

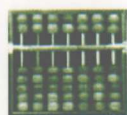
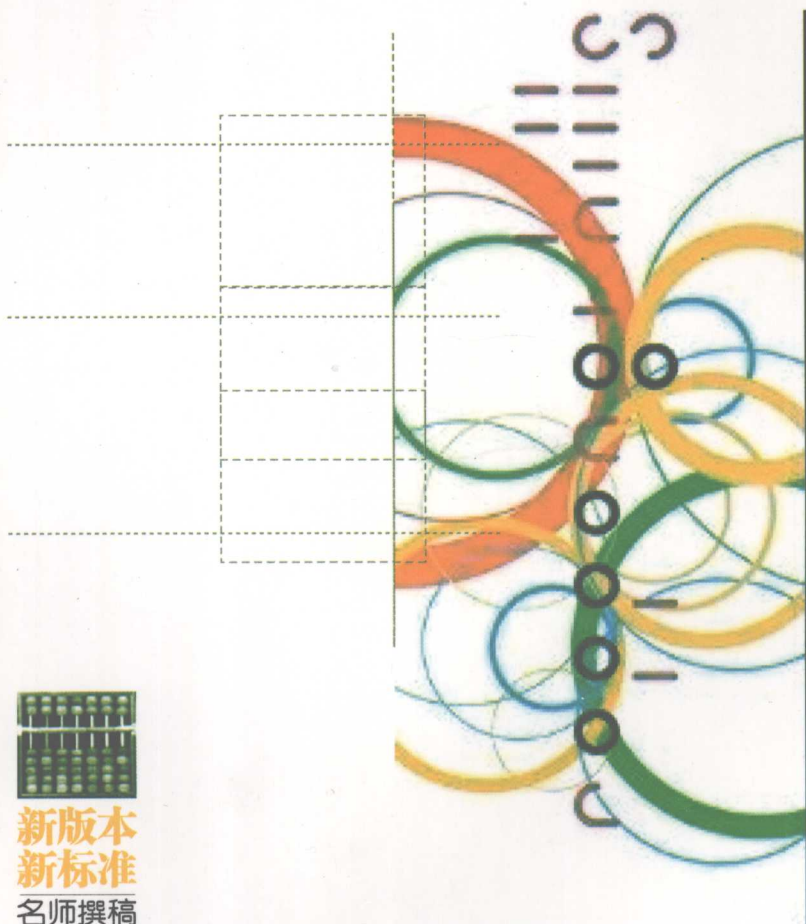
中等职业教育会计专业“十一五”规划教材

CAIZHENG YU JIN RONG

庾安勤 杨明娜 / 主编

财政与金融

Zhongdengzhiyejiaoyukuajiaizhuan



新版本
新标准

名师撰稿
专家审订



电子科技大学出版社

DIANZI KEJI DAXUE CHUBANSHE

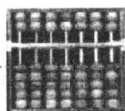
图章目录 (CIP)

中等职业教育会计专业“十一五”规划教材

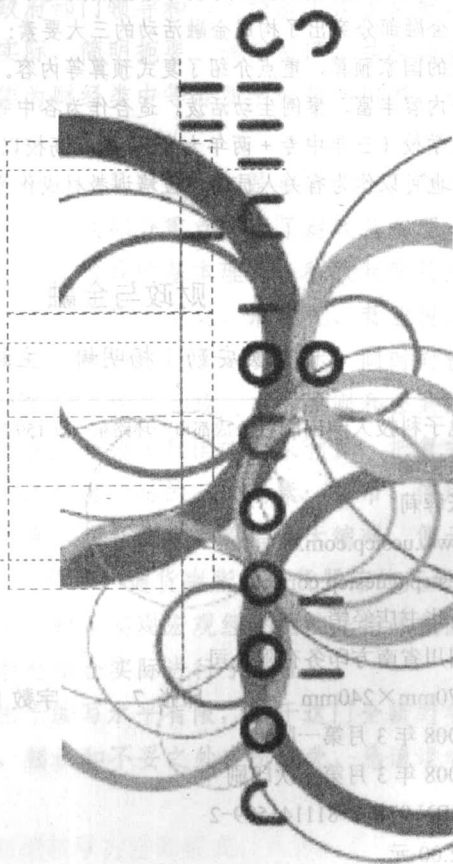
财政与金融

CAIZHENG YU JIN RONG

庾安勤 杨明娜 / 主编



新版本
新标准
名师撰稿
专家审订



电子科技大学出版社

DIANZIKETIJIDAXUECHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融 / 庾安勤, 杨明娜主编. —成都: 电子科技大学出版社, 2008.3

