



世纪高等继续教育精品教材

财政学学习指导

CAIZHENGXUE XUEXI ZHIDAO

本书编写组◎主编



中国人民大学出版社

21 世纪高等继续教育精品教材 目 录

21 世纪高等继续教育精品教材 目 录

21 世纪高等继续教育精品教材 目 录

21 世纪高等继续教育精品教材 目 录

财政学学习指导

21 世纪高等继续教育精品教材 目 录

本书编写组 主编

为适应我国高等继续教育发展的新形势，培养应用型人才，特组织广大学员更好地学习和掌握“财政学”课程，提高学员的理论知识水平和操作能力，我们编写了这本与教材《财政学》配套的辅导教材。

本书按照教育部对成人高等院校培养技术应用型专门人才的要求编写，同时为了方便学员学习，在内容安排上与教材《财政学》基本保持一致。本书分为四部分：第一部分是课程介绍与学习方法，主要介绍学习本课程的意义、本课程的学习内容和学习方法；第二部分是例题与练习，依据教材《财政学》的章节内容，各章编写了例题、自测练习题；第三部分是模拟试题，第三部分是模拟试题及三套模拟试题的多项选择题及三套模拟试题的多项选择题。

在编写过程中，参考了教材的内容和学习要求，学习要求，教材的内容和学习要求，以及题目类型和难度，但由于水平有限，难免有不足之处，敬请读者批评指正。

导 师 区 学 学 习 指 导

主 编 区 学 学 习 指 导

本 书 编 写 组

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

出 学 大 人 人 国 中 行 发 总 出

中国人民大学出版社

· 北京 ·

21 世纪高等继续教育精品教材 目 录

图书在版编目 (CIP) 数据

财政学学习指导/本书编写组主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 12
21 世纪高等继续教育精品教材
ISBN 978-7-300-16706-0

I. ①财… II. ①本… III. ①财政学—成人高等教育—教学参考资料 IV. ①F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 274518 号

21 世纪高等继续教育精品教材

财政学学习指导

本书编写组 主编

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京诚顺达印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 8.5

字 数 175 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2013 年 1 月第 1 版

印 次 2013 年 1 月第 1 次印刷

定 价 18.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前言

为适应我国高等继续教育发展的新形势，培养应用型人才，帮助广大学员更好地学习和掌握“财政学”课程的内容、学习方法，提高学员的理论知识水平和操作能力，我们编写了这本与教材《财政学》配套的辅导教材。

本书按照教育部对成人高等院校培养技术应用型专门人才的要求编写，同时为了方便学员学习，在内容安排上与教材《财政学》基本保持一致。本书分为四部分：第一部分是课程介绍与学习方法，主要介绍学习本课程的意义、本课程的学习内容和学习方法；第二部分是辅导与练习，依据教材《财政学》的章节内容，分章编写了本章知识结构网络、本章重点与难点提示、自测练习题；第三部分是模拟试卷；第四部分是参考答案，包括各章自测练习题及三套模拟试卷的参考答案。

在编写过程中，我们曾就练习题内容如何体现规划教材的内容和学习要求，以及题目类型和难易程度进行研究，虽然想竭力做好，但由于水平有限，难免存在不足甚至错误，恳请读者批评指正。

本书编写组

2012年11月

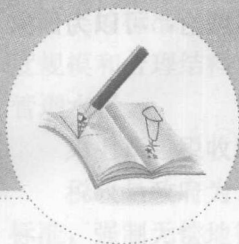
目 录

第一部分 课程介绍与学习方法	1
第二部分 辅导与练习	5
第一章 市场经济与公共财政	5
第二章 财政职能	9
第三章 公共支出总论	12
第四章 购买性支出	16
第五章 转移性支出	21
第六章 公共收入总论	24
第七章 税收原理与税收制度	28
第八章 国 债	32
第九章 政府预算与管理	36
第十章 政府间财政关系	40
第十一章 财政政策	44
第三部分 模拟试卷	49
模拟试卷一	49
模拟试卷二	52
模拟试卷三	54
第四部分 参考答案	57
第一章自测练习题参考答案	57
第二章自测练习题参考答案	59
第三章自测练习题参考答案	63
第四章自测练习题参考答案	70
第五章自测练习题参考答案	77
第六章自测练习题参考答案	85
第七章自测练习题参考答案	89



