

高职财经类系列教材



财政与金融

CAIZHENG YU JINRONG

本书紧紧围绕高等职业技术教育人才培养目标和培养模式，理论联系实际，注重学生应用能力、实践能力和创新能力的培养。本书在吸收了国内外财政金融理论与实践最新成果基础上，较系统地介绍了财政基础知识和金融基础知识；以专栏的形式引入最新财政金融实务，通过技能训练项目模块，培养学生分析实际问题的能力，通过阅读材料拓展教材知识面，从而提升教材的灵活性和可读性。

主编◎严成根



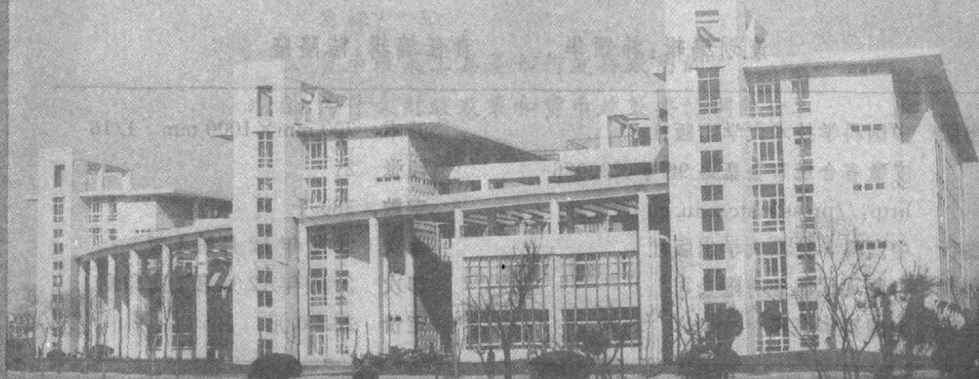
中国科学技术大学出版社

高职财经类系列教材

财政与金融

CAIZHENG YU JINRONG

主 编 严成根 安徽工贸职业技术学院
副 主 编 刘承训 安徽水利水电职业技术学院
 王晓庆 宿州职业技术学院
 翁佳晨 滁州职业技术学院



中国科学技术大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/严成根主编. —合肥:中国科学技术大学出版社,2006.12

ISBN 7-312-01841-6

I. 财… II. 严… III. 财政与金融—高等学校:技术学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 152184 号

策划编辑:韩颂华

责任编辑:陈隆隆

出版	中国科学技术大学出版社 安徽省合肥市金寨路 96 号,230026 http://press.ustc.edu.cn	开本	700 mm×1000 mm 1/16
发行	中国科学技术大学出版社	印张	21
印刷	合肥现代印务有限公司	字数	380 千
经销	全国新华书店	版次	2006 年 12 月第 1 版
		印次	2006 年 12 月第 1 次印刷
		定价	26.00 元

凡购买中国科大版图书,如有印装质量问题,请与本社发行部调换。

财经类专业教材编写委员会

顾 问 金 辉

主 任 方光罗

副主任 程 思 耿金岭 王雪峰

委 员 (以姓氏笔画为序)

王学平	田启昌	史 锋	刘 力
刘竞杰	刘 葆	严成根	杨克玉
杨 欣	李祖武	苏传芳	宋风长
汪永太	张 杰	张金寿	张智清
庞开山	赵晓东	胡道成	施民宪
高克智	徐普平	翁嘉晨	崔景茂
康振群	彭 云	程世平	

前 言

“财政与金融”是高职高专财经类专业的一门基础理论课程,也是工商管理专业的一门核心课程。随着我国财政金融体制国际化,经济调控手段多元化,财政、金融等相关知识对企业经营活动的影响越来越大,财政、金融知识已成为企业管理人员必备知识。为了使职业技术教育财经管理类专业培养的人才适应社会经济发展的需要,我们组织了长期从事现代财政金融研究和教学工作的同志,编写了这本书。

