



高等职业教育
经济管理类
专业教材

CAIZHENG YU JINRONG

财政与金融

梁建民 主编



東南大學 出版社

高等职业教育经济管理类专业教材

财 政 与 金 融

主 编 梁建民

副主编 (按姓氏笔画排序)

李玉清 殷 瑜

参 编 (按姓氏笔画排序)

李 静 罗玉萍

东南大学出版社

内容提要

本书的主要内容分财政、金融两部分,财政部分包括财政导论、财政收入、税收、国债、财政支出、国家预算和财政体制;金融部分包括金融导论、金融体系、金融市场、证券业务、货币的供给与需求、国际金融、财政政策与货币政策。本书通过对财政、金融基本理论、基本知识系统介绍,揭示市场经济体制下财政与金融活动的规律,既有较深入的理论分析,又有较全面的实务介绍。

本书可作为高职高专经济管理类专业教材,也可作为各类财经类专业成人教育教材及政府有关人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/梁建民主编. —南京:东南大学出版社,
2005. 6

ISBN 7 - 81089 - 921 - X

I. 财... II. 梁... III. 财政金融—高等学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 044763 号

东南大学出版社出版发行

(南京四牌楼 2 号 邮编:210096)

出版人:宋增民

江苏省新华书店经销 丹阳市兴华印刷厂印刷

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:16.25 字数:405 千字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

印数:1—4000 册 定价:24.00 元

(凡因印装质量问题,可直接向发行部调换。电话:025-83795801)

出版说明

高等职业教育经济管理类专业建设研讨会于2003年12月13日在南京工业职业技术学院召开,参加会议的有来自江苏、安徽、广东、天津、黑龙江、河南、山东、浙江等省市的25所院校的校长、系主任、任课老师等近50位代表。

会议讨论了当前高等职业教育的现状、问题以及课程改革、教材建设等相关议题。与会代表认为,为贯彻高等职业教育的要求,即基础适度够用、加强实践环节、突出职业教育,经常性地开展专业建设的交流研讨,有计划地进行高等职业教育经济管理类专业课程改革的探讨和编写适用的教材十分必要。为了加强院校之间的横向交流与合作,与会代表赞同在原“高等职业教育经济管理类专业建设协作组”的基础上组建“高等职业教育经济管理类专业建设协作网”。

协作网是一个自愿的、民间的、服务型的、非营利性的组织,其目的是在各高等职业技术学院之间建立一个横向交流、协作的平台,开展专业建设、教师培训、教材编写、实验与实习基地的协作等方面的服务,以推进高等职业教育经济管理专业的教学水平的提高。

本次会议总结了第一批教材建设的经验,肯定了成绩,对第二批教材建设提出了更高的要求,建议利用5年的时间,经过反复修订,争取出版一批高质量的高等职业教育经济管理类教材。

“高等职业教育经济管理类专业建设协作网”首批会员单位名单:

南京正德职业技术学院

南京钟山职业技术学院

江苏经贸职业技术学院

南京人口管理干部学院

无锡商业职业技术学院

南京化工职业技术学院

常州建东职业技术学院

常州工程职业技术学院

南京交通职业技术学院

江阴职业技术学院

扬州职业大学

天津滨海职业技术学院

安徽新华职业技术学院

山东纺织职业技术学院

浙江机电职业技术学院

南京商友资讯电子商务应用研究所

东南大学出版社

南京工业职业技术学院

南京金肯职业技术学院

南通纺织职业技术学院

镇江市高等专科学校

常州轻工职业技术学院

常州信息职业技术学院

常州纺织服装职业技术学院

南京铁道职业技术学院

无锡南洋职业技术学院

淮阴工学院

黄河水利职业技术学院

江苏农林职业技术学院

黑龙江农业经济职业技术学院

东南大学经济管理学院

广东番禺职业技术学院

苏州经贸职业技术学校

高等职业教育经济管理类专业教材编委会

2004年6月

序

高等职业教育是整个高等教育体系中的一个重要组成部分。近几年来,我国高等职业教育进入了高速发展时期,其中经济管理类专业学生占有相当大的比例。面对当前难以预测的技术人才市场变化的严峻形势,造就出大批具有技能且适应企业当前需要的生产和管理第一线岗位的合格人才,是人才市场也是时代的需要。

