



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

财政与税务系列教材

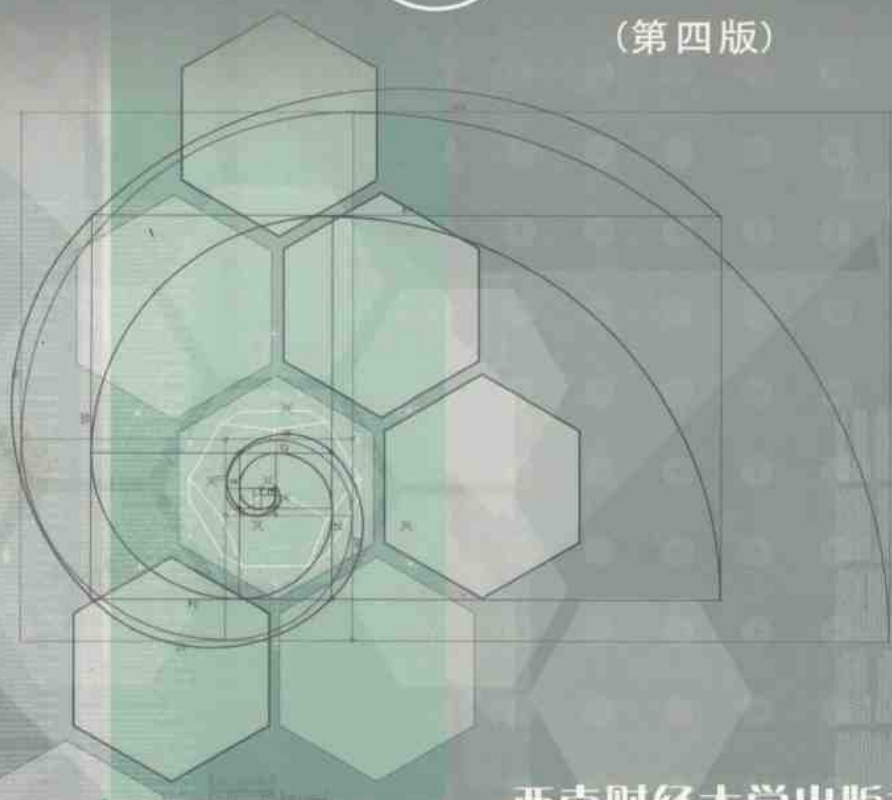
CAIZHENG YU
JINRONG

财政

与金融

主编 刘邦驰 王国清

(第四版)



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

财政与税务系列教材

CAIZHENG YU
JINRONG

财政

主编 刘邦驰 王国清

与金融

(第四版)

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/刘邦驰,王国清主编.—4版.—成都:西南财经大学出版社,
2007.12

ISBN 978-7-81088-848-6

I.财… II.①刘…②王… III.财政金融—高等学校—教材 IV.F8

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第137208号

财政与金融(第四版)

主 编:刘邦驰 王国清

责任编辑:廖中新 张访

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:王艳

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸:	170mm×240mm
印 张:	25.5
字 数:	490千字
版 次:	2007年12月第4版
印 次:	2007年12月第1次印刷
印 数:	1—4000册
书 号:	ISBN 978-7-81088-848-6
定 价:	38.80元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

财政是国家职能的重要组成部分,金融是现代经济的核心,财政政策和货币政策是国家实施宏观经济调控的两大重要工具。随着社会主义市场经济体制的建立和发展,财政金融体制改革的深化,财政与金融在经济社会生活中发挥着越来越大的作用。为适应 21 世纪经济全球化的新形势,满足高等教育经济类专业教学和广大经济工作者学习财政金融理论,提高运用、驾驭财政金融工具能力的需要,根据我国经济改革所发生的巨大变化,我们对 2002 年出版的《财政与金融》(第三版)教材进行了全面系统的修改和更新。

这本教材以马克思主义、邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,以当代财政金融理论、中国现行财政金融业务和财政金融法规为依据,立足于中国社会主义市场经济建设实践,并在吸收国内外最新研究成果的基础上,比较系统地反映和阐述了财政、金融两门学科的基础理论、基础知识以及必要的基本技能。注重理论密切联系实际,内容新颖实用,分析力求规范、简洁,语言通俗易懂。

本教材由刘邦驰、王国清任主编,负责基本框架的整体设计。各章编写分工是:

- 王国清(教授,博士生导师)第一章,第七章,第九章
- 汪孝德(教授)、周克清(副教授、博士)第二章,第三章
- 叶子荣(教授、博士生导师)第四章
- 汪叔九(教授)第五章,第六章
- 周小林(教授、博士)第八章,第十六章
- 程谦(教授)第十章,第十七章,第十八章
- 刘邦驰(教授、博士生导师)第十一章,第十二章
- 耿虹(副教授、博士)第十三章
- 管圣义(博士)第十四章
- 武振荣(副教授)第十五章,第十九章
- 廖常勇(副教授、博士)第二十章

全书由刘邦驰教授总纂,最后审阅定稿。

由于这本教材涵盖了财政学和金融学这两门学科最基本的基础理论、基础知识和业务技能,具有涉及面宽、实践性强、内容十分丰富的特点。我国社会主义市场经济体制建设尚在不断发展和完善之中,许多重大理论创新和财政金融体制改革都需要在实践中检验,本次修订虽已尽最大心力,但书中还存在不尽如人意之处甚至缺点,欢迎读者批评指正。

刘邦驰

2007年9月12日于成都

目 录

Contents

1	第一章 财政概论
1	第一节 财政的概念发展
1	一、财政的一般概念
2	二、财政的产生和发展
3	三、财政的公共性
8	第二节 财政的本质
8	一、从财政现象入手考察财政的本质
9	二、财政本质特征的两个层次
9	三、财政本质的一般特征
10	四、财政本质的社会特征
12	第三节 财政的职能和作用
12	一、财政职能和作用的关系
13	二、社会主义财政的职能
17	三、社会主义市场经济下财政的作用
18	第四节 中国社会主义财政体系
18	一、国家预算
19	二、预算外资金
20	三、国家信用
21	第二章 财政支出
21	第一节 公共产品与财政支出
21	一、公共产品及其特征
22	二、公共产品供给的效率条件
24	三、公共产品与财政支出范围
26	第二节 财政支出的分类与结构
26	一、财政支出的分类
27	二、财政支出的结构
29	第三节 财政支出原则
29	一、效率原则

目 录

Contents

30	二、公平原则
31	三、量入为出与量出为入原则
33	第四节 财政支出规模分析
33	一、财政支出规模的量度标准
35	二、财政支出增长的理论分析
37	三、影响财政支出规模扩张的因素
39	四、财政支出规模扩张的控制
41	第三章 购买支出
41	第一节 行政管理和国防支出
41	一、行政管理和国防的属性
41	二、行政管理支出的内容及其控制
42	三、国防支出的内容及其管理
44	第二节 科学、文教、卫生支出
44	一、科教文卫的属性
44	二、科学技术支出及其重点
46	三、教育事业支出及其重点
49	四、文卫事业支出及其重点
50	五、科教文卫支出的管理
51	第三节 发展农业支出
51	一、农业经济的特殊属性
52	二、政府发展农业支出的主要内容
56	第四节 基础产业支出
56	一、基础产业及其特点
57	二、基础产业的属性及支出重点
57	三、基础产业投资的管理
59	第四章 转移支出
59	第一节 社会保障的含义与特点
59	一、社会保障的含义

目 录

Contents

59	二、社会保障制度的形成
60	三、社会保障的特点
61	四、社会保障的基本内容
61	五、社会保障制度的类型
63	六、社会保险资金筹集模式
64	第二节 中国的社会保障制度
64	一、中国社会保障制度的建立
66	二、中国社会保障制度的发展和存在的问题
68	三、市场经济条件下社会保障制度改革的基本构想
71	第三节 财政补贴
71	一、财政补贴的性质和基本内容
71	二、财政补贴的功能和必要性
73	三、财政补贴的改革
74	第五章 财政收入
74	第一节 筹集财政收入的原则
74	一、发展经济,广开财源
75	二、兼顾国家、生产单位、个人之间的经济利益关系
76	三、效率与公平,合理负担
76	四、内部积累为主,利用外资为辅
77	第二节 财政收入来源构成
77	一、财政收入的社会产品价值构成
78	二、财政收入的国民经济构成
80	三、财政收入的社会经济所有制构成
80	第三节 财政收入形式
80	一、财政收入形式的选择
81	二、财政收入形式的分类
82	第四节 财政收入规模分析
82	一、财政收入规模受制约的因素

