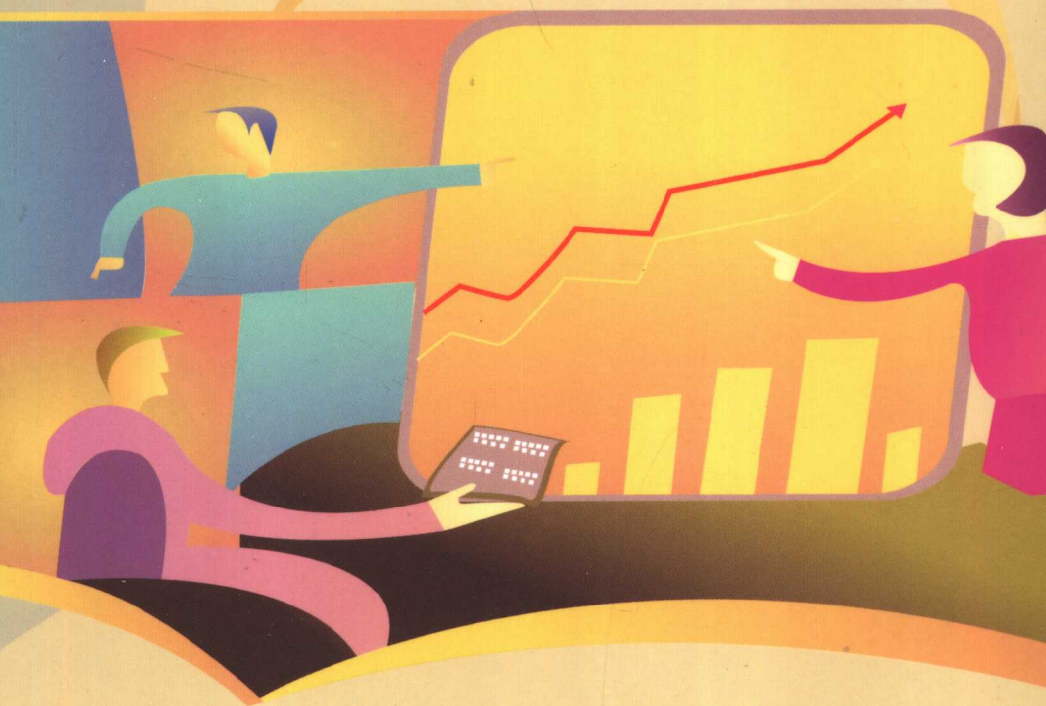


GUOKU ZHISHI 900 TI

国库知识900题

中国人民银行国库局 编



 中国金融出版社

国库知识 900 题

中国人民银行国库局 编

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

国库知识 900 题 (Guoku Zhishi 900 Ti) / 中国人民银行
国库局编. —北京: 中国金融出版社, 2005.4

ISBN 7 - 5049 - 3681 - 2

I. 国… II. 中… III. 国库—基本知识—中国
IV. 832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 028556 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190 (010) 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河市印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.875

字数 290 千

版次 2005 年 4 月第 1 版

印次 2005 年 4 月第 1 次印刷

定价 25.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编者说明

根据“中国人民银行办公厅关于开展《国家金库条例》颁布 20 周年宣传活动的通知”（银办发〔2005〕21 号）的有关精神，2005 年，将在中国人民银行国库系统内开展一系列激发爱岗敬业、落实依法行政、提倡刻苦学习的宣传和交流活动，以便更好地履行中国人民银行经理国库的职责。作为重要活动之一的“国库业务知识竞赛”将于近期举办，为了方便人民银行系统广大干部学习经济、金融基本知识和熟悉掌握国库的基本业务，并为国库业务知识竞赛参与者提供复习参考资料，中国人民银行国库局组织有关业务人员编辑了这本《国库知识 900 题》。

本书共分为六大部分，包括 900 个问答题，内容涉及了国库基础理论、财政与税务、货币银行与宏观经济、国库制度、国库会计与资金清算、统计分析、国债管理、国库监督与管理、国库改革与发展等方面的基本知识。

由于时间仓促和编者水平所限，疏漏错误之处，敬请广大读者批评指正。

编 者
2005 年 3 月

目 录

第一部分 基础知识	1
第二部分 国库制度与监管	93
第三部分 国库会计核算与管理	138
第四部分 国库统计分析	219
第五部分 国债管理	259
第六部分 国库改革与发展	293

