

全国高等教育自学考试

财政与金融自学辅导

(修 订 本)

全国高等教育自学考试指导委员会组编

安体富 主编



A0974616

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融自学辅导/全国高等教育自学考试指导委员会组编;安体富主编. —修订本. —武汉:武汉大学出版社, 2002. 4

全国高等教育自学考试

ISBN 7-307-03567-7

I. 财… II. ①全… ②安… III. 财政金融—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 022191 号

责任编辑:刘爱松

责任校对:刘欣

版式设计:支笛

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

印刷:武汉市新华印刷有限责任公司

开本:880×1230 1/32 印张:8.5 字数:239千字

版次:1993年8月第1版 2002年4月修订

2002年4月修订本第1次印刷

ISBN 7-307-03567-7/F·735

定价:11.50元

版权所有,不得翻印;所购教材,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

编写说明

本书是为全国高等教育自学考试经济管理类专业《财政与金融》课程编写的辅导教材。

本书根据全国高等教育自学考试指导委员会审定的《财政与金融自学考试大纲（修订本）》编写。依据的教材是安体富、周升业主编的《财政与金融（修订本）》（武汉大学出版社1996年版）。

为了便于自学，本书按章编写。每章包括三部分内容：内容提要；对概念的理解；问题解答要点。《内容提要》部分，简要概括地介绍了各章节的学习要点。《对概念的理解》部分，类似于名词解释，同时还介绍了应把握的要点及相关概念的区别和联系，以便加深对名词概念的理解。《问题解答要点》部分，着重于分析需要掌握的要点和层次。为了帮助考生自学，本书专写了《怎样自学〈财政与金融〉》，书后还附有模拟试题及参考答案，供读者参考。

本书由安体富任主编。各章的编写分工是：《怎样自学〈财政与金融〉》、1章、4~9章、19章、《模拟试题》及《参考答案》（财政部分），安体富；2~3章、10章，杨秀琴；11~14章，《模拟试题》及《参考答案》（金融部分），沈伟基；15~18章，庄毓敏。

由于时间仓促，书中难免有不少缺点和问题，欢迎读者批评指正。

作 者

1997年2月

目 录

怎样自学《财政与金融》	1
第一章 财政导论	14
内容提要	14
对概念的理解	16
问题解答要点	17
第二章 财政收入概述	24
内容提要	24
对概念的理解	26
问题解答要点	27
第三章 税收	32
内容提要	32
对概念的理解	35
问题解答要点	38
第四章 国际税收	49
内容提要	49
对概念的理解	51
问题解答要点	52
第五章 国有资产管理体制与国有企业利润分配制度	56
内容提要	56

对概念的理解	57
问题解答要点	59
第六章 财政支出概述	64
内容提要	64
对概念的理解	66
问题解答要点	67
第七章 经济建设支出	73
内容提要	73
对概念的理解	75
问题解答要点	77
第八章 文教行政、社会保障等支出	87
内容提要	87
对概念的理解	89
问题解答要点	90
第九章 国债	98
内容提要	98
对概念的理解	100
问题解答要点	101
第十章 国家预算和预算管理体制	106
内容提要	106
对概念的理解	108
问题解答要点	109
第十一章 金融导论	118
内容提要	118
对概念的理解	123

问题解答要点·····	126
第十二章 金融机构体系·····	131
内容提要·····	131
对概念的理解·····	135
问题解答要点·····	138
第十三章 我国商业银行的业务·····	148
内容提要·····	148
对概念的理解·····	152
问题解答要点·····	155
第十四章 信托与保险·····	165
内容提要·····	165
对概念的理解·····	168
问题解答要点·····	171
第十五章 金融市场·····	177
内容提要·····	177
对概念的理解·····	182
问题解答要点·····	183
第十六章 货币的供给与需求·····	193
内容提要·····	193
对概念的理解·····	195
问题解答要点·····	196
第十七章 通货膨胀·····	201
内容提要·····	201
对概念的理解·····	205
问题解答要点·····	205

第十八章 对外金融关系	212
内容提要.....	212
对概念的理解.....	216
问题解答要点.....	217
第十九章 财政金融的宏观调控	226
内容提要.....	226
对概念的理解.....	233
问题解答要点.....	236
模拟试题	253
模拟试题参考答案	259

