

财政与信贷习题及辅导

李汝胜 王水斌 编写

中国财政经济出版社

财政与信贷习题及辅导

(修 订 本)

李汝胜 王水斌 编写

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

财政与信贷习题及辅导

(修订本)

李汝胜 王水斌 编写

*

中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街 8 号)

武汉第二印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 9375 印张 197 千字

1994 年 6 月第 1 版 1995 年 6 月武汉第 2 次印刷

印数: 10 001—15 000 定价: 6.00 元

ISBN 7-5005-0627-9/F · 0519

修 订 说 明

由王德新、李汝胜、马启明三位同志编写的《财政与信贷习题及辅导》一书，自1989年第一次出版发行以来，深受广大师生和读者的欢迎。由于我国经济体制改革的步伐日益加快，财政与信贷理论研究有了新的发展；党的十四大确立了我国社会主义市场经济体制的目标模式，给《财政与信贷》教学提出了新的要求。为此，顾志坚等同志对原著《财政与信贷》作了系统的修改。为了方便教学，帮助学生教材的理解，我们对《财政与信贷习题及辅导》也作了相应的修改。在修订中，对原体系作了全面调整，并在内容上进行更新和充实，对各章提出了学习的目的要求，列出了重点和难点，概括地介绍了内容要点。习题的题型多，内容全面，并增添了综合训练题。

另外，本书习题部分留有空位，学生可直接作题，不必另配练习册。

本书第八章《预算外资金》由王水斌同志编写，其余各章均由李汝胜同志撰写，并对全书统纂定稿。

由于作者水平有限，错误之处，恳请广大师生和读者批评指正。

作 者

1994年6月

(102)	支出规模	第五章	
(102)	主要目的		
(102)	重点难点		
(102)	内容提要		
(111)	正题区		
(139)	真题案例	第六章	
第一章	社会主义财政与信贷的本质和职能		(1)
	目的要求		(1)
	重点难点		(1)
	内容提要		(1)
	习题一		(15)
第二章	社会主义财政与信贷分配体系和财政与金融机构		(25)
	目的要求		(25)
	重点难点		(25)
	内容提要		(25)
	习题二		(33)
第三章	财政收入		(41)
	目的要求		(41)
	重点难点		(41)
	内容提要		(41)
	习题三		(76)
第四章	国家信用		(93)
	目的要求		(93)
	重点难点		(93)
	内容提要		(93)
	习题四		(97)

第五章 财政支出	(105)
目的要求	(105)
重点难点	(105)
内容提要	(105)
习题五	(118)
第六章 国家预算	(129)
目的要求	(129)
重点难点	(129)
内容提要	(129)
习题六	(137)
第七章 国家预算外资金	(145)
目的要求	(145)
重点难点	(145)
内容提要	(145)
习题七	(147)
第八章 信贷资金来源与运用	(150)
目的要求	(150)
重点难点	(150)
内容提要	(150)
习题八	(163)
第九章 货币流通	(174)
目的要求	(174)
重点难点	(174)
内容提要	(174)
习题九	(186)
第十章 信贷计划、现金计划信贷资金管理	
体制	(197)

目的要求	(197)
重点难点	(197)
内容提要	(197)
习题十	(207)
第十一章 金融市场	(213)
目的要求	(213)
重点难点	(213)
内容提要	(213)
习题十一	(218)
第十二章 外汇与国际收支	(225)
目的要求	(225)
重点难点	(225)
内容提要	(225)
习题十二	(230)
第十三章 财政金融与宏观调控	(238)
目的要求	(238)
重点难点	(238)
内容提要	(238)
习题十三	(243)
综合训练一	(249)
综合训练二	(257)
综合训练三	(265)
综合训练四	(274)
综合训练五	(283)
综合训练六	(288)

第一章 社会主义财政与信贷的

本质和职能

目 的 要 求

本章阐述了社会主义财政与信贷的本质和职能。学习本章目的在于了解财政与信贷的产生和发展，明确社会主义财政与信贷的本质是什么，懂得社会主义财政与信贷在国民经济中的地位，掌握社会主义财政与信贷的职能。

重 点 难 点

1. 重点：

社会主义财政与信贷的职能；社会主义财政与信贷的本质。

2 难点：

社会主义财政与信贷在国民经济中的地位。

内 容 提 要

本章是财政与信贷的基本理论部分，共分四节。第一节是讲社会主义财政的本质和职能；第二节是讲社会主义信贷的本质和职能；第三节是讲社会主义财政在国民经济中的地位；第四节是讲社会主义信贷在国民经济中的地位。

