

財政與信貸

南京大學經濟學系財政會計教研室編



江苏省自学考试指导委员会办公室

江苏省高等教育自学考试

财政与信贷

南京大学经济学系财政会计教研室编

江苏省自学考试指导委员会办公室

前 言

本书是为了满足江苏省高等教育自学考试专业设置中，由我系主办的经济管理专业《财政与信贷》课程，作为教学辅导和学员自学的需要而编写的。本书参考了中国财政经济出版社出版的有关书籍，结合了当前经济体制改革的实际，运用马克思主义的基本原理，阐述了组织和管理财政与信贷的基本理论、原则和方法，并为适应对外开放的需要，在本书后的附录内，还增添了《国际信贷与结算》的内容，介绍了我国对利用外资、组织国际收支、进行外汇管理等方面的方针、政策和方法，以供学习本课程时参考。本书既可供高等院校有关经济专业作为教材，又可供财经工作人员研究本学科的参考。

本书共分九章，由我系组织有关专业教师和社会上有理论、有丰富实践经验的专家联合编写。执笔编写初稿的同志有我系财政、会计教研室李鸣、沈安利等同志，有南京市金融学会卓士藩、张祖基、王祖维等同志，有江苏省财政学会孙天锡同志。全书由南京大学经济学系财政、会计教研室主任张世瑾同志负责总纂并审定。在编写过程中，承江苏省财政厅杨汉东同志和江苏省出版局的严京威同志提出许多宝贵意见，在此一并表示谢忱！

由于时间仓促，又限于水平，难免有错漏之处，衷心欢迎读者批评、指正。

南京大学经济学系财政、会计教研室

一九八五年十月

目 录

第 一 章	国家财政概述·····	(1)
第一节	国家财政的基本概念·····	(1)
第二节	社会主义财政在社会产品分配中的地位·····	(5)
第三节	财政分配和社会再生产中各环节的关系·····	(13)
第 二 章	国家财政收入·····	(19)
第一节	财政收入的来源、形式和筹集原则·····	(19)
第二节	税收·····	(23)
第三节	公债·····	(34)
第四节	财政补贴·····	(39)
第 三 章	国家财政支出·····	(43)
第一节	财政支出的分类和安排、使用原则·····	(43)
第二节	财政支出的内容·····	(51)
第四章	国家预算·····	(60)
第一节	国家预算的基本概念·····	(60)
第二节	国家预算管理的体制·····	(62)
第三节	国家预算与决算·····	(67)
第 五 章	信贷概述·····	(72)
第一节	信贷的产生和发展·····	(72)
第二节	信贷的本质与形式·····	(81)
第三节	社会主义信贷资金运动的内容和基础·····	(85)
第四节	社会主义信贷资金运动规律·····	(91)
第 六 章	信贷资金·····	(95)

第一节	信贷资金的来源·····	(95)
第二节	银行存款·····	(99)
第三节	信贷资金的运用·····	(107)
第四节	各项贷款·····	(120)
第五节	我国现行国营企业流动资金管理的体制	(149)
第七章	货币流通·····	(153)
第一节	货币流通的实质与范围·····	(153)
第二节	货币流通规律·····	(163)
第三节	保持货币流通稳定的条件·····	(171)
第四节	货币流通正常和稳定的标志·····	(176)
第五节	人民币的发行与现金管理·····	(179)
第八章	信贷计划与现金计划·····	(185)
第一节	信贷计划·····	(185)
第二节	现金计划·····	(195)
第三节	现金计划与信贷计划的关系·····	(198)
第九章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡··	(201)
第一节	综合平衡的必要性与意义·····	(201)
第二节	财政、信贷、外汇的各自平衡·····	(206)
第三节	财政、信贷、外汇的统一平衡·····	(213)
第四节	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡··	(219)
附录:	国际信贷与结算·····	(225)

