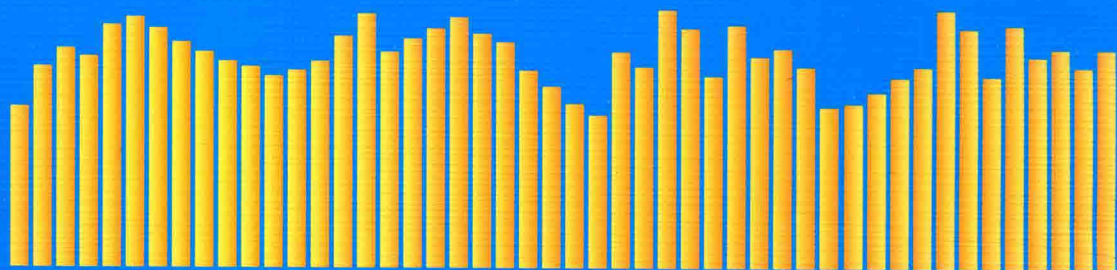


全国经济专业技术资格考试·应试宝典与实战模拟

# 财政税收专业 知识与实务 (中级)

全国经济专业技术资格考试研究组 编著



Professional • Efficient • Comprehensive • Practical

专业

高效

全面

实用

- ◎ **专业**：严格依据大纲和教材，准确分析考情和命题趋势。
- ◎ **高效**：采用专题和图表，高度提炼考点内容和难点。
- ◎ **全面**：囊括近5年真题和详解，配有同步练习+6套模拟试卷。
- ◎ **实用**：理论提升+实战冲刺，适合“经济师”考试的所有复习情况。



清华大学出版社

全国经济专业技术资格考试·应试宝典与实战模拟

## 财政税收专业知识与实务(中级)

全国经济专业技术资格考试研究组 编著

清华大学出版社  
北京

## 内 容 简 介

本书由多年从事全国经济专业技术资格考试研究的人员编写,提供5大步高效专业考试服务:准确分析命题趋势+紧密把握考试难点+详细讲解历年真题+科学加强同步训练+实战模拟考试现场。

根据“经济专业技术资格考试大纲”的考核要求,财政税收中级经济师在“专业知识与实务”领域应具备从事实际财政税收工作相应级别的、必备的基础性知识和能力。据此,本书分为13章,给出了公共财政与财政职能、财政支出理论与内容、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等知识模块的考点分析和真题详解,以帮助考生在短时期内有效地把握考试要领,减轻备考负担,增强应试能力,从容应对考试。

本书内容紧扣考试大纲,针对性强、内容翔实,是广大参加经济专业技术资格考试的考生(尤其是起点低、基础薄弱的考生)考前复习的辅导用书。同时,本书也是相关专业技术人员提高业务知识水平、查找相关专业知识信息的必备工具。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。  
版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

财政税收专业知识与实务(中级)/全国经济专业技术资格考试研究组编著. —北京:清华大学出版社, 2015

(全国经济专业技术资格考试·应试宝典与实战模拟)

ISBN 978-7-302-38749-7

I. ①财… II. ①全… 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(2014)第 286337 号

责任编辑:章忆文

装帧设计:杨玉兰

责任校对:马素伟

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:30 字 数:727千字

版 次:2015年5月第1版 印 次:2015年5月第1次印刷

定 价:52.00元

产品编号:059086-01

在我国，经济师是一种职称，是对从事经济领域工作的人的一种工作能力上的评定，要取得“经济师”职称，需要参加经济专业技术资格考试。该考试实行全国统一考试制度，成绩合格者由人事部统一发放合格证书。经济专业技术资格考试并不针对于某一个特定领域，在金融、工商管理、税务、房地产等各行各业经济领域工作的人都可以参加该考试，获得一种工作能力上的测评肯定。

