

现代财政金融 理论指南

阮沈华 主编

中国商业出版社

前 言

本书以马克思主义立场、观点和方法为指导,对财政金融学科的基本理论和基本知识作了较为全面系统的介绍。编写过程中贯彻了国家教委1989年审定的“财政学”、“货币银行学”这二门核心课程教学大纲的精神,同时还参考了有关的论文专著,吸收了国内外理论界较为成熟的最新科研成果,力图达到深入浅出。

本书可供大中专师生、经济理论研究者以及广大干部作为教学、科研和日常工作的参考用书。

本书采取命题式,使论述显得简明扼要,有利于读者学习和查找。全书分八个部分,共500个问题,由阮沈华拟定提纲并总纂定稿。各部分的执笔人如下:

- | | |
|----------|---------|
| 第一、二、三部分 | 阮沈华 |
| 第四部分 | 丁恒超 |
| 第五、六部分 | 周绍志 |
| 第七部分 | 施建祥、王 尤 |
| 第八部分 | 施建祥 |

由于作者水平有限,加之时间仓促,有错误和不妥之处,欢迎读者批评指正。

作 者

1991年5月于杭州商学院

目 录

第一部分 财政概述

1. 为什么说财政伴随着国家的产生而产生? (1)
2. 财政的属性是什么? (1)
3. 社会公共需要的本质是什么? (2)
4. 中国古代理财家有哪些重要的财政思想?... (2)
5. 西方古典财政学说有哪些可资借鉴的财政思想? (3)
6. 怎样评价现代资产阶级的财政学说? (4)
7. 在社会主义条件下, 为什么必须建立计划经济和市场调节相结合的运行机制? (4)
8. 国家与国有企业之间应建立怎样的分配关系? (5)
9. 资本主义国家的政府主要有哪些经济职能? (6)
10. 国家在经济管理中, 主要运用哪些经济杠杆? (6)
11. 我国国民收入是如何分配的? (7)
12. 为什么说财政既是分配范畴又是历史范畴? (7)
13. 怎样理解社会主义财政的运行机制? (8)
14. 如何理解社会主义国家财政比资本主义国

- 家财政有着更大的范围? (8)
15. 社会主义财政为什么必须具有明显的生产性? (9)
16. 为什么说社会主义财政分配在国民收入分配中占有主导地位? (9)
17. 财政分配与工资分配有什么联系? (10)
18. 财政分配与价格分配有什么联系? (10)
19. 财政分配与信贷分配有什么联系? (11)
20. 财政分配与企业财务分配有什么联系? ... (12)
21. 我国财政收支主要包括哪些内容? (12)
22. 如何实现社会主义财政的职能? (13)
23. 合理配置资源对社会再生产有何重要意义? (14)
24. 财政收支的部门结构与国民经济结构有着什么样的关系? (14)
25. 如何理解财政分配与市场机制之间的关系? (15)
26. 我国财政如何影响经济的发展? (16)
27. 如何正确处理再生产过程中两大部类的比例关系? (16)
28. 调整资产存量结构有哪几种主要的方法? (17)
29. 合理的财政收支结构与稳定的经济有什么关系? (17)
30. 如何理解效率与公平? (18)
31. 如何理解财政职能与效率公平准则的联系? (19)

第二部分 财政分配

- 32. 为什么各国都把税收作为一种重要的财政收入形式? (20)
- 33. 社会主义财政为什么必须包括国有企业利润上交的形式? (21)
- 34. 生产是如何决定财政的? (21)
- 35. 财政分配与三大基金的形成有什么联系? (22)
- 36. 为什么说财政收入主要来自剩余产品价值? (22)
- 37. 如何确定财政收入占国民收入的比例? ... (23)
- 38. 为什么说工业是财政收入的主要来源? ... (23)
- 39. 为什么说农业是财政收入的重要来源? ... (24)
- 40. 如何理解财政收入的数量界限? (24)
- 41. 虚假性财政收入的原因是什么? (25)
- 42. 为什么说提高经济效益是增加财政收入的根本途径? (26)
- 43. 如何保持合理的财源结构? (27)
- 44. 税收的产生需要哪些前提条件? (28)
- 45. 税与非税的区别是什么? (28)
- 46. 社会主义国家为什么必须对国有企业征税? (29)
- 47. 纳税人与负税人有什么区别? (30)
- 48. 为什么说征税对象是税法构成中最基本的要素? (30)
- 49. 征税对象在社会再生产各个阶段中是如何

