

CAIZHENG



全国经济专业技术资格考试辅导教材

财政（财政类） 专业知识与实务 应试指南

吴俊培 主编

中级

财经大学出版社

CAIZHENG

96
F81
9
2:2

全国经济专业技术资格考试辅导材料

财政(财政类)专业知识与实务(中级)

应 试 指 南

吴俊培 主编

XAK24/27



3 0085 1401 4

东北财经大学出版社



C

224296

(辽)新登字 10 号

财政(财政类)专业知识与实务(中级)

应 试 指 南

吴俊培 主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

山东省安丘市商标印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:11 字数:241 千字

1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑:杨 放 责任校对:阳 光

印数:1 5 000

ISBN 7-81044-043-8/F·795 定价:11.50 元

编写说明

一、《财政(财政类)专业知识与实务》 的编写宗旨

《财政(财政类)专业知识与实务》(以下简称《实务》)一书是由国家人事部审定,为应考中级技术资格的同志编写的复习材料。换言之,该书为应考者提供“考试范围”,拟出“标准答案”的范本,对应考者来说具有权威性。若采用其他版本的书籍备考会产生很多问题。该书的阐述已经带有“专题”性质,不像其他教科书那样注重内在逻辑联系。

由于该书是为应考中级技术资格的同志编写的,因此在编写本书时视同应考者已经掌握了初级职称所需具备的财政理论与实务的有关知识。如果应考者实际上不具备初级知识,那么在阅读该书时可能有一定困难。但从考试角度来说,只要弄清该书内容,并不需要系统复习初级的资料。

既然《实务》是为应考者编写的,因此编撰者已经力图使阐述简练、明确。与中级技术资格考查内容无关的知识尽量不写。比如,考试内容主要是有关中国的、改革时期的财政理论与实务,国外的情况基本不写。又比如,学术界争论较大的一些问题也尽量不写,此书提出的观点以及阐述的要点基本上是目前较为共识的看法,也是正在实际工作中施行的方法。但作为“理论”,绝对的一致是不可能的,既然要考试,该书阐述

就是“标准答案”。

该书为在职财政干部(包括国有资产管理系统的、国家税务局系统)应考中级技术资格编写。但财政在职干部从事各种各样的专门工作,在考查“实务”的时候,各类应考者对其难易程度将会有极其不同的感受。比如从事农财管理的同志,可能对农财问题感到简单;从事财政管理的同志,可能对行财问题感到不难,等等。但作为中级考试,“实务”考查内容不可能是非常具体、非常细腻的问题,该书在详略把握上是注意到这一点的,目的是为了平衡各类考生之间的“难易程度”。

二、《实务》的结构

该书分两个部分。第一部分“财政基础理论”、第二部分“财政专业知识与实务”。

第一部分名为财政基础理论,其实也“照顾”到“条条”管理的特征。第一部分阐述了五个大问题,前三个大问题属于“财政部系统”的工作范围;第四个大问题属于“国家税务局系统”的工作范围;第五个大问题属于“国有资产管理局系统”的工作范围。这种编写方法具有“行政性”特点,作出一种暗示,不论何种财政(大财政,即包括国家税收和国有资产管理)工作,均是十分重要的,而且在“基础理论”中的地位也是不低的。指明这一点以后,考生就应理解,为什么不把第一部分中第四个大问题的内容归并到第二部分的Ⅱ中去,以及为什么不把第一部分中第五个大问题的内容归并到第二部分的Ⅲ中去的道理。

由于结构上照顾到行政管理设置的特点,因此第一部分中阐述的“国家税收概述”和“国有资产管理概述”就具有偏重

理论描述的特点；而第二部分“税收制度和税务管理”和“国有资产管理”就有偏重实务管理的特点。

第一部分中第一个大问题“财政与社会产品分配”具有财政学中最高层次抽象的特点，即主要阐述财政的性质以及财政范畴和其它分配范畴的区别，目的也在于烘托出“财政”范畴的特征和运行方式。其余阐述均具有行政条线管理的特征。例如，第一部分中第二、第三个大问题，以及第二部分中的第五个大问题属于财政部综合计划司的职责；第二部分（除第五个问题即“中长期财政计划”），属于财政部预算司的工作范围；其他内容属于哪一个司的管辖范围是十分清楚的，不一一赘述。不难估计，考题的分布也必将体现行政管辖条线的分布。应考者不受自身工作局限，全面予以了解是非常必要的。

