



高等院校“十二五”创新型规划教材

财政与金融项目化教程

CAIZHENG YU JINRONG XIANGMUHUA JIAOCHENG

杨 明 © 主编 ■

国家行政学院出版社

高等院校“十二五”创新型规划教材

财政与金融项目化教程

主 编 杨 明

副主编 商鹏鹏 梅晓丹 徐亚丽

编 委 宋新强 于浩淼 高素香

董晓阳

国家行政学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融项目化教程 / 杨明主编. —北京: 国家行政学院出版社, 2016. 6

ISBN 978-7-5150-1825-6

I. ①财… II. ①杨… III. ①财政金融—教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 154154 号

书 名 财政与金融项目化教程
作 者 杨 明
责任编辑 杨逢仪
出版发行 国家行政学院出版社
(北京海淀区长春桥路 6 号 100089)
电 话 (010)68920640 68929037
编 辑 部 (010)68928761 68929009
网 址 <http://cbs.nsa.gov.cn>
经 销 新华书店
印 刷 北京长阳汇文印刷厂
版 次 2016 年 6 月第 1 版
印 次 2016 年 6 月第 1 次印刷
开 本 787mm×1092mm 1/16 开本
印 张 17
字 数 403 千字
书 号 ISBN 978-7-5150-1825-6
定 价 36.00 元

前言

随着我国居民经济生活的日益丰富,政府政务活动的公开透明化,财政、金融已不再是两个空洞、生疏的概念。它们作为国家实施宏观调控的两大工具,在现代经济中发挥着越来越重要的作用,特别是这次由美国次贷危机引起的全球经济危机,正在深刻地影响着人们的生活。培养能够了解和熟悉相关财政、金融政策的人才,是新世纪人才综合素质提高的一项重要内容,这也构成了本书的设计思路和基本理念。

为了适应高职高专院校财经管理类专业的教学需要,根据高职高专教育人才培养目标和规格的要求,本着理论知识够用,着重培养学生职业能力为核心的原则,编者对本书体系进行了重组,对相应的内容做了增减,顺序进行了调整,以项目为导向,采用任务驱动、案例教学的方式,共安排了10个项目,合计37个任务。

本书编者在广泛吸取高职高专财政与金融专任教师的教学经验和同类教材建设成果的基础上,将财政与金融的理论和当前的社会时政、金融环境紧密结合,淡化理论描述,强化实践操作,融知识性、趣味性、可读性和实用性于一体,强调发展学生发现问题、分析问题、解决问题的能力,使得本教材体现了以下几方面的特点:

1. 引入了大量的案例。兴趣是最好的老师,本教材安排了很多真实的数据案例,以此来激发学生学习的兴趣,提高学生求知的欲望。
2. 教材内容覆盖面广。本教材不仅覆盖了财政与金融的基本理论和知识,还包含了最新的财政与金融领域的相关改革和政策变化,拓宽了教学内容,满足了不同基础和层次学生的学习要求。
3. 阅读材料极其丰富。本教材在每个项目里都插入了若干“延伸阅读”,引入了大量的财政与金融发展的历史典故与当前的热点问题,有助于学生更全面地理解财政金融政策。
4. 图文并茂,活泼生动。为加强相关问题的直观性,本教材采用了大量浅显易懂、清楚明了的图示和表格,有助于学生对知识的领会和理解,同时打破过去文字风格的学术化,力争描述准确、深入浅出、语言朴实,符合高职学生的阅读习惯。
5. 强调有效的实训。本教材强调学生的自学能力和实践能力,因此每个项目都配有项目分解图、实训项目和复习思考题。既便于学生快速地明确学习方向,也便于学生的实际操作能力和分析思考能力的培养。

本教材由东营职业学院组织编写,杨明任主编,商鹏鹏、梅晓丹和徐亚丽任副主编。为加强教材数据的真实性、案例的丰富性和文字的准确性,东营职业学院的高素香、董晓阳老师、中国人民银行东营支行的宋新强和济南外国语学校的于浩淼参与编写工作。其中,杨明编写项目一、

项目十，商鹏鹏编写项目二、项目三、项目四，梅晓丹编写项目七、项目八、项目九，徐亚丽编写项目五、项目六，高素香、董晓阳负责全书延伸阅读材料的确定，宋新强负责全书财经数据的收集和整理，于浩淼负责全书案例的收集以及图表的制作。全书由杨明统稿。

