



鸭题库
YaTiKu.Com

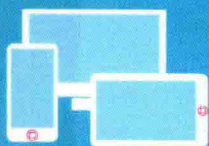
全国经济专业技术资格考试辅导用书

初级经济师

财政税收专业知识与实务

初级经济师考试辅导用书编写组 编

让您用 **30%**的时间 掌握 **80%**的知识



鸭题库考试软件

立体化复习 多平台互动

- 随身携带 学逸结合
- 海量题库 题题精编
- 查错补缺 逐个突破
- 考讯同步 免费升级
- 笔记分享 交流互动
- 云端系统 科学记忆



中山大学出版社
SUN YAT-SEN UNIVERSITY PRESS

全国经济专业技术资格考试辅导用书

初级经济师

chuji jingjishi

财政税收专业知识与实务

caizhengshuishou zhuan ye zhishi yu shiwu

初级经济师考试辅导用书编写组 编

让您用 30% 的时间 掌握 80% 的知识



中山大学出版社
SUN YAT-SEN UNIVERSITY PRESS

· 广州 ·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

初级经济师·财政税收专业知识与实务 / 初级经济师考试辅导用书编写组编. —广州:
中山大学出版社, 2015. 8

ISBN 978-7-306-05226-1

I. ①初… II. ①初… III. ①财政管理—资格考试—自学参考资料②税收
管理—资格考试—自学参考资料 IV. ①F81

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第044411号

出版人: 徐 劲

责任编辑: 曾育林 刘 桦

封面设计: 张 敏

责任校对: 陈 芳

责任技编: 黄少伟

出版发行: 中山大学出版社

电 话: 编辑部 020-84111996, 84113349, 84111997, 84110779

发行部 020-84111998, 84111981, 84111160

地 址: 广州市新港西路135号

邮 编: 510275 传 真: 020-84036565

网 址: <http://www.zsup.com.cn> E-mail: zdcbs@mail.sysu.edu.cn

印 刷 者: 虎彩印艺股份有限公司

规 格: 787 mm × 1092 mm 1/16 5.75 印张 149 千字

版次印次: 2015年8月第1版 2015年8月第1次印刷

定 价: 18.00 元

如发现本书因印装质量影响阅读, 请与出版社发行部联系调换

前 言

财政与税收关系国家发展和民生大计，对社会资源配置、收入分配、国民经济发展、企业经济活动、居民切身利益及政府决策行为等方面都具有重大影响。

《初级经济师·财政税收专业知识与实务》是一本适用于初级经济师财政税收专业考试的辅导用书。本书总结多年考试命题规律，紧扣最新考试大纲，主要组成部分包括公共财政与财政职能、财政支出、税收理论、货物和劳务税制度、所得税制度、其他税收制度、税务管理、纳税检查、国债、政府预算理论与管理制度、政府间财政关系、国有资产管理、财政平衡与财政政策。

作为初级经济师考试用书，本书根据考纲要求、考点透析、要点讲解等方面进行编排，全面、系统地进行阐述，力求编写出具有权威性、适用性和可操作性的辅导书，适合广大考生阅读与参考。

参加本书编写的人员有刘陈、苏笑玲、丘泽容、曾倩、张敏、李肖婷。

由于编者水平有限，书中难免存在错漏，恳请广大读者在使用过程中提出宝贵的意见。

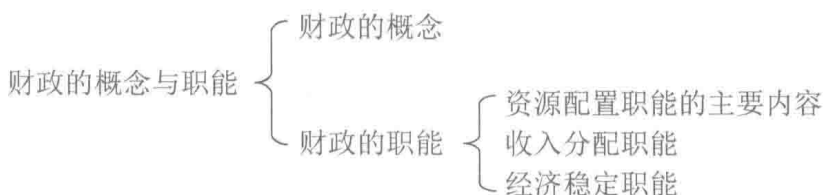
目 录

第一章 财政的概念与职能	1
第一节 财政的概念	1
第二节 财政的职能	2
第二章 财政支出分类与内容	4
第一节 财政支出的含义与组成	4
第二节 财政支出的分类	5
第三节 财政支出的原则	6
第四节 购买性支出	7
第五节 转移性支出	8
第三章 财政收入概述	11
第一节 财政收入的含义与分类	11
第二节 财政收入的规模与结构	12
第三节 组织财政收入的原则	13
第四节 财政收入效应	14
第四章 税收基础知识	15
第一节 税收概述	15
第二节 税制要素	16
第三节 税收分类	18
第四节 税制结构	19
第五节 税收管理	20
第五章 商品劳务税制度	24
第一节 增值税制	25
第二节 消费税制	32
第三节 营业税制	35
第四节 关税制	38