中等职业学校会计专业“十一五”规划教材

ISBN 978-7-81114-589-2

I. 财… II. ①庾… ②杨… 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(2007)第122960号

内 容 简 介

本教材主要内容为三个部分。一是财政;二是金融;三是国家如何运用财政政策和货币政策的宏观调控。财政部分重点阐述了财政基本理论、财政收支和国家预算;金融部分突出了构成金融活动的三大要素:货币、信用和银行。最后介绍了我国的国家预算,重点介绍了复式预算等内容。

本书内容丰富,案例生动活泼,适合作为各中等职业学校、中等专科学校、高等职业学校(三年中专+两年大专)、成人高校以及民办高校的相关专业的通用教材,也可以作为有关人员的岗位培训教材或作为社会读者的自学读物。

财政与金融

庾安勤 杨明娜 主编

出 版: 电子科技大学出版社(成都市一环路东一段159号电子信息产业大厦 邮编: 610051)

策划编辑: 吴艳玲

责任编辑: 张蓉莉

主 页: www.uestcp.com.cn

电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn

发 行: 新华书店经销

印 刷: 四川省南方印务有限公司

成品尺寸: 170mm×240mm 印张 7 字数 140千字

版 次: 2008年3月第一版

印 次: 2008年3月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-81114-589-2

定 价: 12.00元

■ 版权所有 侵权必究 ■

- ◆ 邮购本书请与本社发行部联系。电话:(028) 83202463, 83208003。
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。
- ◆ 课件下载在我社主页“下载专区”。

前 言

在社会主义市场经济体制下，市场在资源配置中起着基础性作用。财政、金融是国家干预经济、实施宏观调控、优化社会资源配置的两个重要手段。近年来，党中央每年12月召开经济工作会，就是以财政政策和货币政策及它们的合理搭配来指导下一年的经济工作。正确认识财政金融在国民经济和社会协调发展中的地位 and 作用，系统地学习和掌握财政金融的基本理论，基本知识和我国财政金融的基本制度，是政府部门领导和广大经济工作者搞好本职工作的重要条件。我们本着理论联系实际，简明扼要、通俗易懂、结构合理、内容新颖的原则编写了这本教材，可作为财经类中等专业学校教学用书，也可作职大、夜大和干部培训用书。

本教材主要内容为三个部分。一是财政；二是金融；三是国家如何运用财政政策和货币政策的宏观调控。财政部分重点阐述了财政基本理论；财政收支和国家预算。在财政收入中突出了税收的基本理论、税收制度及主要税种，详细介绍了我国的十多个税法，尤其是对增值税、消费税、营业税、关税、内外资企业所得税和个人所得税等主体税种进行了认真阐述。同时对税收征管法也作了相应介绍。在财政支出中突出了我国财政支出的原则和公共财政的内容，把最新的财政内容列入其中。最后介绍了我国的国家预算，把复式预算作了重点内容。在金融篇，突出了构成金融活动的三大要素：货币、信用和银行。这样使金融的内容新颖、结构严谨，而且使文字篇幅大大缩减，便于学生掌握。对中央银行的功能，政策银行的作用，通货膨胀和通货紧缩的问题也作了阐述。如何运用财政政策和银行的货币政策实现宏观经济调控是指导我国经济协调发展的两个重要经济手段，本教材结合实际进行了论证。

在本书的编写工作中，由于编写水平有限，对于这门全新的学科，在理论和实践方面，我们深感不足，错误和不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