由于编者水平有限，书中难免有错误和不当之处，敬请专家、读者批评指正。

编 者

目 录

项目一 认知财政概况	(1)
任务一 分析财政现象	(1)
步骤一 列举财政现象	(1)
步骤二 分析财政现象的共同属性	(3)
步骤三 总结财政的含义	(4)
任务二 分析财政存在的原因	(4)
步骤一 回顾财政产生的历史	(4)
步骤二 分析财政的发展过程	(5)
步骤三 政府与市场的关系分析	(6)
任务三 解读财政的职能	(11)
步骤一 分析当下社会热点问题	(11)
步骤二 分析财政的职能作用	(12)
项目二 分析财政收入	(18)
任务一 分析我国财政收入数据	(18)
步骤一 阅读我国财政收入数据	(18)
步骤二 分析财政收入的构成	(19)
步骤三 分析财政收入的主要形式	(21)
步骤四 分析财政收入规模	(23)
任务二 分析税收	(24)
步骤一 分析税收的基本构成	(25)
步骤二 了解我国现行的税收体系	(30)
步骤三 计算主要税种的应纳税额	(36)
任务三 分析国债	(43)
步骤一 分析国债的基本功能	(43)
步骤二 发行国债	(48)
步骤三 交易国债	(51)
步骤四 偿还国债	(51)

项目三 分析财政支出	(55)
任务一 分析我国财政支出数据	(55)
步骤一 阅读我国财政支出数据	(55)
步骤二 分析财政支出的制定原则	(56)
步骤三 分析财政支出的规模	(62)
任务二 分析购买性支出	(65)
步骤一 分析购买性支出的类型	(65)
步骤二 分析购买性支出对经济的影响	(68)
任务三 转移性支出	(70)
步骤一 分析我国的转移性支出	(71)
步骤二 分析转移性支出的种类	(71)
项目四 解读政府预算	(80)
任务一 解读我国政府预算与决算	(80)
步骤一 分析政府预算的特征	(80)
步骤二 分析政府预算的分类	(83)
步骤三 分析政府预算的构成	(84)
步骤四 解读政府决算	(85)
任务二 编制政府预算与决算	(85)
步骤一 分析预算编制的原则	(85)
步骤二 编制预算	(87)
步骤三 执行预算	(88)
步骤四 决算	(89)
任务三 解析分税制	(90)
步骤一 总结分税制的意义	(90)
步骤二 掌握分税制的主要内容	(93)
步骤三 分析我国分税制存在的问题	(94)
步骤四 改革完善我国的分税制	(95)
项目五 分析信用工具	(100)
任务一 比较信用工具	(100)
步骤一 认知信用	(100)

步骤二 认知信用工具	(106)
步骤三 比较信用工具	(107)
任务二 分析融资方式	(111)
步骤一 分析企业融资的目的	(111)
步骤二 分析企业的融资方式	(111)
任务三 计算单利和复利	(115)
步骤一 分析下列实例	(115)
步骤二 分析相关概念	(115)
步骤三 计算利息	(118)
项目六 分析货币流通现象	(122)
任务一 解读货币	(122)
步骤一 认知货币	(122)
步骤二 解读货币制度	(127)
任务二 分析货币的供求关系	(134)
步骤一 货币供给过程分析	(134)
步骤二 分析货币需求	(137)
步骤三 货币供求均衡分析	(140)
任务三 分析通货膨胀	(140)
步骤一 阅读通货膨胀案例	(140)
步骤二 分析通货膨胀的含义	(141)
步骤三 掌握衡量通货膨胀的指标	(142)
步骤四 了解通货膨胀的类型	(142)
步骤五 明确通货膨胀的成因	(143)
步骤六 分析通货膨胀的影响	(145)
步骤七 如何治理通货膨胀	(146)
任务四 分析通货紧缩	(146)
步骤一 阅读通货紧缩实例	(146)
步骤二 分析通货紧缩的含义	(148)
步骤三 明确通货紧缩的成因	(148)
步骤四 分析通货紧缩的影响	(149)
步骤五 如何治理通货紧缩	(150)

