

CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

新编财政与金融

Xinbian Caizheng yu
Jinrong

主 编 金淑彬 崔炳玮

↑ (第四版)



西南财经大学出版社

21世纪普通高等院校系列规划教材

新编财政与金融

Xinbian Caizheng yu
Jinrong



主 编 金淑彬 崔炳玮

(第四版)



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编财政与金融/金淑彬,崔炳玮主编. —4 版. —成都:西南财经大学出版社,2016. 8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2608 - 5

I. ①新… II. ①金…②崔… 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(2016)第 195549 号

新编财政与金融(第四版)

主编:金淑彬 崔炳玮

责任编辑:廖术涵

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	18. 5
字 数	385 千字
版 次	2016 年 8 月第 4 版
印 次	2016 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1— 4000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2608 - 5
定 价	38. 00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

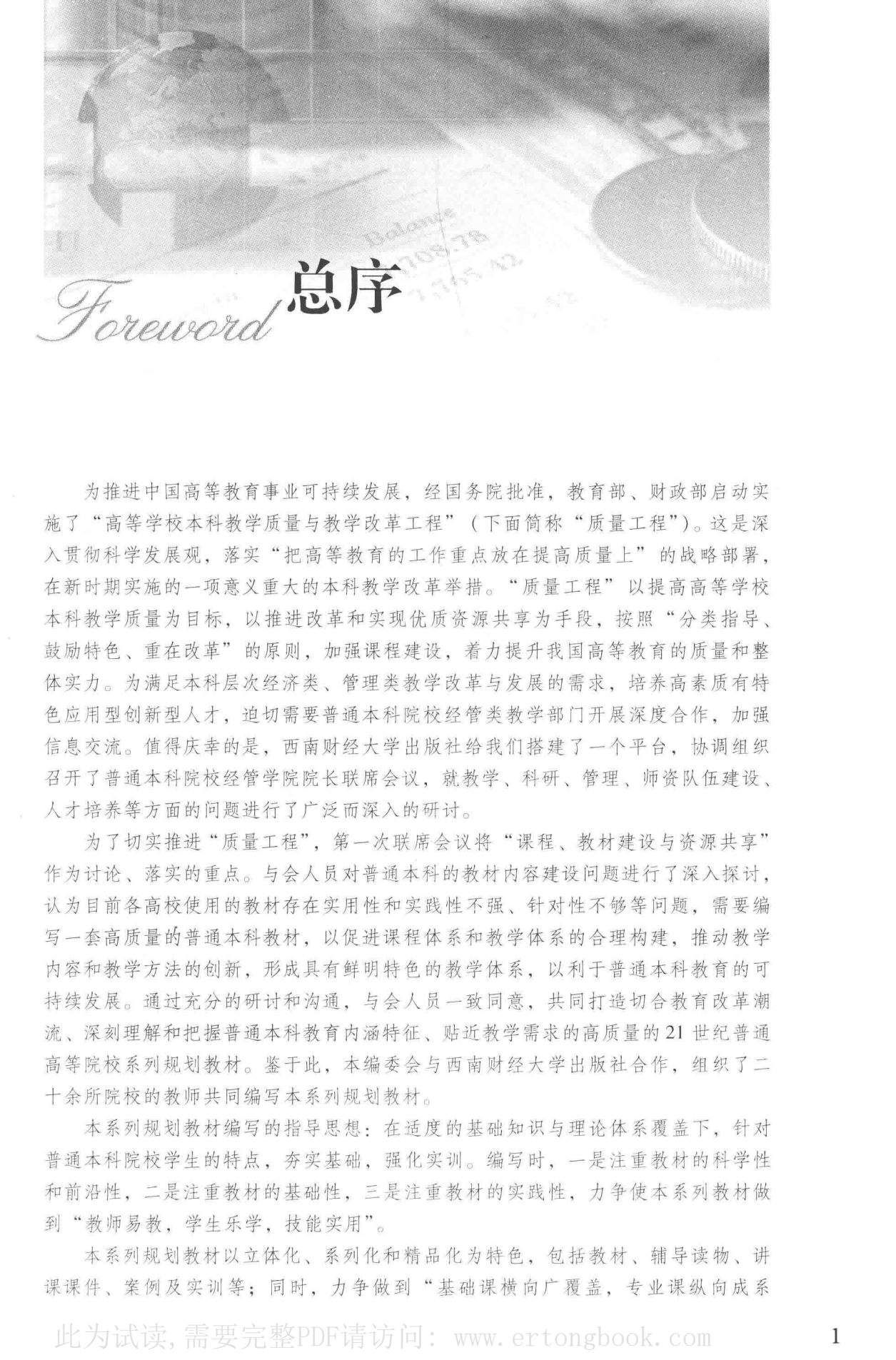
主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 花海燕 赵鹏程 傅江景
蒋远胜

