

2007年

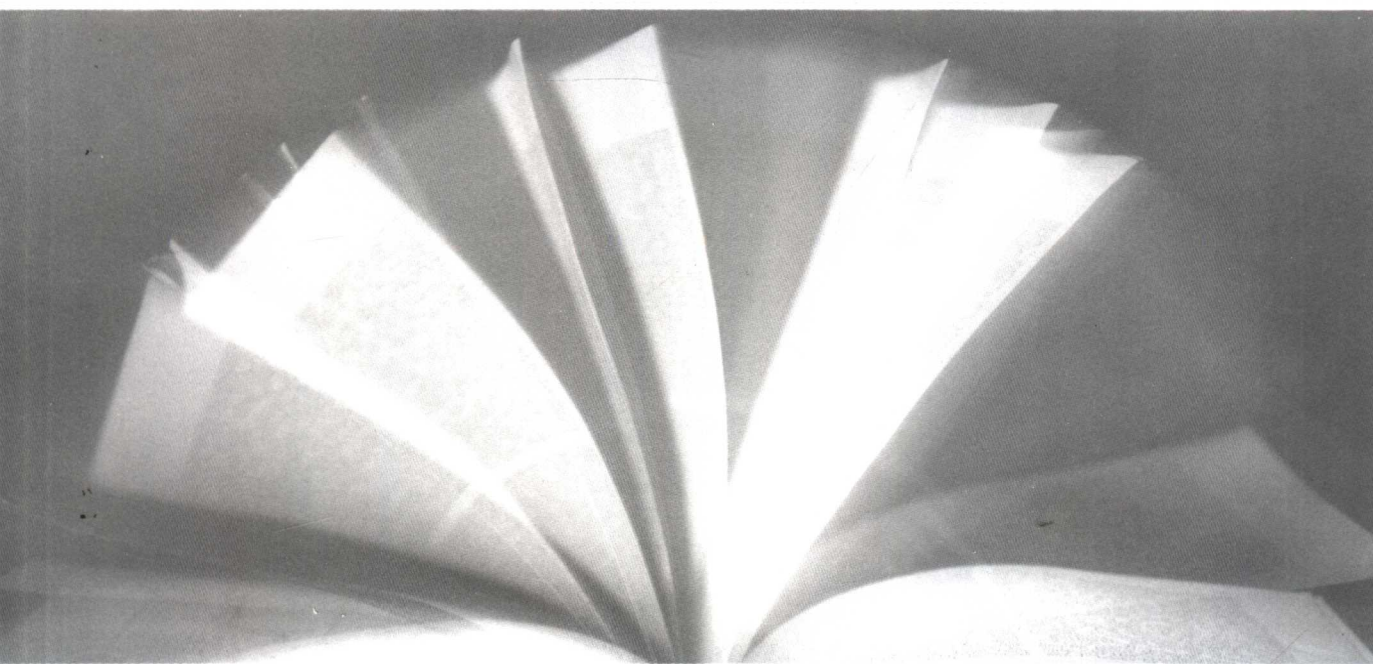


河南省中等职业学校对口升学考试复习指导

财经类专业 (上册)

财政与金融基础知识 基础会计

河南省职业技术教育教研室 编



河南科学技术出版社

2007年

河南省中等职业学校对口升学考试复习指导

财经类专业（上册）

财政与金融基础知识 基础会计

河南省职业技术教育教学研究室 编

河南科学技术出版社

· 郑州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融基础知识·初级会计/河南省职业技术教育教研室编. —郑州: 河南科学技术出版社, 2007. 2
(2007 年河南省中等职业学校对口升学考试复习指导·财经类专业; 上册)
ISBN 978 - 7 - 5349 - 3632 - 6

I. 财… II. 河… III. ①财政金融 - 专业学校 - 升学参考资料②会计学 - 专业学校 - 升学参考资料 IV. ①F8②F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 005260 号

