



全国农业高职高专财经类规划教材



财政与金融

主 编 李艳芳

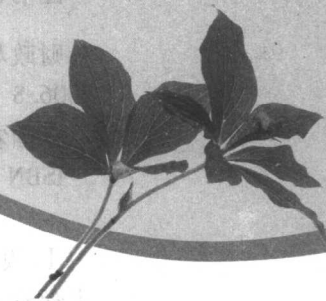
副主编 李玉清



经济科学出版社



全国农业高职高专财经类规划教材



财政与金融

主 编 李艳芳

副主编 李玉清



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融/李艳芳主编. —北京: 经济科学出版社,
2006. 8

全国农业高职高专财经类规划教材

ISBN 7-5058-5740-1

I. 财... II. 李... III. 财政金融-高等学校: 技
术学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 087135 号

责任编辑: 崔新艳

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 刘 军 邱 天

财政与金融

主编: 李艳芳

副主编: 李玉清

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

海跃装订厂装订

787×1092 16 开 14 印张 340000 字

2006 年 8 月第一版 2006 年 8 月第一次印刷

印数: 0001—4000 册

ISBN 7-5058-5740-1/F·4999 定价: 20.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编写说明

培养适应现代化建设需要的高技能专门人才和高素质劳动者,是我国职业教育的根本任务。为响应国家大力发展职业教育的号召以及为建设社会主义新农村服务,全国农业职业技术教育研究会与经济科学出版社携手,共同研究农业高等职业教育培训规划教材的开发建设,以期为农业高等职业教育教学搭建一个基础平台。

高等职业教育教材建设,是教学基本建设的重要内容,专业教材是教学改革成果的具体体现,同时也是推进教育教学改革的重要载体。当前,我国农业高等职业教育已经由规模扩展时期进入到提高人才培养质量的内涵发展时期。随着教育与教学改革的逐步深入,课程体系整体改革已成为诸项改革中的核心要素之一。目前各农业高职院校所使用的教材,普遍存在着理论要求欠准确、技能要求欠明确、配套性不够等问题,成为高等职业教育课程改革的制约因素之一。农业高等职业院校迫切需要高质量、有特色的教材服务于教学工作和促进教育教学改革。

基于此,全国农业职业技术教育研究会和经济科学出版社通过认真、扎实的调研、组织讨论和审定工作,推出了全国农业高职高专财经类规划教材。首批教材共开发十六个品种,主要涵盖财经及经济管理领域,包括财务会计、成本会计、电算会计、管理会计、基础会计、基础会计实训、审计基础、财务管理、管理学管理、企业管理、市场营销、税法、经济法、财政与金融、经济数学、应用写作等。教材的开发和编写,贯彻了以下指导思想:

一、择优选择、注重实践。编写人员的水平直接决定了教材的质量,我们对教材编写人员的选择采用了申报评议制,共收到来自全国 37 所农业高职院校 192 名教师的申报表。经过教材编写专家组和出版社的评议,最终确定了教材的主编、参编人员,涉及 29 所农业高职院校的 83 名教师。作者队伍中,具有教授职称的占 10%,副教授职称的占 60%;硕士研究生及以上学历的占 40%。在参编教师的选择上,我们充分考虑学院所处地区经济社会发展及高等职业教育发展状况;充分考虑学院的办学特色和教学特点,充分考虑教师的教学经历和业务专长,并兼顾吸收一线教学人员和编写队伍的年轻化原则。

二、定位准确、目标明确。“以就业为导向”是职业教育的指导思想。本系列教材开发贯彻了以专业建设为龙头、以创新人才培养模式为重点的原则,结合职业教育的教学内容、教学方法改革,使培养目标、专业设置、课程体系、学制安排能与就业紧密相连,突出职业技能训练,强化职业岗位能力培养,使学生能够真正做到学以致用,适应企业和社会需求。

三、重视能力、突出特色。“以能力为本位”是职业教育的一个重要原则。职业院校学生能力的形成与发展,是当前高等职业教育的首要任务。重视能力培养,要处理好学科体系和能力体系的关系,处理好“基础课与专业课”、“理论课与实践课”、“自学与辅导”、“校内教学与校外教学”等教学活动的关系,以培养学生的综合能力、创新精神和继续学习的

