

财政学

财政

在一定的历史时期，在一定的社会经济条件下，在一定的疆土范围内，国家和政府凭借政治权利和财产权利参与社会总产品、社会总产品价值、国民收入分配和再分配的一种经济行为。

经济形态

1. 实物形态
2. 价值形态

什么是国有？

1. 全民共同所有
2. (广义) 中央政府管理

公共物品

满足社会公共需要的物品

特征

1. **非排他性**：公共物品在享受或消费过程中，不排除他人从中获益（如果有排他性的话，相当于“搭便车”而言）；
2. **非竞争性**：公共物品在享受或消费过程中，在一定条件下、在一定时期内，每增加一个享受者或消费者，其边际成本为0。

公共物品在享受或消费过程中 “无法分割，无个量化”

举例

※ 以下均为错误发言：区分公共物品与公物（如：“请勿破坏公务”，但无“请勿破坏公共物品”）。

1. 士兵是国家提供的，用于满足国民对外防御所需的，所以士兵是公共物品；
2. 公务员是政府提供的，用于满足行政管理所需的，所以公务员是公共物品；
3. 警察是政府提供的，用于满足治安管理所需的，所以警察是公共物品；
4. 公立学校的桌椅是政府购置的，用于改善同学学习条件的，所以桌椅是公共物品；
5. 公园是政府办置的，用于改善市民生活环境的，所以公园是公共物品。

公共物品并非是一个看得见、摸得着的东西。

如：警察不是公共物品，但警察提供的治安管理就是。

※ 公物是公共物品的载体。如果没有公物，公共物品的功能就无法提现。

分类

1. 纯公共物品（免费）
 - a. 国防、外交（对外→国家）→公共部门
 - b. 义务教育（对内→市、县、镇政府）→公共部门

- c. 希望小学（企业捐赠）→私人部门 — 存在争议：希望小学所属政府对捐赠企业予以税收减免
- 2. 混合物品（有限的非竞争性、局部的排他性—临界→出现拥挤）
 - a. 公益物品（公园、图书馆，etc.）
 - b. 公共自然物品（水、点，etc.）

公共物品的提供与管理

- 1. 提供
 - a. 纯公共物品：
一般为 **公共部门（国家机关和事业单位）** 提供，但也有部分由 **私人部门** 提供（如：路灯→照明、灯塔→引航）
 - b. 混合物品：
除公共部门外，绝大部分由 **私人部门（民间、企业）** 提供，并由政府委托私人企业代理
- 2. 管理
 - a. 纯公共物品→由政府管理
 - b. 混合物品→由政府管理。
其具有“委托—代理”关系⇒招投标（额度超出/低出一定量⇒弃标），价低者得。

