



人民警察必读丛书

吴晓求 主编

财政金融与证券

群众出版社

人民警察必读丛书

财政金融与证券

主 编 吴晓求

副主编 朱 青

庄毓敏

方 芳

金维虹

群 众 出 版 社

一九九九年·北京

图书在版编目(CIP)数据

财政金融与证券/吴晓求主编. —北京:群众出版社,
1998

(人民警察必读丛书)

ISBN 7-5014-1870-5

I. 财… II. 吴… III. ①财政金融-基本知识②证券
交易-基本知识 IV. F81 .

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 26903 号

技术设计:王焰华

人民警察必读丛书

财政金融与证券

吴晓求 主编

群众出版社出版、发行 新华书店经销

京 安 印 刷 厂 印 刷

850×1168 毫米 32 开本 14 印张 338 千字

1999 年 5 月第 1 版 1999 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 7-5014-1870-5/F·17 定价:19.00 元

印数:0001—8000

《人民警察必读丛书》编辑委员会

主 任 贾春旺

副主任 白景富· 罗 锋 祝春林 孙明山

委 员 (以姓氏笔画为序)

石仲泉	司同军	许甘露	朱家华
刘焕林	张卫航	杨凤瑞	杨国屏
吴晓求	张海鹏	陈筠泉	周光召
武和平	孟宏伟	胡安福	郝赤勇
徐永清	谢模乾	睢国余	鲍遂献
廖学盛	戴 舟		

序

公安部部长贾春旺

江泽民同志强调：“当今时代，是要求人们必须终生学习的时代。”当前，世界范围内的科技进步日新月异，知识创新空前加快。国际社会的竞争越来越表现为科技进步、知识创新的竞争，表现为人的素质的竞争。因此，加强学习，全面提高自身素质，已成为摆在我们面前的一项刻不容缓的重大政治任务。人民警察只有坚持不懈地学习马列主义、毛泽东思想和邓小平理论，学习法律知识、社会主义市场经济知识和现代科学技术知识、历史知识、文化知识以及其他各方面的新知识，不断地充实自己，丰富自己，完善自己，才能适应时代发展的客观要求，真正承担起维护社会稳定和保卫国家安全的历史重任。

《人民警察必读丛书》编委会以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论和党的十五大精神为指导，根据公安队伍现有文化层次、知识结构的实际情况和建设一支能够担当跨世纪重任的、高素质的公安队伍的需要，立足当前，着眼未来，组织百余名专家、学者，历时两年之久，编辑

出版了这套《丛书》，简明系统地介绍了中共党史、法学、哲学、中外历史、文学、金融、科学技术和公安业务等方面的基础知识。这对于拓宽人民警察的文化视野，提高人民警察的综合素质，具有积极的意义。

对于每一位人民警察来说，面对新的形势和任务，都有一个知识充实和更新的问题，都有一个不断刻苦读书学习的任务。全体公安民警一定要充分认识当前加强学习的极端重要性和紧迫性，以强烈的历史责任感和使命感，切实增强学习的自觉性，认真地刻苦地学习，不断提高自己的理论和文化素养。学习时，要注意发扬理论联系实际的优良作风，紧密结合公安中心工作和本地区、本部门、本单位的实际，在研究、分析、解决新形势下公安业务工作和队伍建设中遇到的新情况、新问题的能力上狠下功夫；要紧密结合自己的思想实际，在改造主观世界上下功夫，自觉树立正确的世界观、人生观和价值观。

当前，全国县级以上党政领导班子和领导干部中正在深入开展以“讲学习、讲政治、讲正气”为主要内容的党性党风教育。这为公安机关大兴学习之风提供了一个良好的契机。各级公安机关的领导班子和领导干部一定要率先垂范，带头加强学习，做刻苦学习的榜样。同时，要大力营造良好的学习氛围，倡导刻苦学习的风气，加强对学习活动的组织指导，务必使学习取得实效。形势催人奋进。全国公安机关和全体公安民警一定要积极响应江泽民同志“学习、学习、再学习”的号召，在公安机关大兴勤奋学习之风，切实提高公安民警的整体素质，努力把

公安工作和公安队伍建设推上一个新的台阶，为改革开放和社会主义现代化建设做出新的更大的贡献。

是为序。

一九九九年四月

出版说明

当今世界正步入知识经济时代。国际间的竞争归根到底是人才的竞争。建立强大的公安机关和强有力的公安工作，关键取决于人民警察素质的提高。为综合提高广大公安民警政治、法律业务、文化素质，培养跨世纪的公安人才，促进整个公安队伍的建设与发展，以适应建设中国特色社会主义公安工作的需要，根据公安部领导的指示，我们编辑出版了《人民警察必读丛书》。编辑工作自1996年6月开始酝酿准备，1997年10月正式组建编辑小组后组织编写工作全面展开。首批出版11卷，即：《社会主义市场经济》、《法律基本知识》、《公安业务知识》、《财政金融与证券》、《中国近代史》、《世界历史知识》、《公安民警思想理论修养》、《哲学基本知识》、《中国共产党简明历史》、《现代科学技术基础》、《中外文学概览》，共计500余万字，将于1999年9月出齐。

