

《财政金融教程》

标准型习题解答

王传斌 王传斌 王传斌 王传斌 编

44 B.M. ZHENG JIN RONG JIAO CHENG

AO ZHUN XING XI TI JIE DA

东北财经大学出版社

《财政金融教程》 标准型习题解答

王雅莉 于洪平 编
王文超 岳文

14K23/02



东北财经大学出版社



B

047918

《财政金融教程》
标准型习题解答

王雅莉 于洪平 编
王文超 苗 文

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 5 1/4 字数: 113 000

1988年5月第1版 1990年10月第2版

1991年12月第4次印刷

责任编辑: 苗 文 责任校对: 刘铁兰

印数: 42 001—62 000

ISBN 7-81005-125-3/F·94 定价: 2.00元

出版社登记证: (辽)第10号

前 言

为了帮助社会上自学的广大学员和其他专业人员学习好《财政金融教程》，我们严格按照《财政金融教程》教材的系统以及自学考试大纲的要求，并参照国家历年自学考试题型编写了该书。

本书中的问答题，对《财政金融教程》的基本内容进行概括和提炼，力求文字简洁、内容准确而全面；对教材中的重点、疑难问题，尽可能做了较详细的解答，为广大学员和读者融会贯通地掌握教材的基本内容、提高分析问题的能力提供了条件；其他各种类型题，重点着眼于基本概念和基本原理，并在此基础上试编了一些应用性较强的题目，为学员在掌握基本理论的基础上扩大分析思路提供了教材。

本书根据教材章节顺序编制题目。其中第一章、第二章由岳文编写，第三章、第四章、第八章由于洪平编写，第五章、第六章、第七章由王文超编写，第九章、第十章、第十一章由王雅莉编写。全书由于洪平、王雅莉总纂。

1988年5月

再 版 说 明

这本小册子出版发行后，受到广大自学者的欢迎，两年中，我们不断收到来自各方面读者的评论意见。为了适应社会自学的需要，我们对原有题目进行了适当的修改和必要的补充：①根据要点突出、化小题目、便于记忆的要求，修订了主观性习题；②为满足自学者增加实践练习机会的需要，加大了客观性习题题量。

本书再版修订，仍严格根据自学考试大纲和国家教委自考办指定教材《财政金融教程》的系统。其中，1—4章问答题以及全部单项选择题、判断改错题和计算题由王雅莉修订，5—11章问答题以及全部名词简答题、填空题和多项选择题由于洪平修订。由于时间仓促，难免有缺点错误，恳请读者批评指正。

编 者

1990. 8. 15

目 录

问答题.....	1
名词简释题.....	75
填空题.....	89
单项选择题.....	97
多项选择题.....	111
判断改错题.....	130
计算题.....	135
答 案.....	146

问 答 题

第一章 社会主义财政的本质和作用

1. 财政是怎样产生的？

财政是随着国家的产生而产生的。在私有制社会里，国家本身通常不直接占有生产资料，也不直接从事生产，因此，它必须凭借拥有的政治权力，强制地、无偿地征收一部分社会产品，以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配，就是财政。但这绝不意味着，国家可以创造财政，因为财政分配的对象主要是剩余产品，后者是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，因此，生产力和生产关系的一定发展（即一定的社会经济条件）是财政产生的基础。可见，财政既是个分配范畴，又是个历史范畴。

2. 简述奴隶制国家财政、封建社会财政、资本主义财政的范畴（形式）和性质。

（1）在奴隶社会里，由于生产力还不发展，以奴隶劳动为基础，财政收支的形式基本上采取力役和实物的形式，捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政范畴之一。

（2）在封建社会里，占统治地位的是自然经济，封建国家的收入主要来自农业的实物形式，随着商品货币经济的发展，税收逐步采取货币形式。

在封建社会末期，伴随着现代工业商业的发展，新兴资产阶级的出现产生了新的财政范畴——公债。

新兴资产阶级在同封建国家的斗争中又产生了作为财政收支平衡表的国家预算这个新的财政范畴。

在封建制度解体 and 资本主义制度确立过程中，公债、税收和保护关税制度等财政范畴，曾是资本原始积累的重要手段。

(3) 资本主义国家财政收入的主要形式是税收、公债和通货膨胀，是对劳动人民的额外剥削。

综上所述，财政是国家作用于经济的产物，归根到底是由各该社会的生产方式决定的。上述三种国家财政都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级国家的财政，反映整个剥削阶级和广大劳动人民群众之间对抗性的分配关系。

