



新世纪高职高专实用规划教材

● 经管系列

财政与金融

CAIZHENG YU JINRONG

袁斯晨

龙卫洋
谢利人

主 编
郭忠林

副主编



清华大学出版社

新世纪高职高专实用规划教材·经管系列

财政与金融

龙卫洋 主编
袁斯晨 谢利人 郭忠林 副主编

清华大学出版社

内 容 简 介

本书的内容主要分成三部分。第一部分为财政学基本理论,共9章,主要阐述西方公共财政理论,财政的基本职能和派生职能,国有资产管理体制与国企改革,财政支出的分类、结构及原则,国债的发行、管理及作用,国家预算及其管理体制等;第二部分为金融基本理论,共8章,主要阐述融资分类、信用形式及职能,金融机构体系的构成,信托与保险的基本知识,货币需求与供给的影响因素,通货膨胀的成因理论,国际收支对经济增长的影响等;第三部分为财政金融的宏观调控理论,即第18章,阐述财政收支平衡、信贷收支平衡对社会总供求平衡的影响与贡献,如何利用财政政策工具与货币政策工具对国民经济运行实行适度调控等。

本书可作为高职高专基础课教材,亦可作为各类职业资格考试的备考教材。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13901104297 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/龙卫洋主编;袁斯晨,谢利人,郭忠林副主编.—北京:清华大学出版社,2004.9

(新世纪高职高专实用规划教材·经管系列)

ISBN 7-302-09354-7

I. 财… II. ①龙… ②袁… ③谢… ④郭… III. 财政金融—高等学校:技术学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第088166号

出 版 者:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

地 址:北京清华大学学研大厦

邮 编:100084

客户服务:010-62776969

组稿编辑:邹 杰

文稿编辑:刘 颖

封面设计:陈刘源

印 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市金元装订厂

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:22.25 字数:468千字

版 次:2004年9月第1版 2004年9月第1次印刷

书 号:ISBN 7-302-09354-7/F·903

印 数:1~4000

定 价:28.00元

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770175-3103 或(010)62795704

《新世纪高职高专实用规划教材》序

编写目的

目前,随着教育的不断深入,高等职业教育发展迅速,进入到一个新的历史阶段。学校规模之大,数量之众,专业设置之广,办学条件之好和招生人数之多,都大大超过了历史上任何一个时期。然而,作为高职院校核心建设项目之一的教材建设,却远远滞后于高等职业教育发展的步伐,以至于许多高职院校的学生缺乏适用的教材,这势必影响高职院校的教育质量,也不利于高职教育的进一步发展。

目前,高职教材建设面临着新的契机和挑战:

(1) 高等职业教育发展迅猛,相应教材在编写、出版等环节需要在保证质量的前提下加快速度,跟上节奏。

(2) 新型人才的需求,对教材提出了更高的要求,即教材要充分体现科学性、先进性和实用性。

(3) 高职高专教育自身的特点是强调学生的实践能力和动手能力,教材的取材和内容设置必须满足不断发展的教学需求,突出理论和实践的紧密结合。

有鉴于此,清华大学出版社在相关主管部门的大力支持下,组织部分高等职业技术学院的优秀教师以及相关行业的工程师,推出了一系列切合当前教育改革需要的高质量的面向就业的职业技术实用型教材。

系列教材

本系列教材主要涵盖以下领域:

- 计算机基础及其应用
- 计算机网络
- 计算机图形图像处理与多媒体
- 电子商务
- 计算机编程
- 电子电工
- 机械
- 数控技术及模具设计
- 土木建筑
- 经济与管理

● 金融与保险

另外,系列教材还包括大学英语、大学语文、高等数学、大学物理、大学生心理健康等基础教材。所有教材都有相关的配套用书,如实训教材、辅导教材、习题集等。

教材特点

为了完善高等职业技术教育的教材体系,全面提高学生的动手能力、实践能力和职业技术素质,特意聘请有实践经验的高级工程师参与系列教材的编写,采用了一线工程技术人员与在校教师联合编写的模式,使课堂教学与实际操作紧密结合。本系列丛书的特点如下:

- (1) 打破以往教科书的编写套路,在兼顾基础知识的同时,强调实用性和可操作性。
- (2) 突出概念和应用,相关课程配有上机指导及习题,帮助读者对所学内容进行总结和提高。
- (3) 设计了“注意”、“提示”、“技巧”等带有醒目标记的特色段落,使读者更容易得到有益的提示与应用技巧。
- (4) 增加了全新的、实用的内容和知识点,并采取由浅入深、循序渐进、层次清楚、步骤详尽的写作方式,突出实践技能和动手能力。

读者定位

本系列教材针对职业教育,主要面向高职高专院校,同时也适用于同等学历的职业教育和继续教育。本丛书以三年制高职为主,同时也适用于两年制高职。

本系列教材的编写和出版是高职教育办学体制和运作机制改革的产物,在后期的推广使用过程中将紧紧跟随职业技术教育发展的步伐,不断吸取新型办学模式、课程改革的思路和方法,为促进职业培训和继续教育的社会需求奉献我们的力量。

我们希望,通过本系列教材的编写和推广应用,不仅有利于提高职业技术教育的整体水平,而且有助于加快改进职业技术教育的办学模式、课程体系和教学培训方法,形成具有特色的职业技术教育的新体系。

教材编委会

新世纪高职高专实用规划教材

• 经管系列编委会

主 任 吴文虎

副主任 (按姓氏笔画为序):

王进军 付春生 李 莹 李惠芝 刘志刚

刘建华 刘东辉 周桂梅 颜 军 魏文静

委 员 (按姓氏笔画为序):

于 文 马文君 王长全 王国芬 王秋华

龙卫洋 刘兴倍 刘 欣 刘艳华 刘雪梅

吕晓荣 汤继平 许 先 许 青 何忠保

吴 迪 张宏伟 李农勤 李 岚 李彦保

李峻峰 李 曼 杨小彬 汪宇翰 迟艳琴

陈 琼 林秀琴 赵孝廉 唐万军 夏秀芬

桑丽霞 贾亚东 郭忠林 郭晓晶 董展眉

董雅宏 韩国薇 熊细银 熊晴海

前 言

《财政与金融》是我国各类高等院校的金融、保险、投资、会计、税收、管理等各类经济专业必修的专业基础课教材。本教材包括财政学与金融学两个方面的内容，重点阐述财政、金融领域的基本知识、基本原理和基础理论。财政学部分主要阐述财政的含义、职能、地位，财政收支内容，税收常识，财政管理体制和财政政策等；金融学部分主要阐述金融机构、金融市场、货币理论、通货膨胀、货币政策、国际收支与外汇等知识。

本教材是根据中央《2003~2007 年教育振兴行动计划》以及国家[2002]16 号文件《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》等文件精神编写的。编写组本着以邓小平理论及“三个代表”重要思想为指导，积极吸纳社会主义建设的最新成果和最新理论，并结合高职高专教育实践的最新经验，对本教材进行了全面、细致、实用的编写，并力求使本教材在原理上更严谨、内容上更新颖、结构体系上更为科学，能满足多层次教学的需要。

本教材紧密结合高职高专教育实践，删繁就简，是全国各高职高专院校财经金融类专业的首选教材。由于在编写本教材时，有意将“保险经纪人资格考试”、“保险代理人资格考试”等财经金融类就业资格考试中所考“经济基础知识”之财政、金融部分悉数收入，故本教材完全可作为上述就业资格考试的“经济基础知识”内容的替代教材。

编写组在编写本教材的过程中，参考了有关教材、资料 and 观点，在此向这些资料的作者深表谢意；同时，本教材的编写得到了多位全国资深教授、专家以及清华大学出版社的指导和帮助，尤其感谢湖南长沙保险学院的吴金文教授、丁孜山教授等。由于我们水平有限，教材中难免有纰漏之处，敬请批评指正。

