积累，促进生产和流通的发展。其最终目的是为了建设社会主义现代化强国，不断提高全国人民的物质文化生活水平。因此，我国财政是“取之于民，用之于民”的人民财政。

（二）社会主义财政的生产性