

四川省高等教育自学考试

经济管理类专业辅导材料

⑨

社会主义财政与信用

刘 邦 驰 主 编

四川科学技术出版社

四川省高等教育自学考试
经济管理类专业辅导材料

⑨

社会主义财政与信用

刘 邦 驰 主 编

四川科学技术出版社

一九八六年·成都

责任编辑：周 军

四川省高等教育自学考试
经济管理类专业辅导材料

⑨

社会主义财政与信用

出版：四川科学技术出版社

印刷：成都市书林印刷厂

发行：四川省新华书店

开本：787×1092毫米 1/32

印张：7 插页1

字数：152千

印数：1—32,000

版次：1986年12月 第一版

印次：1986年12月 第一次印刷

书号：4298·57

定价：1.30元

前 言

为了帮助广大干部、职工和社会青年学习高等教育经济管理类专业《财政与信贷》课程，我们编写了《社会主义财政与信用》学习指导书。

本书是按照西南财经大学财政系编写，四川教育出版社1986年出版的《社会主义财政与信用》教材结构编写的。考虑到自学考试的特点，全书每章均由目的和要求，学习内容提要、重点问题和疑难问题解答参考、名词解释四部分组成。各章指明了应掌握知识的深度、广度和熟练程度，目的要求、重点和难点明确，内容力求简明扼要，适合自学者学习，也可供高等院校、函授大学、夜大学财经专业学员学习该门课程参考。

本书在编写过程中，我们还根据全国高等教育自学考试指导委员会编写的《财政与信贷自学考试大纲》要求、参阅了全日制高等学校本课程的教学大纲、有关书籍和资料，并尽可能反映我国经济体制改革以来的新情况，内容符合高等教育自学考试需要。

本书由刘邦驰同志任主编，负责总纂和定稿。各章编写的分工是：第一章、第三章汪叔九；第二章、第十二章陈显昭；第四章汪孝德；第五章、第九章、第十三章武振荣；第六章、第八章刘邦驰；第七章、第十一章何绍懋；第十章王大楠。

由于我们水平有限，成书时间仓促，缺点和错误在所难免，欢迎读者批评指正。

编 者

一九八六年十一月

目 录

第一篇 财 政

第一章	社会主义财政的本质、职能和作用·····	(1)
第二章	社会主义财政在社会再生产中的地位·····	(23)
第三章	财政收入·····	(43)
第四章	财政支出·····	(66)
第五章	国家预算·····	(86)

第二篇 信 用

第六章	社会主义信用与银行·····	(99)
第七章	我国信贷资金的来源和运用·····	(118)
第八章	社会主义制度下的货币流通·····	(136)
第九章	我国的非现金结算·····	(158)
第十章	我国的信贷计划与现金计划·····	(169)
第十一章	我国的对外金融关系·····	(180)

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·····	(194)
第十三章	财政信贷管理·····	(214)

第一篇 财 政

第一章 社会主义财政的本质、 职能和作用

一、目的和要求

学习本章的目的，在于一般地了解财政的产生和发展过程，着重了解社会主义财政的形式、社会主义财政的本质职能和作用。通过学习，要求掌握财政是在怎样的条件下产生的，我国新民主主义财政为什么必然发展为社会主义财政；社会主义财政的基本特征及其与国家的本质联系，揭示社会主义财政的本质、职能和作用的内在关系，并对财政、税收、公债、国家预算等财政范畴有一个初步了解。

二、学习内容提要

（一）国家财政的产生和发展

1. 国家财政的产生 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。社会生产力的发展，

剩余产品的产生，人类社会大分工加速了财产不平等的发展过程，私有制和阶级的出现，财政才会随之出现。

政治条件是财政产生的必要条件。社会发展到一定阶段，阶级矛盾的不可调和，原始公社氏族制度必然由公共事务机关变成为统治和压迫的机关。国家为了维持其存在和行使其职能，就出现了以国家为主体的分配，从而诞生了国家财政。