- 分布的? (30)
50. 起征点与免征额有什么区别? (31)
51. 直接税与间接税有什么区别? (31)
52. 从价税与从量税有什么区别? (32)
53. 我国为什么必须实行价税分离制度? (32)
54. 比例税率、累进税率与定额税率各具什么
特点? (33)
55. 什么是税负转嫁? (34)
56. 税负转嫁的基本条件是什么? (34)
57. 为什么必须正确利用税负转嫁的机制? ... (35)
58. 社会主义税收的分配调节作用与税负转嫁
作用有哪些区别? (36)
59. 什么是税负归宿? (36)
60. 如何理解税收的公平与效率? (37)
61. 什么是拉弗曲线? (37)
62. 我国流转税的税率是如何设计的? (38)
63. 我国所得税的税率是如何设计的? (39)
64. 为什么说税制结构决定于经济结构? (40)
65. 以所得税为主体的税制结构有什么优缺
点? (40)
66. 以流转税为主体的税制结构有什么优缺
点? (41)
67. 我国目前应建立怎样的税制结构? (42)
68. 我国流转税与所得税各具有哪些主要的特
点? (43)
69. 如何理解增值税的优越性? (44)
70. 增值税有哪几种计算方法? (44)

71. 关税有哪些主要的特点? (45)
72. 关税有哪几种分类方法? (45)
73. 非关税壁垒有哪几种主要形式? (46)
74. 我国目前为什么必须调节个人的收入水平? (47)
75. 开征社会保险税必须注意哪些问题? (48)
76. 财产税为何不宜作为主体税种? (48)
77. 如何理解工农产品价格的剪刀差问题? ... (49)
78. 我国农业税的政策原则是什么? (51)
79. 我国涉外税收的政策原则是什么? (51)
80. 确定税收管辖权的原则是什么? (52)
81. 消除国际间重复征税主要有哪几种方法? (53)
82. 什么是国际避税与国际逃税? (54)
83. 逃避税与税负转嫁有什么区别? (54)
84. 怎样防止国际避税与国际逃税? (55)
85. 国有企业应当拥有哪些自主权? (55)
86. 社会主义企业利润的性质是什么? (56)
87. 国有企业利润主要分成哪几个部分? (57)
88. 划分我国国有企业收入支配管理权限的主要依据是什么? (57)
89. 国有企业为了维持再生产正常进行, 为什么必须保留一部分利润? (58)
90. 国有企业为了满足企业劳动者消费, 最少需要保留多少利润? (59)
91. 国家与国有企业之间的利润分配, 为什么必须实行税利分流制度? (60)
92. 股份制企业的主要特点是什么? (60)

93. 如何理解固定资产折旧的年限问题? (61)
94. 如何建立合理的国有资产管理体制? (61)
95. 财政部门收取规费有什么重要意义? (62)
96. 对财政支出按最终用途分类有什么意义? (63)
97. 我国财政的补偿性支出、积累性支出和消费性支出各包括哪些主要的内容? (63)
98. 如何理解财政支出的数量界限? (64)
99. 如何理解财政支出结构的层次性? (65)
100. 影响财政分配效益的因素主要有哪些? ... (66)
101. 评价财政分配宏观效益主要有哪些指标? (67)
102. 评价财政分配单项效益主要有哪些指标? (68)
103. 如何对财政分配效益的指标进行比较? ... (68)
104. 什么是基尼系数? (68)
105. 什么是折现方法? (70)
106. 什么是预算线? (70)
107. 什么是无差别曲线? (71)
108. 什么是财政支出效应分析? (72)
109. 什么是成本效益分析? (75)
110. 如何对财政支出的各种方案进行选择? ... (76)
111. 什么是菲利普斯曲线? (76)
112. 如何正确处理积累与消费的比例关系? ... (78)
113. 如何确定最佳积累率? (78)
114. 财政积累性支出有无数量界限? (79)
115. 如何正确处理生产性积累与非生产性积累

