

1995 年

审计专业技术资格考试

必备 复习要点与题解

南

计



中国财政经济出版社

1995 年
审计专业技术资格考试必备
——复习要点与题解

本书编写组

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

1995 年审计专业技术资格考试必备:复习要点与题解/《1995 年审计专业技术资格考试必备》编写组编. —北京:中国财政经济出版社,1995.6

ISBN 7-5005-2863-9

I. 19… I. 19… III. 审计-职称-考试-自学参考资料 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 10088 号

中国财政经济出版社出版

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 23.25 印张 733 000 字

1995 年 6 月第 1 版 1995 年 7 月北京第 2 次印刷

印数:13 001—20 010 定价:25.00 元

ISBN 7-5005-2863-9/F·2714

〔图书出现印装问题,本社负责调换〕

前 言

第三次全国审计专业技术资格考试将于 1995 年 11 月进行,为了满足广大考生复习迎考的的需要,我们编写了《1995 年审计专业技术资格考试必备——复习要点与题解》一书。本书是根据全国审计专业技术资格考试办公室制定的考试大纲的要求,对有关教材进行了系统、重点的精练,编写而成的。

本书专门针对审计师和助理审计师资格考试中需掌握的重点内容和难点,在归纳复习要点的同时,提供了大量的练习题,以帮助考生理解和掌握所学内容并培养考试技巧。本书主要包括宏观经济学基础、企业财务管理、企业财务会计、经济法、审计理论与方法、企业财务审计、模拟试题等七个部分。前六个部分每部分都包括复习要点、练习题、参考答案等几项内容,其中练习题有填空、判断、选择、名词解释、简述、计算、综合练习、审计案例等形式。第七部分提供了两套模拟试题,目的在于帮助考生检验掌握的程度。

考试教材中的行业审计部分,属于选考内容,考试中主要以案例形式出现,具有较强的实务操作性,限于篇幅,本书省略了这部分内容。本书带*的部分为初级资格不考的内容。

由于编者水平所限,加之时间仓促,书中若有不足乃至错误,敬请读者批评指正。

本书编写组

一九九五年五月

目 录

第一部分 宏观经济学基础

第一章 国民收入核算的概念和方法.....	(1)
第二章 国民收入的总量平衡.....	(4)
第三章 宏观经济政策.....	(9)
* 第四章 开放经济中的宏观经济政策调节	(19)

第二部分 企业财务管理

第一章 财务管理概述	(23)
第二章 资金筹集的管理	(29)
* 第三章 投资管理	(34)
第四章 资产管理	(39)
* 第五章 产品成本管理	(46)
* 第六章 财务分析	(55)

第三部分 企业财务会计

第一章 概 论	(61)
第二章 会计核算的基本方法	(64)
第三章 流动资产	(66)

* 第四章 长期投资	(73)
第五章 固定资产与其他资产	(78)
第六章 流动负债	(86)
第七章 长期负债	(95)
第八章 所有者权益	(98)
第九章 收入、费用与利润	(101)
* 第十章 成本计算	(109)
第十一章 会计报表	(121)
* 第十二章 外币业务	(131)

第四部分 经 济 法

第一章 审 计 法	(137)
* 第二章 预 算 法	(142)
第三章 税 法	(152)
第四章 公 司 法	(171)
* 第五章 企 业 法	(182)
第六章 经济合同法	(188)
* 第七章 行政复议条例和行政诉讼法	(193)

第五部分 审计理论与方法

第一章 总 论	(197)
---------------	-------

第二章	审计机构与审计人员	(205)
第三章	审计准则	(214)
* 第四章	审计法律责任及质量控制	(218)
第五章	审计程序	(224)
第六章	审计依据、审计证据和审计工作底稿	(229)
第七章	审计取证方法	(238)
第八章	内部控制及其评审	(244)
* 第九章	审计抽样	(250)
第十章	审计报告	(255)
* 第十一章	经济效益审计	(258)

