

高等教育自学考试
高等教育文凭考试
辅导教材

财政与金融 自学指导

安体富 主编



中国和平出版社

高等教育自学考试
高等教育文凭考试

辅导教材

财 政 与 金 融

自 学 指 导

安体富 主编

中国和平出版社

编写说明

本书是为北京市高等教育自学考试经济管理类专业《财政与金融》课程编写的辅导教材，并被确定为《财政与金融》文凭考试课程的参考教材。

本书依据的教材是安体富、周升业、朱毅峰编著的《财政金融概论》（中国财政经济出版社 1991 年 1 月版）。

为了便于自学，本书按章编写。每章内容包括三部分：内容提要；对概念的理解；对问题的分析。《内容提要》部分，简要概括地介绍了各章节的学习要点，起着自学考试大纲的作用。《对概念的理解》部分，类似于名词解释，同时还介绍了应把握的要点以及与相关概念的区别和联系，以便加深对名词概念的理解。《对问题的分析》部分，类似于问题解答，而着重于分析需要掌握的要点和层次。为了帮助考生自学，本书专写了《怎样自学〈财政金融概论〉》，还附有模拟试题和 1991—1993 年北京市高等教育自学考试《财政与金融》试题及答题参考要点。另外，本指导书对财政金融制度方面的重要改革变化作了必要的反映，在书后专门介绍了这方面的情况，以便不断更新、充实所学知识。这些材料也属于考试范围。

本书由安体富教授任主编。参加编写的成员有：安体富、杨秀琴、沈伟基、钱晟、庄毓敏等同志。谭荣华、吴和泉等同志为本书的输入排版做了大量工作。中国和平出版社的曹美编辑为促成此书的公开出版花费了不少心血。在此，一并致谢！

书中难免会有不少缺点和错误，欢迎读者批评指正。

作者

1994 年 3 月

目 录

怎样自学《财政金融概论》

第一章 财政导论

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第二章 财政收入概述

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第三章 国家税收

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第四章 涉外税收

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第五章 国有资产收入

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第六章 国债

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第七章 财政支出概述

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第八章 经济建设支出

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第九章 文教行政等支出

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十章 国家预算

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十一章 金融和金融工具

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十二章 金融体系

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十三章 专业银行的负债业务

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十四章 专业银行的资产业务

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十五章 专业银行的中间业务

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十六章 金融市场

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十七章 货币的供给与需求

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十八章 对外金融关系

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

第十九章 宏观调控与财政货币政策

内容提要

对概念的理解

对问题的分析

模拟试题

1991 年至 1993 年北京市高等教育自学考试

《财政与金融》试题及答题参考要点

财政税收制度改革内容概要

怎样自学《财政金融概论》

根据北京市高等教育自学考试财经类专业考试计划的规定，从1991年起，《财政与金融》课程的教材已改用安体富、周升业、朱毅峰编著的《财政金融概论》（以下简称《概论》中国财政经济出版社1991年1月版）。为了帮助自考生学好这本新教材，讲以下几个问题。

一、《概论》的体系和内容

在学习教材时，首先要对该书的内容和体系有个概括地了解，以便把握全貌，弄清各部分和章节之间的相互联系。

《概论》的内容，由财政、金融和宏观调控三大部分组成，分为19章。

财政部分采用收、支、管的体系安排内容。包括第1-10章，分为四个方面内容：（1）财政导论，第1章。讲解财政的一般理论，包括财政的产生、发展、特点、本质、地位、作用以及与经济的关系等。（2）财政收入，第2-6章。阐述财政收入的一般问题，收入的分类、结构、虚假性、数量界限；国家税收；涉外税收；国有资产收入；国债。国债兼有收支两方面的性质，但就其主要方面看也可归入财政收入部分。（3）财政支出，第7-9章。主要阐述财政支出的分类、原则、形式和内容，包括经济建设支出和文教行政等支出。其中，社会保障支出和财政补贴，是新增加的内容。（4）国家预算，第10章。包括国家预算的分类和组成；国家预算管理体制；国家预算的编制、执行和决算。这部分属财政管理方面的内容。

