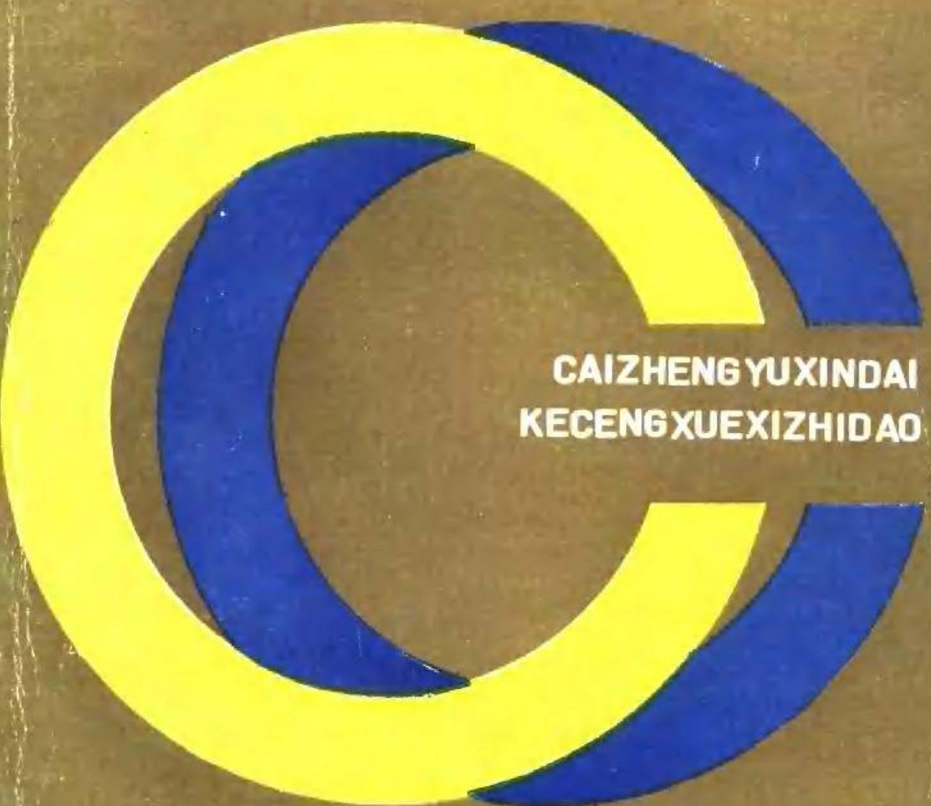


● 罗毅 主编



CAIZHENG YUXINDAI
KECENG XUEXIZHIDAO

财政与信贷课程 学习指导

● 辽宁大学出版社

财政与信贷课程 学习指导

主编 罗 毅

辽 宁 大 学 出 版 社

一九八六年·沈阳

责任编辑 张春光
封面设计 安 迪

财政与信贷课程学习指导

罗 毅 主编

辽宁大学出版社出版
(沈阳市崇山西路三段四号)
辽宁省新华书店发行
沈阳市第十三印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 8.5

字数: 188千 印数: 1—10,000

1986年5月第1版 1986年5月第1次印刷

统一书号: 4429·022 定价: 1.30元

编写说明

一、本书是为学习财政与信贷课程的同志学习之用而编写的。

二、本书主要取材于下列各书：

1. 全国高等教育自学考试指导委员会编写的《财政与信贷课程自学大纲》。

2. 中国人民大学出版社出版、安体富同志主编的《社会主义财政与信用》。

3. 北京大学出版社出版、罗毅同志主编、张胜宏同志副主编的《中国财政与金融》。

三、为了简明易懂，便于学习，本书每章内容分“内容提要”与“思考题”两部分。

四、本书由吉林大学、辽宁大学、南开大学、武汉大学及安徽大学担任财政与信贷课程的教授、讲师编写。各章的编写分工是：一、六两章刘正非同志；二、四、十三三章陈兰英同志；三、十两章徐清安同志；五、十二、十五三章刘醒亚同志；七章黄梅清同志；八、十七两章董书平同志；九、十四两章吴永茂同志；十一、十六、十八三章罗毅同志。由罗毅同志任主编。