第六部分 企业财务审计

第一章	资产审计	(265)
第二章	负债审计	(280)
第三章	所有者权益审计	(293)
第四章	收入、成本与费用审计	(305)
第五章	利润审计	(313)
* 第六章	财务报告审计	(319)

第七部分 模拟试题

第一章 国民收入核算的概念和方法

复习要点

一、国民收入核算的基本概念

宏观经济学是以总体经济活动为研究对象的。在市场经济体制下,对经济活动进行宏观核算和调节的国民收入核算体系的五个最基本的总量概念是:国民生产总值、国民生产净值、国民收入、个人收入和个人可支配收入。应掌握这些基本概念,及其相互之间的换算关系。

1. 国民生产总值(GNP)

指一国一年内所生产的最终产品和劳务的市场价值的总和,不包含中间产品价值。

国民生产总值可以区分为真实国民生产总值和名义国民生产总值。真实国民生产总值是按不变价格计算的,而名义国民生产总值是按现行价格计算的。前者只反映实际产量变化,而后者既反映实际产量的变化,又反映价格水平的变化。

真实国民生产总值和名义国民生产总值的换算关系为:

$$\text{真实国民生产总值} = \frac{\text{名义国民生产总值}}{\text{物价指数}}$$

国民生产总值也可以理解为国内生产总值(GDP)和国外净要素收入之和。国内生产总值指一国领土范围内,本国居民和外国居民在一定时期内所生产和提供的最终商品和劳务的价值。国外净要素收入是指本国居民对国外、外国居民对本国从事投资和提供劳务所取得的收入差额。

2. 国民生产净值(NNP)

指一国一年内新增加的产值,即从国民生产总值中扣除折旧部分以后的产值。

3. 国民收入(NI)

指一个国家一年内用于生产的各种生产要素所得到的全部收入。它等于工资、租金、利润和利息的总和。

为较好地掌握国民生产总值、国民收入的概念,应了解国民生产总值同社会总产值、国民收入的区别。从核算范围看,社会总产值和国民收入都是只计算物质生产部门的劳动成果,而国民生产总值除计算五大物质生产部门的劳动成果之外,还要计算各种服务业、文化教育、卫生、科学研究以及金融保险等非物质生产部门的劳动成果。从构成内容看,社会总产值计算了社会产品的全部价值,而国民生产总值则只计算增加值,即在生产产品和提供劳务过程中增加的价值,而不计算消耗的原材料、燃料、动力等中间产品和支付其他部门的劳务费用等所谓中间消耗的价值。国民收入则除了不计算原材料、燃料、动力等中间产品之外,还不包括固定资产折旧,即只计算净产值。

因而,国民收入也可以理解为:从事物质资料生产的劳动者在一定时期内新创造的价值,即从社会总产值中扣除生产过程中消耗掉的生产资料价值后的净产值。

4. 个人收入(PI)

指一国一年内个人所得到的全部收入。

5. 个人可支配收入(PDI)

指一国一年内可由个人支配的全部收入。它等于个人收入中扣除个人纳税部分后的剩余。它由个人消费和个人储蓄两部分构成。

6. 上述五个基本总量之间的换算关系

$$\text{GNP} - \text{折旧} = \text{NNP}$$

$$\text{NNP} - \text{间接税} = \text{NI}$$

$$\text{NI} - \text{公司未分配利润} - \text{企业所得税} + \text{政府给居民的转移支付} + \text{政府向居民支付的利息} = \text{PI}$$

$PI - \text{个人所得税} = PDI$

$PDI = \text{个人消费} + \text{个人储蓄}$

二、国民生产总值的计算方法

要了解国民生产总值的计算方法。它一般有支出法、收入法和部门法三种。

1. 支出法

支出法又称产品流动法、产品支出法或最终产品法。该方法从产品使用角度,把一年内购买各项最终产品的支出相加,得出该年内生产出的最终产品的市场价值。

支出法的计算公式是:

$$GNP = Q_1 \cdot P_1 + Q_2 \cdot P_2 + \cdots + Q_n \cdot P_n$$

一般来说,支出法包含个人消费支出、政府及私人国内总投资、政府购买支出、净出口。

2. 收入法

收入法又称为要素收入法、要素支付法,有时也叫要素所得法、要素成本法。该方法从收入角度,把一国一年内所有要素提供者的收入所得都加总起来,得出该年内该国的国民生产总值。这些收入具体表现为:工资和其它补助、津贴、净利息、租金收入、纳税前公司利润、股息、红利、未分配利润、公司所得税、非公司企业收入、个人经营企业收入、合伙经营企业收入、农民收入、企业间接税、资本折旧、误差调整。

