

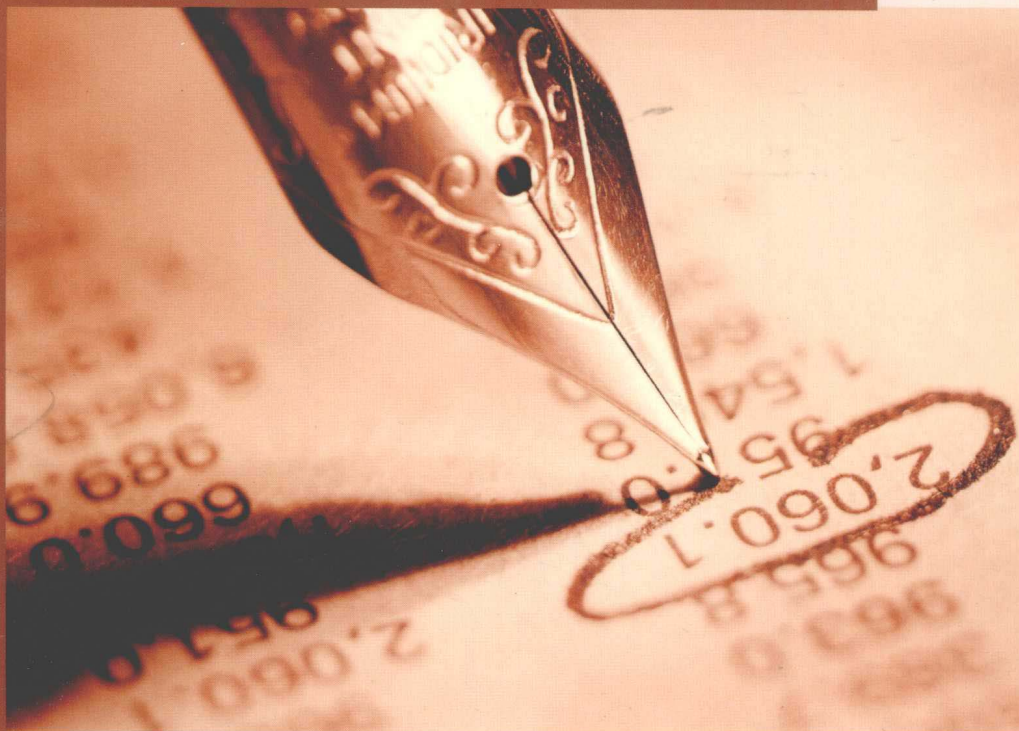


21世纪普通高等教育规划教材

21 SHI JI PU TONG GAO DENG JIAO YU GUI HUA JIAO CAI

财政学

主 编 ● 袁崇坚




上海财经大学出版社

21 世纪普通高等教育规划教材

财 政 学

袁崇坚 主 编
李 娟 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政学/袁崇坚主编. —上海:上海财经大学出版社,2009.10
(21世纪普通高等教育规划教材)
ISBN 978-7-5642-0413-6/F·0413

I.财… II.袁… III.财政学-高等学校-教材 IV.F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 115934 号

责任编辑 王 芳
 封面设计 晨 宇

CAI ZHENG XUE

财 政 学

袁崇坚 主 编

李 娟 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址:<http://www.sufep.com>

电子邮箱:webmaster@sufep.com

上海望新印刷厂印刷装订

2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 22 印张 481 千字

印数:0 001—5 000 定价:35.00 元

(本教材免费赠送配套习题集,请直接向售书单位索取)



世纪普通高等教育规划教材

21SHIJI PU TONG GAO DENG JIAO YU GUI HUA JIAOCAI

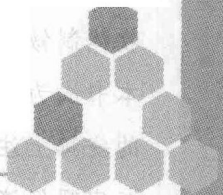
编委会

总策划 宋 谨

编 委 (排名不分先后)

