

教育部商业职业教育教学指导委员会
全国商业高等职业教育研究会 规划教材



财政、金融与保险

CAIZHENGJINRONGYUBAOXIAN

寇铁军 王振山 主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

财政、金融与保险/寇铁军,王振山主编. —大连:东北财经大学出版社,2002.10

21世纪新概念教材·高职高专专业基础课教材新系

ISBN 7-81084-172-6

I. 财… II. ①寇… ②王… III. ①财政金融-高等学校:技术学校-教材 ②保险-高等学校:技术学校-教材
IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 0069150 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室:(0411)4710523

营销部:(0411)4710525

网 址:<http://www.dufep.com.cn>

读者信箱:dufep@mail.dlptt.ln.cn

东北财经大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

开本:890毫米×1240毫米 1/16 字数:345千字 印张:13 3/4

印数:1—6 000册

2002年10月第1版

2002年10月第1次印刷

责任编辑:孙晓梅

责任校对:刘铁兰

封面设计:钟福建

版式设计:孙 萍

定价:20.00元

“高职高专专业基础课教材新系”

编写委员会

主任委员

王晋卿 教育部商业职业教育教学指导委员会主任,中国商业联合会副会长,中国商业高等教育研究会会长,《中国商人》杂志社社长、总编,教授

副主任委员 (以姓氏笔划为序)

方光罗 教育部商业职业教育教学指导委员会委员,全国商业高等职业教育研究会副会长,安徽商贸职业技术学院院长,副教授

乔正康 教育部商业职业教育教学指导委员会副主任兼秘书长,上海商业职业技术学院教学督导,高级讲师

许景行 教育部商业职业教育教学指导委员会委员,中国高等院校市场学研究会理事,东北财经大学出版社副社长,编审

杭中茂 教育部商业职业教育教学指导委员会委员,中国商业职业教育研究会会长,无锡商业职业技术学院院长,副教授

委员 (以姓氏笔划为序)

王 勇 中国烹饪协会教育研究会会长,西安东方旅游管理学院院长,高级经济师

王昆欣 教育部旅游职业教育教学指导委员会委员,浙江旅游教育研究会会长,浙江旅游职业技术学院院长,副研究员

冯伟国 国际计算机教育促进会(AACE)亚太理事会执行委员会(APC)委员,上海商业职业技术学院副院长,博士,教授,博士生导师

江才妹 上海市高职教材建设专家指导委员会副主任,上海高等学校高职高专指导性专业目录和专业建设编委会委员,上海出版印刷高等专科学校党委书记,副教授

邢天才 教育部全国中职教师在职攻读硕士学位工作领导小组成员,中国高等职业教育学会东北分会理事,东北财经大学职业技术学院院长,博士,教授

杨 光 辽宁省行为科学学会理事长,辽宁省经济管理干部学院副院长,教授

张百章 全国商业高等职业教育研究会副会长,浙江工商职业技术学院院长,高级讲师

BC734/01

- 李明泉** 全国商业高等职业教育研究会副会长,山东商业职业技术学院党委书记,教授
- 俞吉兴** 全国商业高等职业教育研究会副会长,温州职业技术学院副院长,高级讲师
- 胡燕燕** 全国商业高等职业教育研究会副会长,浙江商业职业技术学院院长,高级讲师
- 谢 苏** 教育部旅游职业教育教学指导委员会委员,湖北省饭店专业委员会主任,湖北大学旅游职业技术学院副院长

总序

高等职业技术教育是我国高等教育的重要组成部分。大力发展高等职业技术教育,培养相当数量的拥护党的基本路线,适应生产、建设、管理、服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的高等技术应用型专门人才,是实现我国高等教育大众化目标的必然选择。要实现培养高等技术应用型专门人才的培养目标,就必须搞好教材建设。