3. 部门法

部门法是按物质产品与劳务的各个部门的产值来加总计算国民生产总值的。该方法反映了国民生产总值的来源,所以又可称为生产法。

以部门法计算时,只计算各部门的增加值,剔除了中间产品。卫生、教育、行政等无法计算增加值的部门,则以该部门职工的工资收入来计算,以工资代表其提供的劳务的价值。

把各部门增加值加总后,再加上调整误差和本国居民在国外要素净收入,就可得出国民生产总值。

习 题

一、填空

1. 在市场经济体制下,对经济活动进行宏观核算和调节的国民收入核算体系的五个最基本的总量概念是:

2. 真实国民生产总值和名义国民生产总值的换算关系为:

真实国民生产总值 = 名义国民生产总值

3. 国民生产总值的计算方法一般有 、 、 三种。

二、判断

1. $GNP - \text{折旧} = NNP$ ()

2. $NNP - \text{企业所得税} = NI$ ()

3. $NI - \text{企业所得税} + \text{政府给居民的转移支付} + \text{政府向居民支付的利息} = PI$ ()

4. $PI - \text{个人所得税} = PDI$ ()

三、名词解释

1. 国民生产总值(GNP)

2. 国民生产净值(NNP)

3. 国民收入(NI)
4. 个人收入(PI)
5. 个人可支配收入(PDI)

四、简述

1. 国民生产总值同社会总产值、国民收入的区别。

参考答案

一、填空

1. 国民生产总值、国民生产净值、国民收入、个人收入、个人可支配收入
2. 物价指数
3. 支出法、收入法、部门法

二、判断

1. ✓ 2. ✗ 3. ✗ 4. ✓

三、名词解释

1. 指一国一年内所生产的最终产品和劳务的市场价值的总和,不包含中间产品价值,也可以理解为国内生产总值(GDP)和国外净要素收入之和。
2. 指一国一年内新增加的产值,即从国民生产总值中扣除折旧部分以后的产值。
3. 指一个国家一年内用于生产的各种生产要素所得到的全部收入。它等于工资、租金、利润和利息的总和。国民收入也可以理解为:从事物质资料生产的劳动者在一定时期内新创造的价值,即从社会总产值中扣除生产过程中消耗掉的生产资料价值后的净产值。
4. 指一国一年内个人所得到的全部收入。
5. 指一国一年内可由个人支配的全部收入。它等于个人收入中扣除个人纳税部分后的剩余。它由个人消费和个人储蓄两部分构成。

四、简述

1. 从核算范围看,社会总产值和国民收入都是只计算物质生产部门的劳动成果,而国民生产总值除计算五大物质生产部门的劳动成果之外,还要计算各种服务业、文化教育、卫生、科学研究以及金融保险等非物质生产部门的劳动成果。

从构成内容看,社会总产值计算了社会产品的全部价值,而国民生产总值则只计算增加值,即在生产产品和提供劳务过程中增加的价值,而不计算消耗的原材料、燃料、动力等中间产品和支付其他部门的劳务费用等所谓中间消耗的价值。国民收入则除了不计算原材料、燃料、动力等中间产品之外,还不包括固定资产折旧,即只计算净产值。

第二章 国民收入的总量平衡

复习要点

一、国民收入总量平衡的基本含义

一般以总支出代表社会对最终产品的总需求,以总收入和总产量代表社会对最终产品的总供给,故总量平衡关系就表现为:

总需求=总供给 (表示恒等关系)

