

全国各类成人高等学校招生入学考试

教程及全真模拟 试卷精解 (非师范类)

财政金融学

主编 中央财经大学教授 姚梅炎

专升本



现代出版社

出版说明

为了帮助报考全国各类成人高等学校专科起点升本科（即专升本）招生入学考试的广大考生系统、全面地复习各门应考课程，特组织中国人民大学、北京大学、北京大学医学部（原北京医科大学）、清华大学、北京理工大学、北京工业大学、北京师范大学、北京教育学院、首都师范大学、中央财经大学、北京工商大学等10多所大学中具有丰富的专升本考试辅导经验和评阅试卷经验或参与专升本“考试大纲”制订或审订工作的教授、专家，严格按照中华人民共和国教育部制订并颁布的《全国各类成人高等学校招生复习考试大纲——专科起点升本科》编写了这套丛书。本套丛书系专升本非师范类专业课，共20本。包括：《管理学概论》、《刑法》、《会计学原理》、《电路原理》、《电子技术基础》、《医学基础》、《中医基础理论》、《市场营销学》、《财政金融学》、《化工原理》、《机械设计基础》、《结构力学》、《教育学（职）》、《政治学概论》、《新闻学概论》、《行政管理学》、《英语精读与泛读》、《文学概论》、《图书馆学》、《档案学》。

本丛书具有“新、全、真、快”四大显著特点。

新：严格按照最新专升本复习考试大纲的要求，结合作者在北京各有关大学的成教学院举办的专升本入学考试考前辅导班授课的经验和在北京地区评阅试卷经验以及对历年全国统考试题的分析、研究，掌握了专升本入学考试命题的思路、方法和原则，从而把握专升本命题的新动向。

全：在编写本丛书的过程中，既注重知识的系统性，又突出重点、难点和考点，并且节节把关，章章细审，逐项验收，力求做到不多、不重、不漏。考生通过做各章的练习题及书后的全真模拟试卷，再对照解答分析，就能发现自己的薄弱环节，及时查缺补漏，直至验收合格。

真：名家亲笔编写，而不是挂名编写，题型、题量及难易程度均与实际考试试题一致，少数练习题及全真模拟试题还略比实际考试试题难，这样，有利于考生考前熟悉考试题型，从容走进考场，答题有的放矢，思路畅通。

快：针对性强，切题率高，短期复习见效特别快。

由于本丛书具备以上四个显著特点，因此已被北京、天津、上海、石家庄、济南、武汉、南京、杭州、西安、成都、长沙、哈尔滨等众多城市中近百所大学的成人教育学院专升本入学考试辅导班作为首选教材。

相信广大考生在认真读完本书后，能很快巩固原有知识，及时查缺补漏，提高应试能力和考试水平，在专升本考试中得心应手，一举成功！！

专升本招生考试试题研究组

2000年12月于北京

目 录

第一部分 财政金融学

第一章 财政的本质和职能	1
一、财政的产生和发展	1
二、社会主义财政的本质和职能	2
三、财政与经济的关系	5
四、我国的财政体系	7
五、习题与答案	8
第二章 财政收入	13
一、财政收入的形式和来源	13
二、财政收入的规模分析	14
三、税收	15
四、我国现行主要税种	19
五、国有企业利润及其分配制度	23
六、习题与答案	27
第三章 财政支出	31
一、财政支出的分类和原则	31
二、固定资产投资支出	32
三、流动资金支出	35
四、农业支出	37
五、文教行政国防和其他支出	37
六、习题与答案	40
第四章 国家信用	45
一、国家信用存在的必要性	45
二、国家信用的性质和功能	46
三、国家信用的基本形式	46
四、国债制度	47
五、习题与答案	49
第五章 国家预算	53
一、国家预算的编制、执行和国家决算	53
二、复式预算	56
三、预算外资金	57
四、国家预算管理体制	58

