**《财政与金融》自学指导大纲**

课程类别或性质：学科基础课

主讲教师：肖慧娟

联系方式：电话：13611337686；email：bjxhj@bjfu.edu.cn

一、课程学习目标

《财政与金融》是一门经济学方面的基础理论课程，包括财政学和金融学两个组成部分。其中：财政是国家为了满足社会公共需要，以国家为主体，对一部分社会产品进行的集中性分配活动；财政收支的内容、规模、项目之间的比例是否恰当对一个国家的政治体制、经济体制、文化体制都会产生深刻的影响。金融是指货币资金的融通，它涉及到货币、银行、信用、保险、证券等诸多范畴，与我们的经济生活息息相关。

本课程是经济类专业的专业基础课程，通过本课程的学习，使学生对国家的财政、税收及金融学基本知识有一定的了解，为后续的财经类专业课程的学习奠定基础。

1-4周课程内容包括三章，主要学习财政概论和财政收入的主要形式——税收。通过学习理解财政活动，了解和掌握我国现行税制的主要内容（尤其是增值税和所得税）。

二、课程自学内容、要求、知识点、重点

1. **财政概论**

**自学内容：**

第一节 财政的含义及由来

一、财政的含义

简而言之，所谓财政就是国家为了满足社会公共需要，凭借政治权力，强制、无偿地参与一部分社会产品所形成的一种分配关系。

二、财政的由来

财政的产生需要两个条件：经济条件与政治条件

经济条件：剩余产品出现

政治条件：国家出现

第二节 政府介入市场的原因——市场失灵

市场失灵可以分为：技术市场失灵（Technical Market Failure）和社会市场失灵（Social Market Failure）。技术市场失灵，是内在于市场体系的配置无效率问题，如垄断。社会市场失灵，即虽然技术上是有效率的市场，但还是会产生一部分人不满意或不接受的结果，如收入不公、价格水平不稳定。

市场失灵使政府介入或干预市场有了必要性和合理性的依据。

市场失灵主要出现在资源配置、经济运行和收入分配三个领域。

一、资源配置领域的市场失灵

主要表现：公共物品、外部性、自然垄断（规模收益递增）、风险性

二、经济运行领域的市场失灵

主要表现：通货膨胀和失业

1. 收入分配领域的市场失灵

主要表现：分配不公平

第三节 财政的职能

四个财政的职能

1. 资源配置职能
   1. 财政资源配置职能的含义
   2. 财政资源配置职能的层次
   3. 财政资源配置职能的手段
2. 收入分配职能
   1. 财政收入分配职能的含义

要求理解国民收入、初次分配与再分配、经济公平与社会公平

* 1. 财政收入分配职能的手段

1. 经济稳定职能
   1. 财政经济稳定职能的含义

包含三层含义：充分就业、物价稳定、国际收支平衡

2、 财政经济稳定职能的手段

四、经济发展职能

1、财政的经济发展职能的含义

包含四层含义：经济增长、结构变迁、福利改善、环境与经济可持续发展

2、财政的经济发展职能的手段

**本章的基本要求：**

1、掌握财政的含义

2、了解财政产生的原因（即财政介入市场的原因），掌握市场失灵的表现

3、掌握财政的职能及具体的职能手段

**本章的知识点：**

1、财政的含义

2、市场失灵的含义及其表现：资源、公共物品、外部性、自然垄断

3、财政的职能

4、衡量公平分配的标准：洛仑兹曲线、基尼系数

**本章的教学重点：**

1、财政的含义

2、财政的职能

**本章练习：**

一、名词解释

公共物品：为整个社会全体成员共同消费、共同受益的特殊物品或服务，即满足社会公共需要的产品和服务，如社会治安、公共基础设施、环境保护、国家安全等公共消费品，在理论上可称为公共物品或服务。

财政：国家为了满足社会公共需要，凭借政治权利，强制、无偿地参与一部分社会产品所形成的一种分配关系。

资源配置：即资源的组合，指运用有限资源（生产要素），形成一定的资产结构、产业结构、技术结构、地区结构，达到优化资源结构的目标。

国民收入：指在一定时期内，（通常指一年）一个国家的物质生产部门的劳动者新创造的价值的总和。社会总产品扣除在生产过程中消耗掉的生产资料价值后的剩余部分，即为国民收入