- | | | | |
|-----|----------|-----|----------|
| 石永恒 | 清华大学 | 丁志杰 | 对外经济贸易大学 |
| 黄晓玲 | 对外经济贸易大学 | 刘继森 | 广东外语外贸大学 |
| 郑甘澍 | 厦门大学 | 吴建斌 | 南京大学 |
| 张一贞 | 山西财经大学 | 张中强 | 西南财经大学 |
| 童光荣 | 武汉大学 | 梁莱歆 | 中南大学 |
| 吴国萍 | 东北师范大学 | 袁蒲佳 | 华中科技大学 |
| 胡大立 | 江西财经大学 | 余海宗 | 西南财经大学 |
| 袁崇坚 | 云南大学 | 关玉荣 | 渤海大学 |
| 黎江虹 | 中南财经政法大学 | 曹 刚 | 湖北工业大学 |
| 罗昌宏 | 武汉大学 | 齐 欣 | 天津财经大学 |
| 吴秋生 | 山西财经大学 | 张颖萍 | 渤海大学 |
| 闫秀荣 | 哈尔滨师范大学 | 吴开松 | 中南民族大学 |
| 周继雄 | 武汉理工大学 | 杜江萍 | 江西财经大学 |
| 姚晓民 | 山西财经大学 | 彭 彬 | 武汉生物工程学院 |
| 夏兆敢 | 湖北工业大学 | 盛洪昌 | 长春大学 |
| 安 烨 | 东北师范大学 | 宋莉萍 | 中国地质大学 |
| 顾春梅 | 浙江工商大学 | 史金平 | 湖北大学 |
| 黄金火 | 湖北经济学院 | 刘丁酉 | 武汉大学 |
| 李会青 | 山西大学 | 赵国石 | 中国地质大学 |
| 郭志文 | 湖北大学 | 辛茂旬 | 山西财经大学 |
| 蒲清泉 | 贵州大学 | 屈 涛 | 广东商学院 |
| 韩冬芳 | 山西大学 | 尤正书 | 湖北大学 |

前 言



财政学是研究政府收支活动及其对资源配置、收入分配和宏观经济稳定产生影响的经济学分支,是经济学中最具活力、最引人入胜的领域之一。掌握好财政学,对于理解和制定公共政策,认识和探讨现代经济社会的运作,都是不可或缺的。

作为经济类专业最基础和核心的应用理论课程,财政学主要阐明财政的基本知识、基本理论和基本管理技能。通过课程的学习,能够运用经济学基本理论分析政府以及财政应具有的功能,合理确定财政收支规模和结构;能够分析政府行为对国民经济运行的影响;能够了解政府制定财政政策的理论和现实依据;能够掌握政府预算的制定和管理,了解财政管理体制、财政效益及其评价,并联系实际熟悉财政政策工具的运用及其影响;能够根据国内外经济形势,明确中国财政政策的发展变化及未来趋势。同时,财政学作为涉及规范与实证经济学分析的学科,既强调在市场经济条件下公共部门在资源配置方面所起作用等规范问题的讨论,也重视政府收支活动如何对经济产生影响等实证问题的分析。与纯经济学理论相比,财政学更生活化、普遍化,强调经济学原理的应用和经济政策的分析。

随着中国社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,财政在国民经济发展中的核心地位与作用也越来越明显,尤其是近年来国家宏观调控力度加大,财政政策已经成为政府调控经济的重要手段。目前,无论在学校里还是在社会上,也无论是经济类专业还是非经济类专业的学生,对财政学的兴趣逐渐提高,财政学也已经被列为高等院校财经类专业核心理论课程,因此,财政学的教学内容和教材也必须顺应经济、社会发展的趋势,满足经济、社会发展的需求。

在本书编写过程中,我们力求做到以社会主义市场经济理论为指导,借鉴西方公

共财政理论,紧密联系我国财税改革的实际,对财政理论及新发展、预算管理体制、税收体制做了比较全面的阐述。此外,我们力求将实证分析与理论分析相结合,争取使本书成为一本既有一定理论深度,又有较强可操作性的实用教材。并且,本书在内容的安排上注重学科体系的完整性,深入评介财政学一般原理、制度与政策,注意避免与宏观经济学、微观经济学以及国际经济学等课程的重复。为了突出财政理论与我国财政实践的联系,本书在系统阐述基本理论的同时,在一些章节中介绍了我国现行的财政政策和制度。其目的不仅在于让读者了解我国财政的实际情况,同时也是为运用财政基本理论提供具体的分析对象。这些章节的重点是展示运用理论来分析实际问题的方法,而不是对现行政策和制度做规范性评价或者建议。

