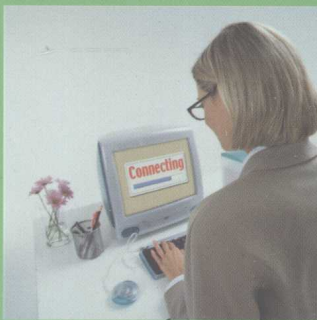
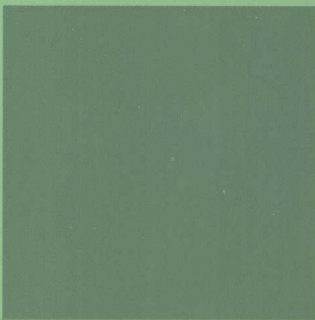
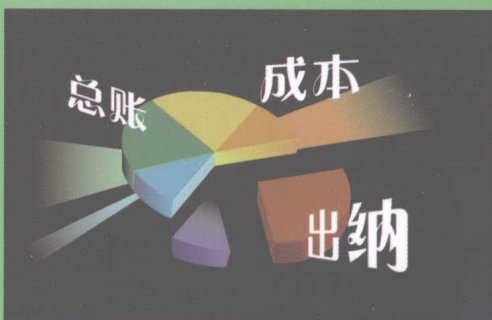
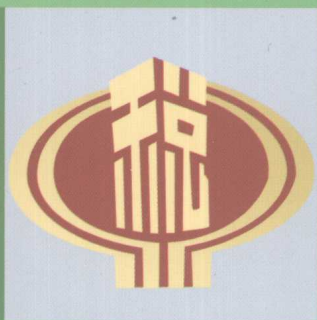
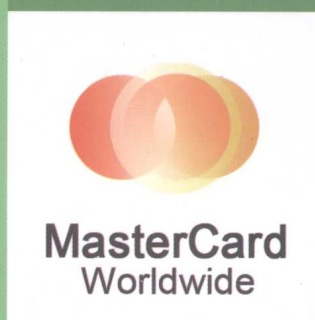
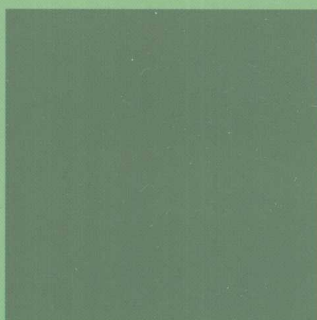


岗位实务系列教材（通识课程）

金融与财税常识

主 编 赵 翔



中国财政经济出版社

岗位实务系列教材
(通 识 课 程)

金融与财税常识

赵 翔 主 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融与财税常识/赵翔主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 6

(岗位实务系列教材. 通识课程)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0675 - 2

I. 金… II. 赵… III. ①金融学 - 专业学校 - 教材 ②财政学 - 专业学校 - 教材
③税收理论 - 专业学校 - 教材 IV. F830 F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 061725 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616/54 传真: 88190655

北京金华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 10.5 印张 188 000 字

2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

定价: 15.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0675 - 2/F · 0545

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

为满足职业教育培养“技能强、动手快、素质高”的实用型人才的要求，本教材以“基本理论”为基础，以“技能培养”为宗旨，以“实践培育”为中心，在简明讲解金融、财政与税收相关基础知识的基础上，注重培养学生对基本理论知识的实际运用能力，增强学生的财税、金融法治观念，全面提高学生的职业素质和职业道德素养。

本教材在结构和内容的组织上，具有以下几大特色：

1. 内容综合化。本教材共分三部分：金融常识、财政常识、税收常识。融多学科相关知识于一体，汇集金融、财政、税收方面最新的资料和研究动态，阐明我国金融、财税的相关基础理论和银行的基本业务。

2. 理论实用化。本教材在内容选取和编写形式上，以日常生活中的金融、财税现象为切入点，将学生融入一定的情景之中，使其切身感受到现实经济生活中的相关问题，将他们的认知建立在感性的、贴近生活的基础上，激发其学习探究的积极性，为学生初步认识、理解、分析金融与财税的实际问题，以及进一步学习相关专业知识和培养技能奠定了基础。

3. 知识趣味化。本教材对理论的讲解浅显易懂，将相关专业知​​识融入日常生活现象中，通过设置内容导读、思维导航、想一想、做一做、知识导航、知识链接及资料库等小栏目，使这些趣味小栏目成为沟通理论与实际的桥梁，从而激发学生的学习兴趣。

