

● 高职高专经济类专业系列教材 ●

工商与流通企业系列培训教材

新编财政与金融

李淑娟 主 编
刘淑娥 副主编
周 伟



清华大学出版社

· 高职高专经济类专业系列教材 ·

工商与流通企业系列培训教材

新编财政与金融

李淑娟 主 编
刘淑娥 副主编
周 伟

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书注重财政和金融的基本理论知识与实践相结合,注重吸收财政金融改革实践的新成果,全面系统地介绍了具有中国特色财政、金融活动的基本政策与方法。本书分财政、金融两部分。主要内容包括财政导论、财政收入、税收、国债、财政支出、国家预算、金融导论、金融机构体系与金融业务、金融市场、货币需求与供给、国际金融、财政政策与货币政策。本书由长期从事现代财政与金融研究和教学的主讲教师编写,资料丰富、案例翔实、观点科学、针对性强且通俗易懂。

本书既可作为高职高专和成人高校财经类及经济管理类专业教材,也可作为在职财政、金融人员的职业教育和岗位培训用书,对广大社会读者来说也是一本非常有益的参考读物。

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。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

新编财政与金融/李淑娟主编. —北京:清华大学出版社,2008.1

高职高专经济类专业系列教材. 工商与流通企业系列培训教材

ISBN 978-7-302-16433-3

I. 新… II. 李… 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(2007)第 171725 号

责任编辑:束传政 马 非

责任校对:袁 芳

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-82867579-883

印 刷 者:北京市世界知识印刷厂

装 订 者:三河市春园印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:20.25 字数:461 千字

版 次:2008 年 1 月第 1 版 印 次:2008 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:28.00 元

本书如存在文字不清、漏印、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)62770177 转 3103 产品编号:024202-01

编委会

主 任：牟惟仲

副主任：王纪平 吴江江 冀俊杰 杨福平 赵志远 郝建中

鲁瑞清 李红玉 储祥银 丁建忠 李 弘 王茹琴

宁雪娟 王 松 米淑兰 李大军

编 委：宋承敏 仲万生 孟震彪 周 平 刘长鑫 林 亚

付绪昌 张惠欣 马爱杰 李贵保 白文祥 冯仁华

栾茂茹 卫停战 孟乃奇 王伟光 李书胜 孙淑凤

李敬锁 阚晓芒 高光敏 王 凯 赵 茜 班丽冬

盛定宇 孟繁昌 武信奎 田世宏 董 铁 梁 露

吴 霞 石宝明 葛文芳 周 伟 卜小铃 邵海峡

李俊琪 王吉方 张 峰 李 辉 严晓红 李淑娟

王 丹 景 跃 许 玲 吴慧涵 孙肖丽 张晨辉

总 编：李大军

副总编：周 兵 延 静 李 洁 朱凤仙 崔晓文

PREFACE

序 言

随着我国改革开放的不断深入和扩大,随着我国社会主义市场经济的快速推进,中国经济生活进入了一个最为活跃的发展时期,其经济建设已经连续 27 年始终保持着持续高速增长的态势。近年来,随着我国加入 WTO 后有关承诺条款的逐步兑现,众多外资工商企业纷纷抢滩登陆、进军中国市场;市场竞争的压力和动力,不仅促进我国企业加快管理体制与运营模式的改革,而且也促使我国经济迅速地融入世界经济全球化的大潮中,中国经济国际化的特征日益凸显。

当前,内资、外资、中外合资等各类企业,在抢占市场份额、进军中国经济建设各个领域的激烈竞争中,不仅注重加强经营理念与管理方法的不断创新,而且更加注重企业发展的本土化策略,并对具有创新意识和掌握新专业知识的技能型人才展开了新一轮的争夺。特别需要强调,我国在经历了主要依靠廉价的资源和人力打拼、所谓中游经济建设发展阶段,目前已经迅速向上游自主创新研发和下游市场营销发展。随着我国经济建设发展策略的重大转变,对市场化经济管理类人才的需求不仅量大,而且素质要求也越来越高。

