



高等院校经济与管理核心课经典系列教材

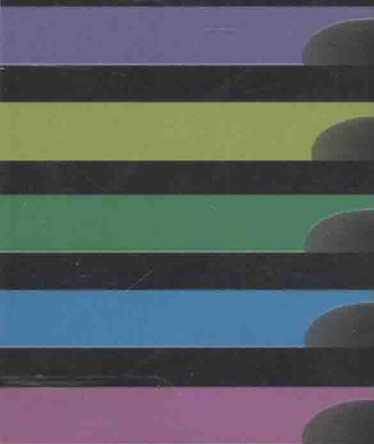
GAODENG YUANXIAO
JINGJI YU GUANLI HEXINKE
JINGDIAN XILIE JIAOCAI



现代财政与金融教程

XIANDAI CAIZHENG YU JINRONG JIAOCHENG

(修订第二版) ©杨艳琳 陈银娥 主编



首都经济贸易大学出版社

中国财政经济出版社

中国财政经济出版社
中国财政经济出版社
中国财政经济出版社
中国财政经济出版社



现代财政与金融教程

中国财政经济出版社

中国财政经济出版社



中国财政经济出版社



高等院校经济与管理核心课经典系列教材

现代财政与金融教程

(修订第二版)

主编 杨艳琳 陈银娥



首都经济贸易大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

现代财政与金融教程/杨艳琳,陈银娥主编. —2版(修订本). —北京:首都经济贸易大学出版社,2009.1

(高等院校经济与管理核心课经典系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1067 - 3

I. 现… II. ①杨… ②陈… 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(2002)第 102734 号

现代财政与金融教程(修订第二版)

杨艳琳 陈银娥 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcbs.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京市地泰德印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 547 千字

印 张 28.5

版 次 2003 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月修订第 2 版 2009 年 1 月总第 7 次印刷

印 数 33 001 ~ 36 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1067 - 3/F · 606

定 价 38.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

出版总序

中国加入世界贸易组织不仅标志着我国成为当今全球最大、最具代表性的国际经济组织的成员,而且标志着我国在融入经济全球化、参与国际经济竞争方面又迈出了决定性的一步,使我国的改革开放和经济发展自此步入了一个崭新的阶段。

入世是一把双刃剑,机遇与挑战并存。

我们已经看到和将要看到的是,经济领域中的竞争会日趋激烈。

经济领域竞争的实质,是人才的竞争;而人才的培养,有赖于教育,尤其是培养高素质专业人才的高等教育。与严酷的现实相比,我们还缺乏一大批既熟悉现代市场经济运行规律和世贸组织规则,又精通专业知识,适应国际竞争需要的高级管理人才和专业人才。

教育是当代科技生产力发展的基础,是科学技术转化为现实生产力的条件,是培养高素质人才和劳动者的根本途径,也是实现管理思想、管理模式、管理手段现代化的重要因素。

《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》指出:“当今世界,科学技术突飞猛进,知识经济已见端倪,国际竞争日趋激烈。教育在综合国力的形成中处于基础地位,国力的强弱越来越取决于劳动者的素质,取决于各类人才的质量和数量,这对于培养和造就我国 21 世纪的一代新人提出了更加迫切的要求。”

中共中央和国务院的决定为高等教育的改革与发展确定了基本目标和方向。

教材是体现教学内容的知识载体,是进行教学的基本工具,更是培养人才的重要保证。

教材质量直接关系到教育质量,教育质量又直接关系到人才质量。因而,教材质量与人才质量密切相关。

正是由于教材质量在实施科教兴国的发展战略中具有十分重要的作用,我们在策划与组织编写这套教材的过程中倾注了大量的人力、物力和财力。

我们希望奉献给广大教师、学生、读者的是一套经得起专家论证和实践检验的经济与管理专业系列精品教材。

在策划和编写本套教材的过程中,我们贯彻了精品战略的指导思想,使之具有如下特点:

