

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

Finance

财政与税务基础学习辅导

(金融事务专业)

主编 蔡少优



高等教育出版社

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

财政与税务基础学习辅导

(金融事务专业)

主 编 蔡少优



高等教育出版社

内容提要

本书是中等职业学校金融事务专业国家规划教材《财政与税务基础》的配套学习辅导书。

本书内容包括:学习目标、学习内容提示、问题解答要点、关键概念释义、自测题答案以及综合练习题。本书按教材体系编写,但尽量不重复教材中已讲述清楚的问题,不重复教材中的语句,而是结合编者多年的教学经验,指出学习的重点、难点和应注意之处,并以简明、有条理的方式加以概括。

本书可供学生在学习过程中使用,也可供教师备课时使用,是一本教与学两用的配套参考书。也可供在职人员培训使用。

图书在版编目(CIP)数据

财政与税务基础学习辅导/蔡少优主编. —北京:高等教育出版社, 2005重印
ISBN 7-04-011821-1

I. 财… II. 蔡… III. ①财政学-专业学校-
教学参考资料②税收理论-专业学校-教学参考资料
IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 012872 号

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 天津新华一印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16
印 张 9
字 数 210 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2003 年 4 月第 1 版
印 次 2005 年 12 月第 4 次印刷
定 价 11.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究
物料号 11821-00

前 言

《财政与税务基础》是根据《中等职业学校金融事务专业教学指导方案》编写的国家规划教材。为帮助学生正确地理解和全面、系统地掌握这门课程的基本内容,提高分析问题和解决问题的能力,我们特地编写了这本《财政与税务基础学习辅导》,作为《财政与税务基础》的配套教材,供学生学习这门课程时使用。

本书严格按《中等职业学校金融事务专业教学指导方案》的要求和《财政与税务基础》的内容编写。编写中力求做到重点突出、兼顾一般、覆盖面广、说明性文字多,使该书真正成为学生学习的好帮手,对学生的学习起到帮助指导作用。

本书每章分六部分内容:

第一部分是“学习目标”。这部分主要是帮助学生了解本章学习哪些知识以及学习要求,从而全面达到中等职业学校教学指导方案和课程教学基本要求中的教学目的和要求。

第二部分是“学习内容提示”。这部分主要是将本章内所要掌握的一些知识点提炼出来。学生在学习前阅读此部分,可以对该章所要学习的基本内容有一个初步的了解;学完后再来阅读此部分内容,会进一步加深所学知识的理解与记忆。

第三部分是“问题解答要点”。这部分主要是就教材中每一章列举的“议一议”、“想一想”、“比一比”,以及思考题等予以解答,并对如何这样解答做出说明,以帮助学生举一反三,触类旁通,以利于学会独立思考。

第四部分是“关键概念释义”。这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。

第五部分是“自测题答案”,这部分是将教材中每章的自测题都给出了详细答案。学生在做完每章的自测题后,可以系统地来核对一下答案,核对时切不可只是简单地看一下答案是否正确,而应该细心地分析一下答对的题为什么是对的,答错的题为什么是错的,错在什么地方。

第六部分是“综合练习题”,这部分是按教材章节顺序把课本中的内容用填空、单项选择、多项选择、判断、辨析、简答、论述、计算、案例等不同的题型反映出来,以增强记忆,强化复习效果。

最后,为了帮助学生复习,书后还附有一套财政与税务基础模拟试卷,学生在学完全书内容后,可以试做一遍以体验一下如何顺利通过这门课的测试。

本书由福建省税务学校副校长、高级讲师蔡少优担任主编,福建省税务学校高级讲师黄玉华担任副主编。主要编写分工是:第七章、第九章、第十章及财政与税务基础模拟试卷由蔡少优编写;第一章、第二章、第三章、第四章、第五章和第十一章由黄玉华编写;第六章由吴丽霞编写;第八章由陈乃炎编写。

