



高等院校“十二五”应用型规划教材——经济管理系列

财政与金融

赵立华 主 编

张淑华 周 宇 孙晓芳 尤 佳 副主编



免费赠送

电子课件和习题答案

- 吸纳**同类教材精粹**，推陈出新。在内容上吸取新的知识成果，摒弃过时的概念方法，使教材突出**时代性**。
- **免费提供教学资源**，方便教学。**配套**电子教案、习题库、案例库。
- **配套各类精选习题**，易学易用。教材中设计了**大量案例**与习题，加强了实践性和可操作性，达到学以致用。

清华大学出版社





高等院校“十二五”应用型规划教材——经济管理系列

- 国际贸易实务
- 海关理论与实务
- ERP项目实施教程
- 物业管理概论
- 房地产估价理论与应用
- 宏观经济学
- 微观经济学
- 组织行为学
- 经济学基础
- 西方经济学
- 管理学
- 审计学
- 财政学
- 会计学
- 国际结算
- ERP生产管理系统教程
- 电子商务概论
- 国际金融
- 企业管理
- 统计学
- 人力资源管理
- 企业战略管理
- 消费心理学
- 市场营销学
- 广告学
- 商务谈判
- 网络营销
- 金融学基础
- 市场调查与预测
- 财务报表分析
- 财政与金融
- 房地产投资分析



高等院校“十二五”应用型规划教材——经济管理系列

财政与金融

赵立华 主 编

张淑华 周 宇 副主编

孙晓芳 尤 佳

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书共分16章,主要内容包括财政的概念与职能、财政支出、财政收入、税收理论、公债、财政政策、财政预算管理、货币与货币制度、货币政策、信用与利息、商业银行、金融市场、国际金融、通货膨胀与通货紧缩、保险业务、宏观调控。每章结构包括:学习目标、引导案例、正文、阅读资料、案例、本章小结、课后习题等。

本书将财政与金融的基本知识和案例紧密地结合在一起,具有语言简明通俗、内容丰富实用的特点。本书既可以作为普通高等院校、高职高专、成人高校、民办高校经济管理类专业及相关专业的教材,也可以作为社会从业人员及对经济感兴趣的读者的参考读物。

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/赵立华主编. --北京:清华大学出版社,2015

(高等院校“十二五”应用型规划教材——经济管理系列)

ISBN 978-7-302-38184-6

I. ①财… II. ①赵… 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(2014)第227803号

责任编辑:李玉萍

装帧设计:刘孝琼

责任校对:周剑云

责任印制:李红英

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>, 010-62791865

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:21

字 数:511千字

版 次:2015年1月第1版

印 次:2015年1月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:38.00元

产品编号:057970-01

前 言

“财政与金融”是财经院校的公共基础课，也是其他院校选修和开设比较多的一门专业。它是一门集知识性、实用性于一身的课程，与现实生活联系紧密。财政、金融是国家经济生活的主题，是国家宏观调控的主要工具，在我们的日常生活中随处可见财政金融事件。随着我国经济的发展，财政金融领域的深化，在原有知识的基础上，编者经过总结和更新，编写了《财政与金融》这本书。本书具有时代性、知识性和趣味性，既可以作为经济类院校的教材，也可以作为教师教学的参考书和学生自学的参考读物。

本书注重理论联系实际，注重学生实践能力的培养和对现实经济生活的观察和思考；通过资料阅读和案例进行启发式教学，知识全面，深入浅出；在章节安排上，结构严谨，层次分明，语言平实生动。

本书共 16 章，分为三部分：第一部分包括第一章财政概述、第二章财政支出、第三章财政收入、第四章税收理论、第五章公债、第六章财政政策、第七章财政预算管理，主要介绍财政领域的相关知识；第二部分包括第八章货币与货币制度、第九章货币政策、第十章信用与利息、第十一章商业银行、第十二章金融市场、第十三章国际金融、第十四章通货膨胀与通货紧缩、第十五章保险业务，主要介绍金融领域的相关知识；第三部分为第十六章宏观调控，主要介绍宏观调控概述、财政政策与货币政策的配合、中国的宏观调控。

