



高等学校管理类专业主要课程教材

财政与金融 (第四版)

□ 朱耀明 宗 刚 编著



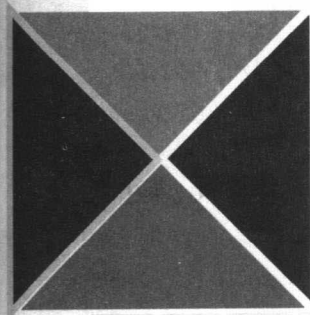
高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



高等学校管理类专业主要课程教材

F8
59=2

2006



财政与金融 (第四版)

□ 朱耀明 宗 刚 编著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内容概要

本书在第三版基础上,根据我国近年来财政金融改革与发展的实际情况,依照加强基础知识和基本方法及技能教学的要求,强调市场经济条件下财政金融运行的特点,本着既充分反映我国财政、金融改革发展的成果,又兼顾我国现状及发展趋势的指导思想,进行了又一次修订。本书分为19章,内容有:财政总论、财政支出、财政收入、税收概论、税收制度、国际税收、国家公债、国家预算、财政政策、财政管理体制、货币与货币制度、信用和利息、金融市场、金融机构、金融业务、保险、国际金融、货币供求与均衡、财政金融的宏观调控。本书适用于高等院校经济类、管理类非财政、金融专业学生使用,也可供财政金融业务培训课程使用。本书还适用于想了解财政金融基础知识和基本业务的一般读者。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/朱耀明,宗刚编著. —4版. —北京:高等教育出版社,2006.9

ISBN 7-04-019980-7

I. 财... II. ①朱...②宗... III. 财政金融—高等学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第105090号

策划编辑 张冬梅 责任编辑 赵鹏 封面设计 王凌波 责任绘图 宗小梅
版式设计 张岚 责任校对 王效珍 责任印制 朱学忠

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街4号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010-58581000		http://www.hep.com.cn
		网上订购	http://www.landrace.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司		http://www.landrace.com.cn
印 刷	北京新丰印刷厂	畅想教育	http://www.widedu.com
		版 次	1991年1月第1版
开 本	787×960 1/16		2006年9月第4版
印 张	33.5	印 次	2006年9月第1次印刷
字 数	630 000	定 价	34.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19980-00

主 编 寄 语

亲爱的读者,呈现在您面前的这本《财政与金融》教材,几经修订,已是第四版了,总印数有30多万册,希望您能喜欢上它。随着阅读过程的深入,它将把您一步一步地引入财政金融学的神圣殿堂。

高等院校有关专业,不仅经济、管理类专业,还包括一部分理工科专业,为什么要设置财政与金融这门课程呢?我们认为,设置该课程的必要性在于:(1)在现代经济生活中,到处都存在财政金融现象,时时都会遇到财政税收、信用银行、货币金融这类问题。财政金融,是一国经济活动的中枢系统,是货币资金进出的总闸门。无论是成功的企业家或政府工作人员,还是普通员工或持家过日子的居民,都必须熟悉财政金融知识,掌握财政金融活动的规律。(2)财政金融理论是经济理论体系一个重要的组成部分。学经济,如果不学财政与金融,将是一个很大的缺憾,因为财政金融是经济学中最精粹的内容。在大力倡导素质教育的今天,高等院校有关专业的学生,都应当学一点财政金融知识,并尽可能理解它、掌握它。(3)财政金融政策是一国政府宏观调控的政策之一。学好财政金融课程,有助于大学生们在今后的工作中,更好地理解 and 认真地贯彻国家的经济政策。

学习财政与金融课程的主要目的是:认识财政金融在国民经济中的重要地位,更好地发挥财政金融在改革发展和宏观调控中的作用;弄清财政金融的基本范畴和基本理论,提高学生的理论素养,完善自身的知识结构;了解并熟悉有关财政税收、货币金融的一些最基本的业务知识,以及相关的方法和技能,以教会学生在市场经济大海中游泳的本领。