委 员（以姓氏笔画为序）：

王兆彪 王朝全 刘丁豪 刘 旺 江 渝
陈一君 邱云志 李成文 李兴荣 张旭辉
杨启智 吴秀敏 李益彬 花海燕 郑元同
卓武扬 季 辉 钟大辉 胡世强 赵晓鸿
赵鹏程 淳伟德 曹邦英 黄 萍 章道云
曾令秋 彭白桦 傅江景 蒋远胜 董洪清



Foreword 总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻落实科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用型创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管学院院长联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设和人才培养等方面的问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会人员对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，以利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，与会人员一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了二十余所院校的教师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系

统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，经过了多次磋商和讨论成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，章道云教授任主任，王朝全教授、李成文教授、花海燕教授、赵鹏程教授、傅江景教授、蒋远胜教授任副主任，二十余所院校的专家教授任委员的编委会。

在编委会的组织、协调下，该系列教材由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编，由各书主编拟订大纲，经编委会审核后再编写。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长。自 2008 年启动以来，经几年的打造，现在已出版了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。该系列教材出版后，社会反响好，有 9 种获评四川省“十二五”规划教材，有多种成为省级精品课程教材。

下一步根据各院校的教学需要，还将做两件事：一是结合转变教学范式，按照理念先进（体现人才培养的宽口径、厚基础、重创新的现代教育理念）、特色鲜明（体现科学发展观要求的学科特色、人才质量水平和转变教学范式的最新成果）、理论前沿（体现学科行业新知识、新技术、新成果和新制度）、立体化建设（基于网络与信息技术支持，形成一本主教材加与之配套的数字化资源，以辅助教学的网络平台提供创新型教学服务为支撑的内容产品体系）、模块新颖（教材应充分利用现代教育技术创新内容结构体系，以利于进行更加生动活泼的教学，引导学生利用各种网络资源促进自主学习和个性化学习，兼具“客观化教材”“开放性索引”“研究性资料”和“实践性环节”的功能）的要求，引进先进的教材编写模块来修订、完善已出版的教材。二是重点补充规划旅游类、实训类教材。

希望经过多方努力，能够将此系列教材打造成适应教学范式转变的高水平教材。在此，我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2013 年 4 月



第四版前言

Foreword

在中国经济进入“新常态”的运行阶段，调整、改革不断深入推进的背景下，财政与金融领域的改革明显提速加快。新预算法的实施，标志着新一轮财税体制改革在预算领域的率先破冰，财政收支改革将进一步深化，“营改增”在 2016 年全面推进；利率市场化改革已经取得了决定性进展，汇率改革将继续稳步前行。

本次修改由金淑彬和崔炳玮老师分工完成。在保持第三版总体框架基本不变的基础上，对部分章节的内容进行了调整、补充和完善：第三章“税收”（删除“营业税”，增加“营改增”的内容）；第五章“国家预算及预算管理体制”（对部分内容进行调整）；第六章“金融概论”（改写“货币的职能”，对“利率市场化”的内容进行了调整）。为了保持内容的相对稳定性，对教材中的所有图、表暂不调整和修改。

为了方便使用本教材的教师和学生，我们准备了课件和其他相关资料，您可以登录成都信息工程大学官网，点击“教学平台”→“精品课程”，进入“财政与金融”课程后，在相应栏目中查找并下载相关资料。

汗墨书香透，读书逾百遍。赠玫瑰人悦，其义有自见。

感谢西南财经大出版社的鼎力协助与支持！感谢广大读者的厚爱！恳请各位同仁和读者赐教与指正。

金淑彬 崔炳玮

2016 年 7 月



第三版前言

Foreword

该书自 2009 年出版和 2012 年再版以来,得到了广大读者的认同和社会各界的关爱,并多次印刷,总量达三万二千册,为此我们深表谢意!为了让该书进一步适应社会经济发展的需要,同时也应西南财经大学出版社之邀,我们将对该教材进行第三次修订。

