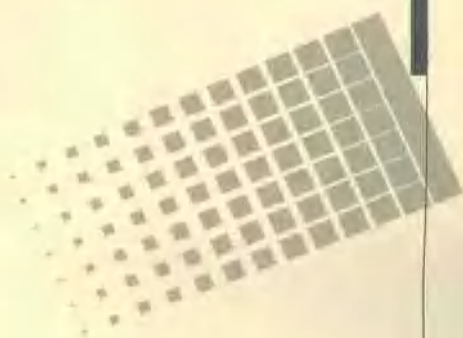




21 世纪农业部高职高专规划教材



财政与金融

◎ 杜 放 邱成学 主编

Caizheng yu jinrong

中国农业出版社



21世纪农业部高职高专规划教材

财 政 与 金 融

杜 放 邱成学 主编

中 国 农 业 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/杜放, 邱成学主编. —北京: 中国农业出版社, 2007. 8

21 世纪农业部高职高专规划教材

ISBN 978-7-109-11904-8

I. 财… II. ①杜…②邱… III. 财政金融—高等学校: 技术学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 116557 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

责任编辑 薛 波

北京中兴印刷有限公司印刷 新华书店北京发行所发行

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月北京第 1 次印刷

开本: 720mm×960mm 1/16 印张: 23.25

字数: 409 千字

定价: 29.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

内容简介

本教材重点介绍了财政与金融的基础理论知识及其政策应用。全书分为财政篇（7章）、金融篇（7章）、结合篇（1章），共15章，主要内容有公共财政的基本理论、公共支出、财政收入、国家税收、国有资产管理、国债、政府预算与财政管理体制、金融概述、货币与货币制度、信用与利息、金融市场、商业银行、中央银行、财政与货币政策等。

本教材注重基础理论的应用与实践能力的培养，充分考虑高等职业教育的特点，强调可读性、实践性；重点、难点突出。为使理论与现实经济现象紧密结合，每章先用一案例或常见的经济现象引申出所要讲的主要内容和知识点，然后再展开讲解。各章后附有旨在培养学生分析问题、解决问题能力的案例分析、课堂讨论和启发性的复习思考题。书的最后还附有社会调查设计和《财政与金融》课堂讨论书面报告表。

本书可供高等职业院校的财政、税收、会计、金融、审计等经济管理类专业教学使用，亦可供财经与金融领域的实际工作者阅读参考。

主 编 杜 放 (深圳职业技术学院)
邱成学 (黑龙江农业经济职业学院)

副主编 张松灿 (河南农业职业学院)

参 编 李香允 (北京农业职业学院)
曹秀娟 (大连水产学院职业技术学院)
黄碧燕 (广西农业职业技术学院)
王红征 (深圳职业技术学院)

审 稿 于海峰 (广东商学院)
丁 鸿 (江苏农林职业技术学院)

前 言

财政与金融是高等职业院校财经类专业学生必修的专业基础课，在高等职业（简称高职）教育中占有非常重要的地位。高职教育是以市场为导向、以能力培养为目标，培养与市场“零距离”接轨的应用性人才，因而高职教育的教学计划安排相对灵活，学制短（2~3年），课时相对少，所以不是每个专业都能同时开设财政学和货币银行学这两门课，因此，为了让学生在较短的时间内接受并掌握更多的财政和金融知识，将财政与金融放在一起学习非常必要。

本教材的编者来自金国各地6所高等职业院校主讲财政与金融课程的骨干教师，他们在高职财经类课程教学改革中积累了丰富的经验。在写作过程中，力求坚持传统财政学与金融学的基本理论，在此基础上增加新的内容，集每位作者多年教学经验和科研成果于一体，并参阅了大量国内外同行的教材和专著。写作过程中以社会经济发展需要为出发点，简明扼要，深入浅出地介绍了财政学与金融学的基本内容，同时尽量将我国财政货币政策在社会经济运行中出现的一些新问题及案例写进书中，以增强教材的应用性和实践性，提高学生分析问题和解决问题的能力。

本教材特点如下：

1. 强调可读性。每章先用一案例或一些常见的经济现象引出与该章内容相关的问题，以激发读者的学习兴趣，然后再展开讲解主要内容和知识点。各章节中间还穿插了一些简单或有趣的阅读小资料帮助理解书中内容。来达阐述通俗易懂，深入浅出。

2. 强调应用性。充分考虑高职教育的特点，注重基础理论的应用与实践能力的培养，编写中尽量用理论知识来分析现实经济运行中的热

点和难点问题,编入了大量国内外近几年财政货币政策运行情况的案例,内容新颖,贴近实际。

3. 注重能力的培养。为提高学生分析问题、解决问题的能力,每章后附有案例分析,案例资料客观丰富,问题富有启发性、引导性;为了培养学生的组织能力、表达能力,每章后安排了课堂讨论,提出要求,让学生收集、整理资料,并在课堂上发言讨论(各院校可根据课时情况,有选择地安排)。