怎样自学《财政与金融》

根据党的十四大关于建立社会主义市场经济体制的精神和全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会的要求，我们重新修订了财政与金融课程的自学考试大纲和教材。从1997年起，财政与金融课程将根据新的大纲和教材进行命题与考试。为了帮助自考生学好这门课程，先讲以下几个问题：

一、财政与金融课程的性质、特点和意义

根据国家教委的规定，在普通高等学校财经类本科专业里，都要开设财政学和货币银行学这两门课程，并被确定为财经类专业10门核心课程中的两门重要课程，都是必修课。但是，在高等教育自学考试中，考虑到其特点，不能像普通高校那样开设那么多的课程，因此，将这两门课程的内容合并到财政与金融这一门课程中学习和考试。财政与金融包括财政学和货币银行学，都属于宏观经济学，它们都包括在政治经济学的范围之内，是其重要组成部分。由于有这种关系，财政与金融中的有些一般知识，在政治经济学中已有所涉及，通过对财政与金融的学习，可以将这些知识的学习进一步引向深入；但有些问题则只可能在财政与金融中才会进行研究，它们构成了一个独立的新的领域。基于上述情况，财政与金融是经济类专业的一门共同必修课程，它的先修课程是政治经济学。

财政与金融课程具有以下特点：第一，很强的理论性。财政与金融研究的对象是宏观分配、货币、信用、银行等诸范畴及其相互关系，在市场经济条件之下，它们都可以被概括在货币和货币资金及其运动之中。在现实的经济生活中，到处都存在着财政与金融现象，简直令人眼花缭乱，像财政赤字、信用膨胀和通货膨胀、债

券、股票、证券市场、金融创新，等等，已经成为经济生活不可或缺的组成部分。那么，它们的本质是什么？影响它们的因素有哪些？在它们背后支配其运动的规律又是什么呢？像这些问题还可以提出很多很多，要把它们搞清楚，并不是一件容易的事。因此，我们说财政与金融课程具有很强的理论性。第二，很强的实践性。这是指财政与金融课程中还包括许多的具体业务内容。例如，税收制度、国有企业利润分配制度、社会保障制度、财政补贴制度、国债管理制度、商业银行的业务、外汇管理制度等。这些制度规定和业务范围，会随着经济形势的变化和经济体制改革而发生变化，具有很强的实践性。第三，内容非常丰富。财政与金融课程实际上包括了财政学、税收学、货币银行学和国际金融等专业的专业理论课和业务课的主要内容，像财政、税收、国家预算、银行、信用、信托、保险、对外金融关系等，它都有所反映。因此，初学者会感到这门课的名词概念术语多，问题多而复杂，掌握起来有相当大的难度，同有些课程相比，需要花费更多的时间和更大的精力。对此，自考生要有充分的思想准备。

学习财政与金融课程的必要性及其意义在于：（1）在现代社会经济生活中，到处都存在着财政金融现象，时时都会遇到财政金融问题，它是经济活动的中心。成功的企业家，称职的政府工作人员，乃至善于持家的居民，都必须熟悉财政金融知识，懂得财政金融活动规律。（2）财政金融理论是经济理论体系的重要组成部分，每一个经济工作者，特别是经济理论工作者都必须掌握它，以便打下坚实的经济理论基础。（3）财政金融政策是国家进行宏观调控的最重要的政策，学好财政与金融，有利于正确地制定和很好地理解与贯彻执行国家的经济政策。

