

全国经济专业技术资格考试

2003

名词汇编与习题集

财政税收专业知识与实务

中级

陈纪兰 吴汉洪 主编



考点汇编 模拟试卷

中国言实出版社

全国经济专业技术资格考试 名 词 汇 编 与 习 题 集

财政税收专业知识与实务
(中级)

陈纪兰 吴汉洪 主编

《名词汇编与习题集》编委会名单

程晓兵
李 峰
靳洪岩

李国杰
杨跃峰
李纪恩

叶占波
康黎明
郑柏玲

中 国 言 实 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

全国经济专业技术资格考试名词汇编与习题集(中级)/陈纪兰, 吴汉洪主编.

—北京:中国言实出版社,2001.6

ISBN7-80128-323-6

I. 全…

II. ①陈… ②吴…

III. 经济师, 中级—资格考试—自学参考资料

IV. F0-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 034993 号

出版发行 中国言实出版社出版发行

地址:北京市朝阳区北苑路 180 号加利大厦 5 号楼 105 室

邮编:100101

电话:64924761 64924716

<http://www.zgyschs.com>

经 销 新华书店

印 刷 北京盛达印刷厂

版 次 2001 年 6 月第 1 版 2005 年 5 月修订版第 1 次印刷

规 格 850×1168 1/32 8 印张

字 数 215 千字

印 数 1—2000 册

定 价 18.00 元

前 言

由人事部组织的全国经济专业技术资格考试,是在全国有着广泛影响的国家级考试。为配合这一考试,满足广大考生的需要,根据 2005 年考试的最新要求和最新变化,结合以往历年考试中存在的问题,我们有针对性地设计了本从书的结构和重点。

本从书分初级和中级两大类,以满足考生的不同需求。

全书由三大部分组成:

第一部分:专章讲解。本部分按章节顺序分为三个栏目讲解:[典题精解]筛选典型例题,精辟解析;[名词汇释]汇集重点名词,简明解释;[考点分析]聚焦最新考点,透彻分析。

第二部分:专项训练。本部分按照考题类型,分单项选择题、多项选择题、案例分析题三个栏目,荟萃了最新考试容易涉及的题目,让考生在极短的时间内掌握考试精髓,顺利过关。

第三部分:模拟试卷。本部分精编了几套模拟试卷,题型、题量、分值、难度均与最新考题一致,以让考生达到实战演习之目的。

考生使用本书时,应首先阅读指定教材,其次阅读本书专

章讲解部分内容,再次做专项训练,最后做模拟试卷。这样,就能事半功倍,一考定乾坤。

此外,考生在利用教材、辅导材料学习的同时,还可以通过阳光教育培训网(www.sunbook.com.cn)查询相关信息、接受网上辅导。详情请查阅书后的有关介绍。

本书在编写过程中,得到了中国人民大学程晓兵、李国杰、叶占波、李峰、杨跃锋、康黎明及其他有关单位的专家学者的支持和帮助,在此表示感谢!

谨以此书奉献广大考生。如有疏漏之处,敬祈批评指正。

编 者

2005·北京

2005 年全国经济专业技术资格 考试介绍

【考试性质】

1993 年 1 月,人事部下发了《人事部关于印发〈经济专业技术资格考试暂行规定〉及其〈实施办法〉的通知》(人职发[1993]1 号),决定在经济专业人员中实行中、初级专业技术资格考试制度。

全国经济专业技术资格考试系由人事部组织的全国统一考试,属标准参照性考试,实行全国统一考试制度,由全国统一组织、统一大纲、统一试题、统一评分标准。资格考试设置两个级别:经济专业初级资格、经济专业中级资格。参加考试并成绩合格者,获得相应级别的专业技术资格,由人事部统一发放合格证书,本资格全国范围内有效。

