

FlyHigh 凌云考研



经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书

财 政 学

典型例题与全真题解析

陈纪瑜 等编著

- ★ 知名教授一线教师担纲执笔
- ★ 精选重点高校历年考研试题
- ★ 提供详尽解题方法和参考答案

国防科技大学出版社

Representative Example

经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书

财 政 学

典型例题与全真题解析

陈纪瑜 张宇蕊 陈英 李希文 赵合云 编著

江苏工业学院图书馆
藏书章

国防科技大学出版社

内 容 简 介

全书分为两部分。第一部分为解析篇,内容涉及财政总论、财政支出概论、财政支出分论、财政收入概论、税收概论、税收分论、国债、国家预算、国家预算管理体制、财政宏观调控与管理,共分为十章,每一章包括复习提要、考试重点、典型题解和习题精选。大部分例题和习题选自各高校近年来的考研真题,并给出了详细的解题思路。第二部分为实战篇,包括考研模拟试卷及其参考答案(2份)、部分高校硕士研究生入学考试试卷及其参考答案(43份)。

本书适合作为研究生入学考试的复习参考书,也宜作为大学本、专科学生和其他人员学习财政学的辅助教材。

图书在版编目(CIP)数据

典型例题与全真题解析:财政学/陈纪瑜等编著. —长沙:国防科技大学出版社,2005.7
(经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书)

ISBN 7-81099-108-6

I. 典… II. 陈… III. 财政学—研究生—入学考试—解题 IV. G643

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 063529 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

E-mail:gfkdcbs@public.cs.hn.cn

责任编辑:张 静 责任校对:耿 筠

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

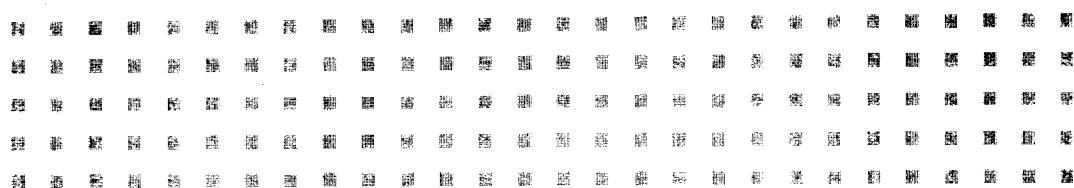
*

开本:787×1092 1/16 印张:24 字数:727 千
2005 年 7 月第 1 版第 1 次印刷 印数:1—4000 册

*

ISBN 7-81099-108-6/G·13

定价:38.00 元



经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书 编审委员会

主 任：

王耀中 （教授，博士生导师，国家社科基金评审专家）

副主任：

陈 收 （教授，博士生导师，国务院学科评议专家组成员，全国 MBA 教育指导委员会委员）

委 员：（以姓氏笔划为序）

王远明 （教授，中国法学会经济法研究会理事）

伍中信 （教授，博士生导师，中国会计教授会常务理事）

陈纪瑜 （教授，中国财政学会理事）

张亚斌 （教授，博士生导师）

杨胜刚 （教授，博士生导师，中国金融学会理事）

屈茂辉 （教授）

谢 赤 （教授，博士生导师，首批新世纪百千万人才工程国家级人选）

策 划：

张 静 黄 煌 石少平

序 言

XUYAN XUYAN

随着社会经济持续发展,新世纪对高层次人才的需求不断增长,考研大潮汹涌。其中,经济学、管理学、法学等经世致用之学以其独特的学科特色、时代魅力和广阔前景,吸引了为数不少的考研“朝拜者”,但是专业课复习、应试的难度又往往使广大考生望而止步,忍痛舍弃。有鉴于此,国防科技大学出版社在成功推出理工科研究生入学考试指导精品丛书之后,又精心组织策划,力邀在经济学、管理学、法学考研备考方面具有丰富经验的专家,潜心研究近几年研究生入学考试的基本要求与变化趋势,编著经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书,不断拓展研究生入学考试专业课指导丛书的品牌。相信本丛书必将对广大考生有所裨益。

