

最新

全国经济专业技术资格考试辅导丛书

财政税收专业 知识与实务

(中级)

北京福来得实用管理培训学校编写组 编



华东理工大学出版社

EAST CHINA UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY PRESS

全国经济专业技术资格考试辅导丛书

财政税收专业 知识与实务 (中级)

北京福来得实用管理培训学校编写组/编



华东理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政税收专业知识与实务(中级). /北京福来得实用管理
培训学校编写组 编. —上海:华东理工大学出版社,2004.6
(全国经济专业技术资格考试辅导丛书)
ISBN 7-5628-1523-2

I. 财... II. 北... III. ①财政管理—经济师—资
格考试—自学参考资料②税收管理—经济师—资格考试
自学参考资料 IV. F81

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 027317 号

全国经济专业技术资格考试辅导丛书

财政税收专业知识与实务

(中 级)

北京福来得实用管理培训学校编写组 编

出版	华东理工大学出版社	开本	787×960 1/16
社址	上海市梅陇路 130 号	印张	17
邮编	200237 电话(021)64250306	字数	387 千字
网址	www.hdlgpress.com.cn	版次	2004 年 6 月第 1 版
发行	新华书店上海发行所	印次	2004 年 6 月第 1 次
印刷	上海长阳印刷厂	印数	1—1050 册
ISBN 7-5628-1523-2/F·112		定价:25.50 元	

全国经济专业技术资格考试辅导丛书编委会

丛书 主编	王振光
丛书 编委	张 杰 黄小荣 祁敬宇 佟 欣 李 姗 郝慧英 姜东升 俞 静 刘振华 王伟锋 殷 华 刘熙君 付 蕾
本书 主编	李 姗

序

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、中级专业技术资格考试制度。

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。资格考试设置两个级别：经济专业初级资格和经济专业中级资格。参加规定的科目考试并且全部成绩合格者，获得相应级别的专业技术资格，由人事部统一授予《专业技术资格证书》，全国范围内有效。按规定通过全国统一考试获得经济专业初、中级资格的人员，表明其已具备担任相应职务的专业技术水平和能力。

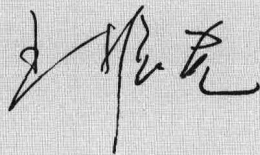
北京福来得学校在总结了多年的经济专业技术资格考试教学经验的基础上，专门组织了一批具有丰富教学辅导经验的教师的专家，根据《经济专业技术资格考试大纲》的要求，花费了大量的时间和精力，编写出这套考试辅导教材。

这套书总体内容分重点难点、内容精华详解、例题解析、课后习题及模拟试题等。重点难点部分是根据《考试大纲》的要求，提炼出高频率的出题点；内容精华详解是对高频率出题点内容的进一步讲解；例题解析是对出题点各种出题形式的剖析；课后习题和模拟试题是对所讲解知识点的进一步巩固。

本辅导丛书由16册书组成：经济基础、邮电、商业经济、财政税收、金融、人力资源、工商管理和房地产专业知识与实务（均为初级、中级）。

这套辅导教材秉承理论联系实际的宗旨，内容充实详尽，讲解通俗易懂。希望这套辅导教材的出版，能帮助广大应试者复习，顺利通过资格考试。

前沿培训网总裁
北京福来得实用管理培训学校校长



前言

一、关于《财政税收专业知识与实务》的学习和复习

(一) 紧扣大纲,精读教材

财政税收学的内容十分丰富,但对于全国经济专业技术资格考试来说,并不要求考生掌握其所有方面的内容。人事部考试中心颁布的《财政税收专业知识与实务考试大纲》是指导考生学习、复习和应考的纲领性材料,它规定了考试的知识范围。因此,考生在学习和复习的时候,必须严格按照考试大纲的不同层次要求(掌握、熟悉、了解三个层次),以大纲为依据。