五、习题与答案	60
第六章 货币和货币流通	64
一、货币概述	64
二、货币流通	66
三、货币流通管理	69
四、习题与答案	71
第七章 信用资金来源与运用	75
一、信用的本质和作用	75
二、信用形式	77
三、信用资金来源	77
四、信贷资金运用	80
五、习题与答案	84
第八章 金融体系	88
一、金融体系及其结构	88
二、我国的金融体系	91
三、习题与答案	98
第九章 保险	102
一、保险及其构成要素	102
二、保险的职能和作用	103
三、保险的种类	104
四、保险的经营	107
五、习题与答案	110
第十章 金融市场	113
一、金融市场的概念与必要性	113
二、金融市场的功能	116
三、金融市场构成要素	117
四、金融市场微观运行机制	122
五、货币市场	124
六、资本市场	126
七、习题与答案	129
第十一章 国际金融	133
一、国际收支	133
二、外汇管理	135
三、利用外资	138
四、国际结算	140
五、习题与答案	142
第十二章 财政金融宏观调控	146
一、宏观调控	146

二、财政收支平衡	147
三、信贷收支平衡	148
四、财政与信贷的综合平衡	149
五、财政政策与货币政策	150
六、习题与答案	153

第二部分 全国各类成人高等学校专升本招生入学考试 全真模拟试题卷及参考答案

全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题卷(一)	158
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题(一)参考答案	164
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题卷(二)	168
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题(二)参考答案	174
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题卷(三)	177
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题(三)参考答案	183
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题卷(四)	186
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题(四)参考答案	192
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题卷(五)	195
全国各类成人高等学校专升本招生入学考试财政金融学全真模拟试题(五)参考答案	201

附录一

1996 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)财政金融学试卷	204
1996 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)财政金融学试题参考答案 及评分标准	210
1997 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)财政金融学试卷	212
1997 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)财政金融学试题参考答案 及评分标准	218
1998 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)财政金融学试卷	220
1998 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)财政金融学试题参考答案 及评分标准	226

附录二

财政金融学考试大纲	229
-----------------	-----

附录三

试卷结构	254
------------	-----

附录四

标准样卷	255
------------	-----

附录五

丛书目录	261
------------	-----

第一部分 财政金融学

第一章 财政的本质和职能

一、财政的产生和发展

(一) 财政的概念

从人类社会史考察，财政是一个古老的经济范畴。在我国，财政活动古已有之。“财政”的含义，一般认为财政是国家为了维护其存在和实现其职能，凭借政治权力而参与社会产品分配的活动。所谓财政，其具体含义包括三个方面：

(1) 财政分配活动，是指国家参与社会产品分配的全过程，它包括财政收入过程和财政支出过程。

(2) 财政是一个经济范畴。因为财政是分配范畴，是整个社会产品分配中的特定的部分。即财政是以国家为主体的分配活动部分。

(3) 财政是一个历史范畴。因为财政不是人类社会一开始就有的，它是社会生产力发展到一定阶段的产物，即财政是伴随着国家的出现而产生的，有国家就有财政，没有国家就不会有财政，它随着国家的产生而产生，并随着国家的发展而发展。但是，在不同的社会形态下，国家财政的分配范畴和方式是不同的；即使同一社会形态下的国家财政，在不同的历史阶段，其分配范畴和方式也有一定的差别。

(二) 财政的产生

财政的产生必须具备两个最基本的条件：一个是经济条件，另一个是政治条件。

1. 经济条件——剩余产品的产生

经济条件是财政产生的首要条件，而财政产生的经济条件就是剩余产品的产生。在生产极其低下的原始公社制度下，没有剩余产品，就不会有私有制，更不会产生国家；没有国家，就不会有财政。只有随着生产力的发展才会出现剩余产品，才会出现私有制、阶级和国家，才会有财政分配的问题。所以，经济条件——剩余产品的出现，是财政产生的最重要的条件。

2. 政治条件——国家的产生

(1) 财政产生的直接原因是国家的出现

由于生产的发展，出现剩余产品，随后又出现了阶级即奴隶阶级和奴隶主阶级。奴隶主阶级为了维持其既得的经济利益和地位，逐渐建立起军队、警察、监狱等暴力机关，于是便产生了奴隶制国家。

(2) 国家是财政产生的政治条件。

国家是阶级统治的机关，其本身不从事生产，但必须消费一定的物质财富，即需要从社会

产品中占有一定的份额，用于维持国家的存在和实现其职能。为此，国家只能依靠其手中权力，强制地、无偿地从物质生产领域中取得自己所需要的社会产品，形成国家的财政收入。国家财政就是在这种条件下产生的。

