



财政部“十五”规划教材
全国高职高专院校财经类专业教材

财政与金融教程

王国星 主编

CAIZHENG YU JIN RONG JIAO CHENG



中国财政经济出版社

F8
200107
W

财政部“十五”规划教材
全国高职高专院校财经类专业教材

财政与金融教程

王国星 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融教程/王国星主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2001.8

财政部“十五”规划教材. 全国高职高专院校财经类专业教材
ISBN 7-5005-5194-0

I. 财… II. 王… 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 (2001) 第 038383 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中加印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.25 印张 265 000 字

2001 年 7 月第 1 版 2003 年 12 月北京第 4 次印刷

印数: 23 011—33 020 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-5194-0/F·4625

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为全国高职高专院校财经类专业教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

2001 年 5 月 15 日

前 言

《财政与金融教程》是根据财政部“十五”教材建设规划的要求编写的。教材主要面向全国高职高专院校财经类专业的学生，也可以作为广大经济工作者的学习和参考用书。

本教材包括财政与金融两方面的内容，重点阐述了财政和金融学科的基本概念、基本原理和基本业务知识。财政部分主要阐述了财政职能、财政支出、财政收入、国家预算、财政体制等；金融部分主要阐述了信用、利率、货币供求、金融体系、金融市场、国际金融等，还阐述了财政与货币政策。

本教材吸取了我国财政金融理论工作者的一些研究成果，适当借鉴了西方国家的一些财政金融理论，并结合了我国财政金融改革的实践。我们力求突出知识的实用性和内容的简洁性，以便于更好地教与学。

在教材的编写过程中，得到了教材编审组的具体指导；教材中还引用了有关作者的论点，在此我们一并表示衷心的感谢。

本教材由江西财院九江分院的王国星担任主编并编写第二章、第六章和第十一章；浙江

财院的王奎泉编写第一章、第五章和第八章；河南财专的韩宗保编写第四章、第九章和第十章；山西财专的李海洪编写第三章和第七章。主编提出编写大纲和编写体例，并最后总纂定稿。

限于水平和时间，教材难免出现误漏之处，敬请批评指正。

编 者

2001 年 4 月

目 录

第一章 市场、政府与财政·····	(1)
第一节 市场缺陷与政府职能·····	(1)
第二节 财政职能·····	(13)
第二章 财政支出·····	(21)
第一节 财政支出概述·····	(21)
第二节 购买支出·····	(32)
第三节 转移支出·····	(43)
第三章 财政收入·····	(51)
第一节 财政收入概述·····	(51)
第二节 税收收入·····	(61)
第三节 国债收入·····	(70)
第四节 国有资产收入·····	(80)
第五节 政府收费收入·····	(89)
第四章 国家预算·····	(96)
第一节 国家预算概述·····	(96)
第二节 国家预算程序·····	(106)
第三节 复式预算·····	(113)
第五章 财政体制·····	(120)
第一节 财政体制概述·····	(120)
第二节 分税制·····	(124)
第六章 金融概述·····	(139)

第一节	金融概念	(139)
第二节	货币	(142)
第三节	信用	(150)
第四节	利率	(155)
第七章	货币供求	(164)
第一节	货币需求	(164)
第二节	货币供应	(174)
第三节	货币均衡	(181)
第四节	通货膨胀与通货紧缩	(186)
第八章	金融体系	(203)
第一节	金融机构体系	(203)
第二节	中央银行	(210)
第三节	商业银行	(215)
第四节	政策性银行	(226)
第五节	保险、信托、租赁	(230)
第六节	金融监管	(237)
第九章	金融市场	(244)
第一节	金融市场概述	(244)
第二节	融资方式与融资工具	(249)
第三节	货币市场	(260)
第四节	资本市场	(266)
第十章	国际金融	(285)
第一节	国际收支	(285)
第二节	外汇	(294)
第三节	国际货币体系	(305)
第十一章	财政政策与货币政策	(317)
第一节	财政政策	(317)

第二节 货币政策.....	(328)
第三节 财政政策与货币政策的协调配合.....	(338)
主要参考书目.....	(347)

第一章 市场、政府与财政

【教学目的与要求】通过本章教学，使学生了解日常生活中的财政现象，了解市场经济体制下资源配置的方式及政府参与资源配置的必要性，了解政府职能和政府缺陷；理解和掌握市场缺陷尤其是其中的公共品问题，理解和掌握财政的概念和市场经济条件下财政的三大职能；灵活与综合运用财政概念来解释财政经济现象。