总 导 言

“会计”，在人们的潜意识中总是和“钱”与“账”联系在一起的。其实，“会计”仅是财经类专业中的一个泛称，就会计专业而言，内容十分广泛。

面对 21 世纪经济发展的要求，我国既要发展知识密集型产业，又要发展劳动密集型产业。产业的巨大发展，不仅需要专业技术人才，更需要具有熟练专业实践能力的会计核算、分析和统计等人才。对于一个单位来说，财务管理工作是不可缺少的重要基础。尤其在我国农村，乡镇企业以平均每年 18% 的速度增长。近年来，国家又进一步提出农业产业化发展目标，积极推行农村村务公开化的民主管理进程，中国作为一个农业大国，广阔的农村企盼着大量的各类高素质会计人才为其服务。

教育部为贯彻落实《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》的精神，结合实施《面向 21 世纪教育振兴行动计划》，以崭新的理念推出了中等职业学校新型会计专业的教学指导方案，根据该方案又提出了“面向 21 世纪职业教育课程改革和教材建设规划”。

电子科技大学出版社以全新的理念，提出在教材编写中要坚持理论与实际相结合、综合性与严密性相结合、体系化与可操作性相结合以及教学内容的刚性与柔性相结合等原则，并在大量调查研究的基础上，凭借自身拥有的强大作者群体和长期从事图书教材编审、加工和制作积累的丰富经验，推出了全套“中等职业学校会计专业教材”，首批面市的有：《基础会计》、《成本会计》、《企业会计实务》、《新税制》、《会计基本技能》、《企业财务会计》、《会计电算化（用友版）》、《财务管理》、《审计学》、《财政与金融》等，稍后还将继续推出“工业企业”、“流通企业”、“金融业”、“运输业”、“农业”、“建筑业”等行业性的会计教材。这些教材无论从编写的形式上，还是在内容的选择上都有一个较大的突破。在本系列教材出版前的审稿会上，业内专家评价说：“该系列教材充分地处理好了知识传授与能力培养、素质教育与技能训练的关系；正确地把握住了教材的内容取舍；较好地做到了教材形式多样与体例规范；有意识地借助了现代教育技术，并凸现了与辅助教学软件和相关资料密切配合的特点。”专家们一致认为，“该系列教材是目前同类教材中特色显著的上乘之作，建议向全国中等职业学校会计类专业推广使用”。

综观本系列教材，从内容到体系结构，特色是十分鲜明的，概括起来有如下几个方面：

一、在教材中体现了全新的教学方法和模式。目前，我国中等职业教育已广泛开展了启发式、讨论式、行为导向式、案例式和小组工作式等全新的教学方法和模式，这就要求教材从内容到形式都能与之相适应。

本系列教材以独特的方式，在教材的编写中按照专业的要求，首先提出知识重点，在充分阐述和剖析这些知识重点的基础上，深入地向知识难点推进，最后

全力突破知识盲点。这种梳理知识结构的方式,有点像剥“洋葱”一样,使知识的完美内核轻松释放。由于采用了知识的层层推进和演绎,使教者和学者都能很好地形成互动,从而达到以案例为主线的启发式教学目的,使学生牢固地掌握所学的知识内容。

二、在教材中体现了以突出能力培养为宗旨的特点。中等职业教育就是要从根本上就是要强化学生的职业和岗位实践技能,无疑教材的深度和难度以及实用性、可操作性将会成为判别教材优劣的标志。

本系列教材完全打破了传统的“学科模式”,从体例上融入了模块式的教学要求,并按照会计工作中各类工作岗位的需求,采用模块化结构方式组织章节内容,并有针对性地对每一个会计岗位模块有效地辅以配套实验和相关的实习内容。

三、在教材中体现了实际需要并紧扣时代脉搏的特点。会计专业教材应充分体现国家财经政策、法规的改革内容,注意反映会计工作实践中出现的新情况、新问题。

众所周知,会计专业是与国家的政策、法规结合最为紧密的专业,克服教材的滞后性,凸显教材的适时性,已成为会计类专业教材的特点。本系列教材有效地摘录了国家最新颁布的财经政策、法规和实施细则,也在第一时间内捕获了会计工作实践中出现的新情况和新问题,并将其巧妙地融入教材中,有力地支撑了学生们日后的岗位工作,因而可以无愧地说,本系列教材具有鲜明的时代性。

