



中等职业教育规划教材
中等职业教育教材编写委员会专家审定

财政与金融基础知识

中等职业教育规划教材编写组

白蕾 主编

胡开菊 冯祎 郑莉莉 副主编



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

中等职业教育规划教材

财政与金融基础知识

中等职业教育规划教材编写组

白蕾 主编

胡开菊 冯祎 郑莉莉 副主编

中华工商联合出版社

责任编辑:曹荣
封面设计:陈立明

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础知识/白蕾主编. —北京:中华工商联合出版社,2007.7

ISBN 978 - 7 - 80193 - 593 - 9

I. 财… II. 白… III. 财政金融—专业学校—教材
IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 097135 号

中华工商联合出版社出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编:100027 电话:64153909

网址:www. chgslcbs. cn

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

新华书店总经销

787 × 1092 毫米 1/16 印张:11.75 285 千字

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 80193 - 593 - 9/F · 240

定价:16.00 元

中等职业教育规划教材

出版说明

为了更好地贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神,全面落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,中等职业教育规划教材编写组组织相关力量对实现中等职业教育培养目标、保障重点专业建设的主干课程进行了规划和编写。

中等职业教育规划教材是面向中等职业教育的规范性教材,严格按照国家教育部最新颁发的教学大纲编写,并通过了专家的审定。本套教材深入贯彻素质教育的理念,突出中等职业教育的特点,注重对学生的创新能力和实践能力的培养,在内容编排、例题组织和图示说明等方面努力作出创新亮点,在满足不同学制、不同专业以及不同办学条件教学需求的同时,实现教学效果的最优化。

希望各地、各校在使用本套教材的过程中,认真总结经验,及时提出改善意见和建议,使之不断地得到完善和提高。

中等职业教育规划教材编写组

前 言

为了适应当前我国中职中专教育的发展形势,配合中职中专教育教材改革和教材建设,进一步提高中职中专教育教材质量,编者根据教育部最新颁发的中等职业教育教学大纲中的《财政与金融基础知识教学基本要求》,组织相关专家、学者和一线教师编写了这本教材。

本书的编写从当前我国中职教育的实际出发,在注重基础理论的基础上,以能力培养为核心,突出职教特点,充分考虑中职学生的学习需要。与传统教材相比,本教材具有以下鲜明特点:

1. 在确保教材科学、规范的同时,克服了传统教材理论阐述过多过深的缺点,重点讲述财政与金融方面的基础理论。

2. 语言通俗易懂,说理深入浅出,在理论叙述中渗入日常生活中的财政金融现象,使学生易于接受和理解。

3. 在正文中补充相关阅读材料,介绍当前财政与金融热点,并提出问题供学生思考,以培养学生的实际分析能力和职业判断能力。

本书系统地阐述了财政和金融方面的基础知识。第一章至第四章为财政知识,涵盖了财政的概念与财政问题、财政的特征与职能、财政收入与支出及政府预算方面的内容;第五章至第九章为金融知识,涵盖了金融的概念及其构成、货币与货币流通、金融业务与金融市场及国际金融方面的内容;第十章分析了财政政策与货币政策对宏观经济的调控作用。目录中前面带*号的章节为选修内容。

建议课时分配如下:

序号	课 程 内 容		学 时 数			
			合计	讲授	实训	机动
1	财政基础知识	财政概述	6	6		
		财政收入	4	4		
		财政支出	6	6		
		政府预算	6	6		
2	金融基础知识	金融概述	8	6	2	
		货币和货币流通	7	7		
		金融业务	9	7	2	
		金融市场	8	6	2	
		国际金融	4	4		
3	财政政策与货币政策		6	4	2	
总 计			64	56	8	

本书由白蕾担任主编,胡开菊、冯祎和郑莉莉担任副主编。他们在本书的编写过程中付出了大量的心血,几易其稿,字斟句酌。同时本书的编写参阅了大量相关专著和教材,在此特向这些著作和文献的著者表示感谢。

