

高等院校教材
HIGHER COLLEGE TEACHING MATERIAL



《财政金融法》 学习指导

康 涛 主 编

Caizheng Jinrong Fa
Xuexi Zhidao

四川出版集团
四川人民出版社

《财政金融法》 学习指导

康 涛 主 编

四川出版集团
四川人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《财政金融法》学习指导/康涛主编. —成都: 四川人民出版社, 2005. 8 (2006. 8 重印)
ISBN 7-220-06950-2

I. 财... II. 康... III. ①财政法—中国—电视大学—教学参考资料②金融法—中国—电视大学—教学参考资料 IV. D922. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 095386 号

CAIZHENG JINRONGFA XUEXI ZHIDAO

《财政金融法》学习指导

康涛 主编

责任编辑
封面设计
技术设计
责任校对
责任印制

王 苗
经典记忆
杨 潮
叶 勇
丁 青 李 进

出版发行
网 址

四川出版集团
四川人民出版社 (成都槐树街 2 号)
<http://www.scpph.com>
<http://www.scrmcbs.com>
E-mail: scrmcbsf@mail.sc.cninfo.net
(028) 86259459 86259455

发行部业务电话
防盗版举报电话

(028) 86259524
成都华宇电子制印有限公司
内江新华印务有限责任公司

照 排
印 刷
成品尺寸
印 张
插 页
字 数
版 次
印 次
印 数
书 号
定 价

140mm×202mm
10.25
4
236 千字
2005 年 8 月第 1 版
2006 年 8 月第 2 次
5001—7000 册
ISBN 7-220-06950-2/G·1433
16.00 元

■ 著作权所有·违者必究

本书若出现印装质量问题, 请与工厂联系调换
电话: (0832) 2022131

目 录

第一章 财政法概述	(1)
第一节 财政法概念及调整对象	(1)
一、财政法的概念	(1)
二、财政法的调整对象	(2)
第二节 财政法的历史发展	(3)
一、国外财政法的历史发展	(3)
二、中国财政法的历史发展	(4)
第三节 财政法的性质、地位和作用	(6)
一、财政法的性质	(6)
二、财政法的地位	(7)
三、财政法的作用	(8)
第四节 财政法的基本原则	(8)
一、财政法的基本原则概述	(8)
二、财政法的基本原则	(9)
第五节 财政法律关系	(11)
一、财政法律关系概述	(11)
二、财政法律关系的构成要素	(12)
三、财政法律关系的产生、变更和消灭	(13)

四、财政法律关系的保护·····	(13)
练习题·····	(14)
第二章 财政管理体制法·····	(18)
第一节 财政管理体制法概述·····	(18)
一、财政管理体制概述·····	(18)
二、财政管理体制法概述·····	(20)
三、建立财政管理体制法的客观必然性·····	(20)
第二节 我国财政管理体制法的主要内容·····	(21)
一、财政管理体制中税权的划分模式·····	(21)
二、我国财政管理体制法的演变·····	(21)
三、我国现行财政管理体制法的内容·····	(22)
四、实行分税制的必要条件·····	(23)
第三节 我国财政管理体制的不足和立法的完善·····	(24)
一、我国实行分税制取得的成绩·····	(24)
二、现行分税制的不足·····	(24)
三、分税制的完善·····	(24)
练习题·····	(25)
第三章 预算法·····	(29)
第一节 预算法概述·····	(29)
一、预算概述·····	(29)
二、预算法概述·····	(30)
第二节 预算内资金管理法律制度·····	(31)
一、预算管理基本制度·····	(31)
二、预算管理职权·····	(32)

三、预算编制	(34)
四、预算的审查和批准	(35)
五、预算执行与调整	(35)
六、决算	(36)
七、预决算监督	(37)
八、预算法律责任	(37)
第三节 预算外资金管理法律规定	(37)
一、预算外资金管理范围与管理体制	(38)
二、收费与基金的审批	(38)
三、预算外资金的财政专户管理	(38)
四、预算外资金的收支计划管理	(38)
五、预算外资金的支出管理	(39)
六、监督和处罚	(39)
练习题	(39)
第四章 税 法	(43)
第一节 税法概述	(43)
一、税收的概念与特征	(43)
二、税法的概念和调整对象	(43)
三、税法的分类	(44)
四、税法的作用	(44)
五、税法的基本原则	(45)
第二节 流转税法律制度	(46)
一、增值税法	(47)
二、消费税法	(49)
三、营业税法	(50)

四、关税法	(52)
五、印花税法	(54)
第三节 所得税法律制度	(54)
一、所得税和所得税法概述	(54)
二、企业所得税法律制度	(55)
三、外商投资企业和外国企业所得税法	(56)
四、个人所得税法	(60)
五、我国所得税法的进一步完善	(63)
第四节 财产税和行为税法法律制度	(63)
一、财产税法	(63)
二、资源税法	(64)
三、房产税法	(64)
四、车船使用税法	(65)
五、契税法	(66)
六、行为税法	(67)
第五节 税收征管法律制度	(67)
一、税收征管法概述	(67)
二、税务管理	(68)
三、税款征收	(68)
四、税务检查 (略)	(68)
五、法律责任	(69)
六、税收征管的完善	(69)
练习题	(69)
第五章 财政监督法	(74)
第一节 财政监督法概述	(74)