据调查表明，现在每年参加该项考试的从业人员已达到百万以上。并且，随着人才专业化的要求日益增强，经济师考试的难度也日益加大。为了帮助考生能够用最少的时间掌握较多的考试知识及经验技巧，清华大学出版社出版了“全国经济专业技术资格考试·应试宝典与实战模拟”系列丛书。本书是该系列丛书中的一本。

## 关于“中级财政税收经济师”

“中级财政税收经济师”是我国经济师职称的中级职称之一。考生需要参加并在1个考试年度内的经济专业技术资格考试中，通过“经济基础知识(中级)”、“财政税收专业知识与实务(中级)”两门考试，方可获得经济(财政税收)专业中级资格。考试每年举行一次，分两个半天进行，两个科目的考试时间均为两个半小时。获得该资格，可以反映持证人在经济(财政税收)专业上，已具备中级水平的学术学识与工作能力，便于用人单位更好地在从业人员中进行择优聘用。

## 本书特点

本着为考生服务，帮助考生提高应试能力和考试成绩的初衷，我们将本书定位于全方位的应试宝典，包括“历年考情分析+考试重点精讲+历年真题详解+同步习题训练+模拟试卷实战”5大部分。本书采用5步学习法，提供高效而又专业的5大考试服务，针对性强，实用性强，可以帮助考生全方位应对经济专业技术资格考试。

- **第1步 准确分析命题趋势** 提炼考情，总结近5年每章的主要题型和所占当年考卷的分值，帮助考生初步了解命题趋势。
- **第2步 紧密把握考试难点** 紧扣大纲，梳理全部考点内容和难点知识，帮助考生熟悉考点体系。
- **第3步 详细解讲历年真题** 吃透真题，囊括近5年每个考点的真题详解，帮助考生持续掌握考点所对应的知识内容。
- **第4步 科学加强同步训练** 强化练习，同步考点大量习题的有效训练，帮助考生巩固并加深对考点所对应的知识内容的掌握。
- **第5步 实战模拟考试现场** 仿真实战，模拟考试环境的规范的考试命题，帮助考生稳步进入备考状态。

## 读者定位

本书适合经济专业技术资格考试的所有复习阶段，既可以作为第一阶段提高理论水平使用，也可以作为“考前”实战冲刺使用，尤其对于起点低、基础薄弱的读者更适合。除此之外，本书所有题目均配有全解全析。

## 互动交流

参与本书创作和编排等工作的人员有：陈健、陈杰英、陈长伟、丁永平、高尚兵、谷秀凤、韩春、姜苏芳、李青山、刘菁、马海平、倪震、潘小凤、钱建军、邵夫林、束云刚、汪伟、王俊来、吴松松、杨柳、杨章静、张芸露、周新。

由于编者水平有限，书中难免存在不当之处，恳请广大读者批评指正。任何批评和建议请发至：[kaoshiresearch@163.com](mailto:kaoshiresearch@163.com)。

