

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

(初级)

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



中国财政

中国财政网 www.cft.gov.cn 中国财政杂志网 www.cftmagazine.com

财政税收专业

知识与能力

（根据）

中国财政网 www.cft.gov.cn

中国财政网 www.cft.gov.cn

财政税收专业

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(初级). /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 7-5628-1531-3

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 035031 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

(初 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	12.75
邮编	200237 电话(021)64250306	字数	249 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	1-4050 册
ISBN 7-5628-1531-3/F·118		定价:23.00 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

郝慧英

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。

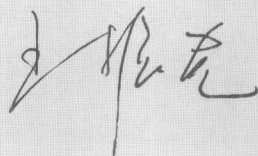
北京福来得学校在总结了多年的经济专业技术资格考试教学经验的基础上，专门组织了一批具有丰富教学辅导经验的教师的专家，根据《经济专业技术资格考试大纲》的要求，花费了大量的时间和精力，编写出这套考试辅导教材。

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、关于这本考前辅导书

编写这本考试辅导书,既是对我们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。在这本辅导书里,我们将教材分为十八章,每章分重点难点、内容讲解、例题解析、课后习题及其答案,既有对重点和难点的提示,又严格按照考试大纲的要求,对知识点进行详细讲解;既有典型例题的详细解析,又有考试重点的针对性的精选习题。在对典型例题进行讲解时,我们还适当穿插了对具体知识点的记忆方法。在辅导书的最后,我们精心编写了两套模拟试题,供考生临阵练兵之用。

二、关于考前的学习和复习

(一) 紧扣大纲,精读教材

财政税收内容十分丰富,但对于全国经济专业技术资格考试来说,并不要求考生掌握财政税收的所有方面的内容。这就要求考生有一定定位问题。初级资格考试基本上考的都是基础知识,因此,并不要求对难题有深入研究,而应把注意力放在最基础的知识点上。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),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,精读教材是系统掌握知识的必由之路。

(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。

三、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、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、案例分析题等几种题型的特点和答题技巧各不相同,下面的提示,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,答题时应当注意:

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,排除明显错误答案后,面对没有太大把握的选项时,应凭第一印象作出判断,不应花过多的时间,冥思苦想。

(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。答题的时候应该注意:

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. 多项选择题通常有四至五个选项,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,充分利用别的题目的有用信息。

(三) 案例分析题

案例分析实际上单项选择题和多项选择题的综合,重点考核考生对考查教材中相关知识点的融会贯通和在实际中的灵活运用能力,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。

这本辅导书的编辑出版,希望能为考生应试助一臂之力。在此,预祝各位考生取得优异的成绩。

由于时间比较仓促,不足之处,敬请见谅。

编者

CONTENTS

目录

第 1 章 财政的概念与职能	(1)
1.1 财政的产生与发展	(1)
1.2 财政的概念	(4)
1.3 财政的职能	(5)
第 2 章 财政支出概述	(14)
2.1 财政支出的含义与组成	(14)
2.2 财政支出的分类	(15)
2.3 财政支出的原则	(15)
第 3 章 购买性支出	(21)
3.1 行政管理与国防经费支出	(21)
3.2 文教科学卫生支出	(22)
3.3 财政投资性支出	(24)
第 4 章 转移性支出	(29)
4.1 社会保障支出	(29)
4.2 财政补贴支出	(31)
第 5 章 税收基础知识	(35)
5.1 税收概述	(35)
5.2 税制要素和税收分类	(37)
5.3 税法体系	(38)
第 6 章 商品劳务税制度	(46)

6.1	增值税制	(46)
6.2	消费税制	(49)
6.3	营业税制	(50)
第7章	所得税制度	(57)
7.1	企业所得税制	(57)
7.2	外商投资企业和外国企业所得税制	(60)
7.3	个人所得税制	(62)
第8章	其他税收制度	(70)
8.1	房产税	(70)
8.2	契税	(71)
8.3	车船使用税	(71)
8.4	城镇土地使用税	(71)
8.5	车辆购置税	(72)
8.6	资源税	(72)
8.7	城市维护建设税	(73)
8.8	印花税	(73)
第9章	税务检查(一)	(78)
9.1	税务管理概述	(78)
9.2	税务管理制度	(79)
第10章	税务管理(二)	(88)
10.1	税务行政复议	(88)
10.2	税务行政诉讼	(89)
10.3	税务核算管理	(90)
第11章	纳税检查	(95)
11.1	纳税检查概述	(95)
11.2	纳税检查的方法与步骤	(96)
11.3	错账的调整方法	(97)
11.4	会计凭证、会计账簿和会计报表的检查	(98)
第12章	国债	(102)

