

2017年

经济专业技术资格考试辅导教材

中大网校推荐全国经济专业技术资格考试辅导用书

财政税收 专业知识与实务

中级

经济专业技术资格考试教材编写组 编著

赠送
模拟
考试软件

备考
指南

考试
大纲

同步
练习

题型
精练

模拟
考场

错题
重做

- ✓ **多**: 覆盖全部考点, 囊括五年真题
- ✓ **快**: 迅速掌握重点; 迅速吃透真题; 迅速巩固知识点
- ✓ **好**: 严格依据大纲, 结合最新考情, 质量精益求精
- ✓ **省**: 重点突出, 节省您的时间; 内容精炼, 节省您的开销
- ✓ **全**: 功能全面, 背诵手册 + 练习题集 + 模考试卷
- ✓ **新**: 附赠 2016 年真题, 帮助考生领会出题规律

清华大学出版社



2017年经济专业技术资格考试辅导教材

财政税收

专业知识与实务

中级

经济专业技术资格考试教材编写组 编著



清华大学出版社

北京

内 容 简 介

本书以2017年全国经济专业技术资格考试教材为依据,对大纲进行了全面分析,重点突出,帮助考生把握重点,攻克难点,提高复习效率。本书中的“大纲解读”对考情、考点进行了详细分析;“考点精讲”深入分析重点、难点,清晰透彻,并针对考点,直击2012—2016年5年真题,提高考生应试能力;“同步自测”针对性强,贴近考题,有助于考生夯实基础知识,提高解题能力。此外,本书还提供了模拟考试软件和练习册,帮助考生适应考试环境和提升应试能力,是考生快速贯通考点、顺利通过考试的必备书籍。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财政税收专业知识与实务:中级/经济专业技术资格考试教材编写组 编著. —北京:清华大学出版社, 2017

(2017年经济专业技术资格考试辅导教材)

ISBN 978-7-302-47162-2

I. ①财… II. ①经… III. ①财政管理—资格考试—自学参考资料 ②税收管理—资格考试—自学参考资料 IV. ①F81

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 096289 号

责任编辑:高晓晴

封面设计:马筱琨

版式设计:牛静敏

责任校对:成凤进

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:三河市君旺印务有限公司

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:20.25 字 数:505千字

版 次:2017年6月第1版 印 次:2017年6月第1次印刷

定 价:48.00元

产品编号:074641-01

本书编委会

主 编：索晓辉

编 委：晁 楠 吴金艳 雷 凤 张 燕

方文彬 李 蓉 林金松 刘春云

张增强 刘晓翠 路利娜 邵永为

邢铭强 张剑锋 赵桂芹 张 昆

孟春燕 杜友丽

丛书序

经济社会的发展对各行各业的人才都提出了新的要求，为了顺应这一发展趋势，经济行业对经济师的要求正逐步提高，审核制度也日益完善。

为了满足广大考生的迫切需要，我们严格依据人力资源和社会保障部人事考试中心组织编写的“全国经济专业技术资格考试用书”（内含大纲），结合我们多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“2017年经济专业技术资格考试辅导教材”。

本着助考生一臂之力的初衷，并依据“读书、做题、分析、模考”分段学习法的一贯思路，本丛书在编写过程中力图体现如下几个特点。

紧扣大纲，突出重点

本丛书严格按照人力资源和社会保障部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求，所选习题的题型、内容也均以此为依据。在为考生梳理基础知识的同时，结合历年考题深度讲解考点、难点，使考生能够“把握重点，迅速突破”。

同步演练，科学备考

本丛书按照分段学习法的一贯思路，相应设置了“大纲解读”“考点精讲”“同步自测”和“同步自测解析”几个栏目，以全程辅导的形式帮助考生按照合理的方法复习备考。

解析详尽，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要依靠业余时间进行自学，因此本丛书对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，有问有答，帮助考生快速掌握解题技巧，方便考生自学。