第一章 国家财政概论

第一节 国家财政的基本概念

一、国家财政的起源和发展

国家财政是国家实现其职能的分配手段和作用于经济基础的一种经济杠杆。它是一个经济范畴，同时又是一个历史范畴，它是随着国家的产生而产生，随着社会历史的发展而发展的。国家是人类社会阶级矛盾不可调和的产物，在原始公社初期，人们在一个氏族社会里共同劳动，共同享用劳动成果，以维持生存，显然，处在这样的历史阶段，还不存在国家，更不可能存在国家财政了。到了原始社会后期，由于社会生产力的发展，出现了剩余产品，从而产生了私有制，产生了阶级，原始公社逐步解体，分裂为奴隶和奴隶主两个对立的阶级，奴隶主为了维护自身的经济利益，实现对奴隶的统治和剥削，因而就需要有一种统治工具，以镇压奴隶的反抗，这样就产生了奴隶制国家。正如列宁指出的：“国家是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的机关”。①国家产生之后，为了维护它的存在和实现它的职能，就需要开支一定的费用，组织一定的收入，由此就产生了财政。财政是依靠国家权力强制地将一部分社会产品占为国家所有，

①《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第176页。

以供国家的需要。正如恩格斯所说的：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。”①捐税是国家财政活动的最初形式，是最原始的财政雏型，这种以捐税收入来维持国家开支的简单模式，就是国家财政的起源。

随着社会生产力和社会关系的不断发展，国家性质的更迭，国家财政也相应地在演进，根据社会历史发展的顺序，国家财政先后共经历着这样几个阶段，即奴隶制社会的国家财政、封建制社会的国家财政、资本主义社会的国家财政、社会主义社会的国家财政。前三种社会制度的国家财政都是以生产资料私有制为基础的；而后一种国家财政则是以生产资料公有制为基础。

1. 奴隶制社会的国家财政

奴隶制社会生产关系的基本特征是：国王就是最大的奴隶主，奴隶主不仅占有生产资料，而且直接占有奴隶的人身，同时在产品分配上占有奴隶生产的全部产品。因此，奴隶制社会的国家财政，主要是王室的收支。国家财政收入，主要是奴隶从事农副业生产所得的全部产品收入，其次是对弱小部族进行掠夺和强迫纳贡的收入，以及少量的向新兴的小生产者（包括农民和手工业者）征收的捐税收入等。国家财政支出，主要是用于王室的享用和祭祀的开支，以及维持国家机器的俸禄开支和用于战争的军事开支等。由于奴隶制社会生产力很低，因此，国家财政分配形式主要是采取实物形式。

2. 封建制社会的国家财政

封建制社会生产关系的基本特征是封建主占有生产资料

①《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版，第167页。

和不完全占有作为生产劳动者的农奴，同时，随着封建经济从领主经济向地主经济的变化，使农民和手工业者的个体经济得到发展。封建制社会的国家财政主要是为封建贵族和地主阶级服务的。国家财政收入，主要是王室拥有的土地、庄园等官产所得的收入，封建诸侯纳贡的收入，向农民、手工业者、商人征收的田赋和捐税的收入，以及盐、铁、酒等的专卖收入等。国家财政支出，主要是用于军事和行政的开支、王室的费用以及封建文化、宗教的支出等。由于封建制社会的商品货币经济已经逐渐发达，因而国家财政分配形式，除一部分继续采取实物形式外，已大量采取价值形式，财政分配逐渐货币化。

3. 资本主义社会的国家财政

资本主义社会生产关系的基本特征是：生产资料主要归私人所有，资产阶级对内剥削广大劳动人民，对外实行军事侵略、经济掠夺，同时随着资本主义社会从自由资本主义到垄断资本主义的发展，社会上逐渐形成了垄断集团。资本主义社会的国家财政主要是为资产阶级经济利益服务的。国家财政收入，主要是捐税收入和国债收入，国家财政支出，主要是用于军事和行政的开支以及经济开发、科学文化支出、社会福利支出等。由于资本主义社会的商品货币经济高度发达，因此，国家财政分配形式全部采取货币形式。另外，在垄断资本主义阶段，由于资本主义经济危机周期缩短，危机加深，因此，资本主义社会的国家财政，往往还作为资本主义国家干预经济的一种手段，如通过财政投资、凯恩斯主义的赤字预算、造成恶性通货膨胀，向劳动人民进行财政剥削，来全面缓和周期性经济危机，维护资本主义制度。

