

21世纪 高职高专
21SHIJI GAOZHI GAOZHUAN XILIE JIAOCAI
系列教材

财政与金融教程

张庆丰 主编

*Caizheng Yu
Jinrong Jiaocheng*

立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

21 世纪高职高专系列教材

财政与金融教程

主 编 张庆丰

副主编 刘伟山 姬定中

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融教程/张庆丰主编. —上海:立信会计出版社,

2004.8

ISBN 7-5429-1338-7

I. 财… II. 张… III. 财政金融—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第088095号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路2230号
邮 编	200235
网 址	www.lixina.ph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	郑州铁路局印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	14.375
字 数	351 千字
版 次	2004 年 8 月第 1 版
印 次	2004 年 8 月第 1 次
印 数	3000
书 号	ISBN 7-5429-1338-7/F·1217
定 价	24.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

为了适应我国高等院校财经专业改革与发展的需要,我们组织了数十所院校,历时一年多编写了这套系列教材。

《财政与金融教程》是这套教材中的一本。本书包括财政与金融两个方面的内容,重点阐述财政与金融学科的基本知识、基本理论和相关实务。财政部分主要阐述财政的产生与发展、公共财政理论、财政的职能与作用、财政支出、财政收入、公债、国家预算管理等;金融部分主要阐述金融基础、信用、利率、货币的供给与需求、金融机构体系、商业银行、金融市场、国际金融等。教材还阐述了财政与金融的宏观调控等问题。

在编写中我们汲取了我国财政、金融理论工作者的一些最新研究成果,注意借鉴西方财政、金融理论,并结合我国财政、金融改革的实践。本书力求基础理论阐述简洁、通俗,重视案例教学,在每一章的结尾部分,有本章小结,并附有思考题和实训分析案例,以便更好地把课堂教学与实践结合起来。

本书由开封大学财经学院的张庆丰担任主编并撰写第一章和第八章;安阳大学的刘怀山担任副主编并撰写第三章和第十二章;南阳理工学院的姬定中担任副主编并撰写第五章和第九章;河南财经学院的杨睿撰写第七章;河南职业技术学院的沈莉莉撰写第六章;河南大学工商管理学院的张洁梅撰写第十一章;南阳理工学院的阎然撰写第二章;洛阳大学的朱万红、李冰分别撰写第四、第十章。主编负责拟定大纲并最后总纂定稿。

这套书大纲的拟订得到了上海国家会计学院的专家、教授的
审订。对此,我们表示衷心的感谢。

本书如有错误、疏漏之处,敬请批评指正。

编 者

目 录

第一章 财政概述	1
第一节 财政及财政的产生与发展	1
第二节 市场、政府与财政	8
第三节 财政的职能	18
本章小结	24
一、重要概念	24
二、思考题	24
三、案例分析	24
第二章 财政支出	26
第一节 财政支出的基本原则	26
第二节 财政支出的分类与构成	30
第三节 购买性支出	38
第四节 转移性支出	58
本章小结	66
一、重要概念	67
二、思考题	67
三、案例分析	67
第三章 财政收入	70
第一节 财政收入概述	70
第二节 税收收入	80

第三节 非税收入	97
第四节 国际税收	107
本章小结	113
一、重要概念	113
二、思考题	114
三、案例分析	114
第四章 公债	116
第一节 公债概述	116
第二节 公债的发行	133
第三节 公债的管理	143
本章小结	151
一、重要概念	151
二、思考题	151
三、案例分析	152
第五章 国家预算和政府间的财政关系	154
第一节 国家预算概述	154
第二节 国家预算的编制、执行和国家决算	160
第三节 复式预算	163
第四节 政府间的财政关系	166
本章小结	190
一、重要概念	191
二、思考题	191
三、案例分析	191
第六章 金融概述	193
第一节 金融的概念及研究对象	193

第二节 货币	196
第三节 信用	206
第四节 利率	210
本章小结	221
一、重要概念	221
二、思考题	221
三、案例分析	221
第七章 金融机构体系	223
第一节 金融机构体系构成	223
第二节 中央银行	229
第三节 政策性银行	235
第四节 保险、信托、租赁	241
第五节 金融监管	251
本章小结	259
一、重要概念	259
二、思考题	260
三、案例分析	260
第八章 商业银行	262
第一节 商业银行概述	262
第二节 商业银行的负债业务	270
第三节 商业银行的资产业务	275
第四节 商业银行的中间业务和表外业务	280
第五节 网上银行业务	283
第六节 我国现行商业银行简介	284
本章小结	295
一、重要概念	295