本书为中等职业学校财经类专业的专业基础课教材,也可作为相关行业岗位培训教材和自学教材。

因时间仓促,编者水平所限,本书疏漏之处在所难免,恳请广大读者不吝指正,以使本教材不断完善。

编 者

目 录

第一章 财政概述	1
第一节 现实生活中的财政现象和财政问题	1
第二节 我国社会主义财政的基本特征	4
第三节 财政分配与经济的内在联系	7
第四节 财政的职能	11
第二章 财政收入	17
第一节 我国财政收入的分类及原则	17
第二节 国家税收	21
第三节 国债收入	27
* 第四节 国有资产收入	29
第三章 财政支出	34
第一节 财政支出的分类及原则	34
第二节 经常性支出	40
第三节 经济建设支出	45
第四章 政府预算	51
第一节 政府预算的概念和特点	51
第二节 政府预算的分类及我国复式预算	53
* 第三节 政府预算的编制、执行和决算	57
第四节 政府预算管理体制	61
第五章 金融概述	67
第一节 金融的概念及其构成	67
第二节 信用的主要形式	70
第三节 利息及利息率	72
第四节 金融体系	77
第六章 货币和货币流通	86
第一节 货币与货币制度	86
第二节 货币流通	93

第三节	货币的供给和需求	94
第四节	通货膨胀	96
第五节	通货紧缩	101
第七章	金融业务	106
第一节	我国中央银行的资产、负债业务	106
第二节	我国商业银行的业务	109
* 第三节	政策性银行的业务	122
第四节	保险业务	124
第八章	金融市场	131
第一节	金融市场概述	131
第二节	金融工具	134
第三节	货币市场	138
第四节	资本市场	141
第五节	外汇市场	147
第九章	国际金融	153
第一节	外汇和汇率	153
第二节	国际收支平衡表	158
第十章	财政政策和货币政策	165
第一节	财政政策	165
第二节	货币政策	171
第三节	财政政策与货币政策协调配合的形式	175

第一章 财政概述



学习目标

【知识目标】掌握财政的概念及其基本特征,尤其是我国社会主义制度下财政的特征;理解财政与市场经济的内在联系;掌握社会主义市场经济条件下财政的职能。

【能力目标】运用财政的特征、财政与市场经济的联系以及财政的职能方面的知识,分析财政与我们个人、家庭、企业、单位、社会的密切联系。

第一节 现实生活中的财政现象和财政问题

一、现实生活中的财政现象和财政问题

在这里,我们学习和研究社会主义市场经济条件下的财政问题。也许我们会觉得财政是一个很宏观的问题,它涉及到国家大的方针与政策,事实上,大到国家政策的制定和完善,小到我们日常生活的点点滴滴,无不渗透着“财政”二字,财政和我们的生活密不可分。

(一) 财政现象

财政现象可以从财政收入和财政支出两个方面来讨论。政府每年都要积极地通过各种途径组织财政收入,以满足支出的需要。财政收入中最重要也是所占比例最大的一项就是税收收入,包括依法向各企业、单位以及个人征收的税款;向各企业、单位以及居民个人发行的政府债券以及其他的一些费用收入,比如办理各种登记的手续费等。

政府筹集上来的财政收入是为了应付财政支出所需,财政支出涉及到社会建设的各个方面,大到国家的各项基本建设,如三峡水电站的建设、国家森林公园的建设、铁路的建设等,小到与老百姓生活密切相关的各种支出,如九年义务教育享受的学费优惠、极低收入家庭享受的基本生活保障等等。近年来,我国经济高速、持续发展,财政支出也随之增加。以教育支出为例,1979年我国用于教育的财政支出仅为93.16亿元,而在2003年已经达到3351.32亿元,比1979年增加了3258.16亿元,增长了34.97倍。

(二) 财政问题

在财政活动的过程中会出现一系列的财政问题,各角度、各方面的财政问题始终是社会的



热点问题。下面我们来关注下列一组财政问题:

从经济的发展态势来看,我国的积极性财政政策是否会入不敷出?为什么要实现积极性财政政策向稳健性财政政策的转变?每个季度和年度的财政预算执行状况是否尽如人意?