除了第一部分的内容和第二部分第Ⅰ、Ⅱ的内容存在上述关系之外，其他部分是按工作职能部分编写的，且贯彻了理论和实务并重的原则。由此可见，《实务》一书的编写体例是独特的，而且其编写范围超出一般财政学教材的内容，尤其是第二部分中的Ⅲ、Ⅳ、Ⅴ的内容，以往教材是没有的。即使其他部分的内容也是根据现行实务的最新资料编写的。

三、把握《实务》的方法

1. 按《实务》的编排把握主要内容。《实务》的标题层次没有分章节，它的叙述层次是：“部分”，部分名称即为重点阐述的内容，例如第一部分的重点阐述是“财政基本理论”，第二部分的重点阐述是“国家预算管理”，其余各部分依次类推。“部分”下设的标题编号是“一”、“二”、“三”……，该编号的标题即为“部分”标题下的要点。一般说来，如果考题针对部分标题命

题,那么要考虑下设标题(即一、二、三等标题)的所有内容予以考虑回答,如果把“部分”标题称为一级标题,那么一、二、三等标题就是二级标题。(一)、(二)、(三)等即为三级标题。三级标题是说明二级标题的要点的。三级标题下的1、2、3等是说明三级标题的要点,等等。考生在答题时首先要判明题目是针对哪一标题命题的,然后才能作出较为全面的论述。

2. 脱离该书体系的把握方式。一般思路应该是:为什么要有财政,财政对国民经济有什么作用,财政是通过什么手段来实现其作用的,各类财政手段是如何运作的,各类手段将对经济产生什么影响。需要说明的是,第四部分“国有资产管理”主要是围绕政企分离的改革模式来撰写的。通过这样一种管理方式希望使国有企业既保持公有制,又能使企业成为独立的商品生产者。第五部分“企业财务管理”,主要是根据企业财务通则的要求编写的。不按所有制划界进行财务管理,这是市场经济的必然要求。第八部分“财政法”,这部分内容以往是在经济法(商法)的著述中的,现在单独成部分,主要考虑到财政工作人员在应考时同时应该具备的知识。

3. 掌握《实务》的进程。首先,要根据该书内容掌握书中提到的财政基本概念;其次,要掌握书中提到的财政业务工作方法及工作程序;再次要了解财政运行方式对经济的影响(作用),这包括局部和全局、微观和宏观的影响;然后根据本书拟出的模拟试题予以练习,搞清其所以然;最后,根据考试范围和本书提示应考者可以自己作出题型变化或自拟练习题。

编者

目 录

第一部分 财政基础理论.....	1
一、主要内容	1
(一)对财政分配要有系统的理解.....	1
(二)财政宏观调控目标及政策体系.....	7
(三)综合财政计划管理	13
(四)国家税收概述	17
(五)国有资产管理概述	29
二、重点、难点	33
(一)财政与社会产品分配	33
(二)财政宏观调控的政策目标及政策体系	37
(三)综合财政计划管理	39
(四)国家税收	44
(五)国有资产管理	46
三、模拟试题.....	47
(一)判断题	47
(二)单项选择题	50
(三)多项选择题	54
(四)简答题	56
(五)综述题	57

第二部分 财政专业知识与实务	58
I 预算管理	58
一、主要内容	58
(一)预算概述	58
(二)预算的编制与审批	59
(三)决算的编制与审批	66
(四)国家预算政策	70
(五)中长期财政计划	75
二、重点、难点	77
(一)本部分重点	77
(二)难题解析	77
三、模拟试题	79
(一)判断题	79
(二)单项选择题	81
(三)多项选择题	84
(四)简答题	86
(五)综述题	87
II 税收制度和税务管理	87
一、主要内容	87
(一)流转税	87
(二)所得税	98
(三)农(牧)业税	104
(四)资源税等其他税类	107
(五)税收征收管理	114
二、重点、难点	118
(一)本部分重点	118

