



财政金融学自学指导

学习提要与习题解答 ●董书平 刘琦 编



安徽人民出版社

财政金融学自学指导

董书平 刘 琦编

安徽人民出版社

财政金融学自学指导

董书平 刘琦 编

*

安徽人民出版社出版

(合肥市回龙桥路1号)

安徽省新华书店发行

安徽省供销社印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 印张: 9.875 字数: 200,000

1986年3月第1版 1986年3月第1次印刷

印数18,000

统一书号: 4102·181

定价: 1.70元

前 言

本书是针对广大电大学员和自学考试青年，在学习《财政与金融》课程时，所遇到的困难而编写的。党的十二届三中全会以来，党中央决定开展城市经济体制改革，因而，在财政体制、银行体制、税收体制、计划体制、价格体制等方面，都有很大的变化，但目前大部分财政、金融教材，还没有反映这方面的材料，教材内容也比较烦琐，不适于自学。为了适应这一新形势的需要，解决学员们学习中所遇到的一些问题，我们编写了这本参考书，以供广大读者学习参考。

本书是围绕着学员们在学习中央电大编写的《社会主义财政学》和《货币银行学》的过程中，所提出的一些问题而编写的。全书包括两大部分：第一部分是《社会主义财政学》学习提要与习题解答；第二部分是《货币银行学》学习提要与习题解答。

本书适用于电大财政金融专业的学员与自学考试者学习，此外，亦可供大专院校财政金融专业学生，以及广大财政金融干部自学参考。

由于我们的水平有限，掌握的材料不多，在编写中，缺点和错误在所难免，希望广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一部分 社会主义财政学

A 学 习 要 点

第一章 国家财政的起源与发展	(1)
第一节 国家财政的起源.....	(2)
第二节 国家财政的发展.....	(3)
第二章 社会主义国家财政的概念	(6)
第一节 社会主义国家财政存在的必要性.....	(6)
第二节 社会主义国家财政的基本概念.....	(10)
第三章 社会主义国家财政的职能	(16)
第一节 财政的分配职能.....	(16)
第二节 财政的调节职能.....	(19)
第三节 财政的监督职能.....	(20)
第四章 社会主义国家财政的内容	(20)
第一节 集中性财政的内容.....	(21)
第二节 非集中性财政的内容.....	(63)
第五章 财政在社会主义国民收入分配中的地位	(68)
第一节 财政是国家有计划地组织国民收入分配 的总枢纽.....	(68)
第二节 财政分配与其它分配形式的关系.....	(74)

第六章 财政分配与社会主义再生产诸环节的关系	(79)
第一节 财政分配与社会生产的关系	(79)
第二节 财政分配与商品交换的关系	(84)
第三节 财政分配与消费的关系	(86)
第七章 财政管理体制的性质与内容	(88)
第一节 财政管理体制的性质	(88)
第二节 财政管理体制的构成及其内容	(89)
第三节 财政管理体制的作用	(96)
第八章 财政管理体制与其它经济管理体制的关系	(102)
第一节 社会主义经济管理体制的内容及特点	(102)
第二节 财政管理体制与计划管理体制的关系	(104)
第三节 财政管理体制与价格管理体制的关系	(106)
第四节 财政管理体制与国营企业管理体制的关系	(107)
第九章 财政收支平衡	(109)
第一节 财政收支平衡在国民经济综合平衡中的地位与作用	(109)
第二节 财政收支平衡问题的历史经验	(114)
第三节 实现财政收支平衡的途径和措施	(116)
第十章 财政、信贷、物资的综合平衡及其与利用外资的关系	(118)
第一节 财政平衡与信贷平衡的关系	(118)
第二节 财政、信贷、资金与物资供求之间的综合平衡	(122)
第三节 财政、信贷、物资的平衡与利用外资的关系	(126)
第十一章 财政管理	(128)