考试工作由人事部和部分专业主管部门负责,日常工作由设在人事部人事考试中心的经济专业技术资格考试办公室负责,具体考务工作委托人事部人事考试中心组织实施。

【考试时间】

考试每年举行一次,考试时间一般安排在 11 月初。原则上只在地级以上城市设置考场,必要时可在县设置考场。2005 年全国经济专业技术资格考试定于 11 月 6 日进行,上午 9:00—11:30 进行专业知识与实务科目考试,下午 2:00—4:30 进行经济基础知识科目考试,考试时间均为 150 分钟。

【考试科目设置】

考试分中级和初级两个级别,每个级别的考试分《专业知识与实务》与《经济基础》两个科目,全部使用机读卡答题。初级和中级均 2 个科目。具体是:

初级:《经济基础知识》、《专业知识与实务》

中级:《经济基础理论及相关知识》、《专业知识与实务》

其中:《经济基础知识》为统考科目,初级包括经济学、财政、金融、管理学、统计学、市场营销和经济法六部分;中级包括经济学、财政、金融、统计、会计和经济法六部分。

初、中级《专业知识和实务》科目均分为工商管理、农业、商业、财政税收、金融、保险、运输、人力资源管理、邮电、房地产、旅游、建筑 12 个专业。考生可从前述 12 个专业中任选 1 个专业(或子专业)报考。

【答题方式】

各科试卷均为客观题,在答题卡上作答。

考生应考时可携带钢笔或圆珠笔(黑色或蓝色)、2B 铅笔、橡皮。

【题型题量设置】

2005 年考试题型均为客观题,题量分布如下:

《经济基础知识》(初、中级)单项选择题 70 题,多项选择题 35 题。

《专业知识实务》(初、中级)单项选择题 60 题,多项选择题 20 题,案例分析题 20 题。

《经济基础知识》(初、中级)、《专业知识实务》(初、中级)试卷总分均为 140 分。

【经济专业技术资格考试报考条件】

凡中华人民共和国公民、遵纪守法者可按下列条件,报名参加经济专业技术资格考试:

(一)申报经济专业技术初级资格考试,应取得高中以上学历,从事专业工作满一年。

(二)申报经济专业技术中级资格考试,应具备下列条件之一:

1. 中等专业学校毕业后从事专业工作满十年,取得经济专业初级资格。

2. 大学专科毕业后从事专业工作满六年;大学本科毕业从事专业工作满四年。

3. 获第二学士学位后或研究生班结业后从事专业工作满二年。

4. 获硕士学位后从事专业工作满一年;获博士学位。

5. 对后取得大学专科以上学历的人员,大学专科毕业后需从事专业工作满三年,大学本科毕业后需从事专业工作满二年,但同时需取得经济专业初级资格满四年,可报名参加中级资格考试。

上述报名条件中有关学历的要求是指经国家教育部承认的正规学历。有关工作年限的要求是指报名人员取得学历前后从事本专业工作时间的总和。

某些省市中等专业学历人员也可报考中级,如中等专业学校毕业后人事专业工作满十年,取得经济专业初级,经济专业中级资格乙种考试合格的人员。具体情况可参照当年相关文件。

目 录

2005 年全国经济专业技术资格考试介绍	(1)
----------------------------	-----

第一部分 专章讲解

第一章 公共财政与财政职能	(1)
典题精解	(1)
名词解释	(2)
考点分析	(5)
第二章 财政支出理论	(8)
典题精解	(8)
名词解释	(9)
考点分析	(11)
第三章 税收理论	(18)
典题精解	(18)
名词解释	(19)
考点分析	(26)
第四章 商品劳务税制度	(30)
典题精解	(30)
名词解释	(31)
考点分析	(36)

财政税收专业知识与实务(中级)名词汇编与习题集

第五章 所得税制度	(41)
典题精解	(41)
名词解释	(42)
考点分析	(47)
第六章 税务管理	(54)
典题精解	(54)
名词解释	(55)
考点分析	(64)
第七章 纳税检查	(71)
典题精解	(71)
名词解释	(72)
考点分析	(78)
第八章 政府预算管理	(85)
典题精解	(85)
名词解释	(86)
考点分析	(94)
第九章 政府间财政关系	(102)
典题精解	(102)
名词解释	(103)
考点分析	(107)
第十章 预算外资金管理	(111)
典题精解	(111)
名词解释	(112)
考点分析	(116)
第十一章 财政法制与财政监督	(120)
典题精解	(120)