作者

2004 年 6 月

目 录

第1章 财政导论.....	1	3.1.1 税收是分配范畴.....	26
1.1 财政的一般概念.....	1	3.1.2 税收的形式特征.....	26
1.1.1 从财政现象谈起.....	1	3.2 税制要素.....	27
1.1.2 财政的一般特征.....	2	3.3 税收分类.....	30
1.1.3 财政概念的一般表述.....	5	3.4 我国税收制度的演变.....	32
1.2 公共产品与公共财政.....	5	3.4.1 1950—1978年间的 税制建立与发展.....	32
1.2.1 公共产品及其特征.....	5	3.4.2 1979—1993年间的 税制改革.....	33
1.2.2 市场失灵与公共财政.....	7	3.4.3 1994年的税制改革.....	34
1.2.3 借鉴意义.....	8	3.5 流转课税.....	35
1.3 财政的职能.....	9	3.5.1 流转课税的对象和特点.....	35
1.3.1 资源配置职能.....	9	3.5.2 流转课税的主要税收.....	36
1.3.2 收入分配职能.....	11	3.6 所得课税.....	40
1.3.3 经济稳定职能.....	12	3.6.1 所得课税的性质和特点.....	40
1.4 思考与练习.....	13	3.6.2 所得课税的主要税种.....	41
第2章 财政收入概述.....	15	3.7 其他课税.....	46
2.1 财政收入的分类与结构.....	15	3.7.1 资源课税.....	46
2.1.1 财政收入形式分类.....	15	3.7.2 财产课税.....	47
2.1.2 按经济成分分类.....	16	3.7.3 行为课税.....	47
2.1.3 按经济部门分类.....	17	3.8 思考与练习.....	48
2.1.4 按价值构成分类.....	18	第4章 国际税收.....	49
2.2 财政收入规模分析.....	20	4.1 国际税收的含义.....	49
2.2.1 经济发展水平的制约作用.....	21	4.1.1 什么是国际税收.....	49
2.2.2 政府职能范围的制约作用.....	21	4.1.2 国际税收的本质.....	50
2.2.3 经济体制和分配政策、 制度的制约作用.....	22	4.1.3 国际税收与国家税收的 关系.....	50
2.2.4 价格的制约作用.....	23	4.2 国际重复征税及其免除方法.....	51
2.3 思考与练习.....	24	4.2.1 税收管辖权.....	51
第3章 税收.....	26	4.2.2 国际重复征税.....	52
3.1 税收的性质和特征.....	26		

4.2.3 国际重复征税的减除方法.....	53	6.2 财政支出的原则.....	74
4.2.4 税收饶让	54	6.2.1 量入为出的原则.....	75
4.3 跨国关联企业间转让定价的调整.....	55	6.2.2 优化支出结构原则.....	76
4.3.1 跨国关联企业间的 转让定价	55	6.2.3 公平与效率兼顾的原则.....	79
4.3.2 跨国关联企业间转让 定价的调整原则.....	56	6.3 财政支出效益评价方法.....	81
4.3.3 转让定价的审核和 调整标准	56	6.3.1 财政支出效益的特殊性.....	81
4.4 思考与练习	57	6.3.2 评价财政支出效益的方法.....	82
第5章 国有资产管理体制与 国有企业利润分配制度.....	59	6.4 思考与练习.....	86
5.1 国有资产管理体制.....	59	第7章 文教行政、社会保障等支出.....	88
5.1.1 国有资产的现状与分类.....	59	7.1 文教科学卫生支出.....	88
5.1.2 国有资产管理体制.....	60	7.1.1 文教科学卫生等事业 单位的性质.....	88
5.1.3 国有资产管理机构 及其职能	63	7.1.2 文教科学卫生支出的性质.....	88
5.2 国有企业利润分配制度.....	64	7.1.3 文教科学卫生支出内容.....	89
5.2.1 政府与国有企业的 财政关系	64	7.1.4 文教科学卫生支出的管理.....	90
5.2.2 国有企业利润的形成 和分配过程	65	7.2 行政管理支出和国防支出.....	93
5.2.3 国有企业利润分配 制度的沿革	65	7.2.1 行政管理支出和国防支出 的性质、意义.....	93
5.2.4 现行的国有企业利润 分配制度	68	7.2.2 对行政管理费和国防费 的控制.....	94
5.3 思考与练习	70	7.3 社会保障支出.....	94
第6章 财政支出概述.....	71	7.3.1 社会保障的概念和内容.....	94
6.1 财政支出的分类与结构.....	71	7.3.2 社会保险的筹资模式.....	96
6.1.1 按支出的具体用途分类.....	71	7.3.3 我国主要的社会保险制度.....	97
6.1.2 按国家职能分类.....	73	7.4 财政补贴.....	100
6.1.3 按最终用途分类.....	73	7.4.1 财政补贴的性质和内容.....	100
6.1.4 按经济性质分类.....	74	7.4.2 财政补贴的必要性和作用.....	102
		7.4.3 财政补贴制度的改革.....	103
		7.5 思考与练习.....	105
		第8章 国债.....	107
		8.1 什么是国债.....	107
		8.1.1 政府取得财政收入的 一种有偿形式.....	107