第六章 所得税制度	42
第一节 企业所得税	42
第二节 个人所得税	49
第七章 其他税收制度	53
第一节 财产税制	53
第二节 资源税制	57
第三节 行为、目的税制	60
第八章 政府非税收入	63
第一节 政府非税收入的概念与种类	63
第二节 政府非税收入的管理	64
第九章 政府预算管理	66
第一节 政府预算概述	66
第二节 政府收支分类	67
第三节 政府预算编制的管理	67
第四节 政府预算执行的管理	69
第五节 政府决算的管理	71
第十章 行政事业单位财务管理	72
第一节 行政事业单位财务管理概述	72
第二节 行政事业单位收支管理	74
第三节 资产负债管理	75
第四节 财务报表分析	78
第五节 事业单位企业化财务管理	78
参考文献	85

第一章 财政的概念与职能

本章知识体系



第一节 财政的概念

财政的概念（表 1-1）

表 1-1 财政的概念

要 点	内 容
财政产生的 经济与政治条件	<p>财政既是一个经济范畴，同时也是一个历史范畴</p> <p>国家财政不是从来就有的，它是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段，伴随着国家的产生而产生的</p> <p>①生产力的发展，剩余产品的出现是财政产生的经济条件</p> <p>②私有制、阶级、国家的出现为财政产生提供了政治条件</p>
财政的一般特征	<p>财政分配的主体是国家，这是财政分配区别于其他分配范畴的基本特征。财政分配的对象是社会产品，主要是剩余产品，即剩余产品的一部分。财政分配的目的在于保证国家实现其职能的需要</p> <p>社会公共需要具有四个特征：</p> <p>①为满足社会公共需要提供的公共产品，其效用具有“不可分割性”</p> <p>②为满足社会公共需要提供的产品不具有排他性</p> <p>③社会成员享用为满足社会公共需要所提供的产品和服务，无须付出代价或只需付出少量的费用</p> <p>④满足社会公共需要的物质来源只能是剩余产品价值的一部分</p> <p>社会公共需要可以分为三个层次：</p> <p>①保证执行国家职能的需要（典型的社会公共需要）。如国防、外交、普及教育等</p>

(续表 1-1)

要 点	内 容		
财政的一般特征	②准社会公共需要。如高等教育、医疗事业 ③大型公共设施。如邮政、民航、电力和城市公共设施等		
公共财政理论	公共财政的理论基础：“公共产品”和“市场失灵”理论		
	①公共产品及其特征		
	特 征	公共产品	私人产品
	效 用	不可分割性	可分割性
	受 益	非排他性（核心特征）	排他性
	取得方式	非竞争性（核心特征）	竞争性
	提供目的	非盈利性	盈利性
②市场失灵与公共财政			
“市场失灵”是财政存在的前提。市场失灵的五个主要表现：公共产品缺失、外部效应、不完全竞争、收入分配不公、经济波动与失衡			

第二节 财政的职能

从财政在市场经济中的地位与发挥的作用看，可以把财政职能概括为资源配置职能、收入分配职能和经济稳定职能三个方面。

一、资源配置职能的主要内容

1. 调节全社会的资源在政府部门和非政府部门之间的配置。
2. 调节资源在地区之间的配置。
3. 调节资源在国民经济和社会发展各方面之间的配置。

二、收入分配职能（表 1-2）

表 1-2 收入分配职能

要 点	内 容
收入分配职能的目标	实现公平分配。一般来说，公平包括经济公平和社会公平两个层次
财政收入分配职能的主要内容	财政的收入分配职能主要是通过两条途径来实现的，即调节不同经济主体的收入水平和居民的个人收入水平

(续表 1-2)

要 点	内 容
财政收入分配职能的主要内容	实现收入分配职能的主要做法： ①调节企业利润水平的主要做法：包括税收、财政补贴等手段在内的各种财政手段的调节，在大致相同的条件下，使每一个企业获得大致相同的利润 ②调节居民个人收入水平的主要做法：既要合理拉开收入差距，又要防止贫富差距悬殊，逐步实现共同富裕，主要采用两方面的手段，一是通过税收（如个人所得税）进行调节；二是通过转移支付，如社会救济可以达到维持居民最低生活水平的目的

