

含 最新全国统一命题考试试题及参考答案

财 政 学

[2004年版]

全国高等教育自学考试同步辅导／同步训练

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

张夕强／主编

财税专业

F E B
梯 田 自 考



含 最新全国统一命题考试试题及参考答案

财政学

(2004年版)

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
高等教育自学考试同步辅导/同步训练

财政学专业

主编 张夕强
副主编 郭景阳
周宇峰

中国发展出版社



图书在版编目(CIP)数据

财政学/张夕强主编. —北京:中国发展出版社,2003.1

(高等教育自学考试同步辅导·同步训练)

ISBN 7-80087-613-6

I. 财… II. 张… III. 财政学—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 090638 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层)

邮政编码:100037 电话:(010)68990692

北京拓瑞斯印务有限公司印刷 各地新华书店经销

2004 年 12 月第 2 版 2004 年 12 月第 1 次印刷

开本:1/32 880 × 1230mm 印张:7.375

字数:220 千字 印数:1-3000 册

定价:16.00 元

本社图书如有印装差错,可向发行部调换

中国发展出版社



拾级而上是梯，
春耕秋获为田。

只有经过执着的奋斗和辛勤的耕耘，才能
享受成功的喜悦和丰收的硕果。

这就是“梯田精神”的最佳诠释！

有位智者说过：“上帝关闭了所有的门，
他会给你留一扇窗。”

我曾经失败，我曾经痛苦，我曾经迷惘，我
曾经羡慕……最重要的，我一直在奋斗。

自考人生教会我跋涉，自考人生教会我珍
惜，自考人生教会我理解这个世界。

回首过去，不要悔！面对未来，不要怕！
以自己双翼飞翔的鸟儿永远可以飞得更高！

自考人生，“梯田”与你携手走过！



“**梯田**”系列自考辅导图书是北京梯河教育研究院全国自考命题研究中心力邀北京大学、清华大学、中国人民大学、北京师范大学、中国政法大学、北京外国语大学、武汉大学、华东师范大学、浙江大学、南开大学、山东大学等主考院校的权威专家执笔，紧扣“自学考试大纲”和“指定教材”编写，遵循自学的学习特点和规律，以教育测量学的重要理论为指导，为莘莘学子打造的专门用于备考的辅导用书。

本书是全国高等教育自学考试最新指定教材《财政学》(财税专业)(2004年版)的配套辅导用书。

本书的编写依据：

全国高等教育自学考试指导委员会组编的最新指定教材《财政学(附：财政学自学考试大纲)》(高培勇主编，中国财政经济出版社出版，2004年版)。

编写具体内容所做的重要基础工作：

1. 深入分析研究新考试大纲的要求和新命题精神；
2. 深入分析研究最新高等教育自学考试全国统一命题考试的题型、分值分布、答题要求及评分标准；
3. 广泛分析自考生在学习和实际解答试卷中存在的问题，有针对性地进行全面辅导和同步训练。

本书结构及显著特点：

全书共分三部分：第一部分教材内容同步辅导/同步训练，第二部分考试预测试卷，第三部分最新全国统考试题及参考答案。对于考生来说，可以说是一册在手，全都拥有。

第一部分(教材内容同步辅导/同步训练)是与指定教材的章

同步，以考试大纲规定的考核知识点及能力层次要求为线索分章辅导，将该章中的所有知识点按统考的各种题型编写在同步练习中，同时配有参考答案。编写中力求做到点面结合，重点突出。

第二部分（考试预测试卷）是作者综合全书、结合考试大纲要求精选出的数道“押题”，题型、题序、题量与最新全国统考试题完全一致。一定程度上反映了考试趋势，同时亦检测考生对于本课程的掌握程度。

