



河南省中等职业技术教育规划教材

财政与金融基础知识

河南省职业技术教育教研室 编



高等教育出版社

河南省中等职业技术教育规划教材

财政与金融基础知识

河南省职业技术教育教学研究室 编

高等教育出版社

内容提要

本书是为中等职业学校财经类专业教学而编写的。本书共分十一章,内容包括财政金融导论、公共财政、财政支出、财政收入、政府预算、货币与货币制度、信用与利息、金融机构及其业务、金融市场、国际金融、财政政策与货币政策等。本书运用行为导向教学法,在内容、形式上进行了探索和创新。

本书可作为中等职业学校财经类专业的专业基础课教材,也可供财政、金融等行业在职人员培训使用。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础知识/河南省职业技术教育教学研究室编. —北京:高等教育出版社,2006.7

ISBN 7-04-019024-9

I. 财… II. 河… III. 财政金融—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 056003 号

策划编辑 陈伟清 责任编辑 李 芸 封面设计 李卫青 责任绘图 朱 静
版式设计 张 岚 责任校对 王 超 责任印制 毛斯璐

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 唐山市润丰印务有限公司

开 本 787×1092 1/16
印 张 10.75
字 数 250 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2006年7月第1版
印 次 2006年7月第1次印刷
定 价 14.70 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19024-00

总 前 言

为了深入贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》精神,坚持“以服务为宗旨,以就业为导向”的职业教育办学方针,深化中等职业教育教学改革,全面提高教育教学质量,我们在经过深入调研、充分论证,并在原省编教材的基础上,重新组织编写了这套供我省各类中等职业学校使用的财经类专业主干课程教材及配套教学用书。

这套教材及配套教学用书共 11 种,分别是:《初级会计》、《初级会计学习指导与练习》、《企业财务会计》、《企业财务会计学习指导与练习》、《成本会计》、《成本会计学习指导与练习》、《会计电算化》、《会计电算化学习指导与练习》、《财政与金融基础知识》、《财政与金融基础知识学习指导与练习》、《会计模拟实习》。

这套教材及配套教学用书坚持以全面素质为基础,以培养学生综合职业能力为重点,突出了职业教育特色。同时,教材还紧密结合我省中等职业教育教学实际,降低了理论难度,加强了技能训练,吸纳了最新的财经法规和制度,吸取了近年来中等职业教育课程改革和教材建设的成功经验,在内容编排上做了新的尝试,特别是在突出我省地方特色、贴近学生实际等方面有了新突破。

我们希望各中等职业教育学校在使用过程中,注意总结经验,及时提出修改意见和建议,以使之不断完善。

河南省职业技术教育教学研究室

2006 年 4 月

前 言

本书是根据教育部颁布的会计专业教学指导方案和河南省教育厅制定的财经类专业教学实施方案编写,是河南省中等职业学校财经类专业系列教材之一。

《财政与金融基础知识》课程是中等职业学校财经类专业的一门主干专业基础课程。其任务是使学生具备初中级专业工作所必需的财政、金融的基本知识和基本经济政策及分析与运用能力,为学生学习专业知识和职业技能,提高综合素质,增强职业道德观念打下一定的理论与实践基础。

为实现这一任务,本书在遵循国家教育部颁布的财经类专业教学指导方案和河南省教育厅制定的实施方案的要求,借鉴国内同类教材的内容、体系和特色,总结中等职业教学实践经验的基础上,针对中职学生年龄小、好奇、求知欲强以及就业需求等特点,在编写过程中,我们力求突出以下特点:

1. 以提高学生全面素质为基础,坚持以能力为本位,注重知识的实用性和内容的简洁性,将理论知识的讲授与培养应用能力有机结合起来。同时,与时俱进,注意吸收我国财政、金融学科领域的最新成果,体现形势发展对教材的要求。

2. 积极借鉴现代认知心理学的研究成果,运用行为导向教学法,如案例教学法、模拟教学法、项目教学法、角色扮演法等,在教材中增加了【新闻回放】、【小资料】、【想一想】、【思考问答】、【课堂讨论】等栏目,在指导书中增加了【阅读资料】、【案例分析】、【综合训练】等栏目,以提出现实问题,引导学生参与教学过程,互相合作解决问题,从而有助于提高学生学习兴趣,提高学生学习效果。

