

21世纪高等学校财经类专业教材

财政 与 金融概论

CAIZHENG YU JINRONG GAILUN

第二版

张彦 主编

华南理工大学出版社

21世纪高等学校财经类专业教材

财政与金融概论

第二版

张彦主编

华南理工大学出版社

· 广州 ·

图书再版编目 (CIP) 数据

财政与金融概论 张彦主编. — 2版. — 广州: 华南理工大学出版社, 2004.8

ISBN 7-5623-1684-8

I . 财… II . 张… III . 财政金融—概论 IV . F8

中国版本图书馆 CIP数据核字 (2001)第 23528号

总发行: 华南理工大学出版社

(广州五山华南理工大学 17号楼, 邮编 510640)

发行部电话: 020-87113487 87111048 (传真)

E-mail: scut202@scut.edu.cn

http: //www. scutpress. com

责任编辑: 赵鑫 胡元

印刷者: 广东省阳江市教育印务公司

开本: 850×1168 1/32 印张: 11.25 字数: 293千

版次: 2004年 8月第 2版第 6次印刷

印数: 9 001~ 12 000册

定价: 20.00元

版权所有 盗版必究

前 言

建立社会主义市场经济体制是我国经济体制改革的目标，实现计划经济向市场经济的转变是一项艰巨而复杂的系统工程，是一项崭新的事业。在改革的过程中，客观实际错综复杂，新情况、新问题层出不穷，这就要求我们掌握正确的理论，用正确的理论来指导实践，用成功的实践来发展理论，只有这样，我们的改革才能不迷失方向，才能少走弯路，改革的目标才能早日实现。

“财政与金融概论”是一门关于政府和银行在国民经济发展中的地位和作用的经济学基础课程，主要研究财政收支、财政管理、财政政策、金融机构、金融市场和金融政策等宏观经济问题。通过学习，有助于提高我们对宏观经济现象的认识能力和分析能力，加深我们对党和国家有关方针政策的正确理解，以便在实际工作中更好地自觉贯彻执行。江泽民总书记在为《领导干部金融知识读本》一书的批语中说：“我希望各级领导干部和广大企业领导干部，都要学一些金融基本知识，通过学习，加深对金融工作、金融法规和金融政策的了解，提高运用和驾驭金融手段的本领，增强维护金融秩序的自觉性和防范金融风险的能力。”

学习财政与金融的知识，应着重理解和掌握其基本观点和方法，并联系实际加以运用和完善。只有将理论运用于实践，并在实践中不断发展和完善，这样的理论才能保持旺盛的生命力而经久不衰，学习的目的也正在于此。

本教材以马克思主义和邓小平理论为指导思想，对基本理论和方法的介绍力求简明扼要，对近年来我国市场经济建设和改革开放实践中出现的新情况和新问题以及党和国家制定的一系列方

针政策，力求作较全面的反映。目的是培养和提高学生认识问题和解决问题的能力，加深学生对国情的了解，正确把握时代脉搏。

本教材由张彦、曹建新、曹晓丽、贾建中 4 位教师共同编写，具体分工为：第一章和第二章由曹建新编写，第三章和第四章由曹晓丽编写，第十三章和第十六章由贾建中编写，其余各章由张彦编写。全书由张彦负责统稿和定稿。

由于水平所限，书中缺点和错误在所难免，恳请各位读者批评指正。

编 者

2001年 3月

目 录

第一章 财政导论	(1)
第一节 财政的概念	(1)
第二节 公共财政理论	(2)
第三节 财政的职能	(4)
复习思考题	(6)
第二章 财政收入	(8)
第一节 财政收入的原则	(8)
第二节 财政收入的分类与结构	(10)
第三节 财政收入规模分析	(12)
复习思考题	(14)
第三章 税收	(16)
第一节 税收概述	(16)
第二节 税制要素	(20)
第三节 税收分类	(29)
第四节 我国税收制度的演变	(32)
第五节 增值税简介	(37)
第六节 消费税简介	(40)
第七节 营业税简介	(41)
第八节 关税简介	(42)
第九节 企业所得税简介	(44)
第十节 外商投资企业和外国企业所得税简介	(45)
第十一节 个人所得税简介	(47)
第十二节 农(牧)业税简介	(50)

