



高职高专“十一五”规划教材
财经管理系列

财政学

主 编 段迎君

副主编 段 铸 程颖慧

Public Finance



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

高职高专“十一五”规划教材

财经管理系列

财 政 学

主 编 段迎君

副主编 段 铸 程颖慧

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政学/段迎君主编. —成都:西南财经大学出版社, 2008. 12

ISBN 978—7—81138—150—4

I. 财… II. 段… 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(2008)第 162508 号

财政学

主编:段迎君

责任编辑:潘杰 王鹏

封面设计:蒋宏设计

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.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028—87353785 87352368
印 刷:	北京市昌平百善印刷厂
成品尺寸:	185mm×260mm
印 张:	18.25
字 数:	456 千字
版 次:	2008 年 12 月第 1 版
印 次:	2008 年 12 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978—7—81138—150—4
定 价:	28.00 元

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

教师服务登记表

尊敬的老师:

您好!

感谢您选用我们的《财政学》教材。

为加强与高校教师的联系与沟通,更好地提供服务,请您协助填写此表,以便我们及时为您寄送最新的图书出版信息,尽可能为您的教学及著作出版等提供帮助。同时,欢迎您对我们的教材及服务提出宝贵的意见和建议,对您的支持及帮助致以诚挚的谢意!

通信地址:北京 100080-067 信箱

高职高专“十一五”规划教材编审委员会 华腾教育出版中心

邮编:100080

E-mail:gaozhigaozhuan@huatengedu.com

※ 基本信息

姓名:_____ 性别:_____ 年龄:_____ 职务:_____ 职称:_____

学校:_____ 学院/系别:_____

通信地址:_____ 邮编:_____

电话(办公):_____ 手机/小灵通:_____

E-mail:_____ 个人主页:_____

※ 授课情况及使用的教材

1. 教授课程:_____ 学生人数/学期:_____ 开课时间: ☐春 ☐秋

现在使用的教材:_____ 作者:_____ 出版社:_____

2. 教授课程:_____ 学生人数/学期:_____ 开课时间: ☐春 ☐秋

现在使用的教材:_____ 作者:_____ 出版社:_____

3. 教授课程:_____ 学生人数/学期:_____ 开课时间: ☐春 ☐秋

现在使用的教材:_____ 作者:_____ 出版社:_____

※ 您对本教材的知识体系、栏目设置、版式及封面设计有何意见或建议?

※ 您认为同类教材中哪些比较优秀? 它们各有什么优点?

※ 您是否计划或正在编著教材? 计划什么时间与哪家出版社合作出版?

教学服务说明

为建设立体化精品教材,支持相应课程的教学,欢迎广大教师登录华腾教育网(www.huatengedu.com.cn)获取更多教学资源。同时,我们制作了与教材配套的教学资料包(光盘),免费提供给采用本书作为教材的教师。

教学资料包内容丰富,具体包含以下栏目:

- **教学参考** 包含课程说明、教学大纲、教学重难点、课时安排、案例分析等
- **教学检测** 包含阶段测试、期末试卷、课程论文等
- **教学课件** 与教材配套的 PPT 课件
- **教学资源推荐** 包含推荐阅读材料、推荐网络资源、教材内容扩充等
- **课后习题答案** 每章后的习题参考答案

为保证该教学资料包仅为教师获得,烦请授课教师通过以下方式获取:

方式一:教材订购处索取。

方式二:网站下载。请授课教师登录华腾教育网(www.huatengedu.com.cn),进入“教师服务”专区填写相关信息之后即可下载。

方式三:邮寄。请授课教师填写如下开课证明并邮寄给我们,我们将及时为您寄送。

通信地址:北京 100080—067 信箱

高职高专“十一五”规划教材编审委员会 华腾教育出版中心

邮编:100080

证 明

兹证明_____大学_____院/系第_____学年
开设的_____课程,采用西南财经大学出版社出版
主编的_____作为本课程教材,授课教师为_____。

地址:_____

邮编:_____

电话:_____

E-mail:_____

院/系主任:_____ (签字)