公共物品并非一成不变

如：健康的人去整形医院整容（不是），因火灾而皮肤受伤去医院整容（是）

纯公共物品↔混合物品在一定情况下介意转换

如：抗疫：在中国即为纯公共物品，在某些国家为混合物品，甚至都不是公共物品

经济稳定职能

充分就业

需满足自身条件（如专业、兴趣等）

*造导弹的不如买咸鸭蛋的

物价稳定

物价&薪资之间的关系

国际收支平衡

1. 进出口顺（逆）差

2. 外汇储备

a. 国际硬通货：汇价坚挺的货币→世界三大硬通货：USD、EUR、GBP

国际收支经常顺差、外汇储备充足、该国货币对外信用较好

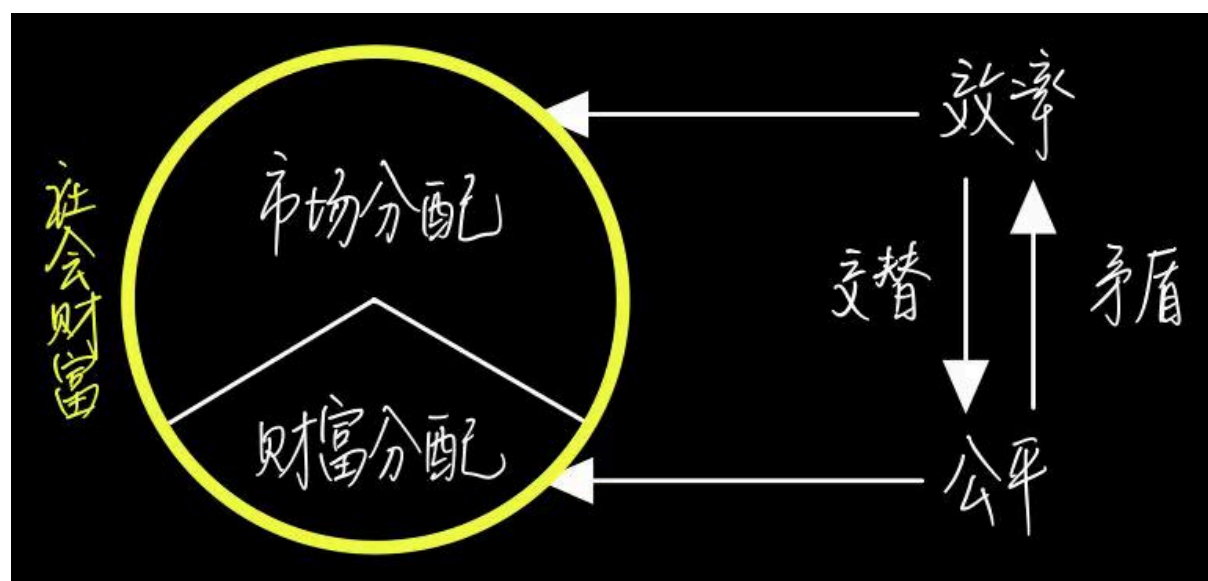
b. 黄金

c. 特别提款权（Special drawing right, SDR）

价值由USD、EUR、CNY、JPY、GBP一篮子储备货币组成，其中USD约占70%。

公平与效率

切割一个社会财富的大蛋糕



财政支出概论

比较关系

政府支出>财政支出>公共财政支出

经济性质的分类

指是否具有补偿性

1. 购买性支出

指政府直接购买商品和服务活动的支出，包括日常政务所需和投资所需，体现的是政府再分配活动

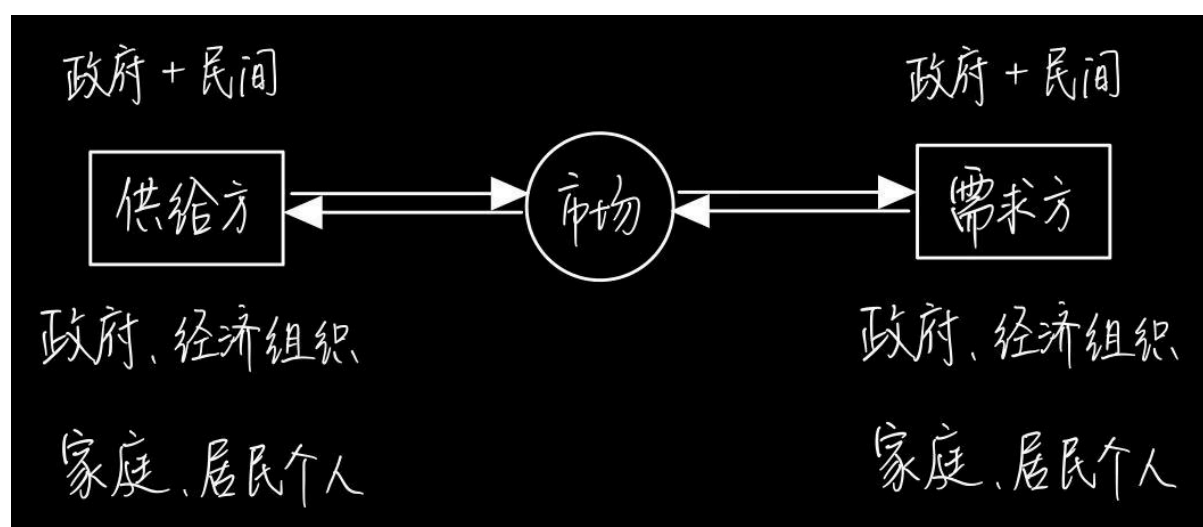
2. 转移性支出

指政府根据主、客观因素需要资金的、无偿的单方面的支出（包括补助支出，捐赠支出和债务利息支出），体现的是政府非市场再分配活动

※ 联系：支出主体是政府属于政府的财政支出

※ 区别：

1. 购买性支出：以市场为依托、以价格为核心、以等价交换为原则，实现双向支出活动
2. 转移性支出：根据主、客观因素，以资金的、无偿地实现单方面的支出活动



财政支出举例

1. 医疗&卫生

- a. 医疗（70%），另外30%由各科室收入提供
- b. 卫生
 - i. 环境卫生（100%）
 - ii. 爱国卫生运动（100%） 如：除四害（苍蝇、蚊子、老鼠、蟑螂）