为培养出适应社会需求的毕业生,高等职业教育再也不能模仿、步趋本科教育的方式。要探索适合高等职业教育特点的教育方式,就要真正贯彻高等职业教育的要求,即“基础理论适度够用、加强实践环节、突出职业技能教育的方针”。为此,有计划、有组织地进行高等职业教育经济管理类专业的课程改革和教材建设工作已成为当务之急。

本次教材编写的特点是:面向高等职业教育系统的实际情况,按需施教,讲求实效;既保持理论体系的系统性和方法的科学性,更注重教材的实用性和针对性;对理论部分实施为实用而设、为实用而教;强调以实例为引导、以实训为手段、以实际技能为目标;深入浅出、简明扼要。为了做好教材编写工作,还要求各教材编写组组织具有高等职业教育经验的老师参加教材编写的研讨,集思广益、博采众长。

经过多方的努力,高等职业教育经济管理类专业教材已正式出版发行。这是在几十所高等职业院校积极参与,上百位具有高等职业教育教学经验的老师共同努力下,高效率工作的结果。

值此出版之际,我们谨向所有支持过本套教材出版的各校领导、教务部门同志和广大编写教师表示诚挚的谢意。

本次教材建设,只是我们在高等职业教育经济管理类专业教材建设上走出的第一步。我们将继续努力,跟踪教材的使用效果,不断发现新的问题;同时也希望广大教师和读者不吝赐教和批评指正。我们将不断根据新的形势变化与发展要求对教材进行修订,期望它能在几番磨炼中,成为一套真正适用于高等职业教育的优秀教材。

宁宣熙

2003年11月

前 言

财政与金融是经济类专业的一门专业基础课。该课程是关于政府和银行在国民经济发展中的地位和作用的经济学基础课程,主要研究财政收支、财政政策、金融机构、金融市场和金融政策等宏观经济问题。本书的主要内容分财政、金融两部分,财政部分包括财政导论、财政收入、税收、国债、财政支出、国家预算和财政体制;金融部分包括金融导论、金融体系、金融市场、证券业务、货币的供给与需求、国际金融、财政政策与货币政策。本书通过对财政、金融基本理论、基本知识系统介绍,揭示市场经济体制下财政与金融活动的规律,既有较深入的理论分析,又有较全面的实务介绍。通过本课程的学习,帮助同学们提高对宏观经济现象的认识能力和分析能力。

本书根据高职高专的教学特点和培养目标,结合当前财政金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,适当借鉴了西方国家的一些财政金融理论,并吸取了我国财政金融理论工作者的一些研究成果和财政金融改革的实践,力求突出知识的实用性和内容的简洁性,同时又保持高等职业技术教育应达到的理论水平。

本书共14章,由河南开封黄河水利职业技术学院财经系梁建民任主编,并编写第3章、第4章,提出编写大纲,最后对全书进行总纂、修改和定稿。河南开封黄河水利职业技术学院李静编写第1章和第2章,罗玉萍编写第5章;黑龙江农业经济职业学院李玉清编写第6章、第7章、第8章、第9章和第10章;南京交通职业技术学院殷瑜编写第11章、第12章、第13章和第14章。

由于我国财政金融改革的不断深入,财政金融理论在不断地丰富和更新,而且编者的业务水平有限,书中难免有误漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