二、思考题	295
三、案例分析	296
第九章 金融市场	297
第一节 金融市场概述	297
第二节 金融工具	301
第三节 货币市场	304
第四节 资本市场	311
第五节 黄金市场与外汇市场	325
本章小结	333
一、重要概念	333
二、思考题	334
三、案例分析	334
第十章 国际金融	336
第一节 国际收支	336
第二节 外汇与汇率	341
第三节 国际储备与外债	354
第四节 国际货币体系	361
第五节 国际金融机构	370
本章小结	376
一、重要概念	376
二、思考题	376
三、案例分析	377
第十一章 货币的供给与需求	379
第一节 货币流通规律	379
第二节 货币需求	383

第三节 货币供给	391
第四节 衡量货币流通状况的标志	397
第五节 通货膨胀与通货紧缩	399
本章小结	415
一、重要概念	416
二、思考题	416
三、案例分析	416
 第十二章 财政与金融的宏观调控	 418
第一节 财政政策	418
第二节 金融政策	429
第三节 财政政策与货币政策的协调	437
本章小结	444
一、重要概念	444
二、思考题	444
三、案例分析	444
 参考书目	 447

第一章 财政概述

【本章学习要求】 通过本章学习,要求学生了解财政产生的政治、经济条件和发展历史;正确理解公共财政理论的实质;重点掌握财政概念及其特征和市场经济条件下财政的职能和作用;能正确把握市场经济体制下财政与政府的相互关系。

第一节 财政及财政的产生与发展

一、财政现象

在日常经济生活中,人们经常可以遇到一些财政现象。国民经济的各个部门、企业和单位,以及每个人都同财政密切相关。例如,宏大的长江三峡水利枢纽建设工程、化解北方水资源短缺危机的南水北调工程、东西部天然气资源优化配置的西气东输工程等大部分建设项目是国家财政投资兴建的;为捍卫国家的主权,维护国家的独立,保证人民生活、生产和社会秩序稳定而组建的军队、公安、武警和司法机关及其公务活动和设备购置的经费开支,来自于财政支出;我国“神州”五号宇宙飞船载人航天获得圆满成功,实现了中华民族千年飞天梦,得益于财政对科学技术的有力支持;战胜“非典”、“禽流感”疫情,成功申办奥运会,与国家财政在公共卫生、全民健康运动中的大量财力投入密切相关;设立城市生活最低保障线,对“弱势群体”进行救助,其资金来源于财政的转移支付;为增加农民的收入而进行的费改税和采取的停征农业特产税,逐

步降低农业税,直至最终停征农业税,这一关系国计民生的重大举措是最直观的财政活动;企业缴纳的税费、行政单位上缴的各项事业收入、公民购置国债进行的个人投资理财、办理户口登记、结婚登记、出国护照等发生的相关支出活动,最终都要通过各种渠道汇入财政国库之中。

诸如此类的财政现象还可以列出许多。财政活动不仅政府机关的领导和工作人员关心它,而且,由于财政活动关系到每一个企事业单位和每一个社会成员的切身利益,受到社会各个领域广泛关注。为了正确认识经济生活中的各种财政现象,合理运用财政杠杆,确保国家政治、经济、军事、科学卫生和文化教育职能的发挥,就需要我们学习研究财政的职能和作用,把握财政的本质,了解财政收支原则和相关业务内容,建立科学的财政管理体制,制定符合我国社会经济发展要求的财政政策,在维护国家稳定和统一的基础上,优化配置资源,促进国民经济健康、协调地快速发展。

二、财政的产生与发展

(一) 财政产生的政治、经济条件

财政是一个古老的历史范畴,是人类社会发展到一定历史阶段的产物。它是社会生产力发展到一定程度,出现了剩余产品,产生了私有制,产生了阶级,继而伴随着国家的出现而产生的。

在原始社会,社会生产力水平十分低下,社会产品只能维持最低限度的生活需要。在原始氏族公社范围内,氏族成员共同劳动、共同占有与分配生活产品。由于在当时生产力水平极不发达的条件下,没有剩余产品,没有阶级,没有国家,因此财政就不可能作为一个独立的经济范畴而产生。

到原始社会末期,由于社会生产力的发展,开始有了剩余产品。这时,原始公社的氏族酋长和军事首领就凭借权力占有剩余产品,出现了私有制,进而产生了两个对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。阶级利益的冲突必然引起被剥削被压迫阶级的反

