

◆教育部规划教材 中等职业学校财经类专业

# 财经基础知识

与法规

◆河南省职业技术教育

教学研究室 编

◆张德芬 主编

高等教育出版社

中国书画函授大学肇庆分校建校二十周年纪念册

肇庆分校建校二十周年纪念册

与秋同乐

肇庆分校建校二十周年纪念册

肇庆分校建校二十周年纪念册

肇庆分校建校二十周年纪念册



教育部规划教材  
中等职业学校财经类专业

# 财经基础知识与法规

河南省职业技术教育教学研究室 编  
张德芬 主编

高等教育出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

财经基础知识与法规/张德芬主编:河南省职业技术  
教育教学研究室编. —北京:高等教育出版社, 2001 (2002 重印)  
ISBN 7-04-009017-1

I. 财... II. ①张... ②河... III. ①财政学—中等  
教育:职业教育—教材②财政法—中等教育:职业教育—  
教材 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 62104 号

财经基础知识与法规

河南省职业技术教育教学研究室 编

---

|      |                 |      |                                                           |
|------|-----------------|------|-----------------------------------------------------------|
| 出版发行 | 高等教育出版社         | 购书热线 | 010-64054588                                              |
| 社 址  | 北京市东城区沙滩后街 55 号 | 免费咨询 | 800-810-0598                                              |
| 邮政编码 | 100009          | 网 址  | <a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a> |
| 传 真  | 010-64014048    |      | <a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a> |

经 销 新华书店北京发行所  
印 刷 北京联华印刷厂

|     |               |     |                   |
|-----|---------------|-----|-------------------|
| 开 本 | 850×1168 1/32 | 版 次 | 2001 年 3 月第 1 版   |
| 印 张 | 10.25         | 印 次 | 2002 年 7 月第 2 次印刷 |
| 字 数 | 250 000       | 定 价 | 10.70 元           |

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

**版权所有 侵权必究**

## 内 容 提 要

本书是为中等职业学校财经类专业教学而编写的。内容包括财政导论、财政收入与支出、国家预算和预算管理体制、财政宏观调控、金融宏观调控、企业与公司法律制度、合同法律制度、工业产权法律制度、市场管理法律制度、企业财务管理与资金时间价值、筹资管理、资产和投资管理、收益管理、财务分析等。本书综合了相关课程,在体系上进行探索和创新。

本书可作为中等职业学校财经类专业基础课教材,也可供在职人员培训使用。

# 前 言

本书是根据教育部关于改革现行中等职业学校教材体系的精神,由河南省教委职教教研室组织有关专家编写的。全书以培养学生掌握基本操作技能为目标,以法律为线索,以企业为中心,从宏观到微观全面阐述了与企业经营运作相关的国家宏观调控、市场调节及企业内部运营的财经知识和法规。本书把传统中等职业学校的《财政基础》、《经济法基础》、《财务管理》、《企业管理基础》和《金融基础》五门基础课教材进行了有机的整合,删去了其中彼此交叉重复的部分,压缩了大量的理论阐述,直接切中知识要点,从而节减了大量课时,使学生能够在有限的时间内系统地掌握财经基础知识和相关法规。这是本教材对传统教材体系的最大突破,也是改革传统教材体系的大胆探索和创新。

《财经基础知识与法规》是为中等职业学校财经类专业编写的基础课教材,也可作为在职干部岗位培训的教材。

参加编写本书的人员有:郑州大学商学院孙彩梅(第一、二章)、河南经济贸易学校吕琳(第三、四章)、河南省会计学校王玉琴(第五章)、郑州大学商学院张德芬(第六、七章)、郑州市第二职业中等专业学校韩洁(第八、九章)、河南省畜牧专科学校柴荣兴(第十章)、郑州市第二职业中等专业学校赵国强(第十一章)、河南省会计学校郭卫红(第十二章和第十三章第一节)、郑州市第二职业中等专业学校赵丽英(第十三章第二节和第十四章)。全书由张德芬任主编,孙彩梅、郭卫红任副主编。郑州大学商学院文娟任主审。