## 作者期许

“临渊羡鱼，不如退而结网”。最后，希望各位考生能够认真备考，并以轻松的心态面对考试。预祝广大考生顺利通过经济专业技术资格考试，马到成功，鹏程万里！

编者

# 目录

<b>第一章 公共财政与财政职能</b> .....1	
本章考试大纲.....2	
分值比重分布.....2	
重点考点精要.....2	
第一节 公共产品与公共财政理论.....2	
考点一 公共产品的概念和特征.....2	
考点二 公共财政存在的原因.....3	
第二节 财政的职能.....4	
考点三 财政资源配置职能概述.....4	
考点四 财政收入分配职能.....5	
考点五 财政经济稳定职能的 含义和主要内容.....6	
历年真题详解.....7	
同步试题训练.....11	
同步试题解析.....13	
<b>第二章 财政支出理论与内容</b> .....15	
本章考试大纲.....16	
分值比重分布.....16	
重点考点精要.....17	
第一节 财政支出的分类及其经济影响.....17	
考点一 财政支出的分类.....17	
考点二 购买支出的经济影响.....18	
第二节 财政支出的规模.....20	
考点三 财政支出规模的衡量指标.....20	
考点四 财政支出规模的增长趋势.....21	
考点五 中国财政支出规模的分析.....22	
第三节 财政支出的效益分析.....22	
考点六 财政支出效益分析的意义、 特点.....22	
考点七 财政支出效益分析的方法.....23	
第四节 购买性支出.....24	
考点八 行政管理费支出、国防 支出、文教、科学、卫生 支出的内容.....24	
考点九 财政投资性支出的意义.....26	
第五节 转移性支出.....30	
考点十 社会保障支出.....30	
考点十一 财政补贴支出.....31	
考点十二 税收支出.....33	
历年真题详解.....34	
同步试题训练.....43	
同步试题解析.....45	
<b>第三章 税收理论</b> .....47	
本章考试大纲.....48	
分值比重分布.....48	
重点考点精要.....49	
第一节 税收概述.....49	
考点一 税收的概念.....49	
考点二 税收的财政职能、经济职能 和监督职能.....49	
第二节 税收原则.....50	
考点三 税收原则的概念及 制定依据.....50	
考点四 税收原则理论.....50	
考点五 现代税收原则.....51	
第三节 税法与税制.....52	
考点六 税法概述.....52	
考点七 税制要素.....53	
考点八 我国现行税收法律制度的 分类.....54	
考点九 我国税制改革与展望.....55	
第四节 税收负担.....56	
考点十 税收负担概述.....56	
考点十一 税收负担的转嫁与归宿...57	
第五节 国际税收.....58	
考点十二 税收管辖权的概念, 税收 管辖权的确定原则.....58	

考点十三 国际重复征税的免除方法 及其应纳税额的计算.....59	考点十四 消费税应纳税额的 计算方法..... 94
考点十四 国际避税产生的原因及 反避税措施.....60	考点十五 消费税的征收管理..... 95
考点十五 国际税收协定.....61	第三节 营业税制..... 96
历年真题详解.....61	考点十六 营业税的纳税人..... 96
同步试题训练.....68	考点十七 营业税的征税范围..... 96
同步试题解析.....70	考点十八 营业税的税率..... 97
<b>第四章 货物和劳务税制度.....73</b>	考点十九 营业税的计税依据..... 97
本章考试大纲.....74	考点二十 营业税应纳税额的 计算方法..... 100
分值比重分布.....74	考点二十一 营业税的征收管理..... 101
重点考点精要.....75	第四节 关税制..... 102
第一节 增值税制.....75	考点二十二 关税的纳税人..... 102
考点一 增值税的概念及纳税人.....75	考点二十三 关税的征税范围..... 102
考点二 增值税的征税范围.....75	考点二十四 关税的税率..... 102
考点三 增值税的税率.....77	考点二十五 关税的完税价格..... 102
考点四 增值税应纳税额的 计算方法.....79	考点二十六 关税应纳税额的 计算方法..... 104
考点五 销售货物或应税劳务的 计税依据.....82	考点二十七 关税的税收优惠..... 104
考点六 增值税的纳税义务发生 时间、纳税期限以及 纳税地点.....83	考点二十八 关税的征收管理..... 105
考点七 增值税的起征点及税收 优惠政策.....85	历年真题详解..... 105
考点八 增值税的征收管理.....85	同步试题训练..... 123
考点九 交通运输业和部分现代 服务业营业税改征增值税 试点办法.....86	同步试题解析..... 125
第二节 消费税制.....91	<b>第五章 所得税制度..... 129</b>
考点十 消费税的纳税人.....91	本章考试大纲..... 130
考点十一 消费税的征税范围.....91	分值比重分布..... 130
考点十二 消费税的税率.....91	重点考点精要..... 130
考点十三 消费税的计税依据.....92	第一节 企业所得税..... 130
	考点一 企业所得税的概念、 纳税人、税率..... 130
	考点二 企业所得税的计税依据、 收入确认..... 132
	考点三 企业所得税的税前扣除 项目及扣除标准..... 133



