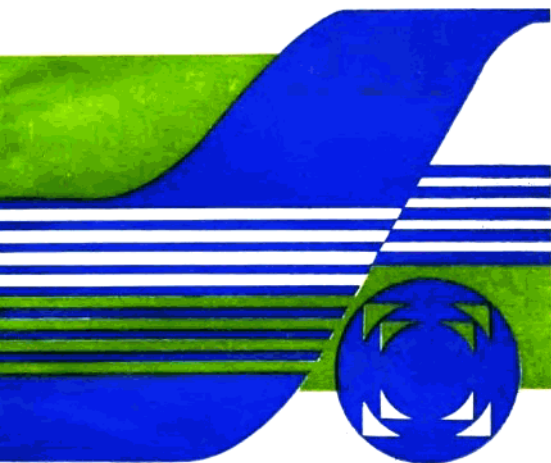


财政与信贷

李俊源 等 编著



黑龙江教育出版社

财 政 与 信 贷 教 程

李浚源等编著

责任编辑：高质惠
封面设计：

黑龙江教育出版社出版发行（哈尔滨市道里森林街42号）
哈尔滨外文印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32·印张—7.25字数 140 千

1989年2月第1版·1989年2月第1次印刷

印数： 1—4000

ISBN 7-5316-0973-8/F·48 定价：2.40元

成人高等教育文科（财经类 管理类）系列教材编委会

主 编：李殿钧

副主编：（按姓氏笔划为序）

丛 茨 曲更非

李俊源 张奎良

编 者 的 话

为了深化教育体制改革，适应高等教育面向社会，多层次、多渠道办学，从选编优秀教材入手提高教学质量的形势需要，应有关兄弟院校特别是我院夜大本、专科，函大本、专科，委托大专班与专业证书大专班各类班次逾万名学生的要求，我们从成人高等教育的特点与规律出发，组织了相关专业的教学与科研力量，编辑出版了这套成人高等教育文科（经济类、管理类）系列教材。计二十本，包括：马克思主义哲学、政治经济学（资本主义部分、社会主义部分）、中国社会主义建设、会计学原理、统计学原理、工业会计、商业会计、财政信贷、经济法、行政法、审计学、商业企业管理、财务管理、社会管理学、行政管理学、人事管理学、领导科学、社会公共关系学、调查研究与统计分析、应用写作。

编写中，各科教材的编者几乎都历经了多次研讨、反复修改、几易其稿的过程，力求做到能够吸收新的科研成果，理论结合实际，富有科学性、系统性、实用性，内容翔实而又重点突出、简明扼要。

本系列教材在编写与出版过程中得到黑龙江省和哈尔滨市社会科学院、黑龙江省委党校、省委讲师团、黑龙江大学多位教授、学者的支持，参加编写和指导，我们在此表示衷心地感谢。

限于我们的水平，这套教材一定会有不少缺点，热望使用这套教材的专家、教师和同学予以批评斧正。

1989年2月

目 录

第一章 社会主义财政的本质和作用	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 社会主义财政的本质.....	(6)
第三节 财政在社会主义再生产中的地位和作用...	(12)
第四节 经济决定财政.....	(21)
第二章 财政收入	(24)
第一节 财政收入的构成和形式.....	(24)
第二节 财政收入的真实性.....	(28)
第三节 税收的性质和作用.....	(31)
第四节 税收制度的构成要素.....	(35)
第五节 各种税收.....	(38)
第六节 国营企业的利润分配和利改税.....	(50)
第七节 国家债务收入.....	(54)
第三章 财政支出	(56)
第一节 财政支出的构成、形式和原则.....	(56)
第二节 流动资金支出.....	(62)
第三节 基本建设支出.....	(65)
第四节 支援农业支出.....	(72)
第五节 文教行政支出.....	(76)