12.1	国债的概念与分类	(102)
12.2	国债的规模	(103)
12.3	国债的发行	(105)
12.4	国债的利率	(106)
12.5	国债的偿还	(106)
12.6	国债市场	(107)
12.7	我国国债状况	(107)
第 13 章 政府预算管理		(112)
13.1	政府预算管理的程序	(112)
13.2	政府预算编制的管理	(113)
13.3	政府预算执行的管理	(115)
13.4	政府决算的管理	(117)
第 14 章 企业财务管理(一)		(123)
14.1	企业财务管理概述	(123)
14.2	资金筹集	(124)
14.3	流动资产	(129)
14.4	固定资产	(130)
第 15 章 企业财务管理(二)		(136)
15.1	无形资产	(136)
15.2	对外投资	(137)
15.3	成本和费用	(137)
15.4	收入、利润及其分配	(138)
15.5	财务报告与财务分析	(139)
第 16 章 行政事业单位财务管理(一)		(144)
16.1	行政事业单位财务管理概述	(144)
16.2	行政事业单位财务管理体制	(145)
16.3	单位预算管理	(146)
16.4	收入管理	(147)
16.5	支出管理	(148)
第 17 章 行政事业单位财务管理(二)		(152)

(105)	17.1 资产管理	(152)
(103)	17.2 负债管理	(153)
(102)	17.3 净资产管理	(154)
(106)	17.4 财务报表分析	(154)

(103)	第 18 章 宏观调控和财政政策	(159)
(107)	18.1 宏观调控	(159)
(107)	18.2 财政政策	(160)

(113)	模拟试题一	(167)
(113)	模拟试题二	(180)
(113)	参考文献	(193)

(133)	(一) 预算管理(一)	第 14 章
(133)	14.1 预算管理	14.1
(134)	14.2 预算管理	14.2
(133)	14.3 预算管理	14.3
(130)	14.4 预算管理	14.4

(130)	(二) 预算管理(二)	第 15 章
(138)	15.1 预算管理	15.1
(137)	15.2 预算管理	15.2
(137)	15.3 预算管理	15.3
(138)	15.4 预算管理	15.4
(136)	15.5 预算管理	15.5

(141)	(一) 预算管理(一)	第 16 章
(141)	16.1 预算管理	16.1
(143)	16.2 预算管理	16.2
(146)	16.3 预算管理	16.3
(147)	16.4 预算管理	16.4
(148)	16.5 预算管理	16.5

(133)	(二) 预算管理(二)	第 17 章
-------	-------------------	--------

财政的概念与职能

重点、难点

1. 财政产生的背景、条件。
2. 奴隶制国家、封建制国家、资本主义国家财政的性质、特点以及财政收支内容。
3. 我国新民主主义时期财政的建立及特点。
4. 资产阶级财政学说发展的主要时期。
5. 财政的概念、财政的一般特征。
6. 财政参与国内生产总值分配的过程。
7. 财政的职能:资源配置职能的概念与必要性、该职能的主要内容及实现该职能的主要手段;收入分配的目标、收入分配职能的主要内容及实现手段;经济稳定的含义、财政经济稳定职能的主要内容、财政利用预算调节和内在稳定器调节的主要手段。

1.1 财政的产生与发展

1.1.1 财政的起源

国家财政是一个经济范畴,又是一个历史范畴;它不是从来就有的,而是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段、伴随着国家的产生而产生的。

●原始公社制度下,没有独立意义的财政。在原始社会初期,由于生产力水平的限制,没有剩余产品,也没有国家,也就不可能产生国家财政。

●财政是随着国家的产生而产生的。原始社会末期,生产力的发展,使剩余产品增多,从而导致了阶级的出现、国家的诞生。由于国家本身并不从事物质资料的生产,它的物资需要只能依靠国家的政治权力,强制地、无偿地把一部分社会产品据为己有。可见,奴隶制国家的出现为奴隶制国家财政的产生提供了必然性。生产力的发展,剩余产品的出现是财政产生的物质基础,成为财政产生的经济条件;私有制、阶级和国家的出现是财政产生的政治条件,财政是伴随着国家的产生而产生的。