第一节	财政管理的概念和基本原则·····	(129)
第二节	财政管理的范围·····	(132)
第三节	综合财政信贷计划管理·····	(134)

B 习 题 解 答

第二部分 货币银行学

A 学 习 要 点

第一篇	社会主义经济的货币与货币流通·····	(167)
第二篇	社会主义信用与资金运动·····	(170)
第三篇	社会主义银行·····	(173)

B 习 题 解 答

第一部分 社会主义财政学

A 学 习 要 点

《社会主义财政学》是广播电视大学经济类财政专业的基础理论课。本课程主要内容是学习马克思主义财政学的一般原理，总结和研究我国社会主义财政工作的基本经验，探讨和揭示社会主义财政分配关系的规律性，以及社会主义财政分配在生产力和生产关系、经济基础和上层建筑的相互关系中的地位、作用及其规律性，研究如何为社会主义建设积累资金，并合理有效地使用资金，提高经济效益，从而加速四化进程。

在学习过程中，必须以马克思列宁主义、毛泽东思想关于哲学、政治经济学与科学社会主义的原理为指导，运用马克思主义的立场、观点与方法，密切结合我国社会主义财政实践，分析财政分配现象，阐明财政分配规律。通过学习掌握社会主义财政基本理论，明确财政在国民经济中的地位与作用，了解我国财政工作的方针、政策，掌握财政基本知识，培养学员具有分析问题与解决问题的能力，提高学员的财政理论水平，并为学员学习其他专业课打好基础。

第一章 国家财政的起源与发展

学习本章的目的在于，使学员了解国家财政的产生和发

展，认识财政的一般概念，并了解不同社会形态下国家财政的特点。

第一节 国家财政的起源

国家财政是以国家为主体的一种分配关系。

国家财政是一个历史范畴，又是一个经济范畴，它是随着社会生产的发展，人类社会分裂为对立阶级，出现了国家以后的产物。在原始公社制度下，社会生产力水平极其低下，在一个原始民族公社的范围内，人们用原始的简单的劳动手段共同劳动。劳动产品归氏族公社全体成员共同占有，平均分配，以维持他们最低限度的生活需要。当时既没有国家，也没有国家财政。

到了原始社会的末期，由于社会生产力的发展，剩余产品的出现，以及社会分工和交换的发展，特别是第二次社会大分工——手工业和农业的分离，使交换以偶然的社会现象逐步成为经常性的经济活动，促进了以交换为目的的商品生产的出现和发展。生产力的发展使单个家庭成为独立的生产单位，产品归家庭所有。这就引起私有制的产生。而商品生产和交换的发展，又加速了私有制的形成。私有制的产生，使人类社会出现了阶级，社会被分裂为两个根本利益对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。奴隶主阶级为了维持他们既得的经济利益，镇压奴隶阶级的反抗，实现他们的阶级统治，就需要掌握一种拥有暴力的统治工具。这样，便产生了奴隶制国家。奴隶制国家为了维持自身的存在和实现它的职能，就需要消费一定的物质资料。由于奴隶制国家本身并不从事物质资料的生产，它的物质需要就只能依靠国家的权力，强制地、无偿地把一部分社会产

品占为己有，以供给国家的需要，于是就产生了国家财政。

第二节 国家财政的发展

一、奴隶制国家财政

随着生产的发展，国家财政也得到了发展。从人类社会的发展来看，除原始公社制度外，各种不同社会形态的国家，都有与其相适应的国家财政。

奴隶制生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料 and 直接占有生产劳动者——奴隶。建立在这种经济基础上的奴隶制国家，已从处理氏族或部落内部事务的公社组织，变成对内镇压奴隶和其它劳动者，维持奴隶制度，对外进行战争，掠夺和压迫其它国家，或是抵抗外来侵略的统治机关和暴力机构。奴隶制国家的国王，不仅是掌握政治军事权力的统治者，而且本身就是最大的奴隶主，占有着大量的土地和奴隶。奴隶制国家上述经济与政治的特点，决定了奴隶制国家财政具有如下特点：

