



普通高校“十三五”规划教材·财税系列

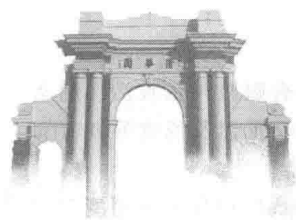
财政与税收



李克红 张 爽 ◎ 主 编
刘 东 赵艳立 ◎ 副主编



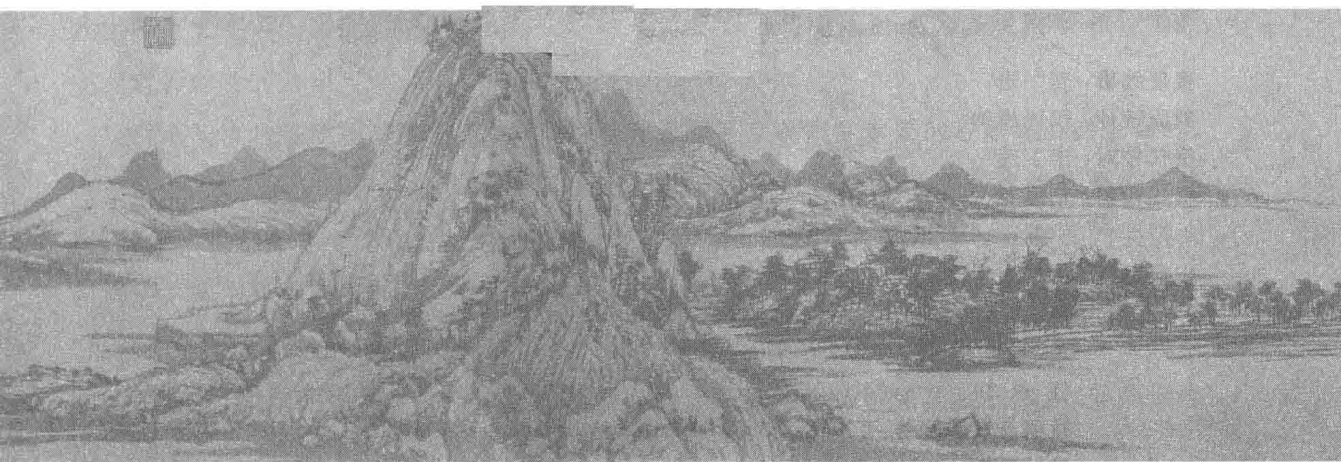
清华大学出版社



普通高校“十三五”规划教材·财税系列

财政与税收

李克红 张 爽 ◎ 主 编
刘 东 赵艳立 ◎ 副主编



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书根据国家近年出台的一系列有关财税改革的政策法规和管理制度,结合财政与税收活动的基本过程和规律,系统介绍财政政策、财政税收、国家预算及其管理体制、税收征收管理及税收筹划等知识,并结合案例分析,教方法、讲思路,通过加强实践训练,突出应用操作技能培养。

本书具有知识系统、理论适中、案例经典、注重实践应用能力培养等特点,因而既可作为应用型大学本科工商管理、财经管理等专业学生的必修教材,同时兼顾高职高专院校和成人高教经管、财税等专业的教学,也可用于各类企事业单位员工的在职培训,并为广大中小微企业、大学生创业提供学习指导。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收/李克红,张爽主编. —北京:清华大学出版社,2018

(普通高校“十三五”规划教材. 财税系列)

ISBN 978-7-302-51217-2

I. ①财… II. ①李… ②张… III. ①财政—中国—高等学校—教材 ②税收管理—中国—高等学校—教材 IV. ①F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 211514 号

责任编辑:贺 岩

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市龙大印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:14.5

字 数:330 千字

版 次:2018 年 9 月第 1 版

印 次:2018 年 9 月第 1 次印刷

定 价:45.00 元

产品编号:077801-01

财政与税收既是国计民生的命脉,也是确保国家机器正常运行的基本保障。财政政策体现了国家发展的主导性,财政税收既关系到国家长远的发展,也关系到改善民生大计。财政与税收对社会资源配置、收入分配、企业经济活动、居民切身利益及政府决策行为具有重大影响,并在经济、医疗、教育、社保、环保,惠及民生、促进就业、构建和谐社会等各方面发挥着越来越重要的积极作用。

