

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

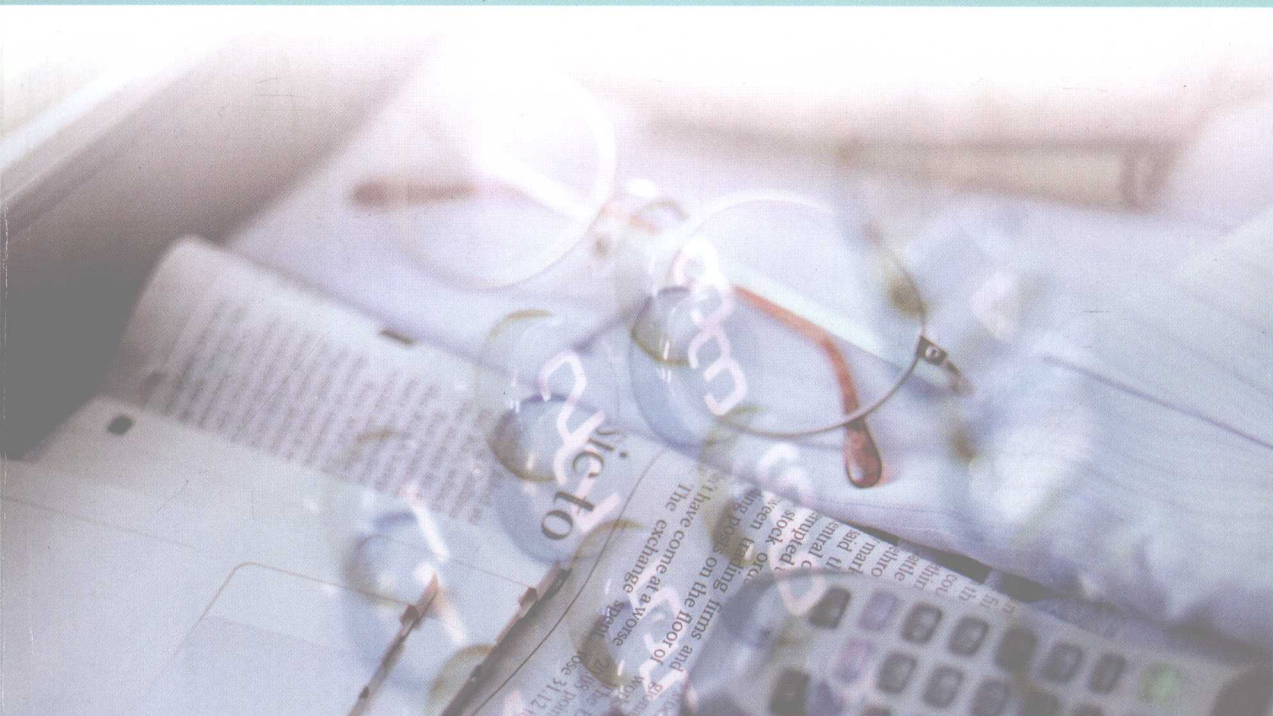
Accountancy

财政与金融基础知识习题集

(第二版)

(会计专业)

主编 张红专



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

内容提要

财政与金融基础 知识习题集

(第二版)

(会计专业)

主 编 张红专

责任编辑 张红专
封面设计 张红专
版式设计 张红专
插图设计 张红专
责任校对 张红专

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德胜门外大街4号
邮政编码 100120
电 话 010-58581000
经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 制 河北新华印刷厂
开 本 787×1092 1/16
印 张 7.2
字 数 170 000
版 次 2003年7月第2版
印 次 2003年7月第1次印刷
定 价 14.10元(含邮费)



高等教育出版社

版权异议 意见反馈

材料号 57226-00

内容提要

本习题集是中等职业教育国家规划教材《财政与金融基础知识》(第二版)的配套教学用书。

本书编排顺序与修订后的主教材同步,各章内容包括:专业术语、知识要点、单项选择题、多项选择题、判断题,部分章还设计了案例题(或案例分析)和计算应用题等。通过习题练习,使学生更好地理解、分析、掌握所学知识,提高业务能力。

本书配有多媒体课件,内容包括知识讲解、参考答案和财经法规等。

本书可作为中等职业学校会计专业及相关专业辅助教学用书,也可供在职人员自学参考。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础知识习题集/张红专主编. —2版.

