

职业院校财经类专业教学用书

财政金融基础

(第2版)

刘雄英◎主 编
李建芬◎副主编



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

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

职业院校财经类专业教学用书

财政金融基础

(第2版)

刘雄英 主 编

李建芬 副主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

内 容 简 介

本书主要内容包括：财政概论、财政收入、财政支出、国家预算、金融概论、金融市场、商业银行、中央银行、货币流通、财政政策与货币政策。

本书选取大量案例和最新资料，内容取材新颖，编写形式活泼，注重理论联系实践。

本书可作为中等职业学校会计专业、金融事务专业的教学用书，也可作为相关在职人员自学用书及岗位培训教材。

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

财政金融基础/刘雄英主编. —2版. —北京：电子工业出版社，2013.6

职业院校财经类专业教学用书

ISBN 978-7-121-20566-8

I. ①财… II. ①刘… III. ①财政金融—中等专业学校—教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 116517 号

责任编辑：陈 虹

印 刷：北京中新伟业印刷有限公司

装 订：北京中新伟业印刷有限公司

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：14.25 字数：364.8 千字

印 次：2013 年 6 月第 1 次印刷

印 数：3 000 册 定价：29.00 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。

前 言

► 编写目标

本书针对中职学生基本特点,通过讲授财政金融的相关基础知识,使学生能掌握较为系统的基础理论,为学生后续专业课程的学习和就业上岗打下基础。同时,培养学生可持续发展能力,增强学生竞争意识和金融法制观念,提高学生职业素质和职业道德素质。

► 指导思想

适应市场经济体制下金融体制改革的需要,以我国加入世界贸易组织为时代背景,结合我国金融业发展的新趋势。力求阐明我国财政金融的相关基础理论和银行基本业务,使之兼具理论性和实用性。理论联系实际,传授学生财政金融基本理论知识和基本技能。

本教材作为财经专业最基础的理论课程教材,为学生初步认识、理解、分析财政与金融实际问题,掌握从事财经工作所必需的财政金融基础知识,进一步学习专业知识和技能打下基础,是一门重要的入门课程。

根据中职教育的培养目标,本书将重在培养学生对基本理论知识的实际运用能力,因而打破传统的按知识体系编写思路,对于基本理论内容主要融在案例中讲解,使案例成为沟通理论与实践的桥梁,实现知识的模块化、综合化;并通过灵活、新颖的教材内容、形式,增强学生学习的兴趣,真正发挥学生主体的作用。

► 本书特点

1. 新颖性

内容新:本书根据现代经济生活中的具体事例,紧扣最新时事新闻,编写案例,并追求案例情境化,将案例融于一定的情境之中,首先让学生感受到实际中的相关问题,使学生的认知建立在感性的、贴近生活的基础上,激发其探讨研究的积极性。随着我国金融改革的近一步深入,为金融业未来发展变化提供了更大的发展空间,本书把握时代机遇,通过本书建立理论和实践的桥梁,既避免了相关教材理论知识深晦难解,又避免了单纯罗列资料缺乏理论支撑的弊端。为学生可持续发展建立通道。

体例新:从编写形式上,将相关专业知识应用于日常生活和工作中。通过案例、知识链接、想一想、学以致用、知识拓展等模块力求形式活泼、内容丰富,激发学生思考。

2. 针对性

本书针对性强,注重实用。内容的选取和编排形式,明确针对中职财经专业学生,使知识能真正落到实处。符合中职学生认知水平,为实训上岗服务。同时又为学生可持续发展打下基础。

3. 综合性

熔多学科相关知识于一炉,以财政金融基础知识为重点,同时又注重法律意识、职业道德和职业技能的培养。丰富的知识内容使本书既可以作为中职学生教材,又可作为在职人员学习参考用书。

本教材作为财经专业最基础的理论课程教材,为学生初步认识、理解、分析财政与金融实际问题,掌握从事财经工作所必需的财政金融基础知识,进一步学习专业知识和技能打下基础,是一门重要的入门课程。

