

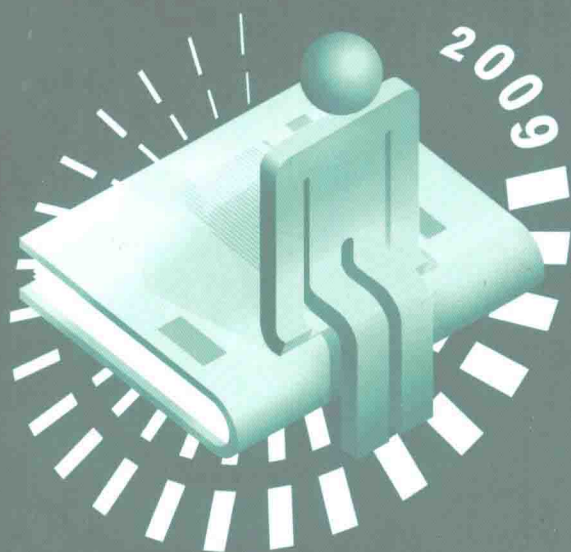
2009年河南省
中等职业学校对口升学考试复习指导

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



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

2009 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

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书为 2009 年河南省中等职业学校对口升学考试复习指导丛书之一,主要内容有:财政与金融基础知识、基础会计,同时还收录了近两年河南省中等职业学校毕业生对口升学考试财经类基础课试卷、参考答案及评分标准。

本书适用于参加财经类专业对口升学考试的学生作为复习参考资料。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

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. —北京:电子工业出版社, 2009.2
2009 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 978-7-121-08186-6

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. F8 F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 011284 号

责任编辑:胡乔佳

印 刷:涿州市京南印刷厂

装 订:涿州市桃园装订有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:787×1 092 1/16 印张:14.75 字数:374.4 千字

印 次:2009 年 2 月第 1 次印刷

定 价:21.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlt@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。

[illegible]

2009 年 1 月

目 录

CONTENTS

第一部分 财政与金融基础知识

复习指导	1
第一章 财政与金融导论	1
第二章 公共财政	4
第三章 财政支出	7
第四章 财政收入	10
第五章 政府预算	14
第六章 货币与货币制度	18
第七章 信用与利息	21
第八章 金融机构及其业务	24
第九章 金融市场	29
第十章 国际金融	32
第十一章 财政政策与货币政策	36
财政与金融基础知识题型示例	42

第二部分 基础会计

复习指导	58
第一章 总论	58
第二章 会计要素和会计等式	63
第三章 会计科目和账户	68
第四章 复式记账	72
第五章 会计凭证	75
第六章 会计账簿	81
第七章 借贷记账法的应用	89
第八章 财产清查	101
第九章 财务会计报告	107
第十章 会计核算程序	112
第十一章 会计工作组织与管理	116
基础会计题型示例	120

第三部分 2007—2008 年试题

2007 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·····	164
2008 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·····	170

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·····	177
基础会计题型示例参考答案·····	191
2007 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 财经类基础课试题参考答案及评分标准·····	221
2008 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 财经类基础课试题参考答案及评分标准·····	225



第一部分 财政与金融基础知识

✧ 复习指导 ✧

第一章 财政与金融导论

复习内容

一、财政的产生

(一) 从财政现象谈起

企业,行政、事业单位,部队,学校,家庭以至个人都同政府的收支活动密切相关。政府的收支活动,就是通过一定的形式,从各个方面集中一部分货币收入用到社会生活的各个方面去。这是一种以政府为主体进行的分配活动,这种分配活动及其在分配过程中产生的经济关系,被称为财政分配或财政分配关系。

