

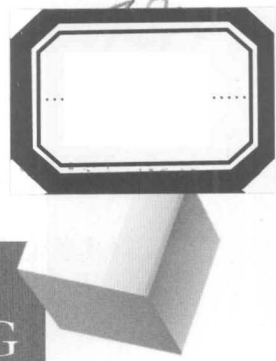
CAIZHENGXUE
ANLI YU SHIXUN JIAOCHENG

财政学 案例与实训教程

主 编 丁晓莉



西南财经大学出版社



CAIZHENGXUE
ANLI YU SHIXUN JIAOCHENG

财政学 案例与实训教程

主 编 丁晓莉



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政学案例与实训教程/丁晓莉主编. —成都:西南财经大学出版社,2013.8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1170 - 8

I. ①财… II. ①丁… III. ①财政学—教材 IV. ①F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 188280 号

财政学案例与实训教程

主 编:丁晓莉

责任编辑:孙 婧

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	15.25
字 数	490 千字
版 次	2013 年 8 月第 1 版
印 次	2013 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1170 - 8
定 价	38.80 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

总序

人才培养质量是大学的生命线，人才培养模式改革是大学发展永恒的主题。作为一所地方性、应用型本科院校，人才培养有什么优势和特色，决定着学校的发展方向、前途和命运。自2007年3月起，德州学院组织全体教授认真学习、研究了《教育部、财政部实施高等学校本科教学质量与教学改革工程的意见》和《教育部关于进一步深化本科教学改革，全面提高教学质量的若干意见》两个重要文件，先后出台了《德州学院关于深化教学改革，全面提高教学质量的意见》、《德州学院关于人才培养模式改革的实施意见》和《德州学院人才培养模式创新实验区建设与管理暂行办法（试行）》三个执行文件。2009年初，德州学院决定集全校之力，开展经管类创业型人才培养模式创新实验区建设工作。

德州学院于2011年3月17日制定了《关于培养创新性应用型人才的实施意见》，提出了创新性应用型人才的教育改革思路。2011年10月，德州学院决定以经管类创业型人才培养模式创新实验区建设为试点，集全校之力，开展创新创业型人才培养工作；同时明确经管类创业型人才培养模式创新实验区的任务：扎实开展经管类创业型人才培养模式的理论研究和实践探索，总结培养创新性应用型人才的经验和教训，为创建山东省应用型人才培养特色名校提供理论支撑和工作经验。2012年8月，该实验区（基于四位一体理念的创业教育创新实验区）被山东省教育厅评为“省级人才培养模式创新实验区”。

从国家与山东省经济发展战略来看，培养经管类创新性应用型人才刻不容缓。目前，我国经济正从工业化初期向工业化中后期转变，以培养基础扎实的专业型人才为主要目标的人才培养模式暴露出了不能满足社会多元化需求的缺陷，造成了大量经管类学生的就业困难。经管类人才培养模式的改革：第一，需要转变教育理念。教育不能局限于知识的传授，教师的作用应该是培养学生的自学能力，注重发掘学生的特长、引导学生形成良好的个性品质，同时教师要树立培养学生创新与创业精神的教育理念。第二，要调整培养目标。学校应该以适应地方经济和社会发展变化的岗位工作需要为导向，把培养目标转向知识面宽、能力强、素质高、适应能力强的复合型创业人才；同时，把质量标准从单纯的学术专业水平标准变成社会适应性标准。第三，要改变培养方式。经管类人才培养要与社会对接和交流，要从封闭式走向开放式；同时，应该加快素质教育和能力培养内容与方法的改革，全面提升学生的社会适应能力和在不同

环境下的应变能力,把学生培养成为具有创新意识、长于行动、敢担风险、勇担责任、百折不挠的创新创业型人才。

人才培养方案的改革是人才培养模式改革的首要工作。创新实验区课题工作小组对德州学院经管类创业型人才培养目标从政治方向、知识结构、应用能力、综合素质、就业岗位、办学定位、办学特色等七个方面进行了综合描述,从经管类人才培养的知识结构、应用能力和综合素质三个方面进行了规格设计,针对每一项规格制订了相应的课程、实验、实习实训、专业创新设计、科技文化竞赛等教学环节培养方案,构建了以能力为主干、创新为核心、知识、能力和素质和谐统一的理论教学体系、实践教学体系和创新创业教学体系。

