

普通高等教育“十一五”规划教材

财政学概论

主编 / 蔡汉波 彭浪



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财政学概论

蔡汉波 彭 浪 主编

封面设计 文崇周
责任编辑 余 磊
封面设计 文崇周

财政学概论

出版发行 立信会计出版社
地址 上海市中山西路3330号
电话 (021) 64411389
网址 www.lixinp.com
网上书店 www.lixinbook.com
经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂
开 本 787毫米×960毫米
印 张 17
字 数 338千字
版 次 2009年8月第1版
印 次 2009年8月第1次
印 数 1—3000
书 号 ISBN 978-7-2429-3373-8
定 价 35.00元

立信会计出版社

如蒙印址惠顾，请至本社联系购书

图书在版编目(CIP)数据

财政学概论/蔡汉波,彭浪主编. —上海:立信会计出版社,
2009.8

普通高等教育“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5429-2373-8

I. 财… II. ①蔡…②彭… 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148319号

策划编辑 财 汇
责任编辑 余 榕
封面设计 周崇文

财政学概论

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号
电 话 (021)64411389
网 址 www.lixinaph.com
网上书店 www.lixinbook.com
经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司
开 本 787 毫米×960 毫米 1/16
印 张 17
字 数 338 千字
版 次 2009 年 8 月 第 1 版
印 次 2009 年 8 月 第 1 次
印 数 1—3 000
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2373 - 8/F · 2073
定 价 32.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

普通高等教育“十一五”规划教材 编委会成员名单

顾问 郭道扬(中南财经政法大学教授、博士生导师、中国会计学会副会长)

张龙平(中南财经政法大学会计学院院长、教授、博士生导师)

主任 徐仁璋(中南财经政法大学武汉学院副院长、教授、硕士生导师)

副主任 刘应森(中南财经政法大学武汉学院教务处处长、教授)

陶亚文(中南财经政法大学武汉学院会计系主任、教授、硕士生导师)

王学梅(长江职业技术学院校长助理、经济管理学院院长、副教授)

张敦力(中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师)

潘旭华(九江学院商学院院长、教授)

彭浪(中南财经政法大学武汉学院副教授、湖北省会计学会理事、武汉市会计学会常务理事)

总主编 彭浪

副总主编 郑英莲 苏龙 钟新联

编委会成员(排名不分先后)

钟新联	郑英莲	涂红星	刘合华	陶亚文	刘珣
方旭	苏龙	郭黎	黄庆阳	郑伦卉	邓威帝
胡华夏	陶缨	李质甫	吴炳年	刘毅	戴正华
杨为	段小法	王惠清	宗晓虹	鲁千霞	彭秋琼
王歆	王振秀	严碧容	王珏	张琴	林波

刘书兰	曾祥师	曹 滨	程仲鸣	周 萍	陈慧玲
金 琦	许国平	彭 浪	刘应森	周金旺	柯子实
徐仁璋	王学梅	张敦力	李 彬	汤 云	童立华
付从荣	黄志军	陈伯云	肖克奇	顾艳辉	张建军
陈爱林	陶艳珍	廖保华	柳宝珠	曾海兴	封新林
喻红阳	向美英	彭 荣	聂宜明	余 珍	阮班鹰
马 郎	陈树耀	代学丽	陈 芳	许 静	陈计专
田俊芳	黄 辉	李 伟	平 怡	张翠红	蔡峻菁
蔡汉波	周春英	李云强	刘必耀	王 曼	舒国燕
江 毅	蒋军成				

副

主

主

隔

(聘)

(聘)

(聘)

(聘)

(聘)

(聘)

张 德 主 总

郑 德 主 总 隔

(聘)

文亚副	半合隔	星珍余	燕英联	郑德特
共介联	胡凡黄	梁 德	大 杰	耿 氏
爆 隔	辛耿吴	甫耿李	婴 副	夏半陪
雷于鲁	耿耿宗	耿惠王	长小超	长 爵
琴 米	王 王	容馨严	袁肃王	潘 王

总序

PREFACE

本书是“十一五”期间教育部立项的“十五”规划教材。本书在编写过程中，参考了国内外许多优秀的教材和有关文献，力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进。本书可作为高职高专院校及相关专业的教材，也可供从事相关工作的工程技术人员参考。