《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》指出:“要切实做好高职高专教育教材的建设规划,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和出版发行工作。经过5年时间的努力,编写、出版500种左右规划教材。教材建设工作将分两步实施:先用2至3年时间,在继承原有教材建设成果的基础上,充分汲取高职高专教育近几年教材建设方面取得的成功经验,解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题。然后,再用2至3年时间,在深化改革、深入研究的基础上,大胆创新,推出一批具有我国高职高专教育特色的高质量教材,并形成优化配套的高职高专教育教材体系。教育部商业职业教育教学指导委员会、全国商业高等职业教育研究会根据这一精神,组织了全国高等职业院校和部分本科院校二级学院的学科或专业带头人,在调查研究的基础上,与引进“哈佛商学院教程”等世界权威经管类教材而崭露锋芒,相继推出有中国特色的国家规划、行业规划或全国联编的本科、高职高专和中等职业教育21世纪课程教材大系的东北财经大学出版社,共同规划和组编了“高职高专专业基础课教材新系”(以下简称“新系”)。

根据高职高专教育人才培养目标和规格要求,结合东北财经大学出版社宏大的“新概念教材”建设工程——21世纪“换代型”教材大系——的总体构想,列入第一批编写的高职高专专业基础课教材有《计算机应用基础》、《经济学基础》、《电子商务概论》、《商务数学》、《商务统计》、《管理学原理》、《财政、金融与保险》、《管理信息系统》、《商务英语》、《中外礼仪》、《计算技术》、《企业财务会计基础》、《市场营销概论》、《法律基础》、《经济法概论》、《税法》、《商务应用文》、《中国文化概论》、《世界文化概论》、《企业文化概论》、《艺术教育基础》、《中国书法》、《服务管理概论》、《公共关系理论与实务》、《实用口才艺术》等二十余本。这些教材力求在结合中国国情、充分借鉴发达国家高职教材建设成功经验的基础上,大胆创新,形成以下鲜明的特点:

1. 坚持高职高专教育的“高层次性”、“职业性”和“可衔接性”的统一。高职高专

教育是学生完成高中(或五年一贯制高职的中等)教育阶段学习任务基础上所接受的高等职业技术教育。其专业基础课教材必须:1)区别于中职教育教材,以高中(或中职)毕业文化为起点,为培养高等技术人才服务;2)区别于高等普通教育教材,突出高等技术职业教育特点,围绕高等技术应用型人才的培养目标来选择内容;3)兼顾学生的后续发展,便于为高职高专教育的后续课程(即专业课)提供素质、知识和能力的“必需、够用”的支持以及与高等本科教育的衔接与沟通。

2. 依据高等职业技术教育的培养目标和人才培养模式的基本特征,围绕适应社会需要和职业岗位群的要求,坚持以提高学生整体素质为基础,以培养学生的应用能力,特别是创新能力和实践能力为主线,确立专业基础课程新体系和教材内容新体系。

3. 坚持实用性与前瞻性的统一。高等职业技术教育属于大众化教育。学生毕业后,绝大多数要进入岗位就业,或者自己去创业、去建功立业,因此,教材内容必须强调实用性和针对性。同时,为了兼顾未来岗位群的发展和学生对后续发展的需要,教材内容必须坚持前瞻性原则,在内容上要新,做到充分吸收本专业海内外最新教材、最新科研成果和最新的实践经验和案例,并把这些新内容与高等职业技术教育教学要求及学生接受能力结合起来,以强化教材的科学性、先进性和实用性。

4. 自觉摆脱传统专科的学科型教育和“专科教材为本科教材的压缩”的旧框框,摒弃传统教材以理论知识为核心,以原理、范畴、概念分类为主线,以从理论到理论的阐述为章节结构的惯性做法,在简述“必需、够用”的基本理论知识的同时,结合专业内容的特点,适度增加图、表、实例、案例、小思考、补充阅读资料等栏目的内容比例,设置“基本训练”和“观念应用”等习题,以强化理论与实际的结合、学习知识与开发智力的结合、动脑思考与动手操作的结合等,真正体现高等职业技术教育的特色。

5. 有相当强的编委和作者阵容。本“新系”的编委和领衔作者由国内部分高校有一定影响的跨世纪学科或专业带头人和部分高职院校的专家、学者共同组成,《编写方案》和《编写提纲》经集体讨论修改,书稿经两会聘请的专家审定,较好地发挥了集思广益和优势互补的作用,确保了教材的质量,能够适应高等职业技术教育的不同专业对专业基础课教材的需要。

