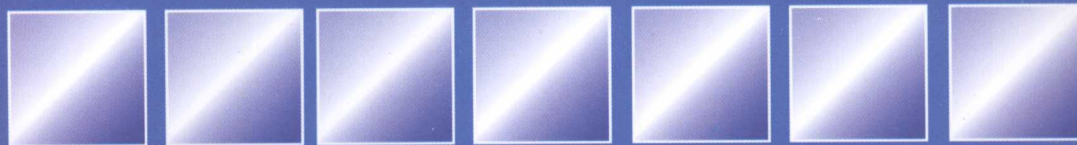




中等职业教育“十一五”规划教材



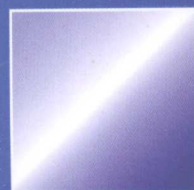
财税金融基础知识



廖燕芬/主编



赠 助教课件



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

中等职业教育“十一五”规划教材

财税金融基础知识

主 编 廖燕芬

副主编 朱恒斌 傅宜琼

参 编 黄雪梅 周晓华



机械工业出版社

为了满足中等职业教育改革与发展对新教材的需要,促进教育教学质量的提高,培养社会需要的高素质劳动者和中、初级专门人才,按课程性质要求,本书重点介绍:财政的基本特征、职能、收入、支出,税收的基本知识及流转税、所得税和其他税种的税制要素构成及计税方法,金融的基本知识及中央银行、商业银行的职能和主要业务,货币与货币流通,金融市场的类型、特点和投资技巧等。

本书每单元前设有学习目标,单元后设有精简的小结,以便于学生掌握书中的重点和线索;每个知识模块均配有形式多样的练习题,以易于学生巩固和消化所学知识。本书内容紧凑、结构清晰、文字流畅、通俗易懂,适合作为中等职业学校商贸、财经专业的学生教材,亦可供财政、税收、金融、证券从业人员及社会读者使用。

图书在版编目(CIP)数据

财税金融基础知识/廖燕芬主编. —北京:机械工业出版社, 2008.2

中等职业教育“十一五”规划教材

ISBN 978-7-111-23354-1

I. 财… II. 廖… III. ①财政金融—专业学校—教材 ②税收管理—
专业学校—教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 010023 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:徐永杰 封面设计:陈 沛

责任印制:李 妍

北京中兴印刷有限公司印刷

2008 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

184mm×260mm • 20.5 印张 • 359 千字

0001—3000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-23354-1

定价:30.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010) 88379182

封面无防伪标均为盗版

前言

为进一步贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》的文件精神，加强职业教育教材建设，满足中等职业教育改革与发展对新教材的需要，促进教育教学质量的提高，培养社会需要的高素质劳动者和初、中级专门人才，特由机械工业出版社组织编写本书。

本书的编写贯彻了科学性、实用性、实践性、时代性、可读性的原则，吸取了我国财税、金融改革的新知识，较好地融汇了财税、金融理论的最新研究成果，具有以下几个特点：

1) 采用知识模块组织教学内容，通过设置“知识链接”、“知识拓展”等项目，以拓宽学生的视野，丰富教材的内容，具有较大的教学灵活性和实用性。

2) 增设实践性强的案例分析和实际操作项目，强化知识的应用性和技能的可操作性。

3) 每单元前设有学习目标、综合知识模块结构图，单元后设有精简的小结，便于学生掌握书中的重点和线索。

4) 每个知识模块后配有多样的综合练习、案例分析、课外活动建议，易于学生巩固和消化所学知识点。

5) 在“金融市场”单元，加上实践性很强的“投资技巧”，淡化了理论的枯燥性。

6) 内容紧凑、结构清晰、文字流畅、通俗易懂，充分体现了中等职业教育教学的要求。

本书适合作为中等职业学校商贸、财经专业的学生教材，亦可供财政、税收、金融、证券从业人员及社会读者使用。

本书由广州市第一商业中专学校高级讲师廖燕芬任主编，浙江金华商业学校朱恒斌和广州市第一商业中专学校傅宜琼任副主编。参加本书编写的有：廖燕芬（第七、八单元），朱恒斌（第六、九、十单元），傅宜琼（第一、二单元和第五单元综合知识模块一、二，第四单元综合知识模块一），黄雪梅



