



职业培训教育网
www.chinatat.com



中华会计网校
www.chinaacc.com

梦想成真[®]
系列辅导丛书

2014

全国经济专业技术资格考试

中级经济师 财政税收专业 知识与实务

应试指南

职业培训教育网 中华会计网校 编



职业培训教育网
www.chinatat.com



中华会计网校
www.chinaacc.com

梦想成真[®]
系列辅导丛书

2014

全国经济专业技术资格考试

中级经济师 财政税收专业 知识与实务

应试指南

■ 职业培训教育网 中华会计网校 编

图书在版编目(CIP)数据

中级经济师财政税收专业知识与实务应试指南/职业培训教育网,
中华会计网校 编. —南京:江苏科学技术出版社,2014.5

(全国经济专业技术资格考试)

ISBN 978-7-5537-3035-6

I. ①中… II. ①职… ②中… 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 071353 号

中级经济师财政税收专业知识与实务应试指南

编 者 职业培训教育网 中华会计网校
责任编辑 刘屹立

出版发行 凤凰出版传媒股份有限公司
江苏科学技术出版社
出版社地址 南京市湖南路1号A楼,邮编:210009
出版社网址 <http://www.pspress.cn>
总 经 销 天津凤凰空间文化传媒有限公司
总经销网址 <http://www.ifengspace.cn>
经 销 全国新华书店
印 刷 北京增富印务有限公司

开 本 787 mm×1 092 mm 1/16
印 张 20
字 数 564 000
版 次 2014 年 5 月第 1 版
印 次 2014 年 5 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN 978-7-5537-3035-6
定 价 35.00 元

图书如有印装质量问题,可随时向销售部调换(电话:022-87893668)。

前言

2014 年全国经济专业技术资格考试日趋临近,为了帮助广大考生在较短时间内掌握考试中的重点与难点,迅速提高应试能力和答题技巧,职业培训教育网(www.chinatat.com)、中华会计网校(www.chinaacc.com)组织了一大批国内优秀的全国经济专业技术资格考试辅导专家,根据目前注重考查考生理论知识、实务操作与职业判断能力的考试要求,在总结多年丰富教学经验的基础上,以教材、大纲为蓝本,以考试重点、难点、考点为主线,精心编写了这套高质量的辅导用书——“梦想成真”系列辅导丛书。“梦想成真”系列辅导丛书自推出以来,受到广大考生的一致好评。丛书所涉及题目准确把握当年考试方向,直击命题精髓,对考生复习备考帮助很大,是广大考生的良师益友!

本书分为三部分:第一部分“应试指导及同步训练”,对考情、考点分析预测准确,丰富、全面,重点突出,难点讲解通俗易懂;第二部分“全真模拟试题及参考答案”,针对性强,贴近考试,帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力;第三部分“2013 年考试真题及答案解析”,对 2013 年考题进行详细分析,通过真题把握考试方向。将本书与 2014 年全国经济专业技术资格考试教材以及职业培训教育网(www.chinatat.com)、中华会计网校(www.chinaacc.com)全国经济专业技术资格考试辅导课程配合使用,可以加深对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下:

★ 紧扣大纲,指导性强:编者对考试大纲进行了深入细致的研究,大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻,覆盖面广:本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解,并辅以大量的例题帮助考生理解。

★ 考点丰富,高度提炼:本书将散落于教材中的各个高频考点高度提炼,以专题和图表的形式展现给学员,让学习更有针对性,便于学员理解和记忆,节省复习时间,提高学习效率。

★ 题目新颖,解析详细:针对大纲和教材,编者精心编写了大量习题,并给出了详细的解析,可以使考生迅速全面地掌握重要的考点。

虽然力求完美,但由于时间有限,本书也许存在不足和遗憾,希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真!

本书编写委员会

目 录

第一部分 应试指导及同步训练

第 1 章 公共财政与财政职能	3
考情分析	3
最近三年本章考试题型、分值分布	3
本章主要考点	3
本章思维导图	4
重点、难点讲解及典型例题	5
历年考题解析	10
同步系统训练	12
同步系统训练参考答案及解析	14
第 2 章 财政支出理论与内容	17
考情分析	17
最近三年本章考试题型、分值分布	17
本章主要考点	17
本章思维导图	18
重点、难点讲解及典型例题	19
历年考题解析	37
同步系统训练	41
同步系统训练参考答案及解析	46
第 3 章 税收理论	51
考情分析	51
最近三年本章考试题型、分值分布	51
本章主要考点	51
本章思维导图	52
重点、难点讲解及典型例题	54
历年考题解析	65
同步系统训练	68
同步系统训练参考答案及解析	72
第 4 章 货物和劳务税制度	76
考情分析	76
最近三年本章考试题型、分值分布	76
本章主要考点	76



