

财政与信贷 辅导资料

陈永良 编写

暨南大学经济学院

一九九〇年四月

财政与信贷辅导资料

陈永良 编写

暨南大学经济学院

一九九〇年四月

编写说明

本书是为广东省高等教育自学考试经济管理类专业开设的《财政与信贷》课程而编写的辅导教材。

本书根据全国高等教育自学考试指导委员会的《财政与信贷自学考试大纲》编写。依据的教材是陈永良编著的《财政与信贷》（广东高等教育出版社1988年1月版，1990年4月修改再版）。

本书对《财政与信贷》教材各章的学习目的和要求都作了说明；并从教材里众多的名词中选择部分作了解释；对各章中相对重要的问题作了解答提要，有些问题还作了一般性论述。考虑到教学统一性的要求，在编写时，无论是观点上，还是具体论说上，都力求同《财政与信贷》教材保持一致。同时，本书附有1989年下半年广东省高等教育自学考试财政与信贷试题及其答案要点，供读者参考。

读者在使用本书回答问题时，应当在把握住本书所提示的要点基础上，注意发挥，联系实际谈自己对问题的理解。同时，要注意审题，要学会适应题目的变化性（或者只要求回答一个大题目中的一部分，或者将几个小题目合并为一）。总之，读者应在理解的基础上灵活掌握。

希望本书能对读者的学习有所帮助。由于编者水平有限，加上时间仓促，不当之处，请读者批评指正。

陈永良

1990年4月于暨南大学经济学院

目 录

第一章 社会主义财政的本质和作用…………… (1)

一、学习目的和要求…………… (1)

二、重要名词解释…………… (1)

三、重要问题解答提要…………… (3)

1. 财政是如何产生和发展的? …… (3)

2. 财政的发展经历了哪些社会形态? 各社会形态下财政的性质、范围和分配形式如何? …… (4)

3. 社会主义财政如何参与社会产品分配? …… (4)

4. 为什么说社会主义财政在社会总产品分配中处于主导地位? …… (6)

5. 论述社会主义财政的必要性。…………… (7)

6. 试述社会主义财政分配的基本特征。…………… (8)

7. 试述社会主义财政与资本主义财政的根本区别。…………… (10)

8. 社会主义财政具有哪些作用? …… (11)

9. 经济是怎样决定和制约财政的? …… (12)

第二章 财政收入…………… (14)

一、学习目的和要求…………… (14)

二、重要名词解释…………… (14)

三、重要问题解答提要	(20)
1. 从财政收入的价值构成和经济构成看增加 财政收入的途径是什么?	(20)
2. 目前我国财政收入主要有哪些形式?	(22)
3. 试述税收的基本特征。	(23)
4. 我国社会主义税收的作用是什么?	(24)
5. 我国税收制度的构成要素有哪些?	(25)
6. 我国税收经历了哪些发展阶段? 现行的税 种有哪些?	(26)
7. 简述我国产品税的主要内容。	(27)
8. 简述增值税的特点。	(28)
9. 增值税的计算方法是如何规定的?	(28)
10. 我国为什么要进行利改税? 说明利改税的 实施步骤及其主要内容。	(28)
11. 简述国营企业承包经营责任制的主要内容 及其利弊。	(30)
12. 试述国营企业实行税利分流制度的内容及 其配套条件。	(31)
13. 我国发行公债的情况怎样? 公债对社会主 义建设有哪些重要意义?	(32)

第三章 财政支出 (35)

一、学习目的和要求 (35)

二、重要名词解释 (35)

三、重要问题解答提要 (38)

1. 简要说明社会主义财政支出的构成及其意 义。 (38)

2. 安排财政支出应当贯彻哪些原则? (40)
3. 什么是基本建设支出? 它有何作用? (42)
4. 为什么要推行基本建设投资“拨改贷”? (42)
5. 如何促进基本建设投资效果的提高? (43)
6. 财政在供应和管理流动资金方面应该遵循哪些原则? (44)
7. 流动资金现行管理办法与过去的“双口供应”办法的对比评价。..... (44)
8. 国家财政用于发展农业支出有哪些内容? 财政在分配支援农业资金时, 要处理好哪几方面的关系? (46)
9. 简要说明文教行政国防等支出的内容及意义。..... (46)
10. 试述文教行政国防等支出的安排原则。... (47)