本书在编写的过程中,参考了一些国内同行的科研成果,在此一并向他们表示诚挚的感谢。由于时间仓促,加上编者水平有限,书中难免有不少缺点和问题,欢迎读者批评指正。

编 者
2002年5月

目 录

绪论	1	一、学习目标	44
一、课程的性质、特点和意义	1	二、学习内容提示	44
二、课程的体系与内容	2	三、问题解答要点	45
三、学习的基本要求	5	四、关键概念释义	49
四、学习的基本方法	6	五、自测题答案	49
第①章 财政概论	8	六、综合练习题	51
一、学习目标	8	第②章 税收概论	54
二、学习内容提示	8	一、学习目标	54
三、问题解答要点	8	二、学习内容提示	54
四、关键概念释义	14	三、问题解答要点	54
五、自测题答案	15	四、关键概念释义	58
六、综合练习题	17	五、自测题答案	58
第②章 财政与经济运行	19	六、综合练习题	59
一、学习目标	19	第③章 流转税类	62
二、学习内容提示	19	一、学习目标	62
三、问题解答要点	20	二、学习内容提示	62
四、关键概念释义	24	三、问题解答要点	62
五、自测题答案	25	四、关键概念释义	67
六、综合练习题	27	五、自测题答案	68
第③章 财政收入	29	六、综合练习题	69
一、学习目标	29	第④章 所得税类	73
二、学习内容提示	29	一、学习目标	73
三、问题解答要点	30	二、学习内容提示	73
四、关键概念释义	32	三、问题解答要点	73
五、自测题答案	32	四、自测题答案	78
六、综合练习题	34	五、综合练习题	79
第④章 财政支出	36	第⑤章 其他税类	82
一、学习目标	36	一、学习目标	82
二、学习内容提示	36	二、学习内容提示	82
三、问题解答要点	37	三、问题解答要点	82
四、关键概念释义	40	四、关键概念释义	86
五、自测题答案	40	五、自测题答案	86
六、综合练习题	42	六、综合练习题	87
第⑤章 财政管理	44	第⑥章 税收征收管理制度	91

一、学习目标	91	二、学习内容提示	103
二、学习内容提示	91	三、问题解答要点	104
三、问题解答要点	91	四、关键概念释义	108
四、关键概念释义	98	五、自测题答案	108
五、自测题答案	99	六、综合练习题	111
六、综合练习题	100	财政与税务基础模拟试卷	113
第 11 章 国际税收	103	综合练习题答案	117
一、学习目标	103		

绪 论

《财政与税务基础》是根据《中等职业学校金融事务专业教学指导方案》编写的国家规划教材。教材内容的组织和编写围绕中等财经职业教育的培养目标,使学生了解我国财税工作的基本方针政策和主要法制,了解财税工作的基本业务知识和一般工作方法,进而提高学生分析问题和解决问题的能力,为学习其他专业课打好基础。为了学好这门课程,应注意以下几个问题:

一、课程的性质、特点和意义

《财政与税务基础》是中等财经类职业学校金融事务专业的必修专业基础课程。本课程较为系统、全面、具体地阐述我国社会主义财政与税收的基本理论、基本知识、基本原则和基本技能。作为金融事务专业的主干课程,其地位介于基础课和专业课之间,属于专业基础课的范畴。本课程具有以下三个特点:

1. 很强的理论性。在现实的经济生活中,到处都存在着财政税收现象,简直令人眼花缭乱,像财政赤字、财政补贴、国家公债、税收制度、税收负担,等等,已经成为经济生活中不可或缺的重要组成部分。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,我们说财政与税务基础课程具有很强的理论性。

2. 很强的实践性。这是指财政与税务基础课程中还包括许多的具体业务内容。例如,社会保障制度、国债管理制度、财政补贴制度、国有资产管理制、税收制度、税收征收管理制度等。这些制度规定和业务内容,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。

3. 内容非常丰富。财政与税务基础课程实际上包括了财政学与税收学的主要内容,如财政、国家预算、国有资产管理、国家税收、涉外税收、国际税收等。因此,初学者大都会感到这门课程的名词、概念、术语特别多,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。因此,必须有充分的思想准备。

学习财政与税务基础课程的必要性及其意义在于:(1) 在现代社会经济生活中,到处都存在着财政税收现象,时时都会遇到财政税收问题,它是经济活动的中心。成功的企业家,称职的政府工作人员,乃至善于持家理财的居民,都必须熟悉财政税收知识,懂得财政税收活动规律。(2) 财政税收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) 财政税收政策是国家进行宏观调控的最重要的政策,学好财政与税收,有利于正确制定和很好地理解与贯彻执行国家的经济政策。

二、课程的体系与内容

在学习财政与税收时,首先要对这门课程的内容和体系有个概括的了解,以便把握全貌,弄清各部分和各章节之间的相互联系。《财政与税务基础》教材的内容,由财政基础知识和税务基础知识两大部分组成,共十一章。