第十三节 其他课税简介	(53)
复习思考题	(61)
第四章 国际税收	(63)
第一节 国际税收概述	(63)
第二节 国际重复征税及其减除方法	(66)
第三节 国际避税与反避税	(77)
复习思考题	(82)
第五章 国债	(85)
第一节 国债概述	(85)
第二节 国债的功能	(87)
第三节 建国以来我国国债的发展历史简介	(89)
第四节 国债的发行和交易	(90)
第五节 国债的偿还	(95)
第六节 国债规模指标	(96)
复习思考题	(97)
第六章 财政支出	(101)
第一节 财政支出的意义	(101)
第二节 财政支出的原则	(102)
第三节 财政支出的分类	(105)
第四节 财政支出效益评价方法	(107)
第五节 经济建设支出	(108)
第六节 科教文卫与行政国防支出	(116)
第七节 财政补贴	(122)
第八节 社会保障支出	(124)
第九节 国家物资储备支出	(127)
复习思考题	(127)
第七章 国有资产管理	(132)
第一节 政府投资概述	(132)

第二节	国有资产管理概述	(133)
第三节	国有资产的产权界定	(135)
第四节	国有资产的存量调整和增量考核	(136)
第五节	国有资产评估	(138)
第六节	国有资产管理体制	(139)
第七节	国有企业利润分配制度	(143)
	复习思考题	(148)
第八章	国家预算	(151)
第一节	国家预算概述	(151)
第二节	国家预算的编制	(152)
第三节	国家预算的执行和国家决算	(156)
第四节	预算外资金	(158)
	复习思考题	(162)
第九章	财政管理体制	(166)
第一节	财政管理体制概述	(166)
第二节	我国财政管理体制的历史变革	(168)
第三节	我国的现行财政管理体制	(172)
	复习思考题	(177)
第十章	金融导论	(180)
第一节	金融概述	(180)
第二节	货币	(181)
第三节	信用	(183)
第四节	利息与利息率	(188)
	复习思考题	(192)
第十一章	金融机构	(196)
第一节	金融机构概述	(196)
第二节	中央银行	(199)
第三节	商业银行	(203)

第四节	政策性银行	(206)
第五节	非银行金融机构	(207)
	复习思考题	(208)
第十二章	银行业务	(211)
第一节	中央银行的业务	(211)
第二节	商业银行的业务	(212)
第三节	我国的银行信贷资金管理体制	(222)
	复习思考题	(224)
第十三章	信托与保险	(229)
第一节	信托概述	(229)
第二节	信托业务	(232)
第三节	保险概述	(234)
第四节	保险合同	(237)
第五节	保险公司	(239)
第六节	保险市场	(241)
	复习思考题	(243)
第十四章	证券业务	(247)
第一节	证券发行	(247)
第二节	证券交易	(250)
第三节	投资基金	(259)
第四节	证券市场	(261)
	复习思考题	(268)
第十五章	货币供给与需求	(271)
第一节	货币流通概述	(271)
第二节	货币需求	(275)
第三节	货币供给	(277)
第四节	货币供求与社会总供求	(279)
第五节	货币供求平衡的标志	(281)

第六节 通货膨胀	(281)
复习思考题	(287)
第十六章 国际金融	(294)
第一节 国际收支	(294)
第二节 外汇与汇率	(298)
第三节 外汇管制	(304)
第四节 外汇交易	(307)
第五节 外汇风险防范	(311)
第六节 利用外资	(314)
第七节 国际金融市场简介	(322)
第八节 世贸组织有关金融服务业方面的规则	(324)
复习思考题	(326)
第十七章 财政金融与宏观调控	(329)
第一节 宏观调控概述	(329)
第二节 财政收支平衡	(332)
第三节 信贷收支平衡	(334)
第四节 财政信贷综合平衡	(335)
第五节 财政政策	(336)
第六节 货币政策	(338)
第七节 财政政策与货币政策的配合	(343)
复习思考题	(347)

第一章 财政导论

第一节 财政的概念

财政的一般概念可以表述为：财政是国家为了实现其职能，凭借政治权力，采取强制手段，无偿地参与一部分社会产品和国民收入的分配和再分配运动而形成的以国家为主体的分配关系。