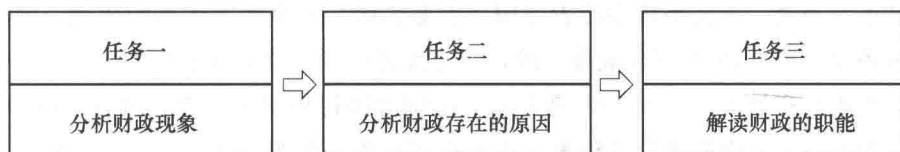
项目七 认知金融机构	(154)
任务一 分析金融机构体系的构成	(154)
步骤一 了解为什么存在金融机构	(154)
步骤二 明确金融机构的分类	(155)
步骤三 熟悉我国现行的金融机构体系的演进	(156)
任务二 认知商业银行	(158)
步骤一 了解现代商业银行产生的历史进程	(158)
步骤二 分析商业银行的性质	(159)
步骤三 总结商业银行的职能	(160)
步骤四 了解商业银行的组织形式	(161)
任务三 认知中央银行	(161)
步骤一 分析中央银行产生的历史进程	(161)
步骤二 了解中央银行的类型结构	(163)
步骤三 了解中央银行的职能	(163)
步骤四 掌握中央银行的具体业务	(164)
任务四 认知政策性银行	(167)
步骤一 了解我国政策性银行的基本情况	(167)
步骤二 总结政策性银行的基本特征	(168)
步骤三 归纳政策性银行的含义	(168)
任务五 认知非银行类金融机构	(168)
步骤一 了解非银行类金融机构的金融活动	(168)
步骤二 归纳主要的非银行类金融机构	(170)
步骤三 掌握典型的非银行类金融业务	(170)
项目八 分析商业银行业务操作	(175)
任务一 解读商业银行的经营原则	(175)
步骤一 商业银行经营案例分析	(175)
步骤二 掌握商业银行的经营原则	(176)
任务二 分析商业银行的负债业务操作	(178)
步骤一 了解负债业务对商业银行经营的重要性	(178)
步骤二 明确商业银行的四种负债业务	(179)
任务三 分析商业银行的资产业务操作	(188)

步骤一	了解资产业务对商业银行经营的重要性	(188)
步骤二	明确商业银行的四种资产业务	(188)
任务四	分析商业银行的中间业务操作	(193)
步骤一	了解商业银行开展中间业务的意义	(193)
步骤二	明确商业银行主要的中间业务	(194)
步骤三	分析我国商业银行中间业务的现状	(196)
任务五	了解我国商业银行的业务创新	(198)
步骤一	了解商业银行业务创新的原因	(198)
步骤二	明确商业银行业务创新的主要内容	(198)
步骤三	熟悉商业银行主要的创新业务	(199)
项目九	分析金融市场	(205)
任务一	分析金融市场的构成与功能	(205)
步骤一	了解金融市场的形成过程	(205)
步骤二	总结金融市场的概念	(206)
步骤三	分析金融市场的构成要素	(206)
步骤四	解读金融市场的功能	(209)
步骤五	掌握金融市场的分类	(209)
步骤六	分析货币市场	(211)
步骤七	分析资本市场	(213)
任务二	买卖股票	(215)
步骤一	了解股票的发展历史	(215)
步骤二	知会股票的概念及特点	(216)
步骤三	了解股票的种类	(217)
步骤四	掌握股票的发行和交易流程	(219)
步骤五	股票投资分析	(223)
任务三	买卖债券	(228)
步骤一	了解债券的发展历史	(228)
步骤二	总结债券的概念和特点	(230)
步骤三	解读债券的买卖程序	(230)
步骤四	总结股票与债券的区别	(233)
任务四	买卖基金	(234)
步骤一	了解证券投资基金的起源	(234)