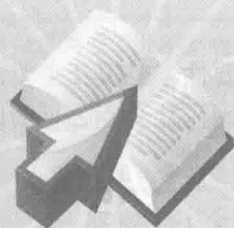
考点四 企业所得税资产的税务 处理.....	135	考点九 城市维护建设税.....	181
考点五 企业所得税应纳税额的 计算及税收优惠.....	140	考点十 教育费附加.....	182
考点六 企业所得税的源泉 扣缴规定.....	142	历年真题详解.....	182
考点七 企业所得税的特别纳税 调整规则及征收管理.....	142	同步试题训练.....	192
第二节 个人所得税.....	145	同步试题解析.....	194
考点八 个人所得税的概念以及 纳税人的确定.....	145	<b>第七章 税务管理</b> .....	197
考点九 个人所得税征税对象的 内容.....	146	本章考试大纲.....	198
考点十 个人所得税的税率和 计税依据.....	146	分值比重分布.....	198
考点十一 个人所得税应纳税额的 计算及税收优惠.....	149	重点考点精要.....	198
历年真题详解.....	150	第一节 税务基础管理.....	198
同步试题训练.....	161	考点一 税务登记.....	198
同步试题解析.....	163	考点二 账簿、凭证管理.....	201
<b>第六章 其他税收制度</b> .....	167	考点三 发票管理.....	202
本章考试大纲.....	168	考点四 纳税申报.....	205
分值比重分布.....	168	第二节 税收征收管理.....	206
重点考点精要.....	169	考点五 税收征收管理的形式.....	206
第一节 财产税制.....	169	考点六 税款征收的管理.....	207
考点一 房产税.....	169	考点七 减免税的管理.....	210
考点二 契税.....	170	考点八 出口退税的管理.....	211
考点三 车船税.....	173	第三节 税收控制管理.....	212
第二节 资源税制.....	174	考点九 经济税源调查的目的和 内容.....	212
考点四 资源税.....	174	考点十 经济税源调查分析与 报告.....	213
考点五 城镇土地使用税.....	175	历年真题详解.....	213
考点六 耕地占用税.....	177	同步试题训练.....	222
考点七 土地增值税.....	178	同步试题解析.....	224
第三节 行为、目的税制.....	179	<b>第八章 纳税检查</b> .....	227
考点八 印花税.....	179	本章考试大纲.....	228
		分值比重分布.....	228
		重点考点精要.....	229
		第一节 纳税检查概述.....	229
		考点一 纳税检查的概念及范围.....	229
		考点二 纳税检查的基本方法.....	229



考点三 错账的调整方法.....	231	第三节 国债的发行.....	271
第二节 增值税的检查.....	232	考点九 国债的发行和推销机构.....	271
考点四 销项税额的检查.....	232	考点十 国债的发行价格.....	272
考点五 进项税额的检查.....	234	考点十一 国债的发行方式.....	272
第三节 消费税的检查.....	235	考点十二 国债利率的含义.....	273
考点六 销售收入的检查.....	235	考点十三 国债利率的确定及	
考点七 销售数量的检查.....	236	计算方式.....	273
第四节 营业税的检查.....	237	第四节 国债的偿还.....	274
考点八 建筑安装企业的检查.....	237	考点十四 国债的偿还方式、付息	
考点九 转让无形资产及销售		方式及资金来源.....	274
不动产业务的检查.....	239	第五节 国债市场.....	274
第五节 企业所得税的检查.....	240	考点十五 国债发行市场和	
考点十 年度收入总额的检查.....	240	流通市场.....	274
考点十一 税前准予扣除项目的		考点十六 国债市场的功能.....	275
检查.....	242	历年真题详解.....	275
考点十二 不得税前扣除项目的		同步试题训练.....	278
检查.....	243	同步试题解析.....	280
历年真题详解.....	245	<b>第十章 政府预算理论与管理制度.....</b>	<b>283</b>
同步试题训练.....	260	本章考试大纲.....	284
同步试题解析.....	262	分值比重分布.....	284
<b>第九章 国债.....</b>	<b>265</b>	重点考点精要.....	285
本章考试大纲.....	266	第一节 政府预算的含义及特征.....	285
分值比重分布.....	266	考点一 政府预算的含义和	
重点考点精要.....	267	基本特征.....	285
第一节 国债的概念与分类.....	267	考点二 政府预算的多重研究视角	
考点一 国债的概念, 国债与公债的		与共同治理.....	286
关系.....	267	第二节 政府预算的决策程序及模式.....	287
考点二 国债的特征.....	267	考点三 政府预算的决策程序.....	287
考点三 国债的功能.....	268	考点四 政府预算的主要模式.....	288
考点四 国债的分类.....	268	考点五 我国政府预算的	
考点五 国债的结构.....	269	模式选择.....	289
第二节 国债的规模.....	269	第三节 政府预算的原则与政策.....	292
考点六 国债规模的含义.....	269	考点六 政府预算的原则.....	292
考点七 国债的负担.....	270	考点七 政府预算政策及	
考点八 国债的限度及衡量指标.....	270	实施内容.....	293