本书由辽宁省交通高等专科学校教师赵立华任主编，张淑华、周宇、孙晓芳、尤佳任副主编。各章编写分工如下：周宇编写第一、五、十五章，张淑华编写第二、三、四章，孙晓芳编写第八、十一、十二章，尤佳编写第九、十三章，赵立华编写第六、七、十、十四、十六章。全书由赵立华总撰、修改、定稿。

本书在编写过程中，参考、借鉴了国内外财政金融领域的著作、教材、杂志及网络资料，特此说明，表示感谢。限于作者水平，不足和疏漏之处在所难免，欢迎广大读者交流赐教。

编 者

目 录

第一章 财政的概念与职能	1	本章小结	36
第一节 财政概述	2	课后习题	36
一、财政的含义	2	第三章 财政收入	39
二、财政的产生	3	第一节 财政收入概述	40
三、财政的基本特征	4	一、财政收入的含义	40
第二节 公共产品	7	二、财政收入的形态	40
一、公共产品的含义	7	三、财政收入的依据	41
二、公共产品的特征	7	四、财政收入的分类	41
三、公共产品与市场失灵	8	第二节 财政收入规模	43
四、公共产品的有效供给	9	一、财政收入规模的含义及衡量	
第三节 财政职能	11	指标	43
一、财政职能的发展	11	二、影响财政收入规模的因素	43
二、财政职能的概括	11	三、我国财政收入规模变化的分析	45
三、财政职能的分类	12	第三节 财政收入结构	48
本章小结	14	一、财政收入结构的含义	48
课后习题	15	二、财政收入结构的分类	48
第二章 财政支出	17	本章小结	52
第一节 财政支出概述	19	课后习题	52
一、财政支出的基本内容	19	第四章 税收理论	55
二、财政支出的分类及意义	20	第一节 税收概论	56
三、财政支出的原则	21	一、税收概述	56
四、财政支出对社会经济发展的		二、税收的特征	57
影响	23	三、税收的职能	58
五、财政支出的结构及效益	24	四、税收的分类	58
第二节 购买性支出	25	五、税收的原则	60
一、行政管理支出	25	第二节 税收制度	64
二、国防支出	25	一、税收制度的含义、作用和内容	64
三、社会文教支出	26	二、税制要素	64
四、政府基本建设投资	27	第三节 税收负担	67
五、政府对农业的投资	28	一、税收负担的含义	67
第三节 转移性支出	31	二、税收负担的分类	68
一、社会保障支出	31	三、影响宏观税负的因素	69
二、财政补贴	34	四、宏观税收负担指标	70

五、合理的税负水平	71	一、财政政策的目标	115
六、税负转嫁与税负归宿	72	二、财政政策工具及其作用途径	116
第四节 商品税(流转税)	76	三、财政政策工具的运用及意义	117
一、商品税概述	76	第三节 财政政策实践	118
二、增值税	77	一、从紧的财政政策	
三、消费税	80	(1993—1997 年)	118
四、营业税	81	二、积极的财政政策	
第五节 所得税	82	(1998—2004 年)	119
一、所得税概述	82	三、稳健的财政政策	
二、企业所得税	84	(2005—2008 年年初)	120
三、个人所得税	86	四、积极的财政政策(2008)	121
四、社会保障税	89	本章小结	125
第六节 资源税与财产税	90	课后习题	125
一、资源税	90	第七章 财政预算管理	127
二、财产税	90	第一节 财政预算的含义及演变	128
本章小结	93	一、财政预算的含义	128
课后习题	94	二、财政预算的组成	129
第五章 公债	95	三、财政预算的形式	129
第一节 公债概述	96	四、财政预算的原则	132
一、公债的含义	96	第二节 政府预算程序	133
二、公债的产生与发展	97	一、政府预算编制	133
三、公债的分类	98	二、预算编制的内容	134
第二节 公债与财政	99	三、部门预算编制流程	134
一、公债与财政收入	99	四、政府预算的执行	135
二、公债与财政支出	100	五、政府决算	136
三、公债与财政赤字	101	第三节 预算管理改革	136
第三节 公债规模	102	一、部门预算改革	137
一、公债的承受能力	102	二、国库集中收付制度改革	138
二、公债的偿付能力	103	三、预算外资金“收支两条线”	
三、公债的发行与管理	104	改革	139
本章小结	109	四、政府采购制度改革	139
课后习题	109	五、分税制改革及完善对策	141
第六章 财政政策	111	本章小结	145
第一节 财政政策概述	113	课后习题	146
一、财政政策的含义	113	第八章 货币与货币制度	149
二、财政政策的类型	113	第一节 货币	150
第二节 财政政策的目标及工具	115	一、货币的产生	150

