

全国经济专业技术资格考试辅导用书

财政(财政类)

专业知识与实务

(初级)

财政部全国财政干部培训中心 组织编写



机械工业出版社

99
12
2:1

全国经济专业技术资格考试辅导用书

财政(财政类)专业知识与实务

(初 级)

财政部全国财政干部培训中心组织编写



机械工业出版社

本书是根据全国经济专业技术资格考试指定用书《财政(财政类)专业知识与实务(初级)》1998年新修订版本编写的。全书共分三部分。第一部分为考试内容辅导,其中模拟练习题为本书重点;第三部分为模拟练习题参考答案;附录为1996年、1997年度财政(财政类)专业知识与实务试题及标准答案。

图书在版编目(CIP)数据

财政(财政类)专业知识与实务:初级/财政部全国财政干部培训中心组织编写. —北京:机械工业出版社, 1998.5

全国经济专业技术资格考试辅导用书
ISBN 7-111-06307-4

I. 财… II. 财… III. 财政-专业-资格考核-学习参考资料 IV.F81

中国版本图书馆CIP数据核字(98)第08827号

出 版 人:马九荣(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:齐福江 版式设计:翟永明 责任校对:罗凤书

封面设计:姚 蕊 责任印制:王国光

三河市宏达印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

1998年5月第1版第1次印刷

787mm×1092mm^{1/32}·8.375印张·183千字

0 091—2000册

定价:14.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

前 言

1998年全国经济专业(财政类)技术资格考试即将举行。为了帮助广大考生全面复习,掌握考试内容,把握重点难点,熟悉考试题型,全面提高应考能力,财政部全国财政干部培训中心组织编写了本书。

本书是根据全国经济专业技术资格考试指定用书《财政(财政类)专业知识与实务(初级)》1998年新修订版本编写的,全书共分三部分。第一、二部分为考试内容辅导,按照考试指定用书的结构顺序编写。其中主要内容如基本概念部分,是对考试用书内容的提炼和概括,要求考生应深入理解,重点掌握,并能融汇贯通。模拟练习题部分是本书的主要内容,这是根据人事部人事考试中心1998年经济专业资格考试命题方案所确定的考试题型模拟编写的。要求考生在全面掌握考试指定用书主要内容的基础上,熟悉试题类型,掌握答题要点,反复练习,灵活运用。通过模拟练习,提高应考能力。第三部分为模拟练习题参考答案,供考生练习时参考。附录为1996年、1997年度财政(财政类)专业知识与实务试题及标准答案,供考生参考借鉴。

本书编写的主要负责人为张守凯,参加编写的有李森、丛建阁、郝书辰、晁毓欣、徐晓雯、郭静。在编写过程中,得到山东财政学院副院长胡乐亭教授的热情指导,在此表示衷心的感谢。

对于本书错漏之处，恳请读者批评指正。

编者

1998 年 1 月

目 录

前言

第一部分 财政基础知识	1
一、财政的本质与特点	1
二、财政的职能与作用	5
三、财政与经济的关系	10
四、财政分配总量的确定及平衡	14
五、财政收支分配结构	19
六、国家税收概述	24
七、国有资产管理概述	33
第二部分 财政专业知识与实务	37
一、国家预算管理	37
二、国家税收制度及管理	71
三、国有资产管理	104
四、企业财务管理	127
五、事业行政单位财务管理	161
六、国债管理	181
七、经济法	208
第三部分 模拟试题参考答案	218
附录一 1996 年度财政（财政类）专业知识与 实务试题及标准答案（初级）	231
附录二 1997 年度财政（财政类）专业知识与 实务试题及标准答案（初级）	248

第一部分 财政基础知识

一、财政的本质与特点

I 主要内容

(一) 财政产生的历史条件

财政是人类社会发展到一定历史阶段的产物，其产生需具备相应的历史条件。随着生产力的发展，劳动成果不断丰富，剩余产品的出现为财政分配奠定了物质基础。国家的产生使财政分配具备了主体，产生了以国家为主体对社会产品的分配活动。因此说，剩余产品的出现是财政产生的物质条件，国家的产生是财政产生的直接前提条件。

