



中等职业教育财经类专业基础课教材新系
教育部商业职业教育教学指导委员会 推荐
全国商贸中专学校市场营销专业研究会 组编

财政与金融知识

(第二版)

李志慧 主编



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

中等职业教育财经类专业基础课教材新系
教育部商业职业教育教学指导委员会 推荐
全国商贸中专学校市场营销专业研究会 组编
21世纪“产学结合型”新概念教材

财政与金融知识

(第二版)

李志慧 主 编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 李志慧 2005

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融知识 / 李志慧主编. —2 版. —大连 : 东北财经大学出版社, 2005. 11

(中等职业教育财经类专业基础课教材新系)

ISBN 7 - 81084 - 706 - 6

I. 财… II. 李… III. 财政金融 - 专业学校 - 教材

IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 088109 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营

网

读

大连天正华延彩色印

经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm

字数: 500 千字

印张: 10 7/8

印数: 38 001—43 000 册

2000 年 1 月第 1 版

2005 年 11 月第 2 版

2005 年 11 月第 8 次印刷

责任编辑: 许景行 赵文锦

责任校对: 毛 杰

封面设计: 张智波

版式设计: 孙 萍

定价: 19.00 元

编写委员会

顾问

何永祺 罗国民 乔正康

主任

方光罗

副主任

黄荣生 许景行

委员 (以姓氏笔画为序)

叶惠民 李建成 杜明汉

胡景明 舒维霖

推荐说明

本书是全国中等专业（职业）学校通用教材，经审定，同意作为我会推荐教材出版。书中不足之处，欢迎读者批评指正。

教育部商业职业教育教学指导委员会

吴昭琳 李惠生 周惠书
王春生 阮子阳

总序

教育部等七部门在《关于进一步加强职业教育工作的若干意见》中明确规定：“职业院校要坚持以服务为宗旨，以就业为导向，面向社会、面向市场办学，深化办学模式和人才培养模式改革，努力提高职业教育的质量和效益。根据社会需求设置专业，开发培训项目，推进精品专业或特色专业、精品课程和精品教材建设，不断更新教学内容，增强职业教育的针对性和适应性。”“坚持以能力为本位，优化教学与训练环节，强化职业能力培养”，适应学生就业的需要。据此，我们对教育部商业职业教育教学指导委员会推荐、全国商贸中专学校市场营销专业研究会组编的、2000年由东北财经大学出版社出版、受到广大教师和读者普遍欢迎的财经类专业基础课教材进行修订，作为21世纪“产学研结合型”新概念教材出版，以满足中等职业教育财经类专业对教材的需要，培养社会所需要的数以万计的中等技能型财经类专门人才，办人民满意的中职财经类专业。

根据中职教育三年制财经类专业教学计划和培养目标要求，列入这一批修订出版的教材有《经济学基础》、《计算机应用基础教程》、《财政与金融知识》、《中国经济地理》、《公共关系学》、《现代商务礼仪》、《实用演讲与口才》、《市场营销概论》、《经济法》、《计算技术》等10本，这些教材的修订力求体现如下特点：

1. 紧紧围绕中等职业教育财经类专业培养岗位第一线所需要的能力直接上岗、具有爱岗敬业精神的技能型专门人才的目标，着力课程体系、教学内容和教学方法的改革。
2. 坚持以提高学生基本素质为基础，以能力为本位，着力于培养学生的社会适应能力、岗位适应能力和实践操作能力。
3. 坚持按照先进、精简、实用的原则选择教材内容。所谓“先

进”，就是努力选择新知识、新技术、新方法、新经验、新案例，使教材内容先进科学；所谓“精简”，就是教材内容选择坚持“必需、够用”的原则，在交代“是什么”以后，重点强化“怎么办”，努力淡化“为什么”及理论的历史发展，不追求教材体系的完整性，坚决克服冗长和烦琐的论述；所谓“实用”，就是尽可能着眼于未来的应用，具有实际使用价值和可操作性。

4. 必须与国家劳动和社会保障部新近颁布的《国家职业标准》相衔接，与中职财经类专业培养目标相对应的职业资格所规定的应具备的知识、能力要求必须进入教材，以实现专业基础课程内容与相应的职业技能标准的相互沟通与衔接，有利于学生取得职业资格证书。

