

财务会计资格考试复习丛书

财政与金融 分册

鲍学增 主编



洋 出 版 社

总 序

财政部、人事部于1992年3月21日联合颁发《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》，决定从1992年开始在全国实行会计专业技术资格考试制度，并定于1992年11月29日进行首次考试。为了满足助理会计师、会计师资格考试人员复习应考的需要，根据财政部审定的全国助理会计师、会计师资格实务考试大纲和有关辅导材料，组织中央财政金融学院、中央财政管理干部学院等院校的专家、教授共同编写了本书，以帮助广大考生全面掌握考试大纲和辅导材料的内容，以便在会计专业技术资格考试中，取得优异的成绩。

本书是根据考试大纲和辅导材料编写的，并配备选择题、填空题、简答题、论述题和计算题，以便广大考生抓住基本内容进行重点复习，掌握基本技能和基本理论，在练习中掌握重点，积累答题经验。

本书只是帮助广大考生全面掌握考试大纲和辅导材料的内容，考试可以检验考生对会计专业知识掌握情况的重要依据，但是考前的充分准备，不断地进行模拟考试，掌握答题技巧，语言简练，观点明确，重点突出，合理分配答题时间

等等也是取得较好考试成绩的前提条件，只要广大考生充分进行复习，掌握重点，做好考前的心理准备和熟悉答题技巧，一定会取得好的成绩，预祝广大应考同志取得优异的成绩，圆满成功！

本书编写过程中，由于时间仓促，水平所限，错误和不当之处，在所难免，欢迎读者批评指正。

编委会

1992.9

序

本书是为满足会计师技术资格考试的需要，根据全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编发的《会计专业及相关知识综合考试大纲》之财政与金融部分而编写的。在编写中，我们力求语言简练、条理清晰、内容覆盖面全。根据复习的需要，每章后附有大量习题及答案，书后还附有五套仿真模拟试卷并给出了参考答案。由于编写时间仓促，编者水平有限，错误与遗漏在所难免，祈请读者不吝指教。

编者

1992年8月20日

目 录

第一章 财政的本质、职能、体系 以及与经济的关系

复习内容.....	(1)
习 题	(13)
答 案	(17)

第二章 财政收入

复习内容	(22)
习 题	(44)
答 案	(55)

第三章 我国财政支出

复习内容	(65)
习 题	(88)
答 案	(97)

第四章 财政管理体制

复习内容.....	(105)
习 题	(124)
答 案	(132)

第五章 我国的货币

复习内容.....	(141)
习 题	(160)
答 案	(165)

第六章 我国的信用

复习内容.....	(172)
习 题.....	(207)
答 案.....	(216)

第七章 我国的金融体系

复习内容.....	(231)
习 题.....	(260)
答 案.....	(269)

模拟试卷一.....	(280)
模拟试卷一参考答案.....	(285)
模拟试卷二.....	(290)
模拟试卷二参考答案.....	(295)
模拟试卷三.....	(300)
模拟试卷三参考答案.....	(305)
模拟试卷四.....	(310)
模拟试卷四参考答案.....	(315)
模拟试卷五.....	(320)
模拟试卷五参考答案.....	(326)

第一章 财政的本质、职能、体系 以及与经济的关系

复习内容

复习要点:

本章阐述财政的最基本的理论问题，包括财政的本质、特点、职能、作用、体系以及与经济的关系等。学习本章，要求从总体上理解什么是财政，明确财政与经济的关系，提高对财政的认识。

一、我国社会主义财政的本质、特点、职能、作用和体系

从财政的产生和发展的历史上看，财政是国家作用于经济的产物，虽然不同制度下的国家财政，各自代表着不同阶级的利益，反映着不同性质的社会产品分配关系，但是，财政作为一个分配范畴，属于经济范畴。一般而言，财政是国家集中分配一部分剩余产品用于满足“一般的社会需要”而形成的分配活动和分配关系。既然财政是个经济范畴，同时又是一个历史范畴，因此，财政的性质、职能、范围、作用，最终是由各该社会的生产方式决定的。

