
高等教育自学考试

财政与金融自学指导书

主编 安体富 周升业

武汉大学出版社

高等教育自学考试
财政与金融自学指导书
(经济管理类专业)

主 编 安体富 周升业

武汉大学出版社
1993·武汉

(鄂)新登字 09 号

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融自学指导书/安体富,周升业主编

——武汉:武汉大学出版社,1993,8

全国高等教育自学考试指导书

ISBN 7-307-01563-3

I. 财…

I. ①安……②周……

Ⅱ. ①财政金融—成人教育—教学大纲

②金融—成人教育—教学大纲

N. F8-41

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省京山县印刷厂印刷

1993年8月第1版 1994年9月第4次印刷

开本:850×1168毫米 1/32 印张:8

字数:196千字 印数:65301—115300

ISBN 7-307-01563-3/F·314 定价:5.40元

编写说明

本书是为全国高等教育自学考试经济管理类专业《财政与金融》课程编写的辅导教材。

本书根据全国高等教育自学考试指导委员会审定的《财政与金融自学考试大纲》编写。依据的教材是安体富、周升业主编的《财政与金融》(武汉大学出版社 1992 年 7 月版)。

为了便于自学,本书按章编写。每章内容包括三部分:内容提要;对概念的理解;问题解答要点。《内容提要》部分,简要概括地介绍了各章节的学习要点。《对概念的理解》部分,类似于名词解释,同时还介绍了应把握的要点以及与相关概念的区别和联系,以便加深对名词概念的理解。《问题解答要点》部分,着重于分析需要掌握的要点和层次。为了帮助考生自学,本书专写了《怎样自学〈财政与金融〉》,还附有模拟试题及参考答案,供读者参考。

本书由安体富、周升业任主编,各章的编写分工是:怎样自学《财政与金融》、1 章、19 章、模拟试题及参考答案,安体富;2—3 章、10 章,杨秀琴;4 章、8—9 章,朱育;5—7 章,庄毓敏;11—13 章,沈伟基;14—16 章,冯燕;17—18 章,周升业。

由于时间仓促,书中难免会有不少缺点和问题,欢迎读者批评指正。

作者

1993 年 3 月

目 录

怎样自学《财政与金融》	(1)
第一章 财政导论	(8)
内容提要	(8)
对概念的理解	(11)
问题解答要点	(12)
第二章 财政收入概述	(20)
内容提要	(20)
对概念的理解	(22)
问题解答要点	(22)
第三章 国家税收	(29)
内容提要	(29)
对概念的理解	(32)
问题解答要点	(35)
第四章 国际税收	(46)
内容提要	(46)
对概念的理解	(47)
问题解答要点	(49)
第五章 国有企业利润分配制度和国有资产管理	(53)
内容提要	(53)
对概念的理解	(55)

问题解答要点	(57)
第六章 财政支出概述	(63)
内容提要	(63)
对概念的理解	(64)
问题解答要点	(65)
第七章 经济建设支出	(70)
内容提要	(70)
对概念的理解	(73)
问题解答要点	(75)
第八章 文教行政国防和其他支出	(83)
内容提要	(83)
对概念的理解	(86)
问题解答要点	(87)
第九章 国债	(95)
内容提要	(95)
对概念的理解	(97)
问题解答要点	(97)
第十章 国家预算和预算管理体制	(103)
内容提要	(103)
对概念的理解	(105)
问题解答要点	(107)
第十一章 金融导论	(121)
内容提要	(121)
对概念的理解	(125)
问题解答要点	(128)
第十二章 金融体系	(136)
内容提要	(136)
对概念的理解	(139)

问题解答要点·····	(140)
第十三章 我国专业银行的业务·····	(150)
内容提要·····	(150)
对概念的理解·····	(153)
问题解答要点·····	(155)
第十四章 金融市场·····	(164)
内容提要·····	(164)
对概念的理解·····	(167)
问题解答要点·····	(170)
第十五章 货币的供给与需求·····	(177)
内容提要·····	(177)
对概念的理解·····	(182)
问题解答要点·····	(183)
第十六章 通货膨胀·····	(190)
内容提要·····	(190)
对概念的理解·····	(193)
问题解答要点·····	(194)
第十七章 对外金融关系·····	(201)
内容提要·····	(201)
对概念的理解·····	(205)
问题解答要点·····	(206)
第十八章 中国人民银行的金融宏观管理·····	(210)
内容提要·····	(210)
对概念的理解·····	(212)
问题解答要点·····	(213)
第十九章 财政金融的宏观调控·····	(217)
内容提要·····	(217)
对概念的理解·····	(224)

问题解答要点.....	(227)
模拟试题.....	(243)
参考答案.....	(248)