—北京:高等教育出版社,2009.7

会计专业

ISBN 978-7-04-027556-8

I. 财… II. 张… III. 财政金融-专业学校-习题

IV. F8-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 090013 号

策划编辑	陈伟清	责任编辑	黄燕	封面设计	于涛
责任绘图	黄建英	版式设计	张岚	责任校对	杨凤玲
责任印制	朱学忠				

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 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 河北新华印刷一厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 7.5
字 数 170 000

购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landraco.com>
<http://www.landraco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2003 年 4 月第 1 版
2009 年 7 月第 2 版
印 次 2009 年 7 月第 1 次印刷
定 价 19.10 元 (含光盘)

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 27556-00

第二版前言

本书是中等职业教育国家规划教材《财政与金融基础知识》(第二版)的配套教学用书。

为反映国家财政与金融法律法规、政策变化和最新研究成果,满足中职会计类专业实际需要,我们对第一版主教材进行了修订,对其内容和结构作了一定的增删和调整。为了保持与修订后主教材的一致性,我们也对第一版的《财政与金融基础知识习题集》进行了修订。

本次修订删除了名词解释、填空题、简答题、论述题等题型,设计了专业术语、知识要点两项指导性板块内容,增加了计算应用题、案例分析等有利于提高学生实践能力的题型,其他方面保持了原书的特点。

本习题集配有多媒体教学课件,其中包括本习题集参考答案,以便教师课堂教学和学生课下学习。

参加本书修订的有长沙商业学校张红专(第一章)、长沙商贸旅游职业技术学院张维(第二、三、四章)、长沙商贸旅游职业技术学院刘翠屏(第五、六、七章)、长沙商贸旅游职业技术学院孙伶俐(第八、九、十章)。张红专任主编,孙伶俐任副主编。

在修订过程中,参考了大量的相关著作和资料,恕不一一致谢。

由于编者水平有限,疏漏之处,恳请批评指正。

编 者

2009年3月

第一版前言

本习题集是根据中等职业教育会计专业国家规划教材《财政与金融基础知识》编写的配套教学用书。

本习题集涵盖了《财政与金融基础知识》教材所有的知识点,重点、难点突出,注重理论与实际结合,着眼于对基本概念、基本理论、基本方法的准确把握和对实务的反复练习,重在学生能力培养。本习题集是对教材内容的进一步深化、拓展。习题内容新颖、形式多样,趣味性、针对性、实践性、操作性强,有利于提高学生学习的积极性、主动性,巩固和消化所学知识。

本习题集本着循序渐进的原则,按照系统性、层次性、实用性组织习题,对有关问题从多角度、多层次、多题型进行讨论、分析、训练,提高学生的理解、分析和实务能力。其习题类型有:名词解释、填空题、判断题、单项选择题、多项选择题、简答题、论述题、计算应用题、案例分析题。其中带*号的题为选做题。

本习题集由长沙商业学校高级讲师张红专主编,湖南省财会学校高级讲师肖田玲和长沙商业学校高级讲师覃业银副主编。参加本习题集编写的有:张红专(第一章),肖田玲(第二、三、四章),长沙商业学校高级讲师吴笑(第五、六章),覃业银(第七、十章),南京市财经学校曹璟(第八、九章)。全书由张红专总纂。

由于水平有限,不足之处在所难免,恳请读者不吝赐教。

编 者

2003年1月

目 录

录

(001)	第一章 财政概述	(1)
(101)	一、专业术语	(1)
(201)	二、知识要点	(2)
(301)	三、单项选择题	(5)
(401)	四、多项选择题	(6)
(501)	五、判断题	(8)
(601)	六、案例题	(8)
(701)	第二章 财政收入	(10)
(801)	一、专业术语	(10)
(901)	二、知识要点	(11)
	三、单项选择题	(12)
	四、多项选择题	(13)
	五、判断题	(14)
	六、案例分析	(15)
	第三章 财政支出	(19)
	一、专业术语	(19)
	二、知识要点	(20)
	三、单项选择题	(22)
	四、多项选择题	(23)
	五、判断题	(24)
	六、案例分析	(25)
	第四章 政府预算	(29)
	一、专业术语	(29)
	二、知识要点	(30)
	三、单项选择题	(32)
	四、多项选择题	(33)
	五、判断题	(35)
	六、案例分析	(36)
	第五章 金融概述	(38)
	一、专业术语	(38)
	二、知识要点	(39)
	三、单项选择题	(42)

(102)	四、多项选择题	(43)
(103)	五、判断题	(45)
(104)	六、案例分析	(45)
(105)	七、计算应用题	(48)
(106)	第六章 货币和货币流通	(49)
(107)	一、专业术语	(49)
(108)	二、知识要点	(50)
(109)	三、单项选择题	(53)
(110)	四、多项选择题	(54)
(111)	五、判断题	(55)
(112)	六、案例分析	(55)
(113)	第七章 金融业务	(59)
(114)	一、专业术语	(59)
(115)	二、知识要点	(61)
(116)	三、单项选择题	(64)
(117)	四、多项选择题	(65)
(118)	五、判断题	(67)
(119)	六、案例分析	(68)
(120)	第八章 金融市场	(71)
(121)	一、专业术语	(71)
(122)	二、知识要点	(72)
(123)	三、单项选择题	(77)
(124)	四、多项选择题	(79)
(125)	五、判断题	(82)
(126)	六、案例题	(83)
(127)	七、计算应用题	(84)
(128)	第九章 国际金融	(86)
(129)	一、专业术语	(86)
(130)	二、知识要点	(87)
(131)	三、单项选择题	(90)
(132)	四、多项选择题	(92)
(133)	五、判断题	(93)

