



21世纪 高等职业教育通用教材

财政与金融

(第二版)

● 朱海洋 主编
● 杨鸿飞 主审

上海交通大学出版社

内 容 提 要

本书内容包含财政和金融两大知识体系,共三篇 16 章。其中,财政篇包括公共财政及其职能,公共财政支出,公共财政收入,税收与税收制度,国际税收,国债,国有资产管理,公共财政预算管理等 8 章。金融篇包括货币与货币制度,信用与利息,金融机构与银行业务,金融市场,保险、信托与租赁,货币供求平衡,国际金融等 7 章。调控篇为第 16 章,包括财政政策和货币政策。

本书根据高职专业基础课教学纲要体系编写,紧贴高校教学和学生自学需要,注重知识基础性和系统完整性,知识体系新颖,结构紧凑,分析深入浅出,语言表述准确简练,数据资料翔实,反映了学科发展新成果和我国财政金融体制改革的新知识经验,可作为高职院校各相关专业的教材,也可作为社会职业培训和自学参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融 / 朱海洋主编. —2 版. —上海: 上海交通大学出版社, 2005

21 世纪高等职业教育通用教材

ISBN 7-313-02398-7

I. 财... II. 朱... III. 财政金融-高等学校: 技术学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆CIP数据核字(2000)第40941号

财政与金融

(第二版)

朱海洋 主编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 877 号 邮政编码 200030)

电话: 64071208 出版人: 张天蔚

常熟市文化印刷有限公司印刷 全国新华书店经销

开本: 880mm × 1230mm 1/32 印张: 14 字数: 400 千字

2000 年 8 月第 1 版 2005 年 1 月第 2 版 2005 年 1 月第 6 次印刷

印数: 15 251 ~ 20 301

ISBN 7-313-02398-7/F · 347 定价: 20.00 元

版权所有 侵权必究

21 世纪高等职业教育通用教材

编 审 委 员 会

主 任 名 单

(以姓氏笔划为序)

编审委员会顾问

叶春生 詹平华

编审委员会名誉主任

李 进 李宗尧

编审委员会主任

闵光太 潘立本

编审委员会常务副主任

东鲁红

编审委员会副主任

孔宪思	王俊堂	王继东	白玉江
冯拾松	匡亦珍	朱懿心	吴惠荣
李 光	李坚利	陈 礼	赵祥大
洪申我	饶文涛	秦士嘉	黄 斌
董 刚	薛志信		

序

发展高等职业教育,是实施科教兴国战略、贯彻《高等教育法》与《职业教育法》、实现《中国教育改革与发展纲要》及其《实施意见》所确定的目标和任务的重要环节;也是建立健全职业教育体系、调整高等教育结构的重要举措。

近年来,年轻的高等职业教育以自己鲜明的特色,独树一帜,打破了高等教育界传统大学一统天下的局面,在适应现代社会人才的多样化需求、实施高等教育大众化等方面,做出了重大贡献。从而在世界范围内日益受到重视,得到迅速发展。

我国改革开放不久,从1980年开始,在一些经济发展较快的中心城市就先后开办了一批职业大学。1985年,中共中央、国务院在关于教育体制改革的决定中提出,要建立从初级到高级的职业教育体系,并与普通教育相沟通。1996年《中华人民共和国职业教育法》的颁布,从法律上规定了高等职业教育的地位和作用。目前,我国高等职业教育的发展与改革正面临着很好的形势和机遇:职业大学、高等专科学校和成人高校正在积极发展专科层次的高等职业教育;部分民办高校也在试办高等职业教育;一些本科院校也建立了高等职业技术学院,为发展本科层次的高等职业教育进行探索。国家学位委员会1997年会议决定,设立工程硕士、医疗专业硕士、教育专业硕士等学位,并指出,上述学位与工学硕士、医学科学硕士、教育学硕士等学位是不同类型的同一层次。这就为培养更高层次的一线岗位人才开了先河。

高等职业教育本身具有鲜明的职业特征,这就要求我们在改革课

程体系的基础上,认真研究和改革课程教学内容及教学方法,努力加强教材建设。但迄今为止,符合职业特点和需求的教材却还不多。由泰州职业技术学院、上海第二工业大学、金陵职业大学、扬州职业大学、彭城职业大学、沙洲职业工学院、上海交通高等职业技术学校、上海交通大学技术学院、上海汽车工业总公司职工大学、立信会计高等专科学校、江阴职工大学、江南学院、常州技术师范学院、苏州职业大学、锡山职业教育中心、上海商业职业技术学院、潍坊学院、上海工程技术大学等百余所院校长期从事高等职业教育、有丰富教学经验的资深教师共同编写的《21世纪高等职业教育通用教材》,将由上海交通大学出版社等陆续向读者朋友推出,这是一件值得庆贺的大好事,在此,我们表示衷心的祝贺。并向参加编写的全体教师表示敬意。