第一节 市场缺陷与政府职能

一、市场缺陷

市场经济是指社会资源的配置由市场起主导作用的经济。或者说，它是以市场机制为基础来配置社会资源的经济运行方式。

社会资源的配置方式有两种，一种是市场配置方式，另一种是政府配置方式。显然，市场经济体制下，对社会资源的配置侧重市场配置方式。市场对社会资源的配置是通过市场机制来实现的。市场机制由价格机制、供求机制和竞争机制所组成，在这三个机制的共同作用下，使社会资源流入经济效益高的部门，从而实现社会经济效益的最大化。具体地说，市场价格机制是通过市场价格的形成与变动来促使各市场主体作出投资取舍决策；市场

供求机制是通过商品供求关系变化引起商品价格波动而发挥作用；市场竞争机制则是通过各经济主体间根据供求关系的变化，围绕价格的竞争来发挥作用。价格机制、供求机制与竞争机制三个机制共同作用，实现优胜劣汰，从而优化社会资源配置，提高社会资源配置的效益。

市场作为资源配置的主要机制，有利于促进生产和消费的及时协调，推动技术的进步和社会经济的发展，提高资源的利用效率。但是，市场的资源配置功能不是万能的，市场机制也有其本身固有的缺陷。

市场缺陷是指现实市场中不符合完全竞争条件的因素以及市场运行结果中被认为不完善的方面。主要包括以下方面：

（一）公共品

公共品是指用于满足社会公共需要，具有非排他性和非竞争性特征的社会产品（物品和劳务）。对公共品的这一概念，我们应明确以下几点：

（1）公共品是与私人品相对应的。私人品由私人生产，供私人消费；公共品则主要由公共生产，供公共消费。

（2）公共品既包括生产与消费不可分离的无形产品——劳务服务，也包括生产与消费可以分离的有形产品——各种使用价值不同的物品。

（3）公共品同时具备非排他性和非竞争性两个特征。

公共品的非排他性，是指社会无法在技术上阻止不付费的人也消费、也受益；或者虽然在技术上可以阻止不付费的人也消费或也受益，但这种阻止的费用太昂贵，有违经济原则。如国防、环境保护、社会治安等等，它们都无法从技术上阻止不付费的人也消费和受益。

公共品的非竞争性，是指当一个人对社会产品进行消费时，

并不排斥他人也同时消费；或者说，对公共品来说，每增加一个消费的边际成本为零。如新鲜空气、路灯、电视、气象服务、广播等等。当一个人在呼吸新鲜空气时，并不排斥他人也同时呼吸；当一个人在路灯下通过、路灯照亮他的同时，并不排斥他人通过时也被路灯照亮……

公共品的这两个特征表明人们可以不付费而受益，在趋利性这一市场机制普遍规律的影响下，人们“免费搭车”理所当然，它没人买，也没人卖，与私人产品形成鲜明对比。公共品领域市场失灵。如果公共品是人们必不可少的消费，它必须寻找另一社会资源的配置系统——政府配置。

按照是否完全具备非排他性与非竞争性这两个基本特征为标准来划分，可将公共品分为纯公共品与准公共品。纯公共品指完全具备非排他性与非竞争性的社会产品，如国防、外交、立法、司法和从事行政管理的政府各部门等等。准公共品也称“混合品”，指只具备上述两个特征的一个，而另一个则表现不充分的社会产品。如道路、桥梁等具备非竞争性，但不完全具备非排他性，正因如此，使过桥、过路的收费成为可能；而公园、花园等等，它们尽管可以通过修筑围墙排斥他人消费，但它无论如何也不可排除墙外的路人闻到花香或者享受净化空气的好处，它们具备非排他性，但不完全具备非竞争性。

至此，我们可以将社会产品按消费用途分成三类：私人品与纯公共品这是典型的两极，而准公共品则兼备私人品与纯公共品的性质。也正由于这三类社会产品性质特征的不同，决定了他们的生产方式与提供方式的差别（见表1-1），它进一步明确了市场体制下政府配置社会资源的职能边界。