图解考点，方便记忆

经济师考试涉及的知识点较多，为了帮助考生快速学习和理解，书中以图表的形式将相关概念进行分类、比较，以提高学习效率。

模考软件，身临其境

本书提供模拟上机考试软件，使考生能够提前熟悉考试环境、题型和题量。模考软件中精心编制了1600余道模拟试题，囊括各种难度，全面覆盖考纲。同时附加同步练习、题型精练、错题重做、自动阅卷等功能，程序主界面如下所示。



习题手册，事半功倍

充足的习题训练无疑是一种针对性强，记忆效率高，迅速提升应试能力的学习路径。本书在提供每章练习题、前一年度考试真题的基础上，再赠送习题集，这些习题覆盖面广，难度较大，突出了本年度指定教材中考点的新变化，是广大考生在复习阶段查缺补漏、更进一步的必备学习工具。

附带真题，有的放矢

众所周知，历年真题是最好的练习题，本丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试重点、难点。同时，书中最后还配备了2016年经济专业技术资格考试真题，考生可以通过模拟自测检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

需要本书“模考软件”与“习题手册”的读者，请发邮件至邮箱 suoxh@139.com，注明“索取模考软件与习题手册”字样。我们将以邮件的形式发送到您的邮箱中。

总而言之，通过凸显重点、辨析真题、同步自测、深度解析，希望考生朋友们对考点烂熟于心，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。

本套丛书由索晓辉组织编写，同时参与编写的还有晁楠、吴金艳、雷凤、张燕、方文彬、李蓉、林金松、刘春云、张增强、刘晓翠、路利娜、邵永为、邢铭强、张剑锋、赵桂芹、张昆、孟春燕、杜友丽，在此一并表示感谢。

最后，预祝广大考生顺利通过经济专业技术资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

目 录

| | | | |
|-----------------|----|-----------------|----|
| 第一章 公共财政与财政职能 | 1 | 考点九 财政支出规模的衡量 | |
| 大纲解读 | 1 | 指标 | 18 |
| 考点精讲 | 1 | 考点十 财政支出规模的 | |
| 第一节 公共物品与公共财政理论 | 1 | 增长 | |
| 考点一 公共物品的概念 | 1 | 趋势 | 19 |
| 考点二 公共物品的特征 | 1 | 考点十一 中国财政支出规模的 | |
| 考点三 市场失灵与公共财政 | 2 | 分析 | 20 |
| 第二节 财政的职能 | 3 | 第三节 财政支出的效益分析 | 20 |
| 考点四 资源配置职能 | 3 | 考点十二 财政支出效益分析的 | |
| 考点五 收入分配职能 | 5 | 意义 | 20 |
| 考点六 经济稳定职能 | 6 | 考点十三 财政支出效益分析的 | |
| 同步自测 | 7 | 特点 | 20 |
| 同步自测解析 | 10 | 考点十四 财政支出效益分析的 | |
| 第二章 财政支出理论与内容 | 13 | 方法 | 21 |
| 大纲解读 | 13 | 第四节 购买性支出 | 23 |
| 考点精讲 | 13 | 考点十五 行政管理费与国防支出 | 23 |
| 第一节 财政支出的分类及其 | | 考点十六 文教科学卫生支出 | 24 |
| 经济影响 | 13 | 考点十七 财政投资性支出 | 26 |
| 考点一 按财政支出的经济性质 | | 第五节 转移性支出 | 28 |
| 分类 | 13 | 考点十八 社会保障支出 | 28 |
| 考点二 按财政支出在社会再生产 | | 考点十九 财政补贴支出 | 30 |
| 中的作用分类 | 14 | 考点二十 税收支出 | 31 |
| 考点三 按财政支出的目的性分类 | 14 | 同步自测 | 33 |
| 考点四 按政府对财政支出的控制 | | 同步自测解析 | 40 |
| 能力分类 | 15 | 第三章 税收理论 | 47 |
| 考点五 按财政支出的受益范围 | | 大纲解读 | 47 |
| 分类 | 15 | 考点精讲 | 47 |
| 考点六 购买性支出对经济的影响 | 15 | 第一节 税收概述 | 47 |
| 考点七 转移性支出对经济的影响 | 16 | 考点一 税收的本质 | 47 |
| 考点八 购买性支出与转移性支出 | | 考点二 税收的职能 | 48 |
| 对经济影响的比较 | 17 | 第二节 税收原则 | 49 |
| 第二节 财政支出的规模 | 18 | 考点三 税收原则概述 | 49 |
| | | 考点四 现代税收原则 | 49 |
| | | 第三节 税法与税制 | 51 |

