

徐荣梅 任玉兰 主编

财政与金融

*Caizheng Yu
Jinrong*

西南财经大学出版社

财政与金融

徐荣梅 任玉兰 主 编
樊鞞光 杨孝海 彭明强 副主编

《财政学》 ① 陈共 中国人民大学出版社 1999.10
《财政学》 ② 邓子基、邱年炳 2000.7.10
《货币银行学》 ③ 黄达 中国人大出版社 95.3.

财政与金融

主 编:徐荣梅 任玉兰 副主编:樊翥光等

总 策 划:刘瑞生 廖中新

责任编辑:唐 滔

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮 编:	610074
电 话:	028-7353785 7352368
印 刷:	郫县科技书刊印刷厂
开 本:	880mm×1230mm1/32
印 张:	14
字 数:	334 千字
版 次:	2001 年 8 月第 1 版
印 次:	2002 年 1 月第 2 次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-843-9/F·695
定 价:	19.90 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

前 言

自党的十五大以来，我国财政金融体制改革的步伐加快，国家出台了一系列重要的财政金融改革措施和政策，从指导思想到管理体制，我国财政金融部门的实际工作都发生了重大变化。因此，财政金融教材亟须适应这种变化，反映这种变化，并从理论上加以总结和提高。本着以上精神，我们组织编写了这本《财政与金融》。

本书由徐荣梅、任玉兰主编。各章编写的具体分工为：樊羈光（第一章）；刘瑞生（第二、三章）；任玉兰（第四、五章）；杨华伟（第六章）；徐荣梅（第七、十、十四章）；彭明强（第八、九章）；杨孝海（第十一章）；侯永红（第十二章）；张利云（第十三章）。

本书在编写过程中得到了西南财经大学出版社的大力支持，同时借鉴了有关书刊资料中的观点，在此一并表示感谢。同时，对于本书中存在的不足之处，欢迎同行、专家批评指正。

11/12 168 2-1
编者

2001年5月

目 录

目
录

上篇 财政篇

第一章 财政导论.....	(3)
第一节 财政概述.....	(3)
第二节 公共产品与公共财政.....	(8)
第三节 财政的职能	(12)
第二章 财政收入	(19)
第一节 财政收入的形式和来源	(19)
第二节 财政收入的规模分析	(23)
第三章 税收与税收制度	(35)
第一节 税收的形式特征和作用	(35)
第二节 税制构成要素与税收分类	(40)
第三节 中国现行的主要税种	(47)
第四章 财政支出	(75)
第一节 财政支出的分类与结构	(75)
第二节 财政支出规模	(82)
第三节 财政支出结构	(93)
第四节 财政支出效益评价方法	(98)

第五节 我国主要的财政支出·····	(109)
第五章 国债·····	(138)
第一节 国债的概念及功能·····	(138)
第二节 国债规模·····	(142)
第三节 国债的制度与管理·····	(147)
第六章 国家预算与财政管理体制·····	(171)
第一节 国家预算概述·····	(171)
第二节 国家预算的编制和执行·····	(177)
第三节 预算外资金·····	(180)
第四节 财政管理体制·····	(190)

中篇 金融篇

第七章 货币与货币制度·····	(201)
第一节 货币概述·····	(201)
第二节 货币制度·····	(215)
第八章 信用与信用制度·····	(236)
第一节 信用概述·····	(236)
第二节 信用制度及现代信用形式·····	(243)
第九章 利息与利息率·····	(250)
第一节 利息的本质与利息率·····	(250)
第二节 利率的决定因素及其作用·····	(260)

第十章 金融市场及其发展	(268)
第一节 金融市场概述.....	(268)
第二节 金融工具.....	(282)
第三节 金融市场的发展.....	(287)
第十一章 金融机构	(297)
第一节 金融机构体系.....	(297)
第二节 银行的产生与发展.....	(316)
第三节 商业银行.....	(321)
第四节 中央银行.....	(344)
第五节 其他银行机构和非银行金融机构.....	(356)