► 主要内容

本书分为财政基础知识和金融基础知识两篇。财政基础知识篇包括财政概论、财政收入、财政支出、国家预算四大模块；金融基础知识篇包括金融概论、金融市场、商业银行、中央银行、货币流通和财政政策与货币政策等六大模块。

► 课时安排

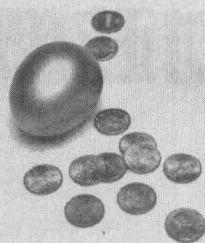
序 号	课 程 内 容	学 时
财政基础知识篇	模块 1 财政概论	4
	模块 2 财政收入	10
	模块 3 财政支出	10
	模块 4 国家预算	6
金融基础知识篇	模块 5 金融概论	12
	模块 6 金融市场	12
	模块 7 商业银行	12
	模块 8 中央银行	8
	模块 9 货币流通	8
	模块 10 财政政策与货币政策	6
	机动	8 学时
合计		96 学时

本书由刘雄英组织编写，李建芬、靳巍、姚冬文、李季军、李金玉参与编写，由吴莹担任主审。具体任务分配：模块 1 由李季军编写；模块 2、3、4 由李建芬编写；模块 5、10 由刘雄英编写；模块 6 由李金玉编写；模块 7、8、9 由靳巍、姚冬文编写。

目 录

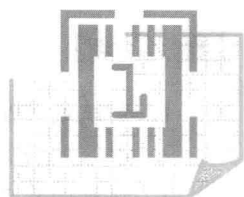
第一篇 财政基础知识.....	(1)
模块 1 财政概论.....	(2)
单元 1 财政的基本概念.....	(2)
单元 2 财政的职能.....	(7)
思考与练习	(10)
模块 2 财政收入.....	(12)
单元 1 财政收入分类.....	(12)
单元 2 税收收入.....	(19)
单元 3 国债收入.....	(25)
单元 4 国有资产收入.....	(34)
思考与练习	(37)
模块 3 财政支出.....	(40)
单元 1 财政支出分类.....	(40)
单元 2 经济建设支出.....	(45)
单元 3 科教文卫与行政国防支出	(49)
单元 4 财政补贴和社会保障支出	(56)
思考与练习	(63)
模块 4 国家预算.....	(65)
单元 1 国家预算的分类与原则	(65)
单元 2 国家预算的编制、执行和国家决算	(73)
单元 3 预算外资金管理.....	(80)
思考与练习	(83)
第二篇 金融基础知识	(85)
模块 5 金融概论.....	(86)
单元 1 金融的产生、发展及作用	(86)
单元 2 货币和货币制度.....	(89)
单元 3 信用	(99)
单元 4 利息与利息率.....	(107)
单元 5 金融机构.....	(114)
思考与练习	(121)
模块 6 金融市场.....	(124)
单元 1 金融市场概述.....	(124)
单元 2 货币市场.....	(128)
单元 3 资本市场.....	(132)
思考与练习	(138)

模块 7 商业银行	(139)
单元 1 商业银行概述.....	(139)
单元 2 商业银行业务.....	(145)
单元 3 电子银行.....	(159)
思考与练习	(167)
模块 8 中央银行	(168)
单元 1 中央银行概述.....	(168)
单元 2 中央银行的业务.....	(172)
单元 3 中央银行的金融监管	(180)
思考与练习	(184)
模块 9 货币流通	(185)
单元 1 货币流通规律.....	(185)
单元 2 通货膨胀.....	(191)
思考与练习	(200)
模块 10 财政政策与货币政策	(202)
单元 1 财政政策.....	(202)
单元 2 货币政策.....	(209)
单元 3 财政政策与货币政策配合	(215)
思考与练习	(217)



第一篇

财政基础知识



财政是研究政府收支活动及其效应的学科，经济实践证明：由市场配置资源无疑会提高效率，但市场不是万能的，还需要政府借助于财政对社会经济进行调节，财政已成为当今各国普遍使用的调节经济的重要杠杆之一。

通过本篇学习，要求学生在掌握基本概念、基本原理和基本业务知识的基础上，能够分析社会经济生活中的财政现象，理解我国近几年的财政政策随着经济形势的变化不断调整的历程。