人才培养内容与方法的改革是人才培养模式改革的核心内容。创新实验区课题工作小组提出,要以经管类创业型人才培养模式创新系列教材编写与使用为突破口,利用3~5年时间初步实现课堂教学从知识传授向能力培养的转型。这标志着德州学院人才培养模式改革进入核心和攻坚阶段,这既是良好的机遇,更面临巨大的挑战。

这套经管类创业型人才培养模式创新系列教材编写基于以下逻辑过程:德州学院经济管理系率先完成了创新性应用型人才理论教学体系、实践教学体系和创新创业教学体系的框架构建,其中理论课程内容的创新在理论教学体系改革中居于核心和统领地位。该人才培养内容与方法的创新把专业课程划分为核心课程、主干课程、特色课程和一般课程四类,采取不同的建设方案与建设措施,其中核心课程建设按照每个专业遴选3~5门课程作为专业核心课程进行团队建设。例如,会计学专业确定了管理学、初级会计、中级财务会计、财务管理和审计学五门专业核心课程。每一门核心课程按照强化专业知识、培养实践能力和提高教学质量的要求,划分为经典课程教材选用、案例与实训教程设计和教师教学指导设计三个环节进行建设。而特色课程也是在培养知识、能力、素质和创新精神四位一体的创业型人才培养中专门开设的课程,其目的是增强创业型人才培养的针对性和可操作性。

这套经管类创业型人才培养模式创新系列教材是在许许多多的人,包括部分学生和家长的共同努力下完成的,凝聚了大家的智慧和心血。希望这套教材能为德州学院的人才培养模式创新工作探索出一条成功的道路。

季桂起

2012年10月

前言

作为一所地方性、应用型、教学型普通高等学校，德州学院把人才培养目标定位于培养创新性应用人才。作为德州学院主要的学科之一，管理类专业建设和人才培养模式需要进行有序、系统并朝着创新性应用型人才培养方向进行改革。自2007年以来，我们一直在探索、寻找一套适应创新性应用型人才培养模式的经济管理类教材系列，但始终不能如愿。经济管理类人才培养模式改革实验区工作小组在经历了几多反复和思考之后，决定编写一套适用于地方性、应用型、教学型普通高等学校，致力于培养创新性应用人才的经济管理类人才培养模式改革核心课程系列教材。本套教材的改革方向与特色探索基于以下思考：

财政学作为经济学专业的核心课程，在德州学院经济管理类人才培养内容改革中，居于领先和示范地位。财政学课程的建设，是在德州学院人才培养模式改革领导小组的指导下，按照经济管理类应用型人才培养模式创新实验区建设统一规划开展的一项人才培养内容改革工作。编委会按照人才培养模式改革领导小组提出的掌握知识、锻炼能力和提高素质的总体要求，选用了陈共教授主编的《财政学》（中国人民大学出版社出版，第六版）作为教学教材，并以此为指导和主线，配套编写了《财政学案例与实训教程》和《财政学教学指导书》。

本《财政学案例与实训教程》整体结构如下：

第一部分为案例与作业思考题。案例旨在提出问题，激起学生的求知欲。在每章讲授开始前，要求任课教师进行案例布置，学生针对案例的问题进行思考，任课教师组织学生小组讨论，开课时学生代表发言。作业与思考题要求学生课后完成，作为平时成绩进行考核。

第二部分为案例解析与参考答案。本部分简明扼要，帮助学生发现问题，纠正错误。为限制部分学生偷懒行为，本部分单独编纂，安排在本书最后。

本《财政学案例与实训教程》由丁晓莉老师主编。由于水平有限，加之时间仓促，本《财政学案例与实训教程》难免有错漏之处，有些错漏甚至不可原谅，但是工作进行到如今，我们已经尽了最大努力，所以只能寄希望于本书第二版的出版。在此，欢迎广大读者和同行给予我们指导、批评和帮助。

应用型人才培养模式改革是一个系统工程，受到办学理念、办学定位、管理体制、师资队伍、教学条件等束缚。任何一个方面的改革不到位或者不彻底，都会使改革流于形式而失败，改革倡导者要承担失败的责任。我们有开拓的勇气，有坚定的决心，有成功的信心。