8.1.2 国债的形式特征.....	108	10.1.1 什么是金融.....	138
8.1.3 国债的基本功能是 弥补财政赤字.....	109	10.1.2 货币.....	138
8.2 国债的历史发展.....	110	10.1.3 信用.....	139
8.2.1 国债产生的历史过程.....	110	10.1.4 金融机构和银行.....	139
8.2.2 国债产生的历史条件.....	110	10.1.5 我国经济中的金融.....	140
8.2.3 举借国债是世界各国 的普遍现象.....	112	10.2 直接融资与间接融资.....	141
8.2.4 我国国债的历史发展.....	112	10.3 信用形式.....	142
8.3 国债的管理.....	113	10.3.1 商业信用.....	142
8.3.1 国债的种类.....	113	10.3.2 银行信用.....	142
8.3.2 国债发行方式.....	113	10.3.3 国家信用.....	143
8.3.3 国债的发行条件.....	116	10.3.4 消费信用.....	143
8.3.4 国债的还本付息.....	118	10.3.5 民间信用.....	143
8.4 思考与练习.....	121	10.4 金融(信用)工具.....	143
第9章 国家预算和预算管理体制.....	123	10.4.1 什么是金融工具.....	143
9.1 国家预算.....	123	10.4.2 商业票据.....	144
9.1.1 国家预算的概念.....	123	10.4.3 债券和股票.....	145
9.1.2 国家预算的组成.....	123	10.4.4 支票、银行券和 大额存款单.....	146
9.1.3 国家预算的原则和方法.....	124	10.4.5 我国信用形式和信用 工具的多样化.....	147
9.1.4 复式预算.....	125	10.5 信用的职能.....	148
9.1.5 预算编制、执行和决算.....	127	10.5.1 资金再分配职能.....	148
9.2 预算外资金.....	128	10.5.2 提供和创造货币的 职能.....	149
9.2.1 预算外资金的性质、 范围和特点.....	128	10.6 利息和利息率.....	149
9.2.2 预算外资金的建立和发展.....	130	10.6.1 利息.....	149
9.2.3 加强预算外资金的管理.....	130	10.6.2 利息率.....	150
9.3 国家预算管理体制.....	131	10.6.3 利率种类.....	150
9.3.1 国家预算管理体制的类型.....	132	10.6.4 利率是怎样决定的.....	151
9.3.2 分税制体制及其完善.....	133	10.6.5 利率的作用.....	152
9.4 思考与练习.....	137	10.7 思考与练习.....	153
第10章 金融概述.....	138	第11章 金融机构体系.....	154
10.1 金融的构成.....	138	11.1 金融机构体系的构成.....	154
		11.1.1 现代银行的产生和特征.....	154