五、欢迎阅读本书的同志提出宝贵意见，以便改正。

编者 1986年3月

目 录

第一章	财政概念·····	1
第二章	国家财政收入·····	21
第三章	国家税收·····	34
第四章	企业收入及其他收入·····	52
第五章	国家财政支出·····	66
第六章	经济建设支出·····	76
第七章	文教科学行政等项支出·····	93
第八章	国家预算和预算管理体制·····	103
第九章	我国货币与货币制度·····	120
第十章	货币流通·····	129
第十一章	信用与利息·····	144
第十二章	信贷资金·····	157
第十三章	转帐结算·····	180
第十四章	银行的计划管理·····	195
第十五章	国家保险·····	205
第十六章	我国对外金融关系·····	215
第十七章	我国金融体系·····	232
第十八章	财政信贷物资之间的综合平衡·····	246

第一章 财政概念

内 容 提 要

财政与信贷是经济管理专业的一门基础理论课程。它研究社会主义财政金融现象的内在规律。政治经济学是研究人类社会生产关系（包括生产、分配、交换、消费各个过程的关系）发展规律的科学，而财政与信贷则是研究生产关系中分配方面的特殊部分。它以政治经济学作为理论基础，并成为政治经济学在这一方面的延伸和特殊发展。本章以马克思列宁主义观点、历史辩证唯物主义的方法，对不同社会形态的财政现象、本质以及内在规律的联系予以概述。通过本章学习，掌握和理解财政科学基本理论和基础知识。

财政的产生与发展及其同国家的关系

财政作为一个经济范畴和历史范畴，并不是有了人类就有的，它是人类社会发展一定阶段的产物。当社会生产力和生产关系发展到一定阶段，产生剩余产品，出现国家时，国家参与社会产品的分配，就产生了财政。

随着人类社会的发展和生产方式的变革，财政也在不断地发展和变化，从低级到高级，从简单到复杂，在不同的阶级社会形态下，都有与其相适应的财政。

通过对阶级社会财政的研究，对比社会主义国家财政，找出它们之间的共性与特性，进一步明确社会主义财政的特点、本质以及社会主义制度下财政与国家的关系。

财政在社会主义再生产中的地位

根据马克思主义的社会再生产原理，理解财政在社会再生产过程中的地位。由于财政是分配环节，而分配在再生产过程中的地位就从根本上决定了财政在再生产中的地位。

财政同社会再生产诸环节的关系，表现在：（一）财政同生产的关系。生产决定财政分配；财政制约生产。（二）财政与交换的关系。商品交换的顺利进行，是财政分配得以实现的条件；合理组织财政分配，又是商品交换顺利实现的条件。（三）财政与消费的关系。消费为促进生产、扩大财政收入来源创造条件；而财政分配能积极影响消费，制约消费。（四）财政分配同其他分配环节的关系。财政分配同工资分配、价格分配、信贷分配、企业财务分配彼此制约，共同配合，其中财政分配居主导地位。

财政分配，应以提高经济效益为中心

财政分配必须讲求经济效益，是社会主义经济制度所决定的，是社会主义基本经济规律所要求的。

通过财政分配，加强财政宏观控制与调节，以提高宏观经济效益。同时，还要利用财政税收等杠杆，促使个别企业、个别部门经济搞活，以提高微观经济效益。微观经济效益同宏观经济效益之间有时也会发生矛盾，财政分配必须处理好个别企业、个别部门的微观经济效益，一定服从整个社会再生产过程的宏观经济效益。

财政、财政理论、财政政策、财政制度是不同的概念。他们之间有密切的内在联系。

思 考 题

一、什么是国家财政？

国家为了维护和实现它的职能，借助于国家的“公共权力”，通过财政收入集中一部分社会产品和国民收入，再通过财政支出保证国家各项开支的需要。国家强制地参与社会产品和国民收入的分配和再分配，是社会产品分配中一个特殊的组成部分，反映着国家在分配社会产品中发生的一系列分配关系。简言之，国家财政就是以国家为主体对社会产品和国民收入进行分配和再分配所形成的一种分配关系。

