



21 世纪高等院校经典教材同步辅导

ERSHIYISHIJIGAODENGYUANXIAOJINGDIANJIAOCAITONGBUFUDAO



CAIZHENGXUE

财政学

同步辅导

人大第四版

主编 赵玉平

- ◆名校名师联手打造
- ◆系统归纳重点难点
- ◆精选典型同步练习
- ◆紧密联系考研 挤身更高层次

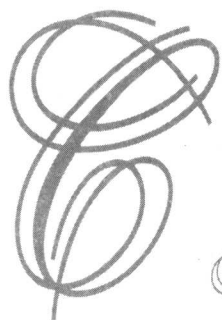


中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House



21 世纪高等院校经典教材同步辅导

ERSHIYISHIJIGAODENGYUANXIAOJINGDIANJIAOCAITONGBUFUDAO



CAIZHENGXUE

财政学

同步辅导

人大第四版

主编 赵玉平

- ◆名校名师联手打造
- ◆系统归纳重点难点
- ◆精选典型同步练习
- ◆紧密联系考研 挤身更高层次



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

财政学同步辅导/赵玉平主编. —北京:中国时代经济出版社,2006.2

(21 世纪高等院校经典教材同步辅导)

ISBN 7 - 80169 - 888 - 6

I .财... II .赵... III .财政学 - 高等学校 - 习题 IV .F810 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 157151 号

财
政
学
同
步
辅
导

赵
玉
平
主
编

出 版 者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)68320825 68320496
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京密兴印刷厂
开 本	787×1092 1/16
版 次	2006 年 2 月第 1 版
印 次	2006 年 2 月第 1 次印刷
印 张	17.75
字 数	350 千字
印 数	1~5000 册
定 价	19.80 元
书 号	ISBN 7 - 80169 - 888 - 6/G·371

版权所有 侵权必究

前 言

本册辅导以陈共教授编著的普通高等教育“十五”国家级规划教材、教育部经济管理类核心课程教材、中国人民大学出版社出版的《财政学(第四版)》为主要依据,并参考了邓子基教授主编的中国人民大学出版社出版的《财政学(2002年版)》等教材。本册辅导适用于财政学专业,同时也适用于经济类专业、各财经类专业和工商管理专业财政学课程学习使用。

本册辅导主要有如下特点:

1. 与陈共教授编著的《财政学(第四版)》可以配套使用,辅导的内容编排顺序与该教材保持一致,同时也参考了其它同类的教材,所以以其它版本的《财政学》作为教材的使用者也可参考使用。

2. 同步练习题贯穿本册辅导,这样有利于教师针对不同专业和不同学时数的需要,根据不同的教学安排灵活选择训练题,以达到与教学内容同步的目的。另外在辅导最后配有两套模拟题,题目设计难易结合,有利于从不同层次来检验学生对财政学知识的掌握程度。

3. 题型众多,有名词解释、单选题、多选题、填空题、简答题、论述题等形式,同时在模拟试卷中增加了辨析题,有利于学生复习和自测。在选题上力求紧扣教学内容,使其具有典型性、针对性和实用性,以达到学以致用、学有所用的目的。

4. 本册辅导主要侧重于财政学的基本概念和基本原理的分析,同时对财政学领域的前沿发展也有一些介绍,有利于使用者由浅入深的掌握财政学这门课程。

5. 对于本科生财政学课程的学习,这是一本理想的参考书。同时,对于准备报考财政学硕士学位研究生的学生、其它的经济工作者和大专学生都可根据自己的情况,进行有选择的参考。

由于编者水平所限,本书中存在的不足及错漏,诚请读者批评指正。

编 者

2005年12月

目 录

第一章 财政概念和财政职能	(1)
第一部分 学习重点与难点	(1)
第二部分 同步练习题	(3)
第三部分 同步练习题参考答案	(6)
第二章 财政支出的基本理论	(15)
第一部分 学习重点与难点	(15)
第二部分 同步练习题	(18)
第三部分 同步练习题参考答案	(21)
第三章 财政支出规模与结构分析	(28)
第一部分 学习重点与难点	(28)
第二部分 同步练习题	(31)
第三部分 同步练习题参考答案	(34)
第四章 社会消费性支出	
——购买性支出之一	(41)
第一部分 学习重点与难点	(41)
第二部分 同步练习题	(43)
第三部分 同步练习题参考答案	(46)
第五章 财政投资性支出	
——购买性支出之二	(51)
第一部分 学习重点与难点	(51)
第二部分 同步练习题	(55)
第三部分 同步练习题参考答案	(59)