高职教育的教材面广量大,花色品种甚多,是一项浩繁而艰巨的工程,除了高职院校和出版社的继续努力外,还要靠国家教育部和省(市)教委加强领导,并设立高等职业教育教材基金,以资助教材编写工作,促进高职教育的发展和改革。高职教育以培养一线人才岗位与岗位群能力为中心,理论教学与实践训练并重,二者密切结合。我们在这方面的改革实践还不充分。在肯定现已编写的高职教材所取得的成绩的同时,有关学校和教师要结合各校的实际情况和实训计划,加以灵活运用,并随着教学改革的深入,进行必要的充实、修改,使之日臻完善。

阳春三月,莺歌燕舞,百花齐放,愿我国高等职业教育及其教材建设如春天里的花园,群芳争妍,为我国的经济建设和社会发展作出应有的贡献!

叶春生

前 言

《财政与金融》课程是财经类及其相关专业的专业基础课，其内容涉及公共财政学、货币银行学和国际金融学等多门学科，知识综合性强，知识体系庞大，专业性强，与社会实践密切结合，应用性强。本书依据高职专业基础课教学纲要体系编写，满足专业课教学和学生自学的需要。

近年来，我国经济迅速发展，财政金融体制的改革不断深化，为反映我国财政金融理论和实践发生的重大变革，本书第二版对全书章节结构和知识内容进行较大幅度修订。经过修订后本书具有以下特点：

1) 基础性。强调财政金融专业知识的基本概念、基本理论和基本方法，在深入浅出，准确完整阐述基础知识前提下，理论联系实际，对重点和难点知识举例分析，帮助读者加深理解。

2) 系统性。强调按照专业学科的知识结构安排章节体系，系统覆盖财政金融的基本知识点，并力求使章节结构紧凑、知识密度高、语言表达简练。

3) 新颖性。强调知识结构新颖，采纳学科发展新成果，并紧密结合改革开放实际，反映我国财政金融体制改革实践中新积累的经验知识，采用翔实的数据资料，让读者了解最

新的学科专业信息和观点。

参加本书编写的人员有：朱海洋（第1、2、4、8、15章）、陈荣林（第3章）、戴正华（第5章）、高武（第6章）、孙丽（第7章）、张晓丽（第9、11、12、16章）、赵红岩（第10章）、殷锡武（第13章）、庄碧蓉（第14章）。本次重版修订由朱海洋主持财政篇以及金融篇部分章节修订，由张晓丽主持金融篇部分章节的修订，并由朱海洋统纂全书各章。本书不足之处在所难免，恳请读者和同仁赐教指正。

编 者

目 录

财政篇

1 公共财政及其职能.....	1
1.1 财政的一般特征.....	1
1.2 混合经济中的公共财政.....	5
1.3 公共财政的职能.....	14
2 公共财政支出.....	19
2.1 公共财政支出分类.....	19
2.2 财政支出规模与财政支出结构.....	26
2.3 财政购买性支出.....	35
2.4 财政转移性支出.....	45
2.5 财政支出的效益评价.....	55
3 公共财政收入.....	61
3.1 财政收入及其形式.....	61
3.2 财政收入结构.....	65
3.3 财政收入的规模.....	73
4 税收与税收制度.....	79
4.1 税收特征、分类与税收原则.....	79
4.2 税制要素.....	86
4.3 流转税类.....	93
4.4 所得税类.....	101

4.5 其他税类.....	110
5 国际税收.....	115
5.1 国际税收概述.....	115
5.2 国际重复征税及其免除.....	118
5.3 国际避税与反避税.....	127
6 国债.....	138
6.1 国债概述.....	138
6.2 国债规模控制.....	145
6.3 国债管理.....	155
6.4 国债市场.....	163
7 国有资产管理.....	167
7.1 国有资产及其管理.....	167
7.2 国有资产管理体制.....	172
7.3 国有资产收益分配管理.....	180
8 公共财政预算管理.....	185
8.1 公共财政预算及其分类.....	185
8.2 公共财政预算的编制、执行和决算.....	190
8.3 公共财政预算管理体制.....	193
8.4 预算外资金管理.....	206