《财政与金融》教材的内容,由财政、金融和宏观调控三大部分组成,分为19章。财政部分,采用支、收、管体系安排,包括第1~10章,有以下5个方面的内容:(1)财政总论,第1章;(2)财政支出,第2章;(3)财政收入,第3~6章,其中税收是重点;(4)国家公债,第7章,国债兼有收支两个方面的性质,故单独列为一章;(5)财政管理,第8~10章,包括国家预算、财政政策、财政管理体制等内容。

金融部分,基本上按货币信用—金融市场—金融机构—金融业务的体系来安排,包括第11~19章。该部分有以下几个方面的内容:(1)货币与货币制度,第11章;(2)信用和利息,其中还有信用形式和信用工具等,第12章;(3)金融市场,第13章;(4)金融机构,第14章;(5)金融业务,包括保险业务、国际金融

业务等,第15~17章;(6)货币供求与均衡,第18章。

财政金融宏观调控,是宏观经济中的重大问题,也是贯彻国家经济政策的重要工具和手段,这部分内容即第19章,具体包括:(1)财政、信贷平衡和财政信贷与社会总供求的平衡;(2)财政政策、货币政策以及它们之间的相互配合问题;(3)金融安全与金融监管。该部分既有财政与金融自身的独立的内容,更多的则是财政与金融间“结合部”的内容。基于技术上的原因,本次修订时,将“财政平衡”和“财政政策”两节,移至财政部分中介绍了,但这并不妨碍我们从课程的整个体系中把握这部分内容在书中的位置。

以上三部分内容,根据教学时数和前修课程的情况,授课教师可以有所侧重,在前后顺序上也可有所调整。如外汇与汇率,可放在“信用和利息”一章中讲授,因为汇率与利率一样,均是货币资金的“价格”;国际货币体系,也可移至“货币与货币制度”一章中讲授,因为国内货币制度与国际货币制度联系甚紧,合并一起讲也有其好处。对此,授课教师完全可以灵活调整,不必受既有章节体系或顺序的约束,一切服从于学生的接受能力与教学效果。

那么,如何学好“财政与金融”这门课程呢?我们建议,要做到以下几条:

(1)弄清基本概念和基本理论。这是本课程的基本内容,也是学好本课程的基础。必须深入理解,弄清有关范畴和原理,以及它们内在的逻辑关系。

(2)坚持理论联系实际。处于转轨中的中国经济,财政金融活动十分活跃,要引导学生联系中国经济的重大现实问题和“热点”问题,运用所学的财政金融知识,去研究分析问题,学会回答和解决问题。

(3)掌握财政金融的基本业务知识。这是一个特别需要强调的问题。因为“财政与金融”课程属于应用经济学的课程,不只是纯理论的课程,还包括有基本业务的内容。凡从事实际工作的,都离不开这些最基本的业务知识,如税收业务知识,购房置业、个人理财等当然离不开它。实际上,凡有经济收入的人,又有哪一个能绕开它呢?

为配合教师授课,本教材还附有专供教师用的教学光盘。光盘内,除课件内容外,还有两套模拟试题及参考答案。为丰富教学内容,建议授课教师和有兴趣的学生,阅读一些与财政金融相关的报纸杂志,其中杂志有《财政》、《中国税务》、《中国金融》等,以了解财政金融改革的进展和政府的政策法规,不断更新、充实所学的知识。

这里,要感谢阅读本书的大学生们,正是你们鞭策了我们,使我们努力把书写好,以免谬种流传,误人子弟。还要特别感谢选用本书作为财政与金融课程教材的老师们,正是由于你们对本书的厚爱,把它介绍给初学财政与金融的青年学生,才使本书有如此广泛的读者。书,是为读者而写的。离开读者,再好的书也可能是堆在仓库里发霉的一堆废纸;离开读者,再有才华的作者也不过是“闭门

