

● 高等职业技术教育教材

# 财税金融概论

主 编 丁常正 宋代奇  
副主编 金淑彬 李新民

## 编委成员

(按编写章节顺序)

金淑彬	李 永	宋代奇	付裕杰
喻真楷	张超明	丁常正	李韵梅
王善瑞	杨建平	何兴贵	李新民

四川大学出版社

2001年8月

责任编辑:汪 萍 王 玮  
责任校对:朱兰双  
封面设计:罗 光  
责任印制:李 平

### 图书在版编目(CIP)数据

财税金融概论/丁常正,宋代奇主编. —成都:四川  
大学出版社,2001.8

ISBN 7-5614-1849-3

I. 财... II. ①丁...②宋... III. 财政金融-专业学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 050892 号

### 书名 财税金融概论

---

作者 丁常正 宋代奇  
出版 四川大学出版社  
地址 成都市一环路南一段 24 号 (610065)  
印刷 华西医科大学印刷厂  
发行 四川大学出版社  
开本 850mm×1168mm 1/32  
印张 9.625  
字数 240 千字  
版次 2001 年 8 月第 1 版  
印次 2001 年 8 月第 1 次印刷  
印数 0 001~3 000 册  
定价 15.00 元

◆读者邮购本书,请与本社发行科  
联系。电话:5412526/5414115/  
5412212 邮政编码:610064

◆本社图书如有印装质量问题,请  
寄回印刷厂调换。

---

版权所有◆侵权必究

我希望各级领导干部首先是高级领导干部，坚持学习财政知识，熟悉财政政策、财政法规和财政业务，牢固树立为人民当家理财的思想，不断提高领导和管经济工作的本领。

江 泽 民

1999年8月18日

——摘自江泽民同志对《领导干部财政知识读本》的批语

# 前 言

财政、税收、金融是当代经济运行的一个重要领域。随着社会主义市场经济的建立健全，我国经济管理体制和调控机制及手段正发生着深刻的变化。一方面经济管理体制与世界市场经济国家的惯例接轨，另一方面又形成有中国特色的经济管理体制和运行方式。特别是通过 20 世纪 90 年代的经济改革实践，我国财政、税收、金融体制改革已收到很大成效，适应社会主义市场经济体制运行的财政、税收、金融体制的框架已初步形成。为此，我们编写了新版的财税金融教材。

本教材是为满足高等职业学校（专科层次）和中等职业学校（中专）经济管理类专业教学需要而编写的。20 世纪 90 年代后期，高等职业技术学校与中等职业学校（中专）已成为我国职业技术教育体系中的两大主力军，一些条件和基础良好的中等职业学校（中专）经合并重组成职业技术学院（高职专科）。高职与中职虽然分属于不同层次，但都属职业技术教育系列，与其他普通高、中等教育具有本质的不同。在教育教学中，职业技术教育强调“职业性、技术性”，“基本理论、基础知识够用为度”，“突出学生基本技能培养，重视实践教育环节”。本教材《财税金融概论》就是基于上述目的和思想而为高职和中职（中专）教学需要而编写的。

《财税金融概论》编写工作具有良好的基础。参编者都是在高职、中职（中专）院校长期担任职业教育教学的骨干教师，具有较丰富的教学实践经验，他们中的大多数参加了 1992 年原成都科技大学出版社 1992 年出版的《财税金融》、1994 年出版的

《财税金融基础》、1997年出版的《财税金融教程》的编写工作。2000年7月参编者又参加了在四川省简阳市三岔湖召开的《财税金融》教学研讨会，会上就教材的大纲和编写原则进行了深刻而广泛的讨论。

本次编写的《财税金融概论》着重突出了以下特色。其一，内容新，尽力反映目前财政、税收、金融法律制度和操作方法的现状；其二，特别强调教材要“基本理论、基础知识够用为度”，突出“职业性、技术性”，有利于学生的基本技能培养；其三，强调教材是职业技术教育教材，突出“实用性、针对性”；其四，强调编写的“生动性、直观性”。

本教材由丁常正、宋代奇同志总策划并担任主编，金淑彬、李新民同志担任副主编。编写分工是：第一章由金淑彬编写，第二章由李永编写，第三章由宋代奇编写，第四章由付裕杰编写，第五章由喻真楷编写，第六章由张超明编写，第七章由丁常正编写，第八章由李韵梅编写，第九章由王善瑞编写，第十章由杨建平编写，第十一章由丁常正编写，第十二章由何兴贵编写。全书由丁常正、宋代奇同志统稿，并对个别章节作了较大幅度的修改。