(二) 财政的产生

财政是一个古老的经济范畴,从历史的发展来看,财政的产生和存在取决于两个条件:一是经济条件,即剩余产品的出现;二是政治条件,即国家的产生和存在。

国家凭借其政治权力,强制地、无偿地征收一部分社会产品,以满足社会公共的需要,这种凭借政治权力进行的分配,就是财政。

二、财政的历史发展

(一) 自然经济基础上的国家财政

国家财政收入主要来自于农牧业税收收入,还有专卖收入,如铁、盐、酒、茶等垄断经

营权转让而获得的收入等。国家财政支出主要有行政支出、军事支出和王室支出等。经济方面的开支很少，只有少量的水利、道路建设和救灾支出。由于商品经济很不发达，财政收支主要采取实物和劳役的形式。在封建社会，由于商品经济的缓慢发展，财政收支由实物和劳役形式逐渐向货币形式过渡。

（二）市场经济基础上的国家财政

1. 财政收入主要来源于工业和服务业收入。
2. 财政收入主要依靠流转税和所得税。
3. 国家财政完全采取货币形式。
4. “量能负担”和“公平分配”成为财政的主要原则。
5. 财政和金融充当了国家调控经济的主要工具。
6. 财政具备较为健全的法制和管理手段。

三、财政的一般概念

财政是国家为满足社会公共需要而对一部分社会产品进行的集中性分配。

四、从金融现象说起

金融在经济中为何有如此重要的功能？因为金融使资金从闲置状态进入充分利用状态，为整个经济增加生产和提高效率做出贡献。同样，金融能使消费者更好地利用购买时机，从而直接提高了他们的福利。它向年轻人提供资金用于购置现在需要而以后也能负担得起的东西，使他们不至于望洋兴叹，苦等着积累足够的钱方能购置。金融活动为拥有闲置资金的投资者提供了投资机会，使他们的财富增加。可以说，有效的金融活动改善了社会上每个人的经济福利。

五、金融的含义

金融是指货币资金的融通。资金融通的对象主要是货币。融通采用有借有还的方式，这种借贷活动就是信用。资金融通机构主要是银行和其他金融机构。资金融通的场所主要是金融市场。因此，金融涉及货币、信用、金融机构和金融市场相互统一的四个范畴。

（一）货币

货币也就是我们平时说的“钱”。货币是这个社会经济运转的润滑剂，可以说，我们的生产、工作和生活一刻也离不开货币。

（二）信用

信用是指以偿还和付息为条件的借贷行为。在现代商品经济中，信用的产生源自于普遍存在的债权债务关系。

（三）金融机构

在金融市场上专门从事资金融通活动、充当融资中介的机构，就是金融机构。

(四) 金融市场

通过银行中介进行的融通资金,就叫做间接融资。通过证券市场发行股票、债券,从市场直接取得生产发展资金,就称为直接融资。融通资金的活动离不开金融市场。

对国家来说,金融已成为对国民经济进行组织和调控的经济杠杆;对企业来说,金融已成企业经济活动的命脉;对个人来说,随着个人财富的增加和市场金融活动的日益多样化,怎样参与金融活动,怎样使手中的钱保值、增值,已成为公众共同面临的新课题。

复习要求

1. 了解财政的产生、发展的历史。
2. 掌握财政的含义。
3. 了解金融对我们生活的影响。
4. 掌握金融的含义及主要内容。

第二章 公共财政

复习内容

一、公共财政的产生

公共财政是市场经济的产物，它起源于西方市场经济国家。政府处于市场领域之外，从事非营利性活动，向市场领域之内的企业和个人（家庭）提供公共服务，满足社会的公共需要。政府依靠国家权力，通过强制向企业和个人征收税收等取得收入，来满足政府因满足社会公共需要而消耗的资源。这也是人们将市场经济中的财政称为“公共财政”的根本原因所在。所以，公共财政是政府依靠国家权力，强制参与社会产品分配，来满足社会公共需要的政府分配行为。

二、公共财政的基本特征

（一）公共财政是弥补“市场失效”的财政

“市场失效”准则很好地区分了政府和财政与企业及私人之间的活动范围。其含义是企业和个人活动于“市场有效”的范围内，而政府和财政则活动于“市场失效”的范围内。由于政府对市场失效的弥补，满足着社会公众需要，也就具有鲜明的“公共性”。