第四章 财政管理体制和国家预算	(82)
第一节 财政管理体制的内容和形式.....	(82)
第二节 现行的财政管理体制.....	(90)
第三节 国家预算的编制、执行和决算.....	(93)
第五章 社会主义信用的本质和作用	(99)
第一节 信用的产生和本质.....	(99)
第二节 社会主义信用的形式、职能与作用.....	(101)
第三节 信用资金的运动与再生产.....	(108)
第四节 社会主义经济中的利息.....	(111)
第六章 信用资金的来源与运用	(115)
第一节 信用资金的来源和构成.....	(115)
第二节 信用资金来源的客观界限和虚假性问题...	(119)
第三节 信用资金运用的主要形式、供应方针和原则.....	(122)
第四节 信贷制度的基本规定.....	(125)
第五节 流动资金贷款.....	(129)
第六节 固定资金贷款.....	(139)
第七章 社会主义经济中的货币流通与管理	(142)
第一节 货币流通的领域和渠道.....	(142)
第二节 货币流通规律和货币必要量的测算.....	(149)
第三节 货币流通正常的标志.....	(157)
第四节 货币流通的稳定及其条件.....	(162)
第五节 现金流通与非现金结算的管理.....	(169)

第八章 社会主义银行	(178)
第一节 社会主义银行的性质和职能.....	(178)
第二节 银行信贷资金管理体制.....	(184)
第三节 金融市场与金融体制改革.....	(188)
第九章 财政信贷综合平衡	(198)
第一节 财政信贷综合平衡的对象和实质.....	(198)
第二节 财政收支平衡.....	(202)
第三节 信贷收支平衡.....	(206)
第四节 财政与信贷的统一平衡.....	(210)
第五节 财政、信贷与物资供求的综合平衡.....	(218)

第一章 社会主义财政的本质和作用

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政作为宏观控制和调节经济的杠杆，其作用日趋重要。财政不是从来就有的，它是人类社会经济发展，社会生产力和生产关系发展到一定阶段，伴随着国家的产生而产生的。

原始公社时期没有国家，因此也就不存在财政。随着社会生产力的发展，相继出现了人类社会第一、二次大分工。社会大分工提高了劳动生产率，有了剩余产品。剩余产品的出现导致了产品交换的发展，出现了以交换为目的的生产，即商品生产。商品生产标志着生产力的发展进入了一个新阶段，同时也为私有制的产生提供了物质基础，促进了私有制的产生和发展。在氏族内部成员中出现了两极分化，出现穷人和富人、剥削阶级和被剥削阶级。第三次社会大分工出现了商人，产生了商品货币经济。货币成为社会财富的代表，使得贵族更加强了对贫民的剥削，将货币和财富集中到手中，它们之间的利益发生了对抗。于是，“整个氏族制度就转化为自己的对立物：它从一个自由处理自己事务的部落组织转变为掠夺和压迫邻人的组织，而它的各机关也相应地从人民意志的工具转变为旨在反对自己人民的一个独立的统治和压迫机关了。”^①国家产生了。

“国家是阶级矛盾不可调和的产物，”“国家是阶级统治的机

^① 《马克思恩格斯选集》第四卷 第161、167页

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。”①国家作为阶级统治的工具，作为“公共权力”机关，为了维持自身的存在和实现其职能，就要凭借它拥有的政治权力，强制地无偿地征集一部分社会产品，以满足它的各种需要。如：军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机关的耗用及一些公共设施的需要，这种凭借国家政治权利进行的分配，就是财政。正如恩格斯所说：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳一定的费用——捐税。捐税是历史上最早出现的、最典型的财政范畴之一。”“捐税是以前的氏族社会完全没有的②。”

由此可见，财政是一个历史范畴，它是随着国家的产生而出现的。一种社会关系；财政也是个分配范畴，它是以国家为主体而形成的分配关系，成为一定的社会形态下社会再生产分配环节上的一个重要组成部分。强制性和无偿性是财政区别于其他分配形式的重要特征。财政的定义可以这样表述：财政是国家为维持其存在和实现职能的需要而凭借政治权力参与社会产品的分配和再分配而形成的一种分配关系。

应当着重指出，财政随着国家的产生而产生，但并不意味着国家可以创造财政，国家的产生是财政分配从一般经济之中独立出来的原因，在国家产生以前，它是融合于一般经济分配之中的。财政本身是个分配问题，属经济范畴。因而，决定财政产生的基础是一定的社会经济条件，即生产力和生产关系的一定发展。因为财政分配的对象主要是剩余产品，而剩余产品是由劳动者创造的，是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。

① 《列宁选集》第三卷，1972年版 第175、176页

② 《马恩选集》第四卷 第161、167页

二、财政的发展

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。随着生产方式的变革和国家更迭，财政也不断的发展、变化。

