



财经类经典教材习题详解系列

结合本专业考试特点
全面归纳重难点知识
整理和解答课后习题

精选全国权威专业教材
改编和编写为标准习题
重点分析难题和常考题

财政学 经典教材习题详解

陈胜权 主编

C *Caizhengxue*
Jingdian Jiaocai Xiti
Xiangjie

对外经济贸易大学出版社

财经类经典教材习题详解系列

财政学经典教材习题详解

陈胜权 主编

编 委 会

主编：陈胜权

编委：徐建平	段 浩	陈 志	朱才斌	潘志坚
许明波	钱 忠	段辛雷	胡桂林	尹 玲
郭圣志	黄祥兵	周江民	杨艳明	陈胜权
潘丽繁	许 猛	陈金伟	辛灵梅	段辛云
段九祥	张成广	李 宏	姚 巍	张伟顺
高 丹	孙 放	尹照逸	蔡 晔	黄文静
郭圣文	辛 涛	张冬宁	李 准	尹 林
柯尊兵	尹小青	卫扬中	张国兴	张勇进

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

财政学经典教材习题详解/陈胜权主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2005

(财经类经典教材习题详解系列)

ISBN 7-81078-512-5

I. 财... II. 陈... III. 财政学 - 高等学校 - 解题
IV. F810 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 081967 号

© 2005 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

财政学经典教材习题详解

陈胜权 主编

责任编辑: 宋新国

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029

网址: <http://www.uibep.com>

北京市山华苑印刷有限责任公司印 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 140mm × 203mm 14 印张 363 千字

2005 年 8 月北京第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-512-5

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 24.00 元

前 言

目前,全国各大院校所用专业课教材并不统一,但基本理论大同小异(只是中文表述有所不同)。众多院校一般采用经典(主流)教材(特别是国家级重点教材)作为本科生学习专业课程的参考教材,而一些教材内容比较难于理解,课后习题一般又没有答案或者答案简单,这给许多学生在学习专业课教材时带来了一定的困难,为了帮助学生更好地学习专业课,我们有针对性地编著了一套与教材配套的习题解析,对教材的课后习题进行了解答,对一些热点问题和难题进行了详细的分析。

本书把全国的经典教材的核心内容进行整理、改编和归纳成相对标准的考题,并精选部分课后习题进行详细解答,不但有助于本科生更好地复习专业教材,而且对于考研者有针对性地准备专业课具有一定的功效。可以说,本书以习题的形式融合了本专业所有最优秀教材的核心内容,便于学生全面地复习本专业知识。

本书具有以下特点:

1. 精选经典教材,浓缩专业精华。本书所用教材一般是从同一专业一些名校教材中挑选具有代表性的优秀教材,因此,本书的内容几乎浓缩了本专业的知识精华。

2. 分析教材异同,总结知识考点。不同经典教材,其表述可能不同。本书认真研究名校教材,归纳重要知识点,形成一道道“标准”的考题,便于记忆,具有很强的复习效果。

3. 精选部分课后习题,进行详细解答。各院校许多期中期末试题,特别是许多考研试题选自或改编于教材的课后习题。本书从精选的经典教材中精选部分习题并提供详细的答案,便于本科生或者考研者节省时间,更好复习专业课。本书提供的答案仅供

参考。

此外,考题的整理和解答参考了大量专业参考书,还得到众多高校师生的协助和指正,他们还提供了大量的题库、讲义、笔记、作业或期中期末试卷,在此深表感谢。

我们虽然尽力而为,但错误、遗漏不可避免,恳请读者指正。为了帮助读者更好地学习财政学等各门专业课,圣才考研网 www.100exam.com 开设了财政学等各门专业课的论坛及专栏,还提供各个高校最新考研真题、各专业试题库、笔记、讲义及大量专业课复习资料。如有需要,请登陆我们的网站。

陈胜权
2005年6月

目 录

第1章	总论	(1)
第2章	财政职能	(52)
第3章	购买性支出	(71)
第4章	转移性支出	(122)
第5章	财政收入	(160)
第6章	税收	(194)
第7章	国债	(255)
第8章	政府间的财政关系	(301)
第9章	国家预算	(331)
第10章	财政与宏观调控	(361)
第11章	财政政策	(396)