| | | | |
|--|----|-----------------------|-----|
| 考点五 税法概述 | 51 | 考点十五 消费税的征税范围 | 86 |
| 考点六 税制要素 | 53 | 考点十六 消费税的税率 | 87 |
| 考点七 我国现行税收法律制度 | 55 | 考点十七 消费税的计税依据 | 88 |
| 考点八 我国税制改革与展望 | 56 | 考点十八 消费税应纳税额的计算 | 90 |
| 第四节 税收负担 | 56 | 考点十九 消费税的征收管理 | 93 |
| 考点九 税收负担概述 | 56 | 第三节 关税制 | 94 |
| 考点十 税收负担的转嫁与归宿 | 58 | 考点二十 关税的概念 | 94 |
| 第五节 国际税收 | 59 | 考点二十一 关税的纳税人 | 95 |
| 考点十一 国际税收概述 | 59 | 考点二十二 关税的征税范围 | 95 |
| 考点十二 税收管辖权 | 60 | 考点二十三 关税的税率 | 95 |
| 考点十三 国际重复征税的产生与免除 | 60 | 考点二十四 关税的完税价格和应纳税额的计算 | 95 |
| 考点十四 国际避税与反避税 | 62 | 同步自测 | 96 |
| 考点十五 国际税收协定 | 63 | 同步自测解析 | 101 |
| 同步自测 | 63 | 第五章 所得税制度 | 106 |
| 同步自测解析 | 68 | 大纲解读 | 106 |
| 第四章 货物和劳务税制度 | 73 | 考点精讲 | 106 |
| 大纲解读 | 73 | 第一节 企业所得税 | 106 |
| 考点精讲 | 73 | 考点一 概述 | 106 |
| 第一节 增值税制 | 73 | 考点二 纳税人 | 106 |
| 考点一 增值税的概念 | 73 | 考点三 征税对象 | 107 |
| 考点二 增值税的纳税人 | 73 | 考点四 税率 | 107 |
| 考点三 增值税的征税范围 | 73 | 考点五 计税依据 | 108 |
| 考点四 增值税的税率 | 75 | 考点六 收入确认 | 108 |
| 考点五 增值税应纳税额的计算 | 77 | 考点七 企业所得税的税前扣除 | 110 |
| 考点六 销售货物或应税劳务的计税依据 | 79 | 考点八 资产的税务处理 | 111 |
| 考点七 增值税的纳税义务发生时间 | 81 | 考点九 应纳税额的计算 | 114 |
| 考点八 增值税的纳税期限 | 81 | 考点十 税收优惠 | 115 |
| 考点九 增值税的纳税地点 | 82 | 考点十一 源泉扣缴 | 118 |
| 考点十 增值税的减税、免税 | 82 | 考点十二 特别纳税调整 | 119 |
| 考点十一 增值税的征收管理 | 83 | 考点十三 征收管理 | 120 |
| 考点十二 交通运输业、邮政业、电信业和部分现代服务业营业税改征增值税试点改革 | 84 | 第二节 个人所得税 | 122 |
| 第二节 消费税制 | 86 | 考点十四 概述 | 122 |
| 考点十三 消费税的概念 | 86 | 考点十五 纳税人 | 122 |
| 考点十四 消费税的纳税人 | 86 | 考点十六 征税对象 | 122 |
| | | 考点十七 税率 | 122 |
| | | 考点十八 计税依据 | 124 |
| | | 考点十九 应纳税额的计算 | 126 |
| | | 考点二十 税收优惠 | 126 |