第八章自测练习题参考答案	95
第九章自测练习题参考答案	100
第十章自测练习题参考答案	107
第十一章自测练习题参考答案	112
模拟试卷一参考答案	119
模拟试卷二参考答案	123
模拟试卷三参考答案	127

1	出代区学已增介路第	合第	一第
2	区越已管解	合第	二第
3	题模共公已增登第市	第	一第
4	湘摩题模	第	二第
5	引总出支共公	第	三第
6	出支共共内	第	四第
7	出支共共外	第	五第
8	引总入出共公	第	六第
9	引总入出共公	第	七第
10	引总入出共公	第	八第
11	引总入出共公	第	九第
12	引总入出共公	第	十第
13	引总入出共公	第	十一第
14	引总入出共公	第	十二第
15	引总入出共公	第	十三第
16	引总入出共公	第	十四第
17	引总入出共公	第	十五第
18	引总入出共公	第	十六第
19	引总入出共公	第	十七第
20	引总入出共公	第	十八第
21	引总入出共公	第	十九第
22	引总入出共公	第	二十第
23	引总入出共公	第	二十一第
24	引总入出共公	第	二十二第
25	引总入出共公	第	二十三第
26	引总入出共公	第	二十四第
27	引总入出共公	第	二十五第
28	引总入出共公	第	二十六第
29	引总入出共公	第	二十七第
30	引总入出共公	第	二十八第
31	引总入出共公	第	二十九第
32	引总入出共公	第	三十第
33	引总入出共公	第	三十一第
34	引总入出共公	第	三十二第
35	引总入出共公	第	三十三第
36	引总入出共公	第	三十四第
37	引总入出共公	第	三十五第
38	引总入出共公	第	三十六第
39	引总入出共公	第	三十七第
40	引总入出共公	第	三十八第
41	引总入出共公	第	三十九第
42	引总入出共公	第	四十第
43	引总入出共公	第	四十一第
44	引总入出共公	第	四十二第
45	引总入出共公	第	四十三第
46	引总入出共公	第	四十四第
47	引总入出共公	第	四十五第
48	引总入出共公	第	四十六第
49	引总入出共公	第	四十七第
50	引总入出共公	第	四十八第
51	引总入出共公	第	四十九第
52	引总入出共公	第	五十第
53	引总入出共公	第	五十一第
54	引总入出共公	第	五十二第
55	引总入出共公	第	五十三第
56	引总入出共公	第	五十四第
57	引总入出共公	第	五十五第
58	引总入出共公	第	五十六第
59	引总入出共公	第	五十七第
60	引总入出共公	第	五十八第
61	引总入出共公	第	五十九第
62	引总入出共公	第	六十第
63	引总入出共公	第	六十一第
64	引总入出共公	第	六十二第
65	引总入出共公	第	六十三第
66	引总入出共公	第	六十四第
67	引总入出共公	第	六十五第
68	引总入出共公	第	六十六第
69	引总入出共公	第	六十七第
70	引总入出共公	第	六十八第
71	引总入出共公	第	六十九第
72	引总入出共公	第	七十第
73	引总入出共公	第	七十一第
74	引总入出共公	第	七十二第
75	引总入出共公	第	七十三第
76	引总入出共公	第	七十四第
77	引总入出共公	第	七十五第
78	引总入出共公	第	七十六第
79	引总入出共公	第	七十七第
80	引总入出共公	第	七十八第
81	引总入出共公	第	七十九第
82	引总入出共公	第	八十第
83	引总入出共公	第	八十一第
84	引总入出共公	第	八十二第
85	引总入出共公	第	八十三第
86	引总入出共公	第	八十四第
87	引总入出共公	第	八十五第
88	引总入出共公	第	八十六第
89	引总入出共公	第	八十七第
90	引总入出共公	第	八十八第
91	引总入出共公	第	八十九第
92	引总入出共公	第	九十第
93	引总入出共公	第	九十一第
94	引总入出共公	第	九十二第
95	引总入出共公	第	九十三第
96	引总入出共公	第	九十四第
97	引总入出共公	第	九十五第
98	引总入出共公	第	九十六第
99	引总入出共公	第	九十七第
100	引总入出共公	第	九十八第
101	引总入出共公	第	九十九第
102	引总入出共公	第	一百第