如何处理财政收入与国内生产总值(GDP)的关系?它们之间的比例关系怎样才算适度?如何调整它们的比例关系?这些调整对国民经济运行会产生怎样的影响?

目前我国财政支出结构中经济建设支出、行政管理支出仍然偏高,而社会公共管理支出仍然偏低,如何优化这种不平衡的财政支出结构?

随着经济体制改革的深化,我国的社会保障改革也取得了显著的成效,但同时许多问题仍需要进一步探索,比如社保管理体制不健全、社保法律体系不完善、保障基金匮乏可能导致的支付危机、社保覆盖面窄尤其是广大农民生活得不到保障等等。

制定什么样的税收政策才能保证既有效率又兼顾公平,既保证财政支出的需要,又不至于降低企业活力、增加人民负担?

上面所说的财政问题,有的比较宏观,有的比较微观,但都关系到我们日常生活的各个方面,所以不仅国家领导人和政府机关的工作人员要关心重视,作为一名普通公民、一名纳税人,我们也应该关心。财政政策的变化影响着我们的生活,所以我们应学习一些必要的财政税收知识,学会分析生活中的财政现象,能够简单解读政府财政政策。



财政的影子在我们的生活中无处不在。早上乘坐的公交车有财政的补助和支持;道路修建经费是财政支出的一部分;我们读的公立学校是由政府出资兴办的;作为纳税人,我们的父母每个月或每年要向政府缴纳税款,他们还可能购买一定数量的国债作为家庭投资;如果生活遇到困难,我们还可以从政府那里领到补助金……

想一想:

请思考并列出一一些生活中的财政现象,说明这些现象属于支出现象还是收入现象,并谈谈这些现象对你的生活的影响。

二、财政的概念及其一般特征

(一) 财政的概念

从人类发展史来看,财政活动是一种历史悠久的经济现象,源远流长。现在我们使用“财政”一词已经习以为常,但“财政”一词出现在中文词汇中至今却仅有一百多年的历史。中国古代称财政为“度支”、“国用”、“岁计”、“国计”;在西方,“财政”源于拉丁文,原指结算支付款项;日本于1868年明治维新后从西欧引入,并借用汉语的“财”、“政”二字,译作“财政”。19世纪末该词从日本传入中国。光绪二十九年(1903年),清政府设立财政处,为中国官方采用“财政”一词的开端。目前“财政”一词的含义,虽然在学术研究上还有不同的理解,但在日常



生活中,已经是一个意义确定的词语。例如,管理国家收支的工作名为财政工作,管理国家财政的机关名为财政部、财政厅、财政局等,这种说法已经约定俗成,为社会所公认。

“财政”一词在日常生活中,经常被人们用来形容各类经济主体的收支及相关问题,如某公司这一季度财政有些紧张;某国财政赤字连年持续上涨等等。但从财政学的角度来讲,它具有特殊的含义,即财政是国家(政府)为了实现其职能凭借其政治权力直接参与社会总产品分配的一种活动,其目标是优化资源配置、公平分配以及维护经济稳定和发展。从本质上讲,财政是一种分配活动。

(二) 财政的一般特征

1. 财政分配的主体是国家

任何社会产品的分配都有其主体,不可能自发产生。就财政分配而言,在任何社会形态下,财政的分配主体都是国家,财政分配的对象或客体、分配的数量、范围和分配方式都直接由国家来决定。与此同时,构成财政分配的另一方,即各企事业单位和个人也都直接与国家发生分配关系。