第一部分 基础知识

1. 什么是国库？

答：国库是国家金库的简称，是办理预算收入的收纳、划分、留解和库款支拨的专门机构。国库分为中央国库和地方国库。国家的全部预算收入必须按规定期限全部缴入国库；国家的一切预算支出必须按规定通过国库拨付。国家的预算收入表示国家依靠权力无偿占有社会产品分配的结果；预算支出表示国家对维持、巩固和发展社会所开支的费用。

2. 简述我国国库的产生。

答：国库是随着人类社会的进步、社会生产力水平的提高、国家的产生而发展起来的，是社会生产发展到一定阶段的必然产物。随着生产力的发展和物物交换的出现，产生了私有制，逐步形成了阶级和阶级剥削，社会开始分裂为奴隶主阶级和奴隶阶级。统治者为了执行国家职能，开始向公民征税。捐税是国库收入的最初形式。也就是说，有了国家，有了财政，必然要有国库。在中国黄帝、尧、舜时代，税赋现象发生渐多，到了禹的时代，才传说有不少财政的现象。公元前 11 世纪，周朝建立后，设有大府、玉府、内府、外府等专司府库之职，专门负责管理各种财务的出纳。从国库的职能作用来看，这便是中国最早的国库雏形。

3. 我国国库发展大体上经历了哪几个阶段？

答：我国国库发展大体上经历了两个阶段：一是以实物形式为主的国库，从夏朝一直延续到 1904 年的清朝；二是中央银行办理国库。

1905 年清政府成立户部银行并行使中央银行职能，办理国库；1908 年户部银行改为大清银行，进一步明确中央银行办理国库事务及户部款项的出入。

4. 简述古代国库的职能。

答：马克思说：“产品储备是一切社会所共有的。”历朝历代封建国家的国库虽然也以“产品储备”的形式出现，但并不具备流通交换的商品储备形式。古代封建国家国库的实质是保证封建地主统治阶级消费的物质准备，既是国家赋税的“财政库”，又是收存布帛金银等的“实物库”，也是保管财物的“发行库”，这种综合职能是与现代国库不同的。

具体地说，古代国库的职能主要表现在两个方面：第一，参与国家赋税收入集中和分配的职能。国库每年把规定数额的赋税按不同的时间、地点、种类等全部收纳入库，把多项支出依不同渠道、项目拨付出去，使国家预算收支任务最终实现。所以，国库绝不是单纯的收入储存和数字汇总工作，而是实现国家赋税集中与分配的重要环节。特别是对中央和地方国库收入分配的严格划分，既不允许与中央争夺赋税又要保证州府的正常开支，起着稳定各级机构的职能。第二，参与反映和监督国家收支的职能。国库处在执行税收的第一线，保管着各种库存物质，掌握着中央百司到地方州县收支余存情况，这就为其参与反映和监督国家收支创造了条件。国库作为惟一的赋税收纳机关，既监督正常收入渠道，又控制财物支出执行。国家的一切收入都通过国库各级组织统计、汇总和上报，从而为封建政府及时提供可靠的数据信息，保证国家收入不致混乱。

5. 古代国库与现代国库的显著区别是什么？

答：(1) 实物概念与货币概念不同。古代国库直接以实物概念来考量；现代国库则用货币概念来考量。例如古代对田赋的收入、官俸的支出主要以粮食的石数来表示，是实物的形式。此外，在国库的收支上，还有各式各样的实物：例如唐代的实物收入除粟之外，还有

绢、绵、布；宋代的实物收入有谷、帛、金铁、物产四大类。谷类包括粟、稻、麦、黍、菽、杂子七种；布、帛、丝绵之类，包括罗、绫、绢、纱、绸、杂折、丝线、绵、布葛十种；金铁之类包括金、银、铜、铁钱四种；物产之类包括六畜、齿革翎毛、茶盐、竹木麻草、果药油纸薪炭漆蜡、杂物等几种。虽然这些物品之中重要的几种也有商品货币的意味，但作为收支来说，实物的意味还更多些。所以古代的国库不是货币关系，而是实物关系，也就是实物的再分配关系。自然，在这里更可以形成一种超经济剥削，并使劳动大众陷于极端的贫困。

(2) 分立概念与统一概念不同。古代国库是实物关系，实物概念名目繁多，因此讲到国库，也只有分立的观念。例如收入方面，田赋便是一个很重要的概念，即所谓“正供”，它的表现单位是石。支出方面，有皇室支出、军事支出、官俸支出等，便形成各自分立的观念。在这里面，有各种分立的实物单位，以供人们作为分立的考虑。这些分立概念虽不如统一概念精确与均衡，但作为办理国库的指标，也未尝不是一个较好的依据。现代国库用货币概念来显示国家活动的方向，并表示各种国家活动的广度与深度。它有统一的概念，便于我们作比较，并使我们有一个全面的认识。

