

自学指导书

财政与金融

问题解答

山西财经学院函授部
自学考试办公室

前 言

为了适应我院函授教学和广大职工自学的需要，我们组织本院各系、部教研室的教师编写了这套自学指导书，内容包括自学指导、问题解答、名词解释、作业和思考题等，供广大在职职工自学参考。

这套自学指导书的科目主要包括马克思主义哲学原理、政治经济学、经济数学、商业经济学、会计学原理、商业会计、商业企业财务、商业企业经济活动分析、商品经营学概论、商业计划、商业统计、商业物价、商业企业管理、审计学、财政与金融、经济法等。

这套自学指导书，采取通俗易懂、深入浅出、重点突出、便于自学的写作方法，对各部门课程的基本内容、重点难点作了浅显易懂的阐述。不失为广大函授、夜大、电大、职大学员以及自学者的理想参考书。

本套自学指导书，按其自学指导、问题解答、名词解释、作业思考题的内容，采取有分有合的办法，以便读者按所需选看。

财政与金融部分包括自学指导、问题解答、作业练习题，分二册印行。

财政金融问题解答由（按内容顺序）崔满红、张辛巳、郝成秀、申长平、杨有振、慕福明、郭玉琳等同志编写。全书由张辛巳、杨有振同志负责总纂。

山西财经学院函授部

山西财经学院自学考试办公室

一九八四年十一月

目 录

财 政 部 分

- 1、国家财政产生的前提条件是什么? (1)
- 2、什么是国家财政? 有何特点? (2)
- 3、社会主义财政是如何参与社会产品分配的? (4)
- 4、如何理解社会主义财政的本质? (8)
- 5、我国社会主义财政与资本主义财政有什么根本区别? (9)
- 6、社会主义财政有哪些职能? (10)
- 7、社会主义财政在促进国民经济发展中具有哪些作用? (12)
- 8、为什么生产是财政的基础? (17)
- 9、财政分配与交换的相互关系如何? (18)
- 10、财政分配与消费的相互关系如何? (19)
- 11、如何认识财政分配与信贷分配的关系? (20)
- 12、如何理解财政分配与价格分配的关系? (21)
- 13、如何理解财政分配与工资分配的关系? (22)
- 14、如何理解财政分配与国营企业财务分配的关系? (23)
- 15、国家财政体系包括哪些内容? (25)
- 16、如何分析我国财政收入的来源? (27)
- 17、筹集我国社会主义财政资金应遵循哪些基本原则? (29)

- 18、目前,我国财政收入有哪些形式? (32)
- 19、增加财政收入有哪些主要途径? (33)
- 20、什么是税收? 税收有哪些特征? (35)
- 21、税收制度有哪些要素? (36)
- 22、社会主义税收存在的必要性? (37)
- 23、社会主义税收同资本主义税收有什么区别? ... (39)
- 24、我国社会主义税收有哪些作用? (40)
- 25、什么是增值税? 增值税有何特点? 增值税有哪
些计税方法? (42)
- 26、预算外资金的性质及内容是什么? (44)
- 27、如何分析财政支出的用途? (45)
- 28、安排财政支出的基本原则有哪些? (47)
- 29、如何合理安排基本建设投资的规模? (48)
- 30、如何提高基本建设投资的效果? (49)
- 31、我国国营企业流动资金的供应采取什么方式? (51)
- 32、流动资金的供应和管理应当遵循哪些原则? ... (52)
- 33、加速流动资金周转的意义和途径是什么? (53)
- 34、财政支持农业生产发展应坚持什么原则? (54)
- 35、如何提高支农资金的使用效果? (55)
- 36、我国财政对科教文卫等事业单位的财务收支采
取什么样的管理办法? (56)
- 37、如何提高行政事业费支出的使用效果? (58)
- 38、什么是财政管理体制? 财政管理体制包括哪
些内容? (59)
- 39、建立我国财政管理体制必须坚持什么原则? ... (60)
- 40、统一领导、分级管理包括哪些内容? (62)

