

财政金融基础

曹杰 刘芳 徐杰◎主编

财政金融基础

曹杰 刘芳 徐杰 主编

中央广播电视大学出版社·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

财政金融基础 / 曹杰, 刘芳, 徐杰主编. -- 北京 :
中央广播电视大学出版社, 2016. 7
ISBN 978-7-304-07877-5

I. ①财… II. ①曹… ②刘… ③徐… III. ①财政金融-教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 199163 号

版权所有, 翻印必究。

财政金融基础

CAIZHENG JINRONG JICHU

曹杰 刘芳 徐杰 主编

出版·发行: 中央广播电视大学出版社

电话: 营销中心 010-66490011 总编室 010-68182524

网址: <http://www.crtvup.com.cn>

地址: 北京市海淀区西四环中路 45 号 邮编: 100039

经销: 新华书店北京发行所

策划编辑: 王玉婷

责任校对: 宋亦芳

责任编辑: 苏雪莲

责任印制: 赵连生

印刷: 北京宏伟双华印刷有限公司

版本: 2016 年 7 月第 1 版

2016 年 7 月第 1 次印刷

开本: 787mm×1092mm 1/16

印张: 14.75 字数: 327 千字

书号: ISBN 978-7-304-07877-5

定价: 45.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,财税体制改革的加快,以及金融体制改革的深化,财政与金融在社会经济生活中发挥着越来越大的作用。为适应 21 世纪经济全球化的新形势,满足高等教育经济管理类专业教学和广大经济工作者学习财政金融理论,提高运用、驾驭财政金融工具能力的需要,根据我国经济改革所带来的巨大变化,我们编写了本书。

本书以马克思列宁主义、邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,以当代财政金融理论、我国现行的财政金融业务和财政金融法规为依据,立足于我国社会主义市场经济建设实践,在吸收国内外最新研究成果的基础上,比较系统地反映和阐述了财政、金融两门学科的基础理论、基础知识与必要的基本技能。本书注重理论联系实际,内容新颖、实用,分析力求规范、简洁,语言通俗易懂。

本书共包括 14 个项目,分别介绍了财政、财政收入、税收收入、国债、财政支出、国家预算及预算管理体制、金融和金融体系、金融机构体系、金融市场、货币与货币制度、信用、中央银行、商业银行、票据与结算。

本书由曹杰、刘芳、徐杰担任主编,陈茗芳担任副主编。

本书可供高等院校财政、税收、会计、金融等经济管理类专业学生使用,也可作为财政金融业务培训用书。

由于编者水平有限,书中难免存在纰漏之处,恳请专家和读者批评指正。

编 者

目 录

项目一 认识财政	001
任务一 财政概述	002
任务二 财政职能	005
巩固与提高	011
项目二 财政收入	012
任务一 财政收入概述	013
任务二 财政收入的分类	014
巩固与提高	017
项目三 税收收入	018
任务一 税收概述	019
任务二 税收特征和税收原则	021
任务三 税制与我国目前的主要税种	025
任务四 税负和税负转嫁	039
巩固与提高	043
项目四 国债	045
任务一 国债概述	045
任务二 国债的负担与规模	049
任务三 国债的管理制度	050
巩固与提高	057
项目五 财政支出	058
任务一 财政支出的概念与原则	058
任务二 财政支出分类	061
任务三 购买性支出	064
任务四 转移性支出	067
任务五 财政支出规模	071

任务六 财政支出效益及绩效分析	074
任务七 我国的社会保障体系	080
巩固与提高	095
项目六 国家预算及预算管理体制	096
任务一 国家预算概述	097
任务二 国家预算的编制和执行	100
任务三 财政管理体制	104
巩固与提高	112
项目七 金融和金融体系	113
任务一 金融概述	115
任务二 金融体系	117
巩固与提高	120
项目八 金融机构体系	121
任务一 金融机构概述	121
任务二 现代金融机构体系	124
任务三 我国的金融机构体系	127
巩固与提高	130
项目九 金融市场	131
任务一 金融市场概述	132
任务二 金融衍生市场	135
任务三 资本市场	138
任务四 外汇市场、汇率及其标价方法	146
巩固与提高	153
项目十 货币与货币制度	154
任务一 货币概述	155
任务二 货币制度	162
巩固与提高	164
项目十一 信用	165
任务一 信用概述	165