财政的分配主体是国家主要体现在以下两个方面:首先,财政分配以国家为前提。财政是随着国家的产生而产生的,没有国家就没有分配主体,财政这种分配活动也就不存在了。国家直接决定财政分配的客体、数量、范围和方式。并且,凡是不属于以国家为主体的分配,都不是财政。其次,在财政分配中,国家处于主动的、支配的地位。财政是国家调节经济和维护社会稳定发展的有力手段,任何财政政策都体现着国家利益和国家意志,国家决定收入、支出政策,是财政这一分配活动的决定者和组织者。

2. 财政分配的对象主要是社会剩余产品

财政分配的对象是社会产品,主要是社会剩余产品。这一特征是由财政产生的经济条件决定的。社会上出现的剩余产品为分配提供了物质基础,换句话说,没有剩余产品,就失去了大部分的分配对象。社会总产品的价值构成为: $C + V + M$ 。其中, C 是补偿价值,满足已经消耗的原料、燃料和辅助材料,以及当年需要补充和更新的机器设备、工具等生产资料的需求; V 是用于劳动力再生产的部分; M 则是剩余价值。 M 部分是财政分配的主要对象,也是财政收入的主要来源,这一部分主要包括公司、企业上缴的所得税以及税后利润,其中税后利润可以采取租金、红利、股息等多种形式。当然, C 和 V 中的一部分也是财政分配的来源,但与 M 相比,数额相对较小。

3. 财政分配的目的在于满足社会公共需要

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。它包括3个大的方面:

(1) 保证国家执行其职能的需要。任何一个国家建立之后,都要履行社会管理和经济管理两大职能。国家并不从事物质资料的生产,它要实现上述职能,必须要有一定的财力作保证,所以,财政分配的目的在于通过各种财政收支形式,为国家实现其职能提供必要的财力保证,没有财政的国家管理活动无疑会因失去物质基础而处于瘫痪状态。



(2) 建造和运行大型公共设施的需要。一个国家运行所需要的大型公共设施通常由国家来提供,比如水利、风力设施;铁路、航空、公路等运输系统;电力、煤气、钢铁等能源系统等等。由于资金需求大,资本回收期长,私人往往没有能力或不愿承担这样的建设和运行,所以需要政府出面,筹集财政资金进行建设和运行维护。

(3) 半社会公共需要。半社会公共需要即介于社会公共需要与个人需要之间的一些需要,这些需要有时候难以界定其性质,比如社会保险、社会救济资金、价格补贴、出口退税等转移支付项目,尤其是医疗事业支出和高等教育支出,它们在一定程度上具有社会性,但同时又满足了个人需求。医疗事业促进了人的生理健康发展,教育事业提高了人的思想道德素质和科学文化水平,为国家培养了人才,这都是社会发展所必需的,但同时它们也满足了个人需求。

第二节 我国社会主义财政的基本特征

财政活动在不同的社会制度下,既有其共性,即上述所讲到的财政的一般特征,又有其个性。社会主义财政是建立在生产资料公有制为主体的基础之上的,与私有制下的财政有着本质的区别,具有以下基本特征:

一、取之于民、用之于民

社会主义财政体现了国家和人民根本利益的一致性,是“取之于民、用之于民”的财政。国家财政对微观经济主体征收税费,不仅是为了取得财政收入,更主要的是为了调节和发展经济,使经济结构适应生产力发展的要求,为社会各种成分的公平竞争和长远发展创造良好的外部环境,并调节各地区、各部门之间以及社会成员之间的收入,防止收入差距过分悬殊,这符合广大人民的根本利益。国家通过财政分配,将少部分资金用于行政管理、公检法部门和国防等方面,直接为国家机器的正常运转提供物质保证,大部分用于经济建设和科学文化、教育卫生、社会福利等方面,为不断满足人民群众日益增长的物质文化生活需要服务。

