



21st CENTURY

规划教材

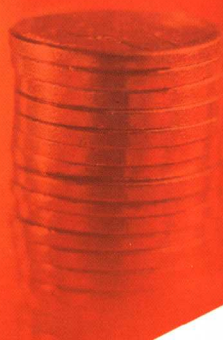
面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

财 政 学

FINANCE

尚金梅 主 编



科学出版社

www.sciencep.com



面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材
COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

财 政 学

尚金梅 主编

郑炳章 郝志军 副主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书分 11 章系统地介绍了市场经济体制下财政学的基本理论、基本知识和基本技能,吸收了我国财政理论研究的最新成果。在编写过程中,力求语言规范简洁、通俗易懂,并在每章设有本章要点、相关链接及练习题,以便于学生掌握和深入理解所学内容,并将所学理论与实践相结合。

本书可作为高等职业技术教育、成人教育中财经类专业“财政学”课程的教学用书,也可作为财政金融在职干部的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

财政学/尚金梅主编. —北京:科学出版社, 2004

(面向 21 世纪高职高专经济管理系列规划教材)

ISBN 7-03-013993-3

I. 财… II. 尚… III. 财政学—高等学校:技术学校—教材 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 075289 号

责任编辑:李 娜 丁 波/责任校对:柏连海

责任印制:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计部

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

源海印刷有限责任公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004 年 8 月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2004 年 8 月第一次印刷 印张: 18 1/4

印数: 1—3 000 字数: 332 000

定价: 24.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换(新欣))

面向 21 世纪高职高专规划教材专家委员会

主 任 李宗尧

副主任 (按姓氏笔画排序)

丁桂芝 叶小明 张和平 林 鹏

黄 藤 谢培苏

委 员 (略)

经济管理系列教材编委会

主 任 谢培苏

副主任 (按姓氏笔画排序)

刘文华 张举刚 李鼎新 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平 于 强 马桂兰 丑幸荣 方树栋

毋庆刚 王长琦 王正洪 王达政 包惠群

卢 锐 田家富 刘玉玲 刘 华 刘德武

朱祥贤 朱新明 邢春玲 宋绍清 张先云

张 军 张 华 张国健 张 雪 张德实

李 伟 李 英 李新领 杜安杰 杨季夫

杨海清 杨 琼 肖建成 芮福宏 陈方清

周仁贵 周兴荣 周洪保 季 辉 郑克俊

郑 昕 姚虹华 姜宁川 柯正来 胡绍宏

赵 忠 赵喜文 骆群祥 倪 杰 徐忠山

谈留芳 贾益东 郭俊诚 高建宁 黄小彪

曾开红 程玉民 葛 军 韩 伟 韩小虎

韩银峰 愚良晨 窦志铭 潘旭强 潘映高

本书编写人员名单

主 编 尚金梅

副主编 郑炳章 郝志军

撰稿人（按姓氏笔画排序）

宋朝霞	尚金梅	郑炳章
郝志军	常永莲	

出版前言

随着世界经济的发展,人们越来越深刻地认识到经济发展需要的人才多元化、多层次的,既需要大批优秀的理论性、研究性的人才,也需要大批应用性人才。然而,我国传统的教育模式主要是培养理论性、研究性的人才。教育界在社会对应用性人才需求的推动下,专门研究了国外应用性人才教育的成功经验,结合国情大力度地改革我国的“高等职业教育”,制定了一系列的方针政策。联合国教科文组织 1997 年公布的教育分类中将这种教育称之为“高等技术与职业教育”,也就是我们通常所说的“高职高专”教育。

我国经济建设需要大批应用性人才,呼唤高职高专教育的崛起和成熟,寄希望于高职高专教育尽快向国家输送高质量的紧缺人才。近几年,高职高专教育发展迅速。目前,各类高职高专学校已占全国高等院校的近 1/2,约有 600 所之多。教育部针对高职高专教育出台的一系列政策和改革方案主要体现在以下几个方面:

- “就业导向”成为高职高专教育的共识。高职高专院校在办学过程中充分考虑市场需求,用“就业导向”的思想制定招生和培养计划。
- 加快“双师型”教师队伍建设。已建立 12 个国家高职高专学生和教师的实训基地。
- 对学生实行“双认证”教育。学历文凭和职业资格“双认证”教育是高职高专教育特色之一。
- 高职高专教育以 2 年学制为主。从学制入手,加快高职高专教学方向的改革,充分办出高职高专教育特色,尽快完成紧缺人才的培养。
- 开展精品专业和精品教材建设。已建立科学的高职高专教育评估体系和评估专家队伍,指导、敦促不同层次、不同类型的学校办出一流的教育。