金融篇

9 货币与货币制度.....	211
9.1 货币形态与货币理论.....	211
9.2 货币的职能.....	221
9.3 货币制度.....	228

9.4 我国货币制度.....	233
10 信用与利息.....	238
10.1 信用形式与信用职能.....	238
10.2 信用工具.....	245
10.3 利息与利息率.....	251
11 金融机构与银行业务.....	258
11.1 金融机构.....	258
11.2 中央银行与金融监管.....	268
11.3 商业银行业务与经营管理.....	276
12 金融市场.....	288
12.1 金融市场及其特征.....	288
12.2 货币市场.....	294
12.3 资本市场.....	297
12.4 黄金市场与外汇市场.....	305
13 保险、信托与租赁.....	309
13.1 保险.....	309
13.2 信托.....	326
13.3 租赁.....	334
14 货币供求均衡.....	342
14.1 货币流通.....	342
14.2 货币供求.....	344
14.3 通货膨胀.....	354
14.4 通货紧缩.....	361
15 国际金融.....	370
15.1 国际收支.....	370

15.2	外汇与汇率.....	379
15.3	外汇风险与外汇风险管理.....	393
15.4	国际金融市场.....	401

调控篇

16	财政政策和货币政策.....	411
16.1	财政政策.....	411
16.2	货币政策.....	419
16.3	财政政策和货币政策协调.....	431

财政篇

1 公共财政及其职能

公共财政活动是现今世界各国社会经济生活的主要组成部分，对世界各国的社会经济发展有着主导性影响。加强公共财政研究，规范公共财政行为，合理运用公共财政调节功能，提高公共财政资金使用效率，是世界各国公共财政管理面临的共同任务。

1.1 财政的一般特征

1.1.1 财政分配与财政理论

财政是现实社会生活中广泛存在的经济现象，与社会方方面面关系密切。不论从宏观或微观的角度观察，社会再生产活动中家庭和居民个人的工作学习及日常生活，或是各类经济组织、单位的生产经营活动，还是各级政府机构执政管理及宏观调控行为，无不与政府税收、预算支出、公共投资、国家债务、转移支付、财政补贴等财政分配所提供的国家行政与经济管理、国防、法制秩序、养老、医疗、失业和基本生活等社会保障、基础教育、基础科研、生态环境，以及城乡公共设施、社会生产基础设施等公共产品与公共服务发生直接或间接的利益关系，受财政活动的制约影响。

财政属于社会再生产领域的分配范畴，是与企业、居民的市场化分配对应的政府经济行为。财政作为政府分配，主导国民收入的分配和再分配两大层面，并通过分配行为渗透影响生产、交换和消费各环节

节，影响社会再生产过程和调控社会全面发展。分配功能是财政发挥其他职能的基础。

公共财政参与国民收入初次分配，是在全社会范围内，由政府主导并与企业、个人共同对社会总产品进行的分配。国家首先依法对企业销售收入征收流转税，保证必要的财政收入，再运用税收和财务管理制度控制企业的成本补偿和职工的工资总额，然后利用征收所得税调节企业利润分配，最终形成归国家、企业和个人各自应得的财富份额。在初次分配基础上，政府动用各种财税手段，对市场分配和初次分配的结果进行再分配调节。具体包括：

1) 对企业收支再分配。财政通过预算支出、财政补贴、税收优惠等途径，由财政直接或鼓励社会资本向公共部门投资，调节公共产品与服务的供给；以税收、国债等手段调节私人部门投资规模，控制社会总供给；运用税收、补贴方式，按照产业政策调控企业投资结构，进而优化国民经济结构。

2) 对居民收支再分配。财政通过税收、国债和收费将部分居民收入转化成财政收入，调节社会总需求和社会分配；以财政补贴、贴息、转移收支和社会保障方式向部分居民提供基本消费资金，维护社会经济稳定。

3) 对政府收支再分配。以预算支出、政府投资规模和结构变化来协调社会物质生产部门与非物质生产部门、公共部门与私人部门、产业结构与经济结构、积累与消费比例等国民经济基本比例关系，保证社会经济均衡可持续发展；动用预算增减、税制、转移支付和社会保障调节社会总需求，保持总供求基本平衡和经济稳定增长；运用各种财税工具调节区域发展不平衡和社会分配公平。财政主导国民收入分配的实质，是合理划分国家、集体和个人三者利益，因而正确处理三者利益关系，最大限度地调动各方面的积极性是贯穿财政分配活动的主线。

