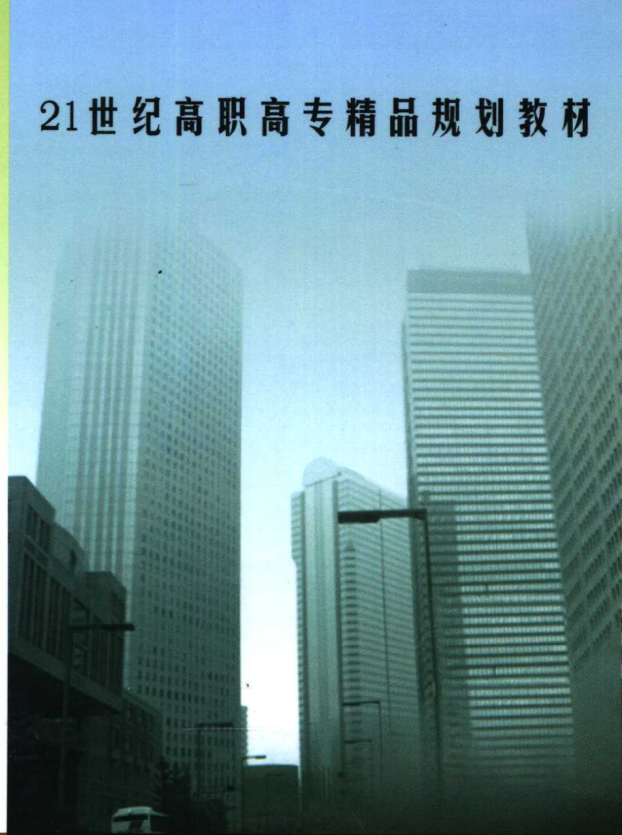


21世纪高职高专精品规划教材



主编 张国鼎 杜心灵 李学明

CAIZHENG YU JINRONG

财政与金融

北京工业大学出版社

• 21 世纪高职高专精品规划教材

财 政 与 金 融

主 编 张国鼎 杜心灵 李学明
副主编 周黎明 马 腾 崔剑非
李海涛

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融 / 张国鼎, 杜心灵, 李学明主编. —北京: 北京工业大学出版社, 2005.10

ISBN 7-5639-1577-X

I. 财… II. ①张…②杜…③李… 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 (2005) 第 108101 号

财政与金融

主编 张国鼎 杜心灵 李学明

※

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话: (010) 67392308

各地新华书店经销

徐水宏远印刷厂印刷

※

2005 年 10 月第 1 版 2005 年 10 月第 1 次印刷

850mm × 1168mm 32 开本 13.75 印张 344 千字

ISBN 7-5639-1577-X/G·801

定价: 25.00 元

前 言

当前,我国社会主义市场经济已经取得长足发展,并处于渐趋完善过程之中。适应市场经济发展的需要,财政、金融活动正在日益渗透到经济社会生活的方方面面,作为政府宏观调控的重要工具,财政、金融理论及其指导下的实践活动也都呈现出不断借鉴、不断创新和不断发展的特点。这就要求反映财政、金融理论与实践的教材得到比较及时的概括和总结,从而使所传授的知识具有与时俱进的特点。然而,在日常的教学与研究工作中,我们普遍感到现行大多数财政与金融教材在内容和知识结构上滞后于我国的经济实践。以适当超前的眼光编写出一本既符合我国经济现实状况又切合经济类不同专业教学要求的财政金融教材,便成为这本《财政与金融》教材的编写初衷和尝试。

这本教材在内容和结构体系的安排上有如下几个特点:

第一,力图比较客观真实地反映我国当前经济体制改革的最新进展和学术研究的最新成果。在比较全面阐述财政、金融一般原理的基础上,兼顾我国经济体制改革的实践,从理论与应用的结合上进行总结、概括。

第二,在结构体系的安排上进行新的探索和尝试。全书内容按财政、税收、金融和宏观调控分为四编结构,与国内一般同类教材相比,更加突出国家税收部分,使其在全书篇幅中比重达1/3左右。之所以这样安排,是为了更好地适应经济管理类不同的专业教学和进一步完善学生知识结构培养的需要。因为在我国高校中,除财政学和会计学等专业外,一般经济管理类专业基本

上都不专门开设国家税收课程。但对学生而言,无论是后续教育,还是今后的工作实践,都要求相关专业的学生能够熟悉甚至掌握较为详细的税收知识。因此,在本书结构体系上把国家税收专门列为一编,比较系统地介绍我国现行的税收制度以及税制改革的基本取向,以满足不同专业的教学需要。

第三,兼顾专业性与通用性是本书的又一着力点。在编写过程中,本书力求做到在专业知识通俗易懂的同时,还充分考虑到专业知识的覆盖面和尽可能的系统性。本书不仅适用于经济管理类各专业的教学要求,而且也适用于非经济管理类专业作为选修课教材或自学参考书。

本书由张国鼎、杜心灵、李学明担任主编,由周黎明、马腾、崔剑非、李海涛担任副主编,撰稿人具体分工如下:马腾(第一、十四章);陈素玲(第二章);张国鼎(第三、十五章);马翠荣(第四章);周黎明(第五、六章);翁嘉晨(第七、八章);崔剑非(第九章);杜心灵(第十、十二章);李海涛(第十一章);李学明(第十三章)。初稿完成后,由张国鼎对全书进行修改并总纂。

由于编写时间仓促,编者水平有限,加之本书体系创新是初次尝试,错误与遗漏在所难免,不当之处诚望读者批评指正。

· 编者
2005年9月

目 录

第一编 财政部分

第一章 财政总论	(1)
第一节 财政的产生与发展	(1)
第二节 公共财政的职能	(8)
本章小结	(25)
思考题	(26)
第二章 公共收入制度	(27)
第一节 公共收入及其主要形式	(27)
第二节 公债收入	(30)
第三节 国有资产经营收入	(38)
第四节 政府收费收入	(49)
本章小结	(53)
思考题	(54)
第三章 公共支出制度	(55)
第一节 公共支出的分类	(55)
第二节 购买性支出	(66)
第三节 转移性支出	(73)
第四节 政府采购与国库集中支付制度	(81)
本章小结	(86)
思考题	(87)

第四章 政府预算与预算管理体制	(88)
第一节 政府预算概述	(88)
第二节 政府预算管理体制	(97)
本章小结	(109)
思考题	(110)

第二编 国家税收

第五章 税收概述	(111)
第一节 税收的概念与特征	(111)
第二节 税收制度	(120)
本章小结	(131)
思考题	(131)
第六章 流转税类	(132)
第一节 增值税	(132)
第二节 消费税	(148)
第三节 营业税	(158)
第四节 关税	(165)
本章小结	(173)
思考题	(173)
第七章 所得税类	(174)
第一节 企业所得税	(174)
第二节 个人所得税	(190)
本章小结	(208)
思考题	(208)
第八章 其他税类	(209)
第一节 财产行为税类	(209)
第二节 资源税类	(226)
第三节 国际税收	(236)

本章小结	(242)
思考题	(242)

第三编 金融部分

第九章 金融总论	(243)
第一节 金融概述	(243)
第二节 货币	(246)
第三节 信用	(254)
第四节 利率	(260)
本章小结	(269)
思考题	(269)
第十章 金融体系与金融业务	(270)
第一节 我国的金融机构体系	(270)
第二节 商业银行	(277)
第三节 中央银行	(285)
第四节 金融监管体系	(291)
本章小结	(298)
思考题	(299)
第十一章 金融市场	(300)
第一节 金融市场概述	(300)
第二节 货币市场	(307)
第三节 资本市场	(314)
本章小结	(326)
思考题	(326)
第十二章 货币供求	(327)
第一节 货币需求	(327)
第二节 货币供给	(334)
第三节 货币均衡	(344)

第四节 通货膨胀与通货紧缩	(348)
本章小结	(357)
思考题	(358)
第十三章 国际金融	(359)
第一节 国际收支	(359)
第二节 外汇与汇率	(366)
第三节 国际货币体系	(378)
本章小结	(385)
思考题	(386)

第四编 宏观调控

第十四章 经济发展与宏观调控	(387)
第一节 经济发展与宏观调控概述	(387)
第二节 宏观调控的目标与模式	(395)
本章小结	(402)
思考题	(402)
第十五章 宏观调控的政策选择	(403)
第一节 财政政策	(403)
第二节 货币政策	(410)
第三节 财政货币政策的协调与配合	(416)
本章小结	(423)
思考题	(424)
参考文献	(425)

第一编 财政部分

第一章 财政总论

第一节 财政的产生与发展

当前，政府在社会资源配置和收入分配中扮演着越来越重要的角色，这种趋势成为世界各国经济事务中的一个重要特点。在纷繁复杂的社会经济活动中，政府决策与政府行为往往伴随而生。作为市场主体的企业、消费者和政府的活动是密切相连的。虽然政府行为不完全是财政活动，但都和财政活动有密切联系。换句话说，在市场主体的所有社会经济活动中，财政活动无处不在。毫无疑问，政府已成为在经济运行中除市场和企业之外的、必不可少的，并在许多领域占据着支配地位的社会组成部门。所以系统地了解日常生活中的财政活动、财政现象和其发展变化的内在规律性是企业决策、经济分析的重要一环。研究该领域问题的财政学，或公共财政学已成为当代经济学中快速发展的一门重要学科。

一、财政的产生和发展

（一）财政的产生

对于财政起源的讨论是财政学的一个基本话题。根据我国学

者的研究结论，可以概括为4种主要观点，即国家分配论、剩余产品论、社会共同需要论和价值分配论。

国家分配论认为，财政是伴随国家的产生而产生的，财政就是国家财政。该学说的主要观点是：在原始社会末期出现了劳动的社会分工，产生了剩余产品，因而出现了私有制，进而社会上的人分裂为不同的阶级，为了维护阶级的利益产生了国家，而国家的产生导致了实现其经济分配职能的国家财政的产生。这种观点是以财政分配的主体——国家的产生为出发点而提出的。它承认决定财政产生的根本条件是生产力的发展，而国家的产生不过是财政产生的社会条件。也就是说，财政关系是客观的，国家主体不能创造财政关系，即作为上层建筑的国家不能决定作为经济基础的分配关系的产生。只是因为阶级社会中，国家是社会公共事务的参与者，国家成为财政分配关系中占统治地位的主体，因而人们才把阶级社会的财政称为国家财政。

剩余产品论主张和强调的是，剩余产品是财政关系产生的物质基础，随着剩余产品的出现，产生了社会职能组织，其占有剩余产品的过程，就是财政关系萌芽和发展的过程。

社会共同需要论着重说明的是，财政是为了满足社会共同需要而形成的社会集中化的分配关系，这一分配关系在原始社会已经形成。

价值分配论认为随着商品交换及其内在矛盾的发展，当货币充当支付手段的职能扩展到商品流通之外，才产生价值分配，而财政是国家对价值的分配。这种学说也是基于国家是财政分配主体的观点的。

（二）财政的发展

随着人类社会的不断发展和社会组织形态的逐步变化，财政分配的具体形态和特点都在发生着改变。在此，我们仅根据不同社会组织形式下财政所具有的特点加以说明。按人类社会的发展

进程，财政分别经历了以下几个阶段，即奴隶制时期的财政、封建制时期的财政、资本主义时期的财政、社会主义时期的财政。

(1) 奴隶制时期的财政。奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会，其生产关系的基本特征是奴隶主完全占有生产资料，其中包括占有奴隶本身。这个时期财政的特征为：一是财政主要依靠国王和奴隶主直接占有生产资料，通过剥削奴隶的劳动取得收入；二是财政收支主要采取实物形式；三是财政管理水平低下。

(2) 封建制时期的财政。封建社会生产关系的基础是封建主或地主占有土地，并通过对土地的占有，占有农民或农奴的剩余劳动和剩余产品。此种社会制度决定了封建制时期的财政具有如下特征：一是税收成为国家财政的主要收入形式；二是财政收入形态由实物为主逐步转变为以货币为主；三是财政管理水平逐步提高，财政管理的机构、法规和制度逐步形成，同时，出现了公债、国家预算等财政范畴。

(3) 资本主义时期的财政。资本主义国家的财政是建立在资本主义生产关系的基础上的。资本主义的产业革命推动了社会生产力的大幅度提高，生产的社会化程度也得到很大提高。社会化大生产使得商品经济成为资本主义经济的主导，在高度发达的商品经济环境下，财政自身得到了充分的发展。资本主义社会发展可以分为自由资本主义时期和垄断资本主义时期。在自由资本主义时期，资本主义经济是以自由竞争的市场机制为基础的，国家对经济采取不干预政策。这个时期资本主义财政的特征有：一是财政收入相对较少；二是奉行紧缩性财政政策，节缩财政支出，财政支出主要用于非生产性的开支，如政府机构、文化教育、社会救济等方面；三是财政管理制度比较健全。垄断资本主义时期财政的特征出现了一些新的变化：一是财政收入占国民收入的比重提高；二是财政支出范围扩大，国家对经济的干预力度加大；

三是实行赤字财政政策，发行国债经常化；四是财政管理水平进一步提高，财政制度更加法制化和规范化。

(4) 社会主义时期的财政。以社会主义生产资料公有制为基础的社会主义生产关系决定了社会主义的财政是为发展社会主义经济、提高劳动生产率、增强综合国力以及不断改善广大劳动人民生活服务的。就我国现阶段而言，社会主义市场经济体制基本建立，许多领域的经济管理机制正处在不断改革和完善之中，财政自身也进行了和正在进行着一系列重大改革。因此，在新的历史时期，正确认识和准确定位财政与市场，即政府与市场的关系，最终达到社会资源的优化配置、收入的公平分配和经济的稳定发展是目前阶段我国财政的主要目标。

二、财政发展的新阶段——现代公共财政

(一) 公共财政学的概念及其发展

财政一词起源于 13—15 世纪的欧洲，20 世纪初这一概念由法国传入其他国家。日本在引入 Finance 一词后，采用汉字中的“财”与“政”的含义，创立“财政”一词。在我国，1882 年的清朝官方文件《财政奏折》中首次出现“财政”一词。

公共财政的说法来源于西方经济学，既可以看做是政府经济活动的概念，也可以看做是一门学科，即公共财政学。公共财政以市场经济为基础，是市场经济财政，突出表现在公共财政理论的核心是市场失灵论。公共财政理论认为，在市场经济条件下，市场对社会经济的配置起基础性作用，只有在市场失灵的领域政府的介入才是必要的。因此，公共财政的概念可以总结为：它是政府为市场提供公共服务的分配活动或经济活动，是与市场经济相适应的一种财政类型，是以市场的基础性资源配置作用为基础，以市场失灵为前提的一种具有自身特定内涵的财政类型。

现代公共财政学，又称公共经济学，是研究现代市场经济条

件下政府经济行为的一门应用经济学。它是从政府收入、政府支出、政府提供公共品、弥补市场失灵、调节资源配置及收入分配等方面分析、研究政府经济行为的应用经济学科。

从历史发展来看,公共财政学的发展可分为两个阶段:早期公共财政学和 20 世纪 30 年代至 50 年代以来的现代公共财政学。

1776 年,西方古典经济学的奠基人亚当·斯密在其名著《国富论》中将政府财政的管理范围和职能界定在公共安全、公共收入、公共服务、公共工程、公共机构和公债等方面,基本确立了西方早期公共财政学的理论框架。这一时期公共财政学的基本研究视角局限在以国家职能的履行引导出公共财政的活动范围的思路上。

20 世纪 30 年代以后,随着政府干预经济活动程度的不断加强,公共财政的活动范围进一步扩大到对市场失灵的矫正以及对经济稳定增长的调节和管理上,并形成了一定规模的国有企业和现代意义的公共财政。公共财政学的分析基点和根本思路也从履行国家基本职能转到对政府如何提供公共产品和服务,以满足个人和集团的公共需求以及矫正市场失灵的分析上来。经济学家开始从矫正市场失灵、提供公共产品、组织政府收入、安排政府支出、调节资源配置与收入分配以及稳定经济等方面总结公共财政的基本含义。现代公共财政学是建立在现代市场经济条件下的政府财政,它所面对的是由私人部门经济与公共部门经济组合起来的混合经济,并从市场失灵出发,来界定政府经济活动的范围和职能。

(二) 公共财政学研究在我国的兴起

我国学者对财政学的研究,大体可分为两个发展阶段,即建国以来实行计划经济的国家财政与改革开放以来社会主义市场经济要求建立公共财政两个阶段。

在国家财政阶段,为适应计划经济体制的需要,国家财政形

成了以国家为主体的分配关系和分配机制，国家全面参与社会经济生活的各个方面，从生产经营到交换、分配与消费，都体现了国家的集中性分配。国家财政集中绝大部分财力参与社会再生产，以行政手段在全社会配置资源并带动全社会人、财、物的流动，形成覆盖全民的具有平均性质的低水平的社会福利制度。

改革开放以来，为适应社会主义市场经济体制的需要，国家财政从体制到具体的管理制度都进行了重大改革，初步形成了符合社会主义市场经济体制要求的财政体制及其管理制度，公共财政的建设提到了议事日程上来。