财政学作为一门专业基础课,重在基本知识、基本理论和基本方法的介绍和分析,因此,本书的写作严格遵循这三个要求。第一,注重基本理论,介绍本学科涉及的关键学术领域。第二,以中国为背景,结合国际视角。财政学正处在创新发展的过程中,一些重要理论问题的争议正在延续。第三,写作时尽量做到新数据、新方法、新观点、新动态的统一。

本书共分十一章,分别论述了财政学的产生与发展、市场失灵与财政职能、财政支出、购买性支出、转移性支出、财政收入理论、税收、税收制度、国债、政府预算及政府预算管理体制、财政平衡、财政政策等。本书的最大特点是每章前有本章提要,每章后有本章小结、思考与应用以及案例,便于读者学习。

本书由袁崇坚任主编,李娟任副主编。撰稿人员有:袁崇坚、李娟、谢玉球、冯志勇、李艳、董佳、段亚丁、赵燕妮。具体分工为:袁崇坚(导论、第一章),李娟、李艳(第二章),董佳(第三章),冯志勇(第四章),李娟(第五、六、七章),赵燕妮(第八章),谢玉球(第九、十章),段亚丁(第十一章)。全书由袁崇坚和李娟总纂定稿。

本书为大学本科通用教材,既适用于财政学专业作为专业课教材,也可供经济类其他专业和工商管理类专业以及公共管理类专业作为核心课教材。在学习本书前,读者需具备现代经济学的基础知识。不过,由于我们在写作中力图照顾到具有不同背景知识的读者,因此,本书是自成一体的。也就是说,即使是那些缺乏现代经济学训练的读者,也能够学好本书的内容。

尽管我们已经在财政学教学岗位上耕耘多年,也积累了相当数量的写作素材,但由于本书力图比较全面地展现当代财政学的分析体系,同时反映我国财政实践的最

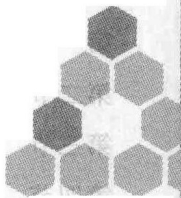
新进展,因此,本书的写作实际上成为一个甘苦互现的漫长过程。财政学教学内容的改革是一项长期的任务,我们所进行的工作仍然是初步的,不足之处在所难免,恳请各位专家、师长、同仁、读者以及使用本教材的学生提出宝贵的意见和建议,以便使该书更完善。

在编写本书的过程中,我们参考并借鉴了国内外同行的教材编写体系、技巧与部分研究成果,在此向他们表示最真挚的谢意!我们还得到了有关专家、教授的指导与帮助,在此也一并表示感谢。同时,我们还要感谢湖北众邦文化传播有限公司与上海财经大学出版社的大力支持!

作者

2009年10月

目 录

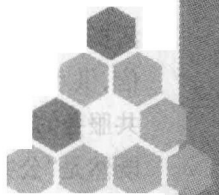


前言	1
导论	1
思考与应用	6
第一章 市场失灵和财政职能	7
第一节 政府与市场	7
第二节 财政概念	15
第三节 财政职能	23
思考与应用	30
第二章 财政支出概论	33
第一节 财政支出的概念与原则	33
第二节 财政支出的分类	36
第三节 财政支出的规模分析	41
第四节 财政支出结构分析	49
第五节 财政支出效益的分析和评价	58
思考与应用	60
第三章 购买性支出	62
第一节 社会消费性支出	62
第二节 财政投资性支出	77
思考与应用	92