模块

1

财政概论

[要点]

1. 财政的产生及其概念
2. 财政的特征
3. 财政的基本职能

[教学目标]

通过分析现实中的种种财政现象及财政分配与社会经济生活的关系、财政学与相关课程内容的关系，让学生在初学财政学之际，对学习财政学的重要性、财政学的内容特点及如何学习财政学等有关学习财政学的基本问题有一个大致的了解。

单元1 财政的基本概念



课前热身

社会中的每个人无时无刻不受政府经济活动的影响，如：

- (1) 在政府经营的医院里出生；
- (2) 用政府投资的公司提供的水、电、煤气；
- (3) 乘市政部门提供的公共汽车；
- (4) 看政府创办的电视台的节目；
- (5) 到政府兴建的公园散步；
- (6) 就读于政府开办的幼儿园、小学、中学、大学；
- (7) 享受政府提供的医疗保障服务；
- (8) 获得社会养老保险；
- (9) 针对穷人、老人提供相应的扶贫、补贴或抚恤。

● 想一想

- ① 国家为什么**要**给我们这些社会福利待遇？
- ② 国家为什么**能**给我们这些社会福利待遇？



财政是政府的经济行为，在现代社会中，每个人的生活都离不开财政，都要受政府经济行为的影响。政府好比是“国家”这个大家庭的家长，为了过好日子，它要安排支出、组织收入、制订收支计划等，这都属于财政的范畴。

一、财政现象

当今世界，人们生活在一个市场经济环境中。市场是通过商品的买卖（交换）来满足人们种种需要的。但是，市场不能满足人们的一切需要。人类的需要是纷繁复杂的，但从最终需要的角度考察，人类的需要可以分为两类：

一类是私人个体需要，如：获得并享用食品、衣服等物品的需求，私人个别需要是人们通过市场交换，相互之间提供私人物品来满足。

另一类是社会公共需要，如：道路与公园的使用、警力与国防的保护等需求，社会公共需要是社会公众在生产、生活中不可分割的共同的需要，它无法通过市场交换加以满足，必须由市场以外的系统，即政府来提供市场不能提供或不适于由市场提供的物品和服务，以满足社会公共需要，保证社会经济生活正常运行。

政府主要通过财政，以不同于市场的方式来满足社会的需要。财政在社会生活中承担着各种各样的职能，发挥各种各样的作用，为的是满足社会的公共需要，这一切，就是所遇到的各种财政现象。

每个人从他一天的生活到他一生的成长，都是政府支出的受益者

首先，人们每天的起居住行离不开政府：洗衣做饭、开灯照明所用的水、煤气和电，要由政府投资兴建的自来水公司、煤气公司和电站来提供；上下班所走的道路和所乘的公共汽车，要由政府的市政部门投资修筑和提供；文化休闲娱乐所需要的电视台、图书馆、公园等，也要由政府投资创办和兴建……

其次，人们一生中的每一个成长阶段都离不开政府：大多数人可能在政府经营的医院里出生，在政府开办的学校里接受教育，就业后可以享受政府提供的医疗保障，失业后按政府规定领取失业保险金，退休后还可以获得社会养老保险等。

最后，维持一个安全稳定的社会环境更离不开政府。为了维护社会秩序，保证人们的人身、财产不受侵犯，需要由政府出钱维持的军队和警察；为了保障特困人群的基本生活需要，要由政府出钱进行补贴；为了预防瘟疫、防治自然灾害和环境污染，需要政府出钱治理……

当政府向人们提供上述产品和服务时，有的是无偿提供的，如维护社会秩序的军队、警察。有的是有偿提供的，如人们用水、用电、乘坐公共汽车、收看电视节目等，都需要个人支付一定的费用。为了维持政府每年的庞大开支，政府要依法向企业、单位和个人征税，政府还可以通过在社会上发行国债来取得收入，就是有关部门在办理结婚登记、工商登记、出国护照等收取的费用，也要缴入国库，从这个意义上说，每个人又是政府取得收入的贡献者。