一、财政监督的概念和特征·····	(74)
二、财政监督法的概念和调整对象·····	(75)
三、财政监督的意义·····	(75)
第二节 财政监督的基本原则·····	(75)
一、依法监督原则·····	(75)
二、成本效益原则·····	(75)
三、分级协作原则·····	(76)
四、公正原则·····	(76)
五、独立原则·····	(76)
第三节 财政监督的内容与方式·····	(76)
一、财政监督的体系和内容·····	(76)
二、财政监督的方式·····	(77)
第四节 财政监督的法律责任·····	(79)
一、财政监督的法律依据·····	(79)
二、财政监督的法律责任·····	(80)
练习题·····	(81)
 第六章 金融法概述·····	(84)
第一节 金融法的概念、调整对象及地位·····	(84)
一、金融法的概念与特征·····	(84)
二、金融法的调整对象·····	(85)
三、金融法的地位·····	(87)
第二节 金融法的历史发展及体系·····	(87)
一、金融法的历史发展及体系 (略) ·····	(87)
二、金融法的体系与渊源·····	(87)
第三节 金融法的基本原则·····	(88)

一、促进金融业发展原则	(88)
二、保护投资者利益原则	(89)
三、规范金融行为, 维护金融稳定原则	(89)
四、稳定币值, 促进经济增长原则	(89)
五、与国际惯例接轨原则	(90)
第四节 金融法律关系	(90)
一、金融法律关系的概念和特征	(90)
二、金融法律关系的种类	(91)
三、金融法律关系的构成	(92)
四、金融法律关系的产生、变更和终止	(93)
五、金融法律关系的保护	(93)
练习题	(94)
 第七章 银行法	 (97)
第一节 银行法律制度概述	(97)
一、银行法的定义和调整对象	(97)
二、银行法的体系	(97)
三、各国及国际金融机构的银行法律制度	(98)
四、银行法的作用	(99)
第二节 中央银行法律制度	(99)
一、中央银行概述	(99)
二、中央银行的法律地位	(100)
三、中央银行的职能	(101)
第三节 商业银行法律制度	(101)
一、商业银行的概念、特征和原则	(101)
二、商业银行组织法	(102)

三、商业银行的业务范围与业务规则·····	(103)
四、商业银行与客户的法律关系·····	(103)
第四节 政策性银行法律制度·····	(104)
一、政策性银行概述·····	(104)
二、政策性银行的法律地位及外部关系·····	(104)
三、政策性银行法及中国政策性银行·····	(105)
第五节 银行监管法律制度·····	(105)
一、概述·····	(105)
二、我国《银行业监督管理法》的性质、立法宗旨 和基本特征·····	(106)
三、我国银行业的监管者、监管职责、监管措施和 法律责任·····	(106)
练习题·····	(108)
 第八章 证券法·····	(114)
第一节 证券法概述·····	(114)
一、证券概述·····	(114)
二、证券法的概念和调整对象·····	(116)
三、证券法的基本原则·····	(116)
第二节 证券机构法律制度·····	(118)
一、证券交易所及证券登记结算机构·····	(118)
二、证券公司·····	(119)
三、证券交易服务机构·····	(119)
第三节 证券发行法律制度·····	(120)
一、证券发行概述·····	(120)
二、我国证券发行的核准与审批制度·····	(120)

三、证券发行制度（此部分内容详见《财政金融法》教材）	(121)
第四节 证券交易法律制度	(121)
一、证券上市法律制度	(121)
二、证券交易法律制度	(122)
三、信息公开法律制度	(123)
四、限制和禁止的证券交易行为	(123)
第五节 上市公司收购法律制度	(124)
一、上市公司收购概述	(124)
二、要约收购	(125)
三、协议收购	(126)
四、国外上市公司收购法律制度（略）	(127)
第六节 证券投资基金法律制度	(127)
一、证券投资基金概述	(127)
二、证券投资基金主体的资格与条件	(127)
三、证券投资基金主体的权利和义务	(128)
四、证券投资基金操作规则	(129)
五、国外证券投资基金法律制度（略）	(129)
第七节 证券监管法律制度	(129)
一、证券监管概述	(129)
二、证券监管的原则、模式和内容	(130)
三、我国的证券监管体制	(131)
练习题	(132)
 第九章 保险法	 (136)
第一节 保险及保险法概述	(136)

