

21世纪高等学校应用型特色精品规划教材
● 经济管理系列



财政与金融

魏继华 陈 岚 主编
刘瑞红 主审



清华大学出版社

21世纪高等学校应用型特色精品规划教材
● 经济管理系列



财政与金融

魏继华 陈 岚 主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书立足于当代中国财政金融改革与发展的实践,在充分吸收国内外财政金融理论研究成果的基础上,系统地反映财政、金融两门学科的基础理论、基础知识及政策应用,内容涵盖从财政金融理论到如何利用财政金融工具对国民经济进行宏观调控等方面的知识。全书共 11 章,分为 3 个部分。第一部分(财政部分)包括第一章至第六章,主要介绍财政概念与职能、财政收入、税收、国家公债、财政支出、政府预算与预算管理体制;第二部分(金融部分)包括第七章至第十章,主要涉及金融概论、金融机构及其业务、货币需求与供给、金融市场;第三部分(总述)包括第十一章,主要介绍财政与金融的宏观调控。

本书可作为应用型院校会计、财务、金融、经济等专业的教学用书,也可作为相关在职人员的自学用书及岗位培训教材。

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

财政与金融/魏继华,陈岚主编.——北京:清华大学出版社,2016
21 世纪高等学校应用型特色精品规划教材·经济管理系列
ISBN 978-7-302-42164-1

I. ①财… II. ①魏… ②陈… III. ①财政金融—高等学校—教材 IV. ①F8
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 271788 号

责任编辑:孟毅新
封面设计:王 军
责任校对:刘 静
责任印制:何 芊

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

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62770175-4278

印 装 者:三河市春园印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19.25 字 数:513 千字

版 次:2016 年 9 月第 1 版 印 次:2016 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~2500

定 价:39.80 元

前 言

中共十八届三中全会之后,中国进入了全面改革时代。财政、金融、价格、企业等方面的改革不断走向深入。全会指出,在资源配置中市场要起决定性作用。财政与金融作为政府对社会主义市场经济进行调控的两大工具,是国民经济起飞的两个轮子。随着我国市场经济体制的进一步完善,财政与金融在国民经济中的地位越来越重要。近年来,为了完善公共财政体制,部门预算、国库集中收付制度改革相继进行;政府采购、政府单方面的转移支付及各级政府间的转移支付等财政制度不断完善;在金融领域,利率市场化步伐日益加快,汇率形成机制的改革令世界瞩目。可以说,我国财政与金融的理论与实践已经发生了巨大变化,为了动态适应这种变化,基于教材建设的需要,并且深入思考财经类高等专科、高等职业教育以培养应用型人才为目标的基本逻辑起点的教学实际情况,组织编写了本书。该书以当代财政金融理论、中国现行财政金融业务和财政金融法规为依据,立足于中国社会主义市场经济建设实践,在吸收国内外最新研究成果的基础上,比较系统地反映和阐述了财政、金融两门学科的基础理论、基础知识及必要的基本技能,将如何引导学生把财政金融理论应用于微观经济领域作为教材编写的难点和重点。

本书内容涵盖从财政金融理论到如何利用财政金融工具对国民经济进行宏观调控等方面的知识。

本书以财政金融政策与宏观调控的关系为主线,结合应用型教学的培养目标,对教材体系进行了大胆的重组,对教材内容进行删减,淡化了课程中纯理论内容的表述,强化了实用性较强的案例,使课程知识不仅具有前沿性,而且具有针对性。本书以提高学生的综合分析能力为主导,对各章节进行了系统设计,使各章节内容既有差异性又有连续性和相关性。本书收集了大量案例和相关阅读资料,大部分来自于当前财政金融市场的热点问题,使学生在掌握基本理论的同时,能够读懂财政金融新闻,并对财政金融政策的实施及时做出反应。在形式上和语言风格上打破了过去教科书的呆板模式,更加生动活泼。同时广泛吸收先进的教学经验,积极整合优秀教改成果,采用当前主流体例,便于学生自学。各章节都有学习要点、案例和阅读资料、小结及思考题,便于学生结合理论联系实际。总之,本书内容新颖,结构合理,深入浅出,语言朴实,案例生动。

本书由魏继华任主编,负责组织编写、总纂、定稿和修改工作,并编写第二、第五、第六、第十一章;陈岚任第二主编,负责全书的文字校对,并编写第七、第八、第九、第十章;王莉负责编写第一、第三、第四章;本书由刘瑞红主审。