六、案例题	(94)	二、知识要点	(100)
七、计算应用题	(97)	三、单项选择题	(104)
第十章 财政政策与货币政策对经济的		四、多项选择题	(106)
调控作用	(99)	五、判断题	(107)
一、专业术语	(99)	六、案例题	(109)
(21)	货币供应量, 四	(1)	货币供应量, 一章
(21)	货币供应量, 五	(1)	货币供应量, 一
(24)	货币供应量, 六	(2)	货币供应量, 二
(24)	货币供应量, 七	(2)	货币供应量, 三
(24)	货币供应量, 八	(2)	货币供应量, 四
(24)	货币供应量, 九	(2)	货币供应量, 五
(24)	货币供应量, 十	(2)	货币供应量, 六
(24)	货币供应量, 十一	(2)	货币供应量, 七
(24)	货币供应量, 十二	(2)	货币供应量, 八
(24)	货币供应量, 十三	(2)	货币供应量, 九
(24)	货币供应量, 十四	(2)	货币供应量, 十
(24)	货币供应量, 十五	(2)	货币供应量, 十一
(24)	货币供应量, 十六	(2)	货币供应量, 十二
(24)	货币供应量, 十七	(2)	货币供应量, 十三
(24)	货币供应量, 十八	(2)	货币供应量, 十四
(24)	货币供应量, 十九	(2)	货币供应量, 十五
(24)	货币供应量, 二十	(2)	货币供应量, 十六
(24)	货币供应量, 二十一	(2)	货币供应量, 十七
(24)	货币供应量, 二十二	(2)	货币供应量, 十八
(24)	货币供应量, 二十三	(2)	货币供应量, 十九
(24)	货币供应量, 二十四	(2)	货币供应量, 二十
(24)	货币供应量, 二十五	(2)	货币供应量, 二十一
(24)	货币供应量, 二十六	(2)	货币供应量, 二十二
(24)	货币供应量, 二十七	(2)	货币供应量, 二十三
(24)	货币供应量, 二十八	(2)	货币供应量, 二十四
(24)	货币供应量, 二十九	(2)	货币供应量, 二十五
(24)	货币供应量, 三十	(2)	货币供应量, 二十六
(24)	货币供应量, 三十一	(2)	货币供应量, 二十七
(24)	货币供应量, 三十二	(2)	货币供应量, 二十八
(24)	货币供应量, 三十三	(2)	货币供应量, 二十九
(24)	货币供应量, 三十四	(2)	货币供应量, 三十
(24)	货币供应量, 三十五	(2)	货币供应量, 三十一
(24)	货币供应量, 三十六	(2)	货币供应量, 三十二
(24)	货币供应量, 三十七	(2)	货币供应量, 三十三
(24)	货币供应量, 三十八	(2)	货币供应量, 三十四
(24)	货币供应量, 三十九	(2)	货币供应量, 三十五
(24)	货币供应量, 四十	(2)	货币供应量, 三十六
(24)	货币供应量, 四十一	(2)	货币供应量, 三十七
(24)	货币供应量, 四十二	(2)	货币供应量, 三十八
(24)	货币供应量, 四十三	(2)	货币供应量, 三十九
(24)	货币供应量, 四十四	(2)	货币供应量, 四十
(24)	货币供应量, 四十五	(2)	货币供应量, 四十一
(24)	货币供应量, 四十六	(2)	货币供应量, 四十二
(24)	货币供应量, 四十七	(2)	货币供应量, 四十三
(24)	货币供应量, 四十八	(2)	货币供应量, 四十四
(24)	货币供应量, 四十九	(2)	货币供应量, 四十五
(24)	货币供应量, 五十	(2)	货币供应量, 四十六
(24)	货币供应量, 五十一	(2)	货币供应量, 四十七
(24)	货币供应量, 五十二	(2)	货币供应量, 四十八
(24)	货币供应量, 五十三	(2)	货币供应量, 四十九
(24)	货币供应量, 五十四	(2)	货币供应量, 五十
(24)	货币供应量, 五十五	(2)	货币供应量, 五十一
(24)	货币供应量, 五十六	(2)	货币供应量, 五十二
(24)	货币供应量, 五十七	(2)	货币供应量, 五十三
(24)	货币供应量, 五十八	(2)	货币供应量, 五十四
(24)	货币供应量, 五十九	(2)	货币供应量, 五十五
(24)	货币供应量, 六十	(2)	货币供应量, 五十六
(24)	货币供应量, 六十一	(2)	货币供应量, 五十七
(24)	货币供应量, 六十二	(2)	货币供应量, 五十八
(24)	货币供应量, 六十三	(2)	货币供应量, 五十九
(24)	货币供应量, 六十四	(2)	货币供应量, 六十
(24)	货币供应量, 六十五	(2)	货币供应量, 六十一
(24)	货币供应量, 六十六	(2)	货币供应量, 六十二
(24)	货币供应量, 六十七	(2)	货币供应量, 六十三
(24)	货币供应量, 六十八	(2)	货币供应量, 六十四
(24)	货币供应量, 六十九	(2)	货币供应量, 六十五
(24)	货币供应量, 七十	(2)	货币供应量, 六十六
(24)	货币供应量, 七十一	(2)	货币供应量, 六十七
(24)	货币供应量, 七十二	(2)	货币供应量, 六十八
(24)	货币供应量, 七十三	(2)	货币供应量, 六十九
(24)	货币供应量, 七十四	(2)	货币供应量, 七十
(24)	货币供应量, 七十五	(2)	货币供应量, 七十一
(24)	货币供应量, 七十六	(2)	货币供应量, 七十二
(24)	货币供应量, 七十七	(2)	货币供应量, 七十三
(24)	货币供应量, 七十八	(2)	货币供应量, 七十四
(24)	货币供应量, 七十九	(2)	货币供应量, 七十五
(24)	货币供应量, 八十	(2)	货币供应量, 七十六
(24)	货币供应量, 八十一	(2)	货币供应量, 七十七
(24)	货币供应量, 八十二	(2)	货币供应量, 七十八
(24)	货币供应量, 八十三	(2)	货币供应量, 七十九
(24)	货币供应量, 八十四	(2)	货币供应量, 八十
(24)	货币供应量, 八十五	(2)	货币供应量, 八十一
(24)	货币供应量, 八十六	(2)	货币供应量, 八十二
(24)	货币供应量, 八十七	(2)	货币供应量, 八十三
(24)	货币供应量, 八十八	(2)	货币供应量, 八十四
(24)	货币供应量, 八十九	(2)	货币供应量, 八十五
(24)	货币供应量, 九十	(2)	货币供应量, 八十六
(24)	货币供应量, 九十一	(2)	货币供应量, 八十七
(24)	货币供应量, 九十二	(2)	货币供应量, 八十八
(24)	货币供应量, 九十三	(2)	货币供应量, 八十九
(24)	货币供应量, 九十四	(2)	货币供应量, 九十
(24)	货币供应量, 九十五	(2)	货币供应量, 九十一
(24)	货币供应量, 九十六	(2)	货币供应量, 九十二
(24)	货币供应量, 九十七	(2)	货币供应量, 九十三
(24)	货币供应量, 九十八	(2)	货币供应量, 九十四
(24)	货币供应量, 九十九	(2)	货币供应量, 九十五
(24)	货币供应量, 一百	(2)	货币供应量, 九十六