4. 模式立体化。在教材的载体方面，基本实现了立体化教材模式，不仅提供纸质文字教材，而且还配备了电子教案和电子课件，方便和满足了学生和其他读者学习和工作的需要。

本书对学时安排提供如下建议：4 学时/周



序号	内 容	授课学时	实训学时
金融常识	第一章 金融概述	6	2
	第二章 金融机构体系与商业银行业务	6	3
	第三章 金融市场	6	2
财政常识	第四章 财政概述	4	2
	第五章 财政支出	6	2
	第六章 财政收入	6	2
税收常识	第七章 税收概述	4	2
	第八章 流转税制	6	2
	第九章 所得税制	6	2
	第十章 财产税制	2	1
合 计		52	20

本书由赵翔副教授担任主编，郝宝爱副教授、刘彩丽副教授、赵素春副教授、石月华副教授担任副主编。各章节分工如下：赵翔编写第一章，赵素春编写第二章，石月华编写第三章，刘彩丽编写四至六章，郝宝爱编写七至十章。

本书的顺利完成得益于很多人的努力和帮助。申长平校长、赵丽生副校长等领导的鼓励增加了全体编者的勇气和动力；全书凝结了所有编者认真、细致和热情的工作；得益于徐俊副校长的引领以及茹家团院长的悉心指导和帮助；各位同仁的建议也使全书增色不少；中国财政经济出版社的领导和各位编辑也为此书的完成做了大量工作。在此一并致谢！

我国的职业教育还有待于进一步改革和探索，我们愿意为此做出不懈的努力！对于书中的不足，我们期待着各位专家、学者和广大朋友的批评指正，以便于我们适时修正。

编 者
2008 年 2 月



目录

金融常识

第1章 金融概述	(3)
第1节 金融概述	(4)
第2节 货币及货币制度	(6)
第3节 信用及信用工具	(14)
第4节 利息及利率	(18)
第5节 外汇与汇率	(22)
第2章 金融机构体系与商业银行业务	(28)
第1节 金融机构体系概述	(29)
第2节 商业银行业务	(36)
第3章 金融市场	(44)
第1节 金融市场概述	(45)
第2节 货币市场	(48)
第3节 资本市场	(52)

财政常识

第4章 财政概述	(59)
----------------	--------



第1节	财政的一般概念	(60)
第2节	财政要素与特征	(63)
第3节	社会公共需要与公共财政	(66)
第4节	财政的职能	(70)
第5章	财政支出	(75)
第1节	财政支出的含义与分类	(76)
第2节	财政支出的规模	(79)
第3节	财政支出的结构与内容	(83)
第6章	财政收入	(90)
第1节	财政收入的含义与形式	(91)
第2节	财政收入的规模	(92)
第3节	财政收入的构成	(97)

税 收 常 识

第7章	税收概述	(105)
第1节	税收概述	(106)
第2节	税制构成要素	(111)
第3节	税种分类	(115)
第8章	流转税制	(118)
第1节	增值税	(119)
第2节	消费税	(125)
第3节	营业税	(129)
第9章	所得税制	(135)
第1节	企业所得税	(136)



第 2 节 个人所得税 (142)

第 10 章 财产税制 (149)

第 1 节 城镇土地使用税 (150)

第 2 节 房产税 (151)

第 3 节 车船税 (153)

参考文献 (157)