四、在教材中体现了表格和数据的完美结合。财经类专业教材不可避免地要引入大量的表格和数据,但冗繁的表格和数据往往使读者望而生畏,产生阅读困难。

本系列教材利用现代计算机技术,对表格和数据进行了有效地拆分,并使之形象化、主体化,还将重点数据以底纹加以区别,使总表与子表、单列数据和综合数据完美地结合,读者在阅读时不仅减轻了心理负担,更使冗繁的表格易于释义,让读者轻松地吸取知识的内涵。

五、在教材中体现了文字简洁、语言优美、极具可读性的特点。常言说“读书”,自然就是要使书本中的文字和词语轻松地进入读者的眼球。由于会计类专业特定的名词术语较多,其中不少的名词术语还比较生疏和怪僻,要使会计专业图书或教材具有较强的可读性,这就要求作者不仅要具有丰富的写作经验,而且还应有较深的文字功底,才能把特定的专业类图书、教材编写为生动活泼的“泛文学作品”。

本系列教材在文字、词语的运用上下了很大的工夫,即便是生涩的专业内容,也采用通俗易懂的语言从多角度去描述,把繁复的抽象概念具体化、现实化。对于教材中的个案,尽量去选择各种工作实践中的场景,从而使读者产生续读的渴求。这样的写作方式无疑成为本系列教材的一大亮点。

此外,本系列教材编排有致、封面简洁明快、印刷精美、装帧考究、价格适宜,我们坚信,本系列教材将会深受广大读者欢迎。

目 录

第一章 财政总论	1
第一节 财政概述	1
第二节 公共产品和公共财政	3
一、公共产品及其特征	3
二、市场失灵和公共财政	4
第三节 财政的职能	6
一、资源配置职能	6
二、收入分配职能	7
三、经济稳定和发展职能	8
思考与练习	9
第二章 财政收入	10
第一节 财政收入的构成、形式、原则	10
一、财政收入的构成	10
二、财政收入的形式	12
三、组织财政收入的原则	13
第二节 税收和税收制度	14
一、税收的基本特征和作用	14
二、税制要素	15
三、税收分类	17
四、我国的税制改革	18
第三节 国家债务	18
一、国债的内涵和种类	18
二、国债的作用	19
三、国债的负担与限度	21
四、我国国债的发行和管理变革	21
思考与练习	22

第三章 财政支出	23
第一节 财政支出的分类和结构	23
一、按支出的具体用途分类	23
二、按国家职能分类	26
三、按最终用途分类	26
四、按经济性质分类	26
第二节 我国主要的财政支出	26
一、基本建设支出	27
二、文教科学卫生支出	28
三、行政管理和国防支出	31
四、社会保障支出	31
五、财政补贴支出	34
思考与练习	35
第四章 国家预算	36
第一节 国家预算概述	36
一、国家预算的概念	36
二、国家预算的分类	37
三、国家预算的原则	37
四、国家预算的编制、执行	38
第二节 复式预算	39
一、复式预算的产生和特点	39
三、完善我国复式预算制度	40
第三节 财政管理体制	41
一、财政管理体制的概念	41
二、财政管理体制的分类	41
三、财政体制的集权与分权	42
四、我国财政体制的改革	42
思考与练习	43
第五章 金融概论	44
第一节 货币	44

