

全国经济专业技术资格考试辅导用书

财政(财政类)

专业知识与实务

(中级)

财政部全国财政干部培训中心 组织编写

机械工业出版社

99
F81
12
2:2

XAK24/07

全国经济专业技术资格考试辅导用书

财政(财政类)专业知识与实务

(中 级)

财政部全国财政干部培训中心 组织编写



机械工业出版社

本书是根据全国经济专业技术资格考试指定用书《财政(财政类)专业知识与实务(中级)》1998年新版编写而成的,以供应考人员参考。

书中各章分别从主要内容、应掌握的要点、基本概念、习题及习题答案等五个方面进行辅导,书末附有1996年和1997年的考试试题及答案。

图书在版编目(CIP)数据

财政(财政类)专业知识与实务:中级/财政部全国财政干部培训中心组织编写. —北京:机械工业出版社,1998.5

全国经济专业技术资格考试辅导用书

ISBN 7-111-06380-5

I. 财… II. 财… III. 财政-资格考核-自学参考资料 IV. F8

中国版本图书馆CIP数据核字(98)第09930号

出版人:马九荣(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:齐福江 版式设计:冉晓华 责任校对:肖新民

封面设计:姚毅 责任印制:路琳

机械工业出版社印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

1998年5月第1版第1次印刷

787mm×1092mm^{1/32}·8.5印张·187千字

0 001—2 000册

定价:14.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

前 言

本书是根据国家人事部人事考试中心组织编写的全国经济专业技术资格考试指定用书《财政(财政类)专业知识与实务》(1998年版)编写而成的,可供应考人员参考、选用。

本书是按照各章节顺序编写的,每一章中又分别从主要内容、应掌握的要点、基本概念、习题及习题答案等五个方面来为应考人员提供辅导。基本概念部分没有进行解释,希望读者从原考试用书中找寻答案;习题部分是按照1997年考试题目的题型编写的。在全书的最后,我们又作了综合分析题的举例。书末附有1996年和1997年的考试试题,供大家参考。

参加本节编写的有梅阳、陈守中、李燕、杜华敏、林向阳、胡宇。全书由梅阳主编。由于时间紧迫,在编写过程中难免会产生疏漏之处,请广大读者给予指正。

编 者

1998年3月于北京

目 录

前言

第一部分 财政基础理论	1
一、财政总论	1
二、财政支出的理论及经验分析	15
三、预算外资金管理	30
四、税收收入理论	45
五、国有资产理论	56
六、财政宏观调控	69
第二部分 财政专业知识与实务	77
一、预算管理	77
二、税务管理	98
三、国有资产管理	121
四、国有企业财务管理	137
五、行政事业单位财务管理	163
六、国债管理	198
七、财政法和财政监督	211
八、综合分析题及答案	229
附录一 1996 年度财政(财政类)专业知识与实务试 题及标准答案(中级)	234
附录二 1997 年度财政(财政类)专业知识与实务 试题及标准答案(中级)	251

第一部分 财政基础理论

一、财政总论

I. 主要内容

本章分六部分。第一部分介绍社会主义市场经济体制的含义、特征以及从计划经济体制转向市场经济体制所要解决的主要问题。第二部分引入效率市场和市场失败的概念，分析市场失败的原因，并以此为基础阐述市场经济条件下的财政职能。第三部分就财政在市场经济体制中的地位和作用展开论述。第四部分在建立政府资源配置效率的分析模型的基础上，阐明政府资源配置效率的关键在于政府决策的民主和科学。第五部分，首先讨论社会公平的含义、准则以及社会不公平程度的判断和运用，然后分析了我国的收入分配状况，接着对社会不公平的原因进行了探讨，最后指明社会公平的实施范围和方式。第六部分，先界定了社会保障的范畴，然后分别就社会保证和社会保险两方面展开论述。