抗。奴隶主阶级为了维护自己的阶级统治,就要掌握一种拥有暴力的工具即国家,正如列宁指出的“国家是阶级统治的机关,是一个阶级压迫另一个阶级的机关”。国家为维持它的存在和执行国家的政治、军事、经济、文化职能,必然要消耗一定的物质资料,但国家作为一种凌驾于社会之上的力量,本身并不从事物质资料的生产,无法通过自身的生产为自己提供这部分物质资料。于是,国家就必须依靠它拥有的公共权力,采取捐税等形式,强制、无偿地在物质生产领域之外再分配一部分社会产品,以满足其实现职能的需要,从而从整个社会产品中,独立出一种由国家凭借公共权力直接参与的社会产品的分配。这时,财政作为一个独立的经济范畴产生了。

(二) 财政的发展

随着社会生产力水平的提高和国家的发展,国家财政也随之发展,并经历了奴隶制财政、封建制财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政等不同发展阶段。

奴隶制国家财政收入主要来源于:田赋收入、纳贡收入、战争掠夺和工商捐税。其财政支出主要用于:军事支出、皇室和官吏的俸禄支出、祭祀支出和少部分的建设开支。

封建制国家财政收入主要来源于:赋税收入、官产收入、专卖收入和公债收入。其财政支出主要用于:军事支出、官府行政管理支出、皇室支出、宗教和赏赐支出、科举和经济建设支出以及债务偿还和战争协约支出。

资本主义国家财政收入主要来源于:税收收入、公债收入和财政性货币发行。其财政的支出主要用于:军事支出、政府行政机构经费开支、社会保险和社会福利支出、政府投资支出和债务偿还支出。

社会主义经济是以生产资料社会主义公有制为主体,多种经济成分并存的经济。这一基本的经济制度决定了社会主义财政发

挥着与资本主义财政在形式上类似,但实质上却不同的国家职能。在社会主义的初级阶段,财政是实现国家职能,巩固人民民主专政,发展与调控经济,满足公共需要与发展国有资本需要的有效手段。在不同的历史时期,社会主义财政为了适应社会政治、经济形势与发展的需要,承担着不同任务,呈现出不同的特点。在我国建立社会主义市场经济时期,财政活动担负着“公共产品”生产的重要任务,其职能和作用将经历一系列重大变化,但是,以生产资料公有制为主体的经济结构决定了社会主义国家财政不再有剥削内容与对抗性矛盾,它始终反映着社会主义国家与广大劳动人民之间根本利益一致的分配关系。

三、财政的概念

财政在不同的社会形态下尽管有不同的性质,但就财政本身而言,它是一种经济活动,属于分配范畴,有其共性。财政概念一般表述为:财政是国家为实现其职能,凭借国家政治权力强制地、无偿地参与社会产品或国民收入分配而形成的分配关系。它是一种政府经济活动或政府经济行为。对于财政的含义我们可以从以下几方面加以理解:

(一) 财政分配的主体

财政分配的主体是国家政府。它包含两个方面的意思:

1. 财政分配必须依托国家政府的公共权力

财政是一种非市场行为,是一种对收入的再分配。首先,国家是社会公共事物管理机关,它通过法律、秩序和公共服务,为社会提供了公共产品,因而它有权从社会总产品中获得自己的一份收入。但是,它不直接参与物质产品生产活动,因而不可能从国民收入的初次分配中获得收入,而只能依托其公共权力通过再分配的方式获得收入。其次,公共事物在本质上是全体居民共同利益的体现,但是,这种利益往往是比较抽象的,如国防、安全、秩序等,因此,国家无法像市场行为那样按向个人提供的服务来收费,因而只

有凭借公共权力,通过税收和行政性收费方式来获得收入。因此,财政活动必须以国家为依托。

2. 国家的存在和发展必须依靠财政

财政是国家政府机器能够正常运转的物质基础和重要保障。因此,国家对财政有较强的依赖性。

(二) 财政分配的对象

财政分配的对象是社会产品,主要是社会产品中的剩余产品。因为财政分配所满足的公共需要,虽然也是社会再生过程的客观需要,但不是企业物质再生过程的直接需要。这就决定了可供财政分配的社会产品,主要是物质生产过程中劳动者为满足社会公共需要而提供的一部分剩余产品。剩余产品越多,财政分配的内容越丰富,范围越广泛。

