



普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部经济管理类核心课程教材

Public Finance

财政学

(第四版)

学习指导书

主编

张其成



普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部经济管理类核心课程教材

《财政学》(第四版)

学习指导书

主编 陈 共

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《财政学》第4版学习指导书/陈共主编.

北京:中国人民大学出版社,2004

普通高等教育“十五”国家级规划教材.

经济管理类核心课程教材

ISBN 7-300-05730-6/F·1805

I. 财…

II. 陈…

III. 财政学-高等学校-教学参考资料

IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 067078 号

普通高等教育“十五”国家级规划教材

教育部经济管理类核心课程教材

《财政学》(第四版) 学习指导书

主编 陈 共

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司

开 本 890×1240 毫米 1/32 版 次 2004 年 7 月第 1 版

印 张 12.375 印 次 2004 年 7 月第 1 次印刷

字 数 353 000 定 价 15.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



编写说明

1. 本学习指导书是作为中国人民大学陈共教授主编的普通高等教育“十五”国家级教材《财政学》(第四版)配套使用的一本辅导资料。

2. 编写本学习指导书的目的,是帮助学生开阔视野、加深思考,全面掌握和理解财政学的基本知识、基本理论和基本管理技能,提高学习质量,并增强应试能力。

3. 作为《财政学》(第四版)教材的辅导资料,本学习指导书与该教材的章节设置基本一致,除导论外,也相应安排了16章,均针对原教材内容编写,每章包括背景资料、练习题、参考答案三个部分。

“背景资料”包括:(1)提示本章学习的主题。(2)学习目的和要求。根据教材内容,提炼出了每章要点,按照了解、理解、掌握三个层次相应进行了分别列示,以突出重点和难点。(3)背景材料。除第9章、第13章、第14章、第16章外,每章均安排了和教材内容相关的背景知识、理论推理、模型推导和案例分析,以丰



富教材内容，并为读者提供一个更加广阔的学习思考平台。

“练习题”包括：术语解释、填空、判断、不定项选择和问答五类题型。其中，“术语解释”和“问答”所选习题为原教材每章最后部分的“关键词”和“复习与思考”的内容，其他客观题型则是根据本章学习难点和学习要求，有重点的进行编写，以使读者加深对知识点的记忆。

“参考答案”是针对第二部分的练习题所给出的参考答案，仅供读者学习时参考。

4. 本学习指导书的特点：（1）全书紧扣教材内容，给出了学习的思路和方法，而且提供了大量背景材料，丰富了读者对财政学的学习视野，有助于培养和提高读者的学习兴趣。（2）练习题突出重点，难易适中，主客观题型相结合，适应各类应试的备考和复习。（3）本学习指导书作为教材参考用书，所给出的练习题答案仅提供一种解题思路和研究角度，读者在练习或应试时，可根据本书的答案或增或减进行回答；也可根据自己的学习和理解，从其他角度、运用其他观点作答，只要言之有理即可。

5. 本学习指导书由陈共教授担任主编，王俊博士担任执行主编，参与编写的成员有周润宁、何杨、许伟达、赵凯、杜茜茜，李剑波参与了本书的校稿工作。

主编 陈 共
2004 年 5 月





目 录

第 1 章 财政概念和财政职能	(1)
第一部分 背景资料	(1)
第二部分 练习题	(3)
第三部分 参考答案	(7)
第 2 章 财政支出的基本理论	(21)
第一部分 背景资料	(21)
第二部分 练习题	(24)
第三部分 参考答案	(27)
第 3 章 财政支出规模与结构分析	(44)
第一部分 背景资料	(44)
第二部分 练习题	(46)
第三部分 参考答案	(50)



第 4 章 社会消费性支出——购买性支出之一	(63)
第一部分 背景资料	(63)
第二部分 练习题	(65)
第三部分 参考答案	(68)
第 5 章 财政投资性支出——购买性支出之二	(83)
第一部分 背景资料	(83)
第二部分 练习题	(85)
第三部分 参考答案	(90)
第 6 章 转移性支出	(105)
第一部分 背景资料	(105)
第二部分 练习题	(109)
第三部分 参考答案	(112)
第 7 章 财政收入规模与结构分析	(137)
第一部分 背景资料	(137)
第二部分 练习题	(139)
第三部分 参考答案	(143)
第 8 章 税收原理	(169)
第一部分 背景资料	(169)
第二部分 练习题	(170)
第三部分 参考答案	(174)
第 9 章 税收的经济效应	(193)
第一部分 背景资料	(193)
第二部分 练习题	(194)
第三部分 参考答案	(196)
第 10 章 税收制度	(213)