1.1.2 财政的发展

财政产生以后,随着社会生产力的变革和国家形态的更替,财政也在不断地发生

变化,财政与生产资料所有制形式和国家形态相适应。所以有奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

1. 奴隶制国家财政

●奴隶制国家的财政收支内容。

奴隶制国家的财政收入主要有:①王室土地收入;②贡物收入(包括诸侯与王公大臣的贡物以及被征服国家交纳的贡品)和掠夺收入(在战争中掠夺其他国家和部族的财物);③军赋收入(为保证战争和供养军队需要而征集的财物);④捐税收入。

奴隶制国家的财政支出主要有:①王室支出,其主要包括国王和王室成员的生活享用以及为国王及王室成员建造陵墓、丧葬等支出;②祭祀支出;③军事支出;④俸禄支出;⑤农业、水利等生产性支出。

●奴隶制国家财政的特点:①国家财政收支和国王家族的收支没有严格划分;②国家财政以直接剥削奴隶劳动的收入为主;③国家财政收支基本上采取力役和实物的形式。

2. 封建制国家财政

●封建制国家财政收支的内容。

封建制国家的财政收入主要有:①田赋捐税收入。即农民耕种土地缴纳的田赋、田租和各种捐税。后来对财产也开始课税,使各种税赋成为国家财政收入的主要来源;②官产收入;③专卖收入。指国家对某些厚利产品实行垄断经营所取得的财政收入;④特权收入。指国家对矿山、森林、湖泊、河流等自然资源以及铸币等经营权进行出卖和发放许可证而收取的许可费收入。

封建制国家的财政支出主要有:①军事支出;②国家机构支出;③王室费用;④文化、教育、宗教支出;⑤生产建设性及公共工程支出。

●封建制国家财政的特点:①国家财政收支和国王个人收支逐步分离。②财政分配形式由实物形式向货币形式转化,实物形式与货币形式并存,并有力役形式,这是与商品生产和商品交换的发展相适应的。③税收特别是农业税成为国家财政的主要收入。④产生了新的财政范畴——国家预算。封建社会末期,产生了新兴的资产阶级,资产阶级利用议会在同封建贵族政权、财权的斗争中产生了国家预算。

3. 资本主义国家财政

●资本主义国家财政收支的内容。

资本主义国家的财政收入主要有:①税收。税收是资本主义国家最主要的财政收入;②债务收入。是指政府利用发行公债的形式取得财政收入;③国有企业收入。

资本主义国家的财政支出主要有:①军事支出;②国家管理经费支出主要包括行政、立法、司法三方面的管理费用;③社会文化、教育、卫生和福利支出;④经济和社会发展的支出;⑤国债的还本付息支出。

●资本主义国家财政的特点。①财政收支全面货币化;②财政逐渐成为国家转嫁

经济危机、刺激生产、干预社会经济的重要手段;③发行国债、实行赤字财政和通货膨胀等政策,成为国家增加财政收入经常的和比较隐蔽的手段;④随着资本主义国家管理职能的加强,财政管理也更加完善,有比较健全的财政机构,较为严密的财政法律制度。

4. 我国社会主义财政的建立

●新民主主义财政的建立。新民主主义财政是在农村革命根据地红色政权建立后,为适应当时的战争环境和根据地经济极端困难的需要而建立起来的。其根本任务就是通过财政收支活动来筹集、供应资金或物质资料,以保证革命战争和其他革命任务的需要。

新民主主义财政的特点是:①财政收入主要是农民缴纳的公粮;②财政支出主要用于革命战争的供给,此外也负有一定的发展经济的任务;③财政管理基本上是分散的。

●社会主义财政的建立。新中国建立之初,国家财政人员做了大量工作,主要是:①编制新中国第一个概算;②打击投机资本;③统一财经工作,指统一全国财政收支管理,统一全国物资管理,统一全国资金管理;④调整工商业三者间的关系,即调整公私关系、调整劳资关系和调整产销关系,重点是调整公私关系;⑤贯彻“三边”方针,即“边抗、边稳、边建”的方针。

1.1.3 财政思想的发展

1. 中国古代的财政思想

财政学作为一门学科,从它的诞生至今仅有200年时间。但是,在财政学诞生之前,人们已经对财政问题进行了大量的研究,无论是中国还是外国,都有杰出的思想家或理财家阐述了他们的财政思想和理财之道。中国的财政思想产生比西欧早,但财政的理论和实践发展得比较迟缓,并没有把其理财思想内容进行科学地阐述,使之成为一门独立学科。把财政思想上升到理论来进行论述,并使它成为一门独立的学科,是英国的古典经济学家代表亚当·斯密。

