

会计职业教育立体化系列教材

BASIC KNOWLEDGE
ABOUT
FINANCIAL AND MONETARY

财政与金融基础知识

BASIC KNOWLEDGE ABOUT FINANCIAL AND MONETARY

全国财政职业教育教学指导委员会

项目负责：曹华祝

主 编：郑在柏

主 审：刘景忠



中国财政经济出版社

会计职业教育立体化系列教材

财政与金融基础知识

BASIC KNOWLEDGE
ABOUT
FINANCIAL AND MONETARY

项目负责：曹华祝
主 编：郑在柏
主 审：刘景忠

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融基础知识/郑在柏主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2006.8

(会计职业教育立体化系列教材)

ISBN 7 - 5005 - 9292 - 2

I. 财… II. 郑… III. 财政金融 - 职业教育 - 教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 090745 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@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

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 17.5 印张 258 000 字

2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 000 定价: 28.00 元

ISBN 7 - 5005 - 9292 - 2/F·8070

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

全国财政职业教育教学
指导委员会会计职业教育
立体化系列教材编写指导委员会

主任委员

苏金秀 贾 杰

副主任委员

邵诗利 高 原 花向荣

策 划

杨远震 王坚敏

技术总监

戴凤弟 孙万军

委 员

徐迎建 曹华祝 江跃进 李高伟 余 坚 胡泮基 程运木
张 华 周晓平 王 翔 杨晓非 舒 裕 陈 度 李国淮
何先应 王 军 徐 俊

《财政与金融基础知识》

立体化教材开发团队

项 目 负 责 人：曹华祝

主 审：刘景忠

文字教材编著：

主 编：郑在柏

参 编：吕雪峰 黄兆兰 蒋荣成 蒋 伟

网络教材开发：

脚 本 主 编：杨全德

脚本副主编：郑在柏

参 编：蒋 伟 吕雪峰 黄兆兰

技术负责人：杨全德

技 术 制 作：周新军 刘 静 张 谅 吴忠浩

王 重

出版说明

伴随着我国国民经济的健康、快速发展,我国会计职业教育出现了前所未有的发展好势头,各类会计职业教育机构如雨后春笋。如何开发规范的、适应会计职业教育课程改革和教材建设需要的新教材,一直是会计职业教育领域广大教师、专家的共同愿望。特别是在信息技术快速发展和普及的前提下,如何在教材建设中引入计算机多媒体技术,将会计职业教育变得更加形象、直观、引人入胜,更是全面提升会计职业教育的教学质量、教学水平,培养大批合格、适用的会计专业人才的现实选择。

从2004年起,财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会、中国财政经济出版社开始策划、组织“会计职业教育立体化教材”开发研究,经专家论证,确定了会计职业教育主干课程12门,并明确了新的多媒体立体化教材开发、编撰方案。之后,全国财经学校(学院)近百名会计、计算机方面的专家、教师,经过二年多精心策划、联合研发,目前第一阶段开发任务已经圆满完成。《基础会计》、《财务会计》、《会计模拟实训》、《会计电算化》、《收银实务》、《会计涉税实务》、《会计查账实务》、《财政与金融基础知识》等八门主干课程的立体化教材(盘+书),已经由中国财政经济出版社、北京财经电子音像出版社出版发行。《政府与非营利组织会计实务》、《统计基础知识》、《经济法

律法规》、《EXCEL2000 与报表分析》等四门课程的立体化教材也将于 2006 年底出版发行。与教材配套的《财经专业教师备课系统》软件、媒体资源库、智能题库系统软件的研发工作也基本完成。

从 2005 年下半年起, 全国一些会计职业技术学校陆续采用这套教材用于教学实践, 也有一些单位采用这套教材对初级会计人员进行岗位培训。根据专家的评议, 新教材与传统的同类教材相比, 具有明显的特点:

1. 根据国家教育部的教改要求和会计职业教育的教学实际, 适当降低了理论难度, 强调教材的“够用、实用、适用”, 强化了对会计工作实际及全过程的展示, 强化了对学生实际操作能力的培养, 强调学以致用, 符合职业教育教学的理论和特点。

2. 从会计职业教育的实际出发, 以自主学习理论为中心, 以学生职业生涯发展规律为线索, 按照会计岗位要求编写教材。在教材结构和编排方式方面突破传统, 以多媒体网络课程为核心, 将纸质平面教材、电子网络课程(光盘)、教师备课软件、媒体教学资源库、智能题库等五个方面有机结合, 将大量真实、原始的会计凭证、票据、账册集合在资源库中, 用图片、动画、视频等多媒体技术手段, 展示经济活动、会计工作的流程, 展示会计实务操作过程, 生动形象, 教师和学生可以随时调看、分步调看, 既便于教师教, 更便于学生自主学习。