2005年3月

目 录

1 财政导论	(1)
1.1 财政概述	(1)
1.1.1 财政的起源	(1)
1.1.2 财政的特性	(2)
1.1.3 财政的概念	(3)
1.2 公共财政理论	(4)
1.2.1 公共产品的概念及特征	(4)
1.2.2 市场失灵与公共财政	(5)
1.3 财政的职能	(8)
1.3.1 资源配置职能	(8)
1.3.2 收入分配职能	(10)
1.3.3 经济稳定与增长职能	(11)
思考题	(13)
2 财政收入	(15)
2.1 财政收入的分类与结构	(15)
2.1.1 财政收入的定义	(15)
2.1.2 财政收入的分类	(15)
2.2 财政收入规模分析	(18)
2.2.1 财政收入数量界限分析	(18)
2.2.2 财政收入规模的影响因素	(19)
2.3 国有资产收入	(21)
2.3.1 国有资产的地位及改革	(21)
2.3.2 国有资产的分类及管理	(23)
2.3.3 国有资产收入的内容	(24)
2.3.4 规范政府与国有经济的财政关系	(25)
2.4 政府收费收入	(26)
2.4.1 政府收费收入的对象选择	(26)
2.4.2 公共定价	(27)
2.4.3 我国政府收费存在的问题及治理	(28)
2.4.4 农村税费改革对财政的影响	(30)
思考题	(32)
3 税收	(34)
3.1 税收概述	(34)

3.1.1	税收的概念	(34)
3.1.2	税收的基本特征	(35)
3.1.3	税收的职能	(35)
3.2	税收制度	(36)
3.2.1	税收制度的构成要素	(36)
3.2.2	税收分类	(41)
3.2.3	我国税收制度的改革	(41)
3.2.4	我国现行的税法体系	(42)
3.3	流转税类	(43)
3.3.1	增值税	(43)
3.3.2	消费税	(47)
3.3.3	营业税	(48)
3.3.4	关税	(51)
3.4	收益类税	(52)
3.4.1	企业所得税	(52)
3.4.2	外商投资企业和外国企业所得税	(53)
3.4.3	个人所得税	(54)
3.4.4	农业税和农业特产税	(55)
3.4.5	其他课税	(56)
	思考题	(58)
4	国债	(60)
4.1	国债概述	(60)
4.1.1	国债的概念和分类	(60)
4.1.2	国债的作用	(62)
4.2	国债运行	(63)
4.2.1	国债的发行	(63)
4.2.2	国债的流通	(66)
4.2.3	国债的偿还	(67)
4.3	国债规模、结构与效应	(68)
4.3.1	国债的规模	(68)
4.3.2	国债结构	(71)
4.3.3	国债效应	(72)
	思考题	(75)
5	财政支出	(77)
5.1	财政支出概述	(77)
5.1.1	财政支出的含义及其分类	(77)
5.1.2	财政支出原则	(79)
5.1.3	财政支出规模	(80)

5.1.4	财政支出结构	(82)
5.2	财政支出效益评价方法	(84)
5.2.1	成本—效益分析法	(84)
5.2.2	最低费用选择法	(85)
5.2.3	公共定价法	(86)
5.3	购买支出	(86)
5.3.1	社会消费性支出	(86)
5.3.2	公共投资支出	(88)
5.4	转移性支出	(90)
5.4.1	社会保障支出	(90)
5.4.2	财政补贴	(92)
5.4.3	国债支出	(93)
	思考题	(94)
6	国家预算	(96)
6.1	国家预算概述	(96)
6.1.1	国家预算的概念及内容	(96)
6.1.2	国家预算的类别	(97)
6.1.3	国家预算的原则	(98)
6.1.4	预算平衡和预算赤字	(99)
6.2	国家预算的管理与程序	(101)
6.2.1	国家预算管理	(101)
6.2.2	国家预算程序	(102)
6.2.3	预算监督与法律责任	(105)
6.3	复式预算	(105)
6.3.1	复式预算的含义和作用	(105)
6.3.2	复式预算的编制	(106)
6.3.3	复式预算的完善	(107)
6.3.4	预算外资金	(107)
	思考题	(110)
7	财政体制	(112)
7.1	财政体制概述	(112)
7.1.1	财政体制的概念	(112)
7.1.2	我国财政体制的历史变革	(113)
7.1.3	财政体制的内容	(114)
7.1.4	财政体制的类型	(116)
7.2	分税制	(117)
7.2.1	分税制概述	(117)
7.2.2	我国现行的分税制	(120)

