

陆建华编著

财政金融

教程

(下)



PUBLIC FINANCE & BANKING COURSE

上海遠東出版社

财政金融教程

(下册)

陆建华 编著

上海遠東出版社

财政金融教程(上下册)

编 著/ 陆建华

策划编辑/ 张安平

责任编辑/ 任郁文

装帧设计/ 张晶灵

版式设计/ 李如琬

责任制作/ 晏恒全

责任校对/ 周国信

出 版/ 上海远东出版社

(200336)中国上海市仙霞路 357 号

<http://www.ydbook.com>

发 行/ 新华书店上海发行所

上海远东出版社

制 版/ 南京展望照排印刷有限公司

印 刷/ 商务印书馆上海印刷股份有限公司印刷

装 订/ 上海张行装订厂

版 次/ 2002 年 9 月第 1 版

印 次/ 2002 年 9 月第 1 次印刷

开 本/ 850×1168 1/32

字 数/ 550 千字

印 张/ 22.75

印 数/ 1—6 000

ISBN 7 - 80661 - 591 - 1

G·228 定价: 38.00 元(上下册)

前 言

《财政金融教程(下册)》系《财政金融教程》的导读,为本教程提供学习辅导服务,以便读者更好地掌握财政与金融方面的基本概念、基本知识和基本理论。本书在内容结构上包括四个部分:第一部分为学习目的与要求,这部分相当于教学大纲。第二部分为内容结构。第三部分为重点、难点分析。第四部分为综合练习题,通过综合练习,帮助读者全面、系统地掌握有关财政与金融方面的知识。

本书由上海电视大学经济管理系陆建华副教授编写,由于编者水平所限,某些问题的理解和叙述难免有误,敬请读者批评指正。

编 者

2002年5月于上海

目 录

第 一 章	财政导论	1
	一、学习目的与要求	1
	二、内容结构	1
	三、重点、难点分析	2
	四、综合练习题	5
第 二 章	财政收入总论	10
	一、学习目的与要求	10
	二、内容结构	10
	三、重点、难点分析	11
	四、综合练习题	14
第 三 章	税收	19
	一、学习目的与要求	19
	二、内容结构	19
	三、重点、难点分析	21

	四、综合练习题	26
第 四 章	国债	33
	一、学习目的与要求	33
	二、内容结构	33
	三、重点、难点分析	35
	四、综合练习题	39
第 五 章	财政支出总论	45
	一、学习目的与要求	45
	二、内容结构	45
	三、重点、难点分析	47
	四、综合练习题	49
第 六 章	购买性支出	55
	一、学习目的与要求	55
	二、内容结构	55
	三、重点、难点分析	56
	四、综合练习题	58
第 七 章	转移性支出	63
	一、学习目的与要求	63
	二、内容结构	63

	三、重点、难点分析	64
	四、综合练习题	66
第 八 章	国家预算和预算管理体制	71
	一、学习目的与要求	71
	二、内容结构	71
	三、重点、难点分析	72
	四、综合练习题	75
第 九 章	财政政策和财政平衡	81
	一、学习目的与要求	81
	二、内容结构	81
	三、重点、难点分析	82
	四、综合练习题	86
第十章	金融导论	92
	一、学习目的与要求	92
	二、内容结构	92
	三、重点、难点分析	93
	四、综合练习题	96
第十一章	货币的供给与需求	101
	一、学习目的与要求	101

	二、内容结构	101
	三、重点、难点分析	102
	四、综合练习题	106
第十二章	金融机构体系	110
	一、学习目的与要求	110
	二、内容结构	110
	三、重点、难点分析	111
	四、综合练习题	113
第十三章	商业银行	118
	一、学习目的与要求	118
	二、内容结构	118
	三、重点、难点分析	119
	四、综合练习题	123
第十四章	中央银行	129
	一、学习目的与要求	129
	二、内容结构	129
	三、重点、难点分析	130
	四、综合练习题	135
第十五章	信托与保险	143

	一、学习目的与要求	143
	二、内容结构	143
	三、重点、难点分析	144
	四、综合练习题	146
第十六章	金融市场	154
	一、学习目的与要求	154
	二、内容结构	154
	三、重点、难点分析	155
	四、综合练习题	157
第十七章	通货膨胀	163
	一、学习目的与要求	163
	二、内容结构	163
	三、重点、难点分析	164
	四、综合练习题	168
第十八章	国际金融	173
	一、学习目的与要求	173
	二、内容结构	173
	三、重点、难点分析	174
	四、综合练习题	177

第一章 财政导论

一、学习目的与要求

通过本章的教学使学生了解财政一词的来历、所属范畴及其发展的过程,并对各种社会形态下的财政收支情况有所了解;掌握财政所具有的特征;掌握财政的职能及其主要内容。

二、内容结构

1. 财政的产生。财政是个经济范畴和历史范畴;财政产生必须具备两个条件:经济条件 and 政治条件。捐税是财政最初的表现形式。

2. 财政的发展。财政经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会四种社会形态。

- ① 奴隶制国家财政的主要收支情况。
- ② 奴隶制国家财政的特点。
- ③ 封建制国家财政的主要收支情况。
- ④ 封建制国家财政的特点。
- ⑤ 封建社会财政范畴的延伸——公债和国家预算。
- ⑥ 资本主义国家财政的主要收支情况。
- ⑦ 资本主义国家财政的特点。