4. 注重可操作性。为了方便教学,落实理论与实践相结合的原则,书后附有社会调查设计、《财政与金融》课堂讨论书面报告表。

本教材编写的具体分工如下:第一、十五章、附录二由杜放编写,第二、七章由张松灿编写,第三、四、六章由曹秀娟编写,第五、十四章由李香允编写,第八、十一章由王红征编写,第九、十三章由邱成学编写,第十、十二章由黄碧燕编写,附录一由杜放、王红征编写,全书由杜放、邱成学统稿。广东商学院财税与公共管理学院院长于海峰教授、江苏农林职业技术学院经济贸易系主任丁鸿副教授审阅了全部书稿,并提出了宝贵的修改意见。本教材在编写过程中,还得到了各编者所在院校的大力支持。同时,参考了大量国内外同行的相关教材和专著,吸收了最新的研究成果,在此一并致谢。

由于时间和水平有限,难免有错误和疏漏之处,恳请广大读者和同行批评指正。

编 者

2007年6月

目 录

前言

财 政 篇

第一章 公共财政基本理论	3
第一节 财政概述	3
一、什么是财政 什么是公共财政	3
二、财政的类型	4
第二节 公共财政的特征	6
一、概述	6
二、公共产品	7
三、公共财政的特征	10
四、公共财政的职能	15
第三节 公共财政的客观必然性	18
一、公共财政是与市场经济相适应的财政模式	18
二、我国建立公共财政的必要性	18
案例分析	22
课堂讨论	24
复习思考题	24
第二章 财政支出	25
第一节 财政支出概述	25
一、财政支出的涵义	25
二、财政支出的分类	26
第二节 财政支出规模	33
一、衡量财政支出规模的指标	33
二、影响财政支出规模的因素	34
三、财政支出规模的增长趋势	35
第三节 购买性支出	37
一、公共消费支出	37
二、政府投资支出	41
三、我国的政府采购制度	43

第四节 转移性支出	45
一、社会保障支出	45
二、财政补贴	48
三、税式支出	49
案例分析	50
课堂讨论	51
复习思考题	52
第三章 财政收入	53
第一节 财政收入概述	53
一、财政收入的涵义	53
二、财政收入的形式	54
三、公共收费	59
四、财政收入构成	61
第二节 财政收入的规模分析	65
一、财政收入规模的涵义	65
二、影响财政收入规模的因素	66
三、财政收入数量界限分析	69
四、组织财政收入的原则	71
案例分析	72
课堂讨论	73
复习思考题	73
第四章 国家税收	75
第一节 税收的概念与特征	75
一、税收的概念	75
二、税收的特征	76
三、税收分类	76
第二节 税收制度及其构成要素	79
一、税收制度的涵义	79
二、税收制度的构成要素	79
第三节 税种分析与税金计算	83
一、流转税类	83
二、所得税类	92
三、其他税类	97
案例分析	99

课堂讨论	100
复习思考题	100
第五章 国有资产管理	102
第一节 国有资产概述	102
一、国有资产及其形成方式	102
二、国有资产分类	104
三、国有资产收益	105
第二节 国有资产管理体制	108
一、国有资产管理体制的历史沿革	108
二、国有资产管理体制的现状	110
第三节 产权与企业国有产权改革	113
一、产权与国有产权	113
二、我国企业国有产权制度存在的主要问题	115
三、深化企业国有产权制度改革的主要内容	116
案例分析	116
课堂讨论	117
复习思考题	118
第六章 国债	119
第一节 国债概述	119
一、国债的概念	119
二、国债的功能	120
三、国债的经济效应	122
第二节 国债制度	124
一、国债的类型	124
二、国债的发行	125
三、国债的流通	128
四、国债的偿还	130
第三节 国债的规模与负担	132
一、国债规模	132
二、国债负担	134
案例分析	136
课堂讨论	136
复习思考题	137

第七章 国家预算与财政管理体制	138
第一节 国家预算概述	138
一、国家预算的概念	138
二、国家预算的特征	139
三、国家预算的分类	140
四、我国的国家预算体系 中央预算和地方预算	144
五、复式预算	146
第二节 国家预算的编制和执行	147
一、国家预算编制的原则	147
二、政府预算的编制和审批	148
三、政府预算的执行和政府决算	149
第三节 财政管理体制	152
一、财政管理体制概述	152
二、分税制财政管理体制的内容	153
三、现行分税制存在的问题及其完善	156
案例分析	158
课堂讨论	160
复习思考题	160