(三) 财政的发展

财政随着国家的产生而产生，又随着国家的发展而发展。

1. 奴隶制国家财政

奴隶制国家是建立在奴隶主占有生产资料并直接占有奴隶基础之上的，这就决定了奴隶制国家财政的基本特征是：

- (1) 国家财政收支同国王私人财产混在一起。
- (2) 国家财政收入主要来自奴隶的农业、畜牧业、手工业产品；自由民缴纳的租税；诸侯、臣仆的贡纳和对被征服异族掠夺等。
- (3) 财政支出主要用于王室费用（国王的膳食、衣物、宴客、祭祀等）和军事支出。
- (4) 财政收支基本上采用实物形式。

2. 封建制国家财政

封建制国家是建立在封建主占有生产资料和不完全占有农业劳动者这一经济基础之上的。封建制国家的主要职能是：对内保护封建剥削制度，对外防止侵略和从事扩张领土的战争，这就决定了国家财政的基本特征是：

- (1) 财政收入由奴隶制的劳役、贡纳为主的实物分配，逐步转向以征收赋税为主。
- (2) 国家征收田赋的对象主要是地主。
- (3) 国家财政收支形式逐步转向以货币形式为主。
- (4) 国家财政收支与私人收支逐步分离，国家财政管理逐步完善。
- (5) 财政支出主要用于军事支出、政府机构开支和文化宗教支出。

3. 资本主义国家财政

资本主义国家是建立在生产资料资本主义私有制基础之上的。在资本主义社会，劳动者已经摆脱了封建制国家那种人身依附关系，成为一无所有的无产者。这就决定了资本主义国家财政的基本特征是：

- (1) 财政收入主要来自税收、公债和货币发行。
- (2) 由于少数垄断资本家集团控制了政府，国家不仅直接凭借政治权力，加重人民的税赋，而且还通过赤字、债务和通货膨胀等隐蔽的手段剥削广大人民群众，使财政危机不断加深。
- (3) 财政支出主要用于庞大的军事支出、政府机构开支和债务支出。
- (4) 财政收支形式完全采取货币形式，财政管理比较完善。

二、社会主义财政的本质和职能

(一) 社会主义财政的本质

1. 社会主义财政的概念

社会主义财政，是社会主义国家为了行使其职能，运用政治权力，以价值形式，有计划地对一部分社会产品或国民收入，主要是剩余产品所进行的分配和再分配活动。它反映着国家与

全民所有制的国有企业、社会主义集体所有制的集体企业，其他社会主义经济成分和全体居民之间，国家与各部之间，各地区之间的分配关系，构成社会主义社会产品分配关系中的一个特殊组成部分，体现着国家取之于民和用之于民的分配关系。

2. 社会主义财政的特征

财政是一种分配活动，但它与信贷分配、价格分配、工资分配以及企业财务分配活动相比，具有自己的特征：

(1) 财政是以国家为主体的分配

财政部门的一切财政活动直接代表着国家。国家一方面以生产资料全民所有制代表的身份参加社会产品和国民收入的初次分配，另一方面又凭借政治权力参与国民收入的再分配，这是财政与其他分配形式的一个最重要的区别。正因为财政分配是以国家为主体的，所以财政分配具有集中性、计划性和社会范围的特点。

(2) 财政分配的客体主要是剩余产品

随着社会经济的发展，财政支出越来越多，因而需要开拓财政收入来源。其来源已不限于剩余产品，但剩余产品仍然是主要来源。

(3) 财政分配的手段一般是带强制性的

由于财政分配是依据政治权力而进行的分配，所以其取得收入的手段一般是带强制性的。在规定的各种财政分配办法，不管人们的意愿如何，都要强制执行。

(4) 财政分配具有无偿性的特征

财政收入的取得是无偿的，不需要直接的等价交换；财政支出的使用也是无偿的，使用财政资金的单位不需要归还。但财政分配也存在部分有偿分配，如财政收入中的国家公债和国库券，财政支出中的财政性贷款等。

(5) 社会主义财政是取之于民，用之于民，体现出国家、企业、个人三者物质利益根本一致的关系。

3. 社会主义国家财政存在的必要性

社会主义国家财政存在的必要性有以下三个方面：

(1) 社会主义国家为实现其职能需要财政

我国为了实现其职能，维护国家的安全和建设社会主义，要求国家凭借政治权力参与社会产品的分配和再分配，以集中社会财力，满足国家建设各个方面的需要。

(2) 进行社会再生产的需要

我国财政是社会再生产过程不可缺少的分配部分，如果没有财政参与国有经济生产要素和生产成果的分配，没有财政参与企业资金周转和资金循环，再生产就很难顺利进行。

(3) 社会主义市场经济建设和发展的需要

我国社会主义市场经济是以生产资料公有制为基础的，国有经济居于主导地位。与此同时，还存在多种经济成分，这就决定了国家财政不只是参与国有经济的分配，而且还要参与其他经济成分生产成果的分配，才能满足国家实现其职能的需要。