4. 社会主义社会的国家财政

社会主义社会生产关系的基本特征是：生产资料实行社会主义公有制，社会主义国家和广大人民之间的根本利益是一致的，劳动者之间是互相合作和平等互利关系，因此社会主义国家财政是为人民谋福利的，是为保卫国家安全、发展社会生产、提高人民物质文化生活水平服务的。国家财政收入，主要是来自全民、集体、个体经济单位上交的收入、企事业收入以及国债收入等，财政支出主要是经济建设和文化教育卫生事业的开支，以及必要的行政、国防开支等。因此，它的实质是以人民民主专政国家为主体的，利用价值形式，参与社会产品分配和再分配过程中而形成的分配关系，它包括中央与地方之间，国家与集体、个人之间的分配关系，而在这财政分配关系中，国家预算是主体，预算外资金是补充，国营企业财务是基础。

综上所述，国家财政是社会生产力和生产关系发展的必然产物，并随着社会历史的不断发展而发展的。

二、社会主义财政的职能

社会主义财政是指社会主义国家为了实现其职能，通过价值形式，在参与社会总产品的分配和再分配过程中，与各方面发生的经济关系。它包括国家和各地区、各部门的分配关系，国家和集体、个人之间的分配关系，物质生产领域和非物质生产领域积累和消费的关系等。

社会主义财政的职能是从物质上保证国家职能的顺利实现，具体职能如下：

1. 分配职能

分配职能，主要体现三个方面，一是筹集资金和分配资金，二是正确处理积累和消费比例关系，确保国民经济健康

发展，三是正确处理国家、集体和个人、中央和地方、国家与企业、国家与集体财政分配关系，调动各方面发展生产，开辟财源的积极性。

分配职能是财政的基本职能，要实现这个职能，主要是讲究聚财、用财、生财之道，实现聚财——用财——生财的良性循环。

2. 调节职能

调节职能，主要是通过财政杠杆，调节各企业、部门、地区和经济成份的收入，从而不断调整社会主义经济内部的相互关系。例如，通过征收资源税，调节不同资源的盈利水平；通过征收调节税，调节不同盈利水平企业的留利水平；通过财政体制调整中央和地方、沿海和内地、汉族地区和少数民族地区的收入，以及通过发行国库券和征收能源交通重点建设基金，调节积累和消费的比例关系等。

3. 监督职能

监督职能，主要体现两个方面，一是通过财政收支业务对各部门、各单位进行的监督，另一是通过财政检查对违反财经纪律的行为进行的监督。经济越发展，监督越要加强。财政监督要做到宽严结合，该宽则宽，该严则严，达到宏观上的控制和微观上的搞活。

第二节 社会主义财政在社会产品分配中的地位

一、社会主义财政和社会产品分配的关系

马克思在《哥达纲领批判》一书中指出：在社会主义社

会，社会总产品用于个人消费之前，必须扣除下列各项：“第一，用来补偿消费掉的生产资料部分”；“第二，用来扩大生产的追加部分”，“第三，用来应付不幸事故、自然灾害的后备基金或保险基金。”剩下来的这部分社会产品，便作为消费基金，但在用于个人消费之前，还要再从中扣除社会公共消费的需要，包括：“第一，和生产没有关系的一般管理费用”；“第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等”；“第三，为丧失劳动能力的人等建立基金”。①

根据马克思这一精辟的论断和分析，社会总产品最终将分配成补偿基金，即补偿消费掉的生产资料部分；积累基金，即用于扩大再生产的追加部分和后备基金部分；以及消费基金，即用于社会公共消费和个人消费的部分。因而从社会总产品生产出来到最后用于补偿、积累和消费，要经过一个复杂的分配和再分配的过程，财政分配就是其中的一个组成部分，消费基金的一部分和积累资金的大部分都是通过财政分配形成的。

社会主义财政直接参加社会总产品的分配，是社会主义财政区别于其他私有制社会的国家财政的特征，因为社会主义国家除了具有一般国家所具有的“公共权力”的职能外，还有组织经济建设和文化建设的职能，因此，社会主义财政除了保证维持国家“公共权力”的需要外，还要保证经济建设和文化建设的需要。