造车”的抄书匠。毫无疑问,本书的读者和使用它作为教材的老师,是本书及其作者的“上帝”。再次感谢“上帝”,希望听到你们对本书的批评意见,无论怎样尖锐的批评,我们都是乐意接受的。

一本好的教材,能反映该学科领域的学术水平和研究成果,能引导学生沿着正确的方向,步入所向往的科学殿堂。但是,优秀的教材,作为知识载体和传播媒介,是一个逐步积累的过程,要“千锤百炼”,特别是要经过教师和读者的检验。因此,为提高教材的质量,作者除了要求洞悉学科发展的动向和现实经济的实际情况,总结自己的专业心得和教学经验外,还要善于学习前人和同行的科研与教学成果。从这个意义上说,一本好的教材,实际上是包括授课老师在内的众多学者集体劳动的结晶,是中外财政金融论著的集大成者。当然,由于作者学识、能力限制,对前人或同行的研究成果和教学经验,未必全能理解,其中的精华也未必能全部加以吸收和消化。因此,书中的不足之处在所难免,一切文责当由作者自负。

本书自第一版问世至今,已经历了十几年。在此过程中,得到了高等教育出版社历任编辑的支持与帮助。高等教育出版社发行部门的同志对本书的发行也倾注了极大的热情和努力。在此,一并向他们表示衷心的感谢!

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者学习进步,事业有成。

朱耀明 宗刚

2006年5月

第四版前言

为适应我国经济改革发展的新形势和高等院校教学改革的新要求,在广泛征求使用单位和读者意见的基础上,作者对本书又进行了较大幅度的修订。

本次修订的指导思想,一是努力揭示市场经济条件下财政金融运行的特点,充分反映近年来我国财政金融改革、发展的新经验;二是增强教材的可读性和适用性,更好地适应高等院校教学改革,特别是加强素质教育的要求,编写出真正面向 21 世纪的财政金融课程教材。与前三版比较,本次修订,篇幅有一定增加,主要是税收制度和税收实务方面的内容,体系结构也有所调整。此外,为适应教学的要求,每章开头有“学习目的”,章后均附有“本章小结”、“关键术语”和“复习思考题”等内容。总体而言,本修订版的质量有所提高,可读性和适用性也有所增强。

本教材财政学部分在第三版的基础上,进一步加强了财政学的基本理论与方法,在强调特色的基础上注意了与相关教材的融合,并尽量反映最近几年来我国财政管理的最新进展和财政体制改革的最新成果。与第三版相比主要有以下变动:财政支出部分完善了购买性支出理论,充实了社会保障和社会保险的相关内容;税收部分增加了最优税收和财产课税的相关理论,充实了税收结构、税收体制及国际税收的相关内容;财政政策部分增加了财政政策的运行机理及财政风险;增加了第十章“财政管理体制”。在本次修订中对教材内容做了局部修改,并更新了相关数据。

本书金融部分的修订,主要有三个方面的内容:(1) 删除了一部分内容,如货币流通中现金流通与非现金流通的形式及渠道,国内保险与涉外保险的划分及有关险种的介绍等;(2) 增加了新的章节,其中有:“网络银行业务”、“个人理财业务”、“保险市场”、“国际储备”等;(3) 更换了过时的数据和资料,相当部分数据的截止期限为 2005 年年底。

宏观调控部分的修订内容主要有:(1) 为避免前后重复和行文方便,“财政平衡”和“财政政策”两部分内容移前至财政部分;(2) 根据我国现行的监管体制,对“金融监管”一节作了重大修改。

本书的财政部分(第 1~10 章)由北京工业大学经济与管理学院宗刚教授编写,金融和宏观调控部分(第 11~19 章)由上海理工大学商学院朱耀明教授编写。

这次修订,得到了高等教育出版社相关编辑的支持与帮助,在此向他们表示

■ | || 第四版前言

衷心的感谢!