第六章 转移性支出	(68)
第一部分 学习重点与难点	(68)
第二部分 同步练习题	(72)
第三部分 同步练习题参考答案	(76)
第七章 财政收入规模与结构分析	(86)
第一部分 学习重点与难点	(86)
第二部分 同步练习题	(89)
第三部分 同步练习题参考答案	(92)
第八章 税收原理	(99)
第一部分 学习重点与难点	(99)
第二部分 同步练习题	(103)
第三部分 同步练习题参考答案	(107)
第九章 税收的经济效应	(116)
第一部分 学习重点与难点	(116)
第二部分 同步练习题	(117)
第三部分 同步练习题参考答案	(120)
第十章 税收制度	(127)
第一部分 学习重点与难点	(127)
第二部分 同步练习题	(131)
第三部分 同步练习题参考答案	(135)
第十一章 税收制度和税收管理制度改革	(144)
第一部分 学习重点与难点	(144)
第二部分 同步练习题	(149)
第三部分 同步练习题参考答案	(153)
第十二章 国债和国债市场	(161)
第一部分 学习重点与难点	(161)
第二部分 同步练习题	(166)
第三部分 同步练习题参考答案	(170)

第十三章 国家预算和预算管理体制	(186)
第一部分 学习重点与难点	(186)
第二部分 同步练习题	(191)
第三部分 同步练习题参考答案	(195)
第十四章 财政平衡	(207)
第一部分 学习重点与难点	(207)
第二部分 同步练习题	(211)
第三部分 同步练习题参考答案	(214)
第十五章 财政政策	(226)
第一部分 学习重点与难点	(226)
第二部分 同步练习题	(229)
第三部分 同步练习题参考答案	(234)
第十六章 开放经济下的财政问题	(246)
第一部分 学习重点与难点	(246)
第二部分 同步练习题	(250)
第三部分 同步练习题参考答案	(253)
模拟试卷一	(260)
模拟试卷一参考答案	(262)
模拟试卷二	(268)
模拟试卷二参考答案	(270)
参考文献	(275)

第一章 财政概念和财政职能

第一部分 学习重点与难点

一、市场失灵及其表现形式

市场失灵是和效率相对应的，指市场价格机制失效，主要表现形式有：

1. 垄断

市场效率是以完全自由竞争为前提的，然而现实的市场并不具备这种充分条件。当某一行业在产量达到相对较高水平之后，就会出现规模收益递增和成本递减的趋势，这时就会形成垄断。

2. 信息不充分和不对称

在市场经济条件下，生产者与消费者的生产、销售、购买都属于个人行为，都不可能掌握必要的信息，信息是不充分和不对称的。

3. 外部效应与公共物品

从现象看，外部效应说明的是一个厂商从事某项经济活动对其他人带来利益或损失的现象，对他人带来利益，则是正的外部效应，对他人造成损失，即为负的外部效应。从本质看，外部效应就是指在市场活动中没有得到补偿的额外成本和额外收益。当存在正的外部效应时，社会边际收益大于个人边际收益之和，社会均衡大于竞争均衡，表现为生产不足；当存在负的外部效应时，社会边际成本大于个人边际成本之和，社会均衡小于竞争均衡，表现为生产过度。外部效应典型的例子就是“公共物品”。

4. 收入分配不公

由于市场经济的第一道分配是要素分配，个人收入依赖于劳动投入的数量、质量以及投入资本的多少，即承认个人天赋、受教育程度以及私人财产所有权，所以市场在初次分配中是不完全公平的，只能照顾效率，公平问题只能由政府财政来考虑。

5. 经济波动

市场机制是通过供求机制来自发调节价格与产量的，因而不可避免会引起经济的波动或失衡。

二、公共物品的定义以及特征

公共物品是和私人物品对应的，由市场供给用来满足个别人需要的商品和服务称之为私人物品；由以政府为代表的国家机构——公共部门供给用来满足社会公共需要的商

品和服务称之为公共物品。

其特征有：非排他性、非竞争性

1. **非排他性**。在经济生活中，私人产品有鲜明的排他性，但公共产品却不排除任何个人的消费要求，在国家法律制度的许可范围内，每个人都可以享受因公共产品的提供带来的任何利益。同时，由于公共产品的非排他性，又使公共产品还具有非拒绝性，即每个公民在自然享有国家赋予的权力与利益的同时，也自然受到国家制度的相应约束。