目前我国正处于经济和社会转型时期,随着国家经济转轨、产业结构调整,涌现出电子商务、演艺等一大批新兴服务和文化创意产业;随着国家“一带一路、互联互通”倡议的快速推进,随着我国政府发出“大众创业、万众创新”的号召,出现了许多新的经济现象。近期习近平主席针对我国和世界经济的具体形势提出了从“需求侧”到“供给侧”改革的经济大政方针,为此国家相应出台了适应新经济,去产能、降杠杆、补短板等多项有利于新兴产业、外向型企业和中小微企业发展的财政税收政策。相应地,我国财税理论与实践也在发生着重大变革。当前,加强财政税收理论知识的学习与应用已成为各级财政和各类企业经营管理者的共识。

财政与税收是应用型大学工商管理、经济管理等专业非常重要的专业核心必修课程,也是就业、从业所必须具备的关键知识技能。由于其对企业管理实践的重要指导作用,因此一直备受企业管理者的高度关注,现已成为企业管理者必须学习和掌握的关键知识精髓。本书作为高等教育经济管理专业的特色教材,坚持学科发展观,严格按照教育部“加强职业教育、突出实践技能培养”的要求,针对应用型大学人才培养目标,既注重传授知识,又突出操作训练。本书的出版对帮助学生尽快熟悉财政政策与税收知识、掌握业务岗位技能,毕业后能够顺利就业具有特殊作用。

本书由李大军筹划并具体组织,李克红和张爽主编,李克红统改稿,刘东、赵艳立为副主编,由财政与税收专家薄雪萍教授审定。作者编写分工:张爽(第一章、第六章),黑岚(第二章),赵艳立(第三章、第四章),刘东(第五章),李克红(第七章),连莉萍(第八章),梁月(第九章),胡彦平(第十章),李晓新(文字修改、版式调整、教学课件制作)。

在本书编著过程中,参阅了大量国内外有关财政与税收最新书刊、网站资料,以及国家近年颁布实施的财政税收政策法规与管理制度,并得到了有关专家教授的具体指导,在

此一并致谢。

为方便教学,本书配有教学课件,读者可以从清华大学出版社网站(www.tup.com.cn)免费下载使用。因作者水平有限,书中难免存在疏漏和不足,恳请专家、同行和读者批评指正。

作者

2018年6月

目 录

第一章 财政概论	1
第一节 财政概述	2
第二节 市场、政府与财政	8
第三节 财政的职能	16
第二章 财政支出	21
第一节 财政支出概述	21
第二节 购买性支出	25
第三节 转移性支出	29
第四节 财政支出的效益分析	33
第三章 财政收入	37
第一节 财政收入概述	37
第二节 政府收费收入	44
第三节 国有资产收入	45
第四节 国债	49
第四章 国家预算及其管理体制	60
第一节 国家预算的体系与原则	60
第二节 国家预算制度与国家预算法	68
第三节 国家预算管理体制	73
第五章 财政政策	79
第一节 财政政策概述	79
第二节 财政政策与货币政策的配合	87
第六章 税收原理	97
第一节 税收与税法	98
第二节 税法的构成要素	104
第三节 我国现行税制	108

第七章 流转税	113
第一节 流转税原理	113
第二节 增值税	116
第三节 消费税	130
第四节 关税	140
第八章 所得税	153
第一节 所得税原理	153
第二节 企业所得税	157
第三节 个人所得税	170
第九章 财产行为税	182
第一节 财产行为税概述	182
第二节 房产税	183
第三节 契税	187
第四节 车船税	193
第五节 印花税	195
第六节 城市维护建设税和教育费附加	200
第十章 税收筹划	207
第一节 税收筹划的含义	207
第二节 税收筹划的基本原则	210
第三节 税收筹划的分类	213
第四节 税收筹划的效应	216
参考文献	222

财政概论

【学习目标】

1. 了解现实中的财政现象;
2. 理解财政的含义;
3. 掌握财政的特征和本质;
4. 掌握公共财政的内容和财政的基本职能。

【技能要求】

1. 能对财政研究的对象、任务及财政经济工作特点有正确认识;
2. 能正确把握市场经济体制下财政与政府的相互关系;
3. 运用所学知识对相关财政问题进行基本分析。



背景资料

财政与百姓生活

农业部监测数据显示,2017年1月至7月,全国西瓜整体价格呈高开低走态势。1月和2月,西瓜价格最高上涨到每斤2.8元,为2015年以来最高月度价,之后一路走低。6月下旬以来,全国西瓜价格快速下跌,从6月中下旬每斤1.5元快速跌至7月中旬0.9元。7月均价比去年同期低了12.3%。

6月以来,全国西瓜价格为何持续大跌呢?