二、财政与金融课程的体系和内容

在学习财政与金融时，首先要对该门课程的内容和体系有个概括的了解，以便把握全貌，弄清各部分和章节之间的相互联系。

《财政与金融》教材的内容，由财政、金融和财政金融的宏观调控三大部分组成，共 19 章。

财政部分采用收、支、管的体系安排内容，包括第1~10章，分为五个方面内容：

1. 财政导论，第1章，讲解财政的一般概念，公共产品和公共财政，财政的职能等三方面内容。（1）财政的一般概念。这实质上是对财政本质和特征的认识问题。我国财政学界一般认为财政是个分配问题，财政这种分配区别于其他分配形式的特殊性在于：分配的主体、对象、目的不同。要着重掌握财政与国家之间的本质联系；社会公共需要的含义、特征、内容、范围及其与财政分配的关系。在此基础上，即可对财政的一般概念作出概括。（2）公共产品与公共财政。人们通常把西方国家的财政称为公共财政。公共财政的理论基础是“公共产品”和“市场失灵”理论。因此，要弄清公共产品的含义及其特征，市场失灵的表现及其与财政的关系。西方学者认为，在市场经济条件下，社会资源的主要配置者是市场，而不是政府。只有在市场失灵的领域，政府部门的介入才是必要的，这即是说，市场失灵决定着公共财政存在的必要性及其职能范围。由于我国经济正向市场经济转轨，因此，公共产品与公共财政理论对我国具有重要借鉴意义。（3）财政的职能。过去，我国财政学界通常把财政的职能概括为分配、调节和监督三大职能。这是从财政在社会再生产中的地位与作用角度进行分析和概括的。本书则是从财政宏观调控的目标角度，将财政职能概括为资源配置职能、收入分配职能和经济稳定职能。现在主张这样概括的学者越来越多，因为这符合社会主义市场经济的要求。在学习和掌握财政职能的问题时，要弄清这三大职能的含义和财政各项职能包括的主要内容及其实现机制。

本书第1章讲的是财政的一般理论，考虑到自学考试的特点和层次要求的不同，这部分内容大大精炼了，但它比较抽象，起着财政学导论的作用。自学考生在对本章内容进行一般了解后，即可转入对财政具体章节的学习，然后再回过头来学习，才能真正理解和掌握本章的内容。

2. 财政收入，第2~5章。这一部分包括四方面内容：（1）财政收入概述，第2章。主要回答两个问题：一是财政有哪些收入和

来自何方，这在《财政收入的分类与结构》一节中从不同角度作了分析和介绍；二是财政应取得多少收入，即财政收入的数量界限问题，这在《财政收入规模分析》一节中作了探讨。财政收入规模问题是整个国民经济中的一个重大理论和实践课题。书中从经济发展水平、政府的职能范围、经济体制和分配政策、制度，以及价格等制约因素角度进行了分析。（2）税收，第3章。税收是财政收入的最主要形式，并且是一个比较独立的财政范畴。该章讲了四方面内容：一是税收的性质和特征，指出税收是个分配范畴，具有强制性、无偿性和固定性的特征，从而使税收区别于其他财政范畴和收入形式；二是税制要素，这是用以分析、掌握税收法制和各税种内容的一把钥匙；三是税收分类和税制演变，目的是为了对我国税制有个全面概括的了解；四是我国现行各类税和各税种包括的基本内容，应主要从纳税人、课税对象和税率等方面进行把握。（3）国际税收，第4章。国际税收没有独立的税种，它是研究国与国之间税收关系问题的。在开放的经济条件下，国际税收问题越来越重要。它的中心是要解决好两方面问题：一是国际重复征税问题，这是由国与国之间税收管辖权的交叉重叠所引起的，需要寻求避免重复征税的各种方法；二是防止跨国关联企业利用转让定价进行避税逃税的问题。（4）国有资产管理体制与国有企业利润分配制度，第5章。该章之所以列入财政收入的范围，是因为作为财政收入主要内容的国有企业利润上交，曾是我国财政收入的重要形式。而利润收入是所有权在分配中的体现，这就不能不涉及到国有资产管理体制问题。这里的难点是，国有资产的所有权、管辖权，投资者所有权和企业法人财产权如何划分清楚。

3. 财政支出，第6~8章。这一部分包括三方面内容：（1）财政支出概述，第6章。该章讲三个问题：一是财政有哪些支出和用到何处，这通过各种财政支出分类表现出来；二是根据什么原则安排财政支出，讲了三条原则，其中兼顾公平与效率原则是新增加的；三是财政支出效益评价方法，这是财政支出中的一个新问题，需要特别引起重视。（2）经济建设支出，第7章。这类支出始终是财政支出中的大头。其中，固定资产投资支出具有特别重要的意

义，而由于农业的特殊性及其在国民经济中的基础地位，决定了财政对农业投入的必要性。在研究这类支出时，要根据社会主义市场经济的需要，划清政府投资的领域。(3) 文教行政、社会保障等支出，第 8 章。该章中的文教、科学卫生和行政国防支出，其性质属于用于“公共产品”和“社会公共需要”方面的支出，向来是政府(财政)活动的领域。对这类支出，除了搞清其使用范围和内容外，重点掌握如何加强对这类支出的管理问题。另一类支出是社会保障支出和财政补贴，它们同前类支出相比具有不同的性质，属于转移支出，在市场经济条件下，具有特殊作用。