第一部分	背景资料·····	(213)
第二部分	练习题·····	(215)
第三部分	参考答案·····	(218)
第 11 章	税收制度和税收管理制度改革 ·····	(232)
第一部分	背景资料·····	(232)
第二部分	练习题·····	(234)
第三部分	参考答案·····	(237)
第 12 章	国债和国债市场 ·····	(253)
第一部分	背景资料·····	(253)
第二部分	练习题·····	(255)
第三部分	参考答案·····	(260)
第 13 章	国家预算和预算管理体制 ·····	(281)
第一部分	背景资料·····	(281)
第二部分	练习题·····	(282)
第三部分	参考答案·····	(286)
第 14 章	财政平衡 ·····	(314)
第一部分	背景资料·····	(314)
第二部分	练习题·····	(315)
第三部分	参考答案·····	(318)
第 15 章	财政政策 ·····	(333)
第一部分	背景资料·····	(333)
第二部分	练习题·····	(339)
第三部分	参考答案·····	(342)
第 16 章	开放经济下的财政问题 ·····	(358)
第一部分	背景资料·····	(358)



第二部分	练习题.....	(359)
第三部分	参考答案.....	(364)





第 1 章

财政概念和财政职能

第一部分 背景资料

一、学习目的和要求

第 1 章的主题是阐述政府与市场的关系，而政府与市场的关系是市场经济体制下《财政学》的核心问题，要从政府与市场的关系来理解财政概念和财政职能。具体来说，主要是要掌握和理解以下的问题：

- (1) 掌握市场失灵及其表现形式；
- (2) 掌握政府干预的手段及政府干预失效的表现；
- (3) 掌握公共物品的定义、公共物品与私人物品的区别以及混



合物品的定义；

- (4) 理解公共物品与公共需要的关系以及公共需要的特征；
- (5) 掌握财政的基本含义和财政的基本特征；
- (6) 理解研究财政职能的思路和意义；
- (7) 掌握财政发挥资源配置职能的机制和手段；
- (8) 掌握财政实现收入分配职能的机制和手段；
- (9) 掌握财政实现稳定和发展职能的机制和手段。

二、背景材料

首先要明确，本教材是学习社会主义市场经济体制下的财政学。

改革开放后，我国根据邓小平理论逐步明确和阐述了建设社会主义市场经济的理论，并逐步实施了由计划经济体制向社会主义市场经济体制的转变，开展了社会主义市场经济体制的建设。党的十一届三中全会明确把党和政府工作的重点转移到经济建设上来，实行改革开放政策；十二届三中全会通过《中共中央关于经济体制改革的决定》，阐明了经济体制改革的方向、性质、任务和各项基本方针政策；十四届三中全会通过《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，进一步明确“建立社会主义市场经济体制，就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用。”但是，我国的市场经济体制是由原来的计划经济体制转换过来的，所以在开始阶段市场体系还不完善，市场机制还不健全，而建立起完善的社会主义市场经济体制需要一个相当长的历史过程，这就形成一个经济体制转轨时期。而经济体制转轨时期就是构成本教材的主要历史背景。

新中国建立后的财政理论，是在马克思主义基本原理的指导下，结合计划经济建设的实际逐步形成和发展起来的。在计划经济体制时期，我国理论界通过争鸣和探讨，对财政概念和职能曾形成了具有不同论点的不同学说，他们曾在财政平衡问题上形成了财政、信贷、物资和外汇相互平衡的“四平”等理论，这些理论曾经推动了经济建设和学术的繁荣。不可否认，计划经济条件下财政理论中某些原理至今仍然具有指导意义，但由于财政理论所依存的经



济体制转变了，所以原有财政理论的体系和论点已经不能反映当前的现实，不足以说明和解释新体制下出现的新现象和新问题，因而财政理论也必须与时俱进，必须发展，只有发展才能具有鲜活的生命力。

实行市场经济对于我国来说是缺乏经验的，但市场经济在人类历史上并不是一种新鲜事务，西方发达国家实行市场经济 200 多年的实践，其中具有很多可供我国借鉴的经验。“计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场”，“社会主义要赢得与资本主义相比较的优势，就必须大胆吸收和借鉴人类社会创造的文明成果，吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映现代化生产规律的先进经营方式、管理方法。”^① 恩格斯曾指出：亚当·斯密“他在 1776 年发表了自己关于国民财富的本质和成因的著作，从而创立了财政学”^②。随后，30 年代资本主义大危机时期一反斯密的不干预主义而产生凯恩斯主义的财政学说，美国马斯格雷夫于 1956 年出版的《财政理论：公共经济理论》一书将财政学上升为公共经济理论，以布坎南为代表的“公共选择学派”也构成财政学的一个重要分支。为了建设有中国特色的财政学，我们有必要从中国的实际出发，有鉴别地吸收西方财政学中对我国有应用价值的原理和方法。当然，对西方财政学既不应绝对排斥，也不应全盘照搬。