11.1.2	金融机构体系	155	12.1.3	商业银行的经营管理 理论	178
11.1.3	我国金融机构体系的 建立	155	12.1.4	我国商业银行资产负债 比例管理	179
11.1.4	我国金融机构体系的 演变	156	12.2	商业银行的负债业务	180
11.2	商业银行	158	12.2.1	资本金	180
11.2.1	商业银行的性质和职能	158	12.2.2	吸收存款	180
11.2.2	西方商业银行的类型 和组织	159	12.2.3	借款	181
11.2.3	我国商业银行	161	12.2.4	发行金融债券	183
11.3	中央银行	164	12.2.5	《巴塞尔协议》与商业 银行资本充足标准	183
11.3.1	建立中央银行的必要性	164	12.3	储蓄存款	184
11.3.2	中央银行的类型	164	12.3.1	储蓄与储蓄存款	184
11.3.3	中央银行的性质和 职能	165	12.3.2	储蓄存款的作用	184
11.3.4	中国人民银行	166	12.3.3	银行办理储蓄存款 业务的原则	185
11.3.5	中国人民银行与商业 银行的关系	167	12.3.4	储蓄存款的种类	186
11.4	政策性金融机构	167	12.4	商业银行的资产业务	187
11.4.1	政策性金融机构的 概念和特征	167	12.4.1	贷款	187
11.4.2	政策性金融机构的 种类	168	12.4.2	票据贴现	191
11.4.3	我国建立政策性银行的 必要性	169	12.4.3	银行投资	192
11.4.4	我国现有的政策性银行	171	12.5	商业银行的中间业务和 其他业务	192
11.5	我国银行信贷资金管理体制	173	12.5.1	结算业务	192
11.6	思考与练习	175	12.5.2	商业银行的其他业务	196
			12.5.3	金融创新	199
			12.6	思考与练习	200
第 12 章	我国商业银行的业务	177	第 13 章	信托与保险	201
12.1	商业银行业务的内容和经营 管理原则	177	13.1	信托的概念、特点、职能和 分类	201
12.1.1	我国商业银行业务的 内容	177	13.1.1	信托的概念	201
12.1.2	商业银行的经营原则	177	13.1.2	信托的成立	202
			13.1.3	信托的特点	203
			13.1.4	信托的职能	204

13.1.5 信托分类	205	14.2.5 短期债券市场	228
13.2 信托业务	206	14.3 长期资金市场	230
13.2.1 信托类业务	206	14.3.1 长期资金市场的含义 与特点	230
13.2.2 委托类业务	209	14.3.2 证券市场的含义与构成	231
13.2.3 其他信托业务	211	14.3.3 证券发行市场的内容	231
13.3 保险的概念、职能和种类	211	14.3.4 证券流通市场的内容	235
13.3.1 保险的概念	211	14.3.5 证券市场的管理	239
13.3.2 保险形成的要素	212	14.4 外汇市场与黄金市场	241
13.3.3 保险的功能	212	14.4.1 外汇市场	241
13.3.4 保险的种类	215	14.4.2 黄金市场	242
13.3.5 保险合同	216	14.5 思考与练习	242
13.4 保险公司	216	第 15 章 货币的供给与需求	244
13.4.1 保险公司的概念和 组织形式	216	15.1 货币流通的范围	244
13.4.2 保险公司的设立条件 及业务范围	217	15.1.1 货币流通范围的扩展	244
13.4.3 保险经营规则与保险业 的监督管理	218	15.1.2 我国货币流通的 两大领域	245
13.4.4 我国保险市场	219	15.1.3 货币层次划分	246
13.5 思考与练习	221	15.2 货币的需求	247
第 14 章 金融市场	222	15.2.1 马克思货币需要量公式	247
14.1 金融市场的含义、要素和 分类	222	15.2.2 货币需要量的具体测定	248
14.1.1 金融市场的一般概念	222	15.2.3 货币容纳量弹性	249
14.1.2 金融市场的构成要素	222	15.3 货币供给	249
14.1.3 金融市场是商品经济 发展的产物	223	15.3.1 货币供给量的含义	249
14.2 金融市场的分类	224	15.3.2 银行在货币供给中的 重要地位	250
14.2.1 保险资金市场的含义 和特点	225	15.3.3 制约货币供应量的因素	252
14.2.2 同业拆借市场	225	15.4 货币供求与社会总供给和 总需求	253
14.2.3 票据市场	226	15.4.1 社会总供给和 社会总需求	253
14.2.4 大额可转让定期 存款单市场	227	15.4.2 社会总供给与货币需求	253
		15.4.3 社会总需求与货币供给	254
		15.4.4 货币供求与社会总供求	254