金融部分是按金融体系和银行业务的结构来编写的，这与以往教材按信贷收支体系安排的结构有很大不同。现在的体系安排符合银行职能和业务变化的客观情况。金融部分包括第11-18章，分为五个方面内容：（1）金融和金融工具，第11章。讲解金融的一般理论，包括金融的概念，信用的形式、职能，利息和利息率，金融工具等。（2）金融体系和银行业务，第12-15章。阐述金融体系的构成，银行的职能、地位、信贷资金管理体制和专业银行的业务等。（3）金融市场，第16章。阐述金融市场的特征和形成，短期资金市场、长期资金市场和外汇市场等。（4）货币的供给与需求，第17章。讲解货币流通方面的问题。（5）对外金融关系，第18章。包括国际收支、外汇、汇价、利用外资和外汇管理等内容。

宏观调控是整个宏观经济中的一个重要问题。财政与金融是宏观调控的重要手段，在这一部分阐述了宏观调控的目标、对象，财政政策，货币政策，财政政策与货币政策的配合。

二、学习的基本要求

学习《概论》的基本要求是：要弄清基本概念，掌握基本理论和基本业务知识。

1. 要弄清基本概念。《财政与金融》和其他经济学科一样，是通过概念和范畴来反映事物的本质，通过范畴的运转反映财政金融活动的内在联系和发展变化。因此，一定要弄清财政金融方面的基本概念和范畴。这些概念、范畴很多，有大有小，分属于不同的领域和层次，又相互有一定的联系。对每个概念和范畴，不只要记住它的定义，更重要的是要弄清它的基本特征，它的质的规定性和量的界限；弄清它同相关概念、

范畴的区别和联系。

2. 要掌握基本理论。所谓基本理论，是指财政金融方面的一些规律、原理、原则。掌握了这些基本理论，也就把握住了这门课程的基本内容，这应成为学习的重点。比如，财政、信用的本质，它们在社会再生产中的地位和作用，财政收入的构成和范围及其数量界限，税收、国债等的性质和作用，财政支出的原则，银行的性质、职能及其地位和作用，信贷资金的供应方针和原则，货币流通规律，稳定货币流通的必要性和条件，财政与银行的内在联系，财政政策、货币政策及它们之间的配合等等。掌握基本理论是学好其他知识的基础，必须深入理解，弄清论点和论据并把握住其内在的逻辑关系。

3. 要掌握基本业务知识。所谓基本业务知识，是指财政金融工作的基本内容，主要制度规定和衡量指标、计算公式、方法等。例如，税收制度的构成要素，主要税种，企业的利润分配制度，国有资产管理体制，国债制度，基本建设的拨款与贷款，流动资金的供应制度，行政事业单位的经费管理制度，财政管理体制，信贷资金管理体制，转帐结算制度，现金管理制度，等等。理论来自实践，又指导实践。通过了解财政金融方面的业务知识有助于我们理解和掌握财政金融的基本概念和基本理论，提高分析问题和解决问题的能力。需要着重指出的是，《财政与金融》课程不只是纯理论的课程，它还包括有基本业务内容。凡是从事经济工作，都需要具备财政金融方面最基本的业务知识。随着经济形势的变化和经济改革的深入进行，财政金融的业务工作、制度规定也在不断地改革变化。这就要求大家除了学好《概论》中有关的制度规定外，还应阅读《财政》、《中国税务》、《中国金融》等杂志有关财政金融

改革的文章与规定，以便不断更新、充实所学知识。

三、学习的基本方法

1. 正确处理全面和重点的关系，要在全面系统学习的基础上掌握重点。切忌猜题、押题、死记硬背。首先，这是课程的科学体系所要求的。作为一门课程都有它独立的完整的体系，各部分内容之间存在着内在联系，只有通过全面系统地学习才能掌握该课程的体系和内容，并且也只有在此基础上才能发现重点，理解和掌握重点。否则，孤立地去猜重点，背重点，由于割裂了重点与非重点之间的联系，不了解重点问题的来龙去脉，就不可能真正理解和掌握它，因而不会取得好的效果。其次，这是达到自学考试目的的需要。自学考试是多快好省地为国家培养建设人才的一种好途径、好形式。就对培养出来的学生的规格、水平的要求来看，自学考试和正规大学的标准应该是一样的，或大体一致。正规大学是通过各种教学环节的配合来达到培养目标的要求，例如有系统讲授，课堂讨论、作业辅导、实习、考试等教学环节。而自学考试，基本上就是考试这一个环节。在这种情况下，如果再不全面、系统认真地学习，只是记住一些条条，就不可能掌握住课程规定的基本内容和要求，不会分析问题和解决问题。这样就失去了通过自学考试培养人才的目的和意义。再次，这也是适应自学考试方式的需要。为了促使大家全面系统地学习，确保质量，自学考试大都采取了大题量、多种题型和建立题库的命题和考试方式。《财政与金融》课程以《财政金融概论》一书为依据，已建立了新的题库。试题的覆盖面基本上包括了《概论》的全部内容和各个章节。这就要求学生必须从各个角度理解和掌握课程