(3) 表现关系不同。在国库发展的过程中，实物形态的表现日益减少，货币形态的表现日益增加，到了现代国库，货币形态的表现终于占据压倒性的地位，国库也就成为货币关系了。自然，在货币关系的背后也不排斥实物关系的存在与必要；相反的，实物关系的式样与内容更显丰富了。但作为国库概念，是把它抽象化，用货币概念来考虑的，国库也就成为货币关系。简而言之，凡是经过国家实行的分配与再分配关系而发生相应的货币关系的，才可作为国库所表现的货币关系。这样的界线在实行市场经济的国家是划分得特别清楚的。

总之，现代国库是货币关系，古代国库是实物关系。

6. 简述我国秦汉时期的国库特点。

答：秦始皇建立封建集权制的国家，统一了财政管理，在财政收

人方面，大致有田租、算赋、更赋、户赋、盐铁、榷酒等。财政管理机构在九卿中有少府卿和治粟内史，少府卿“掌山海池泽之税以给供养”，主要是负责宫廷皇室内部的财政事务；治粟内史“掌谷货”，是国家财政收支主管部门，管理太仓和大内。太仓负责粮谷的仓储出纳，大内负责钱帛器用的保管出纳，仓廩和库藏已初步形成两个互不相属的平行系统。但少府卿职权甚重，超出了皇室财务的范畴。国家收入和皇室收入的各自分别是秦朝的首创，比起前代无疑是一个显著进步。

7. 简述我国唐代的国库制度。

答：“唐承隋制”，隋朝可说是唐朝的前驱。太府寺统左藏、右藏、黄藏等署，其中左、右藏各置令二人、丞四人，而黄藏则惟置一人。太府寺成为专职的国库部门。李渊建唐时，国库一切制度多承隋制，并将少府所属诸署还隶太府。到唐太宗时，复置少府监，又对国库部门实行强化，初步厘定了比较完善和健全的国库管理系统。

贞观二十三年，唐太宗将民部改为户部，其户部度支部、金部、仓部奠定了国库的管理中枢。此外，比部的审计和御史台的监察，都使国库管理制度比前代更为严格，更为具体。这样，国库主管部门、审计部门和监察部门三足鼎立，既有专职分工又牵制配合，共同构成新的组织形式，使唐前期的国库机构职能迅速完善，财政体制也更加稳定可靠。国库机构的稳定不仅反过来促进了国库制度的完备，而且也保证了唐王朝在国库职能加重情况下对社会再生产全过程的干预和控制。

8. 简述我国宋、元、明时期国库制度的变化。

答：宋、元、明时期，我国的国库仍然由户部管理，但在宋代，产生了以金银为后盾的纸币制度，奠定了我国会计以货币为统一量度的发展基础，在农业方面有田税，实行每亩计征，设立了商税、契税、牙税等。在南宋时期，成都临安有会子局（造钱），路州有钱库。田赋用银始于元代，可见元代国库不仅有实物库，而且已有金银库。

在明代，实行了比较严格的经济勘合制度，在盐税的征收中使用了“印信收票”（又称税票），商税征收中使用了“红单”等专用凭证。明初内库有十二库，里库有二库，以及外库，分别储藏各种财物。

9. 简述太平天国的圣库制度。

答：圣库制度是太平天国实行废除私有财产的一种制度，圣库也称“国库”。天朝田亩制度说：“天下皆是天父上主皇帝一大家，天下人人不受私，物物归上主，则主有所用，天下大家处处平均，人人饱暖矣。”所以“国库”又叫“圣库”，“圣”是太平天国宗教对上帝的尊称，“圣库”就是上帝的仓库，也就是表示人民共享的意义。

10. 简述我国中央银行办理国库业务的开始。

答：光绪二十一年（1895年）闰五月，顺天府府尹胡燏棻上“变法自强”折，提出在京城设“官家银行”，归户部督理；二十四年（1898年），盛京将军依克唐阿提出主办官家银行，认为“方今时事急迫，仓卒聚亿万之财，收亿万之利”，舍钞票，银行“别无良图”。三十年（1904年）正月，奕劻奏请由户部筹股，试办大清户部银行。同年三月，由户部尚书鹿传霖等草拟的试办银行章程32条出台，并经清廷批准。次年（1905年），户部银行总行在北京成立，并在天津、上海设立分行。三十二年至三十三年，又相继在汉口、济南、张家口、奉天、营口、库伦、锦州、保定、大连、安东等处设立分行。到宣统三年（1911年）六月止，共先后设立分号56处。