随着经济发展和社会进步，财政在职责功能、收支规模、收支范围与收支结构、分配形式与分配手段以及财政管理等各个方面都有了长足的发展。时至今日，财政活动日益复杂，财政与社会经济高度融

合，其影响的深度与广度也已远远超出分配领域和政府自身，在社会经济生活中起着举足轻重的作用。

财政的发展及其在社会经济中的重要地位，决定了需要人们透过各种表象，从理论高度深入研究掌握财政运作及其管理的客观规律，自觉驾驭财政体系为国民经济和社会发展服务。

财政理论是揭示财政活动和财政管理规律的知识，属于经济学的的一个分支，经长期发展已演变成一个完整的学科体系。其基本任务是科学地阐明财政活动的边界范围、职责、运行方式与规则、财政管理的形式与体制等财政的基本概念、基本理论和方法，指导社会实践。

1.1.2 财政概念及其一般特征

财政是以国家为主体，为满足社会公共需要及调控经济与社会分配的职能，对社会产品进行集中性分配的收支活动和特定分配关系。

在不同的社会形态中，受经济基础和社会制度影响，财政呈现不同的收支内容和管理特点，但作为政府参与社会分配的共同方式，不同发展阶段的财政又具有共同的一般特征：

1) 国家是财政分配的主体，这是财政分配区别于其他社会分配形式的基本特征。首先，财政是国家与社会之间的特定分配关系，国家产生后为了解决国家自身不生产社会产品，而执行国家职能又要消耗社会财富的矛盾，国家凭借“公共权力”，通过从社会分配中强制、无偿地征收部分社会产品，来维持国家机构运转和社会公共需要。可见，国家实体的存在是财政产生的政治前提，国家形态职能的转变决定财政的变化发展，任何非国家为主体的分配关系都不属于财政范畴。其次，与其他社会分配形态依据权利与利益的等价交换法则不同，财政分配是国家凭借政治权利，借助法律途径实施的非对等的强制征收与无偿支付。因此，财政分配衍生明显区别于其他社会分配的强制性和无偿性特点。第三，在财政分配中国家处于支配地位，财政分配决策和实施必然要体现国家的意志要求，使得财政成为国家执行管理职能、向社会提供公共产品与服务、调控宏观经济和社会分配，实现国家社会经济发展目标的重要工具。最后，财政分配是由国家在全社会范围

内进行的惟一的集中性分配，与其他分散进行的社会分配形式不同的是其反映了由政府集中控制支配的社会财富和由企业、居民分散拥有的财富之间的比重，政府集中占有部分资源为公共经济部门与社会事业发展提供财力基础，具有集中性和社会性的特点。

2) 财政以社会产品或国民收入为分配对象，社会剩余产品则是财政分配的主要对象。社会各产业部门在一定时期内生产提供的产品和劳务的总和构成社会总产品，是可供社会分配的物质财富，无疑也是可供财政分配的客观对象。但社会产品的价值构成包括物耗成本、人工成本和剩余产品(利润)。从维持社会简单再生产规模的角度分析，物耗成本的价值在产品销售回收后需要通过价值补偿和实物补偿，重新进入社会再生产过程循环，如果对其大量征税势必减少企业补偿简单再生产的价值量，从而缩减社会简单再生产规模导致生产力萎缩。因此，社会产品中的物耗成本部分不能成为征税的主要对象。人工成本表现为劳动报酬，是维持劳动力再生产的必要费用，由于我国总体上职工收入水平较低，税收制度又以间接的流转税为主，而目前对劳动报酬征税主要起调节分配的作用，还不能成为财政收入的主要对象。剩余产品价值是国家财政收入的主要来源表明，国家财力的持续增强，根本上要靠以经济效益为中心发展经济，采取一切可能的手段措施，大大提高各行各业的剩余产品率，从而为财政增收创造厚实的基础。

3) 财政收支以价值形态为主，实物形式为辅。在自然经济占统治地位的奴隶社会和封建社会，受交换流通的限制，财政分配只能以实物形态占主体，辅之劳役形态。市场经济广泛发展并成为世界各国主流经济形态以后，财政分配随之转为以价值形态为主，仅在有限的范围内(如救灾救济)采用实物支出。财政采取价值形式分配不仅极大地便利财政提高收支效率，节约财政管理成本，还为财政扩大收支规模提供了操作空间。