本书可作为应用型院校会计、财务、金融、经济等专业的教学用书,也可作为相关在职人员的自学用书及岗位培训教材。

编者

2016年6月

目

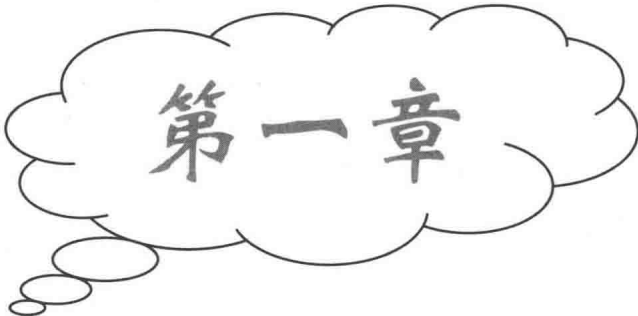
录

第一章 财政概念与职能	1
第一节 财政概述	3
一、财政的概念	3
二、财政的基本特征	5
三、财政的产生与发展	6
第二节 市场效率与政府职能	8
一、市场与市场效率	9
二、市场失灵	10
第三节 财政的职能	13
一、财政职能及其分类	14
二、市场经济条件下的财政职能	15
评估测验	20
第二章 财政收入	24
第一节 财政收入的形式	25
一、财政收入的含义	26
二、划分财政收入形式的意义	27
三、财政收入的形式	28
第二节 财政收入的来源	30
一、社会总产品和国民收入	31
二、财政收入的最终源泉	33
第三节 财政收入的规模分析	36
一、财政收入规模及其衡量指标	37
二、影响财政收入规模的因素	37
三、财政收入规模的确定	40
第四节 财政收入的结构分析	43
一、财政收入的价值结构	43
二、财政收入的所有制结构	44
三、财政收入的部门结构	44
四、财政收入的地区结构	45
评估测验	46
第三章 税收	50
第一节 税收的形式特征	51
一、税收的概念	52
二、税收的基本特征	54
第二节 税收要素与税收原则	55
一、税制要素	56

二、税收原则	63
第三节 税收结构与最优税收	67
一、税收结构	68
二、最优税收	70
第四节 税收制度与税收管理体制	73
一、税收制度与税收制度体系	74
二、我国现行的税收管理制度	74
第五节 国际税收	80
一、国际税收的概念与特征	81
二、国际税收的产生与发展	82
评估测验	85
第四章 国家公债	89
第一节 公债及其运行	90
一、国债概述	91
二、国债的发行、流通与偿还	95
第二节 国债的规模与负担	100
一、国债的管理	101
二、国债的负担	102
评估测验	106
第五章 财政支出	110
第一节 财政支出概述	111
一、财政支出分类	112
二、财政支出的结构	116
第二节 财政支出的规模 and 影响因素	117
一、西方发达国家财政支出规模及其增长	118
二、我国财政支出规模及其变化	119
三、影响财政支出规模的因素	119
第三节 财政支出的效益	122
一、财政支出的效益	123
二、衡量财政收益的方法	123
第四节 购买性支出	126
一、购买性支出的性质	127
二、购买性支出的内容	128
第五节 转移性支出	134
一、社会保障支出	135

二、社会保险	137	第三节 商业银行	203
三、社会福利	138	一、商业银行的性质和职能	203
评估测验	140	二、商业银行的业务	204
第六章 政府预算与预算管理体制	144	第三节 其他金融机构	211
第一节 国家预算概述	146	一、其他银行金融机构	211
一、国家预算的概念	147	二、非银行金融机构	213
二、国家预算的分类	148	评估测验	214
三、国家预算的原则	150	第九章 货币需求与供给	218
四、国家预算的编制、执行	150	第一节 货币需求	219
第二节 复式预算	152	一、货币需求	220
一、复式预算的产生及其特点	153	二、影响货币需求的主要因素	222
二、我国复式预算的基本内容	154	第二节 货币供给	224
三、我国复式预算制度的改革	155	一、货币供给	224
第三节 预算管理体制	156	二、货币供给均衡	227
一、预算管理体制概述	157	第三节 通货膨胀及其影响	227
二、我国预算管理体制的演变	159	一、通货膨胀的含义及分类	228
第四节 我国的分级分税体制	161	二、通货膨胀的影响	229
一、分税制概述	161	三、通货膨胀的治理	232
二、我国的分税制	164	评估测验	234
评估测验	169	第十章 金融市场	237
第七章 金融概论	172	第一节 金融市场概述	238
第一节 金融的概述	173	一、金融市场概念及构成要素	239
一、金融的含义	174	二、金融市场的特征与作用	239
二、金融的作用	175	三、金融市场的分类	241
第二节 货币和货币流通	175	第二节 货币市场	242
一、货币的性质及职能	176	一、货币市场的概念及特点	243
二、货币流通	180	二、同业拆借市场	244
第三节 信用	182	三、票据市场	246
一、信用概述	182	四、大额可转让定期存单市场	248
二、信用工具	185	五、短期债券市场	249
第三节 利息及利息率	186	六、回购市场	251
一、利息的概念和作用	186	第三节 资本市场	252
二、利息率	187	一、资本市场的概念及特点	253
评估测验	191	二、证券市场	253
第八章 金融机构及其业务	194	第四节 其他金融市场	259
第一节 金融机构概述	195	一、外汇市场	260
一、金融机构的含义和职能	196	二、黄金市场	261
二、金融机构的分类	197	评估测验	263
第二节 中央银行	198	第十一章 财政与金融的宏观调控	267
一、中央银行的性质及职能	199	第一节 宏观调控概述	268
二、中央银行的业务	200	一、宏观调控的内涵及其特征	269