- 4 1、建国以来，我国财政管理体制的变革经历了
哪些阶段？……………（63）
- 4 2、什么是财政管理？财政管理包括哪些内容？…（67）
- 4 3、国家财政管理应贯彻哪些基本原则？……………（69）
- 4 4、社会主义财政监督的必要性？……………（71）
- 4 5、什么是国家预算？它是如何产生的？……………（72）
- 4 6、什么是国家预算管理体制？它包括哪些内容？（74）
- 4 7、预算管理体制与财政管理体制有什么区别？…（77）
- 4 8、国家预算与国民经济计划的关系？……………（78）
- 4 9、编制国家预算有什么重要意义？……………（80）
- 5 0、国家预算在综合财政计划中有什么作用？……（81）
- 5 1、编制国家预算应坚持什么原则？……………（83）
- 5 2、国家预算执行的组织机构及其职责是什么？…（85）
- 5 3、编制国家决算有什么意义？……………（87）
- 5 4、国家决算是如何组成的？……………（87）

金 融 部 分

- 5 5、什么是信用？信用在其发展过程中经历了哪
些形式？……………（88）
- 5 6、借贷资本与高利贷资本有何区别？……………（90）
- 5 7、资本主义信用的本质是什么？这一本质是怎
样被掩盖起来的？……………（91）
- 5 8、借贷资本有哪些特点？……………（93）
- 5 9、信用在资本主义经济中有哪些作用？……………（95）
- 6 0、为什么社会主义制度下仍然存在信用？……（98）

- 61、怎样认识社会主义信用的本质？……………（99）
- 62、信用在社会主义经济中有哪些作用？……………（101）
- 63、社会主义信用有哪几种形式？其中最基本的形式是什么？……………（104）
- 64、如何正确对待商业信用？……………（106）
- 65、社会主义利息与资本主义利息有何本质区别？……………（108）
- 66、利息在社会主义经济中有哪些作用？……………（110）
- 67、银行是如何产生的？……………（111）
- 68、无产阶级掌握银行的重大意义是什么？……………（113）
- 69、我国社会主义银行国有化有何特点？……………（115）
- 70、如何理解我国社会主义银行的性质？……………（117）
- 71、我国银行在国民经济中的重要地位表现在哪些方面？……………（118）
- 72、社会主义银行有哪些职能？……………（120）
- 73、我国银行在国民经济中有哪些作用？……………（122）
- 74、我国社会主义银行同资本主义银行主要有哪些区别？……………（123）
- 75、我国社会主义金融体系是怎样组成的？……………（125）
- 76、人民银行专门行使中央银行职能的必要性是什么？……………（127）
- 77、什么是信贷资金？信贷资金是如何运动的？……………（130）
- 78、我国银行信贷资金的来源有哪些？……………（131）
- 79、怎样保证信贷资金来源的真实性？……………（134）
- 80、我国银行信贷资金运用包括哪些方面？……………（135）
- 81、我国银行贷款应遵守哪些原则？……………（137）

- 82、企业取得贷款应具备哪些条件？……………（140）
- 83、我国工业贷款有哪些种类？……………（141）
- 84、我国商业贷款有哪些种类？……………（142）
- 85、我国农业贷款有哪些种类？……………（144）
- 86、为什么发放农村人民公社贷款必须贯彻“自力更生为主，国家支援为辅”的方针？在办理这种贷款时应坚持哪些原则？……………（146）
- 87、如何发放外汇贷款？……………（148）
- 88、如何发放中短期设备贷款？……………（150）
- 89、国营企业的流动资金改由中国人民银行统一管理的必要性……………（151）
- 90、银行统一管理流动资金的原则有哪些？……………（152）
- 91、什么是信贷监督？信贷监督包括哪些内容？（154）
- 92、什么是货币流通？它与商品流通的关系是怎样的？……………（156）
- 93、我国货币流通有哪些特点？……………（157）
- 94、我国货币流通有哪几种形式？……………（158）
- 95、我国货币流通为什么采取两种形式？……………（159）
- 96、现金流通和非现金流通的联系与区别？……………（161）
- 97、现金流通和非现金流通有哪些渠道？……………（162）
- 98、什么是货币流通规律？……………（165）
- 99、市场货币流通量与货币需要量的联系与区别？……………（167）
- 100、货币流通正常化的标志有哪些？……………（168）
- 101、实现货币流通正常化的主要条件有哪些？（177）
- 102、什么是现金管理？现金管理的内容和意义是