| | | | |
|---------------------------|-----|--------------------------------|-----|
| 考点二十一 征收管理····· | 128 | 考点十 经济税源调查分析与 报告····· | 184 |
| 同步自测····· | 129 | 同步自测····· | 184 |
| 同步自测解析····· | 134 | 同步自测解析····· | 192 |
| 第六章 其他税收制度 ····· | 139 | 第八章 纳税检查 ····· | 197 |
| 大纲解读····· | 139 | 大纲解读····· | 197 |
| 考点精讲····· | 139 | 考点精讲····· | 197 |
| 第一节 财产税制····· | 139 | 第一节 纳税检查概述····· | 197 |
| 考点一 房产税····· | 139 | 考点一 纳税检查的概念····· | 197 |
| 考点二 契税····· | 142 | 考点二 纳税检查的基本方法····· | 198 |
| 考点三 车船税····· | 145 | 考点三 会计凭证、会计账簿和 会计报表的检查····· | 199 |
| 第二节 资源税制····· | 147 | 考点四 账务调整的基本方法····· | 201 |
| 考点四 资源税····· | 147 | 第二节 增值税的检查····· | 202 |
| 考点五 城镇土地使用税····· | 148 | 考点五 增值税销项税额的检查····· | 202 |
| 考点六 耕地占用税····· | 150 | 考点六 增值税进项税额的检查····· | 204 |
| 考点七 土地增值税····· | 151 | 第三节 消费税的检查····· | 205 |
| 第三节 行为、目的税制····· | 153 | 考点七 销售收入的检查····· | 205 |
| 考点八 印花税····· | 153 | 考点八 销售数量的检查····· | 207 |
| 考点九 城市维护建设税····· | 156 | 第四节 企业所得税的检查····· | 207 |
| 考点十 教育费附加····· | 157 | 考点九 年度收入总额的检查····· | 207 |
| 同步自测····· | 158 | 考点十 税前准予扣除项目的 检查····· | 209 |
| 同步自测解析····· | 163 | 考点十一 不得税前扣除项目的 检查····· | 210 |
| 第七章 税务管理 ····· | 167 | 同步自测····· | 211 |
| 大纲解读····· | 167 | 同步自测解析····· | 217 |
| 考点精讲····· | 167 | 第九章 公债 ····· | 222 |
| 第一节 税务基础管理····· | 167 | 大纲解读····· | 222 |
| 考点一 税务登记····· | 167 | 考点精讲····· | 222 |
| 考点二 账簿、凭证管理····· | 171 | 第一节 公债的含义与公债制度····· | 222 |
| 考点三 发票管理····· | 172 | 考点一 公债的含义····· | 222 |
| 考点四 纳税申报····· | 175 | 考点二 公债制度····· | 223 |
| 第二节 税收征收管理····· | 176 | 第二节 公债市场····· | 224 |
| 考点五 税收征收管理的形式····· | 176 | 考点三 公债市场的概念及其 分类····· | 224 |
| 考点六 税款征收的管理····· | 177 | 考点四 公债市场的功能····· | 225 |
| 考点七 减免税的管理····· | 181 | | |
| 考点八 出口退税的管理····· | 182 | | |
| 第三节 税收控制管理····· | 183 | | |
| 考点九 经济税源调查的目的和 内容····· | 183 | | |

| | | | |
|-------------------------------|-----|---------------------------|-----|
| 第三节 政府直接隐性债务和或有债务..... | 225 | 考点十六 政府预算绩效管理的内涵与要素..... | 244 |
| 考点五 直接隐性债务和或有债务的概念..... | 225 | 考点十七 政府预算绩效管理的前提..... | 244 |
| 考点六 我国政府直接隐性债务和或有债务..... | 225 | 考点十八 我国政府预算的绩效管理..... | 244 |
| 考点七 积极防范和化解直接隐性债务和或有债务风险..... | 226 | 同步自测..... | 244 |
| 同步自测..... | 226 | 同步自测解析..... | 247 |
| 同步自测解析..... | 228 | 第十一章 政府间财政关系 | 249 |
| 第十章 政府预算理论与管理制度 | 231 | 大纲解读..... | 249 |
| 大纲解读..... | 231 | 考点精讲..... | 249 |
| 考点精讲..... | 231 | 第一节 财政分权理论..... | 249 |
| 第一节 政府预算的含义及特征..... | 231 | 考点一 公共物品和服务理论..... | 249 |
| 考点一 政府预算的含义..... | 231 | 考点二 集权分权理论..... | 250 |
| 考点二 政府预算的基本特征..... | 232 | 考点三 财政联邦主义..... | 250 |
| 考点三 现代政府预算的多重研究视角..... | 233 | 考点四 俱乐部理论..... | 250 |
| 考点四 政府预算管理中的共同治理..... | 234 | 第二节 政府间收支划分的制度安排..... | 251 |
| 第二节 政府预算的决策程序及模式..... | 234 | 考点五 政府间事权的划分..... | 251 |
| 考点五 政府预算的决策程序..... | 234 | 考点六 政府间的财政支出划分..... | 252 |
| 考点六 政府预算编制模式..... | 235 | 考点七 政府间收入的划分..... | 253 |
| 第三节 政府预算的原则与政策..... | 237 | 考点八 政府间收支的调节制度..... | 254 |
| 考点七 政府预算的原则..... | 237 | 考点九 政府间财政管理权的划分..... | 255 |
| 考点八 政府预算的政策..... | 238 | 第三节 分税制财政管理体制..... | 255 |
| 第四节 政府预算的编制、执行及审批监督制度..... | 239 | 考点十 分税制财政管理体制的基本问题..... | 255 |
| 考点九 部门预算制度..... | 239 | 考点十一 我国分税制管理体制的主要内容..... | 256 |
| 考点十 跨年度预算平衡机制..... | 240 | 第四节 政府间转移支付制度..... | 257 |
| 考点十一 地方债务预算管理..... | 241 | 考点十二 政府间转移支付概述..... | 257 |
| 考点十二 政府采购制度..... | 241 | 考点十三 我国政府间转移支付制度..... | 259 |
| 考点十三 现代国库制度..... | 242 | 同步自测..... | 259 |
| 考点十四 政府预算的审查、批准和监督制度..... | 242 | 同步自测解析..... | 262 |
| 考点十五 预算违法行为的法律责任..... | 243 | 第十二章 国有资产管理 | 266 |
| 第五节 政府预算的绩效管理..... | 244 | 大纲解读..... | 266 |
| | | 考点精讲..... | 266 |

| | | | |
|------------------------|-----|--|-----|
| 第一节 国有资产管理概述 | 266 | 第一节 财政平衡与财政赤字 | 273 |
| 考点一 国有资产的概念与分类 | 266 | 考点一 财政平衡的含义 | 273 |
| 考点二 国有资产管理体制的 基本内涵 | 267 | 考点二 财政赤字的计算口径及 分类 | 274 |
| 第二节 经营性国有资产管理 | 268 | 考点三 财政赤字的弥补方式及其 经济效应 | 275 |
| 考点三 经营性国有资产管理的主要 内容 | 268 | 第二节 财政政策 | 277 |
| 考点四 深化我国国有企业改革 | 268 | 考点四 财政政策的含义 | 277 |
| 第三节 行政事业单位国有资产管理 | 269 | 考点五 财政政策的主体 | 278 |
| 考点五 行政单位国有资产管理 | 269 | 考点六 财政政策目标 | 278 |
| 考点六 事业单位国有资产管理 | 270 | 考点七 财政政策工具 | 279 |
| 第四节 资源性国有资产管理 | 270 | 考点八 财政政策的类型与效应 | 281 |
| 考点七 资源性国有资产管理 概述 | 270 | 第三节 财政政策与货币政策的 配合 | 282 |
| 考点八 资源性国有资产管理的主要 内容 | 271 | 考点九 货币政策概述 | 282 |
| 考点九 资源性国有资产管理的基本 原则 | 271 | 考点十 财政政策与货币政策配合 的必要性 | 283 |
| 考点十 资源性国有资产管理 体制 | 271 | 考点十一 财政政策与货币政策的 配合运用 | 284 |
| 同步自测 | 271 | 考点十二 我国财政政策的实践 | 285 |
| 同步自测解析 | 272 | 同步自测 | 285 |
| 第十三章 财政平衡与财政政策 | 273 | 同步自测解析 | 288 |
| 大纲解读 | 273 | 2016年全国经济专业技术资格考试 财政税收专业知识与实务(中级)试题 | 291 |
| 考点精讲 | 273 | 参考答案与解析 | 303 |

第一章 公共财政与财政职能



大纲解读

本章考试目的在于考查应试人员是否掌握公共财政理论。从近三年的考题情况来看，本章主要考查公共物品与公共财政理论、财政职能。具体考试内容如下。

1. 公共物品与公共财政理论

公共物品的概念和特征、市场失灵与公共财政。

2. 财政的职能

资源配置职能、收入分配职能、经济稳定职能。



考点精讲

第一节 公共物品与公共财政理论

考点一 公共物品的概念

西方国家通常把经济部门分为私人部门和公共部门两部分，私人部门提供的物品叫作私人物品，公共部门提供的物品叫作公共物品。按照美国经济学家萨缪尔森给出的定义：纯公共物品是指这样的物品——每个人消费这种物品不会导致他人对该物品消费的减少。

考点二 公共物品的特征

公共物品的特征是在同私人物品的特征相比较而得出的，相对于私人物品的特征来说，公共物品具有如下特征：

- (1) 效用的不可分割性；
- (2) 受益的非排他性；
- (3) 取得方式的非竞争性；
- (4) 提供目的的非盈利性。

上述公共物品的四个特征是密切联系的，其中核心特征是非排他性和非竞争性，而效用的不可分割性与提供目的的非盈利性是其自然延伸。

应当指出,所谓公共物品是西方经济学中的一个具有特定意义的概念,它与私人物品的区别主要是就消费该物品的不同特征来加以区别的,并不是指物品的所有制性质。同样,它也不同于我们所讲的社会产品。社会产品是由物质生产部门创造的物质产品,其内涵不包括劳务等非物质产品,而公共物品内涵丰富,它不仅包括物质产品,也包括非物质产品。

【例 1-1】 关于公共物品的说法,正确的有()。(2015 年多选题)

- A. 公共物品具有共同受益与消费的特点
- B. 公共物品受益具有非排他性的特征
- C. 对公共物品的享用,增加一个消费者,其边际成本等于零
- D. 政府提供公共物品着眼于经济效益最大化
- E. 公共物品的效用是不能分割的

【解析】 ABCE 提供公共物品不以盈利为目的,而是追求社会效益和社会福利的最大化。而私人产品的提供则是追求利润的最大化。公共产品的效用的不可分割性、受益的非排他性、取得方式的非竞争性、提供目的的非盈利性四个特征是密切联系的,其中核心特征是非排他性和非竞争性,而效用的不可分割性与提供目的的非盈利性是非排他性和非竞争性的自然延伸。

【例 1-2】 某个人或集团对公共物品的消费,并不影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共物品,这是公共物品的特征之一,通常称为()。(2012 年单选题)

- A. 效用的不可分割性
- B. 受益的非排他性
- C. 取得方式的非竞争性
- D. 提供目的的非盈利性

【解析】 B 效用的不可分割性,公共物品是向整个社会提供的,具有共同受益与消费的特点,其效用为整个社会的成员所共同享有,不能将其分割为若干部分,分别归个人或社会集团享用,A 选项不选。受益的非排他性,某个人或集团对公共物品的消费,并不影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共物品,也不会减少其他个人或集团消费该公共物品的数量和质量。也就是说,一个人不管是否付费,都会消费而且必须消费这种物品,B 选项正确。取得方式的非竞争性。某个人或经济组织对公共物品的享用,不排斥和妨碍其他人或组织同时享用。即增加一个消费者,其边际成本等于零,如国防、航海中的灯塔,C 选项不选。提供目的的非盈利性。提供公共物品不以盈利为目的,而是追求社会效益和社会福利的最大化,D 选项不选。

考点三 市场失灵与公共财政

只有在市场失灵的领域,才有必要由政府介入。因此,在现代市场经济社会中,市场失灵是财政存在的前提,从而也决定了财政的职能范围。而市场失灵表现在许多方面:

(1) 公共物品缺失。公共物品的特征决定了市场在提供公共物品方面是失灵的。

(2) 外部效应。带有外部效应的产品在市场上只能是过多或过少,从而导致社会资源配置的不合理。

(3) 不完全竞争。不完全竞争可能产生垄断现象,排斥竞争,甚至导致竞争性市场的解体。

必然反映。因此,提高公共产品的供给效率,实质上涉及政治体制的民主化、科学化和法制化的问题。

【例 1-5】 财政资源配置采用的程序是()。(2013 年单选题)

- A. 政治程序 B. 审计程序 C. 经济程序 D. 社会程序

【解析】A 财政资源配置方式是指政府提供公共物品的决定方式和资金供应方式,实际上是一种政治程序。

(三) 公共物品效率供给的难点

(1) 公共物品需求表达的困难。首先,公共物品需求难以准确表达,公共物品的非竞争性和非排他性,决定了公共物品消费中的“搭便车”行为;其次,即使公共物品的需求能够正确知道,成本和收益也难以计算,因为公共物品的成本和收益是外部化的。

(2) 公共物品生产效率供给的困难。公共部门可以看作公共物品的生产单位。公共部门具有单边垄断的性质,这就给公共物品的生产效率造成了极大的困难。

(四) 解决公共物品效率供给问题的基本途径

实现公共物品资源配置效率的基本途径是完善民主、科学的财政决策体制。包括决策者(领导层)的选拔制度、文官晋升制度、决策信息的收集传送制度、公共物品的效率评估制度、政府的收入和支出制度、审计监督制度等。

实现公共物品生产效率的基本途径是完善公共部门的组织制度和激励约束制度,确保公共部门的行为不偏离政府的意图。

(五) 财政资源配置职能的范围

财政资源配置职能的范围包括直接满足消费需求的公共物品和准公共物品,以及天然垄断行业的物品等。

(1) 公共物品。

(2) 准公共物品。准公共物品是指既有公共物品的特征,又有私人物品的特征的物品,如教育、医疗等。

(3) 天然垄断行业的物品。

(六) 财政资源配置职能的主要内容

(1) 调节全社会的资源在政府部门和非政府部门之间的配置。

(2) 调节资源在不同地区之间的配置。

(3) 调节资源在国民经济各部门之间的配置。

【例 1-6】 财政在调整投资结构时发挥的财政职能是()。(2014 年单选题)

- A. 收入分配职能 B. 资源配置职能
C. 经济稳定职能 D. 经济发展职能

【解析】B 资源配置是通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源的合理调配,实现资源结构的合理化,使其得到最有效的使用,获得最大的经济和社会效益。财政在调整投资结构时发挥的财政职能是资源的配置职能。

考点五 收入分配职能

(一) 收入分配职能的含义

财政收入分配职能是指政府在进行财政分配活动的过程中,为了实现社会公平,而对市场经济形成的收入分配结构进行调整的职能。

(二) 社会公平的准则

社会公平要考虑以下三个准则,并做到协调统一。

- (1) 保证生存权准则。
- (2) 效率与公平兼顾准则。
- (3) 共同富裕准则。

(三) 社会不公平的原因

- (1) 生产要素占有状况的不公平。
- (2) 制度不完善。
- (3) 个人及家庭状况的不同。

社会不公平的原因可能来自上述三个方面。概括地说,一是历史的原因;二是制度建设的原因;三是个人自己的原因。财政在执行社会公平政策的时候就要区分不同情况,采取不同的对策。