一、保险概述·····	(136)
二、保险法概述·····	(137)
三、保险法的基本原则·····	(138)
第二节 保险机构法律制度·····	(138)
一、保险公司·····	(138)
二、保险代理人 and 保险经纪人·····	(142)
第三节 保险合同法律制度·····	(144)
一、保险合同概述·····	(144)
二、财产保险合同·····	(148)
三、人身保险合同·····	(149)
练习题·····	(151)
 第十章 货币法·····	(156)
第一节 货币法概述·····	(156)
一、货币的概念及法律性质·····	(156)
二、货币法的概念及内容·····	(157)
第二节 人民币发行与流通法律制度·····	(158)
一、人民币法律制度概述·····	(158)
二、人民币发行法律制度·····	(158)
三、人民币流通法律制度·····	(160)
第三节 金银管理法律制度·····	(160)
一、金银管理法律制度概述·····	(160)
二、金银管理的主管机关和金银管理的对象·····	(161)
三、金银收购、配售管理制度·····	(161)
四、金银经营单位和个体金银匠的管理制度·····	(163)
五、金银进出境的管理·····	(164)

第四节 银行卡法律制度	(165)
一、概述	(165)
二、银行卡当事人的法律关系	(166)
三、银行卡业务的审批 (略)	(167)
四、银行卡管理的相关法律制度	(167)
练习题	(168)
第十一章 信托法	(172)
第一节 信托法概述	(172)
一、信托法的概念	(172)
二、信托法的起源与演变	(173)
三、信托法的基本原则和作用	(174)
第二节 信托法律关系	(175)
一、信托法律关系的特征和本质	(175)
二、司法实践中信托法律关系的辨析	(175)
第三节 私益信托	(176)
一、私益信托的概念	(176)
二、私益信托的基本原则	(177)
三、私益信托的设立目的	(177)
四、有关私益信托的特别规定 (略)	(177)
第四节 公益信托	(178)
一、公益信托的概念及分类	(178)
二、公益信托的目的	(178)
三、公益信托的关系人	(179)
四、国家对公益信托的政策 (略)	(180)
五、公益信托的监督	(180)

第五节 信托投资公司法律制度	(180)
一、信托投资公司的设立、变更与终止	(180)
二、信托投资公司的经营范围和经营规则	(181)
三、信托投资公司的监督管理和自律	(183)
练习题	(183)
 第十二章 票据法	(187)
第一节 票据法概述	(187)
一、票据的概念和特点	(187)
二、票据的功能	(188)
三、票据的种类	(188)
四、票据法的概念和特点	(189)
第二节 票据法律关系	(190)
一、票据关系概述	(190)
二、票据当事人	(190)
三、非票据关系	(191)
第三节 票据行为	(191)
一、概述	(191)
二、出票	(192)
三、背书	(193)
四、承兑	(195)
五、保证	(196)
六、代理	(197)
第四节 票据权利和义务	(197)
一、票据权利和义务的概述	(197)
二、票据权利的取得	(198)

三、票据权利的行使、保全和保护·····	(198)
四、票据权利的消灭和限制·····	(199)
五、票据权利的直接实现——付款·····	(200)
六、票据权利的间接实现——追索权的行使·····	(201)
七、到期日和复本·····	(202)
第五节 涉外票据的法律适用·····	(202)
一、涉外票据的概念·····	(202)
二、涉外票据的法律适用·····	(202)
练习题·····	(203)
第十三章 涉外金融法 ·····	(208)
第一节 涉外金融法律制度概述·····	(208)
一、涉外金融法的概念·····	(208)
二、涉外金融法的特点·····	(208)
三、涉外金融法的立法演变简介·····	(209)
四、涉外金融法的一般原则·····	(209)
五、涉外金融法的渊源·····	(209)
六、世界贸易组织关于金融服务贸易的基本规定·····	(210)
第二节 涉外金融机构管理法律制度·····	(210)
一、涉外金融机构概述·····	(210)
二、我国涉外金融机构监管法律制度的演变·····	(211)
三、对在华非经营性外资金融机构的管理规定·····	(211)
四、对在华经营性外资金金融机构的监督管理·····	(211)
五、对境外中资金金融机构的监督管理·····	(212)
第三节 外汇管理法律制度·····	(212)
一、外汇的概念和范围·····	(212)

二、外汇管理及其立法状况·····	(213)
三、我国外汇管理的体制结构·····	(213)
第四节 外债管理法律制度·····	(216)
一、外债及外债管理概述·····	(216)
二、外债管理机构、对象、内容及立法状况·····	(216)
三、境外借款的管理·····	(218)
四、境内机构发行外币债券的管理·····	(219)
五、外债统计监测管理及法律责任·····	(220)
练习题·····	(220)
附：练习题参考答案·····	(225)
后 记·····	(312)

第一章 财政法概述

学习目的与要求：

本章主要是对我国财政法基本理论问题进行探讨，学习本章的目的是把握财政法的基础知识，了解财政法的基本理念和总体特征。学习本章应掌握财政法的基本概念及其特征，掌握财政法的调整对象，了解财政法的性质、地位和作用与发展沿革，理解财政法的基本原则并学会运用财政法的基本知识分析财政法律关系。

内容提要：

第一节 财政法概念及调整对象

一、财政法的概念

（一）财政的含义

1. 财政的含义：是指国家为实现自己的职能，凭借其掌握的权力参与社会产品分配和再分配的活动。
2. 对财政含义的理解：（1）财政是以国家为主体的分配。（2）财政是以社会产品或国民收入为客体的分配。（3）财政是国