作者在编写过程中参考了大量同类教材和相关学术论文，未具体注明出处，对此向这些作者表示谢意。参加本书编写的作者来自成都信息工程学院、内江职业技术学校、雅安教育学院经贸系、泸州财经学校、自贡财经学校、攀枝花经贸旅游学校、阿坝财贸学校、南充财贸学校、重庆市第三财贸学校等十余所大中专院校。

由于作者水平有限，书中错误在所难免，诚盼各位老师和同学斧正！

编 者

2001年8月于内江

# 目 录

第一章 财政概述 .....	( 1 )
第一节 财政的产生和发展 .....	( 1 )
第二节 公共财政存在的必要性 .....	( 8 )
第三节 财政的职能和作用 .....	( 12 )
第四节 我国的财政体系和财政机构 .....	( 20 )
第二章 财政收入与财政支出 .....	( 25 )
第一节 财政收入 .....	( 25 )
第二节 财政支出 .....	( 36 )
第三章 国家预算 .....	( 47 )
第一节 国家预算概述 .....	( 47 )
第二节 国家预算工作程序 .....	( 50 )
第三节 国家预算编制方法 .....	( 52 )
第四节 预算管理体制 .....	( 56 )
第五节 国有资产管理 .....	( 60 )
第四章 税收概述 .....	( 66 )
第一节 税收的特征和职能 .....	( 66 )
第二节 我国的税收制度 .....	( 73 )
第三节 涉外税收 .....	( 82 )
第四节 税收管理 .....	( 86 )
第五章 我国现行的主要税种 .....	( 97 )
第一节 增值税 .....	( 97 )
第二节 其他几种流转税 .....	( 105 )

---

第三节	所得税·····	(116)
第四节	资源税和特定目的税·····	(125)
第五节	财产税和行为税·····	(130)
<b>第六章</b>	<b>金融概述</b> ·····	<b>(134)</b>
第一节	金融的产生和发展·····	(134)
第二节	我国的金融体系·····	(138)
第三节	社会主义银行与信用·····	(145)
第四节	涉外金融关系·····	(150)
<b>第七章</b>	<b>中央银行与政策性银行业务</b> ·····	<b>(159)</b>
第一节	中央银行业务·····	(159)
第二节	政策性银行业务·····	(166)
<b>第八章</b>	<b>商业银行业务</b> ·····	<b>(174)</b>
第一节	商业银行的职能和经营原则·····	(174)
第二节	商业银行的负债业务·····	(177)
第三节	商业银行的资产业务·····	(181)
第四节	商业银行的中间业务·····	(195)
<b>第九章</b>	<b>货币流通</b> ·····	<b>(207)</b>
第一节	货币概述·····	(207)
第二节	货币流通·····	(214)
第三节	货币流通管理·····	(224)
<b>第十章</b>	<b>保    险</b> ·····	<b>(232)</b>
第一节	保险概述·····	(232)
第二节	保险合同及理赔·····	(238)
第三节	我国的主要险种·····	(245)
<b>第十一章</b>	<b>证    券</b> ·····	<b>(254)</b>
第一节	证券概述·····	(254)

---

第二节	证券市场·····	(260)
第三节	证券发行·····	(266)
第四节	证券交易·····	(270)
第十二章	宏观调控·····	(277)
第一节	宏观调控概述·····	(277)
第二节	财政政策·····	(283)
第三节	货币政策·····	(288)
第四节	财政政策与货币政策的配合·····	(293)

# 第一章 财政概述

## 第一节 财政的产生和发展

### 一、财政的一般概念

财政是一种历史悠久的经济现象。中国古代就有“国用”、“国计”、“理财”等用词以及有关理财思想的记载。但在16世纪前后才在西欧首次出现含“财政”意思的词语。日本在明治维新后，从西欧引进财政术语，吸取了中国“财”与“政”的含义，创造了“财政”这个词汇。中文“财政”一词，是在清朝光绪24年（1898年）戊戌变法“明定国事”诏书中关于“改革财政，实行国家预算”条文中最早被启用，以后便被逐渐地推广使用的。