能力。本系列教材编写紧密联系生产实际,反映了行业生产领域的新知识、新技术、新工艺和新方法,在适应培养目标的要求下,做到了深入浅出,符合高等职业教育的教学水平,并突出学生的动手能力和职业技能训练。

四、确定基准、留有余地。我国地域辽阔,经济类型多样,教学条件与人才需求也各不相同,因此,明确“专业基准”是重要的。同时,为适应不同地区、不同人群、不同教学方式的需要,“留有余地”也是十分必要的。本系列教材在内容安排上,以专业基准为基础,以课时安排为参照,适当留有补充和选择内容,便于学校和教师灵活掌握、及时调整更新教学内容。

前期十六种教材的顺利出版,是全国三十多所农业职业院校共同努力的结果,是农业职业教育教材开发的一个良好开端。我们希望,以财经类规划教材的开发为契机,在全国农业职业技术教育研究会、经济科学出版社的牵头组织下,全国农业职业院校的师生共同努力,不断扩展教材开发出版的内涵和外延,通过推广使用、积累经验、修订完善,研究开发出一套产研结合、适应教学、具有活力和旺盛生命力的教材体系来,把农业职业教育教材建设的路子越做越顺畅,越做越宽广。

全国农业职业技术教育研究会

经济科学出版社

2006年7月

前 言

财政与金融是分配货币资金的两条重要渠道,财政是国家发展与稳定的基础,金融是现代经济的核心。财政政策与货币政策是国家调控宏观经济的重要手段。如何运用财政与金融的手段及政策推动经济与社会的发展几乎是每一个国家永恒的课题。

《财政与金融》是所有经济、管理类专业的专业基础课,本教材是为高职高专层次各专业编写的。该教材紧紧围绕培养高职高专教育培养岗位第一线所需要的、上岗零适应期的专门人才的目标,力争吸纳最新的教学内容,并采用最有效的知识训练、技能训练和综合训练形式,实现对学生知识、技能和综合能力的培养,努力做到:以知识教育为基础、以技能训练为重点、以综合能力培养为总目标。运用该教材,使学生在掌握财政与金融的基本概念、基本理论和基本技能的基础上,能够运用所学理论知识和方法分析解决财政与金融实际运行中的相关问题。

为了适应高等职业教育的特点,本教材在编写过程中力争做到以下几点:

1. 体例新颖、适用。本教材每一章前都设计了学习目标,每章小结之后都设计了思考与练习。通过正常的讲授和训练,可以保证各项教学目标的实现。这样的教材最适合高等职业教育的需要。

2. 理论够用、鲜活。本教材主要介绍财政与金融的普遍规律和最新的理论知识,力求保证学生学习财政与金融实际业务所需要的理论知识够用,并能够保证学生继续学习、持续发展的需要。

3. 注重实务操作。本教材重点介绍我国财政与金融的实际业务操作的规则和做法,通过技能训练,保证锻炼学生具有较强的实务操作能力。

本教材共十一章,大致需要 54 学时,学时分配可参考下表:

章 次	学 时
第一章 财政金融概述	3
第二章 财政收入	4
第三章 税收	8
第四章 财政支出与财政预算	4
第五章 货币与货币流通	4
第六章 信用与利息	5
第七章 金融机构体系	2
第八章 商业银行业务	6
第九章 中央银行业务与货币政策	6
第十章 金融市场	6
第十一章 国际金融	6

本教材由北京农业职业学院李艳芳老师、黑龙江省农业经济职业学院李玉清老师、黑龙江农垦林业职业技术学院王维玲老师和苏州农业职业技术学院江美芳老师共同完成。编写分工如下：李艳芳编写第一章、第三章和第八章；李玉清编写第二章、第四章和第七章；王维玲编写第五章、第六章和第九章；江美芳编写第十章和第十一章。全部书稿由李艳芳总纂。

本书的出版，得到了经济科学出版社的各位领导、各参编学院的领导和全国农业职业技术教育研究会王福海、郝婧两位领导的大力支持，在这里表示衷心的感谢，同时也感谢经济科学出版社的同志们所付出的辛勤劳动。