每年夏季是露地西瓜上市期,去年露地西瓜供应偏紧,导致6月底到7月上旬价格偏高。不少瓜农以为露地西瓜行情不错,今年大幅增加了种植面积。抽样调查数据显示,今年上半年全国露地西瓜种植面积比去年增加了10%以上。加上天气条件基本适宜,上半年全国西瓜普遍增产,山东、东北、河南西瓜单产提高了10%~15%。6月底以来,各主产区集中上市,短时间内西瓜供给迅速增加,导致价格下跌。

瓜贱伤农,令人痛心。在这种情况下,就需要政府进行干预,及时准确掌握西瓜面积、产量、上市期、销售等信息,尽可能建立产销信息发布的权威渠道,为生产、流通、营销、消费各方提供可靠的全方位信息,帮助瓜农避免盲目扩种。另外,有关部门要帮助瓜农拓宽销售渠道,积极利用电商平台扩大销售半径,推进产销对接和订单种植。

(资料来源:经济日报)

第一节 财政概述

就家庭和个人而言,生老病死,从摇篮到坟墓,都同政府和财政息息相关。

一、财政的产生与发展

(一) 财政的产生

财政是个分配问题,属于经济范畴。同时,它又是一个历史范畴。它作为国家作用于经济的产物,是人类社会发展到一定历史阶段的产物。财政的产生必须具备两个最基本的条件:一个是经济条件,另一个是政治条件。

1. 经济条件

在生产力极其低下的原始公社时期,人们共同参加劳动,共同占用生产资料,劳动产品在成员之间平均分配,以维持成员最低限度的生活需要。这个时期没有剩余产品,不存在社会公共需要,很明显也不会产生私有制,也就没有产生阶级的基础,更不会产生国家,没有国家也就不会出现依靠国家的政治权力而参加社会产品的财政分配活动。

在原始社会末期,随着社会分工的出现,社会生产力有了很大发展,出现了剩余产品,相应产生了必须由剩余产品予以满足的社会共同需要。所以说,社会生产力的发展和剩余产品的出现是财政产生的首要条件。

2. 政治条件

随着生产力的发展,出现了私有制,人类社会分裂为奴隶和奴隶主两个根本对立的阶级。由于两个阶级之间经济利益不可调和,客观上需要一种日益同社会脱离又凌驾于社会之上的政治力量,把阶级冲突保持在“秩序”许可的范围以内,这个力量就是国家,国家权力一经产生,便不仅仅行使阶级统治的职能,同时也行使有关的社会职能,满足某些社会公共需要,如文化教育、公共工程及社会公共设施等。

国家是从社会产生,但又自居社会之上,并且日益同社会脱离的力量,这个庞然大物要行使它的权力,实现其职能,就需要消费相当数量的物质资料。而国家机器本身并不是创造社会财富的生产组织,不能为自身提供任何物质资料,它所需要消费的物质资料就只能依靠国家的权力,采取强制无偿的手段将物质领域生产的一部分物质产品转化为国家所有,以满足国家实现其职能的需要。与此同时,社会生产力的发展也提供了满足这种需要的剩余产品。这样,就在整个社会产品分配中,出现了以国家为主体的依靠权力进行的分配现象,即财政分配。

综上所述,对于财政产生的条件可以归纳为:生产力的发展和剩余产品的出现为财政产生提供了物质条件,使财政的产生成为可能;社会生产力发展到一定水平,剩余产品的规模达到相当程度后,公共权力——国家的产生,为财政产生奠定了政治基础。



小贴士

财政是由国家权力创造的吗

虽然财政的产生与国家的出现相联系,但这绝不意味着财政是由国家权力创造的。财政随着国家的产生而产生,是指国家是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因,但其根本的、首要的原因还是生产力和生产关系的发展。