指定教材是考试命题的依据,历年考题中绝大多数题目可以直接从教材中获得答案或直接取材于教材上的练习题。由此可见,在考试大纲的指导下,精心阅读教材是系统掌握考试知识的必由之路。

(二) 把握重点,突破难点

在全面掌握教材内容的基础上,应该抓住考试重点和难点。教材的内容比较多,但是需要广大考生重点掌握的知识点却是有限的。考生必须在理清整个教材知识体系的前提下,根据考试的题型特点,有重点地进行复习。

二、关于考试时应注意的问题和答题技巧

《财政税收专业知识与实务》考试已经形成了标准化、规范化的题型和考试形式:单项选择题、多项选择题和案例分析题三种题型,共 100 道题,考试时间为 150 分钟。

考试的时候,首先,必须认真审题,领会命题者的意图,切忌答非所问。考生拿到试卷后不要急于答题,而应从头至尾快速浏览一遍,把握整个试卷的结构和要求。其次,要合理安排答题时间,先易后难,不宜在一道题目上花费太多时间。最后,答题结束后,要仔细检查,看是否有漏答的题目,答案是否填涂正确等等。

单项选择题、多项选择题和案例分析题等几种题型的特点及答题技巧各不相同,下面分别加以提示,作为考生的应试参考。

(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:

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”,在审查题干和选项时,排除明显的错误答案后,对没有太大把握的选项,应凭第一印象作出判断,不应过多浪费时间,苦思冥想。

(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、分析能力都有较高的要求,答题的时候应该:

1. 多项选择题考查的知识点以考试大纲中掌握、熟悉层次的知识点为主;

2. 多项选择题通常有五个选项,其中至少有一个是错误的选项,最少有两个正确的选项,因此,考试时,只能有两个、三个或四个正确选项;

3. 在仔细阅读题干和选项后,首先排除明显的错项;

4. 选出有把握的选项后,对于没有把握的选项,可以先不选(利用最后的剩余时间再仔细斟酌),因为少选还可以拿到部分分数(每个正确选项0.5分),而多选则要扣掉本题的全部分数;

5. 放眼整个试卷,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,重点考查考生对教材中相关知识点的融会贯通和在实际中的灵活运用,尤其是涉及到表格、计算和数字的知识点。对于案例分析题应试时应注意:

1. 充分理解和利用材料的内容;

2. 根据题目的题干到材料中寻找正确答案,或者通过简单计算得出正确答案,或者根据对知识点的理解和记忆,得出正确答案。

三、关于这本考试辅导书

编写这本考试辅导书,既是我们对长期以来教学经验的总结,也是我们根据考试大纲对教材知识点的梳理。全书共分为十八章。每章都有重点难点、内容详解、例题解析、课后习题、答案及解析等几个部分,既有对重点和难点的提示,又有严格按照考试大纲要求对知识点进行的详细讲解;既有对典型例题的详细解析,又有针对考试重点的精选习题。其中,第一、第二章讲述财政学的基本知识;第三至第十章是有关税收的理论与实务;第十一至第十四章讲述政府采购、预算及政府间的财政关系等;第十五至第十八章简介企业财务管理、国有资产管理及财政法制与监督的基础知识。最后附设两套模拟考题,供考生自测。

这本辅导书的编辑出版,希望能为考生应试助一臂之力。由于时间比较仓促,本书会有不少疏漏和错误,在此恳请读者及时批评指正,以利于不断修改、补充。

编者

CONTENTS

目录

第 1 章 公共财政与财政职能

- 1.1 公共产品与公共财政理论 (1)
- 1.2 财政的职能 (3)

第 2 章 财政支出理论

- 2.1 财政支出的分类 (13)
- 2.2 财政支出的经济影响 (15)
- 2.3 财政支出的规模 (16)
- 2.4 财政支出的效益分析 (18)

第 3 章 税收理论(上)

- 3.1 税收概述 (24)
- 3.2 税收原则 (25)
- 3.3 税制结构 (27)
- 3.4 税收负担 (29)

第 4 章 税收理论(下)