和内容。例如，对基本概念的掌握，不仅要知道概念、范畴的含义、特征；还要知道它同相关概念、范畴的区别与联系。否则，在遇上判断和选择题时就难以做出正确的判断和选择。总之，只有在全面系统学习的基础上掌握重点，才能取得好的成绩，企图“押宝”，走“捷径”是要吃亏的。多年来的考试经验，都证明了这一点。

2. 正确处理理解和记忆的关系，要在理解的基础上加强记忆。要学好一门课程，对其基本内容，包括基本概念、范畴、公式、原理和主要制度规定等，是要记忆的，但是不要死记硬背，应该在理解的基础上去记忆。例如，要掌握某个范畴，重要的不在于给它下个什么定义和背下定义，而在于通过分析比较，从范畴之间的区别与联系中去理解它们的实质。比如，我国的税种有 30 多个，把每个税的定义都背下来，是困难的。但是，按课税对象的不同把它们分成几大类，弄清主要税种的纳税人、课税对象和税率，则是容易做到的，这样自己就可以对之概括并下定义。可见，在理解的基础上去记忆，才能记得住、记得牢，会运用。

3. 正确处理理论与实际、实习与运用的关系，要理论联系实际，学以致用，提高分析问题和解决问题的能力。理论来源于实践又指导实践。财政金融理论是对财政金融实践经验的概括和抽象，因此，要学懂这些理论，就要了解实际情况，联系现实的经济情况和运行过程进行学习，并且用所学的理论去解释现实中的问题，不然就很难真正学懂弄通。在多年来的自学考试，论述题普遍答得不好，大都是列出几条条，不会展开分析。究其原因，除了没有把学的知识融汇贯通外，一个重要原因就是不了解实际，难以运用所学理论分析现实中的问

题。这是提高自学考生质量的一个关键问题。要理论联系实际，就需要大家关心当前的经济改革和财政金融体制改革，注意财经问题，阅读《财政研究》、《税务研究》等杂志上的有关文章，学着运用所学理论去分析经济改革中出现的新情况和新问题，逐步提高分析问题和解决问题的能力。

四、关于考试的题型

北京市《财政与金融》自学考试，过去一直采取填空、单项选择、改错、名词解释、简答、论述等六种题型。自今年起将改用新题库，分为七种题型：判断、单项选择、多项选择、填空、名词解释、简答、论述。这种变化，提请自学考生和有关助学单位要特别注意。下面分别就各种题型的内容和要求作些简单介绍。

1. 判断题。每道题要求做出正确或错误的判断。正确的划（√），错误的划（×）。例如：有一种说法，财政出赤字，银行必然发票子，从而引起通货膨胀。（ ）

2. 单项选择题。由一个题干和四项备选答案组成，其中有一项正确答案。例如：现代经济生活中，货币存在的最主要形式是（ ）。A、金币；B、银币；C、纸币；D、银行存款。

3. 多项选择题。由一个题干和五项备选答案组成，其中有两项以上（含两项）正确答案。这种题型迷惑性大，有较大难度。例如：目前我国货币政策的中间目标有：A、货币发行；B、货币供应量；C、贷款总规模；D、利率；E、经济增长。

4. 填空题。每道题要求填1-2个空，答案要求简洁、唯

一。例如：商业银行的职能可概括为存、放、汇和_____。

5. 名词解释题。针对财政和金融的基本概念、范畴和专业名词命题，答案要求简明，概括。例如：（1）社会保障；（2）银行投资。

6. 简答题。围绕基本概念、原理及其联系进行命题，着重考核自学考生对概念、原理的掌握、辨别和理解能力。答案不要求联系实际和举例。例如：（1）什么是预算调整，它包括哪些内容？（2）简述工业周转贷款的主要内容。