(院/系办公室盖章)

20__年__月__日

高职高专“十一五”规划教材·财经管理系列

编审委员会

顾问 宋远方 中国人民大学商学院副院长

主任 仲理峰 中国人民大学商学院

副主任 柴艺宣 财政部财政科学研究所

刘 韬 北京大学经济学院

石恒泽 中国人民大学统计学院

肖战峰 郑州大学商学院

委员(以姓氏笔画为序)

于 洁 于 磊 王爱民 牛晓叶 冯 萍

刘国军 刘素霞 刘 普 刘国峰 乔 宏

杨建永 肖培耻 李祥利 沈 琼 张冬燕

张 玲 张唐槟 金红霞 郭丽华 俞 静

贾 琳 崔玉姝

课程审定 张 文 中央财经大学金融学院

陈 雷 清华大学公共管理学院

孔喜梅 郑州大学商学院

内容审定 乔海涛 中国人民大学商学院

刘利霞 中央财经大学会计学院

出版说明

高职高专教育作为我国高等教育的重要组成部分,承担着培养高素质技术、技能型人才的重任。近年来,在国家和社会的支持下,我国的高职高专教育取得了不小的成就,但随着我国经济的腾飞,高技能人才的缺乏越来越成为影响我国经济进一步快速健康发展的瓶颈。这一现状对于我国高职高专教育的改革和发展而言,既是挑战,更是机遇。

要加快高职高专教育改革的步伐,就必须对课程体系和教学模式等问题进行探索。在这个过程中,教材的建设与改革无疑起着至关重要的基础性作用,高质量的教材是培养高素质人才的保证。高职高专教材作为体现高职高专教育特色的知识载体和教学的基本工具,直接关系到高职高专教育能否为社会培养并输送符合要求的高技能人才。

为促进高职高专教育的发展,加强教材建设,教育部在《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》中,提出了“重点建设好3000种左右国家规划教材”的建议和要求,并对高职高专教材的修订提出了一定的标准。为了顺应当前我国高职高专教育的发展潮流,推动高职高专教材的建设,我们精心组织了一批具有丰富教学和科研经验的人员成立了高职高专“十一五”规划教材编审委员会。

编审委员会依据教育部高教司制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》,调研了百余所具有代表性的高等职业技术学院和高等专科学校,广泛而深入地了解了高职高专的专业和课程设置,系统地研究了课程的体系结构,同时充分汲取各院校在探索培养应用型人才方面取得的成功经验,并在教材出版的各个环节设置专业的审定人员进行严格审查,从而确保了整套教材“突出行业需求,突出职业的核心能力”的特色。

本套教材的编写遵循以下原则:

(1) 成立教材编审委员会,由编审委员会进行教材的规划与评审。

(2) 按照人才培养方案以及教学大纲的需要,严格遵循高职高专院校各学科的专业规范,同时最大程度地体现高职高专教育的特点及时代发展的要求。因此,本套教材非常注重培养学生的实践技能,力避传统教材“全而深”的教学模式,将“教、学、做”有机地融为一体,在教给学生知识的同时,强化了对学生实际操作能力的培养。

(3) 教材的定位更加强调“以就业为导向”,因此也更为科学。教育部对我国的高职高专教育提出了“以应用为目的,以必需、够用为度”的原则。根据这一原则,本套教材在编写过程中,力求从实际应用的需要出发,尽量减少枯燥、实用性不强的理论灌输,充分体现出“以行业为导向,以能力为本,以学生为中心”的风格,从而使本套教材更具实用性和前瞻性,与就业市场结合也更为紧密。

(4) 采用“以案例导入教学”的编写模式。本套教材力图突破陈旧的教育理念,在讲解的过程中,援引大量鲜明实用的案例进行分析,紧密结合实际,以达到编写实训教材的目标。这些精心设计的案例不但可以方便教师授课,同时又可以启发学生思考,加快对学

