

**Finance and
Economy
Study Guide**

Finance and Economy Study Guide

China Commerce Publisher House

财政与金融 学习指导

主编:范森荣

中国商业出版社

99
F8
103

2

财政与金融学习指导

范森荣 主编

X4K11/22



中国商业出版社



3 0042 0562 5

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融学习指导/范森荣主编. —北京:中国商业出版社,1998.8

ISBN 7-5044-3735-2

I. 财… II. 范… III. 财政金融—学习参考资料 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 22127 号

责任编辑:孙锦萍

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
国际关系学院印刷厂印刷

*

1998年8月第1版 1998年8月第1次印刷
787×1092毫米 32开 6.375印张 140千字
定价:8.80元

* * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

本书是根据全国广播电视中专教材《财政与金融》组织编写的教学辅导书。目的是更好地配合电视中专远距离教育的实际需要,帮助广大学员更好地学习本课程内容。

本书各章包括三部分内容:学习内容辅导、综合练习题及参考答案。其中学习内容辅导为各章的主要内容或重点内容提示;综合练习题围绕重点、难点内容以多种方式、从多个角度进行设置,以达到巩固和提高学习效果的目的。

本书由范森荣任主编,各章编者为:第一章曾琼华,第二章吴平如,第三章至第六章欧阳萍,第七章、第八章曹建华,第九章至第十二章周终东。全书由吴平如统稿,最后由范森荣定稿,李国纬主审。

由于时间仓促及水平有限,书中不当或疏漏之处,恳请读者指正。

编 者

1998 年 7 月

目 录

第一章 财政导论	(1)
第一节 财政的产生与发展.....	(1)
第二节 社会主义财政的特征.....	(3)
第三节 社会主义财政的职能.....	(5)
第四节 国家财政体系.....	(6)
综合练习题.....	(8)
参考答案	(10)
第二章 财政在国民经济中的地位和作用	(12)
第一节 社会再生产过程中的财政	(12)
第二节 国民收入分配中的财政	(14)
综合练习题	(16)
参考答案	(20)
第三章 财政收入	(23)
第一节 财政收入的来源与形式	(23)
第二节 财政收入的组织原则	(25)
第三节 国有企业上缴利润及其他各项 预算收入	(26)
第四节 债务收入	(26)

第五节 预算外收入	(27)
综合练习题	(29)
参考答案	(32)
第四章 国家税收	(38)
第一节 税收的特征和作用	(38)
第二节 税收制度	(39)
第三节 对流转额征税	(42)
第四节 对收益额征税	(47)
第五节 对资源、财产、行为征税	(52)
综合练习题	(55)
参考答案	(59)
第五章 财政支出	(63)
第一节 财政支出的构成和形式	(63)
第二节 财政支出的原则	(65)
第三节 固定资产支出	(66)
第四节 发展农业支出	(67)
综合练习题	(69)
参考答案	(72)
第六章 国家预算	(76)
第一节 国家预算的概念与构成	(76)
第二节 国家预算管理体制	(78)
第三节 国家预算的编制	(80)
第四节 国家预算的执行	(81)

第五节 国家决算	(82)
综合练习题	(83)
参考答案	(87)
第七章 金融概述	(91)
第一节 货币	(91)
第二节 信用	(93)
第三节 银行	(95)
第四节 金融体制改革	(98)
综合练习题	(100)
参考答案	(111)
第八章 银行的负债业务和资产业务	(113)
第一节 银行的负债业务	(113)
第二节 银行的资产业务	(115)
第三节 银行负债和银行资产的关系	(115)
第四节 银行贷款	(117)
综合练习题	(122)
参考答案	(129)
第九章 银行的中间业务	(131)
第一节 转帐结算	(131)
第二节 金融信托	(138)
第三节 租赁	(139)
综合练习题	(141)
参考答案	(144)

第十章 货币流通..... (147)

第一节 货币流通的形式和渠道..... (147)

第二节 货币流通规律..... (149)

第三节 货币流通的稳定..... (151)

第四节 货币流通管理..... (152)

第五节 外汇管理..... (154)

综合练习题..... (157)

参考答案..... (160)

第十一章 金融市场..... (164)

第一节 金融市场概述..... (164)

第二节 短期资金市场..... (166)

第三节 长期资金市场..... (169)

第四节 外汇市场..... (171)

