

财政学选择题

1、**财政**是一个经济范畴，财政作为一个经济范畴，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支出活动，以达到优化资源配置、公平分配及经济稳定和发展的目标。

2、由于现实的市场的资源配置功能不是万能的，市场机制本身存在固有的缺陷，即**市场失灵**，这为**政府干预**提供了必要性和合理性。

3、按**财政支出与国家职能**的关系可分类为：

①**经济建设费支出**，包括基本建设支出、流动资金支出、地质勘探支出、国家物资储备支出、工业交通部门基金支出、商贸部门基金支出等；

②**社会文教费支出**，包括科学事业费和卫生事业费支出等；

③**行政管理费支出**，包括公检法支出、武警部队支出等；

④**其它支出**，包括国防支出、债务支出、政策性补贴支出等。

4、**一般公共预算**是对以**税收为主体**的财政收入，安排用于保障和改善民生、推动经济社会发展、维护国家安全、维持国家机构正常运转等方面的收支预算。

5、政府对产品进行**收费**的依据：
对弥补市场失灵方面有特殊作用，有利于提高公共物品的配置效率。

6、**公共物品的生产和提供方式**有三种：**公共生产、私人生产、混合生产**

7、财政的职能是**资源配置、收入分配、稳定经济与发展**和**保障社会和谐稳定、实现国家的长治久安**

8、财政支出规模的**衡量**方式有**(指标)**：

a、**财政支出增长率** $\Delta G(\%)$,即所谓的同比增长率

b、**财政支出增长弹性系数** E_g

c、**财政支出增长边际倾向**，MGP

9、**行政管理支出**分为

以一般公共服务为主的三类：**一般公共服务、公共安全、外交**

以费用要素为主分为两类：人员经费和公用经费

10、我国的基础产业是**农业**

11、我国社会保险的筹资方式是

• **国家福利模式**，责任主体是**国家**，筹资来源是一般税收（不是单独开征社会保障

税），待遇确定根据个人和家庭需要，与个人能力、纳税多少不相关。

• **社会保险模式**，责任主体是**劳资双方**，筹资来源是社会保险缴费，待遇确定根据个人缴费基数、缴费年限，强调缴费义务与待遇享受权益的相关性。

• **个人储蓄性保障制度**，责任主体是**个人**，筹资来源是个人工资强制储蓄，待遇完全取决于个人储蓄和投资回报的多少，强调个人储蓄的账户资产归个人所有，不能调剂。

12、对于**通货膨胀税**，**经济学界**一般理解为**由于通货膨胀而使货币持有者遭受的损失**。从**财政学**的角度理解为**政府通过通货膨胀的再分配而增加的收入**。理由见 P253

13、**预算外资金**有**政府性基金预算、国有资本经营预算、社会保险基金预算**

14、我国预算管理体制的基本原则是“**统一领导，分级管理**”

15、国债和其他财政收入形式的区别是**有偿性和自愿性**，偿还国债的基本手段是**举借新债**

16、宏观调控的目标是促进经济增长，增加就业，稳定物价，保持国际收支平衡。其中**促进经济增长**是最重要的目标。

17、弥补财政赤字的方式中，**货币化融资**最容易导致通货膨胀

18、财政政策是国家制定的指导财政分配活动和处理各种财政分配关系的基本准则。

工具是：税收、一般公共支出、政府公共投资、国债

19、财政政策和货币政策的组合和运用

• 松的财政政策和松的货币政策，即“双松”政策

• 紧的财政政策和紧的货币政策，即“双紧”政策

• 松的财政政策和紧的货币政策

• 紧的财政政策和松的货币政策

20、财政政策的功能有：**资源配置、收入分配、稳定经济与发展**和**保障社会和谐稳定、实现国家的长治久安**（和7一样）

21、税收的经济效应有**收入效应**和**替代效应**

名词解释

1、财政 P15

“财”者是指政府收支，“政”者是指政府收支的治理，朴素地理解，财政就是政府收支及其治理，是经济与政治的“二元”的结合体。（从经济学角度来分析，财政活动属于社会再生产总体的一个分配问题。）