II. 应掌握的要点

(一) 社会主义市场经济体制

社会主义市场经济体制的含义，指以公有制为主体、共产党为领导的以市场机制为资源配置基本地位的制度总称。

社会主义市场经济体制的特征，与计划经济相比，市场机制在资源配置中起基本作用；与资本主义市场经济相比，公有制是主体；政府既是市场机制的维持者，又是与市场机制共同解决经济问题的重要主体。

深化改革，建立市场经济体制主要涉及：（1）政府的职责是弥补市场失败；（2）企业要成为市场机制的主体；（3）个人要成为市场经济主体；（4）要树立效率优先，兼顾公平的价值取向。

（二）市场经济体制下的财政职能

效率市场指市场运作条件能保证资源配置到效率状态。效率市场的条件是生产者主权和消费者主权，生产者和消费者的成本和收益内部化。

市场失败指市场不能有效率地配置资源的状况和不能解决公平问题 and 经济稳定增长问题。

市场失败的原因有三个方面。第一个方面是市场资源配置无效率。（1）公共商品和外部经济的存在。公共商品是受交往外部化的商品，由于其被消费过程中具有非排他性和非竞争性的特点，市场机制对其资源配置是无效率的。外部经济指市场主体的行为和活动影响了其他主体，却没有为此承担相应成本费用或没有获得相应收益报酬的现象，市场对其资源配置处于低效状态。（2）规模报酬递增，即成本随规模扩大而不断下降的行业，或因垄断、或因其他不完全竞争使收益随规模的扩大而不断扩大的行业。规模报酬递增的存在使市场价格偏离边际成本价格，因而市场配置资源无效率。（3）信息的不完全。（4）未来的不确定性。第二个方面的原因在于社会不公平。经济体制一方面要解决好效率问题，另一方面要解决好公平问题。对于市场机制而言，收入分配已

经隐含于先决条件之中，所以初始条件的不公平，市场机制是无能为力的。另外市场体制总存在缺陷，市场竞争机制的不完全等都会导致收入的不公平。第三个方面的原因在于市场机制的自发发展不能保证宏观经济的稳定增长。

财政职能。在市场经济体制条件下，财政职能是维持效率市场和解决市场失败领域的经济问题，主要有：（1）政府资源配置职能。指政府有提供公共商品的职责和功能。政府资源配置职能正是通过提供公共商品来解决市场资源配置无效率的状况。（2）政府的收入分配职能。为实现社会公平，政府就有改变市场机制分配格局的职责和功能。社会保险属于公平范畴的政府行为，因此也是财政问题。（3）政府和经济稳定增长职能。该职能着眼于宏观，以政府收支为重要手段，维持物价稳定和促进经济发展。

（三）财政在市场经济体制中的地位和作用

在社会主义市场经济体制中市场机制处于基础地位，而财政是解决经济问题不可缺少的重要手段，在财政与市场的关系中，政府处于决定性的地位。体现在：（1）在政府职能范围和设置职能范围的关系上，政府处于主动地位。政府经济职能按市场经济体制的要求划分是确立市场机制基础地位的重要保证。（2）政府收支寓于市场机制之中并决定市场效率的发挥。（3）政府的效率状况决定国民经济的效率状况。（4）政府是经济稳定增长的重要条件。政府经济行为如果符合市场经济体制的要求，那么就会产生积极作用；如果不符合，就会产生不好的作用。政府同样是有限理性的，如果政府经济行为严重失误，就会造成政府失败。

（四）政府（财政）资源配置效率

假定：第一，每个消费者会根据其对公共商品的消费偏

好支付价格（税收）；第二，政府公共部门会有效率地提供消费者需求的公共商品。据此，建立政府资源配置效率的分析模型。

从理论上讲，政府资源配置效率是有可能实现的，但其实现却存在现实的困难：（1）公共商品消费中的“搭便车”现象严重影响公共商品需求偏好的正确表达。（2）公共商品社会需求的形成是政府通过政治程序完成的，政府在公共选择过程中实际上是以否决少数人的意见为代价的。由于存在信息不完全，未来不确定及人们认识能力的差异等因素，公共商品的效率提供存在相当大的困难。（3）公共部门的垄断性质也妨碍了公共商品的效率供给。基于上述困难，现实的政府资源配置效率只能力求接近帕累托状态。分析模型提出了政府决策有效率的关键在于民主和科学。