改革创新是一个过程,以培养高等技术应用型专门人才为目标的高职高专教育专业基础课教材的改革创新也是如此。我们奉献给广大读者的这套“新系”,只是教材改革创新的一个阶段性成果,其预期目标的进一步实现,尚有待于使用本套教材的广大师生的关怀与支持下的修订。

教育部商业职业教育教学指导委员会 规划教材
全国商业高等职业教育研究会

“高职高专专业基础课教材新系”
编写委员会

编审说明

本书是全国高职高专教育通用教材,经审定,同意将其作为两会行业规划教材出版。书中不足之处,欢迎读者批评指正。

教育部商业职业教育教学指导委员会

全国商业高等职业教育研究会

前 言

随着改革开放的不断深入,我国的财政、金融和保险管理体制发生了较大的变化,在整个国民经济运行中发挥了重要的作用。由于我国已加入世界贸易组织,经济发展中出现了许多新的问题,使财政管理和金融、保险管理面临着更大的挑战。为适应这种形势和变化,编写一部新型教材,以培养和造就更多的有素质的财政、金融和保险人才,显得特别迫切和重要。

本书较全面而又重点突出地阐述了财政、金融和保险的基本理论和基础知识,紧密结合我国经济改革的实际,坚持理论和实际相结合的原则,吸收了国内外在该领域的最新研究成果,借鉴了国内外有关最新版本的教材,同时,力求做到通俗易懂。

全书除导论外,分上中下三编,包括 11 章内容,上编由 4 章构成:第 1 章财政概述,第 2 章财政支出,第 3 章财政收入,第 4 章政府预算与财政管理体制;中编由 4 章构成:第 5 章货币、信用与金融中介,第 6 章商业银行,第 7 章中央银行与金融监管,第 8 章金融市场、工具与利率;下编由两章构成:第 9 章风险管理与保险,第 10 章人身保险、财产保险与责任保险。第 11 章金融全球化与中国加入 WTO,为中下编的总结。具体编写分工如下:

寇铁军、崔惠玉:导论、第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 4 章;

王振山、姜辉:第 5 章、第 6 章、第 7 章、第 8 章、第 11 章;

刘波:第 9 章、第 10 章。

全书由寇铁军教授与王振山教授主编,由寇铁军教授负责总纂。

本书在编写过程中,参考、借鉴并引用了有关财政、金融和保险相关书目及学术杂志发表的研究成果,特此说明,并表示感谢。

限于作者理论水平和实践经验,本书难免有疏漏或错误之处,恳请读者批评指正。

编 者
2002 年 8 月

目 录

导 论	1
0.1 财政、金融与保险的产生与发展	2
0.2 财政、金融和保险的相互关系	5

上编 财政篇

第 1 章 财政概述	9
■ 学习目标	9
1.1 财政的一般概念	10
1.2 市场、政府与财政	13
1.3 财政的职能	19
■ 本章小结	24
■ 关键概念	24
■ 基本训练	24
■ 观念应用	25
第 2 章 财政支出	26
■ 学习目标	26
2.1 财政支出的分类与结构	27
2.2 财政支出的规模	30
2.3 财政支出的效益	33
2.4 财政支出的具体内容	35
■ 本章小结	42
■ 关键概念	42
■ 基本训练	42
■ 观念应用	43
第 3 章 财政收入	44
■ 学习目标	44

3.1	财政收入的分类与构成	45
3.2	财政收入的规模分析	47
3.3	国家税收	50
3.4	公债	61
	■ 本章小结	66
	■ 关键概念	67
	■ 基本训练	67
	■ 观念应用	68
第4章	政府预算与财政管理体制	69
	■ 学习目标	69
4.1	政府预算概述	70
4.2	政府预算的程序	74
4.3	预算外资金	79
4.4	中国财政管理体制的演变	82
4.5	中国分税制财政管理体制的改革	85
	■ 本章小结	88
	■ 关键概念	89
	■ 基本训练	89
	■ 观念应用	90

