

财政与信贷 自学手册

杨秀琴 胡 航 编著
朱毅峰 周升业



辽宁科学技术出版社

F810

74

财政与信贷自学手册

杨秀琴 胡 航 编著
朱毅峰 周升业

13.00



辽宁科学技术出版社

1988年 4月 461118
B

财政与信贷自学手册

Caizheng Yu Xindai Zixue Shouce

杨秀琴 胡 航 朱毅峰 周升业 编著

辽宁科学技术出版社出版 (沈阳市南京街6段1里2号)
辽宁省新华书店发行 沈阳新华印刷厂印刷

开本: $787 \times 1092^{1/32}$ 印张: $9^{1/4}$ 字数: 186,000

1988年1月第1版

1988年1月第1次印刷

责任编辑: 柳 弘 封面设计: 邹君文

印数: 1—7,179

ISBN 7-5381-0199-3/F·16

定价: 1.85 元

编写说明

本书是为全国高等教育自学考试经济管理类专业《财政与信贷》课程编写的辅导教材。

本书根据全国高等教育自学考试指导委员会审定的《财政与信贷自学考试大纲》编写。依据的教材是安体富、周升业、韩英杰编著的《财政金融教程》（辽宁科学技术出版社1987年1月版）。

为了便于自学，本书按章编写。每章内容包括四部分：一、学习目的及内容提要；二、名词解释；三、问题解答；四、自测练习（附有答案）。此外，还附有1987年财政与信贷课程试题及其参考答案，供读者参考。

本书的编写分工是：1—2章，杨秀琴；3—4章，胡航；5—7章、11章，朱毅峰；8—10章，周升业。

由于时间仓促，我们的水平有限，书中难免会有不少缺点和错误，欢迎读者批评指正。

作者

1987年5月

怎样自学《财政与信贷》

(代序)

《财政与信贷》是全国高等教育自学考试经济管理类专业
的共同必修课。为了帮助大家学好这门课程，讲以下三个
问题。

一、《财政与信贷》的内容

在学习《财政与信贷》时，首先需要对这门课程的研究
对象和内容有个概括地了解。

《财政与信贷》是《财政学》与《货币信用学》这两门
课程的综合。之所以把这两门课程合在一起，是因为它们之
间有着密切联系，但它们研究的对象又是各不相同的。

《财政学》研究的对象是国家的分配，即以国家为主体
的分配活动和在分配过程中形成的经济关系。财政分配活动
包括组织收入和安排支出两个阶段。组织收入，就是通过税
收、利润、公债等形式筹集资金；安排支出则是把筹集来的
资金根据一定的原则用于国家的经济建设和文教、行政、国
防等社会公共消费方面的需要。为了管理财政收支，还需要
编制财政收支计划，即国家预算，组织预算的实现。人们通
常都把财政分配的上述活动概括为收、支、管三方面内容。

财政学就是研究上述财政分配活动过程中形成的经济关系及其规律性。由于财政收入的主要形式是税收，而财政支出中的一个重要项目是基本建设的拨款与贷款问题，因此，在财政方面又形成了三门主要的业务课：《国家税收》，《基本建设财务与信用》和《国家预算》。在《财政与信贷》这门课程的财政部分中，除了要学习财政的基本理论外，还应该学习和掌握上述财政分配活动的基本内容和知识。

《货币信用学》研究的对象是货币、货币流通和信用问题。信用即信贷，它是一种借贷行为，是临时性的再分配。信用分配的特点是有借有还，即具有偿还性。这与财政的无偿性分配不同。信用存在和发展的基础是商品货币经济。当代信用更是与货币、货币流通不可分割地联系在一起。信用分配活动也包括两个方面或过程：资金来源与资金运用。信用资金来源除了自有资金外，主要是吸收各种存款和居民储蓄；信用的资金运用基本上是对国民经济各个部门和企业进行贷款，包括工商贷款和农业贷款等。与此相适应，信用方面的主要业务课是《工商信贷》和《农村金融》。金融，习惯是指货币资金的融通，即通过信用形式对货币资金的调剂。它既包括了信用，也包括了货币和货币流通。经营和组织货币流通与信用的机构和组织是各种银行和保险机构，通称之为金融机构。它们还负责信托、保险和对外金融等方面的业务。最后，在商品货币经济条件下，财政分配也必然采取货币形式，表现为货币的收支。而财政和信贷是社会主义国家分配资金的两条渠道、两种形式。财政信贷的综合平衡是实现整个国民经济平衡的关键。