作 者

2006 年 6 月

目 录

第一章 财政金融概述	(1)
学习目标	(1)
第一节 财政概述	(1)
第二节 金融概述	(8)
本章小结	(15)
思考与练习	(15)
第二章 财政收入	(17)
学习目标	(17)
第一节 财政收入的分类与形式	(17)
第二节 财政收入的结构与规模分析	(22)
第三节 国债	(24)
本章小结	(31)
思考与练习	(31)
第三章 税收	(33)
学习目标	(33)
第一节 税收制度	(33)
第二节 我国主要税种	(36)
本章小结	(54)
思考与练习	(54)
第四章 财政支出与财政预算	(56)
学习目标	(56)
第一节 财政支出概述	(56)
第二节 购买性支出	(60)
第三节 转移性支出	(64)
第四节 财政预算	(69)
本章小结	(73)
思考与练习	(73)

第五章 货币与货币流通	(75)
学习目标	(75)
第一节 货币的性质和职能	(75)
第二节 货币制度	(81)
第三节 货币流通规律	(88)
本章小结	(90)
思考与练习	(90)
第六章 信用与利息	(92)
学习目标	(92)
第一节 信用概述	(92)
第二节 利息及利率	(106)
本章小结	(115)
思考与练习	(115)
第七章 金融机构体系	(117)
学习目标	(117)
第一节 银行的产生	(117)
第二节 我国的金融机构体系	(118)
第三节 我国金融机构体系改革	(126)
本章小结	(129)
思考与练习	(129)
第八章 商业银行业务	(132)
学习目标	(132)
第一节 商业银行的负债业务	(132)
第二节 商业银行的资产业务	(137)
第三节 商业银行的中间业务	(141)
第四节 商业银行存款货币的创造	(144)
本章小结	(146)
思考与练习	(146)
第九章 中央银行业务与货币政策	(148)
学习目标	(148)
第一节 中央银行业务	(148)
第二节 货币政策及执行	(158)
本章小结	(168)
思考与练习	(168)

第十章 金融市场	(170)
学习目标	(170)
第一节 金融市场概述	(170)
第二节 货币市场	(176)
第三节 资本市场	(179)
第四节 外汇市场与黄金市场	(185)
本章小结	(187)
思考与练习	(187)
第十一章 国际金融	(189)
学习目标	(189)
第一节 外汇与汇率	(189)
第二节 国际收支	(194)
第三节 国际结算	(203)
本章小结	(212)
思考与练习	(212)
参考文献	(214)

第一章 财政金融概述

【学习目标】

了解财政、公共财政及金融的内涵，深刻理解财政、金融在市场经济中的职能和作用。

能够通过收集资料分析通货膨胀产生的原因及后果。

能结合财政金融的基本知识，分析我国财政金融方面的基本问题。

第一节 财政概述

一、财政及其一般特征

（一）财政的概念

财政，又称国家财政，是国家为实现其政府职能而强制、无偿地参与一部分社会产品的分配而形成的分配关系和经济活动。国家财政是一个经济范畴，同时也是一个历史范畴。国家财政不是从来就有的，它是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段，伴随着国家的产生而产生的。生产力的发展，剩余产品的出现，是财政产生的物质基础，成为财政产生的经济条件；私有制、阶级和国家的出现是财政产生的政治条件，财政是随着国家的产生而产生的。

从人类历史发展来看，原始社会后期，随着社会生产力的发展，出现了私有制和阶级，于是，国家作为阶级统治的工具，作为阶级矛盾不可调和的产物就应运而生了，但是，国家的存在，国家权力的行使并不只是一句空话，这种权力的实现，必须要有一定的财力作为经济基础，因此，国家必须掌握一定的财力，来达到行使国家权力的目的。这种国家权力的最初表现，就是以强制手段参与部分社会产品的分配来实现的，这就是最早的“捐税”，也可以说，就是最早的财政。

（二）财政的一般特征

1. 财政活动的主体。财政活动以国家为主体。财政既然是由政府来组织的、集中性的经济活动，它的主体只能是国家（或者说政府）。以其他任何社会组织或团体为主体的经济活动，都不属于财政。这是财政活动区别于其他经济活动的基本特征。所谓以政府为主体，指的是政府在财政活动中居于主导地位，并形成政府与其他经济主体之间的关系。

2. 财政活动的目的。财政活动的目的是实现政府职能。为了保障国家机器的正常运转，国家就要通过一定的财政活动，强制、无偿地参与部分社会产品的分配，筹集财政资金，使政府职能得以实现。比如，一个国家为了维持社会秩序，就一定要有一支高质量的公检法队伍；为了保障国家安宁，捍卫领土完整，就必须有一支足以抵御外敌入侵的强大的军队，此

