

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

财税金融

教师手册

主 编 汪正干



华东师范大学出版社

华东师范大学出版社

CAISHUIJINRONG

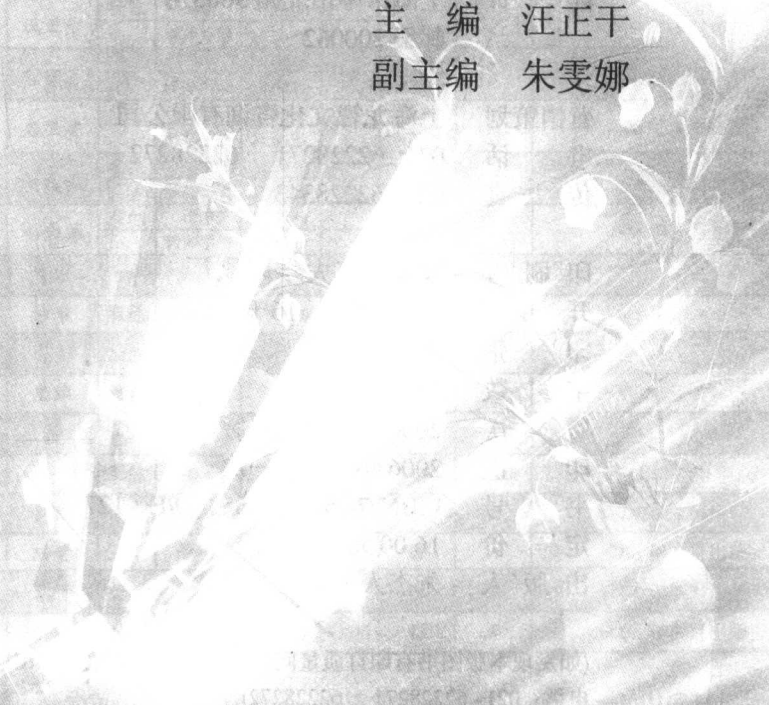
财税金融

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

教师手册

主 编 汪正干

副主编 朱雯娜



图书在版编目(CIP)数据

财税金融教师手册/汪正干主编. —上海: 华东师范大学出版社, 2006.3
ISBN 7-5617-4653-9

I. 财... II. 汪... III. 财政金融—高等学校—教学参考资料 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 020239 号

财税金融 教师手册

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

主 编 汪正干
责任编辑 翁春敏
编辑助理 何 晶
特约编辑 凌 花
装帧设计 蒋 克

出 版 华东师范大学出版社
社 址 上海市中山北路 3663 号
邮编 200062

营销策划 上海龙智文化咨询有限公司
电 话 021-62228271 62228272
传 真 021-62228343

印 刷 者 华东师范大学印刷厂
开 本 787*1092 16 开
印 张 8
字 数 165 千字
版 次 2006 年 4 月第一版
印 次 2006 年 4 月第一次
书 号 ISBN 7-5617-4653-9/F · 127
定 价 16.00 元
出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题, 请与华东师范大学出版社职教图书策划部联系
电话: 021-62228271 62228272)

本书是《财税金融》教材的配套用书，是为了指导教师开展教学、扩展视野而编写的教学参考用书。本书是根据《财税金融》教材的内容和特点，以及我国现阶段最新的财政、税收、金融方面的政策法规编写而成的。

本书按照《财税金融》教材各章的顺序逐章编排，内容包括以下八个部分：本章教学内容、本章重点和难点、本章教学要求、本章教学目标、教学内容拓展、小思考答案、实训题参考答案和本章复习思考题答案。

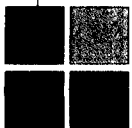
“本章教学内容”与“本章重点和难点”两个部分旨在指导教师准确把握教材内容，明确教学的重点和难点。“本章教学要求”和“本章教学目标”两个部分旨在对教师教学进行方法指导和目标设计，其中提供的教学方法是集编者多年教学经验的总结，具体实用，其目标定位以教学大纲为依据，符合中职中专学生的认知水平。“教学内容拓展”部分以我国财政、税收、金融方面的政策法规和历年财税金融方面的实务操作以及相关的理论知识为依据，选择最适用的内容，作为教材内容的扩展和补充。“小思考答案”、“实训题参考答案”和“本章复习思考题答案”三部分是对教材相关问题的解答，供教师参考。