二、货币的本质	151
三、货币形式的演变	152
四、货币层次的划分	158
五、货币的职能	159
第二节 货币制度	162
一、货币制度的形成	162
二、货币制度的基本内容	162
三、货币制度的发展与演变	165
四、我国的人民币制度	168
本章小结	169
课后习题	170
第九章 货币政策	171
第一节 货币政策目标	174
一、货币政策目标的含义	174
二、货币政策目标的分类	174
第二节 货币政策工具	178
一、一般性货币政策工具	178
二、选择性货币政策工具	180
第三节 货币政策实践	181
一、转型经济中的货币政策变革 (1998—2002 年)	181
二、继续稳健实施的货币政策 (2002—2013 年)	184
三、2014 年货币政策走向	185
本章小结	188
课后习题	188
第十章 信用与利息	191
第一节 信用概述	192
一、信用的含义	192
二、信用的产生	193
三、信用的发展	193
第二节 信用形式	194
一、商业信用	194
二、银行信用	194
三、国家信用	194
四、消费信用	195
第三节 利息与利息率	196

一、利息的定义	196
二、利率的表示和计算方法	196
三、利率的种类	198
四、利率的决定及影响因素	199
第四节 信用工具	200
一、短期信用工具	200
二、长期信用工具	202
本章小结	206
课后习题	206

第十一章 商业银行

第一节 商业银行概述	210
一、商业银行的产生与发展	210
二、商业银行的性质和职能	213
三、商业银行的类型	214
第二节 商业银行的主要业务	218
一、商业银行的负债业务	218
二、商业银行的资产业务	221
三、中间业务与表外业务	223
本章小结	230
课后习题	231

第十二章 金融市场

第一节 金融市场概述	234
一、金融市场的形成与发展	234
二、金融市场的构成要素	236
三、金融市场的分类	238
四、金融市场的功能	240
第二节 货币市场	241
一、货币市场的含义和特点	241
二、货币市场的主要类型	241
第三节 资本市场	245
一、资本市场的含义及特点	245
二、资本市场的内容	245
本章小结	252
课后习题	253

第十三章 国际金融

第一节 外汇与汇率	256
-----------------	-----

一、外汇	256	第二节 保险合同	290
二、汇率	257	一、保险合同的含义	290
第二节 国际结算	259	二、保险合同的特征	290
一、国际结算的含义及分类	259	三、保险合同的主体	291
二、业务分类	260	四、保险合同的客体	294
三、支付工具	261	五、保险合同的内容	294
四、基本方式	262	六、保险合同的形式	296
第三节 国际收支	263	七、保险合同的履行	298
一、国际收支概述	263	第三节 我国开办的主要险种	301
二、国际收支平衡表	263	一、财产保险	301
本章小结	265	二、人身保险	302
课后习题	266	本章小结	303
第十四章 通货膨胀与通货紧缩	267	课后习题	303
第一节 通货膨胀概述及治理	270	第十六章 宏观调控	305
一、通货膨胀的含义和特点	270	第一节 宏观调控概述	307
二、通货膨胀的衡量指标	271	一、宏观调控的含义、起源	
三、通货膨胀的成因	272	及原因	307
四、通货膨胀的效应	274	二、宏观调控的目标及意义	308
五、治理通货膨胀的对策	276	三、宏观调控的手段	309
第二节 通货紧缩概述及治理	278	四、宏观调控的政策工具	310
一、通货紧缩的含义	278	第二节 财政政策与货币政策的配合	311
二、通货紧缩的成因	279	一、财政政策与货币政策配合的	
三、通货紧缩的类型	279	必要性	311
四、通货紧缩的效应	281	二、财政政策与货币政策配合的	
五、通货紧缩的治理	281	可能性	312
本章小结	282	三、财政政策与货币政策协调配合的	
课后习题	282	模式	313
第十五章 保险业务	285	第三节 中国的宏观调控	314
第一节 保险概述	286	本章小结	322
一、保险的含义	286	课后习题	322
二、保险的要素	287	参考文献	328
三、保险的特征	289		