出版发行: 河南科学技术出版社

地址: 郑州市经五路 66 号 邮编: 450002

电话: (0371) 65737028

责任编辑: 吕 波 刘 欣

责任校对: 柯 姣

封面设计: 张 伟

版式设计: 采 凤

印 刷: 河南第一新华印刷厂

经 销: 全国新华书店

幅面尺寸: 185mm × 260mm 印张: 12.75 字数: 264 千字

版 次: 2007 年 2 月第 1 版 2007 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 17.00 元

如发现印、装质量问题, 影响阅读, 请与出版社联系。



为了做好 2007 年河南省中等职业学校毕业生对口升学考试指导工作，帮助学生有针对性地复习备考，我们组织有关专家和教师编写了这套《2007 年河南省中等职业学校对口升学考试复习指导》。这套资料是以《2007 年河南省中等职业学校毕业生对口升学考纲》为依据，以国家规划教材、省规划教材为参考编写的。每本资料包括复习内容和要求、题型示例、参考答案三部分内容，同时还收录了近两年河南省对口升学考试的试卷、参考答案及评分标准。

在编写过程中，我们以《河南省人民政府贯彻国务院关于大力发展职业教育的决定的实施意见》（豫政〔2006〕20 号）为指导，坚持“以服务为宗旨、以就业为导向”的职业教育办学方针，以基础性、科学性、适应性、指导性为原则，紧扣《考纲》，着重反映了各专业（学科）的基础知识和基本技能，注重培养和考查学生分析问题和解决问题的能力。在内容选择和例题设计上，既适应了高考选拔性能力考试的需要，又注意了对中等职业学校教学工作的引导。在复习时，建议以教材为基础，以资料为指导，二者配合使用，效果更好。

本书是这套书中的一种，其中《财政与金融基础知识》部分，主编彭明强，参编王思鹏、尚华、杨东平；《基础会计》部分，主编赵丽英，参编韩洁、李静、刘素静。本书审稿康坤。

由于经验不足，书中如有瑕疵之外，恳请广大师生及时提出修改意见和建议，使之不断完善和提高。

河南省职业技术教育教研室

2007 年 1 月



第一部分 财政与金融基础知识

复习指导 1

- 第一章 财政导论 / 1
- 第二章 财政支出 / 4
- 第三章 财政收入 / 6
- 第四章 政府预算 / 11
- 第五章 金融概述 / 14
- 第六章 货币流通与货币供求 / 18
- 第七章 金融业务 / 21
- 第八章 金融市场 / 24
- 第九章 国际金融 / 27
- 第十章 财政政策与货币政策 / 30

财政与金融基础知识题型示例 35

- 《财政与金融基础知识》模拟试题 A 卷 / 51
- 《财政与金融基础知识》模拟试题 B 卷 / 54

第二部分 基础会计

复习指导 57

- 第一章 总论 / 57
- 第二章 会计要素和会计等式 / 61
- 第三章 会计科目和账户 / 65
- 第四章 复式记账 / 67
- 第五章 借贷记账法的应用 / 70
- 第六章 账户分类 / 80



第七章 会计凭证 / 84	
第八章 会计账簿 / 88	
第九章 账项调整与对账、结账 / 93	
第十章 财产清查 / 97	
第十一章 财务会计报告 / 102	
第十二章 账务处理程序 / 107	
第十三章 会计工作的管理与组织 / 111	
基础会计题型示例	115

第三部分 近年试题

2005 年河南省普通高等学校对口招收中等职业学校毕业生考试 财经类基础课试卷 / 145	
2006 年河南省普通高等学校对口招收中等职业学校毕业生考试 财经类基础课试卷 / 153	

第四部分 参考答案

财政与金融基础知识题型示例参考答案 / 161	
《财政与金融基础知识》模拟试题 A 卷参考答案及评分标准 / 168	
《财政与金融基础知识》模拟试题 B 卷参考答案及评分标准 / 170	
基础会计题型示例参考答案 / 172	
2005 年河南省普通高等学校对口招收中等职业学校毕业生考试 财经类基础课试卷参考答案及评分标准 / 191	
2006 年河南省普通高等学校对口招收中等职业学校毕业生考试 财经类基础课试卷参考答案及评分标准 / 195	