对政府介入公共品领域行为的理论与实践，人们经常涉及的一组概念是：公共需要、公共产品与公共事务。下面分别说明这

表 1-1

社会产品的生产与提供方式

社会产品分类	生产与提供方式	备 注
私人品	私人生产 私人提供	私人产品的市场配置
准公共品	公共生产 混合提供	(1) 混合提供指政府提供, 但要按一定标准收费。 (2) 非义务教育、应用科研、医疗等都表现为公共部门部分收费或私人生产由政府补贴。
	私人生产 混合提供	
纯公共品	公共生产 公共提供	(1) 公共提供指政府免费提供。 (2) 国防、外交、立法、司法、政府行政管理、义务教育、基础科研、卫生事业等均属此类。
	私人生产 公共提供	

三个概念与政府行为的关系。

1. 公共需要是从社会需求角度来研究政府行为, 它表明了社会需要政府做什么事。可见, 公共需要是随着社会进步与经济发展而不断变化的, 如网络警察、空中管制、证监会、保监会等政府行为的产生, 是因特网、民航事业、证券交易和商业保险等社会经济现象发展变化的结果。从这一角度看, 公共需要是推动政府改革的“原动力”。相反, 社会需要政府是否满足以及满足的程度如何, 则取决于政府的财力。现实社会中养老、医疗、失业保险、非义务教育、卫生状况、城市公共设施等等均如此。

2. 公共产品即公共品是从社会供给角度来研究政府行为。对社会有哪些公共需要, 哪些公共需要政府可以满足, 这些公共需要政府如何满足以及提供公共产品的费用如何筹集等问题的回答, 就构成了公共产品供给的公共选择理论。在市场经济体制下, 每一个人或每一个利益集团, 从自身利益出发, 对每一公共产品的偏好是不同的, 有的赞成, 有的反对, 怎么办? 区别于私人产品市场配置的“货币投票”, 公共产品政府配置应以民主决

策，“政治投票”来产生。

3. 公共事务是从管理角度来研究政府行为。它主要研究公共需要的满足与公共物品的提供应如何加以管理。

可见，对这一组相关概念的正确理解，对规范市场体制下的政府行为是有帮助的。

（二）外部效应

外部效应，是指商品生产者的内部成本与外部成本、内部效益与社会效益的不一致，导致生产者利益与社会利益的冲突。也就是其经济活动给社会其他成员带来的影响。它分为外部正效应与外部负效应两种情况。

外部正效应指商品生产者内部效益远远低于社会效益的经济现象。其典型事例是农业科研，一项农业科研成果的推出可使使用该成果的所有农户都受益，但作为农业科技的推出单位无论如何都不可能将该项成果所带来的经济效益全部据为己有。这种商品生产者内部效益外在化必然导致市场失灵，因此政府通过投资或补贴的方式来鼓励就成为必要。

外部负效应也称外部成本，指商品生产者某一产品生产的成本大大低于社会成本的经济现象。其典型事例是污染工业与假冒伪劣。造纸、化工等污染企业“三废”不作任何治理的直接对外排放，企业成本最低，但造成环境污染而带来的社会成本将是不可估量的；企业假冒他人开发的专利、商标、外观设计等知识产权，对企业来说成本最低，但因此挫伤开发企业的积极性将会导致技术进步的受阻。这些外部负效应现象市场本身难以解决，市场无法鉴定哪种商品是污染产品、哪种不是，市场更无法阻止污染产品与其他非污染产品一样也进入市场。因此，外部成本问题也必须由政府介入加以解决。

（三）垄断

市场经济发展到一定阶段，当生产集中于一个或少数大企业、市场价格由一个或少数大企业所控制时，就会出现垄断。因而垄断是指一个或少数企业独占生产和市场。市场效率以完全自由竞争为前提，而垄断的出现意味着产品价格和利润水平不是取决于市场供求关系。垄断者通过垄断价格来获取超额利润，不利于竞争，不利于厂商改进技术，市场效率也因此而丧失。为此政府必须干预，各市场经济国家普遍制定了反垄断的法律或法规就是例证。

（四）市场信息不充分

市场竞争以生产者与消费者都能取得充分的信息为前提。就生产者而言，在安排生产前它应明确消费者需要什么、需要多少等；就消费者而言，在进行消费前，它应了解产品的质量、价格性能比、售后服务以及同种产品的不同品牌等等。但市场经济体制下，生产决策与消费决策一样，同属私人行为，这种分散、个别的决策是难以全面、准确地把握市场信息的。有鉴于此，政府应提供充分的市场信息，诸如商品或劳务的供求状况、价格变化趋势、宏观经济运行的前景预测等等。

