

21世纪高职高专精品教材·财经类专业平台课

# 财税金融

CAISHUI JINRONG

李艳芳 主编

李香允 郝巧亮 副主编

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

21世纪高职高专精品教材·财经类专业平台课

# 财税金融

CAISHUI JINRONG

李艳芳 主编

李香允 郝巧亮 副主编

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

© 李艳芳 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

财税金融 / 李艳芳主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2007. 9

(21 世纪高职高专精品教材·财经类专业平台课)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 177 - 0

I. 财… II. 李… III. ①财政金融 - 高等学校: 技术学校 - 教材  
②税收管理 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 143048 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) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm

字数: 360 千字

印张: 17 7/8

2007 年 9 月第 1 版

2007 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 张晓丹

责任校对: 李悦晖

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 177 - 0

定价: 25.00 元

# 前 言

长期以来,在我国高等教育领域,按照专业知识结构构建的需要,“财政金融”课程被所有经济、管理和财税金融类专业设为专业基础课。财政与金融是分配货币资金的两条重要渠道,财政是国家发展与稳定的基础,金融是现代经济的核心。财政政策与货币政策是国家调控宏观经济的重要手段。可见,经济、管理和财税金融类专业学生掌握财政金融知识和技能是非常必要的。

目前,在高等职业院校,“财政金融”课程的名称和内容都需要改革。随着国家财政体制和所有制结构的改革,财政的经济职能在逐渐弱化。对于高等职业教育层次的学生,从职业岗位的业务需要来看,对财政的知识需求较少,而更多是需要税收方面的知识。在教学过程中,尽管课程名称叫“财政金融”,教材名称叫“财政金融”,但实际上教师讲授的财政内容较少,特别是对预算体制、国有资产管理等这些内容讲授得很少,甚至不讲。因此关于这部分内容也就没必要大篇幅地在教材中介绍了。在必要的情况下,为了保证学生对财政体系完整概念的把握,通过阅读材料介绍一下就可以了。更多的是添加一些税收的知识。根据高等职业教育的教学特点和课程改革的需要,我们认为以往的“财政金融”课程应该改为“财税金融”,并组织编写了该教材来具体实现教学内容的改革。

本教材主要具有以下几个特点:

1. 坚持实用性并兼顾相对系统性。高等职业教育就是培养高素质和高技能的人才。围绕这一培养目标,本教材始终坚持实用性原则。在内容的选择上,主要出发点就是考虑培养学生知识、素质和技能的需要,把有利于培养学生职业素质和职业技能的内容作为重点内容。例如,第4~6章比较详细地介绍了目前我国的税种、各种税的计算方法和缴纳实务;第9~11章重点介绍了我国利息的计算方法和银行业务。通过这些知识的学习和技能训练,保证学生能够胜任企业的管理岗位工作或银行和税务部门工作。在此基础上,还适当考虑了教材内容的系统性,设置了相关内容,如第1~3章和第12~13章。

2. 制定明确的学习目标并赋予保证。该书对每一章都制定了明确的学习目标,这也是对学生的考核标准。对每一项目标都设计了相应的训练内容和有效的训练形式,以保证学生学习目标的实现。

3. 攫取最新知识并突出高职需要。财政方面的内容完全根据2007年两会的统

计口径和统计数字进行编写，意在给学生建立财政的收入支出概念，体会财政的宏观职能；税收方面的内容主要依据新税法规定进行编写，重在培养学生税款计算和缴纳的能力；金融机构体系方面的内容主要体现目前我国的改革现状和趋势；金融市场方面的内容重点介绍我国的市场框架和交易实务，旨在培养学生的投资分析能力。

本教材由北京农业职业学院李艳芳、李香允、郝巧亮、韩媛媛、张乐和长春税务学院傅裕共同完成。编写分工如下：李艳芳编写第1章和第10章；李香允编写第2章、第3章、第7章、第8章和第9章；郝巧亮编写第4章、第5章和第6章；韩媛媛编写第11章；张乐编写第12章；傅裕编写第13章。全部书稿由李艳芳总纂。