第一部分 课程介绍与学习方法

“财政学”是研究政府收支活动及其对经济运行产生影响的经济学分支，是经济学类专业的核心课程。该课程的任务是通过学习，让学生掌握财政学的基本理论和基础知识，具备运用财政学的基本理论和基础知识分析和解决实际生活中遇到的财政问题的能力。“财政学”还是一门理论性和应用性相合的课程，它所揭示的领域主要是宏观经济或者说是政府社会经济行为，它以财政分配和财政分配关系的规律为研究对象，以求正确处理以国家为主体的国家、集体和个人之间的分配关系。

一、学习本课程的意义

财政是一种国家或政府的经济行为或者经济现象，这种经济行为或经济现象的主体是国家或者政府。在现实经济生活中，人们经常接触的是各种各样的财政现象，对于个人而言，生老病死，从摇篮到坟墓，都与政府和财政息息相关。财政学从财政现象入手进行研究，但作为应用经济理论学科，财政学是要通过现象探索本质，解释支配这些现象的规律。财政活动是整个国民经济运行的一个部分、一个层次或一个侧面，国民经济的运行决定着财政活动的范围、目标和和方式；财政活动反过来影响国民经济的运行，直接影响投资、消费和进出口，影响GDP的增长速度、质量和结构，影响收入分配和各阶层之间的收入差距，影响经济的稳定和可持续发展。财政现象是国民经济的综合反映，因此学习财政学对于理解、认识财政现象及其规律并应用这些规律具有极其重要的意义。

财政是社会经济的一个重要侧面，“财政学”是经济学的重要分支和高校财经类专业的核心课程，学习财政学是系统、完整地掌握经济学知识的需要。财政是国家经济和政治活动的综合反映，是市场经济下公共经济活动的主要方面和政府调控经济的主要手段，与社会经济生活有着密切关系。财政学知识是现代市场经济下的财经管理人才知识结构的不可缺少的组成部分。“财政学”作为一门应用经济理论课程，在财政专业知识体系中起着衔接一般经济理论课程与财政专业



课程的重要作用。

处在战略转型期的我国当代大学生,肩负着重大的历史使命,面临着难得的发展机遇。“财政学”课程的目标是培养能适应未来社会发展需要,具有创新能力的应用型人才。学习本课程,掌握财政学的基本知识和基本理论,可以为国家建设贡献力量,可以在未来的社会实践中有所作为。

二、本课程内容精要

第一章:市场经济与公共财政。

市场经济是各经济单位和个人依据一定的市场规则,通过市场运行机制进行资源配置的一种经济体制。公共财政是在市场经济条件下国家提供公共物品或服务的分配活动或分配关系,是满足社会公共需要的政府收支模式或财政运行机制模型,是与市场经济相适应的一种财政类型,是市场经济国家通行的财政制度。该章阐述了市场经济的基本概念和特征、市场运行机制的主要内容,并概述了对我国社会主义市场经济体制的认识过程与社会主义市场经济的基本特征;在说明市场失灵和市场缺陷的前提下,概述了政府职能以及政府失灵的问题,明确了我国公共财政的使命和任务。

第二章:财政职能。

财政职能是指财政本身所具有的内在功能,它是财政本质的反映。该章阐述了财政职能的发展变迁,并重点对财政资源配置职能、收入分配职能、稳定经济职能和监督管理职能的含义、内容和实现机制进行了分析。

第三章:公共支出总论。

公共支出是政府经济活动的重要组成部分。该章阐述了界定公共支出范围的原则,以及我国公共支出的四个主要领域;分析公共支出规模时,介绍了目前有代表性的公共支出理论;概述了我国公共支出管理制度,包括部门预算、政府采购制度、国库集中支付制度、收支两条线制度和财政投资评审制度,并说明了我国公共支出绩效评价的标准和流程。