第一部分 财政与金融基础知识

复习指导

第一章 财政导论



复习内容

一、市场缺陷

社会资源配置方式有两种：市场配置和政府配置。市场不是万能的，市场配置资源存在缺陷。市场缺陷的表现有以下几个方面：

（一）公共产品

（1）含义：公共产品是指可供社会成员共同消费的产品，即满足社会公共需要的产品。在社会经济生活中，公共产品不能由市场来提供，只能通过政府财政支出来保障。

（2）特征：公共产品具有两个特征：一是非排他性，二是非竞争性。

（3）分类：公共产品可分为纯公共产品和准公共产品。

（二）外部效应

外部效应是指商品生产者的内部成本与外部成本、内部效益与社会效益的不一致，给其他社会成员带来的影响。它分为外部正效应和外部负效应两种情况。

（三）垄断

（四）信息不对称

（五）收入分配不公

（六）宏观经济失衡

（七）个人偏好不合理





二、政府职能

包括：

1. 政治职能
2. 经济职能
3. 社会职能

三、财政是一种政府的经济行为

财政是为政府实现其职能、管理公共事务提供财力的，因此说财政是政府的经济行为。

四、财政的含义

财政是政府为满足社会公共需要，弥补市场缺陷，以政府为主体对一部分社会产品进行分配的活动。

(1) 财政分配的目的：是为了满足社会公共需要。社会公共需要是指社会公众在生产、生活和工作中的共同需要。

(2) 财政分配的主体：是政府。这包括两层意思：一是财政分配必须依托政府的公共权力；二是政府的存在也离不开财政。

(3) 财政分配的对象：是社会产品，主要是社会产品中的剩余产品。

(4) 财政是一个分配范畴。

(5) 财政是政府的经济活动。

五、财政的特征

1. 政府主体性
2. 公共性
3. 非营利性
4. 强制性和补偿性
5. 法制性和民主性

六、财政的职能

(一) 资源配置

1. 含义

财政的资源配置职能是指政府运用财政机制，通过财力分配，引导人力、物力的合理流向，实现资源优化配置的职责和功能。

2. 主要内容

(1) 保证政府机关正常运转需要物品和劳务的资源配置。





(2) 对社会各项公共事业的发展所需资源的配置。

(3) 为保护市场主体的正当利益,维护市场经济秩序,对不同地区、部门、企业、职工的贫富悬殊进行的资源配置。

(4) 对弥补市场缺陷,调节社会总需求,防止经济波动,保证经济稳定增长进行的资源配置。

(5) 对基础设施、基础产业、高科技产业、国家重点建设进行的资源配置。

(二) 收入分配职能

1. 含义

收入分配职能是指政府为了实现社会公平,通过财政分配,调整政府、企业和个人占有社会产品价值的份额,改变国民收入在各分配主体之间的比例关系的职责和功能。

收入分配的目标是公平分配,包括经济公平和社会公平两个层次。

2. 主要内容

(1) 调节企业的利润水平。主要通过征税剔除或减少客观因素对企业利润水平的影响,为企业创造一个公平竞争的外部环境。

(2) 调节居民个人收入水平。一是通过税收调节;二是通过转移支付来调节。

(三) 稳定经济职能

1. 含义

稳定经济职能是指政府通过财政政策的制定、实施与调整、促进社会物价稳定、充分就业、经济稳定增长、国际收支平衡目标实现的职责和功能。主要任务是调节总供给与总需求的平衡。