任务二 信用的形式	169
任务三 利息和利息率	177
巩固与提高	182
项目十二 中央银行	183
任务一 中央银行概述	183
任务二 中央银行的类型及业务	186
巩固与提高	190
项目十三 商业银行	191
任务一 商业银行概述	193
任务二 商业银行的主要业务	196
巩固与提高	208
项目十四 票据与结算	209
任务一 票据概述	210
任务二 汇票	215
任务三 本票	221
任务四 支票	223
巩固与提高	226
参考文献	227

项目一 认识财政



情境导入

加拿大预算案出炉 五年超千亿赤字自由党激进刺激经济

2016年3月22日，加拿大财政部长莫奈公布了2016—2017财年的财政预算。预算最终赤字为294亿加元。莫奈表示，加拿大政府在2016—2017财年将会发行创纪录的1330亿加元债券。同时预算案中，加拿大2016年GDP增速预期从去年11月的2%下调至1.4%。

接近300亿加元的预算案最终结果基本符合加拿大几大商业银行分析师之前的预测。在经过十多年的保守刺激政策之后，自由党上台可能会让加拿大再次经历一轮巨额财政赤字刺激的洗礼。

莫奈在发布财政预算案时表示，“我们这么做是为了多年之后的发展，是在为我们的孩子以及孩子的孩子们创造财富”。

新的财政预算主要集中在基础建设方面，也有一部分进入原住民补助项目，或进入加拿大其他社会福利或补助项目中。

自由党政府方面表示，新的财政预算案将会在未来创造10万个工作机会，并会大大提振全国经济发展。政府方面认为，在GDP方面，财政预算案将会以每年0.5%的速度刺激经济增速不断提高。这对于一个2万亿的经济体来说，是个非常庞大的数字。

加拿大财政部前副部长、丰业银行现任首席经济学家Jean-Francois Perrault表示，自由党政府对预算案的效果过于乐观了。但他同时表示，新的预算案中的确存在一些值得推敲的东西。不管自由党是不是过于乐观，增加预算以及此次政策制定本身，应该算是一项聪明的决定。

(资料来源：http://finance.ifeng.com/a/20160323/14284270_0.shtml。编辑时略有改动)



学习目标

1. 掌握财政的定义。
2. 了解财政产生的条件。
3. 掌握财政职能的定义和类型。

任务一 财政概述

一、财政的定义

财政是国家为了实现其职能，满足社会公共需要，凭借政治权力和所有权，主要对一部分社会剩余财富进行强制性、无偿性分配与再分配的活动。这种分配与再分配过程，集中体现了国家与集体、个人之间，不同层次政府之间，以及政府与其所属机构之间的特定分配关系。国家在筹集到财政资金后，合理安排和使用其所获得的资金，以保证政府各项活动的需要。

概括起来，财政的含义主要有以下三点：

- (1) 财政分配活动的主体是国家。
- (2) 财政分配的对象是社会产品（主要是剩余产品）。
- (3) 财政分配方案的目的是实现国家的职能，满足社会公共需要。

二、财政产生的条件

财政的产生需要两个条件：经济条件 and 政治条件。

（一）经济条件

生产力的发展、剩余产品（生产的劳动产品除满足生存需要外出现剩余）的出现是财政产生的经济条件。

财政分配的对象是一部分社会总产品。然而，只有社会生产力发展，有了剩余产品，一些人脱离生产专门从事社会管理才可能实现。

原始社会初期，由于生产力极其低下，人们不得不过原始群的生活。在严峻的自然灾害面前，单独的个人无法独自获得维持生存的物质资料，只能以群体的方式与自然作斗争。人们在一个氏族内共同劳动，共同占有劳动成果，平均分配产品。公共事务由氏族机构管理，在机构中担任组织者的既是领导者，又是劳动者，服务全体成员。由于受生产力限制，任何人都不可能脱离生产活动，无剩余产品参与分配，所以原始社会下没有独立的财政。