一、货币的概念和职能	44
二、货币的作用	45
第二节 信用	46
一、信用的产生和发展	46
二、信用的职能和作用	47
三、社会主义信用形式	48
第三节 银行	50
一、银行的产生和发展	50
二、资本主义银行的职能	50
三、社会主义银行的性质	51
四、社会主义银行的作用	52
第四节 利息和利率	52
一、利息和利息率	52
二、利息的本质	52
三、利息的作用	53
四、利率的类别	53
第五节 我国的金融体系	53
一、我国现阶段的金融体系	53
二、非银行的金融机构	58
思考与练习	59
第六章 货币流通	60
第一节 货币流通的特点与层次划分	60
一、货币流通的含义和特点	60
二、货币流通的层次	61
三、货币层次划分的意义	61
第二节 我国货币流通的形式和渠道	61
一、货币流通的形式	61
二、货币流通的渠道	63
第三节 货币的需求、供给与均衡	64
一、货币供给	65
二、货币均衡	66

四、通货膨胀	66
思考与练习	68
第七章 金融市场	69
第一节 金融市场基本理论	69
一、金融市场概念	69
二、金融市场形成的条件	69
三、金融市场的作用	70
四、金融市场的分类	70
第二节 短期金融市场	71
一、票据市场	71
二、拆借(放)市场	72
三、国库券市场	72
四、可转让大额定期存单市场	72
五、短期存放款市场	72
第三节 长期资金市场	72
一、证券发行市场	73
二、证券流通市场	73
三、证券流通市场的交易方式	74
四、证券行市和收益	75
第四节 外汇、黄金市场	76
一、外汇市场	76
二、黄金市场	77
思考与练习	77
第八章 金融管理	78
第一节 金融管理基本理论	78
一、金融管理的含义	78
二、金融管理的原则	79
三、金融管理的方法	79
四、金融管理的技术手段	80
第二节 我国中央银行的金融管理	81

一、中央银行金融管理的对象	81
二、我国现行金融管理的内容	81
第三节 金融计划管理	82
一、信贷计划	82
二、现金计划	82
三、信贷计划与现金计划的关系	82
第四节 我国金融宏观调控模式的选择	83
一、金融宏观调控模式的比较	83
二、金融宏观调控模式的选择	84
三、金融宏观调控模的实施	84
思考与练习	85
第九章 财政政策和货币政策	86
第一节 财政政策	86
一、财政政策概述	86
二、财政政策的构成要素	88
三、财政政策的传导机制	90
四、财政政策效应	91
第二节 货币政策	91
一、货币政策概述	91
二、货币政策目标	92
三、货币政策的中介指标	93
四、货币政策工具	94
五、货币政策的时滞和效应	96
六、货币政策的传导机制	97
第三节 财政政策与货币政策的搭配	97
一、财政政策和货币政策相互搭配的必要性	97
二、财政政策与货币政策搭配使用的模式	98
思考与练习	99
参考文献	100

第一章 财政总论

【本章提要】

国家通过财政与市场的手段调节经济,利用财政手段维护社会生产的效率和公平。财政学作为一门独立学科门类,有自身的研究对象、范围和目的。本章作为财政学的入门章节,介绍了财政的概念、职能和目的,并对不同的财政学说进行了比较和评述。重点介绍了社会主义财政。

第一节 财政概述

所谓财政,是指为满足社会公共需要,以国家为主体,强制地、无偿地参与社会产品的分配活动及其所形成的分配关系。财政是以国家为主体的分配,现实生活中它表现为政府的收支活动。由于财政与政府的活动密不可分,所以又称为政府财政或国家财政。

财政属于分配范畴。财政的本质可以从两个方面来理解:①指财政作为一种分配范畴区别于其他分配范畴的形式特征。②指财政作为一种分配关系在不同社会形态下所体现的经济关系的根本区别。也就是主交响乐 同社会形态的国家财政具有不同的性质。以剥削阶级占统治地位的国家财政体现的是一种剥削关系,而社会主义国家财政体现的是一种“取之于民,用之于民”的分配关系。

财政的一般性可以从以下几个方面进行分析。

(一) 财政分配的主体是国家或政府

财政分配的主体,一般都认为是国家或政府,因为财政分配是以国家的存在为前提,是由国家来组织的。国家在财政分配中属于主导地位。这使得财政分配与企业、组织、团体和个人为主体的分配相区别。这是财政区别于其他分配范畴的基本特征。