第二部分 练习题

一、术语解释

1. 市场失灵

① 《邓小平文选》，第三卷，373 页，北京，人民出版社，1993。

② 《马克思恩格斯全集》，第 1 卷，675 页。



2. 外部效应
3. 政府干预
4. 公共物品
5. 公共需要
6. 非排他性
7. 非竞争性

二、填空

1. 市场的资源配置功能不是万能的，市场失灵主要表现在：垄断、信息不充分或不对称、_____、收入分配不公、经济波动等。

2. 政府干预经济的手段包括：立法和行政手段、组织公共生产和提供公共物品、_____。

3. 政府干预失效的原因和表现可能发生在：政府决策失误、_____、政府提供信息不及时甚至失真、政府职能的“越位”和“缺位”。

4. 公共物品的两个基本特征是：_____和_____。

5. 财政的基本特征包括：阶级性与公共性、强制性与非直接偿还性、_____。

6. 财政的基本职能是：资源配置职能、_____、经济稳定与发展职能。

7. 根据国际惯例，一般认为，基尼系数处于_____之间被称为合理区间。

8. 国际收支平衡指的是一国在国际经济往来中维持经常性项目收支的大体平衡，包括进出口收支、_____和无偿转移收支。

9. 自马斯格雷夫于1959年出版的《_____》首次引入公共经济学概念，随后冠以公共经济学的著作得以陆续出版。

10. 社会的公共需要是共同的，但又是_____、特殊的。

三、判断

1. 完整的市场体系是由家庭、企业和政府三个相对独立的主体组成的，政府可以通过法律、行政和经济等手段，“凌驾”于市场之上介入和干预市场。



2. 根据国际惯例,一般认为,基尼系数处于 0.4~0.5 之间被称为合理区间。

3. 由于市场失灵的存在,政府对经济的干预越多越好。

4. 在市场经济条件下,几乎不可避免地会产生由于滥用权力而发生的寻租行为。

5. 国防作为公共物品主要体现在它的非竞争性上。

6. 公共财政是针对计划经济时期所谓的“生产性财政”或“建设性财政”提出的。

7. 收入分配的核心问题是实现公平分配,因而财政的收入分配职能所要研究的问题主要是确定显示公平分配的标准和财政调节收入分配的特殊机制和手段。

8. 发展一定是增长,但增长不一定是发展。

9. 公共需要是相对于私人需要的,因而公共需要和私人需要是矛盾的。

四、不定项选择

1. 一般来说,下列哪些物品是纯公共物品:

- A. 国防
- B. 花园
- C. 教育
- D. 桥梁

2. 一般来说,下列哪些物品是准公共物品:

- A. 国防
- B. 花园
- C. 教育
- D. 桥梁

3. 市场的资源配置功能不是万能的,市场失灵主要表现在:

- A. 垄断
- B. 信息不充分或不对称
- C. 收入分配不公
- D. 经济波动

4. 政府干预经济的手段包括:

- A. 立法和行政手段
- B. 组织公共生产和提供公共物品
- C. 财政手段
- D. 强制手段

5. 政府干预失效的原因和表现可能发生在:

- A. 政府决策失误



- B. 政府提供信息不及时甚至失真
 - C. 政府职能的“越位”和“缺位”
 - D. 寻租行为
6. 公共物品的基本特征包括：
- A. 历史性
 - B. 非排他性
 - C. 非竞争性
 - D. 单一性
7. 财政的基本职能是：
- A. 资源配置职能
 - B. 调节收入分配职能
 - C. 组织生产和销售职能
 - D. 经济稳定与发展职能
8. 财政的基本特征包括：
- A. 阶级性与公共性
 - B. 强制性与非直接偿还性
 - C. 收入与支出的平衡性
 - D. 历史性
9. 完整的市场体系是哪几个相对独立的主体组成的：
- A. 家庭
 - B. 企业
 - C. 政府
 - D. 中介
10. 财政实现收入分配职能的机制和手段有：
- A. 划清市场与财政分配的界限和范围
 - B. 规范工资制度
 - C. 加强税收调节
 - D. 通过转移支出

