

2015年

经济专业技术资格考试辅导教材

中大网校推荐全国经济专业技术资格考试辅导用书

财政税收

专业知识与实务【中级】

讲义·真题·预测全攻略

全国经济专业技术资格考试研究院 ©编著

- ✓ **多**：覆盖全部考点，囊括五年真题
- ✓ **快**：迅速掌握重点，迅速吃透真题，迅速巩固知识点
- ✓ **好**：严格依据大纲，结合最新考情，质量精益求精
- ✓ **省**：重点突出，节省您的时间；内容精炼，节省您的开销
- ✓ **全**：功能全面，背诵手册 + 练习题集 + 模考试卷
- ✓ **新**：附赠2014年真题，帮助考生领会出题规律

清华大学出版社



2015年

经济专业技术资格考试辅导教材

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院 ©编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书以2015年全国经济专业技术资格考试教材为依据,对大纲进行了全面分析,重点突出,帮助考生把握重点,攻克难点,提高复习效率。本书中的“大纲解读”对考情、考点进行了详细分析;“考点精讲”深入分析重点、难点,讲解清晰透彻,并针对考点,直击2010—2014年5年真题,提高考生应试能力;“同步自测”针对性强,贴近考题,有助于考生夯实基础知识,提高解题能力。本书是考生快速贯通考点、顺利通过考试的必备书籍。

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院 编著. —北京:清华大学出版社,2015

(2015年经济专业技术资格考试辅导教材)

ISBN 978-7-302-39625-3

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(2015)第049235号

责任编辑:张颖 高晓晴

封面设计:马筱琨

版式设计:牛静敏

责任校对:成凤进

责任印制:杨艳

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

质 量 反 馈:010-62772015, 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:20.5 字 数:512千字

版 次:2015年5月第1版 印 次:2015年5月第1次印刷

印 数:1~2000

定 价:40.00元

本书编委会

主 编：索晓辉

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕

方文彬 李 蓉 林金松 刘春云

张增强 刘晓翠 路利娜 邵永为

邢铭强 张剑锋 赵桂芹 张 昆

孟春燕 杜友丽

前 言

经济社会的发展对各行各业的人才都提出了新的要求，为了顺应这一发展趋势，经济行业对经济师的要求正逐步提高，审核制度也日益完善。

为了满足广大考生的迫切需要，我们严格依据人力资源和社会保障部人事考试中心组织编写的《全国经济专业技术资格考试用书》(内含大纲)，结合我们多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“2015年经济专业技术资格考试辅导教材”。

本着助考生一臂之力的初衷，并依据“读书、做题、分析、模考”分段学习法的一贯思路，本书在编写过程中力图体现如下几个特点。

紧扣大纲，突出重点

本书严格按照人力资源和社会保障部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。所选习题的题型、内容也均以此为依据。在为考生梳理基础知识的同时，结合历年考题深度讲解考点、难点，使考生能够“把握重点，迅速突破”。

同步演练，科学备考

本书按照分段学习法的一贯思路，相应设置了“大纲解读”“考点精讲”“同步自测”和“同步自测解析”几个栏目，以全程辅导的形式帮助考生按照正确的方法复习备考。

命题规范，贴近实战

众所周知，历年真题是最好的练习题，本书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试重点、难点，有的放矢，提高对考题的命中率。同时，书中最后还配备了2014年经济专业技术资格考试真题，让考生可以通过模拟自测检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

解析详尽，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要依靠业余时间进行自学。本书对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，有问有答，帮助考生快速掌握解题技巧，方便考生自学。如果考生在学习的过程中遇到问题，可加入本书的专用客服QQ群：339265757，将会有专业的老师为您解答。

图解考点，方便记忆

经济师考试涉及的知识点较多，为了帮助考生快速学习和理解，书中以图表的形式将相关概念进行分类、比较，提高学习效率。

总而言之，通过凸显重点、辨析真题、同步自测、深度解析，希望能够使考生朋友们对考点烂熟于心，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。

◆ 财政税收专业知识与实务(中级) ◆

本书由索晓辉组织编写,同时参与编写的还有晁楠、吴金艳、雷凤、张燕、方文彬、李蓉、林金松、刘春云、张增强、刘晓翠、路利娜、邵永为、邢铭强、张剑锋、赵桂芹、张昆、孟春燕、杜友丽,在此一并表示感谢。

