

全国高等教育自学考试财经类

财政与 信贷自 学指导

袁振宇 朱 青 编著
沈伟基 刘肖原

济学院出版社



中财 B0002713

财政与信贷自学指导

袁振宇 朱 青
沈伟基 刘肖原 编著

①505/1

中央财经大学图书馆藏书章

号 382468

书号

北京经济学院出版社

1991·北京

财政与信贷自学指导

袁振宇等 编著

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京怀柔东晓印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 8.375印张 188千字

1991年2月第1版 1991年5月第1版第3次印刷

印数: 111001—123000

ISBN-7-5638-0236-3/F·132

定价: 3.25元

前 言

《财政与信贷》是《财政学》与《货币银行学》这两门课程的综合。这两门课程各有自己的研究对象和独立的体系，但由于它们之间存在着十分密切的联系，因此，可以把它们作为一个有机的整体来研究。

《财政与信贷》就其内容来看，是十分丰富的。为了帮助自学者学好这门课程，我们根据安体富、周升业、韩英杰编著的教材《财政金融教程》（辽宁科学出版社1987年1月版）和全国高等教育自学考试委员会审定的《财政与信贷自学考试大纲》，编写了《财政与信贷自学指导》一书。

为了便于自学，本书仍按原教材的章节顺序编写。各章内容均由4部分组成：

第一部分“内容提要”。主要概述各章的基本内容。由于1987年以来，财政、信贷业务或多或少发生了一些变化，这些变化均在“内容提要”中作了说明。

第二部分“名词解释”。所列名词均是在学习各章时应予掌握的一些基本概念。

第三部分“问题解答要点”。所列的一些问题均是在学习各章时应掌握的基本理论，包括基本业务知识。

第四部分“模拟试题”。这些“试题”是按自学考试的题型出的，目的只在于让大家熟悉考试的题型，并供大家在学习过程中作练习之用，而并非是指出各章的重点。

由于自学考试试题的覆盖面很大，因此要求自学者在学习时，应全面掌握有关财政、信贷的基本概念、基本理论和基本业务知识，切不可采取压题等走“捷径”的办法。

本书由中国人民大学财政金融系袁振宇、朱青、沈伟基和北京经济学院财会系刘肖原共同编写。具体编写分工是：一、二章，由袁振宇执笔；三、四章，由朱青执笔；五、十章，由刘肖原执笔；六、七、八、九、十一章，由沈伟基执笔。书稿写出后，由袁振宇总纂并修改定稿。

由于时间仓促，加之我们水平所限，本书会有不少缺点与错误，欢迎读者批评指正。

编著者

1990年12月20日

目 录

前 言	1
第一章 社会主义财政的本质和作用	1
一、内容提要	1
二、名词解释	2
三、问题解答要点	10
四、模拟试题	20
第二章 财政收入	23
一、内容提要	23
二、名词解释	33
三、问题解答要点	39
四、模拟试题	49
第三章 财政支出	52
一、内容提要	52
二、名词解释	60
三、问题解答要点	63
四、模拟试题	67
第四章 财政管理体制和国家预算	70
一、内容提要	70
二、名词解释	76
三、问题解答要点	79

四、模拟试题	82
第五章 社会主义信用的本质和作用	85
一、内容提要	85
二、名词解释	93
三、问题解答要点	95
四、模拟试题	100
第六章 信用资金的来源	103
一、内容提要	103
二、名词解释	110
三、问题解答要点	111
四、模拟试题	116
第七章 信用资金的运用	119
一、内容提要	119
二、名词解释	132
三、问题解答要点	135
四、模拟试题	139
第八章 社会主义经济中的货币流通	143
一、内容提要	143
二、名词解释	151
三、问题解答要点	155
四、模拟试题	162
第九章 货币流通的管理	165
一、内容提要	165
二、名词解释	174
三、问题解答要点	178
四、模拟试题	181

第十章 社会主义银行	184
一、内容提要	184
二、名词解释	192
三、问题解答要点	195
四、模拟试题	201
第十一章 财政信贷综合平衡	205
一、内容提要	205
二、名词解释	215
三、问题解答要点	217
四、模拟试题	225
附录1 各章模拟试题参考答案	228
附录2 1989年下半年全国高等教育自学考试	
财政与信贷试题及参考答案	248