第四章 财政管理体制和国家预算..... (50)

- 一、学习目的和要求..... (50)
- 二、重要名词解释..... (50)
- 三、重要问题解答提要..... (52)
 1. 简要说明财政管理体制的内涵及其实质。..... (52)
 2. 建立财政管理体制应贯彻执行哪些原则? (53)
 3. 试述我国国家预算的组成及其作用。..... (53)
 4. 试述1988年改进后的财政包干体制的基本内容及其利弊。..... (55)

5. 国家预算的编制应遵守哪些原则? (57)
6. 国家预算编制应做好哪些准备工作? (58)
7. 国家预算执行的基本任务是什么? 如何组织预算执行中的平衡? (59)
8. 为什么要编制国家决算? 编制国家决算应做好哪些准备工作? (60)

第五章 社会主义信用的本质和作用 (62)

- 一、学习目的和要求 (62)
- 二、重要名词解释 (62)
- 三、重要问题解答提要 (63)
 1. 为什么说商品货币经济是信用产生和发展的基础? (63)
 2. 如何理解社会主义信用存在的必要性? ... (64)
 3. 怎样理解社会主义信用的本质? (65)
 4. 社会主义信用有哪几种形式? 其中哪些是社会主义信用的基本形式? 应如何看待社会主义商业信用问题? (66)
 5. 社会主义信用具有哪些作用? (67)
 6. 试述社会主义利息的性质。 (68)
 7. 社会主义利息有哪些作用? (69)
 8. 我国在制定利息率时应注意哪些问题? ... (70)

第六章 社会主义银行 (72)

- 一、学习目的和要求 (72)
- 二、重要名词解释 (72)
- 三、重要问题解答提要 (75)

1. 银行是怎样产生和发展的?	(75)
2. 试述社会主义银行的必要性。	(77)
3. 试述社会主义银行的性质。	(78)
4. 试述社会主义银行的职能。	(79)
5. 试述银行在社会主义经济中的地位。	(79)
6. 试述银行在社会主义经济中的作用。	(80)
7. 为什么说我国过去的银行体系是高度集中 化和单一化的国家银行体系? 目前我国银 行体系的组成如何?	(81)
8. 中国人民银行的基本任务和职责是什 么?	(83)
9. 中国工商银行的主要任务和职责是什 么?	(83)
10. 中国农业银行的主要任务和职责是什 么?	(84)
11. 中国银行的主要任务和职责是什么?	(84)
12. 试述中国人民建设银行的性质和职责。 ..	(85)
13. 中国国际信托投资公司的基本任务和业务 是什么?	(85)
14. 试述中央银行与专业银行的关系。	(86)
15. 试述“实贷实存”信贷资金管理体制的主 要内容及其利弊。	(87)
第七章 信用资金的来源	(89)
一、学习目的和要求	(89)
二、重要名词解释	(89)
三、重要问题解答提要	(91)

- (87) 1. 分析工商企业存款的价值构成。……………(91)
- (77) 2. 我国信用资金有哪些来源? ……………(92)
- (87) 3. 试分析我国信用资金来源的构成。……………(93)
- (87) 4. 试述我国信用资金来源的客观界限。……………(94)
- (87) 5. 试说明我国信用资金来源的虚假性问
(41) 题。……………(95)

第八章 信用资金的运用……………(96)