二、国家财政是怎样产生和发展的？

财政是一个经济范畴，也是一个历史范畴。在原始公社制度下，由于生产力极其低下，人们共同占有生产资料，共同劳动，平均占有劳动成果。在这个历史时期，虽然有生产也有分配，但劳动的产品，基本上没有剩余。因此，没有私有制，没有阶级，没有国家，也就没有国家财政。随着社会生产力的发展，剩余产品的出现，逐步产生了生产资料私有制，社会随之分裂为利益对立的阶级，于是产生了国家。国家作为统治阶级的工具，是“公共权力”的代表。为了维持国家机构的存在和行使其职能需要，就要凭借国家拥有的权力，强制地无偿地征集一部分社会产品来满足它的各种需要，如维持军队、官吏、王室的各种耗费开支，以及举办公共工程、公共设施等等。于是就产生了国家财政。

由此可见，国家财政是一个历史范畴，在人类历史的进程中，财政以国家存在为前提，随国家的产生而产生。国家

财政也是一个经济范畴，是国家对社会产品分配，形成分配关系。当财政产生以后，随着社会生产方式的变革和国家的更迭，而不断地发展和变化，经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐步完善的发展过程。

三、试述阶级社会中的国家财政的性质。

财政是以国家为主体而形成的一种分配关系，其性质必然取决于国家的性质，而国家性质又决定于居主导地位的生产方式性质。因此，在不同生产方式下的阶级社会，由于国家性质不同，体现分配关系的国家财政的性质也是不同的。

奴隶制国家财政，是由奴隶制国家性质和奴隶社会生产关系所决定的。奴隶制国家是奴隶主占有生产资料和直接占有奴隶的生产关系，决定了奴隶制社会的产品分配。奴隶主占有奴隶生产的全部产品，而仅以其中的一部分用于维持奴隶生存的最低需要。国王就是最大的奴隶主，他以占有者和最高统治者的双重身分统治着国家，国王的收支和国家财政收支是混在一起的。奴隶制国家收入的来源，主要是依靠剥削奴隶劳动而取得的收入和取之王公贵族交纳的贡赋，以及靠战争掠夺其他部落和国家的财物或强征的贡物收入。此外，还依靠政治权力用捐税形式剥削小生产者的剩余产品。奴隶制国家的支出，主要用于军事开支、豢养官吏和王室费用以及祭祀支出，此外也有一部分用在兴修水利和发展生产上。奴隶制社会的生产力水平低下，自然经济占统治地位，国家财政分配主要采取实物形式。由此可见，奴隶制国家财政的本质是为奴隶主阶级利益服务的，体现奴隶主阶级对广大奴隶及其他劳动者进行残酷剥削和掠夺的分配关系。

封建制国家财政，是由封建国家的性质和封建社会生产

关系所决定的。封建国家建立在封建地主占有土地和不完全占有农奴人身的基础上，同时，社会上还存在着农民和手工业者的私有经济。封建制国家的财政收入，主要是来自向农民、手工业者和商人等征收的赋税，其次是官产、专卖和特权收入等，此外还有所辖诸侯和被征服者的贡物。财政支出主要用于军事费用、封建官府机构开支和王室费用，此外还有组织封建文化、宗教活动和公共工程支出。在封建社会里，商品货币经济虽有一定的发展，但占统治地位的是自然经济，因而封建国家的收入主要是来自农业的实物形式。随着商品货币经济的发展，税收的范围和种类不断地扩大与增多，并逐步采取货币征收的形式，所以，在国家收入中，货币征收逐渐占居一定的地位。由此可见，封建社会国家财政的本质，是封建制国家为了维持其存在和行使职能的需要；而运用其政治权力对社会产品进行的分配，则反映着封建统治阶级通过国家对农民和其它小生产者进行的超经济剥削关系。