生实践能力的培养,改革人才的培养模式。

本套教材涵盖了公共基础课系列、物流管理系列、计算机系列、财经管理系列、电子信息系列、机械系列和化学化工系列的主要课程。目前已经规划的教材系列名称如下:

公共基础课系列

- 公共基础课

计算机系列

- 公共基础课
- 计算机专业基础课
- 计算机网络技术专业
- 计算机软件技术专业
- 计算机应用技术专业

电子信息系列

- 公共基础课
- 应用电子技术专业
- 通信专业
- 电气自动化专业

化学化工系列

- 化学基础课

物流管理系列

- 物流管理专业

财经管理系列

- 工商管理专业
- 财务会计专业
- 经济贸易专业
- 财政金融专业
- 市场营销专业

机械系列

- 机械基础课
- 机械设计与制造专业
- 数控技术专业
- 模具设计与制造专业
- 机电一体化专业

对于教材出版及使用过程中遇到的各种问题,欢迎您通过电子邮件及时与我们取得联系(联系方式详见“教师服务登记表”)。同时,我们希望有更多经验丰富的教师加入到我们的行列当中,编写出更多符合高职高专教学需要的高质量教材,为我国的高职高专教育做出积极的贡献。

高职高专“十一五”规划教材编审委员会

序

随着我国经济的持续快速健康发展,各行各业对高技能专业型人才的需求量迅速增加,对人才素质的要求也越来越高。高职高专教育作为我国高等教育的重要组成部分,在加快培养高技能专业型人才方面发挥着重要的作用。

与国外相比,我国高职高专教育起步时间较短,这种状况与我国经济发展对人才大量需求的现状是很不协调的。因此,必须加快高职高专教育的发展步伐,提高应用型人才的培养水平。

根据教育部关于加强高职高专人才培养工作的意见,“课程和教学体系的改革是高职高专教育教材建设规划的重点和难点,要切实做好高职高专教育教材的建设规划,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和发行工作”。

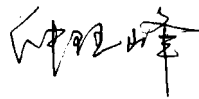
近年来,在各级教育主管部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。因此,加强对教材工作的建设力度,是当下高职高专教育教学工作的重点之一。

在此背景下,我们组织了一批具有丰富理论知识和实践经验的专家、一线教师,编写了本系列专门面向高职高专的财经类教材。

本系列教材力求以就业为导向,注重对学生能力的培养,使学生能够学以致用。在内容介绍上,本系列教材将理论知识与实践特点相结合,使学生能够边学习,边吸收,边掌握;在结构安排上,本系列教材特意设置了“学习目标”、“本章小结”、“思考练习”和“案例分析”等版块,以方便学生自主学习。另外,教材还配有教学资料光盘和专业网站,以方便教师教学。

本系列教材一定能够很好地适应现代高职高专教育教学的需求,为社会培养出更多优秀的财经专业人才。

中国人民大学商学院



前 言

财政学属于应用经济学的范畴,是高等院校经济学和管理学的核心课程之一,在高等教育财经类专业中占有非常重要的地位。随着我国市场经济体制的不断深化,尤其是加入世界贸易组织后,我国的经济活动日益融入国际经济体系,国际经济活动也在各个层面影响着我国的经济的发展。在国际经济形势纷繁复杂、我国对外经贸活动不断增加的大背景下,财政政策作为我国市场经济的助推器与宏观经济政策的主导性政策工具,在促进经济稳定与增长、化解国际经济产生的负面影响方面,扮演着不可替代的角色。另外,在如何兼顾公平与效率、如何转变政府角色方面,财政部门也进行了一些实践,为财政理论提供了更为丰富的素材和经验。与之相应,教材的编写也注意了这种新形势的变化,明确地反映这种变化的趋势,并从理论上加以总结和更新。