奴隶制社会是人类历史上第一个阶级社会，奴隶制国家是人类历史上第一次出现的国家。奴隶制国家是建立在生产资料私有制基础上的奴隶主压迫和剥削奴隶的工具。奴隶制国家收入的来源，主要是皇室的土地收入，诸侯与王公大臣交纳的贡赋，以及战争掠夺的物品，赋税收入等。奴隶制国家的支出主要用于军事、祭祀、王室开支和官吏俸禄等方面。此外，还有一部分开支用于兴修水利，发展农业生产上。由于当时生产力水平低下，商品经济不发达，财政收入的形式基本上采用实物和力役形式，即所谓“力役之征”和“粟米之征”。如强迫奴隶耕种公田和作坊劳动而取得产品，直接抽调奴隶和征集民夫建造宫殿、陵墓等等。

封建制国家是建立在封建地主占有土地和不完全占有农奴的基础上的，是封建地主阶级压迫和剥削广大农民及其他劳动者的工具。封建制国家的收入来源，主要有官产收入、赋税收入、各种专卖收入和特权收入等。其中捐税收入在财政收入中占重要地位。我国春秋战国时期，从奴隶制向封建制的转变，是伴随着土地国有制的瓦解和土地私有制的确立同时进行的。鲁宣公十五年（公元前594年）鲁国废除井田制，实行“初税亩”，秦简公十七年（公元前408年），秦国实行“初租禾”制度，规定私人占有土地按田亩向国家纳税。标志着土地私有化在法律上得到承认。从此地租和国税才明显地区分开。此外，国家还通过向手工业者和商人征收捐税取得收入。封建制

国家的支出，主要用于军事、国家机构开支、王室开支和封建文化、宗教等方面。

在封建社会的发展过程中，各种社会矛盾日益激化，封建制国家为满足加强对内统治和对外扩张的物质需要，不断地扩大税收范围，使之成为封建制财政收入的最主要收入。同时，为了满足日益庞大的支出需要，封建制国家还发行了公债，

“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。”^①公债是封建社会新出现的财政范畴。封建社会末期，封建制国家财政日益困难，国家债务日渐增加，迫使封建制国家加深了对拥有强大经济力量的新兴资产阶级在经济上的依赖。于是政治上无权的新兴资产阶级在财政上帮助封建国家的同时，在政治上同封建国家进行斗争，以争得各种政治权力。作为财政收支平衡表的国家预算就是新兴资产阶级在同封建制国家的斗争中产生出来的一个新的财政范畴。例如，英国在十七世纪末，曾规定封建国家必须向议会提出财政收支的报告，经过议会同意才能进行。这就是资产阶级国家预算的雏形。在封建社会时期，商品货币经济日益发达起来，但自然经济仍占统治地位，因而，财政分配主要是采取实物形式，也有徭役形式及部分货币形式。

资本主义国家是建立在生产资料私有制基础上的，是资产阶级统治和剥削广大工人和其他劳动者的工具。资本主义国家的财政收入主要来源于税收（通常税收要占财政收入的90%以上）。在资本主义社会，生产力较以前有很大发展，经济规模增大，相应这一时期财政活动也较为发达。随着资本主义国家机器的加强，财政支出不断扩大，收不抵支，出现赤字是经常现象，因而，发行公债成为国家财政收入的主要来源。公债是

^① 《马克思恩格斯选集》第四卷 第167页

比税收较为隐蔽而灵便的剥削劳动人民的手段。“借债使政府可以抵补额外开支，而纳税人又不会立即感到负担，但借债最终还是要求提高税收”；^①因为公债的本息最终只能依靠增加税收来偿还，所以对人民来说，资本主义公债实质是税收的预征，或是延期的税收。为了弥补巨额的赤字，不仅猛增税收和滥举国债，而且资本主义国家还把发行纸币，实行通货膨胀政策，作为弥补财政赤字的重要手段。税收、公债和通货膨胀是资本主义财政收入的主要形式，无论哪一种形式，都是对劳动人民的剥削，因为最终是要由人民负担。资本主义财政支出主要用于军事、政府机构以及对资本家的财政补贴，以强化其统治，为资产阶级利益服务。资本主义国家为了缓和阶级矛盾，在财政支出中，也有一部分用于社会福利，但这部分支出不大。在资本主义社会，由于商品经济高度发展，财政几乎全部采取了货币形态。