本书的出版，得到了东北财经大学出版社各位领导和北京农业职业学院领导的大力支持，在这里表示衷心的感谢。

作者  
2007年8月

# 目 录

<b>第1章 财税金融概述</b>	⇨1
学习目标	/1
1.1 财税概述	/1
1.2 金融概述	/7
知识掌握	/14
知识运用	/15
<b>第2章 财政收入</b>	⇨16
学习目标	/16
2.1 财政收入概述	/16
2.2 税收基本理论	/21
2.3 国债收入	/31
知识掌握	/36
知识应用	/37
<b>第3章 财政支出</b>	⇨38
学习目标	/38
3.1 财政支出概述	/38
3.2 购买性支出	/45
3.3 转移性支出	/50
知识掌握	/55
知识应用	/56
<b>第4章 流转税</b>	⇨58
学习目标	/58
4.1 增值税	/58
4.2 消费税	/66
4.3 营业税	/74
4.4 城市维护建设税和教育费附加	/78
4.5 关税	/80
知识掌握	/83

## 2 财税金融

知识应用 /88

### 第5章 所得税 ⇨100

学习目标 /100

5.1 企业所得税 /100

5.2 个人所得税 /105

知识掌握 /110

知识应用 /113

### 第6章 资源、财产及行为课税 ⇨115

学习目标 /115

6.1 资源课税 /115

6.2 财产课税 /122

6.3 行为课税 /127

知识掌握 /131

知识应用 /133

### 第7章 货币与货币流通 ⇨136

学习目标 /136

7.1 货币的起源与发展 /136

7.2 货币的界定与货币职能 /140

7.3 货币制度与演变 /144

7.4 货币流通规律 /152

知识掌握 /154

知识应用 /155

### 第8章 信用与利息 ⇨157

学习目标 /157

8.1 信用的基本理论 /157

8.2 信用形式 /160

8.3 利息与利率 /169

知识掌握 /173

知识应用 /175

### 第9章 金融机构体系 ⇨176

学习目标 /176

9.1 银行的产生及发展 /176

9.2 西方金融机构体系 /178

9.3 我国的金融机构体系 /182

知识掌握 /191

知识应用 /192

<b>第 10 章 商业银行业务</b>	⇨194
学习目标	/194
10.1 商业银行的负债业务	/194
10.2 商业银行的资产业务	/199
10.3 商业银行的中间业务	/202
10.4 商业银行存款货币的创造	/206
知识掌握	/208
知识应用	/209
<b>第 11 章 中央银行业务与货币政策</b>	⇨211
学习目标	/211
11.1 中央银行的性质和职能	/211
11.2 中央银行业务	/213
11.3 货币政策及执行	/217
知识掌握	/224
知识应用	/225
<b>第 12 章 金融市场</b>	⇨227
学习目标	/227
12.1 金融市场概述	/227
12.2 货币市场	/234
12.3 资本市场	/238
12.4 外汇市场与黄金市场	/243
知识掌握	/246
知识应用	/247
<b>第 13 章 国际金融</b>	⇨249
学习目标	/249
13.1 外汇与汇率	/249
13.2 国际收支	/255
13.3 国际结算	/264
知识掌握	/272
知识应用	/274
<b>主要参考文献</b>	⇨276



# 第 1 章

## 财税金融概述

### 【学习目标】

通过本章学习，应该实现以下目标：

知识目标：了解财政、公共财政及金融的内涵，深刻理解财政、金融在市场经济中的职能和作用。

能力目标：能够通过搜集资料分析通货膨胀产生的原因及后果。

### ● 1.1 财税概述

#### 1.1.1 财政

##### 1) 财政的概念

财政，也叫“国家财政”，是以国家为主体，为了履行政府职能和满足社会公共需要，通过政府的收支活动，对一部分社会产品的集中性分配。财政是一个经济范畴，同时也是一个历史范畴。

财政是伴随着国家的产生而产生的。当社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段，财政的产生具备了两个条件：一个是经济条件，一个是政治条件。生产力的发展，剩余产品的出现，是财政产生的物质基础，成为财政产生的经济条件；私有制、阶级和国家的出现，是财政产生的政治条件。

从人类历史发展来看，原始社会后期，随着社会生产力的发展，出现了私有制和阶级，于是，国家作为阶级统治的工具，作为阶级矛盾不可调和的产物就应运而生了。但是，国家的存在，国家权力的行使要有一定的财力作为经济基础。这种国家权力的最初表现，就是以强制手段参与部分社会产品的分配来实现的，这就是最早的“捐税”，也可以说，就是最早的财政。

##### 2) 财政的基本特征

财政的基本特征，可以从财政活动的主体、财政活动的目的、财政分配的对

象、财政分配的手段和财政分配的范围五个方面来理解。

(1) 财政活动的主体。财政活动以国家为主体。财政既然是由政府来组织的集中性的经济活动，它的主体只能是国家（或者说政府）。

(2) 财政活动的目的。财政活动的目的是实现政府职能。为了保障国家机器的正常运转，国家就要通过一定的财政活动，强制、无偿地参与部分社会产品的分配，筹集财政资金，使政府职能得以实现。比如，一个国家为了维持社会秩序，就一定要有一支高质量的公检法队伍；为了保障国家安宁，捍卫领土完整，就必须有一支足以抵御外敌入侵的强大的军队；此外，还有许多为满足社会公共需要而必须要做的事。总之，财政活动的目的是实现政府职能，这种职能在市场经济条件下，在很大程度上表现为满足社会公共需要。

### 【知识链接 1-1】

#### 2006 年我国财政在“三农”和教育方面的投入

2006 年，政府进一步加大“三农”工作力度，稳步推进社会主义新农村建设。全年中央财政用于“三农”支出 3 397 亿元，比上年增加 422 亿元。在全国范围内取消了农业税和农业特产税，终结了延续 2 600 多年农民种田交税的历史。继续增加对种粮农民直接补贴、良种补贴和农机具购置补贴，实施农业生产资料综合补贴政策，继续对重点地区的重点粮食品种实行最低收购价政策，增加对财政困难县乡和产粮大县的转移支付。

优先发展教育事业。全国财政安排农村义务教育经费 1 840 亿元，全部免除了西部地区和部分中部地区农村义务教育阶段 5 200 万名学生的学杂费，为 3 730 万名贫困家庭学生免费提供教科书，对 780 万名寄宿学生补助了生活费。

资料来源 《中华人民共和国 2007 年政府工作报告》，载《瞭望新闻周刊》，2007（4）。

(3) 财政分配的对象。财政分配的对象是部分社会产品。社会产品是指从事物质生产的劳动者所创造的物质资料。一国的劳动者在一定时期（如一年）内新创造的价值或体现这部分价值的产品即国民收入。国民收入是一国的劳动者在一定时期内创造出来的全部产品或价值中，扣除已消耗掉的生产资料或其价值。财政分配的对象只能是部分社会产品。根据马克思的经济理论，一国在一定时期内的社会总产品在价值构成上分为 C、V 和 M 三个组成部分。其中，C 是物化劳动耗费的转移价值，V 是劳动力价值，M 是由工人创造的超过劳动力价值的新增价值，即剩余价值。V + M 就是当年新创造出来的价值，即国民收入。国民收入的分配包括初次分配和再分配。初次分配是指国民收入在与物质生产有直接关系的各阶级、阶层及其成员之间的分配；再分配则是指国民收入在初次分配的基础上再次进行的分配。之所以要对国民收入进行再分配，是因为在任何一个社会中，除了有物质生产部门之外，还要有非物质生产部门的存在和发展，要有防止不测事件发生的保险基金，要有满足各种公共需要的费用，如建立学校以及军队、政府支出，还要考虑社会上一些失去工作能力人们的生活需要等，而这些对社会产品进行的再分配，主要是通过财政活动进行的。换言之，财政活动就是对社会产品进行再分配的活动，但财政

的分配活动只能限于部分社会产品。财政收入的来源主要限于社会总产品价值中的M部分,即新创造价值中属于社会支配的那部分。社会总产品价值中的V,也有一部分能够形成财政收入,如职工工资中用于纳税或购买国债的那部分价值。社会总产品价值中的C部分,目前我国一般不再直接作为财政收入。

(4) 财政分配的手段。财政分配的手段是强制与无偿的。与信用等其他有偿、自愿的分配方式相比,财政的一个突出特点是其强制性与无偿性。这一特点是与财政分配的主体是国家紧密相关的。只有国家依靠政府的力量才可能对部分社会产品实行强制与无偿的分配,当然,这种强制与无偿的分配也必须是依法而行的。

(5) 财政分配的范围。财政是一种集中性的全社会范围内的分配。财政分配是社会经济问题,财政收入涉及社会生产与生活的各个领域,财政支出也涉及社会的各个方面。在一个国家内,任何一个经济组织与个人都囊括在财政分配的范围之内。因此,国家在组织财政收入和安排支出时,都要以社会总体的发展为目标,不仅要考虑政府部门的整体利益,而且要考虑对整个国民经济的影响。财政活动的主体是政府,政府作为整个社会的代表,决定了财政活动要在全社会范围内集中地进行。

### 1.1.2 公共财政

#### 1) 公共财政的概念

公共财政,是指在市场经济条件下国家提供公共产品或服务的分配活动或分配关系,是满足社会公共需要的政府收支模式或财政运行机制模式,是与市场经济相适应的一种财政类型,是市场经济国家通行的财政体制和财政制度。也就是说,公共财政是指国家或政府为社会提供公共产品和公共服务的资金分配活动。公共财政的核心是满足社会公共需要。建立公共财政是市场经济的要求,当我国经济体制从计划经济转为市场经济之后,建立公共财政的任务就提到了财政改革的议事日程之上。

#### 2) 公共财政的基本特征

(1) 公共性。公共财政着眼于满足社会公共需要。公共财政的职能范围是以满足社会公共需要为口径界定的,凡不属于或不能纳入社会公共需要领域的事项,财政就不去介入;凡属于或可以纳入社会公共需要领域的事项,财政就必须涉足。

(2) 非盈利性。在市场经济条件下,政府作为社会管理者,其行动的动机不是也不能是取得相应的报偿或盈利,而只能以追求公共利益为己任。其职责只能是通过满足社会公共需要的活动,为市场的有序运转提供必要的制度保证和物质基础。即便有时提供的公共物品或服务的活动也会附带产生数额不等的收益,但其基本出发点或归宿仍然是满足社会公共需要,而不是盈利。表现在财政收支上,财政收入的取得,要建立在为满足社会公共需要而筹集资金的基础上;财政支出的安排,要始终以满足社会公共需要为宗旨。

(3) 法制性,即收支行为规范化。公共财政以满足社会公共需要为基本出发点,与全体社会成员的切身利益直接挂钩。不仅财政收入要来自于社会成员的缴

纳，财政支出要用于向社会成员提供公共物品和服务的事项，而且财政收支出现差额带来的成本和效益最终仍要落到社会成员的身上。既然大家的事情大家都有份，社会成员对于公共财政的运作便有强烈的监督意识，从而要求和决定着政府财政收支行为的规范化：以法制为基础、全部政府收支进预算、财税部门总揽政府收支。

### 3) 公共产品及其特征

公共产品是指那些由公共部门提供的满足社会共同需要的产品。社会某成员对这种产品的消费不影响其他成员对这种产品的消费，如城市里的过街天桥、中央电视台每晚 19 点的“新闻联播”节目等。公共产品具有如下特征：

(1) 公共产品具有不可分割性，即它是用来满足全社会的公共需要的。例如，可以免费游览的北京皇城根遗址公园，遍布城市、纵横交错的立交桥等。私人产品却是可以分割的。

(2) 公共产品具有非排他性，即一个人或一些人对公共产品的消费并不排斥其他人对这一公共产品的消费。例如，大家都可以免费在北京的皇城根遗址公园休息、游览，一些人在园内游览，并不排斥其他人在园内游览。而私人消费具有排他性，一个人对所购商品或劳务付费之后，就对其他人对这一商品或劳务的消费产生了排他性。

(3) 公共产品具有非竞争性。公共产品的非竞争性是指新增加他人对公共产品的消费所引起的边际成本为零。边际成本，是指生产者多生产一个单位的产品所支付的追加成本。公共产品具有消费的非竞争性，例如，在一座城市立交桥上行驶着 3 辆车，如再增加 1 辆车在上面行驶，所引起的边际成本为零。公共财政理论认为，公共财政的职能就是在市场经济中为社会提供市场所不能提供的公共产品。

## 1.1.3 税收

### 1) 税收的概念

税收是国家为了实现其职能，向单位或个人强制、无偿、固定地取得财政收入的一种手段。税收虽然是取得财政收入的手段，但从本质上看则体现一种分配关系。取得财政收入是税收的表象，实际上国家利用税收取得财政收入，必定发生同经济组织、单位和个人之间对社会产品的征纳关系。这种征纳关系是一种利益分配关系；是税收的本质。

税收是以实现国家职能服务为目的的。无论是用来取得财政收入还是用来调节经济，税收都是为实现国家的职能服务的，这是一切国家税收的共性，既是税收的始发目的，也是税收的最终目的。

税收就是国家运用的一种重要的经济手段。它一方面通过无偿强制的征收取得资财，形成国家的财政收入，像石油使机器得以运转一样，使国家机器顺利运转；另一方面，它通过参与社会产品的分配，调节各方面的经济利益，维护社会经济秩序，对社会经济施加影响和干预，像杠杆使物体得以平衡一样使国民经济得以长期而有效地运行，促进经济的发展。

## 2) 税收的主体

税收的主体包括征税主体和纳税主体。征税主体是国家，纳税主体是单位和个人。单位包括经济组织和机关或团体，其中经济组织是指组织社会生产、分配、交换和消费的各种专业机构，如企业、专业公司、银行等；个人是指自然人。征税主体凭借政治权力向纳税主体征税。征税主体和纳税主体的关系是：征纳双方中，征税主体处于主动地位，纳税主体处于被动地位，必须无条件服从征税主体；征税主体和纳税主体是一对矛盾，征税主体是矛盾的主要方面，纳税主体是矛盾的次要方面，解决矛盾的办法，关键是解决国家税收政策的制定及税收法制的健全与完善；征纳双方代表相应的利益，征税主体代表整体利益，纳税主体代表局部利益；征纳双方共同参与社会产品分配，征税主体不生产社会产品，但却参与纳税主体生产的社会产品的分配，征纳双方形成一种特殊的分配关系。

### 【知识链接 1—2】

#### 历史上各国税收的目的

公元前 3100 年左右，美尼斯统一埃及，建立世界上最早的奴隶制国家的时候，税收就产生了，并为国家取得谷物、蔬菜、皮革等物品，供统治阶级享受。我国夏代向平民征收的贡，是豢养国家机器的物质来源；春秋时期向臣属征收的车马兵甲用于国家对内对外的战争；汉代向商人征收的缗钱税是国家为了贯彻重本抑末政策和缓解财政困难才开征的。1799 年英国开征的所得税是为了筹集英法战争经费；18 世纪西方各国征收的反倾销关税是为了抵制他国商品倾销，保护本国工农业生产和国内市场；美国现代征收的限制消费税是为了限制某些特定消费和行为的发生；伊朗对市街征收的未利用土地税是为了促使土地的有效利用。所有的税收都是为实现国家职能服务的，古往今来，还没有不为实现国家职能服务的税收例子。

## 3) 税收的征收形式

税收表现为国家取得的财政收入。财政收入是国家参与社会产品分配所取得的份额，可以是实物和货币两种形式。税收是国家取得的财政收入，其征收形式则只能是实物和货币。实物与货币是税收的物质内容。在历史上，力役也曾经作为税收的征收形式，但它是一种特殊的征收形式，而且在现代社会，其已经不具有现实性。

### 【小思考 1—1】

税收的征收特征是什么？

答：税收的征收具有强制性、无偿性和固定性特征。

#### 1.1.4 财政的职能

随着市场经济体制的逐步建立和健全，我国财政的职能主要体现在以下几个方面：

##### 1) 资源配置职能

财政的资源配置职能，是指通过财政手段将一部分社会资源集中起来，再通过财政手段分配出去，以达到社会资源的最佳配置。在社会主义市场经济中，这种资

资源的配置是采用货币资金的形式来实现的。资源，即资财的来源，也就是指资金和物质的来源。广义的资源不仅指自然资源，还应当包括经济资源、人口和劳动力资源以及科学技术等一切资财的来源。资源配置，指资源在不同用途之间的分配。在我国社会主义市场经济条件下，资源配置，既包括各种生产要素的合理配置，也包括社会主义生产关系和利益关系的合理配置。由于社会资源的有限性，使资源配置成为一个十分重要的问题。在现代市场经济中，资源的配置主要以货币资金的分配表现出来。财政，作为国家分配货币资金的一条重要渠道，在社会资源配置中占有重要地位。

财政产生以来，就具有了资源配置的职能，因此，可以说，财政的这一职能是它与生俱来的功能，是由财政的本质所决定的职能。在社会主义市场经济条件下，财政不仅通过自己的收支活动直接分配社会资源，而且还通过各种方式间接调节社会资源的分配。它既能调节社会资源在政府部门与非政府部门之间的分配，调节社会资源在政府各部门之间的分配，也可以对非政府部门的资源分配进行调节，而这一切调节活动，都是通过财政资金的收入与支出来实现的。

## 2) 收入分配职能

财政的收入分配职能，是指通过财政手段对全社会成员的收入进行调控，以实现收入的公平合理分配。国民收入的初次分配，形成国家、集体及生产部门劳动者的原始收入，而非物质资料生产部门，并不创造国民收入，但他们的存在又是国家及全社会所必需的，因此，这些非物质资料生产部门所需要的经费及工作人员的收入，是通过财政实现国民收入的再分配来完成的。在国民收入初次分配的基础上，国家通过税收等方式集中一部分财政收入，对那些不创造价值的，但又为满足社会公共需要所必需的部门实行财政拨款，这就是财政的收入分配职能。

在社会主义市场经济中，财政担负着调节收入分配的职能。市场经济的一个基本原则是效益原则，它所有的经济活动均以追求效益为目标，把经济效益放在首位，要求参与市场经济活动的企业和个人开展平等竞争。在这一原则下所实现的收入分配是基本符合经济公平原则的，但是，在经济公平原则之外，还要考虑收入分配的社会公平原则。所谓社会公平原则，是指将收入差距维持在居民所能接受的合理范围之内。

### 【小思考 1—2】

财政通过哪些方式实现收入的公平分配？

答：一是通过税收手段调节收入分配，二是通过转移性支出来调节收入分配，三是通过实行转移支付制度调节收入分配。

## 3) 宏观调控职能

财政的宏观调控职能，是指通过一定的财政手段，对国民经济进行宏观调节和控制，以利于国民经济的持续、快速、健康发展。市场经济是以市场调节为基础的经济体制，在市场经济中，由于经济活动遵循市场价值规律的要求进行，通过价格杠杆和竞争机制达到优化配置资源、开展有效竞争、提高经济效益的目的，但是，

市场本身存在一定的弱点,市场不是万能的,只有通过加强国家对经济的宏观调控,才能保证国民经济的健康发展。在社会主义市场经济条件下,国家可以通过财政和金融政策对经济进行宏观调控。在我国社会主义市场经济中,财政政策是对国民经济全局进行宏观调控的重要手段。制定、实施正确的财政政策,有利于调整地区之间的协调发展,有利于调节社会成员间收入分配的悬殊与矛盾,有利于缓和经济发展的周期性波动,解决就业压力,弥补市场经济的种种缺陷。我国近年来连续几年实施积极财政政策的实践证明了这一决定的正确性。

#### 4) 监督管理职能

财政的监督管理职能,是指利用财政手段对国民经济运行,特别是对分配活动进行监督和管理。在社会主义市场经济中,财政肩负着监督市场运转,维护平等竞争,督促公民照章纳税,保证国有资产保值、增值的重要责任,肩负着维护市场秩序,协调国家、地区、部门、企业之间经济关系,建立和完善市场竞争机制等重要职能。由于市场经济中经济利益的驱动,必然会有各种危害宏观经济和微观经济运行,危害社会经济生活的现象发生,在财政体系内部,也需要加强监督和管理。只有通过财政的监督和管理,才能保证财政收入的真实、完整,以及财政支出的安全、高效,从而保证纳税人的利益,保证国民经济的持续、快速、健康发展。财政的监督管理既包括对宏观经济的运行提供决策依据,也包括对微观经济运行进行国有资产保值、增值的监管;既包括对严格执行财经纪律和会计制度的监管,也包括对市场平等竞争环境的监管;既包括对财政体系外部有关问题的监管,也包括对财政体系内部各部门及其工作人员的监管。

#### 【知识链接 1—3】

#### 我国财政机构设置

我国财政机构分中央和地方两级。中央财政机构是中华人民共和国财政部,地方财政机构分为省级财政机构、地区财政机构、县财政机构和乡(镇)财政机构。中华人民共和国财政部是我国财政、税收的最高领导机构,是国务院综合管理国家财政收支,制定和实施财政政策,进行财政监督管理,对国民经济实行宏观调控的职能部门。我国的省级财政机构是指在省、自治区、直辖市人民政府领导下设立的财政厅(局),它们在业务上受财政部领导,其职责范围与财政部基本相同。地区财政机构一般称财政局,在业务上受上级财政部门领导。县财政机构为财政局,业务上受上级财政部门领导,行政上受县人民政府领导,具体负责各县的财政工作。乡(镇)人民政府设立财政所,负责本乡(镇)财政工作。

## ● 1.2 金融概述

### 1.2.1 金融

#### 1) 金融的含义

金融就是货币资金的融通。具体地说,金融是指与货币、货币流通、信用、银

行有关的理论和实践活动的总称。各国中央银行的货币发行，国民经济中的货币投放与回笼，企业、机关、单位、个人的存款、贷款，居民储蓄，股票、债券的发行与买卖，资金的汇兑、结算，各种信用工具的活动，借贷资本的输出与输入，各国货币的兑换，保险业务等，总之，所有与货币资金融通有关的理论与活动均属金融范畴。金融活动是建立在信用和银行活动基础之上的，而银行和一切金融机构的业务活动又都是以货币的存在和运动为前提的。在人类历史发展过程中，随着资本主义制度的建立和发展，特别是随着信用货币日益成为流通中货币的主要形式，货币活动和信用活动日益紧密地交织在一起，货币和信用这两个范畴互相渗透，便产生了金融这个范畴。可以说，金融是商品货币关系发展的必然产物，它随着商品货币关系的发展而发展，又对商品货币关系的发展产生重要的促进作用。

## 2) 直接金融与间接金融

金融按照有否金融机构介入可分为直接金融和间接金融，两种资金融通方式的区别在于，没有金融机构介入则为直接金融，有金融机构介入则为间接金融。直接金融是指资金供给者与资金需求者不需要通过金融中介机构，直接实现资金融通的金融行为；间接金融是指资金供给者与资金需求者通过金融中介机构间接实现资金融通的金融行为。金融机构，是指专门从事货币信用活动的中介组织。我国的金融机构，按地位和功能可分为四大类：第一类是中央银行；第二类是政策性银行；第三类是商业银行；第四类是非银行金融机构，主要包括保险公司，城市、农村信用合作社，证券公司，财务公司等。

可见，直接金融与间接金融的区别标准在于债权、债务关系的形成方式。直接金融活动先于间接金融而出现，直接金融是间接金融的基础，而间接金融又大大地促进了直接金融的发展。在现代市场经济中，直接金融与间接金融是并行发展、互相促进的。

直接金融的优点是：资金供求双方联系紧密，有利于资金快速、合理配置和使用效益的提高；筹资的成本较低而投资收益较大。直接金融的缺点是：融资双方在资金数量、期限、利率等方面受到的限制多；直接融资使用的金融工具其流通性较间接融资的要弱，兑现能力较低；直接融资的风险较大。

间接金融的优点是：灵活方便；安全性高；提高了金融的规模经济。间接金融的缺点是：资金供求双方的直接联系被割断了，会在一定程度上降低投资者对企业生产的关注与筹资者对使用资金的压力和约束力；中介机构提供服务收取一定费用增加了筹资的成本。

### 【知识链接 1—4】

#### 我国民间借贷现状

民间借贷又称“民间信用”或“个人信用”，指居民个人向集体及其互相间提供的信用，一般采取利息面议、直接成交的方式。我国民间借贷的存在由来已久，近年来，随着国家利率政策的调整以及受农户小额信用贷款难的影响，民间借贷市场更趋于活跃，呈现出借贷规模扩张化、借贷用途多样化的特点，对金融业的影响



日渐加深,已引起社会尤其是金融业内人士的广泛关注和高度重视。央行对民间金融的调查结果看上去比较满意,推算我国民间融资规模为9500亿元,占GDP6.96%左右。民间融资的利率大多在12%左右。风险状况也不错,延期支付的有21%,但是这些都不一定不支付。

据中国农业发展银行、农业部和有些学者(孔祥智等)的调查显示,民间借贷目前已经成为农户融资的主要形式(见表1—1)。

表1—1 有关民间借贷数据

调查者	区域	样本数	银行信用社融资	民间借贷
农发行	上饶	521户	30%	70%
农业部	全国	20000户	32.7%	65.7%
孔教授	陕西、宁夏、四川	420户	33%	66%

资料来源 李学宾:《民间金融的出色表现打动了央行》,载《中国经营报》,2005-08-01。

## 1.2.2 金融在市场经济中的地位与作用

### 1) 金融在市场经济中的地位

(1) 金融是市场经济的核心。市场经济是以市场调节为基础和主导的配置社会资源的经济运行形态。市场经济实际上就是商品交换的经济,而货币又是现代经济中商品交换所必需的媒介,货币资金是市场经济发展的第一推动力和持续推动力,因此,金融作为资金融通的活动,在市场经济中居于核心地位。

(2) 金融与经济的关系。经济决定金融,金融反作用于经济。首先,在社会再生产的各个环节,无论是在生产、交换,还是在分配、消费的过程中,金融活动,无论是信用关系还是货币流通,都取决于生产,取决于经济中的商品生产和商品交换。我们必须牢记劳动创造价值这一马克思主义的基本观点,懂得实物经济是一国之根本。各国的经济发展固然离不开金融的支持,但经济发展的根本还在于科技的进步,如果不能充分肯定这一点,过分地夸大金融的作用,就会本末倒置,看不到一切金融活动都是由客观经济发展的需要所决定的。我们必须清醒地认识到,如果不解决好国民经济中的深层次问题,则金融问题是难以从根本上加以解决的。其次,我们也要充分认识到金融对经济的重要反作用。在任何一个国家中,良好的金融活动会有效地促进商品生产和商品流通的发展,而不良的金融活动会破坏一国经济的发展,会对商品流通,以及对社会政治、经济生活造成破坏性影响。正所谓,“一着棋输,全盘皆输”。1997年发生的亚洲金融危机就是一个有力的证明。

### 2) 金融在市场经济中的作用

(1) 发行货币,创造存款,调节货币流通。金融在国民经济中通过中央银行和商业银行,分别起着发行货币和创造存款的重要作用。金融的这种作用,为商品经济的发展提供了必要的交换媒介,使商品交换方便、快捷。市场经济就是货币经济,金融业通过发行货币、创造存款,调节货币流通,对稳定币值、保证市场机制