金融常识

金融是现代经济的核心。金融搞活了，一着棋活，全盘皆活。

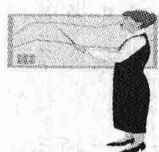
——邓小平



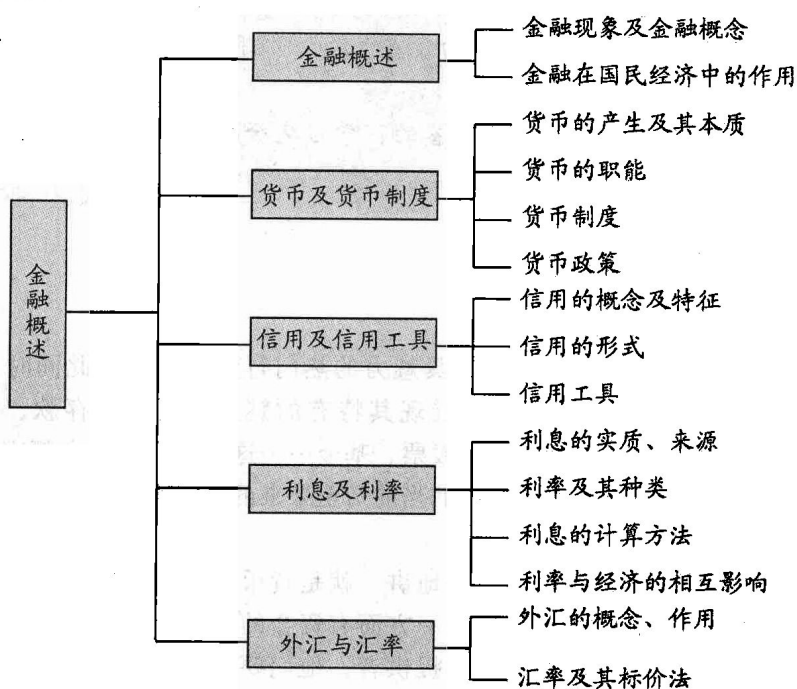
第 1 章

金融概述

7



内容导读



第1节 金融概述



思维导航

在我们的脑海中大都有这样的印象：银行最有钱，是富裕的象征。它好像是魔匣，钱源源不断地从全城、全国乃至全世界向那里流入，同时又源源不断地从那里流向全城、全国乃至全世界。在它们那些厚厚的账簿中和电子计算机里，钱是怎样把钱孳生出来的？银行如此神奇吗？

2006年以来，股市、基金再度掀起热潮：“小李用炒股挣的钱买了一辆三十多万的广本！”“老王买的基金都翻好几倍了！”“那我也去买一点……”一时间，股市、基金似乎成了不可思议的致富之源，它们是否就真的让人这么着迷？

.....

这些问题都是由金融知识来解答的，学习完金融常识部分，你就会找到答案的！

一、金融现象及金融概念

(一) 生活中的金融现象

随着经济的发展，金融业成为最具魅力的热门行业之一。与此同时，金融也正在越来越多地走入我们的生活，展现其特有的魅力。货币、存款、贷款、利率、利息、保险、养老金、信用卡、股票、基金……这些词汇不仅高频率地出现在人们的日常话题中，而且都将会对我们当前乃至未来的经济生活产生重大的影响。

(二) 金融概念

金融是指货币资金的融通，通俗地讲，就是货币资金的借贷活动。金融与我们的生活息息相关。在经济生活中，一方面有资金的需求者，他们需要支付一定利息获得资金；另一方面又有资金的提供者，他们要收取一定的利息让渡资金的使用权。这样就产生了资金的借贷活动。这就是最初意义上的金融活动。

其实，现代意义的金融，不仅仅指货币资金的融通。更广义地讲，金融的内





容包括货币的发行、投放和回笼；各种存款的吸收和提取；各项贷款的发放和收回；银行会计、出纳、结算；保险、投资、信托、租赁、证券买卖以及国际间的贸易和非贸易结算；外汇、黄金、白银的买卖、输出、输入以及政府对上述活动的管理等，都属于金融活动的范畴。

想一想：

金融融通什么？怎样融通？由谁融通？能列举出你参与过的金融活动吗？

二、金融在国民经济中的作用

金融对于现代经济的运行是至关重要的。邓小平同志在 1991 年视察上海时指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”概括地说，金融在经济运行中起了举足轻重的作用，具体有：

（一）筹集融通资金，引导资金流向

在市场经济中，任何时刻都存在资金盈余者和资金短缺者，他们可能是个人、家庭、企业或其他组织，甚至是政府。而金融机构则是他们的中介，通过吸收存款等方式，将资金盈余者的闲置资金集中起来，再通过发放贷款，将资金提供给短缺者。这样，通过资金的融通活动，社会中的资金从盈余部门（个人）流向了短缺部门（或具有规模经济的生产部门），从而提高了资源配置的效率，增加了整个社会的效益。

