



对外经济贸易大学
远程教育系列教材

财政学

Finance

杨冬梅 编著

对外经济贸易大学出版社

对外经济贸易大学远程教育系列教材

财 政 学

Finance

杨冬梅 编著

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

内 容 简 介

财政学属于经济学类各专业的核心课程。本教材共分 12 章, 内容涉及财政的概念与职能、财政收入的规模与结构分析、税收原理、税收制度、国际税收、国债与国债管理、财政支出基本理论、投资性支出、社会公共消费性支出、转移性支出、国家预算与财政管理体制、财政平衡与财政政策等。

图书在版编目 (CIP) 数据

财政学 / 杨冬梅编著. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2012
对外经济贸易大学远程教育系列教材
ISBN 978-7-5663-0390-5

I. ①财… II. ①杨… III. ①财政学 - 高等教育 - 远程教育 - 教材 IV. ①F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 160344 号

© 2012 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

财 政 学 Finance

杨冬梅 编著
责任编辑: 赵 昕 张姗姗

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029
邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342
网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸: 185mm × 230mm 18.5 印张 393 千字
2012 年 9 月北京第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-0390-5
印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 37.00 元

编审委员会名单

名誉主任 刘 亚

主 任 谢毅斌

副 主 任 仇鸿伟 李福德

委 员 (按姓氏笔画排列)

王立非 王丽娟 王淑霞 刘 军

刘传志 张凤茹 张新民 沈四宝

沈素萍 吴 军 邹亚生 陈 进

杨言洪 杨晓军 冷柏军 李柱国

李家强 郑俊田 胡苏薇 赵忠秀

赵雪梅 曹淑艳 韩 风 彭秀军

总 序

中国远程教育的发展经历了三代：第一代是函授教育；第二代是广播电视教育；20世纪90年代，随着现代信息技术的发展，以网络为基础的第三代现代远程教育应运而生。到目前为止，教育部批准开展现代远程教育试点的高校共67所。对外经济贸易大学远程教育学院（简称“贸大远程”）是在中国加入世界贸易组织后的第一年，于2002年3月正式成立的。

现代远程教育作为新生事物，对传统的教学模式、学习习惯、获取新知的途径等产生了巨大的冲击。如何在网络时代打造学习型社会、构筑终身教育体系，是当今时代的重大课题，现代远程教育试点高校为此进行了许多卓有成效的探索。在网络教育的具体实践中，贸大远程始终坚持依托学校的整体优势和特色，坚持知识的内在逻辑性与职业、行业的市场需求的统一，坚持开展面向广大在职人员的现代远程教育，逐步形成了独具我校特色的“7+1”学习模式（即网络课堂、网上答疑、课程光盘、教材资料、适量面授、网上串讲、成绩检测及第二课堂活动），为学生个性化学习提供了广阔的空间。自2003年起，贸大远程连续3年蝉联新浪网、择校网、搜狐网和《中国电脑教育报》联合评出的全国“十佳网络教育学院（机构）”称号。值得一提的是，“国际贸易实务”课程荣获国家级奖项，“商务英语”等7门课程荣获北京市优秀教材一等奖和精品课程称号，另有十余门课程在全国性的远程教育课程展示会上获得大奖。

几年来，丰富的现代远程教育实践和教学经验的积累，为我们出版配套的贸大远程系列教材奠定了坚实的基础。目前，普通高等学校的现有教材并不完全适合远程教学，市面上真正用于现

代远程教育的成规模的网络教材还不多见,与网络课件相配套的系列教材更是寥寥无几。因此,为接受远程教育的广大莘莘学子专门设计符合他们需要的教材已成为现代远程教育发展的迫切需求。

基于以上原因,贸大远程按照学校一级教学管理体制,本着为社会、为学生服务的宗旨,致力于教学质量的保证和提高,特组织了国际经济与贸易学院、金融学院、国际商学院、英语学院、公共管理学院等学院的优秀教师,以目前开设的两个学历层次的7个专业为依据,以现有的导学课件为基础,编写了这套远程教育系列教材。本套教材共分为外语、经济贸易、工商管理、法律、金融与会计、行政管理、综合7大系列,全面覆盖两个学历层次7个专业的上百门课程。为了打造贸大远程优质教材品牌,我们与清华大学出版社和对外经济贸易大学出版社达成协议,计划3年之内全部出齐。