⑧ 社会主义国家财政的特点。

3. 财政的特征

① 财政是以国家为主体的分配关系。

② 财政分配的对象主要是剩余产品。

③ 财政分配的形式一般采用货币分配形式。

④ 财政分配的目的是为了社会的公共需要。

4. 财政的职能

① 资源配置职能的含义及主要内容。

② 收入分配职能的含义及主要内容。

③ 经济稳定职能的含义及主要内容。

三、重点、难点分析

1. 财政的概念

财政是个历史范畴,它是随着国家的产生而出现的一种社会关系;财政同时又是个经济范畴,它是以国家为主体而形成的一种分配关系。财政的产生必须具备两个条件:一是经济条件,即指社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品;二是政治条件,即国家的存在。国家有执行国家政权的职能和某些社会职能,如警察、司法、监察、国防、外交、行政管理,以及普及教育、卫生保健、基础科学研究、生态环境保护等,这些需要是典型的社会公共需要。国家本身通常不直接从事生产劳动,但为了执行国家职能又要消耗社会产品。因此,国家必须凭借它的“公共权力”强制地、无偿地征收一部分社会产品,以满足社会公共需要,这就产生了一种由国家凭借政治权力集中分配一部分社会产品的分配形式,它从一般的产品分配中独立分化出来,这就是财政。财政的定义可以这样表述:财政是国家凭借政治权力集中分配一部分社会产品用于满足社会公共需要而形成的分配活

动和分配关系。

2. 社会公共需要、社会公共产品的含义和特征

社会公共需要是指社会安全、秩序、公民基本权利和经济发展等方面的需要。具有以下特征：

① 社会公共需要是社会公众在生活、生产和工作中共同的需要，不是个人需要和个别需要的数学加总，而是就社会总体而言的。

② 为满足社会公共需要所提供的产品，应由社会成员共同享用，某个人或集团对这种产品的享用不排斥其他社会成员或集团的享用，即不具有排他性。

③ 社会成员享用为满足社会公共需要所提供的产品和服务，毋需付出代价或只付出少量的费用。

④ 满足社会公共需要的物质来源只能是剩余劳动、剩余产品或剩余价值。

社会公共产品是指这样的产品：每个人消费这种产品不会导致他人对该产品消费的减少。具有以下特征：

① 效用的不可分割性：公共产品是向整个社会共同提供的，不能将其分割成若干部分，分别归个人或集团消费，如安全、秩序、国防等。

② 消费的非排他性：即某个人或集团对公共产品的消费，并不影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共产品，也不会减少其他个人或集团消费该公共产品的数量或质量。如，航海中的灯塔，可以为夜间航行的所有船只提供照明。

③ 取得方式的非竞争性：非竞争性是指消费者的增加不会引起生产成本的增加，即多一个消费者所引起的边际成本为零，因此价格也为零。

④ 提供目的的非盈利性：即提供公共产品不以盈利为目的，而是追求社会效益和社会福利的最大化。

3. 财政的特征

① 财政是以国家为主体的分配关系：第一，财政分配以国家为前提，国家直接决定着财政的产生、发展和范围。第二，在财政分配中，国家处于主动的、支配的地位。财政收入的取得，支出的安排，其规模大小，来源和使用方向，决定于国家的意志。第三，财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配。财政分配的主体是国家，国家作为整个社会的代表和它执行的职能，决定着财政分配具有社会性和集中性的特点。

② 财政分配的对象主要是剩余产品：财政分配的对象不是全部社会产品和全部剩余产品，而只是其中一部分。就现实的财政分配情况看，财政收入中既包含剩余产品价值 M 部分，又包含职工劳动报酬收入 V 部分，有时还包含折旧基金 C 部分，尽管我国财政收入主要来自于 M 部分，但近几年 V 部分对财政分配意义重大，占财政收入的比重不断增长。

③ 财政分配形式一般采用货币分配形式：财政分配是一种价值量分配，财政的一收一支体现了商品价值量的单方面转移。在奴隶社会和封建社会，商品经济和货币不发达，财政分配主要采取实物和劳役形式。在封建社会末期，商品经济发达及货币的发展，财政分配逐渐以货币形式进行。

④ 财政分配的目的是为了社会的公共需要：财政分配是为了保证国家执行其国家政权的职能和某些社会职能的需要，尽管不同社会 and 不同发展阶段上满足社会公共需要的范围。形式及其分配关系上有很大差别。但从社会公共需要和公共产品的特点可以看出，社会公共需要不可能通过一般的商品交换过程得到满足，而必须通过财政分配活动予以满足。