（二）公共财政必须为市场活动提供无差别的、一视同仁的服务

对不同的市场活动主体采用不同的措施和待遇，这意味着政府直接支持了某些主体的市场活动，而抑制了另一些主体的市场活动。可见，财政必须采取“一视同仁”的无差别的服务，才能避免政府活动对市场公平竞争条件的破坏。而这种“一视同仁”的、无差别的服务，也就是“公共”服务。

（三）公共财政具有非市场营利的性质

市场经济中的政府及公共财政，其存在的目的是为市场提供公共服务，由于其处于市场失效领域内，不能直接进入市场去追逐赢利，而只能以社会利益为活动目的，只能从事非营利性活动，从而具有非营利性。

（四）公共财政是法治化的财政

公共财政作为政府直接从事的活动，在市场经济中显然也是必须受到法律的约束和规范的，从而具有法治性。正是通过法律的形式，才使社会公众真正对政府财政有着决定、规范、约束和监督的权力，才使得财政具有真正意义上的“公共性”。

三、公共需要的层次

公共财政的职责以保证社会公共需要为核心。

第一层次，完全的社会公共需要。比如国防、外交、公安、司法、行政管理以及普及教育、卫生保健、基础科学研究和生态环境保护等。这类需要是最典型的、最基本的、最纯粹的社会公共需要，是社会公共需要的最高层次。

第二层次，准社会公共需要。这类需要是介于社会公共需要和私人个别需要之间，在性质上难以区分的一些需要，其中的一部分或大部分要由政府集中加以满足，如高等教育、保险基金、抚恤救济金、价格补贴等，都属于这类需要。这是社会公共需要的第二层次。

第三层次，视同社会公共需要。比如邮电、电信、民航、铁路、公路、煤气、电力、钢铁等，这是社会公共需要的第三层次。

四、公共产品和公共财政的职责

政府为满足社会公共需要，向社会公众提供的各种政府活动和公共服务，称之为公共产品。财政的“公共”性，就表现在它满足的是市场无法满足的社会公共需要，提供的是市场不能或不愿提供的公共产品，这是公共财政的职责。

政府提供的公共产品包括以下几点。

1. 纯公共产品。如国防、外交、公安、司法、行政、普及教育、卫生保健、基础科学研究、生态环境保护等。
2. 准公共产品。如高等教育、医疗机构、社会保险基金、抚恤救济、价格补贴等。
3. 视同公共产品。如邮政、电信、民航、道路、桥梁、供气、电力、大江大河治理、大型农田水利设施等。

五、资源配置职能

1. 资源配置职能，是指通过各种财政手段，诸如税收、财政支出等。对现有人力、财力等社会经济资源进行合理配置，实现资源配置的合理化，使其得到最有效地使用，实现经济效益和社会效益的最大化。