- 4.1 税收法律 (38)
- 4.2 国际税收 (41)

第 5 章 商品劳务税制度

- 5.1 增值税制 (48)
- 5.2 消费税制 (53)
- 5.3 营业税制 (56)

第 6 章 所得税制度

- 6.1 企业所得税制 (64)
- 6.2 外商投资企业和外国企业所得税制 (68)
- 6.3 个人所得税制 (71)

第7章 税务管理(上)

7.1 税务登记	(81)
7.2 账簿凭证管理	(83)
7.3 发票管理	(83)
7.4 纳税申报	(85)

第8章 税务管理(下)

8.1 税收征收管理	(92)
8.2 税收控制与核算管理	(95)

第9章 纳税检查(上)

9.1 增值税的检查	(102)
9.2 消费税的检查	(105)
9.3 营业税的检查	(107)

第10章 纳税检查(下)

10.1 企业所得税的检查	(115)
10.2 个人所得税的检查	(123)

第11章 政府采购制度

11.1 政府采购	(128)
11.2 政府采购制度	(130)
11.3 政府采购的管理	(131)
11.4 招标投标管理	(134)
11.5 政府采购的监督管理	(136)

第12章 政府预算

12.1 政府预算	(144)
12.2 政府预算的类型	(145)
12.3 政府预算的原则与政策	(148)

第13章 政府间的财政关系

13.1 政府间收支的制度安排	(154)
13.2 改革开放以来我国政府预算管理体制的沿革	(157)
13.3 1994年的分税制改革	(158)
13.4 政府间转移支付制度	(159)

第14章 预算外资金

14.1 预算外资金概述	(169)
--------------------	-------

14.2	预算外资金的管理方式	(171)
14.3	预算外资金发展的目标模式	(174)
第 15 章 企业财务管理(上)		
15.1	企业财务管理概述	(181)
15.2	企业财务预测	(184)
15.3	固定资产投资项目决策	(185)
15.4	证券投资决策	(187)
15.5	流动资产投资决策	(188)
15.6	筹资决策	(189)
第 16 章 企业财务管理(下)		
16.1	股利决策	(195)
16.2	财务预算	(196)
16.3	财务报表分析	(197)
第 17 章 国有资产管理		
17.1	国有资产概述	(206)
17.2	国有资产管理	(207)
17.3	国有资产产权的界定	(208)
17.4	国有资产投资的管理	(209)
17.5	国有资产收益的管理	(210)
17.6	国有资产管理体制	(210)
17.7	经营性国有资产管理	(211)
17.8	行政事业单位国有资产管理	(212)
17.9	资源性国有资产管理	(212)
17.10	国有资产的评估	(213)
第 18 章 财政法制与财政监督		
18.1	财政法制概述	(221)
18.2	现行财政法规体系	(222)
18.3	财政行政复议	(223)
18.4	财政行政诉讼	(224)
18.5	财政法律责任	(225)
18.6	财政监督	(226)
模拟试题一		(232)
模拟试题二		(245)
参考文献		(259)

公共财政与财政职能

重点、难点

1. 公共产品的概念及特征。
2. 公共财政存在的原因。
3. 我国公共财政理论框架的构成。
4. 资产阶级财政学说发展的主要时期。
5. 市场经济条件下财政的三大职能;财政资源配置职能的概念与必要性,资源配置职能的主要内容及配置方式;财政收入分配职能的含义,收入分配职能的主要内容;社会公平的准则及社会不公平的原因;财政经济稳定职能的含义和主要内容。

1.1 公共产品与公共财政理论

西方国家通常将财政称为公共财政(Public Finance)或公共部门经济、公共经济。公共财政的理论基础是“公共产品”和“市场失灵”理论。

1.1.1 公共产品的含义及特征

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做私人产品,公共部门提供的产品叫做公共产品。每个人的消费不会导致他人对该产品消费的减少,这样的产品是纯公共产品。