本书虽经数次修订,但由于作者水平有限和时间仓促,缺点和不足肯定还有不少,敬请广大读者批评指正。

编者

2006年5月

目 录

第一章 财政总论	1
第一节 财政的概念	1
第二节 财政的职能	5
第三节 效率与公平	12
第四节 西方财政学说的发展	16
本章小结	22
关键术语	23
复习思考题	24
第二章 财政支出	25
第一节 财政支出概述	25
第二节 财政支出的规模 and 影响因素	30
第三节 财政支出效益	35
第四节 购买性支出	38
第五节 转移性支出	47
本章小结	52
关键术语	53
复习思考题	53
第三章 财政收入	55
第一节 财政收入的形式	55
第二节 财政收入的来源	59
第三节 财政收入规模分析	61
第四节 财政收入结构分析	68
本章小结	71
关键术语	72
复习思考题	72
第四章 税收概论	73
第一节 税收的形式特征	73
第二节 税制要素	75
第三节 税收原则	80

第四节	最优税收	88
第五节	税收的转嫁与归属	93
本章小结		97
关键术语		97
复习思考题		98
第五章	税收制度	99
第一节	税收分类	99
第二节	税制结构	102
第三节	流转课税	104
第四节	所得课税	109
第五节	财产课税	115
第六节	我国的税收制度	119
本章小结		132
关键术语		133
复习思考题		133
第六章	国际税收	134
第一节	国际税收概述	134
第二节	国际重复征税与减除	139
第三节	国际税收协定	144
本章小结		147
关键术语		148
复习思考题		148
第七章	国家公债	149
第一节	公债概述	149
第二节	公债的运行过程	154
第三节	公债的规模	161
第四节	公债的负担	167
本章小结		171
关键术语		172
复习思考题		172
第八章	国家预算	173
第一节	国家预算概述	173
第二节	复式预算	178

第三节	预算外资金	181
第四节	预算管理体制	186
本章小结		199
关键术语		200
复习思考题		200
第九章	财政政策	201
第一节	财政政策概述	201
第二节	财政政策的运行机理	211
第三节	财政平衡	214
第四节	积极财政政策	220
第五节	财政风险	224
本章小结		233
关键术语		234
复习思考题		234
第十章	财政管理体制	235
第一节	财政管理体制概述	235
第二节	我国财政管理体制的变革	239
本章小结		242
关键术语		243
复习思考题		243
第十一章	货币与货币制度	244
第一节	货币的定义及计量	244
第二节	货币与经济的关系	248
第三节	货币的种类	251
第四节	货币制度	254
第五节	货币流通	257
本章小结		260
关键术语		261
复习思考题		262
第十二章	信用和利息	263
第一节	信用的本质和功能	263
第二节	信用形式	267
第三节	信用工具	270

第四节 利息与利率	282
本章小结	288
关键术语	288
复习思考题	290
第十三章 金融市场	291
第一节 金融市场概述	291
第二节 货币市场	295
第三节 资本市场	299
第四节 外汇黄金市场	305
第五节 保险市场	309
第六节 金融衍生工具市场	312
本章小结	316
关键术语	317
复习思考题	318
第十四章 金融机构	319
第一节 金融机构概述	319
第二节 现代银行的产生与发展	326
第三节 商业银行	330
第四节 中央银行	340
第五节 国际金融机构	347
本章小结	352
关键术语	353
复习思考题	354
第十五章 金融业务	355
第一节 贷款业务	355
第二节 网络银行业务	363
第三节 结算业务	368
第四节 租赁业务	376
第五节 信托业务	381
第六节 个人理财业务	383
第七节 金融创新	389
本章小结	394
关键术语	395