资本主义国家财政，是由资本主义国家性质和资本主义生产关系所决定的。资本主义社会的基础，是生产资料的资本家私人占有制度，资本主义国家是为资产阶级利益服务的。在资本主义国家财政收入中，税收占着最重要的地位，发行公债已成为国家财政收入的重要来源。战后各资本主义国家由于收入不敷支出，财政赤字累累，滥发纸币，实行通货膨胀，这种掠夺和再分配劳动人民收入的罪恶手段，也是资本主义财政收入的一个重要来源。财政支出，主要是用于军备竞赛、维持庞大国家机器费用开支，以及对资本家给予的补贴。当然，资产阶级国家为了缓和阶级矛盾，在财政支出中也安排一部分资金用于社会文教卫生福利上，但这在资本主义国家财政支出中是不占主要的。由于资本主义经济

是高度发展的商品经济，货币征服了一切领域。国家财政分配全部采取了货币形式。由此可见，资本主义国家财政的本质，是资本主义国家为了实现其职能的需要，而运用其权力对一部分社会产品和国民收入利用价值形式进行的分配。它反映着在资本主义生产资料私有制的条件下，以资本主义国家为主体的、对广大劳动人民进行的强制性的额外剥削关系。它是资本主义生产关系中的一个特殊的组成部分。

四、什么是社会主义国家财政？

社会主义国家财政是国家为了实现其职能的需要，利用价值形式有计划地对一部分社会产品和国民收入进行的分配。建立在生产资料社会主义公有制基础上的社会主义国家，在参与国民收入分配过程中发生的财政分配关系，是构成社会主义社会产品分配关系中的一个特殊的组成部分。

从社会主义再生产总过程看，财政在国民收入分配中居于主导地位，它是国家从国民经济全局出发，通过有计划地进行国民收入的分配来组织和管理社会主义经济生活的一种基本手段。在社会主义有计划的商品经济的条件下，财政分配活动表现为财政资金运动。社会主义国家财政收入的主要部分，是通过资金的形式将劳动者为社会劳动所创造的大部分纯收入集中起来，经过国家财政的再分配，有计划地用于发展社会主义经济、文化和国防事业，增进人民的福利，提高人民的物质文化生活水平。

由此可见，社会主义财政是社会再生产中的一种社会产品分配活动，即社会主义国家为了实现其职能的需要，以国家为主体对社会产品和国民收入进行的分配和再分配。简言之，就是以社会主义国家为主体的社会产品分配活动。

五、社会主义国家财政本质是什么？

社会主义再生产中的一切经济活动，都同时表现为物的方面和社会经济关系方面。物的运动表现为社会产品的生产、分配、交换和消费的活动。它是社会经济关系的物质承担者，离开了社会产品的这种运动，也就不存在什么社会经济关系了。但是，社会经济关系又是社会再生产的物的运动的本质反映。因为一切社会的再生产活动，都是在人与人之间结成一定的社会关系的条件下进行的。在物质资料的生产中，人与人的社会关系反映了不同社会生产方式的本质。

财政作为社会再生产中的一种经济活动，情况亦同。从现实经济生活看，社会主义国家财政表现为国家财政资金的收支运动，是社会产品价值形式的分配活动。但是，国家财政的本质并不是这种财政资金运动，而是在社会产品分配过程中形成的国家与社会各集团和成员之间对社会产品的占有，支配关系，或称之为以国家为主体的社会产品分配关系。这是在社会产品分配过程中，必然发生的参与分配的双方之间的物质利益关系。在社会主义制度下，由于生产资料的社会主义公有制及由此而决定的社会主义国家性质，决定了社会主义国家财政分配关系的性质，是建立在社会主义公有制基础上的国家与全体人民根本利益一致的社会产品分配关系。劳动人民为社会劳动所创造的纯收入，通过国家财政进行分配，又用于提高人民的物质文化生活上。它体现“取之于民，用之于民”的这种财政分配关系，是社会主义社会经济关系中的一个重要组成部分。