4. 社会主义财政的本质

从本质上讲，财政所体现的是一种分配关系。但是，不同的社会制度，由于其生产关系性质不同，因而其财政分配所体现的分配关系也不相同，其本质也是不同的。

社会主义财政是建立在生产资料公有制基础上的，因此，社会主义财政所体现的分配关系

是一种新型的分配关系。这种分配关系可以概括如下：人民民主专政国家为了实现其职能，利用价值形式，有计划地、强制地、无偿地参与一部分社会产品的分配和再分配，而形成的取之于民、用之于民的社会主义分配关系。

(二) 社会主义财政的职能

财政的职能，是在一定经济条件下，财政本身固有的功能。它是由客观经济条件所决定的。

社会主义国家财政有以下职能：

1. 收入分配职能

(1) 财政收入分配职能，是指通过调节价值分配，使国民收入与财富的分配基本符合社会公平或公正。

(2) 财政之所以具有收入分配职能，也是由于市场经济中存在着获得的机会不均等和分配不公的现象，特别是那些丧失劳动能力而又没有赡养的人更是如此。这就要求财政进行调节，兼顾各方面的经济利益，达到收入的公平合理分配。

(3) 通过财政收入分配进行调节以达到社会公平。第一，调节国有企业的收入水平即利润水平；第二，调节非国有经济的收入水平（通过税收手段进行调节，保证合理纳税和保证非国有经济单位的正当收益水平）；第三，调节地区之间的收入水平；第四，调节个人的收入水平，实现收入与财富分配的公平。

2. 资源配置职能

(1) 财政的资源配置职能，是指对生产要素所进行的合理组合，形成在部门、产业、行业间的资源结构，以合理的资源配置实现最大的经济效益和社会效益。

(2) 财政之所以具有资源配置职能，是因为市场失灵或失效，市场配置具有一定的局限性，客观上要求财政配置资源，即从国家的整体利益出发，对资源进行有计划地分配和调节，使社会经济资源得到合理分配，达到最有效的使用。

(3) 政府进行资源的配置，主要是由政府来提供资金，通过财力资源的流向来引导人力和物力的流向。在市场调节失灵或失效的领域进行资源的配置，将会使资源的配置达到合理、优化和高效。

3. 稳定经济职能

稳定经济职能，在市场经济条件下对发展经济十分重要。市场经济越发展，稳定经济职能就越要加强。所谓稳定经济职能，就是通过财政政策的制定、实施与调整，使整个社会保持较高的就业率，以致于达到充分就业、物价稳定、经济稳定增长、国际收支平衡等政策目标。

财政稳定经济职能，有以下几方面：

(1) 实现社会供求的基本平衡

市场自发形成的供求两方面往往是不平衡的，这就需要利用财政手段在供给不足或需求不足的情况下进行调节，同时还还可以利用税收、投资、补贴等手段，引导并支持某些“短线”产业的发展、限制某些“长线”产业的发展，实现总供给与总需求的平衡。

(2) 实现物价总水平的稳定

物价的稳定，在一定时期内把物价控制在社会可以忍受的物价波动范围内。要实现物价稳定，光依靠价格自身的调节是难以达到的，还必须有多方面的因素共同协作。财政是控制货币流通量的重要因素，只要控制住货币流通量，就有可能制衡物价，实现物价总水平的稳定。

(3) 实现在经济稳定基础上的经济增长

经济稳定是经济增长的基础，而经济增长则是经济稳定的进一步发展。但是，经济增长不能超过财力、物力的客观限度，必须在客观调控下实现经济持续而稳步的增长。

三、财政与经济的关系

(一) 财政与经济关系的基本原理

财政与经济的关系，实质上是社会再生产过程中生产与分配的关系，即生产与财政分配的相互关系。

物质资料的生产，是人类社会最基本的实践活动，是人类社会存在和发展的基础。社会再生产是人类周而复始、连续进行的生产活动。在社会再生产过程中，生产、分配、交换、消费各个环节之间起决定作用的是生产。生产决定分配、交换、消费，但分配、交换、消费在一定的条件下，对生产也起着能动的反作用。分配作为连接生产与消费的一个中间环节，既是一个独立经济领域，又与再生产的其他环节（包括生产、交换、消费）存在相互的内在联系。在生产社会化的条件下，生产的产品需要实现消费，必须经过分配和交换；要进行交换，又必须以分配为前提。因此，分配决定于生产，同时又受到交换和消费的制约。在一定的条件下，分配又对生产、交换和消费产生反作用。