4. 国债，第 9 章。国债在财政学中是一个独立的范畴和领域。过去曾有过将国债放在财政收入中讲述的，这是从债务收入是财政收入的一种形式来考虑的，但国债还有个还本付息问题，它属于财政支出。因此，把国债放在财政收支之后讲比较合理。国债中有许多重要的理论问题，如国债的作用和调控功能问题，国债的发行规模问题，外债问题等，这些在本书中都很少涉及。本书侧重于对国债的含义、特征、历史发展和国债管理等一般知识的介绍。关于国债的发行方式，可结合本书《金融市场》(第 15 章)中有关证券发行部分的内容一起学习领会。这部分业务性强，需要多花些功夫才能掌握。

5. 国家预算和预算管理体制，第 10 章。该章讲三方面内容，它们具有不同的性质。(1) 国家预算。国家预算是国家财政的收支计划，因此，它属于财政管理的内容，主要讲了国家预算的概念、组成，预算法，复式预算和预算的编制、执行与决算等内容。其中，复式预算在我国刚实行，还很不完善，需要着重予以研究。(2) 预算外资金。我国改革开放以来，预算内收入的比重不断下降，而预算外资金的规模增长很快，不断膨胀，问题很多，应该予以特别重视。(3) 国家预算管理体制。它是经济管理体制的一个重要组成部分，主要涉及中央与地方的关系问题。改革开放以来，财政预算管理体制不断改革变化，除了应对这段历史有一般的了解外，重点应放在对 1994 年的分税制改革内容的掌握及如何进一步完善的问题上。

金融部分是按金融机构体系和金融业务的结构来编写的，这与以往教材按信贷收支体系安排的结构有很大不同。现在的体系安排符合金融体制改革变化的客观情况。金融部分包括 11~18 章，分五方面内容：

1. 金融导论，第 11 章。该章讲解金融的一般知识和理论，主要内容包括：(1) 金融的构成，主要围绕金融是货币资金的融通这一概念展开，包括融通的对象、融通的形式、融通的机构和手段等内容。(2) 信用的类型、形式和工具。信用的类型是指直接融资与间接融资。信用形式有商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、民间信用等。信用工具包括商业票据、债券和股票、支票、银行券、大额可转让定期存款单和近来新出现的衍生金融工具等。对这些内容要重点掌握。(3) 信用的职能，包括再分配资金和提供与创造货币的两方面职能。职能问题比较抽象，要结合后面章节的学习加以理解和掌握。(4) 利息和利息率，包括利息的来源、利息率及其种类、利率的决定及作用等。

2. 金融机构体系和金融业务，12~14 章。这部分内容比较多，主要包括：(1) 金融机构体系，第 12 章。该章讲述了金融机构体系的构成、商业银行、中央银行、政策性金融机构和我国银行信贷资金管理体制等内容。通过学习，要求了解银行及其他金融机构的产生和发展过程，我国现行金融机构体系的基本状况，着重掌握商业银行和中央银行的性质与职能。(2) 我国商业银行的业务，第 13 章。金融机构的业务，可以分为银行业务和非银行金融机构业务。银行业务又主要分为中央银行业务和商业银行业务。我国中央银行的业务放在第 12 章的《中央银行》一节中介绍。因此，该章集中介绍我国商业银行的业务，包括商业银行的主要资产、负债和中间业务的内容及经营管理原则。(3) 信托与保险，第 14 章。非银行金融机构的业务，主要表现为信托与保险，它们与银行信贷一起被称为金融业的三大支柱。该章介绍了信托、保险的概念、构成要素和特点、职能及其业务，并对我国保险市场的现状、问题及改革方向作了分析。

3. 金融市场，第 15 章。该章主要讲述两方面内容：一是金融

市场的一般知识，包括金融市场的含义、构成要素、产生发展过程及分类等内容；二是分别对构成金融市场的短期资金市场、长期资金市场、外汇和黄金市场等作了介绍。其中，要着重理解和掌握证券市场的内容。

