

CAIZHENG YU
XINDAI

财政 与 信贷

主编 谢贤星
副主编 贾永信
熊大

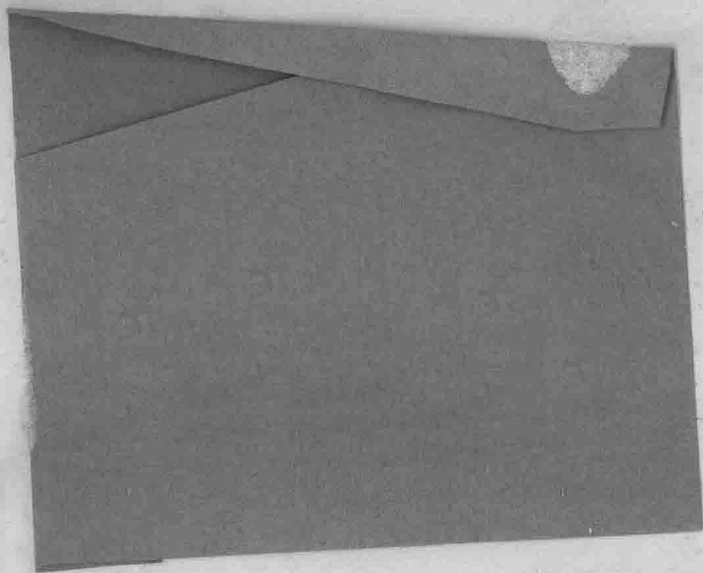
江西人民出版社

主编
副主编

财

江苏工业学院图书馆
藏书章

信



财政与信贷

主 编 谢贤星

副主编 贾永言 熊大信

江西人民出版社出版

(南昌市第四交通路铁道东路)

江西省新华书店发行 江西抚州市印刷二厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张10 字数21.2万
1985年5月第1版 1985年5月江西第1次印刷

印数: 1—6,000

统一书号: 4110·7 定价: 1.50元

编 者 说 明

本书是受江西省高等教育自学考试指导委员会的委托而编写的自学考试用书，也可以作为大专院校财政金融专业以外的本科生、函授生、电大和夜大学员学习《财政与信贷》课程时的教材。

本书以马列主义、毛泽东思想为指导，紧密结合我国的实际，全面地阐述社会主义制度下财政信贷的基础理论、基本知识和基本技能。在编写过程中，我们按照高等财经院校教学大纲的基本内容，根据自己教学的实践，注意吸收了近年来各地出版的《财政与信贷》的优点以及财政金融界的理论成果，并参考了安体福主编的《社会主义财政与信用》体系，力求做到完整系统，重点突出，简明扼要，通俗易懂。

本书由谢贤星同志担任主编，贾永言、熊大信同志担任副主编。参加编写的有：谢贤星（一、三、五章），任达璋（二、六章），于振海（四章），熊大信（七、九、十、十一章），邓化明（八、十二章），徐明棋（十三章），贾永言（十四章）。

在编写过程中，得到了江西省高等教育自学考试指导委员会办公室、江西财经学院自学考试管理科和江西人民出版社的热情支持和帮助，在此谨表谢忱！

由于我们的水平有限，实践经验不足，书中一定有不少缺点和错误，欢迎广大读者批评指正。

编 者

一九八五年三月

目 录

第一章 社会主义财政的实质和作用

第一节 财政的产生和发展	1
第二节 我国社会主义财政的实质	5
第三节 社会主义财政的职能作用	11
第四节 经济与财政的关系	14

第二章 财政收入

第一节 财政收入的来源和形式	21
第二节 企业收入	26
第三节 税收收入	32
第四节 债务收入和其他收入	59

第三章 财政支出

第一节 财政支出的意义和分类	63
第二节 财政支出的原则	68
第三节 基本建设支出	73
第四节 流动资金支出	80
第五节 农业支出	85
第六节 文教行政支出	89
第七节 国防、债务支出和其他支出	95