2. 国家财政的发展 随着社会生产的发展和国家政权的更替，在生产资料私有制的社会，先后出现过奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政。

1) 奴隶制国家财政：奴隶制生产关系的基本特征。

奴隶制国家财政收入依靠直接占有奴隶的劳动和剥夺奴隶的劳动产品的形式取得。国王是最大的奴隶主，财政收入主要来自国王土地收入、军赋收入和来自战争的掠夺，下属地方、属国的贡纳，工商业收入，赋税收入等。

财政支出主要内容有：王室支出，祭祀支出，军事支出，农业、水利支出等。

财政收支基本上采取实物分配形式。

奴隶制国家财政是奴隶主国家为了行使其职能，利用政治权力，对一部分社会产品的分配和再分配，体现着奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削关系。

2) 封建制国家财政：封建制生产关系的基本特征。

封建制国家财政收入的主要内容：其一是封建领土经济时期，国家财政的官产收入；其二是地主经济时期国家财政的田赋捐税收入；其三是专卖收入；其四是纳贡、捐纳、贡献、发行货币、特权收入；其五是公债，等等。

财政支出的主要内容：其一是用于国家机器的支出；其

二是王室和官俸的支出；其三是宗教、文化、教育支出；其四是农业、水利支出，等等。

财政分配逐渐由实物、力役为主向货币形式转化。封建社会末期，财政收入产生了公债形式，财政管理出现了国家预算形式。

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对农民和其它阶级的剥削关系。

3) 资本主义国家财政：资本主义生产关系的基本特征。

资本主义财政分配全部采取价值形式，财政收入的主要形式是国家税收收入。

资本主义发展可以分为自由资本主义时期和垄断资本主义时期，政府只能是“廉价政府”，国家财政收入主要来自捐税，税收负担相应有所减轻。财政支出主要用于非生产性的国家机器运转和对外掠夺上。

垄断资本主义时期，由于国家直接干预经济生活，财政收支的数量大大增加了，捐税增多了，军费和官僚机构开支庞大了，财政支出也有少部分用于科学、教育、社会经济、福利、发展经济等方面。庞大的财政支出迫使资产阶级国家不得不实行赤字财政和通货膨胀政策，对公债的依赖性增强。

资本主义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，体现着资产阶级对工人阶级和劳动人民的剥削关系。

4) 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。

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。

新民主主义的财政，主要来自个体农民缴纳的农业税。财政支出主要用于保证革命战争的供给。新民主主义财政管理体制，实行“统一领导，分散经营”的方针。

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趋势。

中华人民共和国的成立，开始了从新民主主义革命到社会主义革命的转变，同时也开始了从新民主主义财政到社会主义财政的转变。

国民经济恢复时期，财政为国家医治战争创伤，恢复国民经济，平稳物价，起了巨大作用，实现了财政经济状况的根本好转。

在过渡时期，财政为贯彻执行党的总路线，实行了对资本主义工商业、农业和手工业的社会主义改造的财政税收政策，筹集资金支持了社会主义工业化，建立和发展了全民所有制国营经济。

社会主义制度的建立，社会主义经济的发展壮大，是我国一切进步和发展的基础，同时也是社会主义财政建立的基础。我国的财政实现了新民主主义到社会主义的转变，建立在生产资料社会主义公有制基础之上的社会主义财政就完全建立起来了。

中国社会主义财政是人民民主专政国家为了行使国家职能，运用政治权力，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。

（二）社会主义财政的本质

1. 社会主义财政的基本特征 社会主义财政和其它分配形式相比，有它本身固有的特殊矛盾，表现在：

1) 它是以国家为主体的分配，是以生产资料全民所有制代表的身份和凭借政治权力，参与社会产品和国民收入的分配和再分配。这就决定它是在全社会范围内集中的、有计划的分配。

