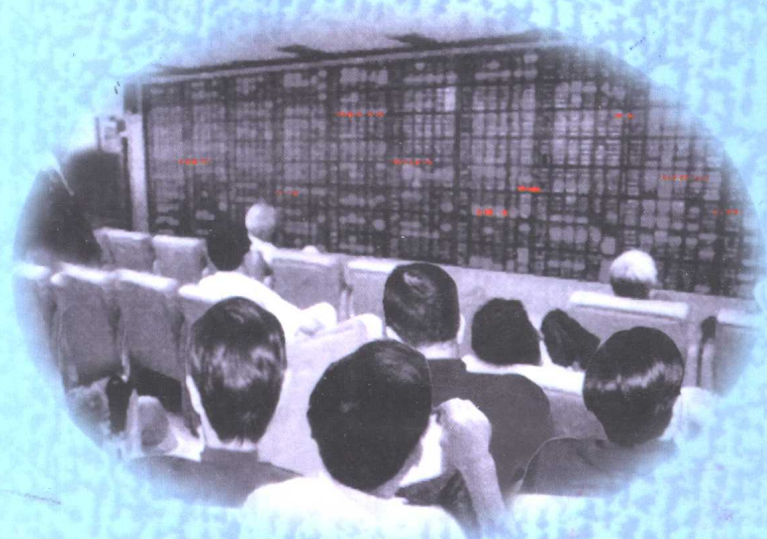




朱晓青 / 著
钟 勇

财政与金融



华文出版社

财 政 与 金 融

朱晓青 著
钟 勇

华 文 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融/朱晓青,钟通著. —北京:华文出版社,
2000.7

ISBN 7-5075-1042-5

I. 财… II. ①朱…②钟… III. 财政金融
IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 63520 号

华文出版社

(邮编 100800 北京市西城区府右街 135 号)

网址: <http://www.hwcbs.com>

电子信箱: webmaster@hwcbs.com

电话 (010)83086853 (010)83086663

新华书店经销

新世纪印刷厂印刷

850×1168 32 开本 9.625 印张 240 千字

2000 年 7 月第 1 版 2000 年 7 月第 1 次印刷

*

印数:0001—13000 册

定价:14.50 元

前 言

在发展我国社会主义市场经济的新形势下,财政和金融的地位和作用日益突出,与人们经济生活的联系也越来越密切,人们迫切需要系统地学习和掌握这方面的知识。为此,我们本着求新、求精的要求编写了本书,作为经济类成人高等教育和党政干部培训的教材。

在编写过程中,我们力图凭借长期从事教学 and 实际工作的经验,运用最新的科研成果和资料,系统地阐述财政和金融的基本概念、基本原理和基础知识,重点论述我国财政和金融的基本制度、基本政策、历史沿革以及体制改革的新情况、新经验、新思路、新举措,有选择地介绍国外有关的科学理论、制度、方法和观念,并注重在行文和写作方法上便于读者理解和掌握的要求。书中若有不妥之处,恳请读者提出宝贵意见。

目 录

第一章 财政概论	(1)
第一节 财政学的研究对象和方法	(1)
一、财政学的研究对象	(1)
二、财政学的方法论基础	(1)
第二节 财政活动的历史演变及财政思想	(2)
一、财政活动的历史演变	(2)
二、财政思想	(6)
第三节 市场失灵与财政的职能	(11)
一、市场失灵的领域	(11)
二、财政的职能	(15)
第四节 财政的一般概念	(19)
一、财政的一般特征	(19)
二、财政的一般概念	(21)
第五节 财政与社会再生产的关系	(21)
一、社会总产品的分配过程	(21)
二、财政与再生产的关系	(22)
第二章 财政收入概述	(24)
第一节 财政收入分类	(24)
一、按收入来源分类	(24)
二、按收入形式分类	(28)
第二节 财政收入的公平原则	(29)