(一) 财政部分

财政部分采用收、支、管的体系安排内容,包括第一至第五章,分为以下五个方面内容:

1. 财政概论(第一章)。讲解财政的基本概念、财政的基本特征和财政的基本职能等三方面内容。

(1) 财政的基本概念。这实质上是对财政本质的认识问题。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。在此基础上,即可对财政的基本概念做出概括。

(2) 财政的基本特征。不同社会制度下的财政,尽管代表着不同阶级的利益,反映着不同性质的社会产品分配关系,具有不同的特点,但作为一个经济范畴,它们又具有共性。它们都是国家为实现其职能的需要,政府依据并行使相应的权力而进行的一种社会产品分配活动。这种分配活动的基本特征可以归结为四个方面,即政府主体性、强制性、无偿性、非营利性。

(3) 财政的基本职能。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目标角度,将财政职能概括为优化资源配置职能、调节收入分配职能和经济稳定增长职能。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。

2. 财政与经济运行(第二章)。讲解社会总产品分配原理、财政在社会再生产中的地位、财政在国民收入分配中的地位等内容。

(1) 社会总产品分配原理。主要阐述马克思关于社会总产品分配的一般原理,这一问题比较抽象,必须结合我国财政参与社会总产品分配的过程加以正确理解。

(2) 财政在社会再生产中的地位。主要讲述财政与经济诸环节的相互关系。主要包括:财政与生产的关系,财政与交换的关系,财政与消费的关系。

(3) 财政在国民收入分配中的地位。在国民收入分配中,财政不能包揽一切,因为国民收入分配是在财政分配和其他分配相互配合下实现的。因此,在这里就要考察财政分配与其他分配的关系,然后才能进一步认识财政在国民收入分配中的地位和作用。

3. 财政收入(第三章)。讲解财政收入概述、国有资产收入、国家债务收入、其他财政收入等四方面内容。

(1) 财政收入概述。主要内容:一是财政有哪些收入和来自何方;二是财政应取得多少收入,即财政收入的数量界限问题;三是如何组织财政收入,即应采取哪些形式和应遵循什么原则。

(2) 国有资产收入。在目前“两权分离”、国有资产多种经营方式情况下,其主要收入形式有利润上缴收入、股息和红利收入、租赁收入和国有资产变卖收入等。

(3) 国家债务收入。把国债放在财政收入中讲述,这是从债务收入是财政收入的一种形式来考虑的。在这里从国债的产生与发展讲起,着重阐述了国债管理制度,包括国债的分类、国债

的发行、国债的偿还以及国债的流通等问题。

(4) 其他财政收入。由于其他财政收入种类繁多且零星分散,因此,在这里主要讲述事业收入、规费收入以及罚没收入等。

4. 财政支出(第四章)。讲解财政支出概述、经常性支出、建设性支出、财政补贴支出等四方面内容。

(1) 财政支出概述。主要讲两个问题:一是财政有哪些支出和用在何处,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支出,讲了三个原则。

(2) 经常性支出。经常性支出是指国家以社会管理者身份对社会事务进行管理所发生的各项支出。由于经常性支出主要用于非盈利的非生产单位,所以这类支出一般采取无偿分配的形式。对这类支出,除了搞清其使用范围和-content外,重点掌握如何加强对这类支出的管理问题。

(3) 建设性支出。这类支出始终是财政支出中的大头。其中基本建设投资支出具有特别重要的意义,而农业由于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。

(4) 财政补贴支出。财政补贴和社会保障支出与其他财政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。

5. 财政管理(第五章)。讲解财政管理体制、国家预算管理、国有资产管理等三方面内容。

(1) 财政管理体制。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。

(2) 国家预算管理。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,主要讲述了国家预算的概念、组成,复式预算和预算的编制、执行和决算等内容。其中,复式预算在我国实行时间较短,还很不完善,需要着重予以研究。

(3) 国有资产管理。主要讲述国有资产管理的任务、形式、内容以及国有资产管理体制的改革问题。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。

(二) 税收部分

税收部分是按照我国现行税制的结构安排内容,包括第六至十一章,分为六方面内容:

1. 税收概论(第六章)。讲解税收的概念、特征及分类,税收制度,税法体系等三方面内容。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。本章主要讲了三个方面内容:

(1) 税收的概念、特征及分类。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。

(2) 税收制度。这是用以分析、掌握税收法制和各税种内容的一把钥匙。

(3) 税法体系。主要讲述税收法律、税收法规、税收规章和税收规范性文件等,其目的是要懂得税法是由法律、法规和规章组成的一个多层次的体系,从而在实际工作中能够区别各种税收规定的适应性和法律效力,掌握层次低的服从层次高的原则。

2. 流转税类(第七章)。讲解增值税、消费税、营业税和关税等四种税。

(1) 增值税。增值税是在法国实践成功以后为越来越多的国家所采用,目前国际上已形成相当系统、完善与规范的增值税课征制度。我国1979年开始试点采用增值税,1994年全面推行,使之成为我国税制结构中占据第一位的主体税种。对增值税主要从纳税人、课税对象和税率

等方面去把握,着重掌握增值税的主要规定及其政策精神。

(2) 消费税。消费税在中外历史上都曾发挥重要作用,现在仍为世界各国所普遍重视,世界上许多工业国家在其经济发展过程中都采用过选择性消费税制,因此,在这一节中,应重点掌握消费税的征税范围和计算方法。

(3) 营业税。营业税在我国的税制中一直占有重要地位。解放前,国民党政府于1928年7月制定了《营业税办法大纲》。解放以后,1950年公布《工商业税暂行条例》,1958年税制改革后,将货物税、商业流通税、印花税以及工商营利企业的营业税,合并为工商统一税。我国现行营业税法是1994年税制改革中重新制定的,这一节重点应放在营业税的征税范围和计税依据上。

(4) 关税。关税是由海关对进出境或关境的货物与物品征收的一种税。在这一节中,重点是了解我国改革开放以来关税政策的变化,在此基础上掌握进出口关税制度。

3. 所得税类(第八章)。讲解企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税等三方面内容。

(1) 企业所得税。企业所得税是对我国境内的内资企业,就其来源于中国境内、境外的生产经营所得和其他所得征收的一种税,它是原国营企业所得税、集体企业所得税、私营企业所得税合并而成的税种。内资企业所得税的统一,有利于贯彻“公平税负、促进竞争”的原则,也有利于内外资企业所得税的合并,为统一的所得税法的出台创造条件。

(2) 外商投资企业和外国企业所得税。它是向在中国注册作为中国法人的外商投资企业和从中国境内取得应税所得的外国企业征收的所得税,为原中外合资经营企业所得税和外国企业所得税合并而成的税种,这一合并实现了税收管辖权的统一、税率的统一和税收优惠待遇的统一。

(3) 个人所得税。它是对个人取得的应税所得征收的一种税,在发达国家是一个普遍征收的税种。我国现行的个人所得税是在1994年的税制改革中,在原来的个人所得税、个人收入调节税和城乡个体工商户所得税的基础上合并而成的一个税种。

对以上三个税种,在学习中既要掌握三个所得税的共性,又要注意它们各自的不同点,应主要从纳税人、课税对象和税率等方面去把握。

4. 其他税类(第九章)。讲解资源税类、财产税类、行为税类、农牧业税等四方面内容。

(1) 资源税类。它是以自然资源为课税对象的税类。自然资源是指未经人类加工而可以利用的天然物质资源,它的范围很广泛,而作为课税对象的资源是指那些具有商品属性的自然资源,因此,各国对资源的征税都是有选择的,而不是对所有的资源都征税。我国现行税制中,属于资源课税的税种有:资源税、土地增值税、城镇土地使用税和耕地占用税等。

(2) 财产税类。它是以纳税人拥有或支配的财产为课税对象的税类。财产税有着悠久的历史,曾经是各国财政收入的主要来源。目前在各国的税制结构中财产税虽不占主导地位,但各种各样的财产税,仍然发挥着独特的调节作用。在我国现行税制中,属于财产课税的税种有:房产税、契税以及即将开征的遗产税等。

(3) 行为税类。它是以纳税人的某种特定行为作为课税对象的税类,目前是世界各国广泛征收的税种。在我国现行税制中,属于行为课税的税种有:印花税、城市维护建设税、车船使用税等。

(4) 农牧业税。主要讲述农业税、牧业税和农业特产税。其中牧业税不是一个单独的税种,国家也没有颁布过统一的牧业税制度,而是作为广义农业税的一个组成部分;农业特产税虽具有相对独立性,但在法律上,也不是一个独立的税种,仍是农业税的组成部分。农牧业税属于对收