按照章程规定，户部银行为有限公司，归国家保护，遇市面银根紧急、青黄不接时，可向户部请给库款接济。其业务项目为：经营存、放款项，买卖荒金荒银，汇兑划拨公私款项，折收未满限期票，代人收存紧要物件，并享受铸造货币、代理国库、发行纸币的特权。户部银行开办资本为库平银400万两，分为4万股，每股100两，户部认股一半，其余一半，准私人自由认购，实际为官商合办。但到第二年还没有招到商股，只好由户部拨库银50万两先行开办，以后再

随时筹集。其余股本到光绪三十四年（1908 年）才陆续收齐。是年，户部改名度支部；户部银行也改称“大清银行”，续招股本 600 万两，合计 1000 万两，仍官商各半。

户部银行改名大清银行后，对原有章程进行了修订，重新制定和颁发了《大清银行则例》24 条。则例除重申发行纸币、代理国库的特权以外，还增加了代公家经理公债票及各种证券的特权。户部银行和后来的大清银行，是中国第一家中央银行。

清政府赋予该行经理国库事务，主管国家一切款项。该行章程载明：户部出入款项均由大清银行办理。在《奏定银行则例》中也规定：大清银行由度支部酌令许其经理国库事务及公家一切款项。

宣统二年（1910 年），资政院提议统一国库办法，于是会同度支部制定了《统一国库章程》，其要点是：（1）国库分为总库、分库、支库三种，总库设于京师，分库设于各省，支库设于地方；（2）国库由度支大臣管理，其保管出纳则由大清银行任之；（3）国家收支各款均须汇总于国库。

11. 简述国民政府统治期间的国库设置。

答：1928 年国民政府成立中央银行，由中央银行办理国库，负责国库出纳事宜，在中央银行总行建立国库局，专司总金库之责，支行办事处设分库，并明确规定收入机关不再经营税款的出纳，收入由征收机关转解国库，支出由有关机关持公库支票请国库审核后，在经费存款专户内支付。1938 年 6 月颁布了《公库法》，1939 年 6 月颁布了《公库法实施细则》，规定中央政府的公库称国库，各省政府的公库称省库，市政府的公库称市库，县政府的公库称县库，除中央银行办理国库外，其他各级国库的代理行的指定需经上级政府公库主管机关核准。1948 年 11 月公布《国库法》。

12. 革命根据地国库制度的主要原则是什么？

答：革命根据地国库制度的原则是“一切收入必须交国库，一切支出必须凭财政部支付命令，任何人非凭支付命令不得动用库款”。

上下级金库的联系是“县支库的收款书五联，省分库的四联，总库的三联”，“中央财政部签发支付命令和下级金库的解款书，也以不同联数报知有关各级库，分支库的库存就构成总库库存的一部分”。国库的职责是“掌管国家所有现金项目的收入、保管及支出等业务”，由国家银行代理国库业务。国家的税收及所有的现金收入，都应当交给国库的支金库、分金库，任何征收现金的机关都不得将征收来的现金隐瞒不交，如有违者，应按贪污、渎职加以处罚。

13. 简述新中国成立以来“国家金库条例”及其“实施细则”的颁布情况。

答：新中国成立以来，先后制定了两次国库条例，第一次是1950年3月3日，由政务院第二次政务会议通过，公布了《中央金库条例》；第二次是1985年7月27日，由国务院正式发布了《中华人民共和国国家金库条例》。前后相隔35年。

《中央金库条例》公布后，前后共出台过8个“实施细则”，执行时间最短是9个月，最长的是第8次修订的《中央金库条例施行细则》，达8年半。第二次《中华人民共和国国家金库条例》是1985年7月27日公布实施的，与之对应，前后共出台过2个“实施细则”。

目前，财政部、中国人民银行等部门已在着手准备进行第三次国库条例的修订工作。

14. 《预算法》是何时颁布和施行？《预算法》对国库管理有哪些规定？

答：（1）《预算法》是1994年3月22日颁布，1995年1月1日施行的。

（2）《预算法》第四十八条规定：①县级以上各级预算必须设立国库，具备条件的乡、民族乡、镇也应当设立国库。②中央国库业务由中国人民银行经理，地方国库业务依据国务院的有关规定办理。③各级国库必须按照国家有关规定，及时准确地办理收入的收纳、划分、留解和预算支出的拨付。④各级国库库款的支配权属于