本书由上海商学院副教授、中国注册会计师汪正干担任主编，上海市南湖职业学校朱雯娜担任副主编。第一、二、三、四、五、六、七、八章由汪正干编写，第九、十、十一、十二、十三章由朱雯娜编写。全书由汪正干负责修改、总纂、定稿。

由于编者水平有限，时间仓促，书中不足之处在所难免，敬请同行及读者批评指正，以便再版时修改。

汪正干

2006年1月15日于上海



第一章 财政导论	1
一 本章教学内容	1
二 本章重点和难点	1
三 本章教学要求	1
四 本章教学目标	2
五 教学内容拓展	2
六 实训题参考答案	4
七 本章复习思考题答案	4
第二章 财政支出	6
一 本章教学内容	6
二 本章重点和难点	7
三 本章教学要求	7
四 本章教学目标	8
五 教学内容拓展	9
六 实训题参考答案	13
七 本章复习思考题答案	13
第三章 财政收入	16
一 本章教学内容	16
二 本章重点和难点	16
三 本章教学要求	17
四 本章教学目标	18
五 教学内容拓展	18
六 小思考答案	21
七 实训题参考答案	23
八 本章复习思考题答案	23

第四章 国家预算和财政管理体制 25

- 一 本章教学内容 25
- 二 本章重点和难点 25
- 三 本章教学要求 26
- 四 本章教学目标 27
- 五 教学内容拓展 27
- 六 实训题参考答案 33
- 七 本章复习思考题答案 33

第五章 税收及税收制度 36

- 一 本章教学内容 36
- 二 本章重点和难点 36
- 三 本章教学要求 36
- 四 本章教学目标 37
- 五 教学内容拓展 38
- 六 小思考答案 44
- 七 实训题参考答案 45
- 八 本章复习思考题答案 45

第六章 对流转税的课税 47

- 一 本章教学内容 47
- 二 本章重点和难点 47
- 三 本章教学要求 48
- 四 本章教学目标 49
- 五 教学内容拓展 50
- 六 小思考答案 62
- 七 实训题参考答案 63
- 八 本章复习思考题答案 64

第七章 对所得额或收益额的课税	67
一 本章教学内容	67
二 本章重点和难点	67
三 本章教学要求	68
四 本章教学目标	69
五 教学内容拓展	70
六 小思考答案	74
七 实训题参考答案	76
八 本章复习思考题答案	77
第八章 其他各税	80
一 本章教学内容	80
二 本章重点和难点	80
三 本章教学要求	81
四 本章教学目标	83
五 小思考答案	84
六 实训题参考答案	85
七 本章复习思考题答案	86
第九章 金融导入	88
一 本章教学内容	88
二 本章重点和难点	88
三 本章教学要求	88
四 本章教学目标	89
五 本章教学内容拓展	89
六 实训题参考答案	90
七 本章复习思考题答案	91

第十章 信用、利息与金融工具	93
一 本章教学内容	93
二 本章重点和难点	93
三 本章教学要求	93
四 本章教学目标	94
五 本章教学内容拓展	94
六 小思考答案	96
七 实训题参考答案	96
八 本章复习思考题答案	96
第十一章 通货膨胀和通货紧缩	99
一 本章教学内容	99
二 本章重点和难点	99
三 本章教学要求	99
四 本章教学目标	100
五 本章教学内容拓展	100
六 小思考答案	102
七 实训题参考答案	103
八 本章复习思考题答案	104
第十二章 金融市场	106
一 本章教学内容	106
二 本章重点和难点	106
三 本章教学要求	106
四 本章教学目标	107
五 教学内容拓展	107
六 小思考答案	109
七 实训题参考答案	109
八 本章复习思考题答案	110

第十三章 金融机构体系	111
一 本章教学内容	111
二 本章重点和难点	111
三 本章教学要求	111
四 本章教学目标	112
五 教学内容拓展	112
六 小思考答案	114
七 实训题参考答案	115
八 本章复习思考题答案	115



一、本章教学内容

本章第一节以各种财政现象和财政问题作为切入点,在简要介绍财政产生的两个最基本条件的基础上,归纳出财政的一般特征,进而总结出财政的本质。

本章第二节首先给出了公共财政及与其密切相关的社会公共需要的概念,其次分析了公共财政的基本特征(包括公共财政是弥补市场失效的财政,公共财政应当为市场活动提供公正公平的服务,公共财政具有非市场营利的性质,公共财政是法治化的财政),然后说明了关于我国建立公共财政的主要内容。

