

21 世纪 高 职 高 专 规 划 教 材

财 政 金 融 系 列



财政与金融

周叶芹 主编 王 荃 蒋丽君 副主编



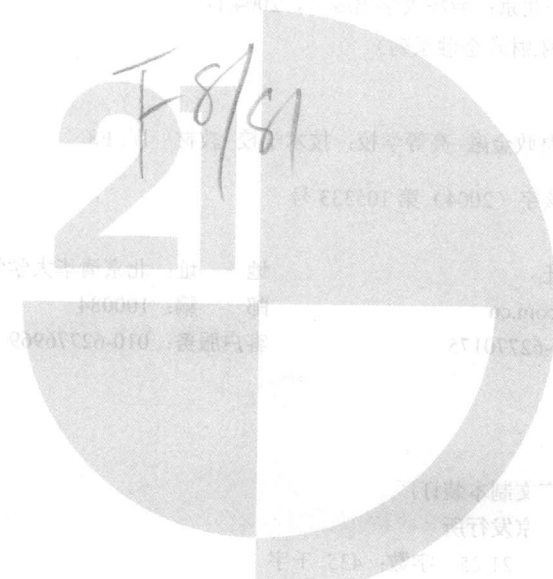
清华大学出版社

21 世纪高职高专规划教材

财政金融系列

财政与金融

周叶芹 主编 王 荃 蒋丽君 副主编



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书共 12 章。第 1~6 章以财政是一个分配的范畴为主线,分别阐述财政基础知识、财政收入、财政支出以及政府预算等内容;第 7~11 章以金融是货币资金的融通为主线,分别介绍了金融基础知识、货币流通、信用、金融机构以及金融市场等内容;第 12 章以财政金融政策与国家宏观调控的关系为中心,对财政金融政策在政府宏观调控中的运用进行了分析。本书内容新颖,深入浅出,语言朴实,案例生动。

本书可作为高职高专院校财经类专业的教材,也可作为财政金融系统从业人员的培训教材。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13901104297 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用清华大学核研院专有核径迹膜防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/周叶芹主编. —北京:清华大学出版社, 2004.11

(21 世纪高职高专规划教材.财政金融系列)

ISBN 7-302-09719-4

I. 财… II. 周… 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(2004)第 105333 号

出 版 者: 清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机: 010-62770175

地 址: 北京清华大学学研大厦

邮 编: 100084

客户服务: 010-62776969

组稿编辑: 束传政

文稿编辑: 张龙卿

印 刷 者: 清华大学印刷厂

装 订 者: 北京市密云县京文制本装订厂

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185×230 印张: 21.25 字数: 435 千字

版 次: 2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-09719-4/F·959

印 数: 1~4000

定 价: 24.00 元

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010) 62770175-3103 或 (010) 62795704

编委会名单

主任：梁伟样

副主任：陈 强

委员：（以姓氏拼音为序）

曹少华 程 坚 胡德华 梁飞媛 沈凤池 沈建国

王碧秀 谢国珍 严云鸿 杨 欣 杨义群 张红专

张有峰 郑健壮

秘书长：熊盛新

出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,担负着为国家培养并输送生产、建设、管理、服务第一线高素质技术应用型人才的重任。

进入 21 世纪后,高职高专教育的改革和发展呈现出前所未有的发展势头,其学生规模已占我国高等教育的半壁江山,成为我国高等教育的一支重要的生力军;办学理念上,“以就业为导向”成为高等职业教育改革与发展的主旋律。近两年,教育部召开了三次产学研交流会,并启动四个专业的“国家技能型紧缺人才培养项目”,同时成立了 35 所示范性软件职业技术学院,进行两年制教学改革试点。这些举措都表明国家正在推动高职高专教育进行深层次的重大改革,向培养生产、服务第一线真正需要的应用型人才的方向发展。

为了顺应当前我国高职高专教育的发展形势,配合高职高专院校的教学改革和教材建设,进一步提高我国高职高专教育教材质量,在教育部的指导下,清华大学出版社组织出版“21 世纪高职高专规划教材”。