本书紧紧围绕高等职业技术教育人才培养目标和培养模式,理论联系实际,注重学生应用能力、实践能力和创新能力的培养。本书在吸收了国内外财政金融理论与实践最新成果基础上,较系统地介绍了财政基础知识和金融基础知识;以专栏的形式引入最新财政金融实务,通过技能训练项目模块,培养学生实际分析问题能力,通过阅读材料知识拓展教材知识面,从而提升教材的灵活性和可读性。在章节内容分配上,力求结构严谨、层次分明,在语言表述上力求平实凝练、通俗易懂。

本书由严成根拟定编写大纲和策划教材体例,由严成根担任主编,刘承训、王晓庆和翁佳晨担任副主编。各章编写分工如下:王晓庆(第一、二、三章)、严成根、翁佳晨(第四、五、九、十章)、刘承训(第六、七、八章)。严成根负责总纂、修改、定稿。

本书在编写过程中借鉴和引用了国内外有关财政与金融方面的著作、教材及学术杂志上发表的研究成果,特此说明,并表示感谢。限于作者水平,不足之处在所难免,望广大专家与读者不吝赐教。

编 者

2006 年 11 月

目 录

前 言	I
第一章 公共财政原理	1
第一节 财政概述	2
一、财政的概念	2
二、财政职能	10
第二节 市场、政府与财政	17
一、市场	18
二、政府	22
三、公共产品	25
四、公共财政	28
本章小结	30
思考题	30
第二章 财政收入	32
第一节 财政收入概述	33
一、财政收入的概念	33
二、财政收入结构分析	34
三、财政收入的原则	40
四、财政收入规模分析	41
五、财政收入的形式	44
第二节 税收收入	48
一、税收的概述	49
二、税收制度	56
第三节 非税收入	62
一、非税收入一般分析	63
二、国有资产收入	64
三、国家债务收入	67
四、政府收费收入	75
本章小结	77

思考题	78
第三章 财政支出	79
第一节 财政支出概述	81
一、财政支出的含义	81
二、财政支出的分类	82
三、财政支出的原则	89
四、财政支出的规模	90
五、财政支出的效益	94
第二节 购买性支出	100
一、购买性支出的含义	100
二、购买性支出的内容	100
第三节 转移性支出	114
一、社会保障支出	114
二、财政补贴支出	119
三、其他转移性支出	121
本章小结	122
思考题	122
第四章 政府预算与国库制度	124
第一节 政府预算概述	125
一、政府预算	125
二、政府预算的原则	126
第二节 政府预算的体系与形式	129
一、政府预算的体系	129
二、政府预算的形式	130
第三节 政府预算的编制、执行和决算	133
一、政府预算的编制	133
二、政府预算的审查和批准	138
三、政府预算的执行	139
四、政府预算的调整	139
五、政府决算	140
六、政府预算的监督	140
第四节 国库制度	141

一、国库制度的含义	141
二、国库集中支付制度	142
第五节 预算外资金管理	145
一、预算外资金的含义	145
二、预算外资金的性质及特点	145
三、预算外资金管理	147
本章小结	151
思考题	152
第五章 财政管理体制	153
第一节 财政管理体制的概述	154
一、财政管理体制的内涵	154
二、财政管理体制的构成	155
三、建立财政管理体制的原则	155
第二节 财政管理体制的内容	157
一、财政管理机构的设置	157
二、政府间职权的划分	157
第三节 公共财政管理体制的构建	162
一、我国财政管理体制的演变	162
二、现行的财政管理体制——分税制财政体制	163
本章小结	168
思考题	169
第六章 金融概述	170
第一节 金融的概念及研究对象	171
一、金融的形成及其概念	171
二、金融学的研究对象和主要任务	172
第二节 货币	172
一、货币的概念及其职能	172
二、货币制度	175
第三节 信用	178
一、信用的产生与发展	178
二、信用的概念和职能	178
三、信用的形式	180

第四节 利率	185
一、利息与利率的概念	185
二、利率的影响因素及其分类	187
三、利率的经济作用及利率市场化改革	191
本章小结	193
思考题	193
第七章 金融机构体系	194
第一节 金融机构体系构成	195
一、金融机构体系的构成概述	195
二、我国金融机构体系的改革与完善	197
第二节 中央银行	199
一、中央银行概述	199
二、中央银行的性质与职能	201
三、中央银行的货币供给作用	203
第三节 商业银行	204
一、商业银行概述	204
二、商业银行的负债业务	208
三、商业银行的资产业务	212
四、商业银行的中间业务和表外业务	215
五、网上银行业务	217
六、我国现行商业银行概况	217
七、我国商业银行混业经营的政策走势	218
第四节 政策性银行	219
一、政策性银行概述	219
二、政策性银行业务	222
第五节 保险、信托、租赁机构	224
一、保险机构	224
二、信托机构	227
三、租赁机构	230
第六节 金融创新与金融监管	232
一、金融创新	232
二、金融风险	233
三、金融监管	235

本章小结	239
思考题	240
第八章 金融市场	241
第一节 金融市场概述	242
一、金融市场及其产生发展	242
二、金融市场的特征及其构成要素	244
三、金融市场的功能和分类	246
第二节 金融工具	249
一、金融工具的概念与特征	249
二、金融工具的类型	250
三、金融工具的发行价格	256
第三节 货币市场	257
一、货币市场的概念和特点	257
二、货币市场业务类型	258
第四节 资本市场	264
一、资本市场的概念	264
二、资本市场的特点	264
三、资本市场的证券交易方式	264
四、资本市场类型	265
第五节 外汇市场	275
一、外汇市场及其特点	275
二、外汇市场的功能和分类	276
三、外汇市场的参与者和交易方式	276
四、世界外汇市场简介	278
第六节 黄金市场和金融衍生市场	279
一、黄金市场	279
二、金融衍生市场	281
本章小结	281
思考题	281
第九章 国际金融	283
第一节 外汇与汇率	284
一、外汇	284

二、汇率及其标价方法	284
三、汇率的种类	286
四、汇率的决定及其变动	288
五、汇率制度	290
第二节 国际收支	292
一、国际收支的概念	292
二、国际收支平衡表	293
三、国际收支的调节	294
四、我国的国际收支	295
第三节 国际金融组织	297
一、国际货币基金组织	297
二、世界银行	298
三、国际清算银行	298
四、区域性国际金融组织	298
本章小结	299
思考题	300
第十章 财政政策和货币政策	301
第一节 财政政策	302
一、财政政策及分类	302
二、财政政策的目标	302
三、财政政策的工具	304
四、财政政策的传导	305
第二节 货币政策	307
一、货币政策及特征	307
二、货币政策的目标	307
三、货币政策的工具	310
四、货币政策的传导	313
第三节 财政政策和货币政策协调	314
一、财政政策和货币政策协调的必要性	314
二、财政政策与货币政策协调配合的组合	316
本章小结	322
思考题	323
参考文献	324

第一章

公共财政原理



学习目标

通过本章的学习,了解财政的产生和发展,掌握财政的概念、特点、职能等基本理论问题,充分认识理财的重要性。明确市场经济体制下市场与政府的关系,准确理解公共产品的特征、种类和范围,并能结合当前经济现状对政府的财政职能进行综合分析。通过案例解析,联系相关热点问题,运用所学理论分析财政现象,训练理论联系实际分析解决问题的能力。

【专栏一】

政府投资支持五大重点领域

1. 新农村建设

普及和巩固农村义务教育,农村劳动力转移就业,公共卫生和基本医疗服务体系,饮水安全,农村公路,沼气等可再生能源,农村电网,农村公共文化,优质粮食产业工程,沃土工程,植保工程,灌区建设,动物防疫体系及种养殖业良种工程等。

2. 公共服务

义务教育、中等职业教育和劳动力技能培训,重大疾病防治体系,基层公共卫生、社会福利、公共文化和体育设施,公检法司基础设施,就业服务,社区服务,食品药品安全监管设施,安全生产监管、煤矿安全监察设施及支撑体系,防洪、气象、地震等防灾减灾,采煤沉陷区治理,贫困地区以工代赈

和易地扶贫,生态移民,民族地区和边疆地区发展等。

3. 资源环境

能源和重要矿产资源地质勘查,生态环境保护与修复,环境污染治理,节能节水节地,循环经济示范等。

4. 自主创新

知识创新工程,重大科学工程及科技基础设施,高技术产业化,重大技术装备自主研发及国产化,资源节约技术研发和推广等的示范。

5. 基础设施

国家铁路、国家高速公路、重要港口和航道、枢纽机场和重要支线机场、空管设施,南水北调、大江大河治理等重大水利工程,信息化和信息安全基础设施,战略物资储备,可再生能源,城市供水管网、燃气和集中供热设施,城镇污水和垃圾处理设施等。

(资料来源:中国财经报,2006-03-07)

在我国,经济增长越来越与政府参与、政治治理和财政开支联系在一起。通过政府投资支持的重点领域,我们可以说政府的活动与我们的生活息息相关,而财政是以政府为主体的经济活动,它是政府政治经济活动的综合反映。既充分体现了财政的特点和职能,同时也体现了财政与市场、政府的关系。

第一节 财政概述

一、财政的概念

(一) 现实中的财政现象和财政问题

1. 财政现象

社会主义市场经济体制下的运行方式虽以利润为目标,市场为导向,但现实生活中还是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,如建设国防、公共投资、社会保障、义务教育、基础科研、生态环境等。当然政府需要有大量的资金做支持,税收就是最主要的来源。2003年全国财政收入突破2万亿元,2005年又突破3万亿元,其中税收收入占财政收入的比重都达到90%以上。

政府的收支活动体现于财政,在这种分配活动中,政府直接参与,并居于分配双方的主导方面。财政活动不仅涉及政府各个部门、企业和单位,而且也

涉及我们每个居民。财政现象就是财政活动的具体表现。如:国家财政总投入 610 亿元启动振兴东北老工业基地工程,西部大开发新开工 10 项国家重点建设工程,总投资 800 亿元;2006 年,中央财政环保投入超过 1 000 亿元,科技支出 716 亿元,预算安排用于“三农”的支出将达 3 397 亿元,安排扶贫开发资金 137 亿元,安排社会保障补助支出和就业再就业支出 1 859.8 亿元……透过种种财政现象可以看出:财政在经济和社会生活的方方面面发挥着巨大作用。财政是巩固国家政权的物质保证,可以有效地调节资源配置,促进经济和科、教、文、卫事业的发展,并逐步提高人民的生活水平。

2. 财政问题

人类社会发发展至今,人们可以从不同的渠道和不同的角度接触到一系列财政问题,与社会经济生活的关系也是越来越密切。具体包括:积极财政政策问题、分税制财政管理体制完善问题、农村财政分配关系调整问题、税制改革问题、社会保障问题、收入调节问题等等。

【阅读材料 1-1】

世纪梦圆青藏铁路

西部大开发标志性工程之一的青藏铁路,是世界上海拔最高的铁路。它北起青海省的格尔木,翻越唐古拉山,进入西藏自治区到达拉萨,建设资金全部由中央财政承担。美国俄勒冈州立大学著名冻土专家 T·文森教授说:“青藏铁路是 21 世纪工程建设领域最伟大的成就之一。”

“有昆仑山脉在,铁路就永远到不了拉萨。”美国现代旅行家保罗·泰鲁在上世纪 80 年代出版的《游历中国》一书中如此断言。“而今迈步从头越”,5 年间 10 万建设者依托有力的后勤和技术保障,在被誉为“地球第三极”的青藏高原建成世界上海拔最高、线路最长的一流高原铁路,我国惟一不通铁路的自治区,从此实现“零”的突破。长期以来,由于自身生产能力低下和运输成本高,在拉萨 100 元的购买力只相当于内地的 54 元。青藏铁路开通后,预计四分之三左右的货运量将由铁路承担。专家组的调研分析报告:青藏铁路通车 10 年内,平均每年可为当地创造 15 000 个就业岗位、增加 4.2 亿元岗位工资;运输成本的下降将使西藏物价更便宜、西藏的特色产业更具竞争力……

铁道部青藏办常务副主任朱振升表示,青藏铁路的建设、运营和一些发达国家一样,全部秉承公益的宗旨,不以营利为主要目的。他表示,青藏铁路高达 330 多亿元人民币的建设投入以及后期的管理投入成本很难在短时间内收回,按照目前的票价来计算,青藏铁路客运和货运都将长期亏损。

(资料来源:新华网,2006-07-04)

(二) 财政的产生和发展

1. 财政的产生

财政这一经济范畴并非从人类社会产生就有,它是一个古老的历史范畴,是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物,是在剩余产品和私有制出现之后随着国家的产生而产生的。

原始社会初期,生产关系的基础是生产资料的原始公有制,不存在可否分配和对什么进行分配的问题。到了末期,随着社会生产力的发展,特别是人类在经历了三次社会大分工之后,社会的经济基础发生了重大变化。首先是畜牧业、手工业从农业中分离出来,出现了剩余产品。氏族间产品的交换已成为必然,氏族和部落联盟的分配便产生和发展起来。其次是商业从其他产业中分离出来,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和奴隶阶级。奴隶主阶级为巩固其统治地位,就需要有一系列的暴力组织——军队、警察、法院、监狱和官吏等组成一个权力机关或一个暴力统治机关,这样国家产生了。由于国家本身并不从事物质资料的生产,为维持其运行,又必须消耗一定规模的消费资料,因此国家便不得不依靠它的政治权力,强制无偿地占有和支配一部分社会产品来满足这些需要,“为了维持这种公共权力,就需要公民缴纳费用——捐税……随着文明时代的向前进展,甚至捐税也不够了,国家就发行期票、借债,即发行公债”(《马克思恩格斯全集》,第 21 卷,195 页,北京:人民出版社,1965 年)。这种以国家为主体进行的、具有强制性、无偿性的分配手段就是财政。因此,财政的萌芽和产生是由生产力发展水平所最终决定的。社会生产关系的发展状况则是导致财政产生的直接原因。由于国家的产生和需要,出现了贡赋、捐税以及政府机关支出等最早的财政活动范畴,“赋税是政府机器的经济基础”(《马克思恩格斯全集》,第 19 卷,32 页,北京:人民出版社,1963 年),它们是从社会经济分配中独立出来,成为以国家为主体的集中性分配,这就是国家财政。

财政这种公共分配的产生;需要同时满足两个条件:

① 生产力的发展,剩余产品的出现是财政产生的物质基础。如果没有剩余产品就不可能有独立于直接生产过程的财政专职人员和专门机构,也不会有可供财政分配的对象。

② 私有制、阶级和国家的出现,是财政产生的政治条件。财政产生和存在的社会条件 and 政治前提是国家的产生和存在,如果没有国家,就没有财政分配的主体,也就没有财政。

经济条件是财政产生的首要条件,政治条件是财政产生的必要条件,随着国家制度的更替和生产力的发展,财政的性质、内容和形式都在不断地发展变化。

2. 财政的发展

由于财政的产生与国家和社会经济的发展有着密切联系,因此,财政也必然随着社会经济和国家的发展而发展。人类进入阶级社会以来,随着社会形态的更迭和生产力的发展,产生了各社会形态下财政的形式和财政特点。

(1) 奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政是建立在生产资料私有制基础之上的。财政的发展过程有以下几个明显的特点:

① 财政收入渠道随着土地所有制及人身依附程度的变化而发展变化。

奴隶制国家,土地国有,人身完全依附,故其主要收入为直接剥削奴隶劳动的王室土地收入,其他如贡赋收入、捐税收入、战争掠夺收入等;封建制国家,土地私有,人身部分依附,故其主要收入为赋税收入,其他如捐税收入、官产收入、贡纳收入、专卖收入等;资本主义国家,土地私有,人身无依附,故其主要收入为税收收入,其他如举债收入、财政货币发行和赤字收入等。

② 财政支出渠道随着科技的进步、国家职能的变化而变化。

奴隶制国家财政凭借国家的公共权力对社会产品强制分配,体现了奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削关系。通过掠夺奴隶,控制土地,奴役并榨取劳动力,用以满足国家需要,巩固奴隶主统治地位。因此财政支出以祭祀支出为主,其次才是为弥补生产不足而发动掠夺与反掠夺战争的军事支出,其他如王室支出、官吏俸禄支出、农田水利支出等;封建制国家的公共权力、暴力机构、王室和贵族的专制集权等日益发展,故其财政支出以军事支出为主,其次是行政管理支出,其他如封建宗教文化支出、农田水利建设支出等;资本主义国家职能体现为侵略扩张和干预经济,财政支出主要用于维持政府机关和文化教育公共消费方面的非生产性支出。故其主要支出是军事支出、行政管理支出和社会支出,其他如投资建设支出、债务支出等。

③ 财政收支形式由实物、劳役形式逐步过渡到以货币形式为主。

在奴隶社会,力役和实物是财政收入的主要形式;封建制国家财政,除力役和实物形式外,还出现了货币形式。在后期时,由实物向货币转化;资本主义国家财政收支全面货币化。

④ 财政范畴不断完善。

封建末期出现了国家预算和公债等新的财政范畴,并成为财政分配的重要手段。资本主义国家财政成为国家转嫁经济危机、刺激生产、干预社会经济的重要手段,发行国债、实行赤字财政和通货膨胀政策,成为国家增加财政收入的经常性的手段。

⑤ 财政管理逐步完善。

奴隶制国家财政收支与王室家族收支没有严格划分;封建制国家财政收支和王室收支逐步分离,财政管理得到加强,财政与经济的关系越来越密切;资本主义国家财政建立了比较健全的财政机构,有较为严密的财政法律制度,财政管理法制化、计划化。

(2) 社会主义生产资料公有制决定了社会主义财政的性质。

社会主义财政是以国家为主体,为实现其职能,利用价值形式,参与一部分社会产品或国民收入的分配和再分配而形成的“取之于民、用之于民”的分配关系。其目的是为了巩固人民民主专政,发展市场经济,实施宏观调控,满足人民日益增长的物质和文化生活需要。社会主义国家的性质及我国社会主义经济制度,决定了我国社会主义财政具有分配活动的广泛性、资金投向的生产性、分配关系中根本利益的一致性及鲜明的人民性等基本特征。

社会主义财政的本质是一种“取之于民、用之于民”的分配关系。从财政收入的角度来看,“取之于民”主要是税收的作用;从财政支出的角度来看,“用之于民”主要是政府投资;从财政收支的角度来看,“取”与“用”要讲究平衡。正如马克思所说“从一个处于私人地位的生产者身上扣除的一切,又会直接或间接地用来为处于社会成员地位的这个生产者谋福利”(《马克思恩格斯全集》,第19卷,20页,北京:人民出版社,1963年)。

(三) 财政的概念和特征

1. 财政的概念

“财政”一词在日常生活中总是会被频繁地使用:经常被人们用来形容各类经济主体的收支及相关问题。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,属于社会再生产领域的分配范畴,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社会再生产过