财政也是我们现代经济生活中常见的一种经济现象。国民经济的各部门、企业和单位以至每个人都同财政有着密切的关系。例如，国家依法向企业和个人征税，国有企业向国家上缴利润，国家向企业、单位和居民个人发行公债，国家向机关、学校、科研单位、部队、医院拨款等均属于财政现象。由这些财政现象可知，财政属于分配范畴，它与国家的收支活动有关。

财政又称为国家财政，它是以国家为主体，为了实现其职能的需要，凭借政治权力，集中性地参与社会产品的分配而形成的一种特定的分配关系。财政简称为以国家为主体的分配关系。

理解财政的概念，着重应把握以下几点：第一，财政属于分

配范畴。它是整个社会产品分配的重要组成部分。第二，财政分配的主体是国家。它是国家按照统一的政策、制度或法律、法规来进行的分配。第三，财政分配的依据主要是凭借政治权力，具有强制性和无偿性的特点。第四，财政分配的对象是一部分社会产品的价值，且主要是剩余产品价值。第五，财政属于集中性分配。第六，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。因而，财政分配的目的是为了满足不同社会公共需要。

所谓社会公共需要，是指市场经济体制下市场难以充分提供的公共产品或服务。它一般包括国家向社会提供的安全、秩序、公民的基本权利和经济发展的基础条件等方面的产品和服务。

社会公共需要与微观经济主体（个人、企业和单位等）的个别需要相比，具有以下几个特征：首先，社会公共需要的产品或服务，其效用具有“不可分割性”，即它是向社会公众共同提供的，不是向某个人或某个单位提供的；而满足个别需要的产品，其效用具有可分割性。其次，社会公共需要的产品或服务，人们对其效用的消费具有非竞争性或非排他性；而满足个别需要的产品或服务，具有竞争性和排他性。第三，社会公共需要的产品或服务具有受益的社会性，社会成员在享用这些产品或服务时，不需要或只需要付出少量费用；而满足个别需要的产品或服务，必须实行等价交换原则，在等价交换后方可享用。第四，社会公共需要的产品或服务，其资金主要来自剩余劳动、剩余产品价值或剩余价值；而满足个别需要的产品或服务，其资金主要来自社会产品中的必要补偿价值，由企业或个人进行分配和购买。第五，社会公共需要产品或服务具有投资多、盈利少、周期长的特征；而个别需要的产品或服务则相反。

社会公共需要的产品或服务主要包括以下内容：

第一，典型的社会公共需要产品或服务。它一般指公安、司法、监察、国防、外交、行政管理、普及教育、卫生保健、基础科学研究、生态环境保护等。第二，半社会公共需要产品或服务。它一般是指介于社会公共需要和个别需要之间的一些公共产品或服务，比如，大学教育就属于这种情况。一方面，由于招生名额的限制，必然具有竞争性和排他性，因而可以被列为个别需要的范围，但同时也可以被列入社会公共需要的范围，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。第三，基础产业、基础设施以及公益性投资。如能源、交通、通讯、原材料（包括农业）以及文化娱乐设施的建设，它们都属于社会再生产正常进行必不可少的基础条件，因具有投资多、盈利少、周期长的特点，因而也属于社会公共需要的重要内容。

我国财政学界对财政本质特征认识不一致，因而对财政概念也存在着不同的观点。除上述的“国家分配论”外，主要还有“价值分配论”，认为财政的本质是价值的分配；“社会再生产论”，认为研究财政的本质必须从社会再生产出发，以再生产为前提；“剩余产品论”，认为财政的本质特征是对剩余产品的分配；“社会公共需要论”，认为财政的本质是为了满足社会公共需要而进行的分配，等等。以上各种观点均从不同角度探索了财政的本质，它们之间有差异，也有共同点。

## 二、财政的产生

财政是一个历史范畴。它是人类社会发展到一定历史阶段的产物。

### （一）经济条件是财政产生的前提条件

经济条件是指社会上存在着的可供财政分配的那部分剩余产

品。在原始社会初期，生产力水平非常低下，人们用原始的简单的劳动手段共同劳动，所获得的产品很少，只能维持劳动者最低限度的生活需要。由于没有剩余产品，因此不可能在生产领域之外再进行分配，即没有可供财政分配的物质基础。只有当生产力发展到了一定程度，有了剩余产品以后，财政才有存在的物质基础。所以，剩余产品出现这一经济条件是财政产生的前提条件。

