

全国高等教育自学考试



财政学自学辅导

王光宇 编著



华中科技大学出版社

002

502

F-810
W32 ✓

· 全国高等教育自学考试指定教材辅导书

财政学自学辅导

王光宇 编著

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政学自学辅导/王光宇 编著

武汉:华中科技大学出版社,2002年8月

ISBN 7-5609-2757-2

I. 财…

II. 王…

III. 财政学-高等教育-自学考试-自学参考资源

IV. F810

财政学自学辅导

王光宇 编著

责任编辑:周王国

封面设计:潘 群

责任校对:吴 晗

责任监印:张正林

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87545012

录 排:华中科技大学出版社照排室

印 刷:武汉市科普教育印刷厂

开本:850×1163 1/32

印张:6.25

字数:146 000

版次:2002年8月第1版

印次:2002年8月第1次印刷

印数:1 4 000

ISBN 7-5609-2757-2/F·224

定价:9.80元

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

内 容 简 介

本书紧扣全国高等教育自学考试财政、金融、税收等专业《财政学自学考试大纲》,以指定教材《财政学》(赵春新主编,中国财经出版社出版)为主要参考书,在总结作者多年辅导教学经验并分析历年考试成绩的基础上,归纳出了各章重点难点,并按照考试的题型进行编写,力求使复杂问题简单化,以减轻考生的负担,顺利通过考试。

本书除作为财政、金融、税收等专业自学考试的辅导书外,对其它类相关专业的学生也具有重要的参考价值。

前言

财政学是经济管理类专业的一门重要基础理论课程,为了帮助学生牢固掌握财政学的基本概念、基本理论,熟悉常见的考题,顺利通过考试,作者编写了这本辅导书。

本书紧扣全国高等教育自学考试财政、金融、税收专业《财政学自学考试大纲》,以赵春新主编,中国财经出版社出版的《财政学》教材为主要参考书。作者长期以来一直从事财政税收的教学与科研工作,书中饱含过去自学考试教学和辅导的经验,在编写过程中,还参阅了财政学历年自学考试的试卷,对大量自考学生进行了跟踪调查。本书试图针对本门课程抓住学习过程中的主要矛盾,将复杂问题简单化,力求使考生以较少的投入,获取最大的产出,以减轻考生的负担。

作者认为,要真正学好财政学,首先要掌握好基础知识;其次,也是最关键的,要体会出一门学科研究的思想方法,而且要不断地学习。中国已经加入 WTO,财政管理体制需要不断改革。没有掌握一门课程的思想方法,即使考试及格,所学的知识也在不断地老化。

从本书内容、结构和体系来看,本书与指定教材内容一致,有利于考生全面地理解掌握教材内容,有利于考生巩固学习成果。从历年考试成绩分析来看,能否较好地掌握名词解释、简答题和论述题,往往是考生能否取得好成绩的关键。

最后,作者衷心地祝愿有更多的考生在考试中取得理想的成绩。同时,对书中可能出现的疏漏、错误之处,欢迎读者斧正。

编者

2002 年 1 月

目 录

导论	(1)
导论导读	(1)
知识要点	(1)
重点难点	(3)
练习题(附参考答案)	(4)
第1章 财政的共性和特征	(8)
本章导读	(8)
知识要点	(8)
重点难点	(10)
练习题(附参考答案)	(12)
第2章 社会主义国家的财政	(15)
本章导读	(15)
知识要点	(15)
重点难点	(19)
练习题(附参考答案)	(24)
第3章 财政与国民经济及社会发展	(28)
本章导读	(28)
知识要点	(28)
重点难点	(32)
练习题(附参考答案)	(37)
第4章 财政收入	(42)
本章导读	(42)
知识要点	(42)

重点难点	(48)
练习题(附参考答案)	(51)
第5章 税收	(56)
本章导读	(56)
知识要点	(56)
重点难点	(72)
练习题(附参考答案)	(84)
第6章 公债	(91)
本章导读	(91)
知识要点	(91)
重点难点	(102)
练习题(附参考答案)	(109)
第7章 财政支付	(114)
本章导读	(114)
知识要点	(114)
重点难点	(125)
练习题(附参考答案)	(130)
第8章 财政补贴	(134)
本章导读	(134)
知识要点	(134)
重点难点	(138)
练习题(附参考答案)	(140)
第9章 财政收支关系	(143)
本章导读	(143)
知识要点	(143)
重点难点	(147)
练习题(附参考答案)	(149)
第10章 财政与社会总需求和总供给	(152)
本章导读	(152)