最后,预祝广大考生顺利通过经济专业技术资格考试,在新的人生道路上续写辉煌。

目 录

第一章 公共财政与财政职能	1	考点十 财政支出规模的增长趋势	17
大纲解读	1	考点十一 中国财政支出规模的	
考点精讲	1	分析	18
第一节 公共产品与公共财政理论	1	第三节 财政支出的效益分析	19
考点一 公共产品的概念	1	考点十二 财政支出效益分析的	
考点二 公共产品的特征	1	意义	19
考点三 市场失灵与公共财政	2	考点十三 财政支出效益分析的	
第二节 财政的职能	2	特点	19
考点四 资源配置职能	3	考点十四 财政支出效益分析的	
考点五 收入分配职能	4	方法	20
考点六 经济稳定职能	5	第四节 购买性支出	21
同步自测	6	考点十五 行政管理费与国防支出	22
同步自测解析	9	考点十六 文教科学卫生支出	22
第二章 财政支出理论与内容	12	考点十七 财政投资性支出	23
大纲解读	12	第五节 转移性支出	26
考点精讲	12	考点十八 社会保障支出	26
第一节 财政支出的分类及其经济		考点十九 财政补贴支出	28
影响	12	考点二十 税收支出	29
考点一 按财政支出的经济性质		同步自测	30
分类	12	同步自测解析	38
考点二 按财政支出在社会再生产		第三章 税收理论	44
中的作用分类	13	大纲解读	44
考点三 按财政支出的目的性分类	13	考点精讲	44
考点四 按政府对财政支出的控制		第一节 税收概述	44
能力分类	13	考点一 税收的本质	44
考点五 按财政支出的受益范围		考点二 税收的职能	45
分类	14	第二节 税收原则	45
考点六 购买性支出对经济的影响	14	考点三 税收原则概述	45
考点七 转移性支出对经济的影响	15	考点四 现代税收原则	46
考点八 购买性支出与转移性支出		第三节 税法与税制	47
对经济影响的比较	16	考点五 税法概述	47
第二节 财政支出的规模	17	考点六 税制要素	49
考点九 财政支出规模的衡量指标	17	考点七 我国现行税收法律制度	51

考点八 我国税制改革与展望	51	考点十八 消费税应纳税额的计算	85
第四节 税收负担	52	考点十九 消费税的征收管理	87
考点九 税收负担概述	52	第三节 营业税制	88
考点十 税收负担的转嫁与归宿	53	考点二十 营业税的概念	88
第五节 国际税收	54	考点二十一 营业税的纳税人	88
考点十一 国际税收概述	54	考点二十二 营业税的征税范围	88
考点十二 税收管辖权	55	考点二十三 营业税的税率	88
考点十三 国际重复征税的产生与 免除	56	考点二十四 营业税的计税依据	89
考点十四 国际避税与反避税	58	考点二十五 营业税应纳税额的 计算	92
考点十五 国际税收协定	59	考点二十六 营业税的征收管理	93
同步自测	59	第四节 关税制	94
同步自测解析	64	考点二十七 关税的概念	94
第四章 货物和劳务税制度	69	考点二十八 关税的纳税人	95
大纲解读	69	考点二十九 关税的征税范围	95
考点精讲	69	考点三十 关税的税率	95
第一节 增值税制	69	考点三十一 关税的完税价格和 应纳税额的计算	95
考点一 增值税的概念	69	同步自测	96
考点二 增值税的纳税人	69	同步自测解析	104
考点三 增值税的征税范围	70	第五章 所得税制度	110
考点四 增值税的税率	71	大纲解读	110
考点五 增值税应纳税额的计算	73	考点精讲	110
考点六 销售货物或应税劳务的 计税依据	77	第一节 企业所得税	110
考点七 增值税的纳税义务发生 时间	78	考点一 概述	110
考点八 增值税的纳税期限	78	考点二 纳税人	110
考点九 增值税的纳税地点	78	考点三 征税对象	111
考点十 增值税的减税、免税	79	考点四 税率	111
考点十一 增值税的征收管理	79	考点五 计税依据	112
考点十二 交通运输业和部分现代 服务业营业税改征增值 税试点改革	80	考点六 收入确认	112
第二节 消费税制	81	考点七 企业所得税的税前扣除	113
考点十三 消费税的概念	81	考点八 资产的税务处理	115
考点十四 消费税的纳税人	81	考点九 应纳税额的计算	117
考点十五 消费税的征税范围	81	考点十 税收优惠	118
考点十六 消费税的税率	82	考点十一 源泉扣缴	120
考点十七 消费税的计税依据	83	考点十二 特别纳税调整	120
		考点十三 征收管理	122
		第二节 个人所得税	124
		考点十四 概述	124