第一,以全面推进素质教育为着眼点,以教育部《普通高等教育教材建设与改革的意见》为指导,面向现代化,面向未来,面向经济全球一体化,充分考虑学科体

系的完备性、系统性和科学性,以适应教学和教材改革的需要,满足培养高素质、创新型、复合型人才的需要,并力求教材在内容质量方面具有体系新、内容新、资料新、方法新的特点。

第二,在广泛调查研究的基础上,通过多所高等院校一批有着丰富教学经验的专家教授论证和推荐,优化选题,优选编者。参加本套教材论证和编写的专家教授分别来自北京大学、清华大学、中国人民大学、中国政法大学、对外经济贸易大学、首都经济贸易大学、东北财经大学、西南财经大学、中南财经政法大学、上海财经大学、武汉大学、北京工商大学、南开大学、天津财经大学、天津商学院、南京大学、华中科技大学、北京科技大学、厦门大学、复旦大学、四川大学、中央财经大学等二十余所国内著名或知名高等院校。

第三,在选择教材内容以及确定知识体系和编写体例时,注意素质教育和创新能力、实践能力的综合培养,为学生在基础理论、专业知识、业务能力以及综合素质的协调发展方面创造条件。在确定选题时,一方面根据教育部的指导性意见收入了各相关学科的专业主干课教材,以利于学生掌握各学科及各专业的基础理论、基本知识;另一方面又在充分学习和借鉴国外经典教材的基础上,编选了部分带有前沿性、创新性的专业教材,以利于中外高等教育在课程设置方面的接轨。

第四,考虑到培养复合型人才的实际需要,本套丛书突破了原有的较为狭隘的专业界限和学科界限,在经济学和管理学两大一级学科的统领下,广纳多个分支学科的基础课、专业基础课、专业主干课教材。这些分支学科和专业包括工商管理、金融学、人力资源管理、物流学、广告学、会计学、市场营销、电子商务、国际经济与贸易等。从纵向上看,各学科、各专业的教材自成体系,完整配套;从横向上看,各学科、各专业的教材体系又是开放式的,相互交叉,学科与专业之间没有明确的界限,以便于各院校、各专业根据自身的培养目标设置课程,交叉选用。

本套丛书自身也是开放式的。我们将根据学科发展的需要、教学改革的需要、专业设置和课程调整的需要,不断加以补充和完善。

本套教材不仅是一大批专家教授多年科研成果的总结和教学实践的总结,而且在编写体例上也有所突破和创新,希望它的问世能够对我国经济与管理人才的培养有所帮助。

出版者

修订第二版说明

财政与金融是一门应用性很强的学科,具有内容多、理论深、范围广的特点。本书从现代市场经济发展的角度来着重分析、阐述财政与金融的基本理论和实务,具有以下几个显著特点:第一,分析一般市场经济条件下财政与金融活动及我国在建立和完善社会主义市场经济体制时期财政体制改革与金融体制改革的基本内容;第二,借鉴西方市场化国家有关的财政金融理论和实践经验,结合我国的财政金融实践来分析、阐述我国财政金融改革与发展的基本要求和趋势;第三,吸收了近几年来财政金融理论研究的最新成果及财政金融政策与实践的最新动态。总之,本书比较系统地介绍了现代市场经济条件下财政与金融的基本理论,结合我国财政体制改革和金融体制改革的新思路分析了财政管理与金融管理的新特征,阐述了市场经济发展对财政金融宏观调控的新要求,因此,本书内容新、结构好、体系合理。本书主要适合高等院校财经类及非财经类本科、专科各专业使用,亦适合于函授、自学考试、财政金融在职干部培训学习使用。

本书第一版是陈银娥、杨艳琳主编的《现代财政与金融教程》(武汉工业大学出版社1996年10月第1版),本书第二版是杨艳琳主编的《现代财政与金融教程》(首都经济贸易大学出版社2003年1月第1版),在此基础上修改形成本书的第三版(首都经济贸易大学出版社2009年修订第2版)。本次修改在保持原有结构和主要内容