知识要点	(152)
重点难点	(156)
练习题(附参考答案)	(159)
第 11 章 财政管理和财政管理体制	(163)
本章导读	(163)
知识要点	(163)
重点难点	(168)
练习题(附参考答案)	(171)
模拟试题一(附参考答案)	(175)
模拟试题二(附参考答案)	(183)

导 论

导论导读

这部分主要介绍财政的产生和发展。通过学习要求掌握财政信用的概念及财政产生的经济基础和社会政治条件、封建制国家财政和资本主义国家财政的特点。要求了解奴隶社会、封建社会、资本主义社会财政收入和支出的形式及财政学研究的对象。这一部分内容,相对其他章节而言,比较简单一些。

知 识 要 点

一、财政的产生

财政并不是从人类社会一开始就存在的,它的产生必须具备两个条件:财政产生的经济基础和政治条件。

1. 财政产生的经济基础。

人类社会经历了三个不同的时期,蒙昧时期、野蛮时期和文明时期。在蒙昧时期,生产力水平十分低下,没有剩余产品,人与人之间的关系是绝对平等的。随着生产力的发展,在野蛮社会中期,出现了剩余产品。生产力的发展和剩余产品的出现,一方面促进了社会分工的发展,另一方面,也引起了氏族公社生产关系的重大变化。这种生产关系的变化是财政产生的经济基础,它主要表现为私有制的产生。私有制的产生一般经过两个阶段:

- ①氏族公社首领利用权力将共有产品据为私有;
- ②土地公有制开始瓦解,从而产生了土地私有制。

2. 财政产生的政治条件。

氏族首领和氏族管理机构等上层建筑社会职能的变化,是财政产生的政治条件。氏族首领由社会的公仆转变为统治者,氏族管理机构转变为国家统治机构。这种变化的同时产生了国家。

可见,生产力的发展,产生了剩余产品;由于分配不公,出现了私有制。从而产生了阶级,产生了国家,产生了财政。

二、财政的发展

财政在奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会中,具有不同的特点。与此相应,财政收支形式也存在着差异。这些差异被列在下表之中:

各社会形态下财政收支形式及特点对比

社会形态	生产关系	财政收入形式	财政支出形式	国家财政特点
奴隶社会	奴隶主占有生产资料,同时占有生产者奴隶	1. 国王土地收入 2. 贡物和掠夺收入 3. 军赋收入 4. 捐税收入	1. 王室支出 2. 祭礼支出 3. 军事支出 4. 俸禄支出 5. 农业、水利等生产性支出	1. 直接占有奴隶的劳动产品 2. 国家财政收支与国王个人收支没有严格划分 3. 奴隶国家对社会产品的权力分配,是实现脑力劳动和体力劳动分工的物质前提,是分配关系划时代的变革。
封建社会	地主阶级占有土地,不完全占有农奴	1. 官产收入 2. 田赋捐税收入 3. 专卖收入 4. 特权收入 5. 借债收入	1. 军事支出 2. 国家机构支出 3. 王室支出 4. 文化教育支出	1. 国王的个人收支与财政收支逐步分离 2. 分封制造成国家财政与诸侯国财政并存,财政制度混乱 3. 财政分配主要采用实物和劳役形式,并逐步向货币形式转化 4. 出现了新的财政范畴,即国家公债和国家预算

续表

社会形态	生产关系	财政收入形式	财政支出形式	国家财政特点
资本主义社会	生产资料私人占有制	1. 税收收入 2. 专卖收入 3. 债务收入	1. 军事支出 2. 国家机关行政经费支出 3. 社会福利、教育支出 4. 经济发展支出	1. 财政收支体现了对劳动人民的剥削关系 2. 财政是国家宏观调控的主要手段 3. 债务收入是财政的经常性收入 4. 财政收入完全采用价值形式

三、财政学研究对象

财政是历史范畴、经济范畴、分配范畴,财政学的研究对象是以国家为主体的分配关系。

重点难点

一、名词解释

国家信用

要点 1 国家依据信用原则。

要点 2 从社会上吸收资金。

要点 3 形成国家债务。

二、简答题

1. 简述财政是如何产生的。

要点 1 财政的产生需要具有一定的经济基础和政治条件。

要点 2 生产关系的变化是财政产生的经济基础。

要点 3 生产关系的变化表现为私有制的产生。

要点 4 私有制的产生有两个阶段:

①氏族首领利用权力将公有产品据为私有;

②土地公有制开始崩溃,出现了私有制。

要点5 氏族首领和氏族管理机构等上层建筑职能的变化是财政产生的政治条件。

2. 简述奴隶制国家财政的特点。

要点1 通过占有奴隶的劳动而占有社会劳动产品,主要收入是奴隶在公田上的劳动产品。

要点2 国家财政收支与国王个人收支没有严格划分。

要点3 从氏族公社的平均分配到奴隶社会的权力分配是历史上分配关系划时代的变革,是实现脑力劳动和体力劳动分工的物质前提。

3. 简述封建制国家财政的特点。

要点1 国王的个人收支和国家财政收支逐步分离。

要点2 经济和政治上的封建割据,在财政上表现为国家财政与诸侯国财政并存,财政制度较混乱。

要点3 自然经济占统治地位,商品货币经济不发达,财政分配主要采用实物形式和劳役形式,并逐渐向货币形式转化。

要点4 出现了新的财政范畴,即国家公债和国家预算。

4. 简述资本主义国家财政的特点。

要点1 财政分配关系反映了国家对劳动人民的剥削关系。

要点2 财政是资本主义国家干预经济的主要杠杆:在自由竞争时期,奉行不干预经济政策;在垄断时期,财政政策是宏观调控的主要手段之一。

要点3 因为实行赤字政策,债务收入是财政的经常性收入。

要点4 财政收入完全采用价值形式。

练习题(附参考答案)

一、单项选择题

1. 财政产生的经济基础是()。

A. 出现了国家

B. 出现了阶级

C. 生产关系的变化

D. 上层建筑的变化

2. 奴隶制国家财政收入的主要来源是()。
- A. 税收收入 B. 农业生产收入
C. 掠夺收入 D. 债务收入
3. 奴隶制国家为打仗, 供养军队而课征的收入是()。
- A. 军赋收入 B. 税收收入
C. 国王土地收入 D. 官产收入
4. 在封建领主经济时期, 财政收入主要是()。
- A. 田赋捐税收入 B. 专卖收入
C. 债务收入 D. 官产收入
5. 在封建地主经济时期, 财政收入主要是()。
- A. 官产收入 B. 特权收入
C. 田赋捐税收入 D. 专卖收入
6. 封建制国家财政的首要支出是()。
- A. 王室费用 B. 文化、教育等支出
C. 国家机构支出 D. 军事支出
7. 封建制国家财政的主要支出是()。
- A. 军事支出 B. 国家机构支出
C. 社会福利支出 D. 王室费用
8. 在资本主义社会中, 各种税收收入中占比重最大的税种是()。
- A. 个人所得税 B. 企业所得税
C. 增值税 D. 社会保险税
9. 在资本主义社会的财政收入中, 债务收入采取的形式是()。
- A. 无偿的形式 B. 国家信用形式
C. 发行公司债券 D. 通货膨胀形式
10. 财政学研究的对象是()。
- A. 以国家为主体的分配关系
B. 生产关系

C. 社会消费关系

D. 交换关系

11. 国家预算和国家公债最早出现在()。

A. 原始社会

B. 奴隶社会

C. 封建社会

D. 资本主义社会

12. 在()社会形态中财政收入完全采用价值形式。

A. 原始社会

B. 奴隶社会

C. 封建社会

D. 资本主义社会

[答案] 1. C; 2. B; 3. A; 4. D; 5. C; 6. D; 7. B; 8. A; 9. B; 10. A; 11. C; 12. D。

二、多项选择题

1. 奴隶制国家的财政收入主要包括()。

A. 国王土地收入

B. 贡物收入

C. 掠夺收入

D. 捐税收入

E. 军赋收入

2. 奴隶制国家的财政支出主要包括()。

A. 王室支出

B. 祭礼支出

C. 军事支出

D. 俸禄支出

E. 农业、水利等生产性支出

3. 封建国家的财政收入主要包括()。

A. 官产收入

B. 田赋捐税收入

C. 专卖收入

D. 特权收入

E. 军赋收入

4. 封建制国家的财政支出主要包括()。

A. 军事支出

B. 国家机构支出

C. 王室费用

D. 社会保障支出

E. 文化、教育、宗教等支出

5. 资本主义国家的财政收入主要有()。

A. 税收收入

B. 专卖收入

C. 债务收入 D. 军赋收入

E. 掠夺收入

6. 资本主义国家的财政支出主要包括()。

A. 军事支出

B. 国家机关行政经费支出

C. 社会福利、教育支出

D. 与经济发展有关的支出

E. 宗教支出

7. 资本主义国家税收中三种主要的税是()。

A. 增值税

B. 个人所得税

C. 社会保险税

D. 消费税

E. 公司所得税

[答案] 1. ABCDE; 2. ABCDE; 3. ABCD; 4. ABCE; 5. ABC;