2) 财政分配的客体主要是剩余产品。这就决定它是永久性、无偿的分配。

3) 财政分配的手段一般是带强制性的，总是带有国家权力的印记，但是，强制也有程度之分。

4) 财政分配的结果基本上是使社会产品价值发生单方面的转移，而形成无偿的分配。全民所有制企业向国家纳税或国家向它拨款，只要社会产品价值发生了转移，它的相对所有权也就随之转移了。财政的无偿性，是指缴纳财政收入者和进行拨款的国家财政为一方，没有立即得到直接的、对应的或等价的报偿。公债、国库券等国家信用是有偿的。

2. 社会主义财政的本质 建立在不同生产关系基础上的国家政权性质不同，国家职能不同，因而财政就有不同的阶级内容。

我国人民民主专政国家具有政治职能和组织领导经济职能。

我国的财政是建立在社会主义经济基础之上，属社会再生产过程中的分配环节，是社会总产品分配的一个特殊部分。它是以国家为主体的一种分配，是一种新型的、社会主义性质的分配关系。

我国财政的本质概述是：人民民主专政国家为了实现其

职能，利用价值形式，有计划地、强制地、无偿地参与一部分社会产品的分配和再分配，而形成的取之于民、用之于民的社会主义的分配关系。

（三）社会主义财政的职能和作用

1. 财政的职能 财政的职能是指财政本身所固有的功能，是财政本质的体现，又受国家职能的制约。要使社会主义财政的职能充分发挥其效果，取决于人们对财政职能的认识水平，取决于制订的政策和制度的正确程度。社会主义财政职能有三：

1) 形成财政收支运动的职能。社会主义国家要实现其职能，需要集中和使用必要数量的资金，就得按照生财、聚财、用财的理财之道。生财是基础，聚财是手段，用财是目的。生财是聚财的保证，聚财是用财的制约，用财是生财的前提。现阶段，讲求生财之道，主要是要有计划地进行国民经济的技术改造，以挖潜力，求效益；要促进企业改善经营管理。讲求聚财之道，主要是要适当集中财政资金，对社会资金要作出有计划的安排，进行综合平衡，还要完善税收体系。讲求用财之道，主要是改革资金分配结构，大力支持战略重点项目的建设；要用好管好固定资产、流动资产投资，建立资金使用的责任制；要适当扩大财政性信贷的使用范围，把有限的资金用在刀刃上。正确组织财政收支运动，就要做到生财有道，聚财有方，用财有效，以聚财、用财促生财，寓生财于聚财、用财之中，形成一个聚财、用财、生财健康发展的良性循环。

2) 调节国民经济的职能。调节是寓于形成财政收支的客观过程之中，但它又有其固有的特性，表现在：通过财政分

配，调节国民经济的比例关系。这就是要按一定比例分配社会产品、分配国民收入，促进国民经济结构合理化。

通过财政分配，调节国家与企业、集体、个人的分配关系，中央与地方的分配关系，以及积累和消费的比例关系，制定合理的负担政策。既要保证国家能集中必不可少的财政收入，又要使企业、集体具有自主经营、自负盈亏、自我改造和自我发展的能力，个人的生活水平能得到不断的提高。中央财政与地方财政分配关系的处理，要做到事权与财权、责权利的紧密结合，集权与分权的统一，以保证中央关系全局的财政资金需要，又适当扩大地方的财权。

通过财政分配，有助于促进国民经济实现综合平衡。财政在国民收入分配中起着主导的作用。国民经济全局平衡的实现，首先必须求得财政收支、信贷收支、外汇收支本身的平衡；然后求得财政、信贷、外汇与物资的平衡，求得各种社会资金的购买力与社会整个商品供应量的综合平衡，实现社会生产和社会需要的平衡，推动国民经济的协调发展。

3)维护国家存在和发展的职能。社会主义国家要对社会产品进行必要的扣除，为国家政权提供必需的物质条件，必须借助于财政分配来进行。社会主义财政是实现人民民主专政国家职能的分配工具，要服务于维持国家的存在和巩固人民民主专政。