益额的征税,而农业特产税,实际上属于对产品销售收入全额征收的产品税类。

5. 税收征收管理(第十章)。讲解税务管理、税款征收、税务检查、法律责任、税务行政复议与诉讼等五个方面的内容。

(1) 税务管理。税务管理是税务机关依法对税款征收过程进行监督管理的总称。按照我国《税收征收管理法》规定,税务管理主要包括税务登记、账簿和凭证管理、发票管理、税控装置管理和纳税申报制度等内容。

(2) 税款征收。税款征收是《税收征收管理法》的核心,是税收征收管理工作的主要目的和归宿,是税收征收管理工作的重要环节,把这一环节中征纳双方应共同遵循的行为规范,用法律的形式固定下来,无疑对加强税收征收管理工作,保证国家税款及时足额入库和维护纳税人、扣缴义务人的合法权益,有着重要的现实意义。

(3) 税务检查。它是税务机关依法对纳税人、扣缴义务人履行纳税义务、扣缴义务的情况所进行的审查监督活动,是税收征收管理工作的重要环节,是保障收入、维护税收秩序、促进依法纳税和保证税法实施的重要手段和措施。

(4) 法律责任。亦称违法责任,是指违法主体因其违法行为所应承担的消极法律后果。承担法律责任的基本形式主要分为刑事责任、行政责任和民事责任三种,而税收法律关系中违法主体所要承担的责任主要是行政法律责任和刑事法律责任。

(5) 税务行政复议与诉讼。税务管理过程中,不可避免地会产生征纳双方对税务行政行为的争议。只有通过适当的途径和程序予以解决,才能维护征税机关的征税权威,使税务管理的行政运行得以顺畅,也才能保护当事人的合法权益。解决税务行政争议的法律制度,有税务行政复议和税务行政诉讼。

6. 国际税收(第十一章)。讲解国际税收概述、国际重复征税及其减除方法、国际逃税避税途径及防止措施、国际税收协定等四方面内容。

(1) 国际税收概述。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。

(2) 国际重复征税及其减除方法。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。

(3) 国际逃税避税途径及防止措施。这是由于各国税法的漏洞和各国税法间的差距所造成的,要防止国际逃税与避税,单靠某个国家采取措施是难以奏效的,因此,必须通过缔结国际税收协定来加以解决。

(4) 国际税收协定。它是指两个或两个以上国家为了协调、处理对跨国纳税人征税方面的税收分配关系而签订的一种具有法律效力的书面协议。在这里着重掌握国际税收协定的内容。

三、学习的基本要求

学习财政与税务基础课程的基本要求是:弄清基本概念,掌握基本理论和基本业务知识。

(一) 弄清基本概念

财政与税务基础课程与其他经济学科一样,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税收活动内在联系和发展变化的。因此,一定要弄清财政税收的基本概念和范畴。这些概念、范畴很多,有大有小,分别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、生产型增值税等概念中,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。

(二) 掌握基本理论

所谓基本理论,是指财政税收方面的一些规律、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。例如,财政的本质和职能,影响财政收入规模的因素,财政支出的原则,国债的性质和功能,税收征收管理制度,国际重复征税,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,并把握住其内在的逻辑关系。

(三) 掌握基本业务知识

所谓基本业务知识,是指财政税收工作的基本内容,主要制度规定和衡量指标,计算方法等。例如,国有企业的利润分配制度,基本建设拨款与贷款制度,财政管理体制,国有资产管理体制,税收制度,税务管理制度,等等。理论来自实践,又指导实践。通过了解财政税收方面的业务知识,有助于我们理解和掌握财政税收的基本概念和基本理论,提高分析问题和解决问题的能力。凡是从事经济工作的人,都需要具备财政税收方面最基本的业务知识。

四、学习的基本方法

针对财政与税务基础课程的特点以及学习的基本要求,为了学好这门课程,必须掌握以下学习方法:

(一) 正确处理全面与重点的关系

首先这是财政与税务基础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的联系,只有通过全面系统地学习,才能掌握该课程的体系和内容,并且也只有在此基础上才能发现重点,理解和掌握重点。如果孤立地去猜重点、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,这也是适应社会考试方式的需要。为了促使大家全面系统地学习,确保质量,目前社会上各类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,对基本概念的掌握,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和联系。否则,在遇上判断和选择题时,就难以做出正确的判断和选择。

(二) 正确处理理解与记忆的关系

这是学好任何一门课程都必不可少的。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,都是要记忆的,但不要死记硬背。应该在理解的基础上去记忆。例如,目前我国的税种有许多,把每个税种的定义都背下来,是很困难的。但是,按课税对象的不同,把它们分为几大类,弄清主要税种的纳税人、课税对象和税率,则是容易做到的,这样自己就可以为之下定义。可见,在理解的基础上去记忆,才能记得住,记得牢,会运用。