二、宏观调控的对象与目标、手段	271	三、货币政策的传导机制与中介指标 ...	289
第二节 财政政策.....	273	第四节 财政政策与货币政策的配合	291
一、财政政策概述.....	274	一、财政政策与货币政策配合的必 要性	292
二、财政政策类型.....	277	二、财政政策与货币政策的配合方式 及选择	293
三、财政政策的运行机理	278	评估测验	296
四、财政平衡	280	参考文献	300
第三节 货币政策.....	285		
一、货币政策与金融宏观调控概述	285		
二、货币政策的目标和工具	287		



第一章

财政概念与职能

本章概述

本章内容主要是财政的概念和财政的基本职能。

1. 讲解财政的一般概念与基本特征、财政的产生与发展。
2. 讲解市场与市场效率、市场失灵。
3. 讲解财政的三大职能。

中国 2014 财政收入增长创新低，重回个位数

中国 2014 年财政收入增速下滑至个位数，创 23 年新低。

财政部周五公布，2014 年全国一般公共预算收入增长 8.6%，比 2013 年回落 1.6 个百分点，这是自 1991 年以来中国财收增速首次重回个位数时代。其中中央和地方财政收入分别增长 7.1% 和 9.9%。

在支出方面，去年全国一般公共预算支出增长 8.2%，比 2013 年回落 2.7 个百分点。中央和地方财政支出分别增长 10.2% 和 7.8%。

值得注意的是，受去年后两个月股市成交额大幅增长带动，2014 年证券交易印花税同比大增了 42%。

因房地产市场调整，去年国有土地使用权出让收入 42 606 亿元，同比增加 1340 亿元，增速仅为 3.2%。

财政部称，财政收入增速回落主要受到以下 4 个因素的影响。

一是工业生产、消费、投资、进出口、企业利润等指标增幅均不同程度回落，增值税、营业税、进口环节税收、企业所得税等主体税种增幅相应放缓。

二是工业生产者出厂价格（PPI）持续下降，影响以现价计算的财政收入增长。

三是房地产市场调整影响扩大，商品房销售额明显下滑，与之相关的房地产营业税、房地产企业所得税、契税、土地增值税等回落较多。

四是扩大营改增试点范围等政策，在减轻企业负担的同时对财政形成减收。

至于 2015 年，德银大中华区首席经济学家张智威在此前的一篇报告中称，中国可能会面临自 1981 年以来最为严峻的财政挑战。

他表示，全国财政收入（包括中央和地方基金收入）2015 年可能只增长 1%，上半年可能出现负增长。这将是 1981 年以来财政收入增长速度最低的一年。全年地方政府收入可能下降 2%。这将是 1994 年税改以来地方财政收入首次负增长。

“市场忽略了土地拍卖降温与财政收入下跌之间的时间差距。对地方政府收入的财政冲击于第四季才开始，至于全面影响，可能会于 2015 年上半年浮现。”张智威写道。

华泰证券宏观团队在最新的报告中提到，一季度财政政策难发力。其认为，短期内，经济低迷及气候原因至北方基建难以大规模展开，财政难以给予经济有力支撑，而货币政策会继续保持适度宽松。

（资料来源：佚名．中国 2014 财政收入增长创新低，重回个位数 [OL]．新浪网，<http://gd.sina.com.cn/szfinance/jianguan/2015-01-30/16445635.shtml>）

辩证性思考

（1）什么是财政？财政收入增速缘何降低？

（2）我国财政收入增速降低如何影响政府与市场，是否会影响财政的职能？

第一节 财政概述



教学目标

1. 讲解财政的概念与基本特征。
2. 简要介绍财政的产生与发展。



任务驱动 1-1

2015 年财政收入实现“开门红”

2015 年 2 月东莞市财政局对外公布 2015 年 1 月市一级财政收入情况。1 月份，东莞市一般公共预算收入为 44.7 亿元，同比增长 9.67%，实现“开门红”。

据市财政局透露，2015 年开年首月，东莞市一般公共预算收入 44.7 亿元，按可比口径增长 9.67%；同时完成全年预算收入 8.65%，快于时间进度 0.32 个百分点。