目 录

Contents

84	二、财政收入占国民(内)生产总值的规模界限
87	第六章 税 收
87	第一节 税收理论基础
87	一、税收的特征和性质
89	二、社会主义税收存在的条件
90	三、社会主义税收职能
91	四、税收的经济效应
92	五、税收原则
95	六、税收负担
97	七、税负转嫁与归宿
98	第二节 税收制度
98	一、税收制度及模式
99	二、税制构成要素
101	三、税收分类
102	第三节 流转额课税
102	一、增值税
104	二、消费税
105	三、营业税
106	四、关税
108	第四节 收益额课税
108	一、收益额课税的特点和作用
109	二、现行收益额课税的税种
115	第五节 其他税种课税
115	一、资源税类
117	二、财产税类
118	三、行为税类
120	第七章 国际税收
120	第一节 国际税收的起源和发展

目 录

Contents

120	一、什么是国际税收
122	二、国际税收的起源和发展
124	第二节 国际税收关系的内容
124	一、税收管辖权及其类型
125	二、国际税收涉及的纳税人和征税对象
127	三、跨国关联企业征税
128	第三节 国际重复征税及其免除
128	一、国际重复征税
128	二、国际重复征税的原因
129	三、国际重复征税的免除
132	第四节 国际避税和反避税
132	一、国际逃税
132	二、国际避税
133	三、反国际避税、逃税的措施
133	第五节 国际税收协定
133	一、国际税收协定的必要性
134	二、国际税收协定的主要内容
136	三、签订国际税收协定遵循的原则
136	四、国际税收协定签订的程序
138	第八章 非税收入
138	第一节 国有资产收入
138	一、国有资产收入的含义
138	二、国有企业的分类
139	三、国有企业与财政分配关系
139	四、财政参与国有资产收益分配的制度
143	五、国有企业进一步改革与发展的趋势
144	第二节 国有资源收入
144	一、国有资源的含义

目 录

Contents

145	二、国有资源收入的内容及形式
147	第三节 政府收费收入
147	一、行政性收费收入
148	二、事业性收费收入
148	三、完善行政事业收费
150	第九章 国债
150	第一节 国债的产生和发展
150	一、国债和国债制度的概念
150	二、国债的历史演进
152	三、国债与相关信用范畴比较
153	第二节 国债的形式和功能
153	一、国内公债的具体形式
155	二、国内公债的一般形式：国库券
156	三、外债
156	四、国债的功能
157	第三节 国债的负担与限度
157	一、国债的负担
158	二、国债的限度
159	第四节 国债发行和偿还
162	一、国债的发行
162	二、国债的偿还
163	三、建立偿债基金
163	第五节 国债利率和国债市场
163	一、国债利率
166	二、国债市场结构及其相互关系
166	三、完善国债市场的必要性
168	第十章 国家预算
168	第一节 国家预算的特点及其体系

目 录

Contents

168	一、国家预算的概念
169	二、国家预算的特点
170	三、国家预算体系的构成
172	第二节 国家预算管理体制
172	一、国家预算管理体制的概念
172	二、国家预算管理体制的原则
174	三、现行的预算管理体制
177	四、转移支付制度
179	第三节 国家预算的编制执行和国家决算
179	一、国家预算编制的原则
180	二、国家预算编制的基本要求
181	三、国家预算的执行
182	四、改革财政资金缴拨方式,实施国库集中支付制度
182	五、国家决算
183	第四节 复式预算
183	一、复式预算的概念
183	二、单式预算与复式预算的区别
184	三、中国实行复式预算的必要性
185	四、中国复式预算的组成
185	五、零基预算
186	第五节 预算外资金
186	一、预算外资金的性质和特点
186	二、预算外资金的管理原则
187	三、预算外资金的“收支两条线”管理改革
190	第十一章 金融概论
190	第一节 金融的构成
190	一、金融的含义
190	二、金融的构成

目 录

Contents

192	三、金融工具
194	第二节 信用的职能和形式
194	一、信用的产生和发展
197	二、信用的职能
198	三、信用的基本形式
200	第三节 银行的作用
200	一、银行的产生
200	二、银行的发展
200	三、银行在社会主义经济中的作用
202	第四节 市场经济条件下的利息
202	一、利息和利息率
203	二、利息的本质
203	三、利息的作用
204	四、利率的类别
205	第五节 中国的金融体系
205	一、什么是金融体系
206	二、中国金融体系的建立与发展
206	三、中国现行金融体系构成状况
213	第十二章 货币和货币流通
213	第一节 货币的本质和职能
213	一、货币的本质
214	二、中国的货币商品
215	三、货币的职能
218	四、货币形态的演变
219	第二节 货币流通与货币流通渠道
219	一、货币流通与商品流通的关系
219	二、货币流通渠道
222	三、中国的货币制度