- 的比例关系? (80)
116. 生产性积累支出的安排应贯彻什么原则? (80)
117. 为什么必须按照农、轻、重的次序来安排生产性积累支出? (81)
118. 为什么必须设立财政后备基金? (81)
119. 财政后备主要由哪几个部分所构成? (82)
120. 什么是基本建设? (83)
121. 什么是投资乘数? (83)
122. 如何理解合理的基本建设投资规模是国民经济综合平衡的关键? (85)
123. 如何理解合理的基本建设投资方向是国民经济协调发展的重要条件? (86)
124. 为什么必须按照先挖潜、革新、改造, 后新建的次序来分配基本建设的投资? (86)
125. 怎样理解基本建设支出占财政支出的比例? (87)
126. 衡量基本建设投资效果主要有哪些指标? (87)
127. 国有企业流动资金为什么要实行全额信贷? (88)
128. 农业现代化的主要标志是什么? (89)
129. 财政支农有什么必要性? (90)
130. 住宅建设应当如何实现产业化? (90)
131. 住宅商品化的内容是什么? (91)
132. 消费性财政支出有无数量界限? (91)
133. 行政管理费与国防费主要包括哪些内

容?	(92)
134.如何衡量行政管理费的使用效果?	(92)
135.如何衡量国防费的使用效果?	(93)
136.安排文教科卫事业费时必须处理好哪几方面 的关系?	(93)
137.如何衡量文教科卫事业费的使用效果? ...	(94)
138.什么是全额预算管理与差额预算管理? ...	(94)
139.实行社会保障制度的必要性是什么?	(95)
140.社会保障基金主要包括哪些内容?	(95)
141.统筹社会保险基金有哪些优点?	(96)
142.财政补贴有哪些优点?	(96)
143.提供财政补贴要注意哪些问题?	(97)

第三部分 国家预算

144.国家信用与公债、国债有什么区别?	(98)
145.公债制度的确立需要有哪些必要条件? ...	(98)
146.公债的分类方法主要有哪几种?	(99)
147.如何理解社会主义公债的必要性?	(100)
148.如何理解社会主义公债的性质?	(100)
149.如何理解公债是财政分配的一种特殊形 式?	(101)
150.如何理解资本主义公债是借贷资本的一种 特殊运动形式?	(101)
151.公债与银行信用有什么区别?	(102)
152.内债与银行储蓄有什么联系?	(102)
153.我国公债主要有哪些特点?	(103)
154.我国国家信用目前主要有哪几种形式? ...	(103)

155. 如何理解内债与财政的关系? (104)
156. 现代凯恩斯学派关于公债理论的主要观点
是什么? (104)
157. 为什么说资本主义公债与通货膨胀有密切
的关系? (105)
158. 如何理解社会主义公债的客观限度? (105)
159. 如何理解我国目前的偿债能力与应债能
力? (106)
160. 公债增长率能否大于经济增长率? (106)
161. 公债债务究竟由谁来承担? (107)
162. 我国公债能否成为经常性的筹财手段? ... (108)
163. 公债发行价格主要有哪几种? (108)
164. 公债发行方式主要有哪几种? (109)
165. 政府调换公债的目的是什么? (109)
166. 偿还公债的资金来源主要有哪些? (110)
167. 公债偿还方式主要有哪几种? (111)
168. 怎样理解公债对金融市场的调节作用? ... (111)
169. 公债对经济有哪些影响? (112)
170. 我国目前借用外债有何意义? (112)
171. 我国借用外债应贯彻哪些准则? (113)
172. 什么是偿债率与负债率? (113)
173. 外债规模对财政有什么影响? (114)
174. 国家预算有哪些组织形式? (115)
175. 我国国家预算与国民经济计划为什么必须
要互相协调? (115)
176. 我国财政史上首次提出“量出为入”原则
的历史背景是什么? (116)

