

# 财政与金融 自学考试指导与题解

裴 育 主 编

中国物资出版社

98  
F8  
81  
2

# 财 政 与 金 融

## 自学考试指导与题解

主编 裴 育  
主审 阮宜胜

XAKT/06

中国物资出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

财政与金融自学考试指导与题解/裴育主编. —北京:中国物资出版社,1997.11

ISBN 7-5047-1332-5

I. 财… II. 裴… III. 财政金融-专业学校-教学参考资料 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 14305 号

责任编辑:印 丽

特约编辑:沙 金

装帧设计:木 贞

张家松

责任校对:曹银萍

中国物资出版社出版

(北京市西城区月坛北街 25 号 邮编:100834)

北京科发文化交流有限公司激光照排

安徽省蚌埠市红旗印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:13 字数:338 千字

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

印数:00001—10000 册

定价:13.80 元

# 前 言

随着社会主义市场经济的发展,财政金融的重要性日益受到人们的关注和重视,因此,学好财政金融知识已成为人们工作和生活中的重要组成部分。作为非财政金融专业大中专学生以及高等教育自学考试学员,学习并掌握财政金融的基本理论和业务操作过程,更是其完成学业必不可少的一部分。鉴于财政金融知识面广、量大,为了帮助人们能在较短时间内学好这门课程,我们根据高等教育自学考试教材及其他大中专教材编写了这本《财政与金融》配套教材,以飨读者。

本书各章在内容结构上包括内容简介、重点与难点、综合练习题及参考答案四大部分(最后还附上几套自学考试全真模拟试题)。具体安排如下:

(一)内容简介:概括阐述了各章基本内容。由于自1994年以来,我国财政金融体制及相关理论与业务都发生了较大变化,因此,对此部分内容进行了详细的阐述。

(二)重点与难点:简要指出了各章在学习过程中应注意或应掌握的重点和难点问题。

(三)综合练习题:一律按照自学考试的题型拟出,旨在帮助读者熟悉题型并作为自测练习之用。这些题型包括填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释题、简答题、分析比较题、计算题、问答题和论述题等。

(四)参考答案:即与综合练习题对应,进行简明扼要地回答和解释,并在内容上力求覆盖各章所学内容。

本书主要具备以下特点:

(一)通俗实用性。全书尽量采用通俗易懂的语言进行阐述,以便能使读者在尽可能短的时间内学习和掌握各章内容。

(二)全面性。尽管本书主要根据高等教育自学考试教材编写,但同时也采用了其他相关教材的内容,目的只有一个:力求在内容上更加全面。

(三)新颖性。本书将我国近年来财政金融领域的改革成果尽量搜集起来,以便让读者能够接受新知识、新信息。

本书由安徽财贸学院财政税务系裴育主编,由安徽财贸学院阮宜胜教授主审。参加编写工作的还有黎国华、田春红、桂昌宁、景欣、王志立、朱圣云、万天方、尹静莉、陈素敏、江新民、徐红光、孙涛。本书在编写过程中,借鉴了有关同类指导书的内容和写作方法,并得到有关领导、同仁,特别是张辉先生的大力支持和帮助,在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促,加之编者水平有限,书中难免有疏漏错误之处,敬请广大读者不吝批评指正。