本书在编写过程中，得到了许多专家和同行的帮助，在此表示衷心的感谢。由于编者水平有限，书中难免存在不足之处，恳请广大读者批评指正。

本书在编写过程中，得到了许多专家和同行的帮助，在此表示衷心的感谢。由于编者水平有限，书中难免存在不足之处，恳请广大读者批评指正。

教育为社会服务。随着社会改革的深入发展，政治经济环境、社会文化环境都发生着日新月异的变化，这些变化给现代高等教育带来了机遇与挑战。现实告诉我们，象牙塔内填鸭式教育不可为也不可取，培养学生的综合素质是重中之重。

现代高等教育背景下的合格毕业生应该同时具备知识素质与技能素质。以前，学校教育注重培养学生的知识素质，对技能素质的培养则退居其次。近年来，随着高校的扩招和就业压力的日益增大，社会对人才的要求越来越客观与现实，动手能力与实践能力的越来越成为人才招聘的重点。在人才需求这一金字塔上，高端的研究型人才仅仅是塔尖部分，而庞大的应用型人才构成了塔身和塔基。从社会需求来看，后者比前者明显更具有普遍的现实意义。

学生技能素质的培养涉及方方面面，教材的选择与使用是其中重要的一个方面。于老师，教材乃善事之利器；于学生，一本好的教材就是良师益友，有之则能事半功倍。因此，在编写教材上下一番工夫，不仅是应该的，而且是必要的。

非重点本科院校、独立学院、高职高专院校是培养应用型人才的主力军。

“普通高等教育‘十一五’规划教材”是集中二十多所院校众多富有一线教学经验的老师,集思广益编写而成的一套高水平的应用型教材。我们遴选的这些学校有本科的,有独立学院的,有高职高专的,虽然在办学层次上有些许差别,但是在培养应用型人才的教育目标上,它们的观点是一致的。

教材建设是教育工作的一个重要方面,它根植于社会,最终又服务于社会,它将随着教育改革的深入而不断深化。教育事业只有起点,没有终点,教材建设同样如此。

在编写教材的过程中,我们得到了前辈和领导方方面面的关心和帮助。郭道扬教授不辞辛劳,出谋划策,亲自指导我们编写;中南财经政法大学武汉学院的张海清董事长为本套教材的编写呕心沥血,从出版到发行各个环节考虑得细致入微,提出了不少宝贵的意见;各个院校的领导和众多一线老师献计献策,积极参与本套教材的编写;立信会计出版社高度重视本套教材的组织活动,并解决了不少实际问题;特别是武汉市恒曦书业发展有限公司的肖雯经理,她为本套教材的编写鞍前马后,穿针引线,使得教材编写活动得以顺利进行。在此,对以上为本套教材的面世而付出辛勤劳动的所有单位和个人表示衷心的感谢。

另外,希望读者对本套教材提出宝贵的意见,以期精品教材之路走得更远、更好。

编委会

2008年7月

前言

FOREWORD

2008年年初,我国南方部分地区发生低温雨雪冰冻灾害,政府财政拨付救灾资金479.1亿元,加大对受灾群众临时生活困难救助力度,着力保障受灾群众基本生活。“5·12”汶川特大地震发生后,政府迅速启动财政应急保障预案,及时安排和切实保障抗震救灾资金,中央财政拨付抢险救灾资金384.37亿元,地方财政也投入抗震救灾资金243.28亿元,取得了举世瞩目的灾后重建的伟大成就。2009年,国际金融危机仍在蔓延,我国经济也不同程度地受到影响,为了保持经济平稳较快发展,我国政府出台了一系列积极财政政策,投入大量资金到与城乡居民密切相关的社会事业中来,全国人民对于克服经济危机给我们带来的困难,充满了信心。以上事实说明,财政与我们的生活密切相关。

作为经济类大学生,应该比较全面地了解财政学的基本理论,如国家的收入从何而来,用到何处去,如何加强管理以及财政与构建和谐社会的关系等。通过对财政学的学习,使学生增强学好财务会计等专业知识为国家理财的自觉性,克服盲目性,也为继续学习深造打下良好的基础。基于上述原因,我们组织长期从事教学工作,具有丰富教学经验的老师编写了本书。

财政学是一门理论性比较强的学科,而理论又来源于实践,因此,在编写上,我们本着“学有所得,学以致用”的原则,力图使学生把握好财政学的基本理论,又重视理论与实际的结合。着力培养学生观察、判断、分析实际问题的能

力,使其成为有独立见解的财经专门人才。为了加深对财政理论的理解,我们在每章的结尾,附有一定量的练习题,这样既有利于教师的组织教学,也便于学生自我检查,发现问题,把握学习重点。