第四章 国家预算

第一节 国家预算的性质和作用	99
第二节 国家预算的编制	100
第三节 国家预算的执行	108
第四节 国家决算	115

第五章 国家预算外资金

第一节 预算外资金的特点和作用	121
第二节 预算外资金的范围	125
第三节 预算外资金的管理	128

第六章 财政管理体制

第一节 财政管理与监督	132
第二节 财政管理体制	134

第七章 社会主义信用的实质和作用

第一节 信用的产生和发展	139
第二节 社会主义信用存在的必要性	143
第三节 社会主义信用的特征和实质	145
第四节 社会主义利息	148
第五节 社会主义信用形式	152
第六节 社会主义信用的作用	154
第七节 信用资金的运动和再生产	157

第八章 信用资金的来源和运用

第一节 信用资金来源及构成	162
第二节 信用资金来源的客观界限和虚假性问题	165
第三节 贷款的对象和种类	167
第四节 信用资金的供应方针和原则	169
第五节 信贷制度的基本规定	172
第六节 工业流动资金贷款	176
第七节 商业流动资金贷款	180
第八节 农业流动资金贷款	185
第九节 固定资金贷款	188

第九章 社会主义经济中的货币流通

第一节 货币流通的两种形式	194
---------------	-----

第二节	货币流通渠道	197
第三节	货币流通规律	200
第四节	流通中的货币量	203
第五节	稳定货币流通的必要性和条件	211
第十章 货币流通的管理		
第一节	现金管理	220
第二节	人民币的发行	223
第三节	非现金结算管理	225
第十一章 信贷计划与现金计划		
第一节	信贷计划	235
第二节	现金计划	241
第三节	信贷计划与现金计划的关系	246
第十二章 社会主义银行		
第一节	银行的产生和发展	248
第二节	社会主义银行的性质、职能和作用	251
第三节	我国银行的体制	257
第十三章 我国对外金融关系		
第一节	国际收支	264
第二节	人民币汇价	267
第三节	外汇管理	271
第四节	外资的利用	274
第十四章 财政信贷综合平衡		
第一节	财政信贷综合平衡的概念	279
第二节	财政、信贷、物资和外汇的综合平衡	288
第三节	怎样实现财政信贷综合平衡	295
第四节	综合财政计划	299

第一章 社会主义财政的实质和作用

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政作为一种社会经济现象，并不是从人类社会一开始就有的，而是社会生产力发展到一定历史阶段上的必然产物。人类发展史告诉我们：财政这个范畴是在剩余产品出现之后和以“公共权力”为特征的国家的产生为前提的。

在原始公社时期，生产力水平极其低下，人们只能用原始的简单的劳动工具共同劳动，生产资料公有，劳动产品平均分配，并且只能维持他们最低限度的生活需要，没有剩余产品，也没有私有财产，因而没有阶级，也没有国家。在原始社会里，虽然有以血缘关系为纽带而组成的各个社会集团——氏族、部落和部落联盟，有代表全体成员处理公共事务的领袖，甚至有一定的社会机构，但是这时还没有政治组织，这些社会机构也不是政治机构。那时人们根本不知道国家机构为何物。既然没有国家，也就没有为国家筹集和使用财物的财政。正如恩格斯指出的：“捐税是以前的氏族社会所完全没有的。”^①

^①《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

随着社会生产力的发展，出现了剩余产品，出现了剥削的可能性，特别是第二次社会大分工——手工业和农业分离之后，促进了商品生产和交换的发展，引起了私有制的产生，开始了奴隶劳动，出现了人剥削人的生产关系。当私有制在人们的经济生活中占了主导地位，奴隶劳动也随着占了主导地位的时候，原始社会就完全瓦解了，人类历史进入了奴隶社会。占统治地位的奴隶主阶级为了保护奴隶主的生产资料占有制，为了保持和巩固奴隶制的社会“秩序”，镇压奴隶阶级的反抗，实现他们的阶级统治，就需要掌握一种拥有“特殊的公共权力”的暴力的统治工具。这样，奴隶制国家便产生了。恩格斯指出：“这种公共权力在每一个国家里都存在。构成这种公共权力的，不仅有武装的人，而且还有物质的附属物，如监狱和各种强制机关，这些东西都是以前的氏族社会所没有的。”①“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税”②。这是因为国家是一个非物质生产机构，它不从事生产，不能创造物质财富，但是，它又必须消费一定的物质资料。这些物质资料用什么手段从哪里取得呢？只能依靠国家这种“特殊的公共权力”，强制地把一部分社会产品占为己有，以满足国家机构的需要。正是这样，才在整个社会的经济分配中分离出一种以国家公共权力参与社会产品分配的特殊分配活动，这就是我们现在所说的财政分配，即国家财政。可见，社会剩余产品发展的必然结果，必定出现阶级，出现国家；而国家出现之后，必定要利用财政为其服务。正如马克思指出的：“国家存在的经济体现就是捐税”③，“赋税是政府机器的经济基础，而不是其他任何东