市一般公共预算收入构成中，市级税收收入 36.79 亿元，同比增长 6.11%，占一般公共预算收入的比例达到 82.3%，财政收入质量保持较好水平。

市财政局指出，今年 1 月份市一般公共预算收入在上年同期高基数的基础上保持平稳增长，一方面是由于今年春节假期相对靠后、征收期延长的节前因素带动；另一方面，近年来，市委、市政府着力稳增长、促改革、调结构、惠民生，全市的经济结构、税源结构有了进一步的优化和提升，也为财政收入增长奠定了良好的基础。

市财政局同时也指出，当前经济形势仍然错综复杂，为确保财政收入可持续增长，接下来，财政部门将通过支持科技创新、统筹区域协调发展和加快重点项目建设等，积极培育新的经济增长点，努力培植和壮大税源，为全市经济转型升级和民生事业发展提供更加可靠的财力保障。

（资料来源：黄少宏. 2015 年财政收入实现“开门红”[OL]. 新华网, http://news.xinhuanet.com/local/2015-02/06/c_127467129.htm）

一、财政的概念

从人类发展史来看，财政是伴随国家产生而产生的，所以财政活动是一种历史悠久的经济现象。纵观我国几千年留下来的书籍，可以看到“国用”“国计”“度支”“理财”等用词都是关于当今的财政暨理财之道的记载，还有“大农令”“大司农”等一类用词则是有关财政管理部门的记载。财政的拉丁文为 *finis*，是指阶段支付期限的意思，后来演变为 *finare*，则有支付款项、裁定款项或罚款支付的含义。我国使用财政一词时间很短，财政一词出现在中文词汇中至今只有百余年历史。据考证，清朝光绪二十四年，即 1898 年，维新变法时从日本引进。在戊戌变法“明定国是”诏书中有“改革财政，实行国家预算”的条文，这是在政府文献中最初使用财政一词。20 世纪 40 年代中华书局出版的《辞海》对于财政一词的解释：财政谓之理财之政。即国家或公共团体以维持其生存发展之目的，而获得收入、支出经费之经济行为也。

当代关于财政概念的认识，不同经济学者从不同方面定义它。有学者从财政分配关系分析，认为财政是以国家为主体的社会分配关系；有学者从财政活动看，认为财政是以国家为主体的收支活

动；有学者从财政职能定义，认为财政是政府通过收支活动来实现其政治、社会经济管理职能的活动过程；等等。在本书中采用被广泛接受的一个定义，即财政是国家或政府的收支活动，是一国政府为了履行政府职能及满足社会公共需要，依靠国家权力对一部分国民收入进行分配的活动。

对于这一财政概念，可以从以下几个方面理解。

1. 财政分配的主体是国家

在财政分配活动中，国家居于主导或支配地位，其他主体处于被动从属地位。这主要从两个方面体现：一是在国家组织收入，尤其是取得税收收入时，向谁征收、征多少、何时征收以及以什么方式征收等完全由国家决定；二是在国家安排支出时，资金支出的用途、数量及支出时间等也全部由国家决定，企业和个人等其他主体只能按照国家规定完成收支任务。

但是，国家在财政分配中的主导、支配地位并不意味着国家可以滥用权力，而必须符合经济发展的客观规律，符合财政制度的要求。

2. 财政分配的对象是一部分国民收入

财政分配不仅有主体，还有客体，就是财政分配的对象。按照马克思的观点，财政分配对象是社会总产品做出必要扣除后的余额，即社会剩余产品，就是国民收入的一部分，它是财政收入的源泉。国家要增加财政收入，最根本的办法就是促进经济发展，把国民收入这块蛋糕做大，从而分得更大份额。

3. 财政分配的目的是为了履行政府职能及满足社会公共需要

政府要保证国家机器的运行，履行其职能，就必须有必要的人、财、物等资源供其使用，而这些就要依靠财政来提供。政府每天行政支出、国防支出、社会治安支出等都要由税收、收费等收入来保障。同时，社会公共需要是社会共同需要，如社会安全的需要、法律秩序需要，不可能由私人部门或市场来提供，因此也要由政府财政来提供。

4. 财政分配的依据是国家权力

国家在履行政府职能、满足社会公共需要时，需要一定的财力、物力，而国家本身并不创造财富，因此，国家只能凭借其权力来获得满足国家机器运行和满足公共需要所需的资金和财力。

国家拥有两种权利：一是政治权利，表现为国家具有立法权、行政权和司法权。当国家依据政治权利参与分配时，多数具有强制性和无偿性的特点，如征税。二是财产权利，表现为国家以财产所有者的身份参与分配，如国有资产使用费、国有股份取得股息及红利等。国家的财产权利以政治权利为依托，国家最根本的权利就是政治权力。