（五）社会公平的理论和实施方式

社会公平指社会履行公正的分配，使分配格局达到社会满意的状态。在社会主义市场经济条件下，社会公平的准则包括：（1）保证生存权准则，这是“公正的分配”中最基本的含义，也是社会公平分配中的重要准则。（2）尽量减少效率损失准则。效率市场的分配格局是社会公平的基本内核。政府通常采用税收和转移支付来实现对市场形成的分配格局的校正，这样会对储蓄、投资、工作努力程度产生影响，使得总产出量发生变化。假定分配格局是在帕累托效率状态下形成的，那么社会公平分配就会改变原先状态，由此产生的效率损失称为效率成本。如果政府在履行社会公平分配时采取税收方式，就会产生税收超额负担。社会公平分配时要尽可能减少效率的损失。（3）共同富裕准则。是在市场效率的基础上人们的绝对生活水平和相对生活水平随着经济增长而不

断提高，它与计划体制下的平均主义“大锅饭”是根本不同的。

在现代经济学中，公平的标准是社会福利的极大化，然而在具体衡量上却存在量化的模糊性。人们通常用基尼系数来反映收入分配的差异程度，但基尼系数不能确切反映社会公平的状况；收入分配差异过大是社会不公平的表现形式，但也不能说越平均越公平。了解社会的洛伦茨曲线和基尼系数，了解我国不同收入档次的构成情况，了解我国不同收入档次的消费结构，是实施社会公平政策的必要条件。但对于我国实际状况而言，要全面了解居民的收入情况有赖于深化改革和提高管理水平。

社会不公平的原因在于初始条件的不公平，制度上的不完善，个人偏好、家庭赡养人口的不同。财政在执行社会公平政策时要区分不同情况采取不同的对策。具体讲，社会公平的实施范围包括三个方面：（1）改善初始条件，包括保证人们基本的生存条件和提供公平的公共劳务。（2）完善市场机制。（3）采取适当的理性限制约束个人偏好。这通常采取社会保险的形式。政府在组织财政收入、安排财政支出时要考虑社会公平，同时要实行社会保险，以利于社会公平的切实保障。

（六）社会保障

社会保障的含义，指国家对发生生存困难的居民给予货币或实物的帮助，使其满足基本生存的需求。社会保障有社会保证和社会保险两种形式。

社会保证是国家对生存发生困难的居民给予的无偿资助。主要内容有：（1）社会福利。（2）社会救济。社会救济分为自然灾害救济、城镇救济和农村求济。（3）社会优抚。

社会保险是国家对居民的某些生存风险采取强制保险的方式，然后对居民风险给予临时资助。主要内容有：(1) 职工养老保险。(2) 职工医疗保险。(3) 职工失业保险。

II、基本概念

1. 社会主义市场经济体制；2. 效率市场；3. 市场失败；4. 公共商品；5. 外部经济；6. 政府资源配置职能；7. 政府收入分配职能；8. 政府经济稳定增长职能；9. 财政职能；10. 政府作用；11. 社会公平；12. 效率成本；13. 税收超额负担；14. 共同富裕；15. 洛伦茨 (Lorenz) 曲线；16. 基尼 (Gini) 系数；17. 社会保障；18. 社会保证；19. 社会保险；20. 社会福利；21. 社会救济；22. 最低生活保障线制度。