第一节 社会主义财政的本质和职能

这一节分别讲述财政的产生和发展，社会主义财政的本质，社会主义财政的职能三个问题。

一、财政的产生和发展

财政产生有两个基本条件：

1. 生产力的提高，有了剩余产品。原始社会生产力低下，人们用简单的劳动手段共同劳动，共同占有劳动产品，没有剩余产品，没有私有制，没有财政。生产力发展到一定的水平，剩余产品扩大到一定的程度，使得一部分人有可能不参加生产劳动，通过直接占有别人劳动的剩余产品以维持其生存和发展。这是财政产生的前提条件。

2. 国家的产生。原始社会末期，由于生产力的发展，随着剩余产品和社会分工的出现，产品的相互交换就产生了私有制，一部分人逐渐脱离生产劳动，依靠占有别人劳动的剩余产品维持其生活，社会逐渐分裂为两个对立阶级——奴隶和奴隶主阶级。奴隶主阶级为了维护其既得利益，镇压奴隶阶级的反抗，就需要掌握一种拥有暴力的统治工具，于是就产生了国家。

国家的产生，使得一部分人不参加生产劳动，而是通过强占别人劳动的剩余产品，以维持其生存和国家机器的正常运转，这是财政产生的充分条件。

随着社会生产方式的发展和国家形态的变更，财政经历了一个由低级到高级的发展过程。

从生产资料所有制形式来说，财政经历了生产资料私有

制为基础的国家财政和生产资料公有制为基础的国家财政两个阶段。

从不同的社会形态来说，财政经历了奴隶制国家财政，封建制国家财政，资本主义国家财政，社会主义国家财政四个阶段。

从不同的分配形式来说，财政经历了力役形式、实物形式、价值形式三个阶段。

二、社会主义财政的本质

财政的本质是由生产资料所有制和国家性质所决定的。社会主义财政与历史上的一切剥削阶级的国家财政相比，具有不同的本质。概括起来说，社会主义财政的本质是取之于民、用之于民的一种新型财政，它体现了社会主义国家、集体和个人之间的根本利益一致和互相合作关系。

一切剥削阶级国家的财政，都是剥削阶级利用国家权力无偿地占有劳动人民所创造的剩余产品或剩余价值，以维持其反动统治的一种分配关系。社会主义财政是建立在生产资料公有制基础上的社会主义国家为实现其职能，以国家权力和生产资料所有权对国民收入进行有计划的分配和再分配。社会主义国家通过财政集中资金，用于巩固人民民主专政和进行社会主义物质文明、精神文明的建设，不断提高人民的物质和文化生活水平。概括地说，社会主义财政具有三个特征：

1. 社会主义财政是建立在生产资料公有制基础上，财政分配有坚实可靠的经济基础，避免了资本主义的周期性的财政危机。

2. 社会主义财政是取之于民、用之于民的财政，社会主

义财政分配的目的是为了发展社会主义经济，不断提高人民物质文化生活水平，社会主义财政具有返还性。

3. 社会主义财政是社会主义再生产过程中的一个有机的内在环节。社会主义财政与社会主义再生产有着紧密的联系，从宏观上直接制约国民经济发展的规模、速度、结构和效益。

三、社会主义财政的职能

社会主义财政的职能就是财政这个经济杠杆的固有功能，它是财政本质的具体表现。社会主义财政有三个职能，即分配职能、调节职能和监督职能。

1. 分配职能。社会主义国家为实现其维护政权，组织经济建设的职能，必须从社会再生产过程中筹集一定数量的资金，在筹集资金过程中利用价值形式，运用税收、利润上缴、公债等经济杠杆参与社会产品或国民收入的分配和再分配，把分散在各地区、各部门、各企业单位的劳动者为社会劳动所创造的产品价值集中起来，形成集中性财政资金，而且必须将已筹集的财政资金有计划地安排使用，在不同部门、不同地区、不同建设项目之间进行合理分配，以满足国家和人民生活不断增长的需要。