2. 主要内容

(1) 通过财政预算政策进行调节。

(2) 通过较为稳定的制度性安排来发挥财政内在稳定器的作用。

(3) 通过财政投资、补贴和税收政策等手段进行调节。



复习要求

1. 了解市场缺陷的表现及政府职能。
2. 明确财政是一种政府的经济行为,掌握财政的概念及财政的特征。
3. 掌握市场经济条件下财政的三大职能。





第二章 财政支出



复习内容

一、财政支出的含义与分类

(一) 财政支出的含义

财政支出是政府为满足社会公共需要，将集中的财政资金有计划地进行分配的过
程。

(二) 财政支出分类

(1) 按财政支出的具体用途分类。

(2) 按财政支出的部门分类。

(3) 按财政支出的功能分类。

(4) 按财政支出的经济性质分类，可分为经常性支出、资本性支出等。

(5) 按财政支出是否取得等价补偿分类，可分为购买性支出和转移性支出。购买
性支出又称消耗性支出，它是政府在商品、劳务市场上直接购买各种商品和劳务的
支出。转移性支出又称无偿支出，是指政府以无偿的方式将财政资金单向转移给单位
和个人，并不获得等价的商品和劳务。

二、购买性支出

(一) 购买性支出的功能

通过购买性支出，政府取得了相应的商品和劳务，它直接影响全社会的商品和劳
力的供求关系，对生产和就业有直接的影响。

(二) 购买性支出的内容

1. 行政管理支出和国防支出

2. 公共事业支出

3. 政府的投资性支出

(1) 固定资产投资支出。主要是基本建设投资，按经济用途可分为公益性项目投
资、基础性项目投资和竞争性项目投资。我国政府投资的重点将是公益性项目投资、
基础性项目投资。



(2) 发展农业支出。

(三) 购买性支出的管理方式

政府采购又称公共采购，是指政府为了突出其职能的需要，按照法定的程序和方式，从国内外市场上为政府部门或所属公共部门购买商品和劳务的行为。

三、转移性支出

(一) 转移性支出的功能

转移性支出是通过政府的税收和支出政策把一部分企业和个人的收入转移给另一部分企业或个人，其目的是为了调节经济主体间的收入分配，实现收入分配的社会公平。

(二) 转移性支出的内容

1. 社会保障支出

(1) 社会保障的概念：社会保障是国家向丧失劳动能力、失去就业机会、收入不能维持最低生活水平以及遇到其他事故而面临经济困难的公民提供的基本生活保障。社会保障作为一种社会制度，具有以下特征：①法律性；②选择性；③互济性。

(2) 社会保障支出的内容：①社会保险，它是社会保障的核心；②社会救济；③社会福利；④社会优抚。

(3) 我国的社会保障制度：①养老保险制度；②医疗保险制度；③失业保险制度；④职工工伤保险和生育保险制度；⑤城市居民最低生活保障制度。

2. 财政补贴支出

财政补贴是国家为了突出特定的政治、经济和社会目标，在一定时期内对某些企业或居民个人给予的无偿性补助。目前我国财政补贴的内容涉及范围较广，数量较大，主要有以下五方面的补贴：①价格补贴；②企业政策性亏损补贴；③财政贴息；④居民生活补贴；⑤税式支出。



复习要求

1. 了解财政支出的分类与财政支出的形式。
2. 理解政府购买性支出与转移性支出的功能与主要内容。
3. 掌握政府投资性支出与我国社会保障制度的主要内容，掌握财政补贴的特征与主要内容。





第三章 财政收入



复习内容

一、财政的含义

财政收入是政府为了满足社会公共需要，依据其行政和经济权利，采取各种形式所筹集、占有的一切资金的总和。财政收入是财政支出的前提，是实现政府职能的物质基础。

二、财政收入形式

我国财政收入的主要形式有以下五种：

（一）税收收入

税收收入是最稳定、最可靠的财政收入形式，也是目前我国财政收入的主要形式，我国财政收入的 90% 来自税收收入。

（二）国有资产经营效益

国有资产经济效益是指国家以资产所有者身份，凭借资产所有权参与国民收入分配所取得的财政收入，是国家较为重要的财政收入来源。

（三）政府收费收入

政府收费收入是财政收入的补充形式。主要包括：①行政管理性收费；②事业服务性收费；③专项收费。

（四）债务收入

债务收入是财政采取还本付息的信用方式从国内、国外取得借款而形成的财政收入，包括：国内发行的国债、国库券，银行借款；国外公债，向国际金融机构或外国政府取得的借款等。