综上所述，可以看出：社会主义财政是国家有计划分配社会产品的工具，是社会产品分配的组成部分。

①《哥达纲领批判》第11—12页，人民出版社1965年版。

二、社会主义财政和国民收入分配的关系

如上所述，社会总产品的分配，首先要扣除用来补偿消费掉的生产资料即补偿基金，扣除这部分以后，即形成国民收入，通过初次分配，一部分以工资和奖金形式，用于直接生产劳动者的劳动报酬，另一部分形成生产单位的纯收入，其中大部分上交国家，小部分留给经济组织，国家财政通过国民收入的初次分配，主要是以税收和上交利润的形式，取得财政收入，然后通过财政支出，在全社会范围内进行再分配，其中相当大的部分用于扩大再生产的需要，包括生产性和非生产性的基本建设投资、补充流动资金以及国家物资储备等，这部分财政支出即构成积累基金。还有一部分用于文教卫生科学等事业费支出和社会福利救济费支出，以及行政、国防支出等，这部分财政支出，即构成了社会消费基金。由此可见，积累基金的大部分和消费基金的一部分，最终是通过财政分配结果形成的，因此，财政支出的方向和构成，对积累和消费关系有决定性的作用，所以财政分配成为国民收入分配的主导环节，财政分配是制约积累基金和消费基金的总闸门。

财政要正确处理好积累和消费的关系，关键是要正确处理好三个方面的比例，即积累占国民收入的比例，亦即积累率，国家财政收入占国民收入的比例，基本建设支出占国家财政支出的比例。正确处理好这三个方面的比例，对国民经济的不断发展和人民生活水平的不断提高，有着决定性的意义。薄一波同志根据我国“一五”时期的宝贵经验，曾经指出在今后若干年内积累部分在国民收入中的比重，以不低于百分之二十，或略高一点为稳妥，预算收入在国民收入中的

比重，以不低于百分之三十，或略高一点比较恰当。基本建设支出占预算支出比重，以不低于百分之四十，或略多一点为妥。薄一波同志的这个论断，从建国以来我国经济建设所走的曲折的道路和取得的正反两方面的经验来看，是有非常重要意义的。

历史的经验还证明，在正确处理好以上三个方面比例的同时，还要正确处理好积累和消费内部各部门的关系，特别是积累内部各部门的比例关系，如积累内部生产性积累和非生产性积累的比例关系，基本建设投资中农业、轻工业和重工业的比例关系，沿海与内地的发展关系，固定资产的内含扩大再生产和外延扩大再生产的安排关系，这些关系如果处理不当，就要导致国民经济比例失调，影响生产的发展和人民生活水平的提高。

为便于分析研究起见，现将建国以来各个时期国民收入分配中几个主要比例关系，列表如下：表内数据表明，在国民经济比例失调时期，积累率比例过高，生产性积累过高，在生产性积累中重工业比例过高，这是造成积累和消费比例失调的主要原因。由此而带来的后果是：人民生活没有得到改善，文教卫生和城市建设没有得到发展，农业、轻工业投资不足，造成市场供应紧张，重工业投资过多战线拉长，资源供应紧张，开工率低，浪费严重。

时 期 比 例	“一五” 时 期	“二五” 时 期	三年调 整时期	“三五” 时 期	“四五” 时 期
积累占国民 收入的比例	24.2%	头三年最高 43.8%后二 年压到 1.5%	63.64两年 19.8%	26.3%	32.8%
国家预算收 入在国民收 入中的比例	33.6%	38.6%	34.2%	31.5%	34.4%
基本建设投 资占财政支 出的比例	37.0%	头三年 54.8%后二 年25.1%	30.1%	38.7%	40.2%
生产性积累 占 积 累 的 比 例	59.8%	87.1%	65.5%	74.5%	77.6%
农业投资占 基建投资的 比 例	7.8%	12.3%	18.8%	11.8%	11.3%
轻工业投资 占基建投资 的 比 例	5.9%	5.2%	3.9%	4.0%	5.4%
重工业投资 占基建投资 的 比 例	46.5%	56.6%	49.8%	57.4%	54.8%

三、财政分配和其他分配形式的关系

1. 财政分配和工资分配的关系

财政分配和工资分配是既相互区别，又相互联系和制约的。

首先，工资分配影响财政分配。因为工资分配包括两大部分，一部分是物质生产领域各部门劳动者的工资，这部分是属于国民收入初次分配中的V的部分，另一部分是非物质生产领域各部门劳动者的工资，一般说，这部分是属于财政对国民收入中M的再分配。前一部分，在国民收入不变的情况下，V的增加，必然形成M的减少，所以这部分的工资如果增加，在一定相关范围内必然直接影响到财政收入的减少。后一部分，工资如果增加，明显的就要增加财政支出。总之，不论财政收入的减少，还是财政支出的增加，都对财政分配发生影响。所以不论调整工资还是扩大就业，最终都会直接间接地由国家财政来承担。