(三) 正确处理理论与实际、学习与运用的关系

理论来源于实践,又指导实践。财政税收理论是对财政税收实践经验的概括和抽象,因此,要学懂这些理论,就要了解实际情况,联系现实的经济情况和运行过程进行学习,并且用所学的理论去解释现实中的问题,不然就很难学懂弄通。例如,学生对论述题普遍答得不好,大都是列

出些条条,不会展开分析。究其原因,除了没有把所学的知识融会贯通外,一个重要原因就是不了解实际,难以运用所学理论分析现实生活中的问题。因此,要理论联系实际,就需要关心当前的经济改革和财政税收体制改革,注意财政税收问题,阅读有关财经报纸杂志上的文章,学着运用所学理论去分析经济改革中出现的新情况和新问题,逐步提高分析问题和解决问题的能力。

第1章

财政概论

一、学习目标

要求通过本章的学习,理解和掌握财政的一般概念及其内涵,不同社会形态下财政的基本特征和财政的共性,现代社会财政的基本职能,以便于历史地、全面地、发展地认识财政与国家之间的本质联系。

二、学习内容提示

本章的主要内容是财政学的基本理论,其难点和重点是财政的基本职能。

财政的基本概念(第一节)。这一节从财政现象讲起,在阐述财政的产生与发展历史概况的基础上,概括出不同社会形态下,不同性质的国家中,财政的共同属性和一般概念,以便于历史地、全面地、发展地认识财政与国家之间的本质联系,探索财政运行的一般规律,更好地了解财政在社会经济发展和政府职能履行中的地位和作用。

财政的基本特征(第二节)。人类社会迄今已经历了五种不同的社会制度,即原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会。除原始社会外,各个生产方式不同的社会形态,都有着性质与之相适应的财政。不同社会制度下的财政,尽管代表着不同阶级的利益,反映着不同性质的社会产品分配关系,具有不同的特点,但作为一个经济范畴,它们又具有共性。它们都是国家为实现其职能的需要,政府依据并行使相应的权力而进行的一种社会产品分配活动。这种分配活动的基本特征可以归结为:财政分配的政府主体性、财政分配的强制性、财政分配的无偿性、财政分配的非营利性。

财政的基本职能(第三节)。财政的职能,是指财政在社会经济生活中所具有的职责和功能,它是财政这一经济范畴本质的反映,具有客观必然性。不过,人们对财政职能的认识有一个过程,加之分析的角度不同,因而存在着不同的概括。在社会主义市场经济条件下,从财政宏观调控目标的角度看,可以把财政职能概括为以下三个方面:优化资源配置职能、调节收入分配职能和经济稳定增长职能。在这里必须重点掌握三大职能的主要内容以及如何实现这三大职能。

三、问题解答要点

1. 大学教育是否属于公共需要?若是,应属于哪一层次?请加以分析。

【答案要点提示】

大学教育不属于公共需要,而是属于社会公共需要与个人需要之间,在性质上难以严格划分的需要,即半社会公共需要。

我国的教育事业可分为基础教育和非基础教育两大部分。基础教育旨在普遍提高全民文化素质,受益对象为全体国民。因此原则上应作为公共需要主要由政府公共财政拨款兴办。而非基础教育由职业技术教育、成人教育和高等教育等组成,它主要是为寻求就业而进行的大、中专学历教育和为提高劳动者素质而进行的成人教育、岗位培训等。在我国现在的生产力水平和教育水平下,非基础教育尤其是大学教育的机会只有社会成员中的少部分人能够得到,而且因受教育而获得的利益包括找到较好的职业和享受较高的收入等,基本上由受教育者自己享有。因此,对具有大量私人利益而对全社会的额外利益较少的非基础教育特别是大学教育的公共财政投入应该建立费用回归机制。这意味着增加基础教育的机会或减轻公共财政负担。

2.“财政分配的无偿性特征,并不排除政府按照偿还原则筹集和运用资金的可能性和必要性。”对这句话你是怎么理解的?