- (12) 一、学习目的和要求……………(96)
- 二、重要名词解释……………(96)
- (88) 三、重要问题解答提要……………(98)
 1. 试述我国银行信用资金的供应方针。……………(98)
 - (88) 2. 我国银行贷款的基本原则是什么? ……………(98)
 3. 略述我国银行贷款的对象与种类。……………(100)
 - (13) 4. 银行发放贷款的条件是什么? ……………(101)
 - (13) 5. 试述银行贷款的方式。……………(101)
 - (88) 6. 试述银行贷款的方法。……………(102)
 7. 工商企业如何编制借款计划? ……………(103)
 - (88) 8. 什么是贷款帐户? ……………(103)
 - (88) 9. 什么是贷款利息? 利率有哪两种表示方
法? ……………(104)
 - (78) 10. 什么是贷款指标? ……………(104)
 11. 什么是信贷制裁? ……………(104)
 - (88) 12. 我国工业贷款有哪几种? ……………(105)
 - (88) 13. 我国商业贷款有哪几种? ……………(107)
 - (88) 14. 我国农业贷款有哪几种? ……………(107)
 - (10) 15. 我国外汇贷款有哪几种? ……………(109)

16. 我国外贸贷款有哪几种? (110)

17. 我国固定资产贷款有哪几种? (111)

第九章 社会主义经济中的货币流通..... (113)

一、学习目的和要求..... (113)

二、重要名词解释..... (113)

三、重要问题解答提要..... (117)

1. 如何理解货币流通与商品流通的关系? ... (117)

2. 我国的货币流通为什么要划分为现金流通
与非现金流通两种形式? (118)

3. 简述现金流通和非现金流通的统一性与区
别。..... (119)

4. 货币是怎样投放和回笼的? (120)

5. 什么是货币流通规律? 什么是纸币流通规
律? 它们之间有何联系和区别? (121)

6. 为什么说通货膨胀不是纸币流通的规
律? (123)

7. 货币流通量是否正常的主要标志是什
么? (123)

8. 稳定货币流通的必要性是什么? (125)

9. 为什么说通货膨胀政策不符合我国国
情? (127)

10. 简述稳定货币流通的国民经济条件。..... (128)

11. 实行现金管理的意义是什么? (129)

12. 试述现金管理的主要内容。..... (130)

13. 实行非现金转帐结算的意义是什么? (132)

14. 试述银行结算的原则。..... (132)

15. 现行银行结算种类有哪几种?	(134)
-------------------------	-------

第十章 财政信贷综合平衡.....(135)

一、学习目的和要求	(135)
二、重要名词解释	(135)
三、重要问题解答提要	(136)
1. 试述财政信贷综合平衡的对象。	(136)
2. 试述财政信贷综合平衡的重要意义。	(137)
3. 社会主义国家能否搞财政赤字?	(139)
4. 如何实现财政收支平衡?	(140)
5. 如何实现信贷收支平衡?	(141)
6. 财政与信贷的内在联系主要表现在哪些方面?	(142)
7. 实现财政信贷统一平衡的首要条件是什么?	(145)
8. 什么是物资供求平衡?	(146)
9. 简述财政信贷平衡与物资供求总量平衡的关系。	(146)

附录1 一九八九年下半年广东省高等教育自学考试财政与信贷试题	(149)
--------------------------------------	-------

附录2 一九八九年下半年广东省高等教育自学考试财政与信贷试题答案要点	(158)
--	-------

第一章 社会主义财政的 本质和作用

一、学习目的和要求

通过本章的学习主要掌握：财政产生的条件；社会主义财政在社会产品分配中的地位；社会主义财政的本质和作用；经济与财政的关系。

二、重要名词解释

1. 国家——“国家是阶级矛盾不可调和的产物”、“国家是一个阶级对另一个阶级施用暴力的机关或者机器”（列宁语），即统治阶级为了维护本阶级的利益，保护现有的经济制度，镇压被剥削、被统治阶级的反抗，并对其施用暴力的机关或者机器。它主要是由军队、警察、法庭、监狱等组成。

2. 财政——财政是国家为了维持其存在和实现其职能的需要，凭借政治权力参与一部分社会产品分配和再分配而形成的分配关系。

3. 社会总产品——社会在一定时期内（通常为一年）生产的全部物质产品的总和。它是由当年各个物质生产部门（主要是工业、农业、建筑业、交通运输业等）的劳动者共同创造的。