怎样自学《财政与金融》

根据国家教委的规定,从 1993 年起,《财政与金融》课程的自学考试将根据《财政与金融自学考试大纲(修订版)》(武汉大学出版社 1993 年 1 月版)和安体富、周升业主编的《财政与金融》教材(武汉大学出版社 1992 年 7 月版),进行命题和考试。为了帮助自学考生学好这门课程,讲以下几个问题。

一、《财政与金融》的体系和内容

在学习《财政与金融》时,首先要对该门课程的内容和体系有个概括的了解,以便把握全貌,弄清各部分和章节之间的相互联系。

《财政与金融》的内容,由财政、金融和宏观调控三大部分组成,分为 19 章。财政部分采用收、支、管的体系安排内容。包括第 1—10 章,分为五个方面内容:(1)财政导论,第 1 章。讲解财政的一般理论,包括财政的一般概念、特征、地位和职能等。(2)财政收入,第 2—5 章。阐述财政收入的一般问题,财政收入的分类与结构、数量界限;国家税收;国际税收;国有企业利润分配制度和国有资产管理。(3)财政支出,第 6—8 章。主要阐述财政支出的分类与结构,支出原则;经济建设支出;文教行政国防和其他支出等。其中,社会保障支出和财政补贴,是新增加的内容。(4)国债,第 9 章。国债兼有收支两方面的性质,因此把它放在财政收支之后讲解。(5)国家预算和预算管理体制,第 10 章。包括国家预算;预算外资金;国家预算管理体制。这部分属财政管理方面的内容。

金融部分是按金融体系和银行业务的结构来编写的,这与以往教材按信贷收支体系安排的结构有很大不同。现在的体系安排符合银行职能和业务变化的客观情况。金融部分包括第 11—18 章。分为五个方面内容:(1)金融导论,第 11 章。讲解金融的一般理论,包括金融的概念和构成,货币的形态,信用形式、工具、职能,利息和利息率等。(2)金融体系和银行业务,第 12、13、18 章。阐述金融体系的构成,银行的性质、职能、地位、作用,信贷资金管理体制,专业银行的业务和中央银行的业务等。(3)金融市场,第 14 章。阐述金融市场的含义和功能,短期资金市场,长期资金市场和黄金外汇市场等。(4)货币流通,第 15、16 章。讲解货币的供给与需求,通货膨胀等方面的问题。(5)对外金融关系,第 17 章。包括国际收支,外汇与汇率,利用外资和外汇管理等内容。

财政金融的宏观调控是整个宏观经济中的一个重要问题,财政与金融是实现宏观调控的重要手段。这一部分为第 19 章,包括三个方面内容:(1)宏观调控,第 1 节。阐述宏观调控的形成和发展过程,宏观调控的目标、对象和财政信贷在宏观调控中的地位等。(2)综合平衡,第 2—4 节。包括财政收支平衡、信贷收支平衡、财政与信贷的综合平衡等内容。(3)财政货币政策,第 5—7 节。讲解财政政策、货币政策、财政政策与货币政策的配合等问题。

二、学习的基本要求

学习《财政与金融》的基本要求是:弄清基本概念,掌握基本理论和基本业务知识。

1. 要弄清基本概念。《财政与金融》和其他经济学科一样,是通过概念和范畴来反映事物的本质,通过范畴的运转反映财政金融活动的内在联系和发展变化。因此,一定要弄清财政金融方面的基本概念和范畴。这些概念、范畴很多,有大有小,分属于不同的领

域和层次,又相互有一定的联系。对每个概念和范畴,不只要记住它的定义,更重要的是要弄清它的基本特征,它的质的规定性和量的界限;弄清它同相关概念、范畴的区别和联系。

2. 要掌握基本理论。所谓基本理论,是指财政金融方面的一些规律、原理、原则。掌握了这些基本理论,也就把握住了这门课程的基本内容,这应成为学习的重点。比如,财政、信用的本质,它们在社会再生产中的地位和作用,财政收入的构成和范围及其数量界限,税收、国债等的性质和作用,财政支出原则,银行的性质、职能及其地位和作用,货币流通规律,稳定货币流通的必要性和条件,财政与银行的内在联系,财政政策、货币政策及它们之间的配合等等。掌握基本理论是学好其他知识的基础,必须深入理解,弄清论点和论据并把握住其内在的逻辑关系。