第一章 财政概述

一、专业术语

1. 财政

财政是指国家为满足社会公共需要，以国家为主体，对一部分社会产品进行的集中性分配。

2. 社会公共需要

社会公共需要，是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。

3. 公共财政

公共财政，指的是国家或政府为市场提供公共服务的分配活动或经济活动，它是与市场经济相适应的一种财政类型或模式。

4. 财政的职能

财政的职能是指财政本身所固有和经常起作用的功能。财政的职能主要概括为三个方面：配置资源职能、收入分配职能和经济稳定与发展职能。

5. 配置资源职能

配置资源职能，是指通过财政收支改变资源配置，以保证社会的人力、物力、财力资源得到高效的利用。

6. 经济公平

经济公平是市场经济的内在要求，要求要素的投入和要素的收入相对称，它是在平等竞争的环境下由等价交换来实现的。

7. 社会公平

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的范围内。平均不等于公平，甚至是社会公平的背离。

8. 财政的经济稳定职能

财政的经济稳定职能是指财政所具有的通过财政政策的选择和调整，实现充分就业、物价稳定、经济适度增长和国际收支平衡等政策目标的功能。这里的经济稳定包含经济增长，是指保持经济的持续、稳定、协调发展。

9. 经济发展职能

经济发展职能，是指在市场经济条件下，政府利用有效的财政政策，加快经济增长，促进经济结构调整，实现经济发展的功能。

二、知识要点

1. 财政的概念

财政,是指国家为满足社会公共需要,以国家为主体,对一部分社会产品进行的集中性分配。由于财政与政府的活动密不可分,所以财政又称为政府财政或国家财政。

- (1) 财政分配的主体是国家或政府;
- (2) 财政分配的对象是社会剩余产品;
- (3) 财政分配的目的是满足社会公共需要;
- (4) 财政体现着特定的分配关系。

2. 我国财政作为国民经济财政的表现方面

我国财政作为国民经济财政,主要表现在两个方面:

一是我国财政具有生产、建设性特征。我国财政与社会再生产有着直接关系,并参与生产要素的分配,生产、建设性特征很明显。

二是我国财政具有宏观调控特征。财政对社会经济运行状况实施宏观调控,以调整社会总供给与社会总需求的平衡。

3. 公共财政的含义

公共财政,指的是国家或政府为市场提供公共服务的分配活动或经济活动,它是与市场经济相适应的一种财政类型或模式。其含义包括:

(1) 财政收入来自公共。在财政收入中“各项税收”占了80%以上的比重,并且“各项税收”中已有约三分之一来自个体、私营、外资、联营企业及众多的个人,不少省份已有接近或超过50%的税收来自国有或集体经济以外的企业或个人。