第三部分（最新全国统考试题及参考答案）提供了最新全国统考试卷及答案。考生可以了解到最近、最新的考试试题的发展动态。

编写高质量的自学考试辅导用书，是一项长期的，艰难而具有深刻意义的社会助学工作，编写过程中不断得到社会各界的大力支持与关怀，在此深表谢意。

使该书在使用中不断提高和日臻完善是我们永远的目标。

敬请读者批评指正。

编者

2004年12月



第一部分 教材内容同步辅导/同步训练

导 论	(1)
-----------	-------

■ 考点精析	(1)
--------------	-------

■ 同步练习	(1)
--------------	-------

■ 参考答案	(3)
--------------	-------

第一章 市场、政府与财政	(6)
--------------------	-------

■ 考点精析	(6)
--------------	-------

■ 同步练习	(6)
--------------	-------

■ 参考答案	(10)
--------------	--------

第二章 财政支出	(16)
----------------	--------

■ 考点精析	(16)
--------------	--------

■ 同步练习	(16)
--------------	--------

■ 参考答案	(21)
--------------	--------

第三章 财政支出效益分析	(32)
--------------------	--------

■ 考点精析	(32)
--------------	--------

■ 同步练习	(32)
--------------	--------

■ 参考答案	(37)
--------------	--------

第四章 财政收入	(44)
----------------	--------

■ 考点精析	(44)
--------------	--------

■ 同步练习	(44)
--------------	--------

■ 参考答案	(60)
--------------	--------

第五章 税收理论与税收制度	(76)
---------------------	--------

■ 考点精析	(76)
--------------	--------

■ 同步练习	(76)
--------------	--------

■ 参考答案	(82)
--------------	--------

第六章 国债管理(104)

■ 考点精析(104)

■ 同步练习(104)

■ 参考答案(111)

第七章 政府预算(123)

■ 考点精析(123)

■ 同步练习(123)

■ 参考答案(129)

第八章 财政政策(140)

■ 考点精析(140)

■ 同步练习(140)

■ 参考答案(149)

第九章 财政监督(158)

■ 考点精析(158)

■ 同步练习(158)

■ 参考答案(161)

第十章 政府间财政关系(175)

■ 考点精析(175)

■ 同步练习(175)

■ 参考答案(183)

第二部分 考试预测试卷**考试预测试卷(一)**(203)

■ 参考答案(207)

考试预测试卷(二)(213)

■ 参考答案(216)



第三部分 最新全国统考试题及参考答案

2004 年上半年高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财政学》试题	(221)
2004 年上半年高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财政学》试题参考答案	(226)

第一部分 教材内容同步 辅导/同步训练

目 录

考点精析

导论部分,主要介绍了有关财政学这门学科的一些基本概念和情况,包括财政学的研究对象、研究方法以及中国公共财政体制的概况。学习本章要求考生掌握财政学的研究对象和研究方法,了解公共财政体制问题的由来和现实意义。

同步练习

一、单项选择题

- _____构成了贯穿政府部门经济活动的一条主线。
A. 政府税收 B. 政府公债
C. 财政支出 D. 财政收入和财政支出
- 财政学是以_____为研究对象的。
A. 市场与政府的关系 B. 政府间的财政关系
C. 政府部门的收支活动 D. 财政体制
- 为了清晰地刻画研究对象的演变、进化过程,实现横向的比较,并对现状进行描述,财政学通常采用
A. 实证分析与规范分析相结合
B. 动态分析与静态分析相结合
C. 运用图表等直观的分析工具
D. 定性分析与定量分析相结合
- 社会主义市场经济体制下,重新认识财政概念,概括财政职能的基本立足点是
A. 国家的政治制度与政权结构
B. 财政与银行信贷的关系

- C. 政府与市场的关系
 D. 国民经济的所有制结构
5. 下列事例中,属于财政现象的是
- A. 企业购买公债
 B. 银行对企业的贷款
 C. 国家保险公司对企业的赔偿
 D. 企业购买金融债券

二、多项选择题

1. 财政学要完成的任务有
- A. 研究政府如何调节宏观经济
 B. 揭示财政收支活动运行的规律
 C. 阐述可供政府选择的财政政策
 D. 构建财政收支活动管理的机制
 E. 提供财政收入和支出的理论来源
2. 正是由于财政学是研究政府部门的收支活动的,所以它的主要研究方法包括
- A. 规范分析
 B. 动态分析
 C. 定性分析
 D. 实证分析
 E. 静态分析
3. 在我们的日常生活中,属于财政现象的有
- A. 征税
 B. 政府在国际金融市场上发行债券
 C. 银行发行贷款
 D. 发行公债
 E. 人代会审批国家预(决)算
4. 在财政学的研究范围内,关于下面问题的研究属于实证分析的方法有
- A. 财政政策是否有效
 B. 财政机构的设置
 C. 财政管理体制是否规范
 D. 财政制度的安排
 E. 财政收支活动
5. 财政学的分析对象,涉及了财政活动的全过程,主要包括
- A. 财政收入和支出
 B. 政府预算管理
 C. 财政政策
 D. 财政监管
 E. 财政管理体制