一、利益原则·····	(30)
二、支付能力原则·····	(32)
第三节 财政收入规模·····	(34)
一、经济发展水平和生产技术水平·····	(34)
二、价格·····	(35)
三、分配政策和分配制度·····	(36)
四、政府职能范围·····	(36)
第三章 税 收·····	(38)
第一节 税收的性质和特征·····	(38)
一、税收的基本属性·····	(38)
二、税收的形式特征·····	(39)
第二节 税收要素·····	(40)
一、纳税人·····	(40)
二、课税对象·····	(41)
三、税率·····	(42)
四、附加、加成和减免·····	(44)
五、纳税环节·····	(45)
六、纳税期限·····	(46)
七、违章处理·····	(46)
第三节 税收分类·····	(48)
一、按课税对象分类·····	(48)
二、按税负能否转嫁分类·····	(49)
三、按计量标准分类·····	(49)
四、按税收与价格的关系分类·····	(50)
第四节 流转课税·····	(50)
一、流转课税的对象和特点·····	(50)
二、流转课税的主要税种·····	(51)

第五节 所得课税	(58)
一、所得课税的性质和特点	(58)
二、所得课税的主要税种	(59)
第六节 其它课税	(64)
一、资源课税	(64)
二、财产课税	(65)
三、行为课税	(66)
第四章 国有资产管理、国有企业利润	
分配和国债	(67)
第一节 国有资产管理	(67)
一、国有资产的概念和分类	(67)
二、国有资产管理体制	(69)
第二节 国有企业利润的分配制度	(70)
一、政府与国有企业的财政关系	(70)
二、国有企业利润的形成和分配过程	(71)
三、国有企业的利润分配制度	(72)
第三节 国债	(73)
一、国债的概念、形式特征和功能	(73)
二、国债的管理	(74)
第五章 财政支出概论	(78)
第一节 财政支出的分类与形式	(78)
一、财政支出的分类	(82)
二、财政支出的形式	(82)
第二节 财政支出的原则	(82)
一、量入为出原则	(83)
二、优化支出结构原则	(83)

三、效益原则·····	(84)
第三节 财政支出效益的评价·····	(84)
一、“成本——效益”分析法·····	(84)
二、最低费用选择法·····	(87)
三、“公共劳务”收费法·····	(88)
第六章 主要的财政支出 ·····	(90)
第一节 文教科学卫生支出·····	(90)
一、文教科学卫生支出的经济性质·····	(90)
二、文教科学卫生支出的内容·····	(91)
三、文教科学卫生支出的管理·····	(92)
第二节 行政管理支出和国防支出·····	(94)
一、行政管理支出和国防支出的概念·····	(94)
二、行政管理支出和国防支出的内容·····	(94)
三、行政管理支出和国防支出的控制·····	(95)
第三节 社会保障支出·····	(96)
一、社会保障的概念和内容·····	(96)
二、我国的主要社会保障制度·····	(97)
三、我国社会保障制度的问题与改革原则·····	(100)
第四节 财政补贴·····	(102)
一、财政补贴的性质和内容·····	(102)
二、财政补贴的作用·····	(104)
三、我国财政补贴的改革·····	(105)
第七章 国家预算和预算管理体制 ·····	(109)
第一节 国家预算·····	(109)
一、国家预算的概念·····	(109)
二、国家预算的组成·····	(109)

三、预算的原则和方法	(110)
四、预算的程序	(111)
第二节 非预算资金	(115)
一、预算外资金	(115)
二、制度外收入	(116)
三、“费改税”	(117)
第三节 国家预算管理体制	(120)
一、国家预算管理体制的概念和实质	(120)
二、分税制	(121)
第八章 货币、信用和金融工具	(127)
第一节 货币和货币流通规律	(127)
一、货币的本质和职能	(127)
二、货币的形态和种类	(128)
三、货币的广义概念和层次划分	(131)
四、货币流通规律	(133)
第二节 信用和信用形式	(136)
一、信用的概念	(136)
二、信用存在的基础和职能作用	(138)
三、信用形式	(141)
第三节 利息和利率	(147)
一、利息的概念和作用	(147)
二、利率及其制定依据	(148)
第四节 金融工具	(154)
一、金融工具的概念和种类	(154)
二、支票、商业票据、银行票据和信用卡	(156)
三、债券	(159)
四、股票	(163)