公共产品的特征是与私人产品的特征相比较而得出的,相对于私人产品来说,公共产品具有如下特征:

●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有。依据受益范围的大小,可以将公共产品区分为全国性和地区性的公共产品。公共产品的效用是不可分割的,总是向全国或某个地区的所有成员提供其效用。相比之下,私人产品的效用则是可分割的,私人产品的一个重要特征就是它可以被分割为许多能够买卖的份额,而且其效用只对为其付款的人提供,即谁付款谁享用。

●收益的非排他性。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。公共产品不能由拒绝付款的个人或经济组织加以阻止。任何人都不能用拒绝付款的方法,将其不喜欢的公共产品排除在其享用的范围以外。

私人产品却具有排他性,因为只有在受益上具有排他性的产品,人们才愿意为之付

款,生产者也才会通过市场来提供。

●取得方式的非竞争性。某一个人或经济组织对公共产品的享用,并不排斥和妨碍其他人或组织同时享用,消费者的增加也不会引起生产成本的增长,即增加一个消费者,其边际成本等于零。公共产品的这个特征会使获得公共产品的消费者无须通过市场采用出价竞争的方式,而消费者要获得私人产品,则必须通过市场采用出价竞争的方式。

●提供目的的非赢利性。提供公共产品不以赢利为目的,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。

上述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赢利性则是其自然延伸。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,它必须由政府财政来提供。因此,它决定了政府财政支出的范围。

1.1.2 公共财政与市场失灵

在市场经济条件下,社会资源的主要配置是市场。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。市场失灵表现在许多方面:

●公共产品。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,进而也就决定了政府将提供公共产品纳入财政支出范围的必要性。

●外部效应。外部效应是指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。这些外部效应的存在就会导致社会资源配置的不合理。因此,政府有责任纠正由外部效应所产生的问题。

●不完全竞争。不完全竞争是指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。这又决定了政府要承担起维持市场有效竞争的责任,也规定了财政支出的范围。

●收入分配不公。在市场经济条件下,收入分配是由每个人提供的生产要素(劳动力、土地、资本等)的数量及其市场价格决定的。由于人们所拥有的生产要素的数量及其质量的差异,分配往往是很不公平的。政府有义务利用包括财政等手段,解决收入分配不公的问题。

●经济波动与失衡。市场经济的发展,如果没有政府的干预,是不可能自动平稳地发展的。此外,不同经济主体在实现其经济利益上所具有的竞争性和排他性,会使失业、通货膨胀等问题周期性地出现,因此,需要政府运用财政等手段干预经济的运行。

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,是以纠正和解决市场失灵这一问题来界定的。

1.1.3 我国公共财政理论框架

●以市场经济为前提,正确认识财政的性质;

●正确认识市场经济体制下财政的职能范围;

●正确确定市场经济体制下的财政管理体制,科学划分各级财政的权责和收支范围。

1.2 财政的职能

财政职能是财政这一事物内在的功能,体现了一定经济体制下财政运行的内在规律。

1.2.1 我国计划经济体制下的财政职能

在我国计划经济体制下,财政的职能被概括为分配、调节和监督三个方面。

1. 分配职能

它是财政的基本职能,而筹集和运用资金则是财政分配职能的基本内容。

● 筹集财政资金是财政分配职能的首要内容。在计划经济体制下,财政筹资活动具有以下几个特点:

第一,从资金来源看,政府所筹集的财政资金主要来自于公有制经济,其中来自国有经济的资金占绝对大的比重;

第二,从财政收入形式看,在计划经济体制下,我国财政收入主要是以“企业收入”的形式取得的。

● 运用财政资金既是财政分配职能的第二项内容,又是财政职能的直接目的。运用财政资金一般是指安排财政支出的过程,财政支出也称“预算支出”,是指通过国家预算支出的资金,通常按财政年度计算,以预算拨款的形式支付。

财政支出是贯彻执行年度国民经济计划的物质手段;而年度国民经济计划的确定也须充分考虑财政支出在总量和结构安排上的可能性及其限量。二者之间这种相互制约关系构成了计划经济体制下财政资金运用的基本特征。

