



普通高等院校经济管理系列“十二五”规划教材

Caizheng yu Jinrong

孙凤翔 薛桂芝 主编



CAIZHENG YU JINRONG

财政与金融



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com



普通高等院校经济管理系列“十二五”规划教材

财政与金融

主 编 孙凤翔 薛桂芝

副主编 汪桂霞 孙常辉 王先菊

北京邮电大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本书是根据高等学校教学需要而编写的教材,理论与实务并重,紧密结合中国财政改革和发展的实际,吸收了近年来的研究新成果,力求反映该领域的发展动态。

全书共分为上、下两篇。上篇为财政篇,主要阐述了八个方面的内容,包括财政的概念与职能、财政支出、财政收入、税收原理、税收制度、国际税收、财政赤字与公债、国家预算与预算管理体制。下篇为金融篇,主要阐述了九个方面的内容,包括货币与货币制度、信用和利率、货币需求和货币供给、通货膨胀与通货紧缩、金融市场、金融机构体系、国际金融、金融监管和财政金融的宏观调控。

本书既可以作为经济管理类专业教材,也可以作为财政金融系统从业人员的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/孙凤翔,薛桂芝主编.——北京:北京邮电大学出版社,2011.8

ISBN 978-7-5635-2659-8

I. ①财… II. ①孙… ②薛… III. ①财政金融—高等学校—教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 126071 号

书 名	财政与金融
主 编	孙凤翔 薛桂芝
责任编辑	向 蕾
出版发行	北京邮电大学出版社
社 址	北京市海淀区西土城路 10 号(100876)
电话传真	010-82333010 62282185(发行部) 010-82333009 62283578(传真)
电子信箱	ctrd@buptpress.com
经 销	各地新华书店
印 刷	北京市梦宇印务有限公司
开 本	787 mm×960 mm 1/16
印 张	22.5
字 数	456 千字
版 次	2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-2659-8

定价:42.00 元

如有质量问题请与发行部联系

版权所有 侵权必究

前 言

改革开放以来,中国经济取得了快速、平稳的发展,作为国家宏观调控的两大政策工具,财政与金融体制也进行了较大的改革。为了反映我国财政与金融体制改革的最新动向,满足经济管理类专业的实际教学需要,我们编写了《财政与金融》一书。本书共分为上、下两篇,上篇介绍财政部分的相关内容,下篇介绍金融部分的相关内容。本书是在多年实践经验和教学总结的基础上编写而成的,具有以下特点:一是在体系安排上科学合理,循序渐进;二是重点突出,论述详略得当;三是内容有创意,吸收最新成果,对财政与金融学的基础知识、基本理论和基本方法作了全面的、通俗易懂的阐述;四是理论联系实际,突出实践性,在介绍一般原理的同时,侧重于实际操作技能的阐述与分析,并在案例教学方面作了一定尝试,具有较强的理论性和实践性及前瞻性;五是条理清晰、举例翔实、说理透彻,注重对学生理论知识和动手能力的培养,力求使读者既知其然,也知其所以然。

本书由孙凤翔、薛桂芝主持编写,提出大纲并审稿,财政篇由薛桂芝统稿,金融篇由汪桂霞统稿,孙常辉、王先菊进行协助。各章节的编写分工如下:孙常辉编写第1章;薛桂芝编写第2、第7、第17章;孙凤翔编写第3章;李红欣编写第4、第5章;王先菊编写第6、第8、第9章;孙震编写第10章;汪桂霞编写第11、第12、第13章;郭军峰编写第14、第15、第16章。司建平、欧阳艳荣、艾红梅参加了部分章节的编写。姜舒畅、王珂、艾红梅对全书进行了仔细认真的校对。

参加本书编写的人员,多为长期从事该课程教学、具有丰富教学经验的中青年教师,因此,财政与金融领域的重点、难点问题均在书中作了较详尽的阐述,教材内容更具针对性。我们希望能写出一部具有时代气息、体现财政与金融改革方向、适合高等教育需要的教材,但由于时间和水平有限,本教材难免存在疏漏和不足之处,恳请同行专家与广大读者批评指正。

编 者

目 录

财 政 篇

第 1 章 财政的概念与职能	3
1.1 财政的概念	3
1.2 财政在经济中的作用	6
1.3 财政的职能	9
第 2 章 财政支出	15
2.1 财政支出的分类.....	15
2.2 财政支出的规模分析.....	18
2.3 财政支出的结构分析.....	21
2.4 财政支出项目.....	23
第 3 章 财政收入	40
3.1 财政收入的形式和构成.....	40
3.2 财政收入的规模分析.....	46
3.3 中国财政收入规模的实证分析.....	49
第 4 章 税收原理	55
4.1 什么是税收.....	55
4.2 税收术语和税收分类.....	59
4.3 税收原则.....	63
4.4 税收转嫁与归宿.....	70
第 5 章 税收制度	77
5.1 税收制度概述.....	77