2. 教育

- a. 普通教育：凡是符合条件的人都有权享受的教育（100%）
规模↑：1997年高等教育素质提高试点；1997年普及
- b. 职业教育：由单位组织进行业务培训。如：事业单位继续教育，学校教师去师范学院
(100%：公会、主管机构；0%：企业)
- c. 培训教育：如党校、社会主义学院、法律普及（100%）

3. 文化：地方文化&宗教文化（100%）

4. 科技

- a. 科学
 - i. 纵向项目（市级，省级国家级等）（100%）
一般研究基础研究、做理论（钱学森，华罗庚）→科学院院士
 - ii. 横向项目（0%）
利用现有知识去解决现实的生产和经营中（应用型）
- b. 科技
 - i. 政府项目（100%）：如：航天项目，航母项目等
应用型研究项目（袁隆平、钟南山）→工程院院士
 - ii. 民间项目（0%，但改革开放前，虽然由企业承担，但为国有企业，间接由财政承担）

5. 农业（种植业、畜牧业、渔业、林业、副业（农副产业））

- a. 水利工程
- b. 农业三资：种子、农药、化肥

- c. 技术
- 起到拾遗补漏作用，提供配套资源
 - a. 基础设施：十通一平
(十通→水、电、气、网络、电话、道路、电视、雨水、排污、消防；一平→土地平整)
 - b. 基础工业：制造业的上游原材料

社会保障支出

1. 人类社会保障制度

- a. 1898年：保障制度“萌芽”（俾斯麦政府的“善举”）
- b. 20世纪50年代初：“普及与发展”
- c. 20世纪80年代中期：“突破与飞跃”（福利制度）
- 中国社会保障制度发展史
 - a. 20世纪50年代初：“铁饭碗”，人民与单位挂钩，即只保障城镇居民
 - b. 2002年：覆盖到农村（五保：保吃、保穿、保住、保医、保葬，老、弱、孤、寡、残）
 - c. 如今：覆盖到全国97%~99%

2. 社会保险

- a. 医疗保险（所占工资比例： $12\% = 8\% + 4\%$ ，12%只上不下）
 - i. 共同基本账户（8%）：住院→报销70%~90%
 - ii. 个人账户（4%）：非住院（门诊、急诊）
 - 即交即用
- b. 养老保险（所占工资比例： $12\% = 8\% + 4\%$ ，12%只上不下）
 - 享受条件：① 累计缴纳15年以后；② 达到退休年龄
 - 享受待遇：
 - ① 2015年前“双轨”：公职人员享受退休待遇、社会人员享受社保待遇
 - ② 2015年后“单轨”：均按社保标准
 - 获得数额：个人账户总额 ÷ 139个月，分月给

- 退休后所得：

$$\begin{array}{l} \text{养老保险（社保）} + \left\{ \begin{array}{l} \text{企业年金} \\ \text{职业年金} \end{array} \right. + \text{家庭积蓄} + \\ \text{商业保险（商保）} \end{array}$$

财政收入

政府收入>财政收入>预算收入

财政收入形式：

1. 税收收入（政治权利）
2. 非税收收入
 - a. 公债收入
 - b. 国有资产收益（经济权利）
 - c. 公共收费收入

公债

公债的定义

公债是政府为了满足财政分配的需要，采取国家财政信用的形式，进行社会财富再分配的一种活动，从而形成国家财政信用的分配关系。

简单地说，公债是国家举借的债，是一种国家信用关系。

1. 公债与国债
2. 公债与内债、外债
3. 公债与公债券
4. 公债与公债收入
5. 公债与准公债

公债类型

1. 外债（以国家的名义为整体）
 - a. 对外借款
 - i. 向国际金融机构借款
 - ii. 向外国政府借款（优点：利率低、存量）（条件：有邦交关系）
 - iii. 向外国银行借款
 - iv. 出口信贷
 - b. 对外发债
 - i. 直接发行
 - ii. 委托（中介）发行
2. 内债
 - a. 中央公债（公债、国库券）（时间-发债主体-发行债券）
 - i. 发行人民币：1948年辽沈战役-东北临时人民政府-第一套人民币
造钱条件：模板、印钞机、钞纸→→找苏联老大哥借的印钞机
 - ii. 第一次发债：50年代初-政务院-人民胜利折实公债