财政产生后,决定财政的根本原因还是经济条件,而不是国家权力。正如恩格斯所说:“在一无所有的地方,皇帝也和其他暴力一样,丧失了自己的权力。”

(二) 财政的发展

随着生产力的不断发展和生产关系的不断变更,人类社会先后经历了奴隶制社会、封建制社会、资本主义社会和社会主义社会的发展变化过程。与不同形态国家的发展、更迭相适应,财政也经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政的发展变化过程。

1. 奴隶制国家财政

奴隶制国家财政是建立在奴隶制生产关系基础上,并为奴隶主统治阶级利益服务的。在奴隶社会,奴隶主占有一切生产资料和奴隶,奴隶的剩余产品全部归奴隶主所有。这时财政关系与一般分配过程没有完全分开,奴隶制国家财政的特征如下。

(1) 直接占有。奴隶主主要以直接占有奴隶及其劳动成果的方式取得财政收入,包括王室土地收入、来自战败国贡赋收入和捐税收入。

(2) 收支混合。财政收支与王室的收支混在一起,没有严格的界限。国王统治范围内的土地和臣民百姓如同国王个人的财产,国家的公共支出与国王个人的收支无法明确划分。

(3) 财政形式。财政形式主要采取实物和徭役的形式。这主要是由当时生产力发展水平低下、商品经济不发达所决定的。

2. 封建制国家财政

封建制国家财政是建立在封建社会生产关系基础上,并为封建主(贵族和地主)利益服务的。进入封建社会,随着社会生产力的发展和剩余产品的增长,国家财政收入与一般分配关系逐渐分开。这时财政的特点如下。

(1) 税收形式。在封建经济的发展过程中逐步形成了以土地或人口为课征依据的税收形式。特别是封建社会后期,赋税成为封建国家财政的主要收入形式。

(2) 衍生变化。随着商品货币经济的发展,除原有的财政范畴外,又出现了许多新的财政收入方式和形式,如专卖收入、国债、国家预算等。

(3) 收支分离。国家财政收支与国王个人收支逐渐分离,形成单独的收支渠道,并设独立的管理机构进行管理。

(4) 形式变化。财政收支形式,由以实物形式为主逐步向以货币形式为主转化。

3. 资本主义国家财政

资本主义国家财政是建立在资本主义社会生产关系基础上,并为资产阶级利益服务的。资本主义打破了封建主义生产关系,商品经济关系得到充分发展,社会劳动生产率大大提高,也提高了剩余产品在社会总产品中的比重,从而为财政关系的扩大奠定了物质基础。相应的财政关系得到空前发展。这时财政的特点如下。

(1) 形成完整的体系。税收是国家财政收入的主要形式,经过多年的调整、完善,已形成较为完整的征收体系。

(2) 以货币方式体现。由于商品货币经济的发展,国家财政全部货币化。

(3) 多样性。国家财政不仅依靠税收形式取得财政收入,而且通过举借大量内外债、财政发行、通货膨胀等手段取得财政收入。

(4) 宏观调控手段。财政职能不断增加,收支范围相应扩大,不仅要给政府管理国家提供经费,而且要保证不断增长的社会福利的资金需要,并直接涉足经济领域,成为国家对国民经济进行宏观调控的重要手段。

4. 社会主义国家财政

社会主义国家财政是建立在以生产资料公有制为主体、各种经济成分共同发展的所有制结构基础上的。社会主义公有制决定了社会主义国家财政的性质及特点如下。

1) 兼顾各方利益

社会主义财政以国家为主体,凭借国家的政府权力和生产资料所有者的代表身份参与一部分社会产品分配。财政凭借国家的政治权力参与分配,保持了财政分配强制无偿的共性;财政以生产资料所有者代表身份参与分配,表现了社会主义财政分配的特殊性。它区别于一切剥削阶级凭借拥有的生产资料对劳动者的剥夺和对产品的占有,社会主义财政站在全体人民利益的基础上,以兼顾国家、集体和个人三者利益为原则,对公有产品进行合理分配。