复习思考题	396
第十六章 保险	397
第一节 保险概述	397
第二节 保险种类	404
第三节 保险实务	410
第四节 保险经营	414
本章小结	418
关键术语	419
复习思考题	420
第十七章 国际金融	421
第一节 外汇与汇率	422
第二节 国际收支	434
第三节 国际信用	441
第四节 国际储备	446
第五节 国际货币体系	452
本章小结	460
关键术语	461
复习思考题	462
第十八章 货币供求与均衡	463
第一节 货币需求	463
第二节 货币供给	468
第三节 货币均衡	475
第四节 通货膨胀	477
第五节 通货紧缩	485
本章小结	493
关键术语	494
复习思考题	494
第十九章 财政金融的宏观调控	495
第一节 信贷收支平衡	495
第二节 财政、信贷与社会总供求平衡	499
第三节 货币政策	502
第四节 财政政策与货币政策的配合	506
第五节 金融监管	508

VI 目录

本章小结	513
关键术语	514
复习思考题	514
主要参考文献	516

第一章 财政总论

学习目的

了解财政的概念、职能及目的。了解财政起源,理解国家分配说、剩余产品说、社会共同需要说、价值分配说对于财政起源的不同观点。理解市场系统与财政系统。

理解财政在资源配置、收入分配及稳定和发展方面的职能。掌握洛伦茨曲线和基尼系数、菲利普斯曲线、帕累托效率的含义。掌握效率与公平的含义,以及它们与财政的相互关系。

了解西方财政学说的发展历程,理解重商主义、重农学派、古典学派、新古典学派、凯恩斯学派、货币学派、合理预期学派、供给学派的不同观点。

国家通过财政与市场的手段调节经济,利用财政手段维护社会生产的效率和公平。财政学作为一种独立的学科门类,有自身的研究对象、范围和目的。本章作为财政学的入门章节,介绍了财政的概念、职能和目的,并对不同的财政学说进行了比较和评述。

第一节 财政的概念

一、财政现象

人类社会时时处处存在着大量的、各种各样的经济活动。现实社会中的人们通过经济活动来组织生产、进行分配、实现交换,满足消费的需要。从财政学角度看,所有的经济活动一般由两个社会系统来支持:一是市场系统,二是政府财政系统。

就市场系统而言,人们在生活中无时无刻不与之打交道。每一个有劳动能力的人都可以通过参加某种社会劳动,或者说谋求某种职业或工作来得到一定数量的、用货币体现的劳动收入;为了满足个人、家庭的消费需要,人们可以使用货币到市场上选购自己所需要的商品和劳务供应。同样,所有的工商企业和各种经济组织进行的生产和流通也离不开市场。它们可以在劳务市场招聘工人,在人才市场引进技术人员,在生产资料市场购买原材料和机器设备,将这些生产要素组织起来进行生产经营,生产出各种各样的商品,或提供各种各样的服务,通过市场销售以后取得销售收入,周而复始地通过市场进行再生产循环。

然而市场并不是万能的,市场并不是唯一的社会经济运行方式。有许多社会公共消费需要,并不是通过市场系统来满足,而是通过政府财政系统管理的、市场无法有效组织的经济活动来满足。

一个典型而有趣的例子可以说明这一问题。蚊虫是一种引起多种疾病流行、危害人民健康的害虫,人们可以选择各种不同的方式和手段来进行防疫灭蚊活动。比如,人们可以减少室外活动,在家里关紧门窗,来减少或隔绝与蚊虫的接触,以避免蚊虫叮咬。这种方式不需花钱就能做到,但是却使人无法去室外进行各种必要的活动,因为室外蚊虫仍然横行。如果必须外出活动,上述方法显然不行。人们还可以采取涂抹防蚊剂的办法防蚊。这种方法花费不多,但存在药效和蚊虫抗药性的问题,因而也不是根本解决问题的办法。人们还可以选择花钱在自己的房屋周围喷洒灭蚊剂的办法来在一定范围内消灭蚊虫,这种方法比前述方法好一些,能维持一定时间的灭蚊效果,但隔一些时间后,其他地区的蚊虫依然会飞来。最好的彻底解决问题的办法是人们在同一时间,统一地、大面积地行动,采取措施消灭蚊虫。这种办法效果最好,但花费也最大,而且这种公共或共同的行为需要统一组织。另外,在灭蚊这项公共行动中还要避免一种“免费搭乘”问题。