3. 新教材突出了“新”、“真”、“全”。

——所谓新, 一是新教材运用了新的教育教学理念, 应用了新的计算机多媒体技术; 二是内容新, 新教材反映了近年颁布的会计制度、会计准则及法律法规的内容, 反映了最新的会计实务内容, 如《财务会计》的编写以新颁布的小企业会计制度为依据, 《会计模拟实训》包含了“三险”、“两

金”会计处理业务等；三是教学资源的素材新，本教材网络课程中收集了最新版本的各种财务凭证、票据实际样本（包括普通发票、增值税专用发票电脑版、运费发票、银行支付结算系统专用凭证）；四是新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试。

——所谓真，教材涉及的企业类型选用日常生活中常见的或经常接触的单位；所有原始凭证格式、要素、颜色、盖章与实际工作完全一致；报表都是实际工作中使用的报表；企业基本情况，用实际工作中的税务登记证来展现；视频素材，实地拍摄建账、填制记账凭证、登记账簿等。

——所谓全，与传统的教材中相比较，除教学大纲规定的内容外，还增加了会计人员职业道德教育、纳税申报、工商登记方面的相关知识和实务。

教材适用范围为：会计职业教育的学生、老师；没有机会实习的自学考生；在职人员业务系统训练。

由于时间所限，新教材尚有许多不足之处，敬请读者提出宝贵意见，以便今后修订，我们希望在逐步完善、提高中，将《会计职业教育立体化教材》打造成为会计职业教育领域的教材精品。最后，感谢财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会多媒体教学研究会对新教材研发的支持和帮助，感谢所有参加新教材策划、研讨、编撰、审定的各位专家。

中国财政经济出版社

2006年8月

前言

《财政与金融基础知识》是职业学校中、高等职业教育财经类专业的主干专业课程。根据财经类专业培养目标的要求,按照知识、素质、态度、职业准备的培养定位,该课程的教学任务是使学生基本具备从事财经岗位一线工作所必需的财政和金融基本知识、专业素质和专业能力,为学生学习财经专业知识和职业技能、提高综合素质、增强职业道德观念奠定良好的专业基础。

本教材是财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会和中国财政经济出版社联合规划的“会计职业教育立体化系列教材”之一。该教材适应了财经类专业开设《财政与金融基础知识》课程的教学需要,使用层次以中等职业教育层次为主,兼顾初中起点的专科层次高等职业教育。

本教材的编写思路是:以格式变化为切入点,以认知和能力训练为核心,以构建知识体系和能力训练体系为主线,以体现时代性、立体性和动态性为要求,达到以学生为主体、有所创新的编写目的;力求符合财经职业教育的特点和要求,明确知识教学体系和能力教学训练体系;降低起点、重构基础、反映前沿、突出重点,体现学生学习主体地位,使教材具有可读性、趣味性、实践性和层次性。

本教材的基本特点如下:

一是教材格式层次性强。教材文本由基本知识、扩展知识(知识链接)、趣味知识、资料体系、学习引导等模块组成,使教材具有立体性、动态性和可读性,便于增强学生自学的趣味。

二是在教材内容上形成了知识体系和能力训练体系两条主线。知识体系在保持专业知识系统性的基础上,以认知为原则,降低基本知识的量和难度,降低掌握要求,适当扩大了解的知识含量;体现知识的时代性,将最新的政府收支改革、税收改革、商业银行改革、外汇管理制度改革等内容融入到教材中;在参照教育部统编教材的基础上,根据学生的认知水平大胆调整了教学知识结构,尽可能减少理论知识内容,回避未定论的理论知识。能力训练体系是通过资料体系、知识链接等教材文本模块体现的,重点训练学生阅读财经新闻、政策信息资料的能力,以及专业分析和认知能力;力图实现仿真性训练和开放式思考能力的训练。

本教材为立体化教材,由纸质教材和网络教材组成。教材开发项目负责单位是江苏省徐州财经高等职业技术学校,校长曹华祝副教授担任项目负责人,副校长刘景忠副研究员任主审。

参加纸质教材编写的人员及分工如下:黄兆兰高级讲师负责编写第二、三章;吕雪峰副教授负责编写第四、五章;蒋荣成副教授负责编写第七章;蒋伟讲师负责编写第八章;江苏省徐州财经高等职业技术学校郑在柏副教授担任主编,承担了第一、六、九、十章的编写,以及各章资料模块和知识链接模块的收集、整理、选用工作,并对全书进行了修改、总纂。