2、公共物品 P28

公共物品和私人物品是相对应的，由公共部门提供用来满足社会公共需要的商品和服务称为公共物品。其具有非排他性和非竞争性，即一些人在享受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，同时提供公共物品的边际成本为零。

3、公共需要 P29

公共需要和私人需求是相对应的。公共需要是社会公众在生产、工作和生活中的共同需要，是为了维护或满足社会利益，必须由政府集中执行和组织的社会职能的需要。这种需要不是个别需要的总和，而是共同利益，具有不可分割性。是每个社会成员都可以无差别地享受的需要。但社会成员享用公共需要也要付出代价（如交税或付费），但规则不是等价交换原则。满足公共需要是政府的职责。

4、市场失灵 P24

市场失灵是指由于现实的市场不存在完全的自由竞争市场，通过市场配置资源不能实现资源的最优配置。市场失灵会导致经济存在无效率、不公平等问题。[主要表现在以下方面：市场垄断、信息不充分和不对称、

外部效应（收入和支出不对等）、收入分配不公和经济波动。]

5、财政政策 P259

财政政策是指一国政府为实现一定的宏观政策目标而调整财政收支规模和收支平衡的指导原则及其相应的措施。是由支出政策、税收政策、预算平衡政策、国债政策等构成的一个完整的政策体系。

6、货币政策 P274

货币政策是指一国政府为实现一定的宏观经济目标所指定的关于调整货币供给的基本方针及其相应措施。它是由信贷政策、利率政策、汇率政策等政策构成的一个有机的政策体系。

7、赤字政策 P244

赤字政策是指国家有意识地运用赤字来调节经济的一种政策，亦即通过财政赤字扩大政府支出，实行扩张性财政政策，刺激社会有效需求的增长。因此赤字政策不算个别年度或少数年度存在赤字，它的主要标志是连续多年安排预算赤字，甚至是巨额赤字。

8、转移性支出 P40

转移性支出直接表现为资金无偿、单方面的转移。这类支出主要由社会保障支出、财政补贴支出、捐赠支出和债务利息支出。

9、政府间转移支付 P209

政府间转移支付是指政府间财力等无偿转移，一般是指上级政府（财政）对下级政府（财政）对无偿拨款或补助，而财力无偿

转移的方法、规则和程序则构成政府间转移支付制度。这种制度具有这些功能：

- 1、弥补纵向财政缺口。
- 2、弥补横向财政缺口。
- 3、弥补地方性公共物品辖区的外部效应。
- 4、支持落后地区的经济发展（详细见简答 5）

简答题

1、供给侧改革

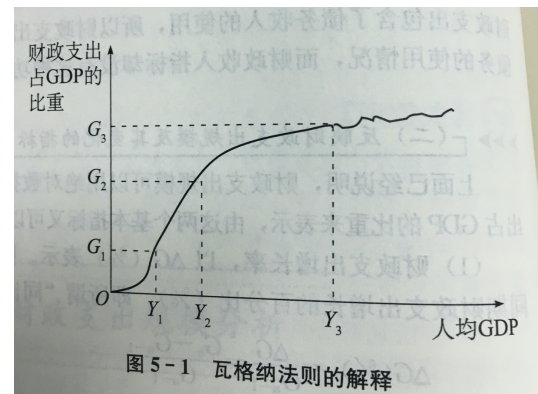
供给侧改革是指从供给、生产端入手，通过解除供给约束，积极进行供给干预促进经济发展。这种改革具体而言，一方面将发展方向锁定为新兴领域、创新领域，创造新的经济增长点，另一方面也要求改革现在的一些抑制供给的体制或政策，比如缩紧的货币政策和繁琐的审批制度等。（好比卖土豆的人发现土豆的市场饱和、需求不足了，就研究卖什么比卖土豆更赚钱上面去，这就是供给侧改革）

2、政府干预手段有哪些？为什么失效？ P26

政府干预的渠道和手段主要为四个方面：宏观调控、立法和行政手段、组织公共生产和提供公共物品以及财政手段。市场经济需要政府干预，但政府干预并不一直都是有效的。政府的运行是以政治权力为基础和前提的，而经济是政治的基础，政治权力不