可见，《财政与信贷》这门课程包括的内容是很多的，粗分之有：财政、信用、货币流通、银行、对外金融关系和财政信贷综合平衡等部分；细分之有：财政、税收、国家预算，信用、货币和货币流通，银行、信托、保险，对外金融关系，财政信贷综合平衡等部分。这些内容，严格地说，用《财政与信贷》这一课程名称是概括不了的，比较确切的符合实际的课程名称，应该称作《财政与金融》。根据全国高等教育自学考试指导委员会对经济管理类专业要求，在《财政与信贷自学考试大纲》中，删去了货币、信托、保险和对外金融关系等部分的内容，以便自学考生能更集中精力地学习和掌握《财政与信贷》课程的主要内容。这就是《大纲》中规定的十一章的内容体系，包括了财政、信用、货币流通、银行和财政信贷综合平衡五大部分内容。

二、学习《财政与信贷》的意义

明确学习《财政与信贷》的意义，可以提高学好这门课程的自觉性。

财政信用在资本主义社会里就已占有重要地位。特别是资本主义进入垄断阶段以后，资产阶级国家广泛运用财政信用手段干预经济，使得财政信用在资本主义经济中的地位更加重要。例如，在资本主义国家里，财政收入占国民收入的比重，据统计，第一次世界大战前夕为13—18%，70年代到80年代初则由45%增长到50%。在主要资本主义国家里，资本家的利润总额中，有40%左右是通过财政的再分配获得的。信用的作用就更明显了。资本主义经济的运转，每时每

刻都离不开信用活动。正如列宁指出的那样，作为组织信用活动的资本主义银行，“是现代生活的中心，是全部资本主义国民经济体系的神经中枢”，是“万能的垄断者”。正因为如此，所有的资产阶级经济学家都十分重视财政金融问题的研究，把财政和货币信用政策作为干预和调节资本主义经济的主要手段。可以毫不夸张地说，如果没有财政信贷杠杆的运用，资本主义经济恐怕早已崩溃了。

在社会主义社会里，财政信用的地位和作用更加重要。这主要表现在：财政在社会产品和国民收入的分配中处于主导地位；信用是组织资金周转和调节货币流通的总枢纽；财政信贷统一平衡是实现国民经济综合平衡的关键。今后，随着经济体制的改革，在有计划的商品经济的基础上，财政信用的作用必将愈来愈重要。具体地说有以下几点：第一，财政和信用是国家分配和调剂资金的两条渠道、两种形式；第二，财政和信用既是实现微观调节，更是实现宏观调节的主要经济杠杆；第三，财政和信用是对国民经济活动进行反映和监督的重要手段。正确运用财政信用杠杆，能为生产建设筹集资金，促进国民经济的良性循环，加快四化建设的进程。因此，搞商品经济如果没有财政信用知识，不会运用财政信用杠杆，是不可想象的。

三、怎样学好《财政与信贷》

首先要明确学习《财政与信贷》这门课程的基本要求。学习这门课程总的要求是：要弄清基本概念，掌握基本理论和基本业务知识。

《财政与信贷》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信用活动的内在联系和发展变化。因此，一定要弄清财政信用方面的基本概念和范畴。象财政、税收、公债、补贴、国家预算、投资、基金、赤字、货币、货币流通、信用、利息、银行、信贷差额、综合平衡，等等。这些概念、范畴，有大有小，分属于不同领域和不同层次，又相互有一定的联系。要弄清每一个概念、范畴的基本特征，它的质的规定性和量的界限。还要弄清各该范畴与相关范畴的关系。所谓基本理论，是指财政信用方面的一些规律、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，财政分配与折旧、工资、价格的关系，税收的特征和作用，财政支出原则，财政信用分配中的积累消费比例关系，信贷资金运动规律，信用资金来源的构成和界限，信用资金来源和运用之间的关系，贷款原则，货币流通规律，稳定货币流通的必要性和条件，货币政策，银行的地位、作用和调节手段，财政信贷的内在联系和综合平衡，等等。所谓基本业务知识，是指财政信贷工作的基本内容和主要制度规定。例如，税收制度的构成要素，各项税收，企业的利润分配制度，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，国家的预决算制度，贷款制度的主要规定，各项贷款，银行的职责，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，通过了解财政信贷方面的业务知

识有助于我们理解和掌握财政信用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，《财政与信贷》课程不只是纯理论的课程，它还包括有基本业务内容。凡是从事经济工作的同志，都需要具备财政信用方面最基础的业务知识。随着经济形势的变化和经济改革的深入进行，财政信贷的业务工作、制度规定也在不断地改革变化。大家除了学好指定的学习书籍外，还应阅读《财政》、《中国税务》、《中国金融》等杂志有关财政信贷改革的文章与规定，以便不断更新、充实所学知识。