三、名词解释题

1. 实证分析 2. 规范分析 3. 公共财政体制

四、简答题

1. 简要说明财政学的研究对象。
2. 分别说明财政学中采用的实证分析与规范分析以及它们的研究内容。

五、论述题

1. 如何理解中国财政改革与发展中以公共化为取向的公共财政体制？
2. 试述在我国构建公共财政体制的意义。

参考答案

一、单项选择题

1. D 2. C 3. B 4. C 5. A

二、多项选择题

1. BD 2. AD 3. ABE 4. BDE 5. ABCDE

三、名词解释题

1. 实证分析：是描述研究对象的基本面貌，回答“是什么”的问题。
2. 规范分析：是根据经验或者总结出来的规律，来判断研究对象目前的状态是否符合这些经验或规律，回答“应当是什么”的问题。
3. 公共财政体制：以公共化为取向的中国的财政改革与发展称作公共财政体制，它是以满足社会公共需要为主旨而进行的政府收支活动或财政运行机制模式。它是与市场经济特点和发展要求相适应的一种财政类型。

四、简答题

1. 答：财政学是一门研究政府部门——亦称公共部门——收支活动的规律性的科学。

政府部门所从事的经济活动，表现多种多样，纷繁复杂。但所有的活动，都是要花钱的，都是要用钱去铺垫的。要花钱，就得去筹钱，就得有钱的来源。政府部门筹钱、花钱的活动，通常被称作财政收入和财政支出，事实上，构成了贯穿政府部门经济活动的一条主线。

财政学，作为经济学的一个分支，就是以政府部门的收支活动为研究对象的。揭示财政收支活动运行的规律，构建财政收支活动管理的机制，是财政学所致力完成的两大任务。

2. 答：财政学是研究政府部门收支活动的，这就决定其应该以实证分析

与规范分析作为主要的研究方法。

所谓实证分析,是描述研究对象的基本面貌,回答“是什么”的问题。在财政学中,实证分析主要用于对财政活动基本情况的分析,包括财政收支活动、财政管理体制、财政机构的设置和财政制度的安排,以及财政活动与其他经济活动之间的关系等。

所谓规范分析,则是根据经验或者总结出来的规律,来判断研究对象目前的状态是否符合这些经验或规律,回答“应当是什么”的问题。在财政学中,规范分析主要用于研究财政体制是否规范、财政政策是否有效等,并探究如何对其进行改革,以求得更好的体制和政策效应。

五、论述题

1. 答:伴随着市场化的整体经济体制改革进程,中国财政已经迈上公共化的道路。以公共化为取向的财政改革与发展,即为公共财政体制。

公共财政体制,就是以满足社会公共需要为主旨而进行的政府收支活动或财政运行机制模式。它是与市场经济特点和发展要求相适应的一种财政类型。所谓社会公共需要,是指社会作为一个整体或以整个社会为单位而提出的需要,因为它具有非排他性和非竞争性的性质,而与一般的个人消费需要,或某些局部的社会群体消费需要相区别。这种公共财政运行机制模式或财政类型,主要具有以下三个典型特征。

第一,财政运行目标的公共性。即把满足社会公共需要作为组织国家财政活动的主要目标或基本出发点。这是现代市场经济条件下财政运行的基本取向,也是国家财政活动应遵循的基本边界或指导性原则。

第二,财政收支活动的公共性。市场经济条件下的财政收入,则主要来源于社会经济生活中各市场主体、法人实体和城乡居民依法缴纳的各种税赋,从而使我国的财政收入来源同过去相比较,具有更大的广泛性和公共性。