(第三单元, 第四单元综合知识模块二、三), 周晓华 (第五单元综合知识模块三)。全书由廖燕芬总纂。

本书在编写的过程中, 借鉴了国内外最新的财政、税收、金融政策和理论。能成此书, 离不开参考文献中所列的大量文献的启迪, 在此, 向这些参考文献的作者表示感谢与敬意。

为便于教学, 对选用本书作为教材的学校免费赠送助教课件。联系人: 徐永杰; 联系电话: 010-88379196。由于作者水平有限, 书中难免有疏漏和不妥之处, 敬请读者批评指正。

目 录

前 言

第一单元 财政概述

综合知识模块一 财政的概念及一般

特征 1

能力知识点 1 财政概述 2

能力知识点 2 财政的一般特征 ... 5

综合知识模块二 市场失灵与公共

财政 6

能力知识点 1 市场失灵与市场
缺陷 7

能力知识点 2 公共需要与公共
财政 9

综合知识模块三 财政的职能 11

能力知识点 1 资源配置职能 12

能力知识点 2 收入分配职能 13

能力知识点 3 经济稳定职能 14

第二单元 财政收支

综合知识模块一 财政收入 16

能力知识点 1 财政收入的概念
和构成 17

能力知识点 2 财政收入的形式 ... 19

能力知识点 3 财政收入的原则 ... 20

能力知识点 4 财政收入的规模 ... 22

综合知识模块二 财政支出 23

能力知识点 1 财政支出的概念
和构成 25

能力知识点 2 财政支出的形式 ... 28

能力知识点 3 财政支出的原则 ... 28

能力知识点 4 财政支出的规模 ... 30

能力知识点 5 政府采购制度 31

第三单元 税收概述

综合知识模块一 税收的概念和特征 ... 35

能力知识点 1 税收的概念 36

能力知识点 2 税收的特征 36

综合知识模块二 我国的税收制度

和种类 38

能力知识点 1 税收制度的概念 ... 39

能力知识点 2 税收制度的构成
要素 39

能力知识点 3 税收的种类 42

第四单元 我国现行税种

综合知识模块一 流转税 44

能力知识点 1 增值税 46

能力知识点 2 消费税 56

能力知识点 3 营业税 63

能力知识点 4 关税 69

综合知识模块二 所得税 74

能力知识点 1 企业所得税 75

能力知识点 2 个人所得税 84

综合知识模块三 其他各税 95

能力知识点 1 土地增值税 96

能力知识点 2 城市维护



建设税	99
能力知识点 3 房产税	101
能力知识点 4 印花税	103
能力知识点 5 其他各税	106

第五单元 国家预算和决算

综合知识模块一 国家预算的概念

和组成

能力知识点 1 国家预算的概念 和特征	112
能力知识点 2 国家预算的 组成	114
能力知识点 3 国家预算的 形式	116

综合知识模块二 国家预算的编制、执

行和国家决算 ...

能力知识点 1 国家预算的 编制	118
能力知识点 2 国家预算的 执行	121
能力知识点 3 国家决算	122

综合知识模块三 国库集中收付

制度

能力知识点 1 国库集中收付 制度的概念	124
能力知识点 2 建立国库集中收付 制度的意义	125
能力知识点 3 国库集中收付制度 的主要内容	126

第六单元 金融概述

综合知识模块一 金融的概念和

作用

能力知识点 1 金融的概念	131
能力知识点 2 金融的作用	132

综合知识模块二 信用概述

能力知识点 1 信用的概念	135
---------------------	-----

能力知识点 2 企业和个人

征信体系

能力知识点 3 信用的主要

形式

综合知识模块三 利息和利率

能力知识点 1 利息的含义

能力知识点 2 利率及其种类 ...

能力知识点 3 决定和影响利率 的因素

第七单元 金融体系

综合知识模块一 金融体系概述 ...