10、瓦格纳法则 P68

瓦格纳法则指的是财政支出的相对增长。随着人均收入的提高，财政支出占 GDP 的比重也相应提高。



能创造财富，却可以支配财富，甚至凌驾于经济支配经济，这便是政府可以干预市场及政府干预失效的根本原因。

政府干预失败的原因表现主要有这几个方面：政府决策失误、寻租行为、政府提供信息不及时甚至失真、政府职能的“越位”和“缺位”。

3、什么是外部效应？政府对此应该采取怎样的措施？

P25

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效益，换句话说就是成本和收益不对等。当负外部性使市场数量大于社会合意的数量，正外部性使市场数量少于社会合意数量，政府就会出手解决这个问题。通常情况下，政府可以通过两种方式做出反应，一是命令与控制政策直接对行为进行管制；二是以市场为基础的政策提供激励，促使内部解决。

4、影响我国行政管理支出的主要因素是什么？ P83

直接影响行政管理支出规模的主要因素有政府职能、机构设置、行政效率以及管理费本身的使用效率等。政府职能范围的大小、机构设置的多少，以及由此而决定的机关工作人员的多少，是决定支出规模的关键因素。而公费私用等情况则导致行政效率和管理费本身的使用效率低下，导致行政管理费用增加。

5、政府间转移支付的功能

- **弥补纵向财政缺口。**纵向财政缺口是指由于中央收入占主导地位而地方又承担更多的支出责任所形成的地方财政的财政缺口，这种缺口要靠中央通过转移支付形式给予弥补。
- **弥补横向财政缺口。**由于规范统一的收支划分方法，形成了一些地方的收入能力不能满足支出需要的缺口，支付转移是为了保证各地区间具有大体均衡的最低公共服务水平。
- **弥补地方性公共物品辖区的外部效应。**在由地方政府提供地方性公共物品的情况下，可能存在外部效应问题，这就需要上级政府给予一定的配套补助或拨款，弥补正面外溢的成本，从而提高社会资源的配置效率。
- **支持落后地区的经济发展。**对一个发展中国家特别是对一个有多民族组成的大国来说，均衡地区间的发展是一个发展战略性问题。

6、财政补贴与社会保险支出的含义和差别 P124 P113

财政补贴是指国家为了实现特定的政治经济目标，对指定事项由财政安排专项基金向企业或个人提供的一种贴。

社会保险是以保险筹资的方式，帮助劳动者及其亲属在遭遇年老、失业、伤病等风险时，为防止收入中断与丧失而使基本生活发生困难所给予的经济保障。

相同点：

都是有国家财政拨款的，都属于国家财政支出的一部分。两者同属于财政的转移性支出，都是无偿的，都意味着被补贴者实际收入的增加。

不同点：

- a. 针对的**对象**不同，财政补贴的对象是一部分国有企业和劳动者个人，而社会保障制度的对象则是全体公民。
- b. 所达到的**层次**不同，财政补贴是对重点行业，重点课题的一种鼓励，资助，而社会保障制度只是保障公民的基本物质生活。

7、财政赤字的弥补方式及经济效应 P250

a. 动用历年结余

动用历年结余就是使用以前年度财政收大于支形成的结余来弥补财政赤字。

财政出现结余，说明一部分财政收入没有形成现实的购买力。在我国，由于实行银行代理金库制，因此，这部分结余从银行账户上看，表现为财政存款的增加。当动用财政结余时，就表现为银行存款的减少。因此，只要结余是真实的结余，动用结余是不会存在财政向银行透支的问题。

但是，财政结余已构成银行的信贷资金的一项来源，随着生产的发展而用于信贷支出。财政动用结余，就意味着信贷资金来源的减少，如果银行的准备金不足，又不能及时通过适当的收缩信用规模来保证财政提款，就有可能导致信用膨胀和通货膨胀。因此，财政动用上年结余，必须协调好与银行的关系，搞好财政资金与信贷资金的平衡。

b.增加税收

增加税收包括开增新税、扩大税基和提高税率。但它具有相当的局限性，并不是弥补财政赤字稳定可靠的方法：

首先，由于税收法律的规定性，决定了不管采用哪一种方法增加税收，都必须经过一系列的法律程序，这使增加税收的时间成本增大，难解政府的燃眉之急。

其次，由于增加税收必定加重负担，减少纳税人的经济利益。所以，纳税人对税收的增减变化是极为敏感的，这就使得政府依靠增税来弥补财政赤字的试图往往受到很大的阻力，从而使增税可能议而不决。