中央财政再次追加下达 2012 年农村危房改造补助资金 50 亿元
为促进经济稳定增长，扩大就业，切实解决困难农户的住房安全问题，近日，财政部会同国家发展改革委员会、住房和城乡建设部在 2011 年已下达 395.72 亿元补助资金、500 万户补助任务的基础上，再次追加下达 2012 年农村危房改造补助资金 50 亿元。

二、财政的产生

财政是一个古老的范畴，是人类社会发展到一定历史阶段的产物。它是社会生产力发展到一定程度，出现了剩余产品，产生了私有制，产生了阶级，继而伴随国家的产生而产生的。

在原始社会，生产力水平极不发达，没有剩余产品，没有阶级，没有国家，因而财政不可能作为一个独立的经济范畴而产生，到了原始社会末期，以交换为目的的生产开始发展起来，并逐步导致私有制的产生和阶级的出现，导致国家权力的产生，国家要实现其职能，必然要消耗一定的物质资料。但它本身并不从事物质资料的生产，国家依靠其所拥有的公共权力，采取捐税等形式，强制、无偿地在物质生产领域以外再分配一部分社会产品，以满足其履行职能的需要，这时，财政作为一个独立的经济范畴便产生了。

财政具体的产生过程如图 1-1 所示。

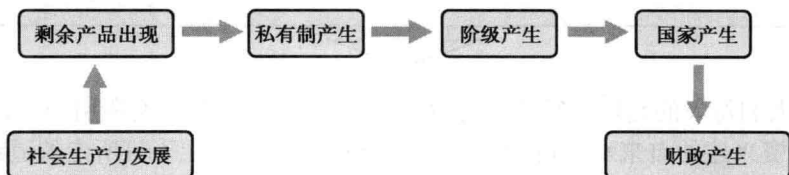


图 1-1 财政的产生

财政的产生，需要同时满足三个条件：存在财政分配的对象、财政分配的主体和财政分配的目的。

1. 剩余产品是财政产生的经济基础

这实际上是表明：没有剩余产品就不会有财政。这是因为：第一，如果没有剩余产品，就没有可供财政分配的对象。第二，如果没有剩余产品，就不可能有独立于直接生产过程的财政专职人员和专门机构。

2. 国家的存在是财政产生的政治前提

财政产生和存在的社会条件 and 政治前提是国家的产生和存在。如果没有国家，就没有财政分配的主体，也就没有财政。

因此，财政是随着国家的产生而产生的。但对于二者之间的关系以及产生的时间则应放入社会发展的漫长历史中去考察。



3. 公共需求是财政产生的根源

人类社会有两大需求，即私人需求和公共需求。

私人需求主要由私人产品予以满足，公共需求则由公共产品予以满足。财政产生的根源在于私人组织（如个人、家庭、企业等）不能有效提供公共产品。

公共产品具有非排他性和非竞争性，使得公共产品不能通过市场提供，等价交换的原则在这里不适用，因为在技术上很难将那些不愿付款者排除在公共产品的受益范围之外。如某人花钱在马路旁竖起了路灯，其他人不用花钱就可以享受路灯带来的好处，于是每人都有“搭便车”的心理。私人企业若提供公共产品，不可能通过等价交换的形式收回成本，获得利润。因此它不会进入这样的领域，满足社会公共需要的这些公共产品只能由政府提供。

小提示：非排他性是指某人享用某种产品并不能排斥其他人享用该产品，如气象预报。非竞争性是指增加消费者不需要增加产品的数量或成本，如路灯。



三、财政的概念

小提示：财政分配以国家为主体，是不同类型、不同性质的国家财政的共同特征。



财政就其字面理解，“财”即金钱、货币、财富；“政”即政策、政治、政府。

所谓财政是指政府管理钱财或财务的活动，也就是政府的收支配活动。财政是政府的经济活动，是政府集中一部分国民生产总值或国民收入来满足社会公共需要的经济活动，以达到优化资源配置、公平分配及经济稳定和发展的目标。