177. “量入为出”原则与“量出为入”原则有
哪些区别与联系? (116)
178. 我国国家预算长期保持收支平衡有什么意
义? (117)
179. 设计国家预算收入主要有哪几种方法? ... (118)
180. 我国国家预算是按照什么程序进行编制、
审查和批准的? (118)
181. 我国国家预算在执行中是如何进行调整
的? (119)
182. 如何对国家预算执行情况进行分析? (120)
183. 我国国家决算是按照什么程序进行编制、
审查和批准的? (120)
184. 什么是国家金库? (121)
185. 我国为什么要实行委托金库制? (122)
186. 我国单一预算与西方国家的单一预算有什
么区别? (123)
187. 复式预算有哪些特点? (123)
188. 复式预算有什么重要作用? (124)
189. 国家预算有哪些基本特征? (124)
190. 预算管理体制与财政管理体制有什么区
别? (125)
191. 我国国家预算管理体制的制定依据是什
么? (126)
192. 我国国家预算管理体制主要有哪几种主要
形式? (126)
193. 如何理解地方预算包干体制的优缺点? ... (127)
194. 建立分级预算的主要依据是什么? (128)

195. 什么是分税制? (128)
196. 为什么要设置预算外资金? (129)
197. 预算外资金有哪些收入项目? (130)
198. 预算外资金与预算内资金在管理方式上有哪些不同? (130)
199. 预算外资金有什么特点? (131)
200. 如何加强对预算外资金的审计监督? (132)

第四部分 财政调控

201. 财政宏观调控与社会主义商品经济有何关系? (133)
202. 财政调节机制主要由哪些要素构成? (133)
203. 财政在宏观调控中处于什么样的地位? (134)
204. 财政宏观调控的经济机制是什么? (135)
205. 国家预算如何调控经济? (135)
206. 如何理解税收调控的经济机制? (136)
207. 国家如何利用国家信用调节经济? (137)
208. 如何运用财政补贴杠杆调节经济? (137)
209. 财政对经济宏观调控需要哪些条件? (138)
210. 财政宏观调控的特点如何? (139)
211. 财政宏观调控的目标是什么? (140)
212. 财政调节与价格调节的关系如何? (141)
213. 综合平衡理论是怎样形成的? (141)
214. 如何理解国家财力平衡是实现经济建设战略目标的保证? (143)
215. 综合平衡的对象是什么? (144)
216. 综合平衡的实质是什么? (144)

- 217.什么是财政收支平衡? (145)
- 218.我国财政结余和赤字的计算口径与西方国家有何不同? (145)
- 219.我国财政赤字是怎样产生的? (146)
- 220.如何评价财政赤字对经济的影响? (147)
- 221.弥补财政赤字有哪些途径? (147)
- 222.如何消除财政赤字? (148)
- 223.为什么适度的基本建设规模是保证财政收支平衡的关键? (149)
- 224.如何理解预算外资金平衡是财政平衡的一个重要组成部分? (149)
- 225.如何组织预算外资金平衡? (150)
- 226.如何理解信贷收支平衡? (151)
- 227.衡量信贷收支是否平衡的标志是什么? ... (152)
- 228.信贷差额是怎样产生的? (152)
- 229.如何弥补信贷差额? (153)
- 230.如何理解财政与信贷的内在联系? (153)
- 231.财政信贷统一平衡的前提条件是什么? ... (154)
- 232.如何处理财政信贷的结合部? (155)
- 233.如何理解外汇收支平衡的重要意义? (156)
- 234.外汇收支与财政、信贷收支有什么关系? (156)
- 235.如何理解财政、信贷、外汇与物资综合平衡的必要性? (158)
- 236.如何理解物资供求平衡? (159)
- 237.为什么说商品供求总量平衡是可以达到的? (159)