3. 注意层次性,兼顾基础与提高。在教学过程中,可以参考以下学时分配安排教学进度。第一章4学时;第二章4学时;第三章4学时;第四章8学时;第五章6学时;第六章6学时;第七章6学时;第八章8学时;第九章8学时;第十章4学时;第十一章6学时。学生实践课12学时。总课时76学时。

本书由河南省职业技术教育教学研究室组织编写。参加教材编写的人员有:郑州市财税学校刘健(第一章)、郑州市财税学校彭明强(第二章、第六章)、河南经济管理学校杜正枝(第三章、第五章)、河南经贸职业学院张小兰(第四章)、郑州市财税学校王思鹏(第七章、第九章)、河南省商务学校孙红(第八章)、焦作大学赵润杰(第十章、第十一章)。全书由刘健担任主编,彭明强、杜正枝担任副主编,刘健、彭明强对全书进行了统稿。北京财贸职业学院乔梦虎老师审阅了全书,并提出修改意见。

在本书编写过程中,借鉴了有关教材、专著和资料的内容,在此我们向相关作者表示诚挚的感谢。由于我们水平所限,书中难免有不足之处,恳请广大师生和读者批评指正。

编 者

2006年4月

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581896/58581879

传 真：(010) 82086060

E - mail: dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

目 录

第一章 财政金融导论	1	第三节 通货膨胀与通货紧缩	80
第一节 财政导论	1	本章小结	87
第二节 金融导论	5	思考与练习	88
本章小结	9	第七章 信用与利息	89
思考与练习	9	第一节 信用	89
第二章 公共财政	10	第二节 现代信用形式	92
第一节 什么是公共财政	10	第三节 利息与利息率	97
第二节 社会公共需要、公共产品和 公共财政的职能	13	本章小结	101
第三节 财政的职能	15	思考与练习	101
本章小结	20	第八章 金融机构及其业务	102
思考与练习	20	第一节 金融机构	102
第三章 财政支出	21	第二节 中央银行业务	103
第一节 财政支出分类	21	第三节 商业银行业务	105
第二节 经常性支出与建设性支出	25	第四节 非银行金融机构业务	114
第三节 财政支出管理	33	本章小结	116
本章小结	39	思考与练习	116
思考与练习	40	第九章 金融市场	117
第四章 财政收入	41	第一节 金融市场概述	117
第一节 财政收入概述	41	第二节 金融工具	120
第二节 税收收入	45	第三节 货币市场	124
第三节 我国的主要税种	49	第四节 资本市场	127
本章小结	55	本章小结	129
思考与练习	56	思考与练习	130
第五章 政府预算	57	第十章 国际金融	131
第一节 政府预算概述	57	第一节 国际收支	131
第二节 政府预算程序	62	第二节 外汇	134
第三节 政府预算管理体制	65	第三节 国际金融市场	140
本章小结	69	本章小结	145
思考与练习	70	思考与练习	145
第六章 货币与货币制度	71	第十一章 财政政策与货币政策	146
第一节 货币	71	第一节 财政政策	146
第二节 货币制度	76	第二节 货币政策	152
		第三节 财政政策与货币政策的	

协调配合	156	思考与练习	161
本章小结	161	主要参考书目	162

第一章

财政金融导论

学习目标

通过本章学习,学生应了解财政的产生、发展的历史;掌握财政的含义;了解金融对我们生活的影响;掌握金融的含义及主要内容。

第一节 财政导论

【新闻回放】 由于郑州城市规模不断扩大,新增外来人口不断增加,而教育发展未与其同步,去年秋季开学时,郑州市遇到前所未有的适龄儿童入学难。其一度成为全国传媒关注的焦点,郑州市政府及有关部门迅速行动,一个月内拿出了2005年新建11所小学和11所初中的规划方案。2月17日,郑州市市长王文超要求在2月底前全部落实22所新建中小学项目,确保所有新校能在2005年9月秋季顺利招生。

(新闻来源:《郑州晚报》2005年2月23日)

一、财政的产生

(一) 从财政现象谈起

当今人们生活在市场经济环境中,如果你需要一部MP3播放器,只要有足够的钱,就可以在市场上购买。同样,夏天你需要冰凉的果汁,冬天你需要温暖的羽绒服,假期的时候希望可以到外地旅游,肚子饿了可以去饭店吃饭。人们靠自己的经营和劳动取得货币收入,然后用货币在市场上购买到很多商品,通过市场交换来满足自己的需要。