4. 国民收入——从事物质生产的劳动者在一定时期(通常是一年)内创造出来的全部产品或价值中,扣除已消耗掉的生产资料部分或其价值,就是国民收入。

5. 财政分配的形式——财政分配的形式与生产力发展水平和商品货币经济的发展程度有关。在奴隶社会里,由于社会生产力水平低下和商品经济不发达,财政收支主要是采取实物和力役的形式。在封建社会里,由于商品货币经济的不断发展,财政收支有部分采取货币形式,但大部分还是采取实物形式和力役。在资本主义和社会主义社会里,由于商品经济高度发达,财政收支必然全面货币化,即采取货币形式。

6. 企业纯收入——是指企业创造的社会产品价值扣除用于补偿生产资料的耗费和支付劳动者的劳动报酬后所剩余的那部分价值。企业纯收入也叫企业盈利,它相当于剩余产品价值M部分。

7. 社会总产品的价值构成——社会总产品的价值是由补偿生产资料消耗的价值C、新创造价值中归劳动者个人支配的价值V,以及新创造价值中归社会支配的剩余产品价值M所组成。

8. 补偿基金——是用于补偿生产中消耗的生产资料的基金。即社会总产品价值构成($C+V+M$)中的C部分。

9. 积累基金——是国民收入分配中形成的用于扩大再生产、非生产性基本建设和建立社会后备的基金。

10. 消费基金——是国民收入中用于物质生产流通领域人员个人消费和社会共同消费的部分。前者称为个人消费基金,后者称为社会消费基金。

11. 价格分配——是国家运用价值规律对国民收入进行

再分配的一种经济分配形式。它是在商品交换过程中实现的，商品价格背离其价值而引起的对国民收入的再分配。

12. 财务分配——是在各个企业内部分散进行的分配。分配的对象是整个社会产品的价值，包括C、V、M三个部分。解决的矛盾是企业内部的矛盾。

三、重要问题解答提要

1. 财政是如何产生和发展的？

财政是一个经济范畴，又是一个历史范畴。财政是在人类社会经济或生产力和生产关系发展到一定阶段时产生国家后出现的产物。财政的产生是以国家为前提，它随着国家的产生而产生，随着国家的发展而发展，随着社会制度的演变而不断变革。

在原始社会初期，社会生产力极其低下，人们共同占有生产资料，产品只能平均分配，几乎没有剩余产品，没有分工和交换，没有私有制，没有阶级，没有国家，所以，也就没有财政。到了原始公社末期，社会生产力得到发展，出现了剩余产品和社会大分工，出现了商品经济，出现了货币和私有制。由于商品经济的发展和私有制的形成，社会随之分裂为利益对立的阶级，于是产生了国家。国家是一个阶级对另一个阶级施用暴力的机关或者机器，是“公共权力”的代表。国家本身并不从事物质生产，但要维持其自身的存在和实现其职能，只能依靠它的“公共权力”，强制地、无偿地从物质生产领域占有一部分社会产品，于是就产生了财政。

由此可见，财政是一个历史范畴，在人类历史的进程中，财政以国家存在为前提，随着国家的产生而产生。财政

也是一个经济范畴，是国家对一部分社会产品分配，形成分配关系。财政产生以后，随着生产方式的改革和国家的更替，而不断发展变化，经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐步完善的发展过程。财政范畴也不断发展，最早的典型的财政范畴是捐税，随后产生了公债、国家预算、通货膨胀等。

2. 财政的发展经历了哪些社会形态？各社会形态下财政的性质、范围和分配形式如何？

财政的发展经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会。其中，奴隶制国家财政、封建制国家财政和资本主义国家财政是以生产资料私有制为基础的国家财政。这种财政是在经济上占统治地位的剥削阶级凭借政治权力对劳动人民进行的剥削，具有深刻的阶级对抗性质。