(2) 财政支出用于公共。财政收入的钱转而依靠公共性的税收后,政府就应当将财政收入主要用于社会的公共需要,即主要用于科学技术和教育、维护社会治安和经济秩序、社会保障、赈灾救贫、环境保护、基础设施建设、资源保护,不应主要为赚钱而支出。

(3) 政府职能转向公共。在市场经济条件下,政府的职能应转向那些市场体制无法解决的问题,如基础设施、科技教育、经济稳定、公共安全、社会秩序、社会保障、环境保护等。

(4) 社会公众意识发生变化。纳税人有权知道这钱用在哪里,用得是否合理。

4. 我国建立公共财政的原因

(1) 以前,我国传统财政管理体制存在财政支出包揽过多、越位、错位与缺位并存的问题,财政部提出要建立公共财政,以此作为今后我国财政改革的目标和方向。

(2) 公共财政被看做是在特定历史阶段——市场经济阶段存在的财政类型,它并不是对国家财政的否定,而是社会主义财政的一个重要特征。

5. 财政分配与经济改革的关系

(1) 财政分配支持经济改革开放。我国改革开放以来,基本上实行的是名紧实松的财政政策,这种名紧实松的财政政策支持了改革开放。

(2) 经济体制改革决定财政分配体制。从世界各国的实践来看,有什么样的经济基础制度,必然要求有与之相适应、相配套的财政制度。我国在计划经济体制下实行的是统收统支的

财政体制，在社会主义市场经济体制下实行的是分级财政体制。

6. 财政分配与经济规模、速度、效益的关系

(1) 经济发展的规模、速度和效益决定着财政分配的规模和速度。财政分配的主体是国家，分配的对象是社会产品，主要是剩余产品。而社会产品的数量取决于社会经济规模的规模和速度。所以，经济发展的规模和速度就决定着财政分配的规模和速度。

(2) 财政分配制约经济发展规模、速度和效益。在国民收入一定的情况下，财政通过参与国民收入的分配，可以影响国民收入分配中积累与消费的比例，进而影响经济发展规模。第一，财政收入占国民收入的比例，制约经济发展规模。第二，通过确定财政投资中的投资性支出与消费性支出的比例，影响经济发展规模。第三，通过财政信用筹集社会资金，促进社会经济发展。

7. 财政分配同生产的关系

(1) 生产决定财政。在现今市场经济条件下，生产与财政分配同样是根与叶、源与流的关系。只有根深才能叶茂，只有源远流才能流长。具体表现为：第一，生产的成果决定财政分配的对象。第二，生产力发展的水平，决定着财政分配的水平。第三，生产的部门结构决定着财政收支的结构。

(2) 财政分配制约生产。在财政分配与生产的关系中，生产决定财政分配是主导方面，但是财政分配也制约着生产，即它对生产也有着巨大的反作用。

8. 财政分配同商品交换的关系

(1) 商品交换制约财政。即商品交换的顺利进行，是实现财政分配，保证国家财政收入及时、正确、可靠的前提条件。

(2) 财政制约商品交换。即财政分配是保证商品交换顺利进行的前提条件。

9. 财政分配与消费的关系

(1) 财政制约消费，即财政分配是满足消费的前提和手段。

(2) 消费影响财政，即消费为生产创造出新的更多的需要，它为财政分配提供了目的和动力。

10. 财政配置资源的职能

所谓配置资源职能，是指通过财政收支改变资源配置，以保证社会的人力、物力、财力资源得到高效的利用。财政配置资源的职能有：

(1) 调节资源在地区之间的配置。

(2) 调节资源在产业部门之间的配置。

(3) 调节全社会资源在政府各部门和非政府部门（企业和个人）之间的配置。

(4) 在政府活动领域分配资源。

11. 财政实现收入分配职能的机制和手段

(1) 划清市场分配与财政分配的界限和范围。财政既不搞越俎代庖，又要恪尽职守。如应由市场形成的企业职工工资、企业利润、租金收入、财产收入、股息收入等，财政的职能是通过再分配进行调节。而医疗保健、社会福利、社会保障等，则应由财政集中分配，实行社会化。

(2) 规范工资制度。凡应纳入工资范围的收入都应纳入工资总额, 取消各种明补和暗补, 增加工资的透明度; 实现个人消费品的商品化, 取消变相的实物工资; 适当提高工资水平, 建立以工资收入为主、工资外收入为辅的收入制度。

(3) 加强税收调节。通过间接税调节各类商品的相对价格, 从而调节各经济主体的要素分配; 通过企业所得税调节公司的利润水平; 通过个人所得税调节个人的劳动收入和非劳动收入, 使之维持在一个合理的差距范围内; 通过资源税调节由于资源条件和地理条件而形成的级差收入; 通过遗产税、赠与税调节个人收入分布等。