下篇 财政金融宏观调控篇

第十二章 货币供给与货币需求	(363)
第一节 货币层次的划分.....	(363)
第二节 货币需求.....	(366)
第三节 货币供给.....	(372)
第四节 货币供求均衡.....	(379)
第五节 国际收支均衡.....	(385)
第十三章 通货膨胀与通货紧缩	(393)
第一节 通货膨胀.....	(393)
第二节 通货紧缩.....	(402)

第十四章 财政政策与货币政策·····	(410)
第一节 财政政策·····	(410)
第二节 货币政策·····	(422)
第三节 财政政策与货币政策的搭配·····	(438)

上
篇

财
政
篇

$$1. \text{ 2个 } 6 \times 2 = 12$$

$$2. \text{ 3个 } 15 \times 1 = 15$$

$$3. \text{ 3个 } 15 \times 1 = 15$$

$$4. \text{ 3个 } 3 \times 6 = 18$$

$$5. \text{ 5个 } 5 \times 4 = 20$$

$$6. \text{ 2个 } 2 \times 10 = 20$$

经收 | 贴收

4 | 贴收

经收 | 贴收

2018年11月

一、什么是财政

一) 初步理解 $\Rightarrow$ 来源 $\Rightarrow$ 概念

第一章 Finance

财政导论

国用
国计

明确国事(国事)

第一节 财政概述

一、财政的概念及特征

国家理财学

所谓财政,是指为满足社会公共需要,以国家为主体,强制地、无偿地参与社会产品分配的活动及其所形成的分配关系。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,所以又称为政府财政或国家财政。
财政是政府集中一部分社会产品,通过政府财政机关,按一定标准,在社会公共需要的基础上,对国民收入进行分配。

财政是个分配范畴。财政的本质可以从两个方面来理解:

①指财政作为一种分配范围区别于其他相关分配范畴的形式特征。就这方面而言,不同社会的财政具有某些共性,即所谓财政一般特征。②指财政作为一种分配关系在不同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。就这方面而言,资本主义以及前资本主义财政具有自身的特殊本质。

财政的一般特征可以从以下几个方面进行分析。

(一) 财政分配的主体是国家或政府

财政分配的主体,一般被认为是国家或政府,因为财政分配

①是以国家的存在为前提，是由国家来组织的，国家的财政分配居于主导地位。这使得财政分配与企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别。这是财政区别于其他分配范畴的基本特征。

财政是个历史范畴，它是随着国家的产生而产生的。“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现”^①，是阶级统治的工具，它是由军队、警察、监狱、法庭、官吏等统治机构所组成。国家为了维持这一套统治机构的存在和实现其职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。但是，在私有制社会里，国家本身通常不直接占有生产资料，也不直接从事生产劳动，因此，它必须凭借拥有的政治权力，强制地无偿地征收一部分社会产品，以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配，就是财政。正像恩格斯所说：“为了维护这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的，但是现在我们却十分熟悉它了。”^② 捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政范畴。可见，财政同国家之间存在着本质联系，它是随着国家的产生而产生的，从古到今的财政，就是国家财政。

财政分配的主体是国家，这包括以下几层含义：①财政分配以国家为前提。国家直接决定着财政的产生、发展和范围。没有国家这一分配主体，财政这种分配就不复存在；或者，非国家为主体的分配，都不属于财政。②在财政分配中，国家处于主动的、支配的地位。国家是财政分配活动的决定者和组织者，财政收入的取得，支出的安排，其规模的大小、来源和使用方向，决定于国家的意志。因此，财政是国家可以直接用来调节经济的强有力的手段和物质力量。③财政分配是在全社会范围内进行的集

① 《列宁选集》，第3卷，175页，北京，人民出版社，1960。

② 《马克思恩格斯选集》，第4卷，167页，北京，人民出版社，1972。

中性分配。既然财政分配的主体是国家，而“国家是整个社会的正式代表，是社会在一个有形的组织中的集中表现”^①，它要执行某种社会职能，“政治统治到处都是以执行某种社会职能为基础，而且政治统治只有在它执行了它的这种社会职能时才能持续下去”^②。国家作为整个社会的代表和它执行的社会职能，决定着财政分配是在全社会范围内进行的，具有社会性和集中性的特点。