经济学、管理学、法学专业课程的共同特点是内涵丰富,综合性与现实性强,对考生理论和实践相联系的要求非常高。所以,本套丛书参阅了全国二十余所重点高校和研究所的考研指定教材,并结合学科的内在逻辑、发展现状和趋势以及专业课程教学的基本规律,对各学科的知识点进行了精心的梳理、归纳和融合,为考生重建和展示了一幅幅宏大的知识网络图。本套丛书目前具体涵盖金融学、经济学、财政学、国际贸易学、产业经济学、管理学、民商法学、经济法学八个门类,每本书的解析部分都力求做到知识覆盖较为全面,内容科学系统,逻辑结构严谨,考点完整明确,表述精炼透彻,既博采众长,又风格突出,既立足理论,又紧扣现实,既保持学科发展的鲜明规律性,又与专业课入学考试的特点紧密相联,从而有效地帮助考生参透个中精妙,提高备考效率。

专业课程考试由各高校自行出题,试题风格迥异,这要求丛书的选题应尽

量做到典型精粹、指向明确、实用性强。所以,丛书的大部分例题、习题和模拟试题都选自各重点高校近几年的考研真题和指定教材习题,并且进行了细致详尽的分析与解答,旨在检验和巩固考生的复习成果,丰富实战演练的经验,更为重要的是帮助考生掌握各高校的考试风格、出题热点和题型特色等高度敏感的信息。

本套丛书是国防科技大学出版社、丛书编审委员会和编写者共同努力的成果,他们中既有相关领域的资深专家、教授,也有经验丰富的社长、总编辑、编辑,和长期从事专业课教学的一线教师。他们理论功底较为深厚,深谙现行事务,熟知教学应试之道。所有参编者的辛勤奉献是丛书质量水平的最有力保障。

考研求索,长路漫漫。我谨向有志于在经济、管理、法学领域有所造诣的广大考生郑重推荐该丛书,希望它能引导考生们走向成功的坦途,实现自己的梦想与价值。

A stylized handwritten signature in black ink, appearing to read '王钟' (Wang Zhong).

2005 年 6 月



前言

QIANYAN QIANYAN

财政学主要研究国家为实现国家职能需要,对国民收入进行合理分配的规律性;研究财政各范畴的特征及运行机制;研究运用财政政策和财政手段对国民经济进行调控,实现资源优化配置、公平分配和经济稳定增长的发展目标;研究西方的财政理论和财政制度,有鉴别地吸收适合于我国的内容和方法;研究财政体制改革以及同相关制度的配套改革,建立适应社会主义市场经济的财政体制等等。该专业课程的难点是内涵丰富,包容知识量大,跨度大,宏观性、综合性和现实性强,对理论与实践相联系的要求非常高。

本书紧扣硕士研究生入学考试要求,在综合、整理、把握各高校财政学专业考试内容、考试风格、考试特点的基础上,针对研究生入学考试中的重点、难点和热点问题进行了详尽的阐述。其中第一部分的解析篇,内容涉及财政总论、财政支出概论、财政支出分论、财政收入概论、税收概论、税收分论、国债、国家预算、国家预算管理体制、财政宏观调控与管理,共分为十章,每一章包括复习提要、考试重点、典型题解和习题精选。复习提要着重包容、理清各章的基本内容、基本观点、难点、易混淆之处以及财政理论与我国财政实践的联系。使考生能从整体上把握财政学知识脉络,明了各章的重点和难点,拓展复习和应试的思路。大部分例题和习题选自各高校近年来的考研真题,并进行了细致、详尽的分析、讨论与解答,旨在提高考生对题干和考点之间关联性的敏感程度,提高考生灵活运用知识、解决实际问题的能力,考生应注重于如何围绕题干展开解题思路、如何围绕考察点进行拓展分析、如何提高具体表述方式的逻辑性和条理性,而不应过分拘泥于特定题目。第二部分为实战篇,包括考研模拟试卷及其参考答案(2份)、部分高校硕士研究生入学考试试卷及其参考答案(43份)。主要使考生熟悉各高校财政学专业的考试风格和侧重点以及出题方式等重要信息,并进行实战演练。

本书适合作为研究生入学考试的复习参考书,也宜作为大学本、专科学生和其他人员学习财政学的辅助教材。考生应注意:本书在解答时,是依据出题当年的经济环境和政策,随着经济、政策的变化,相关的分析也会有所变化,考生应根据作者在解答后给出的提示,结合现在的实际情况分析题目。