财政是一个分配范畴，具有以下一般特性。

①财政的本质是以国家为主体的分配关系。财政分配通过财政收支来实现，财政收入反映了国家对一部分社会产品的占有，财政支出反映了国家对已占有的社会产品的支出和使用。财政分配表现为资金运动，并引起物质运动，但财政的本质既不是钱，也不是物，而是国家与各方面形成的分配关系。国家财政分配以直观的财物运动形式出现，但其内在的本质却是一种以国家为主体而形成的与各方面的分配关系。

②财政分配的目的是保证实现国家职能的需要。国家职能包括政治职能、经济职能和提供社会公共服务的职能。国家的政治职能主要是维护国家主权和社会治安；国家的经济职能主要是对国民经济发展进行宏观调控和对国民收入进行再分配；国家的提供社会公共服务职能主要是发展科学、教育、文化和卫生事业。另外，政府作为国有资产的代表，负责管理国有资产。实现国家职能的需要是一种社会公共需要。

③财政分配的依据是国家的权力。从整体上说，国家财政分配最直接、最主要的依据是国家权力，这是财政分配区别于物质

生产领域其他分配的最主要的特征。所以，任何社会形态下的国家财政分配，都是以国家权力作依托的。

④ 财政分配的对象是一部分社会产品。

⑤ 财政分配的主体是国家。财政分配的目的是直接为实现国家职能服务，财政的法律、法令是国家法律的一个重要组成部分，财政的收支以国家的整体利益为重，因此，一切财政活动直接代表着国家。国家凭借政治权力，即以社会总代表的身份，参与一部分社会产品和劳务的分配和再分配。它的分配是集中性的、广泛性的、整个社会范围的。财政是个历史范畴，随着国家的产生而产生，随着国家的消亡而消亡。

⑥ 财政分配的手段是无偿的、强制的。所谓财政分配的无偿性，是指国家财政收支大部分不再具有返还性。以国家财政收入的主要形式——税收为例，国家征税以后，税款即为国家所有，不再归还给纳税人，也不支付任何报酬，成为一种无偿征收。我们知道，国家是一个统治机关，其本身是不从事生产的，如果国家不靠无偿地从物质生产部门取得收入，再以无偿的方式供给国家政权机关各职能部门（例如军队、警察、法庭和监狱等），以维持其运转，保证其各尽其职，国家政权就无法存在，国家职能的实现也就成为空话。

第二节 公共财政理论

西方国家将财政称为公共财政，或称为公共部门经济、公共经济。公共财政的理论基础是公共产品和市场失灵理论。

1. 公共产品及其特征

西方国家把经济部门分为私人部门和公共部门两部分。私人部门提供的产品叫做私人产品，公共部门提供的产品叫做公共产

品。公共产品是指这样的产品：每个人消费这种产品不会导致他人对该产品消费的减少。公共产品具有如下特征。

①效用的不可分割性。即公共产品是向整个社会共同提供的，而不能将其分割成若干部分，分别归个人或集团消费，如安全、秩序和国防等。

②消费的非排他性。即某个人或集团对公共产品的消费，并不影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共产品。例如，航海中的灯塔，可以为夜间航行的所有船只提供照明。

③取得方式的非竞争性。即公共产品的取得无须通过市场采取出价竞争的方式。公共产品消费者数量的增加不会引起公共产品价格的增加。而私人产品，如衣服、食品和住宅等，消费者必须通过市场采取出价竞争的方式取得。

④提供目的的非盈利性。提供公共产品不以盈利为目的，而是追求社会效益和社会福利的最大化。而私人产品的提供则会追求利润的最大化。

上述特征中，核心特征是非排他性和非竞争性。

2 市场失灵与公共财政

市场经济条件下，社会资源的配置、收入的分配和对经济的调节主要依靠市场机制的自发调节，而不是政府的调节，但市场机制的调节并不是十全十美的和万能的，在某些领域，市场调节是“失灵”的，只有在“市场失灵”的领域，政府部门的介入才是必要的。“市场失灵”决定着公共财政存在的必要性及其职能范围，“市场失灵”的主要表现有以下几方面。