为了达到上述要求，在学习《财政与信贷》课程中，需要注意以下几个问题：

（一）要先学好政治经济学和相关学科。

财政与信用是政治经济学的重要组成部分，它的理论基础是马克思主义政治经济学的基本原理。因此，学好政治经济学是学习《财政与信贷》的前提。象马克思关于劳动价值学说、货币理论、产品的价值构成，资本的循环和周转、社会总资本的再生产和流通、成本、利润、生产价格、生息资本和信用等原理，都是研究财政信用问题的直接理论依据。必须先学好政治经济学，才能学习《财政与信贷》。

《财政与信贷》属于宏观经济学，它涉及到国民经济各方面的知识，要求学生的知识面要宽。其中，企业财务是财政信用活动的基础，会计是计算分析经济活动的工具，掌握财务与会计的知识和技能，是学好财政与信用的基本功。

（二）依据《大纲》，学好《教材》。

经全国高等教育自学考试指导委员会组织编写和审定通

过，国家教育委员会批准颁发试行的《财政与信贷自学考试大纲》，“是该课程考试命题、自学和社会助学的依据”。

《大纲》中规定了学习的目的和要求，明确了各章自学考试的内容和要点。其目的是为了统一该课程自学和考试的内容、范围，使考试标准统一和具体化。既然《大纲》是考试命题和自学的依据，考生就应该按照《大纲》规定的要求和范围，系统认真地学习指定的《教材》，而不要把主要精力用在别的方面。

关于教材，《大纲》里推荐了几本书，现在国家教委自考办指定大家使用《财政金融教程》这本书（辽宁科学技术出版社1987年版）。该书是由中国人民大学的安体富、周升业、韩英杰三位教授和副教授编写，它的基础是原来安体富主编的《社会主义财政与信用》一书（中国人民大学出版社1984年版）。《教程》同原书比较有以下几个变化和特点：第一，《教程》是按照《财政与信贷自学考试大纲》的要求、体系和内容编写，只是在个别地方根据情况变化作了必要的修改和补充。第二，根据自学考生的特点和要求编写，力求做到体系完整，条理清楚、观点明确、内容充实、通俗易懂。第三，反映了最近几年财政税收和金融改革的情况。尽管这本书也还存在一些缺点和问题，但总的来看，它还是一本比较好的教材。这本《教程》，由于同《大纲》的体系和内容相一致，便于自学考生使用。大家应当集中精力，依据《大纲》逐章逐节地学好指定教材。

（三）在全面系统学习的基础上，掌握重点。

自学考生一般年龄较大，时间比较紧，都希望把所学课

程的范围尽可能划得小一些，把主要精力用在掌握重点上。有的甚至猜题、押题，死记硬背。出现这种情况是可以理解的，但这种方法是不可取的。摆正全面系统学习和掌握重点的关系，是每个考生都应该认真对待的一个重要问题。正确的态度应该是，在全面系统学习的基础上掌握重点。

首先，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、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。为了促使大家全面系统地学习，确保质量，最近几年自学考试的命题大都采取了大题量、多种题型和建立题库的改革措施。试题的覆盖面基本上包括了《大纲》和《教材》的全部内容和各个章节。题型通常有填空、改错、选择、名词解释、计算、简答、论述等。这就要求考生必须从各个角度理解和掌握课程的内容。例如，对基本概念的掌握，不仅要知道该概念、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，在遇上改错和选择题时就难以做出正确的判断和回答。又如，计算题和论述题，通常是考核运用所学知识分析问题和解决问题的能力。如果对课程的内容缺乏系统、深入

地理解，没有灵活运用，举一反三的能力，要想通过这类考题是困难的。这就是说，无论从自学的目的或者从通过考试取得合格成绩来看，都需要全面系统和深入地掌握课程的内容。企图“押宝”，走“捷径”是要吃亏的。

其次，这是由《财政与信贷》课程的特点决定的。前面曾经提到，《财政与信贷》是为经济管理类专业开设的一门共同课，它实际上是把财政金融方面的许多理论课和业务课程浓缩而成的一门综合课，其内容已经属于必须掌握的基本理论和基础业务知识，并且针对自学考试的要求又删去了不少内容，如果再不全面系统的学习，就无法达到该课程最起码的要求。另外，也是更重要的，由于《财政与信贷》属于宏观经济学，国民经济各方面的问题都会在财政、信用和货币流通上反映出来。这就要求从相互联系中掌握财政与信贷的基本内容，如果把它们割裂开来，仅仅记住一些条条，那是没有多大用处的，还不能算学好了这门课程。

