



2014年 全国经济专业技术资格考试
专用辅导教材

财政税收专业 知识与实务

(中级·名师解读版)

《财政税收专业知识与实务(中级)》编写组 编

经济师资格考试不可或缺

“教、学、练、考”一个环节都不少，
为你提供一套完整的学习与考试方案

一次过关 终身受益

根据人力资源和社会保障部人事考试中心颁布的最新大纲编写

2014 年全国经济专业技术资格考试专用辅导教材——

财政税收专业知识与实务

(中级·名师解读版)

《财政税收专业知识与实务(中级)》编写组 编

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

财政税收专业知识与实务：中级：名师解读版 /
《财政税收专业知识与实务（中级）》编写组编. — 北
京：人民邮电出版社，2014.6
2014年全国经济专业技术资格考试专用辅导教材
ISBN 978-7-115-35767-0

I. ①财… II. ①财… III. ①财务管理—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102273号

内 容 提 要

本书是根据2014年人力资源和社会保障部人事考试中心颁布的最新考试大纲的要求编写的一本同步辅导用书。

本书作者均为国内知名的经济师资格考试辅导教师。本书从经济师资格考试的特点出发，针对《财政税收专业知识与实务（中级）》科目的内容特点，在分析总结近几年考试特点的基础上，全面介绍了该科目中的各项内容，具体包括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13个部分。书中不仅着重对相关的重点、难点进行了深入的讲解，运用各种例题进行多角度的分析，而且提供了丰富的同步练习题和模拟试题供考生训练，同时提供了从2008年到2013年历年完整的考试真题及答案与解析。

本书适合参加2014年经济师中级资格考试的考生使用，也可作为相关专业在校师生和从业人员的学习、工作参考用书。

◆ 编 《财政税收专业知识与实务（中级）》编写组

责任编辑 李宝琳

执行编辑 包华楠

责任印制 杨林杰

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本：787×1092 1/16

印张：21

2014年6月第1版

字数：400千字

2014年6月北京第1次印刷

定 价：45.00元

读者服务热线：(010) 81055656 印装质量热线：(010) 81055316

盗版版热线：(010) 81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

出 版 前 言

为了帮助参加2014年全国经济专业技术资格考试的应试人员更加有效地学习考试教材,熟练掌握有关内容,顺利通过考试,人民邮电出版社特地聘请多年参加考前辅导的专家、教授,严格按照人力资源和社会保障部人事考试中心审定的2014年度《考试大纲》和指定教材,在认真分析和总结历年考试情况的基础上,精心编写了这套辅导书。

本套丛书的特点是针对性强,内容完整,重点难点突出,便于自学。在编写体例上,本套丛书针对经济专业技术资格考试的特性,进行了科学的编排。每一章内容,首先对大纲要求进行了介绍,使学生明了该章的学习目的与要求;其次对照该章的知识框架结构,对重点难点进行了详细梳理,并以例题的形式进行演示讲解,同时提供了大量针对2014年考试预测特点的练习题,使考生能得到充分的复习训练;最后提供了高度仿真的六套模拟试题,使考生能获得充分的自我检测。

本套丛书的另一个特点是附加值高。书中最后部分提供了2008年到2013年的历年考试真题,并提供了标准答案和详细解析,使考生能充分了解近年来的考试全貌,体会考试特点,为真正走进考场应试做好全面准备。

我们的出版理念是以精准的内容为考生提供价值最大化的辅导书,使考生从众多的复习书中解脱出来,真正让学习更轻松,让考试更有效。

朋友,选择我们的书,你就选择了一条正确的复习道路,选择了一条轻松的成功之路。

我们真诚地预祝你考试取得成功!