外,还有许多为满足社会公共需要而必须要做的事,如加强基础设施建设,保障农业和科学、文教、卫生事业的发展,还要保障必要的政府机关支出等,总之,财政活动的目的是实现政府职能,这种职能在市场经济条件下,在很大程度上表现为满足社会公共需要。

在社会主义新农村建设中,政府职能的发挥尤为重要。多年来我国的发展格局一直是农村支持城市,国家财政的投入多半集中在城市基础设施、社会保障和经济建设,而对农村的投入较少,导致了农村和城市发展的极不平衡。在这个大背景下,中央决定全面进行社会主义新农村建设,实现城市支持农村,工业反哺农业。这种支持和反哺只能通过财政收支来实现。如,新农村建设过程中的基础设施建设,主要应该由政府投入。

补充阅读资料 1-1 北京市新农村建设中政府职能的体现

“我们的政府不只是城市的政府,市政府各职能部门也不只是城市的职能部门。”这是北京市在新农村建设之初就明确提出的指导思想。目前,北京市已建立起了城乡统筹协调的工作机制,市长直接抓统筹,市级各职能部门把工作范围和重点向农村延伸,城乡统筹的合力初步形成。在财政资金投入向农村倾斜方面,北京市 2005 年明确提出:市政府建设资金中,用于郊区的比例不低于 50%,重点投入郊区基础设施建设;新增教育、卫生、文化、计划生育等事业经费主要用于区县以下的比例不低于 70%。2005 年,北京市共安排各类镇、村道路建设项目 33 个,涉及 10 个远郊区县 40 个乡镇,新增和改造道路总里程 408.7 公里。同时,加快了改善村镇供水条件的步伐,基本解决了 60 个乡镇共 500 个村的农民安全供水问题。

资料来源:韩俊、张云华、江文涛,《北京:政府不应仅负责城市 工作重心向农村延伸》,《瞭望新闻周刊》,2006 年 1 月。

3. 财政分配的对象。财政分配的对象是部分社会产品。社会产品是指从事物质生产的劳动者所创造的物质资料。一国的劳动者在一定时期(如一年)内新创造的价值或体现这部分价值的产品即国民收入。国民收入是从一国的劳动者在一定时期内创造出来的全部产品或价值中,扣除已消耗掉的生产资料或其价值。财政分配的对象只能是部分社会产品。根据马克思的经济理论,一国在一定时期内的社会总产品在价值构成上分为 C、V 和 M 三个组成部分。其中, C 是物化劳动耗费的转移价值, V 是劳动力价值, M 是由工人创造的超过劳动力价值的新增价值,即剩余价值。V + M 就是当年新创造出来的价值,即国民收入。国民收入的分配包括初次分配和再分配。初次分配是指国民收入在与物质生产有直接关系的各阶级、阶层及其成员之间的分配;再分配则是指国民收入在初次分配的基础上再次进行的分配。之所以要对国民收入进行再分配,是因为在任何一个社会中,除了有物质生产部门之外,还要有非物质生产部门的存在和发展,要有防止不测事件发生的保险基金,要有满足各种公共需要的费用,如建立学校、军队,政府支出,还要考虑社会上一些失去工作能力人们的生活需要,等等,而这些对社会产品进行的再分配,主要是通过财政活动进行的。换言之,财政活动就是对社会产品进行再分配的活动,但财政的分配活动只能限于部分社会产品。财政收入的来源主要限于社会总产品价值中的 M 部分,即新创造价值中属于社会支配的那部分。在社会总产品价值中的 V 部分,也有一部分能够形成财政收入,比如,职工工资中用于纳税或购买国债的那部分价值。社会总产品价值中的 C 部分,目前我国一般不再直接作为财政收入。

4. 财政分配的手段。财政分配的手段是强制与无偿的。与信用等其他有偿、自愿的分配方式相比,财政的一个突出特点是其强制性与无偿性。这一特点是与财政分配的主体是国

家紧密相关的。只有国家依靠政府的力量才可能对部分社会产品实行强制与无偿的分配，当然，这种强制、无偿的分配也必须是依法而行的。

5. 财政分配的范围。财政是一种集中性的全社会范围内的分配。财政分配是社会经济问题，财政收入涉及社会生产与生活的各个领域，财政支出也涉及社会的各个方面。在一个国家内，任何一个经济组织与个人都囊括在财政分配的范围之内。因此，国家在组织财政收入和安排支出时，都要以社会总体的发展为目标，不仅要考虑政府部门的整体利益，而且要考虑对整个国民经济的影响。财政活动的主体是政府，政府作为整个社会的代表，决定了财政活动要在全社会范围内集中地进行。