最后，拉弗曲线标示增税是受到限制的，不可能无限的增加，否则，必将给国民经济造成严重的恶果。

c.增发货币

增发货币是弥补财政赤字的一个方法，至今许多发展中国家仍采用这种方法。但是从长期来看，通货膨胀在很大程度上取决于货币的增长速度，过量的货币发行必定会引起通货膨胀，将带来恶性后果。因此，用增发货币来弥补财政赤字只是一个权宜之计。

d.发行公债

通过发行公债来弥补财政赤字是世界各国通行的作法。这是因为从债务人的角度来

看，公债具有自愿性、有偿性和灵活性的特点；从债权人的角度来看，公债具有安全性、收益性和流动性的特点。

因此，从某种程度上来说，发行公债无论是对政府还是对认购者都有好处，通过发行公债来弥补财政赤字也最易于为社会公众所接受。

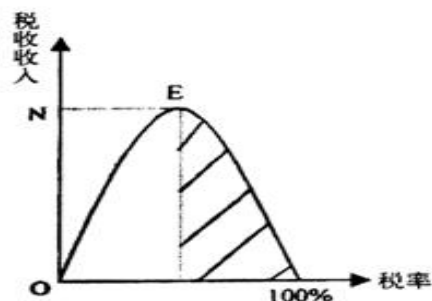
但是政府发行公债对经济并不是没有影响的，首先，大多数经济学家认为在货币供给不变的情况下，公债发行会对私人部门产生“挤出效应”；其次当中央银行和商业银行持有公债时，通过货币乘数会产生通货膨胀效应。因此，政府以发行公债来弥补财政赤字并不意味着一国经济由此而避免了通货膨胀压力。

8、拉弗曲线的绘制及含义

P173

拉弗曲线描绘了政府的税收收入与税率之间的关系，当税率在一定的限度以下时，提高税率能增加政府税收收入，但超过这一的限度时，再提高税率反而导致政府税收收入减少。因为较高的税率将抑制经济的增长，使税基减小，税收收入下降，反之，减税可以刺激经济增长，扩大税基，税收收入增加。

（在原点 O 处税率为零时，将没有税收收入；随着税率增加，税收收入达到最高额 ON；当税率为 100%时，没有人愚蠢到还要去工作，所以也没有税收收入，因此曲线是两头向下的倒 U 型。拉弗曲线说明，当税率超过图中 E 点时，挫伤积极性的影响将大于收入影响。所以尽管税率被提高了，但税收收入却开始下降。图中的阴影部分被称为税率禁区，当税率进入禁区后，税率与税收收入呈反比关系，要恢复经济增长势头，扩大税基，就必须降低税率。只有通过降低税率才可以鱼与熊掌兼而得之——收入和国民产量都将增加。）



拉弗曲线也存在局限性：

- A、拉弗曲线的成立必须满足一定的前提条件：完全的竞争市场体系和封闭经济环境。
- B、拉弗曲线描述的是长期经济条件下税率对税收和经济的影响
- C、拉弗曲线忽略了阶层分析方法
- D、拉弗曲线的工作观是功利性的，不能完全解释人们努力工作的原因
- E、拉弗曲线将个人收入全部是为劳动收入，而忽略非劳动收入

拉弗曲线的经济含义：

- (1) 高税率不一定能取得高收入，而高收入也不一定要实行高税率。
- (2) 取得同样多的税收收入，可以采取两种不同的税率。
- (3) 保持适度的宏观税负水平是促进经济增长的一个重要条件。