财政是分配活动，它要回答由谁分配、分配什么、为什么分配以及怎样分配的问题。

1. 财政分配的主体是国家

在财政分配中，国家居于主导地位或支配地位，而其他主体如单位和个人则处于被动从属的地位。这可以从两个方面体现出来：一是在国家以税收等形式组织收入时，向谁征收、征收多少、何时征收以及怎样征收等内容，完全由国家决定；二是在国家安排支出时，资金支出的用途、支出的数量及支出的时间等，也全部由国家决定，企业和个人等其他主体只能按照国家的规定完成收支的任务。

当然，国家在财政分配中的主导、支配地位，并不意味着国家可以滥用权力，而必须符合经济发展的客观规律，遵循经济规律的客观要求，否则会受到经济规律的惩罚。

2. 财政分配的对象是一部分国民收入

分配行为是人作用于物的活动，因此，财政分配不仅有主体，还有客体，即财政分配的对象，否则财政就成为无源之水，无本之木，也就不成其为分配，财政分配的对象

是一部分国民收入，国民收入是一国在一定时期内（通常为1年）所生产的最终产品和服务的市场价值的总和，它是国家取得财政收入的基本源泉。

3. 财政分配的目的是为了满足社会公共需要

社会公共需要是相对于私人需要而言的，私人需要是某个单位、家庭和个人的生产、生活需要，私人需要由市场提供，由单位和个人通过在市场上购买来满足。而社会公共需要是为了满足社会公共利益的需要，是社会整体的需要。如抵御外来侵略、打击犯罪、防治环境污染、预防瘟疫流行等。社会公共需要不是个别人需要的简单相加，而是全体社会成员的共同需要。社会公共需要由政府提供，由政府来满足。因此政府的财政分配活动，其目的是为了满足不同社会公共需要。

4. 财政分配的手段是依据国家权力

国家在满足社会公共需要时，需要一定的物力和财力，但国家本身并不参与生产和流通，不能创造社会财富。另外，当国家在向社会成员提供诸如国防、维护社会治安等公共服务时，不能像市场行为那样，按向个人提供服务的多少或价值的大小来收费。因此，国家只能凭借其权力，来取得满足社会公共需要所需要的资金或产品。国家拥有两种权力：一是政治权力，表现为国家具有立法权、行政权和司法权。当国家依据政治权力参与分配时，多数具有强制性和无偿性的特点，如征税；二是财产权力，表现为国家以财产所有者的身份参与分配，如征收国有资产使用费、国有股份取得的股息和红利等。国家的财产权力要以政治权力为依托，即国家通过法律形式规定哪些财产归国家所有。

知识链接

财政即国家理财之政，英文为 Public Finance（公共财政），我国古代称财政为国用、国计、度支等。1898年（清光绪二十四年），在戊戌变法《明定国事》诏书中，有改革财政、实行国家预算的条文，这是在政府文件中首次使用财政一词。1903年（光绪二十九年），清政府设置财政处，整顿国家财政，这是官方使用财政名称的开始。

四、财政的基本特征

财政是一种以国家为主体的分配活动，与一般性分配相比，财政分配有三大特征。

1. 强制性

财政分配不遵循自愿性原则，它是依据国家政治权力进行的强制性分配；政府行为一旦发生，参加者都要接受，无法选择。例如，政府提供的道路、义务教育、社会治安等劳务，以及政府规定的税收政策等，个人必须接受。一般来说，财政行为是影响每一个居民的，而且居民是无法退出的。这与市场机制不同，个人可以通过不交换的方式退出。强制性是政治性集体行动的必然派生形式。

2. 无偿性

财政分配不遵循等价交换原则，国家不需要有等价物也可以参与分配，这主要表现



在两个方面：首先，政府提供的公共商品由全体社会成员无偿消费，这种无偿性是由政府的职能以及公共商品的基本特征决定的。其次，国家可以无偿地占有其他主体的收入。这种无偿性是由政府为提供公共商品而进行的经济活动的性质决定的：政府提供公共商品使每个人受益，那么，政府进行这些活动所需要的“费用”就应由全体受益者——社会成员负担。