原始社会末期，生产力发展，手工业从农业中分离出来，使得商品生产发展，剩余产品不断增多，这是财政产生的物质基础。

（二）政治条件

私有制、阶级和国家的出现是财政产生的政治条件。

由于剩余产品的增多，各个家庭逐渐脱离氏族而成为独立的家庭单位，从而私有制产生。

后来,一些管理者成为氏族贵族和奴隶主,他们不必再从事生产,因为他们可以利用自己的职权霸占共有土地,掠夺公共财产,占有战利品和交换的产品,剥削他人。而“他人”指的就是奴隶。奴隶的来源有两个:一是氏族之间因各种原因而发生战争,随着生产力的进一步发展,战争中的俘虏不再被杀掉,而是被留下为奴隶主创造剩余产品,这些人便成为奴隶。二是由于氏族内部的演变、分化,一部分人不得不卖身为奴,加入到奴隶的行列。于是阶级产生,阶级斗争也随之而来。

奴隶主阶级为了维护他们在经济上的既得利益和政治上的统治地位,实现对奴隶阶级的剥削,就需要掌握一种拥有暴力的统治工具,以镇压奴隶阶级的反抗。于是,昔日处理原始公社内部事务的氏族组织逐步地转变为国家。国家是阶级矛盾不可调和的产物。

国家区别于氏族组织的一个重要特征,是“公共权力”的设立,而构成这种公共权力的,是统治整个社会的军队、法庭、监狱等机构。奴隶制国家为了维持它的存在和实现其职能,需要占有和消耗一定的物质资料。由于国家本身并不从事物质资料的生产,它的物质资料需要就只能依靠国家的政治权力,强制地、无偿地把一部分社会产品据为己有。这样,在整个社会产品分配过程中,就分化独立出一种由国家直接参与的社会产品分配,这就是财政分配。

私有制、阶级和国家的出现是财政产生的政治条件,财政是随国家的产生而产生的。

三、财政的发展

随着不同性质国家的更迭,国家财政经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政的发展过程,经历了以生产资料私有制为基础的国家财政和以生产资料公有制为基础的国家财政两大发展阶段。在不同的社会制度下,由于国家的性质不同,财政的性质也就不同。

1. 奴隶制国家财政

在奴隶社会中,财政的基本目的是维持奴隶主的统治。其特点如下:

- (1) 国王个人收支与财政收支没有分开。
- (2) 国家财政以直接剥削奴隶劳动的收入为主。
- (3) 奴隶制国家直接占有大量的生产资料和奴隶,这是取得财政收入的一个主要来源。

奴隶社会,财政收支采取实物与劳役形式。

奴隶制国家财政收入的主要来源有:

- (1) 王室土地收入。这是指国王强制奴隶从事农业、畜牧业、手工业等劳动创造的财富。
- (2) 贡物收入和掠夺收入。贡物收入包括诸侯与王公大臣的贡赋以及被征服的国家所交纳的贡品;掠夺收入是指在战争中掠夺其他国家和部族所得的财物。
- (3) 军赋收入。这是指为保证战争和供养军队需要而征集的财物。
- (4) 捐税收入。这主要是指对自由民中占有少量生产资料的农民、手工业者和商人征

收的捐税，如粟米之征、布缕之征、关市之征等。这些收入主要被奴隶制国家用于军事支出、维护政权机构的支出，以及王室的享用、宗教和祭祀等方面的支出。

奴隶制国家的财政支出包括：王室支出（生活性支出）；祭祀支出；军事支出（战争给养武器运输）；俸禄支出；农业、水利等生产性支出。



知识拓展

我国古代第一个奴隶制国家夏朝，出现了“贡”，即臣属将物品进献给君主。当时，虽然臣属必须履行这一义务，但由于贡的数量、时间尚不确定，所以，“贡”只是税的雏形。“贡”可以说是最早的财政征收方式。

而后出现了“赋”。“赋”原指军赋，即君主向臣属征集的军役和军用品。但事实上，国家征集的收入不仅限于军赋，还包括用于国家其他方面支出的产品。此外，国家对关口、集市、山地、水面等征集的收入也称“赋”。所以，“赋”已不仅指国家征集的军用品，而且具有了“税”的含义。公元前 594 年（鲁宣公十五年），鲁国实行“初税亩”，按平均产量对土地征税。后来，“赋”和“税”就统称为赋税。