三、经济稳定职能

（一）经济稳定的含义

经济稳定通常是指充分就业、物价稳定、国际收支平衡。

注意：充分就业是指有工作能力且愿意工作的劳动者能够找到工作做。“充分”是指就业率达到了某一社会认可的比率。物价稳定，理解为只要物价上涨的幅度在社会可容忍的范围内。国际收支平衡是指一国在进行国际经济交往时，其经常项目和资本项目的收支合计大体保持平衡。

（二）经济稳定职能的主要内容（表 1-3）

实现经济的稳定增长，关键是做到社会总供给与总需求的平衡，包括总量平衡和结构平衡。

财政在调节社会供求总量平衡方面，主要通过以下手段：

表 1-3 经济稳定职能的主要内容

要 点	内 容
通过财政预算进行调节	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；而当社会总需求小于社会总供给时，可以通过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，国家预算应通过实行收支平衡的中性政策与之平衡
通过制度性安排，发挥财政“内在稳定器”作用	财政利用“内在稳定器”调节的主要手段，表现在财政收入和支出两方面的制度。在财政收入方面，主要是实行累进所得税制；在财政支出方面，主要体现在转移性支出（社会保障、补贴、救济和福利支出等）的安排上，其效应正好与税收相配合

第二章 财政支出分类与内容

本章知识体系



第一节 财政支出的含义与组成

财政活动表现为财政支出和财政收入两个过程。

一、财政支出的含义

财政支出是各级政府在财政年度内的支出总和（不包括政府间的转移支出）。财政支出的内容是由法律、法规确定的。

我国的财政年度采用自然年度，即从当年的1月1日起至12月31日止。

根据我国的法律规定，我国的财政支出由公共预算支出和预算外资金组成。其中，预算外资金是指国家机关、事业单位和社会团体履行或代行政府职能，依据国家法律、法规和具有法律效力的规章而收取、提取和安排使用的未纳入国家预算管理的各种财政性资金。

二、财政支出的组成（表 2-1）

表 2-1 财政支出的组成

要 点	内 容
行政事业单位的经常支出	包括对各个部门工作人员的工薪支出、公共经费支出、生产公共商品或劳务所需要的其他日常支出
国家的投资性支出	如大型基础设施投资、各个部门征用土地、建造办公楼设施、购买交通工具、大型办公设施等支出
财政补贴	指中央政府或地方政府对公共部门或市场机制主体（单位）的补助支出

(续表 2-1)

要 点	内 容
财政补贴	它包括三个方面的内容： ①政府对国有企业的亏损补贴 ②价格补贴 ③政府支援农业生产的支出
社会保障支出	包括社会保险、社会救济、社会优抚等支出，主要是对基本生活发生困难的个人或家庭给予的财政补助。但通常说的财政支出或预算支出并不包括社会保险基金支出
政府债务的还本付息支出	包括政府对内外债本金和利息的偿付

第二节 财政支出的分类

财政支出的分类（表 2-2）

表 2-2 财政支出的分类

要 点	内 容
财政支出的实践意义	①便于国家财政部门预算的编制 ②便于社会了解和监督国家财政支出的去向以及支出的意义和作用
财政支出与国家职能的关系分类	①经济建设支出：包括基本建设支出、企业挖潜改造资金、地质勘探费、支援农业生产支出等 ②社会文教支出：包括教育事业费、科学事业费、卫生经费、文体广播事业费等 ③行政管理支出：政府用于行使其社会管理职能的财政支出 ④国防支出 ⑤债务支出 ⑥其他支出
财政支出在社会再生产中的作用分类	补偿性支出、消费性支出和积累性支出 ①补偿性支出：用于补偿生产过程中消耗掉的生产资料方面的支出 ②消费性支出：是财政用于社会共同消费方面的支出 主要包括：文教科学卫生事业费、抚恤和社会福利救济费、行政管理费、国防费等项支出 ③积累性支出：是财政直接增加社会物质财富及国家物质储备的支出 主要包括：基本建设支出、国家物资储备支出、生产性支农支出等项

(续表 2-2)