步骤二	解读基金的含义和特点	(234)
步骤三	掌握基金的分类	(235)
步骤四	了解基金的销售渠道	(236)
步骤五	掌握基金交易术语	(237)
项目十	综合运用财政与货币政策	(240)
任务一	解读宏观调控政策	(240)
步骤一	了解宏观调控的产生过程	(240)
步骤二	分析宏观调控的目标	(241)
步骤三	掌握宏观调控的手段	(243)
任务二	运用货币政策	(247)
步骤一	理解货币政策的概念	(247)
步骤二	明确货币政策的目标	(247)
步骤三	了解货币政策的类型	(250)
步骤四	合理运用货币政策工具	(250)
任务三	运用财政政策	(254)
步骤一	理解财政政策的概念	(254)
步骤二	明确财政政策的目标	(254)
步骤三	了解财政政策的类型	(254)
步骤四	合理运用财政政策工具	(256)
任务四	合理搭配财政政策与货币政策	(257)
步骤一	分析财政政策与货币政策配合的必要性	(257)
步骤二	掌握财政政策与货币政策配合的方式	(258)
参考文献		(262)

项目一 认知财政概况

项目分解图



项目目标

本项目主要介绍财政的基本概念、财政产生和发展的过程、财政在社会经济发展中的必要性，以及在市场经济条件下财政的合理配置资源、调节收入分配、稳定经济的三大职能。通过完成任务，要求学生理解社会生活中需要财政的根本原因；了解财政产生和发展的动力；掌握财政的概念和职能，从而对财政工作有一个大致的认识，为以后各项目的学习打下坚实的基础。

项目实施

任务一 分析财政现象

步骤一 列举财政现象

(1)2008年5月12日14时28分，在四川省汶川县发生了里氏8级的大地震。四川汶川特大地震是新中国成立以来破坏性最强、波及范围最广、救灾难度最大的一次地震，震级达里氏8级，最大烈度达11度，余震3万多次，涉及四川、甘肃、陕西、重庆等10个省(区、市)417个县(市、区)。灾区总面积约50万平方公里、受灾群众4 625万多人，造成69 227名同胞遇难、17 923名同胞失踪，需要紧急转移安置受灾群众1 510万人，房屋大量倒塌损坏，基础设施大面积损毁，工农业生产遭受重大损失，生态环境遭到严重破坏，直接经济损失8 451亿多元，引发的崩塌、滑坡、泥石流、堰塞湖等次生灾害举世罕见。灾

情发生后,我国政府迅速行动,调集全国各地的人、财、物投入到抗震救灾的斗争中。据财政部报告,截至2008年7月20日12时,各级政府共投入抗震救灾资金614.84亿元,中央财政投入550.65亿元。其中:应急抢险救灾资金250.65亿元,灾后恢复重建资金300亿元。地方财政投入64.19亿元。这些资金主要用于灾区生活补助、医疗救助、卫生防疫、特大防汛、小型病险水库除险加固、教育救灾、基础设施抢修等抗震救灾的各个方面。

(2)2006年1月1日起,我国全面取消农业税,农业税已成为历史。中国历史上有记载的农业税收为春秋时期(公元前594年)鲁国实行的“初税亩”,汉代叫“租赋”,唐朝称“租庸调”,国民政府时期叫“田赋”,期间历朝都曾对税制多次进行改革。1949年中华人民共和国成立后,也未停止征收农业税。中国为传统的农业国,农业税收一直是国家统治的基础,国库收入主要来自农业税收。到2006年废止农业税时,农业税征收共计实行了整整2600年。全面取消农业税后,与农村税费改革前的1999年相比,中国农民每年减负总额将超过1000亿元,人均减负120元左右。全面取消农业税表明中国在减轻农民负担、实行工业反哺农业、城市支持农村方面取得了重要突破。

(3)义务教育是根据法律规定,适龄儿童和青少年都必须接受,国家、社会、家庭必须予以保证的国民教育。其实质是国家依照法律的规定对适龄儿童和青少年实施的一定年限的强迫教育的制度。义务教育又称强迫教育和免费义务教育。义务教育具有强制性、免费性、普及性的特点。我国义务教育法规定的义务教育年限为九年。在中国教育史上,1904年,把小学教育规定为义务教育。1986年4月12日,第六届全国人民代表大会第四次会议通过的《中华人民共和国义务教育法》规定,国家实行九年制义务教育。要求省、自治区、直辖市根据该地区经济、文化发展状况,确定推行义务教育的步骤。该法于同年7月1日起施行。这是中华人民共和国成立以来最重要的一项教育法,标志着中国已确立了义务教育制度。2005年12月,国务院下发了《关于深化农村义务教育经费保障机制改革的通知》,逐步将农村义务教育全面纳入公共财政保障范围,建立中央和地方分项目、按比例分担的农村义务教育经费保障新机制。这为义务教育立法打下一个非常好的基础。2006年9月1日起开始实施新的《义务教育法》。新修订的《义务教育法》最终明确:“国家将义务教育全面纳入财政保障范围,义务教育经费由国务院和地方各级人民政府依照本法规定予以保障”,完成了“人民教育人民办”到“义务教育政府办”的真正转变。