江苏省徐州财经高等职业技术学校杨全德高级讲师担任网络教材脚本主编和技术制作负责人,组织全书电子版网络教材的设计、制作、编辑与合成。郑在柏副教授任网络教材

脚本副主编，参加网络教材脚本编写的还有蒋伟、吕雪峰、黄兆兰。参加网络教材技术制作的人员有周新军、刘静、张谅、吴忠浩、王重。

本教材的编写得到了财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会的大力支持和帮助，在此一并表示感谢。

由于我们水平有限，教材的错漏之处在所难免，敬请专家、读者批评指正。

编 者

2006 年 8 月

目 录

第一章 财政概要	(1)
第一节 社会公共需要与政府职能.....	(2)
第二节 财政本质.....	(8)
第三节 财政与经济.....	(11)
第四节 财政职能.....	(14)
第二章 财政收入	(22)
第一节 财政收入的分类.....	(23)
第二节 财政收入规模控制.....	(27)
第三节 国债收入.....	(33)
第三章 国家税收	(40)
第一节 税收概述.....	(41)
第二节 税制构成要素.....	(48)
第三节 我国税收体系.....	(55)
第四节 国际税收.....	(75)
第四章 财政支出	(82)
第一节 财政支出概要.....	(83)
第二节 购买性支出.....	(94)
第三节 转移性支出.....	(103)
第五章 政府预算	(112)

第一节	政府预算概述	(112)
第二节	政府预算收支分类科目	(121)
第三节	政府预算程序	(129)
第四节	分税制财政管理体制	(134)
第六章	金融概要	(138)
第一节	金融的概念	(139)
第二节	货币	(141)
第三节	信用	(147)
第四节	利率	(153)
第五节	金融机构体系	(160)
第七章	货币流通	(169)
第一节	货币流通的形式	(170)
第二节	货币供给	(175)
第三节	货币需求	(180)
第四节	通货膨胀	(181)
第八章	金融市场	(189)
第一节	金融市场概述	(190)
第二节	货币市场	(197)
第三节	资本市场	(203)
第四节	外汇市场与黄金市场	(220)
第九章	国际收支	(225)
第一节	国际收支概述	(226)
第二节	外汇与汇率	(236)
第十章	财政政策与货币政策	(242)
第一节	财政政策	(242)
第二节	货币政策	(252)
第三节	财政政策与货币政策的协调	(260)

第一章

Diyizhang

财政概要

学习目标 通过本章的学习,掌握财政的含义和一般特征,了解财政与政府、财政与经济的关系,理解财政的职能,并能运用财政的基本知识观察社会经济现象。

学习建议 本章理论性较强,要求学习者具备一定的经济知识。初学时有些难以理解和把握,请阅读教材中提供的相关资料,以辅助理解与学习。学会分析社会现实中的财政现象是学习的较好方法。对有些概念理解不透暂时没有关系,以后章节会进一步加以系统介绍。

关键问题

1. 财政是什么?财政与政府、财政与经济分别有何关系?
2. 财政的一般特征是什么?
3. 财政的职能有哪些?

财政资料 (1-1):

2005年3月5日,我国财政部部长金人庆向第十届全国人民代表大会第三次会议作了《关于2004年中央和地方预算执行情况及2005年中央和地方预算草案的报告》,介绍了2004年我国财政收支情况:全国财政收入达到26355.88亿元(不含债务收入),其中中央财政总收入15081.54亿元,地方财政总收入22258.53亿元。中央财政总支出18274.39亿元,中央财政赤字3192.85亿元,地方财政总支出21070.59亿元,地方财政收支相抵,结余或结转1187.94亿元。

金人庆部长说,2004年中央财政支出安排的重点是:增加对“三农”的投入;增加就业和社会保障投入;增加教育、卫生、科技、

2 财政与金融基础知识

文化、体育等事业投入；增加对地方的转移支付；支持推进税制和其他方面的体制改革；保障各级政权的正常运转。此外，还要积极落实和主动保障涉及改革发展稳定大局的其他支出需要。

(资料来源：中华人民共和国财政部网)

新华社北京 12 月 27 日电 中国国务院新闻办公室 27 日发表《2004 年中国的国防》，中国政府依据国防法，贯彻国防建设与经济建设协调发展的方针，适应国防需求的变化，在国家经济发展和财政收入增长的基础上，继续适度增加国防费。2002 年和 2003 年中国年度国防费分别为 1707.78 亿元人民币和 1907.87 亿元人民币，2004 年中国年度国防费预算为 2117.01 亿元人民币。

(资料来源：中广网，2004 年 12 月 29 日)