7. 论述题。着重考核自学考生分析、解决实际问题的能力。这类试题要有一定的深度，也要出些跨章节的综合试题，考核自学考生的综合应用能力和创见性。例如：（1）如何改革我国现行的财政补贴制度？（2）论述中央银行的性质与职能。

上述题型中，判断题和多项选择题是新采用的，学习中可以多作些练习，以适应这一变化。

第一章 财政导论

* 内容提要 *

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

掌握三个要点：1. 财政是个分配范畴，又是个历史范畴。2. 财政产生的条件有两个，一是经济条件，即生产力和生产关系发展到一定阶段，有剩余产品的出现；二是政治条件，产生了国家。3. 为什么国家的出现必然要求产生财政。

二、财政的发展

主要从三个方面把握：1. 财政经历了不同社会形态的发展变化，即财政产生以后经历了奴隶制国家财政，封建制国家财政，资本主义国家财政和社会主义国家财政。2. 财政范畴的发展：最早的财政范畴是捐税，随后产生了公债，国家预算，通货膨胀等。3. 财政分配形式的发展变化。在自然经济占统治地位的奴隶社会和封建社会里，实物征收是财政分配的基本形式。在商品经济高度发展的资本主义社会和社会主义社会里，财政收支必然全面货币化，采取征收货币的形式。

第二节 社会主义财政的本质

财政的本质可以从两个方面理解：财政分配形式特征；财政分配关系的性质。

一、财政分配的形式特征

财政分配的形式特征表现在它同相关分配范畴的区别上。

1、财政分配同价格分配的区别。首先，要弄清什么是价格分配。这是指当价格背离价值时对价值进行的再分配。其次，从活动领域、表现形式、运动过程和解决矛盾等不同角度，对比分析财政分配同价格分配的区别。

2、财政分配同企业财务分配的区别。掌握三方面内容：(1) 什么是企业财务。(2) 从分配的主体、目的和对象等方面分析财政分配同企业财务分配的区别。从中可以看出，财政分配的主体是国家，分配的目的是满足社会公共需要，分配的对象主要是剩余产品或剩余产品价值。(3) 财政分配同企业财务分配之间的联系。

3、财政分配同银行信用分配的区别。银行信用也属于在全社会范围内进行的集中性分配。但是，财政分配同银行信用分配，在资金来源、使用方向、形式特征、以及与货币流通的关系等方面，都存在着区别。另一方面，财政和信用是国家有计划分配资金的两条渠道、两种形式，它们之间又有密切联系，这一点可结合第19章第4节“财政与银行之间的密切关系”的有关内容，一并学习。

二、财政分配关系的性质

这表现在不同社会里，财政分配关系具有不同的性质。社

会主义财政与资本主义财政有本质的区别。这可以从财政关系的性质，财政同再生产的关系等方面进行分析。

第三节 财政在社会主义再生产中的地位

这一节是本章的重点内容。着重掌握以下几个问题。

一、分配在再生产中的地位

掌握两个要点：1 社会再生产包括四个环节：生产、分配、交换、消费。分配和交换是连接生产和消费的中介环节。2、分配同交换之间的区别。

二、社会产品分配的原理

这即是马克思的“六项扣除”理论，此外还应扣除用于国防的费用。要掌握每项扣除的内容及其性质。

三、财政参与社会产品分配的过程

这一问题应结合图 1—1 “社会主义财政参与社会产品分配图式”，以国有经济社会产品的分配为例，进行分析和掌握。可分三个层次：1、社会产品首先在企业范围内进行初次分配，分为三部分：补偿生产资料的耗费 C，支付职工工资 V 和企业纯收入 M。2、企业纯收入在国家和企业之间进行分配。包括的内容和形式。3、财政通过支出在全社会范围进行再分配，形成三大基金。

四、财政在分配中的地位

这是对上述分配过程的理论分析和概括。掌握两个要点：一是财政在整个分配中居主导地位；二是对这种主导地位的理解和分析。