本书不妥之处，恳请读者批评、指正。

《财政学案例与实训教程》编写组

2013年7月

目 录

导论	(1)
一、教学案例	(1)
二、作业与思考题	(5)
三、作业与思考题参考答案	(6)
第一章 财政概念和财政职能	(10)
一、教学案例	(10)
二、作业与思考题	(18)
三、作业与思考题参考答案	(21)
第二章 财政支出的基本理论	(23)
一、教学案例	(23)
二、作业与思考题	(38)
三、作业与思考题参考答案	(40)
第三章 财政支出规模与结构分析	(45)
一、教学案例	(45)
二、作业与思考题	(52)
三、作业与思考题参考答案	(53)
第四章 社会消费性支出——购买性支出之一	(58)
一、教学案例	(58)
二、作业与思考题	(59)
三、作业与思考题参考答案	(62)
第五章 财政投资性支出——购买性支出之二	(66)
一、教学案例	(66)
二、作业与思考题	(76)

三、作业与思考题参考答案	(78)
第六章 转移性支出	(80)
(1) 一、教学案例	(80)
(1) 二、作业与思考题	(86)
(2) 三、作业与思考题参考答案	(88)
第七章 财政收入规模与结构分析	(92)
(01) 一、教学案例	(92)
(01) 二、作业与思考题	(98)
(81) 三、作业与思考题参考答案	(99)
第八章 税收原理	(102)
(33) 一、教学案例	(102)
(33) 二、作业与思考题	(106)
(83) 三、作业与思考题参考答案	(107)
第九章 税收的经济效应	(116)
(24) 一、教学案例	(116)
(24) 二、作业与思考题	(125)
(32) 三、作业与思考题参考答案	(129)
第十章 税收制度	(133)
(28) 一、教学案例	(133)
(28) 二、作业与思考题	(148)
(28) 三、作业与思考题参考答案	(151)
第十一章 税制改革的理论与实践	(155)
(00) 一、教学案例	(155)
(00) 二、作业与思考题	(164)
(05) 三、作业与思考题参考答案	(164)

第十二章 国债和国债市场	(167)
一、教学案例	(167)
二、作业与思考题	(176)
三、作业与思考题参考答案	(178)
第十三章 国家预算和预算管理体制	(181)
一、教学案例	(181)
二、作业与思考题	(184)
三、作业与思考题参考答案	(187)
第十四章 财政平衡和财政赤字	(191)
一、教学案例	(191)
二、作业与思考题	(199)
三、作业与思考题参考答案	(201)
第十五章 财政政策	(205)
一、教学案例	(205)
二、作业与思考题	(215)
三、作业与思考题参考答案	(216)
第十六章 开放经济下的财政问题	(218)
一、教学案例	(218)
二、作业与思考题	(230)
三、作业与思考题参考答案	(230)
参考文献	(234)

导 论

一、教学案例

案例一：财政学的研究对象和研究范围

温家宝同志曾说，当前摆在我们面前的主要问题是：第一，农业发展滞后、农民收入增长缓慢，已经成为制约扩大内需的一个重要因素。第二，一部分企业经营困难，建立现代企业制度将是一个长期的任务。第三，下岗和失业人口不断增加，社会保障的压力非常大。第四，城乡发展不平衡，东西部发展不平衡，还有相当一部分地区，相当一部分人口处于贫困状态。第五，财政负担沉重，金融不良资产比例较高。

简要分析：财政学的对象范围和研究范围是有区别的。财政学的研究对象是指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发展规律。而研究范围要比对象范围宽泛得多，除对象范围外，还包括对象范围之外的一些现象和事物。如果就温家宝同志提出的五个问题来分析，它们在相当程度上都可以纳入财政学的研究范围，并从中表现出财政学的研究对象。

思考题：温家宝同志提出的上述五个问题中可以从哪些方面来认识财政学的研究对象？

案例二：中国共产党第十七次全国代表大会确定的收入分配政策

胡锦涛同志在中国共产党第十七次全国代表大会报告上说，初次分配和再分配都要处理好效率和公平的关系，再分配更加注重公平；他还强调，要提高劳动报酬在初次分配中的比重。

简要分析：收入分配政策是改革开放后中国共产党代表大会报告的重要内容。此前，中国收入分配的主要原则是：初次分配注重效率，再分配注重公平。

低收入者往往只有靠自身的劳动力作为获取财富的来源，而富有者除了劳动力，还有资本。提高劳动报酬在初次分配中的比重，将使那些只能凭劳动力赚取收入的低收入者，更多地分享到经济发展的果实。