3. 怎样理解财政的本质？

一方面是指财政作为国家的集中性分配区别于其他分配的特征，也即是财政作为一种经济范畴的质的规定性；另一方面是指财政作为一种分配关系，在不同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。

4. 什么叫价格分配？社会主义财政分配同价格分配有哪些区别与联系？

价格分配指当价格和价值背离时，就会产生通过价格而进行的价值的再分配。它的实质是交换问题。

财政分配与价格分配的区别表现在：

(1) 活动的领域不同。价格分配发生在交换过程中，而财政分配则不受商品交换的限制。

(2) 表现的形式不同。财政分配，一般说来具有强制

偿无的特点；价格分配则是以等价交换的外观表现出来，谈不上强制和无偿。

(3) 运动的过程不同。财政分配有货币的收支过程，表现为价值的单方面转移。

(4) 解决的矛盾不同。价格分配只解决价值量实现的大小问题，不解决价值实现以后的再分配问题。财政分配与价格分配的区别决定了它们之间不能相互取代，而应该相互配合和补充。

财政分配与价格分配之间又有密切联系：价格分配会直接地影响到财政收支规模和财政支出的实现；而价格调整又要受财力状况的制约。因此，必须把财政分配杠杆的运用和价格分配杠杆的运用密切结合起来。

5. 财政分配同企业财务分配有什么区别和联系？

从区别来看：第一，财政与财务包括的范围不同。财政属于分配问题，而企业财务不仅限于分配，还有生产和流通中的问题。第二，集中和分散的程度不同。就企业财务分配来说，它是由各企业分散进行的分配；而财政是以国家为主体的在全社会范围内进行的集中性分配。前者属于微观分配，后者属于宏观分配。第三，分配的价值构成不同。企业财务分配的对象是整个社会产品，从价值构成来看包括 C、V、M 三部分。而财政主要是对剩余产品价值 m 的分配，主要用于扩大再生产和满足社会公共消费的需要。

从联系来看：第一，企业财务分配是财政分配的基础。没有企业财务分配也就没有财政分配。第二，财政和财务之间存在着一些共同的范畴，如资金、成本、利润等。第三，随着财政财务体制的变化，财政分配和财务分配的范围也会

发生变化。当国家集中多一些的时候，财政分配的范围就会小一些；反之，当国家扩大企业财权的时候，财政分配的范围就缩小，财务分配的范围就扩大。

6 财政分配同银行信用分配的区别与联系是什么？

财政和信用是国家有计划分配资金的两条渠道、两种形式。它们既有区别，又有联系。

二者的区别在于：

(1) 资金来源的性质不同，使用方向不同。财政收入主要来自剩余产品价值M部分，只有一小部分来自C和V。而银行信用资金的来源则包括C、V和M三部分。财政资金适用于消费性支出、长期占用的基建投资等部分。信用资金最适用于临时性的周转资金的需要。

(2) 资金运动的形式特征不同。财政资金的收支运动，特别是财政收入是无偿的。财政分配必然带有国家强制性的特征。而信用资金运动的特征是有偿的，即以偿还为条件，并要支付一定利息，因而不存在国家强制的问题。

(3) 与货币流通的关系不同。信用直接调节着流过中的货币量，而财政收支则是通过影响钱行信贷收支，间接地影响货币量。

二者联系在于：

(1) 财政资金与信贷资金之间存在着交叉关系。财政资金和信用资金之间存在着相互转化的关系。

(2) 有些项目既可作为财政资金的来源，也可成为信用资金的来源。

(3) 信用资金中也有一部分是长期性资金来源。

(4) 有偿和无偿的区别也不是绝对的。

7 社会主义财政同资本主义财政有哪些本质区别？

(1) 社会主义财政是造福人民的财政；资本主义财政是剥削人民的财政。

(2) 社会主义财政是生产建设性财政；资本主义财政是非生产性财政。

(3) 社会主义财政是计划性财政；资本主义财政是自发、盲目性财政。

8 简述马克思关于社会主义产品分配的原理。(或称图式)

马克思在《哥达纲领批判》一书中，对社会产品分配进行了科学的分析，提出了社会主义产品分配的图式。这就是，社会产品在分配给个人消费之前，要进行一系列扣除：第一，用来补偿消费掉的生产资料的部分；第二，用来扩大生产的追加部分；第三，用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金、保险基金。在把这部分进行个人分配之前，还得从里面扣除：第一，和生产没有直接关系的一般管理费用；第二，用来满足共同需要的部分，如学校、保健设施等；第三，为丧失劳动能力的人等等设立的基金。第四，用于国防经费，经过以上七项扣除后，其余的部分才能根据按劳分配的原则用于个人消费。