（二）分散和降低风险

金融通过提供专业化服务和套期保值来有效地分散和降低风险。金融中的保险业增强了社会各个单位抵御风险的能力。比如，一个人一生中遇上车祸的几率极小，但是一旦遇上，损失几乎是不可承受的。因此，许多人愿意现在付出一定的代价，用以换取在未来遇到灾难时获得赔偿的权利，保险业由此应运而生。

另外，金融还可以提供专业化服务来降低投资风险。如基金中介机构可以把单个投资者的钱集中起来，集中充足的资金和人力来实现多样化投资和专家投资，从而降低单个投资者的风险。

（三）加强国际经济联系与交流

中国加入 WTO 以后，需要对外贸易和引进外资、引进先进科技成果。而金融系统则能适应经济金融全球化趋势和改革发展的需要，全面深化金融改革，加强金





融创新,加快建设现代金融制度和金融体系,扩大国际金融业务,为对外贸易和引进外资充分发挥了桥梁和纽带作用,推动了国际经济交往,促进了我国经济建设。



知识导航

在天堂里,有一个美国老太太和中国老太太相遇了。美国老太太说:死之前我终于还清房贷了!而中国老太太则说:死之前我终于买了一套房!中国老太太用毕生积蓄买的房却没有时间享受,而美国老太太利用金融理财,预支了自己未来的收入,从而提前住上了自己的房子。我们且不说观念如何,但这种理财是成功和高效的!而所有这些理财,均与金融息息相关,都需要金融服务才能实现财富的最大积累。

积极学习金融知识,树立正确的理财观念,对我们每个人的日常生活和事业发展来说,都是受益无穷的哦!

第2节 货币及货币制度



思维导航

在日常生活中,人们几乎天天、处处接触货币。每个家庭和个人,会从不同来源取得货币收入:货币工资、奖金、酬金、津贴、商品及农产品销售收入、退休金及各种福利金、保险金收入,等等。这些货币收入保证了每个家庭及其成员维持和改变生活的需要,他们的衣、食、住、行需要用货币去购买或支付。除个人外,企业、行政事业部门的日常运行同样也离不开货币。财政收支也都是用货币进行的。不仅国内的各种经济活动离不开货币收支,国际间的各种经济交往也无不伴随着货币的收支。可见,在现代经济生活中处处有货币,货币已经融入并影响着经济运行及人们的生活。货币问题接踵而来:什么是货币?货币就是钞票吗?金钱是不是万能的?面对一直以来的物价持续上涨,国家会采取哪些政策?





一、货币的产生与货币本质

(一) 货币的产生

货币不是人类社会一开始就有的，它是人类社会发展到一定阶段才产生的。货币的出现是与商品交换联系在一起的，是商品交换发展的产物。商品交换一般经历了两个阶段，第一阶段是简单的物与物的直接交换。比如：

$$\text{一只绵羊} = \begin{cases} 10 \text{ 丈布匹} \\ \text{或 } 60 \text{ 斤粮食} \\ \text{或 } 2 \text{ 把斧子} \\ \text{或其他商品} \end{cases}$$

这种直接的物物交换的局限性使交换过程可能十分复杂，交换效率十分低下。如上面所举例中拥有绵羊的人想交换布匹，拥有布匹的人不需要绵羊，而想交换斧头，而拥有斧头的人不需要布匹，想交换粮食，如果拥有粮食的人需要绵羊，那么通过重重交换，才能实现；但如果拥有粮食的人还想交换其他商品，那么物物交换形式在时间和空间上限制了交换的发展，这样就给交换带来愈来愈多的矛盾和困难。

正是由于这些内在矛盾的存在，使得商品交换进入第二个发展阶段——通过媒介的物物交换。人们先把自己的物品换成某一种中间物品，即等价物，然后用所换得的等价物去交换自己真正想要的东西。当商品交换发展到通过等价物进行时，这种出现在交换之中的等价物就是货币。可见，货币是商品交换发展的产物，并成为交换的媒介。

(二) 货币的本质

从货币产生的过程以及最终结果来看：货币是固定地充当一般等价物的特殊商品，它体现了一定的社会生产关系。

1. 货币是固定充当一般等价物的特殊商品

货币之所以能够充当一般等价物，首先是因为它本身也是商品，具有普通商品的共性。同其他商品一样，货币一方面具有使用价值，如金银可以作为装饰品，也可以作为工业生产的原料等；另一方面具有价值，在它身上凝结着人们的抽象劳动。“沙里淘金”说明了黄金价值量大的原因。如果没有普通商品的这种共性，货币就失去了同其他商品相交换的基础，从而也就不可能充当一般等价物。其次是因为货币具有与所有商品直接交换的能力，而其他商品则没有这种能力。