奴隶社会的财政范畴主要有捐税和贡赋，财政收支主要是采取实物和力役的形式。封建社会的财政范畴除去捐税和贡赋外，还产生了公债和国家预算这些新的财政范畴。财政收支有部分采取货币形式，但大部分还是采取实物形式和力役。在资本主义社会里，资产阶级国家财政收入的主要形式是税收、公债和通货膨胀。由于资本主义的商品经济高度发达，国家财政收支全部采取货币形式。

社会主义财政是建立在生产资料公有制基础上的，它是国家筹集、供应和管理社会资金，进行社会主义现代化建设的强有力的工具。它体现着国家、企业（集体）和个人三者在根本利益一致基础上的社会主义分配关系。社会主义的财政范畴包括税收、利润、国家预算和公债等。财政收支分配采取货币形式。

3. 社会主义财政如何参与社会产品分配？

我国社会总产品的绝大部分是国营企业和集体经济创造的。此外，中外合资经营企业和外资侨资企业以及个体经济也创造一小部分社会总产品。社会总产品的价值构成是 $C+V+M$ 。国营企业创造的社会总产品首先要在企业范围内进行初次分配。初次分配就是按产品价值分成三部分： C 用于补偿生产资料的耗费；尔后形成国民收入，在国民收入中， V 以工资的形式支付给劳动者，成为劳动报酬，用于个人及其家属生活消费； M 为企业的纯收入。企业纯收入中一部分留给企业支配，形成生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金；另一部分以税收和利润的形式上交国家，形成国家的财政收入。集体经济创造的社会总产品，在扣除补偿生产资料的耗费以后形成国民收入。集体经济创造的国民收入在分配中，一部分形成集体经济成员的劳动报酬，用于劳动者个人及其家属生活消费；另一部分形成集体经济的公积金和公益金，用于发展本集体的扩大再生产和集体福利事业；再一部分是以税收形式上交国家，形成国家的财政收入。个体经济也创造一部分社会总产品和国民收入。个体经济创造的国民收入，一部分用于个体劳动者及其家属生活消费；一部分形成个体劳动者的积累；还有一部分以税收形式上交国家，形成国家的财政收入。此外，中外合资经营企业和外资侨资企业也创造一部分社会总产品。中外合资经营企业和外资侨资企业创造的一部分纯收入，以税收形式上交国家，形成国家的财政收入；中外合资经营企业创造的一部分纯收入，还要以利润（资方分红利润除外）形式上交国家，形成国家的财政收入。

国家的财政收入形成以后，要有计划地在全社会范围内进行再分配，转化为国家的财政支出。国家财政集中的补偿

基金（即国营企业按国家规定上缴的基本折旧基金）转化为国家支配的更新改造资金，有重点地用于国营企业固定资产的更新改造。国家财政集中的国民收入，大部分转化为国家支配的积累基金，用于社会扩大再生产、非生产性基本建设和建立国家物资储备；小部分转化为国家支配的社会消费基金和个人消费基金，社会消费基金主要是用于发展文化、教育、科学、卫生、体育等事业和建立社会保证基金，以及用于国家行政管理和国防战备费支出等等，个人消费基金主要用于上述非物质生产部门职工的工资支出。

从以上分配过程可以看出，社会主义社会总产品中的一部分补偿基金，大部分积累基金和小部分消费基金都是通过财政分配形成的。我国国民收入大约占三分之一部分是通过国家预算分配的，另外三分之二，即主要是一部分积累基金和大部分消费基金（主要是个人消费基金）是在国营企业、集体经济以及其他经济形式的初次分配中形式的。

4. 为什么说社会主义财政在社会总产品分配中处于主导地位？

我国财政在社会总产品的分配和再分配过程中处于主导地位主要表现在以下几个方面：

①社会主义社会总产品，通过分配和再分配形成补偿基金、积累基金和消费基金。一部分补偿基金、大部分积累基金和一部分消费基金，都是直接通过国家财政分配形成的。因此，社会主义财政对国民经济和其他各项社会主义建设事业的发展，对人民物质文化生活水平的改善与提高，都有极其重要的意义。

②在社会主义社会总产品的分配和再分配过程中，财政分配直接影响着国民经济中重大比例关系的形式，对各种重