(二) 财政本质的含义

(1) 财政本质是一种分配关系。财政本质与国家的本质有着内在的联系，它是以国家为主体对社会产品进行分配和再分配过程中形成的分配关系，这是财政分配的核心问题。

(2) 财政本质是以国家为主体的分配关系。财政分配是一种国家政府的经济行为，国家主体性是财政分配关系的根本，说明财政与国家存在着本质联系，财政本质是以国家为主体的分配形成的分配关系。

(3) 财政本质是有利于统治阶级利益的分配关系。国家代表统治阶级的根本利益，财政分配关系必须代表和反映统

治阶级的根本利益并为其服务。

因此说，财政本质是以国家为主体的，有利于统治阶级利益的分配关系。

（三）财政的特点

1. 国家主体性

财政分配是为了国家实现职能的需要，体现政府的活动范围和工作重心，财政分配的范围、时间、数量、结构，都要体现政府的意志，按照实现国家职能的需要进行。

2. 强制性

财政分配是依据国家法律进行的分配活动，主要凭借国家政治权力参与社会产品分配。

3. 无偿性

财政分配按照无偿原则进行，收入归国家政府所有，纳入国库。支出由政府预算分配，不直接返还给缴纳者，一般也不需要偿还，体现所有权的单方面转移。

4. 资源配置的集中性

财政配置资源是以实现国家职能的全局出发，统一集中在各级政府进行，由政府配置，弥补市场资源配置缺陷，保证资源充分有效利用。

5. 财政调控的宏观性

财政调控着眼于国家全局利益，涵盖社会经济运行全部领域，体现政府意志，目的是实现宏观经济调控目标。

I 基本概念

财政——是国家为了实现其职能的需要，以国家为主体对社会产品进行的分配和再分配。它是国家配置资源的重要方式和调控社会经济运行的重要手段。

II 模拟练习题

(一) 单项选择题

1. 财政起源于()。
A. 原始社会 B. 奴隶社会
C. 封建社会 D. 资本主义社会
2. 财政分配的主体是()。
A. 国家 B. 社会
C. 部门 D. 个人
3. 财政收支主要采用实物形式的社会是()。
A. 奴隶社会 B. 封建社会
C. 资本主义社会 D. 社会主义社会
4. 税收成为国家财政收入的主要收入始于()。
A. 奴隶社会 B. 封建社会
C. 资本主义社会 D. 社会主义社会
5. 财政收支形式由实物为主向货币为主转化, 起始于()。
A. 奴隶社会 B. 封建社会
C. 资本主义社会 D. 社会主义社会
6. 国家债务收支起始于()。
A. 奴隶社会 B. 封建社会
C. 资本主义社会 D. 社会主义社会
7. 财政本质的含义是()。
A. 分配活动 B. 以国家为主体的分配活动
C. 分配关系 D. 以国家为主体的分配关系
8. 体现国家与人民根本利益一致的分配关系的是()。

A. 奴隶社会财政本质 B. 封建社会财政本质

C. 资本主义财政本质 D. 社会主义财政本质

9. 国家以社会管理者和资产所有者双重身份参与其产品分配的所有制形式是()。

A. 国有经济 B. 集体经济

C. 个体经济 D. 私营经济

10. 处理国家与非国有经济单位之间分配关系, 主要表现为国家依法对非国有经济单位征收()。

A. 利润 B. 国债

C. 税收 D. 基金

11. 非国有经济单位向国家财政上交收入的主要形式是()。

A. 利润 B. 税收

C. 国债 D. 基金

12. 财政管理法制化, 建立约束性较强的财政计划, 是始于()。

A. 奴隶社会财政 B. 封建社会财政

C. 资本主义财政 D. 社会主义财政

13. 财政是国家的()。

A. 政治行为 B. 社会行为

C. 消费行为 D. 经济行为

14. 财政属于()。

A. 生产范畴 B. 分配范畴

C. 交换范畴 D. 消费范畴

(二) 多项选择题

1. 封建社会财政的特点是()。

A. 税收成为财政收入的主要来源

- B. 财政收支与帝王收支逐渐分开
 - C. 财政收支形式以货币为主
 - D. 具有约束性较强的财政计划
2. 财政本质的含义()。
- A. 是以国家为主体的分配关系
 - B. 是以国家为主体的分配活动
 - C. 是分配活动
 - D. 是分配关系
 - E. 是有利于统治阶级利益的分配关系
3. 财政的特点包括()。
- A. 国家主体性
 - B. 无偿性
 - C. 资源配置的集中性
 - D. 强制性
 - E. 调控的宏观性