本套教材在策划编写过程中严格遵循现代远程教育人才培养的模式与教学客观规律,充分考虑到远程学生在职和成人继续教育业余学习的实际情况,专门为远程学生量身定制而成,具有较强的针对性、实用性和可操作性。本套教材的编写具有如下特点:

一、在教材体系和章节的安排上,严格遵循循序渐进、由浅入深的教学规律;在对内容深度的把握上,考虑到远程教育教学对象的培养要求和接受基础,其专业深度比本科有所降低,基础面相对拓宽,不是盲目将内容加深、加多,而是做到深浅适中、难易适度。

二、在每章开篇给出明确的学习目标与重点难点提示,涵盖了教学大纲的重点或主要内容。相对于传统的学校教育,远程教育更倚重于学生的自学能力和自控能力。明确的教学目标有利于学生带着任务有目的地学习。同时,教材中充分考虑到了学生学习时可能遇到的问题,给他们以提示和建议。由于本套教材的作者都是经过挑选的具有长期教学经验的优秀教师,且大多数作者都来自远程教学的第一线,是远程网络课件的主讲老师,能够为学生提供比较丰富的、切中要害的问题解答,从而使远程学生在学习时少走弯路。

三、在章后和书后分别设置“同步测练与解析”和“综合测练与解析”栏目,涵盖了本章及本书的重要知识点,并且给出了详尽的参考答案,对难题还进行分析点评,列出解题思路与要点,更加方便学生自学。测验是检验教学目标是否达到的有效手段。由于远程学生是在虚拟的网络课堂上课,远离教师,处于相对独立的学习环境,教师不能通过直接交流了解学生对学习内容的掌握情况,学

生也由于与教师、同学之间的分离，无法判断自己的学习状况。针对这种情况，我们在教材中设置了大量自测自练题目。旨在通过这种自测自练方式，积极引导
学生及时消化和吸收所学知识，不断加深对教材内容的理解，阶段性检查学习效
果，全面复习和掌握所学知识，综合评判自己对知识的掌握程度，巩固最终学习
成果。

四、考虑到有些专业课程具有较强的社会实践性，在教材的编写上也力争做
到理论联系实际，注重案例的引入。尽可能安排一个或多个案例，并进行详细
的分析讲解。旨在通过案例教学对课程重点难点进行深化分析和实操训练，加强
学生对知识点的理解和记忆，强化学生分析问题、解决问题的能力以及动手操作
能力。

在本套教材的编写与出版过程中，我们得到了众多业界专家学者的真诚理解
与支持，得到了清华大学出版社与对外经济贸易大学出版社的通力合作，在此向
他们一并致以衷心的感谢。在前所未有的战略机遇期和“十一五”期间，相信本
套教材的出版必将是全国远程教育界一件很有意义的事情。衷心祝愿现代远程教
育在建立学习型社会、构筑终身教育体系的进程中，在推动中国教育事业向现代
化大教育形态的历史转变中，迈出更大、更坚实的脚步。

对外经济贸易大学远程教育学院院长

谢毅斌

2006年7月于北京

前言

一、为什么要学习《财政学》

什么是财政？财者钱也，政者权也，财政指的就是掌握钱的权力。财政部门即掌握财权的部门。《财政学》是经济学各专业的核心课程。随着国家宏观经济政策的实施与强化，财政在国民经济中的地位加强，人们对财政理论与实务知识的要求愈来愈迫切。为什么要学习《财政学》？对于在校大学生而言，通过《财政学》的学习，能够使学生了解政府部门的经济行为、经济规律、经济决策，熟悉政府部门的税收制度、支出安排、国债政策、中央与地方的财政分配关系，开拓学生视野，丰富学生的财政理论与实践知识。本着厚基础、宽口径的思路，通过《财政学》的学习，可以为在校大学生打下坚实的理论基础，为其以后从事理论或实际工作服务。对于从事经济、财政、税务工作的同志来讲，通过《财政学》的学习，可以起到用理论指导实践的作用。理论来自于实践，实践反过来可以促进理论的完善，如对于国家来讲，如何征税、如何举债、如何投资都有一定的规律，这些规律可以成为指导实际工作的理论依据。对于企业如何纳税、纳税对企业、个人的投资与消费会产生哪些效应等问题，只有学习《财政学》才能明了。对于从事理论工作的同志而言，通过《财政学》的学习，可以开拓视野，不断完善理论。经济理论有很多分支，但都是从不同角度、不同思路来分析问题，通过《财政学》的学习，可以为全面分析问题、解决问题提供理论支持。