编者

1997年11月

# 目 录

|                         |      |
|-------------------------|------|
| <b>第一章 财政导论</b> .....   | (1)  |
| 内容简介.....               | (1)  |
| 第一节 财政的一般概念.....        | (1)  |
| 第二节 我国社会主义财政的基本特征.....  | (2)  |
| 第三节 财政在社会再生产中的地位.....   | (3)  |
| 第四节 财政职能.....           | (4)  |
| 重点与难点.....              | (5)  |
| 综合练习题.....              | (5)  |
| 参考答案.....               | (9)  |
| <b>第二章 财政收入概述</b> ..... | (17) |
| 内容简介 .....              | (17) |
| 第一节 财政收入的分类与结构 .....    | (17) |
| 第二节 财政收入的数量界限 .....     | (19) |
| 重点与难点 .....             | (21) |
| 综合练习题 .....             | (21) |
| 参考答案 .....              | (26) |
| <b>第三章 国家税收</b> .....   | (35) |
| 内容简介 .....              | (35) |
| 第一节 税收的性质和作用 .....      | (35) |
| 第二节 税收制度的构成要素 .....     | (37) |
| 第三节 流转课税 .....          | (39) |
| 第四节 所得课税 .....          | (42) |
| 第五节 财产、行为课税和其他课税.....   | (44) |
| 第六节 涉外税收 .....          | (46) |
| 重点与难点 .....             | (47) |

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 综合练习题 .....                        | (47)  |
| 参考答案 .....                         | (56)  |
| <b>第四章 国际税收</b> .....              | (68)  |
| 内容简介 .....                         | (68)  |
| 第一节 国际税收的概念 .....                  | (68)  |
| 第二节 国际重复征税及其消除 .....               | (69)  |
| 第三节 收入和费用的国际分配 .....               | (70)  |
| 重点与难点 .....                        | (71)  |
| 综合练习题 .....                        | (71)  |
| 参考答案 .....                         | (75)  |
| <b>第五章 国有企业利润分配制度和国有资产管理</b> ..... | (83)  |
| 内容简介 .....                         | (83)  |
| 第一节 国有企业利润分配制度 .....               | (83)  |
| 第二节 国有资产管理 .....                   | (84)  |
| 重点与难点 .....                        | (85)  |
| 综合练习题 .....                        | (85)  |
| 参考答案 .....                         | (89)  |
| <b>第六章 财政支出概述</b> .....            | (96)  |
| 内容简介 .....                         | (96)  |
| 第一节 财政支出的分类与结构 .....               | (96)  |
| 第二节 财政支出的原则 .....                  | (97)  |
| 重点与难点 .....                        | (98)  |
| 综合练习题 .....                        | (99)  |
| 参考答案 .....                         | (103) |
| <b>第七章 经济建设支出</b> .....            | (111) |
| 内容简介 .....                         | (111) |
| 第一节 固定资产投资支出 .....                 | (111) |
| 第二节 流动资金支出 .....                   | (114) |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第三节 支援农业支出·····      | (115) |
| 重点与难点·····           | (116) |
| 综合练习题·····           | (116) |
| 参考答案·····            | (120) |
| 第八章 文教行政国防和其他支出····· | (129) |
| 内容简介·····            | (129) |
| 第一节 文教科学卫生支出·····    | (129) |
| 第二节 行政管理支出和国防支出····· | (130) |
| 第三节 社会保障支出·····      | (131) |
| 第四节 财政补贴·····        | (132) |
| 重点与难点·····           | (133) |
| 综合练习题·····           | (133) |
| 参考答案·····            | (137) |
| 第九章 国债·····          | (146) |
| 内容简介·····            | (146) |
| 第一节 国债的性质和作用·····    | (146) |
| 第二节 国债制度·····        | (147) |
| 重点与难点·····           | (148) |
| 综合练习题·····           | (149) |
| 参考答案·····            | (153) |
| 第十章 国家预算和预算管理体制····· | (161) |
| 内容简介·····            | (161) |
| 第一节 国家预算·····        | (161) |
| 第二节 预算外资金·····       | (162) |
| 第三节 国家预算管理体制·····    | (163) |
| 重点与难点·····           | (164) |
| 综合练习题·····           | (164) |
| 参考答案·····            | (170) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| <b>第十一章 金融导论</b> .....      | (187) |
| 内容简介.....                   | (187) |
| 第一节 金融的构成.....              | (187) |
| 第二节 货币的形态.....              | (188) |
| 第三节 信用形式.....               | (189) |
| 第四节 金融(信用)工具.....           | (190) |
| 第五节 信用的职能.....              | (191) |
| 第六节 利息和利息率.....             | (192) |
| 重点与难点.....                  | (193) |
| 综合练习题.....                  | (193) |
| 参考答案.....                   | (198) |
| <b>第十二章 金融体系</b> .....      | (209) |
| 内容简介.....                   | (209) |
| 第一节 金融体系的构成.....            | (209) |
| 第二节 商业银行、政策性银行和专业银行 .....   | (210) |
| 第三节 中央银行.....               | (211) |
| 第四节 非银行金融机构.....            | (212) |
| 第五节 我国银行信贷资金管理体制.....       | (212) |
| 第六节 银行在我国经济中的作用.....        | (213) |
| 重点与难点.....                  | (213) |
| 综合练习题.....                  | (214) |
| 参考答案.....                   | (218) |
| <b>第十三章 我国专业银行的业务</b> ..... | (230) |
| 内容简介.....                   | (230) |
| 第一节 专业银行的负债业务.....          | (230) |
| 第二节 储蓄.....                 | (231) |
| 第三节 专业银行的资产业务.....          | (231) |
| 第四节 专业银行的中间业务和其他业务.....     | (232) |