第四章:购买性支出。

购买性支出是政府作为一般的市场主体,按照等价交换的原则在市场上购买商品与劳务的支出,主要包括行政管理支出、国防支出、文教科学卫生支出、财政投资性支出等。该章阐述了政府购买性支出的主要内容,并分析了购买性支出对社会再生产的影响。

第五章:转移性支出。

转移性支出是整个的非市场性再分配活动产生的支出,主要包括社会保障支出、财政扶贫支出、财政补贴支出、税式支出等。该章对转移性支出进行了一般分析,阐述了社会保障支出、财政补贴支出和税式支出的性质与特征、具体内容以及相关制度改革的现状、基本目标及具体措施。

第六章:公共收入总论。

公共收入是国家为了满足实现其职能的需要,依据其政治和经济权力主要采取税收和国有资产权益收入形式所筹集的一部分社会产品或社会产品价值。该章阐述了公共收入的概念、公共收入规模的衡量指标以及影响因素,并说明公共收入分类的标准,从而使学生能清晰地了解公共收入的来源,以研究公共收入的适度规模和合理结构,实现公共收入管理的法制化和规范化,不断提高政府的公共管理水平。

第七章:税收原理与税收制度。

税收是政府为了满足社会公共需要,凭借其政治权力,按照法律预先规定的标准,强制无偿地征收货币或事物,以取得财政收入的一种形式。该章阐述了税收的含义与特征、税收原则、税收负担以及合理税收负担的确定,分析税负的转嫁及其条件,说明了税制要素和我国税收制度现状。

第八章:国债。

国债是中央政府举借并最终承担清偿责任的债务,是中央政府及其所属机构以债务人的身份,按照国家的法律规定或合同的规定,同有关各方发生的特定的债权债务关系。国债是中央政府债务收入的主要形式,也是政府财政活动的重要内容。该章阐述了国债的特征、功能及负担、种类与结构、规模及管理制度,分析了国债市场以及我国国债市场的现状及发展过程。

第九章:政府预算与管理。

政府预算作为一种管理工具,是所有国家政府进行财政管理所必需的。政府预算是经法定程序审核批准的具有法律效力的政府年度财政收支计划,是政府筹集、分配和管理财政资金的重要工具。该章阐述了政府预算的内涵及管理流程,并说明政府预算的监督制度是国家立法、司法和行政机关依据国家法律对政府预算活动进行的监督和督促。

第十章:政府间财政关系。

政府间财政关系主要是指纵向的政府间财政关系,即中央和地方政府之间的财政关系。中央与地方政府关系的实质是一个国家政府间事权、财权和财力的集中与分散。财政分权则是给予地方政府一定的税收权利和支出责任范围,并允许其自主决定预算支出规模与结构,其结果便是使地方政府能够自由选择其所需要的政策类型,并积极参与社会管理,提供更多更好的服务。该章阐述了中西财政分权理论及其发展,分析了政府间职责划分的依据、原则以及政府间税收安排;同时介绍了政府间纵向的转移支付制度,重点阐述了我国政府间财政关系的分税制财政管理体制。

第十一章:财政政策。

财政政策是一国政府为实现一定的宏观经济目标而调整财政收支规模和收支平衡状况,进而影响经济活动水平的指导原则以及所采取的相应措施。该章阐述了财政政策的目标和类型,介绍了为实现既定的财政政策目标所选择的财政政策工具,包括政府预算、税收、公债、购买性支出和转移性支出,并论述了财政政策的传导机制、财政政策和货币政策之间的相互配合,阐述了我国财政政策的历



史与发展。

三、学习本课程的方法

“财政学”作为经济学的核心课程，在我国经济发展历程中理论意义非常重要。因此在学习“财政学”课程的过程中，一方面要提高思想重视程度，深刻领会财政学内容的实质，另一方面还需要掌握一定的学习方法，以提升学习效率。