中编 金融篇

第5章	货币、信用与金融中介	93
	■ 学习目标	93
5.1	市场经济中的货币	94
5.2	信用	97
5.3	金融中介与金融机构	100
	■ 本章小结	107
	■ 关键概念	108
	■ 基本训练	108
	■ 观念应用	108
第6章	商业银行	109
	■ 学习目标	109
6.1	商业银行的产生与发展	110
6.2	商业银行的主要业务	112
	■ 本章小结	118
	■ 关键概念	119
	■ 基本训练	119

■ 观念应用	119
第 7 章 中央银行与金融监管	120
■ 学习目标	120
7.1 中央银行概述	121
7.2 中央银行的主要业务	123
7.3 中央银行的金融监管	127
■ 本章小结	134
■ 关键概念	134
■ 基本训练	134
■ 观念应用	135
第 8 章 金融市场、工具与利率	136
■ 学习目标	136
8.1 金融市场的要素与功能	137
8.2 金融市场的结构	140
8.3 金融工具	142
8.4 利率与利率体系	147
■ 本章小结	150
■ 关键概念	151
■ 基本训练	151
■ 观念应用	151

下编 保险篇

第 9 章 风险管理 with 保险	155
■ 学习目标	155
9.1 风险与风险管理	156
9.2 保险	158
9.3 保险合同	161
9.4 保险的基本原则	164
■ 本章小结	168
■ 关键概念	168
■ 基本训练	169
■ 观念应用	169
第 10 章 人身保险、财产保险与责任保险	170
■ 学习目标	170
10.1 人身保险	171
10.2 财产保险	174
10.3 责任保险	179

■ 本章小结	181
■ 关键概念	181
■ 基本训练	181
■ 观念应用	182
第 11 章 金融全球化与中国加入 WTO	184
■ 学习目标	184
11.1 外汇与汇率	185
11.2 金融全球化	188
11.3 加入 WTO 对我国金融业的影响及其对策	190
■ 本章小结	193
■ 关键概念	193
■ 基本训练	193
■ 观念应用	194
附录 1 “基本训练”答案或提示	195
附录 2 “观念应用”思路引导	201
主要参考书目	205

- 0.1 财政、金融与保险的
产生与发展
- 0.2 财政、金融和保险的
相互关系

导 论

0.1

财政、金融与保险的产生与发展

0.1.1

财政的产生与发展

财政是一个历史的范畴，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。

原始社会初期，社会生产力水平极其低下，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，形成了奴隶主占有制生产方式。占统治地位的奴隶主阶级为了维护他们的既得利益，镇压奴隶阶级的反抗，实现和巩固他们的统治，就需要掌握一种拥有暴力的阶级统治工具，这样就产生了国家。国家的产生，使社会上出现了一种脱离物质生产、专门从事阶级统治的机构人员，国家为了维持其存在并执行其职能，就需要消费一定的物质资料。但是国家本身并不从事物质资料生产，其物质资料的消费就只能凭借国家的权力，强制地、无偿地把一部分社会产品占为己有，以满足国家的需要。这样，在整个社会产品分配领域中就出现了一种由国家直接参与的社会产品分配，这就是财政分配。

随着社会生产方式的变革和不同性质国家的更替，财政得到了发展。从人类社会历史的发展看，到目前为止，除原始公社制度外，各种不同社会形态的国家都有与其相适应的国家财政。

对于当代财政来说，政府与市场的关系成为财政学的基本问题。从西方理论的发展史来看，对政府与市场的关系问题，经历了这样的认识过程：在自由竞争时期，强调市场的积极作用，将政府的经济活动限制在一个较小的范围内；到了垄断时期，随着人们对政府作用的认识加强和政府干预经济的增多，西方财政越来越关注政府的作用问题，于是财政政策在这一时期发挥了重要的宏观调控作用。后来，由于人们认识到政府也存在失效问题，这又促使人们开始引入公共选择理论，对政府失效问题进行研究，最近财政学家对政府作用的认识又推进了一步，提出了政府亲善市场论。所以，财政的发展史实际上是政府与市场关系的变化史。