第三,财政行为的规范性和法制性。财政是国家职能的重要体现,是国家政权活动的物质或财力基础。从本质上说,财政职能是由国家职能、政府的事权范围决定的。而在现代市场经济条件下,政府的各项事权则往往是通过立法程序来规定,通过相关的法律来加以明确界定的。

2. 答:在我国财政体制改革和发展的过程中,提出和强调公共财政体制,主要是为了适应建立健全社会主义市场经济体制的客观需要,为了适应当前和今后改革与发展的新要求。这至少体现了以下几方面意义:

第一,公共财政体制与资源配置方式的转变相适应。长期的实践证明,社会主义计划经济体制的根本缺陷在于,以行政手段为基础的资源配置方式,经常造成资源的误配置和生产的低效率,因此必须充分发挥市场的基础性作用,实现资源配置方式的根本转变。与此相适应,国家的财政资源配置,也

要由过去主要为计划配置、政府配置服务,转变到主要为全社会提供必要的公共产品和公共服务,为充分发挥市场在资源配置中的基础性作用创造必要条件的轨道上来。就是说国家财政主要是重在解决那些不能由市场去解决,或市场解决成本过高,没有比较优势的方面和问题,改变过去那种排斥市场、替代市场、政府配置包打天下的财政管理与财政运行模式。

第二,公共财政体制与政府职能的转变相适应。在计划经济条件下,政府的经济角色和政治角色在很大程度上是合二而一的。随着社会主义市场经济体制的确立,政府的经济角色也必须实现从政经合一、政企合一向政治经济职能分离、政企分开方向转变。与政府职能的这种转变相适应,国家财政也必须从旧体制下那种政企不分、以干预微观经济活动为己任的状态中彻底摆脱出来,转到以宏观调控为重点的轨道上来,以弥补市场缺陷、充分发挥市场机制作用为基本着眼点,为各种经济成分、各类市场主体和投资主体创造公平竞争环境,为全社会提供必要公共产品和公共服务,以充分体现政府的“社会性”和财政的“公共性”。

第三,公共财政体制与宏观经济调控模式的转变相适应。计划经济时期的宏观经济调控,就是计划调控、行政调控,财政、税收、金融等政策手段的运用,也是以计划为轴心的。改革开放以来,随着中国经济市场化进程的推进,市场机制作用的不断增强,要求转换宏观经济调控模式,即从以计划为基础到以市场为基础的转变;从以行政手段为主,到以经济手段、法律手段为主,行政手段为辅的转变;从直接控制为主,到间接调控为主的转变。与此相适应,国家财政作为社会主义市场经济条件下进行宏观经济管理的重要手段,作为对经济和社会发展进行间接调控的重要政策工具,其地位和作用也比过去任何时候都显得重要而突出。

第四,公共财政体制与财政运行模式转变相适应。长期以来的计划经济体制,形成了以“统”和“包”为核心的财政管理和国家财力分配格局,其重要特征就是财政资金上的统收统支,生产建设上的大包大揽,还不适当地承担了企业或微观经济的经营管理职能。随着资源配置方式、政府职能和宏观经济调控方式的渐进转换,以及国有企业地位及其经营机制所发生的根本性变化,这种财政运行模式与已经变化了的宏观、微观经济环境不相适应,弊端明显。因此,实行适应社会主义市场经济要求的公共财政体制,势在必行。

第一章 市场、政府与财政

考点精析

这一章主要是说明在市场经济条件下什么是财政, 财政存在的原因以及财政的职能。这里通过对社会公共需要和公共物品或服务的介绍, 说明他们只能通过政府的财政活动加以满足。同时阐述在市场经济条件下, 市场与政府、政府与财政的关系, 通过说明财政活动的基本特征, 进一步解释什么是财政或财政活动。最后揭示了在市场经济条件下, 财政的各种职能。通过本章的学习, 要求理解社会公共需要、市场失灵的含义及其表现; 理解公共物品或服务、私人物品或服务的特性; 领会财政的概念; 熟练掌握财政的三大职能。