7.2.3 分税制的完善	(122)
思考题	(124)
8 金融导论	(126)
8.1 金融概述.....	(126)
8.1.1 金融的概念	(126)
8.1.2 金融的内容	(126)
8.1.3 我国经济中的金融	(127)
8.2 信用.....	(129)
8.2.1 信用的概念	(129)
8.2.2 信用形式	(130)
8.2.3 信用工具	(134)
8.3 利息与利率.....	(136)
8.3.1 利息和利率的概念	(136)
8.3.2 利率的决定	(138)
8.3.3 利率的作用	(140)
8.3.4 我国的利率	(141)
思考题	(143)
9 金融体系	(145)
9.1 金融机构体系概述.....	(145)
9.1.1 金融机构的构成	(145)
9.1.2 我国的金融机构体系	(146)
9.2 中央银行.....	(149)
9.2.1 中央银行概述	(149)
9.2.2 中央银行的业务	(149)
9.2.3 中央银行和政府的关系	(151)
9.3 商业银行.....	(152)
9.3.1 商业银行概述	(152)
9.3.2 商业银行的业务	(155)
9.3.3 商业银行的经营原则和管理	(158)
9.4 政策性银行.....	(159)
9.4.1 政策性银行概述	(159)
9.4.2 政策性银行的业务	(160)
9.4.3 政策性银行的经营原则	(162)
9.5 保险、信托、租赁.....	(162)
9.5.1 保险	(162)
9.5.2 信托	(163)
9.5.3 租赁	(164)
思考题	(165)

10 金融市场	(168)
10.1 金融市场概述.....	(168)
10.1.1 金融市场的概念及分类.....	(168)
10.1.2 金融市场的功能及金融工具.....	(170)
10.1.3 金融市场的参与者.....	(172)
10.1.4 融资方式及交易场所.....	(173)
10.2 货币市场.....	(174)
10.2.1 货币市场的概念与特点.....	(174)
10.2.2 货币市场的金融工具.....	(174)
10.2.3 货币市场的业务.....	(175)
10.3 资本市场.....	(177)
10.3.1 资本市场的概念与特点.....	(177)
10.3.2 资本市场的金融工具.....	(177)
10.3.3 资本市场的业务.....	(179)
思考题.....	(181)
11 证券业务	(184)
11.1 证券概述.....	(184)
11.1.1 证券的概念与特征.....	(184)
11.1.2 证券的种类.....	(184)
11.2 证券交易.....	(185)
11.2.1 证券发行人.....	(185)
11.2.2 证券投资者.....	(186)
11.2.3 证券市场的中介机构.....	(186)
11.2.4 证券发行方式和发行价格.....	(187)
11.2.5 证券交易方式.....	(188)
11.3 投资基金.....	(191)
11.3.1 证券投资基金的含义与特点.....	(191)
11.3.2 证券投资基金的主要类型.....	(193)
11.3.3 证券投资基金的投资限制与投资组合.....	(194)
11.4 证券市场.....	(195)
11.4.1 证券市场概述.....	(195)
11.4.2 证券市场的参与者与监管者.....	(196)
11.4.3 证券市场的基本功能.....	(196)
思考题.....	(198)
12 货币需求与供给	(199)
12.1 货币需求.....	(199)
12.1.1 货币需求的概念.....	(199)

12.1.2	货币需求量的测定	(200)
12.1.3	我国现阶段货币需求的探讨	(201)
12.2	货币供给	(202)
12.2.1	货币层次的划分	(202)
12.2.2	货币创造	(203)
12.2.3	影响货币供给量的其他因素	(205)
12.3	货币均衡	(205)
12.3.1	货币均衡的含义	(205)
12.3.2	货币均衡与社会总供求平衡	(206)
12.3.3	衡量货币均衡的指标	(206)
12.3.4	货币非均衡的原因	(207)
12.4	通货膨胀与通货紧缩	(208)
12.4.1	货币流通量规律	(208)
12.4.2	通货膨胀	(209)
12.4.3	通货紧缩	(212)
	思考题	(214)
13	国际金融	(215)
13.1	国际收支	(215)
13.1.1	国际收支的概念	(215)
13.1.2	国际收支平衡表	(216)
13.1.3	国际收支的调节	(217)
13.2	外汇与汇率	(219)
13.2.1	外汇与汇率的概念和分类	(219)
13.2.2	汇率制度	(221)
13.2.3	外汇市场	(223)
13.3	国际货币体系	(223)
13.3.1	国际货币体系概述	(223)
13.3.2	国际金本位货币体系	(224)
13.3.3	布雷顿森林体系	(226)
13.3.4	国际货币体系的现状和前景	(228)
	思考题	(229)
14	财政政策与货币政策	(231)
14.1	财政政策	(231)
14.1.1	财政政策的概念和种类	(231)
14.1.2	财政政策主体	(232)
14.1.3	财政政策目标	(232)
14.1.4	财政政策手段	(234)
14.2	货币政策	(235)