2. 调节职能

即财政协调、制约和引导各经济行为主体的社会经济活动的功能,也称财政调节经济的职能。

财政调节是以政府为主体的计划调节方式,是计划调节的主要手段。在计划经济体制下,财政分配是实现年度国民经济和社会发展规划的物质手段,因而分配职能是计划经济体制下财政的主要职能。由于财政收支活动的每一个方面都直接关系到政府、企业和个人之间的物质利益关系。因而,客观上财政具有调节物质利益关系的职能。

3. 监督职能

监督职能是指通过财政分配对社会经济活动进行反映、督促的功能。

财政监督寓于财政活动的全过程。一方面通过日常财政管理工作,对政府各部门、各企事业单位进行监督检查,制约各部门、各单位的财务活动,使之符合国家的财政政策、财政法令和财政规章制度,保证财政任务的完成;另一方面,通过财政分配活动对整个国民经济活动的状况进行监督,为政府管理国民经济提供依据。可见从内容上看,可以将财政监督分为两个层次:第一个层次是通过财政分配活动对整个国民经济进行监督;第二个层次是对财政业务活动本身进行监督。这两个层次内容都寓于财政活动之中。

财政监督的职能主要是通过国家预算监督、税务监督和财政监督等方式实现的。

国家预算是计划经济体制下政府监督国民经济运行情况的主要经济渠道或手段。它是财务监督,尤其是企业财务的监督,是政府监督国有企业和集体企业经济活动的主要手段。在计划经济体制下,财政对企业经济活动的监督,是深入到企业财务活动的内部,通过对企业财务活动的直接管理来控制实现的。计划经济体制下,三大职能共处于财政分配统一体中。其中,财政分配职能是财政的基本职能,调节职能和监督职能以分配职能为基础,三者相辅相成,共同构成统一的财政职能体系。

在市场经济条件下,我国的财政职能被概括为资源配置职能、收入分配职能和经济稳定职能。

1.2.2 财政的资源配置职能

1. 财政资源配置的含义及相关问题

资源配置是通过对现有人力、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,以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提供某种公共产品并为之提供资金的职责,资源配置和生产过程之间有密切的联系。

现实中,效率就是资源配置效率和生产过程效率的统一。

在市场经济体制下,起主导作用的是市场配置。从总体上说,市场配置是有效率的,在市场经济条件下,每一个经济活动主体都会受利益原则的驱使,根据市场要求调整其对资源的配置,使之获取尽可能多的利润。但是,市场并不是完美无缺的,仅仅依靠市场机制并不是在任何情况下都能实现资源的合理配置,它需要与财政配置相配合,才能实现整个社会资源的最佳配置。在市场经济条件下,之所以必须进行财政资源配置,有两个原因:一是许多社会公共需要和公共产品无法通过市场来提供和满足;二是市场配置有一定的盲目性,经济活动的主体往往容易从自身的当前经济利益出发,产生短期行为,而市场提供的错误信息,往往又会使它们误入歧途,这样必然会影响资源的合理配置和有效使用。

●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。财政资源配置方式实际上是一种政治程序。公共产品的决定方式也就是公共决策(公共选择)。

财政分配之所以形成既定的格局,决定的原则是效率。在实践中它是通过政治程序来决定的。因此效率取决于政治程序的制度安排。

政府资源配置的资金提供方式也是通过政治程序完成的。既然是政府资源配置,当然由政府提供资金。政府一旦决定提供公共产品,就通过公共预算和预算外资金向公共部门提供资金。但政府的资金是通过法律法规从再生产领域取得的。公共部门则从事公共产品的具体生产与管理。因此,公共部门的组织和管理对于公共产品的生产效率具有重要的意义,由于公共部门是依法组织起来的,公共部门的管理也是依法进行的,因此也要遵循市场效率的原则。政府筹措资金虽然采取无偿的形式,但是从效率法则的角度看,每个人给政府提供的资金应该等于其从公共产品中所获得的收益。