为推动规划教材的建设,清华大学出版社组织并成立“高职高专教育教材编审委员会”,旨在对清华版的全国性高职高专教材及教材选题进行评审,并向清华大学出版社推荐各院校办学特色鲜明、内容质量优秀的教材选题。教材选题由个人或各院校推荐,经编审委员会认真评审,最后由清华大学出版社出版。编审委员会的成员皆为教改成效大、办学特色鲜明、师资实力强的高职高专院校、普通高校以及著名企业,教材的编写者和审定者都是从事高职高专教育第一线的骨干教师和专家。

编审委员会根据教育部最新文件政策,规划教材体系,比如部分专业的两年制教材;“以就业为导向”,以“专业技能体系”为主,突出人才培养的实践性、应用性的原则,重新组织系列课程的教材结构,整合课程体系;按照教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”,教材的基础理论以“必要、够用”为度,突出基础理论的应用和实操技能的培养。

本套规划教材的编写原则如下:

- (1) 根据岗位群设置教材系列,并成立系列教材编审委员会;
- (2) 编审委员会规划教材、评审教材;
- (3) 重点课程进行立体化建设,突出案例式教学体系,加强实训教材的出版,完善教学服务体系;
- (4) 教材编写者由具有丰富教学经验和多年实践经历的教师共同组成,建立“双师型”编者体系。

本套规划教材涵盖了公共基础课、计算机、电子信息、机械、经济管理以及服务等大类的主要课程,包括专业基础课和专业主干课。目前已经规划的教材系列名称如下:

公共基础课

公共基础课系列

计算机类

计算机基础教育系列

计算机专业基础系列

计算机应用系列

网络专业系列

软件专业系列

电子商务专业系列

电子信息类

电子信息基础系列

微电子技术系列

通信技术系列

电气、自动化、应用电子技术系列

机械类

机械基础系列

机械设计与制造专业系列

数控技术系列

模具设计与制造系列

经济管理类

经济管理基础系列

市场营销系列

财务会计系列

企业管理系列

物流管理系列

财政金融系列

服务类

旅游系列

艺术设计系列

本套规划教材的系列名称根据学科基础和岗位群方向设置,为各高职高专院校提供“自助餐”形式的教材。各院校在选择课程需要的教材时,专业课程可以根据岗位群选择系列;专业基础课程可以根据学科方向选择各类的基础课系列。例如,数控技术方向的专业课程可以在“数控技术系列”选择;数控技术专业需要的基础课程,属于计算机类课程可以在“计算机基础教育系列”和“计算机应用系列”选择,属于机械类课程可以在“机械基础系列”选择,属于电子信息类课程可以在“电子信息基础系列”选择。依此类推。

为方便教师授课和学生学习,清华大学出版社正在建设本套教材的教学服务体系。本套教材先期选择重点课程和专业主干课程,进行立体化教材建设:加强多媒体教学课件或电子教案、素材库、学习盘、学习指导书等形式的制作和出版,开发网络课程。学校在选用教材时,可通过邮件或电话与我们联系获取相关服务,并通过与各院校的密实交流,使其日臻完善。

高职高专教育正处于新一轮改革时期,从专业设置、课程体系建设到教材编写,依然是新课题。希望各高职高专院校在教学实践中积极提出意见和建议,并向我们推荐优秀选题。反馈意见请发送到 E-mail: gzgz@tup.tsinghua.edu.cn。清华大学出版社将对已出版的教材不断地修订、完善,提高教材质量,完善教材服务体系,为我国的高职高专教育出版优秀的高质量教材。

高职高专教育教材编审委员会

前言

高

职高专教学以培养应用型人才为目标。如何引导学生把财政金融理论应用于微观经济领域,是本书编写的难点和重点。本书针对 21 世纪政治、经济、科技发展对人才培养提出的新要求,结合高职高专教学的培养目标,对教材体系进行了大胆的重组,对教材内容进行删减,淡化了课程中纯理论内容的表述,强化了实用性较强的案例,使课程知识不仅具有前沿性,而且具有针对性。