由此可见，社会主义国家财政本质，是社会主义国家为实现其职能，并以国家为主体，利用价值形式强制地、无偿

地分配社会产品而形成的“取之于民，用之于民”的社会主义分配关系。简言之，财政是社会主义国家对社会产品进行分配和再分配过程中所体现的一种社会主义的经济关系。

六、社会主义财政体系是怎样构成的？

在社会主义制度下，以国家为主体的财政分配关系，具体表现为国家与国营企业、国家与集体经济组织、国家与其它经济成分、国家与居民个人之间的分配关系，以及中央政权与地方政权、地方上下级政权之间的分配关系。这些财政分配关系的总和构成了社会主义财政体系。

国家预算是社会主义国家有计划地筹集和分配财政资金，保证社会主义事业所需资金的重要工具，它反映社会主义财政体系中主要的分配关系。国家绝大部分财政资金的筹集与供应都是通过国家预算实现的。它是国家的基本财政计划，也是整个国民经济和社会发展计划的重要组成部分。因此，国家预算是社会主义财政体系的主体。

预算外资金就是把不宜纳入或不必要纳入国家预算而另行设置和管理的财政资金。它包括各种税收的地方附加，公用事业收费附加，各地区、各部门的一些零星收入。广义的还包括各部门、各国营企业经管的不纳入国家预算的各项资金。这些预算外资金，除规定有专门用途的以外，可以作为机动财力，由各地方、各部门自行支配。所以，预算外资金是国家预算的补充。

国营企业财务是社会主义财政体系的基础，是国家利用价值形式对企业的生产经营活动进行综合性管理的重要手段。国家的国营企业之间的分配关系，直接表现为国家财政与国营企业之间的款项上缴下拨的关系。我国财政收入绝大

部分来自国营企业纯收入，财政支出的很大一部分，用于国营企业的扩大再生产。国营企业的经济核算制与财务管理状况等，都直接影响国家财政收支与经济效果。

七、社会主义财政具有哪些作用？

财政作用是财政作为一种杠杆本身所具有的功能，在社会主义条件下，财政是国家有计划地组织社会产品分配的重要手段。因此，财政在社会再生产过程中对社会产品的分配和再分配发挥了分配作用、调节作用和监督作用。其中分配作用是基本的，并与调节作用、监督作用相互联系，交织在一起，共同发挥作用，使财政成为掌握在国家手中的主要分配手段。

分配作用是国家借助于财政这个工具，通过财政收入和财政支出的形式，实现对社会产品和国民收入的分配和再分配。例如，国家通过财政收入的各种渠道将国民收入的一部分（主要是归国家集中支配的纯收入）集中起来纳入财政预算。也就是把分散在各部门、各企业、各集体经济组织的劳动者为社会劳动而创造的价值集中起来，形成全国集中的财政资金，为社会主义扩大再生产提供物资基础。然后再把已筹集的财政资金，根据社会主义扩大再生产的需要与满足人民物质文化生活水平的提高，按照客观规律要求在各经济部门、各地区、各项目之间有计划合理地分配这些资金，用于满足国家建设和人民生活的需要，也就是把财政收入转化为财政支出。这种筹集资金与供应资金，则是财政分配作用的具体表现。

调节作用是在国民收入分配过程中，通过财政收支改变社会各集团及其成员在国民收入中的占有份额，借以调整社会分配关系，促使社会主义生产关系的不断完善和国民经济

的综合平衡。例如，国家通过财政税收杠杆，利用价值规律的作用，调节企业的纯收入，就正确处理了国家与企业的关系。借助于征收产品税，调节不同产品的盈利水平；征收所得税，调节不同企业的盈利水平；征收资源税，调节级差收入对企业的影响；征收资金税，调节企业生产条件不同的影响因素。通过农业税的征收和支援农业的财政支出，调节了集体经济的收入，正确处理了国家、集体与农民的利益关系。此外，国家财政管理体制，通过中央预算、地方预算与地方各级预算之间的收支活动，进行财政资金再分配实现的有计划调节，正确处理了中央与地方、沿海与内地、汉族地区与少数民族地区之间的关系。

