

中国财政经济出版社出版

主 编 向新民

副主编 廖祖义

财政 与 金融



杭州出版社

99
F8
111
2

中共浙江省委党校函授学院教材

财政与金融

主 编 向新民

副主编 廖祖义

1AK00101



杭州出版社



3 0062 0683 7

责任编辑 陈晓蓓

封面设计 李 莎

中共浙江省委党校函授学院教材

财政与金融

主编 向新民 副主编 廖祖义

* * *

杭州出版社出版发行

杭州市体育场路 286 号 邮编 310003

杭州商学院印刷厂印刷

* * *

开本 787×1092 1/32 印张 12.75

字数 265 千 印数 1—10650

1999 年 7 月第 1 版

1999 年 7 月第 1 次印刷

* * *

ISBN 7-80633-174-3/G·91

定价:11.00 元

中共浙江省委党校函授学院
教材编审委员会成员名单

主 任	祁茗田		
顾 问	汤蓉生		
副主任	杨仲林	林万雄	
委 员	郭祥才	何圣东	程学童
	莫白生	任五秋	谢丹月
	马力宏	祝鸿杰	

目 录

第一章 财政概论

第一节 财政的产生与发展	(1)
一、财政的产生	(1)
二、财政的发展	(3)
第二节 财政的本质与职能	(6)
一、财政的现象	(6)
二、财政的职能	(8)
第三节 财政在社会产品分配中的地位	(17)
一、财政在再生产过程中的地位	(17)
二、财政在社会总产品分配中的地位	(17)
三、财政分配同其他分配范畴的关系	(19)
四、财政的作用	(25)

第二章 财政支出

第一节 财政支出概述	(30)
一、财政支出的分类	(30)
二、财政支出的原则	(33)
第二节 财政支出总量的界定	(37)
一、财政支出总量界定的意义	(37)

二、财政支出总量界定的原则·····	(40)
第三节 财政支出的内容·····	(42)
一、公共消费性支出·····	(42)
二、社会保障性支出·····	(45)
三、投资性支出·····	(48)
四、财政补贴·····	(52)
第四节 财政支出效益分析·····	(55)
一、“成本-效益”分析法·····	(56)
二、最低费用选择法·····	(57)
三、“公共劳务”收费法·····	(57)

第三章 财政收入

第一节 财政收入概述·····	(61)
一、财政收入的分类·····	(61)
二、财政收入的来源及形成手段·····	(62)
三、组织财政收入的原则·····	(64)
第二节 财政收入总量的界定·····	(67)
一、财政收入总量界定的意义·····	(67)
二、影响财政收入总量的因素·····	(67)
第三节 财政收入的形式·····	(70)
一、税收收入·····	(72)
二、国有资产收益制度·····	(72)
三、债务收入·····	(79)
四、专项收入·····	(79)
五、其他收入·····	(80)

第四章 税 收

第一节 税收概述	(83)
一、税收的一般概念与特征	(83)
二、税收术语	(85)
三、税收分类	(89)
四、税负的转嫁与归宿	(91)
五、征税中的公平与效率	(93)
六、税收的职能和作用	(95)
第二节 税收制度	(96)
一、税收制度的组成	(96)
二、税收制度的发展	(97)
三、我国税制的历史沿革	(100)
第三节 我国现行各税	(103)
一、流转税类	(103)
二、所得税类	(111)
三、财产行为税类	(116)
四、农业税类	(121)

第五章 国 债

第一节 国债的产生、发展与功能	(125)
一、国债的产生	(125)
二、国债的发展	(126)
三、国债的功能	(128)
第二节 国债制度	(130)
一、国债的种类	(130)

二、国债的发行与偿还	(132)
三、国债的价格与利率	(136)
第三节 国债的负担与限度	(138)
一、国债的负担	(138)
二、国债的限度	(141)
第四节 外债	(144)
一、外债的含义与作用	(144)
二、外债的结构	(146)
三、外债的负担与限度	(148)

第六章 财政管理体制

第一节 财政管理体制的涵义和类型	(151)
一、财政管理体制的涵义及其构成	(151)
二、财政管理体制的类型	(152)
三、市场经济发达国家财政管理体制的一般特点	(153)
第二节 我国财政管理体制的历史演变	(157)
第三节 现行财政管理体制	(164)
一、现行财政管理体制的内容	(164)
二、分税制的具体操作	(167)
三、分税制的配套措施	(169)
第四节 财政管理体制的完善	(171)
一、现行财政管理体制的设计特点	(171)
二、现行财政管理体制进一步改革和完善的思路	(173)
三、建立科学规范的转移支付制度	(179)