的基础上,调整或者更新了有关理论观点和政策建议,更新或者延伸了有关数据。参加本书第一版编写的成员有陈银娥、余功文、王仁志、唐善卿、陈建伟、杨艳琳。参加本书第二版编写的成员有陈银娥、王亚柯、王仁志、李俊、兰荣蓉、陶新桂、杨艳琳。参加本书第二版修改的成员分工如下:陈银娥,第一、二、三、四、六、七章;魏君英,第一、二、三章;陈学军,第四、六、七章;王仁志,第五章;娄飞鹏,第五、十二章;陈建伟,第九、十、十一章;兰荣蓉,第十三章;杨艳琳,第八、九、十、十一、十二、十三、十四、十五章。

本书由杨艳琳、陈银娥担任主编,负责文稿的修改与总纂工作。

本书在编写与修改过程中,参考了国内外大量的相关论著和教材,限于篇幅,本书只列出了其中主要的参考文献而未一一列出所有作者的著作,在此,我们对所有的作者表示感谢。

本书的出版得到了首都经济贸易大学出版社周嘉硕社长的大力支持,责任编辑马建一为本书的出版付出了辛勤的劳动,谨此致谢。

由于编者水平有限,书中难免有错误和不当之处,敬请专家、读者批评指正。

编者

2008年12月

目 录

第一章 财政概论	1
第一节 政府与市场	1
第二节 财政的基本概念	8
第三节 财政职能	14
第四节 财政体系	19
第二章 财政收入概述	26
第一节 财政收入的构成和形式	26
第二节 财政收入的原则和意义	35
第三节 财政收入规模及其增长	38
第三章 税 收	48
第一节 税收原理	48
第二节 国家税收	57
第三节 地方税收	62
第四节 国际税收	72
第四章 财政的其他收入	77
第一节 国家债务收入	77
第二节 国有资产收入	93

现代财政与金融教程

第五章 财政支出概述	103
第一节 财政支出的分类和影响.....	103
第二节 财政支出的原则.....	108
第三节 财政支出规模.....	117
第四节 财政支出的效益.....	126
第六章 财政支出的途径	132
第一节 财政经常性支出.....	132
第二节 财政投资支出.....	138
第三节 财政补贴支出和国家债务支出.....	144
第四节 社会保障支出.....	147
第五节 政府采购.....	153
第七章 财政管理	157
第一节 财政管理体制.....	157
第二节 国家预算管理.....	170
第三节 预算外资金管理.....	176
第四节 财政政策.....	186
第八章 金融概论	195
第一节 金融的基本范畴.....	195
第二节 货币.....	200
第三节 信用.....	206
第四节 利息和利息率.....	216
第九章 金融组织体系	222
第一节 金融组织体系概述.....	222
第二节 中央银行.....	227

现代财政与金融教程

第三节 商业银行	231
第四节 非银行金融机构	236
第十章 商业银行的基本业务	245
第一节 商业银行的负债业务	245
第二节 商业银行的资产业务	250
第三节 商业银行的中间业务	254
第四节 商业银行的网络业务	258
第五节 商业银行的资产负债管理	267
第十一章 现代金融市场	275
第一节 金融市场概述	275
第二节 货币市场	280
第三节 资本市场	288
第四节 外汇市场和黄金市场	298
第五节 健全我国的金融市场	306
第十二章 货币的供给和需求	310
第一节 货币流通	310
第二节 货币的供求与均衡	317
第三节 通货膨胀	329
第四节 通货紧缩	343
第十三章 国际金融	349
第一节 国际货币制度	349
第二节 国际汇兑	355
第三节 国际银行	363
第四节 国际金融市场	374

现代财政与金融教程

第十四章	金融管理	384
第一节	金融管理概述.....	384
第二节	信贷资金管理.....	387
第三节	现金管理和非现金管理.....	390
第四节	其他金融管理.....	402
第五节	货币政策.....	408
第六节	我国加入世界贸易组织后的金融监管.....	413
第十五章	财政金融的宏观调控与经济发展	419
第一节	宏观调控与经济发展.....	419
第二节	财政与信贷的综合平衡.....	426
第三节	财政政策与货币政策的配合.....	438
	主要参考文献	444