3. 要掌握基本业务知识。所谓基本业务知识,是指财政金融工作的基本内容,主要制度规定和衡量指标、计算公式、方法等。例如,税收制度的构成要素,主要税种,企业的利润分配制度,国有资产管理体制,国债制度,基本建设的拨款与贷款,流动资金的供应制度,行政事业单位的经费管理制度,财政管理体制,信贷资金管理体制,转帐结算制度,现金管理制度,等等。理论来自实践,又指导实践。通过了解财政金融方面的业务知识有助于我们理解和掌握财政金融的基本概念和基本理论,提高分析问题和解决问题的能力。需要着重指出的是,《财政与金融》课程不只是纯理论的课程,它还包括有基本业务内容。凡是从事经济工作,都需要具备财政金融方面最基本的业务知识。随着经济形势的变化和经济改革的深入进行,财政金融的业务工作、制度规定也在不断地改革变化。这就要求大家除了学好教材中有关的制度规定外,还应阅读《财政》、《中国税务》、《中国金融》等杂志有关财政金融改革的文章与规定,以便不断更新、充实所学知识。

三、学习的基本方法

1. 正确处理全面和重点的关系,要在全面系统学习的基础上掌握重点。切忌猜题、押题,死记硬背。首先,这是课程的科学体系所要求的。作为一门课程都有它独立的完整的体系,各部分内容之间存在着内在联系,只有通过全面系统地学习才能掌握该课程的体系和内容,并且也只有在此基础上才能发现重点,理解和掌握重点。否则,孤立地去猜重点,背重点,由于割裂了重点与非重点之间的联系,不了解重点问题的来龙去脉,就不可能真正理解和掌握它,因而不会取得好的效果。其次,这是达到自学考试目的的需要。自学考试是多快好省地为国家培养建设人才的一种好途径、好形式。就对培养出来的学生的规格、水平的要求来看,自学考试和正规大学的标准应该是一样的,或大体一致。正规大学是通过各种教学环节的配合来达到培养目标的要求,例如有系统讲授、课堂讨论、作业辅导、实习、考试等教学环节。而自学考试,基本上就是考试这一个环节。在这种情况下,如果再不全面、系统认真地学习,只是记住一些条条,就不可能掌握住课程规定的基本内容和要求,不会分析问题和解决问题。这样就失去了通过自学考试培养人才的目的和意义。再次,这也是适应自学考试方式的需要。为了促使大家全面系统地学习,确保质量,自学考试大都采取了大题量、多种题型和建立题库的命题和考试方式。试题的覆盖面基本上包括了教材的全部内容和各个章节。这就要求考生必须从各个角度理解和掌握课程的内容。例如,对基本概念、范畴的掌握,不仅要知道概念、范畴的含义、特征,还要知道它同相关概念、范畴的区别与联系。否则,在遇上判断和选择题时就难以做出正确的判断和选择。总之,只有在全面系统学习的基本上掌握重点,才能取得好的成绩,企图“押宝”,走“捷径”是要吃亏的。多年来的考试经验,都证明了这一

点。

2. 正确处理理解和记忆的关系,要在理解的基础上加强记忆。要学好一门课程,对其基本内容,包括基本概念、范畴、公式、原理和主要制度规定等,是要记忆的,但是不要死记硬背,应该在理解的基础上去记忆。例如,要掌握某个范畴,重要的不在于给它下个什么定义和背下定义,而在于通过分析比较,从范畴之间的区别与联系中去理解它们的实质。比如,目前我国税种有30多个,把每个税的定义都背下来,是困难的。但是,按课税对象的不同把它们分成几大类,弄清主要税种的纳税人、课税对象和税率,则是容易做到的,这样自己就可以对之下定义。可见,在理解的基础上去记忆,才能记得住,记得牢,会运用。

3. 正确处理理论与实际、学习与运用的关系,要理论联系实际,学以致用,提高分析问题和解决问题的能力。理论来源于实践又指导实践。财政金融理论是对财政金融实践经验的概括和抽象,因此,要学懂这些理论,就要了解实际情况,联系现实的经济情况和运行过程进行学习,并且用所学的理论去解释现实中的问题,不然就很难真正学懂弄通。在多年来的自学考试中,论述题普遍答得不好,大都是列出些条条,不会展开分析。究其原因,除了没有把学的知识融汇贯通外,一个重要原因就是不了解实际,难以运用所学理论分析现实中的问题。这是提高自学考生质量的一个关键问题。要理论联系实际,就需要大家关心当前的经济改革和财政金融体制改革,注意财政问题,阅读《财政研究》、《税务研究》和《金融研究》等杂志上的有关文章,学着运用所学理论去分析经济改革中出现的新情况和新问题,逐步提高分析问题和解决问题的能力。

四、关于题型

为了全面考核自学考生的知识和能力,使考试具有更高的可

信度,并引导考生全面系统地学习指定的教材,达到培养规格的要求,应采取大题量、多题型的试卷进行考试。例如,可以采取判断、单项选择、多项选择、填空、名词解释、简答、论述等题型。下面分别就各种题型的内容和要求作些简单介绍。