(一) 财政的本质。财政的本质可以从两方面来理解：

一方面是指财政作为国家的集中性分配区别于其他分配的特征，也即是财政作为一种经济范畴的质的规定性；另一方面是指财政活动所形成或体现的分配关系，即通常所说的以国家为主导的一方形成的分配关系或以国家为主体的分配关系。因此，要研究社会主义财政的本质，必须搞清楚两个问题：一是社会主义财政同资本主义财政及以前各个社会财政的区别，二是财政同其他经济范畴主要是同其它分配范畴的区别。

1、社会主义财政与资本主义财政的本质区别。社会主义的生产资料所有制对财政的质的变化起着决定性作用，这主要表现在：①社会主义财政是造福于人民的财政；资本主义财政是剥削人民的财政。我国财政收入是劳动人民创造的物质财富，而由国家集中的企业纯收入，财政支出则用于巩固社会主义公有制，发展社会主义经济，不断满足人民物质文化生活需要，因此，我国社会主义财政是“取之于民，用之于民”，具有鲜明的人民性，这与资本主义的“取之于民，用之于己”，形成了明显的对比。②社会主义财政是生产建设性财政；资本主义财政是非生产性财政。社会主义国家直接参与社会产品和国民收入的初次分配和再分配，财政支出的一定部分用于生产性投资，这使得社会主义财政直接延伸到生产领域，保证国民经济按比例发展。③社会主义财政是计划性财政；资本主义财政是自发的、盲目性的财政。社会主义财政具有计划性特征是由有计划商品经济的特征决定的。

2、财政分配同企业财务分配的区别。主要表现在：第一，分配的主体不同，集中和分散的程度不同。企业财务分配是企业内部的分配，国家财政是国家的或社会的集中分配。第二，分配的价值构成不同。企业财务对 c 、 v 、 m 三

部分进行分配，而财政分配主要是对剩余产品价值 m 的分配。第三，分配的目的不同。企业财务分配的目的是为了满足不同企业职工和集体的需要，而财政分配的目的则是满足社会公共需要。

3、财政分配同银行信用分配的区别。银行信用与财政之间具有客观的界限，最基本的区别有以下几个方面。首先，财政收入主要来自剩余产品价值，只包含少量 c 、 v 部分；银行信用资金的来源主要是企业生产资金周转过程中暂时闲置的货币资金即 c 部分。其次，银行信用直接调节着流通中的货币量；而财政收支则是通过信贷收支与货币的吞吐发生间接的关系。再者，银行信用的基本原则是有借有还，信用资金运动的特征是有偿的；而财政分配是依靠国家的政治权力实现的，必然带有国家强制性的特征，财政资金的收支运动，通常是无偿的。

4、财政分配同价格分配的区别。财政作为通过货币的支付手段职能实现的价值分配，不同于价格分配，这主要表现在以下几点：①活动的领域不同。价格分配发生在交换领域；而财政分配则不限于商品交换领域。②运动的方式不同。价格分配以货币同商品等价交换的形式进行，表现为价值形态的变化；而财政分配只是单纯地表现为价值的单方面转移。③表现的形式不同。价格分配是国家有计划地使某些商品背离价值，是以等价交换的外观表现出来，因而不具有无偿性和强制性；而财政分配具有强制无偿的特征。

通过对社会主义财政的两个方面的本质特征的研究，我们可以把社会主义财政的本质特征归纳为：社会主义财政本质是以建立在社会主义国家为主体的，为满足实现其职能的需要，主要利用价值形式强制地、无偿地参与社会产品或国

民收入分配所形成的，取之于民、用之于民的分配关系。

（二）财政的特点。

国家财政的特点是由它的本质决定。社会主义国家财政的本质决定了国家财政与其它分配形式具有很大差别，同时也决定着社会主义财政与以往各种社会条件下的财政有着本质的区别。与其他分配形式相比较，财政分配具有两个明显的特点，一是财政分配是集中性分配；二是财政分配是一种强制性的无偿分配。与资本主义财政比较，社会主义国家财政具有以下特征：第一，社会主义财政是取之于民、用之于民的财政，体现着国家与劳动者之间根本利益一致的新型的社会主义分配关系。第二，财政在社会再生产及整个社会生活中占有重要地位。社会主义财政不仅是整个国民经济发展的财力支柱，而且也是社会主义国家全面组织、调节、管理国民经济的重要经济手段，从而使社会主义财政成为整个国民经济的财政。