只有低收入者在经济发展过程中的收入增长快于富人，中国的贫富差距才可能缩小。

中国共产党对初次分配也要求体现公平，意味着老百姓不仅能从再分配中得到好处，在初次分配中也能保证自己的权利，不用光等着政府救济。

不断扩大的收入差距对中国未来发展构成了潜在威胁。

2006年,“中国社会形势分析与预测”课题组对在中央党校学习的百余名地厅级官员进行问卷调查的结果显示:在回答“当前我国要特别注意解决好哪些问题”时,“居民收入差距”成首选;在回答“我国当前必须注意的主要风险”时,“贫富悬殊”居榜首。

中国收入差距扩大的原因是多方面的,不重视初次分配的公平问题就是其中的重要原因。改革开放初期,中国为打破计划经济下的平均主义“大锅饭”,鼓励一部分人先富起来,强调“效率优先、兼顾公平”。但在发展市场经济过程中过分追求效率忽视公平的结果是,收入差距不断扩大。初次分配领域如果不重视公平问题会增大再分配的难度,从而形成严重的社会问题。

一些拉美国家出现的发展停滞现象即“拉美陷阱”,与收入分配不当有很大关系。这些国家在初次分配丧失效率和公平而出现大量贫困和失业人群时,政府为了获取选民支持,出台许多超出发展水平的高福利政策进行二次分配,结果造成很高的财政赤字,导致频繁的财政和金融危机。

2006年5月,中共中央政治局召开会议,专题研究改革收入分配制度和规范收入分配秩序问题。会议强调,在经济发展的基础上,要更加注重社会公平。

要在生产过程的初次分配中就实现公平与效率的统一,主要途径就是遵循比较优势来发展经济。中国当前的比较优势是劳动力相对多、相对便宜,按照比较优势发展劳动力相对密集的产业,就可以多创造就业机会,让更多低收入者分享改革成果。而且,这样可以实现资本的快速积累,随着产业逐步向资本密集型升级,低收入者拥有的劳动力会变得越来越便宜。

思考题:中国共产党第十七次全国代表大会报告关于收入分配政策的目标是否实现?采取了哪些措施?

案例三:夏、商、周三代的“量入为出,多有结余”的财政原则

夏、商、周,史称“三代”,是中国历史上的奴隶制社会时期(主要包括夏、商、西周,东周为奴隶制向封建制过渡的时期),在经济上以农业为主要生产部门,土地的产出是国家财政的主要收入,国家财政状况几乎完全依赖并取决于农业生产状况。然而,“三代”奴隶制时期,生产工具简陋落后,生产力水平极为低下,季节转换、气候变化和自然灾害都对农业收成的丰歉有严重影响。因此,“三代”时期的国家财政分配只能在可能取得收入的基础上来安排支出,即根据收入的数量来确定支出的规模,这就是中国历史上最早的“制国用,量入以为出”的财政原则,据此达到以收抵支,收支平衡的目的。但是,“三代”的财政收支平衡,又不是简单的平衡,而是要求多有结余。其原因在于早期农业社会对自然灾害缺乏抵御能力,农业生产靠天吃饭,不可能年年风调雨顺,五谷丰登。如果没有足够的结余,势必造成国家的社会经济危机。在周代,财政遵循多有结余原则,即“三年耕,必有一年之余,八年耕,必有三年之余”。按“耕三余一”来制定财政支出总额。“国无九年之蓄,曰不足,无六年之蓄,曰急,无三年之蓄,曰国非其国也。”由此可见,“三代”时期“量入为出,多有结

余”的重要地位。同时，周代还有专项储备，以待急用，即“凡邦国之贡，以待吊用，凡万民之贡，以充府库”。这是为保证国用的充足和社会生活的安定。

参考资料：《中国财政史纲》，上海财经大学出版社，黄天华编著。

简要分析：中国“三代”时期在财政上强调“量入为出，多有结余”原则，有其特定的社会经济基础，其基本内涵不仅重视“量入为出”，而且强调“多有结余”。这种理财思想，是与当时国民经济对农业的依赖，农业对自然的依赖一致的。事实上，在长期落后的农耕社会中，以丰补歉，多有结余一直是国家必须遵循的治国理财之策。这与亚当·斯密时期提倡的“量入为出”思想，以及现代社会的“量入为出，略有结余”的财政思想均有本质的区别。但从不同时期的“量入为出”的财政原则分析，均有一个共同之处，即无不强调财政收入对财政支出的限制，这对财政分配的稳定与社会经济的稳定是具有积极意义的。

