

● 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(第2版)

李淑娟 主 编



清华大学出版社

教育部与财政部“中国留学网”

上海同德图书发行有限公司

新编财政与金融(第2版)

第二版 下册



上海同德图书发行有限公司

● 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(第2版)

李淑娟 主 编
刘淑娥 副主编
卜小玲

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书依照财政与金融活动的基本过程和规律,根据国家近年出台的一系列有关财政与金融的政策制度和管理规定,系统地介绍了政府财政职能、财政收入、税收、国债、财政支出、国家预算、货币制度、金融机构体系与金融业务、财政政策与货币政策等知识,并结合案例分析教方法、讲思路、加强实践、突出操作技能培养。

本书既可作为高职高专和成人高校财经类专业的教学用书,也可作为在职财政与金融人员的职业教育和岗位培训用书,对广大社会读者也是一本有益的参考读物。

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 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

新编财政与金融/李淑娟主编. —2版. —北京:清华大学出版社,2011.6

(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 978-7-302-25248-1

I. ①新… II. ①李… III. ①财政金融—高等职业教育—教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 065009 号

责任编辑:田 梅 刘翰鹏

责任校对:李 梅

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

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:19.5 字 数:447 千字

版 次:2011 年 6 月第 2 版 印 次:2011 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:38.00 元

编委会

主 任：牟惟仲

副主任：王纪平 吴江江 冀俊杰 赵志远 赫建忠 鲁瑞清

王茹芹 李红玉 储祥银 丁建忠 李 弘 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

武信奎 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 葛文芳 严晓红 李淑娟

盛定宇 孟繁昌 车亚军 董 铁 梁 露 吴 霞

石宝明 崔晓文 李 洁 周 伟 卜小玲 邵海峡

李俊琪 王吉方 张 峰 李 辉 吴慧涵 张 青

刘 蓉 延 静 景 跃 许 玲 孙肖丽 张晨辉

总 编：李大军

副总编：吴慧涵 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,经济建设已经连续 27 年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,即所谓中游经济建设发展阶段后,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、而且对其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。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:一是明确高职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:一是要加强学历教育,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、

北京西城经济科学大学、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、专业设置和课程改造需要,尤其是市场对人才素质的需要,结合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。

系列教材编委会

2011 年 1 月

再 版 前 言

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”的新政策制度和管理规定,导致我国的财政金融理论与实践发生了许多重大的变革。当前,加强财政与金融理论知识的学习和运用已成为各级财政及各类企业经营管理人员的共识,这也是本书出版的意义。

本书自2008年出版以来,因为突出学用结合、力求严谨、注重与时俱进、注重教学内容和教材结构的创新而深受全国各类高校广大师生的欢迎,目前已经第5次重印。此次再版,编者按照国家最新发布的财政金融政策法规、审慎地在第一版基础上进行了创新和改革,突出了如下特色:

第一,针对性。本书主要读者对象是高职高专财经类专业的学生,在内容上突出以介绍适合高职高专层次学生应掌握的主要财政与金融理论知识为主,符合“理论够用”的要求。

第二,时效性。本书结合当前财政金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,对税收等章节作了较大的调整和更新。

第三,实践性。一方面,在对基本概念和基本理论知识的阐述上,力争做到用实例说明理论;另一方面,每章都精心选择了国内外典型案例进行分析,在介绍一般原理的同时,侧重于培养和提高学生对宏观经济问题及财政政策、货币政策的意图和效应的分析能力、对财政理论的辨析能力和对财政税收实际问题的解决能力。

第四,体例新颖。每章均以案例展开,逐层涉及知识点。在写作上,力争做到语言生动,言简意赅,深入浅出。

本书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,刘淑娥和卜小玲为副主编。本书由具有丰富财政金融教学与实践经验的刘雅娟教授审订。参编人员有:李淑娟(第一章、第三章、第四章),卜小玲(第二章),丁玉书(第五章),张慈(第六章),刘淑娥(第七章),高兰凤(第八章),张峰(第九章),陈颖(第十章),赵秀艳(第十一章),王海文(第十二章),李瑶、周伟(附录)。华燕萍负责全书修改和版式调整,李晓新负责制作本书课件。