第七章 财政政策

第一节 财政政策的涵义和内容·····	(187)
一、财政政策的涵义·····	(187)
二、财政政策的内容·····	(189)
第二节 财政政策要素·····	(194)
一、财政政策目标·····	(194)
二、财政政策主体·····	(200)
三、财政政策工具·····	(201)
第三节 财政政策的协调与传导机制·····	(206)
一、财政政策工具选择与其目标的实现·····	(206)
二、财政政策的传导机制·····	(207)
第四节 财政政策与其他经济政策的配合·····	(210)
一、财政政策与工资政策的配合·····	(211)
二、财政政策与价格政策的配合·····	(211)
三、财政政策与产业政策的配合·····	(211)
四、财政政策与国际收支政策的配合·····	(212)
五、财政政策与货币政策的配合·····	(212)
第五节 财政政策绩效和效应偏差·····	(213)
一、财政政策绩效·····	(213)
二、财政政策效应偏差分析·····	(214)
三、加强财政政策研究, 不断提高政策水平·····	(215)

第八章 金融概论

第一节 货币·····	(217)
一、货币在经济中的作用·····	(217)

二、货币的本质	(220)
三、货币的职能	(221)
四、货币形态的发展演变	(223)
五、货币的范围	(225)
第二节 货币制度	(226)
一、货币制度的基本内容	(226)
二、货币制度的演变	(228)
三、我国的货币制度	(231)
第三节 信用与利息	(233)
一、信用的定义	(233)
二、信用的基本形式	(234)
三、信用工具	(237)
四、利息与利息率	(242)
第四节 金融体系	(246)
一、中央银行	(246)
二、商业银行	(247)
三、各种类型的专业银行	(247)

第九章 金融市场

第一节 金融市场概念	(250)
一、金融市场的概念	(250)
二、金融市场的特征	(251)
三、金融市场的分类	(252)
四、金融市场的功能	(254)
第二节 货币市场	(255)
一、货币市场的概念及类型	(255)

二、货币市场的运行	(256)
第三节 资本市场	(260)
一、资本市场的概念	(260)
二、资本市场与货币市场的关系	(260)
三、长期信贷市场	(262)
四、证券市场	(262)
第四节 外汇市场和黄金市场	(269)
一、外汇市场的含义	(269)
二、外汇市场上的交易活动	(269)
三、外汇交易方式	(270)
四、黄金市场	(272)

第十章 商业银行

第一节 商业银行概述	(274)
一、商业银行的产生和发展	(274)
二、商业银行的性质	(275)
三、商业银行的职能	(276)
四、商业银行的组织形式	(277)
五、商业银行经营的目标与原则	(279)
第二节 商业银行的业务	(281)
一、负债业务	(281)
二、资产业务	(285)
三、中间业务	(288)
第三节 商业银行的信用创造	(291)
一、派生存款与信用创造	(291)
二、派生存款的创造过程及创造的数量界限	(292)

第四节 商业银行的管理·····	(296)
一、资产-负债管理·····	(296)
二、资本金管理·····	(299)

第十一章 货币供求与均衡

第一节 货币流通的形式和渠道·····	(302)
一、货币流通的定义·····	(302)
二、货币流通的形式·····	(303)
三、货币流通渠道·····	(304)
第二节 货币需求·····	(306)
一、货币需求的含义·····	(306)
二、马克思的货币需求理论·····	(307)
三、西方货币需求理论·····	(309)
第三节 货币供给·····	(314)
一、货币供给的定义·····	(314)
二、货币供给机制·····	(315)
三、制约货币供给量的因素·····	(317)
第四节 货币均衡·····	(318)
一、货币均衡的概念·····	(318)
二、货币均衡的标志·····	(319)
三、实现货币均衡的途径·····	(321)

第十二章 通货膨胀

第一节 通货膨胀概述·····	(324)
一、通货膨胀的定义·····	(324)
二、通货膨胀的度量·····	(325)

三、通货膨胀的后果	(328)
第二节 通货膨胀的类型	(331)
一、通货膨胀的种类	(331)
二、通货膨胀类型区分的局限性	(334)
第三节 我国建国以来的通货膨胀	(336)
一、建国之初的通货膨胀	(336)
二、60年代的通货膨胀	(339)
三、改革开放以来的通货膨胀	(343)

第十三章 中央银行

第一节 中央银行概述	(350)
一、中央银行的产生和发展	(350)
二、中央银行的性质和职能	(352)
三、中央银行的类型	(354)
第二节 中央银行的主要业务	(355)
一、中央银行业务经营的特点	(355)
二、中央银行的负债业务	(356)
三、中央银行的资产业务	(358)
四、票据清算业务	(359)
第三节 我国的中央银行	(360)
一、我国中央银行的形成	(360)
二、我国中央银行的组织和机构设置	(361)
三、我国中央银行的性质和任务	(362)
四、我国中央银行的地位和职能	(363)
五、我国中央银行的资产与负债	(365)