(4) 转移性支出。如社会保障支出、救济支出、补贴等, 使每个社会成员得以维持起码的生活水平和福利水平。

12. 财政经济稳定职能的实现

(1) 通过财政预算政策进行调节。通过选择不同的财政预算政策, 调节社会总供给与社会总需求, 使之达到平衡。当经济处于繁荣时期, 社会总需求大于社会总供给时, 可通过实行国家预算收大于支的结余政策, 减少支出或增加税收, 以减少总需求, 紧缩投资, 抑制通货膨胀, 进行调节; 反之, 在经济萧条时期, 则实行支大于收的赤字政策, 增加支出或减少税收, 以增加总需求, 扩大投资, 增加就业, 进行调节; 在社会供求总量平衡时, 则实行中性预算政策与之相配合。

(2) 通过制度性安排, 发挥财政“内在稳定器”的作用。首先, 在收入方面, 实行累进税制, 逆经济周期而动, 即当经济过热、出现通货膨胀时, 企业、居民收入增加, 税率也相应提高, 税收增幅大于国民收入增幅, 从而抑制经济过热; 反之, 在经济萧条时, 企业和居民收入下降, 生产率相应降低, 且税收降幅超过国民收入降幅, 以刺激经济复苏和发展。其次, 在财政支出方面, 主要体现在社会保障、补贴、救济和福利支出等转移性支出的安排上, 其效应正好同税收相配合。当经济高涨时, 失业人数减少, 转移性支出下降, 以抑制经济过热; 反之, 在经济萧条时, 失业人数增加, 转移性支出上升, 达到刺激经济复苏和发展的目的。

13. 财政的一般特征

财政的一般特征可以从以下几个方面分析。

(1) 财政分配的主体是国家或政府。财政分配的主体, 一般认为是国家或政府。因为, 财政分配是以国家的存在为前提, 是由国家来组织的, 国家的财政居于主导地位。这使得财政分配与企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别。这是财政区别于其他分配范畴的基本特征。

(2) 财政分配的对象是社会剩余产品。财政分配的对象是社会产品, 其中主要是社会剩余产品, 它既不是社会产品的全部, 也不是剩余产品的全部, 只是其中的一部分。从社会总产品的价值构成来看, $C+V+M$ 构成社会产品的价值。 C 是补偿价值, V 是用于劳动力再生产的部分, M 是剩余价值。从我国实际情况来看, M 是财政分配的主要对象, 是财政收入的主要来源。但也有一部分来自于 C 和 V 。

(3) 财政分配的目的在于满足社会公共需要。财政分配的目的在于保证国家实现其职能的需要, 这种需要属于社会公共需要。所谓社会公共需要, 是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。

(4) 财政体现着特定的分配关系。社会再生产是由生产、分配、交换、消费所组成的统一体,财政属于其中的分配范畴。但财政体现的是一种特定的分配关系:一是财政这种分配方式不仅以财产占有为依据,而且更主要的是以国家政治权力为依据。财政分配的过程就是把一部分社会产品和国民收入转变为国家所有并由国家支配的分配过程。不仅如此,财政分配的结果,还会引起各社会成员之间占有社会产品和国民收入比例的变化,一部分社会成员占有的比例会增加,另一部分社会成员占有的比例会减少。二是财政体现着性质不同的分配关系。财政作为一个分配范畴,在不同的社会经济制度下,一定与该社会的生产关系的性质相适应。在以生产资料私有制为基础的剥削制度下,财政体现着阶级剥削关系。在社会主义条件下,财政体现着社会各阶级之间在根本利益一致基础上的整体与局部的关系。

14. 财政的三大职能

财政的职能是指财政本身所固有和经常起作用的功能。财政的职能主要概括为三个方面:配置资源职能、收入分配职能和经济稳定与发展职能。

(1) 配置资源职能。所谓配置资源职能,是指通过财政收支改变资源配置,以保证社会的人力、物力、财力资源得到高效的利用。

资源配置也就是资源的使用方式和使用结构问题。在市场经济条件下,市场是资源配置的基本机制,市场配置起着主导作用。在没有政府干预的条件下,市场会通过价格与产量的均衡自发地形成一种资源配置状态。但由于市场在资源配置中存在着不配置、配置不足和配置不合理三个层次的缺陷,不可能实现资源配置的最优效率结构,这就需要政府从全社会的整体利益出发,运用财政对资源进行有计划的分配和调节。因此,健全的市场体系和政府的有效调控,是实现资源合理配置的必备条件。财政作为资金分配的枢纽,其配置资源职能就是通过对资金的分配,促进人力资源和物力资源的合理配置,最终实现优化资源配置的目标。

(2) 收入分配职能。收入分配是通过调节国家、企业(集体)和个人之间的分配,实现收入的公平分配目标。所谓公平分配,包括经济公平和社会公平两个层次。经济公平是市场经济的内在要求,要求要素的投入和要素的收入相对称,它是在平等竞争的环境下由等价交换来实现的;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的范围内。平均不等于公平,甚至是社会公平的背离。