15.5 衡量货币流通状况的标志.....	255	17.1.1 对外开放.....	273
15.6 思考与练习.....	256	17.1.2 国际收支.....	274
第 16 章 通货膨胀.....	257	17.1.3 国际收支平衡表.....	274
16.1 什么是通货膨胀.....	257	17.1.4 我国的国际收支平衡表.....	275
16.1.1 通货膨胀的含义.....	257	17.1.5 国际收支统计申报制度.....	279
16.1.2 通货膨胀是一种 货币现象.....	257	17.2 外汇与汇率.....	279
16.1.3 通货膨胀的测定.....	258	17.2.1 外汇.....	279
16.2 通货膨胀的成因.....	259	17.2.2 汇率.....	280
16.2.1 西方国家通货膨胀 成因理论.....	259	17.2.3 汇率制度.....	281
16.2.2 我国通货膨胀的成因.....	260	17.2.4 人民币汇率制度的演变.....	281
16.3 通货膨胀对经济的影响.....	262	17.2.5 汇率变动对国民经济 的影响.....	283
16.3.1 通货膨胀在生产方面 的影响.....	262	17.3 利用外资.....	284
16.3.2 通货膨胀在流通方面 的影响.....	263	17.3.1 利用外资的形式.....	284
16.3.3 通货膨胀在分配方面 的影响.....	264	17.3.2 对利用外资的宏观管理.....	287
16.3.4 通货膨胀在消费方面 的影响.....	265	17.4 外汇管理.....	288
16.4 通货膨胀的治理.....	266	17.4.1 外汇管理的主要内容.....	288
16.4.1 治理通货膨胀的 一般措施.....	266	17.4.2 外汇管理的方式.....	289
16.4.2 我国对通货膨胀的治理.....	267	17.4.3 我国现行外汇管理.....	290
16.4.3 反通货膨胀的代价.....	268	17.5 国际收支与国民经济循环.....	291
16.5 必须实行稳定货币的方针.....	269	17.5.1 国际收支与货币供给.....	292
16.5.1 稳定货币的意义.....	269	17.5.2 国际收支与人民币 资金循环.....	292
16.5.2 西方国家通货膨胀政策 的背景及评价.....	270	17.5.3 国际收支与社会 总供求.....	292
16.6 思考与练习.....	271	17.6 思考与练习.....	293
第 17 章 对外金融关系.....	273	第 18 章 财政金融的宏观调控.....	295
17.1 国际收支.....	273	18.1 财政金融在宏观调控中的 地位与作用.....	295
		18.1.1 宏观调控的目标.....	295
		18.1.2 货币收支体系与供求 平衡.....	298
		18.1.3 财政与信贷在宏观调控 中的地位.....	300

18.2 财政收支平衡.....	301	18.4.4 企业收支、居民(家庭) 收支、外汇收支与 综合平衡	311
18.2.1 财政收支平衡的概念	301	18.5 财政政策.....	314
18.2.2 财政赤字的经济影响	302	18.5.1 财政政策的内容和类别	314
18.3 信贷收支平衡.....	304	18.5.2 财政政策的目标和手段	315
18.3.1 两类融资资金收支	304	18.5.3 财政政策的传导	319
18.3.2 银行信贷收支平衡的 特点	304	18.6 货币政策.....	320
18.3.3 信贷收支平衡的标志	305	18.6.1 货币政策目标	320
18.3.4 影响信贷收支平衡的 因素	306	18.6.2 货币政策手段	322
18.3.5 积极组织信贷收支 平衡	307	18.6.3 货币政策的传导	324
18.3.6 社会信用总规模	308	18.7 财政政策与货币政策的配合	327
18.4 财政信贷综合平衡.....	308	18.7.1 相互配合的必要性	327
18.4.1 综合平衡的含义	308	18.7.2 不同的配合方式	328
18.4.2 财政与银行的内在 联系	309	18.8 总结.....	329
18.4.3 财政信贷综合平衡	310	18.9 思考与练习.....	331
		参考文献	332