(二) 财政分配同生产的关系

1. 生产决定财政

(1) 生产规模决定财政分配的规模和增长速度

财政分配来源于物质生产部门的社会产品或生产成果。在一定时期，社会总产品中能有多少用于财政分配，要受到生产规模和社会产品总量的制约。在其他情况不变的情况下，生产发展越快，规模越大，可供财政分配的产品就越多；生产增长速度越快，财政收入增长越多；简言之，生产决定财政。

(2) 生产结构决定财政分配结构

财政资金的一收一支，都是和一定的物资相对应的。财政资金不管经过多少次迂回曲折的分配运动，最终都要用来购买物资。因此，财政收支的构成必然受到社会生产结构的影响，受到社会生产物资在结构上、总量上的制约。也就是说，财政收支的构成最终会受到社会两大类生产的制约，受到生产资料和消费资料的制约。

(3) 生产关系的性质决定财政分配的性质

生产关系的性质决定于生产资料所有制的性质。在私有制社会，生产资料是私人占有制，劳动者处于被剥削的地位，这就决定分配关系的剥削性质，财政成为剥削阶级国家剥削劳动人民的一种工具。在社会主义社会，以生产资料公有制为基础的社会生产关系，财政成为国家有计划分配社会产品，正确处理国家、集体、个人三者的物质利益关系，进行社会主义革命和建设的一种工具，因而它体现的是“取之于民”、“用之于民”，与人民群众根本利益相一致的社会主义财政分配关系。

(4) 参与生产的一定形式决定财政分配的特定形式

在私有制社会，国家只能以政治权力的形式参与一部分剩余产品的分配。在我国，由于多种经济成分并存，从而决定了参与生产的多种形式。在全民所有制经济

中，国家可以经济权力的形式参与生产成果的分配，而在非全民所有制各种经济成分中，国家只能以政治权力的形式参与剩余产品的分配。可见，财政分配的特定形式决定于参与生产的一定形式。

2. 财政分配制约生产

(1) 财政分配制约生产的发展规模增长速度

生产的发展必须以一定的投资为前提，在其他条件不变的情况下，生产发展的规模和增长速度，既取决于财政可能筹集与供应多少资金，又取决于如何分配与使用这些资金。如果分配不当，或者在分配上出现比例失调，或者把过多的资金用于积累或投资，都难以达到发展生产的预期效果。

(2) 财政分配制约生产结构。国民经济各部门之间的结构，是随着财政投资逐步建立起来的。合理的生产结构，一般说明投资分配合理的结果。因此，如果生产结构不合理，则需要进行调整，调整的方法只有通过合理的投资分配，才能使生产结构得到改善。

(3) 财政分配制约着生产关系的变革、巩固和发展。生产关系的性质决定财政分配的性质，但财政分配又反作用于生产关系。通过财政分配，可以调节不同阶级、集团以及社会成员个人所占有社会产品的比例，从而对生产关系起着促进作用，使社会主义生产关系不断完善，生产得到进一步发展。

(三) 财政分配与相关分配形式的关系

1. 财政分配与工资分配

财政分配与工资分配，二者有密切的关系。其关系表现在两方面：

(1) 工资分配影响财政分配。工资分配的任何变化，都将直接影响到财政收入与支出的变化。提高工资总额，要么减少财政收入，要么增加财政支出，从而影响财政收支。

(2) 财政分配制约工资分配

随着劳动生产率的提高和生产的发展，应该相应地提高职工工资水平。但是，工资提高的幅度应以多少为宜，必须考虑到国家财政的承受能力，受国家财政状况的制约。

2. 财政分配与价格分配

价格分配是指商品的价格同商品的价值相背离而引起国民收入的再分配。

(1) 价格分配将影响财政分配

在其他条件不变的情况下，商品价格的变动，既影响流转税和所得税的变化，而且商品价格的变动，也一定会通过各单位的财务收支反映到财政上来，从而对财政收支产生很大影响。可见，价格分配将会影响财政分配。