思考题：历史上强调“量入为出”财政原则的原因是什么？

案例四：中国历史上的“量出为入”的财政原则

(1) 中国历史上的“量出为入”财政原则始于春秋战国时期

“三代”时期，国家财政的主要收入来自于田赋，财政状况完全取决于农业生产状况。然而“三代”的生产力水平极为低下，天灾人祸严重地影响到农业的收成，因此，其财政原则，只能是在已经取得收入的基础上，逐一安排支出，根据收入的数量来确定支出的规模，故有“量入为出”的原则。但到了春秋战国时期，生产力的发展促进了社会经济的全面发展，这为增税开辟了财源。然而，春秋战国时期由于兼并、争霸和统一导致的战争连绵不断，军费开支浩大，支出增长惊人，财政入不敷出，国库捉襟见肘。为维持财政收支平衡，各诸侯国不得不实行“量出为入”的财政原则，根据支出来确定收入。用调整收入来弥补支出，以求财政平衡。因此，春秋战国时期各国竞相修订税制，纷纷提高税率，传统的什一税已不复存在，代之而起的是鲁国的什二税，魏国的什三税，齐国的什六税，秦国则二十倍于古，加倍课征以积累财富，横征暴敛已成为这一时期的普遍现象。

(2) 唐朝的“两税法”与“量出为入”的财政原则

唐朝在安史之乱后，社会经济遭到严重破坏，土地荒芜，百姓逃亡，国家财政所能课征的租庸调收入非常有限，而各地节度使在内地各占一方，形成藩镇割据，任意截留中央赋税的现象，使国家财政收入雪上加霜。加上当时浩繁的军事开支，最终给唐朝政府造成了财政危机。以至于京师官吏的俸禄也不能按时发放，令政府不得不“税天下地青苗钱（附加税）以充百官课料”。同时，京师粮价猛涨，已直接影响到唐朝的政治经济稳定。为扭转这一局面，唐德宗采纳了宰相杨炎的建议，改革税制，实行“两税法”。

“两税法”是唐朝重要的税制改革，但其指导思想是“量出为入”。据《旧唐书·杨炎传》记载：“凡百役之费，一钱之敛，先度其数而赋于人，量出以制入。”

“两税法”的“量出以制入”，即“量出为入”的原则。“量出为入”的财政原则是指根据国家的财政支出数，匡算财政收入总额，再分摊给各地，向民户征收。在具

体的课税对象、课税标准、纳税期限与纳税形态上都进行了改革。

简要分析：总体上讲，在农耕社会中，国家实行“量入为出”的财政原则更有利于国家社会的稳定与巩固。而“量出为入”财政原则的选择一般有特殊的社会、政治、经济背景，大多出于财政的巨大压力而采用，对国家政治、经济基础稳定有一定的积极作用。如“两税法”改革由于适应了唐朝中后期社会生产力的发展和生产关系的转变，因而对封建社会经济的发展起到了一定的促进作用。它主要表现在：一是“两税法”简化了税制，减少了纳税项目，集中了纳税时间，简化了纳税手续，便于农民缴纳，便于政府征收。二是“两税法”扩大了纳税面，增加了财政收入。“两税法”规定“户无主客”都要纳税，不仅官吏、世族、地主要纳税，连同被其庇荫的客户、不定居的商贾，甚至世代享有免税特权的寺院僧尼都要负担税赋。纳税户增加，从而纳税面扩大，给国家带来更多的财政收入。三是“两税法”调节了税收负担，有利于税收负担公平。“两税法”以田亩资产为本，即“以贫富为差”。资产田亩多者则多征，资产田亩少者则少征，商人同农民一样纳税。这种按贫富等级课税的方法，符合公平的原则。四是“两税法”加强了中央集权。“两税法”集财权于中央，整顿了以前混乱不堪的财政局面，打击了地主豪强的势力，限制了税吏随意苛剥、勒索农民的现象，在一定程度上缓和了阶级矛盾，巩固了中央集权。