①②《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

③《马克思恩格斯选集》第1卷，167页。

二、财政的发展

财政既是一个经济范畴，又是一个历史范畴。它随着社会生产关系和国家性质的发展变化而发展变化。迄今已经历过奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政以及社会主义国家财政。每一种社会形态的国家财政，由于生产关系的性质不同，都显示出不同的特点。

奴隶制国家财政，是建立在奴隶制生产关系基础上的剥削阶级专政国家的财政。它的特点是国家财政收支同国王个人的收支分不开来，经济剥削和超经济剥削结合在一起，反映着奴隶主同广大劳动人民之间的对抗性的分配关系。奴隶制国家财政的收入，主要是王室土地收入，此外是向小生产者征收的捐税，收受被征服的弱小部族和国家的贡物等；其支出主要是军事支出、官吏俸禄、维护国家暴力机关支出和王室享用等。由于生产力低微，自然经济占统治地位，因而财政分配主要采取实物形态。

封建制国家财政，是建立在封建生产关系基础上的剥削阶级专政国家的财政，为封建贵族和地主阶级的利益服务。它的特点是国家的财政收支与国王私人的收支逐步分离，并出现了公债、国家预算等财政范畴。封建制国家财政收入，主要是国王拥有大量官产收入；所管辖的各地封建诸侯的贡纳；捐税收入，即向农民、手工业者和商人征收的田赋、捐税等收入；此外，还有盐、酒、铁等项专卖收入，采伐、渔猎、铸币等项特权收入等。其财政支出主要是用于军事和其他暴力机构的支出，王室费用以及封建的文化、宗教支出等。在封建社会，由于商品经济逐渐发展，国家财政在采取实物形

①《马克思恩格斯选集》第3卷，第22页。

式的同时，已采取价值形式。

资本主义国家财政，是建立在资本主义生产关系基础上的资产阶级专政国家的财政，为资本主义剥削制度服务。资本主义国家为了实现其对内对外的职能，通过税收、国债、通货膨胀等财政手段，在分配过程中进一步剥削广大劳动人民，并把剥削来的大量财政收入用于军事的和政府机构的支出，以维护资产阶级的统治和刺激资本主义经济的发展。它的特点是国家财政的收入主要是税收，并通过实行赤字财政政策，运用财政性发行、通货膨胀等财政手段来增加财政收入，国家财政成为直接支持资产阶级发财致富的工具；军事支出和暴力机关支出空前膨胀，财政危机日益加深，赤字不断。尽管在当代资本主义国家中，也存在所谓“国营企业”，在财政支出中也有一部分用于与国民经济发展有关的支出，如能源、自然资源和环境、农业、公共工程等。但是，这些支出在整个资本主义经济不占主导地位，它并不能改变资本主义国家财政的本质。由于商品经济的高度发达，国家财政收支全部采取了价值形式。

社会主义国家财政，是建立在生产资料社会主义公有制基础上的无产阶级专政国家的财政。它为发展社会主义经济，巩固无产阶级专政，满足人民日益增长的物质文化生活的需要服务。同剥削阶级国家财政有着本质的区别。这是本书需要研究的内容。

财政的发展史告诉我们，尽管不同社会形态下的国家财政，无论从收入来源和支出方向，收支形式和收支的阶级内容，都是不完全相同的，但是，我们可以从中得出一个共同点来。这就是：任何国家财政，从现象看，都是为了国家职能的需要而依靠公共权力强制地参与社会产品（主要是剩余