第一章

财政的概念与职能

【学习目标】

- 掌握财政的含义和基本特征。
- 了解财政的产生和发展。
- 掌握公共产品的含义和基本特征。
- 掌握财政职能的分类。

【引导案例】

环境治理与财政政策

2013年10月29日,山东省17市空气质量均为重度甚至严重污染级别。为治理雾霾天气,山东省财政厅提出了20条措施以促进大气环境改善。

山东省大气污染主要受工业结构偏重、煤炭消耗总量大、机动车燃油质量不高等主要因素影响。据2013年7月公布的《山东省2013—2020年大气污染防治规划》,2012年10月—2013年3月,山东省17市中只有威海市符合《环境空气质量标准》。

而29日上午9时济南市环境空气质量监测显示,济南市15个监测点中,8个检测点达到重度污染。

面对山东省严重的雾霾天气,该省财政厅制定了包括推动经济结构战略性调整、构建有利于大气污染防治的财税政策体系、着力抓好大气污染重点治理工程、探索建立有利于大气污染防治机制在内的共20条财政政策。

山东省财政厅相关负责人介绍,财税政策应充分发挥大气污染防治对经济转型升级的倒逼作用,建立大气污染防治的长效机制。财政厅将实施重点污染源在线监测能力建设,将达不到排放标准的单位列入财政扶持“黑名单”,委托中介机构制定资金项目评价标准和验收程序,加强跟踪问效,确保大气污染防治资金、政策等长效机制写入刚刚颁布的工作意见中。

该组新政策还包括:鼓励城市建成区内的石化、钢铁、火电、水泥等企业改造搬迁,优化经济空间布局;提高废气排污费征收标准,研究开征扬尘、挥发性有机物排污费;发展绿色照明、节能与新能源城市公交车,推行政府绿色采购,提高节能环保产品政府采购比重;加大燃煤锅炉脱硫脱硝除尘改造投入,开展燃煤锅炉除尘改造和清洁能源替代,降低城市冬季燃煤消耗量;提前淘汰黄标车,加快老旧汽车报废步伐;发展风电、太阳能、浅层地能、页岩气等新能源产业,大力支持分布式光伏发电应用等。

(资料来源:中国新闻网)

第一节 财政概述

从财政收入和支出的角度来考虑,国家通过收税和收费等手段获得财政收入,再把这些收入取之于民、用之于民,形成财政支出。例如,我国当前把财政支出用于九年义务教育,支持“三农”,社会保障等,这些都对我们的生活有重要影响。同时,在财政收入的使用中也涉及财政预算和国家公债等。下面对财政进行简要介绍。

一、财政的含义

从人类发展史来看,财政是伴随国家的产生而产生的,所以财政活动是一种历史悠久的经济现象。在我国几千年留存下来的古籍上,可以看到“国用”、“度支”、“理财”等用词,这些都是关于当今的财政即政府理财之道的记载;还有“治票内史”、“大农令”、

“大司农”一类用词，则是有关当今财政管理部门的记载。“财政”一词的使用，是晚清维新派在引进西洋文化思想指导下，从日本“转口”来的新名词，日文“财政”一词译自英文 public finance。

从实际工作来看，财政是指国家(或政府)的一个部门，即财政部门，它是国家(或政府)的一个综合性部门，通过其收支活动筹集和供给经费及资金，保证实现国家(或政府)的职能。从经济学的意义来理解，财政是一个经济范畴，是一种以国家为主体的经济行为，是政府集中一部分国民收入用于满足公共需要的收支活动，以达到优化资源配置、公平收入分配及稳定经济和发展的目标。

公共财政是指在市场经济条件下，为满足社会公共需要而进行的政府收支活动及运行模式。

二、财政的产生

尽管经济学家对财政概念的描述多有差异，但是对于财政作为一种分配，属于经济范畴，同时又属于历史范畴的描述，已经被大多数经济学家所接受。财政这一经济范畴并非从人类社会产生就有，它是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。了解财政的产生和发展过程可以有助于我们更好地理解财政的基本概念。