14.2.1	货币政策的概念	(235)
14.2.2	货币政策目标	(235)
14.2.3	货币政策手段	(235)
14.2.4	货币政策传导	(238)
14.2.5	货币政策效应	(239)
14.3	财政政策与货币政策的配合	(241)
14.4.1	财政政策与货币政策的关系	(241)
14.4.2	财政政策与货币政策协调配合的基本形式	(242)
14.4.3	财政政策与货币政策协调配合应注意的问题	(243)
	思考题	(245)
	参考文献	(246)



财政导论

[学习目标]

- (1) 掌握财政的概念及特性。
- (2) 掌握公共财政理论。
- (3) 掌握财政的三大职能。

1.1 财政概述

1.1.1 财政的起源

从人类社会发展史来考察,财政是一个古老的经济范畴。财政活动自古有之,但“财政”一词属于外来语。我国古代虽然没有“财政”这个词,却有属于财政范畴或接近于财政范畴的术语。文献中说“乘其财用之出入”,在这里“乘”是计算的意思,“财用”是指货物和货币,“出入”实际上就是指财政收入与支出。除此之外,诸如“国用”、“国计”、“邦计”、“理财”、“度支”、“计政”等也都不同程度地表达了财政的思想。诚然,同现代术语相比,上述各种用语都没有全面、恰当地概括财政的含义和当时的财政活动。

现代术语“财政”一词的英译词通常是 Finance。据考证,Finance 一词在公元 13~15 世纪起源于拉丁语 Finis,意思为货币支付,表示当时一切货币关系的总和。后来,伴随社会经济和文化的发展,Finis 又演变为 Finare,有支付货款、裁定款项等含义。16 世纪末期,法国政治家布丹在其所著《共和国六讲》一书的第六讲中,论及财政问题。书中布丹使用了“财政”一词,并且将它由拉丁文的 Finare 写成法文 Finances,专指财政收入和公共理财活动。到了 18 世纪,英国著名的古典政治经济学代表人物亚当·斯密发表了她的代表作《国民财富的性质与原因的研究》,其中的第五篇专门论述了财政问题,也提出了许多财政方面的术语,其中就有 Finance 这个词。

日本在 1868 年的“明治维新”以后,实行所谓“门户开放”政策,自然科学与社会科学有了较大的发展。关于财政一词,其采用了法国的 Finances 这个词,在翻译和使用时,吸收了我国汉字所固有的“财”与“政”这两个字,将它们合并起来创建了“财政”这个术语,并在 1882 年官方文件《财政议》中,第一次使用了“财政”这个术语。

在我国,最早使用“财政”这个术语的时间是 1898 年(光绪二十四年),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,是官方使用“财政”一词的开始。

关于财政的含义,20 世纪 40 年代中华书局所出版的《辞海》是这样解释的:“财政谓理财之政,即国家或公共团体以维持其生存发达为目的,而获得收入、支出经费之经济行为也”。这便是财政一词的由来。

1.1.2 财政的特性

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;就行政管理或事物管理而言,则是社会分工问题。自从国家产生以后,社会事物就划分为“公办”和“私办”两类事物,由国家或政府来办的事物是“公办”,亦即“公事”;由私人自己来办的事物就是“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,尽管国家包揽的事物过多过宽,但也并没有包揽私人的全部事物,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。恩格斯在谈到征税时曾指出:“纳税原则本质上是纯共产主义的原则,因为一切国家的征税的权利都是从所谓国家所有制来的。的确,或者是私有制神圣不可侵犯,这样就没有什么国家所有制,而国家也就无权征税;或者是国家有这种权利,这样私有制就不是神圣不可侵犯的,国家所有制就高于私有制,而国家也就成了真正的主人。”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和那样的不同意见,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。