由于生产力发展的多层次、不平衡以及多种所有制并存等原因,当前我国的财政分配体制中还不同程度地存在着国家利益与局部利益和个人利益之间的矛盾以及长远利益与眼前利益之间的矛盾,处理这些矛盾,需要制度的保证和法律的健全,也需要正确的财政税收政策加以引导和调节,以及对财税工作的管理和监督。

二、我国财政是公共财政

20 世纪 90 年代初期,邓小平同志南巡后,建立社会主义市场经济体制的目标确立起来。伴随着经济体制的改革,财政转型问题客观地摆上议程。当时的财政分配体制存在诸多问题:财政职能被肢解,政府财政被分割成各种大块小块——预算内、预算外、小金库及各个部门自己掌握的“驴打滚”的资金,分配关系没理顺,运行上年年赤字,财政压力很大。针对这样一系列财政问题,中央提出了“发展经济,振兴财政”的口号。到了 20 世纪 90 年代中期,中央决策



层明确地把“振兴国家财政”写入了中央文件和国家发展规划。这对促使社会各个方面关注和重视财政问题发挥了积极作用,并且一定程度上解决了运行中的一些突出矛盾。但是“振兴财政”的表述仍未指明财政转型的明确目标和方向。1998年项怀诚同志出任财政部部长,他重提1994年任财政部常务副部长时在中央安排的一个电视讲座里面讲到的概念——“公共财政”。在1998年末全国财政工作会议上,原国务院主管财政税务工作的李岚清副总理非常明确地提出“要建立公共财政框架”这个要求。

(一) 公共财政的含义

公共财政指的是为市场经济提供公共服务的政府分配行为,它是国家财政的一种具体存在形态,即与市场经济相适应的财政类型。它是在市场经济条件下,主要为满足社会公共需要而进行的政府收支活动模式或财政运行机制模式,其核心是满足社会公共需要。

通过对这一含义的理解,我们可以知道,公共财政是我们所说的财政的一种类型,而非脱离国家财政而独立存在的,它仍是政府进行的分配活动,是与市场经济相适应的一种财政模式,是我国社会主义财政的一个重要特征。

公共财政具有以下基本特征:

1. 收支等价性

收支等价性是公共财政的本质特征,它是指公共财政是政府与公民之间在公共物品或服务上是等价交换的一种财政模式。国家以社会和经济管理者的身份从市场上取得收入,并将这些收入用于政府的公共活动支出,为社会提供公共产品和公共服务,以充分保证国家机器正常运转,保障国家安全,维护社会秩序,实现经济社会的协调发展。这种收支关系是均衡的和等价的。

2. 公共性

公共性是公共财政的另一个本质特征,这一本质特征主要表现为:

(1) 公共财政的收入来自公共。在市场经济体制下,政府财政收入的主体已经由国有企业上缴的利润变为各种类型和性质的企业以及个人上缴的税款。据统计,我国当前的财政收入中,税收收入已经占到了总收入的80%以上,而且随着市场经济的发展,个体、私营、外资经济的迅速发展,人民生活水平的逐步提高,以及纳税意识的逐渐增强,来自个体、私营、外资、联营企业以及个人的税收收入所占税收收入的比例越来越高,已经约占到税收收入总额的1/3。

(2) 公共财政提供公共产品和服务。在市场经济体制下,市场是资源配置的基础。市场在大部分时间和大多数领域里是有效的,但是市场本身也存在着缺陷,有其失灵的领域。在这些领域,尤其是在公共产品和公共服务不能被有效提供的领域,政府就应该担负起责任,发挥作用,从而和市场形成一种合理的、相辅相成的、互补的关系,实现生产力的最大解放和社会总福利、社会总效益的最大化。

(3) 公共财政以公共权力为规范进行决策。公共财政和其他财政模式的一个非常大的区别在于:公共财政必须实行政府理财的宪政化、法治化、民主化。财政部门是公众的理财机构,要听命于公众选举出来的立法机构,在西方国家就是议会,在我国即为全国人民代表大会,立