我国理论界在结合中国的具体国情、借鉴西方公共财政理论与实践的有益经验方面，在市场经济必然要求公共财政，并强调市场在资源配置中起基础性作用，正确界定政府与市场关系等重大问题上基本取得了共识。许多学者强调，在我国建立公共财政对政府职能的界定应体现具体的国情特点。公共财政不仅要矫正市场失灵，还要培育市场、弥补“市场缺陷”，建立完整的市场体系；不仅在收入领域通过相应的经济和法律手段调节收入分配，解决社会分配不公问题，还要在生产领域加大对基础产业和基础设施的投入，提高国有企业的经济效率；同时，运用包括财政政策在内的宏观经济政策保持国民经济的持续、稳定和快速发展。

三、财政的一般特征

通过以上对财政产生与发展问题的描述和人们对公共财政的理论总结，我们可以对财政的一般特征进行如下归纳。

（一）财政分配的主体是国家

财政属于分配范畴，是从社会再生产分配环节中分化、独立出来的一种特殊的分配，这种特殊性集中体现为它以国家为主体，即分配的主体是国家。分配的目的、方向、范围、数量、时

间都体现着国家的意志。财政分配为国家的存在和发展提供物质保证。财政分配的这种国家主体性是财政分配区别于其他分配形式的根本所在。

（二）财政分配的对象是一部分社会产品

从财政分配的性质看，财政分配的对象是一部分社会产品，主要是剩余产品。只有有了剩余产品，财政分配才成为可能。剩余产品的不断增加为财政分配提供了更为广阔的活动区域，也为财政发挥更大的作用提供了物质条件。随着商品经济的不断发展，个人收入在整个国民收入中所占的比例越来越大，从增加财政收入、协调收入分配角度出发，财政分配也涉及到劳动者个人的收入部分。正确地认识财政分配对象，有助于更好地分析财政的地位和作用，也有助于研究如何使财政分配合理化。

（三）财政分配的目的是为了满足不同社会公共需要

所谓社会公共需要就是向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。社会公共需要同市场主体的个别需要相比，它具有以下特征。一是具有效用的“不可分割性”。社会公共需要是社会公众在生活、生产、工作中共同的需要，而不是个人需要和个别需要的简单加总。二是其提供的产品在消费上具有“非排他性”。社会公共产品由社会成员共同享用，而且一主体或一成员的享用并不排斥其他主体的消费。三是社会成员消费社会公共产品不须付出代价或只须付出少量代价，即具有“非竞争性”。

社会公共需要的具体种类多种多样，但从性质上可分为以下几个层次。一是典型的社会公共需要。是指为了保证国家履行其职能的需要，如公安、司法、监察、国防、外交、行政管理以及基础教育、卫生保健、基础科学研究、环境保护等。二是准公共需要，即有限制的社会公共需要。这是指既具有社会产品性质，又具有私人物品性质的社会公共需要，如高等教育、医疗、文

化、体育等。三是指基础产业、大型公共设施。基础产业是指农业、原材料、能源、交通产业部门；公共设施则包括邮政、通讯、民航、铁路交通、公路交通、公用煤气、电力以及城市维护等。这些基本上属于社会再生产基础部门或为社会再生产提供外部条件的部门，它们在使用上不可能被某个主体或单个生产过程所独占，具有外部效应。

（四）财政的分配形式与经济发展水平相一致

在不同的社会经济发展阶段，财政的分配形式与各个阶段的生产力发展水平相一致，即与各个阶段的经济发展水平相一致。具体来讲，在自然经济中采取以实物、力役为主，货币为辅的形式；在商品经济中则采取以货币为主，实物为辅的形式；在商品经济高度发达阶段，财政分配全部实现货币化。

第二节 公共财政的职能

当今世界的绝大部分国家都是以市场机制作为配置资源的基础手段，但是并不意味着所有经济活动都可以通过市场进行，无论在中国还是外国，市场都不是万能的，它并不是社会经济运行的惟一方式。人们把这种情况称做市场失灵。一般来说，市场与政府是混合经济中相辅相成的两个主体，它们的运作都是为了满足社会需要。市场提供私人物品，政府的作用是弥补市场失灵的缺陷，在市场失灵的领域提供公共物品。市场与政府之间之所以必须这样，主要是由市场与政府的不同功能所决定的。市场主体以追求利润为惟一动机，不可能承担提供公共物品的职责，而从政府功能分析，这正是政府所应承担的。这种功能上的分工正是现代公共财政含义的要旨。如上文所述，政府对经济活动的干预有相当一部分是通过财政来实现的，因此，正确界定政府、市场和财政的关系和作用是非常重要的。