5.2 我国的主要税种·····	81
5.3 我国税收征管制度·····	96
第6章 国际税收 ·····	102
6.1 国际税收概述·····	102
6.2 国际重复课税及其消除·····	105
6.3 国际避税与反避税措施·····	113
第7章 财政赤字与公债 ·····	123
7.1 财政赤字概述·····	123
7.2 公债概述·····	126
7.3 公债的经济效应与政策功能·····	134
7.4 外债·····	136
第8章 国家预算与预算管理体制 ·····	141
8.1 国家预算概述·····	141
8.2 我国的预算管理制度·····	146
8.3 国家预算管理体制·····	151
8.4 我国分税制改革·····	156

金 融 篇

第9章 货币与货币制度 ·····	161
9.1 货币的起源·····	161
9.2 货币的本质与职能·····	168
9.3 货币制度·····	172
第10章 信用和利率 ·····	180
10.1 信用概述·····	180
10.2 信用形式·····	184
10.3 信用工具·····	191
10.4 利息与利率·····	196
第11章 货币需求和货币供给 ·····	203
11.1 货币需求·····	203

11.2	货币供给	209
11.3	货币需求与货币供给均衡	216
第 12 章	通货膨胀与通货紧缩	218
12.1	通货膨胀	218
12.2	通货紧缩	225
第 13 章	金融市场	229
13.1	金融市场概述	229
13.2	货币市场	237
13.3	资本市场	244
13.4	金融衍生品市场	255
13.5	保险市场	258
13.6	黄金和白银市场	260
第 14 章	金融机构体系	262
14.1	金融机构体系概述	262
14.2	中央银行	264
14.3	商业银行	269
14.4	专业银行	277
14.5	非银行金融机构	282
第 15 章	国际金融	286
15.1	国际收支	286
15.2	国际金融市场	292
15.3	国际金融机构	300
15.4	国际货币体系	308
第 16 章	金融监管	314
16.1	金融风险	314
16.2	金融监管	317
16.3	金融监管体制	322
第 17 章	财政金融的宏观调控	326
17.1	财政政策	326

17.2	货币政策·····	332
17.3	财政政策与货币政策的相互配合·····	339
17.4	我国当前的宏观经济政策·····	344
参考文献 ·····		351

财 政 篇

财政学是研究政府经济活动及其效应的学科。经济实践表明：由市场配置资源无疑会提高效率，但市场不是万能的，存在其固有的缺陷。在市场失灵的领域，需要政府借助于财政对社会经济进行调节，财政已经成为当今世界各国普遍使用的调节经济的重要杠杆之一。本篇内容可分为五大部分：一是财政的基本理论，包括财政的概念、财政的产生与发展、财政的职能等；二是财政支出，包括财政支出的分类、财政支出规模与结构的分析、财政支出的具体项目等；三是财政收入，包括财政收入规模与结构的分析、税收原理、税收制度和国际税收等；四是财政赤字与公债，包括财政赤字原理、公债原理及经济效应等；五是财政管理，包括国家预算制度和预算管理体制，特别是我国现行的分税制管理体制。通过本篇的学习，学生应在掌握基本概念、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，了解我国近年来财政政策的变化历程。

第1章 财政的概念与职能

学习目标：

1. 掌握财政的概念与本质。
2. 理解财政在经济中的作用。
3. 掌握财政的三大职能。
4. 对财政现象有基本的认识。



1.1 财政的概念

1.1.1 财政的基本含义

从人类发展史来看,财政是伴随国家的产生而产生的,所以财政是一种历史悠久的经济现象。中国古代称财政为“国用”、“国计”、“度支”、“理财”等,还有“治粟内史”、“大农令”、“大司农”等主管财政活动的官职。据考证,清光绪二十四年(1898年),在戊戌变法“明定国是”诏书中,有“改革财政,实行国家预算”的条文,这是政府文件中首次使用“财政”一词。光绪二十九年(1903年),清政府设财政处,整顿财政,为官方用财政名称之始。“财政”一词的使用,是当时维新派在西洋先进思想指导下,间接从日本“进口”的,而日本则是在英文“public finance”一词的基础上,结合汉字的“财”和“政”,创造了“财政”一词。