(一)财政产生和发展的历史

财政的产生必须具备两个最基本的条件，即剩余产品的出现和国家的产生。其中社会生产力的发展、剩余产品的出现是财政产生的物质条件，而国家的产生则是财政产生的政治条件。

原始社会初期，社会生产力水平极其低下，没有剩余产品，也没有私有制，其生产关系的基础是生产资料的原始公有制。人们共同劳动，产品平均分配给每个劳动者，人们共同分享劳动成果。到了原始社会末期，生产力水平有较大的提高，发生了两次社会大分工——首先是畜牧业从农业中分离出来，其次是手工业从农业中分离出来。此时劳动成果除分配给氏族成员消费外还有多余，出现了剩余产品。氏族间产品的交换已成为必然，第三次社会大分工出现了，商业从其他产业中分离出来，慢慢地私有观念开始产生，出现了私有制。私有制的产生与发展，将人类社会分裂为两大对立的阶级，最早产生的是奴隶主阶级与奴隶阶级。奴隶主阶级为巩固其统治地位，建立符合其要求的秩序，就建立了一套暴力机构——军队、警察、监狱和官吏等。这样，国家产生了——国家是一个阶级统治另一个阶级的工具。由于国家本身并不从事物质资料的生产，为维持其运行，又必须消耗一定规模的消费资料，因此国家便不得不依靠它的政治权力，强制地占有和支配一部分社会产品来满足这些需要，“为了维持这种公共权利，需要公民缴纳费用——捐税……随着文明时代的向前进展，甚至捐税也不够了，国家就发行期票、借债，即发行公债”。这种以国家为主体进行的，具有强制性、无偿性的分配手段就是财政。而最早产生的财政范畴是捐税，它是以国家的政治权利为依靠对社会产品进行强制性占有的征收工具，是国家赖以存在的经济基础。

如果说奴隶社会和封建社会时期财政只是对政府资金的征收、使用和管理，财政支出

的范围仅限于满足国家政治职能所需的国防、司法、公共工程、公共机关等方面的支出，那么资本主义后期特别是 20 世纪 30 年代，资本主义国家爆发了严重的经济大萧条以后，财政的范畴便从传统的税收、支出、公债、预算，延伸到了国家对经济干预，尤其是政府政策对总体经济活动(如失业率、通货膨胀、经济增长等)水平的影响，促进经济稳定的财政政策引入了财政职能的研究范围。20 世纪 50 年代，马斯格雷夫政府三大职能——资源配置职能、收入分配职能和经济稳定职能的提出，标志着现代公共财政理论的框架基本形成。公共财政是“市场经济条件下的一种财政模式”。

(二)财政的现实意义

新中国成立以来，我国的经济形态经历了计划经济、有计划的商品经济，目前正在朝着完善的市场经济运行。尽管市场经济的运行方式是以利润为目标，市场为导向的，但是，由于这样或那样的原因，政府在经济运行中仍在起着不可替代的作用。

其实，现实生活中存在着各种各样需要由政府来管理，需要由政府来做的事情：维护国家安全，维持社会秩序，建设、维持和发展幼儿园、学校、科研机构、医院等事业单位；兴建规模宏大的发电站、水库、港口、码头和桥梁，以及遍布全国的铁路、公路网；还有孤寡残者的生活和工作保障，大学生获得补贴、义务教育免费，对失业者和灾民的救济等等，这些事情是除政府以外的其他任何社会组织和团体不能做也无力做的。另外，贸易的全球化、一体化增大了经济运行的不确定性，2008 年从美国引发的金融危机漫及全球至今尚未使各国走出经济萧条的阴影，于是政府的调节经济职能比任何时候都来得重要。当视“市场经济”为灵魂的美国政府率先动用 7000 亿美元的财政资金去救市，当西方几乎所有的市场经济国家抛出一揽子的财政救市计划，当我国政府启动 4 万亿元的拉动内需政策，财政的意义再也不会有人质疑——政府要履行政治职能需要财政，政府要履行经济调节职能更加离不开财政的支持。