上述总需求和总供给间的恒等关系或均衡关系,是指调整过程之后的恒等关系或均衡关系。

在简化的经济模式中,社会经济由企业、居民、政府和国外四部分组成。

总需求的组成为:

总需求=消费+投资+政府支出+出口

$$AD = C + I + G + X$$

总供给的组成为:

总供给=消费+储蓄+政府税收+进口

$$AS = C + S + T + M$$

$AD = AS$;即

$$C + I + G + X = C + S + T + M$$

二、总需求

1. 总需求的构成

总需求是一定时期内全社会(某国)对产品和劳务的需求总和。它主要由消费、投资、政府支出和出口四个部分组成。

2. 总需求各组成部分与均衡国民收入

均衡国民收入指总需求等于总供给状态下的国民收入。总的说来,总需求的各个组成部分的变动都会在整个上影响总需求,但只有各部分相互抵消影响的最后结果,才会在整体上影响总需求的变动。

(1)在利息率和投资水平不变的条件下,总需求对国民收入水平的决定作用。

这种分析需要三个重要的假定:第一,潜在的国民收入水平不变;第二,各种资源尚未得到充分利用,总供给是可以充分适应总需求的增加而增加的;第三,物价水平不变。在上述假定条件下,均衡的国民收入水平就由总需求水平决定,总需求水平越高,均衡国民收入的水平也越高,即总需求的变动会引起均衡的国民收入水平同方向发生变动,从而,总需求中任何一部分的增加都会使均衡的国民收入增加。

①关于消费函数和储蓄函数的概念和关系

消费函数。指消费和人们的收入之间的依存对应关系。一般地,消费水平会随收入水平发生同方向的变动。

利用平均消费倾向和边际消费倾向可以深入说明消费与收入之间的关系。

平均消费倾向指消费在收入中所占的比重。计算公式为:

$$\text{平均消费倾向} = \frac{\text{消费额}}{\text{收入额}}$$

边际消费倾向是指消费的增加量(变动量)在收入的增加量(变动量)中的比重。计算公式为:

$$\text{边际消费倾向} = \frac{\text{消费的变化量}}{\text{收入的变化量}}$$

储蓄函数。指储蓄量和收入量之间的依存对应关系。一般地,储蓄会随收入的变动而发生同方向变动。

利用平均储蓄倾向和边际储蓄倾向同样可以深入说明储蓄和收入之间的相互关系。

平均储蓄倾向指储蓄量在收入量中所占的比重。计算公式为:

$$\text{平均储蓄倾向} = \frac{\text{储蓄额}}{\text{收入额}}$$

边际储蓄倾向指储蓄的增加量(变化量)在收入增加量(变化量)中的比重。其计算公式为:

$$\text{边际储蓄倾向} = \frac{\text{储蓄的变化量}}{\text{收入的变化量}}$$

因为全部收入可分为消费和储蓄,所以:

$$\text{平均消费倾向} + \text{平均储蓄倾向} = 1$$

同理,全部新增收入也分为新增消费和新增储蓄,因此:

$$\text{边际消费倾向} + \text{边际储蓄倾向} = 1$$

②乘数的概念和含义

乘数是指总需求扩大或缩小所引起的国民收入同方向扩大或缩小的倍数。以公式表示为:

$$\text{乘数} = \frac{\text{国民收入增加量}}{\text{总需求量的增加量}}$$

一般地,乘数总是大于1。乘数的大小是依存于边际消费倾向的。边际消费倾向越高,乘数就越大;边际消费倾向越低,乘数就越小。

扩张总需求时,乘数发生作用的条件是社会资源尚未充分利用,尚未达到充分就业。如果没有这种条件,就无法实现乘数效应,只会引起通货膨胀。

(2)在利息率和投资发生变动条件下,总需求对国民收入的决定作用,以及利息率与国民收入间的关系。

①利息率发生变动的后果。当利息率发生变动时,它和国民收入会发生反方向变动。即利息率高,国民收入低;利息率低,国民收入高。

②利息率发生变动的原因。利息率是由货币和资金的市场供求决定的。当货币供给不变时,货币的供求关系取决于货币需求。从货币需求的结构来看,货币需求分为交易需求、预防需求和投机需求三部分。一般情况下,交易需求和预防需求,会随着国民收入的增减而增减,即发生同方向变动。投机需求的大小则取决于一般的货币收益率(这里是指包含股票收益率和债券利率在内的一般利息率)。它和利息率发生反方向变动。但总的来说,国民收入提高时,对货币的需求增大。因而,国民收入提高,对货币的需求增大,利息率就提高;反之,国民收入下降,对货币的需求减少,利息率就下降。实际上,正是通过利息率的变动,才调节了货币的供求关系,使其实现均衡。

需要特别注意,说利息率和国民收入成反方向变动,是指利息率影响国民收入的情况;而利息率和国民收入成同方向变动,是指国民收入影响利息率的情况。

三、总供给

1. 总供给的构成

总供给是指在一定时期内,全社会(某国)物质生产部门和劳务部门所能提供的全部最终物质产品和劳务的总和。它在价值上表现为国民收入量。总供给主要由社会提供的最终消费品、劳务、投资品(即生产资料)和进口的相应产品和劳务所构成。在价值上,总供给则由消费品价值(含进口消费品价值)、劳务价值(含进口劳务价值)、投资品价值(含进口投资品价值)以及政府的税收组成。

2. 总供给各构成部分与均衡国民收入

一般说来,总供给各构成部分的变动都会整体上影响总供给,即各构成部分的增大与减少,都会引起总供给的相同方向变动。但是,总供给的最后结果究竟是增大还是缩小,还需取决于各构成部分的相应比例。

在总需求水平既定的情况下,总供给水平的高低将决定均衡国民收入的水平。在低于总需求水平时,总供给水平越高,均衡国民收入水平也越高;反之,总供给水平越低,则均衡的国民收入水平越低。当总供给水平高于总需求水平时,均衡国民收入水平也只能停留在总供给与既定总需求水平相一致的位置上。但总供给水平最高也只能达到充分就业时所能达到的水平。

四、国民收入的总量平衡

国民收入的总量平衡就是总需求和总供给的平衡。它既包含实物的平衡,也包含价值的平衡。

1. 商品市场的均衡

投资品需求+消费品和劳务需求=投资品供给+消费品和劳务供给

当总供给和总需求在实物总量上无法直接形成平衡时,如果总需求大于总供给,解决的办法有两个:一是压缩总需求,二是扩大总供给;如果总需求小于总供给,解决的办法也有两个:一是提高总需求,二是压缩总供给。

2. 货币市场的均衡

人们对商品和劳务的供给与需求在货币介入后,就表现为对其实物和货币量(价值总额)的供给和需求。其平衡关系自然变为:

总需求=消费品和劳务需求+投资品需求

=消费品和劳务的价值需求+投资品的价值需求

=与消费品和劳务需求相应的货币量持有+与投资品价值需求相应的货币量持有

=按消费品和劳务的价格的需求+按投资品的价格的需求

即,总需求表现为一定量的持有货币(供给)。

而总供给=消费品和劳务供给+投资品供给

=消费品和劳务的价值供给+投资品的价值供给

=与消费品和劳务的价值供给相应的货币量需求+与投资品的价值量供给相应的货币量需求

=按消费品和劳务的价格的供给+按投资品的价格的供给

即,总供给表现为一定的货币量需求。

于是,商品市场上总供给=总需求 变为:货币总需求=货币总供给

商品和劳务市场对货币产生的需求,加上资本和金融市场对货币产生的需求,构成对货币的总需求。

3. 两种市场的同时均衡

商品劳务市场的均衡和货币市场的均衡同样直接关系到国民收入的均衡,因而两者必须协调一致。

习 题

一、填空

1. 总需求是一定时期内全社会(某国)对_____和_____的需求总和。它主要由_____、_____、_____和_____四个部分组成。
2. 消费函数是指消费和人们的收入之间的依存对应关系。一般地,消费水平会随收入水平发生_____的变动。
3. 平均储蓄倾向指_____在_____中所占的比重。边际储蓄倾向指_____在_____中的比重。