2. **非竞争性**。私人产品的消费是完全排他的，但公共产品则可以提供给任何人消费。因此，公共产品的消费是共同消费，无须通过竞争来实现。公共产品固有特征的规定性，使其难以通过市场原则来提供，一般只能由政府公共部门来提供。

三、公共需要的定义以及特征

公共需要是和私人需要相对应的，在现代市场经济条件下，由市场提供私人物品用于满足私人个别需要，由政府为代表的国家公共部门提供公共物品用于满足社会公共需要。

公共需要的特征有：

1. 社会公众的共同需要
2. 每个社会成员可以无差别共同享用的需要
3. 享用需要的付出与所得不对称

四、财政的概念

财政是一种经济行为或经济现象，这种经济行为和经济现象的主体是国家或政府。对财政这一经济现象，可从以下两个方面来理解：

1. 从实际工作看，财政是指国家或政府的一个经济部门，即财政部门，是国家或政府的一个综合性部门，通过其收支活动筹集或供给经费和资金，保证实现国家或政府的职能。

2. 从经济学意义来理解，财政是一个经济范畴，是一种以国家为主体的经济行为，是政府集中一部分国民收入用于满足公共需要的收支活动，以达到优化资源配置、公平分配及经济稳定和发展的目标；也可以理解为财政是以国家为主体的分配活动。

五、财政的职能

1. 资源配置职能

资源的合理配置就是运用有限的资源形成一定的资产结构、产业结构以及技术结构和地区结构，达到优化资源结构的目标。财政资源配置的目标，是保证社会的人力、物力、财力资源得到高效的利用，以满足社会成员的欲望。资源有效配置的评判标准是“帕累托效率”准则，即任何经济活动导致的资源配置使“得者之所得大于失者之所失”，从全社会角度使“宏观上之所得大于宏观上之所失”。

2. 收入分配职能

指对国民收入的分配。通过财政分配,可以将一定时期内社会创造的国民收入,在国家、企业、个人之间进行分割,形成合理公平的比例或份额。

3. 经济稳定与发展职能

指通过财政的自动稳定器功能以及相机抉择的财政政策来实现充分就业、物价稳定、国际收支平衡、适当的经济增长等目标。

六、财政的特征

1. 以国家为主体

财政分配是以国家为主体的社会产品分配,财政部门的一切财政活动直接代表国家。因此,以国家为主体,就成为财政分配与其他社会分配形式的一个极重要的区别,由此决定了财政分配必然是全社会的集中性分配。

2. 无偿性

财政一般是具有无偿性的一种分配,其主要是以剩余产品为客体的一种分配,财政分配的结果,一般是使社会产品发生单方面的转移而形成的无偿性分配。财政收支的实现一般不能以直接的、相应的或者等价的报偿为条件,因此财政分配一般是所有权和使用权相统一的分配。

3. 强制性

财政分配一般是具有强制性的一种分配。国家作为统治机关本身不进行生产,但又必须消耗一定的物质资料,因此国家只能凭借国家权力以立法或行政权力的形式通过财政分配强制地取得一部分社会产品,财政的强制性分配任何单位和个人不得拒绝。