奴隶制国家财政，封建制国家财政和资本主义国家财政，都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级国家的财政。它反映着整个剥削阶级和广大劳动人民群众之间的对抗性的分配关系。

社会主义国家是建立在生产资料公有制基础上的。社会主义国家是全民所有制经济的代表，具有组织经济和文化生活的职能，因而社会主义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，是实现宏观调节和控制的主要经济杠杆。它体现着国家、集体和个人在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。由于社会主义是建立在高度社会化基础上的有计划的商品经济，社会主义再生产过程自然表现为资金的运动过程，社会主义财政包括在社会总资金的运动过程中，是其重要的组

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷 第824页

成部分。社会主义财政作为国家对价值的分配，同资本主义财政具有共同点。但由于社会主义公有制和社会主义国家具有组织经济的职能，使社会主义财政同社会主义再生产之间具有内在的联系，成了整个国民经济的财政。

第二节 社会主义财政的本质

一、社会主义财政的概念

社会主义财政是社会主义国家为了实现其职能的需要而利用价值形式，有计划的对一部分社会产品和国民收入进行的分配。

社会主义国家是建立在生产资料公有制基础上的人民民主专政的国家，代表广大劳动人民的利益，掌握国家的经济命脉。掌握了作为国家经济主导力量的国营经济，从而使自己具有组织和领导国民经济的职能。因此，国家就有可能通过财政直接参与社会产品的分配，以保证社会主义再生产的顺利进行和巩固人民政权的需要。在有计划的商品经济条件下，财政分配活动表现为财政资金运动。利用价值分配形式，从国民经济的全局出来，有计划地组织和调节国民收入的分配，从而组织和管理社会主义经济活动。社会主义财政是国家宏观调节和控制国民经济的主要经济杠杆之一，不再是国家对劳动人民剥削的手段。社会主义财政除以国家政治权力身份参与一部分社会产品的分配外，还以生产资料所有者身份直接参与全民所有制物质生产部门的国民收入的初次分配。社会主义财政收入的主要部分，是通过税收和上交利润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。因此，它是取之于民，用之于

民的财政。

二、社会主义财政存在的必要性

我国是有计划的商品经济，是建立在生产资料公有制基础上社会主义国家。社会主义国家具有两个职能，即政治职能与经济职能。执行这些职能相应要有一些机构，如：行政、司法机关、军队、警察等等，国家为了维持其自身存在和实现其职能，就需要耗费一定的物质资料。而社会主义国家同其它国家一样，均不是物质生产部门，因而同样不能生产任何产品，国家为其生存和实现职能的需要，就需凭借其政治权力，也靠对生产资料的所有权，参与社会产品的分配。具体地说：

（一）国民经济有计划按比例发展的客观要求

国民经济有计划按比例发展是社会主义的客观规律，它要求各项生产建设事业都必须按比例地协调发展。但由于各种因素的影响，各部门、各企业的盈利水平不同，各地区（如沿海和内地）的经济发展也不平衡，它们各自创造的盈利同本身扩大再生产的需求之间不可能一致。这就需要国家通过财政集中一部分资金在各地区、各部门和各企业之间进行有计划地分配，保证国民经济有计划按比例发展。目前，随着改革的不断深化，企业权限在不断扩大，但财政作为国家宏观调节和控制的重要手段，仍然起着举足轻重的作用。就是说，通过财政进行集中性分配，是国民经济有计划按比例发展的客观要求。

（二）为了满足文教、科学、卫生等非物质生产部门的需要。

文化、教育、科学、卫生等事业单位，属于非物质生产部门，它们本身不直接从事生产，但是，它们的活动是社会所必须的。这些部门的消费需要，除了有一部分通过它们提供劳务

服务取得的收入来满足外，主要是依靠国家通过财政集中一部分资金、再分配给这些非物质部门，以保证它们发展的需要。

（三）为了保证国家行政管理和政权机关行使职能的需要，为了组织经济建设和保卫国家的独立、安全，维护社会秩序，同敌视、破坏我国社会主义制度的国内外敌对势力和敌对分子进行斗争，国家行政管理机关和政权机关的存在是必要的。而这些机关不是直接从事生产的单位，不创造物质财富，也就没有独立的收入来源，因此，它们的消费需要必须通过国家财政的再分配来满足。