1. 判断题。每道题要求做出正确或错误判断。正确的划(√),错误的划(×)。例如:

(1)用于住宅建设的支出属于消费性支出。 ()

(2)有一种说法,财政出赤字,银行必然发票子,从而引起通货膨胀。 ()

2. 单项选择题。由一个题干和四项备选答案组成,其中有一种正确答案。例如:

(1)以下税种中,实行超额累进税率的税种是 ()。

A. 集体企业所得税; B. 农业税; C. 关税; D. 大中型国营企业所得税。

(2)现代经济生活中,货币存在的最主要形式是 ()。

A. 金币; B. 银币; C. 纸币; D. 银行存款。

3. 多项选择题。由一个题干和五项备选答案组成,其中有两个以上(含两项)正确答案。这种题型迷惑性大,有较大难度。例如:

(1)财政属于: A. 经济范畴; B. 分配范畴; C. 生产范畴; D. 历史范畴; E. 上层建筑范畴。

(2)目前我国货币政策的中间目标有: A. 货币发行; B. 货币供应量; C. 贷款总规模; D. 利率; E. 经济增长。

4. 填空题。每道题要求填1—2个空,答案要求简洁、唯一。例如:

(1)目前我国增值税的计税方法采取_____。

(2)单位纸币所代表的价值量 = $\frac{\text{流通中纸币总量}}{\text{流通中纸币总量}}$ 。

5. 名词解释题。针对财政和金融的基本概念、范畴和专业名词命题,答案要求简明、概括、准确。例如:

(1) 社会保障。

(2) 银行投资。

6. 简答题。围绕基本概念、原理、制度规定等包括的内容、特点及其联系等进行命题,着重考核自学考生对概念、原理、制度的掌握、辨别和理解能力。答案不要求联系实际和举例。例如:

(1) 什么是预算调整,它包括哪些内容?

(2) 简述工业周转贷款的主要内容。

7. 论述题。着重考核自学考生分析、解决实际问题的能力。这类试题要有一定的深度,也要出些跨章节的综合试题,考核自学考生综合应用能力和创见性。例如:

(1) 如何改革我国现行的财政补贴制度?

(2) 联系我国实际,分析财政赤字对信贷收支和通货膨胀的影响。

第一章 财政导论

内 容 提 要

第一节 财政的一般概念

一、财政现象

在日常经济生活中会遇到各种各样的财政现象和财政问题。国民经济的各个部门、企业和单位,以至每个人都同财政有密切关系。这可以围绕财政支出、收入和国家预算举出大量的例子。透过这些现象可以看出,财政是个分配问题,与国家的收支活动有关。

二、财政的一般特征

掌握三个要点:1. “财政”一词的来历,中国古代称财政为国用、国计、度支等。2. 财政一般的含义。财政是个分配范畴,所谓财政一般是指财政作为一种分配范围所具有的共性。3. 财政的一般特征所包括的内容。这是本节的重点。

财政的一般特征应从对财政分配的主体、对象、目的的分析中去把握。关于财政分配的主体,应懂得财政是个历史范畴,是随国家的产生而产生的;财政分配的主体是国家,包括的含义。财政分配的对象是社会产品,且主要是剩余产品。财政分配的目的在于保证国家实现其职能的需要,这种需要属于社会公共需要。要着重掌握

“社会公共需要”的特征和包括的内容。

三、财政概念

这里讲两个问题：一是对财政概念的一般表述；二是财政学界对财政概念的不同界说。

第二节 我国社会主义财政的基本特征

由于社会经济制度和国家性质的不同，决定着我国社会主义财政具有区别于资本主义财政的一些基本特征。主要有：

一、鲜明的人民性

通过对比分析财政收支内容和目的，可以看出社会主义财政是“取之于民，用之于民”，具有鲜明的人民性；而资本主义财政是“取之于民，用之于己”具有剥削性。

二、财政分配关系中根本利益的一致性

包括三点内容：国家财政通过对微观经济主体的征收而进行的再分配，从根本利益上看是一致的；根本利益上的一致，并不排除相互之间存在矛盾；国家同三资企业和私人企业之间的财政关系，通常不会发展为尖锐的利害冲突。

三、成为国民经济财政

这是指我国社会主义财政同社会再生产之间具有内在联系，有明显的生产性特征。这是由社会主义国家具有双重身分、双重职能决定的。

第三节 财政在社会再生产中的地位

一、分配在社会再生产中的地位

包括三个方面内容：1. 社会再生产是由生产、分配、交换和消费四个环节组成，它们之间存在着相互制约关系。2. 分配与交换之间存在着区别和联系。区别：分配解决社会产品在价值量上分割的