但是，“两税法”在实施的过程中，由于制度本身的缺陷和执法者的枉法行为而暴露出不少的缺点和弊病，更重要的是在封建制度下，“量出为入”直接导致横征暴敛（如春秋战国时期因“量出为入”而使横征暴敛成为这一时期的普遍现象）。“两税法”以“量出以制入”的办法，来确定赋税收入总额。这个原则直接导致支出常无准则，故而收入日趋扩大。一遇军兴，政府财力匮乏，即任意加征税课，如建中二年（781年）唐德宗“以军兴十一而税”，自建中三年（782年）起“两税钱每千增二百”。贞元八年（792年）两税征收额又增加了五分之一。既有政府明令加征，又有地方非法苛敛，各种横征暴敛，纷至沓来，苛捐杂税越来越多，最终导致“两税法”归于失败。应当说，“量出为入”的财政原则以基本财政支出来确定财政收入本身并没有理论上的障碍，但在实践中如果没有严格的制度约束，的确可能给国家带来更大的危害。因此，现代国家实施“量出为入”的财政原则，应当吸取历史教训，科学合理地加以运用。

思考题：古代社会的“量出为入”与现代社会的“量出为入”财政原则有何差异？

案例五：从近期积极财政政策的效果看财政与经济的关系

有关专家认为，在经历了连续五年的国民经济持续快速增长之后，从2002年开始，中国的经济开始进入一个新的阶段。其表现之一，就是政府实施积极的财政政策和稳健的货币政策以求扩大内需来推动经济增长，但积极的财政政策和稳健的货币政策的影响力开始减弱。但目前政府仍需要继续坚持积极的财政政策和稳健的货币政策，因为实施这类政策的三个条件还没有完全改善：第一，国际局势稳定这一条件还没有较好达到；第二，整个结构调整的任务还很艰巨，包括西部开发这种区域性结构的调整以及产业结构的调整、健全社会保障制度等，结构调整任务很重，需要政府大力支持；第三，国内需求不足的矛盾还没有完全根除。另外，实施积极的财政政策的空间

仍然存在,因为衡量积极财政政策安全程度的两个指标即财政赤字占国内生产总值的比重和债务余额占国内生产总值的比重,还远远低于国际上公认的安全线的水平。

在积极财政政策实施下,2003年以来,中国国民经济运行保持了较快增长的良好势头,呈现出多年未见的新动向:电力紧张、煤价上涨、投资飙升、消费趋旺、出口猛增。特别是投资、消费和出口动力充沛,支撑经济高速增长。在财政政策对经济拉动作用逐渐减弱的同时,来自经济自身内在的动力和活力明显恢复和加强,经济自身内在的动力和活力开始成为经济增长的重要动力。在2003年前两个月的投资中,国家预算内资金增长30.3%,而自筹资金增长高达60%。仅前两个月,工业经济效益盈亏相抵后实现利润同比增长了1.2倍,全国财政收入的增长超过了40%。

简要分析:投资、消费、出口是促进经济增长的“三驾马车”,财政政策可以直接影响这三者,如近年来我国实行的积极财政政策就是为了扩大内需,并改善我国目前不平衡的经济结构、地区结构、产业结构等。当这些政策发挥作用时,经济出现了增长。相应地,经济增长必然使可供财政分配的产品也增加,财政收入相应增长。

1998年以来,我国通过实施积极的财政政策对国民经济的增长发挥了重要的推动作用。这反映出在现代市场经济制度下,当出现“市场失灵”时,政府可以通过恰当的财政政策选择,影响投资、消费和总需求,调节总供需的关系,对经济的稳定与增长产生积极的作用,进而改善财政状况。但是,积极财政政策的实施,更主要的是体现政府在一定时期内对经济的调控,一旦市场经济恢复正常运行,积极财政政策则应淡出。尽管如此,通过观察近年积极财政政策对经济的重要推动,也可以从一个特殊的角度来认识财政与经济的相互依赖与相互促进的内在联系。

思考题:怎样从我国的积极财政政策来认识财政与经济的关系?

二、作业与思考题

(一) 单项选择题

1. 现代经济是以市场为基础运行的社会再生产过程,因而被称之为()。
A. 市场过程 B. 现代生产 C. 市场经济 D. 社会经济
2. 某一个体单位从事其经济活动对其他个体单位产生了有利或不利的影响是指()。
A. 外部效应 B. 外部作用 C. 经济作用 D. 经济活动
3. 三元经济系统指家庭、政府和()。
A. 要素市场 B. 企业 C. 商品市场 D. 社会
4. 用来满足社会共同需要的产品和服务被称为()。
A. 公共商品 B. 公共产品 C. 公共服务 D. 社会产品
5. 收入分配的主体是()。
A. 社会 B. 银行 C. 税收 D. 政府