这就是说，社会主义社会的总产品在分配中大体上是为八部分，即八个份额。其中，第一项属于补偿基金；第二项属于积累基金；第三项，作为后备基金其性质尚未确定，但通常把它列为积累基金；第四项至第七项属于社会消费基金；第八项是个人消费基金。社会消费基金和个人消费基金合在一起是消费基金。

上述扣除是从产品的最终用途来区分的，即社会总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补偿，积累和消费，这中间要经过复杂的分配和再分配过程，要利用各种分配杠杆。

9. 简述我国财政参与社会产品的分配过程。

国营企业创造的社会总产品首先在企业范围内进行初次分配，一部分以工资的形式支付给劳动者，另一部分是企业的纯收入（剩余产品价值）。企业纯收入中，大部分以税收和利润的形式上交国家，形成国家的财政收入；小部分留归企业支配，形成生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和职工奖励基金，用于企业发展生产、奖励职工和改善职工福利设施等需要。集体经济创造的社会总产品，在扣除补偿生产资料的耗费以后形成国民收入。一部分形成职工的劳动报酬；一部分以税收形式上交国家，形成国家的财政收入；再一部分形成集体经济的公积金和公益金，用于扩大再生产和集体福利事业。个体工商户以及中外合资经营企业、外资企业也创造一部分社会产品和国民收入，也要按照规定向国家缴纳税款。

国家财政收入形成后，要通过财政支出在全社会范围内进行再分配，财政支出中属于生产性积累基金性质的支出主要有：国民经济各部门的生产性基本建设投资、科技三项费用、增拨流动资金（包括银行信贷资金）和国家物资储备等支出。属于非生产性积累基金性质的支出，主要是用于文教卫生等非生产部门的基本建设投资。财政支出中属于消费基金性质的支出主要有：文教科学卫生等事业费支出；抚恤和社会福利救济费支出；行政管理费和国防战备费等支出。此

外，财政支出中还有属于补偿基金性质的挖潜改造资金支出。

10. 为什么说社会主义财政在社会产品分配中处于主导地位？

这表现在：第一，财政分配的对象主要是剩余产品价值（M），它是分配主体国民收入（V + M）的一部分。从我国情况看，财政收入一般占国民收入的30%左右（最近几年降到26%左右），全社会纯收入（M）通过财政分配的占60%左右，而国营企业纯收入的80%上交财政。第二，财政分配直接调节消费与积累的比例关系。目前我国的积累率为30%左右，而其中直接由国家预算拨款形成的积累近50%，如果加上地方财政自筹，比例还要大。消费基金中通过财政分配的占20%以上。第三，国家还通过规定财政税收制度、企业财务制度等，制约和调节C和V的分配。

11. 试述社会主义财政的必要性。

从根本上说，这是由建立在社会主义公有制基础上的有计划的商品经济和社会主义国家的职能决定的。具体地说，主要有以下几方面的原因。

（1）国民经济有计划按比例发展的客观要求。

（2）为了满足文教、科学、卫生等非物质生产部门的需要。

（3）为了保证国家行政管理和政权机关行使职能的需要。

12. 试论财政分配的作用。

财政是个分配范畴，因而财政基本的作用就是通过财政分配，保证社会再生产的顺利进行。财政的分配作用主要表

现在：

(1) 筹集资金。保证社会主义生产建设和社会消费的需要。生产决定分配。但反作用是：财政筹集资金的规模和增长速度决定着再生产的规模和增长速度。因为财政分配是筹集资金的主要渠道，而且财政支出主要用于生产建设。

(2) 制约社会产品的实现。因为财政分配是社会再生产的中介环节，财政分配是否及时，直接制约着社会产品的实现，关系到再生产的速度。

(3) 制约着社会再生产的规模和结构。因为积累和消费的比例关系决定着再生产的规模和结构，而在积累和消费以及积累内部的比例关系的最终形成上，财政分配起着重要的作用。

(4) 财政分配对提高经济效益具有重要作用。因为财政是资金分配的主导环节，关系到基本建设投资的分布，必然对提高经济效益起关键性作用。而经济效益直接影响再生产的规模和速度。

(5) 财政分配关系对再生产也有重要作用。因为财政分配关系涉及到各方面的物资利益关系，如中央与地方、国家、集体与个人、各种经济成分等。正确处理这些关系，可以调动各方面积极性，促进再生产顺利发展。