能力知识点 1 金融体系的

概念

能力知识点 2 金融体系的

构成

综合知识模块二 中央银行

能力知识点 1 中央银行的产生

和发展

能力知识点 2 中央银行的

类型

能力知识点 3 中央银行的

职能

能力知识点 4 中央银行的

业务

综合知识模块三 商业银行

能力知识点 1 商业银行的起源

和发展

能力知识点 2 商业银行的

职能

能力知识点 3 商业银行的组织

形式

能力知识点 4 商业银行的

业务

第八单元 货币与货币供求

综合知识模块一 货币与货币

制度



能力知识点 1	货币的起源 和发展	175	能力知识点 4	金融市场的 功能	201
能力知识点 2	货币的职能	177	综合知识模块二	货币市场	202
能力知识点 3	货币制度	178	能力知识点 1	同业拆借市场	203
综合知识模块二	货币供给与货币 需求	183	能力知识点 2	贴现市场	204
能力知识点 1	货币供给	183	能力知识点 3	CD 市场	205
能力知识点 2	货币需求	184	能力知识点 4	国库券市场	206
综合知识模块三	通货膨胀	185	综合知识模块三	资本市场	207
能力知识点 1	通货膨胀的概念 及衡量标准	186	能力知识点 1	资本市场的 概念	208
能力知识点 2	通货膨胀的 类型	187	能力知识点 2	债券市场	208
能力知识点 3	通货膨胀的 影响	189	能力知识点 3	股票市场	212
能力知识点 4	抑制通货 膨胀的对策	190	能力知识点 4	投资基金市场	220
综合知识模块四	通货紧缩	191	能力知识点 5	黄金市场	223
能力知识点 1	通货紧缩的 概念	192	综合知识模块四	外汇市场	225
能力知识点 2	通货紧缩的 成因	193	能力知识点 1	外汇基础知识	226
能力知识点 3	通货紧缩对社会 经济的影响	194	能力知识点 2	外汇市场	229
能力知识点 4	治理通货紧缩的 对策	195	第十单元 保 险		
第九单元 金融市场			综合知识模块一	商业保险	235
综合知识模块一	金融市场概述	197	能力知识点 1	商业保险的含义 和特征	236
能力知识点 1	金融市场的 概念	198	能力知识点 2	投保须知	237
能力知识点 2	金融市场的构成 要素	199	综合知识模块二	社会保险	239
能力知识点 3	金融市场的类型	200	能力知识点 1	社会保险的含义 和特征	240
			能力知识点 2	社会保险的 种类	242
			参考文献		246
			附 录		
			附录 A	《财税金融基础知识》 课程标准	247
			附录 B	《财税金融基础知识》 综合训练	251

第一单元 财政概述

学习目标：通过本单元的学习，了解财政产生和发展的过程，认识财政的一般特征，理解市场失灵与公共财政的关系，掌握财政的概念和职能。

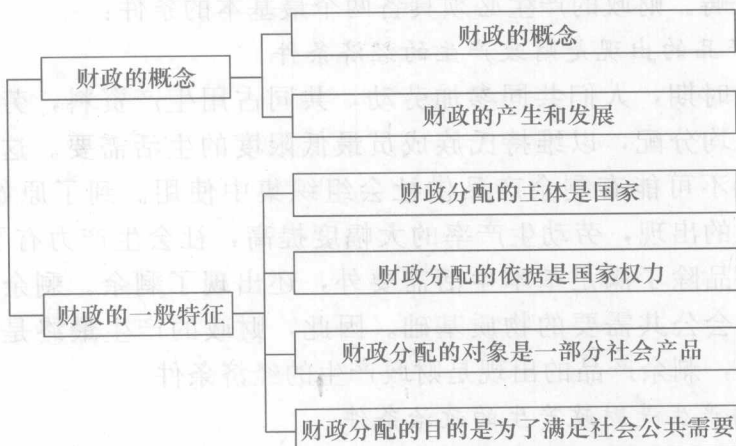
综合知识模块一 财政的概念及一般特征



- 1. 资料准备 教材、教案。
- 2. 物品准备 投影仪、计算机。
- 3. 场地准备 教室。
- 4. 分组安排 以学习小组为单位。
- 5. 学时安排 1 学时。



综合知识模块结构图





案例

导入

在中等职业学校中,大多数学生来自农村或城市经济困难的家庭,为使他们顺利完成学业,国家十分重视对中等职业学校学生的资助工作。2006年中央财政安排了8亿元,地方财政也安排专项资金,用于资助中等职业学校家庭经济困难的学生。随着政策的落实,从2007年秋季新学期开学起,已有1600万名中等职业学校学生获得资助,占中等职业学校在校生总数的90%。