社会公平：是指将收入差距维持在现阶段社会各阶层居民能接受的合理范围内。是指将收入差距维持在现阶段社会各阶层居民能接受的合理范围内。

 二、填空题

1、财政分配的主体是（ 国家 ）、财政分配的客体是（ 一部分社会资源 ）、财政分配的目的是（满足社会公共需要 ），分配手段（强制，无偿）。

2、社会公共 需要的特征包括（ 总体性）和（ 共同性 ）。

3、财政的职能是（ 资源配置 ）、（收入分配 ）、（稳定经济）和（发展经济 ）。

4、经济学意义上的资源是指用来生产（ 商品 ）和（劳务 ）的投入物，也叫（ 生产要素 ）。它的基本特征是（稀缺性 ）。

5、国民收入必须经过（初次）分配和（再 ）分配，其中（ 再 ）分配是在在全社会的范围内进行的分配。

6、国民收入的分配目标是实现（ 公平 ）分配，包括（ 经济公平（强调效率原则） ）和（社会公平 ）两个层次。

7、经济稳定的含义包括（ 充分就业 ）、（ 物价稳定 ）和（ 国际收支平衡 ）。

8.经济发展的含义：

三、判断题

1、所有财政现象的出现或存在都根源于国家或政府的存在。T

2、在现代市场经济条件下，社会公共需要由市场和政府来满足。F 市场：私人

3、在市场经济体制的环境中，政府是资源配置的主体。F

4、“公共服务”存在“搭便车”的现象。T

5、财政的目的主要是弥补市场缺陷。T

6、 经济学意义上的资源是指一切生产要素。T

7、政府实现资源配置的范围不应超越市场失效的领域。T

8、社会公平是市场经济的内在要求。F经济公平

9、社会分配不公恰恰是市场经济有效运行的结果。F

10、财政不应介入对劳动收入的调节。T

11、经济增长即意味着经济发展。F

12、经济波动的发生恰恰是市场经济有效运行的结果。F

13、财政支出形成的货币购买力，是社会总需求的组成部分。T Y=C+I+G。。。 G

14、当经济萧条时，转移性支出上升，从而刺激经济的复苏与升温。T

15、物价稳定是意味着物价上涨率为零。F 3%-5% 稳定

四 、选择题

1、下列属于公共物品的包括（ ABD ）。

A、社会治安 B、公共基础设施 C、食品 D、环境保护

2、公共物品具有的特征包括（ AC ）。

A、非排他性 B、排他性 C、非竞争性 D、竞争性

3、当经济过热时，可以选择（ B ）财政政策。

A、积极的财政政策 同D B、消极的财政政策（紧缩，税率下调，财政支出增加） C、中性的财政政策

D、宽松的财政政策

4、在市场经济条件下，对资源配置中起基础作用的是（ B ）。

A、政府 B、市场 C、企业 D、个人

五、思考题

1、为什么需要财政？

2、简述公共物品的基本特征。非竞争性 非排他性

3、简述市场在资源配置领域中失效的主要表现？ 1公共物品 2外部性（正负） 3规模收益 4高风险和不确定性

4、简述财政资源配置职能的含义及手段。

5、简述财政收入分配职能的含义及手段。

6、简述财政经济稳定职能的含义及手段。

7、简述财政经济发站内职能的含义及手段。

1. **财政收入**

**自学内容：**

第一节 财政收入的形式与分类

1. 财政收入的含义
2. 财政收入的意义
3. 财政收入的形式与分类：税收与非税收入

第二节 财政收入的原则

1、发展经济，广开财源

2、利益兼顾

3、兼顾效率和公平

4、内部积累为主，利用外资为辅

第三节 财政收入规模的衡量

一、财政收入的衡量指标

绝对量与相对量

国民经济财政负担率/财政集中度--基本指标

财政收入增长率

财政收入增长的弹性

财政收入增长边际倾向

二、影响财政收入规模的主要因素

1、国民经济发展规模与水平

2、国民经济结构

3、分配政策与分配制度

4、价格因素

5、政府的职责范围和社会对公共物品的需求

**本章的基本要求：**

1、掌握财政收入的含义

2、了解财政收入的形式与分配

3、掌握财政收入的原则

4、了解财政收入的衡量，理解影响财政收入的因素

**本章的知识点：**

1、财政收入的含义

2、财政收入的形式

3、财政收入的原则

4、影响财政收入规模的主要因素

**本章的重点：**

1、财政收入的含义与作用

2、财政收入的原则

3、影响财政收入规模的因素

**本章练习：**

一、名词解释

财政收入

二、填空题

财政收入的形式包括（ ）、（ ）、（ ）和（ ）等几种，其中（ ）是最重要的财政收入形式。

三、判断题

1、国债是一个特殊的财政范畴，是财政收入的辅助形式。

2、经济发展水平越高，经济规模总量越大，相应地，国家的财政收入规模也较大。

四、思考题

1、简述财政收入规模的衡量。

2、分析影响财政收入规模的因素主要有哪些？

1. **税收**

**自学内容：**

第一节 税收的基本理论

1. 税收的性质和特征
2. 税收的原则

公平原则、效率原则、中性原则

1. 税收负担与税负转嫁

（一）税收负担

税收负担，是纳税人因向国家缴纳税款而承受的收入损失和经济利益的牺牲。反映了国家与纳税人之间的利益分配关系，在数量上体现为税收收入和可供征税的税基之间的对比关系。

税收负担分为宏观税收负担和微观税收负担。

（二）税负转嫁

* 税负转嫁（Tax Shifting），是指在商品交换过程中，纳税人通过提高售价或压低购进价格等办法，将其缴纳的全部或部分税收转移给他人负担的过程。
* 税负转嫁的方式
* 税负转嫁的条件

