

省级优秀畅销书

21世纪高等教育经管类经典书系

新编 财政与金融

(第二版)

◎ 庄毓敏 朱青 编著

Public Finance and Monetary
Economics-New Edition

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

省级优秀畅销书

F8/18=2

2007

21世纪高等教育经管类经典书系

新编 财政与金融

(第二版)

◎ 庄毓敏 朱青 编著

Public Finance and Monetary
Economics-New Edition

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

© 庄毓敏 朱 青 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

新编财政与金融 / 庄毓敏, 朱青编著. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2007. 5

(21 世纪高等教育经管类经典书系)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 018 - 6

I. 新… II. ①庄… ②朱… III. 财政金融 - 高等学校 - 教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 045401 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

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 155mm × 235mm 字数: 281 千字 印张: 21 3/4

2007 年 5 月第 2 版

2007 年 5 月第 11 次印刷

责任编辑: 郭 洁

责任校对: 孙隋峰

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 018 - 6

定价: 32.00 元

第二版前言



《新编财政与金融》自 2000 年出版以来，一直受到读者的厚爱，累计印刷数万册，获得了省级畅销书的荣誉。应读者和出版社的要求，我们对本教材进行了修订，并列入东北财经大学出版社“21 世纪高等教育经管类经典书系”。

近年来，国际经济格局又有新变化，国内财政金融领域的政策也在不断深入推进。本着教材要反映本领域最新动态的宗旨，本次修订在保留了第一版特色的基础上，内容有所增加和调整，以满足普通高等教育和高级培训的需要。

由于工作繁忙，本书修订的时间间隔较长，希望能用我们悉心的工作对读者进行一些弥补，并得到大家对本书意见的反馈。

本教材的网络教学课件由东北财经大学出版社提供。

中国人民大学财政金融学院

庄毓敏 朱 青

2007. 03



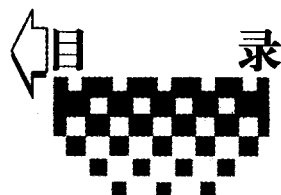
近二十年来，我国在从计划经济向市场经济的体制转轨中，许多领域都发生了重大变化。作为国家宏观调控两大重要政策工具的财政和金融体制，其改革更是举世瞩目。为了反映我国财政金融体制改革的最新动向，我们编写了这本《新编财政与金融》。

通过这本通俗易懂的著作，我们试图让读者了解以下内容：财政部分，市场经济与政府财政及其职能的关系；财政收入的形成与规模；市场经济下的税收制度；财政支出规模与结构；政府信用管理；财政管理体制和财政政策等。其中，对我国近年来实行的积极财政政策进行了理论探讨。金融部分，从货币的起源和发展引申出信用理论与实践；金融市场及其运行；市场经济条件下金融机构的功能；现代货币供求理论；通货膨胀的治理；货币政策的制定和实施；国际收支与国际金融问题等。本书做到了理论联系实际，中国与国际接轨，反映了我国财政金融领域改革的最新成就，并对未来的改革方向进行了趋势分析。

中国人民大学财政金融学院财政系朱青教授、金融系庄毓敏教授分别负责本书的财政和金融部分，由于编者水平有限，诚请读者指正。

编 者

1999 年 11 月



第一章 财政在社会经济生活中的重要作用	1
第一节 财政概述.....	1
第二节 经济中为什么需要政府财政.....	3
第三节 政府财政的职能.....	8
第二章 财政收入	12
第一节 财政收入的形式和构成	12
第二节 财政收入的规模分析	17
第三章 税收与税收制度	21
第一节 税收的形式特征和作用	21
第二节 税收分类	25
第三节 税收制度的构成要素	30
第四节 我国的主要税种	37
第五节 税收征管	60
第四章 国际税收	72
第一节 国际税收的含义	72
第二节 国际重复征税及其减除方法	76
第三节 国际避税与反避税	82
第五章 财政支出	93
第一节 财政支出的分类	93