课内测试

阅读下面课外资料，思考一下，财政支出除了用于民生，还有什么用途？



课外资料 1-1

盐湖区去年 85% 财政收入用于民生

2月14日，记者从运城市盐湖区获悉，2014年该区民生支出总额达到19.48亿元，占当年财政总支出的85%。

2014年，盐湖区财政收入实现稳步增产，而财政支出集中在5个方面。第一是推动教育事业发展，全区教育支出4.3亿元，魏风小学、实验小学北校区建设等，以及中小学梦想中心和实验室建设、学前教育、职业教育、农村幼儿园改造等教育项目得到财政有力支撑；第二是加大社

会保障和就业投入力度,全区社会保障和就业方面支出3.4亿元,其中发放城乡困难群众低保金和五保金5238万元,投入2500万元用于保障性住房建设;第三是支持医疗卫生事业发展,全年医疗卫生支出2.97亿元,其中基本公共卫生服务支出2578万元,投入546万元用于城乡医疗救助,投入12839万元用于新型农村合作医疗,投入1702万元用于城镇居民医保,投入2109万元用于行政事业单位医保。第四是促进文化体育事业繁荣,全区共向文化体育支出4291万元,用于农村文化建设、全民健身、文化产业规划、博物馆和乡镇文化站免费开放及文物保护。第五是加大对“三农”工作的投入份额,全年农林水事务支出3.76亿元。

(资料来源:胡增春,杨建斌.盐湖区去年85%财政收入用于民生[OL].新浪网,http://news.sina.com.cn/o/2015-02-17/011331529492.shtml)

二、财政的基本特征

1. 阶级性与公共性

阶级性,是由于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,因而财政既然是国家或政府的经济行为,那么具有鲜明的阶级性就不言而喻了。奴隶制国家财政反映了奴隶主阶级的利益,封建制国家财政反映了封建地主阶级的利益,资本主义制国家财政反映了资本家阶级的利益,当然社会主义国家财政反映了工人阶级和广大人民的利益。因此,不同阶级国家的财政反映了不同阶级的利益要求,具有明显的阶级性。

公共性,是指财政具有满足一定社会公共需要的性质。这是因为统治阶级的政治统治是以执行某种社会职能为前提,比如社会治安、国家安全等。同时,财政支出的一些领域具有满足社会公共需要的作用,比如政府社会管理职能,财政对义务教育、公共设施的投资等。正是因为政府财政支出满足了社会共同需要,所以财政就具有公共性。

2. 强制性与非直接偿还性

财政的强制性指的是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就是凭借其政治权力实施的。比如,通过立法进行征税等。同样,财政支出也具有强制性,在财政支出规模和用途上,公民可能有这样或那样的想法,但公共支出不会按某一人的意见做出决策,而是通过政治程序做出决策并依法实施。在民主政治下,财政的强制性体现为财政的民主化和法制化。

财政的非直接偿还性是和它的强制性相一致的。国家征税后,税款就归国家所有了,对纳税人不需要付出任何代价,也不需要直接偿还。不像市场交易,消费者支付了货币就能够买到等值的商品或服务。但是,从整个社会来看,财政又具有有偿性,比如向国家支付税费,可以从国家获得公共产品以满足公共需要等。

3. 收入与支出的对称性

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,或是支出决定收入,都说明收支是否平衡或对称构成财政运行的主要矛盾。在国外也一直流行财政收支平衡的思想,从亚当·斯密到当代的财政学界,这一思想一直是主流,只是其内涵发生了相应变化。

课内测试

辨析在我国目前财政管理体制中,“以收定支”和“以支定收”观点的区别。



三、财政的产生与发展

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，是随着国家的产生而产生的一个历史的经济范畴。它是社会生产力发展到一定阶段，出现了剩余产品，产生了私有制，产生了阶级，继而伴随着国家的出现而产生的。

原始社会末期，随着剩余产品的出现，一些财产被私人占有，氏族社会组织和管理制度发生了相应的变化，部落之间抢掠其他部落土地、财富和人口的战争日益频繁，军事首领的地位和作用不断加强，继而产生奴隶和奴隶主阶级。奴隶和奴隶主阶级产生以后，阶级矛盾迅速激化起来，奴隶主阶级为了维护他们的既得利益，镇压奴隶阶级的反抗，实现他们的阶级统治，就需要掌握强有力的统治工具，包括军队、监狱等机构，即奴隶制国家。当出现国家参与剩余产品分配的时候，财政这个经济范畴便产生了。这时国家作为社会代表，掌握了国家政治权力，用一部分剩余产品满足一般的社会公共需要的经济现象，这种分配关系就是财政。