名词解释	(121)
考点分析	(126)

第二部分 专项训练

单项选择题	(131)
多项选择题	(146)
案例分析题	(155)
参考答案	(171)

第三部分 模拟试题

财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(一)	(173)
财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(一)参考答案	(189)
财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(二)	(190)
财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(二)参考答案	(206)
财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(三)	(207)
财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(三)参考答案	(225)
财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(四)	(226)
财政税收专业知识与实务(中级)模拟试题(四)参考答案	(240)
附:阳光教育培训网	(241)

第一部分 专章讲解

第一章 公共财政与财政职能

► 典题精解

例1 (单选)关于公共产品特征的表述,不正确的是_____。

- A. 效用是不可分割的
- B. 不是以盈利为目的的
- C. 不用竞争方式取得
- D. 受益是排他的

【答案】D

【精解】公共产品的特征是在同私人产品的特征相比较而得出的,相对于私人产品的特征来说,公共产品具有如下特征:(1)效用的不可分割性;(2)收益的非排他性;(3)取得方式的非竞争性;(4)提供目的的非赢利性。公共产品的上述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赢利性是其自然延伸。

例2 (单选)实现公共产品生产效率的基本途径是_____。

- A. 完善政府的收支制度
- B. 完善公共部门的效率评估制度
- C. 完善公共部门的组织制度和激励约束制度
- D. 改变公共部门的垄断性质

【答案】C

【精解】实现公共产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。

例3 (多选)反映经济稳定的指标是_____。

- A. 充分就业
- B. 物价稳定
- C. 国际收支平衡
- D. 信贷收支平衡

E. 财政收支平衡

【答案】ABC

【精解】在经济与社会中,经济稳定包括多方面的含义。经济稳定通常是指:(1)充分就业;(2)物价稳定;(3)国际收支平衡。

► 名词汇释

1. 外部效应:外部效应是指私人费用与社会费用之间或私人收益与社会收益之间的非一致性,其关键是指某个人或经济组织的行为活动影响了他人或经济组织,却没有为之承担应有的成本或没有获得应有的收益。这些外部效应的存在,决定了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。

2. 不完全竞争:不完全竞争是指某些行业因具有经营规模越大,经济效益越好,边际成本不断下降,规模报酬递增的特点,而可能为少数企业所控制,从而产生垄断现象。垄断必然排斥竞争,甚至导致整个竞争性市场的解体,这又决定了政府要承担起维持市场有效竞争的责任,将与此有关的任务纳入财政的职能范围,从而也规定了财政支出的范围。

3. 分配职能:财政的分配职能就是财政筹集资金、运用资金的职能。财政属于分配范畴,财政分配的目的,就是为了满足政府实现其职能的需要。因此,财政活动首先是国家有计划地筹集和运用资金的过程。分配职能是财政的基本职能,而筹集和运用资金则是财政分配职能的基本内容。

4. 调节职能:调节职能即财政协调、制约和引导各经济行为主体的社会经济活动的功能。也称财政调节经济的职能。财政调节是以政府为主体的计划调节方式,是计划调节的主要手段。在计划经济体制下,财政分配是实现年度国民经济和社会发展规划的物质手段,因而分配职能是计划体制下财政的主要职能。但是,在计划管理和控制的大前提下,在一定范围内的物质利益关系还需要政府运用一定的手段进行调节,以便使该范围内的物质利益关系格局及其变化有利于整个国民经济和社会发展规划的实施。由于财政收支活动每一个方面都直接关系到政府、企业和个人之间的物质利益关系,因而,客观上财政便具有调节物质利益关系的职能。