第二节 市场体制下的财政支出结构·····	100
第三节 我国主要财政支出分析·····	104
第六章 国债与国债市场·····	132
第一节 国债的功能·····	132
第二节 国债的管理·····	135
第七章 国家预算·····	142
第一节 国家预算概述·····	142
第二节 国家预算的编制和执行·····	146
第三节 预算外资金·····	149
第八章 财政管理体制·····	152
第一节 财政管理体制概述·····	152
第二节 我国财政管理体制的沿革·····	156
第九章 财政政策·····	162
第一节 财政政策概述·····	162
第二节 财政政策为什么能影响宏观经济·····	164
第三节 财政政策的目标·····	168
第四节 财政政策的选择·····	170
第十章 货币与货币制度·····	175
第一节 货币的起源·····	175
第二节 货币的职能·····	182
第三节 货币制度·····	186
第四节 支付制度的演化·····	194
第十一章 信用和利率·····	196
第一节 信用概述·····	196
第二节 现代信用形式·····	198
第三节 利息和利息率·····	204
第四节 利率的决定及作用·····	210

第十二章 金融市场	216
第一节 金融市场概述.....	216
第二节 货币市场.....	224
第三节 资本市场.....	226
第四节 衍生金融工具市场.....	231
第十三章 金融机构	238
第一节 金融机构及其体系的一般构成.....	238
第二节 商业银行.....	241
第三节 专业银行和非银行金融机构.....	251
第四节 中央银行.....	257
第五节 存款货币的创造与收缩.....	265
第六节 中央银行与货币创造.....	270
第十四章 货币供求及其调节	275
第一节 货币层次的划分.....	275
第二节 货币需求.....	278
第三节 货币供给.....	285
第四节 货币供求均衡的调节.....	288
第十五章 通货膨胀	291
第一节 通货膨胀的定义、度量与分类.....	291
第二节 通货膨胀的成因.....	293
第三节 通货膨胀的效应.....	297
第四节 通货膨胀的治理.....	298
第十六章 货币政策	301
第一节 货币政策目标.....	301
第二节 货币政策工具.....	304
第三节 货币政策的传导机制和中介指标.....	307
第四节 货币政策效应.....	311
第五节 货币政策与财政政策的配合.....	313

第十七章 国际收支·····	316
第一节 外汇和外汇市场·····	316
第二节 汇 率·····	320
第三节 国际收支·····	323
第十八章 国际金融体系·····	333
第一节 国际货币体系·····	333
第二节 国际金融组织·····	336

第一章



第一节 财政概述

一、什么是财政

在日常生活中，我们经常听到“财政”一词，比如，财政补贴、财政拨款、财政预算、财政局等等。那么，究竟什么是财政？从中文的字面意思上看，“财”是一切钱财货物的总称；“政”则是指行政事务。所以，如果从字面上说，“财政”就是指有关钱财货物方面的行政事务。不过，人们通常所说的财政，是国家财政或政府财政的简称。在中国，人们似乎已约定俗成，一说起财政，就是指有关国家（政府）钱财货物方面的行政事务；而企业、单位钱财货物方面的行政事务则一

般被称作“财务”，如企业负责资金方面的部门人们称其为财务科，而不叫财政科；企业的资金、成本核算称作企业财务核算等。不过，日常生活中，“财政”一词有时也并不一定是特指政府的钱财事务，比如，人们有时说某某公司出现了财政危机，某某企业财政很困难，这时“财政”指的就是一般的钱财事务，与政府的活动无关。有的人认为“财政”一词中的“政”是指政府，认为“财政”字面上的意思就是政府理财，这种看法是不妥的。其实，在我们中文里，以“政”字结尾的词还不少，比如“家政”、“邮政”等等，在这里，“政”字都不代表政府。

中文里使用“财政”这个词是从近代开始的。历史上，人们把政府的财政事务称作“国用”、“国计”、“度支”等。1898年清朝光绪皇帝搞戊戌变法，他在“明定国事”的诏书中提出要“改革财政，实行国家预算”，据考证，这是我国政府文件中最初使用“财政”一词。1903年，清政府又设立了财政处，从此官方开始使用“财政”这个名称。