二、公共财政

（一）公共财政的概念

公共财政是从西方经济学引进的一个概念。在西方经济学中，公共财政，一般是指政府对资金的运用，更广义地讲，公共财政不仅包括政府经济，而且还包括政府的政策对社会所产生的影响，如经济增长、社会保障、工人就业，等等。也就是说，公共财政是指国家或政府为社会提供公共产品和公共服务的资金分配活动。国家取得财政收入，并把这些收入用于政府的公共活动支出，为社会提供公共产品和公共服务，从而保障国家机器正常运转，保障国家安全，维护社会秩序，实现经济社会发展。简言之，公共财政是为满足社会公共需要而进行的政府收支活动模式，是国家以社会和经济管理者的身份参与社会分配，并将收入用于政府的公共活动支出，为社会提供公共产品、公共服务。公共财政的核心是满足社会公共需要。建立公共财政是市场经济的要求，当我国经济体制从计划经济转为市场经济之后，建立公共财政的任务就提到了财政改革的议事日程之上。

（二）公共产品及其特征

公共产品的概念是指那些由公共部门提供的，满足社会共同需要的产品，社会某成员对这种产品的消费不影响其他成员对这种产品的消费。例如，城市里的过街天桥，中央电视台每晚 19 点的《新闻联播》节目，等等。公共产品具有如下特征：

1. 公共产品具有不可分割性。公共产品具有不可分割性，它是用来满足全社会的公共需要的。例如，可以免费游览的北京皇城根遗址公园，遍布城市、纵横交错的立交桥，等等；而私人产品却是可以分割的。

2. 公共产品具有非排他性，即一个人或一些人对公共产品的消费并不排斥他人对这一公共产品的消费。例如，大家都可以免费在北京的皇城根遗址公园休息、游览，一些人在园内游览，并不排斥他人在园内游览。而私人消费具有排他性，一个人对所购商品或劳务付费之后，就对其他人对这一商品或劳务的消费产生了排他性。

3. 公共产品具有非竞争性。公共产品的非竞争性是指新增加他人对公共产品的消费，所引起的边际成本为零。边际成本，是指生产者多生产一个单位的产品所支付的追加成本。公共产品具有消费的非竞争性，例如，在一座城市立交桥上行驶着 3 辆车，如再增加一辆车在上面行驶，所引起的边际成本为零。公共财政理论认为，公共财政的职能就是在市场经济中为社会提供市场所不能提供的公共产品。

（三）中国建立公共财政的必要性

1. 经济体制转轨需要公共财政。改革开放以来，我国的经济体制发生了根本性的变革，

经济体制的转轨,决定了中国公共财政的建立。社会主义市场经济与高度集中的计划经济的根本区别,就在于不再是以国家计划,而是以市场作为调节经济的基础和主导,市场机制是资源配置的基本手段。在经济全球化、一体化浪潮的冲击下,21 世纪的市场经济,已经形成一个世界性的市场经济体系。由于国家宏观调控的作用、由于跨国公司的大量存在与发展、由于世界贸易组织的重要作用,也由于中国加入世界贸易组织的梦想成真,中国在经济转轨的过程中,越来越多地融入了世界市场经济体系,成为其中的重要一员。在这种情况下,我国政府不可能再像过去一样,以投资主体的身份,对国家的经济建设大包大揽。从宏观上讲,国家主要以经济手段对国民经济的发展进行宏观调控,从微观上讲,企业和个人在价值规律的作用下,公平竞争,实现优胜劣汰。在社会主义市场经济中,对资源配置起基础性作用的不再是政府,而是市场,这就意味着政府要逐步退出竞争性领域,使市场有充分的空间发挥作用,以达到更好地发展生产力,提高经济效益的目的,否则,就不利于市场经济的发展,或者,就根本无法建立真正的市场经济。经济体制的这种转轨,本身就要求建立公共财政,从而使国家与市场在各自的领域充分发挥作用。建立我国的社会主义公共财政框架体系,就是要以市场为核心,凡是市场能提供的产品,能满足的需要,尽量由市场来满足,只有那些市场无法解决的问题,无法满足的社会公共需要,即市场失灵的领域才需要由财政解决。尤其重要的一点,是财政要逐步退出竞争性领域,因为那里应是市场的发展领域,只有这样,财政才能把有限的资金用到最需要的地方,才能不断提高财政资金的使用效益。