第九章 银行和金融体系的构成	(168)
第一节 银行的产生和金融体系的构成	(168)
一、银行的产生与发展	(168)
二、金融体系的构成	(169)
三、我国金融体系的建立和演变	(171)
第二节 商业银行及其业务和管理	(178)
一、商业银行的特征和发展模式	(178)
二、商业银行的职能	(179)
三、商业银行的组织形式	(180)
四、商业银行的业务	(182)
五、商业银行的经营原则和资产负债管理	(192)
六、目前我国主要的商业银行简介	(196)
第三节 中央银行及其职能和调控管理	(200)
一、中央银行的产生及其特性	(200)
二、中央银行的职能	(201)
三、中央银行的货币调控手段	(202)
四、中央银行的资产负债业务与金融监管	(206)
五、我国中央银行简介	(208)
第四节 银行在我国经济中的地位和作用	(210)
一、银行的地位	(210)
二、银行的作用	(211)
第十章 金融市场	(216)
第一节 金融市场的特点、种类和形成	(216)
一、金融市场的概念	(216)
二、金融市场的特点	(218)
三、金融市场的种类	(218)

四、金融市场的作用	(221)
五、金融市场的形成	(223)
第二节 货币市场	(224)
一、票据贴现市场	(224)
二、拆借市场	(225)
三、大额存单市场	(226)
四、短期债券市场	(226)
第三节 资本市场	(227)
一、证券市场概述	(227)
二、我国证券市场发展情况	(235)
三、中长期信贷市场	(239)
第四节 外汇、外汇市场和黄金市场	(240)
一、外汇和汇率	(240)
二、外汇市场	(245)
三、黄金市场	(247)
第十一章 货币供求、货币流通稳定与金融安全	(249)
第一节 货币流通的形式与渠道	(249)
一、货币流通与商品流通的关系	(249)
二、货币流通的形式	(250)
三、货币流通的渠道	(251)
第二节 货币的需求	(253)
一、货币流通量与货币需求量	(253)
二、货币需求量的因素分析	(254)
三、货币需求量的测算方法	(261)
四、货币容纳量弹性	(264)
第三节 货币的供给	(265)
一、银行是货币供给的“闸口”	(265)

二、货币供给的过程	(266)
三、制约货币供给量的因素	(273)
第四节 货币流通的稳定	(275)
一、衡量货币流通状况的标志	(275)
二、通货膨胀	(278)
三、通货紧缩	(284)
四、货币政策	(285)
五、保持货币流通稳定的条件	(288)
第五节 金融风险与金融安全	(291)
一、金融风险的概念和种类	(291)
二、金融风险的主要表现和成因分析	(292)
三、降低金融风险的主要途径	(292)
四、东亚金融危机给我国的启示	(293)
后记	(295)

第一章 财政概论

第一节 财政学的研究 对象和方法

财政活动随着国家的产生而出现,到今天更是日益渗透到整个社会经济生活中。财政学作为一门研究财政活动的学科,包含了众多的范畴和内容。本章对财政学的一些基本问题及有关的范畴和内容作一些介绍。

一、财政学的研究对象

财政学属于财政学科体系中的理论学科,是相关应用学科的理论概括,它的任务是阐明有关财政的基本知识和基本理论。财政就其本质而言是国家为实现其职能,以其为主体的分配一部分社会产品所形成的分配关系,所以,财政学是一门研究国民经济运行中以国家为主体的分配及其规律性的科学,或者说,财政学的研究对象是国民经济运行中以国家为主体的分配及其规律性。