13. 试论财政分配在积累和消费比例形成中的作用。

积累和消费的比例关系是社会主义分配领域中最主要的比例关系，也是整个国民经济中一个带根本性的比例关系。而在积累和消费比例关系以及积累、消费内部各部分的比例关系的最终形式上，财政分配起着重要的作用，表现在：

第一，财政分配的规模制约着国民收入中V和M的比例

关系，从而影响着积累和消费比例关系的基础。

第二，在V和M的比例为一定的条件下，积累和消费的比例就决定于M的使用方向，是用于积累还是消费，以及它们之间的比例关系。

第三，还应看到，通过积累基金在生产各部门的分配，最终将促成生产结构的调整，从而改变用于积累和消费的实物构成，而这必然会影响到未来积累和消费的比例关系。财政分配对积累和消费比例关系的最终形成起着决定性作用。至于在积累内部，积累在各地区、各部门之间的分配，财政分配的决定作用就更为明显了。

14. 怎样理解财政的调节作用？

(1) 从广义上可以理解为财政分配对生产、流通和消费的反作用，这样，凡是存在财政分配的地方，就存在财政的调节作用。

(2) 从狭义上理解，通常是指在商品经济基础上利用价值规律的过程中，经济杠杆对经济的调节作用。价值规律的作用在于通过调节企业的利润水平来影响企业的生产和流通，使之符合国民经济的要求。财政对于调节企业的利润水平具有重要作用。例如，税收作为价格的组成部分，能够配合价格通过调节企业利润水平达到调节生产和流通的目的。

15 什么是财政的监督作用？它表现在哪些主要方面？

财政的监督作用，就是财政通过货币资金的分配对社会再生产活动的反应和制约作用。它具有综合和及时灵敏的特点。因为再生产过程中任何环节上的问题都会在资金动运中反应出来，而财政是国家分配资金的主导环节。

财政监督的作用主要表现在：

- (1) 对企业再生产的监督。
- (2) 对固定资产再生产的监督。
- (3) 对社会再生产的监督。

16. 经济决定财政表现在哪些方面？

(1) 生产决定财政

① 从生产力角度看：首先表现在生产力发展水平，生产发展的规模和速度决定财政分配的规模和增长速度。这是就它们之间的制约关系来讲的，并不是说它们之间在数量上一定是等比关系。

另一个重要方面是生产的物质构成决定财政支出的构成。因为财政支出最终要用于购买具有特定用途的物资。

② 从生产关系角度上看，表现为生产资料所有制性质和形式决定财政分配的性质、范围形式、财政分配政策和制度。社会主义财政和资本主义财政的性质，社会主义内部不同所有制经济同财政关系的性质都是由生产资料所有制性质决定的。

(2) 流通制约财政。因为流通直接影响产品价值的实现，从而影响财政集中资金的规模和速度。

(3) 消费制约财政。因为财政分配必须符合社会主义经济规律的要求，满足人民消费需要是财政分配的根本目的，消费影响财政支出的构成，消费又反作用于生产和流通，从而最终决定财政分配。

17. 如何理解生产对财政的决定作用？

(1) 生产力发展水平、生产发展的规模和速度决定财政分配的规模和增长速度。财政分配的是社会总产品的价值形态，分配的规模必然受社会产品总量的限制；企业盈利是

财政资金积累的源泉，在生产发展规模和速度为一定的条件下，取决于生产力发展水平的企业盈利率直接影响着财政分配的规模和速度。

(2) 生产的物质构成决定财政支出的构成，财政分配的是货币资金，它最终要用于购买商品物资，这就必然要受生产的物质构成的制约。

(3) 生产资料所有制性质决定财政分配的性质、范围、形式和政策。

第二章 财 政 收 入

1. 简述财政收入的价值构成。

财政收入是货币形态的社会产品价值。从它的价值构成来看，不外是C、V和M三个部分。C是补偿生产资料消耗的价值部分；V是新创造的价值中归劳动者个人支配的部分；M是新创造的归社会支配的剩余产品价值部分。从我国实际情况看，M是财政分配的主要对象，是财政收入的主要来源。

V的价值部分可以构成财政收入。目前，在我国，来自V的财政收入主要有以下几个方面，第一，直接向个人征收的税。如个人所得税，个人缴纳的房地产税，车船使用税和集市贸易税等。第二，直接向个人收取的规费收入（如户口证书费、结婚证书费、护照费等）和罚没收入等。第三，居民购买的国库券。第四，国家出售高税率的消费品所获得的一部分收入，实质上是由V转移来的。第五，服务性行业和文化娱乐业等企事业单位上交的税收，其中一部分是通过