2. 财政的作用 作用是实现职能所产生的效果。社会主义财政的作用。表现在以下五个方面：

1)集中社会主义建设资金的作用。社会主义国家要实现其职能，进行社会主义现代化建设，需要集中必要的财政资金。

2)加速发展生产,促进现代化建设的逐步实现。生产是进行社会主义建设和提高人民消费水平的物质基础,社会主义财政对生产的发展起着重大作用。

3)支持科学技术、文教卫生事业的发展,不断提高人民的物质文化生活水平。四个现代化建设,关键在于科学技术的现代化。发展科学技术离不开教育。增强人民体质是保护社会生产力的一个重要方面。财政分配要增加智力投资,兴办集体福利事业和城市公用设施,并为提高工资,安排就业,不断提高人民的消费水平。

4)改变不适应生产力发展的生产关系,促进社会主义公有制的巩固和发展。生产关系一定要适合生产力的发展。在我国过渡时期,财政通过调节收入,促进了农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造。在经济体制改革中,为完善社会经济内部生产关系,正确处理各方面的分配问题,对于搞活经济,促进社会生产力的发展,发挥着重要作用。

5)巩固人民民主专政,使国家更加强盛。社会主义财政在促进社会生产力迅速发展,不断完善社会主义生产关系,巩固和发展社会主义公有制的同时,就为我国社会主义制度的繁荣昌盛和人民民主专政的巩固,提供了可靠的财力保证。

(四)我国社会主义财政体系

我国社会主义财政体系,包括三个部分:

1.国家预算 国家预算是社会主义财政体系的主导环节。它是社会再生产中分配关系的一个重要组成部分,反映着主要的财政分配关系,它属于经济范畴。预算收入主要来自每年新创造的剩余产品价值;预算支出主要用于扩大社会

再生产和满足社会发展的社会消费等的需要，关系着社会主义建设事业的发展。

国家预算又是国家的财政收支计划，反映着整个国家的政策，它规定政府活动的范围和方向。

2. 预算外资金 预算外资金是社会主义财政体系的重要组成部分，是预算内资金的必要补充。

预算外资金属全民所有性质的资金。

设置预算外资金的好处是，调动了地方、部门、企业的理财积极性，有利于因地制宜，提高资金使用的经济效益。

预算外资金的使用，有必要纳入国家的综合财政信贷计划，加强计划指导和控制，搞好资金和物资的综合平衡。

3. 国营企业财务 国营企业财务是社会主义财政体系的基础环节。

企业财务与国家财政有着密切的联系。财政通过参与企业社会产品的初次分配取得收入，又以各种投资形式满足企业扩大再生产的需要，使财政收支运动与企业财务的资金循环、周转交织起来，成为社会资金运动的重要组成部分，成为国家全面组织经济和社会发展的的重要手段和财力支柱。

企业的微观经济效益是国家宏观经济效益的基础，而国家宏观经济效益的增长，又会有助于企业微观经济效益的进一步发挥。因此，企业应按经济规律办事，搞活经济，增产增收，为国家多作贡献。财政要做到大的方面管住管好，小的方面放开放活，落实企业自主权，为企业的自主经营、自负盈亏、自我改造、自我发展给予必需的财力保证。

社会主义财政收支运动发生的各种财政分配，相应形成了一个整体的财政体系。在这个体系中，各个组成部分处于

不同的地位，各发挥不同的作用。

三、重点问题和疑难问题解答参考

（一）怎样认识财政的产生？

财政的产生需要具备两个条件：一个是经济条件，这是财政产生的首要条件；另一个是政治条件，这是财政产生的必要条件。这就是说，财政的产生是以剩余产品为物质基础，以国家为政治前提的。

从经济条件看，在生产力低下，没有剩余产品的情况下，私有制就不会出现，阶级没有产生的基础，国家则不会产生。没有剩余产品，财政没有分配对象，再加上没有国家这个分配主体，也就不会出现依靠国家的政治权力取走一部分剩余产品的特殊分配，自然就不会有以国家为主体的财政分配，这个道理是很明显的。