为什么这些中等职业学校的学生可以获得国家资助?这些钱从哪里来?要解答这些问题,就有必要学习财政的相关知识。

能力知识点1 财政概述

一、财政的概念

所谓财政,是指以国家为主体,以满足社会公共需要为目的,凭借国家权力,运用政府收支,对一部分社会产品进行的分配活动。

财政属于分配范畴,体现为以国家为主体的收支活动。一方面,国家为筹措提供公共产品和服务的资金,通过征税、发行政府债券、收取规费等形式取得政府收入;另一方面,国家也通过财政拨款、补贴、直接投资等进行基础设施建设,开展文教科学卫生等各项事业活动,提供社会保障和社会福利,满足社会的公共需要,形成政府支出。

二、财政的产生

财政是人类社会发展到一定历史阶段,从社会产品分配中独立出来的一个特殊分配范畴。财政的产生必须具备两个最基本的条件:

1. 剩余产品的出现是财政产生的经济条件

原始公社时期,人们共同参加劳动,共同占用生产资料,劳动产品在氏族成员之间平均分配,以维持氏族成员最低限度的生活需要。这一时期没有剩余产品,也不可能有余产品供社会组织集中使用。到了原始社会末期,随着社会分工的出现,劳动生产率的大幅度提高,社会生产力有了很大发展,人们生产的产品除了满足基本生活需要外,还出现了剩余。剩余产品的出现提供了满足社会公共需要的物质基础。因此,财政的产生最终是由生产力发展水平决定的,剩余产品的出现是财政产生的经济条件。

2. 国家的产生是财政产生的政治条件

随着生产力的发展,剩余产品越来越多,逐渐出现了私有制和阶级。统



治阶级为了维持自己的统治，镇压被统治阶级的反抗，于是产生了国家。国家出现后，不仅行使阶级统治的职能，同时也行使有关的社会职能，满足某些社会公共需要，如文化教育、公共工程等。

国家要行使权力，实现其职能，就需要消耗相当数量的物质资料。国家不是生产单位，本身并不直接从事生产，而是凭借手中的权力，采取强制的、无偿的手段将物质生产领域的劳动者生产的一部分剩余产品转化为国家所有，以满足社会公共需要。因此，国家的产生成为财政产生的政治条件和前提。

综上所述，财政是社会生产力发展到一定历史阶段，有了剩余产品，出现了私有制和阶级对立以后，随着国家的产生而产生的。它既是一个经济范畴，也是一个历史范畴。

三、财政的发展

财政产生以后，随着社会生产方式的变革和国家的更替，财政也在不断地发展和变化。人类自进入阶级社会以后，各社会阶段都有与其生产资料所有制和国家形式相适应的财政，先后出现了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。奴隶制国家财政和封建制国家财政都属于自然经济社会条件的国家财政，而资本主义国家财政和社会主义国家财政则属于市场经济社会条件下的国家财政。由于生产资料所有制的形式和国家性质不同，各阶段财政的性质和特点也有差异。在财政发展的过程中，呈现出以下发展趋势：

1. 从财政收入的来源看，财政收入由最初来源于第一产业为主转化为主要来源于第二、第三产业

在自然经济条件下，社会生产主要局限于传统的农林牧渔业，农业和采矿业等第一产业成为财政收入的主要来源。当时的手工业和商业虽然也有所发展，但由于生产力水平低，提供给国家的财政收入很少。到了市场经济社会，技术的进步使得第二、第三产业得到了迅速发展，财政收入的主要来源也由第二、三产业取代。

2. 从财政分配的形式看，财政收支从最初的以力役、实物形式为主逐渐向货币形式转化

在自然经济社会，商品经济不发达，人们基本上为自己的消费而生产，国家也主要以实物形式进行分配。国家还常常征集劳役，直接为国家筑城、修路。直到封建社会后期，由于商品货币经济的发展，财政收支形式才逐渐过渡到货币形式。到了市场经济社会，财政收支完全以货币形式体现。