《人民警察必读丛书》的编纂工作，以马列主义、毛泽东思想和邓小平理论为指针，坚持为公安工作和公安队伍建设服务，从全国公安民警现有文化层次和知识结构现状出发，着眼于未来，以跨世纪公安队伍建设为背景，提供有权威性、可读性、超前性和多领域、多层面的系统文化知识，以满足广大公安民警日益增长的精神文化生活、公安工作实际的需要和促进整个公安队伍精神文明建设与发展。因此，在组织编纂上，《丛书》具有如下特点：一是内容的针对性；二是知识面的广泛性；三是知识体系的完整性；四是学科知识的权威性；五是文字语言的通俗性。

《人民警察必读丛书》得到公安部领导的高度重视，贾春旺部长担任总编委会主任并亲自作序，主管部领导担任了部分分卷主编，政治部宣传局直接组织了该书的编写工作。该书得到了社会各界很多著名专家学者的大力支持。他们在百忙之中担任了本《丛书》各卷的主编，并亲自担任编写工作，他们是：周光召、石仲泉、戴舟、陈筠泉、廖学盛、张海鹏、吴晓求、睢国余、吴杰、姚伟章等。还有不少有关领域的学术带头人、教授、副教授和博士研究生参加了编写工作。本《丛书》编辑小组的有关同志两年来历经严寒酷暑，辛勤劳作，保证了《丛书》的顺利出版。在此，谨向他们，向一切关心、支持《丛书》的各方面人士表示衷心感谢！

对于编纂工作中存在的不足之处，我们诚恳地盼望读者和专家予以批评、指正。

群众出版社
一九九九年四月

目 录

· 财 政 篇

第一章 财政在社会经济生活中的重要作用	(1)
第一节 财政概述.....	(1)
第二节 经济中为什么需要政府财政.....	(3)
第三节 政府财政的职能.....	(8)
第二章 财政收入	(11)
第一节 财政收入的形式和来源	(11)
第二节 财政收入的规模分析	(14)
第三章 税收与税收制度	(18)
第一节 税收的形式特征和作用	(18)
第二节 税收分类	(22)
第三节 税收制度的构成要素	(26)
第四节 我国的税收制度	(32)
第五节 税收征管	(55)
第四章 国际税收	(67)
第一节 国际税收的含义	(67)
第二节 国际重复征税及其减除方法	(70)
第三节 国际避税与反避税	(77)
第五章 财政支出	(88)
第一节 财政支出的分类	(88)

第二节	市场体制下的财政支出结构	(95)
第三节	我国的主要财政支出	(99)
第六章	国家信用	(127)
第一节	国家信用概述	(127)
第二节	国债的功能	(129)
第三节	国债的管理	(132)
第七章	国家预算	(139)
第一节	国家预算概述	(139)
第二节	国家预算的编制和执行	(144)
第三节	预算外资金	(146)
第八章	财政管理体制	(149)
第一节	财政管理体制概述	(149)
第二节	我国财政管理体制的沿革	(153)

金 融 篇

第九章	货币与货币制度	(157)
第一节	货币的起源	(157)
第二节	货币的职能	(163)
第三节	货币制度	(168)
第十章	信用及信用工具	(177)
第一节	信用的产生与发展	(177)
第二节	信用形式与信用工具	(181)
第三节	利息与利息率	(187)
第十一章	金融市场	(195)
第一节	金融市场的意义与特征	(195)
第二节	金融市场的分类	(198)

第三节	金融工具·····	(203)
第十二章	金融机构·····	(209)
第一节	银行的产生和发展·····	(209)
第二节	商业银行·····	(213)
第三节	中央银行·····	(222)
第四节	其他银行机构和非银行金融机构·····	(227)
第五节	存款的创造与收缩·····	(230)
第十三章	货币供求及其调节·····	(235)
第一节	货币层次的划分·····	(235)
第二节	货币需求·····	(237)
第三节	货币供给·····	(241)
第四节	货币供求关系的调节·····	(244)
第十四章	通货膨胀·····	(246)
第一节	通货膨胀的定义、度量与分类·····	(246)
第二节	通货膨胀的成因·····	(248)
第三节	通货膨胀的效应·····	(251)
第四节	通货膨胀的治理·····	(253)
第十五章	货币政策·····	(256)
第一节	货币政策目标·····	(256)
第二节	货币政策工具·····	(259)
第三节	货币政策的传导机制和中介指标·····	(261)
第四节	货币政策效应·····	(263)
第十六章	国际收支与国际金融·····	(265)
第一节	外汇与外汇市场·····	(265)
第二节	国际收支·····	(270)
第三节	国际金融体系·····	(276)