对于西方财政来说，在几百年的发展历程当中，始终是沿着公共财政的路子走过来的。西方财政的演变史是公共财政不断发展和完善的历史。所谓公共财政就是将财政定位在为市场提供公共服务上，由此政府的活动范围应定位在市场无法做到或市场做得不如政府好的事务上，即公共财政要以弥补市场失灵为己任。由于具体的市场环境发生了变化，当代西方政府及其公共财政相对于以往的政府及其公共财政，其活动的内容和形式有了很大变化，但从根本上看，仍然是以“公共性”为其活动准则的。

政府的收支问题是当代财政学研究的主要问题，目前财政收支的框架是按照公共财政的理论框架来构建的。现以美国为例介绍一下当代西方财政的收支结构。

联邦政府的收入主要由以下几方面构成：一是个人所得税，2001年美国个人所得税预计

为 9720 亿美元,相当于财政总收入的 48%。二是社会保险和薪给税,包括社会保障税、医疗保险税、失业保险税、联邦职工退休金。2001 年美国预计约为 6 820 亿美元,占财政总收入的 34%。三是公司所得税,2001 年预计为 1 950 亿美元,占总收入的 10%。四是消费税,包括酒类、香烟、交通燃油和电信费用。政府用一部分支持某些项目活动,包括建设公路、机场和空中交通等,其他划入总的基金存储起来。2001 年预计消费税收入为 770 亿美元,占总收入的 4%。五是地产税、赠与税、关税及其他收入,如联邦储备收入、罚没收入。

联邦政府 2001 年总支出超过 1.8 万亿美元,主要由以下几个项目构成:一是社会保险支出,这是联邦政府最大的支出项目。平均每个月有 4500 万以上的退休人员、残疾人员以及他们的家属受益。这项支出占总支出的 23%。二是医疗保险支出,该项支出从 1965 年开始实行,其在联邦政府支出中的比率一直呈上升趋势。2001 年医疗保险支出占总支出的比率为 12%。三是医疗援助。与医疗保险不同,该项支出由联邦政府和州政府共同分担,联邦政府分担比率根据各州的要求不同,一般分担医疗援助总费用的比率在 50%~83%,2001 年联邦政府该项支出占总支出的 7%。四是对低收入者和低收入家庭的补助,主要发给粮食补贴、波多黎各粮食援助、追加安全收入、儿童营养、所得税补贴、养老金项目等。这部分费用占总预算的 6%。五是其他支出,包括联邦政府退休和保险计划、失业保险、农民补贴。占总支出的 6%。六是国防支出,2001 年约为 2920 亿美元,占总支出的 16%。七是教育、培训、科技、住房、交通、对外援助等支出,2001 年该项支出占总支出的 19%。八是利息支出,即上年预算赤字所应支付的利息费用。2001 年占总支出的比率为 11%。

0.1.2

金融的产生和发展

金融也是一个古老的范畴,是商品货币关系发展的必然产物,是伴随着商品货币关系的发展而发展的。

最古老的信用是高利贷信用,它产生于原始社会末期(在奴隶社会和封建社会成为信用的基本形式),当时社会上已经有一部分产品转化为商品,随着商品交换的发展,货币的各种职能,特别是支付手段的职能得到发展,这时就产生了高利贷信用。高利贷最初是以实物形式借贷的,随着商品货币关系的发展,逐渐以货币借贷作为主要形式。