3. 从国家取得收入的税种看，税收由最初以古老的直接税为主要税种转化为主要依靠流转税和所得税



在自然经济为基础的奴隶社会和封建社会，财政收入不可能依靠商品流通，人们的剩余劳动体现在其生产的物品上，特别是来自土地的农作物之中。因此，古代的税收主要是田赋。直接以土地、产量、人口为征税对象的古老的直接税不仅计税简便，而且土地不会流动，人口的户籍较稳定，方便国家征收，使之成为主要税种。随着商品经济的发展，到了资本主义社会和社会主义社会，商品价值的实现依赖于交换，财政的征收也与商品流通相联系，税收逐渐演变成主要对商品流转额征收的流转税和对商品流转的净收益额征收的所得税。

4. 从财政分配的原则看，分配原则由超经济剥削逐渐转向量能负担、公平分配

在自然经济社会，因生产力落后，生产者创造的财富有限，统治阶级为了维持其统治地位，满足其奢侈的生活需要，往往对人民进行超经济剥削。在实行市场经济的资本主义社会和社会主义社会，生产力发达，剩余产品丰富，为满足财政需要提供了可能。国家为了保护财源，财政征收必须考虑生产者的承受能力、量能负担。为了创造公平竞争的环境和条件，必须建立公平的纳税机制，遵循公平分配的原则。

5. 从财政管理看，财政的职能不断加强，财政管理制度和管理手段日趋完善

在自然经济条件下，财政的职能基本上是满足国家的政治职能，很少有经济方面的支出，国家在经济方面的支出仅限于修桥铺路等少量支出。经济进入工业社会，实行社会化大生产，生产者之间存在着千丝万缕的联系，任何一个环节出现问题，都有可能引起较大范围的经济波动，严重的甚至会导致经济危机。这就需要政府调节，使得财政的职能不再仅限于实现国家的政治职能，而是扩大到经济职能，财政逐渐成为国家对经济实施宏观调控的重要工具。

在自然经济社会，财政管理很不完善，国王个人的收支与国家的财政收支基本上是一体的。由于政权混乱，诸侯割据，无法建立健全财政法规和制度。到了市场经济社会，国家逐渐走向法制，建立了一系列财政税收法律法规，财政管理日趋完善。



课堂笔记：



能力知识点2 财政的一般特征

财政在不同的社会形态下,有其特殊的表现,但作为一种以国家为主体的分配范畴,不同社会阶段的国家财政共同具备区别于其他分配范畴的形式特征,即财政的一般特征。财政的一般特征主要体现在以下几个方面。

1. 财政分配的主体是国家

财政分配是以国家的产生和存在为前提的,它由国家来组织,国家在财政分配中居于主导地位,这使得财政分配有别于国民收入的其他分配形式,诸如企业财务分配、工资分配、价格分配、银行信用分配等。

财政分配的主体是国家,可以从以下几个方面来理解:

(1) 财政分配以国家为前提:国家的出现是财政产生的前提,国家的存在和发展决定着财政的存在和发展。没有国家也就不会有财政,国家消亡了,财政也将随之消亡。

(2) 在财政分配中,国家始终处于主动的支配地位:国家是财政分配的决策者与组织者。在各项财政分配活动中,无论是收支的规模还是收支的形式、收支的结构以及财政管理的制度等都是由国家确定的,参与分配的另一方总是处于被动的、从属的地位。从财政收入来看,是征税,还是发行国债,征税时,向谁征,征多少,何时征等都由国家决定。从财政支出来看,一个财政年度安排多少财政支出,安排哪些支出项目,是采用无偿拨款方式还是采用贷款方式,体现的也是国家意志,参与分配的另一方只是国家意志的执行者。

2. 财政分配的依据是国家权力

国家行使职能,满足社会公共需要,要消耗一定的财力和物力,但国家本身并不直接从事生产和流通,不创造物质财富,国家只能凭借其权力,来取得满足社会公共需要的资金和物质。

国家拥有的权力有两种:①政治权力,表现为国家具有立法权、行政权和司法权。国家凭借政治权力参与分配时,一般具有强制性和无偿性的特点,与所有制无关,如国家可以向任何所有制经济成分征税。②财产权力,表现为国家以生产资料所有者的身份参与分配,与所有制直接相关,如国家从国有企业获得上缴利润,从国有股份中取得股息和红利等。