在教育部关于“高职高专”教育思想和方针指导下,科学出版社积极参与到高职高专教材的建设中去。在组织教材过程中采取了“请进来,走出去”的工作方法,即由教育界的专家、领导和一线的教师,以及企事业从事人力资源工作的人员组成顾问班子,充分分析我国各地区的经济发展、产业结构以及人才需求现状,研究培养国家紧缺人才的关键要素,寻求切实可行的教学方法、手段和途径。

通过研讨认识到,我国幅员辽阔,各地区的产业结构有明显的差异,经济发展也不平衡,各地区对人才的实际需求也有所不同。相应地,对相同专业和相近

专业,不同地区的教学单位在培养目标和培养内容上也各有自己的定位。鉴于此,适应教育现状的教材建设应该具有多层次的设计。

为了使教材的编写能针对受教育者的培养目标,出版社的编辑分不同地区逐所学校拜访校长、系主任和老师,深入到高职高专学校及相关企事业单位,广泛、深入地 and 教学第一线的老师、用人单位交流,掌握了不同地区、不同类型的高职高专院校的师生、学生和教学设施情况,清楚了各学校所设专业的培养目标和办学特点,明确了用人单位的需求条件。各区域编辑对采集的数据进行统计分析,在相互交流的基础上找出各地区、各学校之间的共性和个性,有的放矢地制定选题项目,并进一步向老师、教育管理者征询意见,在获得明确指导性意见后完成“高职高专规划教材”策划及教材的组织工作:

- 第一批“高职高专规划教材”包括三个学科大系:经济管理、信息技术、建筑。
- 第一批“高职高专规划教材”在注意学科建设完整性的同时,十分关注具有区域人才培养特色的教材。
- 第一批“高职高专规划教材”组织过程正值高职高专学制从3年制向2年制转轨,教材编写将其作为考虑因素,要求提示不同学制的讲授内容。
- 第一批“高职高专规划教材”编写强调
 - ◆ 以就业岗位对知识和技能需求下的教材体系的系统性、科学性和实用性。
 - ◆ 教材以实例为先,应用为目的,围绕应用讲理论,取舍适度,不追求理论的完整性。
 - ◆ 提出问题→解决问题→归纳问题的教、学法,培养学生触类旁通的实际工作能力。
 - ◆ 课后作业和练习(或实训)真正具有培养学生实践能力的作用。

在“高职高专规划教材”编委的总体指导下,第一批各科教材基本是由系主任,或从教学一线中遴选的骨干教师执笔撰写。在每本书主编的严格审读及监控下,在各位老师的辛勤编撰下,这套凝聚了所有作者及参与研讨的老师们的经验、智慧和资源,涉及三个大的学科近200种的高职高专教材即将面世。我们希望经过近一年的努力,奉献给读者的这套书是他们渴望已久的适用教材。同时,我们也清醒地认识到,“高职高专”是正在探索中的教育,加之我们的水平和经验有限,教材的选题和编辑出版会存在一些不尽人意的地方,真诚地希望得到老师和学生的批评、建议,以利今后改进,为繁荣我国的高职高专教育不懈努力。

科学出版社

2004年6月1日

前 言

财政学作为财经类专业的一门专业基础课,它是用经济学方法研究政府经济活动和决策的一门学科。在社会主义市场经济体制下,政府的职能发生了重大转变,许多新问题、新情况需要运用财政学理论去研究并予以解决。因此,深入学习和研究财政学理论,对财经类专业的学生来说是十分必要的。

作为高等职业技术教育,显然不同于本科教育,它注重的是培养高层次的应用型专门人才。因此,在教学过程中,教材的选择就应该与本科教学有所不同。编写一套适合高等职业技术教育的专业教材,是目前高等职业技术教育中的迫切要求。我们根据高等职业技术教育的培养目标的定位,并结合长期教学实践的经验,编写了本书。

本书分十一章系统全面地阐述了财政学的基本理论、基本知识及基本技能,吸收和反映了我国财政理论研究的最新成果和财政改革的实践。其主要内容如下:第一章主要介绍了财政学的研究对象及其研究方法;第二章从市场失灵问题入手,阐述了市场经济体制下财政活动的必要性以及财政的概念及其职能;第三、四章阐述了财政支出的基本理论,并对我国的基础产业投资、农业投资、文教科卫支出、社会保障支出和财政补贴问题进行了分析;第五章介绍了财政收入的基本理论;第六、七章阐述了税收原理及我国现行的税收制度;第八章进一步阐述了国际税收问题;第九章论述了国债理论及我国国债的情况;第十章和第十一章分别阐述了国家预算和预算管理体制以及财政平衡和财政政策等方面的内容。

考虑到本书主要作为高等职业技术教育用书,在编写过程中,我们力求理论阐述系统、清晰,语言规范简洁、通俗易懂,内容难度适宜,注重理论联系实际。我们在每章前面设有“本章要点”,在每章后面列有练习题,并链接有相关案例或资料。这样,既可让学生掌握每章的重点,也可增强本书的可读性,为学生掌握理论知识及提高分析问题、解决问题的能力提供帮助。