因此，财政不是从人类社会一开始就存在的，它的产生必须具备两个条件：经济条件和政治条件。

（一）财政产生的经济条件

人类社会在不同历史时期的特点表明，当生产力水平十分低下时，没有剩余产品，人与人之间的关系是绝对平等的。随着生产力的发展，出现了剩余产品后，一方面促进了社会分工的发展；另一方面也引起了氏族公社生产关系的重大变化。这种生产关系的变化是财政产生的经济条件，它主要表现为私有制的产生。私有制的产生一般经过两个阶段：一是氏族公社首领利用权力将共有产品据为私有；二是土地公有制开始瓦解，从而产生了土地私有制。因此，生产力的发展和剩余产物的出现所引起的经济基础的变化是产生财政的经济条件。

（二）财政产生的政治条件

剩余产品出现以后，氏族社会公共需要的范围逐步扩大，氏族首领在执行社会管理职能中逐渐扩大自己的权力，氏族社会行政管理机构日益完善和加强。当氏族首领的社会管理职能由管理某些公共事务的权力上升到对整个社会的统治时，也就是说，当氏族首领凭借其权力建立军队、警察、法庭、监狱等机构来统治整个社会时，国家出现了，氏族首领便成为国王。氏族社会的管理机构便成为国家的行政管理机构。但履行国家职能必须消耗一部分社会产品。所以，国家必须凭借它的权力强制的无偿地占有有一部分产品来满足国家履行其职能的需要，这便出现了财政分配关系。因此，氏族首领和氏族管理机构等上层建筑社会职能的变化是财政产生的政治条件。

随着社会生产力的不断发展，人类社会经历了不同生产资料所有制的社会形态及与之相适应的国家形，从而产生了几种不同类型的国家财政。在人类社会发展史上，存在着奴隶制国家、封建制国家、资本主义国家和社会主义国家，随着不同性质国家的更迭，国家财政也相应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过程，经历了以生产资料私有制为基础的国家财政和以生产资料公有制为基础的国家财政两大发展阶段。财政的性质是由国家的性质决定的，在不同的社会制度下，国家的性质不同，国家财政的性质也就不同。

在以自然经济为主的国家中，由于社会生产力水平低下，社会经济活动范围狭小，决定了其资源配置主要在各经济单位内部封闭进行。因为剩余产品有限和政府活动范围主要在社会政治领域，所以决定了财政活动范围主要是保证政府的军政物资供给，从而形成了供养型财政。

商品经济的发展使迅速发展的社会化大生产主要受价值规律支配,市场成为社会经济活动的中心,市场竞争机制推动着商品生产者追求技术进步,进而推动了整个社会技术的创新,技术创新又推动着生产力水平和社会劳动生产率的提高,使产品日益丰富,剩余产品增多,为政府经济职能的扩大、财政的发展奠定了物质基础。在市场经济条件下,各市场经济国家普遍推行“以市场自发调节资源配置为主”的政策,政府经济职能受限,但政府仍然要通过政府预算来管理一些私人部门管不了、管不好和不好管的事情,以保证社会公共需要,实现国家职能,这样各市场经济国家在市场经济体制的形成过程中就会逐步建立起公共财政。

(三) 财政的发展

财政产生以后,随着社会生产力的变革和国家形态的更迭,财政也在不断地发生变化,人类自进入有阶级社会以后的各种社会形态都有与其生产资料所有制和国家形态相适应的财政。

1. 奴隶制国家财政

奴隶制社会是人类历史上第一个有阶级社会。其财政收入主要有:①王室土地收入;②贡物收入和掠夺收入;③军赋收入;④捐税收入。财政支出主要有:①王室支出;②祭祀支出;③军事支出;④俸禄支出;⑤农业、水利生产性支出。

奴隶制国家财政有以下特点:①国家财政和国王家族的收支没有严格的划分。②国家财政以直接剥削奴隶劳动的收入为主。③国家财政收支基本上采取利益和实物的形式。

2. 封建制国家财政

封建制国家代表着地主阶级的利益。其财政收入主要有:①田赋捐税收入;②官产收入;③特权收入;④专卖收入。财政支出主要有:①军事支出;②国家机构支出;③王室费用;④文化、教育、宗教支出;⑤生产建设性及公共工程支出。

在财政发展史中,封建社会是一个重要发展阶段,财政范畴得到延伸,产生了公债和预算。

封建国家财政有以下特点:①国家财政收支逐步分离;②财政分配形式向货币形式转化;③税收特别是农业税收成为国家财政的主要收入;④产生了新的财政范畴——国家预算。

3. 资本主义国家财政

资本主义是从封建主义内部发展而来的。其财政收入主要有:①税收;②债务收入;③国有企业收入。财政支出主要有:①军事支出;②国家受理经费支出;③社会文化、教育、卫生、福利支出;④经济和社会发展的支出。

资本主义国家财政具有以下特点:①财政收支全面货币化;②财政逐渐成为国家转嫁经济危机、刺激生产、干预社会经济的重要手段;③发行国债、实行赤字财政和通货膨胀政策,成为国际增加财政收入的经常和比较隐蔽的手段;④财政随着资本主义国家管理的加强而更加完善。