第一，国家财政收支同国王私人的收支是不分的。

第二，生产过程中的经济剥削和生产过程以外的超经济剥削是结合在一起的。

这些特点，同时也决定着奴隶制国家财政收支的主要内容。财政收入主要包括：王室土地收入、掠夺收入、贡物收入、捐税等；财政支出包括：军事支出、维持统治的暴力机关的支出、王室享用、祭祀等支出。

二、封建制国家财政

封建制生产关系的基本特征，是封建主占有生产资料 and 不完全地占有生产劳动者——农奴。同时，社会上还存在着农民和手工业者的小私有经济。封建帝王、贵族和地主拥有全国土

地的最大部分，而农民则无地或少地。建立在这种经济基础上的封建国家及其财政，是为封建贵族和地主阶级的利益服务的。

封建制国家财政具有如下特点：

第一，在封建社会，随着从领主经济到地主经济的转化，依靠国家政治权力在生产过程之外进行的超经济剥削——赋税，逐步代替了国王在生产过程之内由于直接对土地的占有而进行的经济剥削——官产收入，而且成为封建国家财政的主要收入；

第二，随着商品货币经济的发展，出现了专卖收入、公债、国家预算等财政范畴；

第三，国家财政收支与国王私人收支从形式上的分别管理到逐步分离；

第四，由于封建制国家在经济上和政治上分封与割据，造成国家财政分配的混乱和不统一。

封建制国家财政收支的内容：

封建制国家财政收入：主要有官产收入，贡赋和捐税，盐、酒、铁等专卖收入，采伐、渔猎等特权收入等等。国家财政支出：主要有军事支出，暴力机构支出，文化、宗教等支出。封建社会末期又出现国家公债和国家预算等。

封建制国家财政对整个封建社会上层建筑的发展起着重要的作用。特别是捐税作为封建剥削的重要组成部分，在促使封建社会阶级矛盾尖锐化方面起着十分重要的作用。它反映了封建社会生产关系和生产力、上层建筑和经济基础的对抗性矛盾。

三、资本主义国家财政

资本主义社会是人类历史上最后一个人剥削人的社会。建立在生产资料资本主义私有制基础上的资本主义国家，是为资本主义剥削制度服务的。资本主义国家为了实现其对内、对外

的职能，通过税收、国债、通货膨胀等财政手段，在分配过程中进一步剥削广大劳动人民，并把搜刮来的大量财政收入用于军事的和政府机构的支出，以强化其资产阶级统治和刺激资本主义经济的发展，为资产阶级效劳。

资本主义国家财政具有如下特点：

第一，到了资本主义社会，由于商品经济的高度发达，国家财政收入全部采取了价值形式；

第二，资本主义国家不仅直接依据政治权力加重人民的税收负担，而且通过实行赤字财政政策，运用财政性发行、通货膨胀等更加隐蔽的财政经济手段来增加财政收入，掠夺和剥削劳动群众；

第三，财政作为一种经济杠杆已成为资本主义国家将经济危机的重担转移到广大纳税者和消费者身上，借以缓和危机的重要手段。

资产阶级经济学者凯恩斯、塞缪尔逊等人，把国家财政作为国家干预经济的手段，企图通过财政投资、赤字预算、通货膨胀等财政政策来解决失业和缓和危机。但这并不能解决资本主义社会的基本矛盾。

四、社会主义国家财政

我国是建立在生产资料社会主义公有制基础上的人民民主专政的国家，这就决定了我国国家财政与剥削阶级专政国家财政具有完全不同的性质。

社会主义国家财政是为实现社会主义国家职能，发展社会主义生产，巩固人民民主专政，满足人民日益增长的物质文化生活的需要服务的。在我国，社会主义财政的基本任务就是通过分配一部分社会产品，为有计划地发展社会主义经济、文化等各项事业，逐步把我国建设成为一个伟大的社会主义现代化