本次教材的修改主要基于财政金融领域的新变化以及现代社会人们的新需求而进行。我们对第二版《新编财政与金融》的结构、内容、本章小结、复习思考题等均进行了不同程度的调整、修改、补充和完善;将原来第一章的“第二节 市场失灵”改为“政府介入市场的原因”;对原来第二章的“第一节 财政收入的形式与分类”进行了较多的修改;将原来第四章“第三节 财政支出途径”中“社会保险”的内容进行了调整并在新增的“第九章 保险概论”中单独用“第四节 社会保险”进行介绍;删除原来“第九章 金融市场”,并将其相关内容并入原来“第七章 金融机构及其业务”后,改为“第七章 金融机构与金融市场”;新增了“第九章 保险概论”,并根据新的内容新增了一些参考文献。

为方便使用本教材的教师和学生,我们还制作了课件。您可以登录成都信息工程学院网站 (<http://www.cuit.edu.cn/>),通过“精品课程”栏目查找并下载相关资料。

本次修订的编写分工如下:

金淑彬:前言,第三章,第五章,第六章,第九章,第十章;

崔炳玮:第一章、第二章、第四章、第七章、第八章。

本书在编写及修改过程中得到了不少作者的观点及相关内容的启示,也得到了西南财经大学出版社的重视及责任编辑的大力支持,在此一并致谢!最后再次感谢广大读者的厚爱!

由于编者的学识水平有限,时间仓促,本书错漏之处在所难免,恳请各位同仁和读者指正。

编 者

2014 年 10 月



第二版前言

Foreword

近三年来,随着国内外经济形势的变化,我国在财政与金融领域都进行了相应的制度改革,特别是对税收制度作了较大的调整。在此背景下对本书原版进行修订,以更好地反映我国财政、金融政策的新变化就成了一件十分迫切的事情。当然,编写一本与时俱进并适合教与学需要的教材,既是我们不断努力的结果,也是我们孜孜以求的目标。

本次修订不仅对原版中的一些错误和遗漏进行了更正,也对原书中的相关内容和所涉及的政策、数据、图表等进行了更新或删减,而且还对原来的篇章结构也做了一定的调整,以便更好地突出财政与金融的知识结构体系,方便教学。篇章结构的主要调整情况为:全面整合了原书(第一版)第四章“国债”、第六章“财政支出途径”,将其内容分别编入“金融市场”和“财政支出概论”两章中;原第九章“金融机构”改为“金融机构及其业务”;考虑到“财政与金融”课程是“西方经济学”的后续课程,为了凸显知识的延续性,新版删掉了第一章“财政概论”中的第三节“公共物品、外部性与公共选择”。

使用本教材的教师和学生,可以登录成都信息工程学院网站(<http://www.cuit.edu.cn/>),通过“精品课程”栏目查找并下载相关资料。

承担本次修订任务的是长期从事财政、金融教学的金淑彬老师和崔炳玮老师,这对该书内容的把握和知识的前沿性提供了强有力的保证。

当然,由于编者水平有限,加上时间较为仓促,本次修订可能会衍生出一些新的问题,恳请读者提出宝贵意见,以便我们不断改进。

金淑彬 崔炳玮

2012年2月



前言

Foreword

财政与金融是国家进行国民经济宏观调控的两大主要经济手段，是国民经济起飞的两个轮子。随着我国市场经济体制的进一步完善，财政与金融在国民经济中的地位越来越重要。为了适应 21 世纪财经人才培养及教材建设的需要，我们编写了这本《新编财政与金融》教材。

在编写本书时，我们注重了两个方面的基本要求：一是注重“三基”，使我们培养的人才具有坚实的理论基础；二是注重“适用”，让学生通过本课程的学习，学会运用基础理论分析现实中的财政与金融问题。为此，我们在设计该书的编写提纲时，对传统的教材体系进行了大胆的改进和突破，使其形成的框架结构在达到教学效果与教学目标的同时，还有利于强化学生应用能力的培养。

该书力求反映当今国内外财政金融的最新理论动态和实践情况。其内容涵盖了从财政金融理论到如何利用财政金融工具对国民经济进行宏观调控等方面的知识。全书共十二章，按照逻辑体系分为财政概论、财政收入、税收、国债、财政支出、财政支出途径、国家预算及预算管理体制、金融概论、金融机构、货币供给与需求、金融市场、财政金融的宏观调控。此外，每章附有小结和复习思考题，便于学生复习。