4) 财政分配的目的是满足社会公共需要。一般来说，社会公共需要属社会公众的共同需要，满足需要的产品与服务的效用具有“不可分割性”；为公共需要提供的产品与服务由社会成员共同享用，不具有消费使用的排他性；社会公众不是按市场等价交换原则购买公共产品

和服务，而是依据社会发展和公众福利需要无偿或低价享用。公共需要具体存在不同层次，包括执行国家政权职能产生的维护社会安全、社会经济秩序，保证社会正常运转的公共服务；为满足公民基本权利和基本福利提供的公共产品和服务；社会经济发展和公众生活所必需的共同外部条件以及兼有公共需要和私人需要性质的混合产品。公共需要与企业、居民私人需要截然不同的特殊性质，决定了其无法通过市场途径配置资源，并由市场机制有效调节供求关系，只能依赖公共财政，由政府组织公共部门以非市场方式供给满足需求。

1.2 混合经济中的公共财政

人类社会的市场经济至今经历了自由竞争阶段和政府宏观调控的混合经济两大阶段，不同发展阶段引起的社会经济组织形态和政府职能的变化，导致国家财政逐步向公共财政发展。

1.2.1 混合经济的两大部门

在资本主义市场经济的自由竞争时期，为防止政府利用政治权利将其自身意志强加于经济领域，干扰和扭曲市场机制的作用及其产生的利益格局。资源配置、市场运转和社会分配调节完全依靠价值规律“看不见的手”自发进行，政府职能主要局限在与国家行政管理有关的维持国防、社会治安和公共秩序方面。在经济领域政府职能受到严格限制，不能干预调控市场运行，仅仅是扮演市场经济“守夜人”的角色。由此，财政只是“夜警国家的账房”，财政收支性质属于非生产性的国家财政，重心在维持国家机器的正常运转，进而保护资本主义生产方式不受侵犯。这一阶段的财政分配突出政府收支分配本身，不涉及分配活动背后的经济关系，更不涉及政府借助财政分配调节社会生产资源配置和经济运行。

在资本主义市场经济自由竞争阶段后期，资本主义生产方式的固有矛盾和市场调节失灵及内在缺陷日益暴露，周期性经济危机频繁爆发，尤其是 20 世纪 20 年代末至 30 年代初席卷世界主要资本主义国家

的严重经济危机，沉重打击了各国的经济发展，严重影响社会稳定。为此，西方经济理论和经济政策发生深刻转变，针对政府无所作为的不干预经济观点，提出国家调控干预经济的理论。1936年英国经济学家凯恩斯发表《就业、利息和货币通论》，认为政府完全放任市场机制存在的先天缺陷和不足，是导致周期性经济危机频繁产生的重要原因。经济危机是由社会需求不足引起的，反危机需要政府运用货币政策和财政政策及其利率、税收、公债、政府投资、转移支付等政策工具，刺激拉动社会的有效需求，干预调节宏观经济总供给与总需求的基本平衡。

以凯恩斯为代表的国家干预理论的产生和发展，推动了由公私两大部门组成的混合经济的形成和发展。在国家干预下，市场经济不再是单纯的私人经济形态，形成了与私人经济并存的社会化的公共经济，即由公共部门生产供给产品与服务，通过财政实施公共产品和公共福利收入和消费分配的经济形态。市场经济实质进入由政府控制、按照满足公共利益需要原则调节的公共经济部门和归社会私人控制、按照市场规则运行满足资本盈利要求的私人经济部门融合而成的混合经济发展时期。

在混合经济体制下，公共部门和私人部门完全按照各自不同的内在机制运行。公共部门是属于政府所有，以实施公共政策和满足社会公共需要为主要目标的经济实体的总和。其包括不直接从事生产经营，免费或部分免费向公众提供公共服务，以社会效益为主要目标的政府部门和公共服务机构，以及按照公共政策要求从事产品和劳务的生产销售，实行财务核算，追求社会与经济双重效益目标的公共企业部门两类。私人部门是社会个人投资者所拥有，按照等价交换规则以市场方式向社会提供私人产品和服务，以盈利为经营目标的各类经济组织。公共部门与私人部门存在显著的差别：首先，公共部门通常由政府财政投资设立，依赖公共资产营运，收支纳入公共财政，具有公有经济性质，而私人部门属于私有经济范畴。其次，在运营目标上公共部门生产经营不单纯追求利润，以社会效益和经济效益结合的综合效益为目标，不同程度体现政府的公众福利、社会公平和公共政策等社会效