2. 封建制国家财政

在封建社会中，财政的基本目的依然是维持统治。其特点如下：

（1）国家的财政收入由以官产收入为主转为以税收为主，税收与地租逐渐分开，成为纯粹意义上的税收。

（2）财政关系与一般的经济分配关系逐渐分开。

（3）财政收支日益转变为货币形式（与实物形式并存）。

封建社会，财政收支采取实物与货币形式。

封建制国家的财政收入主要包括官产收入（剥夺农奴收入）、诸侯贡赋、捐税田赋、专卖收入（盐铁、烟酒等收入）和特权收入（国家对矿山、森林、湖泊、河流、海域等自然资源以及铸币等经营权进行出卖和发放许可证而收取许可费等）。

封建制国家的财政支出主要是用于维护其统治的战争支出、行政支出、皇室的享乐支出（如用于建造宫殿和坟墓、游乐、赏赐等）以及封建文化、宗教活动等方面的支出。这时，国王的个人收支与国家的财政收支逐渐分离，出现了国债和国家预算。

3. 资本主义国家财政

在资本主义社会中，税收成为国家财政的主要收入形式（如所得税等），同时国家充分运用税收、公债、财政支出等手段干预经济；支出中出现了用于维持经济发展的支出。

资本主义社会，财政收支主要采取货币形式。

资本主义国家的财政收入主要有税收、公债收入、财政性货币发行，主要支出包括行政性支出、军事支出、社会保险和福利支出。

4. 社会主义国家财政

社会主义国家财政,是为实现社会主义国家职能,巩固人民政权,发展社会主义经济,不断满足人们日益增长的物质文化生活需要服务的,它始终反映着社会主义国家与广大劳动人民之间根本利益一致的分配关系。社会主义经济是以生产资料公有制为主体,多种经济成分共同发展的经济。

任务二 财政职能

一、财政职能的定义

财政职能是指财政作为国家政府分配社会产品、调节经济活动的重要手段所具有的职责和功能,是由财政本质所决定的,是财政所固有的,是不以人的意志为转移的。

二、财政职能的类型

在我国确立社会主义市场经济体制的条件下,从财政宏观调控的目标看,财政职能一般包括三个方面:资源配置职能、收入分配职能、经济稳定职能。

(一) 资源配置职能

财政的资源配置职能是指对市场提供过度的商品和劳务数量进行校正,对市场提供不足的产品和服务进行补充,提高资源利用效率,以实现社会资源的有效配置。

1. 经济社会资源的配置方式

在市场经济体制下,经济社会资源的配置可以通过两种方式,即市场机制和政府机制来实现。市场对资源的配置起基础性作用,但由于存在着公共品、垄断、信息不对称、经济活动的外在性等情况,仅仅依靠市场机制并不能实现资源配置的最优化,还需要政府在市场失灵领域发挥资源配置作用。



知识拓展

市场失灵

一、市场和市场失灵

市场是一种有效率的经济资源配置方式,市场经济则是以市场机制作为调节经济运行主导力量的经济制度,它能够将人们的个体利益和社会(公众)利益有机地结合起来,是将社会发展的各种动力最大限度凝合的制度安排。但市场经济不是万能的,现实的市场经济还存在着一些其自身难以克服的缺陷或不足,这就是市场失灵。

市场失灵,是指完全依靠市场机制的作用无法达到资源配置的最优状态并会引起收入

分配不公平和宏观经济不稳定的态势，经济学家称之为市场机制自身所固有的缺陷。

一般认为，市场失灵可分为两类：一是现实的市场机制并不符合完全竞争的假定条件。由于存在这类市场失灵，市场机制就不能实现效率。二是指即使现实的市场严格符合完全竞争的假设条件，它所产生的结果也会出现资源配置和收入分配的不理想状况。

二、市场失灵的表现

市场失灵主要表现在以下几个方面：

1. 不能提供公共产品

现代经济理论认为，社会的经济部门分为私人部门（由居民和企业构成）和公共部门（由政府构成）两部分。私人部门提供的产品（或劳务）称为私人产品，公共部门提供的产品（或劳务）称为公共产品。