《财政与金融》课程是一门宏观经济学的课程。本书以财政金融政策与宏观调控的关系为主线,以提高学生的综合分析能力为主导,对各章节进行了系统设计,使各章节内容既有差异性又有连续性和相关性,为学生对财政与金融的学习提供了一个简单统一的框架,以便帮助学生更好地理解该学科。本书具有以下几个显著的特点:

(1) 结构以一国资金流通的两条重要渠道为铺垫,引申出本课程的两大主题内容——财政与金融,再分别阐述财政与金融的具体内容。其中,财政部分以财政是一个分配的范畴为主线,分别阐述财政基础知识、财政收入、财政支出以及政府预算;金融部分以金融是货币资金的融通为主线,分别阐述金融基础知识、资金融通的对象(货币流通)、资金融通的方式(信用)、资金融通的机构(金融机构)、资金融通的场所(金融市场);最后以财政金融政策与国家宏观调控的关系为中心,对财政金融政策在政府宏观调控中的运用进行了有效的分析,使教材内容一气呵成。

(2) 每一章都包括有学习要点、案例和阅读资料、本章小结及思考题。

(3) 为了调动学生的学习积极性,帮助学生更好地理解和运用这些财政金融理论与政策,本书强化了实践性教学内容。如何将财政金融理论作为一种综合分析的工具,帮助学生在一个变化迅速的领域里理解当前财政与金融政策的运行,并对未来环境作出合理的判断,是本书编写过程中考虑的一个重点问题。为此,本书收集大量案例和相关阅读资料,选用的案例力求同时具备时效性和有用性,大部分案例都来自于当前财政金融市场的热点问题,并对这些热点问题进行了深入浅出的分析和讨论。使学生在掌握基本理论的同时,能够读懂财政金融新闻,并对财政金融政策的实施及时作出反应。

(4) 为了拓宽学生的知识面,大量借鉴和吸收本学科最新的、已成熟的科学理论和技术成果,使本书内容能及时反映财政金融领域的最新政策、最新成果和最新动态。针对当前财政金融领域出现的新问题和新动向,本书对内容进行了相应的增加,讨论了公



共财政与公共权利问题,增加了投资基金的内容,强化了社会保障支出问题的探讨。在债券的发行和流通、消费信用、货币政策与宏观调控等最新内容方面有较大的突破。

(5) 在形式上和语言风格上也打破了过去教科书的呆板模式,更加生动活泼。同时广泛吸收先进的教学经验,积极整合优秀教改成果,正确处理同其他课程之间的关系,采用国际流行体例,便于学生自学。

总之,全书内容新颖,结构合理,深入浅出,语言朴实,案例生动。

本书由周叶芹担任主编,王荃、蒋丽君担任副主编。周叶芹编写第1、6、7、10章,王荃编写第2、3章,蒋丽君编写第8、9章,崔玉江编写第5、12章,周建荣编写第11章,林铭编写第4章,拟建英编写第12章。全书由周叶芹统稿。

由于编者水平有限,书中难免有错误和不当之处,敬请专家、读者批评指正。

编者

2004年9月



目 录

第1章 财政概述	1
1.1 什么是财政	2
1.1.1 财政的产生	2
1.1.2 财政的基本特征	3
1.2 公共产品和公共财政	6
1.2.1 什么是公共财政	6
1.2.2 什么是公共产品	7
1.2.3 公共产品的特征	7
1.2.4 公共产品的种类	9
1.2.5 公共财政的范围	10
1.3 财政职能	12
1.3.1 资源配置职能	12
1.3.2 收入分配职能	15
1.3.3 经济稳定职能	17
1.4 本章小结	19
1.5 思考题	19
第2章 财政收入	21
2.1 财政收入概述	22
2.1.1 财政收入的基本概念	22
2.1.2 财政收入的形式	23
2.2 财政收入的结构	26
2.2.1 财政收入的价值构成	26
2.2.2 财政收入的所有制构成	28
2.2.3 财政收入的部门构成分类	29
2.3 财政收入的规模	32