- 什么？ (175)
- 103、我国货币发行的基本原则是什么？ (177)
- 104、什么是现金计划？它包括哪些内容？ (178)
- 105、什么是信贷计划？它包括哪些内容？ (179)
- 106、信贷计划与现金计划有何联系与区别？ ... (181)
- 107、财政信贷综合平衡的对象和目标是什么？ (183)
- 108、什么是财政收支平衡？如何保持财政收支
平衡？ (185)
- 109、什么是信贷收支平衡？如何保持信贷收支
平衡？ (186)
- 110、什么是通货膨胀和信用膨胀？ (187)
- 111、为什么财政和信贷之间必须进行统一平衡？
如何进行统一平衡？ (188)
- 112、为什么财政资金和外汇资金之间必须进行统
一平衡？如何进行统一平衡？ (189)
- 113、为什么财政、信贷、外汇资金与物资之间必须
进行综合平衡？如何才能实现综合平衡？... (191)
- 114、生产和流通对财政信贷平衡有什么影响？ (193)
- 115、基本建设对财政信贷平衡有什么影响？ ... (194)
- 116、调整工资和物价对财政信贷平衡有什么
影响？ (195)
- 117、如何看待我国的财政赤字问题？ (196)
- 118、什么是国际金融？ (198)
- 119、国际金融市场包括哪些方面？ (200)
- 120、什么是外汇？它有哪些作用？ (202)
- 121、什么是汇率？汇率有哪几种？ (203)

- 1 2 2、汇率是由什么决定的？……………（205）
- 1 2 3、什么是汇率制度？制定人民币汇率的依据是什么？……………（207）
- 1 2 4、什么是外汇管制？外汇管制的内容包括哪些？……………（209）
- 1 2 5、我国吸收外资有哪些形式？……………（210）
- 1 2 6、我国为什么要利用外资？利用外资的原则是什么？……………（212）
- 1 2 7、什么是保险？保险是如何产生的？……………（223）
- 1 2 8、社会主义制度下保险有哪些职能？……………（215）
- 1 2 9、社会主义保险在社会主义经济建设中有何作用？……………（216）
- 1 3 0、保险有哪些种类？……………（218）
- 1 3 1、什么是再保险？再保险的作用有哪些？…（219）
- 1 3 2、什么是银行信托？它是如何产生的？……（221）
- 1 3 3、我国为什么要发展信托业务？……………（223）
- 1 3 4、我国银行信托有哪几种？……………（225）

财政部分

1、国家财政产生的前提条件是什么？

国家财政产生和存在必须具备两个前提条件，一个是剩余产品的出现，一个是国家的产生和存在。

国家财政是一个历史范畴。在原始氏族社会，生产力水平十分低下，人们共同占有生产资料，共同劳动，劳动产品平均分配。在这个历史时期，虽有生产，也有分配，但是没有剩余产品，没有私有财产，没有阶级，没有剥削，没有国家，因此也没有国家财政。

人类社会发展到原始社会末期，随着生产力水平的提高，出现了剩余产品，为进行不平等分配提供了物质前提条件。随之逐步产生了生产资料的私有制，社会分裂为两个根本对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。奴隶主阶级对奴隶的残酷剥削和压迫，迫使奴隶多次进行逃跑、起义、造反，而奴隶主阶级为了维护他们的阶级利益，为了镇压奴隶阶级的反抗，就必须掌握一种拥有暴力的工具，他们建立了监狱、警察、法庭、军队等暴力机构。这些暴力机构共同构成了国家形式。从国家产生的过程看，“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现”。国家是凌驾于生产活动之上的政治机构，本身并不从事物质资料的生产，但它要消耗物质资料生产部门生产的一部分物质资料。为了满足这种需要——维持国家机构的存在和行使其职能，就只能依靠国家的政治权