(二) 财政分配的对象主要是社会剩余产品

财政分配的对象是社会产品，主要来源于剩余产品。既不是社会产品的全部，也不是剩余产品的全部，只是其中的一部分。从现实的财政分配情况来看，财政收入中既包含有剩余产品价值M部分，又包含有个人劳动报酬收入V的部分，有时还包含有折旧基金C的部分。从社会经济发展上看，来自于这部分的财政收入会不断增长。尤其是个人劳动报酬收入部分增长速度加快，形成了财政收入的一个重要来源。

(三) 财政分配的目的是满足社会公共需要

财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要，这种需要属于社会公共需要。

1. 社会公共需要的含义和特征

所谓社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。这种需要既包括诸如行政、国防、文化教育、卫生保健、生态环境保护的需要，也包括基础设施、基础产业、支柱产业和风险产业的投资。从广义上讲，还包括为调节市场经济运行而采取的各种措施和各项政策提

① 《马克思恩格斯选集》，第3卷，320页，北京，人民出版社，1972。

② 《马克思恩格斯选集》，第3卷，219页，北京，人民出版社，1972。

国家公共需要 { ① 政权建设需要
② 社会事业发展的需要
③ 经济文化建设需要

(二) 社会公共需要 < 社会公共物品

供的服务等。

社会公共需要区别于微观经济主体（个人、企业和单位等）的个别需要，具有以下几个方面的特征：

(1) 社会公共需要具有非加总性

社会公共需要是社会公众在生产、生活和工作中的共同的需要，它不是普通意义上的人人有份的个人需要或个别需要的数学加总。就整个社会而言，为了维持一定的社会经济生活，为了维持社会再生产的正常运行，也为了维护市场经济的正常秩序，必须由政府集中执行和组织社会职能的需要。

(2) 社会公共需要具有无差别性

为了满足社会公共需要而提供的公共物品，可以无差别地由应当享受的每一社会成员共同享用。一个或一些社会成员享用这种公共物品，并不排斥其他社会成员享用；而为满足个人需要或个别需要提供的产品和服务，只能为某个人或某个集体所享用，排除了其他社会成员享用的可能。

(3) 社会公共需要具有代价不对称性

社会成员享用为满足社会需要的公共物品，无需付出任何代价，或只支付与提供这些公共物品的所费不对称的少量费用；满足个人需要或个别需要的产品和服务，必须等价交换，支付等价费用方可享用。

(4) 社会公共需要的满足物品具有正外部效应性

“外部效应”是指一个消费者或生产者对其他消费者或生产者带来利益或损失。外部效应根据承受单位受益或受损状况，分为正的外部效应（或称为外部经济）和负的外部效应（或称为外部不经济）。在相互作用的经济单位中，一个经济单位对其他经济单位产生正的外部效应或负的外部效应，而该单位又没有从其他单位获得报酬或未向其他单位支付补偿，就会发生私人成本和

社会公共需要 → 公共品
私人需要 → 私人品
混合需要

Public Economics

Public Sector Economics

社会成本的偏离、私人收益和社会收益的偏离。当市场机制不能解决外部效应产生的利益关系时，就需要由政府通过财政渠道来解决，因而为满足社会公共需要提供的公共物品一般带有正外部效应的特征。

(5) 满足社会公共需要的物品是剩余产品。

满足社会公共需要的物质手段只能来自社会产品的剩余部分，如果剩余产品表现为价值形态，就只能是对“M”部分的抽取。显然，在社会产品仅能满足个人的最基本的生活需要的时期，不可能出现社会公共需要，提出满足社会公共需要的命题就是荒谬的。现代财政征收个人所得税，也要扣除个人及家属的必需的生活费用。但反过来说，并不是剩余产品的全部都用于满足社会公共需要，如封建社会皇室的需要是来自剩余产品，资本主义社会资本家的个人需要是来自剩余价值，社会主义企业留利中的公益金部分，也是来自剩余产品价值。