2) 是社会再生产的重要环节

社会主义财政的收入来源除凭借国家权力、以税收形式参与社会产品分配外,还有相当部分的财政收入来自以资产所有者身份参与社会产品分配从国有企业取得的经营利润。因此,社会主义财政本身又是社会再生产过程中的重要环节,社会主义财政关系的物质内容要按再生产的客观要求在全社会范围内分配剩余产品,保证整个社会再生产的顺利进行。服从于财政关系这种本质规定,社会主义国家的财政分配中,经济建设的比重一般高于资本主义国家财政。

3) 具有两重性

社会主义国家的双重职能,决定了国家财政由两部分,即公共财政和国有资产财政组成,它们各自具有不同的职能和任务。与此相适应,国家财政预算分为经常性预算和建设性预算。

二、财政概述

(一) 财政的概念

在我国学术界,关于财政的定义很多,这些定义是学者们从不同的角度探索财政概念

的内涵和外延的结果。就现代财政而言,财政是一种国家行为;财政是一种分配范畴,财政活动是一种分配活动;财政活动是社会再生产活动的一个有机组成部分。

从财政的本质及其基本特征出发,并立足社会主义市场经济的体制环境,财政这一经济范畴的定义概括为:财政是以国家为主体,通过政府收支活动,集中一部分社会资源,用于行使政府职能和满足社会公共需要的经济活动。

对于财政的含义我们可以从以下几方面加以理解。

1. 财政分配的主体

财政分配的主体是国家。它包含三个方面的意思。

1) 财政分配必须依托国家的公共权力

财政是一种非市场行为,是一种对收入的再分配。首先,国家是社会公共事务管理机关,它通过法律、秩序和公共服务,为社会提供公共产品,因而有权从社会总产品中获得自己的一份收入。但是,它不直接参与物质产品生产活动,因而不可能从国民收入的初次分配中获得收入,而只能依托其公共权力通过再分配的方式获得收入。

其次,公共事务在本质上是全体居民共同利益的体现。但是,这种利益往往是比较抽象的,如国防、安全、秩序等,因此,国家无法像市场行为那样按向个人提供的服务来收费,因而只有凭借公共权力,通过税收和行政性收费方式来获得收入。因此,财政活动必须以国家为依托。

2) 国家的存在和发展必须依靠财政

财政是国家政府机器能够正常运转的物质基础和重要保障。因此,国家对财政有较强的依赖性。

3) 政府是国家行使其职能的公共权力机构

政府行使国家权力,表现为政府行使其职能,包括政治职能、经济职能、社会职能。国家、政府与财政的关系如图 1-1 所示。



图 1-1 国家、政府与财政的关系

2. 财政分配的对象

从财政分配的客体考察,财政分配的对象是社会产品的一部分。按照我们对社会产品的分析,全部社会产品是由补偿生产资料消耗(C)部分,劳动者个人收入(V)部分,以及剩余产品价值(M)部分所组成。

从财政的实际运行情况来看,财政收入中既包含剩余产品价值(M)部分,也包含劳动者个人收入(V)部分。就全部收入而言,我国财政分配的对象主要是剩余产品价值(M)部分,但从社会经济的发展来看,劳动者个人收入(V)部分对财政分配的影响作用越来越

越大。

3. 财政分配的目的

财政分配的目的在于满足社会公共需要。一般经济分配是用于满足单位和个人需要的,而财政分配是为了保证国家实现其职能的需要,这种需要属于社会公共需要。任何国家都不能仅仅执行政治职能。财政分配除了要满足权力机关需要外,还要不同程度地为发展文教科学卫生事业和经济建设提供财力保证,以执行其经济和社会职能。

国家在社会经济生活中的作用,总的趋势是随着社会经济的发展而日益加强,这是生产现代化、社会化的客观要求。不同的是,各社会形态的国家职能和满足社会公共需要的性质、范围有所不同。

社会公共需要是相对于私人需要和微观主体需要而言的。所谓社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。

社会公共需要具有如下基本特征。

1) 总体性

社会公共需要是就社会总体而言的,为了维持一定政治经济生活,维持社会再生产的正常运行,必须满足由社会集中、执行和组织的社会职能的需要。

2) 共同性

为满足社会公共需要提供的产品和服务是向社会公众共同提供的,其效用具有“不可分割性”,即它是向社会公众而不是向某个人或集团提供的,是共同享用的,而不是某个人或集团享用的。