2. 财政资源配置的主要内容有：

- (1) 调节资源在公共需要之间的配置。
- (2) 调节资源在地区之间的配置。
- (3) 调节资源在产业部门之间的配置。

六、收入分配职能

1. 收入分配职能，是指通过财政的收支活动，直接和间接影响全社会范围内收入与财产的分配，使之达到公平分配的目标。

收入分配的目标是要实现公平分配，而公平分配包括经济公平和社会公平两个层次。

2. 收入分配职能的主要内容是，通过调节企业的收入水平，即利润水平和居民个人收入水平，实现收入与财产的公平分配。

对居民个人收入水平主要是通过两个方面来进行调节：一是通过征收个人所得税、遗产

税和赠与税等调节个人收入的差距与个人财产的分布状况；二是通过转移性支出，如社会保障支出、救济支出、财政补贴等，维持居民最低生活水平和福利水平。

七、经济稳定职能

（一）经济稳定的含义

经济稳定通常是指：第一，充分就业。第二，物价稳定。第三，国际收支平衡。

（二）财政稳定经济职能的含义

经济的稳定增长要求做到社会总供给与总需求的平衡。

1. 通过国家预算的扩张或紧缩作用，调节社会总供求平衡。
2. 通过财政的制度建设，发挥财政的“内在稳定器”的作用。

在财政收入方面，累进型所得税制的内在稳定器作用尤为明显。当经济过热、出现通货膨胀时，社会各界的收入普遍增加，因而适用较高的税率，税收也明显增长，从而可以对经济的升温起抑制作用。相反，当经济萧条时，社会各方收入普遍下降，因而适用较低的税率，税收额明显降低，从而对经济复苏和发展起到刺激作用。从财政支出来看，内在稳定器的作用主要体现在转移性支出方面，它包括社会保障支出、救济和福利支出、财政补贴等。当经济高涨时，失业人数减少，转移性支出下降，对经济过热起到抑制作用，当经济萧条时，失业人数增加，转移性支出上升，从而刺激经济的复苏与升温。

复习要求

1. 明确公共财政产生的原因，掌握公共财政的含义和基本特征。
2. 掌握社会公共需要的层次和内容，明确公共产品的内容和公共财政的职责。
3. 理解公共财政的职能。

第三章 财政支出

复习内容

一、财政支出的含义

财政支出又称公共支出或政府支出，是指国家财政将筹集起来的资金进行分配和使用，以满足经济建设和各项事业的需要。财政支出是实现国家职能的主要途径，是具体提供物质保证的过程。它不仅反映了国家财政资金的去向和用途，更体现了一个国家在一定时期内的方针政策。

二、财政支出的分类

1. 按照国家职能（费用类别）分类，通常可以分为经济建设费、社会文教费、国防费、行政管理费和其他支出五大类。

2. 按经济性质（即按财政支出是否具有补偿性）分类，可分为购买性支出和转移性支出。

购买性支出又称有偿支出，是指政府购买进行日常政务活动所需的和用于国家投资所需的商品及劳务的支出。它体现的是政府的市场性再分配活动。政府购买性支出的目的是为了满足不同社会公共需要，保证政府基本职能、社会政治经济正常运转。

转移性支出又称无偿支出，是指政府资金无偿地、单方面地转移给公民，在公民之间再分配购买力的支出。其目的是为了缩小收入差距，促进公平。它体现的是政府非市场性再分配活动。

3. 按财政支出最终用途分类，可以分为积累性支出、消费性支出和补偿性支出。

4. 按财政支出预算管理方法分类，可以分为经常性支出和建设性支出。这种分类方法便于处理“吃饭”财政和建设财政的关系，有利于加强对财政支出的宏观调控，并对经常性支出与建设性支出分开管理，区别对待。

三、经常性支出

经常性支出是指财政预算用于维持国家政权活动，发展科学、教育、卫生等社会事业和社会保障等方面的支出。

（一）行政管理费支出

行政管理费支出最终用于人员经费和办公经费两个方面。行政管理费规模变化的一般规律是：行政管理支出的绝对数是增长的，但行政管理支出在财政支出总额中所占的比重却呈现下降趋势。

(二) 国防支出

(三) 文教科卫支出

(四) 社会保障支出

社会保障支出是国家向丧失劳动能力、失去就业机会及遇到其他事故而面临经济困难的社会成员提供资金和物质援助的支出。

1. 劳动保险费。
2. 社会救济事业费。
3. 社会优抚事业费。
4. 社会福利事业费。

(五) 财政补贴支出

1. 财政补贴的概念。财政补贴是国家为了实现经济发展和社会稳定的目标,通过财政资金的再分配,给予社会经济组织和居民个人一定的财政性特定补助。

2. 财政补贴支出的内容。(1) 价格补贴;(2) 政策性补贴;(3) 利息补贴;(4) 职工生活补贴。

四、建设性支出

建设性支出是指国家财政直接用于国民经济各物质生产部门及基础性和公益性建设的各项支出。

(一) 基本建设投资支出

1. 公益性项目投资支出。
2. 基础性项目投资支出。
3. 竞争性项目投资支出。

(二) 发展农业支出

发展农业支出主要包括:(1) 农村水利气象事业费支出;(2) 支援农业生产支出。

五、财政支出结构

财政支出结构是指各类财政支出占总支出的比重及其各类支出之间的比例关系,也称为财政支出构成。它直接关系到政府动员社会资源的程度,从而对经济运行的影响可能比财政支出规模的影响更大。

