

《财政与信贷》编写组

《财税干部中等专业系列试用教材》

# 财政与信贷

- 《会计原理》
- 《工业会计》
- 《工业企业财务管理》
- 《工业企业经济活动分析》
- 《国家税收》
- 《财政与信贷》
- 《商业会计》

中国财政经济出版社

财税干部中等专业系列试用教材

# 财 政 与 信 贷

《财政与信贷》编写组

中国财政经济出版社

# 《财税干部中等专业系列试用教材》

编 委 会

|         |     |     |     |    |
|---------|-----|-----|-----|----|
| 主 任 编 委 | 李乃洁 |     |     |    |
| 副主任编委   | 姚纪全 |     |     |    |
| 编 委     | 李 平 | 成秉权 | 张 才 |    |
|         | 温久永 | 姜生选 | 曲晓涛 | 王喆 |

## 《财政与信贷》编写组

主 编 李 平

编写人员 (以姓氏笔划为序)

王芳琴 李 平 李玉明 明黎丹

## 编写说明

成人教育是当代社会经济发展和科学技术进步的必要条件。我国的成人教育是我国教育的重要组成部分。改革成人教育，提高办学效益和教育质量，必须加强教材建设。因为，教材是教学的主要依据，是学员系统地、高效地获取知识和培养其思想道德水平的重要工具，也是办学三大支柱（教材建设、实验室建设、师资建设）之一。由此，我们在对教材体系实施优化设计的基础上，组织编写了《会计原理》、《工业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计》、《财政与信贷》、《国家税收》等一套比较规范化、规格化的财税中等专业系列教材，以适应成人教育工作需要。

这套系列教材，在编写过程中，注意力求适合成人特点，坚持理论联系实际，注意针对性和适用性，努力吸收和反映经济理论研究新成果和新水平，便于成人自学。它不仅可作为中等专业证书教育教材，而且也是财税人员短期培训、岗位培训和在职学习的理想教材。

这套系列教材，在编写过程中，吉林省有关专家学者于子游、上官书砚、方中义、温久永、夏约、鞠学孟等同志参加审阅，并提出了不少宝贵的意见；中国财政经济出版社给

予了大力支持，在此一并深表谢意。

由于我们的水平有限，加之时间仓促，这套系列教材肯定还有许多不尽完善的地方，恳切希望广大教师、学员给予批评指正。

**《财会干部中等专业系列试用教材》编委会**

1990年8月

# 前 言

**《财政与信贷》为财税中等专业系列试用教材之一。**

本书是根据国家教委关于发展成人教育、提高在职职工政策业务水平的指导方针进行编写的。在编写的过程中，注意结合在职职工的特点，对财政与信贷方面有关的方针政策、基本理论和实务进行了阐述，同时在文字上尽量做到深入浅出，通俗易懂，既适用于课堂教学，又便于自学。本书可作为职工中专、中专专业证书及短期培训教学之用。

在教材编写的过程中参考了最近出版的有关教材和书籍，以及最新科研成果和有关规章制度。同时在成书的过程中曾得到吉林财贸学院上官书砚同志的具体指导和审阅，在此表示衷心感谢！

《财政与信贷》共十二章和一个引言。其中引言、第九章至第十一章由延边财会职工中专李平编写；第一章和第十二章由浑江财会职工中专王芳琴编写；第二章至第五章由白城财会职工中专李玉明编写；第六章至第八章由吉林市会计学校明黎丹编写。李平担任主编和总纂工作。