本书具有以下三个特点:第一,时代性强。本书反映了财政领域最新的政策、法规和制度,吸收了理论与实践的最新成果。第二,内容覆盖面广,体系较为完整。本书依然遵循“收、支、平、管”的思路,全面系统地阐述了财政理论的主要知识。第三,适应高职高专院校强调应用性的特点,通过案例及阅读资料,使抽象的理论形象化和具体化,引导学生主动阅读相关财政资料,分析了解当前国家财政政策实施的背景和目的。

本书由段迎君担任主编,段铸、程颖慧担任副主编。全书各章编写具体分工如下:第一章、第六章由段迎君编写,第二章由武琼编写,第三章、第四章由张丽编写,第五章由王峥编写,第七章由程颖慧编写,第八章由谷彦芳编写,第九章由任爱华编写,第十章由段铸编写,第十一章由张娟编写,第十二章由任倩编写。

由于时间仓促,加之作者水平有限,书中缺点和不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 财政概述	1
学习目标	1
开篇案例	1
第一节 财政的概念和特征	2
第二节 财政在社会再生产中的地位	6
第三节 中外主要财政思想	12
本章小结	17
思考练习	18
案例分析	18
第二章 财政的职能	20
学习目标	20
开篇案例	20
第一节 市场失灵与财政介入	20
第二节 财政的职能	27
第三节 公平与效率	35
本章小结	38
思考练习	38
案例分析	38
第三章 财政支出概述	40
学习目标	40
开篇案例	40
第一节 财政支出的原则与分类	41
第二节 财政支出的结构、规模与影响因素	48
第三节 财政支出的效益评价	60
本章小结	66
思考练习	67
案例分析	67
第四章 财政支出分述	69
学习目标	69
开篇案例	69

第一节 购买性支出	70
第二节 转移性支出	78
本章小结	91
思考练习	92
案例分析	92
第五章 财政收入概述	94
学习目标	94
开篇案例	94
第一节 财政收入及其分类	95
第二节 财政收入的规模及影响因素	99
第三节 财政收入的结构分析	105
本章小结	109
思考练习	110
案例分析	110
第六章 税收原理	111
学习目标	111
开篇案例	111
第一节 税收的概念及特征	111
第二节 税收的构成要素	115
第三节 税收的分类	121
第四节 税收原则	125
第五节 税收负担与税负转嫁	128
本章小结	132
思考练习	133
案例分析	133
第七章 税收制度	135
学习目标	135
开篇案例	135
第一节 税收制度概述	135
第二节 流转课税	142
第三节 所得课税	148
第四节 其他税种简介	153
本章小结	155
思考练习	156
案例分析	156

第八章 国际税收	158
学习目标	158
开篇案例	158
第一节 国际税收概述	158
第二节 税收管辖权及其选择	161
第三节 国际重复征税及其免除	169
第四节 国际税收协定	176
本章小结	178
思考练习	179
案例分析	179
第九章 国债	182
学习目标	182
开篇案例	182
第一节 国债的产生和发展	182
第二节 国债的功能	186
第三节 国债的规模及其衡量指标	188
第四节 国债制度	189
第五节 国债的经济效应和政策效应	200
本章小结	202
思考练习	202
案例分析	203
第十章 政府预算	205
学习目标	205
开篇案例	205
第一节 政府预算的概述	206
第二节 政府预算的编制、执行及政府决算	209
第三节 我国政府预算改革	213
第四节 预算外资金	222
本章小结	226
思考练习	227
案例分析	227
第十一章 财政管理体制	231
学习目标	231
开篇案例	231
第一节 财政管理体制概述	232
第二节 我国财政管理体制的历史沿革	237

第三节 分税制财政管理体制	240
本章小结	249
思考练习	249
案例分析	249
第十二章 财政政策	252
学习目标	252
开篇案例	252
第一节 财政政策的概念及分类	252
第二节 财政政策的主要内容	257
第三节 财政政策与货币政策的配合	261
第四节 我国的财政政策	266
本章小结	270
思考练习	270
案例分析	270
参考文献	275