（一）以马克思主义的基本原理为指导

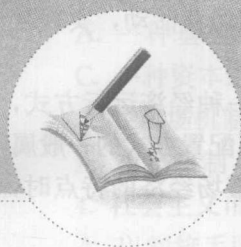
我国的财政学是以马克思主义为总的指导思想，以唯物辩证法和具体问题具体分析的方法，对国家财政资金的征收、拨付、再分配等机制进行了系统的诠释和理论指导。对我国来说，马克思主义理论历来是一切学科的理论基础。毛泽东思想是将马克思主义基本原理同中国的实际相结合的产物，它引导中国人民从新民主主义走上社会主义道路，取得建设社会主义的巨大成就。在社会主义改革开放和现代化建设的新时期，在跨世纪的新征途上，又形成了邓小平理论。邓小平理论是毛泽东思想的继承和发展，是当代中国的马克思主义，是马克思主义在中国发展的新阶段。中国共产党第十八次全国代表大会明确规定，以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观作为行动指南，这当然也是研究和学习财政学的理论基础和指导思想。

（二）政治制度安排贯穿其中

政治、经济、国家、社会 and 财政存在着辩证的关系，经济是政治的基础，国家是实现政治职能的统治工具，财政职能的实现则是国家职能得以实现的前提条件，它们之间相互依存，互为条件。因此，财政学学科体系的构建与创新就必须充分体现政治制度安排，只有这样，财政的运行机制、决策机制才能具有民主化、法制化、科学化，才能更充分体现广大人民的利益。

（三）理论研究要与实践相结合

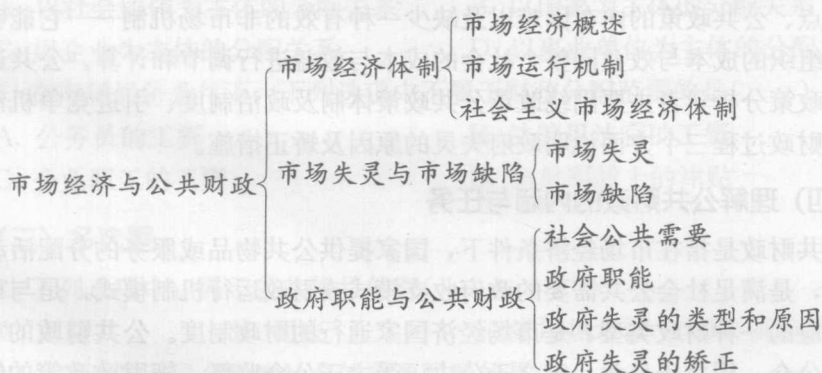
任何学科理论的研究，都必须与实践相结合。本课程的学习，需要课前预习，上课认真听讲，课后通过网络获取拓展资料进行辅助学习，按时按量完成作业。这门课程与中国的经济现实密不可分，许多专题都在不断发生新的变化。这就要求同学们扩大阅读范围，多关注中国财政、税收等热点问题。这不仅对学习本身有帮助，对实际工作也必然有益。总之，学好这门课程要在理论学习和研究上多下工夫，要重视在实践中探索，在实践中学习，只有这样，才能让所学知识真正发挥作用。



第二部分 辅导与练习

第一章 市场经济与公共财政

一、本章知识结构网络



二、本章重点与难点提示

(一) 理解市场经济的基本特征、市场运行机制和社会主义市场经济的特点

市场经济是通过市场供给和需求配置资源的经济。根据世界各国的经验，运作规范和有效的市场经济体制具有企业经营自主化、竞争平等化、经济关系市场化、经济活动法制化、宏观调控间接化、经济生活开放化、政府职能化的基本特征。



市场运行机制作作为一种经济机制,是指通过市场价格波动、市场主体之间的利益竞争、市场供求关系的变化来调节经济运行的机制。它主要包括价格机制、供求机制、竞争机制和风险机制。概括而言,市场运行机制就是依靠价格、供求、竞争、风险等市场要素的相互作用,自动调节企业的生产经营活动,实现社会经济的协调发展。

社会主义市场经济是社会主义制度和市场机制相结合的一种经济运行方式,作为一个整体概念,它有双重属性,即既有市场经济作为资源配置方式的一般属性,又有受社会主义制度制约的特殊属性。在分析社会主义市场经济的特点时,我们应从所有制结构、分配制度及宏观调控上把握分析要点。

(二) 掌握市场失灵的概念及表现、市场缺陷的表现

市场失灵是指完全依靠市场机制的作用无法达到社会福利的最佳状态,具体表现为:一是单靠市场机制不能达到社会资源配置最优的目的,二是市场机制对一些以社会效益为目标的活动无能为力。具体从公共物品的供给与消费、外部性、垄断、信息失灵、优效品来重点掌握市场失灵的概念及表现。

完全竞争市场运行结果被认为不令人满意的方面称为市场缺陷,即在这种市场下产生的资源配置和收入分配状态是不理想的,包括宏观经济失衡、收入分配不公、经济秩序失范。

(三) 掌握政府失灵的类型、原因及矫正措施

政府失灵的表现分为公共物品供给的低效率、公共政策失效、内部性与政府扩张、寻租及腐败等基本类型,而导致这些缺陷的主要原因在于公共物品供求关系的特点、公共政策的内在困难以及缺少一种有效的非市场机制——它能够把私人的或组织的成本与效益同整个社会的成本与效益进行调节和计算。公共选择学者以及政策分析学者主要围绕改革公共政策体制及政治制度、引进竞争机制和约束政府财政过程三个方面说明政府失灵的原因及矫正措施。

(四) 理解公共财政的内涵与任务

公共财政是指在市场经济条件下,国家提供公共物品或服务的分配活动或分配关系,是满足社会公共需要的政府收支模式或财政运行机制模式,是与市场经济相适应的一种财政类型,是市场经济国家通行的财政制度。公共财政的本质是取之于公众、用之于公益、定之于公决、受之于公众监督,把财政政策的制定和实施、财政资源的筹措和运用与增加人民群众的公共福利紧密结合在一起,通过有效地配置公共资源以及调控和监督经济运行,来解决人们难以通过市场实现的社会公共需要问题。

三、自测练习题

(一) 单选题

1. 市场经济的基本作用是()。

- A. 优化资源配置 B. 改进生产技术
- C. 进行商品交换 D. 调控物价
2. 市场经济是()。
 - A. 一种基本经济制度 B. 一种经济运行方式
 - C. 一种资本组织形式 D. 一种生产经营方式
3. 在市场机制体系中, () 是核心。
 - A. 价格机制 B. 竞争机制 C. 供求机制 D. 风险机制
4. 社会主义市场经济体制的基础是()。
 - A. 以间接手段为主的宏观调控体系
 - B. 统一、开放、竞争、有序的市场体系
 - C. 以公有制为主体的现代企业制度
 - D. 合理的个人收入分配制度和社会保障制度
5. 一般来说, 下列选项中属于纯公共物品的是()。
 - A. 花园 B. 国防 C. 办公楼 D. 私人住宅
6. 下列选项中, 不属于财政政策目标的是()。
 - A. 资源配置效率 B. 收入分配公平
 - C. 经济稳定发展 D. 财政监督
7. 在市场经济条件下, 分析() 是确定政府经济作用的主要依据。
 - A. 市场失灵 B. 计划失灵 C. GNP D. GDP
8. 从财政的本质来看, 财政体现的是()。
 - A. 以社会团体为主体的分配关系 B. 以国家为主体的分配关系
 - C. 以企业为主体的分配关系 D. 以事业单位为主体的分配关系
9. 在市场经济条件下, 下列选项中不属于财政分配范围的是()。
 - A. 公务员的工资 B. 法院里法官的工资
 - C. 企业职工的工资 D. 解放军战士的津贴

(二) 多选题

1. 下列选项中, 属于公共物品的有()。
 - A. 国防 B. 司法 C. 家用热水器 D. 高速公路
2. 下述政策手段会影响社会的资源配置的是()。
 - A. 价格补贴 B. 税收 C. 政府购买 D. 公共管制
3. 市场失灵的表现主要有()。
 - A. 自然垄断 B. 公共物品 C. 外部效应 D. 信息不充分
4. 政府干预经济的方式有()。
 - A. 管制 B. 规定价格 C. 生产 D. 道义劝说
5. 经济稳定包含() 多重含义。
 - A. 充分就业 B. 物价稳定 C. 国际收支平衡 D. 发展
6. 下列选项中, 具有“自动稳定器”作用的是()。