2. 弥补“市场失灵”需要公共财政。社会主义市场经济能够更有效地发展生产力,提高社会经济效益。但是,市场并不是万能的,在某些领域体现为“市场失灵”。由于市场经济中的经济主体在价值规律的作用下,不断追求最大利润,而公共产品是无利可图的,因此,许许多多国家和百姓十分需要的公共产品与服务,无法靠市场机制来得到,这就是市场失灵。在这样的领域,就只能通过国家公共财政的作用来解决问题。

3. 应对灾难性突发事件需要公共财政。任何一个国家在经济与社会发展过程中,都有可能遇到各种原因造成的灾难性突发事件,而迅速应对这些事件,把有可能发生的灾难损失减到最低限度,需要公共财政的大力支持。2003 年发生在我国的“非典”和 2005 年的禽流感都是国家财政拨付了大量的资金,及时解决了这些突发的公共卫生问题。这体现了公共财政在应对灾难性突发事件方面有着极为重要的作用。

4. 政府职能的转变需要建设公共财政。在社会主义市场经济中,政府职能发生了根本性的转变。减少政府对企业的行政干预,按市场经济要求规定政府的管理职能与管理方法,是社会主义市场经济体制的重要内容。在我国市场经济条件下,政府的经济职能是主要利用经济手段提供全社会需要的公共产品。在我国目前的社会主义市场经济体制下,需要由财政来满足的社会公共需要主要包括:行政管理、国防、外交、治安、立法、司法、监察等国家安全事项和政权建设;教育、科技、农业、文化、体育、公共卫生、社会保障、救灾救济、扶贫等公共事业发展;水利、交通、能源、市政建设、环保、生态等公益性基础设施建设;对经济运行进行必要的宏观调控所需要的支出,等等。此外,财政还必须保证社会保障资金的按时、足额发放,保证那些关系改革、发展、稳定大局的资金需要,促进市场公平竞争,促进国民经济的可持续发展。政府还需要对市场经济进行必要的行政管理,制定和执行有利于市场经济健康发展的法律和法规,调节全社会的收入分配,使之更加合理,适当缩小贫富

悬殊的差距,同时,作为发展中国家的政府,还承担着相当一部分的经济建设投资任务。在我国,由计划经济下的建设型财政向市场经济条件下的公共财政的转化,需要一个渐进的过程,在这个转化的过程中,最重要的一个问题就是政府职能的转变,只有真正把政府职能转变到经济调节、市场监管、社会管理和公共服务上来,我国公共财政体系的建立才有可能。

三、财政的职能

英国资产阶级古典政治经济学的代表人物亚当·斯密(1723~1790)的代表作《国民财富的性质和原因的研究》,把财政职能归结为对外防御,对内维持社会治安,负责公共工程和公共机关费用,即财政的职能是防御外敌入侵,维护社会治安的“守夜人”与维持一个“廉价政府”的运转。英国著名经济学家梅纳德·凯恩斯(1883~1946)在其代表作《就业、利息和货币通论》中提出了政府利用财政政策干预经济,刺激有效需求,缓解经济危机的观点,在西方财政学界引起了一场“经济学革命”。根据凯恩斯的财政思想,财政职能已开始拓展为通过优化资源配置,满足社会公共需要;通过收入分配职能,缓解社会矛盾,实现社会公平分配;通过稳定经济职能,运用适当的财政政策,干预宏观经济,以求达到充分就业、经济增长、物价稳定及国际收支平衡的目标。