财政分配的主体是国家,包含以下几层含义:①财政分配以国家为前提。国家直接决定着财政的产生、发展和范围。没有国家这一分配主体,财政这种分配就不复存在;或者,非国家为主体的分配,都不属于财政。②在财政分配中,国家处于主动的、支配地位。国家是财政分配活动的决定者和组织者,财政收入的取得、支出的安排,其规模的大小、来源和使用方向,决定于意志的因素。因此,财政是国家可以直接来调节经济的强有力的手段和物质力量。③财政分配是在全

社会范围内进行的集中性分配。既然财政分配的主体是国家，而“国家是整个社会的正式代表，是社会在一个有形的组织中的集中表现”，它要执行某种社会职能，“政治统治到处都是以执行某种社会职能的基础，而且政治统治只有在它执行了它的这种社会职能时才能持续下去”。国家作为整个社会的代表和它执行的社会职能，决定着财政分配是在全社会范围内进行的，具有社会性和集中性的特点。

（二）财政分配的对象主要是社会剩余产品

财政分配的对象（也叫客体）是社会产品，主要来源于剩余产品（M）。既不是社会产品的全部，也不是剩余产品的全部，只是其中的一部分。从现实的财政分配情况来看，财政收入中既包含有剩余产品价值 M 部分，又包含个人劳动报酬收入 V 的部分，有时还包含有折旧基金 C 的部分。但主要财政收入来源是剩余产品价值 M。

（三）财政分配的目的是满足社会公共需要

财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要，这种需要属于社会公共需要。

1. 社会公共需要的含义

所谓社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。这种需要既包括诸如行政、国防、文化教育、卫生保健、生态环境保护的需要，也包括基础设施、基础产业、支柱产业和风险产业的投资，从广义上讲，还包括为调节市场经济运行而争取的各种措施和各项政策提供服务等。

2. 社会公共需要的特征

社会公共需要区别于微观经济主体（个人、企业和单位等）的个别需要，具有以下几个方面的特征：

（1）社会公共需要具有非加总性

社会公共需要是社会公众在生产、生活和工作中的共同的需要，它不是普通意义上的人人有份的个人需要或个别需要的数字加总。就整个社会而言，为了维护一定的社会经济生活，为了维持社会再生产的正常运行，也为了维护市场经济的正常秩序，必须由政府集中执行和组织社会职能的需要。

（2）社会公共需要具有无差别性

为了满足社会公共需要而提供的公共物品，可以无差别地由应当享受的每一社会成员共同享用。一个或一些社会成员享用这种公共物品，并不排除其他社会成员享用；而为满足个人需要或个别需要提供的产品和服务，只能为某个人或某个集体所享用，排除了其他社会成员享用的可能。

（3）社会公共需要具有代价不对称性

社会成员享用满足社会需要的公共物品，无需付出任何代价，或只支付与提供这些公共物品的所需不对称的少量费用，满足个人需要或个别需要的产品和服务

务，必须等价交换，支付等价费用方可享用。

(4) 社会公共需要的满足物品具有正外部效应性

“外部效应”是指一个消费者或生产者对其他消费者或者生产者带来利益或损失。外部效应根据承受单位受益或受损情况，分为正的外部效应和负的外部效应。在相互作用的经济单位中，一个经济单位对其他经济单位产生正的外部效益或负的外部效应，而该单位又没有从其他经济单位获得报酬或未向其他单位支付补偿，就会发生私人成本和社会成本偏离、私人收益和社会收益偏离。当市场机制不能解决外部效应产生的利益关系时，就需要由政府通过财政渠道来解决，因而为满足社会公共需要提供的公共物品一般带有正外部效益的特征。

(5) 满足社会公共需要的物品是剩余产品

满足社会公共需要的物质手段只能来自社会产品的剩余部份，如果剩余产品表现为价值形态，就只能是对“M”部分的抽取。显然，在社会产品仅能满足个人命题就是荒谬的。现代财政征收个人所得税，也要扣除个人及家属的必需的生活费用。但反过来说，并不是剩余产品的全部都用于满足社会公共需要，只是其中很少的部分。