(二) 多项选择

1. 政府的经济作用表现在 ()。
 - A. 融入并影响现代经济的运行过程
 - B. 利用国家权力干预经济运行
 - C. 强制干预微观经济个体的活动
 - D. 实施宏观调控
2. 导致政府失灵的原因有 ()。
 - A. 内部性
 - B. 外部性
 - C. 垄断性
 - D. 政治性
3. 公共产品的特征包括 ()。
 - A. 非盈利性
 - B. 非排他性
 - C. 非竞争性
 - D. 非垄断性
4. 财政的要素有 ()。
 - A. 财政分配的主体是国家
 - B. 财政分配的客体是一部分国民收入
 - C. 财政分配的形式是实物形式、力役形式、价值形式
 - D. 财政分配的目的是满足国家实现其职能的需要
5. 公共财政的特征包括 ()。
 - A. 公共性
 - B. 非盈利性
 - C. 法治性
 - D. 民主性
6. 完全竞争市场的条件是 ()。
 - A. 在市场上有众多的买者和卖者
 - B. 各种资源都能够自由地通过市场转移
 - C. 生产者和消费者具有完全信息
 - D. 生产者所提供的同种产品是同质的

(三) 简答题

1. 什么是市场失灵及市场失灵的表现。
2. 公共产品的分类及其提供方式。
3. 阐述财政的内涵。
4. 我国发展公共财政的必要性和可能性。

(四) 论述题

分别阐述国家分配论和公共财政论的基本观点, 并比较二者的异同。

三、作业与思考题参考答案

(一) 单项选择题

1. C 2. A 3. B 4. B 5. D

(二) 多项选择题

1. ABD 2. ACD 3. BC 4. ABCD 5. ABCD 6. ABCD

(三) 简答题

1. 答：在完全竞争条件下，市场经济能够依靠自身的力量进行调节，达到社会资源有效配置的状态。但是，在一些领域或场合，市场机制本身并不能得到有效发挥，而在另外一些领域或场合，市场机制即使能够充分发挥，也无法达到符合整个社会要求的资源配置结果。这些问题是市场经济自身所无法克服的自有缺陷，一般统称为市场失灵。市场失灵主要表现为以下几个方面：

外部效应。外部效应是指某一个体单位从事其经济活动对其他个体单位产生了有利或不利的影响，但并不因此而承担相应的成本费用支出或从中分享好处。

公共产品。公共产品是指具有公共消费或集体受益的物品与劳务。诸如国防、社会治安、公共设施、公共环境保护等，都是典型的公共产品。

市场垄断。当某一行业的产量达到相对较高的规模时，该行业就会出现规模收益递增和成本递减的趋势，从而就会形成垄断。

不完全市场。在现实的市场体系中，有些环节带有明显的残缺特征。这种情形主要发生在这些市场领域：保险市场、资本市场、互补市场。

不完全信息。从现实看，尽管生产者和消费者都可以在一定程度上得到自己所需的信息，却无法得到完全足够的信息。

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，人们的社会地位和自然禀赋方面存在差异；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。显然，这是市场自身的力量难以改变的。

宏观经济的失衡。市场经济稳定运行的基本条件之一是保持总供给与总需求的平衡。但是，由于市场经济内部各种矛盾的相互交织，总供给与总需求之间总是在不平衡到平衡再到不平衡的关系中循环发展的。

2. 答：根据公共产品的特征，可以将公共产品划分为纯公共产品和准公共产品。

由于公共产品的性质并非完全相同，因此公共产品的提供方式也不一样。其基本原则是：纯公共产品由政府提供，准公共产品则要同时借助于政府和市场的力量共同提供。

由于公共产品具有非排他性和非竞争性的特征，对它的需要或消费是公共的或集合的。如果由市场提供，每个消费者都不会自愿掏钱去购买，而是等待他人去购买，自己则免费搭车。在这种情况下，公共产品提供不能由私人去完成，而只能作为政府的责任。对于许多准公共产品而言，采取由市场机制和政府机制协同提供的方式则更加切实可行。

3. 答：财政是为了实现国家的职能，满足社会的公共需要，并以国家为主体，借助于政府的预算收支对一部分社会产品进行集中性分配的形式。对此，我们可做如下理解：

财政是一个分配范畴。国家财政是分配环节内的一种形式，特别是在再分配过程