在本书改写修订过程中,我们参阅、借鉴、引用了大量有关财政与金融方面的

最新书刊资料及国家近年新颁布实施的财政与金融政策法规与管理制度,并得到了有关专家教授的指导,在此一并致谢。由于作者水平有限、书中难免有疏漏和不足,恳请同行和读者批评指正。

编 者

2011年4月

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实践能力。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订。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

2008年1月

目 录

第一章 财政导论	1
第一节 财政概述	2
第二节 市场、政府与财政	11
第三节 财政的职能	20
第二章 财政收入	26
第一节 财政收入概述	27
第二节 政府收费收入	33
第三节 国有资产收入	36
第三章 税收	41
第一节 税收概述	42
第二节 税收制度	47
第三节 流转税	53
第四节 所得税	67
第四章 国债	82
第一节 国债概述	83
第二节 国债发行	94
第三节 国债的管理	101
第五章 财政支出	109
第一节 财政支出概述	110
第二节 购买性支出	114
第三节 转移性支出	118
第四节 财政支出的效益分析	124
第六章 国家预算	129
第一节 国家预算的体系与原则	130
第二节 国家预算的管理与程序	134
第三节 国家预算管理体制	138
第四节 预算外资金	143
第七章 金融导论	154
第一节 金融概述	155

第二节 货币与货币制度·····	158
第三节 信用·····	166
第四节 利息与利息率·····	169
第八章 金融机构体系与金融业务 ·····	174
第一节 金融机构体系概述·····	175
第二节 中央银行·····	177
第三节 商业银行·····	180
第四节 政策性银行·····	186
第五节 非银行金融机构·····	188
第六节 外资金融机构·····	190
第九章 金融市场 ·····	195
第一节 金融市场概述·····	196
第二节 货币市场·····	199
第三节 资本市场·····	204
第四节 外汇与黄金市场·····	209
第十章 货币需求与供给 ·····	216
第一节 货币需求·····	217
第二节 货币供给·····	223
第三节 货币均衡·····	228
第四节 通货膨胀与通货紧缩·····	230
第十一章 国际金融 ·····	241
第一节 国际收支·····	242
第二节 外汇与汇率·····	248
第三节 国际货币体系·····	257
第十二章 财政政策与货币政策 ·····	265
第一节 财政政策·····	266
第二节 货币政策·····	274
第三节 财政政策与货币政策的配合·····	284
附 录 ·····	292
参考文献 ·····	299

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,理解财政的含义及其属性;
2. 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、任务和财政经济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。



当火车驶过农田的时候

20 世纪初的一天,列车在绿草如茵的英格兰大地上飞驰,车上坐着英国经济学家庇古(A. C. Pigou)。他边欣赏风光,边对同伴说:列车在田间经过,列车喷出的火花(当时是蒸汽机)飞到麦穗上,给农民造成了损失,但铁路公司并不用向农民赔偿。这正是市场经济的无能为力之处,称为“市场失灵”。

将近 70 年后,1971 年,美国经济学家乔治·斯蒂格勒(G. J. Stigler)和阿尔钦(A. A. Alchian)同游日本。他们在高速列车(这时已是电气机车)上见到窗外的禾田,想起了庇古当年的感慨,就问列车员,铁路附近的农田是否受到列车的损害而减产。列车员说,恰恰相反,飞速驶过的列车把吃稻谷的飞鸟吓走了,农民反而受益。当然铁路公司也不能向农民收“赶鸟费”。这同样是市场经济无能为力的,也称为“市场失灵”。

同样一件事情在不同的时代与地点结果不同,两代经济学家的感慨也不同。但从经济学的角度看,列车通过农田无论结果如何,其实说明了同一件事:市场经济中外部性与市场失灵的关系。