但是人们发觉,市场不是满足人们需要的唯一渠道,也不可能包揽人们的一切需要。

例如,大多数人希望国境安澜,社会治安良好,人人遵纪守法,但是几乎没有人能够单独负担起一支军队或是一套司法体系的费用。即使有人有足够的财力来做这些事情,他们大概也不会愿意这样做。因为军队或法律体系造福的是所有社会成员,而不仅仅服务于为它们买单的人。认识到这一点,恐怕就没有人愿意为国防和司法体系付账了。人们宁愿花钱去买MP3播放器和羽绒服,也不愿花钱去建立国防和司法体系。如果所有的人都等着搭便车,国防和法制上就不会有任何投入。这样一来,尽管社会有大量需求,市场却不能提供相应的产品。

还有,如果没有政府管制,任何拥有足够支付能力的人都可以购买并且驾驶汽车。出身于富裕家庭的小孩子、酒后驾车的成年人都可以到高速公路上横冲直撞,车想开多快就开多快,喇叭

想按多响就按多响,由此会造成难以忍受的交通事故和噪声。

另外,在一个不受约束的市场上,因为不属于任何人,所有的空气和河流都是免费的,所以生产者就会把它们作为“免费”的资源使用。工厂直接将废物排放到附近的水道里显然要比对之进行细致处理划算得多;发电厂直接将废气和烟尘排放到空气中也比安装环保装置要经济得多。改革开放以来,伴随着经济发展,我国的污染也越来越严重。

为了避免诸如此类的现象发生,我们期望可以由政府出面来解决这些问题。而政府主要通过财政以有别于市场的方式来满足市场不能满足或不由市场满足的各类需要。

在日常生活中,我们见到这样一些现象:国家向社会提供行政管理、国防以及司法体系;政府出台政策法规、出资防治污染;政府投资兴建道路桥梁、学校医院、机场码头等。为了满足社会的这些需要,国家需要向各行政单位、事业单位、部队、学校拨付经费,进行工资改革,提高职工工资待遇;向企业、个人征收税赋;向国民借债等等。这些经济现象常被称为财政现象。

就家庭和个人而言,生老病死都和财政密切相关。学龄前儿童要上幼儿园,适龄学生要接受义务教育,初中毕业后要上高中或职业中专,有的还要进入政府办的大学;结婚要到民政局登记,生小孩要服从国家的计划生育政策,生病要到医院去,等等。个人一方面享受政府提供的各种服务,同时也是纳税义务人。收入达到一定的标准要缴纳个人所得税。

总之,国民经济各部门,企业,行政、事业单位,部队,学校以至个人都同政府的收支活动密切相关。政府的收支活动,就是通过一定的形式,集中一部分货币收入用于社会生活的各个方面。这是一种以政府为主体进行的集中性分配活动,这种分配活动及其在分配过程中产生的经济关系,被称为财政分配或财政分配关系。

【小资料】 财政部部长金人庆 12 月 19 日在 2005 年全国财政工作会议上透露,到 11 月底,全国财政支出 25 326.28 亿元,增长 17.3%。全国财政收入已达 28 941.9 亿元,比上年同期增长 18.5%,预计全年财政收入将突破 3 万亿元大关。

(二) 财政的产生

财政是一个古老的经济范畴,从历史的发展来看,财政的产生和存在取决于两个条件:一是经济条件,即剩余产品的出现;二是政治条件,即国家的产生和存在。

在原始社会初期,生产力低下,劳动产品仅用于个人消费以维持最低的生活需要。随着生产力的发展,在原始社会的中后期出现了剩余产品,而且社会分工又进一步促进了生产力的发展,从而使剩余产品逐渐增多,这样就产生了私有制和剥削,人类社会分裂成对立的阶级:穷人和富人。富人为了维护其既得利益,压迫、统治多数穷人,就得凭借暴力的强制性机关作为统治的工具,于是就产生了国家。国家为了维持军队、官吏、警察、监狱等统治机构的存在并实现其职能,就需要占有和消耗一部分社会产品。国家凭借其政治权力,强制地、无偿地征收一部分社会产品,以满足社会公共的需要,这种凭借政治权力进行的分配就是财政。