(三) 财政分配的目的

财政分配的目的是为了满足不同社会公共需要。社会公共需要是指社会公众在生产、生活和工作中的共同需要,它区别于私人个别需要。就整个社会而言,社会公共需要是为了维持一定的社会经济生活,为了维持社会再生产的正常运行,也是为了维护市场经济的正常秩序,必须由国家集中执行和组织的社会职能需要。财政分配的目的正是为了解决社会公共需要中必须由国家集中解决的事物。

(四) 财政分配的手段

财政分配的手段是强制、无偿的。强制是指依法征纳各项收入,当事人不得偷漏和拖延;无偿是指国家财政收支不具有直接返还性。如果国家不靠无偿地从物质生产领域取得收入,再以无偿的方式供给各个职能部门,以维持其运转,保证其职能的发挥,国家政权就无法存在,国家职能的实现也就成为空话。

四、财政属性

财政属性是指财政这一事物所具有的性质和特点。一般认

为,财政具有公共性和利益集团性(或阶级性)这两种基本属性。

(一) 财政的公共性

财政的公共性,是指财政所具有的满足社会成员的公共需要的属性,它是财政活动的共性,是不同社会形态下的国家财政所共有的性质。理解财政的公共性,要注意区别公共性的内容,即政府职能范围在不同社会、不同时期所存在的差异。由于生产力发展水平及各国社会历史、风俗习惯的不同,财政活动为满足社会公共需要而提供的公共产品是有历史阶段性的。比如,在生产力水平极其低下时,修建一条水渠往往需要由社会集中人力、财力、物力才能完成,这样的工程有公共性,属于财政分配范畴。然而,随着生产力的发展,这类工程可能只要一个社会基本单位甚至一个人就可以独立来完成,从而它就不再具有公共性,也就从财政分配范围退出来了。当然,随着经济的发展和社会的变迁,还会有一些新的公共需要产生而加入到财政分配范围之内。如现代社会的环境保护问题就显得比以往任何时代都要突出一些。公共产品的这种历史性,还提醒我们注意另外一个问题,即处于不同经济发展阶段的国家,其公共产品的内在构成也存在差别。在多数发达国家现在已经不属于公共产品之列的事项,在发展中国家却可能仍然是公共产品,比如,电力、铁路、电话等。此外,公共产品还具有地域性,在具有不同历史文化传统、社会风俗习惯的国家和地区,公共产品的结构也会出现差异。比如,在一些阿拉伯国家,围头巾是一个重要风俗,头巾的需要量很大,从而具备了成为公共产品的条件,以至于往往需要政府的干预才能保证头巾的供应。社会再生产由生产、交换、分配、消费四大环节构成,财政属于其中的分配环节。财政通过参与社会产品的分配活动而与国民经济活动的各个方面发生关系。在分配领域,财政处于重要地位,起着重要作用,主要表现为:社会剩余产品的主要部分是通过财政活动进行分配的;财政分配直接调节社会再生产中积累与消费的比例关系;财政

分配通过其分配手段制约社会产品价值构成中的分配比例；财政分配还制约价格、工资、信贷等分配。

（二）财政的利益集团性

在一定的社会经济体系中，人们由于所处地位的不同和对生产资料关系的不同而区分成各种带有自身利益的集团。财政活动是以国家为主体的分配活动，它反映着参与财政分配活动的各种集团之间的利益互动关系，这就是财政的利益集团属性，也称阶级性。由于国家一般反映着在经济上和政治上占统治地位的那个集团的利益，即统治阶级的利益，因此，财政从根本上反映的就是统治阶级利益。财政往往成为形形色色的统治集团利益纷争的场所。

与奴隶制、封建制、资本主义社会形态不同的是，社会主义社会是建立在生产资料公有制为主体，多种经济并存的基础上的。生产资料公有制的实行使得统治阶级与被统治阶级之间的矛盾在社会中居于次要、从属地位上，广大劳动者的根本利益能够在社会、经济、政治生活中得到广泛的反映，财政的公共性也因此社会主义社会中获得了前所未有的体现。

正基于此，本书重点阐明公共财政理论，探讨研究财政实务。

五、财政学发展简史

财政学作为一门独立的学说起始于 18 世纪。在 1776 年，亚当·斯密出版了《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）一书，对财政收入、支出和公债问题进行了系统阐述，财政学体系由此逐渐形成和确立。

从亚当·斯密至今，财政学的发展可以分成两个主要阶段：

（一）古典财政学阶段（1776～1929 年）

古典学派认为，财政是政府收入和支出的管理活动，财政学是政府收支管理科学。

（二）现代财政学阶段（1929 年至现在）

这个阶段的开始以 20 世纪 30 年代西方经济大危机和 1936