延伸阅读

发达国家大多实现了九年制义务教育向十二年制延伸的历史性转变,大大增加了全社会公民平均受教育年限,提高了这些国家的HDI(人类发展指数)。中国由于九年制义务教育本身基础脆弱,实行的时间不长,所以人均受教育年限短,HDI指数在全世界仅仅排在81名(2008年)。社会各界对教育十分热心和重视,不断向国家提出义务教育要向十二年制延伸。但存在较大争议,主要集中在两点:一是,我国财力不足、经济基础薄弱、不足以支持十二年义务教育;二是,义务教育是向上还是向下延伸,全国两会都有人大代表建议义务教育实行十二年制,有的建议把幼儿园纳入,有的建议把高中纳入。到底应该重视高中教育还是学前教育,世界各国的做法也不统一。

(4)2009年杭州市发放消费券的举动在社会上引起了很大反响。2009年1月中旬,杭州市政府决定,由市、区两级财政安排1亿元,给杭州市六城区范围内的困难户、学生等低收入人群发放消费券,以此拉动节日期间的消费,提高困难群众和弱势群体的生活质量。发放主要对象和具体标准是:市、区两级持证低保家庭和困难家庭,约1.55万户,每户200元;杭州市区2008年12月31日前登记在册的企业退休职工,约31万人,每人200元;市本级注册在内的小学、初中、高中生,共26万人,每人100元。2009年3月26日开始,杭州市又首次发放总额过亿元的教育培训消费券。在杭高校应届毕业生、在杭高校杭州市困难家庭子女、义务教育阶段外来务工人员子女等几类群体,每人可以拿到300元至2000元不等的教育培训消费券,分别可用于参加教育培训、技能培训或抵缴学费。

除了我们列举的部分财政现象,在日常生活中,我们还经常听说或看到这样的报道:政府将增拨870亿元用于中国西部的大开发;政府将增发9000亿元的国债用于刺激经济的增长;十一届人大常委会第二十一次会议表决通过了关于修改《中华人民共和国个人所得税法》的决定,根据决定,从2011年9月1日起,我国个税免征额将从原来的2000元/月上调至3500元/月等等。你作为一名大学生认为这一系列现象意味着什么?会给你的生活、学习带来什么?会给整个社会带来什么?是谁、通过什么手段、为了达到什么目的才会发生这些现象?

步骤二 分析财政现象的共同属性

通过对上述现象的分析,可以总结出以下的共同属性:

1. 财政分配的主体是政府

分配的主体是指分配的决定者。显然,不同的分配形式表现出来的分配主体是不相同的。如,企业在工资分配上就享有分配自主权。

政府是财政分配的主宰者。在财政分配中,政府居于主导地位或支配地位,而其他主体如单位和个人则处于被动、从属的地位。这就是说,财政分配的目的、分配的方向、分配的范围、分配的时间等,都由政府来决定。也正因为如此,财政成为政府可以直接使用的调节经济和社会运行的强有力手段之一。

当然,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,而是必须符合经济发展的客观规律,遵循经济规律的客观要求,否则会受到经济规律的惩罚。因此我们给出一个简单的评判标准,只要是以政府为主体的分配,就属于财政的范畴。

2. 财政分配的对象是一部分社会产品

财政分配的对象即财政分配的客体是一部分社会产品,而不是全部。就整个社会分配而言,财政分配只是其中的一部分,其中绝大多数社会产品是通过其他的形式进行的分配。在社会总产品的价值构成 $C+V+M$ 中, C 是补偿生产过程中消耗掉的生产资料的价值,是为了实现简单再生产而必须由生产者或企业掌握的收入,所以一般来说 C 不能成为财政分配的对象。社会总产品价值构成中的 V 部分,是实现劳动力的简单再生产和扩大再生产而需要由劳动者掌握的收入,所以也不能成为财政分配的主要对象。社会总产品价值构成中