产品)所进行的一种特殊分配活动;从本质上看,都体现了以国家为主体而参与社会产品分配过程中所形成的一种特殊的分配关系。

为什么说财政分配体现的是一种特殊的分配关系呢?这是因为财政分配自从同经济分配独立出来之后,它既同一般经济分配有密切联系,又同一般经济分配有明显区别。这种区别表现在:第一,经济分配关系是围绕着对生产物或财产的占有权而形成的分配关系,而财政分配关系则是以国家为主体,以国家的政治权力为手段而形成的一种分配关系;第二,经济分配是依据等价交换或有偿原则进行的,而财政分配关系一般来说,都具有强制性和无偿性(当然,也有例外,如通过公债动员的财政资金是要按期偿还的),它是依据国家的政策、法令和制度来实现的;第三,经济分配的对象是全部社会产品,而财政分配的对象主要是剩余产品。

第二节 我国社会主义财政的实质

一、建立社会主义财政的必要性

我国社会主义财政是随中华人民共和国的诞生而建立,同时它又是新民主主义革命时期财政的继承和发展。

从1949年10月中华人民共和国成立到1956年,我们党领导全国各族人民有步骤地实现从新民主主义到社会主义的转变。在这个历史阶段中,我们在总结了新民主主义革命时期财政工作经验的基础上,根据人民民主专政国家的需要,废除了旧的财政税收机关,立即建立了新的财政税收部门,颁布了新的财政管理制度,从此,社会主义财政

逐步建立起来了。

新中国建立后，为什么要建立社会主义财政呢？这是因为：

（一）财政是实现社会主义公有制和有计划的商品经济的客观需要。我国在公有制基础上实行有计划的商品经济，这就要求国民经济各个部门和各个企业大体上按比例协调发展。但是，由于各部门和各企业之间的盈利水平不同，它们自身创造的盈利同本身扩大再生产的需要之间不可能相一致，这就需要通过财政集中一部分资金在各部门、各企业之间进行有计划的分配，以保证国民经济按比例协调发展。

（二）财政是实现人民民主专政职能的客观需要。

我们的国家是建立在社会主义公有制基础上的人民民主专政的新型国家。它的基本职能是：一方面镇压被推翻的阶级敌人的反抗和保护国家的安全；另一方面组织与领导全体人民进行经济文化建设，大大发展社会生产力，并在这个基础上逐步改善人民的物质文化生活。人民民主专政的国家为了完成上述任务，必须利用财政为其服务。因为人民民主专政国家同其他国家一样，都是一个不创造物质产品的非生产机构，但是，为了实现它的职能，都需要消耗一定的物质资料，因而也就必然要依靠它的权力利用财政参与社会产品的分配和再分配，集中资金，保障需要。

（三）财政是满足文教、科学、卫生等非物质生产部门发展的需要。文教、科学、卫生等事业单位，也是不直接从事物质资料生产的部门，但是它们的活动是社会所必需的。这些部门的消费需要，除了小部分是通过它们提供劳务服务取得的收入来满足外，主要依靠国家通过财政集中一部分资金，再分配给这些非物质生产部门，以满足它们发展的需要。

二、我国财政是如何参与社会产品分配的

我国财政参与社会产品（主要是剩余产品）的分配和再分配的情形，可以从两个方面说明。

第一，通过税收形式参与社会产品的分配。马克思在《哥达纲领批判》中论述了社会总产品的分配，指出一个既定年度的社会总产品要分为四大部分：第一部分是用来补偿消耗掉的生产资料的部分；第二部分是用于积累的部分，其中大部分用来追加扩大再生产的需要，另一部分用来应付不幸事故、自然灾害等方面的后备基金或保险基金；第三部分是用于社会消费部分，其中又分为几个小部分，即（1）和生产没有关系的一般管理费用，（2）用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等，（3）为丧失劳动能力的人设立的基金；第四部分是用于个人消费的部分即劳动者报酬基金。

