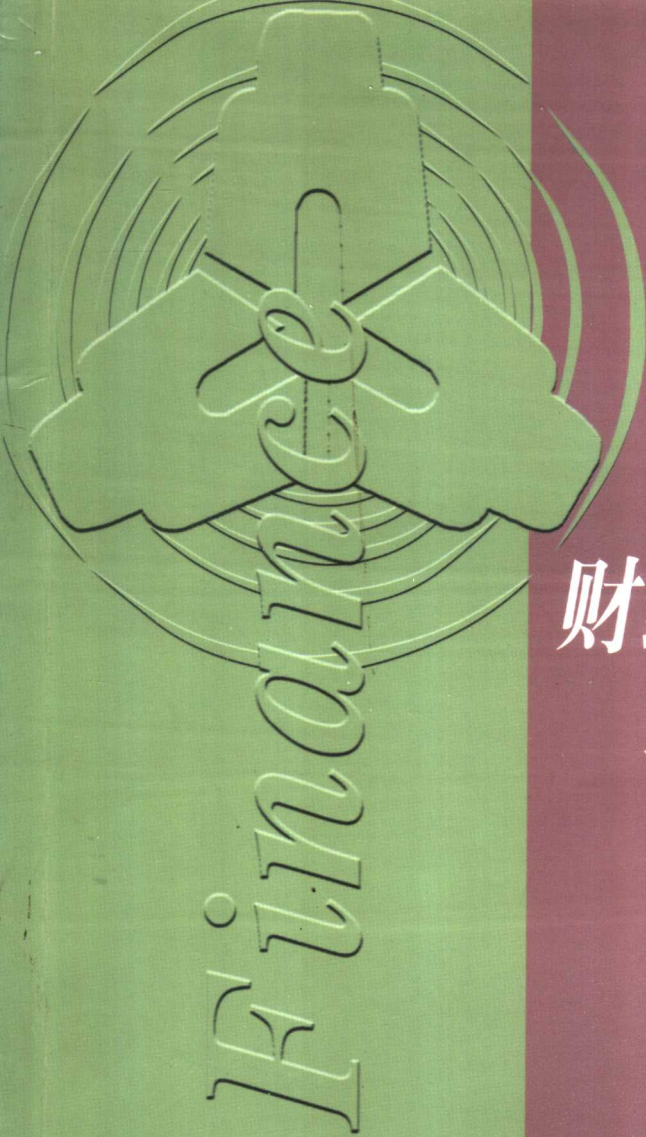




Finance

财政与税收 学习指导

主编 计金标



经济科学出版社

财政与税收学习指导

主 编 计金标

经济科学出版社

2001年·北京

责任编辑：贺聿坤
责任校对：晶 妍
版式设计：周国强
技术编辑：刘 军 王 娟

财政与税收学习指导

主编 计金标

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

总编室电话：62541886 发行部电话：62568485

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@public2.east.net.cn

北京新丰印刷厂印刷

河北三佳装订厂装订

850×1168 毫米 32 开 4.25 印张 98000 字

2001 年 1 月第一版 2001 年 1 月第一次印刷

印数：00001-10000 册

ISBN 7-5058-2387-6/F·1779 定价：8.00 元

(图书出现印装问题 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

《财政与税收学习指导》是中央广播电视大学经济管理学科金融专业专科学历教育《财政与税收》一书的辅助教材。

本指导书的编写目的是满足课程的教学需要，并对主教材的各章节的重点内容、知识难点进行具体阐述和论证，并结合习题作业，为电大学员学习本门课程提供辅导，帮助学员熟悉和掌握本课程学习内容。

编 者

2000 年 12 月

目 录

第一章 市场经济条件下财政与金融的关系	(1)
一、本章重点.....	(1)
二、本章难点.....	(2)
三、本章习题.....	(3)
第二章 财政收支概论	(4)
一、本章重点.....	(4)
二、本章难点.....	(5)
三、本章习题.....	(6)
第三章 税收原理	(8)
一、本章重点.....	(8)
二、本章难点.....	(9)
三、本章习题.....	(10)
第四章 商品课税和金融企业的纳税业务	(12)
一、本章重点.....	(12)
二、本章难点.....	(13)
三、本章习题.....	(15)
第五章 所得课税与金融企业的纳税业务	(25)
一、本章重点.....	(25)
二、本章难点.....	(25)
三、本章习题.....	(27)
第六章 财产行为课税及金融企业的有关纳税业务	(39)
一、本章重点.....	(39)

二、本章难点·····	(39)
三、本章习题·····	(39)
第七章 税收筹划与金融业务·····	(64)
一、本章重点·····	(64)
二、本章难点·····	(65)
三、本章习题·····	(84)
第八章 税收征收管理·····	(86)
一、本章重点·····	(86)
二、本章难点·····	(86)
三、本章习题·····	(87)
第九章 公共收费·····	(95)
一、本章重点·····	(95)
二、本章难点·····	(98)
三、本章习题·····	(102)
第十章 国债原理与我国国债管理·····	(105)
一、本章重点·····	(105)
二、本章难点·····	(108)
三、本章习题·····	(111)
第十一章 国家预算和国家决算·····	(115)
一、本章重点·····	(115)
二、本章难点·····	(115)
三、本章习题·····	(115)
第十二章 财政政策和货币政策·····	(120)
一、本章重点·····	(120)
二、本章难点·····	(121)
三、本章习题·····	(122)