①不能提供公共产品，例如国防、基础性科研、基础教育、城市公共设施、社会基础设施以及公共服务等。

②不能自动解决局部利益和社会公共利益的矛盾。企业为追求自身利益而可能损害社会或其他企业的利益，例如环境污染。

③不能保证社会财富的合理分配。由于人们占有财产的情况和劳动能力的差别，由市场决定的收入分配状况，往往是不公平的。这会导致贫富悬殊，影响社会稳定。

④市场机制的排他性容易导致垄断，阻碍技术进步和资源的自由流动。

⑤自由竞争容易导致比例失调，引起经济波动和周期性经济危机。1929年的世界性经济危机证明，市场不能自动稳定经济，而是以破坏的方式修正。

第三节 财政的职能

根据公共财政理论，只要市场做得好的，政府就不要干预，市场不能发挥作用的领域或市场干不好的事情，才是政府必须介入的。市场失灵的领域决定了政府的职能范围，决定了财政的职能范围。在市场经济条件下，财政的职能主要表现在资源配置、收入分配和经济稳定 3个方面。

1. 资源配置

资源配置是指通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源的合理调配，实现资源结构的合理化，使其得到最有效的使用，获得最大的经济效益和社会效益。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。市场调节是自发的，是一只看不见的手，但在“市场失灵”的领域，发挥财政的调节作用是必要的。财政资源配置职能的主要内容有以下几方面。

①调节资源在地区之间的配置。

②调节资源在产业部门之间的配置。调整产业结构有两条途径：一是调整投资结构，通过增加或减少对某些产业的投资，从而加快或延缓其发展；二是调整现有企业的生产方向，即调整资

产存量结构，促使一些企业转产。在这两方面，财政都能发挥调节作用。例如，调整国家预算支出中的投资结构，增加能源、交通和原材料等基础工业和基础设施方面的投资，加快其发展，有利于解决国民经济发展中的“瓶颈制约”；又如，利用财政税收和投资政策引导企业投资方向，鼓励企业向短线生产投资，对长线生产进行限制。

③调节资源在政府部门和非政府部门（企业和个人）之间的配置。这是通过调整财政收入占国民生产总值的比重来实现的。

2 收入分配

（1）收入分配的过程和目标

①收入分配过程分为初次分配和再分配。初次分配是在企业内部进行的要素分配，再分配是在初次分配基础上进行的各种分配。财政参与初次分配过程主要表现为国家以国有资产所有者身份参与国有企业的利润分配和以社会管理者身份通过财政取得各种间接税收入。财政参与再分配过程是通过取得各种直接税、国债和财政支出等进行的。

②收入分配的目标是实现公平分配，包括经济公平和社会公平两个层次。

（2）财政收入分配职能的主要内容

①调节企业利润水平。剔除级差收入，促进公平竞争。

②调节居民个人收入水平。既要鼓励一部分人通过勤奋劳动先富起来，又要避免贫富差距过大，要实现共同富裕。

3 经济稳定

（1）经济稳定的含义

①充分就业。指有工作能力而又愿意工作的劳动者都可以找

到工作。充分就业并非是指可就业人口百分之百的就业，由于社会经济结构不断调整，就业结构也在不断变化，因而，经济在充分就业的状况下，不可避免地还会存在结构性失业以及摩擦性失业等现象。一般认为失业率在 5% 以下就算充分就业。

② 物价稳定。物价稳定是指不使物价出现持续、全面的上涨。一般认为物价上涨率在 3% 左右即为物价稳定。

③ 国际收支平衡。

国际收支平衡是指一国在进行国际经济交往时，其经常项目和资本项目的收支大体保持平衡，不出现大的顺差和逆差。过大的顺差或者逆差都将对一国的经济产生不利的影 响。

(2) 财政经济稳定职能的主要内容

经济稳定的关键是实现社会总供给与总需求的平衡，包括总量平衡和结构平衡。这可通过以下途径实现：

① 通过财政预算政策进行调节；

② 通过制度性安排，发挥财政“内在稳定器”的作用，减缓经济波动。发挥财政“内在稳定器”的作用主要是指所得税对经济周期的调节作用。

复习思考题

一、填空题

1. 财政是国家为了满足_____需要，对一部分社会产品进行的集中分配。
2. 财政的本质是以国家为主体的_____关系。

二、单选题

1. 财政分配的主体是 ()。

A. 国家 B. 企业 C. 银行 D. 个人