- iii. 第二次发债：1953年-国务院-国家经济建设公债
- iv. 第三次发债：80年代初-财政部-国库券
- b. 地方公债（准公债、市政债）
 - 背景：2011年深圳大运会→赤字→锦涛主席发话可以发债
 - i. 2012年（40亿）由财政部代发
 - ii. 2015年（70亿）由财政部代发
 - iii. 2014年（140亿）财政部说wqnmd你们自己发不行吗？→地方政府从此开始可以自行发债

公债期限

1. 短期（1年以内）*
2. 中期（1-10年）：以3年居多、以5年居多，少有7年
3. 长期（10年以上）
4. 无期（永续债，只付息、不还本）：全世界只有臭不要脸阿美利卡能做到

*有两个国家特别奇怪，一个是太平洋西岸的中国（全民炒股），另外一个太平洋东岸的美国（全民炒短期债券-国债）。

公债的职能

1. 弥补财政赤字
2. 筹集资金或资本
3. 调节经济

调节经济的职能主要表现在两个方面：

- a. 调节经济总量
- b. 调节经济结构

公债的规模

公债规模是指国家负债的总水平或总量

制约公债规模的主要因素

1. 认购者的承受能力
2. 政府的偿债能力
3. 其他因素
 - a. 公债的使用效益
 - b. 社会总供给的结构
 - c. 外贸出口创汇能力
 - i. 货物贸易创汇
 - ii. 技术贸易创汇
 - iii. 服务贸易创汇

反应公债规模与财政支出关系的指标

1. 公债依存度，即当年公债发行额与财政支出的比率。一般认为，在15%~20%为宜；
2. 财政债务负担率，即当年公债余额与财政支出的比率。一般认为，应控制在70%以内；
3. 财政偿债率，即当年公债还本付息额与当年财政支出的比率。一般认为，应小于20%。

反映外债规模的主要指标

1. 外债负担率：

即当年外债余额与当年贸易和非贸易外汇的比率。按照国际上公认的标准，其在100%~120%被认为是安全的。但并非绝对，若期限、利率条件比较优惠，则可适当抬高，反之降低。

2. 外债偿债率

即当年外债还本付息与当年商品及劳务出口收汇额的比率。国际上认为，外债偿债率应控制在20%，最高不能超过25%这一警戒线，若超限，则认为外债偿还能力不足。

公债的结构

公债结构是指一个国家各种性质债务的互相搭配以及债务收入来源和发行期限的有机结合。

1. 公债持有者结构

指公债资金来源结构。目前我国60%以上持有者是个人投资者、中央银行基本不持有、专业银行持有很少、国外投资者基本不可能。

2. 公债期限结构

公债的期限结构是指各不同期限公债之间组合的比例关系，它是政府债务结构和政府债券市场结构的一个非常重要的方面。合理的公债可以减少发债成本，政府最好短、中、长期相结合。