本级政府财政部门。⑤各级政府应当加强对本级国库的管理和监督。

15. 我国《预算法实施条例》对国库管理做了哪些具体的规定？

答：（1）国库分为中央国库和地方国库，中央国库业务由中国人民银行经理，地方国库业务由中国人民银行分支机构经理，未设中国人民银行分支机构的地区，由上级中国人民银行分支机构与有关的地方政府财政部门协商后，委托有关银行办理。

（2）中央国库业务应当接受财政部的指导和监督，对中央财政负责，地方国库业务应当接受本级政府财政部门的指导和监督，对地方财政负责。

（3）各级国库和有关银行必须遵守国家有关预算收入缴库的规定，不得延解、占压应当缴入国库的预算收入和国库库款。

（4）各级国库必须凭本级政府财政部门签发的拨款凭证于当日办理库款拨付，并将款项及时转入用款单位的存款账户。

16. 简述中央银行经理国库的优越性。

答：中央银行经理国库的优越性主要表现在：

（1）库款调拨灵活。中央银行组织商业银行的资金清算，特别是国库直接参加现代化支付系统后，国库直接参加清算，库款的报解和支拨不再通过其他部门办理，大大提高了财政资金的划拨速度和使用效率。

（2）资金安全，核算准确。中央银行制定了健全的保证资金安全的制度体系，建立了全国统一的、安全高效的核算体系。

（3）有利于中央银行的宏观调控。财政库款是中央银行重要的资金来源之一，随着财政库款的不断增加，中央银行要进行充分的研究和利用，实现货币政策和财政政策的协调。

（4）有利于发挥中央银行的监督作用。中央银行经理国库，对预算收入的及时收纳入库有促进作用，对财政支出的拨付使用更易于发

挥监督作用。

17. 《国家金库条例》规定国库的基本职责有哪些？

答：根据《国家金库条例》的规定，国库的基本职责有：

- (1) 办理国家预算收入的收纳、划分和留解；
- (2) 办理国家预算支出的拨付；
- (3) 向上级国库和同级财政机关反映预算收支执行情况；
- (4) 协助财政、税务机关督促企业和其他有经济收入的单位及时向国家缴纳应缴款项，对于屡催不缴的，应依照税法协助扣收入库；
- (5) 组织管理和检查指导下级国库工作；
- (6) 办理国家交办的其他工作。

18. 《国家金库条例》规定国库的权限主要有哪些？

答：根据《国家金库条例》的规定，主要有六项：

- (1) 督促检查各经收处和收入机关所收之款是否按规定全部缴入国库，发现违规不缴的，应及时查究处理；
- (2) 国库对擅自变更各级财政之间收入划分范围、分成留解比例，以及随意调整库款账户之间存款余额的情况，有权拒绝执行；
- (3) 国库对不符合国家规定要求办理退库的情况有权拒绝办理；
- (4) 监督财政存款的开户和财政库款的支拨；
- (5) 国库对不符合规定的凭证有权拒绝受理；
- (6) 国库对任何单位和个人强令办理违反规定的事项，有权拒绝执行，并及时向上级报告。

19. 简述国库业务垂直领导的内容。

答：国库业务垂直领导主要是指各级国库工作直接对上级国库负责，下级国库应定期向上级国库报告国库情况，上级国库可以对下级国库直接布置、检查工作，国库（含代理国库）有权对辖属国库经收处进行检查、辅导，组织贯彻执行国库各项制度。

20. 简述财政的概念及财政一词的来历。

答：财政是国家依靠它所拥有的公共权力采取捐税等形式，强制、无偿地在物质生产领域以外再分配一部分社会产品，以满足其实现职能的需要，从而从整个社会产品的分配中独立出一种由国家凭借其政治权力直接参与的社会产品的分配。

财政一词出自拉丁语“financia”，意思是货币支付。最初，这一术语于 13~15 世纪在意大利开始广泛使用。1898 年（清光绪二十四年），在戊戌变法《明定国事诏书》中写有改革财政、实行国家预算的条文，这是我国政府文件中最早出现的“财政”一词。1907 年（清光绪三十三年），清政府仿效日本的做法设立财政处，隶属度支部，这是财政第一次有了明确的命名。