本章第三节详细介绍了财政的三项职能,即优化资源配置职能、调节收入分配职能和促进经济稳定发展职能。

二、本章重点和难点

本章的重点内容如下:财政的一般特征、财政的本质、公共财政和社会公共需要的概念以及财政的三项职能。

财政的本质、公共财政的基本特征、优化资源配置和促进经济稳定发展的职能等内容是本章的难点。

三、本章教学要求

◆ 课时安排

本章参考课时为4课时,第一节1课时,第二、三节共3课时。

◆ 教学方法

教师应该利用较多的时间广泛介绍财政现象和财政问题。教师可以采取提问的方式,启发每一位学生自行找出他们观察到的财政现象、接触过的财政问题。学生列举的财政现象要广泛,要能够基本覆盖财政活动的主要方面。要启发学生提出当前社会在财政税收方面正在关注的热点问题,或在近几年产生的具有重大影响的财政问题。教师可以准备一些有关财政现象和财政问题的图片资料或其他相关资料,在课堂上向学生展示。

在学生对财政现象和财政问题有了感性认识之后,再引出财政的一般特征和本质。对财政的一般特征和本质既要强调说明以突出重点,又不能花费过多的时间。

关于公共财政的讲解,要重点讲清社会公共需要和市场失效等关键概念,同样可采取提

问的方式,让学生从具体事例中认识社会公共需要和市场失效的含义,而不是死记概念。

通过事例让学生理解资源配置是怎么回事,进而掌握财政优化资源配置职能的主要内容。

让学生在课堂上找出收入分配的目标及具体标准,举例说明财政调节收入分配职能的主要手段。

财政促进经济稳定发展职能的内容和手段可以采取先讲解后提问的方式加深学生的印象。

四、本章教学目标

第一节 财政的一般概念

对财政现象和财政问题的广泛罗列,要能够让学生意识到大量的财政现象广泛存在于人们日常生活的方方面面,人们时时处处都会接触到财政现象,并且有助于学生理解财政的一般概念,掌握财政的本质。

第二节 公共财政

通过教学要让学生分清社会公共需要的范畴,懂得市场失效主要存在于满足社会公共需要的领域,并在此基础上理解公共财政的概念,理解公共财政的基本特征和我国建立公共财政的主要内容。

第三节 财政的职能

掌握财政的优化资源配置职能、调节收入分配职能和促进经济稳定发展职能。在熟悉什么是资源配置的基础上,弄清财政的优化资源配置职能的主要内容。在了解收入分配的目标和标准的基础上,理解财政是通过哪些主要手段以及如何通过这些手段来调节收入分配职能的。在了解经济稳定和发展含义的基础上,掌握财政促进经济稳定发展职能的主要手段。

五、教学内容拓展

第一节 财政的一般概念

◆ 关于财政的产生

在原始社会时期,生产力极其低下,氏族成员通过共同劳动获取的生活资料只能维持其最低限度的生活需要,没有剩余产品,也不存在社会公共需要。这一时期还不存在财政产生的经济条件。到了原始社会末期,社会分工的出现促进了社会生产力的发展,剩余产品随之出现,这为社会公共需要的产生提供了物质基础。社会生产力的发展和剩余产品的出现,为财政的产生提供了经济条件,但还没有产生国家,因而财政产生的政治条件还不具备。

随着生产力的进一步发展、私有制的出现,人类社会分裂为奴隶和奴隶主两个根本对立的阶级。作为阶级统治的工具,国家也随之产生。国家在行使阶级统治职能的同时,也行使一定的社会职能,以满足某些社会公共需要,如文化教育、公共工程等。国家不创造社会财富,却消耗大量的物质资源。国家为了实现其职能的需要,就必然依靠其政治权力,强制无偿占有有一部分剩余产品,这就是财政的形成。由此可见,国家的产生,为财政的产生奠定了政治基础。

◆ 关于财政的发展

图表 1-1 各种不同性质的国家财政特点对比表

财政类型 项目	奴隶制 国家的财政	封建制 国家的财政	资本主义 国家的财政	社会主义 国家的财政
财政收入形式	直接占有奴隶及其劳动成果	以土地或人口为课征依据的税收收入成为主要收入形式	税收是国家财政收入的主要形式,形成较为完整的征收体系;除税收收入外,还有债务收入等	税收是国家财政收入的主要形式;除税收收入外,还有国有资产收益、债务收入等
财政收支范围	财政收支与王室收支混在一起	财政收支与王室收支逐渐分离,形成独立的收支渠道,并分别设有独立的管理机构	公共财政(包括行政管理、社会福利、宏观经济调控等)	公共财政和国有资产财政
财政收支形态	主要采取实物和徭役形式	以实物形式为主逐步向以货币形式为主转化	全部货币化	全部货币化