由于时间较紧，加之我们水平有限，肯定有许多不妥之处，请予批评指正！

**《财政与信贷》编写组**

1989年7月

# 目 录

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| 引言.....                  | ( 1 )   |
| 第一章 社会主义财政概论.....        | ( 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点.....    | ( 14 )  |
| 第三节 社会主义财政的职能和作用.....    | ( 23 )  |
| 第四节 社会主义财政体系.....        | ( 31 )  |
| 第五节 社会主义财政在经济中的地位.....   | ( 37 )  |
| 第二章 财政收入.....            | ( 56 )  |
| 第一节 财政收入的意義和原則.....      | ( 56 )  |
| 第二节 财政收入的来源和形式.....      | ( 60 )  |
| 第三节 财政收入的内容.....         | ( 64 )  |
| 第三章 财政支出.....            | ( 81 )  |
| 第一节 财政支出的意义和原则.....      | ( 81 )  |
| 第二节 财政支出的形式和构成.....      | ( 85 )  |
| 第三节 财政支出的内容与管理.....      | ( 89 )  |
| 第四节 合理安排资金.....          | ( 127 ) |
| 第五节 有效使用资金.....          | ( 132 ) |
| 第四章 财政管理体制.....          | ( 136 ) |
| 第一节 财政管理体制的概念及其确立原则..... | ( 136 ) |
| 第二节 中央和地方之间的财政管理体制.....  | ( 142 ) |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第三节 财务管理体制 .....         | (154) |
| 第五章 财政计划管理 .....         | (160) |
| 第一节 国家基本财政计划 .....       | (160) |
| 第二节 预算外资金计划 .....        | (174) |
| 第六章 金融概论 .....           | (182) |
| 第一节 货币 .....             | (182) |
| 第二节 信用 .....             | (200) |
| 第三节 银行 .....             | (213) |
| 第四节 利息 .....             | (224) |
| 第七章 金融体系 .....           | (230) |
| 第一节 我国社会主义金融体系的建立 .....  | (230) |
| 第二节 中国人民银行 .....         | (231) |
| 第三节 各专业银行 .....          | (234) |
| 第四节 其他金融机构 .....         | (241) |
| 第八章 银行信贷 .....           | (248) |
| 第一节 信贷资金的来源 .....        | (248) |
| 第二节 信贷资金的运用 .....        | (254) |
| 第三节 信贷资金来源与运用的相互关系 ..... | (260) |
| 第四节 信贷资金运动规律 .....       | (263) |
| 第五节 资金融通与金融市场 .....      | (267) |
| 第九章 银行结算 .....           | (273) |
| 第一节 银行结算的意义和原则 .....     | (273) |
| 第二节 银行结算的种类 .....        | (280) |
| 第三节 结算纪律和责任 .....        | (295) |
| 第十章 银行计划 .....           | (300) |
| 第一节 银行计划管理体制 .....       | (300) |

|      |                          |       |
|------|--------------------------|-------|
| 第二节  | 信贷计划 .....               | (307) |
| 第三节  | 银行贷款 .....               | (324) |
| 第四节  | 现金计划 .....               | (345) |
| 第五节  | 信贷计划与现金计划的关系 .....       | (356) |
| 第十一章 | 财政与信贷监督 .....            | (361) |
| 第一节  | 财政与信贷监督概述 .....          | (361) |
| 第二节  | 财政与信贷监督的内容和方法 .....      | (367) |
| 第三节  | 财政信贷监督中应注意的几个问题 .....    | (372) |
| 第十二章 | 财政、信贷、外汇与物资之间的综合平衡 ..... | (376) |
| 第一节  | 财政与信贷的统一平衡 .....         | (376) |
| 第二节  | 财政、信贷与外汇平衡 .....         | (383) |
| 第三节  | 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡 .....   | (389) |
| 第四节  | 综合财政信贷计划 .....           | (399) |

## 引 言

财政与信贷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的产物。它既是经济范畴，又是历史范畴。

财政是以国家为主体，凭借国家政治权力，对一部分社会产品的分配和再分配活动。实现国家职能的需要，是财政分配存在和发展的前提条件。财政随着社会生产力的发展、社会制度的交替和国家的发展而发展。在原始社会，没有剩余产品，没有阶级，没有国家，也就没有财政。原始社会末期，随着生产力的发展，逐渐有了剩余产品，就使一部分人占有另一部分人的劳动成为可能，于是就出现了私有制，产生了阶级。在阶级矛盾和阶级斗争发展到不可调和的时候，国家也就应运而生了。国家产生以后，为了实现国家的职能，就要消费一定的物质资料，但作为国家机构的军政人员，并不直接从事物质资料的生产，所需的物质资料只能凭借国家政权的力量，参与社会产品的分配和再分配来取得，这样，便产生了以国家为主体，凭借国家政治权力对社会产品进行分配和再分配的财政。财政伴随着社会制度的变革和国家的发展而发展，经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会及社会主义社会等历史阶段。在不同的历史时期，不同

的社会制度条件下，国家财政所体现的分配关系根本不同，分配的范围、内容和形式也不尽相同。但是不论是什么社会的财政都具备着两个基本特征：一是财政分配是以国家为主体的分配，体现着统治阶级的意志；二是财政分配一般具有强制性和无偿性。