（五）收入分配不公

市场经济体制下，收入是按生产要素（资本、土地、劳动力等）进行分配的。由于：（1）人们所拥有的生产要素不同；（2）即使拥有同种生产要素但要素禀赋不同；（3）市场的不完全竞争等因素的存在，使收入分配结果出现明显的不公平。可见，市场机制即使是灵敏有效率的，但它本身不能兼顾社会公平。收入分配的过分悬殊，导致社会的不安定，将会直接影响市场效率。因此，协调市场机制内在的公平与效率矛盾的机制是政府干预，调节收入分配。

（六）经济周期

在市场经济体制下，价格的变动是市场主体决定投资取舍的重要因素。由于市场价格对产品供求状况的反映具有滞后性特征，即只有当产品大量过剩，供给远远大于需求时，产品价格才会下跌，厂商才会因此而改变投资决策，而这已现实地造成了经济的过剩。可见，市场机制不可避免地会产生失业、通货膨胀和经济波动。经济周期的出现，不论是失业还是通货膨胀，都涉及千家万户的生活问题，都是经济问题导入政治问题的连接口。为了实现经济的均衡增长，政府干预经济成为必要。

（七）个人偏好不合理

在市场运行中，个人偏好往往有不合理的方面。消费者对有些物品不能给予正确的评价。如有人对香烟、毒品有好感，认为它们给人们带来好处。这种由于个人偏好不正确所带来的市场运行结果自然是不完善的，政府也有必要干预。

二、市场经济体制下的政府职能

（一）市场经济体制下政府参与社会资源配置的必要性

市场经济以市场机制为主来配置社会资源，不仅有诸如公共品、外部效应等失灵的领域，即使在灵敏有效率的领域，也仍然存在诸如经济周期、收入分配不公等市场缺陷。如上所述，这些都是社会资源的市场配置系统所固有的。为了实现资源配置的社会经济效益的最大化，对市场机制的缺陷政府必须干预。换言之，在市场经济体制下，政府存在参与社会资源配置的必要性。

市场经济体制下，对社会资源政府配置系统存在的必要性的理解，应把握以下两点：

1. 市场经济体制下，社会资源的配置系统有两个，即市场配置系统与政府配置系统。它们的存在都有自己的理论依据，它们的共同点表现在都是为了实现资源配置社会经济效益的最大

化。因此，以一种配置方式来取代另一种配置方式或者重视一种配置方式而忽视另一种配置方式的做法都是有违经济规律的，都是不可取的。

2. 市场经济体制下，社会资源的配置以市场为主导，政府只在市场有缺陷的领域才介入。因此，弥补市场机制的缺陷，应当是界定市场体制下政府职能边界的客观依据。

（二）市场经济体制下的政府职能

1. 政治职能。市场经济体制下政府的政治职能包括两个方面：（1）对外的政治职能，旨在维护国家主权与保护领土完整，这就要求建立国防与外交。（2）对内的政治职能，一方面它要镇压敌对阶级的反抗，另一方面，它还要维护国内正常的生产与生活秩序，这就要求建立必要的立法、司法与行政管理机构。

2. 经济职能。市场经济体制下政府的经济职能包括政府直接投资与政府对社会经济的管理两个方面。市场体制下政府的直接投资以弥补市场机制的缺陷为限，主要集中于基础设施、基础工业等公共产品领域。政府对经济的管理首先表现在“反周期”上；其次还表现在维护与规范市场竞争上，即对市场垄断、市场信息不充分以及外部效应等市场失灵的领域实施必要的干预。

3. 社会职能。市场体制下政府的社会职能应包括文化教育职能和社会保障职能。前者属于“锦上添花”，当国民解决了温饱问题后，自然提出为个人发展而需要的文化、教育、科技、卫生、艺术、体育等更高层次的公共消费需要；后者属于“雪中送炭”，是市场体制下政府调节收入分配、联结市场公平与市场效率的连接口。如果说前者是反映了一国人口的总体素质与社会的发展水平的话，那么后者则反映了一国社会的基本文明程度。

值得注意的是，政府职能在不同国家和同一国家的不同历史时期并不是一成不变的。带有普遍性的规律是：随着科技的进