第十四章 货币政策与金融调控

第一节 货币政策目标·····	(369)
一、货币政策的含义·····	(369)
二、货币政策的最终目标·····	(369)
三、货币政策目标的选择·····	(371)
第二节 货币政策工具·····	(375)
一、货币政策工具的含义·····	(375)
二、一般性货币政策工具·····	(376)
三、特殊的货币政策工具·····	(379)
四、其他货币政策工具·····	(380)
第三节 货币政策的传导机制·····	(381)
一、货币政策传导机制的理论·····	(381)
二、货币政策的中介目标·····	(382)
三、货币政策传导过程·····	(385)
第四节 货币政策与财政政策的配合·····	(386)
一、货币政策与财政政策的关系·····	(386)
二、货币政策与财政政策配合的模式·····	(388)

第一章 财政概论

财政是社会生产力发展到一定历史阶段,社会被分裂为对立的阶级及其矛盾激化以后,随着国家的产生而产生的一种分配现象。

现代财政学,是从财政分配运动中不断总结经验而形成的,以研究国家为主体参与社会产品和国民收入分配与再分配运动的一门经济学科。它的内容包括三个方面:一是国家财政收入,为支出筹集资金;二是国家财政支出,为取得政府需求所作的支付;三是财政管理,为财政收入和财政支出制订方针政策,促进经济稳定与发展。

第一节 财政的产生与发展

一、财政的产生

财政是一个经济范畴,又是一个历史范畴。财政是在人类社会经济或生产力和生产关系发展到一定阶段时产生国家后出现的产物。财政的产生是以国家为前提,它随着国家的发展而发展,随着社会制度的演变而不断变革的。

在原始社会初期,社会生产力水平极端低下,人们使用石

器等简陋的生产工具共同劳动,共同消费,共同占有生产资料,产品只能平均分配,以维持人们极低的生活需要。当时,几乎没有剩余产品,没有生产资料私有制,没有社会公共需要,没有阶级和国家,因而也没有财政。

在原始社会末期,由于社会生产力的发展,人类社会出现了第一次和第二次社会大分工,即农业从游牧中分离出来,手工业从农业中分离出来,两次分工都扩大了产品交换,促进了以交换为目的的商品生产。随着社会生产力的发展,劳动生产率的提高,社会产品增加,除维持人们极低生活需要以外,社会产品逐渐出现了剩余。同时,在原始社会中出现了家庭和氏族部落。氏族部落作为一个社会群体,必然产生群体内部的公共事务。为了满足这一类公共事务的需要,如祭祀、防务等,由部落首领把一部分剩余产品分配用于公共需要方面。这就产生了最原始的公共分配活动和财政形态。可见,剩余产品的出现是财政产生的物质条件。

随着社会生产力的向前发展和商品交换范围的扩大,人类社会又出现了第三次社会大分工,即出现了单纯从事商品交换的商人。随之出现了货币和商品货币经济。社会大分工的出现有力地促进了社会生产力的发展和剩余产品的扩大,促进了私有制和阶级的产生,终于使人类社会从无阶级的原始社会过渡到有阶级的奴隶社会,随之产生了国家。所以,阶级的出现是财政产生的社会根源。

奴隶制国家产生以后,为了维持国家的存在和实现其社会职能,必然要消耗大量的社会财富。但是,在私有制社会里,国家本身通常不直接占有生产资料,也不直接从事生产劳动。为了解决国家本身这种既不生产社会产品而又要消耗社

会产品的矛盾,国家必须凭借它的“公共权力”,强制地无偿地征收一部分社会产品,以满足社会公共需要。这样就产生了一种由国家凭借政治权力参与一部分社会产品分配的分配方式,即财政。所以说,国家的形成是财政产生的标志。

由此可见,财政是一个历史范畴,它是在人类社会经济发展到一定阶段,产生国家后出现的产物,是随国家产生而出现的二种社会关系。财政又是一个经济范畴,它是以国家为主体而形成的一种分配关系,成为一定社会形态下再生产分配环节上的一个重要组成部分。

二、财政的发展

财政随国家的出现而产生,又随着生产方式的改变和国家的更替,而不断发展变化。由于生产方式和社会形态的变革,财政的发展经历了奴隶制财政、封建制财政、资本主义财政和社会主义财政四个发展阶段。

(一)奴隶制国家的财政

奴隶制社会生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料 and 直接占有奴隶本身。奴隶制国家的国王,既是掌握政治权力的统治者,又是全国最大的奴隶主。奴隶制国家的财政具有如下特点:国家财政收支与国王个人收支没有严格的界限,二者混在一起,并不存在独立意义上的国家财政;奴隶主不仅剥削了奴隶的全部剩余劳动,而且侵占了奴隶的一部分必要劳动;财政以徭役形式为主,以直接占有奴隶劳动的形式取得收入。奴隶制财政收入主要来自王室的土地收入、战争缴获的财物以及对战败国的强制贡赋收入、向农民和手工业者征收的捐税收入等。奴隶制财政在奴隶制社会的发展中起了重