5. 坚持走产学结合培养技能型人才的路子。中职教育财经类专业基础课教材新系定位为“产学结合型”，为此，各教材加大案例化程度，在类型上实现微型、中型、大型（综合）案例的统一；在数量上不少于教材总篇幅的十分之一。同时对实训课时的比例有了一定要求。独具特色的“小知识”、“小思考”、“观念应用”等功能性栏目的设置和课程教材章后编入一定量的实训题，都是为了促进产学的结合和岗位实际能力的训练。

6. 教材重视运用图、表、例说明问题，语言通俗易懂，可读性强。

教材改革和创新是一项系统、复杂和艰巨的工程，不可能一蹴而就。与本套教材的第一版相比，我们虽然又向前迈出了一大步，但与改革的目标相比，尚任重道远，需要继续与时俱进、开拓创新，需要在同行专家和广大读者的关怀、支持、指教下提高，需要在不断的修订中完善。

“中等职业教育财经类专业基础课教材新系”

编写委员会

随着《职业指导》、“职业与生涯”“心理健康与咨询”等课程的不断开设，职业规划与职业指导在中职学校的地位越来越重要。

编者们在编写教材时，根据职业指导的理论和实践，结合中职学生的特点，将教材分为“职业规划”“职业指导”“心理健康与咨询”三个部分，使教材更具有系统性、科学性和实用性。同时，教材还融入了“职业与生涯”“心理健康与咨询”“心理健康与咨询”等课程的内容，使教材更具有综合性和实用性。

第二版前言

为了使本书更加适应中等职业教育财经类专业培养“技能型”人才的要求，强化学生能力培养、基础知识的创新和整体素质的提高，我们对本书的第一版进行了修订。

本教材第二版的指导思想是：贯彻教育部关于新世纪人才培养目标模式、教学内容体系改革和教材建设规划等文件精神和要求，立足于我国当代对中职人才的现实需求，以学生为本位，以全面提高学生素质为基础，以加强学生技能培养为重点，以就业为导向而精心设计和编写。

本教材第二版与第一版相比具有以下几个明显的特点：（1）内容先进、实用。从使用对象的专业培养需求出发，第二版在内容选择上充分考虑到学生的文化基础的实际情况，在内容选择上不求高深，但求能用、够用、适用和实用，同时吸收了许多新知识、新技术、新方法、新经验和新案例，使本版教材更具先进性。（2）突出和强化职业性。第二版在第一版的基础上更加突出和强化以学生的专业动手能力和操作技能培养为重点，增加和改变了题形设计，如判断题、选择题、简答题、案例题、实训题等，从而把突出和强化职业性落到实处。（3）形式上新颖独特。第二版增设了小知识、小思考、观念应用、本章小结、核心概念、基本训练等栏目以及版式与国际接轨的重新设计，使本版教材在形式上更加活泼、新颖和独特。（4）在说理和叙述方式上，本版教材注意更多地运用图、表、例代替冗长的理论阐述，语言更加通俗顺畅，这样可提高学生的学习兴趣，使学习变得更加轻松和快乐。此外，本版教材整体结构也更加科学合理，逻辑层次更加清晰、严谨。

本版教材的章后习题配有“基本训练参考答案”；书后综合案例配有“综合案例分析提示”，综合实训配有“综合实训教学建议”。授课老师可登录东北财经大学出版社网站（www.dufep.cn）查阅。

本教材的第二版由李志慧主编。其中，陈龙兴编写第1、5、6章，齐润香编写第2~4章，李志慧编写第7~11章，杨欣编写第12~14章。初稿完成后，李志慧对全书进行了总纂、修改和定稿。

本教材在编写过程中，得到了许多方面的大力支持，也参阅和借鉴了许多前辈学者的著作和科研成果，在此，一并表示衷心感谢。由于编者水平有限，加之时间仓促，书中缺点和不妥之处在所难免，敬请各位读者不吝赐教。

编 者

2005年7月

本书是根据高等院校金融学专业的教学需要而编写的。本书在编写过程中，参考了国内外许多学者的研究成果，吸收了他们的先进经验，同时结合我国金融市场的实际情况，力求做到理论与实践相结合，突出实用性，使学生能够通过学习，掌握金融学的基本知识，培养分析问题和解决问题的能力，为今后从事金融工作打下坚实的基础。本书共分14章，主要内容包括：货币与信用、金融市场与金融机构、中央银行、商业银行、投资银行业务、政策性银行、金融工具与金融市场、金融衍生产品、金融风险管理、金融监管、金融制度、金融政策、金融稳定、金融创新等。本书既可作为高等院校金融学专业的教材，也可作为金融从业人员的参考书。