六、国库集中收付制度

七、政府采购制度

政府采购制度又称公共采购,是指各级政府为提供公共产品或服务及日常性政务需要,

在财政监督下，以法定方式、方法和程序，从国内外市场上购买商品或劳务的行为。

复习要求

1. 明确财政支出的分类。
2. 掌握经常性支出与建设性支出的主要内容。
3. 理解财政支出结构，了解政府采购制度。

第四章 财政收入

复习内容

一、财政收入的含义

从动态的角度看：是国家筹集财政资金的过程，是财政活动的第一阶段。

从静态的角度看：是国家筹集财政资金的数量。

二、财政收入的形式

（一）税收收入

在世界各国，税收收入都是构成财政收入最主要的来源，我国的财政收入 90% 以上都来源于税收。

（二）国有资产经营收益

国有资产经营收益是国家凭借资产的所有权所获得的利润、租金、股息等收入的总称。

（三）债务收入

债务收入是国家凭借其信誉，通过有借有还的方式，主要以发行国债的形式从国内外筹集的财政资金。其基本功能是弥补财政赤字。

（四）其他收入

其他收入包括事业收入、规费收入、罚没收入、公产收入等，项目繁多，但在财政收入中所占的比重不大。

三、财政收入的结构

（一）财政收入的价值构成

C 是补偿生产资料消耗的部分； V 是新创造的价值归劳动者个人支配的部分； M 是剩余产品的价值。从我国实际情况来看，财政收入主要来源于 M 。要增加财政收入，根本途径就是扩大生产、提高生产效率、厉行节约。

（二）财政收入的所有制构成

我国现行的经济体制是以国有经济为主导、多种经济成分并存的经济结构。财政收入主

要来源于国有经济，而源于集体经济、私营经济、外资经济等部分所占的比重已有所提高。

（三）财政收入的部门构成

1. 农业与财政收入。

2. 工业与财政收入。工业是国民经济的主体，在财政收入中的首要地位是不会发生改变的。

3. 第三产业与财政收入。第三产业包括交通运输业、商业及其他服务部门。随着经济的不断发展，第三产业会成为财政收入的另一个主要来源。

四、税收的概念

税收是国家凭借政治权利，强制、无偿、固定地对社会产品进行的再分配，是财政收入最主要的来源。

税收的三个基本特征如下。

1. 强制性。税收的强制性使税收明显区别于其他财政收入形式。

2. 无偿性。国家通过税收的形式筹集财政收入的目的还是为了满足社会的公共需要，即“取之于民，用之于民”。

3. 固定性。

五、税收制度的构成要素

（一）纳税人

纳税人是税法规定的直接负有纳税义务的单位和个人。负税人是指最终承担税款的组织和个人。两者是否一致，主要取决于税负是否可以转嫁，

（二）课税对象

课税对象又称征税对象，表明一个税种对什么征税，是区别一个税种和另一个税种的主要标志。

（三）税率

税率是指征税的比例或征税的额度，是计算应纳税额的尺度，是税收制度构成要素的中心环节。

我国税率主要有三种基本形式：定额税率、比例税率、累进税率。

（四）减税、免税

根据国家相关政策，对特定的纳税人和课税对象采取减少征税或免于征税的特殊规定。

（五）纳税期限

纳税人按照税法的规定缴纳税款的期限，它包括多长时间纳一次税和在什么时间缴纳。