第一章 社会主义财政的本质和作用

一、内容提要

本章涉及到财政的一些基本理论问题。通过本章的学习应掌握什么是财政、财政产生的社会政治经济条件、社会主义财政的本质与作用以及财政与经济的相互关系等问题。这一章内容比较抽象，在理解上有一定的难度，但通过二、三、四章内容的学习，就可以加深对这一章内容的理解。

本章共分为 5 节。

第一节“财政的产生和发展”。在这一节中主要阐述了什么是财政、财政是怎样产生的以及财政的发展等 3 个问题。

(一)什么是财政

在日常经济生活中我们会遇到大量的财政现象和财政问题。可以说国民经济的各个部门、公司、企业和个人，以及不从事生产经营活动的行政事业单位如机关、团体、部队、学校等，都与国家财政的收支活动有关。离开了财政收支活动，他们所从事的经济活动、业务活动则难以开展。国家财政的收支活动，是通过一定的形式（主要是税收）从各方面集中一部分货币收入又把它用到经济和社会发展各方面的过

程。这是一种分配活动，并在分配过程中发生国家与各方面的经济关系。因此，我们把以国家为主体的分配活动和在分配过程中发生的经济关系，称之为财政。

(二) 财政是怎样产生的

对于这个问题，应从财政产生的社会政治条件和经济条件两个方面来认识。社会政治条件指的是，财政是随着国家的产生而产生的。在国家产生以后，为了行使它的职能，就凭借国家的政治权力去参与社会产品的分配，以满足其各方面的需要，这时才从社会产品分配中形成一个特殊的财政分配领域，而与一般的经济分配相区别。社会经济条件指的是，在社会生产力和生产关系发展到一定阶段，有剩余产品存在的时候，才有可能产生财政。因为财政分配的对象主要是剩余产品，如果没有剩余产品存在，也就不可能有财政分配。从这两方面看，财政既是一个分配范畴，又是一个历史范畴。

(三) 财政的发展

在财政产生以后，随着人类社会的发展和生产方式的变革，财政本身也在不断发展变化。这表现在：第一，在不同的社会历史发展阶段，都有与其相适应的财政，即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这样一个历史发展过程。不同社会形态的财政在职能作用、收支活动方面是有很大差别的；第二，财政范畴的发展。历史上最早出现的也是最典型的财政范畴就是捐税。此后，随着国家职能的发展，当税收不能满足其支出需要时，就产生了新的财政范畴即公债。此后，又产生了国家预算等一系列新的财政范畴；第三，财政分配形式的变化。

在商品经济不发达、自然经济占统治地位的奴隶社会和封建社会，财政收支主要采取实物形式；在商品经济充分发展的资本主义社会以及社会主义社会，财政收支已不再采取实物形式而完全采取货币形式。

第二节“社会主义财政的本质”。这一节从两个方面阐述社会主义财政的本质；一是财政作为一种经济范畴的质的规定性，即财政区别于其他分配范畴的特征；二是社会主义财政所体现的经济关系。

(一)财政分配与其他分配范畴的区别

1. 财政分配与价格分配的区别。价格本来是属于商品交换的范畴。但在商品交换过程中，经常会出现价格与价值相背离的情况，这就会产生通过价格而进行的价值再分配的问题。财政分配与价格分配之间存在一定的联系，但它们无论在活动领域、表现形式以及运动过程和所要解决的矛盾方面，都是有很大差别的。

2. 财政分配与企业财务分配的区别。区别主要体现在二者涉及的范围、集中与分散的程度以及分配的价值构成不同上。企业财务不限于分配，还包括生产和流通问题，而从分配方面看，是以企业为主体在各企业内部分散进行的分配。财政分配是以国家为主体在全社会范围内进行的集中性分配。但两者之间有着密切的联系，企业财务分配是财政分配的基础，财政与财务之间存在诸如资金、成本、利润等共同的范畴，而且两者的分配范围也不是固定不变的。