本章思维导图	77
重点、难点讲解及典型例题	79
历年考题解析	101
同步系统训练	108
同步系统训练参考答案及解析	117
第5章 所得税制度	123
考情分析	123
最近三年本章考试题型、分值分布	123
本章主要考点	123
本章思维导图	124
重点、难点讲解及典型例题	126
历年考题解析	146
同步系统训练	152
同步系统训练参考答案及解析	158
第6章 其他税收制度	165
考情分析	165
最近三年本章考试题型、分值分布	165
本章主要考点	165
本章思维导图	166
重点、难点讲解及典型例题	168
历年考题解析	180
同步系统训练	184
同步系统训练参考答案及解析	189
第7章 税务管理	193
考情分析	193
最近三年本章考试题型、分值分布	193
本章主要考点	193
本章思维导图	194
重点、难点讲解及典型例题	196
历年考题解析	210
同步系统训练	214
同步系统训练参考答案及解析	221
第8章 纳税检查	226
考情分析	226
最近三年本章考试题型、分值分布	226
本章主要考点	226
本章思维导图	227
重点、难点讲解及典型例题	229
历年考题解析	243
同步系统训练	249
同步系统训练参考答案及解析	257
第9章 国债	262



考情分析	262
最近三年本章考试题型、分值分布	262
本章主要考点	262
本章思维导图	263
重点、难点讲解及典型例题	265
历年考题解析	271
同步系统训练	272
同步系统训练参考答案及解析	275
第 10 章 政府预算理论与管理制度	278
考情分析	278
最近三年本章考试题型、分值分布	278
本章主要考点	278
本章思维导图	279
重点、难点讲解及典型例题	280
历年考题解析	292
同步系统训练	294
同步系统训练参考答案及解析	298
第 11 章 政府间财政关系	302
考情分析	302
最近三年本章考试题型、分值分布	302
本章主要考点	302
本章思维导图	303
重点、难点讲解及典型例题	305
历年考题解析	313
同步系统训练	314
同步系统训练参考答案及解析	317
第 12 章 国有资产管理	320
考情分析	320
最近三年本章考试题型、分值分布	320
本章主要考点	320
本章思维导图	321
重点、难点讲解及典型例题	322
历年考题解析	330
同步系统训练	330
同步系统训练参考答案及解析	332
第 13 章 财政平衡与财政政策	334
考情分析	334
最近三年本章考试题型、分值分布	334
本章主要考点	334
本章思维导图	335
重点、难点讲解及典型例题	337
历年考题解析	345



同步系统训练·····	347
同步系统训练参考答案及解析·····	350

第二部分 全真模拟试题及参考答案

2014 年《财政税收专业知识与实务（中级）》模拟试题及参考答案·····	355
模拟试题（一）·····	355
模拟试题（一）参考答案及解析·····	363
模拟试题（二）·····	369
模拟试题（二）参考答案及解析·····	376

第三部分 2013 年考试真题及答案解析

2013 年《财政税收专业知识与实务（中级）》考试真题·····	385
2013 年《财政税收专业知识与实务（中级）》考试真题参考答案及解析·····	394

第一部分

应试指导及同步训练

第 1 章

公共财政与财政职能

考情分析

本章主要是考查考生对公共产品与公共财政理论和财政职能的掌握、熟悉和了解，重点关注公共产品特征和财政的各项职能。从历年考题来看，涉及的题型主要以单选题和多选题为主，分值在 5 分左右。