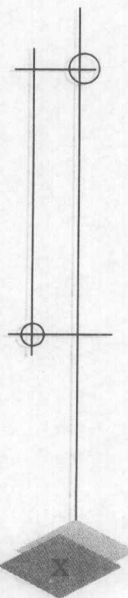


2.4	国有资产收入	34
2.4.1	国有资产的基本概念	34
2.4.2	什么是国有资产收入	35
2.4.3	国有资产收入的形式	35
2.4.4	我国国有企业利润分配制度的变革	36
2.4.5	市场经济条件下的国有企业经营和国有经济收入	39
2.5	本章小结	41
2.6	思考题	42
第3章	税收收入	43
3.1	税收的概念及特征	44
3.1.1	税收的概念	44
3.1.2	税收的特征	44
3.1.3	税收分类	46
3.2	税收制度的构成要素	48
3.2.1	纳税人	48
3.2.2	课税对象	48
3.2.3	税率	49
3.2.4	纳税环节	50
3.2.5	纳税期限	50
3.2.6	附加、加成和减免	50
3.2.7	违章处罚	50
3.3	流转税	51
3.3.1	流转税的概念	51
3.3.2	流转税的特点	51
3.3.3	我国主要流转税	52
3.4	所得税	60
3.4.1	所得税的概念	60
3.4.2	我国现行主要所得税	60
3.5	国际税收	66
3.5.1	国际税收的概念	66
3.5.2	国际税收的研究对象、内容及特点	66
3.5.3	税收管辖权	67
3.5.4	国际重复征税及其减免	68

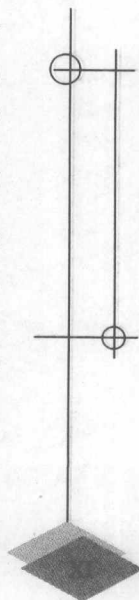
3.5.5	国际避税与反避税.....	71
3.6	本章小结.....	73
3.7	思考题.....	73
第4章	财政支出.....	74
4.1	财政支出概述.....	74
4.1.1	财政支出的类别.....	75
4.1.2	财政支出的原则.....	77
4.1.3	财政支出的规模.....	85
4.2	购买性支出.....	88
4.2.1	政府公共消费性支出.....	88
4.2.2	政府投资性支出.....	93
4.2.3	政府采购制度.....	97
4.3	转移性支出.....	98
4.3.1	社会保障支出.....	99
4.3.2	财政补贴.....	106
4.4	本章小结.....	110
4.5	思考题.....	110
第5章	国债收入.....	111
5.1	国债概述.....	111
5.1.1	什么是国债.....	112
5.1.2	国债的产生和发展.....	113
5.1.3	国债的功能.....	114
5.1.4	国债发行对经济的影响.....	115
5.2	国债制度.....	116
5.2.1	国债的发行和偿还方法.....	116
5.2.2	国债的规模.....	121
5.2.3	衡量债务规模的指标.....	122
5.3	我国国债种类.....	125
5.4	债券的交易.....	126
5.4.1	债券交易程序.....	126
5.4.2	债券交易方式.....	129
5.5	本章小结.....	130



5.6	思考题	131
第6章	政府预算	132
6.1	政府预算	133
6.1.1	政府预算的概念	133
6.1.2	政府预算的组成	135
6.1.3	政府预算的编制原则	136
6.1.4	政府预算的编制、执行	138
6.1.5	政府决算	140
6.2	预算外资金	140
6.2.1	预算外资金的概念	141
6.2.2	预算外资金的管理	142
6.3	预算管理体制	144
6.3.1	预算管理体制的概念	144
6.3.2	预算管理体制的类型	144
6.3.3	分税制	145
6.4	本章小结	152
6.5	思考题	153
第7章	金融概述	154
7.1	金融概述	155
7.1.1	金融的基本范畴	155
7.1.2	直接金融和间接金融	155
7.2	货币和货币制度	157
7.2.1	什么是货币	157
7.2.2	货币的职能	158
7.2.3	货币制度	160
7.3	信用	162
7.3.1	信用的含义及构成要素	162
7.3.2	市场经济条件下信用的主要形式	165
7.3.3	信用工具	172
7.4	利息和利息率	179
7.4.1	利息和利率的定义	180
7.4.2	利率的种类	180