目 录

Contents

223	四、人民币的发行原则和程序
225	第三节 货币流通规律与纸币流通规律
225	一、货币流通规律
226	二、纸币流通规律
227	三、货币供给量的层次划分
228	四、通货膨胀与通货紧缩
229	第四节 现金管理
229	一、什么是现金管理
229	二、国家实行现金管理的意义
230	三、现金管理的主要内容
233	第十三章 中央银行
233	第一节 中央银行的发展概况
233	一、中央银行的起源与建立
234	二、最具代表性的中央银行
235	三、中国的中央银行
237	第二节 中央银行的职责定位
237	一、中央银行的特殊职责
238	二、中国人民银行的主要职责
239	三、中国人民银行的组织形式
240	第三节 中央银行的货币政策职能
241	一、货币政策的目标与工具
245	二、货币政策的三大法宝
247	三、中国人民银行的货币政策
251	第四节 中央银行的金融稳定职能
251	一、金融稳定的主要内容
253	二、中国的金融稳定状况
254	第五节 中央银行的金融服务职能
254	一、金融服务的重要意义

目 录

Contents

255	二、金融服务的主要内容
259	第十四章 商业银行
259	第一节 商业银行的性质和职能
259	一、商业银行的性质
260	二、商业银行的职能
260	三、商业银行的发展
261	四、商业银行的国际化
263	第二节 商业银行的经营业务
263	一、负债业务
267	二、资产业务
272	三、中间业务
274	四、商业银行的资产证券化业务
274	第三节 商业银行的经营管理
274	一、商业银行经营管理原则
276	二、商业银行的资产负债业务管理
277	三、商业银行风险管理
280	第四节 商业银行的监督管理
280	一、中国银行业的监督管理
283	二、新巴塞尔协议与银行资本风险管理
285	三、商业银行监督管理的发展
287	第十五章 政策性银行
287	第一节 建立政策性银行的必要性
287	一、政策性银行的含义和特征
289	二、政策性银行的职能
290	三、中国建立政策性银行的必要性
292	第二节 政策性银行的资金来源与经营业务
292	一、政策性银行的资金来源
295	二、政策性银行的经营业务

目 录

Contents

299	第三节 中国的政策性银行
299	一、国家开发银行
301	二、中国进出口银行
302	三、中国农业发展银行
304	第十六章 中国的非现金结算
304	第一节 非现金结算的实质与作用
304	一、非现金结算的产生与发展
304	二、非现金结算的实质
305	三、非现金结算的作用
306	第二节 非现金结算的原则
306	一、恪守信用, 履约付款
307	二、谁的钱进谁的账, 由谁支配
307	三、银行不予垫款
308	第三节 非现金结算的方式
308	一、银行汇票结算
308	二、商业汇票结算
309	三、银行本票结算
309	四、支票结算
309	五、汇兑结算
310	六、委托收款结算
310	七、托收承付结算
311	八、银行卡(信用卡)结算
311	九、信用证结算
313	第十七章 国际金融
313	第一节 外汇与外汇汇率
313	一、国际金融的特点和范围
313	二、外汇的概念
314	三、汇率

目 录

Contents

315	四、汇率制度分类
316	五、人民币汇率的确定
317	第二节 外汇管理
317	一、外汇管理的含义
317	二、外汇管理的目标
318	三、中国的外汇管理
321	第三节 国际收支
321	一、国际收支的概念
322	二、国际收支的主要内容
323	三、国际收支失衡的调节
324	第四节 利用外资
324	一、利用外资的主要形式
327	二、利用外资的政策选择
328	第五节 国际结算
329	一、国际结算的概念和内容
329	二、国际结算的主要工具
329	三、国际结算方式
332	第十八章 保险
332	第一节 保险概述
332	一、保险的概念
332	二、保险的要素
333	三、保险的特征
334	第二节 保险的职能作用
334	一、保险的职能
336	二、保险的作用
337	第三节 保险的种类
337	一、保险的分类
339	二、中国举办的主要险种