第四节 政府预算编制、执行及审批		第四节 政府间转移支付制度 .....	320
监督制度 .....	293	考点七 政府间转移支付概述 .....	320
考点八 部门预算制度 .....	293	考点八 政府间转移支付的一般	
考点九 政府采购制度的		方法,我国政府间转移	
基本内容 .....	295	支付制度 .....	320
考点十 现代国库制度 .....	296	第五节 省以下预算管理体制的	
考点十一 政府预算的审查、		改革创新 .....	321
批准和监督制度 .....	297	考点九 “省直管县”财政体制	
第五节 政府预算的绩效管理 .....	299	创新 .....	321
考点十二 政府预算绩效管理的		考点十 “乡财县管”财政体制	
内涵与要素 .....	299	创新 .....	322
考点十三 政府预算绩效管理的		历年真题详解 .....	322
前提 .....	300	同步试题训练 .....	326
考点十四 我国政府预算的		同步试题解析 .....	327
绩效管理 .....	301	<b>第十二章 国有资产管理 .....</b>	<b>331</b>
历年真题详解 .....	301	本章考试大纲 .....	332
同步试题训练 .....	306	分值比重分布 .....	332
同步试题解析 .....	308	重点考点精要 .....	333
<b>第十一章 政府间财政关系 .....</b>	<b>311</b>	第一节 国有资产管理概述 .....	333
本章考试大纲 .....	312	考点一 国有资产的概念与分类 .....	333
分值比重分布 .....	312	考点二 国有资产管理体制的	
重点考点精要 .....	313	概念与主要内容 .....	333
第一节 财政分权理论 .....	313	第二节 经营性国有资产管理 .....	334
考点一 各种分权理论的含义及		考点三 经营性国有资产管理	
内容 .....	313	主要内容 .....	334
第二节 政府间收支划分的制度安排 .....	314	第三节 行政事业单位国有资产管理 .....	335
考点二 政府间事权的划分 .....	314	考点四 行政单位国有资产管理 .....	335
考点三 政府间收支划分的原则和		考点五 事业单位国有资产管理 .....	337
内容 .....	315	第四节 资源性国有资产管理 .....	339
考点四 政府间预算管理权限的		考点六 资源性国有资产的	
划分 .....	317	含义及特点 .....	339
第三节 分税制财政管理体制 .....	318	考点七 资源性国有资产管理	
考点五 分税制财政管理体制的		主要内容、基本原则和	
基本问题 .....	318	管理体制 .....	340
考点六 我国分税制管理体制的		历年真题详解 .....	340
主要内容 .....	319		