力，强制地、无偿地把一部分社会产品占为己有。这样，在整个社会产品分配活动中就分离出现一种以国家为主体的分配活动，即国家财政。捐税是最早出现的财政分配形式。

国家财政一经产生，它就不仅是作为国家获得其所需要的物质资料的一种手段，而且是作为国家作用于经济基础的一种手段，依照国家所代表的统治阶级的利益而服务于自己的经济基础。所以，财政是为国家服务的，国家的性质决定财政分配的性质。随着社会经济的发展和国家制度的更替，国家财政也随之发展，其性质也随之变化。从产生到迄今为止，国家财政经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政几个发展阶段。

2、什么是国家财政？有何特点？

国家财政，就是国家为了维持其存在和实现其职能的需要，凭借政治权力参与社会产品的分配。它是社会产品分配中的一个特殊的组成部分。它反映着在国家分配社会产品中发生的一系列分配关系。

财政分配在资本主义社会以前主要采取的是实物形式，随着商品货币经济的发展，逐步演变成为采取价值形式的分配，表现为国家财政资金的收支活动。但是，财政分配不论采取实物形式还是采取货币形式，其本质都是反映国家在分配社会产品过程中所形成的各个方面的分配关系。在不同的社会制度下，由于国家的性质不同，财政分配所体现的分配关系的性质也不同。社会主义社会以前的国家财政，都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级专政的国家财政，它们反映的是国家与广大人民群众之间经济利益根本对立的分

配关系。而建立在生产资料社会主义公有制基础之上的社会主义国家财政，则体现的是国家和广大人民群众根本利益一致基础上的社会主义分配关系。

尽管不同社会形态下的国家财政，无论收入来源或支出方向，收支形式或收支的具体内容及其所反映的分配关系的性质都是不完全相同的，但就财政这种分配形式来看，则有其共同的特征：不管是何种性质的国家财政，它既是一个历史范畴，也是一个经济范畴；而且都是凭借政治权力参与社会产品的分配，都是为实现国家的职能服务的。同时，财政分配之所以独立存在，又有区别于其它分配范畴的特殊性，主要表现在下面几个方面。

第一、财政分配是国家直接参与社会产品的分配，是以家为一方，其它经济成份为另一方形成的以国家为主体国的分配关系。其它任何分配范畴都不具有这一特点。

第二、财政分配是以立法或行政权力为依据进行的分配，具有强制的特点。如构成国家财政收入主要来源的税收，则是以法律形式规定了的。纳税人只要取得了应该纳税的收入或发生了应当纳税的行为，纳税人就必须依法纳税，否则就要受到法律制裁。国家财政支出的安排也是按国家的需要规定了的，任何人不得随意转移和挪作它用。

第三、财政收支活动或财政资金的筹集和供应基本上是按照无偿性原则形式进行的。也就是说，财政收支活动或财政资金的筹集与供应的结果一经形成，是不直接偿还的（当然，也有例外，如通过信用形式动员的财政资金是要按期偿还，并付利息的）。

总之，国家财政是以国家为主体的、强制地、无偿地进

行的一种分配形式，反映的是不同与一般经济分配关系的一种特殊分配关系。

3、社会主义财政是如何参与社会产品分配的？

马克思在《哥达纲领批判》一书中，详细论述了社会产品分配的原理。根据马克思主义的原理，我们知道，对于一个国家在一定时期（如一个预算年度）内所生产的物质资料的总和即社会总产品（ $C + V + m$ ），在按劳分配之前，首先应作必要的扣除：①用来补偿消耗掉的生产资料的部分；②用来扩大再生产的追加部分；③用于应付各种不幸事故，自然灾害的后备基金或保险基金。