3. 财政分配的对象是一部分社会产品

财政分配的对象是社会产品的一部分,主要是剩余产品。从社会产品的



价值构成分析,全部社会产品的价值由补偿消耗掉的生产资料的价值(C)部分、劳动者个人收入(V)部分和剩余产品价值(M)部分所组成。补偿消耗掉的生产资料的价值(C)部分要维持简单再生产,劳动者个人收入(V)部分主要用于劳动力的再生产,财政分配的对象主要是剩余产品价值(M)部分,财政也是因为有了可供国家分配的剩余产品才出现的。

4. 财政分配的目的是为了满足不同社会公共需要

社会公共需要是相对于私人需要而言的。私人需要是单位、家庭或个人个别的生产和生活需要,私人需要可以通过市场的等价交换得以满足。社会公共需要则是社会共同的、利益一致的、具有非排他性和非竞争性的社会整体需要,如国家安全、社会稳定、环境保护、公共卫生、市政建设等。社会公共需要无法通过市场交换得以满足,只能由国家和政府通过财政分配来实现。



课堂笔记:

课外活动建议

调查身边的人和事,了解财政与人们的日常生活有何关联。

知识扩展

网站推荐:

中华人民共和国政府网: <http://www.gov.cn>

中华人民共和国财政部网站: <http://www.mof.gov.cn>

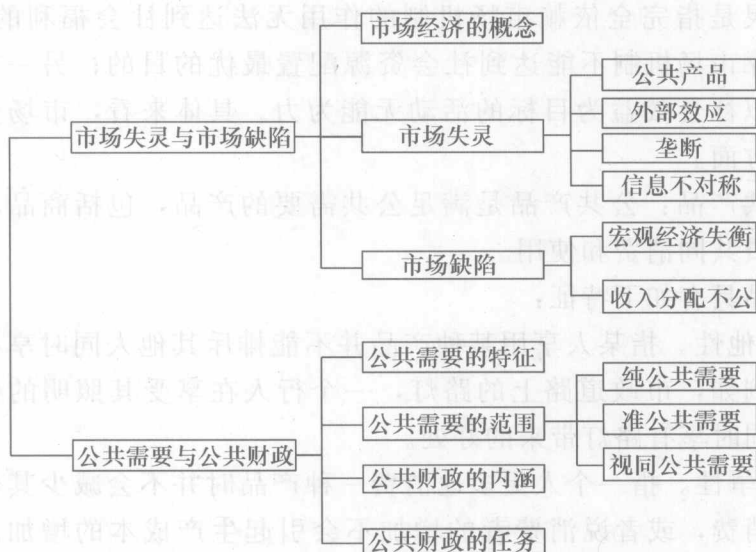
综合知识模块二 市场失灵与公共财政

教学准备

1. 资料准备 教材、教案。
2. 物品准备 投影仪、计算机。
3. 场地准备 教室。
4. 分组安排 以学习小组为单位。
5. 学时安排 1学时。



综合知识模块结构图



案例

导入

街边的路灯和自己家里的灯都为我们的生活提供了很大的方便，路灯坏了我们可能摔跤，家里的灯坏了我们可能碰壁。可是家里的灯坏了，我们总是及时买灯泡更换，但路灯坏了我们一般则只是埋怨。同样是为我们提供照明的灯，为什么我们的态度会截然不同呢？

能力知识点1 市场失灵与市场缺陷

一、市场经济的概念

所谓市场经济，是指市场主体依据一定的市场规则，通过市场运行机制进行资源配置的一种经济运行的组织形式。

在市场经济中，市场机制在资源配置中起着基础性的作用。

知识链接

诺贝尔经济学奖得主萨缪尔逊和诺得豪斯所著的在全世界发行量最大的《经济学》（第16版）教材中对市场经济作了如下定义：“市场经济是这么一种经济，在这一经济中，生产什么、如何生产以及为谁生产有关资源配置问题主要是由市场供需所决定的。”



二、市场失灵与市场缺陷

1. 市场失灵

市场失灵是指完全依赖市场机制的作用无法达到社会福利的最佳状态。一方面，单靠市场机制不能达到社会资源配置最优的目的；另一方面，市场机制对一些以社会效益为目标的活动无能为力。具体来看，市场失灵主要表现在以下几方面。