(2) 财政分配制约价格分配

由于价格变动将会影响财政分配，因此，国家可以通过税收和财政补贴等手段来干预价格的涨落，把价格变动对财政的影响限制在国家能够承受的范围之内。

3. 财政分配与信贷分配

财政信贷是国家有计划地动员和分配资金的两条重要渠道。财政信贷资金都是国家集中掌握和分配的资金，二者共同构成国家财力的主要部分。但二者又有所不同，财政分配是以国家为主体，具有强制性、无偿性和长期使用性等特点；除债务收入外，都是以无偿的方式取得。

的，因而在资金的使用上可以不受资金来源的限制，主要是供无偿使用。而信贷资金同财政分配比较起来，则有其不同的特点，主要是具有有偿性、有借性和周转性的特点。所谓有偿性，是指银行与贷款单位双方要在自愿的基础上订立合同，合同一经签订，双方都得遵守。所谓有借性，是指信贷资金要有借有还，还本付息。所谓周转性，是指信贷分配要具有明确的时间界限。换句话说，信贷资金的使用，一般只能用于短期周转的需要，必须受到严格的严格限制，保持有借有还，不断周转。信贷资金这些特点，决定了国家资金的分配过程中，财政分配与信贷分配存在着相互影响、相互制约的关系。其关系体现在：

(1) 信贷分配影响财政分配 信贷分配与财政分配既有区别又有联系。银行利润有一部分需要上交财政，银行获得的利润越多，国家财政收入会相应增多。所以，信贷资金合理分配，有利于促进国民经济的平衡协调发展，并扩大财政收入来源以及满足支出需求的增长。

(2) 财政分配制约信贷分配 因为财政性存款是信贷资金的一项重要来源，国家财政状况良好，财政收支平衡有结余，就会使银行有更多的信贷资金，有利于信贷收支平衡。反之，财政状况不好，连续出现赤字，在无力解决的情况下，还可能挪用信贷资金来填补财政收支差额，这就不利于信贷收支平衡。

4. 财政分配与企业财务分配 财政分配与企业财务分配既有区别又有联系。财政分配与企业财务分配的关系是相互影响和相互制约的。

(1) 企业财务分配影响财政分配 企业财务分配是财政分配的基础。企业财务分配对财政分配的影响，表现在：国有经济纯收入的多少，直接影响到国家财政收入的规模，企业净收入越多，国家财政收入就越多。企业上交税金和利润的正确核算，并及时解交，是财政收入得以实现的重要前提。

(2) 财政分配制约财务分配 财政分配对企业财务分配也有直接的影响，具体表现在：财政通过有关财经制度，规定企业成本开支范围，规范产品成本，以便正确计算成本和确定企业实现的利润，从而正确地计算所得税；另外，还规定企业应上交国家的各种税率，从而制约企业的财务分配，促使企业及时足额上交税金。

四、我国的财政体系

财政体系，亦称为“财政范围”，是指财政本质所具有的特殊分配关系下，相对独立的财政收支系统的各个组成部分。我国社会主义财政体系由国家预算、预算外资金和国家信用三大环节构成。

(一) 国家预算

国家预算，即国家集中性财政，是我国最基本的财政计划，在社会主义财政体系中居于主导地位，是社会主义财政体系的主导环节。

我国国家预算收入，主要来自社会主义经济每年新创造的剩余产品的价值。预算支出，主要用于扩大社会再生产和社会消费，制约着以后年度社会增长的规模和速度。

预算收入和支出之间的矛盾，是社会生产和社会需要矛盾在财政上的集中反映。正确决定这一矛盾的方法，主要是统筹兼顾，保证重点，照顾一般，收支基本平衡。

(二) 预算外资金

预算外资金，是没有纳入国家预算，由各地区、各部门和单位根据财政制度规定自收自支的财政资金，以利于调动地方、部门和企业积极性，因地制宜发展和举办各种事业的资金需要。预算外资金是我国社会主义财政体系的补充环节。