3) 不对称性

满足私人需求需要等价交换,而社会成员享用为满足社会公共需要提供的产品和服务,无需付出任何代价或只需支付少量的费用。

综上所述,国家主体性是财政最本质的内涵和特征,财政的其他内涵和特征是由国家主体性派生的。因而,财政也可简称为以国家为主体的分配活动和分配关系。

(二) 财政的属性

财政属性是指财政这一事物所具有的性质和特点。一般认为,财政具有以下属性。

1. 阶级性与公共性

国家历来是统治阶级的国家,政府则是执行统治阶级意志的权力机构。财政既然是国家或政府的经济行为,那么财政具有鲜明的阶级性就不言而喻了。同时,财政又具有鲜明的公共性。这是因为:

1) 统治阶级的政治统治是以执行某种社会职能为前提的

大家都十分熟悉恩格斯阐述的关于政治“是以执行某种社会职能为基础,而且只有它执行了这种社会职能时才能持续下去”的原理,而且他还指出:“为了使这些对立面、这些经济利益相互冲突的阶级,不致在无谓的斗争中把自己和社会消灭,就需要有一种表面上凌驾于社会之上的力量,这种力量应当缓和冲突,把冲突保持在‘秩序’的范围以内;这种从社会中产生,但又自居于社会之上,并且日益同社会脱离的力量,就是国家。”从这个意义上说,国家或政府本身就具有公共性。

2) 公与私是对应的

就财产而言,公与私是产权关系的界定问题;就行政管理或事务管理而言,则是社会分工问题。自从国家产生以后,社会事务就划分为“公办”和“私办”两类事务,由国家或政府来办的事务是“公办”,亦即“公事”;由私人自己来办的事务就是“私办”,亦即“私事”。财政是为国家或政府执行其职能提供财力的,属于“公办”“公事”,自然具有公共性。财政的公共性不是市场经济条件下才存在的,前面说的国家或政府执行某种社会职能是公共事务,甚至阶级统治是历史发展的必然结果,也属于公共事务。

在我国过去的计划经济条件下,尽管国家包揽的事务过多过宽,但也并没有包揽私人的全部事务,也有“公办”“公事”和“私办”“私事”之分,例如,财政没有包揽家庭理财,没有包揽企业财务,甚至国有企业财务也不是完全属于财政范围。因此,财政的公共性,不是因为冠以“公共财政”的名称而存在的,而是因为财政本身的天然属性具有公共性。

2. 强制性与无直接偿还性

财政的强制性是指财政这种经济行为及其运行是凭借国家政治权力,通过颁布法令来实施的。当国家产生以后,对社会产品占有的过程中存在两种不同的权力:所有者权力和国家政治权力。前者依据对生产资料和劳动力的所有权占有,后者凭借政治权力占有。例如,政府对公民征税,就意味着政治权力凌驾于所有权之上,依法强行征收,任何形式的抗税都是一种违法行为。

同样,财政支出也具有强制性特征。在财政支出规模和用途的安排中,众多的公民可能有这样或那样的不同意见。有的要求建一条公路,有的则可能要求建一个公园,但公共支出不能按某一公民的意见做出决策,在民主政治下,必须通过一定的政治程序做出决策并依法强制实施。

财政无直接偿还性是和它的强制性相一致的。例如,国家征税之后,税款即归国家所有,对纳税义务人不需要付出任何代价,也不需要偿还。当然,从财政收支的整体过程来看,我国的税收是“取之于民,用之于民”的,就这个意义上说,税收具有间接的偿还性。但是,每一个纳税义务人都无权要求从公共支出中享受与他的纳税额等值的福利,也就是说,对每一个纳税义务人来说,他的付出和所得是不对称的,这是财政运行的一个重要特点,即无直接偿还性。

3. 收入与支出的对称性(或平衡性)

财政的运行过程是有收有支,即通过“收入—支出、支出—收入”过程运行的,因而收入与支出的对称性构成财政运行的一个重要特征。关于财政收入与支出的关系,我国历来就有“以收定支”和“以支定收”的争论。不管是收入决定支出,还是支出决定收入,这种争论说明收入与支出是财政运行过程中相互制约的两方,收支是否对称或平衡构成财政运行的主要矛盾。