【答案要点提示】

① 财政分配的无偿性,一般是指国家在对社会产品进行分配的过程中,从各经济单位和个人那里以各种形式取得的社会产品,归国家所有,要由国家根据实现其职能的实际需要,进行统一的再分配。财政分配是一种财富单方面的转移,不再直接返还缴纳的单位和个人。在国家分配的过程中和另一方之间并不构成某种交换关系。至于单位和个人以不同形式受益于国家财政,得到国家财政分配的资金或实物,并不是具体偿还缴纳的财政收入,而是国家按照各方面的需要,统一进行再分配即转移支付的结果。从这个意义上讲,无偿性是财政分配的一个重要特征。

② 目前世界各国财政都通过发行公债来筹集财政资金,且债务收入在财政收入中占有一定的比重,因而财政也是具有或部分具有偿还性的。但公债到期还本付息仍需要依靠税收等无偿性的收入来支付,所以无偿性分配仍然是财政的本质要求。

③ 财政分配的无偿性特征,并不排除政府按照偿还原则筹集和运用资金的可能性。一方面政府通过发行公债、利用外债等形式来筹集资金,增加收入;另一方面为了支持某些建设项目和特定的开支,政府通过贷款的形式来运用财政资金,由于贷款要按期偿还,更能督促使用单位精打细算,提高资金使用效益和偿还能力。

3. 国家依靠产权所有者的身份对国有经济单位的生产经营成果进行的分配是否具有强制性?

【答案要点提示】

① 财政是一种以国家为主体的分配,通常凭借政治权力来进行。它具体表现为由国家以法律、条例、制度规定强制施行,是一种无条件的分配,是所有权的单方面转移。国家从实现其职能的需要出发,作出规定,不必与任何方面协商,也不必征得对方同意。只要符合法制规定,企业、经济组织、个人就得履行依法缴纳的义务,否则,便要受到法律的制裁。

② 在我国社会主义条件下,国家是国有经济单位生产资料的所有者,国家不论是凭借政治权力,还是依靠产权所有进行分配,通常都要采取法制形式,即用法制形式把国家与国有经济单位的分配关系确定下来,使其分配更加合理,以保证国家财政收入的及时、稳定、可靠。因此,从这个意义上讲,国家对国有经济单位的生产经营成果进行的分配,也带有一定形式上的强制性。

4. 我国财政是“取之于民,用之于民”的。这句话与财政分配的无偿性特征是矛盾的。请你加以辨析。

【答案要点提示】

我国财政是“取之于民,用之于民”的。这句话与财政分配的无偿性特征没有矛盾。因为我国财政分配“取之于民,用之于民”,是指财政资金的性质,并不是讲财政分配是政府与居民之间的直接偿还关系。在财政分配的过程中,国家和另一方并不构成某种交换关系。至于单位或个人以某种方式受益于政府财政,得到政府财政分配的资金或实物,并不是具体偿还缴纳的财政收入,而是国家按照各方面的需要统一进行再分配即转移支付的结果。

5. 自然经济社会的财政职能与市场经济社会的财政职能有什么不同?

【答案要点提示】

财政职能是指财政分配在社会再生产过程以及实现政府职能中的内在功能。财政为国家的生存发展,为政府政治、经济职能的实现提供财力的保障是任何社会形态下财政都具有的基本职能。但是,由于财政是一个历史的经济范畴,在不同社会形态的国家里,财政的职能又不尽相同,它会随着历史的推进和经济的发展而变化发展。

① 自然经济社会的财政分配,是在生产力水平低下、剩余产品缺乏的情况下进行,这时期的政府职能主要在于实现政治目的,即通过武力镇压被剥削阶级反抗,抵御外来入侵和对外掠夺吞并,维持巩固剥削阶级的暴力机构及其统治地位。在经济职能方面,由于国家财力缺乏,不可能进行大规模的公共建设,同时商品经济也不发达,没有形成国家加强干预经济的必然环境。因此,自然经济社会财政的职能主要是通过筹集一部分社会产品满足政府职能实现需要的分配职能。

② 市场经济社会的财政分配,是在商品经济高度发展、社会产品十分丰富的情况下进行的,这一时期的政府职能已不仅仅在于实现政治目的,社会经济在客观上要求财政的公共分配职能,不能局限于行政需要,而必须对社会经济进行干预。这样,财政不仅是政府筹集资金的主要手段,而且也是政府干预经济的重要手段。因此,在市场经济社会里,财政的职能也得到了发展变化,一般来说,市场经济社会财政具有优化资源配置、调节收入分配和稳定经济增长三个基本职能。

6. 何谓市场失效现象?