当然，《财政与信贷》课程的内容也是有重点的，这大体上有两类情况：一类重点属于基本概念，基本理论和基本业务知识。这在前面已举例做了说明。另一类是涉及财政信用各方面的重要问题。例如，财政信用同社会再生产、社会总资金运动的关系，财政信用分配与积累消费比例的关系，基本建设投资对财政收入、信贷收支和货币流通的影响，财政信贷资金运动和产品的价值构成、两大部类构成、国民经济部门构成的关系，财政、信贷与物资供求平衡的关系，等等。这些重要问题都不是反映在某个章节中，必须对财政信贷的基本内容有个融会贯通地了解之后才能够把握得住。这

就要求，要在全面系统学习的基础上掌握重点。

（四）要牢牢抓住社会再生产这条主线。财政和信用都是个分配问题，属于经济范畴，包括在社会再生产范围之内。因而，只有把财政和信用放在再生产的过程中，才能把握住它们的实质和运动规律。在社会主义存在商品经济的条件下，社会再生产过程必然表现为社会总资金的运动过程。社会主义财政与信用作为对货币资金的分配，必然也包括在社会总资金的运动过程中，是其一个重要的环节。财政收入来自于企业的货币资金，财政支出用于投资的部分形成企业资金的一个来源，就是用于文教行政国防的经费支出也与社会总资金的运动有关。信用资金的运动更离不开再生产及社会总资金的运动。财政信用资金的使用效果决定于再生产的比例结构和社会资金的周转速度。财政信贷综合平衡问题，实质上是社会产品实现问题，也即是社会总资金的再生产和流通问题，等等。总之，抓住社会再生产这条主线就易于理解和掌握财政信用中的一些基本问题。

（五）学会分析的方法，着重理解和掌握财政信用范畴的内在联系。《财政与信贷》和其他经济学科一样，都有本学科的许多经济范畴。这些范畴的运动及相互作用，构成了各该学科的丰富内容。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。例如，财政的本质，应从财政分配同价格分配、企业财务分配，银行信贷分配等的区别与联系中去理解和把握。又如，理解财政信贷的综合平衡问题，关键是要分析清楚财政收支之间的内在联系，信

贷收支之间的内在联系，财政收支与信贷收支之间的内在联系，资金运动与物资运动的关系，等等。对于《财政与信贷》课程中的一些基本概念、范畴、公式和原理，是需要记忆的。但是不要死记硬背，应该在理解的基础上去记忆，这样才能记得住、记得牢，会运用。

（六）要理论联系实际，提高分析问题和解决问题的能力。这既是个学风问题，也是一个学习目的问题。“学习的目的全在于应用”。如果学了理论而不会解释现实中的问题，那说明对所学的理论还没有真正学懂弄通。例如，学了财政信用理论，就应该知道为什么我国1979年以来连续出现财政赤字？为什么财政出赤字银行就要发票子？这几年宏观失控和财政信贷是什么关系？财政信贷同商品经济是什么关系？等等。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，经常用所学的理论去分析经济改革中出现的新情况、新问题和新经验，深化理论，提高分析问题和解决问题的能力。

以上讲的是学好《财政与信贷》课程需要注意的几个问题，不是具体的学习方法。至于具体的学习方法很多，大家可以根据个人的情况总结或借鉴一些行之有效的方法。比如，学习开始时应该制定一个学习计划，循序渐进地学习，不能靠突击，否则，不利于巩固消化所学的知识；在学习过程中要尽可能地做些读书笔记或摘记，可以深化认识，加强记忆，也利于以后的复习；在复习时可以采用串糖葫芦和剥葱皮的办法，把各章节有机地联系起来，把相同的和有联系的问题串在一起，对理论问题，要把论点和论据搞清楚，用

层层剥皮的方法分清层次，对于近似的概念和问题，还要善于分析和归纳，既要知道它们之间的联系，更要弄清它们之间的区别，不能似是而非，阴差阳错。另外，在复习中也不妨把各章节中自己认为属于基本概念、基本理论和基本业务知识的问题挑选出来，针对性地出些试题，以便加强理解、记忆和提高分辨能力。

总之，只要大家根据《大纲》的要求，全面、系统、认真地学习教材，又有适当的方法，就一定能够学好《财政与信贷》这门课程。本手册就是根据《大纲》和教材的要求，采用自学考试的题型编写的。

安体富

1987年7月

目 录

怎样自学《财政与信贷》（代序）

第一章 社会主义财政的本质和作用

一、学习目的及内容提要	1
二、名词解释	10
三、问题解答	13
四、自测练习	26

第二章 财政收入

一、学习目的及内容提要	28
二、名词解释	37
三、问题解答	45
四、自测练习	63

第三章 财政支出

一、学习目的及内容提要	66
二、名词解释	75
三、问题解答	79
四、自测练习	92