4. 财政的职能

财政职能是指财政在社会经济生活中所具有的职责和功能，它是财政这一经济范畴本质的反映，具有客观必然性。

财政具有三大职能:资源配置职能、收入分配职能、经济稳定职能。

① 资源配置职能是通过财政收支改变资源的配置,实现资源结构的合理化,使社会的人力、物力、财力资源得到高效利用,获得最大的经济和社会效益。

资源配置职能的主要内容有:调节资源在地区之间的配置;调节资源在产业部分之间的配置;调节全社会资源在政府部门和非政府部门之间的配置。

② 收入分配职能是指国家财政通过集中性收支调节社会上收入与财富的分配,使之达到公平与公正的分布状态。

收入分配职能的主要内容有:调节企业利润水平;调节居民个人收入水平。

③ 经济稳定职能是指通过财政分配实现经济稳定的目标,即充分就业、物价稳定、国际收支平衡、合理的经济增长率。

经济稳定职能的主要内容有:调节社会供求总量的大体平衡;调节社会供求结构上的平衡。

四、综合练习题

(一) 名词解释

1. 财政 2. 财政职能 3. 资源配置职能 4. 收入分配职能 5. 经济稳定职能

(二) 填空

1. 财政是一个_____范畴,又是个_____范畴。
2. 财政的产生必须具备两个条件:一是_____条件,二是_____条件。
3. _____是财政的最初表现形式,也是最早出现的财政

范畴。

4. 财政是国家凭借_____集中分配一部分社会产品。

5. 在财政历史发展中,封建社会是一个重要发展阶段,在这个阶段中,财政范畴得到延伸,产生了_____和_____。

6. 资本主义国家财政收入主要有_____、_____和_____。

7. 财政是以_____为主体的分配关系。

8. 财政分配的对象主要是_____。

9. 财政分配的形式一般采用_____分配形式。

10. 财政分配的目的是为了_____。

11. 财政具有_____、_____和_____三大职能。

(三) 单项选择

1. 财政产生的条件是()。

- A. 政治和文化
- B. 经济和政治
- C. 经济和效益
- D. 政治和历史

2. 财政属于()范畴。

- A. 生产
- B. 分配
- C. 交换
- D. 消费

3. 财政是国家凭借()集中分配一部分社会产品用于满足社会公共需要而形成的分配活动和分配关系。

- A. 社会产品所有权
- B. 政治权力
- C. 私人财产所有权
- D. 集体财产所有权

4. 财政最初的表现形式是()。

- A. 捐税
- B. 公债
- C. 国家预算
- D. 国有企业上缴利润

5. 国家公债和国家预算是在()制下财政范畴的延伸。

- A. 奴隶
- B. 封建

- C. 资本主义 D. 社会主义
6. 财政是以()为主体的分配关系。
A. 国家 B. 企业 C. 个人 D. 法人
7. 财政分配的主要对象是()。
A. 社会产品 $C + V + M$ B. 折旧基金 C
C. 职工劳动报酬收入 V D. 剩余产品价值 M
8. 资本主义社会财政分配形式一般采用()形式。
A. 货币 B. 实物
C. 劳役 D. 货币和劳役
9. 财政分配的目的是为了()。
A. 个人的消费需要 B. 企业的生产需要
C. 社会的公共需要 D. 家庭的生活需要

(四) 多项选择

1. 财政是个()范畴。
A. 经济 B. 政治 C. 历史
D. 分配 E. 文化
2. 财政产生必须具备的条件是()。
A. 经济条件 B. 人文条件 C. 科技条件
D. 政治条件 E. 货币发展条件
3. 财政在下列社会形态中存在()。
A. 原始公社 B. 奴隶制国家 C. 封建制国家
D. 资本主义国家 E. 社会主义国家
4. 资本主义国家财政收入的三大支柱是()。
A. 税收收入 B. 官产收入 C. 专卖收入
D. 特权收入 E. 债务收入
5. 财政具有()职能。
A. 资源配置 B. 经济核算 C. 收入分配

- D. 贮藏 E. 经济稳定
6. 下列各种需要中属于社会公共需要的有()。
- A. 国防 B. 行政管理 C. 普及教育
- D. 基础科学研究 E. 生态环境保护
7. 资源配置职能是通过财政收支改变资源在()
- 的配置。
- A. 地区之间 B. 国有和集体企业之间
- C. 个人之间 D. 产业部门之间
- E. 政府部门与非政府部门之间
8. 经济稳定的含义包括()。
- A. 充分就业 B. 物价稳定
- C. 企业收支平衡 D. 国际收支平衡
- E. 合理的经济增长率

(五) 判断并改错

1. 财政是国家凭借全社会生产资料所有权集中分配一部分社会产品。
2. 财政在社会再生产四大环节中属于流通环节。
3. 奴隶制社会财政范畴得到延伸,产生了国家公债和国家预算。
4. 财政是以企业为主体的分配关系。
5. 财政分配的对象主要是折旧基金 C。
6. 财政分配一般采用实物形式。
7. 财政分配的目的是为了个人生活需要。
8. 财政作用是指财政在社会经济生活中所具有的职责和功能。
9. 市场机制能够提供公共财货。
10. 财政参与国民收入的初次分配,不参与国民收入的再