目 录

学习前言	1
------------	---

第一篇 名师讲义

第一章 公共财政与财政职能	6
第一节 公共产品与公共财政理论	6
一、公共产品的概念及其特征	6
二、市场失灵与公共财政	7
第二节 财政的职能	7
一、资源配置职能	7
二、收入分配职能	8
三、经济稳定职能	9
第二章 财政支出理论与内容	12
第一节 财政支出的分类及其经济影响	13
一、财政支出的分类	13
二、财政支出的经济影响	14
第二节 财政支出的规模	15
一、财政支出规模的衡量指标	15
二、财政支出规模的增长趋势	15
三、我国财政支出规模的分析	16
第三节 财政支出的效益分析	16
一、财政支出效益分析的意义	16
二、财政支出效益分析的特点	16
三、财政支出效益分析的方法	16
第四节 购买性支出	18
一、行政管理费与国防支出	18
二、文教、科学、卫生支出	18
三、财政投资性支出	19
第五节 转移性支出	22
一、社会保障支出	22
二、财政补贴支出	23
三、税收支出	24
第三章 税收理论	27
第一节 税收概述	28
一、税收的本质	28
二、税收的职能	28
第二节 税收原则	28
一、税收原则概述	28
二、现代税收原则	29
第三节 税法与税制	30
一、税法概述	30
二、税制要素	32
三、我国现行税收法律制度	33
四、我国税制改革与展望	33
第四节 税收负担	34
一、税收负担概述	34
二、税收负担的影响因素	34
三、税收负担的转嫁与归宿	35
第五节 国际税收	35
一、国际税收概述	35
二、税收管辖权	35
三、国际重复征税的产生与免除	36
四、国际避税与反避税	37
五、国际税收协定	37
第四章 货物和劳务税制度	40
第一节 增值税制	41
一、增值税的概念	41
二、增值税的纳税人	41
三、增值税的征税范围	41
四、增值税的税率	42
五、增值税应纳税额的计算	43
六、销售货物或应税劳务的计税依据	45
七、增值税的纳税义务发生时间	46
八、增值税的纳税期限	46
九、增值税的纳税地点	46

十、增值税的减税、免税	46	第二节 个人所得税	74
十一、增值税的征收管理	46	一、概述	74
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	47	二、纳税人	74
第二节 消费税制	50	三、征税对象	74
一、消费税的概念	50	四、税率	74
二、消费税的纳税人	50	五、计税依据	75
三、消费税的征税范围	50	六、应纳税额的计算	76
四、消费税的税率	50	七、税收优惠	76
五、消费税的计税依据	52	八、征收管理	77
六、消费税应纳税额的计算	53	第六章 其他税收制度	81
七、消费税的征收管理	54	第一节 财产税制	82
第三节 营业税制	55	一、房产税	82
一、营业税的概念	55	二、契税	83
二、营业税的纳税人	55	三、车船税	85
三、营业税的征税范围	55	第二节 资源税制	87
四、营业税的税率	55	一、资源税	87
五、营业税的计税依据	56	二、城镇土地使用税	88
六、营业税应纳税额的计算	58	三、耕地占用税	89
七、营业税的征收管理	58	四、土地增值税	90
第四节 关税制	60	第三节 行为、目的税制	90
一、关税的概念	60	一、印花税	90
二、关税的纳税人	60	二、城市维护建设税	92
三、关税的征税范围	60	三、教育费附加	92
四、关税的税率	60	第七章 税务管理	95
五、关税的完税价格和应 纳税额的计算	60	第一节 税务基础管理	95
六、关税的税收优惠	61	一、税务登记	95
七、关税的征收管理	61	二、账簿、凭证管理	97
第五章 所得税制度	65	三、发票管理	98
第一节 企业所得税	66	四、纳税申报	100
一、概述	66	第二节 税收征收管理	101
二、纳税人	66	一、税收征收管理的形式	101
三、征税对象	66	二、税款征收的管理	101
四、税率	66	三、减免税的管理	105
五、计税依据	67	四、出口退税的管理	105
六、收入确认	67	第三节 税收控制管理	106
七、税前扣除	69	一、经济税源调查的目的和内容	106
八、资产的税务处理	70	二、经济税源调查分析与报告	106
九、应纳税额的计算	71	第八章 纳税检查	110
十、税收优惠	71	第一节 纳税检查概述	111
十一、源泉扣缴	72	一、纳税检查的概念	111
十二、特别纳税调整	72	二、纳税检查的基本方法	111
十三、征收管理	73		