三、财政的基本特征

不管是居民纳税、政府发债和政府救灾、大学生获得补贴、义务教育免费或者是政府投资兴建基础设施，都会涉及政府的资金，这些资金的取得和分配及其管理构成了财政运行的主要过程。通过上述分析，我们明白了财政从本质上讲首先是一种分配，而这种分配不同于日常经济生活中诸如工资分配、价格分配、企业财务分配等一系列分配形式。在财政分配中，由于政府参与了整个分配过程，使经济意义上的分配明显地烙上了政治的色彩。财政分配同其他分配相比就有了自己明显的特征，这些特征可以从财政分配的主体、财政分配的对象以及财政分配的目的三个方面来理解。

(一)财政分配的主体

分配的主体是指分配的决定者。很显然，不同的分配形式表现出的分配主体是不相同的。例如，企业主尽管在工资分配中有工资分配自主权，但其享有“自主权”的程度是不同的，即用人单位的“自主权”必须在一定范围内行使。

【阅读资料】

因工资扣除发生的劳资争议

1997年,某制鞋厂因准备不足、抢占市场失利,以及错误地估计了当年的流行趋势,而使其设计的凉鞋滞销。该厂因资金周转困难,奖金已停发2个月,工资发放也成了问题。该厂厂长张某遂决定,以滞销的凉鞋顶替工资。为照顾职工情绪该厂采取了计算凉鞋价格时按成本价再打九折的做法,即职工实际领取的凉鞋价值为其工资额的110%。该厂职工对该厂以鞋抵薪的做法极为不满,遂与厂方交涉。厂长称企业有权决定以何种方式发放工资,在企业面临困难时,职工应共同分担,而且职工领取的鞋的总价值比工资高10%,厂方已对职工做了让步。该厂职工李某等20人拒不领取凉鞋,并向劳资争议仲裁委员会提出申诉,要求该制鞋厂发放工资。

仲裁庭经调查认为,某制鞋厂因产品滞销而资金周转困难的情况属实,但其应当按有关规定依法定程序采取延期支付工资的办法,而不能以实物顶替工资,事实上造成了拖欠职工工资,其行为违反了《劳动法》和《工资支付暂行规定》,故依法裁决如下:

- (1) 制鞋厂按标准补发职工货币工资;
- (2) 支付相应经济补偿金。

(资料来源:广东劳动争议网)

在以上阅读材料中,从表面上看,该制鞋厂的厂长在工资分配中有分配自主权,但是用人单位行使工资分配自主权时应注意:首先“自主”必须是“依法自主”,用人单位的“自主权”必须在法定范围内行使;其次“自主”并不是指完全由用人单位单方决定工资分配,用人单位工资分配的制度和方案应当经由职代会审议通过,或者经过与工会组织或职工代表协商一致,方能生效。本案中,制鞋厂以拥有工资分配自主权为由,以实物顶替工资的行为,正是基于对“自主权”范围的错误认识,从而将“自主”绝对化及忽视劳动者的工资权。所以,该厂长在仲裁中以失败而告终。

其实,相对于财政这种分配形式而言,其他分配形式更多地表现出来的是分配主体的多样性和非绝对性。由于财政分配是由政府来组织的集中性的经济活动,所以它分配的主体只能是政府(或者说国家),是唯一的,其他任何社会组织或团体为主体的经济活动,都不属于财政。这是财政分配区别于其他分配活动的基本特征。

这里所讲的财政分配是以政府为主体的分配,是指政府在财政活动中居于主导地位,并形成政府与其他经济主体之间的关系,这里包含以下几个层次的意思:

(1) 财政分配首先以政府为前提。政府直接决定着财政的产生、发展和范围。没有政府这一活动主体,财政也就不复存在。一个有趣的问题是,共产主义社会到底还有没有财政这一经济范畴,这是一个值得探讨的问题。

(2) 在财政分配中,政府处于主动的、支配的地位。没有一种分配形式可以像财政分配一样,政府可以直接处于绝对的支配位置,在整个分配过程中政府是直接的决定者和组织者。财政收入的获取方式,财政支出的使用方向,以及收入和支出的规模,都在相当程度上取决于政府的意志。国债是一种特殊分配形式,债权人和债务人双方在相互信任的基础上订立买卖契约,从形式上来说,显然这是一种信贷行为。其实不然,由于不论是从借款利率的确定还是从借期的制定等方面,作为债权人的一方总是处于被动从属的地位。