根据国家对重点省市人才需求与就业用工的调查统计,“市场营销”等 16 类专业人才市场紧俏,就业趋势明显增强。国家教育部根据我国经济发展对各类专业毕业生的实际需要,结合就业状况,对专业人才培养结构进行了重大调整,对专业设置、课程内容和教学方法进行了必要的整合和改造,更加注重突出实践技能的培养。

其表现为:一是明确高等职业教育就是职业与岗位技术教育,应为社会培养具有操作技能的实用型人才;二是明确高等职业教育的学制,从目前学制(脱产)3 年统一改为 2 年;三是高等职业教育教学必须单独设置专门的职业教育与岗位技术课程(实践课程),而且要单列教学计划、安排专用教学设施,并保证 1:1 的实践操作教学课时;四是高等职业教育教材其理论知识部分要适当压缩,相关专业要打通、知识要集成、要为实践教学服务。

需求促进专业建设,市场驱动人才培养。为适应市场对经济管理类专业人才多层次、多样化的需求,保证合理的人才结构,有必要开展多层次的经济管理技能培训与教育:一是加强学历教育,二是重视继续教育,三是开展有针对性的员工培训。经过大量的市场调研和认真的人才需求分析,我们组织了北京财贸职业学院、北京联合大学、北方工业大学、首钢工学院、北京城市学院、北京朝阳职工大学、北

京西城经济科技大学、北京石景山社区学院、北京宣武红旗大学、黑龙江商务技术学院、黑龙江工商职业技术学院、海南职业技术学院等 20 多所高职高专院校(或高职专业)的专家教授和北京西单商场及北京金三元连锁集团等多家工商与流通企业的业务经理,在多次研讨和深入企业实际调查的基础上,共同编写了这套适用于高职高专经济管理类专业教学的经济管理系列教材。

教材建设是高职高专教育教学改革重要的组成部分,也是体现职业技能培养特色的关键。本系列教材的编写,遵循科学发展观,根据学科发展需要、教学改革需要、专业设置和课程改革需要,尤其是市场对人才素质的需要,结合国家教育部教育教学改革精神、结合国家正在启动的大学生就业工程,面向社会、面向市场、面向经济建设、面向用人单位的具体工作岗位,不仅凝聚了一大批专家教授多年教学实践总结和最新科研成果及企业家丰富的实战经验,也反映了企业用工岗位的真实需求。

由于本套教材具有理论前沿性和实践操作性,注重实际应用和操作技能训练与培养,适应国家经济发展新形势的需要,因此既可作为高等职业教育经济管理类专业教学的必修教材,又可作为工商与流通企业在职员工的培训教材。

李大军

2006 年 4 月

FOREWORD

前言

财政与金融是国家的命脉,在发展经济、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥着极其重要的作用,财政政策体现了国家发展的主导性,金融保障使国家的大政方针得以落实。目前,在我国强调“以人为本”、构建“和谐社会”的发展进程中,惠及民生的“就业、教育、医疗、社保、环保、住房”等所有政策措施都离不开国家财政与金融的支持。近年来,随着我国经济持续高速发展和经济体制改革的不断深化,国家适时出台了一系列关于财政与金融的新政策和新规定,本教材据此而编写。

财政与金融是财经类专业的一门专业基础课。本书的主要内容分为财政、金融两部分,财政部分包括财政导论、财政收入、税收、国债、财政支出、国家预算;金融部分包括金融导论、金融机构体系与金融业务、金融市场、货币供给与需求、国际金融、财政政策与货币政策。

本书由长期从事现代财政、金融课程教学与研究的主讲教师编写。本书严格按照国家教育部关于“加强职业教育”教育教学改革精神和“突出实践技能和能力培养”的具体要求,根据高职高专的教学特点和培养目标,结合当前财政、金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,适当借鉴西方国家的财政、金融理论,吸取我国有关财政、金融的研究成果和改革实践经验,并按照先进、精简、实用、有特色的总体要求选择设计教材内容。在内容安排上遵循“适度、够用”的原则,力求突出知识的实用性和内容的简洁性,同时又保持高等职业教育应达到的理论水平。