本书由尚金梅任主编,郑炳章、郝志军任副主编。本书编写中的具体分工是:尚金梅负责全书写作大纲的拟定,并编写了第一~三章;郑炳章编写第六~八章;郝志军编写第五章、第十章和第十一章;尚金梅、常永莲编写第四章;郑炳章、宋朝霞编写第九章。最后由尚金梅统编成稿。

本书在编写过程中，参考和借鉴了许多专家、学者的研究成果，并得到了石家庄经济学院、石家庄高等职业技术学院和科学出版社的大力支持，在此一并表示衷心的感谢。

由于我们的水平有限，本书的编写难免存在不当之处，诚望读者提出玉贵意见。

编 者

2004 年 5 月

目 录

第一章 导论	1
第一节 财政学的研究对象与研究目的	1
一、财政现象	1
二、财政学的研究对象	2
三、财政学的研究目的	3
第二节 财政学的研究与学习方法	4
一、唯物辩证法	4
二、实证分析与规范分析相结合的分析方法	5
三、比较分析方法	6
四、以马克思主义基本原理为指导	6
五、借鉴西方财政理论——结合中国的实际	6
六、学点中国财政史——继承与发展	7
本章练习题	8
第二章 财政概念及财政职能	9
第一节 市场失灵与政府干预	10
一、市场失灵的存在	10
二、政府干预的手段	13
三、政府干预市场的优势与缺陷	15
第二节 社会公共需要与财政	16
一、社会公共需要的概念及其特征	17
二、社会公共需要的内容	18
三、公共物品及其提供方式	19
四、财政的概念	21
第三节 财政职能	25
一、资源配置职能	26
二、收入分配职能	28
三、经济稳定与发展职能	30
本章练习题	34

第三章 财政支出概述	35
第一节 财政支出分类	36
一、财政支出概念	36
二、财政支出的具体分类	36
第二节 财政支出原则	41
一、适度控制财政支出总量的原则	41
二、优化财政支出结构的原则	42
三、讲求财政支出效益的原则	43
第三节 财政支出结构	43
一、财政支出结构的含义及其类型	43
二、财政支出结构的优化	46
第四节 财政支出规模	48
一、财政支出规模及其衡量指标	48
二、财政支出规模的变化趋势	49
三、财政支出规模不断增长的原因	51
第五节 财政支出效益分析	55
一、财政支出效益的含义	55
二、财政支出效益分析的方法	56
三、政府采购制度	60
本章练习题	64
第四章 财政支出分述	65
第一节 投资性支出	66
一、影响政府投资与非政府投资比重的因素	66
二、政府投资的特点及范围	68
三、基础产业投资	69
四、农业投资	72
第二节 社会消费性支出	76
一、行政管理支出和国防支出	76
二、文教科卫支出	82
第三节 社会保障支出	88
一、社会保障的含义及其特征	88
二、社会保障制度及其产生	90
三、我国社会保障制度的内容	92

四、我国社会保障制度存在的问题及其改革	94
第四节 财政补贴	100
一、财政补贴的概念及其性质	100
二、财政补贴的分类	100
三、财政补贴的作用	101
四、我国财政补贴的情况	101
本章练习题	104
第五章 财政收入规模与结构分析	106
第一节 财政收入及其分类	107
一、财政收入的概念	107
二、财政收入的分类	107
第二节 财政收入结构分析	110
一、财政收入的形式结构	110
二、财政收入的所有制结构	111
三、财政收入的部门结构	112
第三节 财政收入规模分析	113
一、财政收入规模的含义及表示方法	113
二、财政收入规模的变化趋势	114
三、影响和制约财政收入规模的因素	114
本章练习题	121
第六章 税收原理	122
第一节 税收及其特征	123
一、税收的概念	123
二、税收的特征	125
第二节 税收术语	127
一、税收名词的演进	127
二、税收要素	128
第三节 税收分类	134
一、按征税对象的性质分类	135
二、按计税依据分类	135
三、按税收收入的归属权分类	135
四、按税负是否转嫁分类	136
五、按税收与价格的关系分类	136

六、其他分类方法	136
第四节 税收负担水平	137
一、税收负担水平的概念	137
二、衡量税负水平的指标	137
三、影响税负的因素	139
四、最佳税率	141
第五节 税收转嫁与归宿	143
一、税负转嫁与归宿的含义	143
二、税负转嫁的方式	144
三、税负转嫁的条件	145
第六节 税收原则	148
一、税收原则的含义	148
二、税收原则的内容	148
第七节 税收效应	152
一、税收效应的含义	152
二、收入效应	152
三、替代效应	153
本章练习题	156
第七章 税收制度	157
第一节 税收制度的组成与发展	158
一、税收制度的组成	158
二、税制的类型	159
三、我国税制的变迁与发展	160
第二节 商品课税（流转课税）	164
一、商品课税（流转课税）的概念及特征	164
二、商品课税（流转课税）的主要税种	165
第三节 所得课税	171
一、所得课税的概念及特征	171
二、所得税的征收制度综述	172
三、所得课税的主要税种	174
第四节 其他税种简介	182
一、资源课税与财产课税简介	182
二、行为课税简介	184
本章练习题	187