4. 货币流通，第 16~17 章。这部分包括的内容主要是：(1) 货币的供给与需求，第 16 章。要在了解货币流通范围、层次的基础上，着重掌握货币流通规律及其在我国的运用，银行是如何组织货币供应的，货币供求对国民经济的影响。(2) 通货膨胀，第 17 章。要在了解通货膨胀含义及其测定的基础上，着重掌握通货膨胀是怎样形成的，通货膨胀的危害性，治理通货膨胀的途径等。

5. 对外金融关系，第 18 章。该章主要包括以下三方面内容：(1) 国际收支与外汇，主要讲述国际收支、外汇和汇率的概念，国际收支平衡表的内容，汇率制度，外汇管理的内容、方式和制度等。(2) 利用外资，包括利用外资的形式及其宏观管理问题。(3) 国际收支对国内经济的影响。

财政金融的宏观调控是整个宏观经济的一个重要问题，财政与金融是实现宏观调控的重要手段。这部分内容集中在第 19 章中。前面两部分，就财政、金融的各个方面分别地进行了研究，在第 19 章里，则是把它们作为一个相互联结的整体加以探讨的。第 19 章包括三方面内容：

1. 财政金融在宏观调控中的地位与作用。这部分讲三点内容：(1) 宏观调控的一般知识，作为宏观调控目标的社会总供给与社会总需求的含义、总量和结构的平衡与失衡。(2) 货币收支体系与供求平衡的关系，这是研究财政金融与宏观调控关系的切入点。(3) 财政金融在宏观调控中的地位与作用。

2. 综合平衡。综合平衡理论是我国宏观调控理论的重要组成部分，是其在计划经济体制下的具体表现。在市场经济条件下，需要对这一理论进行重新认识和更新，但该理论阐述的各种货币收支之间的内在联系，对实现宏观调控仍具有重要意义。该部分主要内容包括：(1) 财政收支平衡。在了解财政赤字计算口径的基础上，着重掌握我国财政赤字产生的原因及其对经济的影响。(2) 信贷收

支平衡，重点掌握信贷收支平衡的特点、标志和影响信贷收支平衡的因素。(3) 财政信贷综合平衡。主要内容是财政与银行的内在联系以及企业收支、居民收支、外汇收支与综合平衡的关系。

3. 财政货币政策。主要包括：(1) 财政政策，包括财政政策的含义、内容、政策手段和政策传导。(2) 货币政策，包括货币政策的目标、手段和传导，要着重掌握政策手段的内容。(3) 财政政策与货币政策的配合，包括相互配合的必要性和不同的配合方式。

三、学习的基本要求

学习财政与金融课程的基本要求是：弄清基本概念，掌握基本理论和基本业务知识。

1. 要弄清基本概念。财政与金融和其他经济学科一样，是通过概念和范畴来反映事物的本质，通过范畴的运行反映财政金融活动内在联系和发展变化的。因此，一定要弄清财政金融的基本概念和范畴。这些概念、范畴很多，有大有小，分属于不同的领域和层次，又相互有一定的联系。例如，在财政、税收、流转税、增值税、生拗型增值税等概念中，财政概念的外延最大，后面概念的外延依次递减，并包含在前一概念中。对每个概念和范畴的掌握，不只是一要记住它的定义，更重要的是要弄清它的基本特征，它的质的规定性和量的界限，弄清它同相关概念、范畴的区别和联系。例如，生产彩电的企业，将彩电赊销给商店，属于商业信用；赊销给消费者个人，用于生活消费，则属于消费信用。它们的区别在于：前者是在企业之间进行的，用于经营活动；后者是企业对消费者个人提供的，用于生活消费。搞清相关范畴之间的区别非常重要，它表明准确地把握住了该范畴的特征。只有这样，才能保证在选择题中不出或少出差错。

2. 要掌握基本理论。所谓基本理论，是指财政金融方面的一些规律、原理、原则。掌握了这些基本理论，也就把握住了这门课程的基本内容，这应成为学习的重点。比如，财政的本质和职能，影响财政收入规模的因素，税利分流的必要性，财政支出原则，政