（五）其他收入

三、财政收入结构

（一）财政收入的价值构成

（1）C 与财政收入。财政不参与该部分补偿价值的分配，C 部分不构成财政收入



的来源。

(2) V 与财政收入。来自 V 部分的财政收入主要有以下五部分：①直接向个人征收的税收；②直接向个人收取的规费和罚没收入；③居民购买的国债；④国家出售高税率消费品获得的部分收入；⑤服务业和文化娱乐业上缴的税收中的一部分。

(3) M 与财政收入。财政收入的主要来源。主要有各种税收收入和国有资产经营利益等。

(二) 财政收入的国民经济部门构成

(1) 来自农业部门的财政收入。一是直接收入——农业税，二是间接收入——剪刀差。

(2) 来自工业部门的财政收入。工业是财政收入的主要来源部门。

(3) 来自建筑业的财政收入。

(4) 来自商业部门的财政收入。我国目前来自商业部门的财政收入仅次于工业部门，是财政收入的重要来源部门。

(三) 财政收入的社会经济所有制构成

国有经济是我国财政收入的主要源泉，随着改革开放的不断深入，非国有经济为财政提供的收入日趋增加。

四、税收的概念

(一) 税收的含义

税收是国家为了实现其职能，凭借政治权利，按照法律规定的标准和程序，强制地、无偿地取得财政收入的一种形式，是国家取得财政收入的基本形式，也是政府调节社会经济运行的重要经济杠杆。