3. 财政分配同银行信用分配的区别。在我国，财政与银行是国家集中分配资金的两条重要的渠道，在它们之间存在着十分密切的联系。但财政分配和银行信用分配在资金来

源、资金使用方向、资金运动形式以及与货币流通的关系等方面都有较大的差别。

(二)社会主义财政与资本主义财政的本质区别

社会主义经济制度与资本主义经济制度是两种性质根本不同的经济制度，这就决定了社会主义财政所体现的经济关系与资本主义财政所体现的经济关系有着本质的区别。概括地说，社会主义财政是“取之于民、用之于民”的，具有鲜明的人民性；资本主义财政是“取之于民、用之于己”的，是为资产阶级利益服务的，具有剥削性。社会主义财政分配直接延伸到生产领域，是生产建设性财政；资本主义财政虽也有一些生产性的支出，但从主导方面看，是非生产性财政。社会主义财政是计划性的财政；资本主义财政是自发的、盲目性的财政。

第三节“财政在社会再生产中的地位”。先从分配在社会再生产中的地位谈起，进而阐述财政是怎样参与社会产品分配的以及财政在分配中的地位和社会主义财政的必要性等问题。

(一)分配在社会再生产中的地位

社会再生产是由生产、分配、交换和消费4个环节组成的统一体。生产是起点，消费是终点，分配和交换是连接生产和消费的中介环节。在这4个环节中，生产是起决定作用的一个环节，但分配对生产也有重要的制约作用。分配主要是解决社会产品在价值量上分割的份额、比例问题，也就是社会产品在价值量上归谁支配和支配多少、用在哪些方面和使用多少的问题。社会产品从最终用途上看，要形成补偿、积累和消费3种基金，这是通过一系列的分配与再分配过程

实现的。

(二)社会主义财政如何参与社会产品分配

这包括 3 个方面的内容：

1. 马克思在《哥达纲领批判》一书中提出的关于社会主义社会产品分配的一般原理。

2. 社会产品首先要在物质生产部门和企业里进行初次分配，然后通过财政在全社会范围内进行再分配。

3. 财政参与社会产品分配是通过组织收入和安排支出来实现的。

(三)财政在社会产品分配和社会总资金运动中的地位

社会主义财政在社会产品的分配中居于主导地位。这是因为：第一，在社会产品分配中，关键是对剩余产品价值（M）如何分配。在我国，剩余产品价值的大部分都由财政集中分配；第二，财政分配直接调节积累与消费的比例关系，并调节未来的产业结构和产品结构；第三，通过规定财政税收制度和企业财务制度等，可以调节社会产品价值构成中 C、V、M 各部分的比例。

(四)社会主义财政的必要性

财政是与国家相联系的经济范畴，有国家就得有财政。社会主义社会仍然存在国家，因此社会主义财政就有其存在的必要性。但更重要的是，应从社会主义经济的本质特征来看社会主义财政的必要性。我国经济是公有制基础上的有计划的商品经济，这就决定了国家在管理、调节社会经济运行方面担负着重要的任务，而财政则是国家进行宏观调节和控制，实现经济和社会发展目标的重要手段。在我国关系国民经济全局的重大建设项目主要依靠国家财政投资来完成。因此，

如没有财政分配，社会主义国家的职能就不能发挥，国民经济就不能持续、稳定、协调地发展。

第四节“社会主义财政的作用”。这一节主要是从社会再生产出发，分析财政所具有的分配、调节和监督作用。

(一)分配作用

财政是一个分配范畴，因此，分配作用是财政的最基本的作用。分配作用首先表现在如何筹集更多的资金，保证社会主义生产建设和社会消费的需要上。我国的经济与社会发展所需要的资金有相当一部分是通过财政分配提供的。因此，财政上能够筹集多少资金，直接制约着社会再生产的规模和增长速度。为了保证经济和社会发展的需要，财政收入在国民收入中就应占有一定的比例。分配作用还表现在财政分配对社会产品实现的影响上。社会产品的实现即社会产品的各个部分不但在价值形态上而且在实物形态上都能得到补偿，是要经过一系列的分配与再分配过程实现的，财政分配在其中起着重要的作用。财政分配是否及时，财政分配的方向是否合理，都直接制约和影响社会产品的实现。最后，财政的分配作用还表现在对社会再生产的规模和结构的制约作用上。社会再生产的规模和结构是由积累和消费，以及积累内部各地区、各部门之间的比例关系决定的。财政分配可以从多方面对积累和消费比例关系、积累内部各部分比例关系的最终形成，产生重大的、决定性的影响。