第一章

财政概论

第一节 政府与市场

在市场经济条件下,市场是一种资源配置系统,政府也是一种资源配置系统,财政是政府的经济行为,因而研究财政问题要从政府与市场的关系说起。现代财政理论的基本思路和方法是:从对社会资源配置效率的评析开始,分析市场机制的失效或者缺陷,从而揭示政府从事经济活动的必要性,并在此基础上界定政府经济活动的范围及财政的职能。

一、市场失效

传统经济学认为,在完全竞争的条件下,市场机制可以通过供求双方的自发调节使资源配置达到最有效率的状态。但完全竞争的市场机制只是理论上的理想状态,在现实经济活动中,市场机制在实现资源配置的效率方面会出现运转失效的情况。市场失效也称为“市场失灵”、“市场失败”、“市场缺陷”等,它指的是在市场充分发挥其基础性资源配置作用的基础上,市场不能自然有效地配置资源或难以正常发挥作用的状态。导致市场失效的基本原因在于,价格信号并非总是能有效地反映社会边际效益和社会边际成本。由于存在市场失效,公共部门的干预即政府的经济活动就成为必要。市场失效主要表现在以下几个方面。

(一) 公共产品问题

所谓公共产品,是指具有联合的、共同消费性质的产品或者服务。它是相对于只适用于个人消费的产品或服务,即“私人产品”而言的。现实社会存在各种各样的公共产品和私人产品。例如,国家领土的安全,稳定的社会秩序,行政管理服务,文化、教育和卫生保健服务等均属于公共产品;吃的食品、穿的衣服、居住的房屋以及各种日用消费品等均属于私人产品。在市场经济体制下,市场机制可以有效地提供私人产品,但由于公共产品具有公共消费的性质,人们单独依靠自己的力量不能提供或根本不愿提供,其结果就是,社会和个人都非常需要的公共产品要么从市场上消失,要么严重供应不足,以致消费者无法通过如同私人产品那样的“货币投票”在市场上“采购”到所需要的公共产品,即出现了市场失效——供应不能有效地满足需求。市场的失效就决定了政府必须介入。为了维持社会再生产活动的正常进行,政府作为政权组织,就要运用其政治权利去强制性地以税收形式“索取”一定的“费用”,从而有效地提供社会所需的公共产品。

(二) 自然垄断问题

某些行业具有生产经营规模越大,边际成本越低而边际效益越高的自然性质,即规模报酬递增的特征。它决定着市场竞争中该行业的大企业相对于小企业的竞争优势,意味着对小企业的必然排挤和严重性冲击,从而市场的自由竞争必然导致该行业中只存在极少数以至唯一的垄断企业的结果。自然垄断否定了充分竞争,也就导致了市场价格机制在资源配置上的扭曲和低效。同时,对于这种垄断如果听之任之,则垄断者就会通过垄断价格获取超额利润,这是以全体社会成员的利益损失为代价来增加少数几个乃至唯一的垄断者的利益。这不仅影响经济效益,而且还会产生严重的社会分配不公问题。尤其值得注意的是,这些具有自然垄断性质的行业,往往是与人们生活息息相关的,如城市的供水、供电、供气、公共交通、邮电、通信等等。因此,为了对付垄断,政府必须以非市场的手段加以干预。政府可以在垄断部门建立公共生产,而且从效率或者社会福利的角度来规定价格,政府还可以通过规定价格或收益率进行管制。

(三) 外部效应问题

市场机制要求成本和效益内在化,产品生产者要同时负担全部成本或获得全部收益。而外部效应是指在市场活动中没有得到补偿的额外成本和额外收益。当出现正的外部效应时,生产者的成本大于收益,利益外溢,得不到应有的效益补偿;当出现负的外部效应时,生产者的成本小于收益,受损者得不到损失补偿,因而市场竞争就不可能形成理想的效率配置。由于外部效应的存在,使得成本收益不内在、不对称,人们会过多地从事成本外溢的活动而过少地从事收益外溢的活动,从而损害资源配置的效率。外部效应的典型例子是“公共产品”。公共产品的生产和消费可以绕开价格机制直接影