4. 社会主义国家财政

社会主义财政建立在以生产资料公有制为基础的多种经济成分、多种经营方式并存的社会主义经济制度上。

其主要特点有:①社会主义财政是一个特殊的分配范畴;②财政是政府对经济宏观调控的重要手段。

它具有以下作用:①反应经济动态;②调节经济活动;③财政监督。

综上所述,财政是在阶级社会中不断发展并完善的。

 评估练习

1. 选择题

(1) 财政是伴随着 () 而出现的。

- a. 阶级 b. 战争 c. 军队 d. 国家

(2) 财政的核心特征是 ()。

- a. 阶级性 b. 公共性 c. 强制性 d. 对称性

2. 分析思考题

财政产生的经济条件 and 政治条件之间有什么关系?

第二节 市场效率与政府职能

 教学目标

1. 讲解什么是市场, 学习财政为什么要说市场与市场效率。
2. 讲解什么是市场失灵。
3. 讲解政府的职能。

 任务驱动 1-2

四中全会有望提升市场效率 释放改革新红利

2014年10月20日开幕的十八届四中全会, 主题为依法治国。相关人士认为, 在中国经济错综复杂步入改革“深水区”的当下, 提高国家整体治理能力, 实现国家治理现代化, 明确政府与市场的边界, 进一步释放改革红利, 将是下一阶段改革的重心所在。

据新京报报道, 专家普遍认为, 重构公权力, 界定政府与市场的边界将是此次全面推进依法治国的核心所在。中金公司表示, 目前政府与企业的边界、权力与市场的边界缺乏清晰的界定, 无章可循或有章不循, 导致经济运行成本高, 活力不强, 可持续性遭质疑。“依法治国”有望降低企业经营环境不确定性, 降低中国资产的风险溢价。

对于十八届四中全会研究部署全面推进依法治国, 无论是学界、企业界, 还是投资机构, 都充满了期待。英大证券研究所所长李大霄(财苑)表示, 资本市场离不开法治建设, 资本是最有活力和冲动的, 但是只有建立在法治上才能最大化发挥其效率, 全面推进依法治国对资本市场将带来相当大的促进作用, 中国市场首次真实的牛市也将因此而诞生。

中国人民大学商法研究所所长刘俊海则表示, 现在资本市场缺乏对于法律的信仰和敬畏, 要激活资本市场融资功能, 必须先激活其投资功能, 而要激活投资功能, 必须弘扬股权文化, 激发全市场对于法治的信仰和敬畏。“内幕交易、虚假陈述, 挣快钱, 置法律于不顾, 实际上是中国资本市场发展的最大包袱。”资本市场应当是法治释放改革红利的第一块试验田。提高资本市场的“法商”意识, 企业界要重视法律服务消费。

(资料来源: 佚名. 四中全会有望提升市场效率释放改革新红利 [OL]. 金融界, <http://finance.jrj.com.cn/2014/10/20112918196888.shtml>)

讨论: 与同学一起讨论四中全会如何提升市场效率。

一、市场与市场效率

学习财政为什么从市场说起？首先需要明确，我国经济是社会主义市场经济，财政要为市场经济服务。在市场经济条件下，市场是一种资源配置系统，政府也是一种资源配置系统，二者共同构成社会资源配置体系。而财政是一种政府为主体的经济行为，是政府配置资源的经济活动，所以明确政府与市场的关系是我们学习财政和研究财政问题的基本前提，不明确政府与市场的相互关系，就难以说明在市场对资源配置起基础作用的条件下，为什么还需要政府对经济运行进行调节等。

那么，什么是市场？一个完整的市场系统是由家庭、企业和政府三个相对独立的主体组成。在市场经济下，政府构成市场系统的一个主体。一方面，政府依靠国家权力从家庭和企业那里取得财政收入，对经济运行进行调节；另一方面，政府以购买者的身份在市场中购买商品与劳务，用于政府机构运行和国家职能的履行，如政府为市场提供基础设施、教育和社会保障等公共物品。

家庭是社会的基本细胞，是社会生活的基本单位，它为市场提供劳动力、资金、土地及其自然资源等生产要素而获取收入，而后用于购买家庭所需的生活消费品或从事投资活动。家庭的基本目标是满足需要和效用水平的最大化。企业是社会的基本生产单位，它从家庭购进生产所需的生要素，通过加工转换为商品或劳务，而后通过市场出售获取企业收入和利润。企业的基本目标是利润最大化并实现扩大再生产。

整个市场正是由千千万万个家庭构成的买者/卖者和千千万万个企业构成的卖者/买者所组成，他们在市场上遵循市场规律的要求，按照等价交换原则进行交易。而政府部门通过财政收支活动对经济运行进行必要的调节，以保证经济稳定发展。