9、基础设施投资与一般投资的关系

基础设施是处在“上游”的产业部门，基础设施投资是一种“社会先行资本”。它所提供的产品和服务构成其他部门(也包括本部门)必需的投入品和服务，如供电、供水、道路和交通等等。基础设施在产业锁链中属于这样一类产业，即当基础产业、加工工业和服务业发展时，一般要求适度加大基础设施投资，要求基础设施的适度超前发展。从价值构成上分析，基础设施所提供的产品和服务的价格，构成其他部门产品成本的组成部分，因而它们的价格变动具有很强的连锁效应，会引起整个产业成本的波动。

10、经济发展水平与技术进步为什么对财政收入起决定作用？

经济发展水平反映一个国家的社会产品的丰富程度和经济效益的高低。经济发展水平高，社会产品就丰富，国民生产总值就多。一般而言，该国的财政收入总额较大，占国民生产总值的比重也较高。经济发展水平对财政收入规模起着基础性的约束作用。

生产技术水平是指在生产中采用先进技术的程度，生产技术水平是制约财政收入规模的重要因素，内含于经济发展水平之中。表现在：一是技术进步速度越快，社会产品和国民收入的增加也越快，财政收入规模的增长也就有充分的财源；二是技术进步必然带来物耗比例降低，经济效益的提高，可供财政分配的产品（剩余产品）也就越多。所以，技术进步对财政收入的影响更为直接和明显。

论述题

一、我国采用积极的财政政策居多。12 年实施积极财政政策的背景和目标是什么，采用了什么工具来实施积极的财政政策，对效果进行评价。（P268）

背景：2010 年中国共产党召开的十七届五中全会上提出了“十二五规划”，提出了**加快转变经济发展方式**新的经济发展要求，而 2008 年则爆发了由**美国次贷危机**所引起的全球性的**金融危机**，中国经济虽然从 2008 年实现了保八增长，但却是基于一揽子的**宏观经济政策**的基础上的成果，宏观调控稳住了增长，但是也一定程度上对**经济运行**造成了负面影响。而当前又在谋求经济发展方式的转变，加之**欧洲债务危机**的影响，使中国的**宏观经济运行**面临着下行的风险。

目标：

（2012 年的目标）积极处理好保持经济平稳较快发展、调整优化经济结构和管理通货膨胀预期的关系。主要有：1、完善结构性减税政策，减轻企业和居民的负担。2、增加城乡居民的收入，努力提高消费能力。3、优化财政支出的结构，保障和改善民生。4、促进经济结构调整与区域协调发展，推动经济发展方式加快转变。

（课本的目标）1、政策作用重点的转变，从以总量调控为主转变为以结构调整为主；2、政策手段以“发债支出”为主转向“发债增支”与结构性减税并举。3、大力支持技术创新；4、进一步优化财政支出结构，注重民生支出，增加居民收入，扩大内需。5、通过税收改革完善财税体制，提高财税治理能力，提高财税支出绩效的潜力。P272

工具：增加财政支出（增加购买性支出） P262

效果：有效地制止经济增长地下滑，优化了支出结构，完善了社会保障制度。同时含有供给侧改革地因素，在加快基础设施建设，加快技术革新力度，增加农业收入，增强经济增长内生动力等方面有所建树。

二、收入分配制度的改革，选一个财政政策工具分析对收入分配制度的作用

收入分配体制改革攻坚主要体现在以下几方面：1、要确立劳动、资本、技术和管理等生产要素按贡献参与分配的原则，完善**按劳分配**为主体，多种分配方式并存的分配制度；2、要坚持效率优先，兼顾公平；3、要以**共同富裕**为目标，扩大中等收入者比重，提高低收入者收入水平。通过收入分配体制改革攻坚，逐步理顺分配关系，努力缩小居民间不合理的收入差距，把**基尼系数**严格控制在安全的水平。

财政政策工具： 税收、一般公共支出、政府公共投资、国债（P262）

税收对个人收入分配的影响：（P170）

1、个人所得税是调节收入分配最有力的工具，对个人间的收入分配特别是抑制收入差距的扩大具有特殊的功能

2、税收支出也是影响收入分配的重要工具。政府可以通过许多项目来增加低收入阶层的实际收入

3、社会保险税是实现收入再分配的良好手段

4、所得税指数化是减轻通货膨胀的收入分配扭曲效应的一种方法