第八章 国际税收	188
第一节 国际税收的概念及特点	189
一、国际税收的概念	189
二、国际税收的产生	190
三、国际税收的特点	191
第二节 税收管辖权及其冲突	192
一、税收管辖权的概念及其确立原则	192
二、税收管辖权的冲突	194
第三节 国际重复征税及其减免	196
一、国际重复征税的概念及其影响	196
二、国际重复征税的减免	197
三、税收饶让	200
第四节 国际税收协定	200
一、国际税收协定的含义	200
二、国际税收协定的主要内容	202
本章练习题	208
第九章 国债	209
第一节 国债的产生与发展	210
一、国债的概念和性质	210
二、国债的产生与发展概述	212
第二节 国债的功能	215
一、弥补财政赤字	215
二、筹集建设资金	215
三、调节经济	216
第三节 国债的负担与规模	217
一、国债的负担	217
二、国债的限度	218
三、我国的国债规模问题	221
第四节 国债制度	222
一、国债的种类与结构	222
二、国债的发行	224
三、国债的流通	227
四、国债的偿还	228

本章练习题.....	231
第十章 国家预算及预算管理体制.....	233
第一节 国家预算概述.....	234
一、国家预算的概念及其产生.....	234
二、国家预算的分类.....	234
三、国家预算的组成.....	235
四、国家预算的原则.....	235
第二节 国家预算的程序.....	236
一、预算的编制和审批.....	237
二、预算的执行.....	238
三、国家决算.....	239
第三节 预算外资金.....	239
一、预算外资金的含义及性质.....	239
二、政府收费的含义及种类.....	240
三、政府收费的特征.....	240
四、政府收费存在的依据.....	241
五、政府收费的主要类型.....	242
六、税费关系分析.....	247
第四节 国家预算管理体制.....	248
一、预算管理体制的含义.....	248
二、预算管理体制的主要内容.....	249
三、我国预算管理体制的演变.....	249
本章练习题.....	256
第十一章 财政平衡与财政政策.....	257
第一节 财政平衡.....	258
一、财政平衡的概念.....	258
二、理解财政平衡应注意的几个问题.....	258
三、财政平衡的计算方法.....	259
四、财政赤字.....	260
第二节 财政政策.....	261
一、财政政策的含义.....	261
二、财政政策的功能.....	262
三、财政政策的主要类型.....	263

四、财政政策的构成要素	264
五、我国的积极财政政策	266
六、财政政策与货币政策的协调配合	269
本章练习题	274
主要参考文献	275

第一章 导 论

本章要点

1. 财政现象是财政活动的具体表现。透过财政现象，我们不难看出：财政是以政府为主体的经济活动，它是政府政治经济活动的综合反映；财政活动不仅涉及政府各个部门，而且也涉及我们每个居民。

2. 财政学是研究财政分配的科学，其研究对象是以国家为主体的分配活动及其所反映的分配关系。

3. 财政作为一种分配范畴，在市场经济体制下，与生产、交换、消费等社会再生产的各环节有着密切的联系。财政与经济的关系是财政学研究的一条根本线索。财政学的研究目的就是要通过研究财政现象及其本质，揭示和阐明财政活动的规律，探索财政活动同整个国民经济和其他社会经济活动的关系及其变化的规律性，进而为财政活动的实践提供理论依据。

4. 财政学是一门应用理论学科，以经济学为理论基础，起着衔接一般经济理论课与财政业务课的作用。因此，财政学的学习与研究应运用唯物辩证法的观点去分析问题，以马克思主义基本原理为指导，坚持实证分析与规范分析相结合的做法，同时采用比较分析的方法，结合我国的国情，借鉴西方财政理论和历史上杰出的理财思想，完善和发展我国财政理论。

第一节 财政学的研究对象与研究目的

一、财政现象

财政现象是财政活动的具体表现。在社会经济生活中，人们无时无刻不在面对各种各样的财政现象和财政问题：当你呱呱坠地，政府经营的医院为你提供医疗保健服务，公安机关为你的出生办理登记，以确定你的公民身份；当你蹒跚学步，你可以享受到政府为你提供的幼教服务；当你达到入学年龄，政府为你提供九年义务教育；当你完成初等教育后，你还可以参加政府提供的中等、高等教育；