第一项扣除，是维持简单再生产所必须的叫做补偿基金；第二项扣除，是为了扩大再生产所必须的，叫做扩大再生产基金；第三项扣除叫做后备基金。

社会总产品作了第一项扣除以后，余下的部分即是物质生产部门的生产劳动者当年新创造的价值——国民收入。国民收入（ $V + m$ ）是社会总产品（社会总产值的一部分）。从实物形态看，它是扣除了用来补偿的已消耗的生产资料以后所剩余的那部分社会产品；从价值形态看，它是社会总产值扣除掉生产中消耗掉的生产资料价值以后余下的部分。国民收入，如在其他社会制度下一样，也要经过初次分配和再分配。国民收入的初次分配，是在创造国民收入的物质生产领域中进行的。由于我国现阶段存在多种经济成份，国民收入的初次分配的情况在不同的经济成分中是不一样的。社会主义国民收入在初次分配后，还必须进行再分配。我国国民收入的再分配，除一部分经过服务业、价格和信贷（利息）来

进行外，主要是通过国家财政来实现的，我国每年的财政收入约占国民收入的30%左右。

在我国现阶段，财政之所以参与社会产品和国民收入的分配，是因为：①在社会主义社会除了物质生产部门外，还有文化、教育、卫生、体育、国防、科学和国家机关等非物质生产部门。这些部门所需要的经费和工作人员的工资，只能由国家来统一安排和提供；②对于丧失劳动能力的公民、困难户、军烈属等，生活上要给予必要的帮助和照顾，即需要建立社会保险和福利基金，这方面也需要国家来统一安排；③为了有计划、按比例地发展国民经济，对于地区之间、部门之间发展的不平衡，需要通过调节收支来促进重点部门或薄弱的生产部门和地区的平衡发展。这些也需要国家综观全局，合理安排。这样，财政代表国家参与社会产品的分配就成为必须。

社会主义财政参与社会产品或国民收入的分配和再分配，对不同经济成份所采取的方式是不同的。

（1）国营经济。国营经济属于全民所有制经济。社会主义财政直接参与国营企业产品的分配活动。按现行规定，国营企业的补偿基金中的折旧基金一部分上交财政和主管部门统一支配，一部分留归企业按规定使用；企业的流动资金一般情况下全部留用；企业的纯收入，按照国家得大头，企业得中头，个人得小头的分配原则进行分配，大部分以税收（利润）的形式上缴国家财政，另一部分以企业基金的形式留归企业作为生产发展基金、职工福利基金和职工奖励基金。

（2）集体所有制经济。集体经济的生产资料和劳动成

果属于劳动群众所有，国家财政参与集体经济的产品和收入的分配，主要是通过税收进行的。在分配过程中将集体经济的劳动者为社会创造的那部分价值集中于国家财政，其余部分形成集体的公积金、公益金和劳动报酬基金。