IV、习题

(一) 单项选择题

1. 市场失败的基本含义是_____。

- A. 市场不能有效率地提供公共商品
B. 市场不能有效率地配置资源的状况
C. 市场不能解决社会公平问题
D. 市场不能解决经济稳定增长问题

2. 私人商品与公共商品划分的根据是_____。

- A. 商品的所有权
- B. 商品的生产部门是公共的，还是私人的
- C. 商品的购买部门是公共的，还是私人的
- D. 商品本身在被消费过程中的特点

3. 市场机制的效率价格等于_____。

- A. 平均成本价格 B. 平均固定成本价格

- C. 平均可变成本价格 D. 边际成本价格

4. 市政府为加强本市社会环境的稳定, 决定对本市治安系统增加一笔投入。这项职能是财政的_____。

- A. 社会保险职能 B. 资源配置职能
C. 收入分配职能 D. 经济稳定增长职能

5. 在社会主义市场经济中, 对于市场、政府、企业及个人等部门的关系, 处于决定性地位的是_____。

- A. 市场 B. 政府 C. 企业 D. 个人

6. 政府资源效率的关键是_____。

- A. 要充分了解公众对公共商品的消费需求
B. 要建立在社会公平的基础上
C. 政府决策要民主和科学
D. 政府要尽量降低公共商品的成本

7. 社会公平的基本内核是_____。

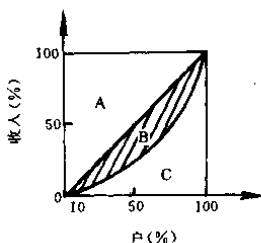
- A. 市场主体地位的平等
B. 市场主体竞争条件的公平
C. 效率市场的分配格局
D. 收入平均的分配格局

8. 假定在帕累托最优状态下, GNP 为 10000 亿元, 为了实现社会公平, 政府征税 2000 亿元, 这样所导致的实际 GNP 为 9600 亿元, 那么税收的超额负担为_____。

- A. 2400 亿元 B. 2000 亿元 C. 400 亿元
D. 1600 亿元

9. 下图为 1990 年中国农民人均纯收入的洛伦茨 (Lorenz) 曲线, A 部分面积为 0.5, B 部分面积为 0.16, C 部分面积为 0.34, 则 1990 年中国农民人均纯收入的基尼 (Gini) 系数为_____ (精确到小数点后两位数)。