3. 公债品种结构

公债的分类

一、按照公债发行的地域分类

1. 国内公债（内债）：国家在国内发行的公债。债权人大部分为本国的自由人和机构
2. 国外公债（外债）：国家在外国发行的公债。债权人大部分为外国政府、企业、个人

二、按照发行公债的主体分类

1. 中央公债
2. 地方公债（2012年后，深圳获首批）

三、按照举债的性质分类

1. 强制公债：特殊时期，政府有需要筹集的资金，不问你愿不愿意，用政治权利强制执行
2. 自由公债：现在都是自由公债了，爱买不买，不买拉倒

四、按照公债的期限分类

1. 短期
2. 中期
3. 长期
4. 无期（只有美帝国整这b玩意）

五、按照公债发行的计量对象分类

1. 货币公债
2. 实物公债

3. 折实公债：介于货币公债和实物公债（我国：人民胜利折实公债， 实物→布票、粮票）

六、按照公债利率变动分类

1. 固定利率公债（我国）
2. 市场利率公债（美国）→纽约伦敦法兰克福（西半球）东京香港新加坡（东半球）
3. 保值公债

政府预算

政府预算概念

政府预算，是指经国家权利机关批准的一国政府在未来一定时期内的基本财政收支计划，是政府组织分配资金的重要工具，也是政府调控经济运行的重要经济杠杆。

1. 政府预算是具有法律效力的基本财政收支计划；
2. 政府预算是组织分配财政资金的重要工具；
3. 政府预算和政府实现调控经济的重要杠杆。

国家预算三个环节

1. 预算编制：做计划
 - a. 以美国为代表，起始时间：10月1日
 - b. 以欧洲（英国）为代表，起始时间：4月1日
 - c. 以中国大陆为代表，起始时间：1月1日
2. 执行
 - a. 以美国为代表，10.1~9.30
 - b. 以英国为代表，4.1~3.31
 - c. 以中国为代表，1.1~12.31
 - 欧美为跨年制，中国为本年制，均为12个月365天
 - （银行计息12个月360天）
3. 决算（*结算*→经济术语，*决算*→法律术语）：本财政年度收支活动的总结
 - a. 以美国为代表，9.30结束
 - b. 以英国为代表，3.31结束
 - c. 以中国为代表，12.31结束
 - 中国香港预算制度与欧洲制度一致

政权机制

一级政权→一级预算

1. 中央、国务院
2. 省级、直辖市、自治区、特别行政区、计划单列市（副省级：深圳/厦门/青岛/大连/宁波）
3. 地级市、地区、自治州、盟
4. 县、县级市、自治县、旗
5. 乡、镇、民族乡、苏木

城镇管理机构

1. 街道办（政府派出机构） 非一级政权，是一级政权的派出机构
2. 社区中心（事业单位—可以代表政府）←原居委会（社团—无执法权）
3. 农村经济组织

政府基层经济组织

1. 行政村（嘎查）←村主任（津贴）→大学生村官（国家干部，按国务院标准拿工资）

but 村主任辈份高。农民是伯伯，知识分子是工人是叔叔，伯伯比叔叔辈分大

2. 自然村（屯子）←组长

一级政权四套班子

1. 党委
2. 政府
3. 人大
4. 政协

预算机制

1. 中央

2. 省、直辖市、自治区、计划单列市

but无港澳：《基本法》有规定：港人治港、澳人治澳，财政无需上交中央

3. 地级市、地区、自治州、盟

4. 县、县级市、自治县、旗

5. 有条件(GDP高)的乡、镇、民族乡、苏木（没条件的：预算由县代理，乡只需执行）

比较政权机制&预算机制

| 级别 | 政权机制 | 预算机制 | 区别 |
|----|-----------------------|-----------------|----------|
| 1 | 中央、国务院 | 中央 | 减少了国务院 |
| 2 | 省、直辖市、自治区、特别行政区、计划单列市 | 省、直辖市、自治区、计划单列市 | 减少了特别行政区 |
| 3 | 地级市、地区、自治州、盟 | 地级市、地区、自治州、盟 | — |
| 4 | 县、县级市、自治县、旗 | 县、县级市、自治县、旗 | — |
| 5 | 乡、镇、民族乡、苏木 | 有条件的乡、镇、民族乡、苏木 | 添加了有条件的 |

财政平衡

财政平衡是指在预算年度内政府预算收入与预算支出在总量上的对比关系。

对比结果有以下三种情况：

1. 收 > 支：结余或盈余 \Rightarrow 略有结余：要把它花掉
2. 收 < 支：赤字 \Rightarrow 直接影响到下一年度的财政预算
3. 收 = 支：平衡

社会供求平衡

在国民经济核算中，社会总供求的总量平衡恒等式：

$$\begin{aligned} & C\text{消费} + S\text{储蓄} + T\text{税收} + M\text{进口额} \\ &= C\text{消费} + I\text{投资} + G\text{政府支出} + X\text{出口额} \end{aligned}$$

4种模式