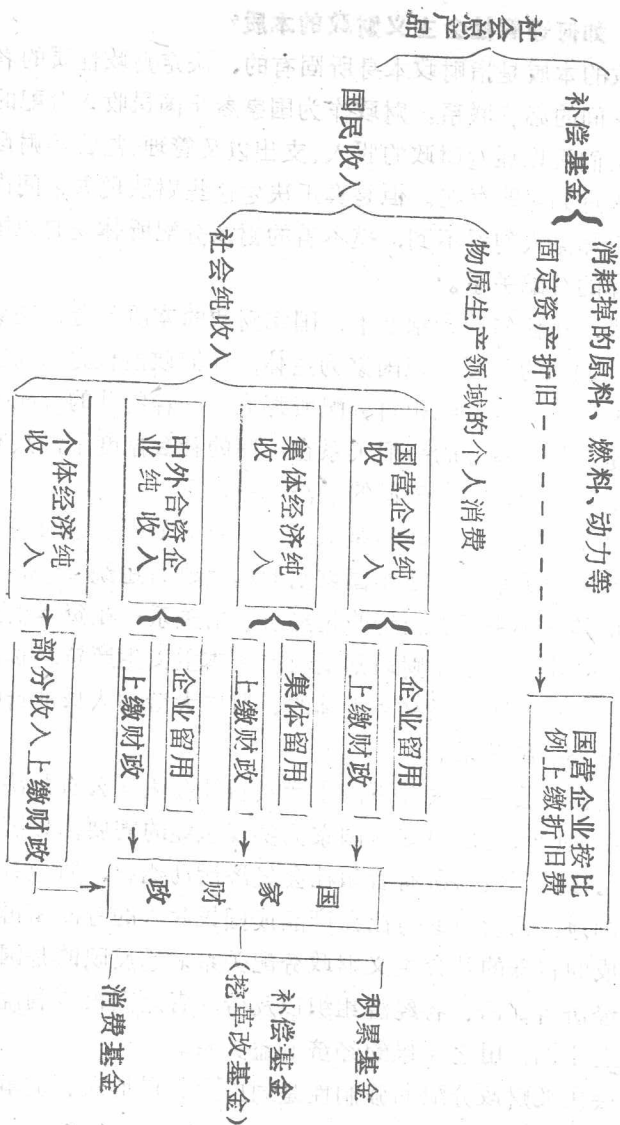
(3) 个体经济、中外合资企业和外国企业。对于个体经济，国家财政主要通过征收工商税、工商所得税等税收来把他们的为社会创造的纯收入收缴财政，形成财政收入；对于中外合资经营企业和外资企业，国家财政主要通过征收各种税的办法来参与其纯收入的分配。

社会主义财政通过直接或间接参与社会产品和国民收入的分配和再分配，即形成了国家财政收入，再通过有计划的再分配转化为财政支出。将其中的绝大部分用于扩大再生产 and 非生产性基本建设，形成积累基金；一部分用于科学、教育、文化、卫生、行政、国防等方面的需要和提高人民生活水平，形成消费基金。从而促进国民经济各部门有计划、按比例地协调发展。

财政参与社会总产品或国民收入的分配与再分配过程，也就是国家财政组织收入和有计划、按比例地安排支出的过程。

财政参与社会产品分配的过程可以参看附图。

社会主义财政参与国民收入分配示意图



4、如何理解社会主义财政的本质？

财政的本质是指财政本身所固有的、决定财政性质的各财政现象间的必然联系。财政作为国家参与国民收入分配的工具，人们可以通过财政的收入、支出以及管理、监督等财政现象中感觉到它的存在。但是真正决定这些财政现象之间内在联系的却是人们看不到，摸不着的财政分配所体现的以国家为主体的分配关系。

虽然，在任何社会制度下，国家财政的本质都是，国家为实现其职能的需要，以国家为主体，凭借政治权力参与社会产品和国民收入分配和再分配所形成的一种特殊的分配关系。但是，这种特殊的分配关系在不同的社会制度下，具有不同的阶级性质，反映不同的经济利益关系。

奴隶制国家财政反映的是奴隶主阶级对奴隶阶级的经济和超经济剥削关系；封建制国家财政则反映封建统治阶级对农民和其它小生产者进行的超经济剥削关系；在资本主义条件下，资本主义国家财政则反映的资本主义生产资料私有制基础上以资产阶级国家为主体的、对广大劳动人民进行的强制的额外剥削关系。

在我国社会主义条件下，生产资料社会主义公有制决定了社会主义国家财政只能是国家为实现职能的需要，以国家为主体、以生产资料所有者和社会经济活动组织、领导者的身份强制地、无偿地参与社会产品或国民收入的分配和再分配所形成的特殊的社会主义财政分配关系。它反映的是国家和国民经济各部门、各经济组织以及劳动者之间根本利益一致的取之于民、用之于民的经济利益关系。

社会主义财政分配的强制性是同广大人民群众、企事业