第1章 财政导论

内容提要:

本章主要阐述财政的一般特征及概念、公共财政的一般理论、财政的各种职能等内容,重点掌握公共财政理论及财政的职能。

1.1 财政的一般概念

1.1.1 从财政现象谈起

在日常经济生活中,经常可以遇到一些财政现象。国民经济的各部门、企业和单位,乃至每个人都同财政有密切关系。例如,规模宏大的水库、电站、港口、码头和道路、桥梁,大都是国家投资兴建的;航行于江海的船舶,翱翔在蓝天的飞机,也多是政府拨款购买的;新中国成立以后,政府拿出上万亿元的资金用于兴建工厂、矿山、铁路、商店以及农业基本建设,建立了独立的、比较完整的工业体系和国民经济体系;军队、警察,也是靠政府出钱维持的;国家机关、学校、科研单位、医院和文化团体主要靠财政拨款来维持和发展;城镇居民享受着由财政支付的物价补贴、房租补贴、交通补贴等优惠;农民从每次农副产品的提价中得到好处,而财政每年要为此支出价格补贴数百亿元;如此等等。

为了维持国家每年的庞大开支,政府要依法向企业、单位和公民征税;国有企业还要向国家上缴利润;国家还可以通过向企业、单位、居民发行公债、国库券等政府债券取得收入;就是办理户口登记、结婚登记、出国护照等交纳的费用,也都要归入国库;等等。

在每年一度的各级人民代表大会上,都要讨论国家预(决)算报告,并通过立法程序予以审查和批准。国家预(决)算作为财政收支计划,是国家经济活动的综合反映和集中体现,涉及到国计民生的重大问题和社会各阶层的切身利益。

从上面列举的大量财政现象中可以看出,财政是个分配问题,与国家的收支活动有关。人们从不同渠道和从不同角度接触到一系列财政问题:

改革开放以来,我国的经济有了蓬勃发展,而财政的日子却不好过,连年赤字并且数额越来越大,这是什么原因;财政赤字和通货膨胀是什么关系,对经济会产生怎样的影响,如何减少和消除财政赤字;随着经济体制的改革,国家对地方和企业不断放权让利,财政收入占国民收入的比重和中央财政收入占整个国家财政收入的比重大幅度下降,而企业仍感负担过重,地方收支也日益拮据,这是为什么;国家为了筹集建设资金和弥补财政赤字,连年发行国库券、公债,同时向国外借款,现在已进入还债高峰,如何估价国债的利弊,

在国债问题上政府应采取何种对策。

诸如此类的问题还可以列出许许多多。这些财政问题,不仅政府机关的领导人和一般工作人员关心它,需要研究解决,就是一般企业、单位的领导人和普通公民也应该关心,因为每项财政政策的出台,财政的每一笔收支,都会涉及到企业单位和居民的切身经济利益。为了正确认识经济生活中的各种财政现象,以便采取正确的政策和态度,就需要了解什么是财政,财政同国家、国民经济之间有什么关系,财政的职能作用是什么,财政有哪些规律,是如何运行的,财政机关是干什么的,有哪些基本的制度规定等等。这本教材的财政部分,将回答这些问题。

1.1.2 财政的一般特征

财政是一个古老的经济范畴,英文称作 Public Finance (意为“公共财政”)。据考证,清朝光绪 24 年(1898 年)在戊戌变法“明定国事”诏书中有“改革财政,实行国家预算”的条文,这是政府文件中最初使用“财政”一词。光绪 29 年(1903 年)清政府设财政处,整顿财政,为官方用财政名称之始。

财政是个分配范畴,财政的本质可以从两个方面来理解。一方面指财政作为一种分配范畴区别于其他相关分配范畴的形式特征。就这方面而言,不同社会的财政具有某些共性,即所谓财政的一般特征。另一方面,指财政作为一种分配关系在不同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。就这方面而言,资本主义以及前资本主义社会形态下的财政,都属于体现剥削关系类型的财政;而社会主义财政具有自身的特殊本质。本节讲的是前一方面的内容,即财政形式的一般特征。