二、财政的历史发展

财政产生以后,随着生产力和社会生产方式的变革以及国家的更替,也在不断地发展和变化。在不同的经济和社会形态下,财政有着不同的收支形式和特点。

（一）自然经济基础上的国家财政

在自然经济社会中,如奴隶制社会和封建社会,社会产业以农业为主,人们主要的生活产品是自给自足的,只有少量产品通过市场交换取得。国家财政收入主要来自于农牧业税收收入,还有专卖收入如盐、铁、酒、茶等垄断经营权转让而获得的收入等。国家财政支出主要有行政开支、军事支出和王室支出等。经济方面的开支很少,只有少量的水利、道路建设和救灾支出。由于商品经济很不发达,财政收支主要采取实物和劳役的形式。在封建社会,由于商品经济的缓慢发展,财政收支由实物和劳役形式逐渐向货币形式过渡。

【小资料】 暴君隋炀帝

隋炀帝杨广是中国历史上有名的暴君。他率兵灭陈国,对重新统一有功。隋炀帝即位后征工数百万人开凿大运河,人民付出沉重的代价。但是,这项工程受惠当时,又造福后世,因此历史上对开凿运河一事,仍以肯定为主。为了满足骄奢的欲望,他下令营造东都洛阳,建造豪华的宫殿,每日役使民工 200 万人。大运河修通后,他多次乘龙舟由洛阳至江都,随行船只 5 000 多艘,绵延 200 余里。光拉船的纤夫就有 8 万多人。沿途还得迎送,准备供品和生活用品,各州、县人民疲惫不堪。从公元 612 年起,他连续 3 年对高丽发动战争,都失败了。最多的一次用兵 100 万,供应装备和粮食的民工有几十万之多。据历史记载,隋朝户数 890 万,人口约 4 000 万,服劳役和兵役的劳动人民经常有三四百万人。无休止的征工使千千万万农民或者死于战争、劳役,或者死于饥寒交迫。人民忍无可忍,终于举行大起义。

（二）市场经济基础上的国家财政

在 18 世纪末 19 世纪初,蒸汽机的发明推动了工场手工业向机械化工业转变,也推动了自然经济向市场经济转化。电、核能技术、微电子和信息技术、生物遗传技术推动了产业革命走向新的高潮。新兴技术的发明和应用,带来生产力的飞跃。特别是信息技术,改变了人们的劳动方式。科学技术在产品价值中的比重大大提高,物质消耗在产品价值中的比重愈来愈小。新的加工行业和新的服务性行业(知识性行业)不断出现,其发展速度超过工、农业发展的速度。

市场经济,首先是商品经济。第一个商品经济社会便是资本主义社会,它把商品经济推向非常发达的程度。市场经济具有两个层次的内涵。其一,市场经济是一种商品经济。它是和自然经济相对立的一种经济形式,也是同产品经济相对立的经济形式。其二,市场经济和“集中计划”、“国家统制”下的商品经济相区别。市场经济是具有一定社会化程度的商品经济,市场是资源的基本配置者。现代资本主义是以私有制为基础的市场经济。我国社会主义市场经济建立在公有制为主的多种所有制形式的基础上,我国的市场经济体制已初步确立。

与自然经济财政相比较,市场经济财政模式发生了很大的变化。

1. 财政收入主要来源于工业和服务业

与自然经济财政相比,市场经济财政收入的基本来源不再是以农业为主,而是在相当长时期内以工业为主。随着科学文化的发展,第三产业在国民经济中迅速成长,成为财政收入又一重要来源,并将逐步成长为主要来源。

2. 财政收入主要依靠流转税和所得税

在自然经济条件下,人们的剩余劳动体现在直接生产物之中,特别是来自土地的农作物之

中,国家财政收入也以土地和人口为对象的直接税为主。在以商品交换为基础的市场经济中,人们的劳动价值体现在交换价值之中,价值和剩余价值的实现有赖于商品交换的实现。因此,过去那种古老的直接税的基础被削弱了。只有等待商品交换实现,才能对剩余产品进行征税。于是,财政征收必须与商品流通相联系。对商品流通额征税,一般称为流转税;对商品流通的净收益征税,则称为所得税。除上述税收形式外,市场经济国家的财政收入有相当部分来自国有资产收入及债务收入。

3. 国家财政完全采取货币形式

市场经济以货币作为交换活动的媒介,劳动以货币为计算单位,劳动交换以货币形式进行。因此,货币成为财政收支的基本形式。

4. “量能负担”和“公平分配”成为财政的主要原则

生产力水平和市场经济的竞争性决定了国家财政不能剥夺生产者的必要劳动和补偿基金。生产力的发展,提供了利用剩余劳动便能满足国家财政需要的可能;市场经济的竞争性,使得国家必须保护生产者,使其有得以维持生存并提高劳动者素质的必要产品,有得以维持简单再生产的补偿基金,并且留给生产者一定量的剩余产品,使其有追加扩大再生产的能力,去争夺国际市场。因此,财政征收必须考虑生产者的承受能力,“量能负担”成为财政征收必须遵循的原则。

市场经济运行建立在公平竞争基础之上。国家税收负担必须公平地落于不同的纳税人身上,使得同一收入水平的纳税人交纳相同数量的税,不同收入水平的纳税人交纳不同数量的税。这样,所有纳税人才能在竞争中处于同一起跑线上进行公平的竞争,优者胜,劣者汰,从而推动市场经济的发展,使社会充满生机,为增加国家财政收入提供丰富的源泉。

5. 财政和金融充当了国家调控经济的主要工具

自然经济社会,财政主要服务于国家的社会职能,也有少许的兴修水利、修筑桥梁、道路等经济方面的支出。自给自足的小生产经济条件下,社会的协作与国家的调节,也仅限于狭小范围内。而市场经济则建立在社会化大生产基础之上,每一个生产者的命运不是个别生产者所能左右的,因此,从垄断资本主义开始,国家主要运用财政金融政策调控经济。现代市场经济运行,一刻也不能离开财政和金融的调控。

为了实现国家对宏观经济的调控,市场经济国家可能运用以下财政工具:投资公共工程,以刺激消费,增加就业,缓和经济危机的冲击;对交通、能源等基础产业投资,填补投资空缺,维持合理的经济结构。

为了稳定社会经济生活,国家财政支出中还有相当部分用于社会福利和文化方面,如失业救济金、退休金、医疗补助金等。至于文化教育支出,愈是经济发达国家,其文化教育支出在国民生产总值中所占的比例就愈大。

6. 财政应具备较为健全的法制和管理手段

不仅在资本主义市场经济中存在私有者与社会化大生产的矛盾,而且在社会主义市场经济中也存在众多的生产者与社会化大生产的矛盾。例如:生产者在实现自身价值的竞争中,往往暴露出损人利己的动机;纳税人往往利用市场缺陷损害国家利益;也有人运用国库资金为自己利益服务。因此,市场经济的财政收支活动必须具备严格的法律管理制度。资本主义国家已经建立了一整套的预决算法制、税收的立法、执法和税法保护制度。我国正着手建立健全一系列的财政税收法制,以有利于市场经济的健康发展。

【小资料】 英国 1688 年的光荣革命

现代财政制度源于英国 1688 年的光荣革命。在光荣革命之前,国王拥有征税权,可以利用他的权力强行向民间征税。因此,如何限制王室对私人产权的侵犯是 1688 年英国光荣革命的最主要任务。光荣革命实现了议会至上,国王不能凌驾于法律之上,而且规定由议会掌握赋税权,没有得到议会批准,国王不得开征新的税项。光荣革命还确立了普通法庭的权威,与财产有关的所有案件都通过普通法庭裁决。法官的更换不再是国王一个人说了算,而必须通过上院和下院两院的批准才能执行。经过这样的制度安排,使得资产的保护在英国具有了很高的可信度。这表现在如果国王违反法律,议会有权罢黜国王,而且议会果然就这么做了。在光荣革命后,议会两次罢黜国王,一次是查理一世,一次是詹姆斯二世,这样就使国王必须遵守法律,因为他们违反承诺的成本太高了。当然这个承诺是双向的,对于资产可信度的保障也是双向的,这不仅使国王意识到,如果侵犯私人财产要付出很大的成本,而且同样也使议会相信,议会必须帮助国王解决财政问题,如果财政问题解决不了,国王会两手一摊,“这么多的事情要我怎么办,如果不帮我解决财政问题,我就是要没收民间财产,我就是要借钱不还”,所以这是一个双向的机制。议会在光荣革命之后就立即着手协助国王建立起现代财政体系。光荣革命极大地限制了王室对私人产权的侵犯和剥夺,并且使英国开始着手建立现代的财政制度。中国在英国光荣革命之前,财政税收方面都尚能领先于英国。到了英国光荣革命之后 18 世纪之始,600 万人口的英国其国家支出已与人口 1.5 亿的中国相近,中国已远远落后。

三、财政的一般概念

所谓财政的一般概念,是指不同社会形态下的财政具有的共性。根据以上分析,可以把财政的一般概念概括为:财政是国家为满足社会公共需要而对一部分社会产品进行的集中性分配。

【随堂练习】 财政概念中都包含了哪些要素?

第二节 金融导论

【新闻回放】 金融投资超市郑州开店

上周末,我省首家金融投资超市在郑州掀开红盖头。该金融新业态集外汇交易、国债储蓄、股票基金投资、期市交易为一体,将为投资者提供完善的一站式服务。在一个“超市”里完成银行、证券、期货等多种投资行为,对郑州市民来说不再是梦。

据了解,金融投资超市在国外及南方城市比较流行,此次由招商银行郑州分行、南方证券纬五路营业部、河南中期期货经纪公司强强联合,为具有广泛金融投资需求的客户建立全新个人投资平台,通过招商银行一卡通、一网通资金结算网络,即可完成集股票、外汇、黄金、国债、基金、个人资金存贷款、期货等多种投资交易。新服务业态还延伸了服务内涵,将为客户提供集证券、外汇、期货等多项投资内容的理财资讯和 24 小时信息查询,定期举办投资沙龙等专业投资培训,为客户量身定做适合自己的专业理财计划。

在金融投资超市现场,一位既炒外汇又炒股票的赵先生正认真看着汇集股市、汇市、期市最新交易行情的大屏幕,他高兴地说:“以后不用再东奔西颠,来‘超市’就 OK 了!”长期研究投资的河

南省财经学院副院长李鸿昌教授认为,金融超市在国外也属新理念,出现这种新业态证明郑州金融业服务进入全新发展阶段,而日趋个性化、人性化的服务理念显示出服务创新、资源整合的优势,这标志着金融服务向更深层次、更广领域的延展。(新闻来源:《郑州日报》2003年6月30日 记者 成燕)

一、从金融现象说起

假设发明家王伟设计了一种新型的太阳能蓄电池,它接受日光照射1小时,就能支持小汽车行驶1000公里以上,但是他没有资金去组建工厂,生产这个奇妙的发明物。我们再假设有很多人在生活中积攒了一些闲置资金,比如1000元人民币。那么,这些小有财富的人可以向王伟提供资金,使王伟的发明能够生产出来,得以代替目前燃烧汽油或天然气的发动机。我们的生活将因此而改善,因为,我们有了更加低成本的能源和更加清洁的空气;王伟可以实现自己的发明,并且不仅获得经济利益,而且会得到成就感;那些将闲置资金借给王伟的人也可以分享经济利益,使他们的付出得到相应的回报。

这种活动就是资金融通,也就是金融活动。它的基本功能,就是使王伟和这些小有财富的人合作,把那些拥有多余资金的人的资金转移给那些缺乏资金的人,从而增进双方和社会的福利。如果没有这种活动,王伟和这些资金提供者的合作永远不会发生,双方都可能受到损失,社会也不会从中受益。金融对于提高经济效益是必要的。

即使人们借取资金的目的不是用于企业生产,金融的存在也是有益的。比如,你刚从学校毕业,有一份称心如意的职业,还想购置一套住宅。尽管你的薪水丰富,但是因为你刚刚参加工作,所以积蓄不多。毫无疑问,将来你会积蓄到足够多的钱来实现买房的梦想,但是,到那时,你年老体衰,未必能从中获取充分的享受。

如果存在金融活动,使拥有闲置资金的人可以把钱贷给你去购置住宅,并且你只要额外支付一些利息,那么你会为在青年时光就能拥有一套住宅而感到十分高兴。这样,当你积蓄了足够多的资金时,就可以偿还贷款。总的结果是,你的境况得到改善,向你贷款的人们也得到了利益,他们赚了一笔利息,倘若不存在金融活动,他们也无利可图。