第四章 转移性支出	96
第一节 转移性支出概述	96
第二节 社会保障支出	99
第三节 财政补贴与税收支出	109
第四节 中国的转移性支出	118
思考与应用	124
第五章 财政收入规模与结构分析	126
第一节 财政收入概论	126
第二节 财政收入的分类	129
第三节 财政收入的规模与结构分析	132
思考与应用	153
第六章 税收原理	155
第一节 税收的产生、概念和本质特征	155
第二节 税收要素与税收分类	166
第三节 税收原则	175
第四节 税收的经济效应分析	180
第五节 税负转嫁与归宿	188
第六节 税收负担分析	194
第七节 税收与经济发展	200
思考与应用	207
第七章 税收制度	209
第一节 税收制度及其发展	209
第二节 商品课税	220
第三节 所得课税	237
第四节 资源课税、财产课税及其他税种	250
思考与应用	254

第八章 国债	259
第一节 国债概述.....	259
第二节 国债制度.....	263
第三节 国债的负担与效应.....	268
第四节 中国的国债.....	273
思考与应用.....	279
第九章 政府预算	281
第一节 政府预算概述.....	281
第二节 政府预算过程.....	285
第三节 预算外收入管理.....	287
第四节 我国预算管理制度建设.....	294
第五节 政府预算管理体制.....	298
思考与应用.....	301
第十章 财政平衡	303
第一节 财政平衡与财政赤字.....	303
第二节 财政平衡与社会总供求平衡.....	305
思考与应用.....	310
第十一章 财政政策	312
第一节 财政政策的含义与分类.....	312
第二节 财政政策工具及财政政策乘数.....	317
第三节 财政政策与货币政策的配合.....	321
第四节 宏观经济调控与财政政策.....	327
思考与应用.....	335
参考文献	338

导 论



本章提要

主要介绍财政学的学习对象、学习目的和学习方法；财政学的产生、发展简史。通过对现实生活中各种财政现象、财政问题的分析，阐述学习财政学的重要现实意义，以及财政学的研究内容、基本研究方法和学科意义。

一、现实生活中的财政

现代人几乎不可避免地要与财政问题打交道。财政问题不仅仅是财政部门 and 税务部门的问题，不仅仅是政府部门的问题，还与人们的日常生活关系密切。就家庭和居民个人而言，你来到人世时接生你的医院，幼儿时期抚育你的幼儿园，学龄儿童进入小学以至进入中学、大学学习的学校，在我国基本上是由政府出资兴办的；参加工作以后，一旦暂时失业，可以依靠由政府提供的救济金维持生活；当你进入退休年龄的时候，可以依靠政府参与提供的养老保障和医疗保障安度晚年；有一天寿终正寝，也要送到政府举办的火葬场送终安息。所有这些，都离不开政府和财政的公共服务，也就是人们通常所说的，生老病死，从摇篮到坟墓，这一切都同政府和财政息息相关。

现代社会政府承担着经济调节、市场监督、社会管理和公共服务的职能，其中诸多的政治和社会职能，包括行政、国防、治安、义务教育、基础科研、公共卫生和公共设施等，是市场不可能承担的。最典型的事例是行政管理、国防、治安以及司法和执法。你手里有钱可以在市场上买到衣物、食品、住宅、轿车以及图书和读物，但却买不到由行政管理、国防、治安等部门以及立法、司法和执法等机关所提供的行政服务、国土安全、国家法规和安定的社会秩序。另一个典型的事例是基础科学。基础科学的研究成果不能直接应用，但却是应用技术和应用工程的基础。如今习以为常的激光、晶体管和原子能是物理学基础研究的成果。基础科研失败的风险很大，而且不能被授予专利，不能期望个别厂商热衷于这类事业，但一旦成功，全社会甚至全人类均可以受益，因此，主要由政府投入并提供这类“产品”是理所当然的。城