在我国随着市场经济体制的逐步建立和健全,我国财政的职能主要体现在以下几个方面:即资源配置职能、收入分配职能、宏观调控职能和监督管理职能。

(一) 资源配置职能

财政的资源配置职能,是指通过财政手段将一部分社会资源集中起来,再通过财政手段分配出去,以达到社会资源的最佳配置。在社会主义市场经济中,这种资源的配置是采用货币资金的形式来实现的。资源,即资财的来源,也就是指资金和物质的来源。广义的资源不仅指自然资源,还应当包括经济资源,人口和劳动力资源,科学技术等一切资财的来源。资源配置,指资源在不同用途之间的分配。在我国社会主义市场经济条件下,资源配置,既包括各种生产要素的合理配置,也包括社会主义生产关系和利益关系的合理配置。由于社会资源的有限性,使资源配置成为一个十分重要的问题。在现代市场经济中,资源的配置主要以货币资金的分配表现出来,财政,作为国家分配货币资金的一条重要渠道,在社会资源配置中占有重要地位。

财政产生以来,就具有了资源配置的职能,因此,可以说是,财政的这一职能是它与生俱来的功能,是由财政的本质所决定的职能。在社会主义市场经济条件下,财政不仅通过自己的收支活动直接分配社会资源,而且还通过各种方式,间接调节社会资源的分配。它既能调节社会资源在政府部门与非政府部门之间的分配,调节社会资源在政府各部门之间的分配,也可以对非政府部门的资源分配进行调节,而这一切调节活动,都是通过财政资金的收入与支出来实现的。

在社会主义市场经济中,市场在国家宏观调控下对资源配置起着基础性作用,使经济活动按照市场经济的规律正常运转,但是,市场不是万能的,尤其是在我国社会主义市场经济的初级阶段,市场更不可能完全承担起优化资源配置的作用,不可能完全依靠市场机制达到宏观经济中总供给和总需求的平衡,达到资源的优化配置。这就要求国家财政从宏观经济的角度出发,根据政府的政策,通过财政收支活动,实现资源的优化配置。如果说,在社会主

义市场经济条件下,市场对资源的配置主要是满足个人需求的话,那么,财政对资源的配置,就主要是满足了社会的公共需要,而且,财政的这种资源配置作用是在市场发挥资源配置基础性作用的前提下发挥的。

通过财政的资源配置职能,才能保证国家机器的正常运转。在有了阶级与国家的社会中,在有了商品与货币关系的社会中,任何一个政权的存在、巩固与发展都必须有财政的大力支持,实行社会主义市场经济的我国当然也不例外。在我国社会主义市场经济中,财政也是贯彻党的基本路线、方针、政策的重要工具。

通过财政的资源配置职能才能保证国民经济的健康发展。邓小平同志指出:“发展才是硬道理。”对于我国这样的发展中国家来说,在当前国际形势错综复杂、国际市场竞争日趋激烈的情况下,保持国民经济较快发展是推进经济结构调整,深化经济体制改革,扩大城乡就业,改善人民生活必要条件。在社会主义市场经济中,财政通过对国家重点建设项目的支持和社会公共需要的满足,对加快国民经济发展起着重要的促进作用,也为提高全国人民的生活水平提供了重要的物质基础。

(二) 收入分配职能

财政的收入分配职能,是指通过财政手段对全社会成员的收入进行调控,以实现收入的公平合理分配。国民收入的初次分配,形成国家、集体及生产部门劳动者的原始收入,而非物质资料生产部门,并不创造国民收入,但它们的存在又是国家及全社会所必需的,因此,这些非物质资料生产部门所需要的经费及工作人员的收入,是通过财政实现国民收入的再分配来完成的。在国民收入初次分配的基础上,国家通过税收等方式集中一部分财政收入,对那些不创造价值的,但又为满足社会公共需要所必需的部门实行财政拨款,这就是财政的收入分配职能。

在社会主义市场经济中,财政担负着调节收入分配的职能。市场经济的一个基本原则是效益原则,它所有的经济活动均以追求效益为目标,把经济效益放在首位,要求参与市场经济活动的企业和个人开展平等竞争。在这一原则下所实现的收入分配是基本符合经济公平原则的,但是,在经济公平原则之外,还要考虑收入分配的社会公平原则。所谓社会公平原则,是指将收入差距维持在居民所能接受的合理范围之内。实践证明,在计划经济向市场经济转轨的过程中,在一个国家经济从不发达走向发达的过程中,居民收入差距的扩大是必然的,是符合市场经济发展规律的,否则,就不会有有效的竞争与经济效益的提高,但是,居民收入差距的扩大,应当限制在一定的幅度之内,这就是说,在考虑效益的同时,还必须考虑公平。即使是在市场经济条件下,也不能允许收入过分悬殊的趋势无限扩大,同时,也要防止平均主义的倾向妨碍市场经济的健康发展。能否处理好收入分配问题,是关系社会稳定、经济发展的一个重大问题,在这方面,财政具有重要职能。

❓ 小思考 1-1

财政通过哪些方式实现收入的公平分配?