本书以培养学生的应用能力为主线,采用一体化规范的格式设计,即每一章的开篇都有学习目标、技能要求和引例;结尾配合读者的自学需要编写了复习思考题,包括单选题、多选题、判断题、思考题和实践课堂等内容;文中穿插大量具有代表性的案例分析,以便于读者学习理解、掌握及提高实际应用的操作能力。由于本书知识系统、讲解通俗易懂、案例选择鲜活、技能训练实用,因此既可作为高职高专工商管理、财税、金融、市场营销、电子商务、经济管理等相关专业的教材,又可作为企业从业人员继续教育的培训用书,对于广大社会读者也是一本有益的参考读物。

本教材由李大军进行总体方案策划并具体组织,李淑娟主编并统稿,刘淑娥、周伟为副主编;本书由北京市商会副会长、原对外经济贸易大学国际贸易学院院长储祥银教授审定。参编人员有:李淑娟(第一章、第三章、第四章),卜小玲(第二章、第五章),陈颖(第六章、第十二章),刘淑娥(第七章、第八章),张峰(第九章),周伟(第十章),赵秀艳(第十一章)。在教材编写过程中,我们参阅借鉴、引用了大量国

内外有关财政与金融方面的书刊资料和业界的研究成果,并得到了编委会牟惟仲、王纪平、吴江江、冀俊杰、宋承敏、冯仁华、赵志远、郝建忠、鲁瑞清、仲万生、丁建忠、赵茜、张惠欣、周兵、延静、李洁等有关专家教授的指导,在此一并致谢。由于编写时间仓促,水平有限,书中难免有疏漏和不足,恳请同行和读者批评指正。

编 者

2007年6月

CONTENTS

目 录

第一章 财政导论	1
引例 “非典”流行中的市场失灵	1
第一节 财政概述	2
一、我们身边的财政现象	2
二、财政的产生与发展	4
三、财政的概念	7
四、财政学在经济学中的地位	11
第二节 市场、政府与财政	12
一、市场经济	12
二、市场经济中的政府	15
三、公共财政	20
第三节 财政的职能	21
一、资源配置职能	21
二、收入分配职能	22
三、经济稳定职能	23
本章小结	24
关键术语	24
复习思考题	24
实践课堂	26
第二章 财政收入	27
引例 盘点 2006 年我国财政收入	27
第一节 财政收入概述	28
一、财政收入的分类	28
二、财政收入的规模和结构分析	30
三、组织财政收入的原则	34
第二节 政府收费收入	35
一、政府收费的含义与类别	35

二、政府收费与税收	35
三、对政府收费的评价	36
第三节 国有资产收入	37
一、国有资产的概念与分类	37
二、国有资产收入	38
三、国有资产管理的目标	38
本章小结	40
关键术语	40
复习思考题	40
实践课堂	42
第三章 税收	43
引例 2006 年度中国十大税收新闻	43
第一节 税收概述	44
一、税收的概念	44
二、税收的基本特征	45
三、税收的职能	46
四、税收的分类	47
第二节 税收制度	49
一、纳税人(课税主体)	50
二、课税对象	50
三、税目	50
四、计税依据	51
五、税率	51
六、纳税环节	53
七、纳税期限	53
八、纳税地点	54
九、减税、免税	54
十、出口货物退(免)税	55
十一、违章处理	55
第三节 流转税	56
一、流转税原理	56
二、增值税	57
三、消费税	62
四、营业税	65
五、关税	67
第四节 所得税	69
一、所得税原理	69