二、财政学的方法论基础

从马克思主义观点看来,科学的方法论只有一个,那就是唯物辩证法,这是自然科学研究和社会科学研究必须遵循的惟一科学的方法论。在自然科学研究中贯彻这一方法,可以在最少受干扰的地方考察自然过程,或者,如有可能,在保证过程以纯粹状态进

行的条件下从事实验。在财政经济现象或其他社会现象的研究中,上述条件都是不具备的,所以,对它们的分析不能做试验,只能用抽象力来代替。在社会科学研究中,唯物辩证法形成了一套从现象到本质、从具体到抽象地研究事物,再由本质到现象、由抽象到具体地描述事物的方法论体系。这就是财政学的方法论基础。

在本书中,马克思主义的科学研究方法具体化为实证分析与规范分析的统一。

所谓实证分析,就是按事物的本来面目描述事物,说明研究对象“是什么”的问题。规范分析就是要回答“应该是什么”的问题,即确定理想状态和若干准则,并据此以判断研究对象目前所处的状态是否符合这些准则,如果存在偏离,应当如何调整。

第二节 财政活动的历史 演变及财政思想

一、财政活动的历史演变

财政是一个历史范畴,是人类社会发展到一定阶段的产物。在社会生产力发展的推动下,它伴随着建立在一定生产资料所有制基础上的国家的产生、发展而产生、发展,将来也会随着国家的消亡而消亡。

(一)财政的产生

在原始社会时期,社会生产力水平十分低下,社会产品只能维持最低限度的生活需要,因而在一个原始氏族公社范围内,人们共同劳动、共同占有并平均分配劳动产品。此时没有剩余产品,没有阶级,没有国家,因而也没有财政。

到了原始社会末期,社会生产力有了一定的发展。此时人们

劳动所获得的产品,除了满足最低限度的生活需要外,或多或少地有了一定的剩余,于是就开始了交换。随着交换的发展,社会分工也逐步发展起来。当手工业从农业中分离出来时,以交换为目的的生产开始发展,并逐步导致了私有制的产生。随着社会生产的发展,私有制逐步代替原始公社公有制,成为整个社会的经济基础。在这一过程中,阶级开始出现,社会逐步分裂为两个根本利益对立的奴隶主阶级和奴隶阶级。为了维护既得的阶级利益,镇压奴隶阶级的反抗和实现自己的阶级统治,奴隶主阶级就需要掌握一种拥有暴力的统治工具,这样就产生了奴隶制国家,建立了监狱、法庭、警察、军队及其他国家暴力机关。西方古代的雅典国家与罗马国家以及我国古代的殷商国家就是这样产生的。

国家机构的存在及其职能的实现需要消费一定的物质资料,但国家作为一种表面上凌驾于社会之上的力量,它本身并不从事物质资料的生产,无法通过自身的生产为自己提供这部分物质资料。但是国家具有拥有公共权力的特点,“这种公共权力在每一个国家里都存在。构成这一权力的,不仅有武装的人,而且还有物质的附属物,如监狱和各种强制机关,这些东西都是以前的氏族社会所没有的”(《马克思恩格斯选集》第4卷,1972年5月第4版,167页)。这样,国家就依靠它所拥有的公共权力,采取税捐(这是最早的财政范畴)等形式,强制、无偿地占有和支配一部分社会产品,以满足实现自身职能的需要,从而从整个社会产品的分配中,独立出一种由国家凭借其政治权力(公共权力)直接参与的社会产品的分配。这样,就产生了财政。