(1) 公共产品：公共产品是满足公共需要的产品，包括商品和服务。它可供社会成员共同消费和使用。

公共产品具有如下特征：

1) 非排他性。指某人享用某种产品并不能排斥其他人同时享有该产品带来的福利。例如，市政道路上的路灯，一个行人在享受其照明的便利时，其他路人可以同时享有路灯带来的好处。

2) 非竞争性。指一个人更多地消费一种产品时并不会减少其他社会成员对该产品的消费，或者说消费者的增加不会引起生产成本的增加。例如，有一个行人在路灯下来回踱步，他享受路灯照明的增加，并不会使其他路人享有路灯的福利因此而减少。公共产品的特征，决定了市场在提供公共产品方面是失效的，进而决定了政府将公共产品纳入财政职能范围的必要性。

(2) 外部效应：是指经济主体的活动对他人造成了有利或者不利的影响，但又没有获得报酬或者提供补偿的现象。

外部效应有两种，即负的外部效应和正的外部效应。负的外部效应是指经济主体的活动对他人造成了不利的影响，并没有对受害者提供补偿。例如，造纸厂为了自己的利益，向河流中排放的大量废水污染了河流，造成河流沿岸农民的庄稼减产。正的外部效应是指经济主体的活动给他人带来了利益，也没有获得任何报酬。例如，养蜂人通过养蜂生产蜂蜜获得自身的利益时，附近的果农种植的水果也因蜜蜂传授花粉而大量增产，养蜂人并没有从果农那里获得报酬。

市场既不能促进正的外部效应，也无法抑制负的外部效应，这只能靠政府采取包括财政政策在内的非市场方式来纠正。

(3) 垄断：垄断是对市场的控制，当某个市场由一个或少数几个企业控制时，便会形成垄断。垄断必然排斥竞争，垄断经营者为了获取垄断利润，往往会通过限制产量来提高价格从而降低市场的资源配置效率，因此，需要政府进行干预，承担起维持市场有效竞争的责任。

(4) 信息不对称：完全竞争市场的一个基本假定是信息是完全的，买者和卖者都对所有交易商品的成本、质量、现在的价格和未来的价格等具有完



全信息。但现实生活中，信息往往是不完全、不对称的，即一方掌握较多的信息，而另一方则掌握较少的信息。在信息的不完全性、不对称的情况下，市场竞争的充分性会大打折扣，市场配置资源的效率也因此而降低。

2. 市场缺陷

即使现实的市场能够严格符合完全竞争市场的条件，其运行结果也并非完全令人满意，这些不令人满意的方面就是市场缺陷。市场缺陷主要表现有：

(1) 宏观经济失衡：市场调节实现的经济均衡是在市场主体分散决策的基础上，通过一系列的事后调节经过较长时期完成的。在这一均衡实现的过程中，由于市场机制的自发作用存在着盲目性，社会总供给与总需求之间并非时时能够达到均衡，国民经济会呈现周期性的波动和失衡，导致社会资源配置的低效和浪费。

(2) 收入分配不公：在市场经济条件下，人们的自然禀赋各异，后天的环境、受教育程度、劳动技能也各不相同，按生产要素分配的结果，必然造成收入差异，贫富悬殊，导致收入不公平。要弥补市场的缺陷，客观上需要国家通过财政税收等再分配手段来调节收入分配，促进社会公平，调节经济运行，促进经济稳定发展。



课堂笔记：

能力知识点2 公共需要与公共财政

一、社会公共需要的特征和范围

1. 社会公共需要的特征

人类的需要大致可以分为两类：一类是个别的私人需要；另一类是社会公共需要。所谓社会公共需要，是指社会共同的、利益一致的、具有非排他性的社会整体需要，如国家安全、社会秩序、环境保护、公共卫生、市政建设等方面的需要。相对于私人需要而言，社会公共需要具有以下特征：

(1) 社会公共需要具有总体性：社会公共需要不是简单的私人需要的加总，而是对社会总体而言的，是社会公众的共同需要，反映全体社会成员的共同利益。作为满足社会公共需要的公共产品，其效用具有不可分割性，它不是向个别人或某个集团提供，而是向全体社会成员提供。