强国，逐步解决人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产力之间的矛盾服务。它反映着社会主义国家与广大劳动人民之间根本一致的分配关系。

不同社会制度国家的财政，分别代表不同阶级的利益，反映不同社会制度下的社会产品分配关系，这是它的个性。

不同社会制度下的国家财政，作为一个经济范畴，它们又具有共性：（1）国家财政是阶级社会的产物；（2）是一定的阶级专政国家为实现其职能的需要，依据政治权力而进行的社会产品分配活动；（3）国家财政分配关系构成各该社会产品分配关系的一个组成部分。

第二章 社会主义财政的概念

本章论述社会主义国家财政的必要性，决定于社会主义经济制度和经济规律的客观要求，并阐述社会主义财政的本质。

第一节 社会主义国家财政存在的必要性

社会主义国家财政的存在，是由国家的存在以及社会主义经济制度和社会主义经济规律的客观要求所决定的。

一、社会主义国家财政的存在，是社会主义经济制度的客观要求

在我国社会主义现阶段，由于社会生产力发展水平的限制，社会主义公有制经济还表现为公有化程度不同的全民所有制和劳动群众集体所有制两种经济形式。此外，在社会上

还存在个体经济和合资企业。与这种所有制结构相适应，社会产品不仅要在各个不同的所有制经济内部进行分配，而且为了满足整个社会的需要，其中包括有计划地组织社会扩大再生产的需要，非物质生产部门各项事业发展的需要，以及人民的物质文化和社会福利等方面的需要，还必须在经过生产和流通领域的企业内部进行分配的基础上，有计划地进行集中性的分配，以解决在一种所有制经济的企业、部门内部的分配所不能解决的问题。这种由国家直接进行的集中性分配的客观要求，决定着国家财政存在的必要性。

二、社会主义国家财政的存在，是社会主义经济规律的客观要求

（一）国家财政的存在是社会主义基本经济规律的要求

斯大林所表述的社会主义基本经济规律是：用在高度技术的基础上使社会主义生产不断增长和不断完善的办法，来保证最大限度地满足整个社会经常增长的物质和文化的需要。这就是说，在社会化大生产的条件下，要使社会生产建立在现代化的物质技术基础上，就必须在社会产品分配中，把劳动人民为社会劳动所创造的纯收入的一部分用于积累，特别是集中一部分财力物力建设具有现代化技术的骨干企业，以及将一部分财力用于发展现代化科学技术。但是，生产发展本身并不是目的，它只是不断满足和提高人民物质文化生活需要的手段。在社会产品的分配中，还必须将一部分社会纯收入用于提高人民的消费，保证人民物质文化生活的需要。在社会主义制度下，这种分配只能由代表全体人民利益，并掌握国家大部分物质资料，负有组织社会经济生活职能的国家来进行。

（二）国家财政的存在是社会主义国民经济有计划按比例发展规律的要求

社会主义国家按照社会主义国民经济有计划按比例发展规律的要求进行国民收入的分配中积累与消费的比例，以及积累在国民经济各部门的分配，不是由各部门或企业的盈利规模和水平决定的，而是按照社会主义基本经济规律和国民经济有计划按比例发展规律所决定的社会需要，以及社会生产发展所提供的可能，由国家在综合平衡的基础上，有计划地实现的。这种从国民经济全局出发，在全社会范围内对国民收入在积累与消费之间、生产部门与非生产部门之间，以及各物质生产部门之间进行统筹安排，计划分配的必要性，决定着社会主义国家财政的存在。