【阅读资料】

财政部今日招标 10 年期国债

财政部 2010 年 2 月 3 日招标发行 260 亿元 10 年期记账式国债。本期国债为财政部 2010 年发行的第二期记账式附息国债，每半年付息一次，跨市场发行；计划发行额 260 亿元，全部进行竞争性招标，无追加投标；2 月 4 日开始发行并计息，2 月 10 日起上市交易。

(资料来源：张勤峰，中国证券报，2010-02-03)

上述资料显示，国家债券的发行无论是在利率的确定还是借期的规定上，都是政府单方面所决定的。这主要是由于国债是政府财政收入的一项重要来源，是政府财政分配的一项重要内容。所以，国债归根结底还是属于财政分配的范畴。

(1) 财政分配是在全社会范围内进行的集中性的经济活动。既然财政活动的主体是政府，作为整个社会的代表，政府和它所履行的社会职能，决定着财政活动要在全社会范围内进行。

(2) 政府在一定时期内的政治、经济政策常常要通过财政分配来实现，财政是贯彻国家政治、经济政策的重要手段。

需要强调的是，在现实生活中，有时财政范畴的划分并不是十分明显，在这里我们给出了一个最简单的评判标准——分配的主体问题。只要是以国家为主体的分配，就属于财政的范畴。

(二)财政分配的对象

财政分配的第二个基本特征是，财政分配的对象是社会产品，主要是剩余产品。这是由财政产生的经济条件所决定的。只有当社会出现剩余产品时，才能为财政的分配提供一定的物质基础。就现实的财政来看，财政收入既包括剩余价值(M)部分，又包含劳动者劳动报酬收入(V)部分，其中，剩余产品价值部分是财政收入的主要来源。来源于 V 的财政收入的比重和增长速度直接取决于一国的经济发展水平、税收制度和分配制度。

【阅读资料】

各国个税税率比较

最早开征所得税的国家是英国，开征的原因是 18 世纪末拿破仑战争使英国的军事支出大幅度增加，入不敷出。这个税种的开征为当时的英国提供了约 20% 的财政收入。

为了筹措南北战争期间的战争费用，美国于 1862 年开征了个人所得税，至 1866 年个人所得税已占联邦政府全部财政收入的 25%。2000 年 OECD(经济合作发展组织)的资料显示，发达国家个人所得税占国家税收收入总额的平均比重达到 29%，若把社会保险税考虑进来，这个比重则高达 51%。

根据哥斯达黎加媒体公布的一份调查报告，在全世界 35 个主要国家和地区中，中国香港的个人所得税税率最低。在香港，一个年工资为 4.58 万美元、抚养 4 口人之家的职员，在交纳所得税和其他税金后，其年总收入为全年工资总额的 95.7%。而在美国(纽约除外)，同样是年工资 4.58 万美元、抚养 4 口人之家的职员的年总收入为工资总额的 81.9%；瑞士

为 81.8%；阿根廷为 79.9%；巴西为 78.8%；西班牙为 74.8%；墨西哥为 71.9%。而在瑞典仅为 57.2%；意大利为 57.3%；比利时为 57.8%。

在拉丁美洲，个人所得税税率最低的是阿根廷；在欧洲，瑞士的所得税率最低。而所得税率最高的国家是瑞典、意大利和比利时。

(资料来源：山东省地税局网，<http://www.jyds.gov.cn/show.aspx?id=23167>，2010-01-19)

以上资料显示，一个高收入高福利的国家，其来源于 V 的财政收入往往会明显高于一个采取低工资分配制度的国家。

(三) 财政分配的目的

不管是一个怎么样的政府，同样肩负着向社会提供安全、秩序的政治职能，发展经济、使国家强大、人民生活不断提高的经济职能以及最大限度地满足公民社会经济福利和提高公民素质的社会职能。为此，财政分配的目的只能是保证满足政府履行其职能的需要，而这种需要属于社会公共需要。它不同于私人个别需要，而是社会全体成员作为一个整体所提出来的需要；它不是由哪一个社会成员或哪一个经济主体单独或分别提出来的需要。只能通过公共财政来提供。至于为什么社会公共需要必须由公共财政来提供，这和社会公共需要和公共财政的特点有关。