二、如何学习《财政学》

第一，要理论联系实际。理论来自于实践，并为实践服务。《财政学》主要研究的是分配关系，即国家与企业及个人之间的

分配关系，体现在分配活动之中还有中央与地方的分配关系。财政又与企业 and 个人的利益密切相关，因此，在学习《财政学》时，应结合实际，关注税收体制改革和预算管理体制改革的。财政又是国家宏观调控的手段，通过税收、投资、补贴、国债等手段调控经济，因此，应关注税收、投资、国债、补贴等政策的调整。如目前正在推行的结构性减税政策、营业税改征增值税的试点、个人所得税的改革以及对个人不动产征收的房产税的改革等。只有通过理论联系实际的学习方法，才能更准确地把握与理解财政制度如何改革才能达到资源优化配置、公平收入分配、实现经济稳定发展的目标。

第二，应借鉴西方《财政学》的一些观点。对于国家与企业及个人之间的分配关系问题，供给学派的代表人物阿瑟·拉弗描绘的拉弗曲线及其含义值得我们借鉴。西方的征税原则体现的公平与效率思想同样值得我们借鉴。如亚当·斯密主张“自由放任和自由竞争”，他认为应当由价值规律这只“看不见的手”来自动调节经济和人们的活动，政府只是充当“守夜人”的角色，他认为政府的职能越小越好，反对政府干预经济。因此，他在《国民财富的性质和原因的研究》中第五篇第二章第二节提到了税收的四个原则，即平等、确实、便利、征收费用最少。再如德国经济学家鲁道夫·瓦格纳也指出税收的四项九目原则，即财政收入原则、国民经济原则、社会正义原则、税务行政原则。

在财政支出方面，瓦格纳的财政支出规律以及罗斯托的财政支出影响因素论、马斯格雷夫提出的经济发展三阶段论都值得借鉴。财政政策中的财政政策类型等理论也值得借鉴。

第三，吸收古代的理财思想。如取之有度、反对横征暴敛、竭泽而渔的原则基本上是历代理财家、原则家的共同主张。《管子》一书中谈到“地之生财有时，民之用力有倦，而人君之欲无穷”“取于民无度，用之不止，国虽大必危”。其核心原则是一定时期的土地生产物是有限的，生产力水平是有限的，国家取得财政收入应当有合理的界限，突破这一界限，横征暴敛，经济就会遭到极大破坏，国家也会灭亡。明代的丘浚对“取之有度”有独到见解，他认为，统治者“不能不取之于民，亦不可过取于民。不取于民，则难乎其为国，过取于民，则难乎其为民”“上取下，固不可太多，亦不可不及”。他的意思是国家征税既不能过多，也不能过少，有一个度的问题。《管子》一书中谈到可征可不征的税收尽量不征，必须开征的税收从轻征税，是一种轻税原则。孙子主张实施仁政，为达到仁政，主张不能横征暴敛，税收负担要轻。荀子认为赋敛重则国穷，因而主张轻赋敛、免力役，以达到国家富裕的目的。唐代的李翱的轻税原则着眼于财政收入，他认为轻税比重税更能增加国家的财政收入。我国清朝的魏源提出培养税源的原则，并作了形象的表述。他指出：“善赋民者，譬如植柳乎！薪其枝叶而培其根。”他认为经济发展了，税收会相应增加。严复也十分重视经济与税收的关系，他提出的原则是“赋出有余”，即不能向资