|                           |              |
|---------------------------|--------------|
| 第五节 专业银行的企业经营·····        | (234)        |
| 重点与难点·····                | (234)        |
| 综合练习题·····                | (235)        |
| 参考答案·····                 | (240)        |
| <b>第十四章 金融市场·····</b>     | <b>(251)</b> |
| 内容简介·····                 | (251)        |
| 第一节 金融市场的含义与功能·····       | (251)        |
| 第二节 短期资金市场·····           | (252)        |
| 第三节 长期资金市场·····           | (254)        |
| 第四节 黄金外汇市场·····           | (256)        |
| 第五节 我国金融市场的进一步健全和完善·····  | (256)        |
| 重点与难点·····                | (257)        |
| 综合练习题·····                | (257)        |
| 参考答案·····                 | (262)        |
| <b>第十五章 货币的供给与需求·····</b> | <b>(273)</b> |
| 内容简介·····                 | (273)        |
| 第一节 货币流通的范围·····          | (273)        |
| 第二节 现金流通及其管理·····         | (274)        |
| 第三节 货币的需求·····            | (275)        |
| 第四节 货币的供应·····            | (277)        |
| 第五节 货币供求与社会总供给和总需求·····   | (278)        |
| 第六节 衡量货币流通状况的标志·····      | (279)        |
| 重点与难点·····                | (279)        |
| 综合练习题·····                | (280)        |
| 参考答案·····                 | (284)        |
| <b>第十六章 通货膨胀·····</b>     | <b>(292)</b> |
| 内容简介·····                 | (292)        |
| 第一节 什么是通货膨胀·····          | (292)        |

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| 第二节 通货膨胀的类型和成因·····            | (293)        |
| 第三节 通货膨胀对经济的影响·····            | (294)        |
| 第四节 通货膨胀的治理·····               | (295)        |
| 第五节 必须实行稳定货币的方针·····           | (296)        |
| 重点与难点·····                     | (297)        |
| 综合练习题·····                     | (297)        |
| 参考答案·····                      | (301)        |
| <b>第十七章 对外金融关系·····</b>        | <b>(312)</b> |
| 内容简介·····                      | (312)        |
| 第一节 国际收支·····                  | (312)        |
| 第二节 外汇与汇率·····                 | (314)        |
| 第三节 利用外资·····                  | (315)        |
| 第四节 外汇管理·····                  | (315)        |
| 第五节 国际收支与国民经济循环·····           | (316)        |
| 重点与难点·····                     | (317)        |
| 综合练习题·····                     | (317)        |
| 参考答案·····                      | (322)        |
| <b>第十八章 中国人民银行的金融宏观管理·····</b> | <b>(333)</b> |
| 内容简介·····                      | (333)        |
| 第一节 中国人民银行负债和资产业务·····         | (333)        |
| 第二节 国家银行信贷计划·····              | (334)        |
| 第三节 中国人民银行的金融宏观管理·····         | (335)        |
| 第四节 正确处理金融宏观管理中的几个关系·····      | (336)        |
| 重点与难点·····                     | (336)        |
| 综合练习题·····                     | (336)        |
| 参考答案·····                      | (338)        |
| <b>第十九章 财政金融的宏观调控·····</b>     | <b>(344)</b> |
| 内容简介·····                      | (344)        |