监督作用是在财政分配过程中，对国民经济各个方面活动情况进行的综合反映和制约。因为社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费四个环节之间是相互联系、相互制约的。财政监督作用，就是利用财政作为分配环节的一个组成部分，通过收支形成的资金运动，同国民经济各个方面的联系与制约关系，反映和控制其数量的比例关系。在组织平衡中，实现对社会产品的生产和消费的核算和监督。例如，财政在参与物质生产领域的社会产品和国民收入过程中，通过同企业的缴拨款活动，就对企业生产经营的耗费与成果进行计算和监督。固定资产的再生产，必须以取得财政支出中的建设资金为前提，使国家能运用财政杠杆，掌握固定资产投资的资金渠道和资金数量。通过财政资金分配就制约了固定资产投资规模、增长速度和各部门的固定资产再生产比例关系；通过财政资金拨付就制约了固定资产再生产的进度和效果，从而实现了固定资产的再生产进行全面的计算和监督。财政在参与国民收入分配与再分配过程中，形成的积累

基金与消费基金，制约了国民经济发展的规模、速度和各种比例关系，同时也进行计算和监督。

八、试述财政分配与其它分配范畴的关系。

在社会再生产中，除财政对国民收入分配以外，同时还存在其它分配范畴的形式，如工资、价格、信贷与企业财务等。财政分配与它们之间的关系是：其它的分配形式都直接或间接地影响财政分配；同时又都受财政分配所制约。在共同作用实现对国民收入分配过程中，财政分配则居于主导地位。

财政分配与工资分配是在社会产品分配中既相互区别，又相互联系、相互制约的两种不同分配形式。（一）工资影响财政分配。在物质生产领域中，工资分配属于社会产品价值构成中的 v 的部分，直接构成产品成本，与企业纯收入成反比。工资额高低决定 m 量的大小，工资额过高则成本高，成本高则利润小。而 m 则是国家财政主要来源，所以工资额影响财政收入额；在非物质生产领域中，工资是由国家财政直接支出的，其工资数额，则影响财政支出额。因此，我国每调整一次职工的工资，都要使当年的财政收入和财政支出受到相应的影响。（二）财政分配制约着工资分配，也就是工资能否随国民收入增长而增长，以及增长幅度的大小，受国家财政分配中如何安排积累和消费的比例关系所制约。例如，在国民经济中只注重建设而忽视人民生活，财政分配必然是保基建，挤掉职工福利，这就不能做到在生产发展和劳动生产率提高的基础上提高职工的工资水平；反之，不顾国家财力的可能提高职工工资水平或扩大工资总额，其结果也将适得其反，必然导致钱物脱节，市场供应紧张，同样不能

使职工得到实际上的经济利益。

财政分配与价格分配既有各自的特点，又有内在的相互联系。商品价格调整，引起的国民收入再分配必然反映到财政上来，影响财政分配。例如，应税产品价格的调整，直接影响国家财政收入；提高农副产品收购价格而售价不变，将会增加国家对商业、粮食部门的补贴，增加财政支出；调整生产资料的价格，则影响成本升高降低而增减财政收入，并且影响基本建设投资，而增减财政支出。财政分配又制约着价格分配，必须在国家财力许可的范围内，控制价格的调整。否则，就会加重财政困难，影响财政收支平衡，国家建设资金就无法保证，还将造成市场供应紧张，引起物价波动和币值的不稳定。这样不利于国家建设，人民也得不到实惠。

财政分配与信贷分配同是国家有计划分配资金的渠道，二者的关系极为密切。如财政性存款与国家预算拨款，是银行信贷资金的重要来源，银行信贷收支如出现差额，要由财政分配资金来解决，也就是由国家预算通过增拨银行信贷资金有计划地进行弥补。国家财政收支平衡是银行信贷收支平衡的前提和基础，如果财政收支不平衡，出现赤字，其结果必然是银行透支，产生财政性发行，影响或破坏银行信贷收支的平衡。所以，在财政与信贷之间，财政分配是起主导作用的。

财政分配与企业财务分配是相互联系、相互交叉、相互影响、相互制约的。企业财务分配影响国家财政分配：首先，企业财务分配对补偿基金与工资基金的核算与扣除是否正确，直接影响到国民收入核算是否正确。所以，也就影响国家财政收入是否真实可靠。其次，企业财务分配中的交纳