第 1 章

总 论

1.1 单项选择题

1. 下述哪项研究不属于财政学中的规范分析()
 - A. 我国公共部门或财政的规模是过大了还是过小了
 - B. 对电讯行业是否需要政府规定价格
 - C. 若用消费型增值税取代生产型增值税会使社会的产出结构发生怎样的变化
 - D. 税收的累进程度多大为宜
2. 下列哪项不属于政府的隐性支出()
 - A. 税式支出
 - B. 公共定价
 - C. 政府担保
 - D. 转移支出
3. 具有典型意义的市场类型是()
 - A. 完全竞争市场
 - B. 完全垄断市场
 - C. 垄断竞争市场
 - D. 寡头垄断市场
4. 国家政治权力在经济上实现自己的形式是()
 - A. 公债
 - B. 上缴国有资产收益
 - C. 税收
 - D. 工资
5. 社会主义财政本质的社会特征可概括为()
 - A. 取之于民,用之于民
 - B. 强制性、无偿性、固定性
 - C. 取之于民,用之于己
 - D. 灵活性、无偿性、固定性
6. 财政分配属于社会再生产的哪个环节()
 - A. 生产环节
 - B. 分配环节
 - C. 交换环节
 - D. 消费环节

3. 美国心理学家马斯洛提出了著名的需要层次论,包括()
 - A. 生理需要
 - B. 文化需要
 - C. 社交需要
 - D. 物质需要
 - E. 安全需要
4. 下列属于纯公共产品的是()
 - A. 法律法规
 - B. 教育
 - C. 行政管理
 - D. 社会保障
 - E. 货币发行
5. 财政具有的一般特征是()
 - A. 财政分配的主体是国家
 - B. 财政分配的对象是社会产品
 - C. 财政分配的满足国家职能需要
 - D. 财政分配是一种集中性分配
 - E. 财政分配是一种无偿性分配
6. 公共产品的核心特征是()
 - A. 效用的不可分割性
 - B. 消费的非排他性
 - C. 消费的非竞争性
 - D. 提供目的的非营利性
 - E. 提供者的公共性
7. 社会主义市场经济条件下,财政的职能概括为()
 - A. 资源配置
 - B. 收入分配
 - C. 制定价格
 - D. 稳定经济
 - E. 提供私人产品
8. 财政属性的分配主要包括()
 - A. 政治权力属性的分配
 - B. 思想属性的分配
 - C. 财产权力属性的分配
 - D. 文化属性的分配
 - E. 意识形态属性的分配

☞ 参考答案:

1. AB 2. AD 3. ACE 4. ACE 5. ABCDE 6. BC 7. ABD
8. AC

1.3 概念题

1. 财政

答:财政是指为满足社会公共需要而形成的一种特定的社会分配关系,其产生的物质前提是人类社会生产力发展到有了剩余产品及在此基础上发展起来的社会公共需要。随着国家的产生,政府成为这种分配关系的承担者,即财政的主体。因此,现代社会的财政就是国家财政或政府财政(从财政关系的角度看,国家与政府具有同一性)。财政作为一种分配关系,其现象形态就是政府的收支活动。财政收入是国家或者说政府凭借政治权力征集、占有的一定量的社会资财;财政支出则是基于社会的公共需要,按照一定的经济、政治原则,政府将其集中的资财分配给包括政府自己在内的有关利益主体。政府财政收支反映政府的职能范围、行动方向和政策,并能从中看出一个国家的性质。

2. 市场失灵

答:市场失灵指现实的资本主义市场机制在很多场合下不能导致资源的有效配置,不能达到帕累托最优状态的情形。导致市场失灵的原因主要有如下几种:(1)外部影响,即一个经济主体的行为造成另一个经济主体的利益或成本的变化,而另一个经济主体又没有得到补偿或支付的情况;(2)公共产品,即对整个社会有益,但因不能获得收益或私人成本太高而私人厂商不愿意生产的产品和劳务,如国防、空间研究、气象预报等;(3)非零交易成本,如搜集信息、讨价还价、达成合同等所需要的成本,往往使得交易难以进行;(4)市场特权,如垄断的存在或过度的竞争;(5)非对称信息,如生产者往往具有比消费者更多的关于商品的信息;(6)微观经济政策等。