的 M 部分,是社会纯收入,即便财政将其全部集中起来,也不会影响简单再生产,因此,其是财政分配的主要对象。

3. 财政分配的目的是为了满足不同社会公共需要

社会公共需要是相对于私人需要而言的,私人需要是某个单位、家庭和个人的生产、生活需要,由单位和个人通过在市场上掏钱购买来满足。而社会公共需要是为了满足社会公共利益的需要,是社会整体的需要。如抵御外来侵略、打击犯罪、防治环境污染等。无论什么样的政府,都应该肩负起这样的社会职能。因此,社会公共需要只能由政府来提供,由政府掏钱来满足。

步骤三 总结财政的含义

我们利用大量的篇幅和实例来分析财政现象及其共同属性,就是让我们明白财政的概念是这样的:财政是国家(或者政府)为满足社会公共需要,以政府为主体依据其权力对一部分社会产品进行的集中性分配。

任务二 分析财政存在的原因

步骤一 回顾财政产生的历史

1. 财政产生的过程

在原始社会时期,社会生产力极其低下,人类所处的环境很恶劣,为了抵御外界的侵袭,人们只能聚集在一起运用最原始的生产工具共同劳动,所生产的产品仅能维持最低的生活。当时没有剩余产品,没有私有制,其生产关系的基础就是生产资料的原始公有制,所以也没有阶级和国家,因此也就没有财政。

随着社会生产力的不断发展,到了原始社会后期,出现了农业与畜牧业、农业与手工业两次社会大分工,铁器和牛耕的使用大大地提高了劳动生产率,生产的产品除了满足人们最低生活需要之外,还有了剩余产品。在氏族内部,氏族首领们利用职权,占有了这部分剩余产品,并霸占公有土地,掠夺公共财产,造成了贫富不均。穷人为了生存不得不向富人借债,逐渐出现了私有制,形成了奴隶和奴隶主两大根本对立的阶级。奴隶主阶级为了巩固自己的统治地位,保护自己的既得利益,镇压奴隶的反抗,建立了军队、警察、法庭、监狱等强制机关,这就形成了奴隶制国家。国家本身并不创造财富,为了维持其自身的存在并实现其职能,却需要消耗一定的物质资料,只能靠强制地、无偿地占有的一部分社会产品来实现,这样便产生了财政。

2. 财政产生的条件

从上述过程中可以看出财政的产生需要满足两个条件:

(1) 剩余产品的出现是财政产生的经济条件。经济条件指的是伴随着生产力的发展而出

现的剩余产品。剩余产品为财政的产生提供了物质基础。在生产水平极其低下的条件下,没有剩余产品,也就不存在财政产生的基本条件。随着生产力的发展和剩余产品的出现,才有了可供国家无偿占有的物质资料,才有了财政产生的可能。

(2)国家的产生是财政产生的政治条件。政治条件指的是作为财政分配权力保证而产生的国家。当社会发展到一定阶段,贫富两大对立阶级的矛盾变得愈发不可调和,氏族制度下的公共事务机关变成专事统治和压迫的权力机关,这种从社会中产生但是又居于社会之上并且日益同社会脱离的力量,就是国家。

国家的产生以及暴力统治机构的设置为国家无偿占有一部分社会产品提供了权力保证。国家产生后,为维持其存在和履行其职能,就需要消费一定的物质资料,但是国家机构的军政人员是不从事物质资料生产的,所需要的物质资料必须依靠国家的政治权力来取得。可见最早的国家财政形态,是适应国家的物质需要,伴随着国家的产生而产生的。因为国家的出现,才使财政具备了分配主体,财政分配才有了必要的依据,财政分配才能从社会产品分配中分化独立成为一种与政治权力有内在联系的特殊分配。国家的产生也是社会进步的表现,它既是进行阶级统治的手段,又是管理社会公共事务服务于社会的机关。特别是资本主义社会在20世纪30年代爆发了严重的经济大萧条以后,财政的范畴从传统的税收、支出、公债、预算,延伸到了国家对经济的干预,尤其是政府政策对总体经济活动水平诸如通货膨胀、失业等的影响更为深入。