2. 调节职能。调节职能是财政在国民收入分配中，通过财政收支，改变着社会各集体及其成员在国民收入中占有的份额，借以调节国家、地区、部门、企业与个人等方面的分配关系，也改变着国民收入的使用方向与比例关系；调节生产、流通、消费、交换，调节积累与消费关系，实现财政收支平衡，促进国民经济的综合平衡，以保证国民经济协调发展。

3. 监督职能。监督职能表现在两个方面：其一是经济监

督,通过价值形式对国民经济各方面的制约作用进行监督;其二是行政监督,通过对财政规章制度的制定、执行以及财政日常管理工作中的反映、督促、检查和制裁等形式进行监督。

第二节 社会主义信贷的本质和职能

这一节分别讲述信贷的产生和发展,社会主义信贷的本质,社会主义信贷的职能三个问题。

一、信贷的产生和发展

人类社会进入原始社会末期,经过第一次和第二次社会大分工,提高了劳动生产率,出现了剩余产品,随着生产的发展,交换的扩大,产生了第三次社会大分工,出现了专门从事商品交换的商人。为适应商品交换的需要,开始出现了货币,产生了商品货币经济。在私有制条件下,社会财富集中在富人和贵族手中,大多数贫民则缺乏生产资料和生活资料,他们为了维持生产和生活,不得不向富有贵族借贷,形成了最早的信贷形式——高利贷。

信贷,随着商品货币经济的发展而不断发展,大体上经历了奴隶社会、封建社会的高利贷,资本主义社会的借贷资本和社会主义信贷三个阶段。

二、社会主义信贷的本质

信贷的本质是由生产资料所有制和社会制度的性质所决定的,社会主义信贷同一切剥削阶级的信贷相比,具有不同的本质。社会主义信贷是建立在公有制基础上,以偿还和付息为条件的有计划动员和分配暂时闲置货币资金的一种形

式。社会主义制度不允许高利贷资本和借贷资本的存在，投入信贷的货币资金是公共财产和居民的劳动收入。信贷资金主要用于弥补工农业生产单位和商业部门资金的暂时不足，为促进社会主义生产和流通的发展服务，体现了社会主义生产关系。这就是社会主义信贷本质。

三、社会主义信贷的职能

社会主义信贷的职能与社会主义信贷的本质密切相关，它同社会主义财政的职能一样，包括分配职能、调节职能和监督职能。

1. 分配职能。在社会主义再生产过程中，必然在某个环节、某个方面出现暂时闲置的货币资金，社会主义银行通过存款、储蓄把暂时闲置的资金集中起来，形成集中性信贷资金，再通过贷款，融通给企业再生产需要的流动资金，保证生产与流通的顺利进行；并发放中短期设备贷款，支持企业扩大再生产。

2. 调节职能。社会主义信贷在贷款、供应资金过程中，必然调节社会资金的供求，同时通过信贷分配一部分财政资金，通过利息直接参与了部分剩余产品价值的分配，调节了各方面，各阶层在国民收入分配中占有的份额，通过贷与不贷、贷多贷少、利高利低、期限长短等手段对企业活动进行调节，从而保证国民经济有计划按比例地发展。

3. 监督职能。在社会主义条件下，全国的一切企业、事业、机关、团体、部队、学校之间的经济往来都离不开银行，它们的经济活动都在银行信贷活动中得到反映和监督。

第三节 社会主义财政在国民经济中的地位

这一节分别讲述社会再生产诸环节相互关系的一般原理，财政分配对社会再生产诸环节的影响和制约作用，财政在国民收入分配中的地位，财政分配与其他分配的关系四个问题。

一、社会再生产诸环节相互关系的一般原理

社会再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节。四个环节之间相互联系，相互制约，相辅相成，共同构成社会再生产的有机整体。生产是主导环节，分配和交换是连接生产和消费的中介环节，消费是总过程的完成形式。生产决定分配、交换和消费；而分配、交换、消费又对生产具有反作用。

二、财政分配对社会再生产环节的影响和制约作用

(一) 财政同生产的关系

财政同生产的关系可以表述为：生产决定财政；财政影响生产。

1. 生产决定财政。生产对财政的决定作用主要表现在：生产力发展水平，生产发展的规模和速度决定财政收支的规模和增长速度；生产力发展水平决定财政资金积累的水平；生产资料所有制的性质与形式决定财政分配的性质与形式。