第二节 公共财政

◆ 关于公共产品及其特征

公共产品是指由代表政府的公共部门提供的满足社会公共需要的产品。公共产品具有如下特征:(1)消费的非排他性,即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。例如灯塔可以向所有经过的船只提供航行的指导。(2)取得方式的非竞争性,即某公共产品实际消费者数量的变动不会引起该公共产品生产成本的变动。(3)提供目的的非盈利性,即提供公共产品不是以盈利为目的,而是以追求社会效益和社会福利的最大化为目的。

社会不能在正常市场机制的基础上提供公共产品,在提供公共产品方面,出现了市场失效现象。这实际上是由公共产品的上述特征决定的。对于存在市场失效的公共产品领域,私

人无意投资的,就必须由政府来提供。市场失效是公共财政存在的前提,市场失效限制了公共财政的活动范围和内容。

第三节 财政的职能

◆ 关于发展和增长的区别

发展和增长是不同的概念。增长通常是指一个国家(或地区)国民生产总值及人均国民生产总值,或者是国内生产总值及人均国内生产总值的增加,它仅指经济总量或人均水平在数量上的增加,不包括任何结构的变动。发展不但意味着经济总量或人均水平在数量上的增加,而且包括伴随着经济总量或人均水平的增加而带来的国民经济结构和收入结构的变化,以及经济条件、政治条件、文化条件和社会条件的变化。例如在经济增长的同时,公用事业、金融、贸易等第三产业的比重有所增加,人们的教育水平、健康水平、医疗水平不断提高,环境质量不断改善,失业减少、收入公平合理、社会和谐等等。经济的增长并不一定意味着社会经济的发展,两者可能一致,也可能不一致。

六、实训题参考答案

(一) 填空题

1. 经济条件 政治条件
2. 国家 政府职能 满足社会公共需要 无偿地 社会产品
3. 优化资源配置职能 调节收入分配职能 促进经济稳定发展职能

(二) 单选题

1. C 2. B

(三) 多选题

1. A B C D 2. A B C D

(四) 判断改错题

1. √
2. × **改错:**合理界定政府职能及其活动范围是财政的资源配置职能的一项主要内容。

七、本章复习思考题答案

1. 试举出几种财政现象和当前处于热点状态的财政问题。

答:交通警察维持交通秩序,中国人民解放军保卫我国不受外敌侵犯,政府实施再就业工程,政府投资进行道路、桥梁、隧道建设等都属于财政现象。

2005年,个人所得税法的修订成为最热门的财政问题。国家就个人所得税法的修订进行了热烈的讨论。2005年9月27日上午,个人所得税工薪所得减除标准立法听证会在北京举行。燃油税的立法与开征的讨论、医疗改革等都是处于热点状态的财政问题。

2. 财政的一般特征有哪些？

答：财政的一般特征表现在以下几个方面：（1）财政分配的主体是国家。财政分配的主体是国家包含着以下两层意思：第一，财政分配以国家为前提；第二，在财政分配中，国家始终处于主动的、支配的地位。（2）财政分配的对象是社会产品。（3）财政分配的目的在于保障国家实现其职能的需要。（4）财政分配是一种在全社会范围内进行的集中性分配。（5）财政分配的基本形式具有无偿性。

3. 财政的本质是什么？

答：财政的本质可以概括如下：财政是以国家为主体，以履行政府职能和满足社会公共需要为目的，通过政府收支活动，无偿地集中地分配一部分社会产品的分配活动及其所形成的分配关系。

4. 什么是公共财政？公共财政的基本特征是什么？

答：公共财政是指以市场失效为存在前提，是政府以政权组织的身份，依据政治权力，在全社会进行的以市场失效为范围的，以执行国家的社会管理者职能和满足社会公共需要为目的的一种政府分配行为。

公共财政的基本特征主要有：公共财政是弥补市场失效的财政；公共财政应当为市场活动提供公正公平的服务；公共财政具有非市场盈利的性质；公共财政是法治化的财政。

5. 财政的职能有哪些？

答：财政的职能通常包括以下三个方面：优化资源配置职能、调节收入分配职能和促进经济稳定发展职能。

财政优化资源配置的主要内容包括：（1）合理界定政府职能及其活动范围；（2）优化财政支出结构；（3）调节资源在地区之间的配置；（4）调节资源在产业部门之间的配置。

财政调节收入分配职能的内容有两项，一个是调节企业的利润水平，另一个是调节居民个人的收入水平。财政实现调节收入分配职能的主要手段有：（1）税收调节；（2）支出调节；（3）工资调节；（4）其他调节。