6. ABCD; 7. BCE。

三、填空题

1. 财政产生的经济基础是()的变化。

2. 财政产生的社会政治条件是()等上层建筑社会职能的变化。

3. 财政分配采用的形式,随着社会生产力的发展,逐渐地从以()为主发展到以()为主。

4. 封建社会产生了新的财政范畴,即()和()。

5. 财政学研究对象,是以国家为主体的()。

[答案] 1. 生产关系; 2. 氏族首领和氏族管理机构; 3. 实物形式、价值形式; 4. 国家公债、国家预算; 5. 分配关系。

第1章 财政的共性和特征

本章导读

本章主要介绍了两大问题:财政的共性和特征。在这一章的学习中,应该掌握财政的共性的含义和国家权力分配与物质生产领域分配的区别、各国中央政权和地方政权的财权划分原则、制约财政收支规模的因素等内容,了解财政矛盾涉及范围及属性的共性、财政为统治阶级的根本利益和国家职能服务的共性、财政与经济的相互关系、财政的特性等问题。

知识要点

一、财政的共性

财政的共性是财政在任何社会形态下都具有的属性。财政的共性集中体现在以下几个方面:

1. 财政分配是凭借国家权力的分配。

国家权力包括政治权力和财产权力。当国家占有生产资料时,财政凭借财产权利进行分配,如国家取得国有资产收益等;当国家不占有生产资料时,财政可凭借政治权利进行分配,如国家取得税收收入。两种权利取得的收入相比较,财政分配主要凭借国家的政治权利。财政分配与物资生产领域的分配是有区别的,两者分配的手段不同、分配对象不同。

2. 财政分配是为了统治阶级的根本利益和实现国家职能服务的。

国家具有两个基本职能:统治职能和社会职能。财政分配是为实现国家两个职能服务的。国家的统治职能是国家运用其权力进行阶级斗争的职能;国家的社会职能是国家管理社会的职能,体现在国家干预经济,进行宏观经济调控,管理发展教育、科学、文化

卫生等事业,保护环境,防治和治理污染,兴建公共设施等。

3. 财政分配都面临一些共同的矛盾。

任何国家统治阶级内部各个不同集团都存在着财政矛盾。在私有制国家里,财政矛盾是對抗性的;在公有制国家里,财政矛盾是非對抗性的,但是,如果处理不当,也可能转化为對抗性的。

4. 财政分配与经济发展密切相关。

财政与经济的关系表现在以下两个方面:

(1)财政政策与经济兴衰的关系。当财政政策符合经济发展规律时,能促进经济增长;否则,会导致经济衰退。

(2)财政作为经济杠杆对经济进行宏观调控。在资本主义社会,对于宏观调控的手段,在不同的时期有不同的观点。在自由资本主义时期,主张采用放任自流的财政政策,反对国家对经济干预,实行完全的自由竞争,政府应采取轻税政策以鼓励资本家投资。在垄断资本主义时期,产生了凯恩斯主义,主张加强国家对经济的干预。凯恩斯认为经济危机的原因在于有效需求不足,政府要采取扩张性财政政策,增加社会有效需求,若出现财政赤字,则用发行公债的方法来弥补。萨缪尔森也主张采用积极的财政政策,但在经济高涨时,采用紧缩政策(也称结余政策或紧的财政政策);经济衰退时,采用赤字政策(也称扩张性政策或松的财政政策)。

5. 财政分配是受各种因素制约的。

财政分配要受经济发展水平和人民生活状况的制约,受经济成分的制约,受阶级力量和政治力量的制约,受国内政治形势和国际环境变化的制约。

二、财政的特性

财政的特性是指财政在不同的社会形态下具有不同的特点。财政的特性主要表现在以下三个方面:

1. 财政的阶级性和行使财政权利的特性。

财政是为统治阶级根本利益服务的,即财政具有鲜明的阶级