考点十五 纳税人	124	考点七 减免税的管理	178
考点十六 征税对象	124	考点八 出口退税的管理	179
考点十七 税率	124	第三节 税收控制管理	180
考点十八 计税依据	125	考点九 经济税源调查的目的和	
考点十九 应纳税额的计算	127	内容	180
考点二十 税收优惠	127	考点十 经济税源调查分析与报告	181
考点二十一 征收管理	129	同步自测	181
同步自测	129	同步自测解析	189
同步自测解析	134	第八章 纳税检查	194
第六章 其他税收制度	139	大纲解读	194
大纲解读	139	考点精讲	194
考点精讲	140	第一节 纳税检查概述	194
第一节 财产税制	140	考点一 纳税检查的概念	194
考点一 房产税	140	考点二 纳税检查的基本方法	195
考点二 契税	142	考点三 会计凭证、会计账簿和	
考点三 车船税	146	会计报表的检查	196
第二节 资源税制	147	考点四 账务调整的基本方法	198
考点四 资源税	147	第二节 增值税的检查	198
考点五 城镇土地使用税	148	考点五 增值税销项税额的检查	198
考点六 耕地占用税	150	考点六 增值税进项税额的检查	201
考点七 土地增值税	151	第三节 消费税的检查	202
第三节 行为、目的税制	152	考点七 销售收入的检查	202
考点八 印花税	152	考点八 销售数量的检查	203
考点九 城市维护建设税	156	第四节 营业税的检查	204
考点十 教育费附加	157	考点九 对建筑安装企业营业税的	
同步自测	157	检查	204
同步自测解析	162	考点十 对房地产开发企业营业税的	
第七章 税务管理	166	检查	205
大纲解读	166	考点十一 对旅游、饮食服务企业的	
考点精讲	166	检查	205
第一节 税务基础管理	166	考点十二 转让无形资产及销售	
考点一 税务登记	166	不动产业务的检查	206
考点二 账簿、凭证管理	169	第五节 企业所得税的检查	208
考点三 发票管理	171	考点十三 年度收入总额的检查	208
考点四 纳税申报	173	考点十四 税前准予扣除项目的	
第二节 税收征收管理	175	检查	209
考点五 税收征收管理的形式	175	考点十五 不得税前扣除项目的	
考点六 税款征收的管理	175	检查	209
		同步自测	210

同步自测解析	219	第二节 政府预算的决策程序及模式	242
第九章 国债	225	考点五 政府预算的决策程序	242
大纲解读	225	考点六 政府预算编制模式	243
考点精讲	225	第三节 政府预算的原则与政策	245
第一节 国债的概念与分类	225	考点七 政府预算的原则	245
考点一 国债的概念	225	考点八 政府预算的政策	245
考点二 国债的特征	226	第四节 政府预算的编制、执行及审批监督制度	246
考点三 国债的功能	226	考点九 部门预算制度	246
考点四 国债的分类	227	考点十 政府采购制度	247
考点五 国债的结构	227	考点十一 现代国库制度	248
第二节 国债的规模	228	考点十二 政府预算的审查、批准和监督制度	248
考点六 国债规模的含义	228	第五节 政府预算的绩效管理	249
考点七 国债的负担	228	考点十三 政府预算绩效管理的内涵与要素	249
考点八 国债的限度及衡量指标	228	考点十四 政府预算绩效管理的前提	249
第三节 国债的发行	230	考点十五 我国政府预算的绩效管理	250
考点九 国债的发行和推销机构	230	同步自测	250
考点十 国债的发行价格	230	同步自测解析	252
考点十一 国债的发行方式	230	第十一章 政府间财政关系	255
考点十二 国债的利率	231	大纲解读	255
第四节 国债的偿还	232	考点精讲	255
考点十三 国债的偿还方式	232	第一节 财政分权理论	255
考点十四 国债的付息方式	232	考点一 公共产品和服务理论	255
考点十五 偿债的资金来源	232	考点二 集权分权理论	256
第五节 国债市场	233	考点三 财政联邦主义	256
考点十六 国债发行市场和流通市场	233	考点四 俱乐部理论	256
考点十七 国债市场的功能	233	第二节 政府间收支划分的制度安排	257
同步自测	233	考点五 政府间事权的划分	257
同步自测解析	236	考点六 政府间的财政支出划分	258
第十章 政府预算理论与管理制度	239	考点七 政府间收入划分	259
大纲解读	239	考点八 政府间收支的调节制度	260
考点精讲	239	考点九 政府间财政管理权限的划分	260
第一节 政府预算的含义及特征	239		
考点一 政府预算的含义	239		
考点二 政府预算的基本特征	240		
考点三 现代政府预算的多重研究视角	241		
考点四 政府预算管理中的共同治理	241		