第一章 市场经济条件下财政与金融的关系

一、本章重点

(一) 对财政概念的认识

学术界有关财政的定义很多，这是学者们从不同的角度探索财政概念的内涵和外延的结果。但无论如何表述，以下几点认识是一致的：

- (1) 就现代财政而言，财政是一种国家行为；
- (2) 财政是一种分配范畴，财政活动是一种分配活动；
- (3) 财政活动是社会再生产活动的一个有机组成部分。

(二) 市场经济的概念及社会主义市场经济的基本特征

市场经济是高度社会化和高度市场化的商品经济，是市场居于支配地位，市场机制发挥着基础性调节作用的发达的商品经济。市场经济是社会经济发展到一定阶段所必然采取的社会经济形式和资源配置方式。社会主义市场经济的基本特征是：

- (1) 在所有制结构上，以公有制为主体，多种经济成分长期并存，共同发展；
- (2) 在分配制度上，以按劳分配为主体，其他生产要素为补充，兼顾效率与公平；
- (3) 在宏观调控上，社会主义国家能把人民的当前利益与长

远利益、局部利益与整体利益结合好，更好地发挥计划和市场两种手段的长处。

(三) 对财政职能的认识

在社会主义市场经济条件下，财政的基本职能是资源配置职能、收入分配职能和经济稳定职能。

二、本章难点

(一) 公共财政

应理解公共财政的概念。公共财政是建立在现代市场经济条件下，从市场失灵出发，来界定公共部门即政府的经济活动范围和职能的政府财政。公共财政学的分析基点和根本思路是政府如何矫正市场失灵的分析。在此基础上，应了解公共财政的必要性、政府干预经济的局限性以及政府干预经济与市场自行运行的权衡。

(二) 从资金联系角度看财税活动与金融业务的关系

财政与金融是宏观资金运行的两条主要渠道，二者在资金往来上、在共同供应国有企业资金方面、在影响财政和银行收支的共同项目方面、在国家宏观调控中的地位与作用方面，都存在密切联系。其中应重点理解财政与金融在国家宏观调控中的地位与作用。

三、本章习题

(一) 名词解释

财政	市场经济	公共财政
外部性	公共物品	

(二) 简答题

- (1) 社会主义市场经济的基本特征。
- (2) 简述资源配置领域的市场失灵。
- (3) 简述财政与金融在国家宏观调控中的地位与作用。

(三) 论述题

论述财政的职能。

第二章 财政收支概论

一、本章重点

(一) 财政支出的分类

财政支出具有涉及面广、层次多的特点，为合理有效使用资金，需对其进行科学分类。主要分类方法有：1) 按支出用途分类；2) 按政府职能分类；3) 按经济性质分类。其中按支出用途分类的方法是依据马克思社会主义社会总产品分配原理确定的，也是我国国家预算安排财政支出，划分预算科目的依据。按国家职能分类是研究一定时期政府职能的侧重点及演变趋势的重要依据。按经济性质分类则着重研究各项支出对国民经济的影响和作用，这是我国经济向市场经济模式转轨后开始着重研究的新课题。

(二) 财政支出范围的确定与财政支出规模分析

1. 财政支出范围的确定

根据公共产品与私人产品划分的理论，在重点研究公共产品特点的基础上，可以得出“在市场经济中，政府财政支出的重点应集中于公共产品和半公共产品的供应上”这一结论。该部分应注意结合我国经济体制转轨中政府职能的转变加以理解。

2. 财政支出规模分析

本部分从财政支出占 GDP 比重的相对数字入手,既考虑世界各主要国家变化趋势,又结合我国实际情况对财政支出规模做出了具体分析。最后从经济、政治和社会三个方面找出影响财政支出规模变化的带有共性的因素。

二、本章难点

(一) 财政收入的规模与结构

1. 财政收入规模分析

本部分主要描述财政收入增长的总体趋势,分析经济发展、经济体制和分配制度对财政收入规模的制约。同时,研究了价格对财政收入规模增长的影响。

2. 财政收入结构分析

包括“税与利”形式结构的分析;财政收入的部门构成和所有制构成的变化及其原因。

(二) 财政支出结构、效益

1. 财政支出结构

本部分着重从政府职能转变,支出经济性质两方面分析支出结构的变化,并从经济发展,体制变革等方面分析其具体原因。

2. 财政支出效益

在分析财政支出效益时,借鉴了西方经济学中根据不同项目连续追加投资边际受益曲线的变化来评价项目综合效益的方法,将财政支出(投资)效益与私人投资效益综合考察,评价财政支出的总体效益。

(4) 影响财政收入规模的主要因素是什么?