法机构批准财政部门理财的执行方案,即预算,财政部门按照立法机构批准的文件来从事其理财工作。这是一种依托于法治的理财方式,财政部门相对于其他部门具有独立性,必须由最高权力机构来决定其工作的具体执行方案。

(二) 我国的财政为何是公共财政

我国的经济发展要建立社会主义市场经济体制,因而需要建立公共财政,以满足公共需要为财政工作的中心。这是由以下两种因素共同决定的:

1. 市场失灵

市场失灵就是说市场在发挥其资源配置基础性作用的过程中,对某些领域无法进行有效的资源配置,从而引起收入分配不公、经济乃至社会不稳定的态势。为了弥补市场失灵,财政可以活动于市场失灵的领域内,提供公共产品和公共服务,解决市场无效配置的问题。

市场失灵的主要表现可以概括为以下5个方面:

(1) 信息不充分和信息不对称。现实生活中,信息不对称和不充分的情况存在于市场各个领域。如生产者并不完全了解消费者需要什么和需要多少,不知道市场上需求的变化,消费者也并不完全了解某种产品的全部品种、质量、价格、发展趋势等等。在这种情况下,资源不能被最有效地利用。比如,经营者以次充好、销售假冒伪劣产品,消费者在毫不知情的情况下购买了该产品;再比如,某上市公司隐瞒了不良财务状况,使投资者的利益受到损害。

(2) 垄断与不完全竞争。现实生活中,大多数市场并非完全竞争市场,即市场的竞争是不充分的。这会导致多方面的效率损失,如产量受到限制;消费者的福利受到额外损失;垄断行业由于存在垄断利润,缺乏尽可能降低成本的竞争压力,垄断者推动技术进步的积极性不高。为此,政府要维持市场的有效竞争的正常秩序。

(3) 外部性。外部性又称“外部效应”,是指经济活动主体的经济活动对他人产生有利或有害影响,但没有得到应有的报酬或承担应有的责任的经济现象。其中有利的影响称为正外部效应,有害的影响称为负外部效应。正外部效应使得该经济主体利益受损,因为他们的成本大于收益;相反,负外部效应使得该经济主体的成本小于收益,但外部受损者的损失得不到补偿。因此,市场竞争不能达到理想的配置状态,政府应该出面来消除这些不良影响。



近年来上海、武汉等城市都在进行公共厕所民营化的尝试。2005年11月,上海市某下岗女工在公开招标中一举胜出,成为该市一家星级公厕的经营人。自此以后,公共厕所民营化的尝试激起了社会的广泛关注和极大兴趣,许多城市管理部门纷纷效仿。2006年8月,武汉武昌火车站出口某公厕拍出了62.15万元的天价,轰动一时。公厕民营化及高价竞拍经营权带来的结果是如厕收费的私自涨价。如青岛栈桥东侧以80万元拍得4年经营权的公厕,竞拍人准备按每人5元甚至10元的价格收费,更富戏剧性的是,就在青岛“5元甚至10元”天价公厕新闻传出的第二天,又看到了武昌火车站出口以62.15万元高价获得经营权的公厕因超标收



费而第二次被收回经营权的报道。

想一想:

结合材料,从公共财政的角度思考一下,天价公厕为什么会被收回经营权?