我国预算外资金分为三部分，即：地方财政部门管理的预算外资金、行政事业单位管理的预算外资金和企业、企业主管部门管理的预算外资金。随着经济体制改革的深化，这一部分资金的数量越来越大。实践证明，预算外资金管理使用得当，就能起到国家预算补充的积极作用。反之，就会分散财力，起到破坏国民经济综合平衡的消极作用。为此，对预算外资金必须加强管理，根据国家规定在国家预算之外积极组织收入，厉行节约，强化预算外资金监督，充分发挥预算外资金的作用。

(三) 国家信用

国家信用，又叫做“国家财政信用”。它是以国家财政为主体，运用信用的原则，动员和分配资金的一种特殊的财政分配关系。国家通过信用形式可以发放公债和国库券，向国内居民、企事业单位筹集建设资金，或向外国借款，用于弥补财政资金的不足，满足经济发展的需要。

国家信用和银行信用不同。银行信用是一种短期的借贷活动，它不影响国民收入分配中积累与消费的比例关系。而国家信用所动员的资金必须直接纳入国家预算，形成财政收支，进行统筹安排。可见，国家信用是我国财政体系的一个调剂资金的环节。

五、习题与答案

(一) 习题

1. 单项选择题

(1) 财政产生的政治条件是 ()。

- A. 国家的管理体制
- B. 国家的产生
- C. 军队的建立
- D. 剩余产品的产生

(2) 财政产生的经济条件是 ()。

- A. 剩余产品的产生
- B. 国家的产生
- C. 阶级的产生
- D. 私有制的产生

(3) 财政收支完全采取价值形式的社会形态是 ()。

- A. 奴隶制国家财政
- B. 封建制国家财政
- C. 资本主义国家财政
- D. 社会主义国家财政

(4) 财政分配的客体主要是 ()。

A. 社会产品

B. 国民收入

C. 补偿基金

D. 剩余产品

(5) 社会主义财政的基本职能是 ()

A. 分配职能

B. 监督职能

C. 资源配置职能

D. 宏观调控职能

(6) 资本主义国家财政支出主要用于 ()

A. 发展生产

B. 扩军备战

C. 政府经费

D. 用之于民

(7) 财政体系的主导环节是 ()

A. 国家预算

B. 预算外资金

C. 国家信用

D. 国家税收

(8) 财政体系的补充环节是 ()