二、财政的实质

从上面的论述我们知道，财政特指政府的钱财事务，而政府是国家权力的执行机关，所以，财政与国家权力是密不可分的，正因为如此，人们又把政府财政称为国家财政。

根据马克思主义的国家观，国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现，是阶级统治的工具。在现实社会中，国家是由军队、警察、法庭、监狱、官吏等统治机构组成的，并以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。国家统治机构统治和管理国家的活动是非生产性的，不创造社会产品，但国家为了维持其统治机构的存在和国家机构行使职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。可以说，离开了对社会产品的占有，国家政权一天也不能存在。在国家不直接占有社会生产资料的情况下，通过按资分配取得一部分社会产品以满足自己的需

要是是不可能的，因此，国家必须凭借手中的政治权力从物质生产领域强制和无偿地征收一部分自己所需的社会产品。正如恩格斯所指出的：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前氏族社会完全没有的，但是现在我们却十分熟悉它。”^①从以上国家对社会产品的需要和占有的角度看，财政实质上是一种对社会产品的分配活动。在社会经济活动中，分配活动多种多样，但财政是以国家为主体的，凭借国家政治权力强制性参与的对社会产品的一种分配活动，这种财政分配活动与人们凭借对生产资料的占有以及劳动贡献所进行的分配是截然不同的。

第二节 经济中为什么需要政府财政

财政是以国家为主体的分配，现实生活中它表现为政府的收支活动。由于财政与政府的活动密不可分，所以，经济中为什么需要财政的问题实际上也就成了经济中为什么需要政府的问题。现代经济理论认为，政府虽然不创造社会产品，但却提供公共产品，获取和消费这种公共产品是人们的一种社会公共需要。另外，在市场经济条件下，市场机制在资源配置、收入分配等方面都起着基础性作用，但市场机制也不是万能的，它在许多方面存在着缺陷，需要由政府来弥补。总之，提供公共产品和弥补市场缺陷是经济中政府存在的两个重要理论依据，也是经济中之所以需要政府财政的原因所在。

一、公共产品

1. 什么是公共产品

现代经济理论在分析政府的作用时，把政府也作为一个经济部门来看待，政府在履行国家政权职能和执行社会经济职能时所从事的各

^① 《马克思恩格斯选集》，第4卷，167页，北京，人民出版社，1972。

项活动也被视为是一种广义的经济活动。这样，社会的经济活动部门就可以分为三大类，即居民（家庭）、企业和政府。居民和企业部门属于私人经济部门，政府则属于公共经济部门。公共经济部门提供的许多产品（劳务）具有独特性，如政府提供的国防、环境保护等产品，可以使公众普遍受益，而且某人在得到国防、环境保护的利益时并不会影响其他人也受益，同时也不存在一些人受益大就会导致另一些人受益小的问题。像这种在消费上不存在一些人消费就排斥和减少其他人消费的产品，就是经济学上所称的公共产品。

2. 公共产品的特征

公共产品的特征是相对于私人产品而言的，它包括以下几个方面：

（1）消费的非排他性。即某些人对一种产品的消费不会阻碍其他人同时对该产品的消费，或者要想阻碍的话成本很高。上面提到的国防、环境保护就具有消费的非排他性。此外，灯塔、无线电广播等也都具有消费的非排他性。相比之下，私人产品则不具有消费的非排他性。例如，一件衣服张三穿着李四就不能穿；一个面包张三吃掉了李四就不可能再吃了。衣服、面包在这里都不具有消费的非排他性，所以它们属于私人产品，不是公共产品。由于公共产品具有消费的非排他性，从而引发了“免费搭车”问题，即公共产品的消费者即使不交费也可以进行消费。在这种情况下，公共产品就不能由私人部门采用“一手交钱、一手交货”的方式提供，而只能由政府出面来提供。