公共产品可分为纯公共产品和准公共产品两类。公共产品是指在消费过程中具有非竞争性和非排他性的产品，是任何一个人对该产品的消费都不会减少他人对其进行同样消费的物品或劳务。例如，国防、外交、立法、司法以及政府从事行政管理的部门所提供的公共产品都属于这一类。准公共产品也称为混合产品，这类产品兼有公共产品和私人产品的特征，如医疗、卫生、教育、农林技术推广、公路、铁路、供水、供电、市政基础设施等都属于准公共产品。

由于公共产品的非竞争性和非排他性容易产生消费者“免费搭车”的行为，由此会导致提供公共产品成本过高而且无法收回的状况。因此，以盈利为目的的私人经济部门不可能提供这些产品，或是只能提供极少量产品，不能满足社会需要。但公共产品又是人们生活、工作中不可或缺的基础设施和服务。这时，提供公共产品的责任自然就要由不以追求利润为目标的政府来承担。而且拥有强制权力的特征也使得政府在提供公共产品方面具备成本优势。

2. 外部效应

所谓外部效应，是指私人成本与社会成本之间或私人得益与社会得益之间的非一致性。

外部效应靠市场机制是无法解决的。这是因为在市场经济中生产者考虑的是自己生产产品的成本和效益，即私人成本和私人得益；消费者只考虑自己从购买物品中得到的效用和付出的代价，即私人得益和私人成本。当生产者与消费者的供求平衡时，如果没有外部效应，那么社会成本等于私人成本，社会得益等于私人得益。这种资源配置对个人和社会来说都是最优的。

然而，在现实生活中，有些产品或服务还具有外部效应，即产品或服务会对生产者和消费者以外的其他人产生影响。要么给他人带来好处，如门前绿化在使本人得到好处的同时，也使邻居或过路人的环境得到改善，呈现正的外部效应；要么给他人带来损害，如生产过程中排放的有毒物质会使他人受到损害，呈现负的外部效应。当呈现正的外部效应时，生产者利益外溢但得不到应有的效益补偿；当出现负的外部效应时，受损害者得不到应有的损失补偿。

由于人们只以自己的成本和效益作为决策的依据,因而市场竞争对整个社会来说就不可能形成理想的效率配置。在这种情况下,政府有责任采取包括财政在内的非市场方式去纠正外部效应问题。

3. 自然垄断

自然垄断,指的是由于规模报酬递增特点所决定的天然垄断现象和状态。它以完全自由竞争为前提,然而当某一行业在产量达到相对较高水平之后,就会出现规模收益递增和成本递减的现象,这时就会形成垄断。这是由于生产的规模报酬递增性质所必然产生的结果,是客观经济进程的产物。当一个行业被一个企业或几个企业垄断时,垄断者可能通过限制产量,抬高价格,使价格高于其实际成本,获得额外利润,从而丧失市场效率。但作为一种自然形成的结果,它又带给社会公众巨大的利益。典型的自然垄断现象比较集中地发生在城市公用事业中,如城市的自来水、煤气、电力、电话、公共交通和邮电通信等服务,都以少数几家乃至独家经营为效率最高。这就决定了政府要承担起维持市场有效竞争的责任,将维持市场的有效竞争纳入财政的职能范围。

4. 信息失灵

完全竞争市场要求所有的生产者和消费者都具有充分信息。但是实际生产中,生产者和消费者都可能发生信息失灵。例如,生产者不能准确地知道消费者需要什么产品、需要多少,有时某种产品供不应求,有时过剩挤压。在市场经济条件下,生产者与消费者的生产、销售、购买都属于个人行为,掌握信息本身也成为激烈竞争的对象,而信息不充分和信息不对称也是影响公平竞争的重要因素。尽管价格能够传递有关信息并促使人们做出调整,但在调整过程中必然会有时滞,以致竞争的结果与理想状态不符。因此,由市场带来的信息失灵问题也无法通过市场来解决,而政府有服务于全体社会成员的义务,向社会提供有关商品的供求状况、价格趋势以及宏观经济运行和前景预测资料是政府提供公共服务的方式之一。