可见,财政是人类社会发展到一定历史阶段的产物,是生产力与生产关系发展到一定阶段的产物,是在剩余产品和私有制出现之后随着国家的产生而产生的。因而,财政不仅是一个历史范畴,同时也是一个经济范畴,更是一个政治范畴。

延伸阅读

综观我国几千年留存下来的古籍,可以看到“国用”“国计”“度支”“理财”等一类用词,都是关于当今的财政即政府理财之道的记载,还有“治粟内史”“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。我国如今使用“财政”一词虽已经习以为常了,但“财政”一词出现在中文词汇中至今却只有百年的历史。据考证,清朝光绪二十四年,即1898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,这是在政府文献中最初启用“财政”一词。“财政”一词的使用,是当时维新派在引进西洋文化思想指导下,间接从日本“进口”的,而日本则是自1868年明治维新以后,从西欧各国引用 public finance 一词,吸收中国早已分开存在使用的“财”和“政”二字的含义,创造了财政一词。

步骤二 分析财政的发展过程

财政随着国家的产生而产生,也随着国家的发展而发展。迄今为止,国家的发展经历了四种形态,即奴隶制国家、封建制国家、资本主义国家和社会主义国家。按社会经济制度不同,可以将这四种形态的国家划分为两种类型:一种是自然经济占统治地位的农业经济国家,包括奴隶制国家和封建制国家;另一种是商品经济占统治地位的市场经济国家,

包括资本主义国家和社会主义国家。这两种不同经济制度下的国家类型代表了财政发展的不同阶段,在这两个不同的阶段,财政的发展表现出不同的特征,具体见表 1-1。

表 1-1 财政发展的阶段

发展阶段	农业经济的财政	市场经济的财政
财政收入的来源	第一产业	第二产业和第三产业
财政分配的形式	实物和劳役	货币
财政支出的方向	统治者	社会公众
财政分配的原则	剥削	量能负担
财政管理体制	不完善	完善

(1)从财政收入的来源看,在农业经济社会,由于科学技术不发达,生产力发展水平较低,社会生产主要局限于农林牧渔等第一产业,这是国家财政收入的主要来源。当时手工业和商业等第二产业和第三产业虽然也有所发展,但提供给国家的财政收入却很少。而在市场经济社会,新兴技术的应用带来了生产力的快速发展,财政收入的主要来源不再是农业等第一产业,而是代表新技术革命的工业、服务业等第二产业和第三产业。

(2)从财政分配的形式看,在农业经济社会,由于商品经济不发达,纳税人主要以实物纳税,当国家需要筑城、修路时,就直接征集劳役。而在市场经济社会,货币成为商品交换的媒介,人们劳动的价值以货币表示,因此,货币成为财政收支的基本形式。

(3)从财政支出的方向看,在农业经济社会,财政支出更多的是满足统治阶级自身的需要,较少地考虑其他社会阶层。而在市场经济社会,则更多地从满足社会公众需要出发。

(4)从财政分配的原则看,在农业经济社会,由于生产力不发达,人们在一定时期内所创造的社会财富有限,统治阶级为了维护其统治地位和满足其奢侈的生活,经常违背经济发展的客观规律,不顾劳动人民的死活,横征暴敛。因此,财政征收具有残酷的剥削性。而在市场经济社会,社会产品极大丰富,市场竞争使得国家必须保护生产者,使其能够不断扩大生产,创造越来越多的社会财富,为国家在未来取得更多的财政收入打好基础。因此,国家在征税时必须考虑生产者的承受能力,遵循“量能负担”的原则。

(5)从财政的管理看,在农业经济社会,财政管理很不完善,国家财政收支与国王个人的收支基本上是合二为一,是以人治代替法治,财政法规不健全。而在市场经济社会,为了促进市场经济健康、有序地发展,实现国家财政的职能,国家建立了一系列财政税收法律法规,使财政管理越来越趋于完善。

步骤三 政府与市场的关系分析

1. 市场经济的优越性

市场经济就是以市场机制为基础来配置土地、资本及劳动等社会资源的经济运行方式。市场经济中活跃着大量以追求利益最大化为目标的企业和个人,他们从事着各种各样的生产经济活动,提供着各式各样的商品和劳务。而全体社会成员,作为商品或劳务的需求方,