（2）消费的非竞争性。即某些人对一种产品的消费不会减少其他人对该产品的消费量。例如，政府采取措施治理了空气污染，使空气变得清新，这时，张三享受政府的空气污染治理并不会减少住在同一地区的李四从政府的环保措施中受益的程度，两人都可呼吸到同样清新的空气。显然，私人产品不具有这种属性。比如，一个面包，张三多吃几口李四就得少吃几口，在面包的消费量上具有明显的竞争

性。一种产品如果具有消费的非竞争性，说明该产品不会因消费者的增加而增加产品的边际成本，或者说，这时因消费者增加而需要增加产品供应的成本等于零。从资源有效利用的角度看，这种消费上具有非竞争性的产品应当由政府向全社会提供。

(3) 效益的外溢性。即这种产品的消费不仅可以使消费者本身受益，而且可以使其他人也间接受益。

在公共产品的上述特征中，消费的非排他性和非竞争性是最重要的。同时具备这两大特征的产品属于纯公共产品，如国防、环境保护、治安等。还有一些产品不具有明显的消费上的非排他性和非竞争性，但是具有明显的效益外溢性，政府出于增进社会效益的考虑也可提供这类产品，这类产品人们称其为半公共产品或准公共产品。例如，高等教育，由于大学容纳的学生人数有限，所以高等教育不具有消费的非排他性和非竞争性。但高等教育既可以提高受教育者自身的素质，增强其未来的收入能力，同时高等教育又可以为国家培养有用的人才，使整个社会从中受益，所以，一般认为高等教育属于准公共产品。国外许多国家的高等教育既有私人提供的（私立大学），也有政府提供的（公立大学），就是因为高等教育是兼有私人产品和公共产品特性的准公共产品。

需要注意的是，公共产品与公共部门提供的产品是不尽相同的。公共产品主要是由公共部门提供的，但公共部门提供的产品并不都是公共产品。在实践中，政府也可以提供一些私人产品。比如，住房和医疗就属于具有消费排他性和竞争性的私人产品，但政府为了社会福利的目标也可以向低收入者提供医疗和住房，我们不能把政府提供的住房和医疗视为是公共产品。

二、市场机制的缺陷

在市场经济条件下，市场机制这只“看不见的手”在许多方面对经济发挥着调节作用。但市场机制也并非尽善尽美，在一些领域也

存在失灵的问题。这种“市场失灵”主要表现在以下几个方面：

1. 资源配置的低效

社会的资源（包括人力、物力和财力）如何在经济中的各部门、各产品之间进行配置，这是经济运行的一个基本问题。在市场经济条件下，资源配置主要由市场机制来完成，市场在资源配置中起基础性作用，这是市场经济区别于计划经济的最主要的特征。但在市场经济条件下把资源配置的任务完全交给市场来完成也有一定的问题，因为在一些领域由市场来配置资源是无效或低效的。上面讲到的公共产品就是一例。由于公共产品具有消费的非排他性和非竞争性等特征，所以由私人部门在市场机制的调节下向社会有效地提供公共产品是不大可能的，市场提供的公共产品的数量一定会大大少于社会所需要的数量。另外，外部效应问题也是市场自身不好解决的问题。所谓外部效应，是指私人部门在提供一种产品时，其私人成本与社会成本之间、私人效益和社会效益之间存在的非一致性。在这里，私人成本和私人效益是企业生产某种产品所直接承担费用和直接得到的收益，社会成本和社会效益是指企业生产该种产品给整个社会带来的负担和效益。如果一种产品的私人成本小于社会成本，则该产品具有负的外部效应（或者称外部不经济）；而如果一种产品的社会效益大于私人效益，则该产品的生产就具有正的外部效应（或者称外部经济）。外部效应问题在现实中是很常见的。例如，卷烟厂生产香烟要有一定的成本和费用开支，而香烟的消费会给消费者的身体健康带来一定的危害，社会由此发生的医疗等开支就会加大，但卷烟厂并不需要负担这笔费用，所以，香烟生产的私人成本就小于社会成本。如果完全由市场机制来调节卷烟的生产，政府不加任何干预，则卷烟的生产量就可能会大于社会所需要的量，换句话说，社会资源在卷烟生产上的配置就不是最优的。我们还可以举出正外部效应的例子，上面曾经提及的教育就是一个例子。私人部门提供教育劳务可以从受教育者身上收取一定的费用，从而使教育的提供者有一定的经济效益，而与此同时，私人