同步试题训练.....	341
同步试题解析.....	343
<b>第十三章 财政平衡与财政政策.....</b>	<b>345</b>
本章考试大纲.....	346
分值比重分布.....	346
重点考点精要.....	346
第一节 财政平衡.....	346
考点一 财政平衡的含义与情形.....	346
考点二 财政赤字的计算公式及 分类.....	347
考点三 财政赤字的弥补方式及其 经济效应.....	348
第二节 财政政策.....	349
考点四 财政政策的含义及功能.....	349
考点五 财政政策的目标.....	350
考点六 财政政策工具.....	350
考点七 财政政策的类型与效应.....	352
第三节 财政政策与货币政策的配合.....	353
考点八 货币政策的基本知识.....	353
考点九 财政政策与货币政策的 比较.....	354
考点十 财政政策与货币政策的 协调配合运用.....	354
考点十一 我国财政政策的实践.....	355
历年真题详解.....	355
同步试题训练.....	359
同步试题解析.....	360
<b>财政税收专业知识与实务(中级)实战</b>	
<b>模拟试卷、参考答案及解析.....</b>	<b>363</b>



# 第一章

公共财政与财政职能



## 本章考试大纲

### 一、考试目的

测查应试人员是否理解公共产品的概念和特征、财政各职能的概念,是否掌握公共产品与公共财政理论、财政职能等知识,以及是否具有运用公共产品与公共财政理论、财政职能等知识分析社会主义市场经济中的财政问题的能力。

### 二、考试内容

#### (一)公共产品与公共财政理论

公共产品的概念和特征,公共财政存在的原因。

#### (二)财政的职能

财政资源配置职能的概念、必要性、范围及主要内容,财政资源配置的方式;财政收入分配职能的含义,社会公平的准则,社会不公平的原因,收入分配职能的主要内容;财政经济稳定职能的含义和主要内容。

## 分值比重分布

纵观近 5 年考试试卷的命题风格,单项选择题、多项选择题中都出现过本章的知识点,所占考试平均分值为 5 分左右。

近 5 年本章考试题型和分值比重分布

考试年份	单项选择题(每题 1 分)	多项选择题(每题 2 分)	案例分析题	总分值
2014 年	3 题 3 分	1 题 2 分	—	4 题 5 分
2013 年	2 题 2 分	1 题 2 分	—	3 题 4 分
2012 年	3 题 3 分	1 题 2 分	—	4 题 5 分
2011 年	3 题 3 分	1 题 2 分	—	4 题 5 分
2010 年	3 题 3 分	1 题 2 分	—	4 题 5 分

## 重点考点精要

### 第一节 公共产品与公共财政理论

#### 一、考点一 公共产品的概念和特征

##### (一)公共产品的概念

西方国家通常把经济部门分为私人部门和公共部门两部分,私人部门提供的产品称为私人产品,公共部门提供的产品称为公共产品。

按照美国经济学家保罗·萨缪尔森(Paul A. Samuelson)给出的定义:纯公共产品是指这



样的产品——每个人消费这种产品不会导致他人对该产品消费的减少。例如，国防，新生儿同全体国民一样享受国防保护。

## (二)公共产品的特征

公共产品的特征是与私人产品的特征相比较而得出的，相对于私人产品的特征来说，公共产品的特征见表 1.1。

表 1.1 公共产品的特征

特 征	具体内容
效用的不可分割性	公共产品是向整个社会提供的，具有共同受益与消费的特点，其效用为整个社会的成员所共同享有，不能分割，如国防依据受益范围的大小，可以将公共产品区分为全国性和地区性的公共产品
受益的非排他性	某个人或者集团对公共产品的消费，并不影响或妨碍其他个人或者集团同时消费该公共产品，也不会影响其他个人或集团消费该物品的数量和质量，如航海中的灯塔
取得方式的非竞争性	某一个人或集团对公共产品的享用，不排斥和妨碍其他人或集团同时享用。消费者的增加不引起生产成本的增加，即增加一个消费者，其边际成本等于零
提供目的的非营利性	提供公共产品不以盈利为目的，而是追求社会效益和社会福利的最大化；而私人产品的提供则是追求利润的最大化