(二)调节作用

对财政的调节作用可从两个方面来理解：一是财政分配对生产、流通和消费的反作用。这主要表现在通过财政对货币资金的集中和分配，调节各方面的经济利益关系，保证

国家经济和社会发展计划的圆满实现；二是财政作为经济杠杆对经济的调节作用。财政历来是国家用以调节、影响经济的重要手段。在有计划商品经济中，财政的经济杠杆作用更为重要。通过税收、公债、财政投资、财政补贴和国家预算等财政杠杆，可以从多方位调节经济运行，实现一定时期的宏观经济调控的目标。

(三) 监督作用

财政的监督作用，是指财政分配对社会再生产的反映和制约作用。财政之所以能够发挥监督作用，这是因为财政分配与国民经济各部门、企业和单位有着广泛而密切的联系，这样国民经济的运行状况和社会再生产过程中出现的问题，都能够通过财政收支活动及时灵敏地反映出来，从而也就可以实施有效的监督。财政监督包括对企业再生产的监督、对固定资产再生产的监督以及对社会再生产的监督，并成为国家对整个国民经济实行全面统计和监督的一个重要方面。

第五节“经济决定财政”。前一节“财政的作用”我们是从财政影响经济的角度分析财政与经济的关系，本节则从经济决定财政的角度阐明财政与经济的关系，主要是分析生产、交换与消费对财政的决定与制约作用。

(一) 生产决定财政

经济决定财政，主要是生产决定财政。对此可以从生产力和生产关系两个方面进行分析。

从生产力角度看，生产力发展水平、生产发展的规模和速度，直接决定财政分配的规模和增长速度，生产的物质构成决定财政支出的构成。

从生产关系角度看，生产资料所有制的性质决定财政分

配的性质、范围和形式以及财政分配政策和制度。

(二)流通制约财政

流通对财政的制约作用表现在，社会产品的价值能否顺利实现，既影响财政集中资金的规模和速度，也影响财政支出的经济效果。

(三)消费制约财政

消费是社会再生产的最终环节，也是生产的最终目的。消费是通过影响生产和流通而对财政分配起制约作用的。这种制约作用表现在：第一，财政分配必须遵循社会主义基本经济规律的要求，正确处理积累与消费的比例关系；第二，消费是发展生产的推动力，从而消费也就间接地影响财政分配的规模和增长速度；第三，消费还影响财政支出的构成和财政分配的最终实现。

二、名词解释

(一)财政

财政是以国家为主体的分配，即国家的分配。它是整个社会产品分配的一个重要组成部分。

(二)价格分配

价格本身属于商品交换范畴。但当价格与价值背离时，就会产生通过价格而进行的价值的再分配，这就是价格分配。

(三)企业财务

企业财务是企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，包括生产问题、流通问题和分配问题。

(四)企业财务分配

企业财务分配是由各个企业分散进行的分配，分配的对象是整个社会产品的价值，包括C、V、M三个部分。

(五)社会产品的价值构成

社会产品从价值构成看，包括C、V、M三个部分。C是补偿生产资料耗费的价值，V是支付给劳动者的劳动报酬，M是剩余产品价值。用于扩大再生产和满足社会的公共需要。

(六)补偿基金

补偿基金是社会产品分配中用于补偿生产中消耗掉的生产资料的那部分基金。

(七)积累基金

积累基金是社会产品分配中用于扩大再生产，如增加固定资产、流动资金和国家后备等的那部分基金。

(八)消费基金

消费基金是社会产品分配中用于个人消费和社会消费的那部分基金。

(九)企业纯收入

企业纯收入是指企业创造的社会产品价值扣除用于补偿生产资料的耗费和支付劳动者的劳动报酬后所剩余的那部分价值，相当于剩余产品价值M部分。

(十)资金

资金属于价值范畴，是再生产过程中的周转价值。资金具有垫支性、周转性、补偿性和增值性等特征，其中周转性是资金的本质特征。

(十一)社会产品的实现

社会产品的实现是指社会总产品的各个部分不仅在价值