由于我们的水平和条件所限,对书中缺点和不妥之处,恳请广大师生和读者批评指正。

编 者

2000年1月

# 目 录

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第一章 财政导论</b> .....          | 1   |
| 第一节 财政概述 .....                 | 1   |
| 第二节 财政的职能 .....                | 4   |
| <b>第二章 财政收入与支出</b> .....       | 10  |
| 第一节 财政收入 .....                 | 10  |
| 第二节 财政支出 .....                 | 18  |
| 第三节 国债 .....                   | 25  |
| <b>第三章 国家预算和预算管理体制</b> .....   | 32  |
| 第一节 国家预算概述 .....               | 32  |
| 第二节 国家预算的编制、执行和决算 .....        | 37  |
| 第三节 预算外资金 .....                | 39  |
| 第四节 国家预算管理体制 .....             | 42  |
| <b>第四章 财政宏观调控</b> .....        | 45  |
| 第一节 财政宏观调控的概念和目标 .....         | 45  |
| 第二节 财政政策 .....                 | 49  |
| <b>第五章 金融宏观调控</b> .....        | 57  |
| 第一节 金融概述 .....                 | 57  |
| 第二节 金融体系 .....                 | 66  |
| 第三节 货币政策 .....                 | 70  |
| 第四节 财政政策与货币政策的配合 .....         | 74  |
| <b>第六章 企业 and 公司法律制度</b> ..... | 80  |
| 第一节 企业法律制度 .....               | 80  |
| 第二节 公司法律制度 .....               | 93  |
| <b>第七章 合同法律制度</b> .....        | 106 |
| 第一节 合同法概述 .....                | 106 |
| 第二节 合同的订立 .....                | 109 |

|             |                            |            |
|-------------|----------------------------|------------|
| 第三节         | 合同的效力 .....                | 114        |
| 第四节         | 合同的履行 .....                | 118        |
| 第五节         | 合同的变更和转让 .....             | 122        |
| 第六节         | 合同权利义务的终止 .....            | 124        |
| 第七节         | 违约责任 .....                 | 129        |
| <b>第八章</b>  | <b>工业产权法律制度 .....</b>      | <b>135</b> |
| 第一节         | 工业产权法概述 .....              | 135        |
| 第二节         | 专利法 .....                  | 137        |
| 第三节         | 商标法 .....                  | 146        |
| <b>第九章</b>  | <b>市场管理法律制度 .....</b>      | <b>155</b> |
| 第一节         | 产品质量法 .....                | 155        |
| 第二节         | 反不正当竞争法 .....              | 160        |
| 第三节         | 消费者权益保护法 .....             | 169        |
| <b>第十章</b>  | <b>企业财务管理与资金时间价值 .....</b> | <b>180</b> |
| 第一节         | 企业财务管理概述 .....             | 180        |
| 第二节         | 资金时间价值 .....               | 191        |
| <b>第十一章</b> | <b>筹资管理 .....</b>          | <b>200</b> |
| 第一节         | 资金筹集概述 .....               | 200        |
| 第二节         | 企业资金的筹集 .....              | 208        |
| 第三节         | 资金需要量预测 .....              | 217        |
| <b>第十二章</b> | <b>资产和投资管理 .....</b>       | <b>223</b> |
| 第一节         | 流动资产管理 .....               | 223        |
| 第二节         | 固定资产和无形资产管理 .....          | 241        |
| 第三节         | 投资决策管理 .....               | 250        |
| <b>第十三章</b> | <b>收益管理 .....</b>          | <b>264</b> |
| 第一节         | 营业收入管理 .....               | 264        |
| 第二节         | 利润和利润分配管理 .....            | 277        |
| <b>第十四章</b> | <b>财务分析 .....</b>          | <b>288</b> |
| 第一节         | 财务分析的意义和方法 .....           | 288        |
| 第二节         | 常用财务指标的分析 .....            | 292        |
| <b>附表一</b>  | <b>复利终值系数表 .....</b>       | <b>307</b> |

|     |               |     |
|-----|---------------|-----|
| 附表二 | 复利现值系数表 ..... | 310 |
| 附表三 | 年金终值系数表 ..... | 313 |
| 附表四 | 年金现值系数表 ..... | 316 |

# 第一章

## 财政导论

在现代市场经济条件下,企业是在市场的指导下运作的,而市场信号的变动,除受经济运行的各种内在因素影响外,还在很大程度上受国家宏观经济政策的影响。国家通常运用宏观财政政策和货币政策调控市场,从而达到间接调控企业行为的目的。因此,了解和熟悉国家有关的宏观调控政策与相关法规,是每个企业的经营管理者必须具备的素质之一。只有这样,才能保证经营管理者决策的预见性、准确性和可行性。