5. 监督职能:财政的监督职能是通过财政分配对社会经济活动进行反映、

督促的功能。财政监督寓于财政活动的全过程。一方面通过日常财政管理工作,对政府各部门、各企事业单位进行监督检查,制约各部门、各单位的财务活动,使之符合国家的财政政策、财政法令和财政规章制度,保证财政任务的完成;另一方面,通过财政分配活动对整个国民经济活动的状况进行监督,为政府管理国民经济提供依据。可见从内容上看,可以将财政监督分为两个层次:第一个层次是通过财政分配活动对整个国民经济进行监督;第二个层次是对财政业务活动本身进行监督。这两个层次内容都寓于财政活动之中。

6. 财政资源配置方式:财政资源配置方式是指政府提供公共产品的决定方式和资金供应方式。财政资源配置方式实际上是一种政治程序。

7. 准公共产品:是指既有公共产品的特征,又有私人产品的特征的产品,如教育、医疗等等。对于准公共产品来说,政府要参与资源配置,但通常也要一部分由消费者(如受教育者)直接支付。由于准公共产品是由政府决定的,因此,属于财政资源配置的范围。生产准公共产品的表面是政府职能的延伸。

8. 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做。这里的“就业”即工作或劳动,是泛指一切用自己的劳动来维持自己生活的活动。这就是说,在各种所有制、各行各业的就业的劳动,均属就业范畴。这里的“充分”就业,并不意味着就业人口的100%的就业,而是指就业率(已就业人口占全部就业人口的比率)达到了某一社会认可的比率,比如95%、97%等等。这是由于经济结构不断调整,就业结构也在不断变化,在任一时点上,总会有一部分人暂时脱离工作岗位,因而充分就业总存在岗位调整时的失业。(2)物价稳定。它是指物价总水平基本稳定。在纸币流通的情况下,随着商品比价的不断调整,通常物价水平有徐徐上升的趋势,只要物价上涨的幅度是在社会可容忍的范围内,比如年物价上涨率3%~5%,即可视为物价稳定。(3)国际收支平衡。它是指一个国家在进行国际经济交往时,其经济项目和资本项目的收支合计大体保持平衡。在开放的经济条件下,国际收支平衡是经济稳定的一个重要内容和标志。

9. 公共产品的特征:是在同私人产品的特征相比较而得出的,相对于私人产品的特征来说,公共产品具有如下特征:

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

公共产品的上述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非赢利性是其自然延伸。

10. 市场失灵与公共财政: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。市场失灵表现在许多方面:

(1)公共产品。公共产品的特征决定了市场在提供公共产品方面是失灵的,进而也就决定了政府将提供公共产品纳入财政支出范围的必要性。

(2)外部效应。外部效应的存在,决定了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。因此,政府有责任纠正外部效应问题,包括采取财政收支政策在内的非市场方式,从而进一步确定了财政支出的范围。

(3)不完全竞争。不完全竞争是指某些行业因具有经营规模越大,经济效益越好,边际成本不断下降,规模报酬递增的特点,而可能为少数企业所控制,从而产生垄断现象。垄断必须排斥竞争,甚至导致整个竞争性市场的解体,这又决定了政府要承担起维持市场有效竞争的责任,将与此有关的任务纳入财政的职能范围,从而规定了财政支出的范围。

(4)收入分配不公。在市场经济条件下,收入分配是由每个人提供的生产要素(劳动力、土地、资本等)的数量及其市场价格决定的。由于人们所拥有的生产要素的数量及其质量的差异,分配往往是很不公平的。如任凭其发展,会影响整个经济的发展,也会带来社会的不稳定。这是市场无法依据自身力量解决的难题之一。因此,政府的义务利用包括财政等手段,解决收入分配不公问题。

(5)经济波动与失衡。市场经济的发展,如果没有政府的干预,是不可能自动平稳地发展的,这主要由于价格信号在某些重要市场上并不具有伸缩自如、灵活反应的调节能力。此外,不同经济主体在实现其经济利益上所具有的竞争性和排他性,也会使市场的自发力不能经常保证供求平衡,于是失业、通货膨胀和经济的波动与失衡等会周期性的重复出现,这需要政府通过运用财政手段来干预经济的运行,使其健康地发展。