市公共设施建设则是一个综合性事例。城市里大小商店鳞次栉比,商品琳琅满目,为居民生活提供了方便,但任何一个商店都不能给居民提供公共设施和公共服务。城市的交通、通信、供水、供气、供暖、排水、排污、净化环境,细小的还有公园、公厕,等等,这些公共设施与公共服务,是工商企业正常的生产经营所必需的,是居民日常生活须臾不可或缺的,这类需要既然是“公共的”,显然不能完全依赖于市场提供,理所当然属于政府的职责范围。2003年抗击“非典”的斗争,财政动用预备费100亿元。2008年“5·12”汶川地震及其他省份地震,各级财政部门共投入抗震救灾资金825.14亿元。其中,中央财政投入734.57亿元(用于应急抢险救灾资金331.32亿元,灾后恢复重建资金403.25亿元),地方财政投入90.57亿元(截至2008年10月6日12时),充分显示了政府和财政的重大作用。

政府还承担涉及国计民生和带有战略性的重大工程建设任务。例如,我国长期规划中已经完工或正在实施的三峡水利枢纽工程、青藏铁路、南水北调工程、西气东输工程,规模宏大的电站、油田、钢铁厂,横跨江河和贯通全国的桥梁、铁路、公路网,大型的农业水利工程、灌溉系统等,只能在政府拨付资金的前提下,采取多渠道筹资的方式兴建。作为一个资本市场尚未发育健全的发展中国家,我国这种政府资源配置方式具有特殊的重要意义。

政府与家庭和企业一样,要办事就要有钱,有支出就要有收入,但与家庭和企业不同的是,政府作为公共权力和公共服务机构,本身没有收入来源,政府收入是取之于民,而后用之于民。居民个人一方面享受政府提供的各种物品和劳务,同时也是纳税义务人。个人收入达到一定的标准要缴纳个人所得税,居民死亡留下的遗产有些也要缴纳遗产税,对政府提供的某些特定的服务还要支付一定的费用。就工商企业而言,因为工商企业是商品生产和经营的主体,是政府为满足公共需要而索取收入的主要承担者,即主要纳税人。作为我国主要税种的增值税、消费税和营业税是由工商企业缴纳的,当前几乎占全部税收收入的80%以上,企业还要缴纳企业所得税。工商企业作为主要纳税人的同时,不仅享用政府提供的公共工程和公共服务,而且享受政府提供的各种优惠的支持,如税收优惠、投资抵免、加速折旧、出口退税、财政补贴等。

财政收支是通过国家预算来安排的,国家预算的编制和执行要经过全国人民代表大会及其常务委员会的审核和批准。国家预算反映了一系列涉及国计民生的重大财政政策问题:财政收入占国内生产总值的比重以及中央财政收入占全国财政收入的比重多大才是适度的;企业的税收负担确定在什么水平上,才可能既保证政府各项支出需要,又不致使企业丧失应有的活力;我国税收收入近年来增长速度较快,是否应当实行减税政策;财政运行中为什么会 appear 财政赤字,财政赤字对经济发展有什么影响,财政赤字和通货膨胀或通货紧缩是什么关系;为筹集国家建设资金或为弥补财政赤字,政府连续多年向居民和企业发行国债,积累的债务余额会逐年上升,是否会形成财政风险和债务危机;扩张性财政政策和稳健性财政政策包括哪些内容,发挥什么作用;等等。

以上所述就是我们经常看到、听到以及切身体会到的种种财政现象,也就是现实生活中的财政学。

二、财政学的产生与发展

财政学是研究政府收支活动及其影响的经济学分支学科。从早期对政府收支活动的简单描述,到发展为完整的学科体系,财政学的形成经历了漫长的历史过程。

(一)早期财政思想

财政分配现象早在原始社会末期就已出现,它是伴随着剩余产品的出现,并出现需要由剩余产品去满足的公共需要以及国家的产生而形成的。

在原始社会,生产力极为低下,劳动产品没有剩余,此时没有出现社会公共需要,也就谈不上用剩余产品去满足社会公共需要了。此后,随着社会的发展演化,出现了剩余产品,相应地产生了社会公共需要,氏族首领作为社会组织的代表,为了满足社会公共需要,集中分配一部分剩余产品。原始社会后期出现的贡品、礼物就是财政关系的萌芽。可以说,剩余产品的出现,并出现需要由剩余产品去满足的公共需要,是财政学产生的物质条件。