议一议：上述资料所列财政现象你平时注意吗？现实社会中还有哪些财政现象？

第一节 社会公共需要与政府职能

人类社会一切经济活动的最终目标是满足人类的需要。人类需要分为私人需要和社会公共需要两个部分。

知识链接：

私人需要

私人需要主要包括两大类：一类是人口和劳动力再生产的需要，其主体是个人或个人组成的生活单位（即家庭），客体主要是吃、穿、住、用等生活资料。另一类是物质资料再生产的需要，其主体是生产单位——现代社会习惯上称之为企业（厂商），客体是为获取生产资料所必需的各种生产资料。

满足私人需要的物品叫做私人物品，私人物品是这样一些物品，它们能分割开并分别提供给不同的个人和单位，不会给他人带来外部的收益和成本。私人物品是由市场供给，用来满足私人主体需要的商品和服务。

一、社会公共需要

所谓社会公共需要，是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。

（一）社会公共需要的基本特征

1. 社会公共需要是社会公众在生产、生活和工作中的共同需要。它不是普通意义上人人有份的个人需要或个别需要的数学加总，而是就整个社会而言的。它具有不可分割性，必须由政府集中组织来满足。

2. 社会公共需要是每一个社会成员可以无差别共同享用的需要，即一个社会成员享用并不排斥其他社会成员的享用。

3. 社会成员在满足公共需要时也要付出代价（如交税或付费，因此西方财税理论将税收称为公共物品的价格），但其规则不是等价交换，付出与所得是不对称的。

4. 满足社会公共需要的物质手段主要来自社会产品的剩余部分。

（二）社会公共需要的范围

在现代市场经济条件下，社会公共需要的范围很广，其大致可以分为以下几个方面：

1. 国家行使其政治职能，保障社会政治经济秩序稳定及正常运转的需要。如行政、国防、公检司法、外交等，这些都属于纯粹的社会公共需要。

2. 国家行使其社会职能，保障社会经济发展及提高人们生活质量和福利水平的一些公益性、基础性条件的需要。如文化教育、医疗卫生、社会保障、生态环境保护、公共基础设施、基础产业、支柱产业和高风险产业等，这些有的属纯粹的公共需要，更多的则属于介于公共需要和私人需要之间的准社会公共需要。

社会公共需要具有一般性、共同性，又具有历史性、特殊性。社会公共需要的一般性、共同性，一是指社会公共需要在任何社会发展阶段和任何社会形态下都是存在的；二是指有些需要项目，如国防、行政管理等，在任何社会发展阶段和任何社会形态下都属公共需要的范畴。社会公共需要的历史性、特殊性是指，社会公共需要的内容不是一成不变的，而是逐步发展变化，具体地存在于特定的社会形态之

中。在社会生产力或经济发展的不同阶段上,社会公共需要的具体内容及结构有所不同。在社会生产关系发展的不同阶段上,社会公共需要的认定及内容也存在差异。

财政资料 (1-2):

感受中国人的荣耀:海外华人热评“神六”成功发射

综合报道:“神六”载人飞船 10 月 12 日成功发射升空后,世界各地的华侨华人欢欣鼓舞,热烈祝贺祖国载人航天再续新篇。

在韩国首尔,“神六”发射成功的消息迅速在参加世界华商大会的华商中传递。与会者纷纷表示,祖国进步与强大,是海内外炎黄子孙的梦想与期盼。

在加拿大,中国航空航天领域的老兵、担任加拿大老年协会的副会长的汤镇南,在接受记者采访时说,“神六”上天标志着一个新纪元的开始,它是几代航天人的梦想和追求,也是中国综合性最高科技水平的集中体现。

在法国,“神六”发射成功的消息刊登在当天出版的法国多家华文报纸的头版。旅法华侨华人纷纷通过中央电视台收看和跟踪“神六”升空的进展。记者在巴黎十三区华人商铺集中的地区采访的时候,尽管每个人都在忙碌着自己的生意,但是当问到“神六”成功升空的消息时,多数人都表示知道并为此感到骄傲。

(资料来源:中新网,2005 年 10 月 14 日)

谈一谈:你对“神六”的报道有何感受?

(三) 公共物品

满足社会公共需要的物品叫做公共物品,它是用来满足社会公共需要的商品和服务。公共物品是这样一些物品,即每个人消费这种物品,不会导致其他人对该物品消费的减少。

区分公共物品和私人物品的基本标准是:排他性与非排他性,竞争性与非竞争性。公共物品的基本特征是具有非排他性与非竞争性。

非排他性是从公共物品的供给角度来讲的,即为该物品的供给出资的人在享受该物品带来的利益时,无法排除其他人从中受益。具体地说,就是无法将拒绝为之付款的人排除在受益范围之外。不可排除的原因,或是技术上不可能,或是排除的成本高昂到不可接受。公共