金 融 篇

第八章 金融概述	163
第一节 金融的概念与功能	163
一、金融的含义	163
二、金融的地位	164
三、金融的作用	165
第二节 金融机构	167
一、金融机构的含义	167
二、金融机构的类型	167
第三节 金融产品	174
一、金融产品的概念	174
二、金融产品的分类	176
三、金融创新与我国的金融产品	183
案例分析	184
课堂讨论	186

复习思考题	187
第九章 货币与货币制度	188
第一节 货币的本质与职能	188
一、货币的起源	188
二、货币的本质	190
三、货币的职能	191
第二节 货币的形态与流通	195
一、货币形态的演变与发展	195
二、货币流通	198
第三节 货币制度与货币层次	201
一、货币制度	201
二、货币的层次	208
案例分析	211
课堂讨论	211
复习思考题	212
第十章 信用与利息	213
第一节 信用	213
一、信用及构成要素	213
二、信用的作用	214
三、信用形式	215
第二节 利息与利率	221
一、利息与利率的含义	221
二、利率的种类	221
三、利息的计算	223
四、决定和影响利率的因素	224
五、利率的作用	226
六、我国的利率市场化改革	227
案例分析	229
课堂讨论	230
复习思考题	230
第十一章 金融市场	231
第一节 金融市场的形成与功能	231

一、金融市场的形成与发展	231
二、金融市场的功能	235
三、金融市场与国民经济	237
第二节 金融市场的结构与类型	239
一、金融市场的结构	239
二、金融市场的类型	243
案例分析	218
课堂讨论	249
复习思考题	249
第十二章 商业银行	251
第一节 商业银行概述	251
一、商业银行的性质	251
二、商业银行的作用	252
三、商业银行的类型	253
四、我国商业银行体系	255
第二节 商业银行的负债业务	256
一、存款业务	257
二、向银行同业借款	259
三、向中央银行借款	260
四、发行金融债券	260
第三节 商业银行的资产业务	261
一、现金资产	261
二、贷款业务	262
三、投资业务	264
第四节 商业银行的中间业务	265
一、支付结算类业务	266
二、银行卡业务	268
三、代理类业务	268
四、担保类业务	269
五、承诺类业务	270
六、交易类业务	270
七、基金托管业务	271
八、咨询类业务	271
九、其他业务	272
第五节 商业银行的业务管理	272

一、商业银行经营管理的一般原则	272
二、商业银行管理方法	273
案例分析	276
课堂讨论	277
复习思考题	277
第十三章 中央银行	278
第一节 中央银行概述	278
一、中央银行的产生和发展	278
二、中央银行制度的类型	282
三、中央银行的资本组成类型	283
四、我国中央银行制度的形成、发展与完善	284
第二节 中央银行的性质、职能与业务	286
一、中央银行的性质	286
二、中央银行的职能	287
三、中央银行的业务	290
第三节 中央银行的资金清算制度	294
一、中央银行的资金清算体系	294
二、中央银行的资金清算业务	295
第四节 中央银行的金融监管	296
一、金融监管的含义及范围	296
二、金融监管的目标	297
三、金融监管的基本原则	297
四、金融监管的内容和方法	299
五、我国的金融监管体制	301
案例分析	303
课堂讨论	304
复习思考题	304
第十四章 国际金融	305
第一节 外汇与汇率	305
一、外汇的含义与种类	305
二、外汇汇率	306
三、汇率变动的经济分析	308
四、汇率制度与外汇管理	310
五、人民币汇率制度与我国的外汇管理	312

第二节 国际收支与国际储备	313
一、国际收支的含义	313
二、国际收支平衡表	314
三、国际收支的调节	316
四、国际储备	319
第三节 国际货币体系	320
一、国际货币体系的内容与类型	320
二、国际货币体系的历史演进	321
三、国际货币体系改革	324
第四节 国际金融机构	325
一、全球性国际金融机构	325
二、区域性国际金融机构	328
案例分析	329
课堂讨论	329
复习思考题	330

结 合 篇

第十五章 财政政策与货币政策	333
第一节 财政、货币政策及其效应分析	333
一、财政政策的内容与运用	333
二、财政政策效应分析	337
三、货币政策的涵义及其政策类型	341
第二节 财政政策与货币政策的配合	344
一、财政政策与货币政策的异同	344
二、财政政策与货币政策的效力	345
三、财政政策和货币政策的配合方式	346
案例分析	347
课堂讨论	349
复习思考题	349
附录一 社会调查设计	350
附录二 《财政与金融》课堂讨论书面报告表	352
主要参考文献	353

财 政 篇