1.1.3 财政的概念

1) 财政概念的表述

综观当今西方国家,十分重视财政与国家或政府的关系,甚至将财政学等同于“政府经济学”或“公共部门经济学”。自20世纪60年代以来,西方财政学将政府经济活动视为与市场经济相对应的一个特殊的经济领域加强研究力度,特别是从政治角度研究政府经济活动的特殊规律性,从而协调政府与市场的关系,促进经济的稳定增长。

国家和政府是既相联系又有区别的两个概念。国家是阶级统治的工具,国家具有政治、社会和经济职能,而财政是为国家实施并实现其职能提供财力的,因而说财政是国家的经济行为或以国家为主体的经济行为无疑是正确的。但是,国家是通过国家机器或国家机构来实施并实现其职能的,我国全国人民代表大会是国家的最高权力机构,全国人民代表大会及其常务委员会行使国家立法权,国务院即中央人民政府是最高国家行政机关,由最高权力机构产生,具体贯彻执行由最高权力机构制定的法律和通过的决议,并受最高权力机构的立法监督。因此,财政是政府经济行为和财政是国家经济行为两种说法的含义是一致的,说财政是政府经济行为,并不意味着忽视财政法制化和立法监督。特别是在市场经济体制下,政府和企业、居民共同构成市场的经济实体,在分析政府与市场的关系时,说财政是政府的经济行为,对表达财政的含义则更为明确。

简单地讲,财政是以国家或政府为主体的经济或分配活动。也可以将财政的一般概念表述为:财政是国家或政府为了满足社会公共需要,以国家或政府为主体的对一部分社会产品进行集中性的分配。

2) 财政分配的主体

财政分配的主体是国家或政府。一般经济分配的主体是投入要素的单位和个人,而财政分配的主体只能是国家或政府,这是财政分配区别于其他分配范畴的基本特征。所谓国家为主体,是指国家在财政分配中居于主导地位,并形成国家与其他分配主体之间的分配关系。也

可以说在财政分配关系中,国家处于支配地位,其他单位或个人处于被动从属地位。

财政分配虽然体现了国家意志、利益和主宰地位,但并不表明国家在经济可以为所欲为。从根本上讲,财政由经济决定。虽然国家必须借助财政分配来提供自己存在的物质基础,并且在很大程度上通过财政分配作用于经济,巩固其经济基础,但财政作为一种分配,必须遵循经济规律要求。也正是由于商品生产和市场调节存在不足之处,随着市场经济的发展,对经济的调节更要求财政调节职能的增强。

3) 财政分配的对象

财政分配的对象主要是剩余产品。社会产品价值由三部分构成:一是生产资料耗费的补偿价值(C);二是劳动力再生产价值(V);三是剩余产品价值(M)。显然,国家集中性分配的对象只能是剩余产品或主要是剩余产品价值。就现实的财政分配情况来看,财政收入既不是国民收入或社会产品的全部,也不是剩余价值的全部,其中既含有剩余产品价值部分,又含有由劳动报酬形成的个人收入部分,有时还含有折旧基金部分。

4) 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。财政分配满足社会公共需要,就是国家通过财政分配获得物质资料以实现自己的职能。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:一是总体性,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;二是共同性,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;三是不对称性,满足私人需求需要等价交换,社会成员享用为满足社会公共需要提供的产品和服务,勿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。

1.2 公共财政理论

1.2.1 公共产品的概念及特征

1) 公共产品的概念

在市场经济中,人们活动的对象并不仅限于私人产品。在私人产品之外,还存在另一类型的“产品”,即公共产品。所谓公共产品,是指具有社会共同需要性质的产品和服务。区分或辨别公共产品和私人产品的基本标准有二:一是排他性和非排他性;二是竞争性和非竞争性。私人产品具有排他性和竞争性,公共产品具有非排他性和非竞争性。