二、判断

1. 一般地,乘数总是等于1。
2. 乘数的大小是依存于平均消费倾向的。
3. 储蓄函数是指储蓄量和收入量之间的依存对应关系。一般地,储蓄会随收入的变动而发生同方向变动。
4. 平均消费倾向+平均储蓄倾向=1
边际消费倾向+边际储蓄倾向=1

三、选择

1. 边际消费倾向_____,乘数_____,边际消费倾向_____,乘数_____。(A. 越高 B. 越低 C. 越大 D. 越小)

2. 平均消费倾向指_____在_____中所占的比重大小。边际消费倾向是指_____在_____中的比重。(A. 收入 B. 收入的增加量 C. 消费 D. 消费的增加量)
3. 乘数是指总需求扩大或缩小所引起的国民收入_____扩大或缩小的倍数。(A. 同方向 B. 反方向)

四、名词解释

1. 总供给及其构成

五、简述

1. 在利息率和投资水平不变的条件下,总需求对国民收入水平的决定作用。
2. 利息率与国民收入之间的关系。
3. 国民收入的总量平衡。

参考答案

一、填空

1. 产品、劳务、消费、投资、政府支出、出口
2. 同方向
3. 储蓄量、收入量、储蓄的增加量、收入的增加量

二、判断

1. × 2. × 3. ✓ 4. ✓

三、选择

1. 边际消费倾向A,乘数C;边际消费倾向B,乘数D。
2. 平均消费倾向指C在A中所占的比重大小。边际消费倾向是指D在B的比重。
3. 乘数是指总需求扩大或缩小所引起的国民收入A扩大或缩小的倍数。

四、名词解释

1. 总供给是指在一定时期内,全社会(某国)物质生产部门和劳务部门所能提供的全部最终物质产品和劳务的总和。总供给主要由社会提供的最终消费品、劳务、投资品和进口的相应产品和劳务所构成。在价值上,总供给则由消费品价值(含进口消费品价值)、劳务价值(含进口劳务价值)、投资品价值(含进口投资品价值)以及政府的税收组成。

五、简述

1. 这种分析需要三个重要的假定:第一,潜在的国民收入水平不变;第二,各种资源尚未得到充分利用,总供给是可以充分适应总需求的增加而增加的;第三,物价水平不变。在上述假定条件下,均衡的国民收入水平就由总需求水平决定,总需求水平越高,均衡国民收入的水平也越高,即总需求的变动会引起均衡的国民收入水平同方向发生变动,从而,总需求中任何一部分的增加都会使均衡的国民收入增加。

2. 从利息率发生变动的后果来说。当利息率发生变动时,它和国民收入会发生反方向变动。即利息率高,国民收入低;利息率低,国民收入高。

从利息率发生变动的原因来说。利息率是由货币和资金的市场供求决定的。当货币供给不变时,货币的供求关

系取决于货币需求。从货币需求的结构来看,货币需求分为交易需求、预防需求和投机需求三部分。一般情况下,交易需求和预防需求,会随着国民收入的增减而增减,即发生同方向变动。投机需求的大小则取决于一般的货币收益率(这里是指包含股票收益率和债券利率在内的一般利息率)。它和利息率发生反方向变动。但总的来说,国民收入提高时,对货币的需求增大。因而,国民收入提高,对货币的需求增大,利息率就提高;反之,国民收入下降,对货币的需求减少,利息率就下降。实际上,正是通过利息率的变动,才调节了货币的供求关系,使其实现均衡。

需要特别注意,说利息率和国民收入成反方向变动,是指利息率影响国民收入的情况;而利息率和国民收入成同方向变动,是指国民收入影响利息率的情况。

3. 国民收入的总量平衡就是总需求和总供给的平衡。它既包含实物的平衡,也包含价值的平衡。

商品市场的均衡是指:

投资品需求+消费品和劳务需求=投资品供给+消费品和劳务供给

当总供给和总需求在实物总量上无法直接形成平衡时,如果总需求大于总供给,解决的办法有两个:一是压缩总需求,二是扩大总供给。如果总需求小于总供给,解决的办法也有两个:一是提高总需求,二是压缩总供给。

货币市场的均衡是指:

总需求=按消费品和劳务的价格的需求+按投资品的价格的需求

即总需求表现为一定量的货币供给。

总供给=按消费品和劳务的价格的供给+按投资品的价格的供给

即总供给表现为一定量的货币需求。

因此,商品市场上的:总供给=总需求 变为货币市场上的:货币总需求=货币总供给

此外,商品和劳务市场对货币产生的需求,加上资本和金融市场对货币产生的需求,构成了的对货币的总需求。

第三章 宏观经济政策

复习要点

宏观经济政策管理和调节的主要目的是防止经济剧烈波动,维持经济运行稳定,以及推动经济持续健康增长。对经济波动问题,即失衡问题,主要是采取需求管理政策加以解决;对于经济增长问题,则主要采取支持经济增长的供给政策给以促进。

一、需求管理

经验事实表明,经济的波动往往和总需求的变动关系更为密切。因此,对国民经济总体均衡的研究,在长期和动态上就成为对经济波动的研究,从而把总需求的问题提到重要的位置。

宏观需求管理主要从财政政策和货币政策两方面加以管理和调节,通过使总需求的稳定来达到使经济稳定的目的。

1. 财政政策

(1) 财政制度及其职能

财政制度就是国家为开展政府本身的活动而设立的有关经济收入和开支的一整套机构和制度。它主要包括政府的财政收入机构,即一整套税收机构和税收制度,以及政府的财政预算和开支机构及制度。政府财政制度的职能是为政府活动筹集必要的经费,并适当地分配使用这些经费。我国实行的社会主义市场经济体制是有宏观调控的市场经济体制,财政制度和政策是我国调节宏观经济活动的重要工具。

(2) 财政政策的主要内容

从财政政策作为积极主动地调节宏观经济的手段来说,主要内容为:财政开支、财政的收入和国债。

(3) 财政政策的运用

① 财政支出政策的运用

财政支出直接影响宏观经济的开支项目主要有:政府公共工程支出(如政府投资兴建基础设施和公共事业),政府购买和采购开支(即政府对各种商品和劳务的购买支出),各种转移支付(即政府不以取得产品和劳务为目的的开支,如各种救济款项,福利支出等)。当经济处于萎缩而总需求小于总供给时,政府就应实行扩张性的财政支出政策来刺激总需求;当经济处于上升和繁荣状态而总需求大于总供给时,政府就要采取紧缩性财政支出政策来抑制总需求。

② 财政收入政策的运用

财政收入政策主要表现为税收政策,它主要是通过各种所得税、增值税和其它税种的设置、税率的变化来发挥作用的。当总需求大于总供给时,政府采取增税的政策(主要是提高税率),减少个人可支配收入以减少消费需求,减少企业收入以减少投资需求。反之,当总需求小于总供给时,政府采取减税的政策(主要是降低税率),增加个人可支配收入及企业收入,提高消费需求及投资需求。

财政政策的一个十分重要的特征和效果,就是具有一定的自动稳定和调节经济的机制,即内在稳定器或者自动稳定器作用。

具有内在稳定器作用的财政政策主要是指各种分级分类的累进所得税制度和属于转移支付的社会福利和救济开支。个人所得税和企业所得税有其固定的起征点和税率等级。当经济不景气时,由于收入减少,税收将以更大的幅度减少,这就会增加消费与投资需求,从而阻止总需求的下跌,减轻经济不景气的程度;当经济繁荣,特别是出现通货膨胀时,由于收入增加,税收也会以更大的幅度自动增加,这就会减少个人和企业收入,从而减少消费和投资需求,从而减轻因总需求过大而引起的通货膨胀。失业救济金和一些类似的福利性转移支付,也有上述类似作