(二) 难题解析	118
三、模拟试题	121
(一) 判断题	121
(二) 单项选择题	123
(三) 多项选择题	127
(四) 计算题	130
(五) 简答题	132
(六) 综述题	132
II 国有资产管理	132
一、主要内容	132
(一) 国有资产经营管理	132
(二) 非经营性国有资产管理	135
(三) 国有资产存量调整和增量管理	137
(四) 国有资产评估	140
二、重点、难点	147
(一) 本部分重点	147
(二) 难题解析	147
三、模拟试题	149
(一) 判断题	149
(二) 单项选择题	151
(三) 多项选择题	152
(四) 简答题	154
(五) 综述题	154
IV 企业财务管理	154
一、主要内容	154
(一) 国有企业财务管理体制	155

(二)企业财务通则	156
(三)资金筹集	160
(四)资产管理	167
(五)成本、费用管理	172
(六)营业收入及利润管理	173
(七)财务报告和财务评价	174
(八)企业清算	176
(九)企业外币业务的管理	177
二、重点、难点	178
(一)本部分重点	178
(二)难点解析	179
三、模拟试题	183
(一)判断题	183
(二)单项选择题	184
(三)多项选择题	186
(四)计算题	187
(五)简答题	187
(六)综述题	188

V 文教行政事业单位财务管理和

财政支农资金管理	188
一、主要内容	188
(一)文教行政事业单位财务管理	188
(二)农、林、水、气事业单位的财务管理	194
(三)财政支农资金管理	196
二、重点、难点	200
(一)本部分重点	201

(二) 难点解析	201
三、模拟试题	206
(一) 判断题	206
(二) 单项选择题	207
(三) 多项选择题	208
(四) 计算题	209
(五) 简答题	210
(六) 综述题	210
VI 国债管理	210
一、主要内容	210
(一) 国债的功能与作用	210
(二) 国债规模的衡量	211
(三) 影响国债规模的因素	211
(四) 国家内债管理	212
(五) 国家外债管理	216
二、重点、难点	218
(一) 本部分重点	219
(二) 难点解析	219
三、模拟试题	221
(一) 判断题	221
(二) 单项选择题	222
(三) 多项选择题	222
(四) 简答题	224
(五) 综述题	224
VII 财政法	224
一、主要内容	224

(一)我国现行财政法规体系·····	224
(二)财政法律责任·····	230
(三)财政行政复议·····	233
二、重点、难点·····	235
(一)本部分重点·····	235
(二)难点解析·····	235
三、模拟试题·····	238
(一)判断题·····	238
(二)单项选择题·····	239
(三)多项选择题·····	239
(四)简答题·····	241
(五)论述题·····	241
附录 I 各部分模拟试题参考答案·····	242
第一部分 财政基础理论·····	242
第二部分 财政专业知识与实务·····	256
I 预算管理·····	256
II 税收制度和税务管理·····	270
III 国有资产管理·····	276
IV 企业财务管理·····	285
V 文教行政事业单位财务管理和 财政支农资金管理·····	294
VI 国债管理·····	304
VII 财政法·····	310
附录 II 模拟试卷·····	319
附录 III 模拟试卷参考答案·····	326
附录 IV 如何运用本书的说明·····	328

第一部分 财政基础理论

一、主要内容

本部分是按财政部、国家税务总局和国有资产管理局等系统的工作范围和职责来抽象的基本理论。由于该书是为报考中级职称的人员编写的,因此“起点”相对较高。换言之,涉及到财政的有些基本概念并未在该部分描述。未被描述的基本概念并非不属于“财政基础理论”的范畴,而只是因为它们属于财政入门的 ABC,假定中级报考人员是已经掌握了。这些被省略的问题主要有:财政的含义究竟是什么?为什么要有财政存在(或者说财政存在的客观依据是什么)?财政应该干些什么,能干些什么?有了上述基本知识,本部分应该深入思考的问题有以下几个方面。

(一)对财政分配要有系统的理解

1. 财政分配的现象形态

财政分配最易观测到的现象形态是财政收入形式和财政支出形式。例如税收收入,预算拨款等。

财政分配是通过一定的组织机构进行的,相应的权力机构就成为财政分配的主体,例如各级人民代表大会,各级政府,政府职能机构,例如财政部门、税务部门等。所有这些组织机构也是可以观测到的。