随着生产力的进一步发展,剩余产品逐渐增加,氏族社会首领开始凭借自身权力占有剩余产品,私有制由此产生,社会形成不同的阶级,国家作为阶级压迫的工具也就应运而生了。此时的社会公共需要成为统治阶级的需要,国家便集中分配一部分剩余产品,于是就产生了财政。

随着财政分配活动的不断进行,许多精辟的财政思想涌现出来。

在古代欧洲,最早的财政思想可以说是古希腊的色诺芬在《雅典的收入》一书中的表述。他在这本书中讨论了希腊雅典的财政收入问题,建议由国家购买奴隶,并将他们出租以增加国家的收入。在柏拉图和亚里士多德的一些著作中,也有关于财产与收益之间何者为课税标准,以及强制征税的公平原则之类的论述。在罗马,有关于罗马税制以及专门讨论赋税负担的著作。

在中国,古代财政思想形成了人类文明的宝贵财富。春秋战国时期,管仲在《国语·齐语》中就提出了“相地而衰征,则民不移”的财政政策,主张按土地好坏征收差额赋税,不要征收同等的赋税,以鼓励农民的生产积极性,防止农民逃亡。此外,他还提出一系列财政措施,如轻税、食盐专卖、铁矿合营等。商鞅在秦国推行变法时,也提出过摧毁旧封建主的土地世袭占有制,允许土地自由买卖,并按田亩征收赋税。唐朝的刘晏、宋朝的王安石等,也都有关于理财的论述。在税收调节方面,有“寓禁于征”的税收调节生产流通的思想;在财政支出方面,既有周公的“量入为出”的原则,也有唐代杨炎“量出为人”的主张。

在这一阶段,这些财政思想的出现是零星的、分散的,还没有形成系统的财政理论体系,但它的存在为财政学理论体系的构成奠定了坚实的基础。

(二)财政学理论体系的形成

随着西方古典经济学的形成与发展,财政学作为政治经济学的一个分支逐步形成与发展起来。威廉·配第(William Petty, 1623—1687)于1662年出版的《赋税论》,详细论述了各种公共经费和征税方法,并运用数学工具对当时的赋税问题进行分析和计算。马

克思曾经指出,威廉·配第是“最有天才和最有创见的经济学家”。该书是在重商主义向古典经济学派过渡阶段,随着资本主义商品生产、货币关系扩大,为满足新兴资产阶级政治经济斗争需要出现的,被认为是西方最早的古典税收学专著,也是西方最早的财政学专著。

古典经济学派的杰出代表亚当·斯密(Adam Smith,1723—1790)于1776年3月9日出版的代表作《国民财富的性质和原因的研究》(以下简称《国富论》)奠定了经济学的基础,也标志着系统财政理论体系的创立。在这本书的第五篇中,他通过支出、收入和公债三章,系统论述了财政理论,并提出了著名的“公平、确实、便利、最少征收费用”的税收四原则。《国富论》的问世,奠定了古典税收理论的基础,也创立了财政学的理论体系。

(三)现代财政理论

19世纪末、20世纪初,特别是1929~1933年爆发了世界性的经济危机,不仅使生产大幅下降,失业人口激增,而且货币信用制度也濒于崩溃,整个经济体制面临毁灭的危险。此时,经济学家们面对商品价格的剧烈波动仍不能使商品的供给和需求达到均衡、削减工资仍然有大量工人流落街头、利率一跌再跌仍未能刺激储蓄转化为投资等问题,传统的经济学无法给予解释。这时,以凯恩斯主义为代表的财政理论逐渐取得了统治地位。

凯恩斯(John Maynard Keynes,1883—1946)在1936年出版的《就业、利息与货币通论》中,把经济危机的根源归结为“有效需求不足”,要求政府放弃自由资本主义原则,实行国家直接干预经济的政策。他主张由以间接税为主改为以直接税为主,由固定税率为主改为以累进税率为主,同时征收高额遗产税,以消除分配不公,刺激有效需求。