三、会计凭证、会计账簿和会计 报表的检查·····	111	第十章 政府预算理论与管理制度 ·····	134
四、账务调整的基本方法·····	112	第一节 政府预算的含义和特征·····	135
第二节 增值税的检查·····	113	一、政府预算的含义·····	135
一、销项税额的检查·····	113	二、政府预算的基本特征·····	135
二、进项税额的检查·····	115	三、现代政府预算的多重研究视角·····	135
第三节 消费税的检查·····	116	四、政府预算管理中的共同治理·····	135
一、销售收入的检查·····	116	第二节 政府预算的决策程序和模式·····	136
二、销售数量的检查·····	116	一、政府预算的决策程序·····	136
第四节 营业税的检查·····	117	二、政府预算的主要模式和选择·····	137
一、建筑安装企业的检查·····	117	第三节 政府预算的原则和政策·····	140
二、房地产开发企业的检查·····	117	一、政府预算的原则·····	140
三、旅游、饮食服务企业的检查·····	118	二、政府预算的政策·····	140
四、转让无形资产和销售不动产 业务的检查·····	117	第四节 政府预算的编制、执行和审批监督 制度·····	141
第五节 企业所得税的检查·····	119	一、部门预算制度·····	141
一、年度收入总额的检查·····	119	二、政府采购制度·····	141
二、税前准予扣除项目的检查·····	120	三、现代国库制度·····	142
三、不得税前扣除项目的检查·····	121	四、政府预算的审查、批准和监督 制度·····	143
第九章 国债 ·····	126	第五节 政府预算的绩效管理·····	144
第一节 国债的概念和分类·····	127	一、政府预算绩效管理的 内涵和要素·····	144
一、国债的概念·····	127	二、政府预算绩效管理的前提·····	144
二、国债的特征·····	127	三、我国政府预算的绩效管理·····	145
三、国债的功能·····	127	第十一章 政府间财政关系 ·····	148
四、国债的分类·····	127	第一节 财政分权理论·····	149
五、国债的结构·····	128	一、公共产品和服务理论·····	149
第二节 国债的规模·····	128	二、集权分权理论·····	149
一、国债规模的含义·····	128	三、财政联邦主义·····	149
二、国债的负担·····	128	四、俱乐部理论·····	149
三、国债的限度及衡量指标·····	128	第二节 政府间收支划分的制度安排·····	150
第三节 国债的发行·····	129	一、政府间事权的划分·····	150
一、国债的发行和推销机构·····	129	二、政府间财政支出的划分·····	150
二、国债的发行价格·····	129	三、政府间收入的划分·····	151
三、国债的发行方式·····	129	四、政府间收支的调节制度·····	151
四、国债的利率·····	130	五、政府间财政管理权的划分·····	152
第四节 国债的偿还·····	131	第三节 分税制财政管理体制·····	152
一、国债的偿还方式·····	131	一、分税制财政管理体制的 基本问题·····	152
二、国债的付息方式·····	131	二、我国分税制管理体制的 主要内容·····	152
三、偿债的资金来源·····	131	第四节 政府间转移支付制度·····	153
第五节 国债市场·····	131	一、政府间转移支付概述·····	153
一、发行市场和流通市场·····	131		
二、国债市场的功能·····	132		

二、我国的政府间转移支付制度	153	基本原则	160
第五节 省以下预算管理体制的 改革创新	154	四、资源性国有资产管理体制	160
一、“省直管县”财政体制创新	154	第十三章 财政平衡与财政政策	162
二、“乡财县管”财政体制创新	154	第一节 财政平衡	162
第十二章 国有资产管理	157	一、财政平衡的含义	162
第一节 国有资产管理概述	157	二、财政赤字的计算口径与分类	163
一、国有资产的概念和分类	157	三、财政赤字的弥补方式及其 经济效应	164
二、国有资产管理体制的基本内涵	158	第二节 财政政策	165
第二节 经营性国有资产管理	158	一、财政政策的含义	165
一、经营性国有资产管理的 主要内容	158	二、财政政策的主体	165
二、国有经济战略性调整与 国有资产运营	159	三、财政政策的目标	165
第三节 行政事业单位国有资产管理	159	四、财政政策工具	166
一、行政单位国有资产管理	159	五、财政政策的类型与效应	167
二、事业单位国有资产管理	159	第三节 财政政策与货币政策的配合	168
第四节 资源性国有资产管理	160	一、货币政策概述	168
一、资源性国有资产管理概述	160	二、财政政策与货币政策配合的 必要性	169
二、资源性国有资产管理的 主要内容	160	三、财政政策与货币政策的 配合运用	170
三、资源性国有资产管理的		四、我国财政政策的实践	170