二、财政的职能与作用

I 主要内容

(一) 财政的职能

在社会主义市场经济条件下，我国财政具有如下职能：

(1) 资源配置职能。是指政府运用财政机制，通过财力分配，引导人力、物力的合理流向，实现资源的优化配置的职责和功能。

(2) 调节收入分配职能。是指政府在国民收入分配中，调节政府、企业、集体、个人占有社会产品价值的份额，改变国民收入在各分配主体之间的比例关系，实现收入分配公平合理的职责和功能。

(3) 经济稳定增长职能。是指政府运用各种财政手段与其它经济变量直接配合,控制社会需求的总量与结构,使之与社会供给相适应,实现经济稳定增长的职责和功能。

(二) 财政的作用

现阶段,我国社会主义财政的作用可概括为:保证国家履行职能的资金需要;筹集建设资金,优化资源配置,促进经济增长;合理调节收入;逐步改善人民生活。

(三) 财政在社会主义市场经济中的地位

(1) 在社会资源配置中的辅助地位。在社会主义市场经济体制下,市场成为资源配置的基本形式,发挥基础性作用。但是,由于市场机制在资源合理有效配置方面存在缺陷,可以通过财政进行有效调节,以弥补市场机制缺陷,达到优化资源配置的目标。财政在资源配置中属于辅助方式,它主要是弥补市场缺陷,对市场失灵的领域进行配置,市场机制能够很好发挥作用的财政则不宜介入。可见,财政在资源配置中起着拾遗补缺的作用,处于辅助调节地位。

(2) 在宏观调控中的主导地位。由于财政在政府对社会经济运行中进行宏观调控的特殊地位,即政府掌握一部分社会资源,再通过财政进行合理配置,使财政不仅参与国民收入分配的全过程,而且还要管理国有资产,掌握国家信用,并利用多种财政手段与其他经济政策配合,调节社会总供求,贯彻国家产业政策,促进经济协调发展。所以说,财政在政府宏观调控体系中处于主导地位。

I 基本概念

(1) 市场经济:是指适合社会化大生产和市场国际化的需要,主要依靠市场供求、市场价格和竞争机制配置社会资

源，组织和调节社会经济的形式和体制。

(2) 公共产品：是指提供给社会成员共同消费的物品与劳务，具有效用的不可分割性、消费的非排斥性和受益的不可阻止性的特征，因而只能由财政提供。

■ 模拟练习题

(一) 单项选择题

1. 我国社会主义市场经济，在所有制形式上坚持()。
A. 以公有制为主体 B. 以私有制为主体
C. 以混合经济为主体 D. 以集体经济为主体
2. 我国社会主义市场经济，在分配制度上坚持()。
A. 按劳分配
B. 按生产要素分配
C. 按股权分配
D. 按劳分配与按生产要素分配相结合
3. 我国社会主义市场经济，在分配制度上应坚持()。
A. 效率优先
B. 公平优先
C. 效率优先，兼顾公平
D. 公平优先，需顾效率
4. 在社会主义市场经济条件下，财政在社会资源配置中的地位是()。
A. 主导地位 B. 主体地位
C. 辅助地位 D. 服从地位
5. 在社会主义市场经济条件下，财政在宏观调控中的地