全书由成都信息工程学院的金淑彬和崔炳玮两位老师负责编撰大纲和修改定稿。编写人员为：崔炳玮（第一章、第二章、第三章第三节、第四章、第五章、第十章）；徐少华（第九章、第十一章）；金淑彬（前言，第三章第一、二、四节，第六章，第七章，第八章，第十二章）。

本书可作为高校经济管理类专业学生的通用教材，也可作为财政金融界相关部门工作人员的知识读物或培训教材。

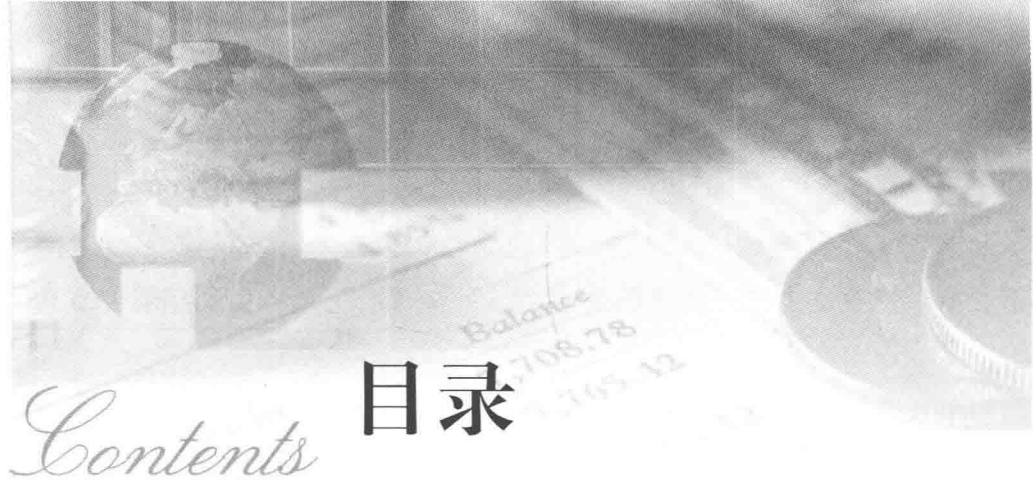
本书在编写过程中，参考了国内外大量的相关文献，登录了国家统计局、国家税务总局、中国人民银行等部门的网站，同时咨询了财政、税收、金融机构的一线优秀工作人员，让我们获得了许多最新和最权威的第一手资料。在本书的编写过程

中，还得到了成都信息工程学院“财政与金融”课程组的其他成员以及西南财经大学出版社的大力支持和帮助。在此，谨向他们表示诚挚的谢意！

尽管我们对本书的编写体系和内容做了反复的推敲与取舍，但由于水平有限，书中不足之处在所难免，恳请读者不吝赐教。

编者

2008 年 11 月

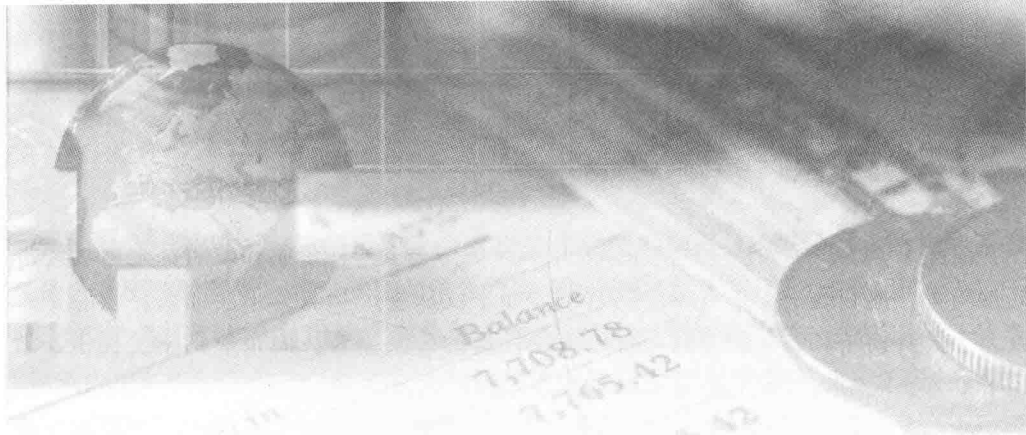


Contents 目录

第一章 财政概论	1
第一节 财政学及其研究方法	1
第二节 政府介入市场的原因	4
第三节 财政的职能	8
第二章 财政收入概论	18
第一节 财政收入的形式与分类	18
第二节 财政收入的原则	21
第三节 财政收入规模的衡量	24
第三章 税收	29
第一节 税收基本理论	29
第二节 税收制度	38
*第三节 税收的经济效应	57
第四节 国际税收	69
第四章 财政支出概论	79
第一节 财政支出概述	79