（三）国家财政的存在是实现社会主义分配规律的需要

按劳分配规律是社会主义制度下决定劳动者个人消费品分配的经济规律。它要求以劳动作为唯一的尺度，按照劳动者提供的劳动数量和质量分配个人消费品。马克思在《哥达纲领批判》中曾指出：在社会主义阶段，社会产品在分配用于个人消费之前，必须进行一系列的社会扣除。它必须扣除：“第一，用来补偿消费掉的生产资料部分”；“第二，用来扩大生产的追加部分”；“第三，用来应付不幸事故、自然灾害的后备基金或保险基金。”剩下的其它部分作为消费基金，它在分配用于个人消费之前，还必须扣除一部分用于社会公共消费的需要，它包括：“第一，和生产没有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”；“第三，为丧失劳动能力的人等等设立的基金”。在社会主义社会，按照马克思指出的分配原则，有计划地在全社会范围内对物质生产部门创造的社会产品进行上述扣除，需要由国家代表社会从宏观经济上进行组织和调节，其中主要是通过国家财政分配来实现。

（四）国家财政的存在是自觉地运用价值规律的需要

价值规律不是社会主义所特有的经济规律。但是，在社会主义条件下，由于社会产品的生产还必须采取商品的形式，社会主义企业还是一个相对独立的商品生产者，在他们之间还存在着经济效益上的差别。因此，价值规律仍然存在并发挥作用，在我们的经济工作中还必须注意运用价值规律去组织社会经济生活。社会主义国家利用税收、财政补贴等财政杠杆，配合价格政策调节生产者和消费者的物质利益，将价值规律的作用引导到符合国家计划的轨道上来。这对于推动企业关心社会需要，提高效益，引导微观经济活动符合宏观经济的要求具有重要的意义。

三、国家财政的存在是巩固无产阶级政权，建设社会主义和实现共产主义历史任务的需要

从资本主义到社会主义是一个伟大的历史变革。无产阶级根据生产关系一定要适合生产力性质的客观规律，夺取了政权，剥夺了剥夺者，建立起生产资料社会主义公有制的经济基础和人民民主专政的国家政权。要巩固新生的人民政权，不仅需要无产阶级在政治上和军事上的强大力量，而且要有经济上和财政上的支持。

财政作为国家通过社会产品分配，作用于经济基础的一种手段，对于社会主义经济基础的形成、发展和不断完善发挥着重要的作用。它表现在：一方面，国家通过财政分配集中财力进行社会主义经济建设，发展和壮大社会主义全民所有制经济，支持集体所有制经济的发展。另一方面，通过财政分配调整社会主义分配关系。

四、国家财政的存在是国际间政治、经济、文化等交往活动的需要

我国在对外关系方面，一贯主张在和平共处五项原则基础上，发展同世界各国的关系和经济文化往来。一切外交活动都需要国家财政的大力支持。还有一些有关国家主权的涉外经济活动，也需要通过财政立法、税收立法来体现。这些也是决定国家财政存在的重要因素。

第二节 社会主义国家财政的基本概念

一、社会主义国家财政是社会产品分配的一个组成部分

以社会主义国家为主体的财政分配，是社会主义再生产过程中分配环节的一个重要组成部分。社会主义财政配合其他分配形式，对社会产品进行初次分配和再分配。

社会总产品的初次分配。

社会总产品是一定时期（通常为一年）内社会一切物质生产部门的劳动者生产的物质财富的总和，在商品经济条件下，社会总产品的价值表现就是国民经济总产值，它包括生产过程中已经消耗的生产资料的价值和当年新创造出来的价值两个部分，前者构成补偿基金，后者构成国民收入。在我国当前条件下，社会总产品的初次分配（撇开涉外关系）大致如下：

国营企业的补偿基金，按现行制度规定，除固定资产基本折旧基金的一部分由国家财政集中统一调剂使用外，其余部分留给企业按规定用于再生产。国营企业的国民收入分解为工资基金和企业纯收入两个部分。工资基金通过按劳分配形成职工个人收入，用于职工及其家庭成员的个人消费。企业纯收入的绝大部分以税金、资金占有费和利润上缴等形式形成国家财政收入，其余部分除支付银行利息外，以企业基金或利润留成等形