二、企业所得税	71
三、个人所得税	73
四、其他课税	75
本章小结	77
关键术语	77
复习思考题	78
实践课堂	80
第四章 国债	82
引例 回顾 2006 年的国债市场	82
第一节 国债概述	83
一、国债的概念及其特征	83
二、国债的产生和发展	84
三、国债的功能	86
四、国债的负担与限度	88
五、国债的种类	92
第二节 国债发行	94
一、国债的发行条件	94
二、国债的销售方法	97
三、国债的发行价格	100
第三节 国债的管理	101
一、国债的流通	101
二、国债的偿还	104
三、国债的管理目标	106
本章小结	107
关键术语	107
复习思考题	107
实践课堂	109
第五章 财政支出	110
引例 由上海社保基金巨额挪用案引发的思考	110
第一节 财政支出概述	111
一、财政支出的经济性质	111
二、财政支出的分类	111
三、财政支出对经济的影响	114
四、财政支出的基本原则	115
第二节 购买性支出	116
一、消费性支出	116

二、投资性支出	118
三、政府采购	120
第三节 转移性支出	121
一、转移性支出的含义和功能	121
二、财政补贴	122
三、社会保障支出	124
第四节 财政支出的效益分析	127
一、财政支出效益分析的意义	127
二、财政支出效益分析的特点	127
三、财政支出效益分析的方法	128
本章小结	130
关键术语	130
复习思考题	130
实践课堂	131
第六章 国家预算	132
引例 预算约束乏力 腐败分子有机可乘	132
第一节 国家预算的体系与原则	133
一、国家预算的概念	133
二、国家预算体系	133
三、国家预算的类型	135
第二节 国家预算的管理与程序	137
一、国家预算编制	137
二、国家预算执行	139
三、国家决算	140
四、监督与法律责任	142
第三节 国家预算管理体制	142
一、国家预算管理体制概述	142
二、现行国家预算管理体制	145
第四节 预算外资金	147
一、预算外资金的性质和范围	147
二、预算外资金的特点	148
三、预算外资金的分类	149
四、预算外资金管理	150
本章小结	156
关键术语	156
复习思考题	156
实践课堂	157

第七章 金融导论	159
引例 我们身边的金融	159
第一节 金融概述	160
一、金融的概念	160
二、为什么学习金融	162
第二节 货币与货币制度	163
一、货币的产生	163
二、货币的本质	164
三、货币的职能	165
四、货币的形态	165
五、货币制度	167
第三节 信用	171
一、信用的概念	171
二、信用的产生和发展	172
三、现代信用的形式	172
四、信用工具	174
第四节 利息与利息率	175
一、利息与利息率的概念	175
二、利率的种类	175
三、决定和影响利率的因素	177
四、利息的计算	177
本章小结	178
关键术语	178
复习思考题	179
实践课堂	179
第八章 金融机构体系与金融业务	180
引例 我们为什么需要金融机构	180
第一节 金融机构体系概述	181
一、金融机构的分类	181
二、金融机构设置的基本原则	182
第二节 中央银行	183
一、中央银行的产生与发展	183
二、中央银行的性质和职能	184
三、中央银行的组织形式	185
四、中央银行业务	186
第三节 商业银行	187

一、商业银行的概念	187
二、商业银行的职能	187
三、商业银行的类型和外部组织形式	188
四、商业银行的业务	189
五、我国的商业银行	192
第四节 政策性银行	193
一、政策性银行的概念及特征	193
二、我国的政策性银行	194
第五节 非银行金融机构	195
一、证券机构	195
二、保险公司	196
三、信用合作社	196
四、金融资产管理公司	196
五、信托投资公司	196
六、金融租赁公司	196
七、财务公司	197
八、投资基金管理公司	197
九、汽车金融公司	197
十、典当	197
第六节 外资银行	198
一、外资银行的界定	198
二、我国的外资银行	198
本章小结	199
关键术语	200
复习思考题	200
实践课堂	201
第九章 金融市场	202
引例 纽约金融市场	202
第一节 金融市场概述	203
一、金融市场的含义	203
二、金融市场的地位与功能	204
三、金融市场的构成要素	205
四、金融市场的分类	206
第二节 货币市场	206
一、货币市场的构成与特点	206
二、同业拆借市场	207
三、商业票据市场	208