用。

但是,这种内在稳定器的作用是十分有限的,不能以它来代替其他财政政策,因而,财政政策的调节仍是必要的。

③ 国债政策的运用

在现代市场经济国家里,国债已成为一种普遍的经济调节手段。在经济发展过程中,当政府需要更多的资金来用于特定支出、或调节社会总需求时,发行国债是一种重要的手段。国债一般由政府的财政部发行,卖给中央银行,中央银行向财政部支付货币,由财政部运用这些货币来进行各种支出刺激经济。当经济不景气时,政府增发国债,扩大财政开支,推动投资扩大;当通货膨胀时,政府减少财政开支,增加财政盈余。这样,可以压缩社会总需求,缓解通货膨胀。

(4) 财政政策的挤出效应

指政府开支的增大会在一定程度上在总需求方面挤出企业和私人的投资,这样,财政政策的扩张性刺激经济的作用就会减弱。应从实物和资金两方面来理解挤出效应。在社会投资品供给量既定的情况下,政府开支增加,投资扩大,会增加对投资品的使用,从而使私人投资可用的投资品减小,由此挤出一部分本来可以实现、但现在无法实现的私人投资。另外,政府开支增大就要求政府增加税收或增发国债加以维持,而这会减少企业和私人的收入,从而减少企业和私人的投资。这两种情况都会产生财政政策的挤出效应。如果政府以增发货币来支持政府开支,则会产生通货膨胀,其结果也会通过剥夺企业和私人收入以及高物价(这又会降低投资收益、提高投资成本)来减少私人投资。这种情况下,不仅会产生挤出效应,而且还会产生通货膨胀的问题。除去挤出效应之外,财政支出增加,会通过投资乘数和支出乘数,扩大国民收入。在货币供给不变的情况下,扩大了国民收入要求更多的货币需求,于是,引起利率上升。利率上升的结果也会使财政政策的扩张效应受到抵消。

2. 货币政策

(1) 银行制度及其职能

在市场经济条件下,运用货币政策对总需求进行调节,具有财政政策无法替代的特定效果,有时会更为妥当一些。

① 银行制度及其职能

现代市场经济条件下,银行制度系银行的结构形式。它一般由中央银行和商业银行两类银行系统构成。

中央银行是国家银行,其主要职责是:第一,它作为商业银行的银行,既接受商业银行的存款,也向商业银行发放贷款。它是商业银行业务活动的领导与监督者。第二,它代表国家发行货币。第三,它运用国家的货币政策来指导和调节经济活动。

商业银行则是一般金融经营性银行。它的性质如同企业,只是其业务为金融资产的经营。它从事的业务包括:吸收存款,发放贷款和代客结算。通过这些业务,它从中取得利润。商业银行的各项业务活动都要处于中央银行和金融货币政策的指导和监督之下。

② 商业银行创造货币的机制

货币政策对经济活动的调节,是要借助于商业银行体系创造货币的机制才能实现的。该机制与法定准备金制度、活期存款的性质(商业银行的活期存款本身就是一种货币),以及银行的贷款转化为客户的活期存款等制度密切相关。

商业银行资金的主要来源是存款,为了应付存款客户随时提款的需要,确保银行的信誉以及整个银行体系的稳定,银行不能把存款全部放贷出去,而必须保留一部分准备金。法定准备率即是中央银行以法律形式规定的商业银行在所吸收存款中必须保持的准备金的比例。商业银行在吸收存款后,必须按法定准备率保留一定量的准备金,其余的才可作为贷款放出。

客户得到的商业银行贷款一般不会提出现金,而是作为存款存放银行,因而,银行贷款的增加实际上也是存款的增加,这样,商业银行的存款和贷款活动就会创造货币。商业银行创造货币的能力可用下面的公式计算:

$$\text{商业银行的货币总额} = \frac{\text{法定准备率}}{\text{最初存款额}}$$

商业银行体系所能创造的货币量和法定准备率成反比,和最初存款额成正比。

③ 货币乘数