财政促进经济稳定发展职能的主要内容是：保持经济稳定、促进社会发展。财政实现经济稳定发展职能的主要手段有：（1）运用“相机抉择”的财政政策保持经济稳定；（2）运用“自动稳定器”自动调节经济，以利于经济稳定；（3）增加科教文卫支出的比重，促进社会的全面发展。



一、本章教学内容

本章第一节在简要介绍财政支出的概念和形式之后,详细叙述了财政支出的分类。其中财政支出按其具体用途分类的项目就是预算支出的科目,这对认识财政支出具有基础性意义;财政支出按其与国家职能的关系分类,是一种重要的分类;财政支出按购买性支出和转移性支出分类,是西方发达国家对财政支出一种比较流行的分类方法。

本章第二节在给出了财政支出规模的概念和衡量指标之后,运用不同时期的数据分析归纳出了西方发达国家和我国财政支出规模不断增长的规律性趋势。本节重点指出了影响财政支出规模的经济因素、政治因素和社会因素。影响财政支出规模的经济因素主要包括经济发展水平、经济体制和政府经济的干预程度等;影响财政支出规模的政治因素主要包括政局稳定状况和政体结构的行政效率;人口状况、文化背景、风俗习惯、民族传统等社会因素,在一定程度上也对财政支出的规模产生影响。

本章第三节重点介绍了我国财政支出应遵循几个原则:坚持支出总量适度的原则、优化财政支出结构原则和讲究支出效益的原则。坚持支出总量适度原则的基本要求包括有效满足社会公共需要、促进经济稳定健康发展和坚持量入为出的理财思想。优化财政支出结构原则的基本要求是:正确处理购买性支出和转移性支出的关系、正确处理投资性支出与社会公共消费性支出的关系。讲究支出效益的原则应该采取以下措施:在提高财政支出预算科学性和合理性的基础上,严格按照政府预算使用财政资金,完善与财政支出相关的管理制度,加大对违法违纪行为的查处力度,运用科学方法进行决策和引导,提高财政支出预算编制、执行全过程的效益(其科学方法主要包括成本——效益分析法、最低费用选择法、公共劳务收费法和建立政府采购制度)。

本章第四节详细介绍了购买性支出的内容和特点,具体分析了购买性支出对经济的影响。购买性支出分为社会公共消费性支出和政府投资支出两大类。社会公共消费性支出主要包括行政管理支出、国防支出和文教科卫支出。政府投资性支出包括基本建设支出、企业挖潜改造资金支出、流动资金支出、国家物资储备以及新产品试制、地质勘探、支农、各项经济建设事业及城市公用事业等支出中增加固定资产的部分。本节还重点介绍了各项社会公共消费性支出的管理方法,探讨了政府投资支出的方向和领域。最后本节阐述了政府采购的定义,介绍了政府采购制度的要素。

本章第五节介绍了转移性支出的内容和特点。转移性支出包括各种社会保障支出、各项财政补贴支出、政府债务的利息支出以及中央政府对地方政府的税收返还或补助等。本节对各种社会保障支出和各项财政补贴支出进行了重点介绍。

二、本章重点和难点

本章的重点内容如下：财政支出按其具体用途分类的项目；财政支出按其与国家职能的关系分类的项目；财政支出按购买性支出和转移性支出分类；财政支出规模的发展趋势；影响财政支出规模的经济因素和政治因素；财政支出的原则；购买性支出的内容；社会公共消费性支出的主要内容；政府投资的领域；政府采购的概念及意义；社会保障支出的特点和内容；财政补贴支出的内容和意义。

本章的难点内容如下：购买性支出和转移性支出的概念及其对经济的影响；财政支出按其最终用途分类的项目；经济体制和政府经济的干预程度、政体结构的行政效率、人口状况、文化背景、风俗习惯、民族传统等因素对财政支出规模的影响；最低费用选择法和公共劳务收费法；社会公共消费性支出的管理；政府投资支出的方向和领域；政府采购制度的要素。