第二节	财政支出规模及其衡量	82
第三节	财政支出途径	87
第四节	财政支出增长的理论模型	101
第五章	国家预算与预算管理体制	109
第一节	国家预算	109
第二节	国家预算管理体制	118
第六章	金融概论	127
第一节	货币与货币流通	127
第二节	信用	136
第三节	利息及利息率	140
第四节	外汇及汇率	148
第七章	金融机构与金融市场	156
第一节	中央银行	156
第二节	商业银行	167
第三节	其他金融机构	179
第四节	金融市场	185
第五节	其他金融市场	198
第八章	货币需求与供给	209
第一节	货币需求	209
第二节	货币供给	214
第三节	通货膨胀及其影响	219

第九章 保险概论	232
第一节 保险概述	232
第二节 保险合同	241
第三节 保险的基本原则	249
第四节 社会保险	255
第十章 财政与金融的宏观调控	260
第一节 宏观调控概述	260
第二节 财政政策与货币政策对国民经济的宏观调控	265
第三节 财政政策与货币政策的配合	274
参考文献	280



第一章 财政概论

第一节 财政学及其研究方法

一、财政的含义及由来

(一) 财政的含义

经济学从大的方面可分为微观经济学和宏观经济学。其中，微观经济学是研究社会的经济细胞——企业和家庭经济行为的科学，具体来说是研究在市场对资源配置起基础作用的条件下，企业如何组织生产以实现利润最大化，家庭如何决策消费以实现效用最大化。在现实生活中，宏观经济和微观经济在社会经济的各个领域存在着广泛的交叉和渗透，在这两大经济部门内部也是这样的。

首先考察一个简单的经济模型，如图 1-1 所示。

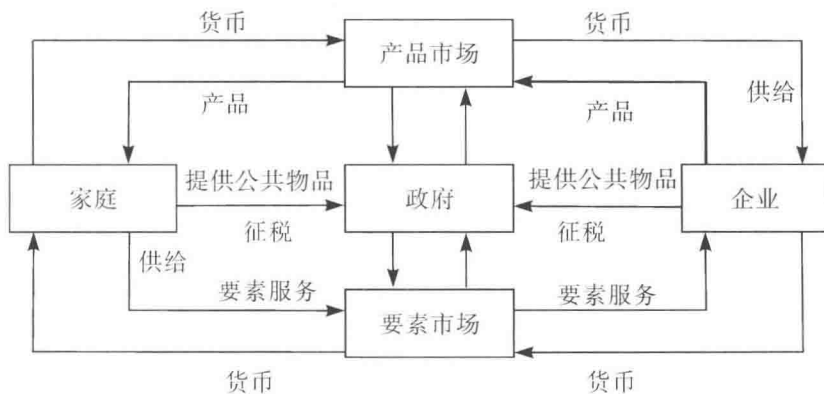


图 1-1 简单的经济循环模型图

由图 1-1 可知,在一个经济体系中,个人(家庭)、企业和政府都是市场经济的参与者,他们既是需求者亦是供给者。如果仅从生产和服务角度而言,政府主要致力于公共物品和公共服务的提供以满足社会的公共需要;而企业则主要提供、满足千差万别的私人需要的产品和服务。

就个人而言,从出生、上幼儿园、接受 9 年制义务教育、进入大学、考研、读博等,都可能部分或全部享受到政府(提供)的公共服务;当一个人走出校门,参加了工作,获得了收入,就应该依法纳税;也许不久你就会失业,可能就要依靠政府提供的失业救济金维持生活。如果你的失业是因为整个国家的宏观经济运行不景气,导致企业裁员或倒闭,政府可能会立即出面干预,使得经济复苏,就业机会增加,你又会重新获得工作。当你到了退休年龄,从此以后的生活就可能要靠政府建立的社会保障制度支付的养老金度日。因此,每个人的一切活动与政府和财政密切相关。