|       |                   |       |
|-------|-------------------|-------|
| 第一节   | 宏观调控·····         | (344) |
| 第二节   | 财政收支平衡·····       | (346) |
| 第三节   | 信贷收支平衡·····       | (347) |
| 第四节   | 财政与信贷的综合平衡·····   | (348) |
| 第五节   | 财政政策·····         | (349) |
| 第六节   | 货币政策·····         | (349) |
| 第七节   | 财政政策与货币政策的配合····· | (351) |
| 重点与难点 | ·····             | (352) |
| 综合练习题 | ·····             | (352) |
| 参考答案  | ·····             | (359) |
| 附录一   | 模拟试题·····         | (374) |
| 附录二   | 模拟试题参考答案·····     | (393) |

# 第一章 财政导论

## 内容简介

本章共有四节内容：财政的一般概念、我国社会主义财政的基本特征、财政在社会再生产中的地位和财政的职能。

## 第一节 财政的一般概念

本节主要讲授财政现象、财政的一般特征和财政概念等三个问题。

人们在日常生活中经常会遇到各种各样的财政现象和财政问题，透过这些现象可以看出：财政是一个分配问题，与国家的收支活动有关。

### 一、财政的一般特征

财政是一个古老的经济范畴，中国古代称财政为国用、国计、度支。财政同时又是个分配范畴，既有一般分配范畴的共性，又有其特殊性。概括起来，财政的一般特征具体表现如下：

（一）财政分配的主体是国家，这是因为财政分配是以国家的存在为前提，是由国家来组织的，国家在财政分配中居于主导地位。财政是个历史范畴，它是随国家的产生而产生的。

（二）财政分配的对象是社会产品，而且主要是剩余产品。但是财政分配的对象既不是社会产品的全部，也不是剩余产品的全部。

（三）财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要，这种需要

属于社会公共需要。这里所讲的社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。它具有以下特征：

1. 为社会公共需要的公共产品，其效用具有“不可分割性”，即它是向社会公众共同提供的，而不是向某个人或某个集团提供的。

2. 为满足社会公共需要所提供的产品，由社会成员共同享用，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。

社会公共需要按其性质可以分成三个层次：一是保证执行国家职能的需要（包括国家政权的职能和执行某些社会职能的需要），即典型的社会公共需要；二是半社会公共需要，即社会公共需要与个人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要（如高等教育）；三是大型公共设施（如邮政、电讯、铁路、城市公共设施等，包括基础产业），即为再生产提供共同的外部条件。

## 二、财政的概念

财政的一般概念可以概括为：财政是以国家为主体，为实现其职能的需要而对一部分社会产品（主要是剩余产品）进行的集中性分配。

## 第二节 我国社会主义财政的基本特征

我国社会主义财政具有以下基本特征：鲜明的人民性，财政分配关系中根本利益的一致性。成为国民经济财政，其表现在：一方面，国家不仅以政权身份通过征税取得财政收入，而且以所有者身份直接

参与企业的利润分配;另一方面,国家又以所有者身份将其分得的利润再投入生产。这样,国家财政通过筹集资金,合理分配资金,提高资金的使用效果,保证国民经济持续、稳定、协调地发展。