虽然在学术研究上还有不同的理解,但一般把财政理解为一种国家或政府的经济行为。简略地概括财政的概念,从不同的角度,可以有不同的理解。按照“国家财政论”的观点,所谓财政,是指以国家为主体分配资金的活动。具体而言,财政就是国家为实现其职能的需要,凭借政治权力及财产权力对一部分国民生产总值(GNP)进行分配和再分配的经济活动。而按

照目前提倡的、西方市场经济国家奉行的“公共财政论”的观点,所谓财政,是指国家或政府为保证社会公共需要,集中一部分国民生产总值所进行的分配和再分配的经济活动。二者的区别是,前者是讲国家集中和分配资金是实现政府职能的需要;后者是讲国家或政府集中和分配资金是为实现社会公共需要提供物质保障,从而实现政府职能。

1.1.2 财政的产生

财政这一经济范畴不是从人类社会一产生就有的,它是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物,是在剩余产品和私有制出现之后伴随国家的产生而产生的。马克思、恩格斯对此有明确的论证:“为了维持这种公共权力,就需要公民缴纳费用——捐税……随着文明时代的向前进展,甚至捐税也不够了,国家就发行期票,借债,即发行公债。”^①“赋税是政府机器的经济基础。”^②因此,财政是一个历史范畴。

1. 社会生产力的发展、剩余产品的出现和扩大,是财政产生的物质基础

在原始社会时期,社会生产力水平低下,社会成员共同劳动,共同占有社会产品,实行平均分配,以满足最低限度的生活消费需要。这时,剩余产品的出现只是偶然现象,社会上没有私有制,没有阶级和国家,也没有财政分配。随着社会生产力的发展,尤其是第一、第二次社会大分工后,劳动生产率得以提高,劳动产品除了满足个人生活消费外还有剩余,出现了剩余产品。剩余产品的大量出现为私有制的产生提供了物质基础。同时,也出现了由氏族组织掌握的一小部分剩余产品,用于满足一般社会需要的产品分配现象。这些社会需要的满足是依靠氏族、部落的首领或酋长的权威,强制地集中提供实物、劳役来实现的。因而可以说,这就是财政分配的萌芽。

2. 国家的产生是财政产生的社会政治条件

第三次社会大分工后,商品经济得到了一定的发展,导致了货币的产生,使社会的经济基础和上层建筑都发生了重大变化。一方面,贵族和富人将更多的剩余产品和社会财富集中在自己手中,使财富分配更加悬殊,同时也进一步扩大了贵族与平民、富人与穷人的差别;另一方面,原始社会的生产方式逐渐为奴隶制生产方式所取代。在此基础上,社会分裂为两个经济利益根本对立的阶级。随着阶级矛盾的不断激化,便产生了凌驾于社会之上的权力机构——国家。国家机构的存在及其运转需要消耗物质资料,而国家本身并不直接从事物质生产,不创造任何物质财富,国家只能凭借自己的公共权力强制地、无偿地占有剩余产品,以满足其执行职能的需要。这样,在国家产生的同时,就产生了一种国家凭借政治权力参与的社会分

① 《马克思恩格斯全集》第21卷。北京:人民出版社,1965:195.

② 《马克思恩格斯全集》第19卷。北京:人民出版社,1963:32.

配,这就是财政。可见,财政与国家的存在、需要和权力有着密切联系。财政实质上就是国家财政。

1.1.3 财政的本质

从财政产生和发展的过程来看,可将财政的基本含义概括为:财政是一种以满足国家需要为目的,凭借国家的政治权力进行的国民收入的分配和再分配,是随国家的产生和发展而从社会产品分配中独立出来的一种特定的分配范畴。因此,财政的本质是一种分配关系,是在社会产品分配中国家与社会各方面发生的、以国家为主体的社会产品占有和支配关系。这一论点实质上就是指财政是国家或政府的分配活动。该论点在财政理论界被称为“国家分配论”。长期以来,国家分配论在财政理论界处于主流地位,影响很大。

除了国家分配论之外,财政理论界对国家财政的本质还有其他一些认识,有代表性的观点包括以下几种。

1. 价值分配论

价值分配论认为财政是国家以价值形式进行社会产品的分配而形成的分配关系。国家参与价值的分配,必然在社会的各个方面,首先是在各个阶级之间形成一系列的分配关系,而这些分配关系,即分配价值所发生的分配关系,就是财政的本质。

2. 国家资金运动论

国家资金运动论认为财政是国家资金运动所形成的经济关系。国家资金的筹集、分配、使用、周转,都是国家资金的运动,都体现了国家同各方面的经济关系,因此,社会主义财政就是社会主义国家资金所体现的经济关系。