收入分配职能的主要内容:调节企业利润水平;调节地区收入水平;调节居民个人收入水平。

(3) 经济稳定与发展职能。财政的经济稳定职能是指财政所具有的通过财政政策的选择和调整,实现充分就业、物价稳定、经济适度增长和国际收支平衡等政策目标的功能。这里的经济稳定包含经济增长,是指保持经济的持续、稳定、协调发展。

经济稳定职能的主要内容:实现经济稳定增长,关键是要做到社会总供给与总需求的平衡;通过财政预算政策进行调节;通过制度性安排,发挥财政“内在稳定器”的作用。

三、单项选择题

1. 财政处于再生产中的()。

A. 生产环节

B. 分配环节

C. 交换环节

D. 消费环节

2. 财政分配的对象主要是()。
- A. 剩余产品 B. 商品价值 C. 国民生产总值 D. 社会总产值
3. 财政分配的目的是满足()。
- A. 维护政权的需要 B. 人民生活的需要 C. 经济建设的需要 D. 社会公共的需要
4. 财政分配的主体是()。
- A. 财政部门 B. 党政部门 C. 国家或政府 D. 各级人大
5. 我国财政改革的目标和方向是要建立“公共财政”，财政部首次提出建立“公共财政”的时间为()。
- A. 1990 B. 1995 C. 1998 D. 2001
6. 实现资源在政府部门和非政府部门之间的配置，财政收入占国民收入的比重为()较为适宜。
- A. 20% B. 30% C. 15% D. 40%
7. 收入分配的目标是()。
- A. 平均分配 B. 公平分配 C. 共同致富 D. 增加收入
8. 市场经济条件下财政主要模式是()。
- A. 生产财政 B. 消费财政 C. 公共财政 D. 赤字财政
9. 财政的最基本职能是()。
- A. 分配职能 B. 调控职能 C. 监督职能 D. 经济稳定职能
10. 资本主义国家财政收入的主体是()。
- A. 债务收入 B. 税收收入 C. 发行货币 D. 经济收入

四、多项选择题

1. 我国财政分配的对象除主要是剩余产品外，还来自于()。
- A. 对个人工资、薪金和其他收入所课征的个人所得税及劳动者的公债
B. 对财产课征的各种财产税
C. 对公司、企业的净产值课征的增值税
D. 对社会产品的总价值课征的消费税、营业税
2. 社会公共需要主要包括()。
- A. 保证国家政权的需要
B. 保证国家职能的需要
C. 大型公共设施和基础产业
D. 半社会公共需要
3. 财政的一般特征是指()。
- A. 财政分配的主体是国家或政府
B. 财政分配的对象是社会剩余产品
C. 财政分配的目的是满足社会公共需要
D. 财政体现着特定的分配关系
4. 社会公共需要的特征是指()。
- A. 须由政府集中组织安排的公共需要

- B. 无差别地由社会成员共同享用,不具有排他性
 C. 为社会成员提供的社会保险基金、抚恤救济金
 D. 满足社会公共需要的产品和服务是剩余劳动、剩余产品或剩余价值
5. 财政体现着特定的分配关系的含义主要是 ()。
- A. 以财产占有为依据
 B. 以国家政治权力为依据
 C. 与不同社会经济制度下的生产关系的性质相适应
 D. 以社会产品的多少为依据
6. 公共财政的含义主要包括 ()。
- A. 财政收入来自公共
 B. 财政支出用于公共
 C. 政府职能转向公共
 D. 社会公众意识发生了变化
7. 经济发展的规模和速度决定财政分配的 ()。
- A. 规模
 B. 速度
 C. 效益
 D. 结构
8. 财政分配制约经济发展 ()。
- A. 水平
 B. 规模
 C. 速度
 D. 效益
9. 生产决定财政的具体表现为 ()。
- A. 生产的成果决定财政分配的对象
 B. 生产力发展的水平,决定着财政分配的水平
 C. 生产的部门结构决定着财政收支的结构
 D. 生产的规模决定财政收入的大小
10. 财政是为弥补市场失灵而存在的,其市场失灵的表现主要有 ()。
- A. 公共产品
 B. 外部效应
 C. 收入分配不公
 D. 经济波动与失衡
 E. 竞争
 F. 垄断
11. 在我国社会主义市场经济体制下,通常把财政职能概括为 ()。
- A. 配置资源职能
 B. 收入分配职能
 C. 经济稳定职能
 D. 经济发展职能
 E. 社会调节职能
 F. 经济监督职能
12. 财政配置资源职能的主要内容为 ()。
- A. 调节资源在地区之间的配置
 B. 调节资源在产业部门之间的配置
 C. 调节全社会资源在政府各部门和非政府部门之间的配置
 D. 在政府活动领域分配资源
13. 财政调节资源在产业部门之间的配置,主要通过 () 等财政手段进行。
- A. 财政投资
 B. 财政补贴
 C. 税收
 D. 价格调整
14. 财政收入分配职能的主要内容为 ()。
- A. 调节企业利润水平
 B. 调节地区收入水平
 C. 调节居民个人收入水平
 D. 调节经济发展水平