答:一是通过税收手段,调节收入分配。比如,通过个人所得税的征收,调节居民间的收入差距。二是通过转移性支出来调节收入分配。转移性支出,是指政府通过一定形式,把财政资金单方面无偿地拨付给居民的支出。社会保险和救济就属此类支出。三是通过实行转移支付制度调节收入分配。转移支付制度是指中央政府与地方政府及地方各级政府间财力转移的制度。

（三）宏观调控职能

财政的宏观调控职能，是指通过一定的财政手段，对国民经济进行宏观调节和控制，以利国民经济的持续快速健康发展。市场经济是以市场调节为基础的经济体制。在市场经济中，由于经济活动遵循市场价值规律的要求进行，通过价格杠杆和竞争机制达到资源优化配置，开展有效竞争，提高经济效益的目的，但是，市场本身存在一定的弱点，市场不是万能的，只有通过加强国家对经济的宏观调控，才能保证国民经济的健康发展。在社会主义市场经济条件下，国家可以通过财政和金融政策对宏观经济进行调控。在这方面，我国在改革开放的实践中积累了许多有益的经验。1998年以来，针对国民经济中出现的固定资产投资增长缓慢，国内外消费需求不足，以及亚洲金融危机造成的种种负面影响，我国连续几年实行了积极的财政政策。财政部向商业银行发行国债，适当增加了财政赤字，较大幅度地提高了居民收入，调整了行政事业单位职工工资，调整了税收政策，促进了国民经济的持续快速健康发展。

在我国社会主义市场经济中，财政政策是对国民经济全局进行宏观调控的重要手段。制定实施正确的财政政策，有利于调整地区之间的协调发展、调节社会成员间收入分配的悬殊与矛盾、缓和经济发展的周期性波动，解决就业压力，弥补市场经济的种种缺陷。我国近年来连续几年实施积极财政政策的实践证明了这一决定的正确性。

（四）监督管理职能

财政的监督管理职能，是指利用财政手段对国民经济运行，特别是对分配活动进行监督和管理。在社会主义市场经济中，财政肩负着监督市场运转，维护平等竞争，督促公民照章纳税，保证国有资产保值、增值的重要责任，肩负着维护市场秩序，协调国家、地区、部门、企业之间经济关系，建立和完善市场竞争机制等重要职能。由于市场经济中经济利益的驱动，必然会有各种危害宏观经济和微观经济运行，危害社会经济生活的现象发生，在财政体系内部，也需要加强监督和管理。只有通过财政的监督和管理，才能保证财政收入的真实、完整，财政支出的安全、高效，从而保证纳税人的利益，保证国民经济的持续快速健康发展。财政的监督管理既包括对宏观经济的运行提供决策依据，也包括对微观经济运行进行国有资产保值、增值的监管；既包括对严格执行财经纪律和会计制度的监管，也包括对市场平等竞争环境的监管；既包括对财政体系外部有关问题的监管，也包括对财政体系内部各部门及其工作人员的监管。

财政不仅是一个经济范畴，而且是一个政治范畴。做好财政工作不仅要算经济账，还要算政治账，要从政治的高度和整个社会发展的全局来思考和解决财政问题。财政对贯彻党的政治路线具有重要作用。从国内来看，无论是解决下岗职工的最低生活保障、离退休人员的生活费问题，还是整个的社会保障问题；无论是西部大开发，还是统筹考虑 56 个民族的经济与社会发展问题；无论是办好 2008 年北京奥运会，还是全国的生态保护问题都具有很强的政治性，都事关社会安定、国家政权，都需要财政的大力支持。从国际上看，无论是与亚非拉国家的友好交往，还是与欧美日等发达国家的政治与经贸关系，都具有很强的政治性，也都需要财政的大力支持。

总之，财政对一个国家的政治与经济发展都是十分重要的，它事关治国安邦，强国富民，素有“庶政之母”之称。

补充阅读资料 1—2

我国财政机构设置

我国财政机构分中央和地方两级。中央财政机构是中华人民共和国财政部，地方财政机构分为省级财