(四) 收入分配职能的实现

(1) 财政的收入分配范围。财政的收入分配范围也就是社会公平的实施范围,包括三个方面:一是在效率的基础上尽可能改善初始条件的不公平;二是完善市场机制,尽可能创造公平竞争的环境;三是在个人偏好方面进行适当的干预。

(2) 财政的收入分配方式。对于市场经济体制来说,社会公平是在效率市场的基础上进行的。因此,实施社会公平主要有以下三个方面:首先,在组织财政收入时要考虑社会公平;其次,在安排财政支出时要考虑社会公平;最后,要实行社会保障,以利于社会公平的切实实现。

(五) 财政收入分配职能的主要内容

财政收入分配职能主要是通过调节企业的利润水平和居民的个人收入水平来实现的。

财政调节企业的利润水平,主要是通过调节使企业的利润水平能够反映企业的经营管理水平和主观努力状况,在大致相同的条件下,使每一个企业获得大致相同的利润。这主要是通过包括税收、财政补贴等在内的各种财政手段进行调节。

财政调节居民个人收入水平,既要合理拉开收入差距,又要防止贫富悬殊,逐步实现共同富裕。这主要有两方面的手段:一是通过税收进行调节;二是通过转移支付。

【例 1-7】 调节居民个人收入水平的财政手段有()。(2014 年多选题)

- A. 房产税 B. 社会保障支出 C. 财政补贴支出
D. 违章罚款 E. 个人所得税

【解析】 ABCE 财政调节居民的个人收入水平,既要合理拉开收入差距,又要防止贫富悬殊,逐步实现共同富裕。这主要有两方面的手段:一是通过税收进行调节,如通过征收个人所得税、社会保障税而缩小个人收入之间的差距,通过征收房产税、遗产税、赠与税而调节个人财产分布等。二是通过转移支付,如社会保障支出、财政补贴支出等,以维持居民最低的生活水平和福利水平。

考点六 经济稳定职能

(一) 经济稳定的含义

经济稳定通常是指:

(1) 充分就业。它是指有工作能力且愿意工作的劳动者能够找到工作。

(2) 物价稳定。它是指物价总水平基本稳定。

(3) 国际收支平衡。它是指一国在进行国际经济交往时,其经常项目和资本项目的收支合计大体保持平衡。

【例 1-8】 财政经济稳定职能主要包括()。(2013 年多选题)

- A. 扩大社会总需求 B. 扩大社会总供给 C. 实现充分就业
D. 稳定物价水平 E. 国际收支平衡

【解析】 CDE 从经济稳定的含义可知,经济稳定通常是指充分就业、物价稳定、国际收支平衡。

(二) 经济稳定职能的主要内容

要实现经济稳定,关键是做到社会总供给与社会总需求的平衡,包括总量平衡和结构平衡。财政在调节社会供求总量平衡方面的手段有:

(1) 通过财政预算收支进行调节。

(2) 通过制度性安排,发挥财政“内在稳定器”的作用。内在稳定器调节的最大特点在于无须借助于外力就可以直接产生调控的效果,使这种内在稳定可以随社会经济的发展发挥自身调节作用,不用政府采取任何有意识的政策干预。内在稳定器调节主要表现在财政收入和支出两方面的制度。在财政收入方面,主要是实行累进所得税制;在财政支出方面,主要体现在转移性支出(社会保障、财政补贴、税收支出等)的安排上。

(3) 通过财政政策和其他政策配合进行调节。通过财政政策和其他政策配合进行调节,主要是与货币政策、产业政策、投资政策、国际收支政策等方面的政策相配合进行调节。