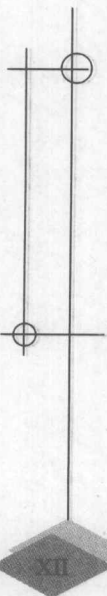


7.4.3 决定和影响利率变化的因素.....	182
7.4.4 利率的作用.....	183
7.5 本章小结.....	186
7.6 思考题.....	187
第8章 金融机构体系	188
8.1 金融机构体系.....	188
8.1.1 金融机构及金融机构体系.....	188
8.1.2 金融机构体系的构成.....	189
8.1.3 我国的金融机构体系.....	194
8.2 商业银行概述.....	205
8.2.1 商业银行的产生和发展.....	205
8.2.2 商业银行的性质与职能.....	206
8.2.3 商业银行的组织制度.....	209
8.3 中央银行.....	210
8.3.1 中央银行的产生和发展.....	210
8.3.2 中央银行的性质和职能.....	211
8.3.3 中央银行的业务.....	213
8.4 政策性银行概述.....	216
8.4.1 政策性银行的概念和特点.....	216
8.4.2 我国的政策性银行.....	217
8.5 本章小结.....	219
8.6 思考题.....	219
第9章 我国商业银行业务	220
9.1 我国商业银行的经营原则.....	220
9.2 我国商业银行的业务.....	224
9.2.1 负债业务的种类.....	224
9.2.2 资产业务.....	229
9.2.3 中间业务.....	233
9.2.4 表外业务.....	238
9.3 本章小结.....	241
9.4 思考题.....	241





第 10 章 货币的供求	243
10.1 货币流通	243
10.1.1 货币流通和商品流通	244
10.1.2 货币流通形式	245
10.2 货币的需求	246
10.2.1 什么是货币的需求	246
10.2.2 产生货币需求的原因	246
10.2.3 货币流通规律	248
10.3 货币的供给	249
10.3.1 货币的供给量	249
10.3.2 银行如何创造货币供给	251
10.4 通货膨胀和通货紧缩	258
10.4.1 通货膨胀	259
10.4.2 我国的通货紧缩	265
10.5 本章小结	273
10.6 思考题	273
第 11 章 金融市场	275
11.1 金融市场概述	275
11.1.1 金融市场的定义	275
11.1.2 金融市场的特点	276
11.1.3 金融市场的构成要素	276
11.1.4 金融市场的功能	277
11.1.5 金融市场的分类	277
11.2 货币市场	278
11.2.1 货币市场的含义	278
11.2.2 货币市场的主要子市场	279
11.3 资本市场	281
11.3.1 股票市场	282
11.3.2 债券市场	292
11.3.3 投资基金市场	293
11.4 外汇市场	296
11.4.1 外汇	296



11.4.2 外汇市场	297
11.5 黄金市场	298
11.6 本章小结	300
11.7 思考题	300
第 12 章 财政金融宏观调控	301
12.1 宏观调控	301
12.1.1 宏观调控概述	302
12.1.2 宏观调控的手段	302
12.2 财政政策	305
12.2.1 财政政策的概念及类型	305
12.2.2 财政政策目标	307
12.2.3 财政政策工具	307
12.3 货币政策	311
12.3.1 货币政策的概念及类型	312
12.3.2 货币政策目标	312
12.4 财政政策与货币政策的配合	316
12.4.1 财政政策与货币政策配合的必要性	316
12.4.2 财政政策与货币政策配合的方式	318
12.5 本章小结	319
12.6 思考题	319
参考文献	321

第 1 章

财政概述

学习要点

- ① 了解财政的产生和发展，掌握财政的基本概念和基本特点
- ② 掌握公共产品的基本特征和我国公共财政的范畴
- ③ 掌握财政的基本职能，分析和理解财政三大职能对我国经济的作用