A. 预算外资金

B. 国家信用

C. 国家预算

D. 国家税收

2. 填空题

(1) 财政是_____活动, 是一个_____范畴, 又是一个_____范畴。

(2) 财政产生的经济条件是_____, 经济条件是财政产生的_____。

(3) 财政产生的政治条件是_____。

(4) 奴隶社会财政收支基本上是采用_____形式。

(5) 封建社会财政收支形式逐步由_____转向以_____为主。

(6) 资本主义社会财政收支形式完全采取_____形式。

(7) 财政分配的主体是_____, 客体主要是_____, 财政分配的手段一般带有_____。

(8) 社会主义国家财政存在的必要性_____。

(9) 社会主义财政的本质是_____。

(10) 财政的基本职能是_____。

(11) 社会主义国家财政的职能有_____、_____、_____。

(12) 财政与经济的关系, 实际是社会再生产过程中的_____和_____的关系。

(13) 我国的财政体系由_____、_____、_____所构成。

(14) 国家信用是财政体系的_____环节。

(15) 财政是国家为了维护其存在和实现其职能，凭借_____参与社会产品的分配活动。

动。

3. 简答题

(1) 简述社会主义财政的特征。

(2) 简述财政分配同信贷分配的关系。

(3) 简述财政分配同企业财务分配的关系。

4. 论述题

(1) 试论财政分配同生产的关系。

(2) 试论财政配置资源的职能。

(二) 答案

1. 单项选择题

(1) B (2) A (3) C (4) D (5) A (6) B (7) A (8) A

2. 填空题

(1) 财政分配 经济 历史

(2) 剩余产品的产生 首要条件

(3) 国家的产生

(4) 实物形式

(5) 实物形式 货币形式

(6) 货币形式

(7) 国家 剩余产品 强制性

(8) 为实现其职能需要 进行社会再生产的需要 社会主义市场经济的需要

(9) 取之于民 用之于民

(10) 分配

(11) 收入分配职能 资源配置职能 稳定经济职能

(12) 分配 生产

(13) 国家预算 预算外资金 国家信用

(14) 调剂

(15) 政治权力

3. 简答题

(1) 答：社会主义财政的特征有以下几方面：

①以国家为主体的分配；

②财政分配的客体主要是剩余产品；

③财政分配的手段一般是带强制性的；

④财政分配具有无偿性的特征。

(2) 答：财政分配与信贷分配有联系又有区别。

①区别

财政分配具有强制性、无偿性、长期使用性的特点。信贷分配有自愿性、有偿性、周转性的特点。

②联系

a. 财政分配制约信贷分配
财政性存款是信贷资金的一项重要来源，财政收支平衡有结余，会使信贷资金在分配上有利于信贷收支平衡。反之，会影响信贷收支平衡。

b. 信贷分配制约财政分配

银行实现的利润有一部分要上交财政，所以银行经营状况良好，上交的利润就多，这就有利于财政分配的顺利进行。反之，则会影响财政分配。

(3) 答：财政分配与企业财务分配的相互影响和相互制约。

①企业财务分配影响财政分配

企业财务分配是财政分配的基础，企业财务状况良好，有利于财政收入，企业收入越多，财政收入也越多。此外，企业对利润的正确核算和及时解交税款，是财政收入实现的前提，否则，财政收入将受到影响。

②财政分配制约企业财务分配

财政分配对企业财务分配有直接的影响，如财政通过有关财经制度，规定企业成本开支范围，规范产品成本，以便正确计算成本和确定企业实现的利润，从而正确地计算缴纳税；另外，国家还规定企业应上交税利的比例，从而制约企业财务分配，促使企业及时足额地上交税款。

4. 论述题

(1) 答：财政分配同生产的关系表现为：生产决定财政和财政分配制约生产两方面。

①生产决定财政

a. 生产规模决定财政分配的规模和增长速度。在其他情况不变的条件下，生产发展越快，规模越大，可供财政分配的产品就越多；生产增长速度越快，财政收入增长就越多。

b. 生产结构决定财政分配结构。财政资金的一收一支，都是和一定的物资相对应的。财政资金的分配，最终都要用来购买物资。所以，财政收支的构成必须受到生产结构的影响，受到生产资料 and 消费资料的制约。

c. 生产关系的性质决定财政分配的性质。

在私有制社会，由于生产资料是私人占有制，这就决定分配关系的剥削性质，财政成为剥削劳动人民的工具。在社会主义社会，实行生产资料公有制，财政成为国家有计划分配社会产品，正确处理国家、集体、个人三者的利益关系，进行发展社会主义经济的工具，因而它体现的是“取之于民”、“用之于民”的财政分配关系。

d. 参与生产的一定形式决定财政分配的特定形式

我国由于多种经济成分并存，这就决定了参与生产的多种形式。在全民所有制经济中，国家可以经济权力的形式参与生产成果的分配，而在非全民所有制的各种经济成分中，国家只能以政治权力的形式参与剩余产品的分配。

②财政分配制约生产

a. 财政分配制约生产的发展规模和增长速度。

生产的发展必须以一定的投资为前提，在其他条件不变的情况下，生产发展的规模和增长速度，既取决于财政可能筹集与供应多少资金，又取决于如何分配与使用这些资金。生产发展越快，规模越大，可供财政分配的产品越多；生产增长速度越快，财政收入增长就越多。

b. 财政分配制约生产结构

国民经济各部门之间的结构，是通过财政投资逐步建立起来的。合理的生产结构一般说明投资分配合理的结果。因此，如果发现生产结构不合理，则需要进行调整，调整的方法也只有通过合理的投资分配，才能使生产结构得到改善。

c. 财政分配制约着生产关系的改革、巩固和发展

生产关系的性质决定财政分配的性质，但是，财政分配又反作用于生产关系。通过财政分配，可以调节不同阶级、集团以及社会成员个人所占有的社会产品的比例，从而对生产关系起着促进作用。

(2) 答：财政资源配置的职能。

① 财政的资源配置职能，是指对生产要素所进行的合理组合，形成在部门、产业、行业间的资源结构，以合理的资源配置实现最大的经济效益和社会效益。

② 财政之所以具有资源配置职能，是因为市场失灵或失效，市场配置具有一定的局限性，客观上要求财政配置资源，即从国家的整体利益出发，对资源进行有计划地分配和调节，使社会经济资源得到合理分配，达到最有效的使用。

③ 财政配置资源，主要是由政府提供资金，通过财力资源的流向来引导人力、物力的流向。在市场调节失灵或失效的领域进行资源的配置，使资源的配置达到合理、优化和高效。