伴随着商品生产、商品交换和信用的发展,金融活动的范围也随之扩大,货币兑换、保管和汇兑业务也相继发生,金融机构也逐渐发展起来。作为银行前身的货币经营业,为了适应国际交易的开展,也发展进来。因为各国有不同的铸币,本国商人要到国外去购买货物,就必须把本国铸币换成购货目的地的当地铸币,或者换成作为世界货币的金块或银块。这样,就产生了货币兑换业,专门经营货币的兑换业务。后来,商品生产和交换进一步发展,经常来往各地的商人为了避免自己保存铸币和长途携带铸币的风险,就把铸币交给货币兑换商代为保管,并代办收付和汇兑。如我国唐代出现的“飞钱”(即使用一券分为两半的汇兑凭证,一半交给汇款人自带,另一半寄给外地特约的代理机构,届时汇款人到汇款目的地,两个半张合起来,核对相符,就可领取汇款)就是一种早期的票汇业务。当货币经营商只办理保管现金、代办收付、结算和汇兑业务的时候,他们不仅不支付利息,而且要收取现金保管费以及代办业务的手续费。随着业务的发展,他们开始把保管的钱贷放出去,收取利息,同时用支付存款利息的办法,吸收大量存款,经营起信贷业务,货币经营商就发展成为经营存、贷汇业务的银行了。由于最初在意大利是把各种货币摆放在桌子上经营业务的,所以意大利语的 Banco 演变成了“银

行”的代名词，其他国家的“银行”这个名词也都由此演变而来。

由货币经营商发展起来的银行放款业务起初仍带有高利贷性质。新兴的资产阶级为了使金融机构能够适应当时生产方式发展的需要，便以股份企业的形式，组建了股份制银行，其资本雄厚，规模大，经营新，发展快，后来成为银行的主要形式。1694年，在英国伦敦建立起来的英格兰银行是第一家股份制银行。进入帝国主义时期，银行垄断组织形成，银行垄断资本与工业垄断资本融合成为金融资本，银行由简单的中介人演变成为万能的垄断者。

近几十年来，特别是20世纪80年代以来，国际金融业发生了巨大的变化，这被称为金融创新、金融改革或金融革命。主要有以下几方面变化：

一是金融全球化。伴随商品生产和交换的全球化，金融市场也日益全球化。众多新兴的国际金融中心纷纷崛起，如新加坡、中国香港、巴林、巴哈马等。全球化的标志是电脑和光纤通讯工具的应用使全球的金融业务联系在一起，还有离岸金融市场的出现，银行的跨国兼并、收购，超大型的跨国金融集团的出现也是金融全球化的表现。

二是金融商品多样化。过去传统的金融业务是存、贷、汇，业务比较单一。这几十年来，新品种层出不穷，按大类来分，有单位存款、储蓄存款、信用贷款、抵押贷款、信托、投资、保险、租赁、债券、股票、国内及国际汇兑等，各大类之下的具体品种更为丰富多彩。

三是金融服务多样化。目前金融服务的范围不仅代发工资，代收房租、税金、水电费等，还包括代管财物，代为家庭预算及收支，代办旅游，提供信息和咨询，以及家庭银行服务等许多项目。

四是金融体系多元化。不仅有中央银行和专业银行、商业银行、投资银行，而且有更多的综合性银行；不仅有各种银行，而且有众多的非银行金融机构；不仅有银行持股公司，而且有跨国银行；不仅有大的集团银行，而且有形形色色的中小型银行或其他信用机构。还有一些所谓“金融超级市场”或“金融百货商店”，如美国的美林奇证券公司。

五是金融自由化。以前为了金融业的稳健运行，避免盲目竞争，许多国家都制定了各种法规，对存贷款利率、外汇、金融机构的业务经营范围都有所限制或管制。随着经济的发展，不少国家放松了限制，有的取消了限制，这就是金融自由化。

六是金融作用逐渐深化。主要是指金融对国民经济各个部门发挥作用的力度和渗透度逐渐加强，渗透到各行各业以及居民和非居民的范围日益扩大。金融对一个国家乃至整个世界的经济状况以及人们的生活状况起着息息相关、至关重要的作用。

0.1.3

保险的产生与发展

保险是金融体系中的重要组成部分，保险业实质上也是一种特殊的信用产业。

保险也是一个历史范畴，它是商品经济发展到一定阶段的产物。从历史上追溯，最早的保险发端于意大利的海上保险。14世纪中叶，已有了世界上最古老的第一张保单形式，此保单是由一位意大利热那亚商人签发的，承保船舶从热那亚到马乔卡的全部航程，而当时的保险作为契约，仅仅具有抵押、担保的作用。直到14世纪后半叶，海上保险才具有现代保单的雏形，在保单上开始写明了承保海上灾害等的字样。