同样,如果你有一笔闲置资金,放在自己的手中不会增值,你可以用这笔钱来购买某个上市公司股票,年终可以从公司分红,从而增加了自己的财富。

现在我们可以看一看金融在经济中为何有如此重要的功能:它使资金从闲置状态进入到充分利用状态,为整个经济增加生产和提高效率做出了贡献;同样,金融能使消费者更好地利用购买时机,从而直接提高了他们的福利。比如它向年轻人提供资金用于购置现在需要而以后也能负担得起的东西,使他们不至于望洋兴叹,苦等着积累足够的钱方能购置;金融活动为拥有闲置资金的投资者提供了投资机会,使他们的财富增加。可以说,有效的金融活动改善了社会上每个人的经济福利。

二、金融的含义

金融指货币资金的融通。资金融通的对象主要是货币。融通采用有借有还的方式,这种借贷活动就是信用。资金融通机构主要是银行和其他金融机构。因此,金融涉及货币、信用和金融

机构相互统一的三个范畴。

【小资料】 中国货币的起源

中国货币的起源,可以追溯到商汤时期的“铜贝”,而在此之前的夏商,骨贝、石贝、陶贝已经开始流通。这也是汉语中关于金钱的文字多以“贝”为偏旁部首的原因。金属货币的起源,应是殷商时期中国先民掌握了冶炼金属技术之后的事。在一些殷商墓葬中曾出土青铜块,这些也许是最早的金属货币。在秦统一中国前的西周、东周时期,由于各部落生活居住环境不同,其铸币在经过一段不定型时期之后,开始以其主要的生产工具为原型进行铸币。秦始皇统一中国后,统一货币为秦半两。汉元狩五年即公元 18 年,开始铸造五铢,至公元 621 年,五铢钱历时近七、八百年,是我国铸期最长的货币。此后直至宋朝,对货币的记载并不相近。随后两宋的货币,主要为铜钱,但兼以铁、铅为原料。纸币开始正式产生和推行,这是两宋时期币制的最大特点。后来元朝蒙古人统治中国时,对中国的币制带来了一种基本的变革,也就是使中国从此采用白银作为价值的尺度。明朝统一全国后,货币以纸币为主,但也铸造了不少铜钱,且品类繁杂。清朝币制大体上以银本位制为主,大数用两为单位,小数用钱和文作单位。

(一) 货币

货币也就是我们平时说的“钱”。当今人们生活在市场经济环境中,市场是通过买卖来满足人们各种需要的一个系统。工人、农民、公务员、教师、工商业者依靠诚实劳动和合法经营取得货币收入,用这些货币收入到市场上购买或支付自己需要的商品或服务;工商企业的生产和流通也离不开市场,在市场上卖出商品或提供服务取得货币收入,用这些货币收入支付职工工资,并从市场上购买原材料和设备,又开始新的生产并实现扩大再生产。个人和企业把货币交给国家作为税收。国家把货币拨付给政府机关作为经费。货币成为这个社会经济运转的润滑剂,可以说,我们的生产、工作和生活一刻也离不开货币。

(二) 信用

信用是指以偿还和付息为条件的借贷行为。在现代商品经济中,信用的产生源自于普遍存在的债权债务关系。

一个国家经济行为的主体有四类:居民、企业、金融机构和政府机构。在现代经济中,收支正好相等的经济主体并不普遍,而收支不等则是经常的现象。如果一个经济主体的收入大于支出,称为盈余部门,它可以自主进行储蓄和投资;如果一个经济主体的收入小于支出,称为赤字部门,它必须举债或动用储蓄才能维持正常的生产和生活;如果一个经济主体的收入等于支出,则收支平衡。由于经济社会中广泛存在着盈余部门和赤字部门,资金在有偿的原则下从盈余部门向赤字部门流动,产生了借贷行为,信用活动因此出现了,而且在经济社会中普遍存在。

【想一想】 哪位同学的家庭既没有储蓄也没有负债?

(三) 金融机构

假设,河南宇通公司最近要新上一条汽车底盘的生产线,需要 10 亿元的资金。它不可能挨家挨户向我们借几千元或几万元,这样做的成本太高,而且太耗费人力和时间。这时候,我们可以先把钱借给银行,银行利用遍布在城市各个角落的营业网点,像海绵吸水那样,把居民的小额

资金吸收起来,积少成多,然后贷给宇通公司,实现了资金融通。这些在金融市场上专门从事这种资金融通活动,充当融资中介的机构,就是金融机构。

在各种金融机构中,银行专门从事货币的发行、回笼、收支的组织和管理活动,作为货币在不同所有者之间借入和贷出的中介。在我们日常生活中,几乎每个人都到过银行。银行给我们的生活和工作带来了便利,如不必再为储存、携带大量的现金而发愁;当需要创办企业、买房、买车时,我们可以向银行申请贷款;当有闲置的资金时,我们可以存入银行获得利息。

【说一说】 请同学说说都见过什么名称的银行?