(4)分配不公平。站在不同的立场上,我们会对公平有不同的理解,概括来讲,公平又分为经济公平和社会公平。经济公平是指建立在市场规则基础上的要素分配的公平,即我们通常所说的诸如“按劳分配”、“有投入才有回报”等等。社会公平是指依据一定的道德习惯、收入差距的习惯及法律规范等,从社会各成员的权利和利益出发而形成的收入水平和收入差距的标准。在现实生活中,由于垄断和不完全竞争的存在,以及各种社会因素比如社会上惯用的薪金结构以及家庭关系、社会地位、种族差异等的存在,使得工资等收入并不完全取决于生产要素的投入。所以需要政府担当起收入再分配的职责,从一定的社会公平准则出发,通过较大规模的收入与支出活动来实施再分配政策。

(5)市场经济的宏观不稳定性。经济周期的变化并不以人的意志为转移,经济会在一段时间内非常繁荣,但它也会出现大萧条,这种萧条的深度、广度和长度都是我们无法控制的,它具有严重的破坏性甚至会使社会经济发展倒退。这就说明我们不能完全信任市场的自我调节,不能对市场自由放任,政府应该采取措施尽量予以避免,引导市场力量向正确的方向发展。

2. 我国的非盈利性财政具有“公共”特征

我国的财政是“取之于民、用之于民”的非盈利性财政,是为了满足公共需要而存在的。每个人在市场中所获得的机会是均等的,大家在市场中进行着等价交换,企业和个人纳税以获得自己需要的公共产品和公共服务。政府的决策不能够违背市场主体的利益和需求,任何财政政策,包括财政收支规模、项目的选择都要符合社会整体利益,通过合法的、程序化的集体决策形成预算并严格执行,同时还要接受广大社会公众的监督。

第三节 财政分配与经济的内在联系

财政是一种分配活动,我国的财政活动是在社会主义市场经济的大环境下进行的,同时,我们研究财政这个学科也是从经济学的角度出发。所以,财政与经济密不可分,存在着千丝万缕的联系。下面我们从两个大方面来具体分析二者之间的关系。

一、财政分配与经济发展的关系

(一) 财政政策全力支持经济发展

改革开放以来的相当长一段时间里,为了发展经济,繁荣市场,我国实行的是扩张性的财政政策,财政支出大于收入,这种政策刺激了投资,促进了资本市场的兴旺发展,弥补了我国改革开放前资本市场长时间的空白,有力地支持了改革开放。

1998年以来,为应对亚洲金融危机和国内有效需求不足等问题,中国政府实行了积极性财



政政策。实践证明,这一政策是正确的,取得了显著成效,每年拉动 GDP 增长1.5%~2.5%。

2005 年前后,中国宏观经济形势出现了新的变化,一些行业投资增长过快、重复建设现象比较突出,通货膨胀压力依然存在,并且全社会投资规模十分庞大,社会资金增加较多,有必要也有条件调整扩张性的积极的财政政策;但另一方面,经济社会发展中还有农业、教育、公共卫生、社会保障等许多薄弱环节亟待加强,财政政策也不宜急刹车、急转弯、全面紧缩。因此,中国政府决定,从 2005 年起,实行松紧适度的稳健性财政政策,也就是经济学意义上的中性财政政策。这是符合中国现阶段经济形势变化和宏观调控需要的。中央财政将进一步调整政府投资结构,由重点投向城市转为重点投向农村,由重点投向经济建设转为重点促进经济社会协调发展,由重点投向基础设施建设转为重点投向社会公共事业、生态建设和环境保护。

由此可看出,财政政策始终紧跟经济发展的大目标,以全力支持经济发展为己任,在不同的发展阶段都对改革开放做出了巨大贡献。当前,我国实行的是稳健的财政政策,这一政策我们将在第十章中进行详细论述。

(二) 经济体制决定财政体制

财政体制,即财政管理体制,是指中央政府制定的用于划分中央与地方政府、地方各级政府之间财政收支范围和财政管理权责与权限的一项根本制度,它是各级政府、部门以及预算内企事业单位财务分配活动的行为准则。财政体制是国民经济管理体制的重要组成部分。

唯物主义辩证法有一个基本的观点:具体问题具体分析。这个观点也适用于财政体制。我国的经济体制是以公有制为基础的社会主义市场经济,区别于以私有制为基础的资本主义经济,所以我国的财政体制和财政政策必然有别于资本主义国家。同时,即便是在资本主义国家中,由于各国国情不同,经济发展水平存在着差异,它们所实行的财政政策也是不相同的,都要适应本国经济的具体情况。