### （二）政治条件是财政产生的必要条件

财政产生的政治条件是指国家的产生。原始社会后期，随着生产力水平的进一步提高，出现了三次社会大分工。其结果是，社会被分裂为两个根本利益对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。奴隶主阶级为了维护他们的阶级利益，就必须掌握一种拥有暴力的统治工具，这样便产生了奴隶制国家。而奴隶制国家本身并不从事物质资料的生产，不创造社会产品，但它的存在却要消耗物质资料，因此，奴隶制国家为了维持它的存在和执行其职能，只能凭借其政治权力，强制、无偿地占有一部分社会产品。这样，在整个社会产品分配中，就出现了由国家直接参与社会产品的分配。恩格斯在分析国家的基本特征时指出：“为了维护这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会所完全没有的。”可见，捐税是国家财政活动的最初形式，是最早出现的财政范畴。由此可见，国家的产生这一政治条件是财政产生的必要条件。

## 三、财政的发展

财政随着国家的产生而产生，财政的性质、形成和内容也随着社会生产力的发展及国家政权的更替不断地发生变化。

### （一）财政发展经历的形式

从财政经历的形式来看，主要经历了力役形式、实物形式、

货币形式三种。

### 1. 力役形式

这种形式主要在奴隶社会采用。国家通过直接占有奴隶劳动而取得财政收入，如国家强迫奴隶种植农田、提供劳役服务等。

### 2. 实物形式

这种形式主要在封建社会采用。国家主要以实物形式获得劳动者所创造的社会财富，如粮食、土特产品、手工业产品等。

### 3. 货币形式

这种形式主要在资本主义社会和社会主义社会采用。这是国家利用价值形式来对一部分社会产品所进行的分配，是社会商品经济发展的必然结果。

## (二) 财政发展经历的社会形态

从财政经历的社会形态来看，财政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四种社会形态。

### 1. 奴隶制国家财政

奴隶制国家财政是指奴隶制国家为维护奴隶制生产方式及其上层建筑而参与一部分社会产品的分配，体现了奴隶主阶级对奴隶阶级的经济剥削和超经济剥削关系。

财政收入主要包括：国王及王室的土地收入，被征服民族、部落和国家的贡物收入，向自由民（包括农民、手工业者和工商业者）征收的捐税。

财政支出主要包括：王室支出，用于国家宗教活动的祭祀支出，军事支出，官吏俸禄支出，农业、水利等生产性支出。

财政的特点：主要采用力役形式，同时也征收部分实物；国家财政收支同国王私人收支没有严格区分，没有国家预算。

## 2. 封建制国家财政

封建制国家财政是指封建制国家为了维护其统治阶级的利益而参与一部分社会产品的分配，体现了封建统治阶级对农民和其他小生产者的经济剥削关系。

财政收入主要包括：向农民、手工业者和商人等征收的田赋捐税收入，来自国有土地和领主庄园的各种官产收入，对盐、铁、烟、酒等厚利产品进行垄断经营的专卖收入，出卖矿产、采伐、捕鱼等特权所获得的特权收入，债务收入。