2. 货币体现一定的生产关系

货币作为一般等价物，从形式上看，总是表现为一定的物，或为金银，或为





纸币。但从实质上看，货币却是在“物”的外壳掩盖下的一种社会关系，也就是商品生产者之间互相交换劳动的关系。

（三）货币形态的演变——从实物货币到电子货币

货币形态指货币的存在形式，即货币是用什么材料制作的。货币形态的发展大体上经过了实物货币、金属货币、可兑换的信用货币、不兑现信用货币、存款货币和电子货币等形态。

想一想：

小王和小张在争论货币的内涵，小王说货币不再是一般等价物，因为今天我们用银行卡结算，它不具备价值和使用价值。小张则说，那是货币形态的与时俱进，但不管形态如何演变，起一般等价物的作用是不变的。面对两人的争论，你同意谁的说法？

二、货币的职能

货币的职能是货币本质的体现，是货币作为一般等价物所固有的功能。货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五大职能，其中价值尺度和流通手段是基本职能。

（一）价值尺度

货币在表现商品价值并衡量商品价值量大小，执行价值尺度的职能。就像我们用秤度量质量、用尺子度量距离一样，我们用货币度量商品的价值，商品的价值用货币来表示时，就是商品的价格。商品价格同商品本身物质形态不同，它是一种观念形态，不必用相应数量的货币摆在商品旁。比如，我们去超市会看到商品旁边的标价牌 55 元/件等，这时的货币执行的就是价值尺度。

（二）流通手段

在商品交换中，货币充当交换的媒介、实现商品的价值时就执行流通手段的职能。这种以货币为媒介的商品交换，通常称为商品流通。货币在执行流通手段职能时，必须是现实的货币，可以是贵金属，也可以是纸币，甚至可以是无形的存款货币、电子货币，但不能是观念的货币。

（三）贮藏手段

当货币暂时退出流通领域而处于静止状态时，执行贮藏手段的职能。货币之





所以能被贮藏，因为货币是一般等价物，它能随时转化为商品，是社会财富的一般代表，贮藏货币就是贮藏财富。从持币人的角度看，主要有两种形式：一是持币人将信用货币保存起来，使之处于暂歇状态；二是持币人将信用货币以存款形式存入银行，保有银行存款凭证，这对存款人来说是货币的价值积累和保存。如果币值稳定，货币可成为长期贮藏的工具，否则其贮藏功能就会受到影响。尤其在通货膨胀时期，币值下跌，为避免财富缩水，人们往往会舍弃货币而代之以其他形式，如房产、珠宝、古董或有价证券等来贮藏财富。货币在执行贮藏手段职能时，必须是现实的货币。

（四）支付手段

当货币作为独立的价值形态进行单方面转移时，执行的就是支付手段职能。发挥支付手段职能必须是现实的货币，如偿还赊购商品的欠款等。

货币支付手段职能源于商品的赊销。受多种因素影响，当卖者出售商品时，买方可能当时暂无货币立即支付货款，出于种种原因，卖方会考虑用赊销的方式实现销售。当商品的赊购者在约定的期限偿还货款，从而最终结束商品交易时，此时的货币作为价值的独立形态，单方面地从买者手中转移到卖者手中，发挥的便是支付手段职能。

货币支付手段职能起源于商品赊销，但是并不仅仅服务于商品赊销。随着经济的发展，货币超越商品流通的范围，在清偿债务、上交税款、支付租金、发放工资、捐款、赠与等多个方面发挥着支付手段职能。

（五）世界货币

随着国际贸易的发展，货币越出国界，在世界市场上发挥一般等价物作用时，就会在国际范围内执行价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段职能，称为世界货币。并不是世界上任何一个国家的信用货币都可以执行世界货币的职能，只有少数综合国力很强的国家的货币才能被大多数国家认可，充当世界货币，如美国的美元等。



做一做

（1）某人用 100 元支付了所购商品的价款，此时货币发挥的是什么职能？如何理解这一（些）职能？

（2）某人将 1000 元存入银行，此时货币发挥的是什么职能？如何理解