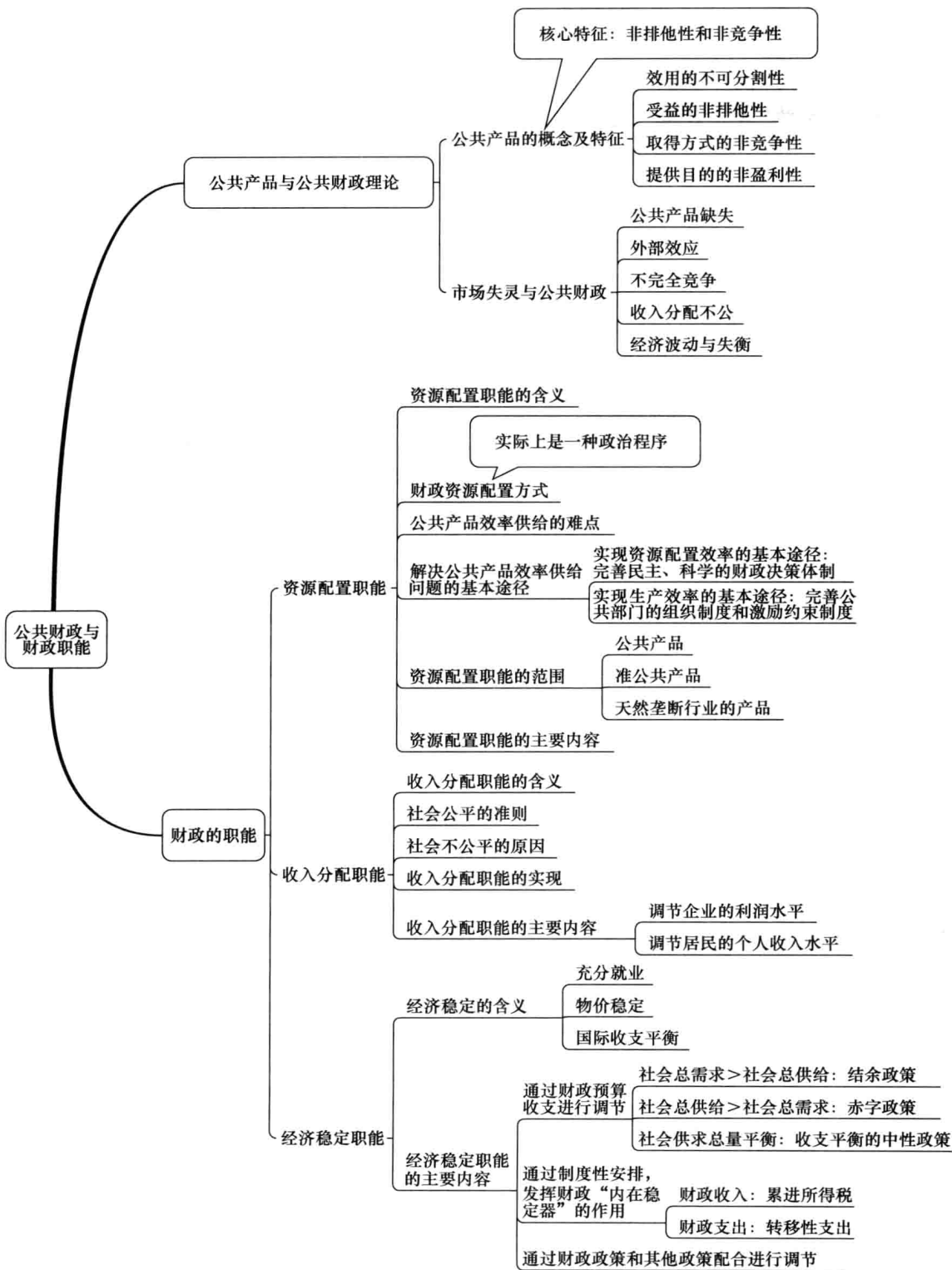
最近三年本章考试题型、分值分布

年 份	单项选择题	多项选择题	案例分析题	合 计
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

本章主要考点

- 1. 公共产品的概念和特征
- 2. 市场失灵与公共财政
- 3. 财政资源配置职能
- 4. 收入分配职能
- 5. 经济稳定职能

本章思维导图





重点、难点讲解及典型例题

考点一 公共产品的概念及其特征

(一) 概念

根据萨缪尔森的定义,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。

(二) 特征

与私人产品相比,公共产品具有以下特征:

1. 效用的不可分割性

公共产品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。

2. 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,也不会减少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。