七、财政的原则

1. 公平原则。在财政分配中,既要允许市场经济条件下企业、个人之间的收入差别的存在,又要通过财政分配进行必要调节,为实现社会公平和共同富裕创造条件。

2. 效益原则。有必要通过财政分配,促进资源的合理配置,以获得最大的社会效益。

3. 稳定原则。财政应通过调节社会供需关系,促进经济稳定、均衡地发展。

第二部分 同步练习题

一、单选题

1. 财政分配的主体是()。

A. 企业 B. 家庭 C. 社会团体与组织 D. 国家

2. 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. 以下不属于公共需要的是 ()。

- A. 国防 B. 卫生保健 C. 生态环境保护 D. 住房

4. 根据国际惯例, 基尼系数的合理区间是 ()。

- A. 0.1-0.2 B. 0.2-0.3 C. 0.3-0.4 D. 0.4-0.5

5. 财政职能是指财政作为一个 () 所固有的功能。

- A. 经济范畴 B. 政治范畴 C. 社会范畴 D. 法律范畴

6. 狭义的资源配置可以理解为 () 的配置。

- A. 社会总产品 B. 生产要素 C. 国民收入 D. 国民生产总值

7. 以税收、收费、国债等形式筹集收入, 又通过投资、公共支出、补贴等形式形成支出, 并通过财政政策调节经济的运行, 属于政府介入和干预市场的 () 手段。

- A. 行政 B. 法律手段 C. 组织公共生产 D. 财政手段

8. 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, 属于政府介入和干预市场的 () 手段。

- A. 行政 B. 法律手段 C. 组织公共生产 D. 财政手段

9. 运用有限的资源形成一定的资产结构、产业结构以及技术结构和地区结构, 达到优化资源结构的目标, 属于财政职能中的 ()。

- A. 资源合理配置 B. 收入公平分配 C. 经济均衡稳定 D. 物价稳定

10. 市场经济的内在要求, 强调的是要素投入和要素收入相对称, 在平等竞争的环境下由等价交换来实现的, 指的是收入公平分配中的 ()。

- A. 经济公平 B. 政治公平 C. 法律公平 D. 社会公平

二、多选题

1. 市场失灵主要表现在 ()。

- A. 垄断 B. 信息充分 C. 外部效应与公共物品
D. 收入分配不公 E. 经济均衡稳定

2. 政府干预手段可以概括为 ()。

- A. 立法手段 B. 组织公共生产 C. 财政手段
D. 行政手段 E. 提供公共物品

3. 以下属于公共物品的是 ()。

- A. 国防 B. 公安 C. 道路
D. 教育 E. 衣服

4. 财政的职能包括 ()。

- A. 资源合理配置 B. 收入公平分配
C. 经济均衡稳定 D. 公平与效率

5. 公共物品的特征有 ()。

- A. 非排他性 B. 排他性 C. 非竞争性 D. 竞争性 E. 非盈利性

三、填空题

1. 财政收入分配的核心问题是 ()。
2. 市场是一种有效率的运行机制,但市场的资源配置功能不是万能的,市场机制也具有本身固有的缺陷,经济学称之为 () 和 ()。
3. 当出现 () 的外部效应时,生产者的成本大于收益,利益外溢,得不到应有的效益补偿;当出现 () 的外部效应时,生产者的成本小于收益,受损者得不到损失补偿。
4. 公共物品的有效率的供给通常需要 (),而私人物品则可以通过 () 有效率地加以分配。
5. 公共物品的非排他性意味着可能形成 () 现象,即免费享用公共物品的利益。
6. 满足社会公共需要的物质手段只能来自 ()。
7. 政府介入和干预市场的手段或政府的经济作用主要有三个方面 ()、() 以及 ()。
8. 财政是一种 () 或 () 的经济行为。

四、判断改错 (Y 表示正确, N 表示错误)

1. 财政学的研究对象是国民收入的分配与再分配。()
2. 公共物品是指那种不论个人是否愿意购买,都能使整个社会每一成员获益的物品。()
3. 财政是一种经济行为或经济现象,这种经济行为和经济现象的主体是企业。()
4. 从起源上考察,财政是在国家产生之后产生的。()
5. 非竞争性则是指一些人享用公共物品带来的利益而不能排除其他一些人同时从公共物品中获得利益。()
6. 公共需要是指每个社会成员都可以无差别共同享用的需要。()
7. 社会主义市场经济条件下,起资源配置主导作用的仍然是计划方式。()
8. 外部效应说明的是一个厂商从事某项经济活动对其他人带来损失的现象。()
9. 充分就业是指全社会所有成年人百分之百就业。()
10. 财政部门作为政府的一个经济部门,直接执行政府的政治职能、社会职能和经济职能。()

五、名词解释

- | | | |
|---------|---------|-------------|
| 1. 市场失灵 | 2. 外部效应 | 3. 公共物品 |
| 4. 混合物品 | 5. 财政 | 6. 财政资源配置职能 |

- | | | |
|---------------|-------------|------------|
| 7. 财政收入公平分配职能 | 8. 财政经济稳定职能 | 9. 不完全信息 |
| 10. 收入分配不公 | 11. 经济公平 | 12. 社会公平 |
| 13. 充分就业 | 14. 物价稳定 | 15. 国际收支平衡 |

六、简答题

1. 简述市场失灵的表现。
2. 简述财政的基本特征。
3. 简述政府干预失效的原因和表现。
4. 简述公共物品与私人物品的区别以及公共物品的特征。
5. 简述公共需要与私人需要的区别以及公共需要的特征。
6. 简述混合物品的特征及供给。
7. 简述市场经济下的财政原则。
8. 为什么当存在外部效应时不能达到资源的最优配置?
9. 为什么市场在提供公共产品方面不能实现资源最优配置?
10. 如何理解市场机制在垄断领域的失灵?
11. 为什么纯公共产品必须由政府提供?
12. 准公共产品提供方式应如何选择?