(5) 社会产品价值中 V 的部分直接和间接形成财政收入有哪些具体形式？

(三) 论述题

(1) 怎样分析财政支出增长趋势？

(2) 根据公共产品的理论论述政府财政支出范围的确定。

(3) 怎样看待我国财政支出结构的变化趋势？

(4) 试述提高财政支出效益的意义，如何评价财政支出效益？

(5) 分析我国财政收入占 GDP 比重的变化趋势及 GDP 分配格局变化对财政收入增长的影响。

(6) 分析价格与财政的关系。

(7) 通过对财政收入结构的分析寻求我国增加财政收入的途径。

第三章 税收原理

一、本章重点

(一) 对税收概念的理解

关于税收概念的表述，有多种观点。但无论如何表述，应把握一些体现税收共性和基本内涵的要点，即税收的主体是国家或政府；税收的主要目的是满足社会公共需要；国家征税的依据是政治权力；税收具有与其他财政收入形式不同的特征等。

(二) 税收“三性”

税收“三性”是指税收的无偿性、强制性和固定性。税收“三性”是税收的基本特征，是区别税收与其他财政收入形式的重要标志。

(三) 税收分类

税收分类是研究和评价税收制度的重要方法。税收的分类方法多种多样，不同的分类方法在税制研究中具有不同的意义。应重点掌握以课税对象为标准、以税负能否转嫁为标准、以税额的确定方法为标准、以税收的管理权限和使用权限等为标准所进行的税收分类。

二、本章难点

(一) 税收职能、税收效应与税收作用的关系

税收职能是指内在于税收范畴的基本功能，是税收本质的体现。税收的基本职能有两个：收入职能和调节职能。税收作用是税收职能的外在表现，是税收职能在不同经济制度和经济运行机制下，由于采用不同的税收制度而产生的对经济社会影响的具体体现。税收职能是抽象的、内在的、不同社会发展阶段所共有的，税收作用则是具体的、外在的。税收效应指征税后对纳税人行为与决策产生的影响，是由税收职能外化为税收作用的传导机制。

(二) 税收原则的理解

重点应掌握亚当·斯密提出的税收四原则、瓦格纳提出的新的税收四原则和现代税收原则，从历史和现实的角度对税收的原则进行总体把握。

(1) 亚当·斯密的税收四原则：平等原则、确实原则、便利原则和最少征收原则。

(2) 瓦格纳的税收四原则：财政政策原则、国民经济原则、税负公平分配原则和税务行政原则。

(3) 现代税收原则：包括公平原则和效率原则。公平原则包括横向公平、纵向公平。效率原则指税收应不妨碍经济资源配置和经济运行，即应使税收额外负担最小与额外收益最大。效率原则包括税收的经济效率原则和征收效率原则。

三、本章习题

(一) 填空题

(1) 税收的主体是_____；税收的主要目的是_____；国家征税的依据是_____。

(2) 税收具有的与其他财政收入形式不同的特征即税收“三性”是指_____、_____、_____。

(3) 税收具有两个职能是指税收的_____和_____。

(4) 纳税人为了保持纳税后生活水平不降低更加努力工作的效应属于税收的_____。过高的边际税率引起纳税人愿意用闲暇替代部分工作的效应属于税收的_____。

(5) 亚当·斯密第一次将税收原则提到理论的高度。他在《国民财富的性质和原因的研究》中提出了著名的税收四原则，即_____、_____、_____、_____。

(6) 税收公平原则是现代税收理论和税收实践推崇的一个重要税收原则。其基本含义包括_____和_____两个方面。

(7) 税收的效率原则是指税收应不妨碍_____，即应使税收额外负担最小与额外收益最大。它包括_____和_____。

(8) 按课税对象为标准对税收进行分类，一般可将税收分为_____、_____、_____、_____和_____五大类。以税负能否转嫁为标准，可将税收划分为_____和_____。以税收的管理权限和使用权限为标准，分为_____、_____、_____。

(9) 税制结构是由多种因素综合决定的。_____是决定税

制模式的主要因素，_____决定税源结构和税制结构。
_____影响税制模式。

(10) 决定税收负担水平的主要因素有两个，一是_____
_____，二是_____。

(11) 税负转嫁是指纳税人通过各种途径将应缴税金全部或部分地转给他人负担从而造成与_____不一致的经济现象。
税负转嫁的基本方式有以下两种：_____、_____。

(二) 名词解释

税收三性

税收收入效应和替代效应

亚当·斯密税收四原则

税收公平原则

税制结构

税负转嫁

(三) 简答题

- (1) 简述得以体现税收内涵的税收共性。
- (2) 简述税收对稳定经济的作用。
- (3) 简述瓦格纳的税收原则。
- (4) 税收公平原则的衡量标准。
- (5) 按课税对象进行分类，可将税收分为哪些类别？
- (6) 税制结构有哪些制约因素？
- (7) 税收负担有哪些决定因素？
- (8) 简述税负转嫁的基本方法和税负转嫁的决定机制。

(四) 论述题

- (1) 论述税收的经济效率原则及其衡量标准。
- (2) 税制结构的历史演变。