位是()。

- A. 主导地位
- B. 主体地位
- C. 辅助地位
- D. 服从地位

6. 我国财政具有分配和监督双重职能的历史时期是()。

- A. 新民主主义时期
- B. 计划经济体制时期
- C. 有计划商品经济时期
- D. 社会主义市场经济时期

7. 我国财政具有分配、监督和调节经济职能的历史时期是()。

- A. 新民主主义时期
- B. 计划经济体制时期
- C. 有计划商品经济时期
- D. 社会主义市场经济时期

8. 财政配置资源职能，主要是为社会提供()。

- A. 私人产品
- B. 公共产品
- C. 混合产品
- D. 专用产品

9. 承担为社会提供公共产品责任的应是()。

- A. 个人
- B. 企业
- C. 社会集团
- D. 政府

10. 供社会成员共同消费的物品和劳务是()。

- A. 公共产品
- B. 私人产品
- C. 混合产品
- D. 专用产品

(二) 多项选择题

1. 市场经济的一般特征有()。

- A. 企业行为主体化
- B. 经济关系市场化

- C. 宏观经济调控化 D. 经营管理法制化
2. 社会资源配置的市场机制包括()。
- A. 竞争机制 B. 计划机制
- C. 行政机制 D. 供求机制
- E. 价格机制
3. 财政在社会主义市场经济中的地位是()。
- A. 在社会资源配置中的辅助地位
- B. 在社会资源配置中的主导地位
- C. 在宏观调控中的辅助地位
- D. 在宏观调控中的主导地位
4. 在社会主义市场经济条件下,我国财政具有的职能是()。
- A. 安排国民经济计划 B. 调节收入分配
- C. 资源配置 D. 经济稳定增长
- E. 控制物价水平
5. 公共产品的基本特征是()。
- A. 受益的不可阻止性 B. 消费的非排斥性
- C. 效用的不可分割性 D. 价格的非确定性
6. 我国社会主义市场经济的基本特征包括()。
- A. 以公有制为主体,多种所有制经济共同发展
- B. 按劳分配与按生产要素分配相结合
- C. 公平优先,兼顾效率
- D. 效率优先,兼顾公平
- E. 政府调控宏观经济运行,不干涉微观经济运行
7. 财政调节收入分配职能的基本内容包括()。
- A. 调节部门、地区、行业、单位之间的收入分配
- B. 调节资金投向

- C. 调节社会经济运行
 - D. 调节社会总供求
 - E. 调节个人收入分配
8. 我国社会主义财政的作用包括()。
- A. 保证国家履行职能的资金需要
 - B. 合理调节收入分配
 - C. 逐步改善人民生活
 - D. 促进经济稳定增长
9. 财政宏观调控手段包括()。
- A. 政府预算
 - B. 税收
 - C. 转移支付
 - D. 投资
 - E. 国债

三、财政与经济的关系

I 主要内容

(一) 财政与生产的关系

在社会再生产活动中，生产与分配的关系是生产决定分配，分配影响生产。财政作为社会再生产分配环节的组成部分，其与生产的关系同样是生产决定财政，财政影响生产。

1. 生产决定财政

生产是财政分配的基础，它为财政创造了分配对象，没有生产就没有财政分配。生产发展的规模、速度和效益，决定着财政分配的数量、内容和增长速度。

2. 财政影响生产

财政分配作为资源配置的重要手段，是生产进行的必要

条件。国民收入的一部分通过财政分配，其中一部分用于扩大再生产的，直接影响生产的规模、结构和速度；一部分用于消费的，不论是个人消费还是社会消费，都是社会再生产正常进行不可缺少的物质条件，同样影响生产的规模与增长速度。

(二) 财政与经济的关系

1. 经济决定财政

经济是财政的基础，经济发展是财政分配的源泉。经济决定财政主要表现在：经济发展规模决定财政分配规模，经济结构决定财政分配结构，经济效益决定财政分配增长速度，经济规律决定财政分配和管理政策方向。

2. 财政影响经济

财政分配对经济的影响广泛而深刻，主要表现在：财政用于积累的规模影响经济建设规模，财政分配结构影响经济结构，财政分配效益影响经济效益，财政管理和监督影响经济发展效果。

I 基本概念

(1) 财政分配结构：指财政资金分配在国民经济各部门、各地区、各单位的数量和比例，包括财政收入结构和财政支出结构。是国民收入分配结构的组成部分。

(2) 财政管理：是指国家对财政分配进行组织、协调、控制、监督的活动。是经济管理的组成部分。

II 模拟练习题

(一) 单项选择题

1. 财政与生产的关系是()。