要 点	内 容
财政支出的经济性质分类	购买性支出和转移性支出 ①购买性支出：直接表现为政府购买商品或劳务的活动 ②转移性支出：直接表现为资金的无偿的、单方面的转移 内容：政府部门用于补贴、债务利息、失业救济金、养老保险等方面的支出

第三节 财政支出的原则

财政支出的原则（表 2-3）

财政支出的原则：量入为出、收支结合原则，统筹兼顾、全面安排原则，厉行节约、讲求效益原则。

表 2-3 财政支出的原则

要 点	内 容
量入为出、收支结合原则	所谓量入为出、收支结合原则，是指在考虑支出需要和合理组织财政收入的基础上，根据收入安排支出，支出总量不能超过收入总量 解决财政收入和财政支出这对矛盾的正确原则是：必须保证财政收入在国内生产总值分配中占有一个恰当的比例，从而在合理组织财政收入的基础上，根据财政收入的多少来安排财政支出
统筹兼顾、全面安排原则	贯彻这一原则，应从以下三方面入手： ①安排财政支出时要做到统筹兼顾与突出重点相结合 ②应按科学的支出顺序来安排财政资金的使用。科学的财政支出的顺序是先维持后发展 第一层次：保证政府以前年度的消费水平。（第一，满足消费资料的最低需要量；第二，保证非生产性基本建设支出的最低需要量） 第二层次是在满足维持性支出需要后，剩余的财政资金才可用于发展性支出。（第一，保证公共基础设施的最低需要支出；第二，用于逐步提高职工及群众生活水平的支出；第三，用于增加国家物资储备的支出） ③安排财政支出时，应引入国际上先进的预算编制技术手段，保证财政支出结构的合理性，改善财政支出的使用效果
厉行节约、讲求效益原则	—

第四节 购买性支出

一、行政管理支出

行政管理支出是国家财政用于各级权力机关、行政管理机关、司法机关和外交外事机构行使其职能所需要的开支。按照经济性质属于非物质生产性支出，其支出方向是社会消费。

二、国防支出（表 2-4）

表 2-4 国防支出

要 点	内 容
概 念	国防支出是财政用于国防建设、国防科研事业、军队正规化建设和民兵建设方面的经费
影响国防支出水平的因素	经济发展水平、国际局势变化情况、国家主权范围、国防目标定位、国家财力。此外，物价水平的变动、经济管理体制、国防支出效益、兵役制度等因素也是影响国防支出总水平的因素

三、文教科学卫生支出（表 2-5）

表 2-5 文教科学卫生支出

要 点	内 容
文教科学卫生支出的性质与内容	<p>①文教科学卫生支出属于社会消费性支出：从内容上看，文教卫生支出仅指财政用于文教科学卫生等部门的经常性支出，不包括财政向这些部门拨付的基本建设支出、科教三项费用等投资性支出</p> <p>②文教科学卫生支出属于非生产性支出：文教科学卫生事业的负债与物质财富的生产有着密切的关系，贡献越来越大</p> <p>按支出的用途划分：人员经费支出和公用经费支出。其中，公务经费又包括公务费、设备购置费、修缮费和业务费</p>
文教科学卫生支出的管理	<p>①定员定额管理</p> <p>②预算管理：国家对事业单位实行核定收支、定额或者定项补助、超支不补、结转和结余按规定使用的预算管理办法</p>

四、财政投资性支出（表 2-6）

表 2-6 财政投资性支出

要 点	内 容
间接调控	通过税收、财政补贴、折旧政策以及产业政策等来制约非政府投资的条件，并通过政府投资的导向作用，来调控非政府投资的方向、规模和结构
直接调控	根据宏观经济政策目标，结合非政府投资的状态，安排政府自身投资的方向、规模和结构，从而使全社会的投资达到优化状态

(续表 2-6)