第二篇 模拟试题

模拟试题(一)	176	模拟试题(四)	199
模拟试题(二)	184	模拟试题(五)	206
模拟试题(三)	192	模拟试题(六)	214

第三篇 历年真题

2013年财政税收专业知识与实务(中级)真题	224	2010年财政税收专业知识与实务(中级)真题	249
2012年财政税收专业知识与实务(中级)真题	232	2009年财政税收专业知识与实务(中级)真题	257
2011年财政税收专业知识与实务(中级)真题	240	2008年财政税收专业知识与实务(中级)真题	265

第四篇 答案与解析

各章练习题答案与解析	276	历年真题答案与解析	307
模拟试题答案与解析	288		

学习前言

一、考情分析

国家人事部于1993年1月制定并下发了《经济专业技术资格考试暂行规定》及其《实施办法》，决定在经济专业人员中实行初级、中级专业技术考试制度。

经济专业技术资格认定实行全国统一考试制度，由全国统一组织、统一大纲、统一试题、统一评分标准。参加规定的科目考试并且全部成绩合格者，获得相应级别的技术资格，由人事部统一授予《专业技术资格证书》，全国范围内有效。

《财政税收专业知识与实务》〔以下简称《财政税收》（中级）〕为全国经济专业技术资格考试财政税收专业方向统考科目，内容主要包括财政学和税收两大部分。

二、试卷分析

《财政税收》（中级）考试全部采用选择题，属于标准化考试。题型包括单项选择题和多项选择题两

种。其中单项选择题共60题，每题1分；多项选择题共40题，每题2分；合计100题，总分140分，要求在150分钟内完成。

从近三年的考题来看，《财政税收》（中级）科目的考试内容主要还是以基础知识为主，部分考试内容是采用分析题、计算题、案例等应用性考题形式出现的，但其在整个考题中所占的比例比较稳定，一般只有15%~20%。据此，考生在复习时应熟练掌握基本概念，同时要有意识地掌握好部分重点内容和应用性考题（案例题和分析题）。《财政税收》（中级）考试在总体上呈现出三个特点：一是分值分布稳定；二是由于考试用书和考试大纲的相对稳定，外加采用题库制进行考试安排，考试内容相对稳定，有些重点内容反复考到，有些上年的考题会在下年重复出现；三是应用性考题（案例题和分析题）所占的比例逐渐增加。

章名	分值		
	2011年	2012年	2013年
第一章 公共财政与财政职能	5分	5分	4分
第二章 财政支出理论与内容	15分	15分	11分
第三章 税收理论	10分	9分	9分
第四章 货物和劳务税制度	20分	23分	24分
第五章 所得税制度	19分	19分	19分
第六章 其他税收制度	16分	20分	16分
第七章 税务管理	9分	5分	9分
第八章 纳税检查	20分	18分	20分
第九章 国债	5分	5分	5分
第十章 政府预算理论与管理制度	9分	9分	13分

(续)

章名	分值		
	2011年	2012年	2013年
第十一章 政府间财政关系	6分	6分	1分
第十二章 国有资产管理	—	—	4分
第十三章 财政平衡与财政政策	6分	6分	5分

三、命题特点和常考内容

(一) 命题特点

1. 考核重点在财政支出、所得税、纳税检查、政府预算、企业财务管理、财政法制与财政监管。

2. 有关财政支出理论、税收理论、政府采购、政府预算、财政法制与财政监管的内容多为知识性考题,熟悉考试用书就可以得分。

3. 所得税制度中以增值税、消费税、营业税为重点;企业财务管理以企业财务预算、股利决策为重点。这两部分内容既有知识性考题,也有计算题和案例题。

(二) 常考内容

1. 财政职能。

2. 中央收入和地方收入的划分。

3. 财政支出的效益分析。

4. 个人所得税、企业所得税、营业税、消费税的计算。

5. 税务登记、发票管理。

6. 政府采购和招投标管理。

7. 政府预算和预算外资金。

8. 企业财务管理、股利决策。

9. 财政行政复议、行政诉讼。

10. 税收法律责任。

四、考试时应注意的问题

《财政税收》(中级)考试已经形成标准化、规范化的题型和考试形式:题型包括单项选择题和多项选择题(包括案例分析题)两种。考试时要合理安排时间,先易后难,不宜在一道题目上花费太多时间,另外,答案填涂一定要正确。