社会公共需要即是社会公共需要与个人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要，例如，高等教育就属于这种情况。大学教育这种需要并非全体社会成员都可享用，由于招生数额有限制，上大学具有竞争性和排他性，对享受大学的人也可以收取费用。从这个角度看，大学教育具有个人需要的特征。但它也可以被列入社会公共需要之列，因为大学教育可为国家培养专门人才，是社会发展所必需的。在社会主义国家，高等教育则由政府出资兴办，享受大学教育的人员只付较少的费用，所以称为半社会公共需要。

第二节 公共产品和公共财政

现在，社会上有这样一种议论，既然是市场经济了，为什么还要提国家财政，这不是财政过多地干预经济吗？这里，我们必须明确，我们说的市场经济条件下，政府不得过多地干预企业的具体的经济活动，是指微观的经济活动，如企业生产什么产品生产多少这种产品，这些具体微观经济活动完全由市场来决定和调节。但是，宏观的经济计划，经济政策法规以及政府职能活动，都必须由由政府来干预、调节。同时在社会产品还有一个公共产品和公共财政问题。所以，我们认为公共财政的理论基础是“公共产品”和“市场失灵”及政府干预市场理论。

一、公共产品及其特征

西方国家把经济部门分为私人部门和公共部门两部分。私人部门提供的产品叫私人产品，公共部门提供的产品叫做公共产品。每个人消费公共产品不会导致

他人对该产品消费的减少。

公共产品具有以下特征：

公共产品是指由政府提供的满足社会公共需要的产品，由公共部门提供。公共产品可分为两类：①纯公共产品，只能由政府提供，而不纯由市场提供；②准公共产品，又称混合物品，它兼备公共物品和私人物品的性质，可以采用公共提供方式，也可以采用市场提供方式。

（一）消费的非排他性

消费的非排他性即某个人或集团对公共产品的消费，并不影响或妨碍其他个人或集团同时消费该公共产品，也不会减少其他个人或集团消费该公共产品的数量和质量。例如，路灯可以向所有的行人提供照明。有些公共产品虽然经过产品具有排他性，当消费者为私人产品付钱之后，他人就不能享用该种产品或劳务所带来的利益。

（二）取得方式的非竞争性

这里的非竞争性是指消费者不会引起生产成本的增加，即多一个消费者引起的边际成本为零，因此价格也为零。这意味着可能形成“免费搭车者”，即获得公共产品的消费者无须通过市场，采用出价竞争的方式。消费者获得私人产品，和衣服、食品、住宅等，则必须通过市场，采用出价竞争的方式。

（三）提供目的的非盈利性

提供目的的非盈利性即提供公共产品不是以盈利为目的，而是以追求社会效益和社会福利最大化。

公共产品的上述特征，决定了市场在提供公共产品方面是失灵的。它必须由政府来提供，这就决定了公共财政存在的必要性，决定了其活动的范围和内容。

公共产品与社会产品是不同的概念。社会产品是由物质生产部门创造的物质产品，通常不包括劳务服务，更不包括精神产品。而公共产品则不仅指物质产品，更主要的还指各种公共服务，它包括无形产品和精神产品。如“国防”作为一种公共产品，它指的并不是军队提供的武器装备、防御设施等，而是指政府通过这些物质条件的总和所提供的保卫国家安全的服务、秩序、环保、防疫等属于这种类型。

二、市场失灵和公共财政

西方经济学家认为，在市场经济条件下，社会资源的主要配置者是市场，而不是政府。只有在“市场失灵”的领域，政府部门的介入才是必要的。这就是说，“市场失灵”决定着公共财政存在的必要性及其职能范围。

市场失灵表现在许多方面，主要有：

（一）公共产品

如上所述，公共产品的特性决定了市场在提供公共产品方面是失效的，进而也就决定了政府将提供公共产品纳入财政职能范围的必要性。

（二）外部效应

当出现正外部效应时，生产者的成本大于效益，得不到应有的效益补偿；当出现负外部效应时，生产者的成本小于效益，受损者得不到损失补偿，因而市场竞争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。