中国自实行经济体制改革以来,中央和地方政府的财政分配关系经历了多次重大改革,特别是 1994 年的财政分税体制改革,在致力于政府间财力分配格局调整的同时,着眼于政府间财政分配关系的规范化、科学化与公正化,力图使财政运行机制与社会主义市场经济体制相适应,这些都是由经济体制改革的要求所决定的。



分税制是按税种划分中央和地方收入来源的一种财政管理体制。实行分税制,要求按照税种实现“三分”:即分权、分税、分管。所以,分税制实质上就是为了有效地处理中央政府和地方政府之间的事权和财权关系,通过划分税权,将税收按照税种划分为中央税、地方税(有时还有共享税)两大税类进行管理而形成的一种财政管理体制。

想一想:

请同学们查阅参考文献,了解我国 1994 年分税制改革的具体情况,并指出我国 1994 年分税制改革的背景。

二、财政分配与生产、交换、消费的关系

(一) 财政分配与生产的关系

社会再生产过程由生产、分配、交换和消费4个环节构成,这4个环节相互联系、密不可分。其中物质资料的生产是社会再生产中分配、交换、消费活动的基础。在社会主义社会,财政作为社会再生产分配环节的一个重要组成部分,与生产的关系非常紧密,主要表现为生产决定财政分配,财政分配影响和制约生产。

1. 生产决定财政分配

财政分配属于分配范畴,生产决定分配,因而也就决定了财政分配。具体表现为以下3个方面:

首先,生产发展的规模和水平决定财政分配的规模和增长速度。

先有收入,后有支出,多收入才能多支出。生产规模越大,就越能发挥规模经济效益,产品就越丰富越具有竞争力,财政收入也相应越多;生产力水平越高则劳动生产率越高,生产耗费越省,成本越低,同样的生产规模所创造的纯收入就越多,相应的财政收入也就越多,反之越少。

其次,生产结构决定财政收入来源的结构和支出的结构。

一是生产结构决定财政收入来源的结构。不同社会的生产结构是不同的,在同一社会的不同时期,生产结构也会发生变化。一般来说,占统治地位的经济形式和主要生产部门上缴的财政收入要多些,如目前我国公有制经济上缴的财政收入要多一些。二是生产结构决定财政支出结构。财政支出以财政收入为前提和基础,生产结构既然决定财政收入来源的结构,也就从根本上决定了财政支出结构,如目前我国财政支出主要用于公有制经济方面,特别是国有经济和农村经济发展方面,在保证公有制主体地位的前提下进一步鼓励非公有制经济的发展。

再次,生产关系的性质决定财政的性质与财政支出的范围。

财政分配关系是生产关系的一个重要方面。人们以什么样的方式占有生产资料,决定着他们以什么样的方式进行分配。所以,财政分配的性质是由一定的生产关系决定的。如在我国,由于公有制占主体地位,这就决定了财政取之于民、用之于民。所以,财政支出的基本内容是由一定的生产关系决定的。

2. 财政分配反作用于生产

财政分配是以国家为主体进行的筹集财政收入和安排财政支出的活动。国家运用财政分配杠杆能有力地调控经济,积极地反作用于生产。主要表现为:

第一,财政通过对生产要素的分配,影响和制约社会生产结构的调整变化。

任何国家都通过财政分配进行直接或间接的生产要素分配,以求通过再生产运动的不断进行,形成有利于统治阶级存在和发展的经济基础和经济结构。我国是社会主义国家,更加重视发挥财政对生产要素分配的间接宏观调控作用,力求通过财政的支持加强基础产业建设以及加速工农业生产的协调发展,形成有利于广大人民群众正常生活和社会生产正常发展的社