与市场失灵相对应的是政府失灵。政府失灵是指政府进行的过度干预,妨碍了市场经济机制正常职能作用的发挥,反而给社会

经济生活带来了更大危害。因此政府与市场的关系不可能是相互替代的关系,而只能是相互补充的关系。

3. 公共产品

答:公共产品又称“公共物品”、“公共品”,是指既没有排他性又没有竞争性的产品和服务。排他性是指当某个人使用或消费一种产品和服务时,可以排除与阻止其他人使用或消费该种产品和服务。竞争性是指当某个人使用或消费一种产品和服务时,就减少了其他人使用或消费该种产品和服务的机会。国防、海上导航用的灯塔,就是公共产品。一个人享有公共产品的好处时并不能排除其他人也享有它们的好处,一个人享有它们的好处时也不会减少其他对它们的享有。如果一种产品和服务既有排他性又有竞争性,则称为“私人产品”或“私人物品”、“私人品”。如面包,当一个人吃一个面包时就排除了另一个人吃这个面包,同时也减少了面包总量。市场上销售的产品和服务,一般均属私人产品。如果一种产品和服务具有竞争性而没有排他性,则称为“共有资源”。如海洋中的鱼,当一个人捕捞到鱼时,留给其他人捕捞的鱼就减少了,但不能阻止其他人也去捕捞。如果一种产品和服务具有排他性而没有竞争性,就存在着这种产品和服务的“自然垄断”。

由于公共产品既没有排他性又没有竞争性,所以能够从公共产品获益的人可以避开为公共产品付出费用,这称为“搭便车问题”。在公共产品的提供上,人们总是希望由别人来提供,而自己坐享其成。“搭便车问题”意味着市场机制不能解决公共产品的供给问题。

4. 公共部门

答:公共部门是指提供公共产品的组织机构的总称。在现实生活中,主要是指由政府出资开展活动的诸如国防、教育、铁路、邮电、环卫、市政、科学研究、社会保障等部门。公共部门包括两大类,即行政部门和事业部门。二者的主要区别在于,前者主要履行

政府行政管理职能,提供的主要是纯公共产品,而后者则主要从事非营利性活动,提供的主要是混合产品。由于二者提供的公共产品的性质不同,政府给予的资助也就不同。

5. 贫困指数

答:贫困指数是指处于贫困线以下的人口占总人口的比例。贫困指数越大说明贫穷者越多,收入分配也就越不公平,反之则越公平。用贫困指数来衡量公平的程度有两个主要缺陷:首先,贫困线怎样确定没有一个客观的标准;其次,贫困指数对收入分配状况变动的反映不敏锐,甚至包含着一些武断的因素。所以,用贫困指数来反映收入分配的公平性程度是有偏差的。

6. 帕累托效率

答:帕累托效率是指福利经济学中资源配置的最优状态或有效状态。如果某种资源配置状态在经过调整之后,社会中的一些人的境况得到改善,而其余人的境况至少没有变坏,即调整后的资源配置状态优于调整前的资源配置状态,则这一性质的调整被称为帕累托改进。如果有某种资源配置状态,任何可行的调整都无法使得调整之后一些人的境况变好,而其他任何人的境况至少不变坏,则这种资源配置状态被称为帕累托最优或者帕累托效率。

7. 公共生产

答:公共生产是指由政府出资(即由预算拨款)兴办的所有权归政府所有的工商企业和单位。按广义的生产概念,既包括生产有形产品和提供服务的工商企业,也包括提供无形产品和服务的学校、医院、文艺团体,以及政府机关、公安、司法、国防等部门。按狭义生产概念理解的公共生产,在我国就是国有工商企业。

8. 经济利益外溢性

答:经济利益外溢性亦称为经济外部效应,是指个人或企业的社会经济活动影响了他人或其他企业,但却没有为此承担应有的成本费用,或没有获得应有的报酬。如果以上两类经济活动完全在市场中进行,由于成本和收益是不对称的,就会导致具有外溢性

的产品由市场提供得过多或过少,就会扭曲市场配置社会资源的机制。

9. 公共需求

答:公共需求是指经济社会中社会成员为了共同的利益而提出的集体性需求。这一定义有三层含义:第一,公共需求并非是一种抽象的需求,它也是一种个人需要;第二,这种需求并非是个人的需求或少数人的需求,而是在一定区域范围内(如一个国家、一个城市、一个村落)多数人的需求;第三,公共需求同时也是一种整体需求,要么区域内所有人的这种需求都能得以满足,要么都得不到满足。例如,对于居住在一个空气严重污染的城市的市民而言,消除污染、改善生存环境是绝大多数居民的需求,但任何一个居民都不可能单独地使这种需求得以满足——要么大家都能够呼吸被净化的空气,要么人人都继续呼吸被污染的空气。