2. 半社会公共需要的特征

半社会公共需要即是社会公共需要与个人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要，例如，高等教育就属于这种情况。大学教育这种需要并非全体社会成员都可享用，由于招生数额有限制，上大学具有竞争性和排他性，对享受上大学待遇的人也可以收取费用。从这个角度看，大学教育具有个人需要的特征。但它也可以被列入社会公共需要之列，因为大学教育可为国家培养专门人才，是社会发展所必需的。所以，在资本主义国家有国立大学与私立大学之分。在社会主义国家，高等教育则由政府出资兴办，享受大学教育的人员，可以不付费或只付较少的费用。医疗事业，也属于这种情况。

第二节 公共产品与公共财政

公共财政的理论基础是“公共产品”和“市场失灵”及政府干预市场理论。

一、公共产品及其特征

西方国家把经济部门分为私人部门和公共部门两部分。私人部门提供的产品叫做私人产品，公共部门提供的产品叫做公共产品（public goods）。每个人消费公共产品不会导致他人对该产品消费的减少。

公共产品具有以下特征：

公共产品是指由政府提供的满足社会公共需要的产品，由公共部门提供。公共产品可分为两类：①纯公共产品，只能由政府提供，而不能由市场提供；②准公共产品，又称混合物品。它兼备公共物品和私人物品的性质，可以采用公共提供方式，也可以采用市场提供方式。

（一）消费的非排他性

消费的非排他性即某个人或集团对公共产品的消费，并不影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共产品，也不会减少其他个人或集团消费该公共产品的数量或质量。例如，路灯可以向所有的行人提供照明。有些公共产品虽然经过技术处置可以具有排他性，但由于排除的费用过于昂贵，因而经济上不可行。私人产品具有排他性，当消费者为私人产品付钱之后，他人就不能享用该种产品或劳务所带来的利益。

三 公共品 (public goods)

(国有非竞争性, 非排他性)

对公共品的进一步理解:

①公共品与私人产品的区别, 主要是从消费该产品所表现出的特征做出的, 不是从所有者角度做出的

②公共品的范围才包括有形物, 也包括无形物

(二) 取得方式的非竞争性

这里的非竞争性是指消费者的增加不引起生产成本的增加, 即多一个消费者引起的边际成本为零, 因此价格也为零。这意味着可能形成“免费搭车者”, 即获得公共产品的消费者无须通过市场, 采用出价竞争的方式。而消费者获得私人产品, 如衣服、食品、住宅等, 则必须通过市场, 采用出价竞争的方式。

(三) 提供目的的非盈利性

提供目的的非盈利性即提供公共产品不是以盈利为目的, 而是以追求社会效益和社会福利的最大化。而私人产品的提供则追求利润的最大化。

公共产品的上述特征, 决定了市场在提供公共产品方面是失灵的。它必须由政府来提供, 这就决定了公共财政存在的必要性, 决定了其活动的范围和内容。

公共产品与社会产品是不同的概念。社会产品是由物质生产部门创造的物质产品, 通常不包括劳务服务, 更不包括精神产品。而公共产品则不仅指物质产品, 更主要的还指各种公共服务, 它包括无形产品和精神产品。如“国防”作为一种公共产品, 它指的不是军队提供的武器装备、防御设施等, 而是指政府通过这些物质条件的总和所提供的保卫国家安全的服务。像秩序、环保、防疫等公共产品都属于这种类型。因为在西方经济学看来, 政府也是经济行为的一个主体, 它也创造价值。在西方的国民经济核算体系中, 生产活动不限于物质生产部门, 而且包括提供各种服务的第三产业。这样, 政府机关、军队警察、教育卫生等部门, 由于向社会提供服务, 其活动也属于生产活动的范围。鉴于人们对公共产品的不同理解, 在翻译 public goods 一词时有多种不同的译法, 如公共产品、公共商品、公共财物、公共品、公共物品、社会货物一类译法。

①公共品是公共部门提供的, 不能使公共部门