- A. 累进税制度 B. 比例税制度
C. 失业救济金制度 D. 投资制度
7. 区分公共物品与私人物品的基本标准主要有()。
A. 竞争性 B. 排他性 C. 非竞争性 D. 非排他性
8. 财政实现资源配置职能的手段主要包括()。
A. 确定财政收支占 GDP 的合理比例
B. 提高财政配置本身的效率
C. 通过政府投资、税收和补贴等手段, 调节社会投资方向
D. 合理安排政府投资的规模、结构, 保证国家的重点建设, 优化财政支出结构
9. 下列选项中, 可以调节收入分配的是()。
A. 税收 B. 发行国债
C. 补贴 D. 社会保障支出
10. 政府干预失效的原因和表现可能发生在()方面。
A. 政府决策失误 B. 政府提供信息不及时甚至失真
C. 政府职能的“越位”或“缺位” D. 寻租行为

(三) 判断题

1. 公共安全具有外部效应的特征。()
2. 公平和效率是矛盾的, 在市场经济初期应侧重效率, 同时兼顾公平。()
3. 在市场经济条件下, 市场是一种资源配置系统, 政府不是一种资源配置系统。()
4. 在市场经济条件下, 分析市场失灵和市场缺陷是确定政府经济作用的主要依据。()
5. 财政具有直接偿还性。()
6. 充分就业就是所有具有劳动能力的人都处于就业状态。()
7. 平等不等于公平, 有时甚至与社会公平背离。()
8. 物价稳定是指物价长时间不变动。()
9. 财政职能是指财政作为一个政治范畴所固有的功能。()
10. 在经济的不同发展阶段, 社会公共需要的主要内容是在不断发展变化的。()
11. 公共物品只能由公共生产。()

(四) 名词解释

1. 市场失灵 2. 外部性
3. 公共物品 4. 优效品

(五) 简答题

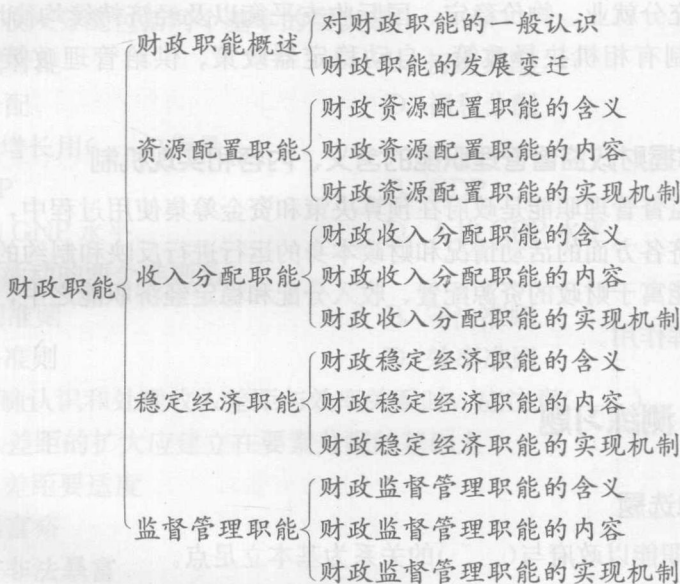
简述市场失灵的主要表现。

(六) 论述题

论述政府干预市场的主要手段及政府干预失效的原因。

第二章 财政职能

一、本章知识结构网络



二、本章重点与难点提示

(一) 理解财政职能的发展思路

财政职能是指财政本身所具有的内在功能，它是财政本质的反映，具有客观必然性。我国社会主义市场经济体制下的公共财政具有资源配置、收入分配、稳定经济和监督管理四大职能。