第五节 完善和发展我国金融市场..... (172)

综合练习题..... (173)

参考答案..... (176)

第十二章 财政、信贷与物资的综合平衡..... (179)

第一节 财政收支平衡..... (179)

第二节 信贷收支平衡..... (183)

第三节 财政与信贷的统一平衡..... (184)

第四节 财政、信贷与物资的综合平衡..... (186)

综合练习题..... (189)

参考答案..... (191)

第一章 财政导论

学习内容辅导

第一节 财政的产生与发展

一、财政的产生

(一) 财政的概念

财政是人类社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，是国家参与社会产品分配，聚集一部分社会财产，并通过再分配、使用和管理，为保障国家完成其职能的资财需要而形成的一种经济关系。它随国家的产生而产生。

(二) 财政产生的条件

1. 政治条件：指国家的产生、发展。它是财政产生的最直接条件。

2. 经济条件：人类社会发展到一定的程度，出现了剩余产品，它是财政产生的基础。

二、财政的发展

(一) 奴隶制国家财政

1. 财政收入：是王室土地收入、贡赋收入、赋税收入等。

2. 财政支出：主要是王室支出、祭祀支出、军事支出、行政支出等。

3. 财政特点：①国与家不分。②收支形式为劳役和实物。

③国家收入是直接剥削奴隶取得。

(二) 封建制国家财政

1. 财政收入：主要是国有土地收入、特权收入、税收、债务收入等。

2. 财政支出：主要是军事支出等。

3. 财政特点：①税收已成为主要形式。②收支由劳役实物向货币转化，这是社会进步的标志。③国家收支与王室收入逐步分离。④财政收支逐步法制化。

(三) 资本主义国家财政

1. 财政收入：主要是税收、债务收入、货币发行等。

2. 财政支出：主要是军事支出、债务支出、行政支出、经济支出、社会支出等。

3. 财政的特点：①支出不断增加。②赤字不断扩大并且经常化。③收支完全货币化。

(四) 社会主义国家财政

三、国家财政的一般概念

(一) 财政的目的

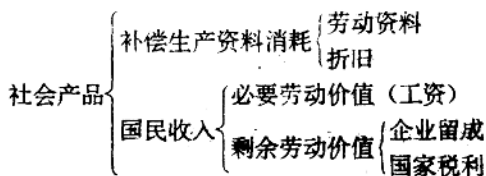
是为了满足国家实现其职能的需要。其职能包括：①对外职能：防止国外侵略。②对内职能：加强专政，加强经济文化建设。

(二) 财政分配的特征

1. 无偿性。2. 强制性。3. 固定性。

(三) 财政分配的对象

是社会产品或国民收入，即新创造的价值。其分配过程如下：



(四) 财政分配的主体——国家

1. 财政收支由国家制定并经过立法机关批准成为国家的收支。

2. 财政收入来自国家，财政支出用于国家。

(五) 财政的本质是分配关系

第二节 社会主义财政的特征

一、我国财政分两阶段

(一) 新民主主义革命财政（1927～1949年）

1. 财政收入来源：敌、友。

2. 财政支出：主要是军事。

3. 财政的特点：①收入不稳定。②支出是供给制。③财政管理分散。④收支实物化。

4. 为社会主义财政奠定基础

①财政工作指导思想和工作经验为社会主义财政工作奠定基础。

②发展公共经济为发展全民所有制经济奠定基础。

(二) 社会主义革命财政

二、社会主义财政的基本概念

1. 社会主义财政分配的主体：是国家。

2. 社会主义财政分配的对象（客体）：是社会产品或国民

收入。

3. 社会主义财政分配的形式：采用价值形式的分配。

4. 社会主义财政的目的：是满足全社会的共同需要。

三、社会主义国家财政如何参与社会产品分配

1. (按劳分配前的) 社会总产品 = 社会总产值 - 补偿掉的生产资料 - 扩大生产的追加部分 - 后备基金 (保障基金)

2. 国民收入 = 社会总产品 - 补偿掉的生产资料 (补偿基金)

3. (个人分配的) 社会总产品 = (按劳分配前的) 社会总产品 - 管理费用 (与生产无关) - 职工福利费等 - 救济金 (补助丧失劳动力的基金)