- A. 0.16 B. 0.32 C. 0.34 D. 0.47



10. 城市推行最低生活保障制度是属于_____。

- A. 社会福利 B. 社会救济
C. 社会优抚 D. 社会保险

11. 建立市场经济体制的关键在于_____。

- A. 取消计划体制
B. 建立全国统一大市场
C. 构建市场机制，重塑效率机制
D. 政府退出市场领域

12. 谁消费谁支付机制表明了商品消费的_____。

- A. 竞争性 B. 非竞争性
C. 排它性 D. 非排它性

13. “公正的分配”中最基本的含义在于_____。

- A. 保证生存权 B. 收入差距小
C. 共同富裕 D. 基本无效率损失

14. 不能把市场公平直接看作是社会公平的根本原因在
于_____。

- A. 市场公平实现不了共同富裕

- B. 市场公平保证不了生存权
- C. 市场公平会导致市场缺乏效率
- D. 市场公平实质上是效率

15. 共同富裕的基础是_____。

- A. 缩小人们收入差距
- B. 缩小地区间差异
- C. 市场效率
- D. 社会公平

16. 在现代经济学中, 公平的标准是_____。

- A. 居民收入平均化
- B. 社会福利的极大化
- C. 地区差距的极小化
- D. 居民消费水平平均化

17. 基尼系数越大反映: _____。

- A. 收入分配越平等
- B. 收入分配越不平等
- C. 社会越公平
- D. 社会越不公平

18. 个人偏好会导致社会不公平, 社会采取适当的理性限制是必要的, 这通常采取的社会公平实施方式是_____。

- A. 社会福利
- B. 社会救济
- C. 社会优抚
- D. 社会保险

19. 国家对基本生活发生困难的居民给予资助是_____。

- A. 社会福利
- B. 社会救济
- C. 社会优抚
- D. 社会保险

20. 政府资源配置的目的是_____。

- A. 维持效率市场秩序
- B. 提供公共商品
- C. 解决社会公平
- D. 维持经济稳定增长

(二) 多项选择题

1. 市场失败的原因有_____。

- A. 公共商品和外部经济的存在
- B. 信息的不完全

C. 成本随规模扩大而不断下降的行业的存在
D. 因垄断或因其他不完全部分使收益随规模的扩大而不断扩大

E. 社会不公平

2. 下列各项属于政府资源配置职能的有_____。

A. 政府对教育的支出

B. 政府制定《反不正当竞争法》

C. 政府对生活困难户的补助

D. 政府增加对消防的投入

E. 政府决定今年预算实现收支平衡

3. 马克思说：“分配关系和分配方式只表现为生产要素的背面。”这句话表明在市场经济领域_____。

A. 收入分配决定生产要素的分配

B. 生产要素的分配决定收入分配

C. 分配关系和分配方式与生产要素分配是密切相关的

D. 分配格局被隐含于生产要素的初始状态之中

E. 生产要素分配的公平会导致收入分配的社会公平

4. 共同富裕的内涵包括：_____。

A. 人们的生活水平随着经济增长而不断提高

B. 缩小人们之间的收入差异

C. 缩小地区之间的差异

D. 建立在市场效率的基础上

E. 实现人们收入的平均化

5. 下列关于收入分配表述正确的是_____。

A. 当基尼系数为 0 时，表明社会已达到最佳公平状态

B. 基尼系数的大小反映了社会公平的程度

C. 基尼系数越小表明社会收入分配越公平

D. 基尼系数越大表明社会收入分配越公平

E. 收入分配差异过大表明社会不公平

6. 社会保证包括_____。

A. 社会福利

B. 社会救济

C. 社会优抚

D. 社会保险

E. 社会保障

7. 下列关于市场经济的描述正确的有_____。

A. 市场经济是在私有制基础上发展和成熟起来的

B. 市场机制在资源配置中起基础作用

C. 市场机制具有社会制度特征

D. 市场机制是迄今为止最有效率的资源配置装置

E. 市场经济的发展将使“市场失败”范围日益缩小以至消失

8. 下列关于建设社会主义市场经济体制的描述，正确的有_____。

A. 生产者主权与消费者主权是市场机制的两个必要前提，在改革中要注意培养这两个前提

B. 兼顾公平与效率是社会主义市场经济体制的基本价值取向，因此，社会主义市场经济体制关键的是要重塑公平机制

C. 公有制和市场经济体制是不相容的，所以建立社会主义市场经济体制过程中要逐步私有化

D. 在市场经济体制下，政府的职责在于弥补市场失败，市场机制解决不了和解决不好的问题政府都能很好解决

E. 改革要形成市场主体在自由竞争中决定价格的机制，由价格“指挥”资源配置，这是市场机制的核心

9. 公共商品_____。

- A. 特征是排他性和竞争性
- B. 特征是非排他性和非竞争性
- C. 是受益外部化的商品
- D. 不具有货币交换形式，只具有分析意义
- E. 由公共部门提供是有效率的

10. 下列属于政府收入分配职能的有_____。

- A. 政府提供普及教育资金
- B. 政府对国有企业实行计划亏损补助
- C. 政府鼓励对欠发达地区的开发
- D. 某些城市政府对低于划定的最低生活保障线家庭的

补助

- E. 社会保险

11. 在公共商品需求的问题上_____。

A. 公共商品消费的非排他性和非竞争性严重影响公共商品需求的正确表达

B. 每个消费者对某种公共商品需求量的叠加形成公共商品社会需求

C. 公共商品社会需求的形成是通过政治程序完成的

D. 公共选择是以否决少数人的意见为代价的

E. 公共商品一旦供给，消费者就没有选择的余地，效率寓于公共商品社会需求的形成过程之中

12. 符合社会主义市场经济条件的社会公平的准则有_____。

- A. 保证生存权准则
- B. 尽量减少效率损失准则
- C. 强调居民收入大体相同准则
- D. 共同富裕准则