早期的海上保险由意大利商人所控制。16世纪以后，英国商人逐步垄断了本国的对外贸易和海上运输，建立起伦敦皇家交易所和保险商会。到17世纪中叶，英国已成为海上保险的中心。著名的劳埃德保险社简称“劳合社”，作为一个正式的社会团体，从那时起不断发展壮

大, 目前已成为世界上最大的保险组织之一。

18 世纪末到 19 世纪中期, 由于欧美等资本主义国家先后完成了工业革命, 生产和流通领域日益扩大, 使人们对保险的需求更为广泛和迫切, 除了海上保险形式之外, 火灾保险、人身保险、责任保险、保证保险等形式有了迅速的发展。为适应资本主义商品经济发展的客观要求, 保险业越来越成为国民经济中的独立部门, 专门从事经济补偿和保障的职能。进入现代保险时期以来, 各国的保险业发展更快, 表现为经营机构数量增多, 目前全世界的保险公司已有万余家, 保险的对象和范围不断扩展, 新险种不断涌现, 保费收入连年递增, 保险业务也日趋国际化。

总之, 保险的产生、形成和发展都有其客观必然性, 即自然灾害和意外事故的客观存在, 为保险的产生提供了前提条件, 剩余产品的出现和增加为保险的产生提供了物质基础, 商品经济的不断发展和经济关系的日益复杂化是保险产生和发展的决定性经济条件。

0.2

财政、金融和保险的相互关系

通过以上介绍, 我们可以看出, 财政、金融和保险三者之间有着一定的差别, 同时也有着密切的联系。

首先, 在商品经济中, 财政、金融和保险三者的运转都伴随着资金的流动。财政是以国家(或政府)为主体的经济活动, 其主要职能是提供公共产品, 实现资源的优化配置, 这里的资源优化配置包括对社会现有人力、物力和财力等社会资源的合理调配, 以实现资源的最大经济和社会效益, 其中最主要的就是对财力的调配。政府通过税收等手段组织财政收入, 通过编制国家预算安排支出, 这些财政活动都直接通过资金流动体现出来。金融的一般理解就是货币资金的融通, 如货币收付、资金借贷、账款结算、汇兑往来、证券流通、信托投资等等这些金融领域的活动都体现为资金的流动。而保险本身作为金融体系当中的重要组成部分, 是一种特殊的信用产业。它作为一种经济补偿制度, 在国民经济中处于社会再生产的分配环节。保险对国民收入的再分配是通过保险机构的经营活动实现的, 而保险基金的筹集和使用是保险机构主要的经营活动内容。因而保险必然伴随着资金的流动。

其次, 财政和金融之间有着密不可分的联系。从广义的金融范畴来看, 包括政府金融、企业金融、个人金融和专业金融, 当然, 只有专业金融归属于传统的货币银行学的研究范畴, 但是不同主体从事和进行的金融活动, 也是金融体系不可或缺的一部分。以政府为主体的金融活动主要有收入的组织、支出的安排、效果的监控等, 其中与金融联系最为紧密的是公债的发行、流通和财政投融资等。从财政政策与货币政策的协调与配合来看, 二者是国家调控宏观经济的两大政策。总的来说, 财政政策与货币政策的调控目标都是一致的, 但由于财政政策和货币政策各自使用的政策工具和作用效果不尽相同, 各有其局限性, 所以为了达到理想的调控效果, 通常需要将财政政策和货币政策配合使用。

最后, 财政和保险也有着紧密的联系。按照保险基金来源的不同, 可将保险分为商业保险和社会保险, 商业保险是以盈利为目的, 按照商业经营原则所经营的保险。商业保险的范围十分广泛, 如海上保险, 货物运输保险, 企业、家庭财产保险等, 都属于商业保险。社会保险是指国家通过立法形式, 对社会成员在年老、疾病、残疾、伤亡、生育、失业情况下的基本生活需要给予物质帮助的一种社会保险保障制度。社会保险在安定居民生活方面发挥着重要作用, 是财政工作的重要组成部分, 西方国家的社会保险基金主要是通过开征社会保障税的形式来积