21. 财政活动的主体、目的、基础是什么？

答：财政活动的主体是政府（或者说国家），政府在财政活动中居于主导地位，并形成政府与其他经济主体之间的关系。

财政活动的目的是保证政府履行其职能的需要，在市场经济条件下，表现为满足社会公共需要。

财政活动的基础是法治。作为政府取得收入和拨付支出的过程，财政活动牵涉到整个社会成员利益格局的调整，财政活动必须建立在法治的基础之上。

22. 财政有哪些基本的特征？

答：（1）阶级性与公共性。国家历来是统治阶级的国家，国家或政府本身就具有公共性，财政既然是国家或政府的经济行为，必然具有鲜明的阶级性和公共性。

（2）强制性与无直接偿还性。财政这种经济行为及其运行是凭借国家政治权力，通过颁布法令来实施的。每一个纳税人都无权要求从公共支出中享受与他的纳税额等值的福利，其付出和所得是不对称的。

(3) 收入与支出的对称性。收入与支出是财政运行过程中相互制约的两方, 收支是否对称或平衡构成财政运行的主要矛盾, 反映了政府和企业与居民之间的关系, 反映了各阶级、各阶层之间的利益关系, 反映了中央与地方、各地区以及政府各部门之间的利益关系。

23. 简述资产阶级财政学说的代表人物及其基本观点。

答: (1) 古典派代表人物。英国经济学家亚当·斯密认为, 政府应当尽量减少自己的活动范围, 不要去干预经济的运行。从这个基本观点出发, 他提出了税收方面的公平、确定、简便和征收费用最小四项原则, 廉价政府成为财政所要追求的最高目标。

(2) 凯恩斯经济学说。凯恩斯认为, 为了实现充分就业, 政府对经济运行必须实行干预, 财政政策和货币政策是政府干预经济运行的两大手段。他建议以直接税为主和累进税率为特色的征税体系。他首次冲破了量入为出原则, 系统地论证了财政赤字的经济合理性。以萨谬尔森为代表的一些西方经济学者对此经过补充和发展, 逐步形成了新古典综合派。

(3) 20 世纪 70 年代后的西方财政学说。供给学派的代表人物拉弗描绘了税率与政府收入关系的曲线, 为减税以刺激供给的政策主张提供了理论依据。其后的一批经济学家将财政看做公共部门经济, 形成了公共选择学派。

24. 财政配置的机制和手段有哪些?

答: (1) 根据社会主义市场经济条件下的政府职能确定社会公共需要的基本范围, 确定财政收支占 GDP 的合理比例, 从而符合高效的资源配置原则。

(2) 优化财政支出结构。支出结构也就是财政资源内部的配置比例。

(3) 合理安排政府投资的规模、结构, 保证国家的重点建设。政府投资规模主要指政府投资在社会总投资中所占的比重, 表明政府对社会总投资的调节力度。

(4) 通过政府投资、税收和补贴,调节社会投资方向,提高社会投资整体效率。

(5) 提高财政配置本身的效率。

25. 财政实现收入分配职能的机制和手段有哪些?

答:(1) 划清市场分配与财政分配的界限和范围,原则上属于市场分配的范围财政不能越俎代庖,凡属于财政分配的范围,财政应尽其职。

(2) 规范工资制度。凡应纳入工资范围的收入都应纳入工资总额,取消各种明补和暗补,提高工资的透明度。

(3) 加强税收调节。税收是调节收入分配的主要手段,如通过间接税调节各类商品的相对价格,从而调节各经济主体的要素分配,通过企业所得税调节公司的利润水平。

(4) 通过转移性支出,如社会保障支出、救济支出、补贴等,使每个社会成员得以维持起码的生活水平和福利水平。

26. 我国财政收入的主要形式有哪些?

答:(1) 税收收入。税收是取得财政收入的主要形式,税收收入占全国财政收入的 90% 左右,是征收面最广、最稳定可靠的财政收入形式。

(2) 企业收入。指国有企业上交国家财政的收入,包括以上缴利润、租赁费、股利分红和资产占有费等形式形成的财政收入。

(3) 债务收入。指国家以信用方式从国内、国外取得的借款收入。

(4) 其他收入。其他收入在财政收入中占的比重不大,但包括的项目多,政策性强。主要有事业收入、规费收入、罚没收入、国家资源管理收入、公产收入、专项收入等。

27. 什么是国家预算?

答:国家预算是一国政府在一个预算年度内的财政收支计划,是