资料来源:(1)张五常:《卖桔者言》,四川人民出版社 1988 年版

(2)梁小民:《微观经济学纵横谈》,三联书店 2000 年版

从本章开始,我们将学习有关财政的基本知识,这些知识将有助于我们分析、理解现实生活中的财政现象。

第一节 财政概述

一、我们身边的财政现象

在现实社会经济生活中,从居民的衣、食、住、行到国家的政治活动和经济建设,处处都存在着财政现象,每个社会成员都会通过各种渠道以各种方式与财政发生联系。

(一) 人们不断地享受财政活动带来的益处

1. 保证正常的生活秩序

国防、公安、司法以及国家机关,是靠财政拨款维持运行的。它们的良好运行,使人们的正常生活秩序得以维持,生命财产安全得到可靠保证。

2. 为生产生活提供便利

在绝大多数国家,铁路、公路、桥梁、公园,城市的供水、供电、排水、煤气,农村的大型水利工程及其他大型公共工程,社会生产和生活基础设施,大多数都是由政府财政投资兴建的,这些基础设施为人们的生产、生活以及相互交往提供了便利。

我们所熟知的长江三峡水利枢纽建设工程、化解北方水资源短缺危机的南水北调工程、东西部天然气资源优化配置的西气东输工程等大部分建设项目都是由国家财政投资兴建的。

3. 促进国民经济的发展

在我国,几乎所有的大型发电站、钢铁厂、煤矿、油田等国有大中型企业都是由政府出资兴建的。这些企业为国民经济提供了大量的电力、能源、原材料等必要的产品,为整个国民经济的发展和人民群众物质文化生活水平的提高,奠定了雄厚的物质基础。

4. 提高民族的整体素质

幼儿园、学校、医院、科学研究机构和文化团体主要是靠财政出资建立和拨款维护与发展的,一个人的健康、成长乃至全民族科技文化素质和身体素质的提高,都与这些事业单位的建立与发展密切相关。

我国能够战胜“非典”、“禽流感”疫情,成功举办奥运会、世博会,发射“神州”五号载人飞船,都与国家财政在公共卫生、全民健康、科研活动的大量的财力投入密切相关。

5. 提供生活补贴

城市居民和农民都不同程度地享受着由财政支付的各种福利或补贴。

城镇居民享受着由财政支付的物价补贴、房租补贴、交通补贴等优惠,政府还设立了城市生活最低保障线,对“弱势群体”进行救助;为增加农民的收入而进行了费改税、停征农业特产税、逐步降低农业税,直至最终停征农业税。

(二) 享受益处也要承担义务

享受益处的同时,也必须承担一定的义务。

居民和企业通过缴税等方式,为政府提供财政收入来源。

对于居民个人,收入超过一定数额要缴纳个人所得税;对于企业,所缴的税种更是多达

十几种。所以,税收活动作为财政活动的一个重要组成部分与企业或个人关系密切。

除此之外,行政单位上缴的各项事业收入、公民购置国债进行的个人投资理财、办理户口登记、结婚登记、出国护照等发生的相关支出活动,最终都要通过各种渠道汇入财政国库之中。

(三) 我们常常会对一些财政现象表示困惑

- ① 如何才能提高基本建设的效率?
- ② 政府的行政事业费是如何使用的?
- ③ 政府如何为生活困难的公民提供基本生活保障?
- ④ 中国的财政收入的规模究竟有多大?
- ⑤ 多高的税收负担是合理的?
- ⑥ 连年财政赤字并且数额越来越大,这是什么原因?
- ⑦ 财政赤字和通货膨胀是什么关系,对经济会产生怎样的影响?

⑧ 国家为了筹集建设资金和弥补财政赤字,连年发行国库券、国债,同时向国外借款,现在已进入还债高峰,如何估价国债的利弊?