1.4 简答题

1. 简述财政学的研究对象,并列举理论界关于财政学研究对象的其他主要观点。

答:财政学是一门应用理论学科,在学科体系中起着衔接一般经济理论课和财务业务课的中介作用。财政学的研究对象是国家参与一部分社会产品或国民收入分配与再分配所进行的一系列经济活动中存在的分配关系及其发展规律。

关于财政学的研究对象,理论界还有五种主要的观点:

- (1)认为财政学的研究对象应以财政范畴和财政制度为主;
- (2)不同意只把财政制度和政策作为财政学研究的主要对象,认为财政分配活动、财政政策 and 制度、财政分配关系都是财政学研究的对象;

- (3)认为财政学的客观依据,即财政政策和财政制度本身不

能仅仅是通过财政分配活动和财政分配关系的统一,研究制定财政政策和财政制度的都构成财政学的研究对象;

(4)认为财政制度和财政政策不属于财政学的研究对象,只有客观存在的财政分配关系才是财政学的研究对象;

(5)认为财政学的研究对象是客观存在的货币关系的一部分,或者是在客观实际中所发生的国家分配价值的关系。

2. 在市场经济体制下,政府应从哪些方面介入社会经济运行,为什么?

答:(1)市场经济体制下,政府主要应从资源配置、收入分配和稳定经济三个方面介入社会经济运行,以纠正市场失灵。财政手段是政府执行这三个方面经济职能的重要手段,因此,“资源配置”、“收入分配”和“稳定经济”也称公共财政的三大职能。

(2)政府之所以主要应从资源配置、收入分配和稳定经济三个方面介入社会经济运行,其原因主要在于以下方面:

① 市场机制在效率方面的失灵。在完全竞争的理想的市场结构下,市场机制可自发地实现资源的有效配置。但现实生活中,完全竞争市场的条件不能完全满足,存在竞争失效、公共产品问题、外溢性问题、市场不完全、信息失效、偏好不合理等问题,导致不能实现资源的有效配置。

② 市场机制在公平方面的失灵。即使在完全竞争的市场结构下,也只能保证经济效率的实现,却不能自动实现收入分配的公平。符合帕累托最优的资源配置状态并不是惟一的,在有效率的资源配置状态下可能存在着严重的收入分配不公平。而且,由于在市场机制下人们是按照自身在生产过程中投入要素的贡献来获取收入,而社会成员最初的要素禀赋往往是不同的,这就使得收入分配不公更加无法避免。

③ 市场机制在宏观经济稳定方面的失灵。由于各经济主体只是考虑自身利益、局部利益以及信息失效等原因,市场机制下也无法避免失业、通货膨胀、经济增长停滞、国际收支不平衡等宏观

经济的失衡,以 20 世纪 30 年代世界经济大危机为代表的一系列经济危机的出现就证明了这一点。尽管经济危机可以视为对宏观经济失衡进行调整的一种机制,但严重的经济危机毕竟是一个经济社会无法承受的。

3. 简述财政的三大类分配和管理活动。

答:财政的分配和管理活动主要是以下三类:

(1)筹集财政收入。工商企业、经营性事业单位、个体工商户、农民以及城镇居民等都要按税法规定向政府缴纳有关税收;有盈利的国有企业和有收入的事业单位要按财政、财务制度的规定向国家上缴利润或事业收入;工商、公安等国家机关为企事业单位、居民提供工商登记、结婚登记等有关服务时还可以收取一定的工本费等等。通过以上种种渠道,形成国家的财政收入。

(2)安排财政支出、提供公共产品。国家行政机关,科学、教育、文化、卫生等事业单位所需的经费主要依靠财政拨款;邮电、通讯、交通等基础设施和能源、原材料等基础产业项目,许多由财政投资兴建;各级政府为加强农业的基础地位,每年拨出大量财政资金用于农业基本建设和支援农业生产等。通过各种渠道的财政支出,促进国民经济和社会事业的发展,改善人民生活。