3. 取得方式的非竞争性

消费者的增加不引起生产成本的增长,如国防。

4. 提供目的的非盈利性

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。

公共产品的上述四个特征是密切联系的,其中核心特征是:受益的非排他性与取得方式的非竞争性。

公共产品是西方经济学中一个具有特定意义的概念,它与私人产品的区别主要是就消费该产品的不同特征来加以区别,并不是指产品的所有制性质。

【例1·多选题】公共产品的特征包括()。

- A. 效用的不可分割性
- B. 取得方式的竞争性
- C. 受益的排他性
- D. 提供主体的市场性
- E. 提供目的的非盈利性

【答案】AE

【解析】本题考查公共产品的特征。公共产品的特征包括:(1)效用的不可分割性;(2)受益的非排他性;(3)取得方式的非竞争性;(4)提供目的的非盈利性。

考点二 市场失灵与公共财政

(一)“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。

(二) 市场失灵的表现

1. 公共产品缺失

公共产品的特征决定了市场在提供公共产品方面是失灵的,进而决定了政府将公共产品纳入财政支出的范围的必要性。

2. 外部效应

外部效应是指私人费用与社会费用之间或私人收益与社会收益之间的非一致性,其关键是指某个人或经济组织的行为活动影响了他人或经济组织,却没有为之承担应有的成本或没有获得应有的收益。

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, 财政分配的范围是以“市场失灵”为标准, 以纠正和解决“市场失灵”这一问题来界定的。

【例2·单选题】在现代市场经济社会中, 财政存在的前提是()。

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

【答案】 C

【解析】 本题考查财政存在的前提。在现代市场经济社会中, 财政存在的前提是市场失灵。

【例3·多选题】下列选项中属于市场失灵主要表现的是()。

- A. 经济完全竞争
- B. 市场不能提供公共产品
- C. 收入分配的社会公平
- D. 经济波动和失衡
- E. 国际收支平衡

【答案】 BD

【解析】 本题考查市场失灵的表现。市场失灵的表现: (1) 公共产品缺失; (2) 外部效应; (3) 不完全竞争; (4) 收入分配不公; (5) 经济波动与失衡。所以此题选 BD。

考点三 财政资源配置职能

按照社会主义市场经济体制的要求, 财政职能可以概括为: 资源配置职能、收入分配职能和经济稳定职能。

(一) 财政资源配置职能的含义

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。

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; 在市场经济体制中, 起主导作用的是市场配置。

在市场经济条件下, 之所以必须进行财政资源配置, 主要因为: (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; (2) 市场配置有一定的盲目性。

【例4·多选题】在市场经济条件下, 财政的职能有()。

- A. 资源配置职能
- B. 经济稳定职能
- C. 对外经济平衡职能
- D. 充分就业职能
- E. 收入分配职能

【答案】 ABE

【解析】 本题考查财政的职能。在市场经济条件下, 财政的职能有资源配置职能、收入分配职能、经济稳定职能。

【例5·单选题】在()体制中, 起主导作用的是市场配置。

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

【答案】 A

【解析】 本题考查市场经济的主导作用。在市场经济体制中, 起主导作用的是市场配置。

(二) 财政资源配置方式

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。财政资源配置方式实际上是一种政治程序。

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。



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，是一定制 度架构下的必然反映。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6·单选题】财政资源配置采用的程序是()。

- A. 政治程序 B. 审计程序 C. 经济程序 D. 社会程序

【答案】 A

【解析】 本题考查财政资源配置方式。财政资源配置的方式实际上是一种政治程序。

(三) 公共产品效率供给的难点

第一，公共产品需求表达的困难。

第二，公共产品生产效率供给的困难。

(四) 解决公共产品效率供给问题的基本途径

1. 实现公共产品资源配置效率的基本途径是完善民主、科学的财政决策体制。包括：①决策者（领导层）的选拔制度；②文官晋升制度；③决策信息的收集传送制度；④公共产品的效率评估制度；⑤政府的收入支出制度；⑥审计监督制度等。

2. 实现公共产品生产效率的基本途径是完善公共部门的组织制度和激励约束制度。

【例7·单选题】实现公共产品资源配置效率的基本途径是()。

- A. 完善科学、民主的财政决策体制 B. 完善公共部门的组织制度和激励约束制度
C. 完善决策信息的收集传送制度 D. 完善审计监督制度

【答案】 A

【解析】 本题考查资源配置效率的内容。实现公共产品资源配置效率的基本途径是完善科学、民主的财政决策体制。

(五) 资源配置职能的范围

资源配置职能的范围包括直接满足消费需求的公共产品和准公共产品，以及天然垄断行业的产品等。

1. 公共产品：国防、法律设施、环境保护、行政管理服务、基础科学研究。

2. 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。

【例8·多选题】以下属于准公共产品的有()。

- A. 国防 B. 法律设施 C. 环境保护 D. 高等教育 E. 医疗

【答案】 DE

【解析】 本题考查准公共产品。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。

(六) 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. 调节资源在不同地区之间的配置

其主要手段是通过税收、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

调整产业结构的途径：(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。

【例9·单选题】财政在调整投资结构时发挥的财政职能是()。

- A. 收入分配职能 B. 资源配置职能 C. 经济稳定职能 D. 经济发展职能

【答案】 B

【解析】 本题考查财政的职能。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。

考点四 收入分配职能

(一) 收入分配职能的含义

收入分配的目标: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——要素投入与要素收入相对称,是在平等竞争的条件下由等价交换来实现的;