证 券 篇

第十七章 证券概述	(283)
第一节 证券的概念与类型.....	(283)
第二节 股票.....	(286)
第三节 债券.....	(295)
第四节 投资基金.....	(310)
第五节 衍生金融工具.....	(316)
第十八章 证券市场	(325)
第一节 证券市场概述.....	(325)
第二节 证券市场主体.....	(334)
第三节 证券市场价格.....	(342)
第十九章 证券发行与承销	(349)
第一节 证券发行与承销概述.....	(349)
第二节 股票的发行与承销.....	(351)
第三节 债券的发行与承销.....	(359)
第四节 投资基金的发行与承销.....	(363)
第二十章 证券上市与交易	(367)
第一节 证券上市与交易概述.....	(367)
第二节 股票的上市与交易.....	(369)
第三节 债券的上市与交易.....	(378)
第四节 投资基金的上市与交易.....	(384)
第二十一章 证券投资分析	(389)
第一节 证券投资分析概述.....	(389)
第二节 宏观经济政策与证券投资.....	(390)
第三节 证券投资的产业分析.....	(395)

第四节	证券投资的区域分析.....	(397)
第五节	证券投资的微观分析.....	(399)
第六节	证券投资技术分析简介.....	(405)
第二十二章	证券监管	(411)
第一节	证券市场监管.....	(411)
第二节	证券经营机构的监管.....	(416)
第三节	证券交易所监管制度与自律规定.....	(419)
第四节	证券发行市场监管.....	(422)
第五节	证券交易市场监管.....	(426)
编写后记		(432)

财 政 篇

第一章 财政在社会经济生活中的重要作用

第一节 财政概述

一、什么是财政

在日常生活中，我们经常听到“财政”一词，比如，财政补贴、财政拨款、财政预算、财政局，等等。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，如果从字面上说，“财政”就是指有关钱财货物方面的行政事务。不过，人们通常所说的财政，是国家财政或政府财政的简称。在中国，人们似乎已约定俗成，一说起财政，就是指有关国家（政府）钱财货物方面的行政事务；而企业、单位钱财货物方面的行政事务则一般被称作“财务”，如企业负责资金方面的部门人们称其为财务科，而不叫财政科，企业的资金、成本核算称作企业财务核算，等等。不过，日常生活中，“财政”一词有时也并不一定是特指政府的钱财事务，比如，人们有时说某某公司出现了财政危机，某某企业财政很困难，这时“财政”指的就是一般的钱财事务，与政府的活动无关。有的人认为“财政”一词中的“政”是指政府，认为“财政”字面上的意

思就是政府理财，这种看法是不妥的。其实，在我们中文里，以“政”字结尾的词还不少，比如“家政”、“邮政”等等，在这里，“政”字都不代表政府。

中文里使用“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年清朝光绪皇帝搞戊戌变法，他在“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初使用“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”这个名称。

二、财政的实质

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，财政与国家权力是密不可分的，正因为如此，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。国家统治机构统治和管理国家的活动是非生产性的，不创造社会产品，但国家为了维持其统治机构的存在和国家机构行使职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。可以说，离开了对社会产品的占有，国家政权一天也不能存在。在国家不直接占有社会生产资料的情况下，通过按资分配取得一部分社会产品以满足自己的需要是不可能的。因此，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。正如恩格斯所指出的：“为了维持这种公共权力，就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前氏族社会完全没有的，但是现在我们却十分熟悉它了。”^①从以上国家对社会产品的需要

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

和占有的角度看，财政实质上是一种对社会产品的分配活动，在社会经济活动中，分配活动多种多样，但财政是以国家为主体的，凭借国家政治权力强制性参与的对社会产品的一种分配活动。这种财政分配活动与人们凭借对生产资料的占有以及劳动贡献所进行的分配是截然不同的。

第二节 经济中为什么需要政府财政

财政是以国家为主体的分配，现实生活中它表现为政府的收支活动。由于财政与政府的活动密不可分，所以，经济中为什么需要财政的问题实际上也就成了经济中为什么需要政府的问题。现代经济理论认为，政府虽然不创造社会产品，但却提供公共产品，获取和消费这种公共产品是人们的一种社会公共需要。另外，在市场经济条件下，市场机制在资源配置、收入分配等方面都起着基础性作用，但市场机制也不是万能的，它在许多方面存在着缺陷，需要由政府来弥补。总之，提供公共产品和弥补市场缺陷是经济中政府存在的两个重要理论依据，也是经济中之所以需要政府财政的原因所在。

一、公共产品

1. 什么是公共产品

现代经济理论在分析政府的作用时，把政府也作为一个经济部门来看待，政府在履行国家政权职能和执行社会经济职能时所从事的各项活动也被视为是一种广义的经济活动。这样，社会的经济活动部门就可以分为三大类，即居民（家庭）、企业和政府。居民和企业部门属于私人经济部门，政府则属于公共经济部门。公共经济部门提供的许多产品（劳务）具有一些独特性。例如，政府提供的国防、环境保护等产品，可以使公众普遍受益，而且某人在得到国防、环境保护的利益时并不会影响其他人也从中受益，