七、论述题

1. 试分析财政资源优化配置的职能。
2. 试分析财政收入公平分配的职能。
3. 试分析财政经济稳定, 经济发展的职能。
4. 论述财政在我国的作用。

第三部分 同步练习题参考答案

一、单选题

1. D 2. B 3. D 4. C 5. A 6. B 7. D 8. C 9. A 10. A

二、多选题

1. ACD 2. ABCDE 3. ABC 4. ABC 5. AC

三、填空题

- | | |
|-----------|-------------------|
| 1. 实现公平分配 | 2. “市场失灵”; “市场缺陷” |
| 3. 正; 负 | 4. 政府行动; 市场 |
| 5. “免费搭车” | 6. 社会产品的剩余部分 |

7. 行政、法律手段；组织公共生产；财政手段 8. 国家；政府

四、判断改错（Y表示正确，N表示错误）

1. N 财政学的研究对象是以国家为主体的分配关系及其发展规律。
2. Y
3. N 财政是一种经济行为或经济现象，这种经济行为和经济现象的主体是国家或政府。
4. N 从起源上考察，财政是伴随国家的产生而产生的。
5. N 非排他性则是指一些人享用公共物品带来的利益而不能排除其他一些人同时从公共物品中获得利益。
6. Y
7. N 社会主义市场经济条件下，起资源配置主导作用的是市场方式。
8. N 外部效应说明的是一个厂商从事某项经济活动对其他人带来利益或损失的现象。
9. N 充分就业指的是有能力工作、愿意工作且又在寻找工作的人口的充分就业。
10. N 财政部门作为政府的一个经济部门，不是直接执行政府的政治职能和社会职能，而是执行政府的一部分经济职能。

五、名词解释

1. **市场失灵**：市场失灵是和市场效率对应的，也就是说，市场在资源配置的某些方面是无效或缺乏效率的。①市场不提供公共物品；②市场对外部效应的产品提供过多或过少；③市场在初次分配中不公平；④市场会引起经济的波动或失衡；⑤在市场经济条件下，可能会出现垄断。

2. **外部效应**：外部效应指厂商或个人在正常交易以外为其他厂商或个人提供的便利或施加的成本。当存在正的外部效应时，社会边际收益大于个人边际收益之和，社会均衡大于竞争均衡，表现为生产不足；当存在负的外部效应时，社会边际成本大于个人边际成本之和，社会均衡小于竞争均衡，表现为生产过度。

3. **公共物品**：公共物品是和私人物品对应的，以政府为代表的国家机构——公共部门供给用来满足社会公共需要的商品和服务称之为公共物品。公共物品是指那种不论个人是否愿意购买，都能使整个社会每一成员获益的物品。

4. **混合物品**：兼备公共物品与私人物品的特征，其中有些物品具有非竞争性而不具有非排他性，而有些物品只具有不充分的非竞争性和非排他性，可称之为混合物品或准公共物品。

5. **财政**：从实际工作看，财政是指国家或政府的一个经济部门，即财政部门，是国家或政府的一个综合性部门，通过其收支活动筹集或供给经费和资金，保证实现国家或政府的职能。从经济学意义来理解，财政是一个经济范畴，是一种以国家为主体的经济行为，是政府集中一部分国民收入用于满足公共需要的收支活动，以达到优化资源配置、公平分配及经济稳定和发展的目标；也可以理解为财政是以国家为主体的分配

活动。

6. 财政资源配置职能：资源配置就是运用有限的资源形成一定的资产结构、产业结构以及技术结构和地区结构，达到优化资源结构的目标。财政资源配置的目标，是保证社会的人力、物力、财力资源得到高效的利用，以满足社会成员的欲望。

7. 财政收入公平分配职能：财政具有通过分配调整各分配主体的物质利益关系的功能。可以实现国民收入和财富分配的公平合理，调整国家与企业、个人之间，企业和企业之间，个人和个人之间的分配关系。