财政支出主要包括：军事支出，国家机构支出，王室费用，封建文化、教育、宗教支出和发展农业、兴修水利、开挖运河、建桥筑路及其他公共工程支出。

财政的特点：财政收入以实物形式为主，力役形式为辅。封建社会后期货币形式出现，国家财政收支与王室收支逐渐分开，开始出现国家预算和国债等财政范畴。

## 3. 资本主义国家财政

资本主义国家财政是指资本主义国家为实现其职能，对一部分社会产品以价值形式进行的分配，反映了资产阶级与无产阶级和广大劳动人民之间的分配关系。

财政收入主要包括：各种税收，举债，通过财政赤字实行通货膨胀政策——大量发行纸币取得的财政收入。

财政支出主要包括：军事支出，国家行政机关经费支出，国家债务还本付息支出，社会文教支出，社会救济和福利支出，一定数量的援外支出。

财政的特点：以税收收入为主，大量举债，财政性纸币发行，严格国家预算；财政收支全部采用价值形式。

#### 4. 社会主义国家财政

社会主义国家财政是社会主义国家为了实现其职能的需要而参与了一部分社会产品的分配，体现了国家、集体、个人三者利益根本一致的关系。

财政收入主要包括：各项税收，国有企业的上交利润，国家投资分红，债权收入，其他收入（包括事业收入、规费收入、公产收入等）。

财政支出主要包括：经济建设支出，社会文教支出，行政管理支出，国防支出，债务支出，社会保障支出，对外援助支出。

社会主义国家财政与资本主义国家财政相比具有两大特点：一是社会主义国家财政分配建立在生产资料公有制的基础上，充分体现了取之于民、用之于民的分配关系；二是社会主义国家财政分配的根本目的是为了满足不同人民群众物质文明和精神文明不断提高的需要。

#### 四、财政的一般特征

从财政的发展过程可知，财政经历了不同的形式和社会形态，然而不同社会的财政却具有某些共性，即它们同属于分配范畴，有区别于工资分配、价格分配等其他分配范畴的特征，具有国家主体性、强制性和无偿性的特点，这也是财政分配区别于其他分配形式的根本标志。

##### （一）国家主体性

财政分配的主体是国家：第一，财政分配是以国家的存在为条件的，没有国家这一分配主体，财政分配将不复存在。因此，国家直接决定着财政的产生和发展。第二，在财政分配过程中，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。财政分配的目的、收入来源和规模大小、支出方向及规模、分配时间、分配形式等取决于国家的意志。当然，这种意志最终要受到客观经济条件的制约。第三，财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配。国家作为整个社会的代表，执行着管理社会的职能，决定了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）强制性

国家不生产任何物质资料但却可以及时地取得其所需物资，通常是凭借其政治权力，通过国家法律、法令、制度等形式来强制参与社会产品的分配，尤其是在以税收形式取得财政收入时体现得最充分。如果纳税人不按规定及时足额缴纳税款，国家将按税法规定对纳税人进行处罚和制裁。

### （三）无偿性

因为国家不是具体的生产者，因而它实现自身职能时所需的社会产品是无法偿还的。通常财政收支一般表现为价值单方面转移，通过税收形式取得的收入一般不直接偿还给缴纳者，国家财政拨款出去的资金一般也不再收回。当然，财政具有无偿性的特征，并不排除国家财政利用信用形式筹集和运用财政资金的可能性和必要性。但财政资金利用有偿形式进行分配，这只是财政分配方式方法的变化，而非财政本质的必然要求。

## 第二节 公共财政存在的必要性

### 一、公共财政的概念

公共财政是指在市场经济条件下，国家作为社会经济的管理者，为弥补市场失灵，向社会提供公共产品的政府经济行为。由

此可见，公共财政存在的理论基础是“市场失灵”理论。

## 二、公共财政存在的必要性

西方经济学和公共财政学的理论认为，在市场经济条件下，社会资源的主要配置者是市场，而不是政府。只有在“市场失灵”的领域，政府部门的介入才是必要的。即是说，市场失灵决定着公共财政存在的必要性及其职能范围。那么，市场失灵主要表现在哪些方面呢？

### （一）公共产品

所谓公共产品，是指在消费时具有非排他性和非竞争性的那类产品或服务，它只能由公共和集体进行消费，而不能仅由个人消费。社会需要的产品或劳务可以分为两大类：一是为个人使用的产品或劳务即私人产品，如食品、衣着等。另一类是为社会共同使用的产品或劳务即公共产品，如国防、治安、交通设施等。私人产品可以通过市场体系进行有效地供给，因为通过市场体系提供的产品或劳务，要求在所有权方面和利益方面有明确界定，以及对每个人的消费数量进行精确确定，这样才能以市场交易的方式，通过价格支付来提供产品或劳务。公共产品不具备以上两个条件，而它本身却存在着两个基本特征：第一，消费的非排他性。即某个人或集团对公共产品的消费，并不会影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共产品。例如消除了空气、噪音等环境污染，它不可能使任何居住在该区域的人们不享受到新鲜空气和没有噪音的安全环境的利益。第二，消费的非竞争性。即某个人或集团对公共产品的消费不会减少其他个人或集团对该公共产品的消费。因此，增加一些人的消费其边际成本为零。如一个国家的国防保护了该国家的全体公民，在一定时期的国防费用以及每个