(3)对国民经济的监督、管理和宏观调控。主要有三个方面的内容:一是对财政收支的管理和监督。为了有效地组织财政收入,合理地安排财政支出,政府需要编制财政收支计划,制定相应的财政政策和制度,并建立专门的机构,对财政收支等活动进行管理和监督。作为财政收支计划的财政预(决)算,要由国家立法机关在每年定期召开的大会上讨论,并通过立法程序予以审查和批准;二是通过制定和运用各项财政政策和法规对社会经济中各个主体的经济行为进行监督、管理;三是运用税收、公债和政府预算等财政政策手段调节社会供求关系,对国民收入分配、国民经济的各个运行环节以及整体运行状态进行调节、控制。

4. 财政产生的条件是什么？

答：财政的产生，需要同时满足以下三个条件：

(1) 剩余产品。剩余产品是财政产生的经济基础，没有剩余产品就不会有财政。这是因为：第一，如果没有剩余产品就不可能有独立于直接生产过程的财政专职人员和专门机构。第二，如果没有剩余产品，就没有可供财政分配的对象。

(2) 国家的存在。财政产生和存在的社会条件和政治前提是国家的产生和存在。如果没有国家，就没有财政分配的主体，也就没有财政。

国家和财政的产生是一个漫长的过程，而且当人类社会出现阶级并最初进入“国家时代”时的国家也完全不能与现代国家相提并论。从社会发展的历史看，在国家产生初期由于政府和财政的规模较小，财力上主要是基于一个或少数贵族家庭的支持，那时的财政实际上就是国王或者皇帝的家庭财务。随着社会经济的发展以及国家和财政规模的不断扩大，才使国家财政与皇家财务分离，才使财政部门的机构和职能逐步完善。

因此，可以说，财政是随着国家的产生而产生的。但对于二者之间的关系以及产生的时间则应放入社会发展的漫长历史中去考察。

(3) 公共需求。财政产生的根源是社会公共需求。人类社会有两大需求，即私人需求和公共需求。私人需求主要由私人产品予以满足，公共需求则由公共产品予以满足。

财政产生的根源在于私人部门不能有效提供公共产品以满足公共需求。其根本原因在于消费公共产品的非排他性。非排他性使得不愿为消费公共产品付费的人同样可以消费公共产品，从而出现“免费乘车”现象。其结果是：公共产品的所有消费者都不会为消费公共产品付费，提供公共产品的成本得不到足额补偿。而私人部门提供的产品不仅要求所提供产品的成本得到补偿，而且要求通过出卖这种产品能够为生产和提供这种产品的主体带来利

润。因此,市场机制不能有效提供公共产品。市场机制的上述缺陷表明,公共需求只有通过非市场机制(主要是政府)来予以满足。

在原始社会初期,尽管也存在公共需求,但因不具备财政产生的经济条件而不存在财政分配;在原始社会中期,尽管有一定的剩余产品,但由于没有作为财政分配主体的国家,也不存在财政分配;只有到了原始社会末期和奴隶社会初期,一方面存在一定的剩余产品,另一方面也产生了国家,财政分配才得以出现。

5. 简述现代西方学者的财政学观点。

答:(1)国家干预与市场经济问题

要了解现代西方财政学的观点,有必要回顾西方国家传统的财政思想在这个问题上的两大基本思潮:第一种思潮是个人主义的国家观,在英国、法国、美国等国占优势。他们认为,国家不应该,也不能够通过财政来干预市场经济。第二种思潮是全体主义的国家观,在德国占优势。他们认为,国家应该通过财政来干预市场经济。19世纪后期,产生了福利经济学。从某种意义上讲,福利经济学的观点对财政学产生了重要的影响,福利经济学产生之后,上述两种思潮有逐渐融合的趋势。

(2)凯恩斯主义关于财政学的主题

1936年,凯恩斯发表了《就业、利息与货币通论》。在财政学方面,他认为,传统的财政范畴如税收、支出、公债、预算等仅仅是财政学主题的一部分。除此之外,他还系统地论述了国家干预经济,尤其是政府政策的实施对经济活动(如失业和通货膨胀等)水平的影响。

(3)岸田俊辅和马斯格雷夫对财政下的定义

日本大藏省官员岸田俊辅把财政的定义由“国家资金的征收、使用和管理”发展为“政府所进行的经济活动”。

美国人马斯格雷夫认为,公共部门经济不仅包括其资金,而且包括它利用和配置的资源在消费者之间进行收入分配的全部关