凯恩斯学派认为,单凭经济的自发调节,不能解决社会有效需求不足和严重的失业问题,要保证“充分就业”和“经济繁荣”,政府必须对经济进行干预。以凯恩斯的国家干预理论为代表的宏观经济理论成为各国政府干预经济活动、稳定经济运行的理论基础。与此相对应,由于政府职能加强和支出范围的扩大,财政学研究进一步发展和完善了国家干预理论,使得凯恩斯主义几乎主导了20世纪中叶近半个世纪西方的财政理论基础。

20世纪70年代“滞胀”的出现,导致各种反凯恩斯主义思潮的盛行。货币主义、供给学派及公共选择学派等相继提出了各自的理论及其政策主张。

在我国,财政学的发展经历了一个与西方国家不同的历程。新中国成立初期,财政学主要以介绍苏联的财政理论为主。1956~1965年,我国财政理论研究在总结国民经济恢复时期和5年社会主义建设的实践经验的基础上,坚持以马克思主义基本原理为指导,逐步建立和发展起我国的财政学理论体系。进入社会主义市场经济体制建设后,结合中国市场经济改革的实践情况,财政学研究无论是在内容上还是方法上,都学习和借鉴了西方财政学的精华,极大地促进了我国财政学理论研究的发展。

三、财政学的研究对象、研究目的与研究方法

(一)财政学的研究对象

财政作为经济范畴,反映的是经济过程中的分配关系。因此,财政分配活动的具体表

现——财政现象，自然是财政学所要研究的对象。但仅仅研究财政现象还远远不够，财政学作为一门应用理论学科，它不仅研究财政政策和制度本身，还要为制定财政政策和确定财政制度提供客观依据。所以，财政学还要透过现实中的财政现象，揭示财政分配关系中的规律性。由于财政活动主要表现为财政收入与财政支出活动，而这些活动是政府参与一部分社会产品或国民收入分配所形成的分配活动，它体现了一种以国家为主体的分配关系。所以，财政学的研究对象可以具体地表述为以国家为主体的分配活动及其所反映的分配关系。

（二）财政学的研究目的

在市场经济体制下，政府和市场共同满足着人们的需要，而政府经济活动的基础就是财政活动。财政作为一种分配范畴，与生产、交换、消费等社会再生产的各环节有着密切的联系。财政活动是整个国民经济不可分割的一个组成部分，国民经济的运行情况决定着财政活动的范围、目标和方式；反过来，财政活动也影响着国民收入的分配、社会生产和消费。财政与经济的关系是财政学研究的一条根本线索。

财政学作为研究政府经济活动的学科，它的研究目的就是要通过研究财政现象及其本质，揭示和阐明财政活动的规律，探索财政活动与整个国民经济和其他社会经济活动的关系及其变化的规律性，进而为财政活动的实践提供理论依据。

（三）财政学的学习与研究方法

财政学是一门应用理论学科，它起着衔接一般经济理论与财政主干课的作用。财政学是经济学的一个特殊分支，是以经济学为理论基础的。它一方面要将一般经济理论从财政角度进一步深化，另一方面要对财政活动进行理论性分析与指导。因此，财政学的学习与研究应注意运用以下几种方法：

1. 唯物辩证法

从马克思主义观点看来，科学的方法论只有一个，就是唯物辩证法，这是自然科学研究和社会科学研究必须遵循的唯一科学方法。唯物辩证法要求我们一切从实际出发，从发展和联系上把握事物。在自然科学研究中贯彻这一方法，可以在最少受干扰的地方考察自然过程；或者，如有可能，则在保证过程以纯粹状态进行的条件下从事试验。在对经济现象和其他社会现象的研究中，上述条件是不具备的，所以，“分析经济形式，既不能用显微镜，也不能用化学试剂。二者都必须用抽象力来代替。”^①于是，唯物辩证法体现在社会科学的研究上，就形成了一套从现象到本质、从具体到抽象地研究事物，再由本质到现象、由抽象到具体地描述事物的方法论体系。