由于能力有限,而且所参考的书籍与各学校指定书籍可能会有所不同,本书中难免还存在着不少缺憾、疏漏之处,学生在复习时,还应大量阅读相关学校的教材、书籍,以该校的笔记、材料为准,并注意学校的出题风格。我们恳请广大读者不吝赐教,以便能及时修订,使之更为完善。

作者

2005年6月

解 析 篇

第 1 章 财政总论

1. 1	内容要点	3
1. 1. 1	公共需要与公共产品	3
1. 1. 2	政府与市场	9
1. 1. 3	财政概念与财政职能	13
1. 1. 4	财政思想简史	22
1. 2	综合例题	27
1. 3	习题精选	33

第 2 章 财政支出概论

2. 1	内容要点	40
2. 1. 1	财政支出的结构	40
2. 1. 2	财政支出的规模	42
2. 1. 3	财政支出的效益	47
2. 1. 4	财政支出对社会经济发展的影响	50
2. 2	综合例题	51
2. 3	习题精选	53

第 3 章 财政支出分论

3. 1	内容要点	56
3. 1. 1	行政支出与公共事业支出	56
3. 1. 2	社会保障支出	61

3.1.3 政府投资支出	67
3.1.4 财政补贴	69
3.2 综合例题	74
3.3 习题精选	76

第4章 财政收入概论

4.1 内容要点	80
4.1.1 财政收入的分类	80
4.1.2 财政收入的规模	81
4.1.3 国有财产收入	82
4.1.4 行政收入与公共事业收入	91
4.2 综合例题	92

第5章 税收概论

5.1 内容要点	97
5.1.1 税收性质与税制要素	97
5.1.2 税收原则与税制结构	102
5.1.3 税收负担与税负转嫁	106
5.1.4 税收的经济效应	108
5.1.5 国际税收	111
5.2 综合例题	116
5.3 习题精选	120

第6章 税收分论

6.1 内容要点	127
6.1.1 流转税类	127
6.1.2 所得税类	133
6.1.3 资源税类	142
6.1.4 财产行为税类	144
6.1.5 税收征收管理	147
6.1.6 我国税收制度的变革历程和改革思路	153
6.2 综合例题	159
6.3 习题精选	163

第7章 国 债

7.1 内容要点	177
7.1.1 国债概述	177

7.1.2 国债管理制度	181
7.1.3 外债	189
7.2 综合例题	191
7.3 习题精选	192

第8章 国家预算

8.1 内容要点	196
8.1.1 国家预算概述	196
8.1.2 国家预算管理	198
8.1.3 国家预算制度	203
8.1.4 预算外资金管理	205
8.2 综合例题	207
8.3 习题精选	209

第9章 国家预算管理体制

9.1 内容要点	212
9.1.1 国家预算管理体制概述	212
9.1.2 我国国家预算管理体制概述	219
9.2 综合例题	224
9.3 习题精选	227

第10章 财政宏观调控与管理

10.1 内容要点	231
10.1.1 财政平衡与财政赤字	231
10.1.2 财政政策概述	233
10.1.3 财政政策与货币政策的配合	240
10.2 综合例题	244
10.3 习题精选	248