本书系普通高等院校,特别是独立学院、高职高专院校的财经类专业教材。

本书由蔡汉波(武汉科技学院财政经济学院)、彭浪(中南财经政法大学武汉学院)担任主编,周春英(中南财经政法大学财税学院)、李云强(武汉科技学院财政经济学院)、刘必耀(武汉科技学院财政经济学院)、王曼(武汉科技学院财政经济学院)、邓威帝(武汉科技学院财政经济学院)、舒国燕(武汉科技学院财政经济学院)、江毅(广西师范大学)、蒋军成(中南财经政法大学行政管理学院)担任副主编。

在本书的编写过程中,我们参考和借鉴了许多教材和同仁们的研究成果,得到了立信会计出版社的大力支持,他们为本书的出版付出了艰辛的劳动,在此一并表示诚挚的感谢!

由于编者水平所限,加之编写时间仓促,本书中难免存在疏漏和不当之处,敬请读者批评指正。

编者

2009年7月

目录

CONTENTS

第一章 财政概念和财政职能	001
第一节 财政概念	001
第二节 市场与效率	012
第三节 政府的职能	019
第四节 财政职能	032
本章小结	041
复习思考题	041
第二章 财政支出的基本理论	044
第一节 财政支出的含义	044
第二节 财政支出的结构	045
第三节 财政支出的规模	053
本章小结	063
复习思考题	063
第三章 购买性支出	066
第一节 社会消费性支出	067
第二节 财政投资性支出	073

本章小结	079
复习思考题	080
第四章 转移性支出	082
第一节 社会保障支出	082
第二节 财政补贴	098
本章小结	102
复习思考题	103
第五章 财政收入概述	106
第一节 财政收入及其分类	106
第二节 财政收入规模分析	113
第三节 财政收入结构分析	116
本章小结	121
复习思考题	122
第六章 税收原理	126
第一节 税收概述	126
第二节 税收的构成要素	129
第三节 税收的分类	133
第四节 税收负担和税负转嫁	134
第五节 税收的效应	142
本章小结	145
复习思考题	146
第七章 税收制度	149
第一节 税收制度	149

第二节 流转课税	158
第三节 所得课税	162
第四节 资源课税与财产课税	167
本章小结	171
复习思考题	172
第八章 国债和国债市场	174
第一节 国债概述	174
第二节 国债的经济效应和政策功能	180
第三节 我国国债规模分析	184
第四节 国债市场	187
第五节 我国国债管理实践	196
本章小结	201
复习思考题	201
第九章 国家预算	203
第一节 国家预算概述	203
第二节 国家预算的编制、执行和决算	208
第三节 预算外资金	210
第四节 预算制度改革	213
本章小结	220
复习思考题	221
第十章 财政管理体制	223
第一节 财政管理体制概述	223
第二节 中国分税制改革	229
第三节 转移支付制度	235
本章小结	239

第一章 财政概念和财政职能



学习目的

本章要求掌握财政学的基础理论：财政的概念、公共商品理论、市场与资源配置、市场失灵、政府职能和财政职能，最终把握混合经济条件下市场和政府的关系，即政府的职责在于弥补和矫正市场的不足和缺陷。

本章要求掌握财政学的基础理论：财政的概念、公共商品理论、市场与资源配置、市场失灵、政府职能和财政职能，最终把握混合经济条件下市场和政府的关系，即政府的职责在于弥补和矫正市场的不足和缺陷。

第一节 财政概念

一、财政的一般概念

（一）“财政”一词的来历与含义

从人类社会历史来考察，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。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较全面、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。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《国民财富的性质和原因的研究》,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,关于“财政”一词,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。同时,日本在1882年的官方文件《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”这个术语是在1898年(光绪24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”一词的含义,20世纪40年代中华书局出版的《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”。

(二) 财政的一般概念

简单地说,财政是国家为了满足社会公共需求对剩余产品进行分配而产生的经济行为。财政的这一定义包含有三大要素。

1. 财政分配的主体是国家

这是财政分配区别于其他分配形式的根本标志。一般经济分配的主体是投入要素的单位和个人,而财政分配的主体则是国家或政府。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,在结成的财政分配关系中,国家处于支配地位,其他单位或个人处于被动从属地位。由于在现实中,是由政府代表国家履行其具体职能,因此,财政分配实际上又是以政府为主体的经济行为。当然,财政分配这种国家意志、利益和主宰地位,并不表明国家对经济可以为所欲为。从根本上讲,财政由经济决定。虽然国家必然要借助财政分配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。也正是随着市场经济的发展,由于商品生产和市场调节存在不足之处,愈来愈要求财政通过再分配职能,实现对经济的调节。