同步练习

一、单项选择题

1. 社会公共需要是要由何种方式加以满足?
 A. 由个人或家庭单独组织并加以满足
 B. 由社会具体机构组织并加以满足
 C. 由作为一个整体的社会集中组织并加以满足
 D. 由私人根据自身情况灵活机动地协调并加以满足
2. 正是由于财政是由_____来组织的、集中性的收支活动, 所以它的主体只能是_____。
 A. 政府、社会组织或团体
 B. 政府、政府
 C. 社会组织或团体、社会组织或团体
 D. 社会组织或团体、政府
3. 下面有关私人物品或服务、公共物品或服务以及它们的提供者的说法正确的是
 A. 私人物品或服务由市场提供, 公共物品或服务由社会组织或团体提供
 B. 私人物品或服务、公共物品或服务都可以由市场提供

- C. 私人物品或服务由社会组织或团体提供、公共物品或服务由政府提供
D. 私人物品或服务由市场提供、公共物品或服务由政府提供
4. 公共物品可以为整个社会成员所共享, 而不能加以分割, 限定某一或某些社会成员享用。这表现了公共物品或服务的
- A. 消费的竞争性 B. 消费的非竞争性
C. 受益的非排他性 D. 效用的不可分割性
5. 通过财政分配满足的需要, 其性质属于
- A. 集体消费需要 B. 社会公共需要
C. 个人消费需要 D. 生产积累需要
6. 下列属于典型公共需要的是
- A. 行政国防支出 B. 高等教育支出
C. 基础工业投资 D. 更新改造支出
7. 在市场经济条件下, 之所以会产生资源配置方面的社会公共需要, 其最主要的原因是存在
- A. 公共物品或服务 and 外部效应
B. 自然失业
C. 收入分配的不公平
D. 通货膨胀和通货紧缩
8. 财政的职能是指
- A. 对财政在经济和社会生活中的作用的概括
B. 财政在经济和社会生活中所具有的内在功能
C. 财政分配对社会起到的能动作用
D. 财政的活动范围和作用
9. 社会主义市场经济体制下财政的职能包括
- A. 筹集资金、供给资金、调节经济
B. 资源配置、调节经济、发展经济
C. 资源配置、收入分配、稳定和发展经济
D. 收入分配、稳定经济、发展经济
10. 为了解决诸如环境污染这类带有负的外部效应问题, 政府采取何种措施效果比较理想?
- A. 发放财政补贴
B. 苛政环境污染税
C. 封闭造成环境污染的企业
D. 对造成环境污染的企业给予严厉的法律制裁
11. 在市场经济条件下, 市场机制调节的收入分配实行
- A. 按劳分配

B. 按需分配

C. 按生产要素分配

D. 按生产要素分配与按劳分配相结合

12. 在总需求超过总供给、宏观经济过热时,政府可以采取的财政政策措施是

A. 增加支出和增加税收,或二者兼用

B. 增加支出和减少税收,或二者兼用

C. 减少支出和减少税收,或二者兼用

D. 减少支出和增加税收,或二者兼用

二、多项选择题

1. 在我们的日常生活中,涉及财政的问题有

A. 国有企业亏损补贴

B. 国家提高农副产品收购价格

C. 中国人民银行买卖政府债券

D. 保险公司进行的保险

E. 政府向银行透支

2. 人类社会的需要,如果按性质归类,可以分为哪几部分

A. 基本生活需要

B. 私人个别需要

C. 满足社会地位的需要

D. 生理需要

E. 社会公共需要

3. 下面所列的各种需求中,属于任何社会成员都需要的社会公共需要的有

A. 国家安全

B. 环境保护

C. 公民的住房需求

D. 社会治安

E. 江河治理

4. 社会公共需要相对于私人个别需要而言,具有的突出特征是

A. 整体性

B. 非排他性

C. 集中性

D. 强制性

E. 非竞争性

5. 用于满足私人个别需要的私人物品或服务必须具有的特性包括

A. 效用的可分割性

B. 消费的竞争性

C. 消费的非竞争性

D. 受益的排他性

E. 分散性

6. 下面所列物品或服务中,属于政府提供或生产的公共物品或服务的有

A. 发电站

B. 铁路、公路网

C. 电冰箱

D. 国防