所谓“免费搭乘”,是借用免费搭车的行为来喻指人们不支付费用而享受好处的行为。试想在灭蚊行动中,如果有一个肯出钱租一架飞机喷洒灭蚊剂的话,则该地区的所有居民都可以不花分文而享受与付费者完全一样的好处。可是如果该地区每一个人都想“免费搭乘”,最终便不会有人来采取这种灭蚊方式。

由此可见,对于花费巨大和可能存在“免费搭乘”的情况,市场便失去了效力。我们将这种情况称为“市场失效”。在市场失效的环境下,另一个系统——国家财政系统就可以充分发挥其满足社会公共需要的作用了。

财政现象在社会经济生活中很多。例如,为了保证国家安全和维护社会秩序,需要军队、警察、法庭等国家机器,这就需要国家财政拨款支持;为了保证社会生产流通等经济生活的正常进行,需要铁路、公路、民航等交通运输网,需要供

电、供气、供水、排水等公共基础设施,需要大型工厂、矿山、电站等工业设施,需要大型水利工程、灌溉系统等农业设施,需要大规模的商品储运、流通设施,这些花费巨大的项目多数需要国家通过财政支出举办;为了满足人民的生活需要,我们需要博物馆、展览馆、体育馆、文化宫、学校、医院等事业单位,这种社会服务机构主要也是由财政拨款来维持和发展的;为了推动科学技术进步,我们需要许多科研机构 and 大量科研经费,这同样需要财政支付其费用。每一个生活在这个国家中的人,事实上都不同程度地享受着由财政支付的福利和补贴。当然,为了支持上述方方面面的财政支出,就必须组织相应的财政收入,其中最主要的渠道就是经济组织和个人依据税法的规定向政府纳税,形成财政收入。财政支出和收入是通过国家预决算这一形式来加以组织、协调和管理的。

二、财政的起源

财政的起源是涉及财政与经济、财政与国家的关系,以及财政的社会属性的财政基本理论问题。关于财政起源基本上有四派观点,即“国家分配说”、“剩余产品说”、“社会共同需要说”、“价值分配说”。

“国家分配说”认为,财政是伴随国家的产生而产生的,财政就是国家财政。这种学说的主要观点是:在原始社会末期出现了劳动的社会分工,产生了剩余产品,因而存在了私有制,进而社会上的人分裂为不同的阶级,为了维护阶级的统治产生了国家,而国家的产生导致了实现其经济分配职能的国家财政的产生。这种观点是以财政分配的主体——国家,为出发点产生的。它承认决定财政产生的根本条件是生产力的发展,而国家的产生不过是财政产生的社会条件。也就是说,财政关系是客观的,国家主体不能创造财政关系,只能按客观规律办事,而不是强调作为上层建筑的国家决定作为经济基础的分配关系的产生。只是因为 在阶级社会中,国家是社会公共事务的 执行者,国家成了财政分配关系中占支配地位的 主体,因而人们才把阶级社会的财政称为国家财政。伴随国家产生而产生的财政,是在国家产生的同时,从阶级社会存在以前就存在的社会一般分配中游离出的一种特殊的分配关系,也就是以国家为主体的分配关系。

“剩余产品说”主张和强调的是,剩余产品是财政关系产生的物质基础,随着剩余产品的出现而产生的社会职能组织占有剩余产品的过程,也就是财政关系萌芽和发展的过程。

“社会共同需要说”主张和强调的是,财政是为满足社会共同需要而形成的社会集中化的分配关系,这一分配关系在原始社会已经形成。

上述两种学说与“国家分配说”的主要分歧是财政分配关系是何时形成的。它们认为不是国家主体凭借政治权力创造了财政关系,而是财政关系性质的变化,财政关系的阶级性使国家成为占支配地位的财政分配主体。也就是说,国家