诸如此类的问题还可以列出许许多多。这些财政问题,不仅政府机关的领导人 and 一般工作人员关心它,需要研究解决,就是一般企业、单位的领导人和普通公民也应该关心,因为每项财政政策的出台,财政的每一笔收支,都会涉及企业、单位和居民的切身经济利益。

为了正确认识经济生活中的各种财政现象,以便采取正确的政策和态度,就需要了解什么是财政,财政同国家、国民经济之间有什么关系,财政的职能作用是什么,财政有哪些规律,是如何运行的,财政机关是干什么的,有哪些基本的制度规定,等等。本教材的财政部分,将回答这些问题。

二、财政的产生与发展

(一) 财政的产生

财政是个分配问题,属于经济范畴,同时,它又是一个历史范畴。它作为国家作用于经济的产物,是人类社会发展到一定历史阶段的产物。财政的产生必须具备两个最基本的条件:经济条件 and 政治条件。

1. 经济条件

在生产力极其低下的原始公社时期,人们共同参加劳动,共同占用生产资料,劳动产品在成员之间平均分配,以维持成员最低限度的生活需要。这个时期没有剩余产品,不存在社会公共需要,很明显也不会产生私有制,也就没有产生阶级的基础,更不会产生国家,没有国家也就不会出现依靠国家的政治权力而参加社会产品的财政分配活动。

在原始社会末期,随着社会分工的出现,社会生产力有了很大发展,出现了剩余产品,相应产生了必须由剩余产品予以满足的社会共同需要。所以说,社会生产力的发展和剩余产品的出现是财政产生的首要条件。

2. 政治条件

随着生产力的发展,出现了私有制,人类社会分裂为奴隶和奴隶主两个根本对立的阶级。由于两个阶级之间经济利益不可调和,客观上需要一种同社会脱离、又凌驾于社会之

上的政治力量,把阶级冲突保持在“秩序”许可的范围以内,这个力量就是国家。国家权力一经产生,便不仅要行使阶级统治的职能,而且要同时行使有关的社会职能,满足某些社会公共需要,如文化教育、公共工程及社会公共设施等。

国家是从社会产生但又自居社会之上并且日益同社会脱离的力量,这个庞然大物要行使它的权利,实现其职能,就需要消费相当数量的物质资料。而国家机器本身并不是创造社会财富的生产组织,不能为自身提供任何物质资料,它所需要消费的物质资料就只能依靠国家的权力,采取强制无偿的手段将物质领域生产的一部分物质产品转化为国家所有,以满足国家实现其职能的需要;与此同时,社会生产力的发展也提供了满足这种需要的剩余产品。这样,在整个社会产品分配中,出现了以国家为主体的依靠权利进行分配的现象,即财政分配。

综上所述,对于财政产生的条件可以归纳为:生产力的发展和剩余产品的出现为财政产生提供了物质条件,使财政的产生成为可能;社会生产力发展到一定水平,剩余产品的规模达到相当程度后,公共权力——国家的出现,为财政产生奠定了政治基础。



想一想

财政是由国家权力创造的吗?

虽然财政的产生与国家的出现相联系,这决不意味着财政是由国家权力创造的。财政随着国家的出现而产生,是指国家是财政分配从一般经济分配中独立出来的原因,但其根本的、首要的原因还是生产力和生产关系的发展。财政产生后,决定财政的根本原因也还是经济条件,而不是国家权力。正如恩格斯所说:“在一无所有的地方,皇帝也和其他暴力一样,丧失了自己的权力。”

(二) 财政的发展

随着生产力的不断发展和生产关系的不断变更,人类社会先后经历了奴隶制社会、封建制社会、资本主义社会和社会主义社会的发展变化过程。与不同形态国家的发展、更迭相适应,财政也经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政的发展变化过程。

1. 奴隶制国家的财政

奴隶制国家的财政是建立在奴隶制生产关系基础上,为奴隶主统治阶级利益服务的。在奴隶社会,奴隶主占有一切生产资料和奴隶,奴隶的剩余产品全部归奴隶主所有,财政关系与一般分配过程没有完全分开。奴隶制国家财政的特征如下。

(1) 直接占有

奴隶主主要以直接占有奴隶及其劳动成果的方式取得财政收入,包括王室土地收入、来自于战败国贡赋收入和捐税收入。

(2) 收支混合

财政收支与王室的收支混在一起,没有严格的界限。国王统治范围内的土地和臣民百姓如同国王个人的财产,国家的公共支出与国王个人的收支无法明确划分。

(3) 财政形式

财政形式主要采取实物和徭役形式。这主要是由当时生产力发展水平低下,商品经