目 录

第1章 财政概述	1
■ 学习目标	1
1.1 财政的概念	2
1.2 公共产品与公共财政理论	6
1.3 财政的职能	10
□ 本章小结	17
□ 核心概念	18
□ 基本训练	18
□ 观念运用	20
第2章 财政收入	21
■ 学习目标	21
2.1 财政收入的构成	22
2.2 筹集财政资金的原则	27
2.3 财政收入的形式	29
2.4 财政收入规模	31
□ 本章小结	34
□ 核心概念	35
□ 基本训练	35
□ 观念运用	36
第3章 国家税收	37
■ 学习目标	37
3.1 税收概述	38

3.2 税收制度的要素	43
3.3 我国现行的主要税种	47
3.4 税收负担	62
□ 本章小结	65
□ 核心概念	66
□ 基本训练	66
□ 观念运用	67
第4章 国 债	69
■ 学习目标	69
4.1 国债概述	70
4.2 国债发行	76
4.3 国债的偿还	79
4.4 国债的规模、负担和限度	81
□ 本章小结	84
□ 核心概念	85
□ 基本训练	85
□ 观念运用	86
第5章 财政支出	88
■ 学习目标	88
5.1 财政支出概述	89
5.2 购买性支出	92
5.3 政府采购制度	98
5.4 转移性支出	102
5.5 财政支出效益评价	107
□ 本章小结	112
□ 核心概念	114
□ 基本训练	114
□ 观念运用	115
第6章 政府预算	117
■ 学习目标	117

6.1 政府预算概述	118
6.2 政府预算管理体制	122
6.3 政府预算的编审和执行	127
□ 本章小结	132
□ 核心概念	133
□ 基本训练	133
□ 观念运用	134
第7章 金融概述	136
■ 学习目标	136
7.1 金融的概念和范围	137
7.2 金融体系的构成	138
7.3 金融工具	146
□ 本章小结	152
□ 核心概念	154
□ 基本训练	154
□ 观念运用	155
第8章 货币与货币流通	156
■ 学习目标	156
8.1 货币概述	157
8.2 货币流通	162
8.3 货币流通规律	166
8.4 通货膨胀	170
8.5 通货紧缩	176
□ 本章小结	181
□ 核心概念	183
□ 基本训练	183
□ 观念运用	184
第9章 信用与利息	185
■ 学习目标	185
9.1 信用的特征与本质	186

9.2 信用的职能和作用	187
9.3 信用的形式	189
9.4 利息和利息率	192
□ 本章小结	202
□ 核心概念	204
□ 基本训练	204
□ 观念运用	205
第 10 章 银行及其业务	206
■ 学习目标	206
10.1 银行的产生与发展	207
10.2 银行的负债业务	210
10.3 银行的资产业务	214
10.4 银行的中间业务	218
□ 本章小结	221
□ 核心概念	222
□ 基本训练	223
□ 观念运用	224
第 11 章 金融市场	226
■ 学习目标	226
11.1 金融市场概述	227
11.2 证券市场	235
11.3 同业拆借市场	242
11.4 票据贴现市场	246
11.5 外汇市场和黄金市场	248
□ 本章小结	254
□ 核心概念	255
□ 基本训练	255
□ 观念运用	256
第 12 章 国际金融	258
■ 学习目标	258

12. 1 国际收支	259
12. 2 外汇与汇率	264
12. 3 外汇管理	272
12. 4 利用外资	275
12. 5 金融全球化	280
□ 本章小结	283
□ 核心概念	284
□ 基本训练	284
□ 观念运用	286
第13章 保险与信托	287
■ 学习目标	287
13. 1 保险概述	288
13. 2 保险制度与理赔	291
13. 3 信托概述	295
13. 4 信托业务	301
□ 本章小结	305
□ 核心概念	305
□ 基本训练	306
□ 观念运用	307
第14章 财政金融的宏观调控	308
■ 学习目标	308
14. 1 宏观调控的目标和手段	309
14. 2 财政政策	312
14. 3 金融政策	318
14. 4 财政金融政策的协调配合	323
□ 本章小结	328
□ 核心概念	329
□ 基本训练	329
□ 观念运用	331