五、问答

- 1. 学习财政学为什么要从政府与市场的关系说起？
- 2. 什么是市场失灵？
- 3. 参考图 1—1，思考政府在市场经济体制下的经济作用。
- 4. 为什么会出现政府干预失效？
- 5. 区分公共物品与私人物品的基本标准。
- 6. 试述公共需要的历史性与特殊性。
- 7. 如何理解财政的特殊性？



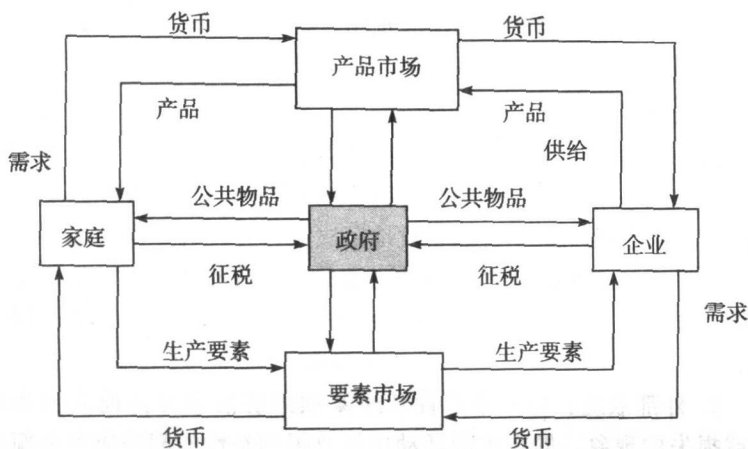


图 1-1 政府与家庭、企业之间的收支循环流程图

8. 我国财政体制改革的基本指导思想和原则是什么？
9. 研究财政职能的基本思路。
10. 财政资源配置职能的目标及实现这一目标的机制和手段是什么？
11. 财政收入分配职能的目标及实现这一目标的机制和手段是什么？

第三部分 参考答案

一、术语解释

1. 市场失灵：市场失灵是和效率对应的。由于效率是以完全的自由竞争作为严格假设条件的，而现实的市场并不具备这种充分条件，所以市场的资源配置功能不是万能的，市场机制本身也存在固有的缺陷，这里统称为“市场失灵”。主要表现在以下几个方面：（1）垄断。当一个行业被一个企业或几个企业垄断时，

垄断者可能通过限制产量来抬高价格，使价格高于其边际成本，获得额外利润，从而丧失市场效率。(2) 信息不充分和不对称。在市场经济条件下，生产者与消费者的生产、销售、购买都属于个人行为，信息掌握得不充分和不对称会降低市场的效率。(3) 外部效应与公共物品。(4) 收入分配不公。市场机制效率是以充分竞争为前提的，而激烈的竞争不可能自发地解决收入分配公平问题。(5) 经济波动。市场机制是通过价格和产量的自发波动达到需求与供给的均衡，而过度竞争不可避免地导致求大于供与供大于求的不断反复。

2. 外部效应：指一个厂商从事某项经济活动对其他人带来利益或损失的现象，即在市场活动中没有得到补偿的额外成本和额外收益。当出现正的外部效应时，生产者的成本大于收益，利益外溢，得不到应有的效益补偿；当出现负的外部效应时，生产者的成本小于收益，受损者得不到损失补偿，因而市场竞争就不可能形成理想的效率配置。如上游是水库，下游地区可以从中学受益，是正的外部效应；造纸厂对河流造成污染，是负的外部效应。

3. 政府干预：指在市场的基础上政府对经济活动进行的干预。政府干预手段可以概括为三个方面：(1) 立法和行政手段，(2) 组织公共生产和提供公共物品，(3) 财政手段。政府干预程度是和政府规模相联系的，而政府规模一般是以财政支出（或财政收入）占GDP的比重这一综合性指标来表示。

4. 公共物品：公共物品是和私人物品对应的。人类社会需要各式各样的商品和服务，从商品和服务需要的主体来看，有的是各社会成员的个人需要，有的则不是个别人的需要，而是一种集体的社会性的共同需要。从商品和服务的供给渠道来看，在市场经济体制下，供给的主渠道是市场，即凡是市场上有的东西，人们均可以到商店里购买。但是，由于存在市场失灵，有些商品和服务市场不能提供，或不适于由市场提供，则必须由政府系统通过本身的特殊运行机制来提供。因此，人类社会需要的各式各样的商品和服务，依据需要主体和供给渠道的不同，可以分为两大类：公共物品和私人物品。由国家机关和政府部门——公共部门提供用来满足社会公