三、本章教学要求

◆ 课时安排

本章参考课时为7课时，第一节1课时，第二节1课时，第三节1课时，第四节2课时，第五节2课时。

◆ 教学方法

对财政支出概念的讲解应尽可能通俗易懂，可让学生讨论有关财政支出的形式，一定要留出足够的时间让学生阅读并记忆财政支出按其具体用途分类的项目。对于财政支出按其与国家职能的关系分类的项目与一定的国家职能联系起来，并让学生找出各项支出的具体内容；在讲清其概念的基础上，给出若干具体支出项目，要求学生判断其是转移性支出还是购买性支出。对于财政支出按其最终用途分类的具体项目可以采取类比的方法，将其与家庭的消费支出和积累支出相类比，以帮助学生形成消费和积累的概念。

财政支出的规模可以用数据向学生说明，财政支出规模的发展规律要求由学生根据教师提供的数据自行归纳和总结，教师进行适当的引导。影响财政支出规模的各项因素，可以通过实例、图片、数据、资料或现场参观的方式，让学生切实感受到相关因素对财政支出规模的影响，也可以在教师的引导下，由学生得出正确的结论。

财政支出的原则虽然比较抽象，但可以将其基本要求具体化，要坚决避免把财政支出的各项原则搁置在理论层次上，有可能的话，可以要求学生注意各项原则之间的联系或某一原则的几项基本要求之间的联系。教学时，结合我国每年国家预算根据实际经济状况和国家的经济政策确定的财政支出原则以及中央与地方预算管理的一些具体措施和要求进行讲解。

购买性支出的内容一定要让学生进行反复判断，购买性支出对经济的影响可以让学生自学，社会公共消费性支出的内容（如行政管理支出、国防支出和文教科卫支出）可以采取师生共同举例的方式强化记忆；社会公共消费性支出的管理可以通过列举若干管理不善的事例包括国家审计署的事例，突出加强管理的必要性，然后引出相应的管理措施，各项管理措施的讲解要简约，避免概念化。政府投资性支出的性质和特点都可以由学生自行总结；政府投资的方向和领域要具体讲解。通过介绍政府采购的内容和程序来讲解政府采购的含义，可以运用有关报道来具体说明政府采购的意义。政府采购的要素，只需要作一般性讲解。

转移性支出的内容要重点讲解。社会保障的概念要求尽可能引导学生自行给出,确实有难度的,也一定要学生列举社会保障支出的内容。可以先由教师给出社会保障的特点,再由教师或学生举例说明。教师应对社会保障的内容进行具体说明,也可以让学生列举他们所知道或了解的社会保障的具体措施,教师应尽可能将最新的社会保障制度的内容或改革方向告诉学生。

财政补贴的内容对于学生来说比较陌生,教师可以举出一些具体事例,让学生感受到财政补贴的存在,也可以在网上搜集一些财政补贴的项目及其数据,印发给学生。

四、本章教学目标

第一节 财政支出概述

通过教学让学生了解财政支出的概念和形式;熟悉财政支出按照其具体用途分类的项目,并意识到财政支出按照其具体用途分类的项目就是预算支出的科目;掌握财政支出按照其与国家职能的关系分类的项目;能够准确区分转移性支出和购买性支出;了解财政支出其他各种分类方法所形成的项目。

第二节 财政支出的规模及其影响因素

通过教学让学生了解财政支出规模的概念及衡量指标;弄清财政支出规模的发展变化趋势;掌握影响财政支出规模的经济因素、政治因素和社会因素;明白经济发展水平、经济体制和政府对经济的干预程度等经济因素对财政支出规模所产生的实际影响;了解政局稳定状况和政体结构的行政效率等政治因素对财政支出规模所产生的实际影响。

第三节 财政支出的原则

通过教学让学生掌握我国财政支出应遵循几个原则,即坚持支出总量适度原则、优化财政支出结构原则和讲究支出效益原则;弄清财政必须在有效满足社会公共需要和促进经济稳定健康发展的基础上,坚持量入为出的理财思想;理解坚持优化财政支出结构原则应该正确处理购买性支出和转移性支出的关系和投资性支出与社会公共消费性支出的关系;清楚要讲究支出效益,必须严格按照预算使用资金,必须建立健全各项管理制度,必须坚持运用成本——效益分析法等科学方法。

第四节 购买性支出

通过教学让学生弄清购买性支出的内容和特点;了解购买性支出对经济的影响;掌握社会公共消费性支出的具体内容;清楚加强行政管理支出、教科文卫支出管理的主要措施;清楚政府投资性支出的主要内容和特点;掌握政府投资性支出的方向和领域;了解政府采购的概念;明白政府采购的意义;了解政府采购制度的要素。