3. 剩余产品分配论

剩余产品分配论认为财政分配的本质特征是剩余产品的分配。与一般分配过程不同,财政分配的对象不是社会总产品和国民收入,而是包含在社会总产品和国民收入中的剩余产品。这是财政分配的质的规定性,也是财政分配区别于其他分配关系的本质特征。

4. 公共需要论

公共需要论认为财政的本质是为满足社会公共需要而进行分配所发生的分配关系。一些学者认为,“国家分配论”的财政定义只是针对“财政一般”而言的,也就是“以国家为主体的分配”,对于历史上存在的所有国家财政来说,都是适用的。然而,在人类社会已有的历史中,已存在的经济体制有三种类型,即自然经济、市场经济和计划经济。在不同的经济体制下,都存在国家或政府的分配活动和经济活动,也就是都有“财政”的存在。但是,不同的经济体制对国家或政府有着不同的要求,决定了不同的财政性质,从而形成了不同的财政类型,也就是所谓的“财政特殊”。与市场经济相适应的财政类型,就是公共财政。公共财政也是政府进行的分

配活动或经济活动,这是它与自然经济和计划经济下的财政所共同具有的性质。但是,公共财政只能为市场提供公共服务,这又使得它不同于只为君主私人服务的自然经济下的财政或只为“国家”自己服务的计划经济下的财政。这样,“公共”就是市场经济所给予市场型财政的根本性质。



1.2 财政在经济中的作用

市场是一种资源配置系统,政府也是一种资源配置系统,二者共同构成社会资源配置体系。在市场经济体制下,市场是一种有效率的资源配置系统,在配置资源方面发挥基础性作用,那么,为什么还需要政府这种资源配置系统呢?本节主要通过对市场固有的缺陷——市场失灵问题进行分析,从而说明政府这种资源配置系统在市场经济体制下是必需的,财政作为政府配置资源的经济活动,在经济活动中,扮演着不可或缺的角色。

1.2.1 弥补市场失灵

1. 市场与市场效率

市场有广义和狭义之分。狭义的市场是指有形市场,即商品交换的场所。在这种市场上,商品价格是公开标明的,买卖双方固定的场所进行交易。百货商店、村镇集市等都属于此类市场。广义市场包括有形市场和无形市场。无形市场是指没有固定的交易场所,靠广告、中间商及其他交易形式,寻找货源或买主,沟通买卖双方,促成交易。某些技术市场、房地产市场等都属于无形市场。

完整的市场系统是由家庭、企业和政府三个相对独立的主体组成的。家庭是社会的基本细胞,是社会生活的基本单位,它为市场提供劳动力、资本和土地(在土地私有制的条件下)等生产要素,并通过提供生产要素获得收入,而后用家庭收入到市场上购买生活消费品或从事投资。家庭的基本目标是满足需要和效用水平的最大化。企业是社会的基本生产单位,它从家庭那里买进生产要素,通过加工转换为商品或劳务,而后将商品或劳务又卖给家庭并获取企业收入和利润。企业的基本目标是利润最大化并实现扩大再生产。市场就是商品交换的场所。市场机制的基本规律就是供求规律:供大于求时,价格下降,库存增加,生产低迷;供小于求时,价格上涨,库存减少,生产增长;通过价格和产量不断的波动,达到供给和需求的均衡。政府为市场提供诸如基础设施、教育和社会保障之类的公共物品和准公共物品,同时从市场采购大量的投入品和办公用品。但政府又是一个公共服务和政治权力机构,具有与市场不同的运行机制,因而在市场中又具有特殊的功能和地位,可以通过法律手段、行政手段和经济手段,“凌驾”

于市场之上介入和干预市场。

亚当·斯密将市场规律形容为“看不见的手”,认为不需要任何组织以任何方式进行干预,市场可以自动地达到供给与需求的均衡,而且宣称当每个人在追求私人利益的同时,就会被这只手牵动着去实现社会福利。经济学家迄今所能给予明确界定的经济效率准则是由意大利经济学家费尔弗雷多·帕累托提出并以他的名字命名的帕累托效率或帕累托准则。它是一个建立在个人偏好基础上社会化的经济效率概念,指的是这样一种状态:如果社会资源的配置已经达到任何重新调整都不可能使其他任何人境况变坏的情况下,而使任何一个人的境况变得更好,那么这种资源配置就是最佳的,也就是有效率的。如果至少一个人处境变好了,其变动结果又未使任何人处境变坏,则这种变动就称为“帕累托改进”(Pareto Improvement)。因此,帕累托最优就是帕累托改进不可能发生的状态。