响他人的经济环境和经济利益,对他人产生额外的利益或成本,但是生产者或消费者并未因此得到报酬或者进行补偿。当出现外部效应时,需要政府部门以非市场的手段去矫正,如法律手段和财政手段等等。

(四) 信息不充分问题

理想化的信息假定是完全竞争市场的必要条件。竞争性市场的生产者和消费者都要求有充分的信息,生产者要知道消费者需要什么、需要多少,以及需求瞬息的变化,而消费者要知道产品的品种、性能和质量,生产者之间也需要相互了解。在市场经济条件下,生产者与消费者的生产、销售和购买都属于个人行为,他们都不可能掌握必要的信息。而且,由于市场规模的不断扩大,信息越来越分散、复杂,搜寻、加工和处理信息的成本可能会升高到决策者无法接受进而不可避免地作出非理性决策的地步。因此,私人市场所提供的信息往往很不充分,使得市场价格所提供的信号被扭曲或被掩盖,进而影响社会资源和生产要素的流动与配置效率。这种信息失灵也是市场本身的缺陷,是无数个人和企业市场竞争中自发活动的必然结果。在这里,政府所要做的就是提供公共的社会服务,向社会提供有关商品的供求状况、价格趋势、宏观经济运行和前景预测资料等各种信息。同时,政府还必须对市场秩序加以规范和管理,对市场自发运行所产生的各种欺诈蒙骗行为以及各种质量标准不一致等现象加以干预,使其在一定程度上得到纠正。

(五) 收入分配不公问题

收入分配不公指的是在特定时期内所存在的与当时社会公认的公平准则不相符合的收入、财富和社会福利的分布状态。收入分配不公是市场经济自发运行的必然结果。在市场经济的现实运行中,由市场决定的收入初次分配常常是极不公平的。因为市场机制的自发调节作用使收入初次分配状况由每个人提供的生产要素的数量,以及其在市场上所能获得的价格所决定,而由于每个人的天赋不同,人们占有或继承财产情况有所不同,因此由市场决定的收入分配肯定高低悬殊。这不仅会影响社会的安定和凝聚力,而且会影响市场正常运行的社会秩序和环境,也不符合社会的道德观念。市场机制是无力解决社会公平问题的,它客观上要求政府和财政的介入。政府可以利用财政政策特别是税收政策来缩小个人收入差距的过分悬殊,还可以通过财政转移支付等再分配手段来提供社会保障和社会福利,以帮助低收入人群和弱势群体获得最低生活和福利保障。

(六) 宏观经济总量失衡问题

宏观经济总量失衡指的是市场经济在自发运行过程中所必然产生的失业、通货膨胀和经济危机等现象。在自由放任的经济中,由于存在自发性必然带来的盲目性,经济运行容易出现波动和失衡,从而导致社会资源配置出现结构性失调和经济运行效率降

低。这就是说,自发的市场机制并不能使宏观运行自动趋向于充分就业、物价稳定、经济适度增长和国际收支平衡。它同时也表明了市场本身是无力解决宏观经济失衡问题的。政府需要根据市场状况和各项调节措施的特点,使财政政策和货币政策等措施相互搭配,开展宏观调控活动,从而在一定程度上缓解市场经济的宏观波动程度。

二、公共产品和公共需要

(一) 公共产品

1. 公共产品和私人产品

人类社会需要各种各样的商品和服务,一般认为,这些商品和服务可以分为两大类:公共产品和私人产品。公共产品(public goods)是这样一些产品,不论每个人是否愿意购买它们,它们带来的好处不可分开地散布到整个社区里。公共产品的享用无竞争性和排他性,即同时为人们所享用,无利害冲突,如公共路灯、改善污染而提高空气质量等。私人产品(private goods)则是这样一些产品,它们能分割开并可分别地提供给不同的个人,也不带给他人外部的收益或成本。公共产品的有效率的供给通常需要政府行动,而私人产品则可以通过市场有效率地加以分配。

2. 公共产品的特性

区分或分辨公共产品与私人产品通常用两个基本标准:一是排他性和非排他性。排他性是指个人可以被排除在消费某种产品的利益之外;非排他性是指一些人享用一种产品带来的利益而不能排除其他人同时从中获得利益。二是竞争性和非竞争性。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社会边际成本为零。私人产品具有竞争性和排他性,公共产品具有非排他性和非竞争性。

一方面,由于公共产品具有非排他性,一旦公共产品被提供了,则在其效应所及的范围和领域内,所有的个人都会“消费”此产品,他们都会享受到这类产品所提供的利益和好处。同时,若不让其中某一部分人消费此产品,这在技术上无法做到,或者是成本费用过于昂贵实际上成为不可能。也就是说,公共产品的提供无法排除此区域内所有成员从中获得利益。而且在其他人享受公共产品的同时,不需要他们付出任何成本费用或者只需要他们付出少量的成本费用。这与私人产品消费时具有的排他性形成了截然相反的对比。另一方面,由于公共产品具有非竞争性,一旦公共产品被提供了,则此产品效应覆盖区域内的人数多少,与此产品的数量和成本的变化无关,消费者的增加不会引起此公共产品的生产成本的增加,即新增消费者引起的社会边际成本为零。在已有的公共产品数量下,原有消费者也不会因为新增消费者的加入而减少自己所获得的收益。这与增加私人产品的消费者数量就需要增加此产品的供给量及相应的成本形成了截然相反的对比。

总的来说,由于公共产品的非排他性和非竞争性产生了公共产品提供上的“免费搭车”问题,即消费者在自利心理的诱使下,试图不由自己提供或者少提供公共产品,或者不用自己为提供公共产品付出成本费用而分享他人付出成本而提供的公共产品。市场不能有效地为个人提供公共产品,即存在“市场失效”。由于私人产品的排他性与竞争性,使消费者必须付出一定的成本才能从私人产品中获得收益,因而消费者就可以在市场机制下获得私人产品,市场在私人产品的范围和领域内可以有效地进行资源配置。这在客观上就决定了公共产品必须由政府来提供,私人产品则由市场来提供。

3. 准公共产品

公共产品和私人产品是社会产品中的两极,实际上,在现实生活中还存在另外一种产品,也就是准公共产品。准公共产品是指介于公共产品和私人产品之间的商品和劳务,亦称为半公共产品。这种产品具有公共产品的特征,即非排他性和非竞争性,但由于提供服务的范围有限,因此又具有排他性和竞争性。例如学校、公园、体育场、公共图书馆等,本来是任何人都能享用的,但是因为名额、座位、面积等条件有限,对其的享用就受到限制。所以,就有了先到先享用、额满为止或发许可证(如门票)等办法。准公共产品是政府和市场均可提供的商品和劳务,但是对公共影响大的或者由政府提供更为有利的商品和劳务则由政府财政出资,或者由政府财政补助,如医疗补助、基础设施、公共工程、公共事业、社会福利,等等。

(二) 公共需要

1. 公共需要的内涵

满足一定的物质和精神需要,是人类社会存在和发展的前提和基础。人类社会又是由单个人组成的有机统一体,因而人类的需要可以分为私人需要和公共需要两大类型。公共需要是与私人需要相对而言的,指的是社会作为一个整体或者以整个社会为单位而提出的需要。在市场经济中,个人和企业为了独立地开展市场运营活动,其本身所需要的生产消费和生活消费就是私人需要。对于这类私人需要,个人和企业可以通过自己的市场活动来获得满足。同时,市场经济下的社会再生产是一个由许多的个人和企业组成的有机统一体,这就使得个人和企业的市场活动所需的全部条件并不是都能通过市场得到满足的。虽然个人和企业无法通过自身的市场活动得到其所需的全部条件,但是社会或者政府为了市场经济整体的正常顺利运行所提供的或创造的必需的条件,就会成为市场经济条件下的公共需要。从市场经济的实践来看,私人需要和公共需要都是客观存在的,发挥市场运行和市场机制的作用对满足私人需要和公共需要是必不可少的。

在市场经济条件下,私人需要和公共需要还有各自相对固定的活动领域和范围,它们在各自的活动领域和范围内独立活动又相互配合,共同形成了完整统一的市场经济