财政的一般特征可以从以下几个方面进行分析。

1. 财政分配的主体

财政分配的主体,一般都认为是国家(或政府,下同),因为财政分配是以国家的存在为前提,是由国家来组织的,国家在财政分配中居于主导地位。这使得财政分配与企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别。这是财政区别于其他分配范畴的基本特征。

财政是个历史范畴,它是随着国家的产生而产生的。“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现”,是阶级统治的工具,但它是以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上的。国家这种“公共权力”的存在不是抽象的,它是由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构所组成。国家为了维持这一套统治机构的存在并实现其职能,就需要占有和消耗一部分社会产品。但是,在私有制社会里,国家本身通常不直接占有生产资料,也不直接从事生产劳动,因此,它必须凭借拥有的政治权力,强制地、无偿地征收一部分社会产品,以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配,就是财政。正像恩格斯所说:

“为了维持这种公共权力,就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。但是现在我们却十分熟悉它了。”捐税是历史上最早出现的,也是最典型的财政范

畴。可见，财政同国家之间存在着本质联系，它是随着国家的产生而产生的。从古到今的财政，就是国家财政。在原始社会里没有独立意义的财政。

某些人认为，氏族组织和原始社会后期的农村公社也是财政分配的主体。这是值得商榷的。不过，持这种观点的人也认为，当国家产生以后，国家就成为财政分配的主体。因此，就现代财政来说，大家公认财政分配的主体是国家。

财政分配的主体是国家，这包括以下几层含义：第一，财政分配以国家为前提。国家直接决定着财政的产生、发展和范围。没有国家这一分配主体，财政这种分配就不复存在；或者，非国家为主体的分配，都不属于财政。第二，在财政分配中，国家处于主动的、支配的地位。国家是财政分配活动的决定者和组织者，财政收入的取得，支出的安排，其规模大小、来源和使用方向，决定于国家的意志。当然这种意志最终要受经济条件的限制。由于财政分配的主动权、支配权在国家，所以，财政是国家可以直接用于调节经济的强有力的手段和物质力量。第三，财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配。既然财政分配的主体是国家，而“国家是整个社会的正式代表，是社会在一个有形的组织中的集中表现”，它要执行某种社会职能，“政治统治到处都是以执行某种社会职能为基础的，而且政治统治只有在它执行了它的这种社会职能时，才能持续下去。”国家作为整个社会的代表和它执行的社会职能，决定着财政分配是在全社会范围内进行的，具有社会性和集中性的特点。

2. 财政分配的对象

从财政分配的实际状况来考察，财政分配的对象是社会产品，而主要是剩余产品。但不是全部，既不是社会产品的全部，又不是剩余产品的全部，只是其中的一部分。就现实的财政分配情况来看，财政收入中既包含有剩余产品价值 M 部分，又包含有职工劳动报酬收入 V 的部分，有时还包含有折旧基金 C 的部分。尽管在我国财政收入主要来自于剩余产品价值部分，但也不能忽视个人收入 V 部分对财政分配的重要意义。从发展上看，来自于剩余产品价值这部分的财政收入会不断增长。全面认识财政分配的对象，对研究财政的地位和作用，把财政作为整个社会产品分配的总枢纽，统筹安排补偿基金、消费基金和积累基金的比例关系是很重要的。

3. 财政分配的目的

财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要，这种需要属于社会公共需要。马克思曾指出：“在任何社会生产中，总是能够区分出劳动的两个部分，一个部分的产品直接由生产者及其家属用于个人的消费，另一部分则始终是剩余劳动那部分的产品，总是用来满足一般的社会需要，而不问这种剩余产品怎样分配，也不问谁执行这种社会需要所代表的职能。”这里说的“一般的社会需要”即“社会公共需要”。通过财政分配，满足的是同国家执行职能有关的那部分社会公共需要。马克思的这段论述，对界定社会公共需要有直