● 想一想

我国财政是“取之于民，用之于民”，这与财政分配的无偿性是否矛盾？为什么？

3. 非营利性

这是与一般经济活动相比较而言，财政活动的目的与经济活动的目的是不同的。政府的财政活动的目的不是为获得经济利润，而是为创造非物质的价值，如维护国家和平统一、发展教育、进行基础设施建设、提高人民生活水平。虽然政府也经营一些经济型企业（如国有企业和国有财产的利用），但政府并不像一般企业仅仅以单纯的盈利为目的，其在盈利之外，还要以满足公共需要为使命。



学以致用



纳税人李广说：“我交了税，可国家并没有给我好处。”这种想法对吗？

纳税人张富说：“我和张三同样从国防中受益，为什么我交的税比他多？”这种想法对吗？



知识拓展

财政属于经济基础还是属于上层建筑呢？财政的实质是以国家为主体的分配关系，既然作为分配关系，它就自然构成社会生产关系的特定方面。因此，财政属于经济基础范畴。但是，财政作为一个经济范畴又区别于其他经济范畴的特殊性，需要我们正确认识。首先，这种特殊性表现为财政分配的主体是国家；其次，财政范畴的特殊性还表现在财政分配总是采取财政政策和财政法规的形式出现。

单元 2 财政的职能



课前热身

2010 年，中央财政用在与人民群众生活直接相关的教育、医疗卫生、社会保障和



就业、住房保障、文化方面的民生支出合计 8898.54 亿元，增长 19.9%。农业水利、交通运输和环境保护等支出也与民生密切相关，中央财政对地方的税收返还和一般性转移支付大部分也用于民生支出。2010 年，中央财政用于“三农”的支出合计 8579.7 亿元，增长 18.3%。

● 想一想

财政对我国经济社会的发展和人民生活具有哪些作用？

财政的职能是财政本身所固有的功能，它回答“财政能干什么”或“应该干什么”的财政基本理论问题。由于财政是政府的经济活动，因此财政的职能又称为政府的职能，政府的活动对经济各方面所产生的影响就体现为财政的职能。

一、资源配置职能

1. 资源配置职能的含义

所谓资源配置职能，是指政府通过财政活动，对人力、物力、财力等社会经济资源在不同的用途和不同的使用者之间进行合理调配，使各种资源得到最有效的利用，以获得最大的经济效益和社会效益的职能。

在市场经济条件下，资源的配置者主要是市场，市场机制在资源配置中起着基础性作用。但在某些领域却存在着市场失灵，市场提供的商品和服务的数量有时过度、有时不足，使得整个社会的资源配置缺乏效率。财政的资源配置职能就是要对市场提供过度的商品和服务进行校正，而对市场提供不足的产品和服务进行补充，以实现社会资源的有效配置。

2. 财政实现资源配置职能的手段

财政对资源的有效配置主要是通过税收、国债、政府投资、国家补贴等具体的财政收支活动实现的，其对市场配置资源的调节作用主要表现在两个方面。

（1）调节资源在产业部门之间的合理配置。

国民经济各部门必须按比例、协调地发展，市场总是把资源配置到那些能给微观经济主体带来丰厚利润的产业部门，从而造成各部门发展不平衡、产业结构不合理。对此国家可以通过两条途径予以解决：一是国家以财政支出的形式直接向基础薄弱的产业部门投资，二是通过税收优惠、财政贴息等财政政策来吸引社会资源向基础薄弱的产业部门流动，改变企业的投资方向，调整资源的使用结构。

（2）调节资源在不同地区之间的合理配置。

由于历史的、地理的和自然条件方面的差异，在一个国家内部，各地区之间的经济发展水平往往是不平衡的，有的地区发达，有的地区落后。而市场配置资源的结果，使得社会经济资源总是流向经济发达地区，这样会造成发达地区更发达，落后地区更落后，不利于国民经济均衡稳定地发展。而通过税收、财政补贴和国家投资等财政手段的有效配合，可以引导社会经济资源从经济发达地区向经济落后地区流动，从而最终实现资源在不同地区之间的合理配置。