从日常生活来看，市场就是商品交换的场所，如百货商场、超市等，但从经济学的角度来看，市场不是指商品交易的场所，而是指在无数买者和卖者的相互作用下形成的商品交易机制。市场机制的基本规律就是供求规律：供大于求，价格下降，生产低迷；供小于求，价格上涨，库存减少，生产增加；通过价格和产量不断波动，达到供给和需求的均衡。

市场是一种结构精致而且具有效力的商品交易机制，这已经被经济发达国家几百年的经济发展史所证实。亚当·斯密将市场称为“看不见的手”，认为不需要任何干预，市场可以自动达到供给和需求的均衡，达到个人在追求自身利益最大化时增进社会福利。市场是有效率的，市场交易可以增进社会福利。但是市场也存在问题，不可能完全达到帕累托最优的效率条件。

◎ 课内测试

弄清市场的构成要素——家庭、企业、政府各自的含义及在市场中的作用。



课外资料 1-2

帕累托最优 (Pareto Optimality)，也称为帕累托效率 (Pareto Efficiency)，是指资源分配的一种理想状态，假定固有的一群人和可分配的资源，从一种分配状态到另一种状态的变化中，在没有使任何人境况变坏的前提下，使得至少一个人变得更好。帕累托最优状态就是不可能再有更多的帕累托改进的余地。换句话说，帕累托改进是达到帕累托最优的路径和方法。

这个概念是以意大利经济学家维弗雷多·帕累托的名字命名的，他在关于经济效率和收入分



配的研究中最早使用了这个概念。

帕累托最优是公平与效率的“理想王国”。

一般来说，达到帕累托最优时，会同时满足以下三个条件：

- (1) 交换的最优条件；
- (2) 生产的最优条件；
- (3) 交换和生产的最优条件。

(资料来源：佚名. 马克思主义政治经济学 [OL]. 长江大学精品课程网, <http://www.jzlg.cn/jp/kc/zxzx-show.asp?id=299&nclass=9>, 2013-11-20)

二、市场失灵

市场失灵是指由于其内在功能性缺陷和外部条件缺陷引起的市场机制在资源配置的某些领域运作不灵，即市场没有达到帕累托最优，使市场在资源配置中失去效率。从资源配置的层次来看，市场失灵可以分为微观领域的市场失灵和宏观领域的市场失灵。

1. 微观领域的市场失灵

外部性，也称为外部效应，是指某一个体在从事经济活动时给其他个体造成了消极或者积极的影响，却没有为此承担应有责任或者没有获得应有报酬的情况。外部效应分为正外部性和负外部性两类。正外部性是指行为人为他人或公共的环境利益有好处而没有获得相应收益的现象。比如，个人在自家栽培花草，给邻居和路人带来清新空气等。负外部性是指行为人为他人或公共的环境利益带来危害或消极影响而没有承担相应成本的现象。比如，上游造纸企业排放污水，影响下游居民的生产和生活用水等。在私人的经济活动中，人们一般是按照私人边际成本等于私人边际收益进行经济决策，而不是按照社会边际成本等于社会边际收益，从而造成正外部性活动的私人边际收益小于社会边际收益，使得供给不足；负外部性活动的私人边际成本小于社会边际成本，使得供给过多。



课外资料 1-3

“边际”本是数学术语，是指因变量关于自变量的变化率，或者说是自变量变化一个单位时因变量的改变量。简单说，就是自变量额外增加一个单位，因变量改变多少。边际成本指的是每一单位新增生产的产品（或者购买的产品）引起的总成本的总量。边际收益是指增加以单位产品的销售所增加的收益，即最后一单位产品的售出所取得的收益。

公共物品指的是一类具有共同消费性质的物品。最典型的公共物品的例子就是国防。公共物品具有非排他性和非竞争性的特征。这就容易产生不付费就受益的“免费搭车”问题，导致公共物品的提供者在成本与收益上发生不对称。因此，如果单纯依靠市场机制的调节，其结果必然会导致社会所需要的各种公共物品在供应量上的不足。

(1) 信息不对称。在市场交易活动中，如果一方掌握的信息较多，而另一方掌握的信息很少，就称为信息不对称。信息不对称会使信息掌握较多的一方利用对方的无知而对其进行欺骗。如旧自行车市场上，卖者很清楚自行车的使用年限、质量、功能等指标，为了能卖个好价钱，卖者总是会在卖前对旧自行车刷新，以掩饰其原来面目。而买者由于缺乏专业的知识等很难确定其等次，为不上当受骗，就以较差的自行车的等次出价，从而造成旧车市场劣车驱逐良车的现象。

(2) 市场垄断。当某一市场上只有为数很少的几家供应商，甚至是独家垄断的局面，便形成垄断。垄断形成的原因主要有：一是市场竞争使得生产经营集中；二是由于某些行业生产规模