本课税，要对利润课税，其目的是为了保护税源。经济发展，利润增大，负担能力提高，税率才能提高，也就是“赋无厚薄唯其宜”的原则。民国以后，保护税源的原则深入人心，如周学熙曾指出“今日理财须以培养税源为第一，而培养税源须以保护产业为第一”。近代强调保护税源的原则是针对当时清政府横征暴敛的状况提出的，因此我国近代的税收原则仍然值得借鉴和吸收。

三、《财政学》的研究对象与内容

国民经济部门包括政府、企业、个人与国外部门。政府部门的经济活动与其他部门的经济活动相互交叉。政府要从企业、个人收税，要从国外融资，同时，政府对企业进行投资，对个人以补贴，向企业、个人、国外部门举债，这些都表现为政府的收入和支出活动。这些活动有自身的规律，如征税是有限度的，税收占国内生产总值的比重有国际惯例，既不能过高，也不能过低，高则会导致竭泽而渔，低则不能保证国家财政支出的需要。再如举债是有度的，如超过一定的度，会导致债务危机。《财政学》就是研究政府经济活动规律的一门科学。

《财政学》共分12章，内容涉及第一章财政的概念与职能、第二章财政收入的规模与结构分析、第三章税收原理、第四章税收制度、第五章国际税收、第六章国债与国债管理、第七章财政支出基本理论、第八章投资性支出、第九章社会公共消费性支出、第十章转移性支出、第十一章国家预算与财政管理体制、第十二章财政平衡与财政政策等。

本教材适用于大学本科经济类、管理类等各专业的在校大学生以及从事财政理论研究与实务操作的同志使用并参考。

在本书编写过程中，对外经济贸易大学金融学院2011级研究生王泽同学为本书搜集了部分资料，并做了相关数据的查找、计算与整理工作，还对目录做了翻译，在此对王泽同学的支持表示特别的感谢。

由于作者的水平与学识有限，在本书的编写过程中，存在诸多不成熟与错误之处，恳请读者批评指正。

对外经济贸易大学金融学院

杨冬梅

2012年4月26日

目 录

第一章 财政的概念与职能

- 第一节 传统体制下财政的定义
- 第二节 市场经济条件下的重新认识
- 第三节 社会公共需要的界定
- 第四节 财政的配置资源职能
- 第五节 财政的收入分配职能
- 第六节 财政促进经济稳定与发展的职能

第二章 财政收入的规模与结构分析

- 第一节 财政收入分类
- 第二节 财政收入的规模分析
- 第三节 财政收入的结构分析

第三章 税收原理

- 第一节 税收的概念
- 第二节 税收要素
- 第三节 税收分类
- 第四节 税收的负担与税负转嫁
- 第五节 税收的公平与效率

第四章 税收制度

- 第一节 税收制度的组成与发展
- 第二节 商品课税
- 第三节 所得课税
- 第四节 资源课税与财产行为课税
- 第五节 关税

第五章 国际税收

- 第一节 国际税收的含义
- 第二节 税收管辖权
- 第三节 国际重复征税及其减除
- 第四节 国际税收协定

第六章 国债与国债管理

- 第一节 国债的产生与发展
- 第二节 国债的功能
- 第三节 国债的负担与限度
- 第四节 国债的种类与结构
- 第五节 国债的发行与偿还
- 第六节 国债利率与国债市场
- 第七节 外债的特殊性

第七章 财政支出基本理论

- 第一节 财政支出的分类
- 第二节 财政支出的规模与趋势分析
- 第三节 财政支出效益分析

第八章 投资性支出

- 第一节 政府投资
- 第二节 基础产业投资
- 第三节 农业投资

第九章 社会公共消费性支出

- 第一节 行政管理费
- 第二节 国防费
- 第三节 文教、科学卫生事业费

第十章 转移性支出

- 第一节 转移性支出的性质和作用
- 第二节 财政补贴支出
- 第三节 社会保障支出

第十一章 国家预算与财政管理体制

- 第一节 国家预算的组成和原则
- 第二节 国家预算的编制、执行及决算
- 第三节 部门预算
- 第四节 预算外资金
- 第五节 费改税
- 第六节 预算体制的内涵和方法
- 第七节 分税制及其完善