第三节 分税制财政管理体制	261	考点十 资源性国有资产管理 体制	277
考点十 分税制财政管理体制的 基本问题	261	同步自测	277
考点十一 我国分税制管理体制的 主要内容	262	同步自测解析	278
第四节 政府间转移支付制度	263	第十三章 财政平衡与财政政策	279
考点十二 政府间转移支付概述	263	大纲解读	279
考点十三 我国政府间转移支付 制度	265	考点精讲	279
第五节 省以下预算管理体制的改革 创新	265	第一节 财政平衡	279
考点十四 “省直管县” 财政体制 创新	265	考点一 财政平衡的含义	279
同步自测	266	考点二 财政赤字的计算口径及 分类	280
同步自测解析	270	考点三 财政赤字的弥补方式及其 经济效应	281
第十二章 国有资产管理	273	第二节 财政政策	282
大纲解读	273	考点四 财政政策的含义	282
考点精讲	273	考点五 财政政策的主体	283
第一节 国有资产管理概述	273	考点六 财政政策目标	283
考点一 国有资产的概念与分类	273	考点七 财政政策工具	284
考点二 国有资产管理体制的基本 内涵	274	考点八 财政政策的类型与效应	285
第二节 经营性国有资产管理	274	第三节 财政政策与货币政策的 配合	286
考点三 经营性国有资产管理 的主要内容	274	考点九 货币政策概述	286
考点四 国有经济战略性调整与 国有资产运营	275	考点十 财政政策与货币政策配合的 必要性	287
第三节 行政事业单位国有资产管理	275	考点十一 财政政策与货币政策的 配合运用	288
考点五 行政单位国有资产管理	275	考点十二 我国财政政策的实践	288
考点六 事业单位国有资产管理	276	同步自测	289
第四节 资源性国有资产管理	276	同步自测解析	292
考点七 资源性国有资产管理 概述	276	2014 年全国经济专业技术资格考试财政 税收专业知识与实务(中级)试题	295
考点八 资源性国有资产管理 的主要内容	277	参考答案与解析	307
考点九 资源性国有资产管理 的基本原则	277		

第一章 公共财政与财政职能



大纲解读

本章的考试目的在于考查应试人员是否掌握公共财政理论。从近三年的考题情况来看，本章主要考查公共产品的概念及其特征、市场失灵与公共财政、财政职能等，平均分值是4分。具体考试内容如下。

1. 公共产品的概念及其特征

效用的不可分割性、受益的非排他性、取得方式的非竞争性、提供目的的非营利性。

2. 市场失灵与公共财政

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。

3. 财政职能

资源配置职能、收入分配职能、经济稳定职能。



考点精讲

第一节 公共产品与公共财政理论

考点一 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叫作私人产品，公共部门提供的产品叫作公共产品。按照美国经济学家萨缪尔森给出的定义：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。

考点二 公共产品的特征

公共产品的特征是在同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，公共产品具有如下特征：

- (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) 提供目的的非营利性。

上述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，而效用的不可分割性与提供目的的非营利性是其自然延伸。

应当指出,所谓公共产品是西方经济学中的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的,并不是指产品的所有制性质。同样,它也不同于我们所讲的社会产品。社会产品是由物质生产部门创造的物质产品,其内涵不包括劳务等非物质产品,而公共产品内涵丰富,它不仅包括物质产品,也包括非物质产品。

【例 1-1】某个人或集团对公共产品的消费,并不影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共产品,这是公共产品的特征之一,通常称为()。(2012 年单选题)