单项选择题、多项选择题、案例分析题三种题型的特点和答题技巧各不相同,下面分别提示,供考生参考。

(一) 单项选择题

单项选择题主要测试考生的理解、记忆、判断、分析能力,答题时应注意以下几点内容:

1. 单项选择题考查的知识点以考试大纲中熟悉、了解层次的知识点为主;

2. 全面理解题意和要求,仔细阅读和分析题干以及选项,从而选择正确的答案;

3. 正确使用排除法,排除某些明显的错误答案;

4. 合理使用猜测法。

(二) 多项选择题

多项选择题难度较大,对考生的理解、记忆、判断、归纳、分析能力都有一定的要求,答题时应注意以下几点内容:

1. 多项选择题考查的知识点以考试大纲中掌握、熟练层次的知识点为主;

2. 全面理解题意和要求,仔细阅读和分析题干以及选项后,先排除明显的错项;

3. 选出有把握的选项后,对于没有把握的选项,可以先不选(利用剩余的时间再仔细斟酌),因为少选可以拿到部分分数(每个正确选项0.5分),而错选则本题不得分。

4. 充分利用其他题目的有用信息。

(三) 案例分析题

案例分析题实际上是单项选择题和多项选择题的综合,重点考查考生对相关知识点的融会贯通和在实际中的灵活运用,特别是涉及表格、计算、数字的知识点。对于应用性考题(包括案例分析题)答题时应注意以下几点内容:

1. 充分理解和利用材料中的内容;

2. 根据题干到材料中选择正确答案,或通过计算得出正确答案,或根据对知识点的理解和记忆得出正确答案。

五、应试技巧

1. 细致审题

要注意题目是正向出题还是反向出题。不要因为没有注意题目的要求而丢失分数。审清题意是解题成功的关键。

2. 不纠缠难题

答题时要按照先易后难的原则，依次答题。千万不要为一道难题钻牛角尖，浪费过多的时间。遇到难题，要学会跳过，最后有时间再解决。原因在于单题分值小，时间紧，题量大，不能因小失大。

3. 不漏答题

即使有难题或感觉拿不准的题，考生也要尽量选

出一个答案。原因是在这种考试模式下，都答了，至少选对的概率会提升。

另外，在具体答题的过程中，考生也可以采用排除法，对于与自身经验和常识不符的选项，可逐次排除。如果试卷全部答完后还有时间，那么考生可以充分利用这段时间检查试卷的答案。

1

第一篇

名师讲义

第一章 公共财政与财政职能

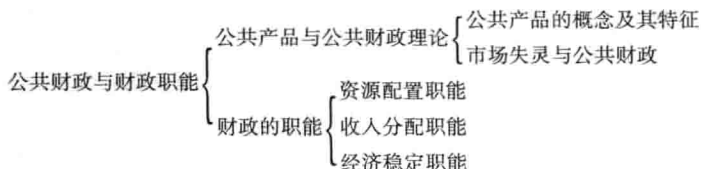
考试目的

本章考查应试人员是否理解公共产品的概念和特征、公共财政理论、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。

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) 财政职能
财政资源配置职能的概念和必要性，财政资源配置的方式，财政资源配置职能的主要内容；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，财政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。

本章脉络



要点详解

第一节 公共产品与公共财政理论

公共财政的理论基础是“公共产品”和“市场失灵”理论。

一、公共产品的概念及其特征

纯公共产品是指每个人消费这种产品不会导致他人对该产品消费的减少。相对于私人产品的特征来说，公共产品具有如下特征。

(一) 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，分别归某个人或集团享用，如国防；私人产品的效用则是可以分割的，如衣服。

(二) 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，也不会影响其他个人或集团消费该公共产品的数量和质量，如航海中的灯塔。