### 第三节 财政在社会再生产中的地位

本节主要讲述四个问题:分配在社会再生产中的地位、社会产品分配原理、财政参与社会产品分配的过程和财政在分配中的地位。

#### 一、分配在社会再生产中的地位

社会再生产,即人们通常所说的生产、分配、交换和消费诸环节的有机结合和相互关系。既然财政是个分配问题,因而财政在再生产中的地位首先取决于分配在再生产中的地位。分配与生产的关系是:生产决定分配,分配反作用于生产;分配与其他两环节的关系是相互作用、相互依赖的关系;其中应特别注意分配与交换之间的区别与联系。

#### 二、社会产品分配原理

马克思关于社会产品分配的原理是:应把握六项社会扣除的内容及其经济性质。社会产品从最终使用来看,要分为补偿、积累和消费三部分。社会产品从创造出来到最终形成三大基金,中间要经过复杂的分配和再分配过程,财政不仅自始至终参与这一过程,而且发挥着重要作用。

#### 三、财政参与社会产品分配的过程

一个社会的经济主体有:财政(代表国家)、企业、文教、行政、国防等事业单位、居民和国外五个经济主体。财政参与企业初次分配和进行再分配,最终形成社会“三大基金”,即补偿基金、消费基金和积

累基金。其中：前两种基金主要形成对投资品（即生产资料）的需求，后一种基金形成对消费品（即生活资料）的需求。

#### 四、财政在分配中的地位

从我国来看，财政是分配的总枢纽，在社会产品和国民收入分配中处于主导地位。主要表现为：

（一）在社会产品的价值分配中，关键是对剩余产品价值  $M$  的分配，而  $M$  的相当大部分是通过财政进行分配的。

（二）财政分配直接调节消费与积累的比例关系，并通过调节生产性积累内部的分配比例，最终调节着未来的生产结构和产品结构。

（三）国家通过规定折旧制度、成本、费用开支范围和财税收支制度，制约着整个  $C$ 、 $V$  和  $M$  之间的分配比例。

（四）财政分配还制约着价格、工资、信贷等分配活动。

### 第四节 财政职能

所谓职能是指事物本身所具有的内在功能，它与生俱有，但会随着人们的认知程度不同而有所差别，同时，随着环境的变化，其主要功能也会发生变化。财政的职能是指财政所具有的，能够服务于特定政策目标的功能，即在社会经济生活中所具有的功能。结合我国当前的实际情况，我国的财政职能主要体现在以下几个方面：

#### 一、配置资源的职能

（一）配置资源的含义：是指通过对现有人力、物力、财力等社会经济资源的合理分配，实现资源结构的合理化，使其得到最有效的利用，获得最大的经济效益和社会效益。

（二）财政配置资源职能的主要内容：通过调节积累与消费的比例关系，促进国民经济持续、稳定、协调地发展；调节资源在不同地区

之间的分配;调节资源在产业部门之间的配置即产业结构;调节全社会的资源在政府和非政府部门(企业和个人)之间的配置。

## 二、公平分配的职能

(一)公平分配的含义:所谓公平分配是指通过国家、企业(集体)和个人之间的分配关系,实现收入的公平合理分配目标。

(二)财政公平分配职能的主要内容,即:通过调节企业的利润水平和居民的个人收入水平来实现公平分配目的。

## 三、稳定经济的职能

(一)稳定经济的含义:通常是指要实现充分就业、物价稳定和国际收支平衡。

稳定经济并不代表不要经济增长,其本身就包含有经济增长的内容,就是指要保持经济持续、稳定、协调地发展。要实现经济的稳定增长,关键是要做到社会总供给与总需求的平衡,包括总量平衡和结构平衡。

(二)财政稳定经济职能的主要内容:主要是通过调节社会总供求在总量上和结构上的平衡来实现的。

## 重点与难点

**重点:**正确把握财政的本质,财政在社会再生产中的地位,财政的职能。

**难点:**如何准确地理解财政的本质和财政的配置资源的职能。

## 综合练习题

### 一、填空题

1. 财政是随着\_\_\_\_\_的产生而产生的。