实 战 篇

第一部分 硕士研究生入学考试模拟试卷

1. 模拟试卷(1)	255
2. 模拟试卷(1)参考答案	255
3. 模拟试卷(2)	258
4. 模拟试卷(2)参考答案	259

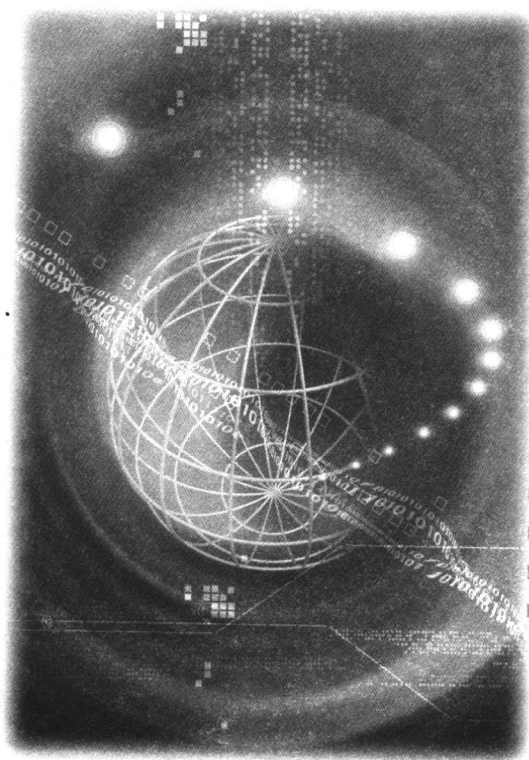
第二部分 硕士研究生入学考试典型试卷

1. 厦门大学 1998 年硕士研究生入学考试试卷	262
2. 北京大学 1999 年硕士研究生入学考试试卷	264
3. 东北财经大学 1999 年硕士研究生入学考试试卷	266
4. 辽宁大学 1999 年硕士研究生入学考试试卷	269
5. 辽宁大学 1999 年硕士研究生入学考试试卷	273
6. 北京大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	275
7. 厦门大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	278
8. 中国人民大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	281
9. 中国人民大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	284
10. 中国人民大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	287
11. 西南财经大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	290
12. 东北财经大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	293
13. 武汉大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	296
14. 辽宁大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	297
15. 辽宁大学 2000 年硕士研究生入学考试试卷	299
16. 北京大学 2001 年硕士研究生入学考试试卷	302
17. 厦门大学 2001 年硕士研究生入学考试试卷	303
18. 中国人民大学 2001 年硕士研究生入学考试试卷	307
19. 东北财经大学 2001 年硕士研究生入学考试试卷	310
20. 湖南大学 2001 年硕士研究生入学考试试卷	314
21. 天津财经学院 2001 年硕士研究生入学考试试卷	317
22. 厦门大学 2002 年硕士研究生入学考试试卷	321
23. 西南财经大学 2002 年硕士研究生入学考试试卷	325

24. 东北财经大学 2002 硕士研究生入学考试试卷	327
25. 东北财经大学 2002 硕士研究生入学考试试卷	331
26. 武汉大学 2002 年硕士研究生入学考试试卷	333
27. 中南财经政法大学 2002 年硕士研究生入学考试试卷 ...	338
28. 湖南大学 2002 年硕士研究生入学考试试卷	342
29. 天津财经学院 2002 年硕士研究生入学考试试卷	344
30. 湖南大学 2003 年硕士研究生入学考试试卷	348
31. 西南财经大学 2003 年硕士研究生入学考试试卷	353
32. 北京大学 2002 年硕士研究生入学考试试卷	356
33. 中国人民大学 2003 年硕士研究生入学考试试卷	357
34. 武汉大学 2003 硕士研究生入学考试试卷	358
35. 中国政法大学 2003 年硕士研究生入学考试试卷	358
36. 西南财经大学 2003 年硕士研究生入学考试试卷	359
37. 四川大学 2003 年硕士研究生入学考试试卷	359
38. 西安交通大学 2003 年硕士研究生入学考试试卷	360
39. 中国人民大学 2004 年硕士研究生入学考试试卷	361
40. 中央财经大学 2004 年硕士研究生复试考试试卷	363
41. 武汉大学 2004 年硕士研究生入学考试试卷	366
42. 苏州大学 2004 年硕士研究生入学考试试卷	366
43. 首都经济贸易大学 2004 年硕士研究生入学考试试卷	367
参考文献	368

解析篇

JLXPIAN



第 1 章

财政总论



1.1 内容要点

1.1.1 公共需要与公共产品

一、社会公共需要

1. 社会公共需要的概念

人类的需要可概括为以下两大类：一类是通过私人个别行为满足的需要；一类是通过社会公共行为满足的需要。在现代市场经济制度下，由市场提供私人物品用于满足私人个别需要，由政府为代表的国家公共部门提供公共物品用于满足社会公共需要。

2. 社会公共需要的特征

- (1) 社会公共需要是社会公众在生产经营、日常生活中的共同需要。
- (2) 公共产品是由政府财政提供，并由全体社会成员共同享用的。
- (3) 政府财政提供公共产品和服务由个人享用时，并不一定要求获得等价报偿。
- (4) 政府财政为满足社会公共需要提供的公共产品可以解决由于经济的外部效应产生的利益关系。
- (5) 满足社会公共需要的手段只能来自社会产品的剩余部分，即价值形态的 M 部分。