（三）社会主义财政的职能

社会主义财政职能，与社会主义国家职能和社会主义财政本质密切联系并受它们的制约。社会主义财政具有分配职能、调节职能和监督职能。这三个职能是紧密联系的，其中分配职能是基本职能，调节和监督职能则由分配职能所派生出来的。

1、分配职能。财政的分配职能是指通过各种财政分配杠杆，使社会产品在国家与国营企业、集体企业、行政事业单位以及个人之间，在各部门、各地区之间进行分割。财政分配职能包括筹集资金职能和运用资金职能。筹集资金职能是指财政客观上是作为资金的一种筹集手段而存在着，通过税收、利润等分配杠杆，把国民经济各部门、各单位的一部

分社会产品价值集中起来，形成国家财政收入。运用资金职能就是通过财政拨款和财政贷款等分配形式，在各经济部门、各地区、各建设项目之间，以及在非生产部门之间按比例地供应和运用资金，以满足社会消费和保证社会主义扩大再生产的需要。社会主义财政供应和运用资金，必须遵照党的路线、方针、政策和国家计划，按照客观经济规律的要求，正确处理国家、企业、集体、个人之间的物质利益关系，正确处理社会生产和社会需要的矛盾，正确处理积累与消费的关系，等等。

2、调节职能。财政的调节职能是指在国民收入分配过程中，财政通过多收少收、多支少支等杠杆作用，调节社会各集团与个人在国民收入中占有份额和生产要素的分布状况，调节生产、流通、分配与消费，调节社会总供给与社会总需求，调节积累与消费的关系及其内部的关系，从而实现财政收支平衡以至促进国民经济综合平衡，促进社会主义生产关系不断完善和社会生产力不断完善。财政的调节职能主要表现在：(1) 调节企业收入。(2) 调节集体经济组织的收入。(3) 调节地方收入。(4) 调节积累与消费的比例关系。

3、监督职能。财政监督职能是指通过财政分配，对国民经济活动进行反映、制约和监督。社会主义财政发挥监督职能，一方面是要在筹集、运用资金以及调节经济的过程中，通过价值形式对国民经济各方面的制约作用来进行监督；另一方面是在日常财政管理工作中，通过反映、督促、检查和财政制裁等形式进行监督。社会主义财政监督任务在于，通过各种财政收支计划的编制与审查以及财政收支活动，了解反映、督促、检查国民经济各部门、各地区和各企业、事业单位在财政经济或业务活动中是否按照党与国家的

方针、政策以及计划、财经制度办事，保证正确、及时、足额地组织收入，合理、节约、有效地运用资金，提高资金的使用效益，促进国民经济协调发展。

(四) 社会主义财政的作用

社会主义财政的作用，是指财政在社会再生产中客观具有的功能，或称职能作用，它是财政的本质的反映。在社会再生产过程中，财政具有分配作用、调节作用和监督作用，以及促进社会主义公有制的巩固、发展和加强的作用。

1、分配作用。这是财政最基本的作用，是指集中一部分剩余产品价值保证各种社会需要。“筹集”和“保证”是不可分的，是这个作用的两个侧面。在筹集资金的过程中，主要应解决好以下几个问题：(1) 在正确处理国家、企业、集体和个人之间关系的基础上，合理确定财政分配的范围和数量界限。(2) 保证财政收入能够正确、及时、足额地集中起来。(3) 财政要采用多种形式筹集资金。在分配使用财政资金的过程中，要解决好以下几个问题：(1) 坚持量入为出的原则。(2) 正确处理资金分配中的各种比例关系，包括积累与消费、生产建设与社会消费、国民经济各部门、各地区的比例关系等。

2、调节作用。这是指在财政分配过程中对经济的反作用。在有计划商品经济条件下，国家将主要运用各种经济手段和经济杠杆，进行调控，实现经济的持续、稳定、协调发展。这主要表现在：(1) 通过国家预算调节社会供求总量的平衡。当社会总需求大于社会总供给时，可以通过实行国家预算收入大于支出的结余政策进行调节；而当社会总供给大于总需求时，可以实行国家预算支出大于收入的赤字政策进行调节；当社会供求总量平衡时，国家预算应实行收支平衡