从上面的分析可以看出,剩余产品的出现为财政的产生提供了经济条件,从而提供了可能性;而国家的产生则为财政的产生提供了社会条件,使这种可能性变成现实。

(二)财政的发展

随着社会生产力的不断发展,人类社会经历了几个不同的国

家形态,从而也产生了几种不同类型的国家财政。

1. 奴隶制国家财政

奴隶制生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料 and 直接占有生产劳动者——奴隶。此时,奴隶制国家的国王不仅是掌握政治权力的统治者,而且本身也是最大的奴隶主,占有着大量的土地和奴隶。奴隶制财政的主要收入有:国王强制奴隶为他从事各种生产劳动而取得的王室土地收入、向被征服的弱小部族或国家进行掠夺、收受诸侯的贡物收入和向农民和手工业者等自由民征收的捐税。这些收入主要用于军事开支,维持政权机构的支出,以及王室的享用、宗教和祭祀等方面的开支,此外,还有一部分用于兴修水利和发展农业生产支出。奴隶社会的生产力仍然很低,自然经济占统治地位,整个社会产品的分配基本采用实物形式,这就决定了奴隶制财政的分配也主要采用了实物形式。

2. 封建制国家财政

封建制生产关系的基本特征是封建主完全占有生产资料 and 不完全占有生产劳动者——农奴,同时也存在着农民和手工业者等小私有经济。封建制国家的财政收入来源,主要有官产收入、诸侯贡赋、捐税田赋、盐、铁、酒等专卖收入及采矿、渔猎、铸币等特权收入等。封建制国家财政支出主要用于维护其统治的战争支出、行政支出、皇室的享乐支出(建造宫殿、坟墓,游乐、赏赐等),以及封建的文化、宗教等支出。在封建社会里,自然经济仍然占据统治地位,但到了封建社会后期,商品经济已占了相当比重,因此其财政分配越来越多地采取了价值形式。当时的封建帝王国家由于其对内统治事务的发展及对外战争频繁等原因,出现了较严重的收不抵支的现象,除了加重捐税之外,它还以借债的方式筹资,于是就产生了公债这一对现代社会也具有重大意义的财政范畴。到了封建社会后期,封建国家的财政困难日益加剧,被迫向当时在政治上还无权、却拥有强大经济实力的新兴资产阶级大量借债。新兴资

产阶级凭借自己的经济实力,以向封建国家提供财政资助为手段,与封建统治阶级作斗争,力求获得与自己的经济实力相称的政治权力和政治地位。新兴资产阶级在这种斗争中所获得的胜利之一就是通过对是否同意纳税、提供借款而获得审查和监督国家财政的新的权力,即对国家预算的审查批准权,于是,“国家预算”这一财政范畴也产生了。

3. 资本主义国家财政

资本主义生产关系的特点是资本家有一切生产资料,劳动者只拥有自己的劳动力,但有较大的人身自由。资本主义发展到现在,已经有了 300 多年的历史,其财政的一个突出特点是资本主义国家通过财政对经济进行日益增多的有意识的干预,资本主义经济发展的每一步都离不开财政的支持。由于不同时期经济发展的任务不同,财政在不同时期工作的侧重点也不同:在自由资本主义时期,国家为“自由竞争”的资本主义经济扫清障碍,采取了对经济的自由放任、不干预经济的政策,为资本主义经济自由发展创造必需的外部条件;在垄断资本主义时期,国家适应垄断资产阶级的要求,利用行政权力和行政手段干预、调控宏观经济,以缓解、推迟经济危机的周期性出现。因此,资本主义财政不仅从财力上保证着资本主义国家维持行政管理和军事机构的需要,而且还作为国家干预社会经济的经济杠杆来为资本主义发展服务。资本主义财政的收入主要有税收、国债、国有财产收入、国有企业收入等;资本主义财政支出主要有国防支出、行政管理支出、社会事务支出以及经济建设支出等。在资本主义社会里,由于具有高度发达的市场经济,因而财政分配采用的是价值形式。

4. 社会主义国家财政

在社会主义社会里,以生产资料的社会主义公有制为主体的基本经济制度决定了社会主义财政具有与上述剥削制度国家财政不同的性质。我国社会主义财政经历了不同的历史时期,从新民