二、公共产品

1. 公共产品的概念

公共产品是为满足社会公共需要，由政府财政掌握提供的社会产品和服务。从需求主体和供给渠道来考察，公共产品必须具备两个条件，即满足社会公共需要并由政府公共部门提供。

与公共产品相对应的是通过市场由个别消费者与个别生产者之间交易供应的私人产品。

2. 公共产品的特征

(1) 公共产品的非竞争性

公共产品的非竞争性是指消费者消费某产品时并不影响其他消费者从该产品中获得利益。这种性

质来自于产品的不可分割性。公共产品在数量上不可分割成细小单位,其所提供的利益也不能分割而由个别消费者独占享用,增加一个消费者,在一定程度上并不能降低其他消费者的消费质量和数量,并且供给者带来的边际成本为零,供给者无需再追加成本。

(2) 公共产品的非排他性

公共产品的非排他性是指消费者消费某产品时很难排除其他消费者享受公共产品和服务。非排他性意味着可能形成“免费搭车”的现象,即消费者可能免费享用公共产品的利益,因此,公共产品必须整体供应,由社会上多人同时联合消费。需要说明的是,某些公共产品并不具有绝对的排他性,而是就目前的技术水平而言,这种排除在技术上不可行,或者必须付出高昂的成本。

3. 准公共产品

公共物品与私人物品是社会产品中典型的两极,但在公共产品与私人产品之间存在着一个中间领域,即准公共产品或准私人产品。

纯公共物品指同时具有上述两种特征的公共物品。

准公共产品指不同时具备这两种特性,或是具备的完整程度有较大区别的公共产品。

准公共产品的分类:①具有排斥性和一定范围内的非竞争性的产品,如桥梁、公园、博物馆、图书馆等。其非竞争性是由消费该产品的饱和界限和拥挤程度来决定的,在产品还未达到饱和状态时,产品的消费具有非竞争性,增加一个消费者并不会减少其他消费者从该产品中获得的利益,不会因此而增加产品的成本。但是,当产品趋于饱和状态时,再增加消费者就会影响其他消费者对该产品的消费,因而,这类产品的非竞争性是局限在一定范围之内的。这类产品的另一个特征是排斥性,以较低的排斥成本不让某些消费者消费这种产品,从技术上来说是完全可行的。②非竞争性和非排斥性不完全的产品,如教育、卫生、科技等。这类产品在消费中往往存在着较大的外部效益。比如,受教育者消费教育产品,所产生的内部效益完全为受教育者所拥有。从这一角度来看,教育这种产品具有竞争性和排斥性。但是,这种产品还有相当大的一部分利益通过受教育者外溢给了社会,从这种意义上来说,这种产品又具有非竞争性和非排斥性。

三、公共产品的提供

(一) 公共产品的提供方式

1. 市场提供公共产品分析

市场提供是指市场以市场交易方式向社会成员提供产品和服务,而所取得的销售收入用于弥补产品或服务的生产成本。市场能够有效率地提供私人产品,满足私人需要,但提供公共产品却效率不高。其理由如下:

(1) 公共产品都不同程度地具有非排他性,社会成员普遍存在“免费搭车”的心理,即无须为提供公共产品支付费用,而可以免费享受该产品服务。在现实中,社会成员往往通过隐瞒自己享受公共产品服务的真实收益,或夸大自己对公共产品的需求,使自身经济行为偏离公共产品服务的真实需求曲线。这种群体偏好与市场经济所遵循的“平等、自愿、有偿”的交易原则之间无疑出现了矛盾,并最终导致公共产品的提供缺乏资金来源。

(2) 公共产品的需求和消费具有公共性、整体性,并且产品消费的边际成本为零,单个消费者付出的成本和得到的收益不存在对应关系。如果由市场微观主体——企业来提供公共产品,则所提供产品的利益边界不明显,企业得到的收益将远远小于其成本,无法实现其利润最大化。所以企业不愿或无力负担公共产品的提供,即市场主体投资游离于公共产品之外。

所以,完全采用市场提供方式,公共产品的提供者和单个消费者不可能通过正常的市场机制来实现商品交换,将会导致公共产品短缺状况,无法保障全社会成员的公共需求,最终损害社会成员的个体利