本章着重阐述财政的特征和职能。

### 第一节 财政概述

#### 一、财政的概念

财政,即国家财政,是国家为满足社会公共需要,对一部分社会产品进行的集中性分配。所谓社会公共需要,是指社会安全、秩序、公民基本权利和经济发展的必备条件等方面的需要。在现代社会中,社会公共需要主要包括国防、外交、公安司法、行政管理、基础教育、基础科学研究、卫生保健、文化体育、广播电视、社会福利保障,以及大型公共工程和一些基础产业部门等的需要。这些都与国家机器正常运转或实现国家的基本社会职能有关。

财政是一个历史范畴,它是随着国家的产生而产生的。在原

始社会,由于生产力水平极低,社会生产所能提供的社会产品除满足人们的基本生存需要外没有剩余,没有私有制,没有阶级和国家,因而也就不存在财政活动。到了原始社会末期,随着劳动工具的改进和生产力的发展,出现了私有制。逐渐地,社会分裂为两个根本利益相对立的阶级——奴隶阶级和奴隶主阶级。奴隶主阶级为维护其既得利益,镇压奴隶阶级的反抗,实现其阶级统治,建立了奴隶制国家。国家是阶级统治的工具,是由军队、警察、法庭、监狱、官吏等统治机构组成。国家为了维护统治机构的存在和实现其职能,需要消耗一部分社会产品。但是,在私有制社会里,国家一般既不直接占有生产资料,又不直接从事生产劳动,那它是如何取得这部分所需的社会产品的呢?办法只有一个,就是凭借国家的政治权力从社会各阶层手中重新分得。这样,历史上最早的也是最典型的财政范畴——捐税就出现了。

财政又是一个分配范畴,是由国家作为分配主体对社会产品进行的再分配活动。通过财政活动,使得按照既定的社会经济制度和分配制度所形成的社会产品的分配格局得到重新调整,进而可影响到社会各阶层的切身利益和行为。因此,财政分配活动对社会的经济活动有重要的调节作用。

## 二、财政的特征

尽管在不同社会形态下财政分配所体现的经济关系有着根本区别,但作为一种分配形式,财政又具有区别于其他分配范畴的固有属性,这就是财政的形式特征或一般特征。这些特征可概括为以下几个方面:

### (一) 财政分配的主体是国家

这一特征是财政区别于其他分配范畴的基本特征。财政分配是以国家的存在为前提,国家直接决定着财政的产生、发展和范围;国家是财政分配活动的决定者、组织者和执行者,在财政分配中居于主导的和支配的地位;财政分配是在全社会范围内进行的

集中性分配,等等。所有这些都决定了财政分配的主体只能是国家。

## (二) 财政分配的对象主要是剩余产品

剩余产品是财政产生的物质基础。只有物质生产部门生产出的产品有了剩余部分,才有可能从中拿出一部分用于维护国家机器的存在及运转。尽管从财政分配的实际状况来看,财政分配的对象是社会产品,现实的财政收入中既包含有剩余产品价值  $m$  部分,又包含有职工劳动报酬收入  $v$  的部分,但是财政分配的主要对象是剩余产品的事实是无法改变的。

## (三) 财政分配的目的是满足社会公共需要

从财政的起源可知,财政分配的目的在于保证国家机器正常运转和实现其职能的需要,这种需要属于社会公共需要。与微观经济主体的个别需要相比,社会公共需要具有以下特征:

1. 社会公共需要是社会公众在生产、生活和工作中共同的需要,是就社会总体而言的,而非个人需要的简单加总。也就是说,社会公共需要是全体国民的共同需要,而不是某个人或某一集团的需要。

2. 为满足社会公共需要所提供的产品和劳务,应无差别地由全体社会成员共同享用,某个人或某一集团对这种产品的享用并不排斥其他社会成员或团体的享用,即不具有排他性。

3. 社会成员享用为满足社会公共需要而提供的公共产品和服务,不需支付任何代价或只需付少量的费用。也就是说,人们享用公共产品和服务时,不需要按照等价交换的原则经由市场取得。

4. 满足社会公共需要的物质资料,主要是来源于剩余产品。因此,在生产力尚未发展到足以提供剩余劳动和剩余产品时,不可能出现社会公共需要。

满足社会公共需要的产品和服务称社会公共产品,它具有有效的不可分割性、消费的非排他性、取得方式的非竞争性、提供目的的非盈利性四个特征。这些特征决定了公共产品的供给必须通