市场失灵问题,个人和经济组织是无能为力的,需要由政府为主体的财政介入,用非市场方式解决“市场失灵”问题。

11. 财政的资源配置职能:

(1)财政资源配置职能的含义。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。

(2) 财政资源配置方式。财政资源配置方式是指政府提供公共产品的决定方式和资金供应方式。财政资源配置方式实际上是一种政治程序。

(3) 公共产品效率供给的难点。

① 公共产品偏好表达的困难。

② 公共产品效率供给的困难。

(4) 解决公共产品效率问题的基本途径。

(5) 财政资源配置的范围。财政资源配置职能的范围包括直接满足消费需求的公共产品和准公共产品,以及间接为生产和消费服务的法律设施等等。

(6) 财政资源配置职能的主要内容。

① 调节资源在地区之间的配置。

② 财政调节资源在产业部门之间的配置。

③ 调节全社会的资源在政府部门和非政府部门之间的配置。

► 考点分析

1. 公共产品及其特征

公共产品的特征是在同私人产品的特征相比较而得出的,相对于私人产品的特征来说,公共产品具有如下特征:(1)效用的不可分割性。(2)收益的非排他性。(3)取得方式的非竞争性。(4)提供目的的非赢利性。

公共产品的上述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赢利性是其自然延伸。

2. 市场失灵与公共财政

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。市场失灵表现在许多方面:

(1) 公共产品。公共产品的特征决定了市场在提供公共产品方面是失灵的,进而也就决定了政府将提供公共产品纳入财政支出范围的必要性。

(2) 外部效应。外部效应的存在,决定了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。因此,政府有责任纠正外部效应问题,包括采取财政收支政策在内的非市场方式,从而进一步确定了财政支出的范围。

(3)不完全竞争。不完全竞争是指某些行业因具有经营规模越大,经济效益越好,边际成本不断下降,规模报酬递增的特点,而可能为少数企业所控制,从而产生垄断现象。垄断必须排斥竞争,甚至导致整个竞争性市场的解体,这又决定了政府要承担起维持市场有效竞争的责任,将与此有关的任务纳入财政的职能范围,从而规定了财政支出的范围。

(4)收入分配不公。在市场经济条件下,收入分配是由每个人提供的生产要素(劳动力、土地、资本等)的数量及其市场价格决定的。由于人们所拥有的生产要素的数量及其质量的差异,分配往往是很不公平的。如任凭其发展,会影响整个经济的发展,也会带来社会的不稳定。这是市场无法依据自身力量解决的难题之一。因此,政府的义务利用包括财政等手段,解决收入分配不公问题。

(5)经济波动与失衡。市场经济的发展,如果没有政府的干预,是不可能自动平稳地发展的,这主要由于价格信号在某些重要市场上并不具有伸缩自如、灵活反应的调节能力。此外,不同经济主体在实现其经济利益上所具有的竞争性和排他性,也会使市场的自发力不能经常保证供求平衡,于是失业、通货膨胀和经济的波动与失衡等会周期性的重复出现,这需要政府通过运用财政手段来干预经济的运行,使其健康地发展。

市场失灵问题,个人和经济组织是无能为力的,需要由政府为主体的财政介入,用非市场方式解决“市场失灵”问题。

3. 财政资源配置的目的

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。

在市场经济条件下,之所以必须进行财政资源配置,主要可以归纳为两个原因:一是许多社会公共需要和公共产品是无法通过市场来提供和满足,如行政、国防、司法、公安、外交等;二是市场配置有一定的盲目性,经济活动主体往往容易从自身的当前的经济利益出发,产生短期行为,而市场提供的错误信息,往往又会使他们走入歧途,这样必须会影响资源的合理配置和有效使用。正是由于这些原因,必须要求国家从全社会的整体利益出发,运用财政配置等手段,对资源进行有计划的分配和调节。

4. 财政资源配置方式

财政资源配置方式是指政府提供公共产品的决定方式和资金供应方式。财政资源配置方式实际上是一种政治程序。公共产品的决定方式也就是公共