公共产品的四个特征是密切联系的，其中核心特征是非排他性和非竞争性。

公共产品与私人产品主要是就消费该产品的不同特征来加以区别的，并不是指产品的所有制性质。

**【例 1. 单选题】** 下列关于公共产品的说法，正确的是( )。

- A. 公共产品是市场经济条件下特有的产物
- B. 公共产品的效用具有可分割性
- C. 公共产品与私人产品的区别在于消费该产品的特征不同
- D. 公共产品与私人产品的区别在于产品的所有制性质不同

**【答案】** C

**【解析】** 考核公共产品的特征。公共产品与私人产品主要是就消费该产品的不同特征来加以区别的，并不是指产品的所有制性质。

### 考点二 公共财政存在的原因

在市场经济条件下，社会资源的配置主体是市场而不是政府。只有在“市场失灵”的领域，才有必要由政府介入。因此，在现代市场经济社会中，“市场失灵”是财政存在的前提，从而也就决定了财政的职能范围。市场失灵表现在许多方面。

(1) 公共产品缺失。

(2) 外部效应。外部效应的存在，决定了带有外部效应的产品在市场上只能是过多或者过少，从而导致社会资源配置的不合理。某些具有正外部效应的产品，在市场上供不



应求。

(3) 不完全竞争。

(4) 收入分配不公。

(5) 经济波动与失衡。在市场经济条件下, 财政分配的范围以“市场失灵”为标准, 以纠正和解决“市场失灵”这一问题来界定。

**【例 2. 单选题】**在现代市场经济社会中, ( )是财政存在的前提。

- A. 货币流通                      B. 市场失灵                      C. 社会再生产                      D. 社会产品

**【答案】**B

**【解析】**考核财政存在的前提。在现代市场经济社会中, “市场失灵”是财政存在的前提。

## 第二节 财政的职能

### 考点三 财政资源配置职能概述

#### (一)财政资源配置职能的概念、必要性、范围及主要内容

财政资源配置职能的概念、必要性、范围及主要内容见表 1.2。

表 1.2 财政资源配置职能的概念、必要性、范围及主要内容

项 目	具体内容
概念	财政资源配置职能是指财政通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源的合理调配, 实现资源结构的合理化, 使其得到最有效的使用, 获得最大的经济和社会效益。财政资源配置的主体是政府, 所以也称为政府资源配置
必要性	在市场经济条件下, 之所以必须进行财政资源配置, 主要原因有: (1)许多社会公共需要和公共产品无法通过市场来提供和满足, 如行政、国防、司法、公安、外交等。 (2)市场配置有一定的盲目性
范围	(1)公共产品。公共产品是理论抽象的, 在实践中通常作为例子的是国防。但通常把法律设施、环境保护、行政管理服务、基础科学研究等也视作公共产品。公共产品能满足每个消费者的消费需求。 (2)准公共产品。准公共产品是指既有公共产品的特征, 又有私人产品的特征的产品, 如教育、医疗等。 (3)天然垄断行业的产品。天然垄断行业的产品资源配置比较复杂, 要以效率优先的原则视具体情况选择资源配置
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, 体现在财政收入占国内生产总值比重的高低上。 (2)调节资源在不同地区之间的配置, 主要是通过税收、投资、财政补贴和财政体制中的转移支付等手段和政策来实现。 (3)调节资源在国民经济各部门之间的配置。调整产业结构有两条途径: ①调整投资结构, 增加对国家需要优先发展产业的投资, 则会加快该产业的发展; 相反, 减少对某产业部门的投资, 就必然会延缓其发展; ②改变现有企业的生产方向, 即调整资产的存量结构, 进行资产重组, 调整产业结构





## (二)财政资源配置的方式

财政资源配置方式是指政府提供公共产品的决定方式和资金供应方式。它实际上是一种政治程序。在不同的经济体制下,资源配置的方式是不同的。在传统的计划经济体制下,计划配置在整个社会经济中起着主导作用;在市场经济体制下,起主导作用的是市场配置。