15. 财政的经济稳定职能的含义主要是指 ()。
- A. 物价稳定 B. 经济适度增长
- C. 充分就业 D. 国际收支平衡
- E. 居民收入提高 F. 企业利润增加

五、判断题 (对的打“√”, 错的打“×”)

1. 财政就是政府财政或国家财政。 ()
2. 财政是个分配范畴。 ()
3. 财政分配是以企业上缴的税金为前提的。 ()
4. 财政分配的对象为全部的剩余产品。 ()
5. 财政分配的目的在于保证国家政权的需要。 ()
6. 公共财政是与市场经济相适应的一种财政类型或模式。 ()
7. 消费方式、水平、结构影响财政分配的方式、规模和结构。 ()
8. 经济公平就是要求经济收入的平均。 ()
9. 收入分配的目标是共同致富。 ()
10. 生产的成果决定财政分配的对象。 ()
11. 财政资金积累的规模和资金的使用效果制约着扩大再生产的规模和速度。 ()

六、案例题

2007 年财政改革在多个方面取得进展。以改善和保障民生为重心的财政结构性改革在 2007 年表现得比较明显。财政支出结构改革力度加大, 针对“三农”、就业、社会保障、教育、医疗、住房等事关多数人切身利益的支出需求给予了更大程度的倾斜。

公共收入制度的改革在经历了最初的“认识缺位”之后, 2007 年改革取得一定进展。

下一步财税体制改革的重点是: 进一步优化财政支出结构; 深化税制改革; 理顺政府机构间财政关系; 深化预算制度改革。

2007 年, 我国的财政改革总的是围绕两个方面展开的: 一是促进科学发展, 二是推动和谐社会建设。无论是经济的发展, 还是社会的和谐, 国家财政应该、而且也可以发挥重大作用。与此相适应, 2007 年财政改革在多个方面取得了令人瞩目的进展。这些进展, 有的体现在理论和政策准备方面, 改革的思路进一步清晰; 有的反映在收支结构的变化之中, 公共资源的配置进一步优化; 也有的展现在体制和政策的变革之中, 制度、规则与政策更加合理。从变化的显著性程度来看: 首先, 以改善和保障民生为重心的财政结构性改革在 2007 年表现得最为明显; 其次, 是以税收为主体的公共收入制度改革产生了广泛影响; 再次, 是公共财政的运行机制有了新的改善; 最后, 是以节能、减排、降耗为重点的相关财税政策做出了适应性的调整和改革。下面拟以上述四个方面为框架做一简要阐述。

在经济发展的基础上, 更加注重社会建设, 着力保障和改善民生。这已经成为当前我国财政支出结构改革的基本理念和原则。这种新理念的产生, 是我国发展到现阶段在公平与效率的

天平上做出了新的抉择的结果，天平的砝码移向公平一端是当前现实的迫切要求，也是推进和谐社会建设的必由之路。这种抉择与其说是调整，倒不如说是改革，是认识深化基础上的观念更新，也是未来整体制度安排的路径改革，更是原有利益结构的重大变革。

近年来，国家财政以更加注重公平为导向，支出安排不断向薄弱领域、弱势群体倾斜。2007年，财政支出结构改革力度加大，针对“三农”、就业、社会保障、教育、医疗、住房等事关多数人切身利益的支出需求给予了更大程度的倾斜。

问题：

(1) 我国财政有哪些方面的改革？

(2) 结合本案例，讲讲财政的职能。

第二章 财政收入

一、专业术语

1. 财政收入

财政收入是国家将各部门、单位和个人拥有的一部分社会产品，通过一定方式筹集起来形成的财政资金。

2. 国家税收

国家税收是国家凭借政治权力，按照法律规定，向经济单位和个人强制地、无偿地取得财政收入的一种方式。

3. 规费收入

规费收入是国家各级机关为公民或组织提供特殊服务时收取的手续费和工本费。

4. 事业收入

事业收入是中央和地方所属事业单位向国家交纳的收入。

5. 罚没收入

罚没收入是工商、税务和公安司法等管理部门依法处理的罚款、罚没品收入，及追回的赃款和赃物变价收入。

6. 国家资源管理收入

国家资源管理收入是经国家批准开采国有矿藏资源的单位和个人向国家交纳的管理费。

7. 财政收入规模

财政收入规模是指一定时期（通常为一年）财政收入占国民收入或国民生产总值的比重。

8. 国债

国债也称国家公债，它是国家以债务人身份，通过在国内发行债券的方式所取得的财政收入。

9. 财政赤字

财政赤字是指在一定时期内（一年）财政收入小于财政支出的差额。

10. 国库券

国库券是政府为了弥补财政赤字，于1981年启用发行的债券。

11. 国有资产经营收入

国有资产经营收入指因占有、使用和依法处理各种国有资产，按规定应上缴国家财政的收益。

12. 上缴利润

上缴利润是国家以国有资产所有者的身份，通过上缴利润形式，从国有企业税后利润中取得的一部分国有资产经营收入。