二、收入分配职能

1. 收入分配职能的含义

收入分配职能,是指政府通过财政收支活动,实现收入在全社会范围内的公平分配。财政收入分配职能的目标是实现公平分配,而公平分配包括两个层次:一是经济公平,强调要素收入和要素投入相对称,这可以通过在公平竞争的环境下,由市场的等价交换机制来实现;二是社会公平,强调将各阶层之间个人收入的差距维持在社会居民所能接受的合理范围之内,但社会公平不等于社会平均,它只是避免贫富差距过大。

市场机制无法实现社会公平,因为市场机制是“按资分配”或“按能力和贡献分配”,人们所提供的资本、能力等生产要素不同,贡献不同,收入也不同。由于垄断等非竞争因素的干扰,还会使人们的要素收入与要素投入不对称,这都会拉大人们之间的收入差距。

另外,市场机制无法照顾那些无能力或能力较弱的群体,这些群体包括:收入在贫困线以下的个人和家庭、残疾人、失业者、贫病交加者、老年人等,这无疑会拉大这些群体与其他群体的收入差距。社会公平只能通过政府依靠财政手段来实现,即“经济公平靠市场,社会公平靠政府”。

小提示:财政收入分配职能就是要解决社会公平问题。



● 想一想

- ① 为什么市场机制无法实现社会公平?
- ② 如何理解“经济公平靠市场,社会公平靠政府”?

2. 财政实现收入分配职能的手段

(1) 通过税收,政府可以在相当大的范围内实现对收入的调节。

最重要的税收工具是累进所得税,意在通过对高收入者征收较高税率的税收来缩小收入差距,另外还可以通过确定起征点等方式对那些收入较低者进行照顾,通过征收财产税、遗产税和赠与税等调节财产的分配状况。

(2) 通过财政支出,政府可以在一定程度上改变收入分配格局。

如通过社会救助性质的转移性支出向那些处境困难的人们提供现金和实物救济,以保证其最基本的生活保障;通过社会保障支出对丧失劳动能力的人和失业的人等提供补偿性支出,以改变低收入者的生活状况;通过对公共项目进行投资,可以增加一部分人的就业,通过加大义务教育投入,可以提高低收入阶层的挣钱能力等。

(3) 通过政府管制,政府还可以对市场机制进行直接干预。

如规定企业必须向雇员支付最低工资,实施使低收入者受惠的价格管制政策,制定法律法规严禁对妇女等特定群体进行工资歧视等。



三、稳定经济和社会发展职能

1. 稳定经济和社会发展职能的含义

稳定经济职能，是指政府通过制定和实施财政政策，使一国达到充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡等目标。即通过政府的收支活动，对生产、消费、储蓄和投资等行为发生影响，使社会就业率、物价水平、国际收支差额保持在合理区间内，以保持经济的稳定增长。

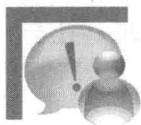
社会发展职能则是指在经济增长的基础上，国民经济结构日趋合理，经济条件、政治条件和文化条件健康发展。

2. 财政实现稳定经济和社会发展职能的手段

财政主要是通过财政政策的调整来影响社会总需求与总供给的关系，从而实现供求总量的大体平衡，最终达到稳定经济和社会发展的目标。具体内容详见模块 10。

● 想一想

财政在我国社会主义市场经济中有什么特殊作用？



思考与练习

一、填空题

1. 所谓财政是指政府管理_____或_____的活动，也就是政府的_____活动。
2. 公共产品具有_____性和_____性，使得公共产品不能通过市场提供。
3. 一般性分配有两大特点：一是遵循_____原则，二是遵循_____原则。
4. 财政分配有三大特征：_____、_____和_____。
5. 财政分配的主体是_____，财政分配的对象是_____。

二、单项选择题

1. 下列单位属于公共部门的是（ ）。

A. 政府机关	B. 公立大学
C. 国有企业	D. 国有银行
2. 下列单位属于政府部门的是（ ）。

A. 医院	B. 国有企业
C. 军队	D. 国有银行
3. 下列内容不属于社会公共物品的是（ ）。

A. 路灯	B. 国防
C. 食品	D. 公共交通