8. 财政经济稳定职能：财政具有通过分配稳定经济并有促进经济适度增长的功能。可以保持劳动力的充分就业、物力资源的充分利用、稳定的物价、有利的国际收支和适度的经济增长。

9. 不完全信息：市场机制的有效性需要建立在灵敏而充分的信息来源基础上。生产者需要了解消费者的需求信息，消费者需要知道市场上的产品销售信息，生产者之间也需要相互了解。但从现实看，尽管生产者和消费者都能在一定程度上可以得到自己所需的信息，却无法得到完全足够的信息。而且，许多信息的获得需要付出必要的成本。受到信息来源缺失的影响，生产者和消费者的行为决策难免会发生错误，从而进一步影响到市场的配置资源的效率。

10. 收入分配不公：在市场经济运行中，由于社会、政治、经济体制的限制和影响，由于人们的社会地位和自然禀赋方面存在的差异，同时，也由于人们的生活环境、受教育程度、劳动技能、劳动能力等有所不同，使得利润、工资等收入并不能完全取决于竞争条件下的要素价格。结果，经济效率越高，往往伴随着越不公平的分配。

11. 经济公平：是指在收入分配中根据在收入创造过程中要素的贡献来决定收入分配的一种准则。没有贡献要素，没有资格参与分配，提供的要素多，收入多，提供的要素少，收入少。按这样一种规则进行分配是符合经济公平准则的。

12. 社会公平：是指将收入差距维持在现阶段社会各阶层居民所能接受的合理范围内。至于什么是社会认可的收入差距，取决于社会普遍接受的价值标准或道德伦理观念。显然，收入差距过大、两极分化与收入差距过小乃至平均主义都是社会公平准则所不能接受的。

13. 充分就业：是指可就业人口的就业率达到了一个很高的比例。正确理解充分就业的概念，应注意以下几点：第一，经济学中的就业，是指一切用自己的劳动来维持自己生活的活动。也就是说，个体经营活动、在私营企业和乡镇企业工作以及从事农林牧副渔活动等，均属就业。第二，在总人口中总有一部分人是没有工作能力的，在法定就业年龄之下与法定就业年龄之上的人口显然属于没有工作能力者的范畴。因伤残、疾病和其他原因而不能正常工作的人口也应视为无工作能力。这部分人口不是可就业人口，没有工作不能算作失业；第三，充分就业不是指可就业人口百分之百的就业。因为在有工作能力的人口中存在一部分因工资待遇和工作条件等原因而不愿意工作，或者有工作能力且愿意工作但不主动寻找工作的人口。同时，社会经济结构是在不断调整变化的，与此相应，就业结构也在不断变化，在调整就业结构过程中，不可避免地会有一部分人口暂时脱离工作岗位，经过一段时间的学习和训练之后，这部分人口会重新就业。经济

结构不断调整,就业结构也不断变化,因而在任一时点上,社会总有一部分人处在失业状态。上述的自愿失业和结构性失业在任何国家或社会都是不可避免的。

14. **物价稳定**:是指物价总水平的基本稳定。也就是说,物价稳定并不意味着物价绝对静止不动或上涨率为零。纸币流通制度的一个特点,就是除了出现严重的过剩型经济危机之外,一般不存在物价总水平下跌的机制。即使在经济正常运行时期,物价总水平一般也是不断上升的。因此,只要物价总水平上升幅度是在经济和社会发展可接受的范围内,如3%~5%,即可视为物价水平稳定。

15. **国际收支平衡**:是指一国在进行国际经济交往时,其经常性项目和资本性项目保持收支平衡,不出现大的逆差或顺差。因为一国的国际收支无论表现为逆差,还是顺差,都会对本国货币对外币汇率产生直接影响。国际收支出现大量逆差,会导致该国外汇储备减少,本国货币对外币汇率下降,削弱本国的经济实力;国际收支出现大量顺差,则会使本国货币对外币汇率上升,影响出口,且会使大量外资流入,加剧本国的通货膨胀。

六、简答题

1. 答:(1)垄断。垄断者可能通过限制产量,抬高价格,使价格高于其边际成本,获得额外利润,从而丧失市场效率。

(2)信息不充分和不对称。在市场经济条件下,生产者与消费者的生产、销售、购买都属于个人行为,都不可能掌握必要的信息,信息是不充分和不对称的。

(3)外部效应与公共物品。外部效应说明的是一个厂商从事某项经济活动对其他人带来利益或损失的现象,对他人带来利益,则是正的外部效应,对他人造成损失,即为负的外部效应。外部效应典型的例子就是“公共物品”。