4. 不同经济形式下的分配特点

①社会主义财政与全民所有制企业的分配关系：

国民收入 { 职工工资
企业纯收入：a. 以税利上交；
b. 剩下的作企业基金。

②社会主义财政与集体所有制企业的分配关系：

国民收入 { 职工报酬
企业纯收入：a. 以税利上交；
b. 留归集体的公积金和公益金，
公积金用于扩大再生产，公益金用于福利设施。

③社会主义财政与个体经营者的分配关系：以税收形式参与个体经济收入的分配。

④社会主义财政与中外合资企业、合作企业、独资企业的分配关系：以税收形式参与分配。

四、社会主义财政的基本特征

1. 强制、无偿性；2. 集中、计划性；3. 是人民的财政。

五、社会主义财政的本质

其本质是一种新型的社会主义性质的分配关系。

1. 财政收支反映人们之间对国民收入的分配和再分配。

2. 是社会总分配关系的一部分，从其中独立出来的一种分配关系。

3. 是国民和全民，国家和集体，国家和私营、个人，国家和合资、外资、独资的分配关系。

六、社会主义财政存在的必要性

1. 是实现国家职能的需要。

2. 是发展社会主义市场经济的需要。

3. 是社会主义经济制度的客观要求。

第三节 社会主义财政的职能

社会主义财政的职能有四个方面。

一、筹集职能

以税收和利润上缴形式集中资金。

二、分配职能

有计划地集中和使用资金。

三、调节职能

1. 资源配置高效率；2. 收入分配公平化；3. 经济发展要稳定。

四、监督职能

提高资金的使用效果，使国民经济协调发展。

第四节 国家财政体系

凡是符合社会主义财政本质特征的分配范围都属于社会主义财政体系，其基本内容包括：

一、国家预算

国家利用财政对国民收入进行分配和再分配的工具，是财政体系的主体。

1. 这是国家的基本财政计划。
2. 是国家集中国民收入的主要手段。
3. 是国家直接掌握和分配的集中性资金。
4. 反映国家的方针政策，规定政府活动的范围。
5. 各种财政分配关系都以预算为中心。

二、预算外资金

按照国家财政、财务制度规定，不纳入国家预算。由各地区、各部门、各单位自收自支，自行管理使用的财政性资金。它是财政体系的补充环节。

1. 补充国家预算资金的不足。
2. 补充单位预算拨款的不足。

三、国家财政信用

以信用形式筹集和使用资金的一种方式。是财政体系的调剂环节。

1. 调剂财政资金余缺。
2. 调剂企业、单位资金余缺。
3. 是管理财政资金的一种方式。

四、国营企业财务

国家在生产领域直接分配国民收入的工具，是财政体系

的基础环节。

1. 国家财政收入的80%以上来自国营企业，支出的大部分用于国营企业。

2. 国营企业财务与财政是缴拨款关系，在业务上是领导关系。

综合练习题

一、名词解释

1. 财政
2. 社会主义财政
3. 补偿基金
4. 国民收入
5. 社会主义财政体系
6. 国家预算
7. 预算外资金

二、填空

1. 财政是人类社会_____和_____发展到一定阶段的产物，随_____产生而产生。
2. 财政是_____的分配过程。
3. 财政的产生需具备两个条件，即_____条件和_____条件。
4. 财政的发展经历了_____、_____、_____和_____四个阶段。
5. 财政是分配_____的一种形式，是以_____为主体的分配，是_____性、_____性的分配。
6. 社会主义国家财政分配的目的是_____需要。
7. 我国社会主义财政参与社会剩余产品分配是利用_____形式，通过_____和_____活动进行的。

三、判断题

1. 财政是人类社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，国家随着它的产生而产生。 ()

2. 财政收支由劳役实物向货币形式转化是在资本主义国家财政出现的。 ()

3. 我国的财政也经历了四个不同的历史阶段,即:奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政、社会主义国家财政。 ()

4. 社会主义国家参与全民所有制企业的分配是以政治权力行使者的身份参与的;而参与集体和个体经济形式的分配是以生产资料所有者的身份参与的。 ()

四、问答题

1. 财政经历了哪四个阶段的?其各个阶段的收支形式是怎样的?各阶段财政特点是怎样的?

2. 简述社会主义财政存在的必要性?

3. 什么是财政体系?简述社会主义财政体系包括哪些方面?

4. 社会主义财政的本质是什么?

5. 简述社会主义财政的职能?

6. 简述社会主义财政的特征?