(二) 掌握财政资源配置职能的含义、内容和实现机制

财政的资源配置职能是指政府通过财政收支以及相应的财政税收政策，调整和引导现有经济资源的流向和流量，以达到资源的优化配置和充分利用，实现最大的经济效益和社会效益的功能。利用有效的实现机制和手段以使资源在地区之间、产业部门之间、政府部门与非政府部门之间进行优化配置。



(三) 掌握财政收入分配职能的含义、内容和实现机制

财政的收入分配职能是指国家财政以公平和公正为目标,通过其收支活动 and 政策运用,客观上具有的对各社会集团及其成员拥有的国民收入、社会福利和个人财富进行直接和间接地再分配和再调节,进而缩小社会成员之间的收入差距,实现收入公平分配的功能。该职能主要是通过调节企业利润水平和居民个人收入水平来实现的。

(四) 掌握财政稳定经济职能的含义、内容和实现机制

财政的稳定经济职能就是财政通过宏观领域内的资源配置和收入分配,影响和调节社会总供给和总需求之间的关系,解决市场不能自发解决的宏观经济问题,以达到充分就业、物价稳定、国际收支平衡以及经济持续均衡增长的目的。具体实现机制有相机抉择政策、自动稳定器政策、供给管理政策和需求管理政策。

(五) 掌握财政监督管理职能的含义、内容和实现机制

财政的监督管理职能是政府在预算决策和资金筹集使用过程中,客观上具有的对国民经济各方面的活动情况和财政本身的运行进行反映和制约的功能。财政监督管理职能寓于财政的资源配置、收入分配和稳定经济职能之中,辅助这些职能并独立发挥作用。

三、自测练习

(一) 单选题

1. 财政职能以政府与()的关系为基本立足点。
A. 居民 B. 市场 C. 社会 D. 税收
2. 判断资源配置优劣的标准是()。
A. 福利最大化 B. 利润最大化
C. 帕累托最优 D. GDP 最大化
3. 可就业人口的就业率达到了一个很高的比例是指()。
A. 低失业 B. 高就业 C. 消灭失业 D. 充分就业
4. 提高财政配置工具使用效率的主要方法是()。
A. 降低政府开支 B. 增加经济建设资金
C. 降低税收成本 D. 加快资金循环
5. 在财政的职能中,属于效率职能的是()。
A. 资源配置职能 B. 收入分配职能
C. 促进经济稳定与发展职能 D. 监督职能
6. 在财政的职能中,属于公平职能的是()。
A. 资源配置职能 B. 收入分配职能

C. 促进经济稳定与发展职能

D. 监督职能

(二) 多选题

1. 财政的基本职能包括()。

A. 资源配置职能

B. 收入分配职能

C. 组织生产和销售职能

D. 稳定经济职能

2. 财政实现收入分配职能的机制和手段有()。

A. 划清市场与财政分配的界限和范围

B. 规范工资制度

C. 加强税收调节

D. 通过转移支出

3. 国民收入分配包括两个基本的层次是()。

A. 工资分配

B. 初始分配

C. 再分配

D. 福利分配

4. 经济增长用()衡量。

A. GNP

B. GDP

C. 人均 GNP 水平

D. 人均 GDP 水平

5. 经济活动的两个准则是()。

A. 盈利准则

B. 守法准则

C. 公平准则

D. 效率准则

6. 在正确认识和处理收入差距与效率关系时, 应注意()。

A. 收入差距的扩大应建立在要素分配的基础上

B. 收入差距要适度

C. 共同富裕

D. 允许非法暴富

7. 经济稳定包括()。

A. 充分就业

B. 物价稳定

C. 经济持续增长

D. 国际收支平衡

8. 财政的基本特征有()。

A. 公共性

B. 强制性

C. 非直接偿还性

D. 阶级性

(三) 判断题

1. 财政的基本职能包括资源配置职能、收入分配职能和稳定经济职能。()

2. 公平分配是财政的主要职能。()

3. 社会公共需要的内容在任何社会都是相同的。()

4. 政府干预外部效应的手段有行政手段、法律手段和财政手段。()

5. 购买性支出侧重于执行资源配置职能, 转移性支出侧重于执行收入分配职能。()