238. 影响物资供求总量平衡的因素有哪些? … (160)
239. 物资供求总量平衡与结构平衡有何联系? … (161)
240. 什么是综合财政计划? … (162)
241. 如何理解编制综合财政计划的重要性? … (162)
242. 如何理解财政政策? … (163)
243. 财政政策有哪些类型? … (164)
244. 什么是财政政策的调节效应? … (164)
245. 财政政策和货币政策为什么要相互配合? … (165)
246. 财政政策和货币政策如何配合起来调节经济? … (166)
247. 什么是补偿财政政策论? … (166)
248. 什么是充分就业财政政策论? … (167)
249. 什么是预算平衡政策论? … (168)
250. 如何评价现代资产阶级财政政策? … (168)

第五部分 货币信用

251. 为什么说“金银天然不是货币，但货币天然就是金银”? … (170)
252. 银行券是如何产生的? … (171)
253. 中国纸币是如何起源与发展的? … (171)
254. 信用货币可分为哪几种主要形态? … (172)
255. 通货和货币有何区别? … (172)
256. 为什么银行活期存款被认为是货币? … (172)
257. 货币具有哪四大功能? … (173)
258. 什么是交易成本? … (173)

- 259.政府对信用货币有哪些重要的影响? (174)
- 260.货币的单纯法律定义有哪些不足之处? ... (174)
- 261.什么叫“劣币驱逐良币”现象? (175)
- 262.前资本主义货币制度有何特点? (175)
- 263.现代货币制度有何特点? (176)
- 264.为什么说在现代资本主义经济中,货币是
空前重要的? (176)
- 265.如何正确认识社会主义经济中的货币? ... (177)
- 266.现代西方经济学家对货币的作用是如何认
识的? (178)
- 267.“电子货币”是如何出现的? (179)
- 268.社会主义经济中信用存在的客观依据是什
么? (179)
- 269.如何理解信用与货币的相互联系? (180)
- 270.如何理解现代经济生活中信用的意义? ... (181)
- 271.为什么说赤字单位与盈余单位之间的资金
互通有无是现代信用的内容? (182)
- 272.什么是资金流量分析? (183)
- 273.如何进行资金流量的分析? (183)
- 274.前资本主义社会中高利贷猖獗的原因是什
么? (185)
- 275.商业信用同银行信用有何区别? (185)
- 276.衡量商业信用的标准是什么? (186)
- 277.为什么说在我国必须有限制地开放商业信
用? (187)
- 278.为什么说银行信用是社会主义信用的基本
形式? (187)

- 279.为什么说信用是加速社会主义经济发展的
有力因素? (188)
- 280.为什么说信用是调节国民经济的杠杆? ... (189)
- 281.如何理解单利和复利? (190)
- 282.决定和影响利率变化的因素有哪些? ... (191)
- 283.如何理解社会主义利率在宏观和微观经济
中的调节作用? (192)
- 284.怎样认识利率杠杆的特性? (193)
- 285.古典学派的利息理论有哪些主要论点? ... (193)
- 286.凯恩斯的利息理论有哪些新的论点? (195)
- 287.为什么长期利率必定要比短期利率高? ... (198)
- 288.改革前我国利率杠杆的作用为什么始终得
不到发挥? (199)
- 289.什么是利率政策? (200)
- 290.我国利率政策有何特点? (201)
- 291.金融市场在社会主义统一市场中居于怎样
的地位? (202)
- 292.我国社会主义金融市场有何特点? (203)
- 293.衡量金融市场是否健全的标志是什么? ... (203)
- 294.健全我国金融市场应当有什么样的经济环
境? (204)
- 295.旧中国金融市场有何特征? (205)
- 296.一级市场和二级市场各有何特点? (206)
- 297.我国金融市场的资金供应者和需求者主要
有哪些? (207)
- 298.期货市场有何特点? (208)
- 299.什么是股票的期权交易和股票指数期货交