5. 宏观经济失调

市场机制是通过价格和产量的自发波动来达到需求与供给的均衡,而生产的盲目性和过度竞争不可避免地导致求大于供与供大于求的不断反复。比如,求大于供,物价上涨,会导致通货膨胀;供大于求,压缩生产,会导致失业率上升,这是市场经济不可避免的弊端。

6. 收入分配不公

由于人们所拥有的财产不同、劳动素质不同,就业机会、竞争条件存在差异,市场分配的结果会形成投资者与劳动者之间、劳动者之间、就业者与失业者之间、有劳动能力者与无劳动能力者之间收入份额的悬殊。这种悬殊不利于社会经济的稳步发展,且是市场机制本身所难以克服的。

除上述市场失灵的主要表现外,现实市场中还存在着交易成本高、偏好不合理等市场缺陷,要纠正由此导致的偏离资源配置与收入分配理想状态的结果,只能依靠政府的活动。市场失灵的存在证明了政府存在的必要性。

2. 资源配置职能的主要内容

资源配置职能的主要内容包括以下三个方面：

(1) 财政可通过采取转移支付制度和区域性的税收优惠政策、加强制度建设、消除地方封锁和地方保护、完善基础设施、提供信息服务等措施，促进要素市场的建设和发展，推动生产要素在区域间的合理流动，实现资源配置的优化。

(2) 财政通过调整投资结构，形成新的生产能力，以实现优化产业结构的目标。如交通、能源等基础产业项目的资金和技术“门槛”高，政府就可通过产业政策指导和集中性资金支持，防止规模不经济的产生。除了政府直接投资外，还可利用财政税收政策引导企业投资方向以及补贴等方式调节资源在国民经济各部门之间的配置，以形成合理的产业结构。

(3) 市场无法有效提供公共产品，提供公共产品是政府的基本职责。政府一般以税收等形式筹措资金，以不损害市场机制和秩序为原则，提供公共产品。



知识拓展

我国是如何实现资源配置职能的？

1. 合理运用财政政策，调节社会投资方向

通过财政投资、税收政策、国债和财政补贴等手段的运用，调节非政府部门的资源配置，特别是按照国家的发展战略和经济发展规划，引导社会资源在不同地区和不同部门之间流动，鼓励和支持基础设施与重点项目的建设，带动和促进民间投资，使社会总资源在公共产品和私人产品之间的配置达到均衡，从而提高社会总体的资源配置效率。

2. 优化财政支出结构

我国国民经济和社会发展战略规划明确规定了当前对资源配置的要求：向农业、教育、社会保障、公共卫生和就业等经济社会发展的薄弱环节倾斜，向困难的地区和群体倾斜，向科技创新和转变经济增长方式倾斜。着力支持就业和再就业，完善社会保障，促进构建和谐社；着力推动自主创新，促进经济发展方式的转变；着力加大转移支付力度，促进区域协调发展等。因此，优化财政支出结构，要求保证重点支出，压缩一般支出，提高资源配置的结构效率。党的十七大以来，国家财政进一步加强对民生等重点支出的保障。中央财政安排用于“三农”（农村、农民和农业）的各项支出主要用于增加对农民的补贴，大力支持农业生产，加快发展农村社会事业。全国财政增加安排教育支出，保障教育优先发展；安排社会保障和就业支出，重点支持完善社会保障体系、促进就业等；安排医疗卫生支出，推进医药卫生体制改革等。财政支出的公共性、公益性特征日益明显。

3. 提高财政资源配置本身的效率

对每项生产性投资的确定和考核都要进行成本-效益分析，对于公用基础设施和国防工程之类的属于不能回收的投资项目，财政拨款应视为这种工程的成本，力求以最少的耗

费实现工程的高质量。我国近年来编制部门预算、实行政府采购制度、实施集中收付制度、实行“收支两条线”制度以及加强税收征管，都是提高财政资源配置效率的重大举措。

(二) 收入分配职能

财政的收入分配职能是政府为了实现公平分配的目标，对市场经济形成的收入分配格局予以调整的职责和功能。



知识拓展

基尼系数

实现公平分配，显示公平分配的程度，常用基尼系数表示。

基尼系数的经济含义是：在全部居民收入中，用于进行不平均分配的那部分收入占总收入的百分比。联合国规定的基尼系数如表 1-1 所示。

表 1-1 联合国规定的基尼系数

基尼系数	收入分配水平
<0.2	收入分配绝对平均
0.2~0.3	收入分配比较平均
0.3~0.4	收入分配相对合理
0.4~0.5	收入分配差距较大
>0.5	收入分配差距悬殊