企业,是国民经济中的经济单元。在市场经济中,企业自主经营、独立核算、自负盈亏。企业必须明白:为谁生产?生产什么?生产多少?怎样生产?在经营的过程中,企业与政府(与各个相关职能部门)有着千丝万缕的联系。企业注册登记、上市、退市,筹资融资,购买土地,生产经营,产品销售,收益分配,破产、重组、关闭等均需要与政府打交道。这就是说企业的一切活动都与政府和财政密切相关。

在市场经济中,政府也是参与者之一,政府必须干预经济(凯恩斯及其学派的经济思想)。政府提供公共物品,因为私人部门(企业)不愿意提供(生产)或根本无力提供——交通、通信、供水、供电、供气、供暖、排水、排污、环境保护、公园、公厕等公共设施与公共服务;行政、国防、治安、司法和执法、义务教育、基础科研、公共卫生和公共设施等。政府为管理经济,要制定“五年”规划、财政政策、金融政策、产业政策等宏观经济政策。在重大和突发事件中,政府的作用是不可替代的,如:战争、2003 年爆发的“非典”、2005 年的“禽流感”、2008 年“5·12”汶川大地震、2008 年席卷全球的金融危机,等等。

政府的所有活动和行为,都可能涉及每个公民和企业。总之,政府为我们提供的一切都涉及花钱,这就是财政支出。政府要花钱,就得有钱的来源,这就是财政收入。政府的收支活动及其管理就是财政,而这种活动构成了政府经济活动的基础。

所谓财政,就是国家为了满足社会公共需要,凭借政治权力,强制、无偿地参与一部分社会产品所形成的一种分配关系。

(二) 财政的由来

从人类发展历史来看,财政是伴随生产力水平的提高和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。“财政”一词最早起源于西欧。在 13~15 世纪,拉丁文 *finis* 是指“结算支付期限”的意思,后来演变为 *finare*,则有“支付款项、裁定款项或罚款支付”的含义。到 16 世纪末,法国政治家波丹将法语 *fi-*

nances 作为“财政”一词使用，认为财政是“国家的神经”，随后逐步泛指国家及其他公共团体的理财。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“财政”一词正式出现在中文词汇中至今却只有百多年的历史。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，而日本则是来自英文“public finance”并吸收中国早已分别存在并使用的“财”和“政”二字的含义，创造了财政一词。1903年，清政府又设立了财政处，从此官方开始使用“财政”。自民国开始，以“财政”命名官方机构，称“财政部”。

二、财政学的研究方法

（一）财政学研究的对象

财政学（Public Finance）就是研究政府收支活动及其对经济运行所产生的影响的经济学分支。由于财政活动是政府从事各种经济、社会和政治活动的基础，因此，财政学也称为公共部门经济学或公共经济学。也有人把它叫作“政府经济学”（Public Sector of Economics），著名经济学家、2000年度诺贝尔奖获得者斯蒂格利茨（Stiglitz）就持这种观点。但财政学又不是纯粹的经济学，实际上它是经济与政治的结合体。所以，国内的一部分学者也认为它是政治经济学的一个分支（改革以前），可以这么说，财政学是在经济学和政治经济学所揭示的一般经济规律的基础上再进一步揭示财政分配关系及其分配规律。这是财政学研究的第一个层次。

由于财政是发生在经济基础上上层建筑领域的国家为主导的一种分配，它既包含作为经济基础的财政关系，也包含作为上层建筑的财政关系和财政制度。现实的财政活动是经济基础和上层建筑的结合体，具有经济基础和上层建筑的双重内容。这是财政学研究的第二个层次。

财政分配关系（国家凭借什么取得收入安排支出）、财政制度（财政运行依据的法律、税法、政府采购法）、财政政策（针对宏观经济形势：刺激需求、扩张；减少需求、紧缩）等都是财政学关注的问题。

（二）财政学的方法论基础

从马克思主义观点来看，科学的方法论只有一个，那就是唯物辩证法。这是自然科学和社会科学研究都必须遵循的唯一科学的方法论。

唯物辩证法体现在社会科学的研究上就是从现象到本质、从具体到抽象去研究事物，再由本质到现象、由抽象到具体去描述事物的方法论体系。这种科学的研究方法运用到财政学的教学上就是：实证分析与规范分析相统一。所谓实证分析就是