收支是否平衡,表面上是一种收支关系,而背后是反映政府和企业、居民之间的关系,反映各阶级、各阶层之间的利益关系,反映中央与地方、各地区以及政府各部门之间的利益关系,因而收支平衡也成为制定财政政策的轴心。

综观古今中外,收支的绝对平衡几乎是不存在的,有时收大于支,有时支大于收。收大于支意味着有结余,财政运行似乎稳妥,但常年形成大量结余则说明政府集中的资源没

有充分运用,会抑制社会经济的发展。支大于收意味着出现赤字,如果出于政策需要,运用得当,会有利于社会经济的发展。但连年不断形成大量赤字,则说明财政运行失控,影响市场经济效率,甚至最终导致通货膨胀。为此,有的国家规定赤字和公债发行的上限,或通过立法来制约国债的发行。

因此,围绕收支平衡这个轴心,合理安排支出规模和结构并提高使用效益,制定合理的税收和收费制度并保证收入的及时、足额入库,发挥国债积极作用的同时防止赤字和国债发行的失控,制定财政管理体制以合理调节中央与地方关系,依据政治经济形势的发展及时调整财政政策等,就构成一条财政学的主线。



小知识

财政学发展简史

财政学作为一门独立的学说起始于18世纪。在1776年,亚当·斯密出版了《国民财富的性质和原因的研究》一书,对财政收入、支出和公债问题进行了系统阐述,财政学体系由此逐渐形成和确立。

从亚当·斯密至今,财政学的发展可以分成两个主要阶段:

1. 古典财政学阶段(1776—1929年)

古典学派认为财政是政府收入和支出的管理活动,财政学是政府收支管理科学。

2. 现代财政学阶段(1929年至现在)

这个阶段的开始以20世纪30年代西方经济大危机和1936年凯恩斯撰写的《就业、利息与货币通论》一书的出版为标志。与古典学派不同,现代财政学认为,财政是公共部门经济,财政学是公共部门经济的科学。现代财政学强调国家干预经济的作用和财政政策的实施对失业、通货膨胀、经济增长等宏观经济活动的影响。这些方面与古典财政学有显著区别。

第二节 市场、政府与财政

一、市场经济

(一) 市场经济的含义

所谓市场经济就是建立在社会化大生产基础上的发达的商品经济,是一种社会经济形式和资源配置方式。市场经济是高度社会化和高度市场化的商品经济,是市场居于支配地位、市场机制发挥着基础性调节作用的商品经济,是商品经济发展的高级阶段和高级形式,是发达的商品经济。

1. 市场经济是一种社会经济形式

社会经济形式是指社会经济的各领域、地区、部门、行业、企业以及个人相互之间实行经济联系的手段、方式和途径的总称,市场经济是现代社会普遍存在的社会经济条件决定的。

在现代社会中,生产力的发展水平和状况决定了社会产品不足以充分满足人们的各种需要,劳动仍然是人们谋生的手段,这也就决定了各种经济利益主体之间在发生经济联系时,仍然必须采用商品、货币的形式和等价交换的方式,以保障他们正当的、合法的经济利益得到平等的实现。市场经济作为一种社会经济形式,还要求整个社会经济联系必须按市场经济运行的各种规律办事,不能违背客观的市场经济规律。

2. 市场经济是一种资源配置方式

资源配置方式是指为使经济行为达到最优和最合适的状态而对资源在社会经济的各个领域、地区、部门、行业、企业之间,在各种用途之间,进行配置的各种手段和方法的总称。市场经济作为资源配置的方式,能够起到资源优化配置的作用,这就是市场机制在资源配置中的作用。

市场机制以利益最大化为目标,以竞争为动力,用价格传递信息,引导各种市场主动地做出生产什么、生产多少、怎样生产以及消费什么、消费多少、怎样消费等一系列决策,从而引导稀缺资源在各个经济领域、地区、部门、行业、企业以至个人之间的自由流进和流出,达到资源的优化配置。

(二) 市场经济的优势

人类社会的经济实践已经充分表明,市场经济是迄今为止最有效率的资源配置方式和手段之一,这一事实是不以社会性质的不同而转移的。

如果社会上的每个市场都能满足以下假定条件:

(1) 在市场上有众多的买者和卖者。这意味着每个卖者所能提供的产品数量与每个买者计划购进的产品数量在市场总量中所占的份额都是微不足道的,它们不足以对市场价格的形成产生影响。

(2) 人力、物力和财力等各种资源都能够自由地通过市场在不同企业、行业和地区之间转移,即不存在任何法律、社会或资金的障碍阻止个人和企业进入另一个行业。

(3) 生产者和消费者对有关的市场信息是完全掌握的,他们不仅掌握今天的信息,而且了解以后发生的情况。

(4) 生产者所提供的同种产品是同质的,即同一产品无差别。这样,对于消费者来说,他们不会由于自身的消费习惯或偏好而对有着不同品牌、包装、服务等同种产品产生不同的兴趣,从而出现某一厂家的产品由于特别受消费者的欢迎而占据较大的市场份额,出现某种程度垄断的情景。

那么,在满足以上四个基本条件的所谓完全竞争市场上,无数带有自身利益的理性生产者和消费者相互作用的结果,能够使社会资源的配置达到最优状态。这样,借助于价格机制、供求机制、竞争机制、个人之间的利益互动机制和市场这只“看不见的手”,社会经济系统能够得到有效的运作,社会资源流入经济效益高的部门,实现社会经济效益的最大化。

(三) 市场经济的缺陷

市场经济不是万能的,它在许多方面存在缺陷。在一些领域或场合,市场机制本身并

不能得到有效发挥,从而无法得到有效配置资源的结果;而在另外一些领域或场合,市场机制即使能够发挥作用,通常也无法得到整个社会要求的正确的资源配置的结果。

这些市场经济自身所无法克服的固有缺陷或不足,一般称为“市场失灵”。造成“市场失灵”的原因如下。

1. 公共产品

公共产品是指可供社会成员共同消费的产品,即满足社会公共需要的产品。这些产品在每一社会成员消费时不会导致其他成员对该产品消费的减少。因此,这类产品可以同时为众多社会成员享用,但是产品的成本和效用却不因为消费者人数的变化而改变。最典型的公共产品如:国防、治安、消防、气象预报等。

公共产品是和私人产品对应的。私人产品是满足个人需要的,一般通过市场供给解决;而公共产品是满足社会公共需要的,在社会经济生活中,公共产品不能由市场提供,而只能由政府提供。它有如下特征:

1) 非排他性

非排他性也称消费上的非排斥性,是指这类产品在技术上不易排斥众多的受益者消费的特性。在国家法律制度许可的范围内,人人都可以享受因公共产品的提供带来的任何利益。例如,每个公民都可以无差别地受益于国防所提供的安全保障;每个人都可以从天气预报得到气象信息;当一个人享受城市优美环境所带来的身心健康的利益时,并不排斥他人也享受优美环境带来的利益。

2) 非竞争性

非竞争性是指公共产品可以提供给任何人消费,每一消费者的消费并不影响其他消费者利益的特性。这种消费无须通过竞争来实现,公共产品的边际成本为零。因此,公共产品的取得必须通过市场采取出价竞争的方式。公共产品消费数量的增加不会引起公共产品价格的增加。而私人产品,如衣服、食品和住宅等,消费者必须通过市场采取出价竞争方式取得。

3) 非营利性

非营利性是指公共产品的提供者不以营利为目的,而是追求社会效益和社会福利最大化的特性。而私人产品的提供则会追求利润的最大化。

4) 效用不可分割性

效用不可分割性是指公共产品是向整个社会共同提供的,而不能将其分割成若干部分,分别归个人或集团消费的特性,如安全、秩序、国防等。

非排他性和非竞争性是公共产品最核心的特征,它们决定了公共产品的提供不可能像私人产品那样通过市场竞争来实现。同时,这种能为任何人享用的可以“搭便车”的公共产品,必然难以给提供者带来直接的经济利益,因此,公共产品的提供是任何私人企业都不能接受的。然而,从整个社会角度看,公共产品是社会稳定与发展及国民福利增长所必需的,因此,公共产品只能通过政府由公共部门来提供。

2. 外部效应

外部效应是指商品生产者的内部成本与外部成本、内部效益与社会效益的不一致,给其他社会成员带来的影响。它分为外部正效应和外部负效应两种情况。