第二节 税收制度

1. 税收制度及构成要素

二、税收分类

第三节 我国现行税制的主要内容

一、流转税

（一）增值税

（二）消费税

二、所得税

（一）企业所得税

（二）个人所得税

三、资源、财产及行为税

**本章的基本要求：**

1、掌握税收的含义与特征

2、了解税收的原则

3、理解税负转嫁的方式

4、掌握税收的主要种类及其含义

5、了解我国现行的税收制度，着重掌握增值税、所得税。

**本章的知识点：**

1、税收的含义

2、税收的特征：强制性、无偿性、固定性

3、税收的原则：公平原则、效率原则、中性原则

4、税负转嫁的含义、方式、条件

5、税收制度的含义、构成要素

6、税收的分类

7、流转税的含义、特点

8、（1）增值税的含义、类型；（2）我国增值税的改革及现行增值税的主要内容；（3）增值税的计算

9、（1）消费税的含义；（2）我国消费税的主要内容；（3）消费税的计算

10、所得税的含义、特点

11、（1）企业所得税的含义；（2）我国现行企业所得税的主要内容；（3）企业所得税的计算

12、（1）个人所得税的含义；（2）我国个人所得税税的改革及现行个人所得税的主要内容；（3）个人所得税的计算

**本章的重点：**

1、税收的特征

2、税收的原则

3、税负转嫁的方式与条件

4、税收制度的基本构成要素：纳税人、征税对象和税率

5、增值税

6、所得税

**本章练习：**

一、名词解释

税收 间接税 直接税 中央税 中央、地方共享税 税率

二、填空题

1、税收的特征包括（ ）、（ ）和（ ）。

2、按照课税对象的性质分类，税收分为（ ）、（ ）、（ ）、（ ）和（ ）等。

3、税率有三种形式，即（ ）、（ ）和（ ）。一般对流转额征税采用（ ）税率。

4、消费税的计税依据采取（ ） 和从量定额两种方法。

5、一个税种区别于另一个税种的主要标志是（ ）。

三、判断题

1、税收的无偿性是以强制性为条件的。

2、税收的无偿性既有利于保证财政收入的稳定，也有利于维护纳税人的合法权益。

3、增值税、消费税等都属于直接税。

4、各种所得税和财产税都属于间接税。

5、纳税人就是负税人。

6、纳税人必须是法人。

7、纳税人是一种税区别于另一种税的主要标志。

8、税率是税制的中心环节。

9、累进税率一般适用于对所得额征税

10、比例税率体现公平税负的原则，适合调节纳税人的收入水平。

四、选择题

1、（ ）税率适用于对流转额征税。

A、比例税率 B、累进税率 C、定额税率D、差别税率

2、下列税法要素中，能够区别一种税与另一种税的重要标志是(　　)。

A、纳税地点 B、纳税环节 C、征税对象 D、纳税义务人

五、计算题

1、某酒厂2016年12月购进酒精，取得防伪税控系统开具的增值税专用发票，注明价款80万元、增值税13.6万元，本月全部用于生产白酒；本月销售白酒30吨，取得不含税销售额60万元，同时收取包装物押金6.68万元和品牌使用费1.17万元。该酒厂2016年12月应纳消费税多少万元？（白酒消费税税率 20%，0.5 元/斤）

2、甲商场为增值税一般纳税人，2018年2月发生下列业务：

　　(1)从小规模纳税人处购入材料一批，取得普通发票上注明的价税合计金额30000元。

　　(2)从某增值税一般纳税人处购进货物，取得普通发票，支付价税合计金额46800元，支付运输企业(增值税小规模纳税人)不含税运输费10000元，取得税务机关代开的增值税专用发票。

　　(3)采用预收款方式销售电脑5台，合同中约定，每台电脑不含税售价为5000元，本月20日收取全部货款，电脑于下月发出。

　　(4)销售调制乳、鲜奶分别取得含税销售收入11232元、10848元;销售蔬菜取得销售收入20000元。

　　(5)销售外购空调并负责安装，取得含税空调销售收入3000元，含税安装劳务收入234元。

　　(6)将一栋上年底取得的仓库出租，租期6个月，每月租金10000元，当月收取全部含税租金总额60000元。

　　(其他相关资料：上述增值税专用发票的抵扣联均已经过认证)

　　要求：根据上述资料，按下列顺序回答问题。

　　(1)计算该商场当月可以抵扣的增值税进项税额。

　　(2)计算该商场当月应缴纳的增值税。

六、思考题

1、简述税收的“三性”。

2、税负转嫁将受到哪些客观条件的制约？

3、狭义的税收制度由哪些税制构成要素构成？

三、主要参考资料清单及获取途径

教材：《新编财政与金融》（第四版），金淑彬、崔炳炜主编，西南财经大学出版社，2016年。

参考书目：《财政与金融》，赵立华主编，清华大学出版社，2016年。

《财政与金融》，魏继华、陈岚主编，清华大学出版社，2016年

《财政学》（第九版），陈共，中国人民大学出版社，2017年

《金融学》（第四版）， 黄达，中国人民大学出版社，2017年

（注：在“书香北林”中可以查阅到《财政与金融》的教材进行阅读。）

教研室主任：

教学副院长：