三、社会主义财政的本质

财政的本质应从两个方面来理解。一方面是指财政作为国家的集中性分配区别于其他分配的特征，也就是财政作为一种经济范畴的质的规定性；另一方面是指财政作为一种分配关系在不同社会形态所体现的经济关系的根本区别。分析社会主义财政的本质，也要从这两个方面论述，即进行横向和纵向的比较。

（一）横向比较

在社会主义分配范畴中，财政作为国家集中性分配仅是其中之一，此外还有许多种分配形式，如价格分配、企业财务分配和银行信用分配等，只有把财政分配同其他分配形式相区别，才能从中找出财政的基本特征，下面就将财政同其他几种分配作一区别。

1. 财政分配同价格分配的区别

价格问题本属交换范畴，它是价值的货币表现。当价格与价值相背离时，就会产生再分配问题。

二者区别表现在：

①活动的领域不同。价格分配发生在交换过程中，有交换才有可能产生价格分配，在交换领域之外不产生价格分配问题，而财政分配则不受产品交换的限制。如企业上缴的税收、房地产税等均在交换之外。

②表现的形式不同。财政分配，一般来说具有强制无偿的特点；价格分配则是以等价交换形式表现出来，谈不上强制无偿。

③运动的过程不同。财政分配有货币的收支过程，表现为价值单方面的转移。即组织收入和安排支出。而价格分配表面上是等价交换的，不存在价值的单方面转移。

④解决的矛盾不同。价格分配只解决价值量实现的大小问题，不解决价值实现以后的再分配问题，再分配问题是财政分配与企业财务分配解决的问题。

财政分配与价格分配的区别决定了它们之间不能相互取代，而应该相互配合和补充。当然，财政分配与价格分配有着密切的联系。价格分配会直接或间接的影响到财政收入规模和财政支出的实现，而价格调整又要受到财力状况的制约。因此必须把财政分配杠杆的运用和价格分配杠杆的运用密切结合起来。

2. 财政分配同企业财务分配的区别

企业财务分配是由各企业分散进行的分配，即在企业范围内进行的分配，分配对象是整个社会产品的价值，包括C、V、M三部分。财政分配与企业财务分配联系密切。国家财政收入主要来自于国营企业上缴的利税，以及集体和个体企业上缴的税收；支出大部分用于企业的再生产。企业财务分配是财政分配的基础，没有企业财务分配就谈不上财政分配。财政分

配和财务分配的范围不是固定不变的，是此消彼长的关系，分配范围的大小取决于国家管理体制的变化。如折旧基金的归属问题，在高度集中体制下，企业折旧基金全部上交财政，随着改革的深入，企业折旧基金逐步由部分留归企业到全部由企业财务分配。利润分配也有类似情况。财政分配与企业财务分配还存在着一些共同范畴。如资金、成本、利润等。尽管财政分配与企业财务分配有着密切联系，但毕竟是两回事，二者有许多明显的区别。

首先，财政分配是以国家为主体的全社会范围内的集中性分配，而企业财务分配则是以各个企业为单位分散进行的分配。两种分配的集中和分散的程度是不同的。其次，从分配的价值构成上看，企业财务分配是对整个社会产品的价值量 C 、 V 、 M 进行分配，如补偿已消耗掉的生产资料 (C)，发放工人工资 (V)，新产品试制，企业生产发展基金 (M) 等；而财政主要是对 M 部分进行分配。再次，从分配的范围上看也不同。财政分配纯属分配问题，而企业财务分配还包括生产问题和流通问题。以上区别决定了它们分配的目的、要求、分配的范围，解决的矛盾是不同的。

3. 财政分配同信用分配的区别

财政分配同信用分配联系十分密切，共同作为调节经济的重要杠杆，信用分配也是在全社会范围内进行的集中性分配。通过吸收闲散资金再在全社会范围内进行再分配。财政分配同信用分配是有区别的，主要表现为：第一，资金来源不同。银行信用资金来源于 C 、 V 、 M 三部分。其中 C 部分即企业生产资金周转过程中暂时闲置的资金是它的固定的基本来源。银行信用资金中自有资金占比例不大，主要来自于各种存款，如财政存款 (M) 居民储蓄 (V)、企业资金 (C)。银行利用那些暂