【答案要点提示】

市场失效现象是指自由放任基础上的市场经济在其自身运行过程中必然产生某种缺陷或弊病的现象。它主要表现在以下几个方面:

① 公共产品的存在。所谓公共产品,指的是具有共同消费性质的那类产品或劳务。公共产品的特征导致了市场价格机制的失效,使产品提供者无法向消费者索取应有的价格。

② 外溢性的存在。所谓外溢性,是指某个人或企业的行为和活动影响了他人或其他企业,却没有为此承担应有的成本费用或没有获得应有的报酬。如果这类活动经由市场进行,由于成本和收益的非对称性,则外溢性产品的提供只能过多或过少。这就存在着社会资源配置的扭曲状态。

③ 规模报酬递增。它是指某些行业具有经营规模越大,经济效益越好的特点。此时天然存在着竞争失败的可能性,它必然导致自然垄断的产生。

④ 风险和不确定性的存在。风险和不确定性使商品的需求或供给是在竞争不充分状态下

进行的,从而市场运转也必然是不完善的。

⑤ 失业、通货膨胀与经济失衡。即使市场运行处于帕累托最佳状态中,市场的自发运行也为这些问题所困扰。

⑥ 分配不公。这是市场无法依靠自身力量解决的难题之一。

7. 私人产品有何特征? 请举例说明。

【答案要点提示】

私人产品是指可以在市场通过等价交换向社会和个人提供的产品,它具有与公共产品完全相反的三大特征:即效用的可分割性、消费的排斥性和受益的可阻止性。产品的经济利益与成本能以价格加以计量,是由于产品可以被分割成许多能够买卖的单位。可分割性使物品的所有权具有确定性。例如,某一消费者购买电视机,电视机是可以按台出售的,在购买后,其利益归购买者私有,因此,它具有利益的可分性与所有权的确定性。这类物品在现实社会中占大部分,这类产品还有两个特点,就是效用的排他性和竞争性。它的利益虽可分割,但不是每一个人都可以享受到,而仅仅是使用人的特权。对于具有以上三个特征的产品,我们通称为私人产品。

8. 如果干和能干一个样,干多干少一个样,干好干坏一个样,将会导致什么结果? 请从个人收入分配坚持效率优先、兼顾公平的原则加以说明。

【答案要点提示】

① 我国现阶段实行以按劳分配为主体、多种分配形式并存的个人收入分配制度,也就是实行把按劳分配和按生产要素分配结合起来的分配制度,这种分配制度是由我国社会主义初级阶段的基本经济制度决定的。如果实行平均主义的分配方式,不能调动劳动者的积极性,就会阻碍社会生产力的发展。

② 在我国现阶段,个人收入分配坚持效率优先、兼顾公平的原则。公平与效率的关系一直是人们讨论的热点,有些西方学者认为,效率与公平是两者不可兼得的,或者是取效率而牺牲公平,或者是求公平而牺牲效率。在社会主义制度下,效率与公平也可能发生矛盾。提高效率的某些措施会促进生产力的发展,但却可能造成人们收入差距的扩大,而在一定程度上影响社会公平。相反,社会福利方面支出比重的增大虽可缩小人们实际生活水平的差距,但却往往会削弱物质鼓励的力度,影响效率的提高。但是,在社会主义制度下,这种效率与公平的矛盾不是对抗性的,效率与公平不是不可兼得的,在效率优先的前提下兼顾公平不仅是完全可能的,而且是必须如此的。

③ 在经济发展过程中,公平与效率之间的矛盾长期以来一直存在,今后相当长的时期内仍将存在。那么如何处理两者之间的矛盾? 我们知道,效率高低反映了生产成果在生产要素之间的分配是否合理,它与收入的功能性分配或初次分配有关;公平主要是指经过收入初次分配和再分配以后形成的分配结果的公平,它反映了生产成果在全体社会成员之间的分配是否合理,这也与收入的规模性分配或再分配相关。因此,效率优先要求根据生产要素在产品生产过程中所做贡献的大小来分配生产成果,它主要体现了生产力发展的要求,而兼顾公平要求在再分配过程中综合考虑道德伦理和社会稳定等方面的因素,对收入初次分配中形成的差距进行调节,使收入分配的最终结果趋于合理,兼顾公平则主要体现了生产关系的要求。生产力决定生产关系,生产关系对生产力的发展具有反作用,这是我们在个人收入分配方面必须坚持效率优先、兼顾公平原则的理论依据。

9. 财政的基本特征是什么?