2. 实证分析与规范分析相结合的分析方法

所谓实证分析，就是按事物的本来面目描述事物，说明研究对象“是什么”，它着重刻画经济现象的来龙去脉，概括出若干可以通过经验证明正确或不正确的基本结论。实证

^① 《马克思恩格斯全集》，第23卷，人民出版社1972年版，第8页。

分析法运用于财政学,就是要按照财政活动的原貌,勾勒出从财政取得收入直至安排支出的全过程及其产生或可能产生的经济影响,财政活动同整个国民经济活动的相互作用,以及组织财政活动所建立的机构、制度和各种政策安排。规范分析要回答的问题是“应当是什么”,即确定若干准则,并据以判断研究对象目前所具有的状态是否符合这些准则,如果存在偏离,应当如何调整。规范分析运用于财政学,就是要根据社会主义市场经济这一制度前提,根据公平与效率这两大基本社会准则,来判断目前的财政制度是否与上述前提和准则一致,并探讨财政制度的改革问题。

3. 比较分析方法

在财政学的学习与研究中,还经常运用比较分析方法。一方面,要进行横向比较分析,即进行中外比较,以使我们可以对财政现象和财政理论有更深刻的理解,找出自己的不足,确定完善的目标;另一方面,要进行纵向比较,即对一个国家的不同发展阶段进行比较,以便及时修正发展过程中的偏失。

4. 紧密结合中国实际

以马克思主义基本原理为指导和借鉴西方财政学的目的,是为了解决中国的实际问题。所谓紧密结合中国实际,就是一切从中国国情出发,以马克思主义基本原理为指导,借鉴西方财政学的某些原理和方法,研究中国的现实问题,得出符合中国实际的结论。

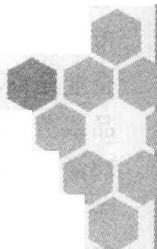
经过30年的社会主义市场经济建设,我国积累了丰富的经验。为了加快改革开放和现代化的宏伟目标,必须从中国国情出发,借鉴人类社会创造的一切文明成果,借鉴世界各国包括西方发达国家的一切反映社会化生产和市场经济一般规律的先进经营方式和管理方式。例如,西方财政的公共产品理论、市场失灵理论、财政职能理论、税收效应和税负转嫁理论等,目前已被引入我国财政学教材,完善了我国财政学的内容。同样,为了建设有中国特色的财政学,有必要从中国实际出发,有鉴别地吸收西方财政学中对我国有用的原理和方法。



思考与应用

思考题

1. 举例说明财政学为什么与现代生活关系密切。
2. 简述财政学的产生与发展过程。
3. 财政学的研究对象与研究目的是什么?
4. 财政学的学习与研究方法有哪些?



市场失灵和财政职能

本章提要

本章将系统地介绍政府与市场的关系、政府的经济职能；并通过对财政的基本特征和概念以及财政三大职能的重点分析，强化公共财政的理念，进一步明确财政在经济、社会生活中的重要作用。

第一节 政府与市场

一、市场：市场效率和市场失灵

（一）市场与市场效率

在市场经济体制下，市场是一种资源配置系统，政府也是一种资源配置系统，二者共同构成社会资源配置体系。财政是一种政府的经济行为，是一种政府配置资源的经济活动，所以，明确政府与市场的关系，是学习财政学和研究财政问题的基本理论前提。不明确政府与市场的关系，就难以说明为什么有市场配置还要有政府配置，政府配置有什么特殊作用，政府配置的规模多大为宜，政府采取什么方式配置资源，等等。

简单地说，市场系统是由家庭、企业和政府三个相对独立的主体组成的。在市场经济下，政府构成市场体系的一个主体。比如，政府为市场提供诸如基础设施、教育和社会保障之类的公共物品和准公共物品，同时从市场采购大量的投入品和办公用品。但政府又是一个公共服务和政治权力机构，具有与市场不同的运行机制，因而在市场中又具有特殊功能和特殊地位，可以通过法律、行政和经济手段，“凌驾”于市场之上而介入和干预市场。因此，为了说明政府与市场的关系，需要先从没有政府的市场系统说起，这时市场只有两个主体，即家庭和企业。

家庭是社会的基本细胞，是社会生活的基本单位，它为市场提供劳动力、资本和土地