要 点	内 容	
调控内容	①直接调节自身的规模，间接调节非政府投资规模，使两者加起来的总量与国民经济稳定增长所要求的投资总量相吻合 ②调节自身的结构，纠正非政府投资结构的偏差，使全社会的投资结构符合国家产业政策的要求 政府投资和非政府投资各自的特点：	
	政府投资	非政府投资
	不盈利或低盈利，提高国民经济的整体效益	追求微观上的盈利性
	财力雄厚，可以投资于大型项目和长期项目	自身积累，无力承担规模较大的投资项目
	从事社会效益好而经济效益一般的投资	从事周转快、见效快的短期性投资，不可能顾及非经济的社会效益
基础产业发展与财政投融资	基础产业都具有初始投资大、建设周期长、投资回收慢的共同特征	
财政投融资的基本特征	①在大力发展商业性投融资渠道的同时构建的新型投融资渠道 ②财政投融资的目的性很强，范围有严格限制 ③财政投融资的政策性和计划性很强，但并不完全脱离市场，而应以市场参数作为配置资金的重要依据	
财政农业投资的主要内容	①国家预算支出的支农资金主要包括：农林、水利、气象等方面的基础建设投资支出，农林企业挖潜改造资金支出，农林部门科技三项费用，农林、水利、气象等部门的事业费支出，支援农业生产支出 ②财政农业投资的重点：农业基础设施投资，农业科研、科学技术推广、农户教育等方面的投资	

第五节 转移性支出

一、社会保障支出

(一) 社会保障的主要内容 (表 2-7)

表 2-7 社会保障的主要内容

要 点	内 容
社会保险	社会保险是现代社会保障的核心内容。我国社会保险的主要项目有养老保险、失业保险、医疗保险、生育保险、工伤保险
社会救助	社会救助是通过国家财政拨款，保障生活确有困难的贫困者最低限度的生活需要

(续表 2-7)

要 点	内 容
社会救助	<p>社会救助具有的两个主要特点：一是全部费用由政府从财政资金中解决，接受者不需要缴纳任何费用；二是受保人享受社会救助待遇需要接受一定形式的经济状况调查，国家向符合救助条件的个人或家庭提供救助</p> <p>社会救助三个方面的主要内容：一是对无依无靠的绝对贫困者提供基本保障；二是对生活水平低于国家最低标准的家庭和个人的最低生活提供保障；三是对因天灾而陷入绝境的家庭和个人提供最低生活保障</p>
社会福利	主要是国家民政部门提供的对盲聋哑和鳏寡孤独的社会成员给予的各种物质帮助
社会优抚	对革命军人及其家属提供的社会保障

(二) 社会保障资金来源与筹资模式 (表 2-8)

表 2-8 社会保障资金来源与筹资模式

要 点	内 容
社会保障资金来源	<p>①由取得工资收入的职工和职工的雇主各交纳一半的社会保障税</p> <p>②财政支出中的转移性支出资金</p>
社会保障资金筹资模式	<p>①现收现付制。即社会保障完全靠当前的收入满足当前的支出，不为以后年度的保险支出作资金储备</p> <p>特点：开始实施时，保险费率较低，但要随支出水平的上升经常做出调整</p> <p>②完全基金制。即为社会保险设立一种基金，这项基金在数量上能够满足今后向投保人支付保险津贴的需要</p> <p>特点：实施初期缴费率较高，以建立基金，但缴费水平在相当长时间内保持稳定不变</p> <p>③部分基金制。即缴费水平在满足一定阶段支出需要前提下，留有一定的储备</p> <p>特点：缴费率在保险举办初期较低，以后随支出的提高分阶段提高</p> <p>现收现付制——失业保险、医疗保险、疾病保险等</p> <p>部分基金制——养老保险</p> <p>我国养老保险筹资模式的选择：部分基金制</p>
社会保障基金的管理模式	<p>(1) 高度集中的管理模式 (如英国、新加坡)</p> <p>(2) 分散管理模式</p> <p>(3) 统分结合的管理模式。实行这种模式的国家大都是发达国家，如美国社会保障筹资、管理方式的发展趋势：</p> <p>①从分散管理向统一集中管理方向发展</p> <p>②社会保险的强制性。绝大多数国家的社会保险，都是由国家立法加以保证</p> <p>③社会保障的资金来源，在多数国家的社会保险都采取“基金式”积累，独立管理和保值、增值的运作模式</p> <p>④社会保险机构都越来越重视降低管理成本、提高工作效率</p>

二、财政补贴支出

(一) 财政补贴的性质与内容 (表 2-9)