的中性政策与之相配合。(2) 调节社会供求构成上的平衡,使财政分配的使用方向能够同两大部类生产的产品在扣除 c 和 v 补偿部分之后的实物构成相适应。(3) 调节积累和消费的比例关系,控制经济发展的规模和速度。积累和消费的比例关系是社会主义分配领域中最重要比例关系,也是整个国民经济中一个带根本性的比例关系。国家预算、税收、国家信用等杠杆,都能对积累和消费的比例关系发挥调节作用。(4) 调节产业结构。一方面通过调整国家预算支出中投资结构发挥调节作用;另一方面利用财政税收和投资政策引导企业投资方向,鼓励企业向短线生产投资,对长线投资进行限制。在有计划商品经济条件下,主要应通过市场竞争,实行兼并和横向经济联合来进行。(5) 调节地方收入、企业收入、居民个人收入,理顺各种关系,调动各方面的积极性,促进经济的发展。

3、监督作用。财政监督是指财政在分配过程中对社会再生产活动的反映和制约作用。在有计划的商品经济条件下,财政作为再生产中介的分配环节,必然具有综合反映和提供信息的功能;与此同时,财政作为有计划分配国民收入的工具,还具有制约经济结构、经济规模和发展速度的作用。通过参与制订国民经济和社会发展计划,从财力上把口子,促进经济稳定发展。财政监督工作指日常财政管理工作中实行的监督,它包括事前监督、日常监督和事后监督。

4、社会主义财政按照党和国家的路线、方针、政策和不同时期的政治经济任务,参与社会产品或国民收入的分配并在分配过程中调节各阶级的收入,支持社会主义经济的发展,促进生产资料所有制的变革;或者在适当支持非公有制经济发展的同时,对公有制经济加以支持,保持其在社会经

济结构中的统治地位。

（五）社会主义财政的体系

社会主义国家财政的体系包括两个部分：国家财政预算和预算外资金。国家财政预算是社会主义国家为实现其职能的需要，有计划地筹集和供应由国家集中掌握的资金的一个重要的分配工具，预算在财政分配范畴中居于主导地位。预算外资金是指按国家财政制度的规定，由各地区、各单位和各部门自收自支、单独核算和管理的财政性资金，无论是预算内资金还是预算外资金，都是国家财政资金，不过预算内资金是由国家直接掌握使用，而预算外资金是由各单位自行安排使用。

二、我国社会主义财政与经济的关系

（一）财政与社会再生产总体中生产、交换、消费的关系

既然财政是个分配范畴，那末财政在再生产中的地位当然首先取决于分配在再生产中的地位。在再生产的四个环节中，生产是起点，消费是终点，分配和交换共同构成中介环节。

1、生产与分配的关系。财政分配与生产之间的关系是：生产决定财政，财政影响生产，并在一定的条件下决定和制约生产。生产决定财政主要表现在：首先，从生产关系看，生产对财政分配起着决定作用。生产资料所有制的性质决定财政分配的性质；社会经济结构，决定财政分配结构，因为社会上有哪些阶级、哪些经济成份，财政收入就来源于哪些经济成份；生产资料所有制形式，决定财政分配的范围。其次，从生产力方面看，生产对财政分配起着决定的作

用。生产发展的规模和速度决定着财政收支的规模和增长速度；国民经济结构的合理与否，决定财政收入的规模和增长速度；生产产品物质构成（指使用价值的构成）制约着财政支出的构成。在这里我们必须搞清楚什么是社会经济结构？什么是财政分配结构？所谓社会经济结构是指同人们的物质生产力的一定发展阶段相适应的生产关系，是指生产资料所有制方面的结构，反映的是各阶级、各经济成份之间的关系。所谓财政分配结构是指主要以价值形式表现的国家财政分配内部各种要素的构成及其比例关系，财政分配结构又可以具体分为财政收入结构和财政支出结构。