这四大部分加在一起是社会总产品的分配。第二、三、四部分加在一起是国民收入的分配，第二、三部分加在一起是社会基金的分配。在任何社会形态中，这种分配是不可少的。这种分配当然也不是一次完成的，除第一部分外，国民收入需要通过初次分配和再分配两个过程来实现。国民收入的初次分配是在物质生产部门内部进行的；国民收入的再分配是在初次分配的基础上进一步所进行的分配。国民收入的分配和再分配过程，主要是通过财政来完成的。我国财政主要是采用税收形式（在利改税之前，曾采用税收和利润两种形式）将国营企业、集体企业以及个体经济所创造的纯收入的一部分集中起来，作为国家的财政收入。

第二，通过财政支出对集中起来的社会产品进行再分配。我国财政把已经形成的财政收入，转化为财政支出，然后进行有计划按比例地再分配。首先，用于发展社会主义经

济，扩大再生产的需要，主要包括生产性基本建设投资和
非生产性基本建设投资、科学技术投资和国家物质储备等；其
次，用于科学教育、文化卫生事业、行政管理、国防战备以
及抚恤救济等方面的需要；此外，为了支援世界革命，也有
一部分用于援外支出。

我国财政参与社会产品的分配和再分配过程，可以用下
列图表来说明。（见第9页）

从图中可以看出，社会三大基金即补偿基金、积累基金
和消费基金的形成都同国家财政的收支息息相关。这表明我
国财政组织收入和安排支出的过程，实质上是取之于民、用
之于民的过程。

三、社会主义财政的基本特征

如上所述，我国财政参与社会产品的分配过程，实质上
体现了一种以国家为主体所形成的一种取之于民、用之于民
的分配关系，这是社会主义财政的本质特征。表现在：

第一，我国财政的性质是由生产资料社会主义公有制的
性质决定的。我国是工人阶级领导的、以工农联盟为基础的
人民民主专政的社会主义国家，确立了生产资料的社会主义
公有制。人民是国家的主人，国家是维护人民根本利益的可靠
保证。国家代表人民的意志行使职能，必须参与社会产品的
分配，把劳动人民创造的一部分剩余产品集中到国家手中，
然后用于满足国家和社会各方面的需要。这是国家和人民在
根本利益上是完全一致的，国家财政分配社会产品，正是
“从一个处于私人地位的生产者身上扣除的一切，又会直接
或间接地用来为处于社会成员地位的这个生产者谋福利。”
这就决定了我国财政的人民性。

第二，我国财政直接是社会主义再生产过程的一个重要

原书缺页

环节。由于我国财政具有组织社会生产和发展经济的职能，使财政和社会主义扩大再生产过程发生了直接的联系。财政资金的绝大部分用于支持和发展社会主义生产，扩大社会主义流通，实现社会主义消费；财政通过参与组织生产，解决生产过程中存在的问题，保证社会主义再生产过程顺利进行。离开了国家财政的干预，社会主义再生产是不可能按比例协调发展的。这就决定了我国财政的生产建设性。

第三，我国财政分配具有不同于其他分配形式的特征。财政分配是一种以国家为主体，具有强制性、集中性、无偿性等特征的分配活动。它同其他分配范畴有重大区别：（一）财政分配不同于物资分配。物资分配主要解决使用价值的矛盾，它需要通过价值量的分配以购买的方式才能实现，而财政主要是价值分配，不需要直接通过购买方式就可以实现。（二）财政分配不同于价格分配。价格分配是以等价交换为前提的，它不发生价值单方面的转移；而财政分配则主要表现为价值量的单方面转移，不是等价交换关系。（三）财政分配不同于财务分配。财务分配是在各个企业内部进行的分散性分配，它包括对整个社会产品价值量 C 、 V 、 m 进行的分配；而财政分配是以国家为主体的在全社会范围内进行的集中性分配，它主要是对 m 部分进行分配。（四）财政分配不同于信贷分配。信贷分配是一种有偿性分配，它有借有还并支付利息；而财政分配一般来说是一种无偿性分配（当然财政信用是一种特殊现象，财政为了取得财政收入可以采取公债或国库券形式，财政支出也可以采取拨改贷的形式），不论是组织收入还是安排支出，一般是不直接归还的。

第四，我国财政是稳固的、平衡的财政。我国财政是建立在公有制基础上的财政，因而能够依靠全体劳动人民的智