(1) 生产力发展水平、生产的规模、发展速度和经济效益决定财政收支规模与增长速度。生产力水平高，劳动生产率相应提高，有利于降低成本，增加利润，扩大积累规模。工

农业生产规模扩大，发展速度加快，可供财政分配的社会产品价值才能越多，财政分配的规模才能越大，财政收支增长速度才能越快。

(2) 生产的物质构成制约财政支出的构成。财政用于发展生产和建设的支出必须与生产所提供的生产资料相适应，财政用于改善人民生活的支出，必须与生产所提供的消费资料相适应。

(3) 生产资料所有制的性质与形式决定财政分配的性质与形式。社会主义生产资料公有制决定了社会主义财政分配的目的在于满足人民生活不断增长的需要，社会主义财政具有取之于民、用之于民的性质。

2. 财政分配制约生产。财政分配对生产的制约作用主要表现在：财政收支规模、增长速度制约着扩大再生产的规模和速度；财政资金的分配比例制约着国民经济结构；财政分配可以促进、完善社会主义生产关系。

(1) 财政收支规模、增长速度制约着扩大再生产的规模和速度。我国社会主义建设资金相当部分是由财政筹集，财政资金筹集越多，分配得当，社会主义扩大再生产的规模就越大。

(2) 财政资金的分配比例制约着国民经济结构。财政资金分配合理，就可以促进国民经济有计划按比例协调发展。

(3) 财政分配可以促进和完善社会主义生产关系。财政通过对某种经济成份的多收或少收，多支或少支以限制或鼓励某种经济成份的发展，调整各方面的经济利益，巩固和完善社会主义生产关系，促进生产力的发展。

(二) 财政同消费的关系

财政同消费的关系可以表述为：消费影响财政；财政分

配制约消费。

1. 消费影响财政。消费对财政的影响主要表现在：满足消费是财政分配的根本宗旨；消费是财政分配实现的标志。

(1) 满足消费是财政分配的根本宗旨。社会主义基本经济规律不仅要求生产以满足消费为出发点和归宿，而且要求财政分配也必须以满足消费为出发点和归宿。

(2) 消费的增长，从短期来看，会影响财政减收增支，物质生产部门个人消费基金的增长，会影响财政收入减少，非物质生产部门个人消费基金和整个社会消费基金的增长，会影响财政支出的增长。

(3) 消费是财政分配实现的标志，因而从长期看有利于促进财政收入的增长，产品只有实现了消费，才能成为现实的产品。因此，消费是财政分配实现的标志，消费是生产的动力。生产发展了，财政收入才会相应增加。

2. 财政分配制约消费。财政分配制约消费主要表现在：财政分配的规模和速度直接制约着消费的规模和速度；在财政分配规模已定的情况下，分配结构对消费也有制约作用。

(1) 财政分配制约着消费水平。非物质生产部门职工消费和社会公共消费基金，绝大部分由国家财政直接分配；物质生产部门个人消费基金，直接影响国家财政收支，因而必然受国家财政分配的制约。

(2) 财政分配结构调节消费结构。财政通过对国民收入的再分配，改变各部门、单位及个人拥有的货币量，以达到调节消费需求和消费结构，使产品结构和需求结构相吻合。

(3) 财政分配制约当前消费和长远消费。为了兼顾人民群众当前消费需要和长远消费水平的不断提高，财政必须正确处理积累与消费的比例。

（三）财政同交换的关系

财政同交换的关系可以表述为：它们是互为前提又相互制约的关系。

1. 交换制约财政分配。交换对财政分配的制约主要表现在：交换是实现财政收入的前提；交换是财政支出得以实现的基本前提。

2. 财政分配制约交换。财政分配对交换的制约主要表现在：财政分配了资金才能进行交换；财政资金分配的规模和结构，直接影响和制约着交换的规模和结构。

三、社会主义财政在国民收入分配中的地位

财政是国家直接组织的宏观决策性分配，它制约着全社会国民收入分配比例，因而社会主义财政在国民收入分配中居于主要地位。

四、财政分配与其他分配的关系

（一）财政分配与企业财务分配的关系

企业财务分配是国家财政分配的基础；财政分配对企业财务分配具有指导和监督职能。

1. 企业财务分配是国家财政分配的基础

（1）只有企业财务对成本基金、工资基金正确核算，国家财政收入才能达到真实可靠。

（2）企业及时定额上缴税利是财政分配得以实现的基本前提。

2. 财政分配监督和制约企业财务

（1）企业成本开支范围，补偿基金的形成必须执行财务制度。