从政治条件看，私有制产生后，人类社会分裂为两个根本对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。阶级斗争的发展就需要用暴力来维持统治阶级的生活条件和统治条件，就需要建立一定的统治机构，以反对被统治阶级。“公共权力”的设立，使其压迫合法化、固定化，使阶级冲突得到缓和。原来氏族的公共事务机关，成了镇压奴隶反抗的暴力机器，从而出现了奴隶制国家。奴隶制国家为了其存在和实现其职能，只能依靠国家的“公共权力”，强制地、无偿地从物质生产领域取得所需的物质资料。于是产生了财政。可见，财政的产生是以国家的形成为标志，是伴随着国家的产生而产生的，在氏族社会是没有财政的。恩格斯认为，随着公共权力的设立，“为了维护这种公共权力，就需要公民缴纳费用

捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。”①恩格斯在这里是把“公共权力”和征税并列，看成是国家驾于社会之上的相互联系的两个因素；政权机构靠征税取得赖以存在的物质基础，而征税又是以各种公共权力为前提的。这种从社会产品分配关系中，分离、独立出来一种，以国家为主体、凭借政治权力参与社会产品的特殊分配，这就是财政。

有同志认为，财政是为满足社会共同需要而对剩余产品进行的分配。原始社会就有共同需要，因此就有了财政。这种观点值得商榷：

（1）从剩余产品体现的经济关系看，原始社会是需要从有限的剩余产品中拿出一部分用于社会公共需要的。但不应把满足氏族公社共同需要的剩余产品和满足国家职能需要，以国家权力分配为特征的剩余产品分配等同起来。虽然同样是剩余产品，却体现着不同的分配关系。当剩余产品从满足氏族共同需要到满足国家职能需要，就不再体现氏族成员平等互助合作关系，而是体现掌握国家政权的统治阶级同被统治阶级的对抗性的分配关系了。

（2）从共同需要的内容看，由于原始社会生产力水平低下，整个社会的分配是统一的、单纯的，没有统治和奴役存在的余地，甚至还没有权利和义务之间的任何差别。在原始公社时期虽有酋长、军事首领、祭司等的存在。他们担任公社的公职，而不是公社的统治人物，他们在分配中的所得与其他成员是平等的。这种分配的性质仍然是一种氏族部落的共同体内各成员之间进行的共同占有、共同享用社会产品

①《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

分配。并没有因为有了共同需要，在平均分配之外，而另外分化出一种分配来。也就是说，在原始社会经济制度中，还没有具备产生靠政治权力进行强制的、无偿的财政分配的经济条件。当其社会成员之间在分配上发生了比较大的不平等时，恰恰就是公社开始解体的标志了。总之，我们不能因原始社会存在公共需要，而离开原始社会的条件，硬加上一个财政分配。

（二）财政是一个经济范畴，又是一个历史范畴，应怎样理解？

财政是一个历史范畴。财政不是有了人类社会就存在的。在原始氏族社会，虽有生产也有分配，但是没有阶级，没有国家，也就没有国家财政。它是社会发展到一定历史阶段的产物，是伴随着国家的产生而产生的。财政是发展变化的。不同社会形态下的国家财政具有不同的性质，如奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政、社会主义国家财政，都具有不同性质。同一社会形态下的国家财政在不同的发展阶段也具有不同的特点，如资本主义财政在自由竞争阶段和垄断阶段也有不同。同时，在不同历史阶段，财政范畴（如国家税收的税种、国家公债、国家预算等）是不断出现和日益完善，对社会经济发挥不同的作用。财政是历史范畴，是随着国家的产生而产生，又必将随着国家的消亡而消亡。

财政是一个经济范畴。由于对社会产品的分配是社会再生产过程中的分配运动，是生产关系的一个方面，即分配关系，属于经济范畴。作为一定阶级专政国家为实现其职能，对一部分社会产品分配和再分配的财政，它是从社会再生产