此外,财政分配都是通过一定的政治程序和按照相应的

法令、法规进行的。因此有关财政的法律体系也是可观测到的现象。

2. 政府(财政)经济和市场经济

在市场经济体制条件下,并非没有政府经济。从经济的运行方式来说,国民经济可以区分为政府(财政)经济和市场经济两大领域。前者的经济行为是通过政治程序进行的;后者则建立在消费者偏好和投资者偏好的基础之上的。前者为居民提供的消费品,不需经过交易行为来实现;后者则需交易来获取。这两个领域的经济都是不可缺少的。

政府经济和市场经济是如何划分的呢?总的原则是市场经济起资源配置的基础作用。但市场经济是有缺陷的,市场经济干不了或干不好的经济事务则由政府经济解决。具体有:

第一,财政的资源配置职能。政府主要为提供国防、国家管理、教、科、文、卫、城市维护、环境保护等公共消费品配置资源。市场资源配置只能提供个人消费品,不能提供公共消费品。

第二,财政的收入分配职能。市场领域的分配实质上是通过“等价交换”原则来实现的。这必导致收入分配过分悬殊,也必然导致无能力介入市场经济的人得不到收入。这必然要依靠政府来校正这种状况。

第三,财政的经济稳定职能。市场经济必然会导致经济波动,所以需要政府宏观控制。

政府为了履行其职责,就要筹措资金和安排资金。

3. 财政收入过程

财政支出主要是无偿拨款,被供应资金的部门(例如行政、教育、卫生等)主要是非盈利性的,因此资金来源于市场经

济领域。

财政收入的形式有税收收入,应当上缴的国有资产收益,专项收入,其他收入。其中税收收入是主要的。

财政在市场领域取得收入,一是在产品或劳务市场的交易中取得收入。例如增值税、消费税、营业税、关税等,通常称之为流转税。二是在生产要素市场中取得收入,例如个人所得税、企业所得税,通常称之为所得税。三是在社会财产中取得收入。例如房产税、车船税等,通常称之为财产税。另外,占用国有资产的企业,按规定应向国家上缴国有资产收益。还有规费收入,罚没收入等等。

收入按财政体制(分税制)要求划归各级政府支配。

4. 财政支出过程

各级政府取得财政收入以后,按其职责安排支出。财政支出主要用于经济建设支出;教、科、文、卫、体等事业发展支出;国家管理费支出;国防支出;各项补贴支出和其他支出。

财政支出主要采取无偿的形式。财政进行公共消费品的投资支出以及进行收入再分配的转移支付,都主要是无偿的。财政的这类支出,收益是外部化的,这使财政支出的成本——收益核算无法内部化。换言之,财政支出提供的效用不能成为财政收入的主要源泉。换一个角度说也一样,成本——收益内部化的投资则可以通过市场解决。市场解决不了或解决不好的问题才留空间给财政,或者说不能通过一手交钱一手交货的商品买卖行为来使资源配置优化的行为只能由财政分配来解决。

财政支出均要到市场领域中去购买相应的资本品和消费品。

5. 财政分配和国民生产总值

国民生产总值是指在一定时期内所有满足社会需求的产品和劳务的价值总和。从整个社会来看,所有产品和劳务的价值之和不包括中间产品的价值。换言之,国民生产总值是指最终产品(包括劳务)的价值之和。例如,最终产品电视机价值作为国民生产总值的构成部分,那么相应为之生产的钢材部门的钢材价值不被重复统计进去。为生产钢材的前导部门的原材料价值也不被重复统计进去,依此类推。因此,从最终产品的角度看,国民生产总值是一定时期内新创造的价值加上不被重复计算的社会总折旧。

国民生产总值作为总的有效供给,最终要满足两类需求,一是投资需求,一是消费需求,与此相对应的使用价值则分别是投资品和消费品。从这个观点来看,无论是“补偿”还是“积累”都是投资;无论是个人消费还是社会消费都是消费。

如果把国民经济分为市场领域和政府领域,C代表居民个人消费,I代表净投资,G代表政府支出。则国民生产总值Y符合下式:

$$Y=C+I+G$$

上式表明,财政是影响国民生产总值的主要因素。仅仅把财政分配看作是即定总产值前提下的行为是不正确的。因为财政分配不仅有通常含义上的收入再分配,而且有增加社会总需求的资源配置。

6. 财政分配和其它分配范畴的区别和联系

(1) 财政与企业财务

企业财务是企业经营活动的货币表现。企业经营活动自然包括了企业的再生产过程,也成为社会再生过程的构成