2. 资产阶级财政学说

资产阶级财政学说发展至今,大体上可以分为三个时期:①资产阶级财政学说的古典时期;②凯恩斯经济学说时期;③20世纪70年代以来西方财政学说的发展时期。

3. 中国社会主义财政理论的形成与发展

从建国之初到目前,财政理论的发展大体分为三个时期:①20世纪50年代的形成时期;②20世纪60年代的建设时期;③20世纪80年代以来的发展时期。

1.2 财政的概念

1.2.1 财政参与国内生产总值分配的过程

在我国,财政主要以税收和财政拨款的形式参与国内生产总值的分配。此外,国家还以资产收益、规费等形式和财政贷款等形式参与国内生产总值的分配。

从总体上看,企业的纯收入是我国财政收入的主要来源。国家财政以流转税、所得税和其他个税的形式参与企业纯收入的分配。此外,国家还参与国有企业资产收益的分配。由此形成了国家的财政收入。国家财政收入形成以后,要在全社会范围内进行分配,这是通过财政支出进行的。财政支出主要用于:国民经济基础设施和国民经济各部门的基本建设投资、文教科学卫生等部门的基本建设投资、文教卫生等部门的事业费支出、抚恤和社会福利支出、行政管理支出和国防战备支出等。

1.2.2 财政的一般特征

1. 财政分配的主体

财政分配的主体是国家。它包含几层涵义:国家是财政分配的前提,如果没有国家这一分配主体,就不会有国家财政这种分配形式;国家在财政分配中处于主动的支配地位;财政分配是在全社会集中性分配,具有社会性和集中性特点。

2. 财政分配的对象

从财政分配的实际内容看,财政分配的对象是社会产品,主要是剩余产品。就现实的财政分配情况看,在财政收入中,既包括剩余产品价值 M 部分,又包括职工劳动报酬 V 部分,有时还包括折旧基金的 C 部分。尽管在我国财政收入主要来自剩余产品价值部分,但不能忽视个人收入对财政分配的意义。

3. 财政分配的目的

财政分配的目的在于保证国家实现其职能的需要,这种需要属于社会公共需要。所谓社会公共需要,是指向社会提供公共安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。社会需要具有以下特征:

- 社会需要提供的公共产品,其效用具有“不可分割性”。

- 为满足社会公共需要所提供的产品不具有排他性。

- 社会成员为满足社会公共需要所提供的产品和服务,无须付出代价或只须付出少量费用。

- 满足社会公共需要的物质来源只能是剩余价值的一部分,因此,在生产力尚未发展到能够提供剩余产品时,不可能出现社会需要。

社会需要包括的范围十分广泛,可以分为:保证执行国家职能的需要;半社会公

共需要,即社会公共需要与个人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要,如高等教育、大型公共设施等。

1.2.3 财政概念的一般表述

财政概念是对财政一般特征的抽象和概括。财政的概念可以概括为:财政是为了满足社会公共需要、对一部分社会产品进行集中性分配,即国家分配。

1.3 财政的职能

财政的职能是指财政在社会经济生活中所具有的职责和功能。在不同社会制度和经济体制下,人们对财政职能的认识有所不同。在社会主义市场经济条件下,可以把财政的职能概括为:资源配置职能;收入分配职能;经济稳定职能。

1.3.1 资源配置职能

资源配置是对现有的人力、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。

1. 财政资源配置职能的必要性

在不同的经济体制下,资源配置的方式是不同的,在传统的计划经济体制下,计划配置在整个社会经济中起着主导作用。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。但市场并不是完美无缺的,仅仅依靠市场机制并不能达到整个社会资源的最佳配置,它需要有财政配置的配合。必须进行财政资源配置的原因有两个:一是许多社会公共需要无法通过市场来满足;二是市场配置有一定的盲目性。

2. 财政资源配置职能的主要内容

●调节资源在地区之间的分配。财政资源配置职能可以通过税收、投资、财政补贴和财政体制中的转移支付等手段和政策来调节资源在地区之间的分配。

●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。财政在这两方面的调节作用表现在: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。

1.3.2 收入分配职能

1. 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。