四、短期证券市场	209
五、回购协议市场	211
第三节 资本市场	212
一、资本市场的特点	212
二、发行市场	212
三、流通市场	214
第四节 外汇与黄金市场	217
一、外汇市场的含义	217
二、外汇市场的作用	218
三、外汇市场的业务	219
四、黄金市场	221
本章小结	222
关键术语	222
复习思考题	222
实践课堂	223
第十章 货币需求与供给	224
引例 流动性陷阱与日本案例	224
第一节 货币需求	225
一、货币需求概述	225
二、货币需求理论的发展	226
三、影响我国货币需求的因素分析	230
第二节 货币供给	232
一、货币供给与货币供给量	232
二、货币供给分析	234
第三节 货币均衡	237
一、货币均衡与货币失衡	237
二、货币均衡的实现条件	238
三、货币均衡的实现机制	238
第四节 通货膨胀与通货紧缩	240
一、通货膨胀	240
二、通货紧缩	247
本章小结	249
关键术语	249
复习思考题	249
第十一章 国际金融	252
引例 《舒默修正案》	252

第一节 国际收支	253
一、国际收支的含义	253
二、国际收支平衡表	253
三、国际收支失衡与调节	258
第二节 外汇与汇率	260
一、外汇	260
二、汇率	261
三、汇率的决定与调整	265
四、汇率与汇率制度	268
第三节 国际货币体系	270
一、国际货币体系的含义	270
二、国际货币制度的类型	270
本章小结	273
关键术语	274
复习思考题	274
第十二章 财政政策与货币政策	277
引例 中国需要进一步完善财政政策与货币政策的协调配合	277
第一节 财政政策	278
一、财政政策的概念	278
二、财政政策的类型	279
三、财政政策的构成	281
四、财政政策的功能	285
第二节 货币政策	286
一、货币政策的概念	286
二、货币政策的类型	287
三、货币政策的目标	288
四、货币政策工具	292
第三节 财政政策与货币政策的配合	296
一、财政政策与货币政策配合的可能性与必要性	296
二、财政政策与货币政策的配合	299
本章小结	302
关键术语	302
复习思考题	302
实践课堂	304
参考文献	305

财政导论

[学习目标]

1. 了解现实生活中的财政现象、财政的产生与发展。
2. 理解财政的含义及其属性。
3. 掌握公共财政的内容和财政的基本职能。

[技能要求]

1. 能对财政研究的对象、任务以及财政经济的工作特点有正确认识。
2. 能正确把握市场经济体制下财政与政府的相互关系。
3. 运用所学知识对相关财政问题进行基本分析。

引例

“非典”流行中的市场失灵

非典型肺炎流行期间,我们看到了典型的市场失灵。

引人注目的首先是商品价格的不正常上涨。以北京为例,起初是与治疗“非典”有关的药品和医疗品械、用品的价格迅速上涨,人们熟知的有中草药板蓝根、医用口罩、消毒剂、体温表等,后来是以蔬菜、粮食为主的生活必需品的大幅度涨价。

应该说,涨价有正常成分:由于人们对部分“非典”关联商品的需求增加,供求关系在短时间内发生了较大的变化,不少商品从供过于求变为供不应求。而且,在商家加紧调货的过程中,进货成本有一定增加是可能的。然而,从稍长时段看,这些商品的大幅度涨价不正常因素更多。因为就全国看,大多数商品(包括中草药)供过于求,这种供求关系并未发生根本的变化。一些药品、蔬菜的价格成倍甚至成十几倍地上涨缺乏内在理由。

为什么这些商品的价格能够扶摇直上,达到平时人们想都想不到的高位?

市场失灵的另一个表现是以伪劣商品冒充合格商品。比较典型的案例是一些奸商以碎布条塞进纱布中冒充十六层纱布口罩,也有一些人在药材市场卖假的中草药。与商