（三）自然垄断

当某一行业在产量达到较高水平且大幅度集中之后，出现规模收益递增和成本递减的趋势，这时社会形成自然垄断。垄断者可通过限制产量，抬高价格，使价格高于其边际成本，获得额外利润，从而丧失市场效率。垄断必然排斥竞争，甚至导致整个竞争市场解体。这又决定了政府要承担起维护市场有效竞争的责任，将与此有关的任务纳入财政的职能范围。

（四）收入分配不公

在市场经济条件下，收入分配是由每个人提供的生产要素（如劳动力、资本、土地）的数量及其市场价格决定的。因人们占有（或继承）财产情况的不同以及劳动能力的差别，由市场决定收入分配状况，是极不公平的。任其发展，不仅会影响经济，还会带来社会的不稳定。因此，政府有义务解决收入分配不公问题，而财政是政府解决这一问题的重要手段之一。

（五）经济波动与失衡

自由放任的市场经济不可能自动、平稳地向前发展。一方面由于价格信号在某些重要的市场上并不具有伸缩自如，灵活反映的调节能力；另一方面，从供求关系看，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，也会使市场的自发力不能经常保证供求平衡，于是失业、通货膨胀和在经济的波动与失衡等会周期性地重复出现。这也需要政府运用财政手段干预经济运行。

（六）信息不充分

竞争性市场的生产者和消费者都要求有充分的信息。生产者要知道消费者需要什么，以及这种需要瞬息万变的情况，消费者要知道产品的品种、性能和质量，

同时生产者之间也需要相互了解。而市场经济条件下,生产者与消费者的生产、销售、购买都属于个人行为,都不可能完全掌握必要的信息。在这里,政府所要做的事情,就是向社会提供有关商品供求状况、价格趋势以及宏观经济运行和前景预测资料。政府提供充分的信息,是一种社会性服务,也属于公共物品的范畴。

从以上分析可以看出,政府干预市场主要有三种手段:

(1) 行政法律手段。即制定市场法规,制定发展战略和中长期规划,规定经济政策规范,引导和调节经济运行。

(2) 组织公共生产。公共生产是指由政府出资(即由预算拨款)兴办的所有权归政府所有的工商企业和单位。按广义的生产概念,既包括有形产品,如服务的工商企业,又包括提供无形产品的服务的部门、单位,如医院、学校、文艺团体以及政府机关和国防部门。

(3) 财政手段。财政手段的特征是以税收、收费、国债等形式筹集收入,又通过投资、公共支出、补贴等形式形成支出,并通过财政政策调节经济的运行。

第三节 财政的职能

财政职能是指财政作为一个经济范围所固有的功能。说明的是财政同其他经济活动或其他经济主体之间的相互关系及影响。其职能有以下三个方面。

一、资源配置职能

资源配置,广义地理解是指社会总产品的配置,狭义地理解是指生产要素产生结构、技术结构和地区结构,达到优化资源结构的目标。在世界上所有国家都将高效地配置资源作为头等重要的经济问题,经济学的核心也是研究资源配置以及与此相关的问题。

资源配置也就是资源的使用方式和使用结构问题。市场在资源配置中起基础性作用,在没有政府干预的条件下,市场会通过价格与产量的均衡自发地形成一种资源配置状态。但由于存在市场失灵,市场自发形成的配置状态,不可能实现最优的效率结构。财政的配置职能是由政府介入或干预所产生的,它的特点和作用是通过本身的收支活动为政府提供公共物品和财力,引导资源的流向。弥补市场的缺陷,最终实现全社会资源配置的最优效率状态。

财政配置资源的机制和手段主要有:

(1) 根据社会主义社会经济下的政府职能确定社会公共需要的基本范畴,确定财政收支占国内生产总值(GDP)的合理比例,从而符合高效的资源配置原则。

(2) 优化财政支出结构。支出结构也就是财政资源内部的配置比例,如生产性支出与非生产性支出比例,购买性支出与转移性支出比例。前一个比例表明产品和消费品的配置结构,而购买性支出的比例则表明财政配置功能的大小,对社