●公共产品的效率是由资源配置效率和生产效率组成的。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。

公共产品效率供给的难点:

第一,公共产品偏好表达的困难。公共产品是非竞争和非排他的,消费者即使不表达他的偏好也无法排除他的消费,这样会产生公共产品消费中的“搭便车”行为,即消费者采取隐瞒其偏好的方法获得公共产品的消费。

第二,公共产品效率供给的困难。公共部门可看作是公共产品的生产单位,它具有单边垄断的性质,会给公共产品的生产效率带来极大困难。

解决公共产品效率问题的基本途径:

第一,完善民主、科学的财政决策体制;

第二,完善公共部门的组织制度和激励约束制度。

由此可见,市场经济体制改革和政治体制改革是相辅相成的。

2. 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,以及间接为生产和消费服务的法律设施等。

●公共产品。国防、法律设施、环境保护、行政管理服务、基础科学研究等等都可视为公共产品。依据效率法则,公共产品的成本应该等于每个消费者收益之总和。

公共产品和私人产品的区别:私人产品的总量是每个消费者的消费量之和,每个消费者的消费量是不同的;公共产品对于所有消费者来说却只有一个,公共产品对于每个消费者来说是相同的;私人产品对于每个消费者来说都是相同的价格;公共产品对于每个消费者来说却有不同的价格。

●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、医疗等等。对于准公共产品,政府要参与资源配置,但通常一部分要由消费者直接支付。准公共产品是由政府决定的,因此,属于财政资源配置的范围。生产准公共产品的表面是政府职能的延伸。

●天然垄断行业的产品。政府提供的劳务事实上可以分为两类:一类是直接满足人们消费需求的公共劳务,如安全、教育、卫生等等;另一类是为市场机制和非市场机制间接服务的劳务,如反垄断、反商业欺诈、司法、政府造币、财政收支等等。

3. 财政资源配置职能的主要内容

●调节资源在地区之间的配置。财政资源配置职能应在调节地区之间经济发展不平衡方面发挥作用,其主要手段是通过税收、投资、财政补贴和财政体制中的转移支付等手段和政策来实现。

●财政调节资源在产业部门之间的配置。调整产业结构有两条途径:一是调整投资结构,二是改变现有企业的生产方向,即调整资产的存量结构,进行资产重组,以调整产业结构。就调整投资结构来看,首先是调整国家预算支出中的直接投资;其次是利用税收、财政补贴和投资政策引导企业的投资方向;再次是调整资产存量结构。

●调节全社会的资源在政府部门和非政府部门之间的配置。这体现在财政收入占国民生产总值或国内生产总值比重的高低。社会资源在政府部门和非政府部门之间的分配,主要是根据社会公共需要在整个社会需要中所占的比例,它是随着经济的发展,国家职能和活动范围的变化而变化的。应当使政府部门支配使用的资源与其承担的责任相适应,政府支配使用的资源过多或过少都不符合优化资源配置的要求。

1.2.3 财政的收入分配职能

1. 财政收入分配的目标

收入分配的目标是实现公平分配。公平分配包括经济公平和社会公平两个层次。财政收入分配职能主要是通过调节企业利润水平和居民个人收入水平来实现的。

经济公平是市场经济的内在要求,是在平等竞争条件下由等价交换来实现的。而社会公平很难用某个指标来衡量,通常是收入差距维持在现阶段各阶层居民所能接受的范围内。因此,政府为实现社会公平就形成了对市场经济条件下的收入分配结构进行调整的职能,即财政收入分配职能。

社会公平的准则:

第一,保证生存权准则。保证生存权是人们最基本的权利,因此保证每个人都有基本的生存资料是社会公平意识形态的重要内容。

第二,效率优先、兼顾公平准则。效率优先、兼顾公平是社会主义市场经济体制下社会公平分配的一个重要职能准则。

对于社会主义市场经济体制来说,效率市场是基础,因此社会公平并不否定效率市场的分配格局。效率市场的分配格局是社会公平的基础。

为了社会公平,就要矫正效率市场形成的分配差异。政府在组织税收时要考虑效率,尽量不扭曲效率市场的资源配置;在给低收入或无收入者转移支付时,尽量不影响劳动者的生产积极性。社会公平分配要尽可能减少效率的损失。

第三,共同富裕准则。共同富裕是人类长期向往的目标,也是社会意识形态的主要内容,因此必然成为社会公平分配的重要准则。共同富裕不仅指缩小人们之间的收入差异,还指缩小地区之间的差异。随着知识经济的发展,科技的进步,在人力资本方面的社会公平更有利于共同富裕。

社会公平就要考虑以上三个准则并做到协调统一。

2. 财政收入分配的范围

财政的收入分配职能的履行主要是实现收入分配的公平,因此,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。

改善初始条件主要是在两个方面:一是保证人们基本的生活条件,即对那些没有收入来源的家庭提供基本的生活保障;二是提供公平的公共劳务。主要是改善欠发达地区的投资环境和劳动力素质。

另外,个人选择不当(或称个人的非理性行为)同样会导致社会的不公平,因此社会采取适当的理性限制是必要的,它通常采取社会保障的形式。

●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。对市场经济来说,社会公平是在效率市场的基础上进行的,因而税收也是实现社会公平的重要方式。其次,在安排财政支出时要考虑社会公平:一是在提供社会公共劳务时要考虑社会公平;二是要构建市场效率的制度体系;三是要不断改善市场机制初始条件的不

平等状况。再次,要实行社会保险,以利于社会公平的切实实现。

3. 财政收入分配的主要内容

财政的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包括税收、财政补贴等在内的各种财政手段的调节。另外,统一税制,公平税负,也是企业实现公平竞争的一个重要外部条件。

调节居民个人收入水平,既要合理拉开收入差距,又要防止贫富过于悬殊,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。

1.2.4 财政的经济稳定职能

1. 财政经济稳定的含义及其与经济增长的关系

经济稳定通常指:

●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。这里的“充分”就业是指就业率达到了某一社会认可的比率(已就业人口占全部就业人口的比率)。

●物价稳定。它是指物价总水平基本稳定。只要物价上涨的幅度是在社会可容忍的范围内,即可视为物价水平稳定。

●国际收支平衡。它是指一个国家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。

经济稳定并不是不要经济增长,稳定和增长是相辅相成的。经济稳定是在经济适度增长和发展中的稳定,即动态的稳定,而不是静态的稳定。因此,经济稳定就包含有经济增长和发展的内容,就是指要保持经济的持续、稳定、协调的发展。增长是指一个国家的产品和劳务数量的增长,发展比增长的含义要广,不仅意味着产出的增长,还包括随着产出的增长而带来的产出与收入结构的变化以及经济条件、政治条件和文化条件的变化。

2. 财政经济稳定职能的主要内容

要实现经济的稳定增长,关键是要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。

下面着重对财政在调节社会供求总量平衡方面的手段加以分析:

●通过财政预算收支进行调节。所谓预算收支调节,就是改变预算结构或规模以及宏观经济水平,达到经济稳定和增长的目标。

通过财政预算收支进行调节主要是通过作为财政收支计划的国家预算来进行的。通过调整国家预算收支之间的关系,就可以起到调节社会供求总量平衡的作用。

在市场经济条件下,由于受各种复杂因素的影响,市场上的供求关系会经常发生变化,时而总供给大于总需求,时而总需求大于总供给,这就要求国家更替使用赤字预算和结余预算来进行调节。

●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,即人们在设计财政收支制度时,使财政收支的扩大和缩小与总需求和总供给呈相反方向的变化,以此维持经济稳定增长的局面。

内在稳定器调节的最大特点在于无须借助于外力,不用政府采取任何有意识的政策