表 2-9 财政补贴的性质与内容

要 点	内 容
财政补贴的性质	<p>所谓财政补贴是指国家为了实行特定的政治、经济和社会目标,将一部分财政资金无偿补助给企业和居民的一种再分配形式</p> <p>财政补贴支出与社会保障支出的异同点:</p> <p>相同点:从政府的角度,都是无偿的;从补贴领取者的角度,都意味着实际收入的增加,经济状况会较以前有所改善</p> <p>不同点:体现在同相对价格体系的关系上。财政补贴总是和相对价格的变动联系在一起,而社会保障支出与价格不发生直接联系;财政补贴因为与相对价格结构有直接联系,具有改变资源配置结构、供给结构和需求结构的影响,社会保障支出很少有这种影响</p>
财政补贴的内容	<p>财政补贴的内容,根据不同的需要,可以进行各种不同的分类。通常财政补贴的分类有如下四个方面:</p> <p>①按财政补贴的项目和形式分类,主要有价格补贴、企业亏损补贴、外贸补贴、房租补贴、职工生活补贴、财政贴息、减免税收</p> <p>价格补贴与企业亏损补贴的区别:价格补贴直接与市场零售商品有关,而企业亏损补贴主要与工业生产资料有关;价格补贴的直接受益人是居民,企业亏损补贴的直接受益人是相关企业;价格补贴是在流通环节上的补贴,而企业补贴是在生产环节上的补贴;价格补贴的对象是商品,而企业亏损补贴的对象是企业</p> <p>②按补贴的环节分类,可以分为生产环节的补贴(农业生产资料价格补贴、工矿产品价格补贴、生产企业的政策性亏损补贴)、流通环节的补贴(农副产品价格补贴、商业和外贸企业的政策性亏损补贴)、分配环节的补贴(财政贴息和税收支出)和消费环节的补贴(职工副食品补贴)</p> <p>③按补贴的经济性质分类,可以分为生产补贴和生活补贴</p> <p>④按补贴的内容分类,可以分为现金补贴(明补)和实物补贴(暗补)</p> <p>我国财政补贴以价格补贴和企业亏损补贴为主要项目,且每年反映在国家预算上仅有这两项补贴</p>

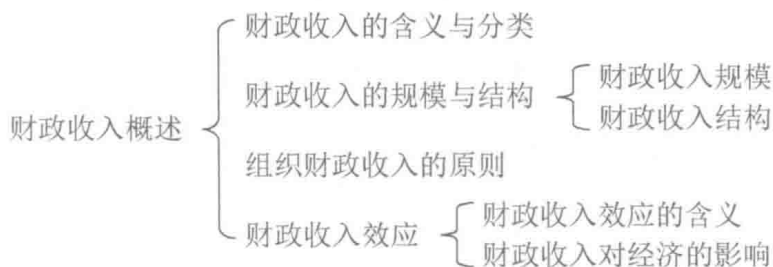
(二) 我国财政补贴制度的实践与改革

财政补贴改革的基本思路是:减少补贴项目,明确补贴重点,规范补贴方式,提高补贴效率。具体设想有:

1. 改变农业补贴方式。
2. 取消绝大部分工业企业亏损补贴。
3. 改革公用事业补贴。
4. 增加财政对科研费用的补贴。
5. 运用财政补贴,加强环境保护。
6. 运用财政补贴政策,促进中小企业的加速发展。

第三章 财政收入概述

本章知识体系



第一节 财政收入的含义与分类

财政收入的含义与分类（表 3-1）

表 3-1 财政收入的含义与分类

要 点	内 容
财政收入的含义	<p>财政收入是指政府为履行其职能、保证财政支出需要而筹集的一切资金的总和。财政收入是衡量一国政府财力的重要指标。财政收入是指一定量的货币收入，即国家占用的以货币表现的一定量的社会产品的价值，主要是剩余产品价值。剩余价值是财政收入的主要来源，但不是唯一来源，职工个人的工作收入也将通过缴纳个人所得税的形式形成财政收入</p> <p>财政收入有广义和狭义之分，广义的财政收入是指各级政府所支配的全部财源，包括预算内收入和预算外收入。而狭义的财政收入则是指政府预算收入。本章讲授的是狭义的财政收入</p>
财政收入的分类	<p>(1) 以财政收入的形式为标准分类，将财政收入分为税收收入和非税收入两类</p> <p>① 税收收入。税收是财政收入的最主要来源，也是主要的宏观经济调控手段，我国税收收入占财政收入的比重为 90% 以上</p> <p>② 非税收入。主要包括：行政事业性收费、政府性基金、国有资产有偿使用收入、国有资本经营收益、彩票公益金、罚没收入、以政府名义接受的捐赠收入、主管部门集中收入、政府财政资金产生的利息收入。广义的非税收入还包括国债等债务收入</p>