(4)收入分配不公。由于市场经济的第一道分配是要素分配,个人收入依赖于劳动投入的数量、质量以及投入资本的多少,即承认个人天赋、受教育程度以及私人财产所有权,所以市场在初次分配中是不完全公平的,只能照顾效率,公平问题只能由政府财政来考虑。

(5)经济波动。市场机制是通过供求机制来自发调节价格与产量的,因而不可避免会引起经济的波动或失衡。

2. 答:(1)以国家为主体。财政分配是以国家为主体的社会产品分配,财政部门的一切财政活动直接代表国家。因此,以国家为主体,就成为财政分配与其他社会分配形式的一个极重要的区别,由此决定了财政分配必然是全社会的集中性分配。

(2)无偿性。财政一般是具有无偿性的一种分配,其主要是以剩余产品为客体的一种分配,财政分配的结果,一般是使社会产品发生单方面的转移而形成的无偿性分配。财政收支的实现一般不能以直接的、相应的或者等价的报偿为条件,因此财政分配一般是所有权和使用权相统一的分配。

(3)强制性。财政分配一般是具有强制性的一种分配。国家作为统治机关本身不进行生产,但又必须消耗一定的物质资料,因此国家只能凭借国家权力以立法或行政权力的形式通过财政分配强制地取得一部分社会产品,财政的强制性分配任何单位和个人不

得拒绝。

3. 答：政府的运行总是以政治权力为基础和前提，而经济是政治的基础，政治权力不能创造财富，却可以支配财富，甚至凌驾于经济之上支配经济，这正是政府机制的缺陷和政府干预失效的原因。

政府缺陷和失效可能表现在多方面，包括：

(1) 提供经济信息不及时甚至失真；

(2) 政治决策失误，大的方面包括发展战略，小的方面包括一个投资项目的选择，而决策失误会造成难以挽回的巨大损失；

(3) 滥用权力而导致的寻租行为；

(4) 政府职能的“越位”和“缺位”。

4. 答：公共物品是和私人物品对应的，由市场供给用来满足个别人需要的商品和服务称之为私人物品；由以政府为代表的国家机构——公共部门供给用来满足社会公共需要的商品和服务称之为公共物品。

其特征有：非排他性、非竞争性

(1) 非排他性。在经济生活中，私人产品有鲜明的排他性，但公共产品却不排除任何个人的消费要求，在国家法律制度的许可范围内，每个人都可以享受因公共产品的提供带来的任何利益。同时，由于公共产品的非排他性，又使公共产品还具有非拒绝性，即每个公民在自然享有国家赋予的权力与利益的同时，也自然受到国家制度的相应约束。

(2) 非竞争性。私人产品的消费是完全排他的，但公共产品则可以提供给任何人消费，因此，公共产品的消费是共同消费，无须通过竞争来实现。由于公共产品固有特征的规定性，使其难以通过市场原则来提供，一般只能由政府公共部门来提供。

5. 答：公共需要是和私人需要对应的，在现代市场经济条件下，由市场提供私人物品用于满足私人个别需要，由以政府为代表的国家公共部门提供公共物品用于满足社会公共需要。

社会公共需要是相对于私人个别需要而言的，它具有以下特征：

(1) 社会公共需要是社会公众在生产、生活和工作中的共同的需要，它不是普通意义上的人人有份的个人需要或个别需要的数学加总。

(2) 为了满足社会公共需要而提供的公共物品，可以无差别地由应当享受的每一社会成员共同享用，一个或一些社会成员享用这种公共物品，并不排斥其他社会成员享用。

(3) 社会成员享用满足社会需要的公共物品，无需付出任何代价，或只支付与提供这些公共物品的所费不对称的少量费用。

(4) 在市场机制不能解决外部效应产生的利益关系时，需要由政府来解决，因而为满足社会公共需要提供的公共物品一般带有外部效应的特征。所谓外部效应，是指一个消费者的消费行为或生产者的生产行为给其他消费者或生产者带来利益或损失。

(5) 满足社会公共需要的物质手段只能来自社会产品的剩余部分，如果剩余产品表现为价值形态，就只能是对“M”部分的抽取。