其次，财政分配又反过来制约着工资分配。也就是说，国家在考虑提高工资标准和扩大社会就业时，首先就要考虑财力负担的可能，因此，工资增长的速度不能不受财力的制约。再则，财政对积累和消费的两项基金的最终形成，是起着决定性作用的，所以财政对工资基金，也必然起着制约作用。

在正确处理财政分配和工资分配的关系上，关键是要按照陈云同志所讲的“一要吃饭，二要建设”的原则，正确处理好眼前利益和长远利益的关系，通过提高劳动生产率，以求不断降低单位产品中的工资含量，在发展生产基础上，不断提高人民生活水平和增加财政收入。

2. 财政分配和价格分配的关系

财政分配和价格分配都是国家有计划地对国民收入的价值形式进行的分配，相互之间有着密切的联系，一方面价格分配要影响着财政分配，另一方面，财政分配又制约着价格分配。

从价格分配对财政分配的影响来看：首先，价格的变动，会直接影响企业的税金和利润，即一方面由于价格的变动而影响企业交纳的销售税金，另一方面，在成本不变的情况下，价格变动就会影响企业的利润，从而影响企业上交的所得税和调节税。其次，生产资料价格变动结果，在不同所有制之间，由于全民企业的盈利，除留利外全部上缴，集体企业的盈利只交纳所得税，因而也会发生收入转移。同时生产资料价格的变动，对财政支出也有直接影响。再次，对消费资料价格的调整，如提高农村产品收购价，在保证人民生活水平不受影响的情况下，不论采取对企业的亏损补贴，还是采取对个人的物价补贴，其结果都影响财政收支。所以说，价格分配是反映和影响财政分配的。

反过来说，价格分配又必须受财政分配的制约，即价格调整必须控制在国家财力许可范围之内，也就是说，必须统筹兼顾，量力而行，达到有计划地组织国民收入的分配，防止物价失控，市场波动，通货膨胀，这是在正确处理好财政分配与价格分配关系上必须高度重视的。

3. 财政分配和企业财务分配的关系

财政分配和企业财务分配是两种性质不同、范畴不同的分配，企业财务分配是属于企业再生产过程中的分配，是企业内部的分配，但和财政分配有着密切关系，一般说：企业财务分配是财政分配的基础，而财政分配则是企业财务分配的前提。

从企业财务分配是财政分配的基础来看，主要是因为国家财政收入绝大部分是来自国营企业的纯收入，企业纯收入的多少，决定着财政分配的规模。相反的，通过财政分配，正确安排投资，采用不同方式提供企业扩大再生产所必需的

资金，则又为企业不断发展生产提供帮助和创造条件，所以说：财政分配又是企业财务分配的前提。

财政分配和企业财务分配的具体联系，主要体现在两个方面：一个方面是直接的联系，即企业在再生产过程中同国家财政发生的资金上缴和下拨的关系，如企业向国家上缴税利，这既是企业财务分配活动的内容，又是国家财政分配的内容。另一个方面是间接的联系，即通过企业财务活动加强经济核算和财务管理，提高企业经济效益，从而不断增加利润，增加国家财政收入。

正确处理好国家财政分配和企业财务分配的关系，关键是正确处理好国家、企业、职工三者之间的利益分配关系，保证国家得大头，同时，在宏观上加强控制，在微观上搞活，扩大企业自主权，以调动企业发展生产、增加收入的积极性，不断提高经济效益，为国家积累更多的资金。只有这样，国家财政分配才有可靠的基础。

4. 财政分配和信贷资金分配的关系

财政分配和信贷资金分配是两种范畴不同的分配，如前所述，财政分配是属于社会产品的分配，并以国民收入的分配为主，信贷资金分配，主要是属于社会资金的周转、调节性质，除了银行收付的利息部分属于国民收入的分配外，从信贷资金的周转、调节本身来说，是属于资金运动，而不属国民收入的分配或再分配。另外，财政分配一般是无偿的，而信贷资金分配则是有偿的，至于基本建设拨款改贷款，则是财政分配采用信贷管理形式。

但是财政分配和信贷资金分配又是相互联系，相互支持，关系是非常密切的。首先，从中国人民银行代理国库业务的情况来看，财政性存款和财政结余便是信贷资金的来源，如