【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 年真题】

- 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. 提供目的的非盈利性

【答案】B

(三) 取得方式的非竞争性

某个人或集团对公共产品的享用, 不排斥或妨碍其他个人或集团同时享用, 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, 如国防。

(四) 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。而私人产品的提供则是追求利润的最大化。

公共产品的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盈利性是非排他性和非竞争性的自然延伸。

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, 公共产品必须由政府财政来提供, 因此, 这就决定了政府财政支出的范围。

公共产品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。

【例 1.2】关于公共产品的说法, 正确的是()。【2013 年真题】

- A. 消费者增加, 受益程度下降
- B. 消费者增加, 边际成本递减
- C. 其效用不能分割为若干部分
- D. 提供者着眼于经济效益和社会效益的最大化

【答案】C

【例 1.3】公共产品所具有的特征中占据核心地位的有()。【2012 年真题】

- 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. 提供目的的非盈利性
- E. 外部效应

【答案】BC

【例 1.4】关于公共产品的说法, 正确的是()。【2011 年真题】

- A. 公共产品效用可以分割

B. 居民不付费便不能享用公共产品

C. 增加一个消费者, 公共产品的边际成本等于零

D. 公共产品的提供应实现利润的最大化

【答案】C

【例 1.5】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

二、市场失灵与公共财政

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。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。市场失灵的表现如下。

(一) 公共产品缺失

(二) 外部效应

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。

(三) 不完全竞争

某些行业因具有经营规模越大、经济效益越好、边际成本不断下降、规模报酬递增的特点, 而可能为少数企业所控制, 从而产生垄断现象。

(四) 收入分配不公

(五) 经济波动与失衡

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 1.6】个人或经济组织的行为活动影响他人或其他经济组织, 却没有为之承担应有的成本或没有获得应有的收益, 称为()。

- A. 成本收益不协调
- B. 不完全竞争
- C. 外部效应
- D. 经济失衡

【答案】C

第二节 财政的职能

一、资源配置职能

(一) 资源配置职能的含义

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。

在市场经济条件下, 财政资源配置的原因有以下几点。

(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。社会公平的实施范围包括以下三个方面。

(1) 在效率的基础上尽可能改善初始条件的不公平。

①保证人们基本的生活条件。

②提供公平的公共劳务,包括义务教育、交通、农田水利建设等。

(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

对市场经济体制来说,社会公平是在效率市场的基础上进行的。

(1) 在组织财政收入时要考虑社会公平。

(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要构建效率市场的制度体系。

③要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。

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

2. 财政调节居民个人收入水平的手段。

(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 1.10】征收遗产税所执行的财政职能是()。【2012 年真题】

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

【答案】B

三、经济稳定职能

(一) 经济稳定职能的含义

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。

“充分”就业,并不意味着就业人口 100% 的就业,而是指就业率(已就业人口占全部劳动年龄人

口的比率)达到了社会认可的某一比率,如 95%、97% 等。

2. 物价稳定是指物价总水平基本稳定,物价上涨幅度在社会可容忍范围内。

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。在开放的经济条件下,国际收支平衡是经济稳定的一个重要内容和标志。

经济稳定是在经济适度增长和发展中的稳定,即动态稳定,而不是静态稳定。因此,经济稳定包含经济增长和发展的内容,是指要保持经济的持续、稳定、协调发展。

【例 1.11】经济稳定通常是指()。【2011 年真题】

- A. 财政收支平衡 B. 信贷收支平衡
C. 充分就业 D. 物价基本稳定
E. 国际收支平衡

【答案】CDE

【例 1.12】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

(二) 经济稳定职能的主要内容

要实现经济稳定,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。

1. 通过财政预算收支进行调节

(1) 社会总需求 > 社会总供给,结余政策(国家预算收入大于支出)。

(2) 社会总需求 < 社会总供给,赤字政策。

(3) 社会供求总量平衡,中性政策。

2. 通过制度性安排,发挥财政“内在稳定器”的作用

内在稳定器是指财政收支制度设计具有对经济总量自动调节的功能。

内在稳定器调节主要表现在财政收入和支出的两方面制度。

(1) 在财政收入方面,主要是实行累进所得税制。

(2) 在财政支出方面,主要是体现在转移性支出(社会保险、财政补贴、社会救济和社会福利支