综合案例	332
综合实训	333
主要参考文献	334
375	· 1.1
382	· 1.2
392	· 1.3
412	· 1.4
462	· 1.5
482	· 1.6
483	· 1.7
485	· 1.8
492	· 1.9
498	· 1.10
502	· 1.11
508	· 1.12
516	· 1.13
518	· 1.14
534	· 1.15
538	· 1.16
542	· 1.17
546	· 1.18
552	· 1.19
558	· 1.20
562	· 1.21
566	· 1.22
572	· 1.23
576	· 1.24
582	· 1.25
586	· 1.26
592	· 1.27
596	· 1.28
602	· 1.29
606	· 1.30
612	· 1.31
616	· 1.32
622	· 1.33
626	· 1.34
632	· 1.35
636	· 1.36
642	· 1.37
646	· 1.38
652	· 1.39
656	· 1.40
662	· 1.41
666	· 1.42
672	· 1.43
676	· 1.44
682	· 1.45
686	· 1.46
692	· 1.47
696	· 1.48
702	· 1.49
706	· 1.50
712	· 1.51
716	· 1.52
722	· 1.53
726	· 1.54
732	· 1.55
736	· 1.56
742	· 1.57
746	· 1.58
752	· 1.59
756	· 1.60
762	· 1.61
766	· 1.62
772	· 1.63
776	· 1.64
782	· 1.65
786	· 1.66
792	· 1.67
796	· 1.68
802	· 1.69
806	· 1.70
812	· 1.71
816	· 1.72
822	· 1.73
826	· 1.74
832	· 1.75
836	· 1.76
842	· 1.77
846	· 1.78
852	· 1.79
856	· 1.80
862	· 1.81
866	· 1.82
872	· 1.83
876	· 1.84
882	· 1.85
886	· 1.86
892	· 1.87
896	· 1.88
902	· 1.89
906	· 1.90
912	· 1.91
916	· 1.92
922	· 1.93
926	· 1.94
932	· 1.95
936	· 1.96
942	· 1.97
946	· 1.98
952	· 1.99
956	· 1.100

财政是国家管理经济的重要工具，是政府干预经济、配置资源、调节收入分配、促进公平正义、实现社会稳定的物质基础。财政政策是国家宏观调控的重要手段，是政府履行其职能的物质保障。通过财政政策，可以有效发挥政府在资源配置中的作用，促进国民经济持续健康发展。

第 1 章

财政概述

本章学习了财政的基本概念、特征、分类、基本理论、基本职能等知识，为后续章节的学习奠定了基础。

学习目标

- 1.1 财政的概念
- 1.2 公共产品与公共财政理论
- 1.3 财政的职能
- 1.4 本章小结
- 1.5 核心概念
- 1.6 基本训练
- 1.7 观念运用



学习目标

通过本章学习，你应该能够基本熟悉财政的概念和一般特征，理解公共产品和公共财政理论，掌握财政的职能，能够运用所学的知识认识经济生活中财政现象并采取正确的政策和态度。

在日常经济生活中，我们经常会遇到一些财政现象和财政问题。比如，政府依法向企业、单位和公民征税，财政向国家机关、学校拨款，发行国债，每年一度的各级人民代表大会都要讨论、审查和批准政府预算报告等等。要正确认识经济生活中的这些财政现象以便采取正确的政策和态度，就需要了解什么是财政、公共产品和公共财政理论、财政的职能等内容。

1.1 财政的概念

学习和掌握财政知识，必须先从理解财政的概念开始。本节通过对财政产生与发展过程的分析，归纳概括出财政的一般概念。

1.1.1 财政的产生和发展

财政属于经济范畴，又属于历史范畴，是人类社会发展到一定阶段的产物。

财政并非产生于人类社会的开始。在原始社会，生产力水平低下，劳动产品仅用于个人消费，以维持最低的生活需要。随着生产力的发展和社会三次大分工的出现，人们得到的产品除了维持最低的生活需要以外，还出现了剩余，这便为私有制的产生提供了物质基础。私有制的出现，使社会分裂为利益对立的两个阶级，人类进入了阶级社会——奴隶社会。奴隶主阶级为了维护其阶级统治、镇压奴隶阶级的反抗，就需要有一系列的暴力机构，如军队、法庭、监狱等，这样便产生了国家。列宁指出：国家是阶级统治的工具，是一个阶级压迫另一个阶级的机器。国家产生后，为维持其存在并履行其职能，就需要消耗一定的物质资料。但是，奴隶制国家本身不从事物质资料的生产，它所需的物质资料只能从物质生产领域取得。国家的特征之一，就是具有“公共权力”。国家要取得所需的物质资料只能依靠国家的这种“公共权力”强制地、无偿地取得一部分社会产品，满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配，就是财政。捐税是历史上最早出现的，也是最典型的财政范畴。