社会公平——收入差距维持在现阶段各阶层居民所能接受的范围内。

【例 10·单选题】履行财政收入分配职能的目标是()。

- A. 实现收入分配效率
- B. 实现收入分配公平
- C. 实现资源合理配置
- D. 实现公平竞争

【答案】B

【解析】本题考查收入分配的目标。履行财政分配职能的目标是实现收入分配公平。

(二) 社会公平的准则

第一,保证生存权准则。

第二,效率与公平兼顾的准则。

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,社会公平分配尽可能减少效率的损失。

第三,共同富裕准则。

【例 11·多选题】社会主义市场经济体制下,社会公平的准则包括()。

- A. 公平优先、兼顾效率准则
- B. 共同富裕准则
- C. 公平与效率兼顾准则
- D. 保证生存权准则
- E. 要素投入与要素收入相对称

【答案】BCD

【解析】本题考查社会公平的准则。社会公平的准则包括公平与效率兼顾准则、共同富裕准则、保证生存权准则。

(三) 社会不公平的原因

社会不公平的原因分析:

第一,生产要素占有状况的不公平。

第二,制度不完善。如就业不平等、性别歧视、同工不同酬等。

第三,个人及家庭状况的不同。

可以概括为:历史的原因;制度建设的原因;个人自己的原因。

(四) 收入分配职能的实现

1. 财政的收入分配范围

财政的收入分配范围就是社会公平的实施范围,包括三个方面:

- (1) 在效率的基础上尽可能改善初始条件的不公平。
- (2) 完善市场机制,尽可能创造公平竞争的环境。
- (3) 在个人偏好方面进行适当的干预。

2. 财政的收入分配方式

实施社会公平是财政理论研究的重要任务之一。社会公平是在效率市场的基础上进行的,实施社会公平主要有以下三个方面:



(1) 在组织财政收入时要考虑社会公平。税收是实现社会公平的重要方式。

(2) 在安排财政支出时要考虑社会公平：①在提供社会公共劳务时要考虑社会公平；②构建效率市场的制度体系；③不断改善市场机制初始条件的不平等状况。

(3) 要实行社会保障，以利于社会公平的切实实现。

【例12·多选题】社会公平的实施范围包括()。

- A. 干预市场机制
- B. 改善初始条件的不公平
- C. 创造公平竞争环境
- D. 干预个人偏好
- E. 实施平均主义

【答案】BCD

【解析】本题考查社会公平的实施范围。

(五) 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。

1. 调节企业利润水平

(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。

2. 调节居民的个人收入水平

(1) 税收：个人所得税、社会保障税（缩小个人收入差距）、财产税、遗产税、赠与税（调节个人财产分布）。

(2) 转移支付：社会保障支出、财政补贴支出等。

【例13·多选题】调节企业利润水平的主要手段有()。

- A. 财产税
- B. 消费税
- C. 资源税
- D. 土地使用税
- E. 财政补贴

【答案】BCDE

【解析】本题考查调节企业利润水平的主要手段。财产税不能调节企业利润，所以A是不选的。

考点五 经济稳定职能

(一) 经济稳定的含义

1. 充分就业

有工作能力且愿意工作的劳动者能够找到工作，此处的“充分”就业并不等于就业人口100%的就业。

2. 物价稳定

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

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。

【例14·单选题】经济学中的“充分就业”是指()。

- A. 全体社会成员都有工作
- B. 全体社会成员都有固定的工作
- C. 有工作能力且愿意工作的人能够找到工作
- D. 在国家兴办的企事业单位中就业的比例达到较高水平

【答案】C

【解析】本题考查充分就业的概念。充分就业是指有工作能力且愿意工作的人能够找到工作。

【例15·单选题】一国在进行国际经济交往时，其国际收支比较理想的状态是()。

- A. 经常项目收大于支