2. 财政分配的目的是满足社会公共需求

一般经济分配是用于满足单位和个人需要,而财政分配的目的是为了为了满足实现国家职能的需要,国家职能的本质内容乃是公共需求。从社会发展的历史看,国家的职能是随着社会经济的发展而变化的。尽管各个国家以及同一个国家在不同时期的具体职能有所不同,但都有三个基本职能:政治职能、社会职能和经济职能,国家要保障国家和人民的生命、财产安全,要促进社会 and 各项事业的进步,要保持收入的合理分配以及国民经济的稳定和增长。而围绕这三大职能所产生的各种具体职能和活动,都是公共需求的内容。财政分配的根本目的就是满足社会公共需求,就是国家以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求的性质、范围有所不同。以满足公共需求为财政分配的目的有着现实意义。因为在公共政策决定过程中,可以对公共需求界定出清晰的边缘,这样就使财政分配具有充分的依据和明确的范围,可减少非规范性财政分配,提高财政支出效率。

3. 财政分配的对象是剩余产品价值

社会产品中的剩余产品价值,既是财政产生的经济前提,也是财政的分配对象。尽管在形式上财政分配的对象,可能包括全部社会产品价值,但实际上都是对剩余产品价值分配的转化。社会产品价值由三部分构成,即 $C+V+m$ 。其中, C 是生产资料耗费的补偿价值, V 是劳动力再生产价值, m 是剩余产品价值。显然,作为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。因此,如果不考虑财政分配的形式,而从财政分配产品价值的来源看,财政分配的对象只能是剩余产品价值。

(三) 财政的特征

与一般性分配相比,财政分配有三大特征。

1. 强制性 财政分配不遵循自愿性原则,它是依据国家政治权力进行的强制性分配;政府行为一旦发生,参加者都要接受,无法选择。例如,政府提供的道路、义务教育、社会治安等劳务,以及政府规定的税收政策等,个人必须接受。一般说来,财政行为是影响每一个居民的,而且居民是无法退出的。这与市场机制不同,个人可以通过不交换的方式退出。强制性

是政治性集体行动的必然派生形式。

2. 无偿性 国家分配不遵循等价交换原则,国家不需要有等价物也可以参与分配,这主要表现在两个方面:首先,政府提供的公共商品由全体社会成员无偿消费,这种无偿性是由政府的职能以及公共商品的基本特征决定的。其次,国家可以无偿地占有其他主体的收入。这种无偿性是由政府为提供公共商品而进行的经济活动的性质决定的:政府提供公共商品使每个人受益。那么,政府进行这些活动所需要的“费用”就应由全体受益者——社会成员负担。

3. 国家主体性 国家分配的主体可以不是国家,但不以国家为主体参与的分配不是财政分配。财政分配必然是以国家为主体进行的分配。当然,国家也可能进行一般性分配,但在这种情况下,国家是作为一般主体,所进行的分配一般不具有强制性和无偿性特征。这说明,以国家为主体的分配并非都是财政分配。

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。

二、财政的产生

财政是一个历史的范畴,是人类社会发展到一定历史阶段的产物。它的产生以社会生产力发展到一定历史阶段为基础,以国家的产生为前提。马克思认为,物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,当社会生产的产品超过了劳动者直接的个人消费需要而形成剩余产品的时候,当出现了国家参与剩余产品分配的时候,便产生了财政。

原始社会初期,社会生产力水平极其低下,由此决定了原始社会生产关系的基础是生产资料的原始氏族公有制。在一个原始氏族公社里,人们用原始的、简单的劳动手段共同劳动,劳动所得归公社全体成员共同占有,以维持他们最低限度的生活需要。当时,没有剩余产品,没有私有财产,没有剥削,没有阶级、国家,也没有财政。

到了原始社会末期,随着社会生产力的发展,剩余产品的出现,以及社会分工和商品交换的产生、发展,在原始公社内部开始出现了财产的私人占有。随着社会生产力和生产关系的进一步发展,私有制逐渐代替原始氏族公有制而成为整个社会的经济基础。私有制的产生与发展,将人类社会分裂为两个在经济利益上根本对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级,形成了奴隶占有制生产方式。由于社会生产关系的变化,与此相适应的分配关系也发生了变化,即由原来没有剥削的平均分配变为能够凭借生产资料的占有权,参与