第十二章 财政平衡与财政政策

- 第一节 财政平衡与财政赤字
- 第二节 财政平衡与社会总平衡的关系
- 第三节 财政赤字对经济的影响
- 第四节 财政政策的含义
- 第五节 财政政策的构成要素
- 第六节 财政政策与货币政策的配合

综合练习与解析一

综合练习与解析二

参考文献

Contents

Chapter 1 the Concept and Functions of Public Finance

- 1 – 1 Definition of public finance under traditional system
- 1 – 2 New understanding under market economy conditions
- 1 – 3 Definition of social and public needs
- 1 – 4 Resource allocation function
- 1 – 5 Income distribution function
- 1 – 6 Functions of promoting economic stability and development

Chapter 2 Analysis of Fiscal Income on Size and Structure

- 2 – 1 Fiscal income classification
- 2 – 2 Analysis of fiscal income on scale
- 2 – 3 Analysis of fiscal income on structure

Chapter 3 Principles of Taxes

- 3 – 1 The definition of tax
- 3 – 2 Elements of taxation
- 3 – 3 Tax classification
- 3 – 4 Tax burden and shifting
- 3 – 5 Equity and efficiency of tax

Chapter 4 Tax System

- 4 – 1 Composition and development of tax system
- 4 – 2 Commodity taxation
- 4 – 3 Income Taxation
- 4 – 4 Taxation on resource and property behavior
- 4 – 5 Tariffs

Chapter 5 International Taxation

- 5 - 1 Defining international taxation
- 5 - 2 Tax jurisdiction
- 5 - 3 International double taxation and its deduction
- 5 - 4 International tax agreements

Chapter 6 National Bond and Its Management

- 6 - 1 Formation and development of national bond
- 6 - 2 Functions of national bond
- 6 - 3 Burden and limits of national debt
- 6 - 4 Types and structure of national bond
- 6 - 5 Issuance and repayment of national bond
- 6 - 6 The rate of national bond and bond market
- 6 - 7 The particularity of the external debt

Chapter 7 Basic Theory of Fiscal Expenditure

- 7 - 1 Classification of fiscal expenditure
- 7 - 2 Analysis of fiscal expenditure on scale and tendency
- 7 - 3 Efficiency analysis of fiscal expenditure

Chapter 8 Investment Expenditure

- 8 - 1 Government investment
- 8 - 2 Infrastructural investment
- 8 - 3 Agricultural investment

Chapter 9 Social and Public Consumption Expenditure

- 9 - 1 Administrative costs
- 9 - 2 National defense expense
- 9 - 3 Costs of culture, education, science and health

Chapter 10 Transfer Expenditure

- 10 - 1 Properties and impact of transfer expenditure
- 10 - 2 Fiscal subsidy expense
- 10 - 3 Expenditure for social security

Chapter 11 National Budget and Financial Management System

- 11 - 1 The composition and principle of national budget
- 11 - 2 Establishment, implement and final accounts of national budget
- 11 - 3 Departmental budgets
- 11 - 4 Extra-budgetary funds
- 11 - 5 Tax-for-fee
- 11 - 6 The content and methods of budget system
- 11 - 7 The tax-sharing system and its improvement

Chapter 12 Fiscal Balance and Fiscal Policy

- 12 - 1 Fiscal balance and deficit
- 12 - 2 The relationship between fiscal balance and social gross balance
- 12 - 3 Effect of fiscal deficit on economics
- 12 - 4 Implications of fiscal policy
- 12 - 5 The composition of fiscal policy
- 12 - 6 Coordination of fiscal and monetary policies

Comprehensive Exercise & Analysis I

Comprehensive Exercise & Analysis II

References

C 第一章

HAPTER ONE

财政的概念与职能

教 学 目 标

通过本章的学习，要求学生掌握财政的概念和职能，了解不同观点对财政的理解，懂得社会公共需要的内涵和外延。

教 学 方 法

学生以课件为主，以参考书和参考资料为辅自学，教师通过布置作业、组织网上讨论、答疑、测试等方式指导学生自学。

本 章 学 习 时 间

6 小时。