在日常生活中，我们经常可以听到或看到这样的报道：政府将增拨 870 亿元用于中国西部的开发；政府将进一步提高社会保障支出在财政预算中的比重；政府将增发 1500 亿元国债，用于刺激经济的增长；国务院决定中国出口退税率在 2004 年将降低 3%^①；财政部建议，提高个人所得税的起征点。如果你是一家以出口为主的外贸企业，如果你是一个收入水平不是很高的企业职工，或者你是一个将要踏上工作岗位的应届大学毕业生，这些消息是否意味着你的出口成本将会上升？意味着你的税收负担将有所减轻？你的就业机会将有所增大？意味着我国的社会保障制度将更加健全？

本章将通过财政基本特征及财政基本职能的分析来帮你解答上述问题。尽管市场经济的运行方式是以利润为目标、以市场为导向的，但是，由于这样或那样的原因，政府在经济运行中仍在起着不可替代的作用。其实，现实生活中存在着各种各样需要由政府来管理，需要由政府来做的事情：维护国家安全，维持社会秩序；建设、维持和发展幼儿园、学校、科研机构 and 医院等事业单位；兴建规模宏大的发电站、水库、港口、码头和桥梁，以及遍布全国的铁路、公路网；还有孤寡残者的生活和工作保障，对失业者和灾民的救济；调节经济。这些事情是除政府以外的其他任何社会组织和团体不能做也

① 天润财经网——财经要闻



无力做的，而政府做这些事情也需要有大量的资金做支持，这些资金的取得和分配过程及其管理，构成了财政运行的主要过程。本章将告诉大家到底什么是财政，财政与其他的经济范畴相比有什么不同的地方，财政对我们意味着什么，政府又是如何利用财政手段实现其职能等一系列问题，并帮助大家弄清现实生活中碰到的一系列财政现象。

1.1 什么是财政

“财政”一词在日常生活中总是会频繁地使用：皇家马德里足球俱乐部卖掉 10 多名“高薪不出力”的球员后，在财政方面每年立即减少了近 7000 万欧元的损耗；柯达公司今年第二财政年度的业绩明显不如富士公司；我这个月的财政有点紧张；美国财政部 2003 年 9 月 17 日公布的报告显示，到 8 月底为止，美国政府的财政赤字在本财政年度前 11 个月里已经突破 4000 亿美元……可见，“财政”一词在日常生活中经常被人们用来形容各类经济主体的收支及相关问题。但是，从财政学的研究角度来说，“财政”具有特定的含义，它特指以国家为主体的分配，而财政学则是以政府的收支活动为研究对象的经济学。

1.1.1 财政的产生

尽管经济学家对财政概念的描述多有差异，但是，对于财政作为一种分配属于经济范畴，同时它又属于一种历史范畴的描述，已被大多数经济学家所接受。财政这一经济范畴并非从人类社会产生就有，它是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。了解财政的产生过程有助于我们更好地理解财政的基本概念。

财政的产生必须具备两个最基本的条件，即剩余产品的出现和国家的产生。其中，社会生产力的发展、剩余产品的出现是财政产生的物质条件，而国家的产生则是财政产生的政治条件。

在原始社会初期，社会生产力水平极其低下，没有剩余产品，也没有私有制，生产关系的基础是生产资料的原始公有制。人们共同劳动，产品平均分配给每个劳动者，人们共同分享劳动成果。到了原始社会末期，生产力水平有较大的提高，发生了两次社会大分工——首先是畜牧业从农业中分离出来，其次是手工业从农业中分离出来。此时，劳动成果除分配给氏族成员消费外还有多余，出现了剩余产品，氏族间产品的交换已成为必然，这样，第三次社会大分工出现了，商业从其他产业中分离出来，慢慢地私有观念开始产生，出现了私有制。私有制的产生与发展，将人类社会分裂为两大对立的阶级，最早产生的是奴隶主阶级与奴隶阶级。奴隶主阶级为巩固其统治地位，建立符合其要求的秩序，建立了一套暴力机构——军队、警察、监狱和官吏等。这样，国家产生了——国家是一个阶级统治另一个阶级的工具。由于国家本身并不从事物质资料的生产，为维