(二) 税收的基本特征

①强制性；②无偿性；③固定性。

五、税收制度的构成要素

(一) 纳税人

纳税人又称纳税义务人，是纳税主体。相联系的两个概念：

负税人：最终负担税款的单位与个人。

扣缴义务人：税法规定的负有代扣代缴税款义务的单位。

(二) 课税对象

课税对象又称征税对象，是征税的客体，即对纳税人的什么征税，是一种税区别另一种税的标志。

(三) 税率

计算税额的尺度是税收制度的中心环节。我国现行税率有以下三种：





(1) 比例税率。

(2) 累进税率：①全额累进税率；②超额累进税率。累进税率税负合理，一般适用于对所得税征税。

(3) 定额税率：适用于从量定额征收的税种。

(四) 纳税环节

商品在流通过程中应缴纳税款的环节。确定纳税环节有利于调节地区之间、企业之间的分配关系和控制税源。

(五) 纳税期限

纳税人缴纳税款的期限。我国现行税制规定的纳税期限有以下两种：①按期纳税；②按次纳税。

(六) 附加、加成和减免

附加是在正税以外，附加征收的一部分税款。加成是按规定税率计算税额后，再加征一定比例的税额。减税是对应纳税额减征一部分，免税是对应纳税额全部免征。

(七) 违章处理

对纳税人违反税法的行为所采取的处罚措施。

六、我国现行税制

(一) 流转税制

流转税制是以商品流转额和非商品营业额为课税对象征收的各种税。是我国现行税制的最大一类税。

1. 增值税，目前我国最大的税种
2. 营业税
3. 消费税
4. 关税

(二) 所得税制

所得税制是以纳税人的所得额为课税对象征收的各种税。

1. 企业所得税
2. 外商投资企业和外国企业所得税
3. 个人所得税

(三) 资源税制

资源税制是以自然资源为课税对象征收的税。

1. 资源税
2. 土地使用税
3. 耕地占用税



4. 土地增值税

(四) 财产税制

财产税制是以纳税人所拥有或支配的财产为课税对象征收的税。

1. 房产税
2. 契税
3. 车船使用税

(五) 行为税

行为税是以纳税人的某种行为作为课税对象征收的税。

1. 印花税
2. 城市维护建设税
3. 屠宰税

七、国债的概念

(一) 国债的含义

国债是国家以债务人的身份，按照还本付息的原则取得财政收入的一种形式。

(二) 国债的特征

①有偿性；②自愿性；③灵活性。

国债的有偿性决定了自愿性，而自愿性和有偿性又决定了国债的灵活性，只有同时具备这三个特征才能构成国债。

八、国债的功能

(一) 弥补财政赤字

具体表现有以下几个方面：

- (1) 发行国债不会导致通货膨胀。
- (2) 对经济发展不会造成不利影响。

(二) 为经济建设筹集资金

(三) 作为财政政策工具，调节宏观经济运行

- (1) 调节国民收入的使用结构，使其合理化。
- (2) 调节生产结构，使国民经济结构合理。
- (3) 调节货币流通量，促使社会总供求平衡。

九、国债制度

(一) 国债的种类

- (1) 按照国债发行地域分：内债与外债。





(2) 按国债的债务期限分：短期国债、中期国债、长期国债。

(3) 按国债是否上市流通分：上市国债和非上市国债。

(4) 按照国债应募条件分：强制国债和自由国债。

(二) 国债的发行

1. 国债发行的方式

(1) 直接发行：不借助于证券发行中介机构代为推销，而是由发行主体直接向投资者发行。两种具体方式：

一是财政部门通过区域行政系统将国债认购指标层层落实，由当地财政部门将认购指标分配到各企事业单位；二是由国务院经财政部委托中国人民银行，中国人民银行根据各商业银行的信贷收支情况，向各商业银行分配发行。

(2) 间接发行：发行者通过证券中介机构向投资者发行国债的方式。两种具体方式：一是代销；二是承购包销。

2. 国债发行价格

一是平价发行；二是溢价发行；三是折价发行。

(三) 国债的偿还

1. 偿还方式

①分期偿还法；②到期一次偿还法；③抽签轮次偿还法；④以新替旧偿还法；⑤市场购销偿还法。

2. 国债偿债资金来源

①设立偿债基金；②通过预算列支；③举借新债。

(四) 国债利率

国债利率是政府因举债应支付的利息额与借入本金额之间的比率。国债利率的确定，主要考虑三个因素：

1. 金融市场利率

2. 政府信誉

3. 社会资金的可供量



复习要求

1. 理解财政收入形式与财政收入结构。

2. 明确税收的基本特征，了解税收制度的构成要素及我国现行税制的主要内容。

3. 掌握国债的概念及国债在国民经济中的作用，了解国债制度的主要内容。



第四章 政府预算



复习内容

一、政府预算的概念

(一) 政府预算的含义

政府预算是政府的年度财政收支计划，是以收支一览表的形式表现的具有法律效力的文件，是政府财政实现计划管理和调控社会经济运行的工具。

(二) 政府预算的特征

①预测性；②法律性；③综合性；④公开性。

二、政府预算体系与预算年度

(一) 政府预算体系

为实现事权与财权的统一，我国各预算级次的设置与政权体系的层次基本对应，具体分为中央预算和地方预算。五级预算构成我国的预算体系。

(1) 中央预算即中央政府预算。在政府预算体系中处于主导地位。

(2) 地方预算即地方政府预算。

(二) 预算年度

预算年度是编制和执行预算的法定有效起讫期限，有历年制和跨年制两类。我国大陆地区的预算年度采用的是历年制。香港地区的预算年度采用的是跨年制，即以每年的4月1日至次年的3月31日为一个预算年度。

三、政府预算的分类

(1) 按政府预算成立的过程顺序分为：概算、预算草案和法定预算。

(2) 按政府预算的内容分为：总预算、部门预算和单位预算。

(3) 从提高预算效益的角度分为：零基预算和绩效预算。

(4) 按政府预算包括的范围分为：单式预算和复式预算。

四、政府预算管理职权

(1) 各级人民代表大会是审查、批准预算、决算的权力机关。