第一章 财政概述

学习目标

(一)知识目标

- 掌握财政的概念与特征;
- 理解财政在国民收入分配中的地位;
- 理解财政分配与生产、交换,以及消费的关系;
- 了解一些西方财政思想及中国财政史。

(二)技能目标

- 能够运用所学知识,分析生活中的财政现象;
- 能够对外财政思想作出评述。

开篇案例

2008 年中央财政支出重点安排和主要财税政策

1. 继续实施稳健的财政政策,着力结构调整和协调发展。努力防止经济增长由偏快转为过热,防止价格由结构性上涨演变为明显通货膨胀。

2. 巩固、完善和强化各项强农惠农财税政策。坚持把支持“三农”作为预算安排和财政工作的重点,突出加强农业基础,促进农业发展和农民增收,扎实推进社会主义新农村建设。

3. 大力支持教育、医疗卫生、社会保障等社会建设。一是保障优先发展教育,二是推进医疗卫生体制改革,三是完善社会保障体系,四是帮助解决城市低收入家庭住房困难。

4. 加大对科技创新和节能减排的支持力度。一是促进科技创新,二是支持节能减排和生态建设。

5. 推进各项财税改革。主要有:深化财政管理体制,积极推进税收制度改革,完善预算管理制度,继续深化农村综合改革,加快推进收入分配制度改革,支持深化金融体制改革等。

对上述政策进行分析,可以发现财政学的研究对象和研究范围是有区别的。财政学的研究对象简言之就是财政收支所形成的分配关系。而研究范围要比研究对象宽泛得多,它除了包括研究对象,还包括研究对象之外的一些现象和事物。上述政策中提到的各个方面,在相当程度上都可以纳入财政学的研究范围,并从中体现出财政学的研究对象。

第一节 财政的概念和特征

一、日常生活中的财政现象

在我们的日常生活中,时时处处都存在着财政现象,从人们的衣食住行到国家的政治活动,从经济建设到社会发展,财政渗透到了社会中的每一个领域,人们总在主动或被动地参与着财政活动。每一个社会成员之所以都要通过各种渠道、以各种方式与财政发生联系,是因为他们时时都要从政府那里享受各种形式的公共服务以满足自己及家庭的需要,同时也要为接受这类服务而支付费用。

在市场经济条件下,人们可以通过市场来满足各种需要。但是,市场并不是满足人们需要的唯一场所,它不能包揽人们的一切需要。人们可以在市场上购买到食品、衣物、书籍、住房、汽车等,但即使有钱也买不到由行政、国防、公检法所提供的国土安全、社会秩序、环境保护及城市的基础设施和其他公共服务。这些“公共物品或服务”是企业不愿意或无力生产提供的,无法通过高层渠道解决,只能通过政府特有的方式来解决。另外,市场的自发性和盲目性有时会使市场失灵,这就使得政府有必要对市场经济活动进行适时适度的宏观调控,而财政正具有这样一些特征。财政活动主要表现为两个方面:一方面,我们的日常活动,从家庭和居民个人的生活到国家大事,多数是依靠政府提供的财力来举办和维持运转的。例如,政府出资兴办各类学校;政府出资兴建医院;政府为低收入家庭提供生活保障;政府增加行政事业单位职工工资,提高离退休人员的养老金;政府为下岗人员提供再就业资助;政府投资建设发电站、煤矿、桥梁、铁路、公路;政府出资改造城市基础设施;政府兴建大型农业水利工程、灌溉系统;政府拨款用于国防建设;政府拨款给公检法部门,用于维护社会治安。另一方面,政府为民众办事并不是无偿的、额外的恩惠,因为政府提供的各种公共服务都要消耗一定的人力、物力、财力,这些支出必须从民众个人收入中扣除或暂借。人们为接受政府提供的公共服务必须向政府缴纳各种税收费用。这些税费就成为各级政府用于各项活动的经费来源,主要有以下几项:

(1)企业、单位和个人要按国家税法的规定,把收入的一部分以税收的形式直接向国家财政缴纳;或在购买商品和劳务时,将“税”隐蔽在商品和劳务的价格之中间接地缴纳给国家财政。

(2)公民办理户口登记、结婚登记、出国护照、驾驶证等各种证照而向政府上交的费用。

(3)企业、单位和个人使用公共设施、公有资源所上交的使用费。

(4)企业、单位和个人以自愿或非自愿的形式购买政府发行的各种形式的债券。

以上财政现象都是一种以政府为主体的货币收支活动。其中,政府为提供公共服务而出资、拨款,以及进行各种支付的活动,表现为财政支出;政府为筹措提供公共服务所需的资金而征税、举债以及收取各种费用的活动,表现为财政收入。

二、财政的产生与发展

(一) 财政的产生

财政不是从来就有的,它是人类社会发展到一定历史阶段的产物,即财政是一个历史范畴。

1. 剩余产品的出现是财政产生的前提

在原始社会之初,由于生产力极其低下,劳动只能维持最低限度的生活需要,没有任何剩余。因此,产品的分配只在原始共同体内部实行直接的、大体平均的分配,不存在再分配现象。随着劳动生产率的逐步提高,劳动者创造的物质财富除维持自身需要之外不定期有了剩余。

剩余产品的出现在客观上要求对产品实行再分配,为财政分配奠定了物质基础。马克思指出:“这种剩余产品是除劳动阶级外的一切阶级存在的物质基础,是社会整个上层建筑存在的物质基础。”

2. 社会公共需要的形成和发展是财政产生的直接原因

从经济学角度分析,人既有个体需求,又有群体需求。前者为个人需求或私人需求,后者即为公共需求或社会需求。人有公共需求或社会需求,原因在于人总是社会的人,人类生活自始至终是社会生活,人非在社会中不能生存。一句话,人类活动具有社会性。人类活动的社会性必然产生出一定的社会公共事务。

由于剩余产品的出现,以及原始公社的瓦解,相对于个体家庭和个人需要的社会公共需要日益扩大并相对独立存在。由于原始社会组织由小到大(从氏族扩大到胞族、部落以至部落联盟)地发展,而生产单位却向相反方向发展(由母权制到共产制家庭,到父权制的家长制公社,再到个体家庭),使得社会公共需要的满足超出了生产单位分配的范围,只能由社会共同利益的维护者和组织者——部落或部落联盟来实现。可以认为,这种满足社会公共需要的分配已经具备了财政的雏形。

3. 国家的产生为财政的形成奠定了基础

剩余产品的出现,社会分工的发生和商品交换的发展,由此而来的私有制,以及阶级的形成和阶级斗争的发生,使氏族制度逐步解体,产生了国家。一方面,国家是靠部分地改造氏族制度的旧机关形成的;另一方面,国家要维持其政治统治,需要建立军队、警察、法庭等阶级统治工具。国家既是阶级统治的工具,又是管理社会公共事务的机关。国家机器产生后,为维持其存在和履行其职能,需要消耗一定的物质资料,但其本身并不从事物质资料生产,只有凭借政治权力,强制地、无偿地占有的一部分社会产品。这样,一个以国家为主体,以满足社会公共事务需要为目的的分配形式——财政分配,就从社会再生产统一、单纯的分配环节中分化出来,形成一个特殊的分配范畴。

(二) 财政的历史发展

财政的发展是由经济的发展及其规定的生产方式的变革决定。

奴隶制社会生产关系的基本特征是:奴隶主不仅占有一切生产资料,还直接占有奴隶的人身和劳动。国王既是至高无上的政治统治者,又是最大的土地所有者和奴隶主。由此决定了奴隶制国家财政所具有的最基本特征: