

应用型本科金融学专业精品系列教材

财政与金融

主编◎郭丹 李根红

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

应用型本科金融学专业精品系列教材

财政与金融

主 编 郭 丹 李根红

副主编 刘 秀 衷振华

段东山 闵媛媛

参 编 周亦人

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

随着我国市场经济体制改革的不断深入，财政和金融领域改革也在逐渐推进，财政和金融工具已成为我国宏观经济调控的基本手段。

本教材在编写过程中本着与时俱进的原则，紧扣目前国内财政和金融领域的改革发展动态，力求理论知识符合国情。在教材内容的设计上，主要由财政篇和金融篇组成，前七章属于财政篇，后八章属于金融篇，每章包括主要内容、本章小结、课后练习与案例分析四部分，结构完整，内容丰富。

本教材适用于高等院校经济类、管理类和财经类专业学生使用，也可供财政金融单位的业务培训使用。

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融 / 郭丹, 李根红主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2021. 1 (2021. 2 重印)

ISBN 978-7-5682-9371-6

I. ①财… II. ①郭… ②李… III. ①财政金融-高等学校-教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2020) 第 257186 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 涿州市新华印刷有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 20.25

字 数 / 476 千字

版 次 / 2021 年 1 月第 1 版 2021 年 2 月第 2 次印刷

定 价 / 52.00 元

责任编辑 / 时京京

文案编辑 / 时京京

责任校对 / 刘亚男

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

财政与金融在现代经济社会中的作用越来越重要，与每一个社会成员的关系日益密切。财政在实现资源合理配置，促进国民经济平稳运行，更大程度地保障人民生活，促进社会公平等方面发挥积极作用。金融可谓现代经济的核心，金融活，经济活；金融稳，经济稳。财政与金融为新时代经济社会发展不断注入新鲜血液和正能量。

本教材根据我国近年来财政金融改革与发展的实际情况，依照加强基础知识、基本方法及技能教学的要求，强调市场经济条件下财政金融运行的特点，本着既充分反映我国财政、金融改革发展的成果，又兼顾我国现状及发展趋势的指导思想进行编写，适用于高等院校经济类、管理类和财经类专业学生使用，也可供财政金融业务培训使用。

本教材共十五章，分为财政篇与金融篇两个部分，主要介绍财政与金融领域的基本知识和基础理论，涉及财政篇的内容有财政概述、财政支出、财政收入、税收政策、财政政策、公债与公债市场、国家预算；在金融篇主要介绍了金融概述、金融机构体系、金融基本业务、金融市场、货币供求及其均衡、货币政策、通货膨胀与通货紧缩、国际金融与管理。结合高等院校经济类及相关专业教育的特点，编者在编写过程中以基本理论和基础原理为基础，结合大量实务，做到内容通俗易懂、够学够用。为了方便教师和学生的授课和学习，在各章都设置了“本章小结”“课后练习”与“案例分析”。课后练习中的“问答题”大部分是理论与实践相结合的内容，有助于学生提高自主思维能力和客观评价能力。

本教材编写团队成员为七人，郭丹担任第一主编，李根红为第二主编，刘秀、袁振华、段东山、闵媛媛为副主编，周亦人、刘秀统稿，具体分工如下：郭丹负责编写第六章、第九章，李根红负责编写第二章、第八章，刘秀负责编写第十一章、第十四章，袁振华负责编写第三章、第七章及第十章，段东山负责编写第一章、第四章及第五章，闵媛媛负责编写第十二章、第十三章及第十五章。在编写过程中还得到了多位同行老师大力支持，在此深表

感谢!

在编写过程中, 参阅了大量相关的资料, 在此向这些作者表示深深的谢意! 同时, 由于编者水平有限, 书中如有疏漏之处, 还请同行专家和读者批评指正, 谢谢!

编 者
2020 年 8 月

财 政 篇

第一章 财政概述	(3)
第一节 财政的一般概念	(3)
第二节 国家财政的一般特征	(6)
第三节 财政的产生	(9)
第四节 财政在社会再生产中的地位	(11)
第五节 财政的职能	(14)
本章小结	(18)
课后练习	(18)
案例分析	(18)
第二章 财政支出	(20)
第一节 财政支出概述	(20)
第二节 购买性支出	(26)
第三节 转移性支出	(31)
本章小结	(37)
课后练习	(37)
案例分析	(38)
第三章 财政收入	(40)
第一节 财政收入的形式	(40)
第二节 财政收入的来源	(44)
第三节 财政收入规模分析	(46)
第四节 财政收入结构分析	(52)


本章小结	(55)
课后练习	(55)
案例分析	(56)
第四章 税收政策	(57)
第一节 税收概述	(57)
第二节 税收负担	(60)
第三节 税收制度	(63)
第四节 税收分类	(66)
本章小结	(75)
课后练习	(75)
案例分析	(76)
第五章 财政政策	(77)
第一节 财政政策概述	(77)
第二节 财政政策的目标和工具	(80)
第三节 财政政策与货币政策	(88)
第四节 西方国家财政政策理论	(93)
第五节 财政政策的实践	(100)
本章小结	(108)
课后练习	(108)
案例分析	(109)
第六章 公债与公债市场	(112)
第一节 公债概述	(112)
第二节 公债制度	(116)
第三节 公债市场	(119)
第四节 公债的管理	(122)
本章小结	(127)
课后练习	(127)
案例分析	(127)
第七章 国家预算	(129)
第一节 国家预算概述	(129)
第二节 复式预算	(133)
第三节 预算外资金	(136)
本章小结	(138)
课后练习	(138)
案例分析	(138)

金融篇

第八章 金融概述	(141)
第一节 货币与货币制度	(141)
第二节 信用与金融	(149)
第三节 现代信用的形式与工具	(151)
第四节 利息与利率	(157)
第五节 金融与金融体系	(160)
本章小结	(163)
课后练习	(163)
案例分析	(164)
第九章 金融机构体系	(165)
第一节 金融机构的分类组成	(165)
第二节 主要的金融机构	(167)
第三节 我国的金融机构体系	(173)
本章小结	(176)
课后练习	(176)
案例分析	(176)
第十章 金融基本业务	(178)
第一节 贷款业务	(178)
第二节 结算业务	(184)
第三节 网络银行业务	(191)
第四节 租赁业务	(195)
本章小结	(199)
课后练习	(200)
案例分析	(200)
第十一章 金融市场	(201)
第一节 金融市场概述	(201)
第二节 货币市场	(204)
第三节 资本市场	(209)
第四节 金融衍生市场	(218)
本章小结	(220)
课后练习	(221)
案例分析	(221)

第十二章 货币供求及其均衡	(223)
第一节 货币供给及其理论	(223)
第二节 货币需求及其理论	(230)
第三节 货币均衡的实现机制	(238)
本章小结	(241)
课后练习	(241)
案例分析	(242)
第十三章 货币政策	(244)
第一节 货币政策与货币政策目标	(244)
第二节 货币政策工具以及运用	(251)
第三节 货币政策的操作指标、中介指标和传导机制	(260)
第四节 货币政策与其他宏观经济政策的协调与配合	(265)
本章小结	(267)
课后练习	(267)
案例分析	(267)
第十四章 通货膨胀与通货紧缩	(269)
第一节 通货膨胀的定义与分类	(269)
第二节 通货膨胀的原因	(272)
第三节 通货膨胀的经济效应与治理	(275)
第四节 通货紧缩	(278)
本章小结	(282)
课后练习	(282)
案例分析	(282)
第十五章 国际金融与管理	(285)
第一节 外汇与汇率	(285)
第二节 国际收支及其调节	(298)
第三节 国际储备	(310)
本章小结	(313)
课后练习	(313)
案例分析	(313)
参考文献	(315)

财政篇

- 
- ▶ 第一章 财政概述
 - ▶ 第二章 财政支出
 - ▶ 第三章 财政收入
 - ▶ 第四章 税收政策
 - ▶ 第五章 财政政策
 - ▶ 第六章 公债与公债市场
 - ▶ 第七章 国家预算

财政概述

第一节 财政的一般概念

一、财政现象

在现实经济生活中，我们每个人几乎都与财政有着各种各样的联系，通过各种方式、渠道与财政“打交道”。那么，究竟什么是财政？从中文的字面意思上看，“财”是一切钱财、货物的总称；“政”则是指行政事务。所以，如果从字面上解释，“财政”就是指有关钱财、货物方面的行政事务。

为了维护国家每年的庞大开支，政府要依法向企业、单位和公民征税；国有企业要向国家上缴利润；国家还可以通过向企业、单位、居民发行公债、国库券等政府债券取得收入……诸如此类的现象还可以列举许多。这些财政现象，不仅政府机关的领导人和工作人员需要关心、需要研究，就是企业、单位的领导人和普通公民也应该关心了解，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。作为一个企业的领导人也必须关注国家财政状况，因为企业的经营活动要受国家财政状况的制约，最简单的例子就是税率的增减和企业的盈亏直接相关。涉外经济工作者，不仅需要了解国内财政状况，谙熟涉外税收知识，比如进口商品需纳税，出口商品可以退税，还要懂得国际税收中诸如税收管辖权、税收抵免和税收饶让等知识。作为合格的理论工作者，则必须熟悉各类财政问题的来龙去脉，才能深入地研究各类经济问题，为政府决策提供有价值的参考性建议。

为了正确认识经济生活中的各种财政现象，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。本教材的财政篇，将回答这些问题。

二、“财政”一词的来历

日本在1868年“明治维新”后，实行所谓“门户开放”政策。日本采用了法语的finance这个词表示财政，在翻译和使用时，吸收了我国汉字固有的“财”与“政”这两个字，将它们合并起来，创造了“财政”。日本在1882年的官方文件《财政议》中第一次使用“财政”这个术语。

我国使用“财政”这个词是从近代开始的。历史上，人们把政府的财政事务称作“国用”“国计”“度支”等。1898年，清朝光绪皇帝在“明定国事”的诏书中提出要“改革财政，实行国家预算”，据考证，这是我国政府文件中最早使用“财政”一词。1903年，清政府又设立了财政处，从此官方开始使用“财政”这个词。

三、国家财政

从上面的论述我们知道，财政特指政府的钱财事务，而政府是国家权力机关的执行机关，所以，人们又把政府财政称为国家财政。根据马克思主义的国家观，国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现，是阶级统治的工具。在现实社会中，国家是由军队、警察、法庭、监狱、官吏等统治机构组成的，并以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。国家财政作为一种特殊的分配现象，是整个社会经济活动的重要组成部分，为人们所经常接触，并与国家、集体及个人的利益密切相关。

国家通过税收等形式筹集的钱或财，通常称为国家财政收入。国家通过安排财政支出，拨出各种经费和基金，用于兴修水利、开荒造林、改良土壤等，使农民受益；用于兴办铁路港口、发展交通运输，可使工商业受益；用于举办各项社会公共福利事业，可使人民受益；用于军队、警察等国防开支，可抵御外来侵略，维护社会秩序，保证人们能在和平安定的环境中工作和生活。上述种种都属于财政现象，而“缴税”“支出”和“受益”体现了财政收支的全过程。财政收支改变了各经济主体占有社会产品的份额，涉及国家、集体和个人的利益，因此财政是一种分配和再分配活动。财政分配和再分配活动总是围绕实现国家职能的需要，并以国家为主体进行的。国家必须凭借手中的政治权力从物质生产领域强制和无偿地征收一部分自己所需的社会产品。

四、财政的定义

我国社会主义财政学说伴随着中华人民共和国的诞生而产生，并随着社会主义事业的发展而不断深入和完善。经过几十年关于财政概念的探讨和争论，形成如下几种代表性的定义。

1. 国家分配论

财政是国家为了满足实现其职能的物质需要，并以其为主体，强制地、无偿地参与社会产品分配的分配活动及其所形成的分配关系。

2. 剩余产品论

财政是一种物质关系，即经济关系，是随着社会生产的不断发展，在剩余产品出现以后逐渐形成的社会对剩余产品的分配过程。

3. 社会共同需要论

财政是为满足社会共同需要而进行的分配活动，在国家存在的条件下，这种分配活动表现为以国家为主体的分配活动。

上述各种定义具有以下共同点。

- (1) 就现代财政而言，大多数定义都同意，财政是一种国家（政府）行为。
- (2) 财政是一个分配范畴。
- (3) 财政活动是社会再生产活动的一个有机组成部分。

五、财政的发展

(一) 财政社会形态的发展

1. 奴隶社会的财政

奴隶社会生产关系的基本特征是奴隶主占有全部生产资料和直接拥有生产者——奴隶本身。国家为了维护奴隶制生产方式所进行的社会产品分配，体现了奴隶主阶级对奴隶的剥削关系。奴隶制国家财政收入的主要来源是强迫奴隶劳动所取得的收入，其次是战争缴获的财物及对战败国的强制贡赋收入，还有一部分是向自由民征收的实物地租和徭役地租。其支出主要是军事支出、王室支出、俸禄支出。奴隶制财政的作用是双重的，一方面，它为实现奴隶制国家的职能提供了保障；另一方面，它是奴隶主剥削奴隶的工具，加速了奴隶社会的瓦解。

2. 封建社会的财政

封建社会生产关系的基本特征是封建主占有土地等主要生产资料 and 不完全占有劳动者——农奴，同时也存在着大量的自耕农、手工业者、商人等小私有经济。封建制国家为了维护封建生产方式在社会产品的分配体制上体现了地主阶级对农奴和其他劳动人民的剥削关系。封建制国家的主要财政收入来源是官场收入、田赋收入、专卖收入、特权收入等。其支出主要是用于维护封建统治的军事支出、国家机构支出、皇室支出、文化宗教支出，也有一部分用于兴修水利、发展农业生产。在封建社会末期，财政一方面通过苛捐杂税加速小生产者的破产，使他们成为一无所有的劳动者；另一方面，又用国库资金支持资本家发展工商业和开拓国内外市场，其结果是促进了封建生产关系的解体和资本主义生产关系的产生。

3. 资本主义社会的财政

资本主义生产关系的基本特征是资本家占有生产资料和劳动力成为商品。资产阶级国家维护资本主义生产方式和参与国民收入的再分配。资本主义国家财政收入的主要来源是税收和纸币发行。其支出主要是用于庞大的军事支出、政府机构开支和债务支出。在自由资本主

义时期，国家财政的特点是节俭、平衡和非生产性，这对于促进资本主义生产力的发展起了重要作用；进入垄断资本主义后，由于资本主义基本矛盾的加深，经济危机日益频繁，国家财政不再充当资本主义生产方式“守夜人”的角色，而是积极地干预经济以解决公平和效率的问题。

4. 社会主义财政

社会主义生产关系的基本特征是生产资料公有制与按劳分配，社会主义财政是取之于民、用之于民的，体现国家、企业、个人三者长远利益根本一致的关系。

财政作为国家经济职能的组成部分，作为国家政府管理经济的一种手段，在任何社会、任何国家都对经济发展有一定的影响，只是在处于不同社会形态下的不同国家中，财政影响经济的深度、广度和力度各有不同，只有在现代市场经济国家，财政宏观调控才能成为政府的一种经济职能。其调控的主体是国家政府，调控的对象是社会经济运行过程，调控的目的是实现社会总需求与总供给的平衡，促进国民经济和社会的协调发展。

第二节 国家财政的一般特征

一、财政是一个经济范畴

财政是属于经济范畴还是属于上层建筑范畴？这既是财政的一个基本理论问题，也是学术界争论颇多的一个问题。

财政作为一种特殊分配与上层建筑——国家有着密切联系，财政分配的主体是国家，财政分配的目的是满足国家履行其职能的需要，财政分配又总是采取财政政策和法规的形式。财政分配的这种特殊性容易扰乱人们的视线，使人们得出财政属于上层建筑的错误结论。

我们认为财政是一个经济范畴，这可以从两个方面来考察。首先，从财政与社会再生产的关系看，社会再生产是由生产、分配、交换、消费四个环节组成的一个统一的有机整体，通常把社会再生产整体称为经济。财政是以国家为主体分配的活动，是社会再生产分配环节的一个组成部分，自然属于经济范畴。其次，从经济基础与上层建筑的关系来看，社会生产关系的总和称为经济基础，生产关系总和包括生产资料所有制、人们在生产过程中的地位及其相互关系、分配关系。财政在参与社会产品分配的过程中，必然与社会各方面发生以国家为主题的分配关系，这种分配关系是整个社会分配关系的组成部分，包括在社会生产关系总和之中，财政属于经济范畴。至于说，财政要按国家制定的财政方针政策和规章制度去进行分配，则体现了上层建筑对经济基础的反作用。

二、财政是一个历史范畴

所谓历史范畴是指事物不是从来就有的，也不是永存的，而是随着一定条件的产生而产生，随着一定条件的发展而发展，随着一定条件的消亡而消亡的。财政与国家有着本质联

系，它是为满足国家实现其职能的物质需要，伴随着国家的产生而产生的，同时也随着国家的变化与发展，经历了由简单到复杂、由不完善到逐步完善的历史发展过程；将来到了共产主义社会，实现了世界大同，国家消亡了，财政分配的主体不存在了，财政也就消亡了。总之，财政随着国家的产生而产生、发展而发展、消亡而消亡，是一个历史范畴。

三、财政的一般特征

财政的一般特征即财政的共性，是指在各种社会形态下的国家财政所共有的性质，是从财政个性中抽象出来的。马克思主义认为，每一个事物都包含了矛盾的特殊性和普遍性，普遍性存在于特殊性之中。我们从前面讲述的国家财政产生和发展的历史过程可以看出，由于社会生产力不同，社会政治经济制度不同，不同社会形态下国家财政的性质、服务对象、收支形式、收支内容和分配过程，所体现的分配关系也各不相同、各有其特点。各种社会形态下国家财政的一般特征可概括为以下几方面。

（一）财政分配具有国家主体性

对财政分配的国家主体性，应从三个方面理解：其一，国家产生以前没有财政分配，在任何社会形态下的国家中，凡不是以国家为主体的分配都不属于财政分配的范围；其二，财政分配的目的在于保证国家履行其职能的需要，是为统治阶级利益服务的，具有鲜明的阶级性；其三，财政分配关系的建立和调整，其主动权完全掌握在国家手中，国家居于主导地位，财政分配的方式、方向、结构、范围、数量、时间等，都必须按国家的需要进行，由国家主宰决定，而分配的另一方则处于从属和服从的地位。

（二）财政分配依据国家权力

财政分配之所以具有国家主体性，是因为财政分配凭借的是国家权力。首先运用国家政治权力，包括国家立法权、行政权、司法权三个方面。国家在根本大法中规定了征税的基本权利。在各单项法规中，规定了各项具体财政征收和财政支出的法规，规定了征收程序。国家财政机关根据国家法律法规赋予的权力，对企业和居民进行财政征收，支付财政资金，并在组织财政收支的全过程中进行财政监督，对违反财政法规者给予行政处罚。国家司法机关则对那些严重违反财政法规的个人和单位直接责任人给予法律制裁。其次是运用国家拥有的财产权力。国家除了拥有政治权力，还拥有大量财产，如矿山、森林、河流、海洋、国有企业、社会公共事业等，从而拥有了财产权。国家规定哪些财产属于国家所有，规定国有资产有偿使用的程序和方法。国家还以商品交换主体身份，以信用形式参与分配。国家作为债权人，让渡其商品使用权，要收取利息；国家作为债务人，暂时取得商品使用权，要付出利息。国家信用分配不是孤立进行的，它以财产权力为后盾，因为国家的经济实力乃是信用的物质基础。

（三）财政分配具有强制性

财政分配总以国家的政治统治为前提，凭借国家权威通过法律、条例、制度等强制进行。各国法律都明确规定，纳税是公民的光荣义务，所有负有纳税义务的单位和个人必须依

法纳税，如有违反就要受到法律的制裁。财政收入的分配使用也是由国家统一安排的，各使用财政资金的部门和单位必须严格按国家规定组织实施，违者必纠。

必须指出，在社会主义条件下，国家是人民利益的代表，财政分配建立在人民自觉性的基础上，社会主义财政与所有剥削阶级专政的国家财政在强制性上是有所不同的。但是，社会主义国家财政分配在体现国家与人民之间根本利益一致的基础上还存在着眼前利益和长远利益、局部利益与全局利益的矛盾，这种矛盾的存在，决定了社会主义财政分配仍需强制进行，否认社会主义财政分配的强制性是不现实的。

（四）财政分配具有无偿性

所谓无偿分配，一般是指分配对象的单方面转移。国家利用各种财政手段（纯财政手段）征收上来的财政资金不再归还，拨付出去的资金不再收回。正如列宁指出的：“所谓赋税，就是国家不付任何报酬而向居民取得东西。”财政分配这种无偿性转让的原则，既不同于商品等价交换的原则，也不同于银行信贷有偿分配的原则。

必须明确的是，强调财政具有无偿性特征，并不排除国家灵活运用信用方式筹集和分配使用财政资金的可能性和必要性。一方面，国家可通过发行公债、利用外资等形式来吸收资金，增加财政收入；另一方面，国家为了提高财政资金的使用效益，对某些项目和支出可采用信贷的方式来供应资金。但是，财政分配中的信用形式，只是财政分配的补充形式，而且根据国家经济实力的情况可多可少，可有可无，它不能决定财政分配无偿性这一重要特征。

财政的上述特征是相互依存、相互制约的。其中，国家主体性是财政的基本特征；依据国家权力是关键特征，它保证了国家在参与社会产品分配过程中的主体地位，也决定了财政分配的强制性和无偿性，而强制性和无偿性特征又是国家主体特征更为鲜明和完善的条件。

（五）财政资源配置的集中性

优化资源配置，合理有效地利用社会有限的资源，是古今中外所有国家都重视的问题，在奴隶制、封建制国家，由于生产水平低，以自给自足的自然经济为主体，社会资源的配置，不论是人力、物力还是财力，都十分分散，国家集中配置的部分，也主要是满足军政费用的需要。到了资本主义社会，商品经济日趋发达，生产力高度发展，社会化大生产使社会资源的开发利用受到空前重视，资源配置的理论首先在西方市场经济国家产生、形成、发展。我国提及资源配置理论，是在党的十一届三中全会以后，讲究资源配置问题主要是在党的十四大。十四大明确提出，建立社会主义市场经济体制，就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，从此资源配置问题作为我国经济体制改革的目标模式被写入中国共产党的代表大会报告中，资源配置理论在我国受到高度重视。国家资源配置的方式，历来都在社会资源配置中占有重要地位，财政通常又是国家资源配置的主要手段。但不论在什么社会形态的国家中，财政资源配置都是由国家从全局出发，保证国家公共需要，统一集中进行的，财政配置资源的集中性是财政的一个重要特征。

（六）财政调控的宏观性

财政分配是在全社会范围内进行的，财政资源配置也主要是满足全社会的公共需要。这