府投资的范围与作用，国债的性质和功能，信用的职能，银行的性质与职能，货币流通规律，通货膨胀的成因、经济影响及其治理，国际收支、汇率与国民经济，财政赤字的原因及对经济的影响，财政信贷的综合平衡，财政政策与货币政策的配合等等。掌握基本理论是学好其他知识的基础，必须深入理解，弄清论点和论据，并要把握住其内在的逻辑关系，能够融会贯通。

3. 要掌握基本业务知识。所谓基本业务知识，是指财政金融工作的基本内容，主要制度规定和衡量指标，计算公式、方法等。例如，税收制度，国有企业的利润分配制度，国有资产管理体制，基本建设的拨款与贷款制度，流动资金的供应制度，行政事业单位的经费管理制度，财政管理体制，银行信贷资金管理体制，我国商业银行的业务，贷款制度，转账结算制度，现金管理制度，外汇管理制度，等等。理论来自实践，又指导实践。通过了解财政金融方面的业务知识，有助于我们理解和掌握财政金融的基本概念和基本理论，提高分析问题和解决问题的能力。需要着重指出的是，财政与金融课程不只是纯理论的课程，它还包括基本的业务内容。凡是从事经济工作的人，都需要具备财政金融方面最基本的业务知识。随着经济形势的变化和经济体制改革的深入进行，财政金融的业务工作、制度规定也在不断地改革变化。这就要求大家除了要学好教材中有关的制度规定外，还应阅读《财政》、《中国税务》、《中国金融》等杂志有关财政金融改革的文章与规定，以便不断更新、充实所学知识。

四、学习的基本方法

1. 正确处理全面和重点的关系，要在全面系统学习的基础上掌握重点，切忌猜题、押题，死记硬背。首先，这是课程的科学体系所要求的。作为一门课程，它有独立的、完整的体系，各部分内容之间存在着内在联系，只有通过全面系统地学习，才能掌握课程的体系和内容，并且也只有在此基础上才能发现重点，理解和掌握重点。否则，孤立地去猜重点，背重点，由于割裂了重点与非重点之间的联系，不了解重点问题的来龙去脉，就不可能真正理解和掌

握它，因而也不会取得好的效果。其次，这是达到自学考试目的的需要。自学考试是多快好省地为国家培养建设人才的一种好途径、好形式。就对培养出来的学生的规格、水平的要求来看，自学考试和全日制高校的标准应该是一样的，或大体一致。全日制高校通过各种教学环节的配合来达到培养目标和要求，例如有系统讲授、课堂讨论、作业辅导、实习、考试等教学环节，而自学考试，基本上就只有考试这一个环节。在这种情况下，如果再不全面、系统、认真地学习，只是记住一些条条，就不可能掌握课程规定的基本内容和要求，不会分析问题和解决问题。这样，就失去了通过自学考试培养人才的目的和意义。再次，这也是适应自学考试方式的需要。为了促使大家全面系统地学习，确保质量，自学考试大都采取了大题量、多题型和建立题库的命题与考试方式，试题的覆盖面基本上包括了教材的全部内容和各个章节。这就要求考生必须从各个角度理解和掌握课程的内容。例如，对基本概念的了解，不仅要知道概念、范畴的含义、特征，还要知道它同相关概念、范畴的区别与联系。否则，在遇上判断和选择题时就难以作出正确的判断和选择。总之，只有在全面系统学习的基础上掌握重点，才能取得好的成绩，企图“押宝”、走“捷径”是要吃亏的。多年来的考试经验，都证明了这一点。

2. 正确处理理解和记忆的关系，要在理解的基础上加强记忆。要学好一门课程，对其基本内容，包括基本概念、范畴、公式、原理和主要制度规定等，是要记忆的，但不要死记硬背，应该在理解的基础上去记忆。例如，要掌握某个范畴，重要的不在于给它下个什么定义或背下定义，而在于通过分析比较，从范畴之间的区别与联系中去理解它们的实质。比如，我国的税种有许多，把每个税种的定义都背下来，是困难的。但是，按课税对象的不同把它们分成几大类，弄清主要税种的纳税人、课税对象和税率，则是容易做到的，这样自己就可以对之下定义。可见，在理解的基础上去记忆，才能记得住，记得牢，会运用。

3. 正确处理理论与实际、学习与运用的关系，要理论联系实际，学以致用，提高分析问题和解决问题的能力。理论来源于实