信贷又称信用，是体现一定生产关系的借贷行为，是货币或商品以偿还为条件的让渡。信贷是从属于商品货币关系的一个经济范畴。信贷作为一种借贷行为，是随着商品货币交换的发展，在商品交换发生延期支付、货币发挥支付手段时产生的。早在奴隶社会初期，就产生了最古老的信用方式——高利贷。随着生产力的发展和商品经济的出现，信用的范围不断扩大，形式也有了很大的发展。到了资本主义社会，商品经济高度发达，高利贷资本逐步发展成为借贷资本。不论是高利贷资本还是借贷资本，都体现着阶级剥削关系，是阶级剥削的工具。到了社会主义阶段，由于商品经济依然存在，信用也必然存在。我国的社会主义信贷，是社会主义国家筹集、分配和管理社会资金，进行社会主义现代化建设的分配手段，体现着人民根本利益一致的资金分配关系。不同社会制度下的信贷体现着不同的社会分配关系。不论是什么社会的信贷，都具备三个基本特征：一是信贷与商品经济存在着内在联系，是商品经济的产物和表现；二是信贷活动是价值运动的特殊形式，是社会经济活动中物资运动的综合反映；三是信贷活动具有有偿性，是有借有还的特殊分配方式。

社会主义财政与信贷同属于社会主义经济范畴，因此二

者之间具有如下四个方面的共性：（1）社会主义的财政与信贷都是建立在社会主义生产资料公有制的基础之上，都是国家筹集、分配资金的手段，是发展有计划商品经济的工具。它们都受社会主义基本经济规律和其他经济规律的制约，都必须贯彻党和国家的方针政策，执行统一的计划，为社会主义现代化建设服务；（2）财政与信贷都在有计划商品经济条件下，通过价值形式表现为资金运动，并存在于货币形态上而影响社会购买力。因此财政与信贷活动必须同物资运动紧密结合，做到财政、信贷、物资的综合平衡；（3）财政与信贷在社会主义再生产过程中，处于分配环节，都具有筹集资金、供应资金、调节经济和反映监督的职能，是国家对社会经济活动进行宏观调控的最主要的经济杠杆；（4）财政与信贷之间具有内在的联系，在一定的条件下，相互制约，相互渗透，相互转化。

尽管社会主义财政与信贷之间存在着共性，但它们毕竟又是两个不同的经济范畴，二者之间又具有如下三个方面的特性：（1）筹集和运用资金的主体不同。财政是同国家权力直接结合，又同商品经济密切联系的经济杠杆，是国家以政治权力行使者和生产资料所有者双重身分为主体，进行社会产品的分配和再分配，具有强制性；信贷是在商品经济条件下，以银行经济组织者的身分，通过与企事业单位等发生借贷行为，来调剂社会资金的余缺，具有灵活性。（2）资金运动的形式与性质不同。财政采取收入与支出形式进行活动，财政资金基本上是无偿的，主要反映上缴下拨的分配关系；信贷采取存款与贷款形式进行活动，信贷资金是有偿

的，资金分配关系表现为借贷关系。（3）资金来源与运用不同。财政参与社会产品或国民收入的分配，其中主要是对社会剩余产品的分配。财政是国家筹集和运用资金的主要渠道，制约着积累与消费、农轻重等投资比例关系，满足全民所有制企业再生产及科教文卫行政国防等方面的需要，信贷通过各种储蓄、存款，吸收社会上暂时闲置的资金，调剂社会资金的范围比财政广泛。信贷资金主要用于满足社会再生产的短期的临时性的资金周转需要，部分资金用于中短期设备贷款和基本建设贷款需要。信贷也是国家筹集和运用建设资金的重要渠道。

社会主义财政与信贷包括社会主义财政学和社会主义货币信用学最基本的理论知识，它的研究对象是社会主义财政信贷分配的特殊矛盾，即社会主义国家为发展国民经济，进行现代化建设而筹集、供应、调节平衡与管理监督社会资金过程中所形成的特殊分配关系及其发展的客观规律性。《财政与信贷》的任务，在于揭示与阐明社会主义财政与信贷分配关系的性质及其共同的发展规律和特殊发展规律，揭示财政信贷活动与整个社会经济活动的内在联系，正确阐述有关财政信贷政策、法制及其管理的科学方法。因此要学好这门课程，必须以马克思主义的立场、观点和方法在明确财政与信贷基础理论的前提下，坚持理论联系实际的原则，深入实际，调查研究，注意了解我国经济体制、政治体制改革中出现的新情况，总结财政信贷改革的新经验，才能真正理解和掌握财政信贷基础的科学知识，为学好其他各专业学科和做好本职工作奠定坚实的基础。