过政府部门的投资来实现,因为对公共产品的供给存在着“市场失灵”现象。所谓“市场失灵”,是指在市场价格体系下,市场不能提供社会需要的某些产品,或不能提供社会最适度的产量。一般来讲,在市场经济条件下,大部分社会需要是可以通过市场信号,由企业向社会提供适度的产品和产量来满足的。但由于垄断、外部成本和外部效益等因素的存在,一部分社会需要市场是无法满足的。公共产品就属于这种“市场失灵”问题。由于公共产品取得方式的非竞争性,致使价格信号失去对其供给量的调控作用;提供的非盈利性又使以居民和企业为主体的私人部门不愿意投资这类项目。其结果是,由以政府为主体的公共经济即财政介入这类项目,用非市场价格机制的方式来解决市场失灵问题,保证公共产品的供应,满足社会公共需要。市场失灵也因此成为政府财政存在的理论依据。

## 第二节 财政的职能

财政的职能是财政在社会经济中固有的功能,是财政本质的反映。在市场经济条件下,从财政宏观调控的角度看,财政具有资源配置职能、公平分配职能和稳定经济职能。

### 一、资源配置职能

#### (一) 财政资源配置职能的必要性

财政的资源配置职能是指财政通过各种手段对现有的人力、物力、财力进行分配,直接或间接引导资源流向,实现资源结构的合理化,使其得到最有效的使用,获得最大的经济效益和社会效益。

高效的配置资源,实质上是对社会劳动的合理分配和有效使用,这始终是经济学的核心问题。在不同的经济体制下,资源配置的方式是不同的。在计划经济体制下,计划配置在资源配置中起

着主导作用。在市场经济条件下,市场将对资源配置起主导作用。总体上说,市场配置是有效的。在市场竞争中,受利益原则的驱使,每一个经济活动主体会不断根据市场需求调整其对资源的配置,使之获得最大利润。但是市场经济的实践也证明,由于存在市场缺陷,单靠市场机制是不能在任何情况下都可以实现资源的合理配置,市场配置还需要财政配置相配合。具体来讲,财政在资源配置方面的必要性主要表现在以下几个方面:

1. 它是有效提供公共产品的需要。如前所述,满足社会公共需要的公共产品,因其利益人人可以分享,消费者不会向其供应者付款,致使其生产者和消费者之间的联系中断。因此,公共产品在市场上没有直接的供求关系,其生产者也不能从供应产品和劳务中直接获得报酬,企业或个人因此不愿或不能提供这种物品。这样一来,有必要由政府介入此类产品和劳务的投资活动,以保证社会对此类产品和劳务的需要得到满足,财政分配一部分社会资源也就成为必要。

2. 它是弥补市场在资源配置中的缺陷的需要。运用市场机制来实现资源的合理配置,往往会遇到以下两方面的问题:① 经济活动主体在利润的诱惑和亏损的压力下,只从自身利益和私人成本出发进行经营决策和经济活动,忽视社会利益和社会成本。因此,他们往往倾向于尽量多从事产生外部负效应的活动,而非产生外部正效应的活动,从而出现经济活动的“短期行为”和诸如环境污染等社会公害问题。② 市场机制存在不完全性,如经济活动主体缺乏充分的市场信息,要素的流动会受到种种限制,经济领域存在着垄断,错误的市场信息产生误导,等等。这些市场机制的缺陷,均会影响资源的合理配置和有效使用,需要财政发挥资源配置职能予以矫正。

## (二) 财政资源配置职能的主要内容

1. 调节资源在地区之间的配置。世界各国经济发展的地区不平衡是普遍现象,我国的这一问题尤为严重。导致地区之间经

济发展不平衡的原因很多,有历史、地理和自然条件方面的因素,还有市场机制缺陷方面的因素。这种不平衡会影响整个经济的均衡发展和社会稳定。这就要求财政资源配置职能在这方面发挥作用,运用税收、政府投资、财政补贴等手段来加以改变。

2. 调节资源在产业部门之间的配置。在市场经济条件下,产业部门之间的资源配置主要是通过市场机制来完成的。财政在这个领域的资源配置职能,主要是采用间接方式来引导资源在各产业部门之间的合理流动,弥补市场配置带来的资源的损失浪费和低效率,实现产业结构的合理化。

3. 调节全社会资源在政府部门和非政府部门之间的配置。在现代市场经济条件下,社会公共需要是由政府部门提供的公共产品来满足,而个别或集团的需要是由非政府部门(企业和个人)提供的私人产品来满足。因此,社会资源在政府部门和非政府部门之间的分配,主要依据社会公共需要占整个社会需要的比例,通过调节财政收入占国民生产总值或国民收入的比重来实现。这一比例会随着经济的发展、国家职能和活动范围的变化而变化。