上面我们用较多的篇幅和实例分析了财政的产生条件和财政这种特定分配形式的基本特点，目的就是为了让大家都明白，财政学里“财政”的概念是这样的：财政是国家为了履行政府职能和满足社会公共需要，对一部分社会产品进行集中性的分配所形成的分配关系。

第二节 公共产品

公共产品理论，是新政治经济学的一项基本理论，也是正确处理政府与市场关系、政府职能转变、构建公共财政收支、公共服务市场化的基础理论。公共产品理论作为公共经济学的核心理论，是用于说明政府为什么要存在以及为何而存在的理论。

一、公共产品的含义

公共产品是与私人物品相对的，一般采用保罗·A.萨缪尔森(Paul A. Samuelson)在《公共支出的纯理论》一文中的定义，即纯粹的公共产品是指每个人消费这种产品或服务不会导致别人对该产品或服务获得消费的减少。公共产品是以整个社会为单位共同提出的需要，如国防、公路、法律、环境等；私人物品则是用于满足私人个别需要的产品或服务。

二、公共产品的特征

众所周知，公共产品最显著的特征莫过于非排他性和非竞争性。那么到底怎么理解这两种特性，下面从三个方面来阐述。

(一)消费的非竞争性

消费的非竞争性是指一个人或厂商对公共物品的享用，不排斥、不妨碍其他人或厂商同时享用，也不会因此而减少其他人或厂商享用该种公共产品的数量或质量。也就是说，增加一个消费者的边际成本等于零，如国防、公用电网、灯塔等，不会因增加一个消费者而减少其他任何一个人对公共产品的消费量。

对于一般私人物品来说，一个人一旦消费了某种产品，就会影响其他人对同种产品的消费数量和质量，甚至别人无法再消费此类产品，实际上就排除了其他人同时享用。其他人要享用，就得另行购买，其边际成本就不为零。

(二)受益的非排他性

受益的非排他性是指在技术上没有办法将拒绝为之付款的个人或厂商排除在公共产品的受益范围之外，或者说，任何人都不能用拒绝付款的办法，将其不喜欢的公共产品排除在其享用品范围之外。例如国防，一旦形成了国家国防体系，提供了国防服务，要想排除任何一个生活在该国的人享受国防保护，是非常困难的，或者成本高到不可接受。再如，公共道路桥梁，一人使用无法阻止他人使用。

而私人物品恰恰相反，例如一件衣服或一个面包，购买者按照所标明的价格支付了货币就取得了该公共产品的所有权并可轻易地排斥他人消费这种产品，这也就是所谓的排他性。这也说明了私人物品必须具有排他性，因为只有在受益上具有排他性的产品，人们才愿意为之付款，生产者也才会通过市场来提供。

(三)效用的不可分割性

公共产品是向整个社会共同提供的，具有共同受益或联合消费的特点。其效用为整个社会成员所共享，而不能将其分割为若干部分，分别归属于某些个人或厂商享用；或者，不能按谁付款、谁受益的原则，将其限定为仅供付款的个人或厂商享用。例如，国防所提供的国家安全保障是对所有人而不是个别人提供的，任何人都无法拒绝国防所提供的安全保障，也不能通过市场把为之付款的人和拒绝为之付款的人区别开来。道路桥梁也无法分割给个人，即使分割也失去了使用价值。

而私人物品的一个重要特征就是它可以被分割为许多能够买卖的单位，而且其效用只对为其付款的人提供，即谁付款、谁受益，如食品、服装等。

三、公共产品与市场失灵

公共产品消费的非竞争性和受益的非排他性使得公共产品在消费过程中无法遵循商品市场等价交换的原则。现代西方经济学的创始人亚当·斯密极为推崇私人经济部门和市场机制的作用。他认为市场就是一只“看不见的手”，可以通过价格机制和竞争机制，对经济活动进行自发、有效的组织，从而使每个人都追求个人利益，并最终给全社会带来共同