注：通常把 0.4 作为收入分配差距的“警戒线”。基尼系数越小，说明越趋于收入分配平均。

根据国际惯例，一般认为，基尼系数处于 0.3~0.4 为合理区间。由于基尼系数给出了反映收入分配差异程度的数量界限，可以有效地预警两极分化的质变临界值，从而受到世界各国的广泛重视和得到普遍采用。我国目前的基尼系数接近 0.5，说明收入分配差距已经过大，因此，我国政府已经将缩小收入分配差距作为当前的一项重要经济政策。

1. 收入分配职能的主要内容

财政的收入分配职能是为了弥补市场分配的缺陷而存在的，它是对市场分配结果的调节和修正。其主要内容包括以下两个方面：

(1) 通过财政、税收等政策，企业的利润水平能够反映企业的生产经营管理水平和主观努力状况，使企业在大致相同的条件下获得大致相同的利润。这主要是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) 调节个人之间的收入分配关系。市场按照个人对生产所做贡献（包括劳动、资

本和土地等)的大小来分配收入。由于个人所拥有的体力、智力、天赋和资本在质和量上会有很大差别,按市场规则进行分配会造成贫富差距,而且这种差距又会成为收入分配差距进一步扩大的原因。收入分配的差距悬殊不仅与公平目标相抵触,还会引起许多社会问题,直接威胁市场机制本身的存在。因此,可通过税收,如征收个人所得税、财产税等,来缩小个人收入和财产的差距;也可通过加大转移性支出,如增加社会保障支出、财政补贴等,来保证低收入群体的最低生活水平。

2. 实现再分配的手段

在各种不同的财政手段中,实现再分配的最直接手段有:

(1) 税收转移支付,即对高收入家庭课征累进所得税并对低收入家庭给予补助相结合的方法。

(2) 用累进所得税的收入,为使低收入家庭获益的公共服务提供资金。

(3) 对主要由高收入消费者购买的产品进行课税,并同时为低收入消费者使用的其他产品给予补贴相结合的方法。

(4) 完善社会福利制度,使低收入者实际收入增加,个人收入差距缩小。

(5) 建立统一的劳动力市场,促进城乡之间和地区之间人口的合理流动,这是调动劳动者劳动积极性,遏制城乡差距和地区差距进一步扩大的有效途径。

(三) 经济稳定职能

经济稳定是指经济适度增长的稳定,它是动态的。

1. 经济稳定职能的表现

在市场经济中,财政的经济稳定职能主要表现为充分就业、物价稳定、国际收支平衡三个方面。

(1) 充分就业。充分就业是指就业率达到社会认可的某一比率,而不是100%的就业率。社会经济结构总是在不断地调整变化,与此相适应,就业结构也在不断地调整变化。在这一过程中,不可避免地会出现一部分人暂时脱离工作岗位,重新就业。

(2) 物价稳定。物价稳定是指物价总水平的稳定,即物价上涨幅度维持在不影响国民经济正常运行的一个范围内,而不是指物价上涨率为零。一般认为,年物价上涨率保持在3%以下就可认为物价是稳定的。在纸币制度下,物价上涨是正常现象。随着商品比价的调整,总会出现有的商品价格上涨、有的下降、有的保持不变的现象,但总的来看,社会的物价总水平一般是上升的。

(3) 国际收支平衡。国际收支平衡是指一国在国际经济交往中,其经常性项目收支应保持大体平衡。由于一国的国际收支同国内的收支是密切联系的,国际收支不平衡就会导致国内收支不平衡。一般来说,经济稳定的要求是国际收支不出现大的逆差和顺差。

2. 实现经济稳定职能的手段

(1) 即时变动财政收入政策。要保证社会经济的正常运转,保持经济稳定发展,就必须采取相应的抉择政策,即根据经济形势的变化,即时变动财政收入政策,如积极的财政政策、消极的财政政策、稳健的财政政策以及扩张的财政政策。