## 二、公平分配职能

### (一) 财政公平分配职能的必要性

财政的公平分配职能是指运用各种财政手段调节收入和财富的分配,使之符合社会上公认的公平和公正分配状态。

收入的公平问题,不仅是一个经济问题,而且也是一个伦理、哲学、社会和政治问题。收入分配的不公,不仅会影响经济的效率,还会导致社会的安定和秩序遭受破坏。在市场经济条件下,人们收入与财富的分配是在市场机制的作用下,通过市场竞争而形成的,个人间收入分配主要视其要素的供给与要素的定价而定。但是市场机制存在一定缺陷,很容易造成分配的不公平。这主要表现在以下几个方面:

1. 个人收入能力的差异易引起分配不公。对有收入能力的

人们来说,他们的收入会因知识水平、工作能力、拥有的财富量、提供劳动的数量和质量等自身的收入能力的差异而不同。按照市场经济条件下收入分配的经济原则,自然是收入能力强的人获得较高的收入,而收入能力弱的人获得较低的收入,甚至其收入不能维持生存。尽管这种差异在经济上是公平的,但是从社会的角度看,这种过分悬殊的收入差距又是不公平的。

2. 市场机制作用下的收入分配把无收入能力者排除在外。尽管这些无收入能力者不能向社会作贡献,但他们也有生存的权利,也要维持必要的生活,也要参与社会的分配。因此,仅靠市场机制作用,必然导致这部分人与有收入能力的人们之间收入分配的不公平。

3. 在市场经济条件下,垄断、社会关系和家庭势力等因素会导致经济机会不均等,从而使同等收入能力的人们在收入分配上不公平。

因此,为解决上述一系列分配不公平问题,就有必要发挥财政的公平分配职能,实现整个社会的收入与财富分配的公平。

## (二) 财政公平分配职能的主要内容

1. 调节企业的利润水平。即使在大体相同的条件下,各企业间会因经营外部环境的不同而使他们的获利有较大差异。通过统一税制、公平税负和合理征税,剔除或减少客观因素对企业利润水平的影响,使之与企业生产经营管理水平和主观努力相一致。

2. 调节居民个人收入水平。主要是通过税收来缩小个人收入之间的差距,调节个人财产分布;通过社会保障支出、救济支出和补贴等,保证无收入能力或低收入能力的人们维持最低的生活水平和福利水平。

## 三、稳定经济职能

### (一) 财政稳定经济职能的必要性

财政稳定经济职能,就是以财政政策为手段,实现充分就业、

物价稳定和国际收支平衡,并在此基础上保障经济的持续、稳定、协调发展。所谓充分就业,是指就业率达到了社会认可的某一比率;物价稳定,是指物价总水平的基本稳定,或通货膨胀率在社会可容忍的范围内;国际收支平衡,是指一国在进行国际经济交往时,其经常项目和资本项目的收支合计大体保持平衡,不出现较大的逆差和顺差;经济的持续、稳定、协调发展,是指经济增长保持适度的增长率,不过高也不过低。

在市场经济条件下,由于价格信息在某些重要的市场上不具有伸缩自如、灵活反应的调节能力,又由于不同经济主体在实现其经济利益上所具有的竞争性和排他性会使市场的自发调节不能经常保证供求平衡,于是,失业、通货膨胀和经济的波动与失衡会周期地出现,经济不可能自动、平稳地持续向前发展。另外,在市场经济条件下,缺乏充分就业、物价稳定、国际收支平衡和适度经济增长的自动调节机制,稳定经济的目标就很难实现。这些都使财政有必要发挥稳定经济的职能,干预经济的运行。

## (二) 财政稳定经济职能的主要内容

稳定经济集中体现为社会总供给与总需求的平衡,包括总量平衡和结构平衡。关于结构平衡,实质上是资源配置的问题,在此不重述,这里重点分析的是总量平衡问题。

1. 通过国家预算政策进行调节。财政调节社会总供求平衡主要是通过对社会需求的影响来完成的。因此,当社会总需求大于社会总供给时,可以通过实行国家预算收入大于支出的结余政策进行调节;当社会总供给大于社会总需求时,可以实行国家预算支出大于收入的赤字政策进行调节;在社会供求总量平衡时,国家预算应实行收支平衡的政策与之相配合。

2. 通过适当的制度性安排,发挥财政“内在稳定器”的作用。在财政收入方面,实行累进所得税制,在经济过热时,因居民和企业收入增长,此时要使税收的增长幅度超过国民收入增长幅度,从而抑制社会总需求;相反,当经济萧条时,因居民和企业收入下降,