财政分配的决定原则是效率,效率取决于政治程序的制度安排。在现实中,效率就是资源配置效率和生产过程效率的统一。

公共产品的效率由资源配置效率和生产效率组成。财政资源配置方式实质上是财政运行机制。提高公共产品的供给效率,实质上涉及政治体制的民主化、科学化和法制化的问题。

**【例3. 单选题】**在( )中,起主导作用的是市场配置。

- A. 自由经济            B. 计划经济            C. 垄断经济            D. 市场经济

**【答案】**D

**【解析】**考核财政资源配置的方式。在市场经济体制下,起主导作用的是市场配置。

## 考点四 财政收入分配职能

### (一)财政收入分配职能的含义

财政收入分配职能是指政府在进行财政分配活动的过程中,为了实现社会公平,而对市场经济形成的收入分配结构进行调整的职能。收入分配的目标是实现公平分配。

在市场经济条件下,公平包括经济公平和社会公平两个层次。经济公平是市场经济的内在要求,强调的是要素投入和要素收入相对称,它是在平等竞争的条件下由等价交换来实现的。社会公平则很难用某个指标来衡量,社会公平和经济公平不同,通常是指收入差距维持在现阶段各阶层居民所能接受的范围内。

### (二)社会公平的准则

#### 1. 保证生存权准则

保证生存权是人类最基本的权利,因此保证每个人都有基本的生存资料是社会公平意识形态的重要内容,也就成为社会公平分配的准则。

#### 2. 效率与公平兼顾的准则

效率与公平兼顾是社会主义市场经济体制下社会公平分配的一个重要准则。效率市场的分配格局是社会公平的基础。市场领域中的“公平”实质上是“效率”,而经济公平以生产要素的初始条件为前提,但初始条件被社会认为是不公平的。在进行社会公平分配的时候,要注意到效率的损失。或者说,社会公平分配要尽可能减少效率的损失。

#### 3. 共同富裕的准则

共同富裕是人们长期向往的目标,也是社会意识形态的主要内容,必然成为社会公平

分配的重要准则。共同富裕是指人们的生活水平随着经济增长而不断提高,这种提高不仅指绝对生活水平的提高,还指相对生活水平的提高,即人们的贫富差距也日益缩小。

### (三)社会不公平的原因

- (1) 生产要素占有状况不公平。
- (2) 制度不完善。
- (3) 个人和家庭状况不同。

### (四)财政收入分配职能的主要内容

财政收入分配职能主要是通过调节企业的利润水平和居民的个人收入水平来实现的,详细内容见表 1.3。

表 1.3 财政收入分配职能的主要内容

分配职能	具体内容
调节企业的利润水平	(1)主要是通过调节使企业的利润水平能够反映企业的经营管理水平和主观努力状况,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)财政手段:①税收,消费税(价格)、资源税、房产税(级差收入)、土地使用税、土地增值税(土地增值收益);②财政补贴
调节居民的个人收入水平	主要手段:①通过税收进行调节,如通过征收个人所得税、社会保障税来缩小个人收入之间的差距,通过征收财产税、遗产税、赠与税来调节个人财产分布等;②通过转移支付,如社会保障支出、财政补贴支出等,以维持居民最低的生活水平和福利水平

**【例 4. 多选题】**调节居民的个人收入水平的主要手段有( )。

- A. 征收个人所得税      B. 征收社会保障税      C. 征收遗产税  
D. 转移支付              E. 奢侈品支出

**【答案】** ABCD

**【解析】**考核调节居民的个人收入水平的主要手段。E 项不属于转移支付范围,所以不选 E。

## 考点五 财政经济稳定职能的含义和主要内容

财政经济稳定职能的含义和主要内容见表 1.4。

表 1.4 财政经济稳定职能的含义和主要内容

含义	(1)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。这里的“充分”就业并不等于就业人口 100%就业。 (2)物价稳定:是指物价总水平基本稳定,即物价上涨幅度在社会可容忍的范围内,如年上涨率在 3%~5%。 (3)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
----	--