部门提供教育也可以给社会带来许多效益，如社会文明程度、生产力水平的提高等等。私人部门在收取教育费时并不考虑其给社会带来的诸多效益，所以，如果由私人部门提供教育，其私人效益就会小于社会效益。如果教育完全听任市场机制进行调节，政府不加干预，则教育的提供量势必要小于社会对教育的需求量，这样，资源在教育领域的配置就不是最优的。

2. 收入分配不公

社会产品生产出来以后要在社会成员之间进行分配，在商品货币经济条件下，社会产品的分配问题实际上就是国民收入的分配问题。在市场经济中，国民收入的分配主要由市场机制来完成。市场机制的收入分配法则是市场要按照人们对产出的贡献来支付报酬。根据这一法则，不同生产要素所有者之间的收入分配是根据各种要素的稀缺程度来进行的，稀缺要素的边际产出大（边际产出是指每新增加一个单位的要素投入所带来的产出的增加），其所有者得到的收入水平就高，而充裕要素的边际产出小，其所有者得到的收入水平就低。对于同一种生产要素所有者之间的收入分配，市场在很大程度上要根据要素的质量来进行。这样，对劳动力这种要素来说，劳动者的个人天赋和能力就成为影响人们收入水平的重要因素。人们的工作能力越强，对产出的贡献越大，取得的收入就越多；反之则反。从经济的角度看，市场机制造成的人们收入差距的拉大是必然的，也是有它的道理的；但从社会的和道德的角度看，市场分配造成的贫富悬殊状况又是不公平的，是社会所不能接受的。另外，社会成员的收入差距过大，也会给社会带来不稳定因素，最终会影响市场经济的稳定发展。

3. 宏观经济失衡

在市场经济条件下，生产和消费主要是由市场机制这只“看不见的手”来自发调节。由于市场机制自发调节存在的盲动性，社会总供给和社会总需求之间就不一定能够达到最佳的平衡，国民经济

就可能发生周期性的波动与失衡，从而出现失业、通货膨胀等问题。这种宏观经济的失衡会给生产者和消费者带来一定的损失，社会的经济发展也会受到不利的影响和干扰。

第三节 政府财政的职能

我国实行社会主义市场经济，而市场经济在由市场机制这只“看不见的手”的自发作用下存在着资源配置低效、收入分配不公，以及宏观经济失衡等“市场失灵”问题。所以，政府应当通过财政等手段对经济进行干预和调节。“市场失灵”的内容决定着财政在社会主义市场经济条件下应具有以下职能：

一、资源配置职能

政府通过税收等手段把财政收入用于为提供公共产品筹资，这实际上是把一部分经济资源（包括人力资源和物力资源）配置到了社会的公共部门。当然，究竟应当有多少资源配置到公共部门，以及各种公共产品的供应量应当是多少，这显然与资源配置到私人产品的情况有很大的不同。市场上私人产品的供应量是由供求关系决定的。而从“求”的一方看，它是由消费者用货币投票来决定的。对某一种产品而言，消费者从钱包里掏的钞票越多，市场对这种产品的需求也就越旺。但公共产品的供应量不能由这种方式来决定。因为消费的非排他性，人们对公共产品的消费可以“免费搭车”，所以人们对公共产品的真实需求也就无法用货币准确地表达出来。这时，社会只能另辟蹊径，用政治的程序替代市场机制，来决定公共产品的供应量。这种政治程序就是由代表广大人民群众的民意代表（在我国就是各级人民代表大会的代表）通过投票表决政府的财政预算，从而使配置到公共产品的资源数量和结构尽量符合大多数人民的意愿和需求。