- A. 效用的不可分割性
B. 受益的非排他性
C. 取得方式的非竞争性
D. 提供目的的非营利性

【解析】B 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,不能将其分割为若干部分,分别归个人或社会集团享用,A 选项不选。受益的非排他性,某个人或集团对公共产品的消费,并不影响或妨碍其他个人或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公共产品的数量和质量。也就是说,一个人不管是否付费,都会消费而且必须消费这种物品,B 选项正确。取得方式的非竞争性。某个人或经济组织对公共产品的享用,不排斥和妨碍其他人或组织同时享用。即增加一个消费者,其边际成本等于零,如国防、航海中的灯塔,C 选项不选。提供目的的非营利性。提供公共产品不以营利为目的,而是追求社会效益和社会福利的最大化,D 选项不选。

考点三 市场失灵与公共财政

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,从而也决定了财政的职能范围,而市场失灵表现在许多方面:

(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。

(2) 外部效应。带有外部效应的产品在市场上只能是过多或过少,从而导致社会资源配置的不合理。

(3) 不完全竞争。不完全竞争可能产生垄断现象,排斥竞争,甚至导致竞争市场的解体。

(4) 收入分配不公平。长期的收入分配不公平,会影响整个经济的发展,也会带来社会的不稳定,这是市场无法依据自身力量解决的难题之一。

(5) 经济波动与失衡。市场失灵问题,个人和经济组织是无能为力的,需要由政府为主体的财政介入,用非市场方式解决“市场失灵”问题。因此,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 1-2】在现代市场经济社会中,决定财政职能范围的是()。(2012 年单选题)

- A. 政府意志
B. 价值观念
C. 市场失灵
D. 经济状况

【解析】C 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”来界定的。此题也可以财政的前提是什么来提问,答案是一样的。

第二节 财政的职能

财政职能是财政这一事物内在的功能,它体现了财政的本质要求。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。

考点四 资源配置职能

(一) 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，所以也称政府资源配置。财政资源配置职能是指政府决定提供某种公共产品并为之提供资金的职责。

(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，实际上是一种政治程序。政府资源配置的资金提供方式也是通过政治程序完成的。公共产品的效率由资源配置效率和生产效率组成。而财政资源配置方式实质上是财政运行机制，是一定制建构下的必然反映。因此，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 1-3】 财政资源配置采用的程序是()。(2013 年单选题)

- A. 政治程序 B. 审计程序 C. 经济程序 D. 社会程序

【解析】 A 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，实际上是一种政治程序。

(三) 公共产品效率供给的难点

(1) 公共产品需求表达的困难。首先，公共产品需求难以准确表达，公共产品的非竞争性和非排他性，决定了公共产品消费中的“搭便车”行为；其次，即使公共产品的需求能够正确知道，成本和收益也难以计算，因为公共产品的成本和收益是外部化的。

(2) 公共产品生产效率供给的困难。公共部门可以看作公共产品的生产单位。公共部门具有单边垄断的性质，这就给公共产品的生产效率造成了极大的困难。

(四) 解决公共产品效率供给问题的基本途径

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。包括决策者(领导层)的选拔制度、文官晋升制度、决策信息的收集传送制度、公共产品的效率评估制度、政府的收入和支出制度、审计监督制度等。

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，确保公共部门的行为不偏离政府的意图。

【例 1-4】 实现公共产品资源配置效率的基本途径是()。(单选题)

- A. 完善公共部门的组织制度 B. 完善民主、科学的财政决策体制
C. 完善所得税制度 D. 完善事业单位拨款制度

【解析】 B 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。

(五) 财政资源配置职能的范围

财政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。

(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。

(六) 财政资源配置职能的主要内容

(1) 调节资源在不同地区之间的配置。

(2) 调节资源在国民经济各部门之间的配置。

(3) 调节全社会的资源在政府部门和非政府部门之间的配置。

考点五 收入分配职能

(一) 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。

【例 1-5】 财政履行收入分配职能的主要目标是()。(2011 年单选题)

A. 实现资源配置高效率

B. 实现收入平均分配

C. 实现收入公平分配

D. 实现经济的稳定增长

【解析】 C 从财政收入分配职能的定义和社会公平准则都可以发现,财政收入分配职能的目标是实现社会公平。

(二) 社会公平的准则

社会公平要考虑以下三个准则,并做到协调统一。

(1) 保证生存权准则。

(2) 效率与公平兼顾准则。

(3) 共同富裕准则。

(三) 社会不公平的原因分析

(1) 生产要素占有状况的不公平。

(2) 制度不完善。

(3) 个人及家庭状况的不同。

社会不公平的原因可能来自上述三个方面。概括地说,一是历史的原因,二是制度建设的原因,三是个人的原因。财政在执行社会公平政策的时候就要区分不同情况,采取不同的对策。