生产决定财政，这是生产与财产关系的主导方面，财政分配作为整个分配环节的一个重要组成部分，并不是处于消极被动的地位，而是反过来影响和制约生产。表现在：第一，从生产关系方面看，财政分配作为社会产品的分配，它反映着人们对社会生产成果的占有关系，通过调整社会集团及其成员占有产品的份额和比例，影响社会生产关系的变化。第二，从生产力方面看，作为生产要素的分配，生产资料在各部门、各地区的分配，对生产结构的形成和调整，对生产发展的规模和速度，起着重要作用。主要表现在以下两方面：国家财政资金集中的规模制约着社会扩大再生产的规模和发展速度；财政分配结构，制约着国民经济结构。在这里我们必须对国民经济结构有所了解，国民经济结构是指国民经济中各个部门的构成，又称为产业结构，它是指生产力各部门之间构成的比例。

2、财政分配与交换的关系。分配与交换之间存在着明显的区别。分配是解决社会产品价值量在各社会集团及其成员之间，以及在不同用途之间的分割、占有和支配的问题；

而交换则是各社会集团及其成员将属于他们支配的价值份额，通过商品交换获得他们所需要的产品。但是，分配和交换构成了生产与消费的中介环节，从这一点出发，决定了交换与财政之间存在着相互联系、相互制约的关系，主要表现在以下几方面：首先，交换对财政分配的制约作用。在有计划商品经济条件下，交换是财政分配的前提，直接影响产品价值是否顺利实现，进而影响财政集中资金的规模和速度；交换的形式决定着财政分配的形式，当交换主要以货币为媒介时，则财政分配主要采取了价值形式；流通的体制和管理影响财政收入的真实性。其次，财政分配对交换具有反作用，从财政资金和物资的总量上看，无论是供过于求还是供不应求，都会直接影响交换的实现；从财政支出使用方向与物资构成方面看，如果二者不相适应，也会影响交换的顺利实现。财政分配中安排的积累性支出，主要用于购买生产资料；财政分配中安排的消费性支出，主要用于购买消费资料。因此，如果财政安排这两方面的支出比例同物资构成的比例不一致，就会引起某一类产品供不应求或供过于求。若基本建设投资安排过多，基建规模过大，就会引起生产资料供应状况的紧张；若消费支出安排过多，就会造成市场供应紧张，物价上涨，人民生活受到影响。

3、财政分配同消费的关系。消费对财政的制约作用，主要表现在：①满足消费的需要是财政分配的目的。在社会主义社会，在发展生产的基础上，最大限度地满足整个社会经常增长的物质和文化的需要，是社会主义基本经济规律的客观要求，满足人民消费需要是财政分配的根本目的。这就要求在财政分配中正确处理积累和消费的比例关系，要控制财政收入占国民收入的比重，在安排财政支出时，首先要安

排好消费性支出，保证消费性支出随着经济的发展保持相应的增长。②消费的增长为生产开辟了广阔的市场，从而促进生产的发展并影响着财政收入的增长；如果市场不活跃，流通渠道不畅，就会引起生产与人民消费需要之间的严重脱节，对国民经济的发展带来不利影响，也使财政收入的增长长期缓慢。③消费结构影响财政支出结构，因为财政支出的安排必须考虑个人消费和社会消费的变化与要求，财政支出结构要与消费结构相适应，并随消费结构的变化而变化。另外，财政分配对消费也有重要影响，因为在我国，积累基金的大部分、消费基金的一部分，是通过财政性资金分配形成的，这样，在安排财政支出时，就会产生确定支出使用方向的问题，即财政支出中哪一方面的比例增加，哪一部门的消费就会随之增加，但无论是哪种消费的增加，都要受到国家财力、物力的制约。总之，一定时期人民消费水平的高低首先取决于生产发展水平及国民收入增长水平；同时，它还要取决于积累和消费比例关系，取决于国家财政分配，二者是此消彼长的关系。

（二）社会主义财政在社会产品分配中的地位

财政在社会主义国民收入分配中的地位是一个十分重要的财政基础理论问题，是我们认识和分析财政与社会再生产其它环节相互关系的前提。财政在社会主义国民收入分配中的地位是由社会主义的经济模式所决定的。在搞清这个问题之前，我们需要弄清在社会主义条件下，社会产品分配的原理和财政参与社会产品分配的过程。

1、社会产品分配的原理。马克思在《哥达纲领批判》一书中，对社会主义社会的产品分配进行了科学地分析，第一次正面阐述了社会主义社会总产品的分配原理。这就是，