为了抵御生活中可能会遇到的一些不可预见的风险,我们向保险公司交纳一定的保险金,当保险合同中规定的事真的发生时,我们可以得到很高数额的赔偿,从而可以渡过难关。

正如在服装行业中,有男装、女装、西服、运动装等很多专卖店做服装买卖一样,在金融市场中还存在像证券公司、信托投资公司、租赁公司等众多的金融机构,它们分别从事某种专门的金融活动,来满足有不同偏好的资金供给者和资金需要者的融资需要。

对国家来说,金融已成为对国民经济进行组织和调控的经济杠杆;对企业来说,金融已成为企业经济活动的命脉;对个人来说,随着个人财富的增加和市场金融活动的日益多样化,怎样参与金融活动,怎样使手中的钱保值、增值,已成为广大公众共同面临的新课题。可以说,金融意识的强弱、金融知识的多少,是衡量一个企业、一个经理人员、乃至一个普通公民是否适应现代市场经济,是否适应新时代的要求一个重要标志。从适应时代要求的角度讲,金融意识和金融知识将是现代公民跨入 21 世纪的几大通行证之一。为了拿到这张通行证,我们必须从现在开始学习关于金融的一些基本知识。

【小资料】 银行是主要的金融机构

“银行”一词始于意大利语 Banco,意为长凳、椅子,是最早的市场上货币兑换的营业用具。英语转化为 Bank,原意为存钱的柜子。在中国历史上曾以白银为主要的货币材料,经商的店铺称为“行”,故译为“银行”。我国历史上金融机构的名称,有过钱坊、柜坊、钱铺、银号、钱庄、票号等。

有资料表明,我国古代已有“银行”一词,最早出现于唐代(公元 618—907 年),在公元 845 年苏州出现了“金银行”,北宋书法家蔡襄《教民十六事》一文中说,“银行辄造吹银出卖,许人告捉……”(资料来源:《周末》1996 年 5 月,作者王家敏)。中国最早使用“银行”是在太平天国时期洪仁玕所著《资政新篇》(1895 年)中。

那么,银行是怎样产生的呢?

银行是由历史上的货币经营业逐步演变而来的。随着商品经济的发展,各地区以至各国之间贸易活动的扩展,需要支付大量的铸币,但是各地铸币的材料、成色、重量、面额等都不一样,这给跨地区的商品交易造成了很大的障碍。为了便于商品交易,客观上需要从商人中分离出一部分人来专门提供铸币的辨别、鉴定和兑换业务,于是铸币兑换业从此就出现了。

随着商品经济的进一步发展,经常往来于各地的商人,为了避免长途携带、保管货币的麻烦和风险,就将货币交给货币兑换商专门保管,并委托他们代理支付、结算和汇款,这样货币兑换业就演变为货币经营业了。随着货币经营业务的扩大,货币经营者手中聚积起大量的货币资金,他们就利用这些资金来办理放款业务,以牟取更多的利润,而社会上一些有钱又暂时不用的人,也都愿意把钱存放在他们那里,给自己带来利息收入。于是在货币经营业的发展中派生出了货币借贷业务,从而使原来的货币经营业转变为银行,原来的货币经营者也就成了银行家。

【随堂练习】 金融主要包含了哪些范畴?

【课堂讨论】 如果没有政府,我们的生活将会怎么样? 如果没有货币和银行,我们的生活又会怎么样?



本章小结

1. 财政的一般概念,是指不同社会形态下的财政具有的共性。根据以上分析,可以把财政的一般概念概括为:财政是国家为满足社会公共需要而对一部分社会产品进行的集中性分配。

2. 金融指货币资金的融通。资金融通的对象主要是货币。融通采用有借有还的方式,这种借贷活动就是信用。资金融通机构主要是银行和其他金融机构。因此,金融涉及货币、信用和金融机构相互统一的三个范畴。



思考与练习

1. 怎样理解财政这个概念?
2. 怎样理解金融这个概念?
3. 你认为学习财政金融有意义吗?