(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也就是社会公平的实施范围，包括三个方面：一是在效率的基础上尽可能改善初始条件的不公平；二是完善市场机制，尽可能创造公平竞争的环境；三是在个人偏好方面进行适当的干预。

(2) 财政的收入分配方式。对于市场经济体制来说，社会公平是在效率市场的基础上进行的。因此，实施社会公平主要有以下三个方面：首先，在组织财政收入时要考虑社会公平；其次，在安排财政支出时要考虑社会公平；最后，要实行社会保障，以利于社会公平的切实实现。

(五) 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。

财政调节企业的利润水平，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。这主要是通过包括税收、财政补贴等方式在内的各种财政手段进行调节。

调节居民个人收入水平，既要合理拉开收入差距，又要防止贫富悬殊，逐步实现共同富裕。这主要有两方面的手段：一是通过税收进行调节；二是通过转移支付进行调节。

考点六 经济稳定职能

(一) 经济稳定的含义

经济稳定通常是指：

- (1) 充分就业。它是指有工作能力且愿意工作的劳动者能够找到工作。
- (2) 物价稳定。它是指物价总水平基本稳定。
- (3) 国际收支平衡。它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。

【例 1-6】 财政经济稳定职能主要包括()。(2013 年多选题)

- A. 扩大社会总需求 B. 扩大社会总供给 C. 实现充分就业
D. 稳定物价水平 E. 国际收支平衡

【解析】 CDE 从经济稳定的含义可知，经济稳定通常是指充分就业，物价稳定，国际收支平衡。

(二) 经济稳定职能的主要内容

要实现经济的稳定增长，关键是做到社会总供给与社会总需求的平衡，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的手段有：

- (1) 通过财政预算收支进行调节。

(2) 通过制度性安排，发挥财政“内在稳定器”的作用。“内在稳定器”调节的最大特点在于无须借助外力就可以直接产生调控的效果，使这种内在稳定可以随社会经济的发展发挥

自身调节作用,不用政府采取任何其他有意识的政策干预。“内在稳定器”调节主要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。

【例 1-7】 财政“内在稳定器”在收入方面的调节,主要体现在()。(2011 年单选题)

- A. 财政预算的调节
- B. 累进所得税制的调节
- C. 财政补贴的调节
- D. 社会保障制度的调节

【解析】 B “内在稳定器”在收入方面的调节作用,主要是实行累进所得税制。

(3) 通过财政政策和其他政策配合进行调节。通过财政政策和其他政策配合进行调节,主要是与货币政策、产业政策、投资政策、国际收支政策等方面的政策相配合进行调节。

同步自测

一、单项选择题

1. 在计划经济体制下,居于国家社会产品分配的主导地位的是()。
 - A. 财政
 - B. 信贷
 - C. 企业财务
 - D. 价格
2. 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
3. 在()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
4. 财政资源配置方式实际上是一种()。
 - A. 政治程序
 - B. 市场过程
 - C. 政府和市场共同参与的过程
 - D. 以上都不对
5. 目前我国财政资源配置的主体是()。
 - A. 国有企业
 - B. 政府
 - C. 市场
 - D. 计划
6. 根据经济学家萨缪尔森的定义,纯公共产品是指这样的产品()。
 - A. 效用不可分割的产品
 - B. 无法实现排他或排他成本太高以至在经济上不可行的产品
 - C. 每个人消费这种产品不会导致他人对该产品消费的减少
 - D. 产品的提供者追求社会效益和社会福利的最大化
7. 公共产品按()的大小,可以分为全国性公共产品和地区性公共产品。
 - A. 受益范围
 - B. 管辖范围
 - C. 收支范围
 - D. 政府职责
8. 提供公共产品不以营利为目的,而是追求()。
 - A. 社会生产的最大化
 - B. 产品利润的最大化
 - C. 产品使用的最大化
 - D. 社会效益和社会福利的最大化
9. 下面关于公共产品的表述中,不正确的是()。
 - A. 公共产品的效用是不可分割的
 - B. 公共产品的收益具有排他性
 - C. 提供公共产品并不是为了营利
 - D. 公共产品的取得不具备竞争性
10. 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,这属于公共产品的()性质。