## 第一章 社会主义财政概论

### 第一节 财政的产生和发展

#### 一、国家财政的产生

社会发展的历史告诉我们，自从有了人类社会，便有了社会生产和消费，同时也有了生产和消费的中介环节——分配。在原始公社制度下，生产力水平很低，人们劳动的产品只有平均分配，才能勉强维持最低限度的生活。社会上没有剩余产品，没有私有制和阶级，也就没有维护统治阶级利益的国家存在，因而也就没有国家财政。

人类社会发展到原始社会的末期，出现了三次社会大分工，生产力水平有了进一步提高，人们生产的产品除了满足自身生存需要外，出现了剩余。社会上第一次出现了剩余产品，也就为私有制的产生提供了物质基础。私有制的出现加剧了社会的贫富分化，社会分裂为两大对立阶级，即剥削阶级和被剥削阶级。人类社会进入到第一个阶级社会——奴隶社会。“奴隶的强制性劳动成了整个社会的上层建筑所赖以建

立的基础”①。

在奴隶社会中，奴隶主阶级不仅占有生产资料，而且也占有直接生产者——奴隶，并无偿地占有奴隶所创造的全部剩余产品，残酷地剥削和压迫奴隶阶级，阶级矛盾日益尖锐，当阶级矛盾达到不可调和的地步的时候，奴隶阶级必然进行反抗。奴隶主阶级为了维护本阶级的利益，巩固其统治地位，镇压奴隶的反抗，建立一系列暴力统治机构，如军队、警察、法院、监狱等，以及为统治阶级利益服务的专职人员组成一个公共权力机关——国家便产生了。国家是在阶级矛盾客观上达到不可调和的地步和程度的条件下产生的。剥削阶级运用国家机器压迫被剥削阶级，以保证其统治，这就是剥削阶级国家的最基本的职能。

国家产生后，为了维持国家的存在和执行国家的职能，就需要消费一定的社会产品，这样国家就依靠其权力，无偿地占有—部分社会产品供其使用。即人类社会出现了一种凭借政治权利无偿占有社会产品的特殊的分配关系。恩格斯在《家庭、私有制和国家起源》一书中研究了财政产生的历史条件，认为国家产生后“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的”。所以捐税是最早出现的财政范畴之一。奴隶主占统治地位的国家依靠政治权力，通过捐税等形式取得的社会产品，又通过国家的支出安排出去，满足各方面的需要。这样最早的财政收支出现了——国家财政产生了。

---

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第164页。

综上所述，国家财政的产生是有一定历史条件的。社会生产力的发展，剩余产品的出现和日益增多，为财政的产生奠定了物质基础。同时，财政又是为满足国家的需要才参与社会产品的分配的。以国家为主体的分配从整个社会产品分配中分化独立出来，国家是财政产生的前提，所以说财政是在人类社会发展到一定历史阶段，随着国家的产生而产生的一种分配。这种分配与一般的社会产品的分配不同，它的分配主体是国家，分配的目的在于保证实现国家职能的物质需要。

## 二、国家财政的发展

财政随着国家的产生而产生，又随着国家的发展而发展。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。由于我国历史进程的特殊性，在封建社会末期，财政随社会制度的发展变化经历了半殖民地半封建社会时期的财政、新民主主义革命时期的财政和社会主义时期的财政。

### （一）奴隶制社会形态下的国家财政

奴隶制国家是人类历史上最早的以私有制为基础的国家，是社会分裂为阶级以后，奴隶主统治压迫剥削奴隶的机关。奴隶制国家的财政就是奴隶制国家对奴隶及自由民进行剥削和掠夺，以维护和巩固奴隶主阶级统治和剥削制度的工具。

奴隶社会生产关系的基本特征是奴隶主占有全部生产资料和直接占有生产者——奴隶本身。奴隶制国家为维护其政权的统治和奴隶制生产方式所进行的社会产品分配，体现了