2. 市场失灵及其表现

市场是一种有效率的运行机制,市场机制在资源配置中起基础性作用,但市场机制也有运行得不好的时候,或令人不满意的时候,市场机制本身固有的缺陷称为“市场失灵”。正是由于市场机制在许多领域无效或缺乏效率,政府介入或干预才有了必要性和合理性的依据。

市场失灵的表现形式主要有以下几种。

(1)市场不能有效地提供公共物品。公共物品没有竞争性,没有排他性,因而没有市场供求关系,不能核算对个人提供的费用,一般不能获得直接报酬,因而作为市场主体的私人经营者不愿提供或不能提供,唯有政府提供。

(2)垄断的存在制约着市场竞争。市场竞争完全以自由竞争为前提的。当某一企业在产量达到较高水平后,就会出现规模效益递增和成本递减问题,这时就会形成垄断。垄断者可以通过限制产量、抬高价格获得垄断利润,因而窒息了市场活力,使市场失灵。

(3)信息不充分和信息不对称。竞争性市场的生产者和消费者都要求有充分的信息。在现代经济中,信息构成了商品生产、流通和消费最敏感的神经系统,而在市场经济条件下,生产者的生产、流通者的营销和消费者的需求属于个人行为,很难掌握充分的信息。由于信息不足使私人生产陷入盲目性,不能有效地进行资源配置;由于信息不对称而影响公平竞争,使市场失灵。

(4)外部效应引起市场失灵。外部效应是指经济主体在从事某项活动时,给其他经济主体带来积极或消极的影响,却没有为此获得应有的报酬或支付相应的代价。具有外部效应的个人或企业生产的产品成本和效益是非对称的,当出现正外部效应时,生产者的成本大于收益,却得不到效益的补偿,从而导致实际产量小于最优产量;当出现负外部效应时,生产者却没有为此承担应有的基本费用,受损者得不到损失补偿,从而导致实际产量大于最优产量。所以,具有外部效应的产品,市场机制不能自发调节,需要政府进行调节。

(5)收入分配不公。在市场经济体制下,收入是按照社会成员的要素禀赋进行分配的,社会成员的要素禀赋主要有四项,即劳动力、资本、土地和企业家才能。凭借这四项要素禀赋,社

会成员可以获得工资、利息、地租和利润等收入。然而社会成员之间的要素禀赋是存在差异的,这必然导致社会成员的收入出现差距,当差距扩大到一定程度,即为收入分配不公。市场无法有效地调节收入分配不公。

(6)经济波动。市场机制是通过价格和产量的自发波动达到需求与供给均衡的,而过度竞争不可避免地导致供大于求与供不应求的不断反复:供大于求时,物价下跌,压缩生产,会导致失业率上升;供不应求时,物价上升,会导致通货膨胀。这是市场经济不可避免的弊端。

1.2.2 提供公共产品

1. 公共产品和私人产品

人类社会需要各种各样的商品和服务,一般认为,这些商品和服务可以分为两大类,即公共产品和私人产品。公共产品(Public Goods)是这样一些产品,不论每个人是否愿意购买它们,它们带来的好处不可分开地散布到整个社区里。公共产品的享用无竞争性和排他性,即同时为人们所享受,无利害冲突。私人产品(Private Goods)则是这样一些产品,它们能分割开并可以分别提供给不同的个人,而且不会带给他人外部的收益或成本。公共产品的有效率的供给通常需要政府行动,而私人产品则可以通过市场有效率地加以分配。

2. 公共产品的特性

区分或分辨公共产品和私人产品通常有两个基本标准:一是排他性和非排他性。排他性是指个人可以被排除在消费某种产品的利益之外,非排他性是指一些人享用一种产品带来的利益而不能排除其他人同时从中获得利益;二是竞争性和非竞争性,非竞争性是指消费者的增加不引起生产成本的增加,即多一个消费者引起的社会边际成本为零。私人产品具有竞争性和排他性,而公共产品具有非排他性和非竞争性。

一方面,由于公共产品具有非排他性,一旦提供了公共产品,则在其效应所及的范围和领域内,所有的个人都会“消费”此产品,他们都会享受到这类产品所提供的利益和好处。同时,若不让其中某一部分人消费此产品,这在技术上无法做到,或者是成本费用过于昂贵实际上成为不可能。也就是说,公共产品的提供无法排除此区域内所有成员从中获得利益,而且在其他人享受公共产品的同时,不需要他们付出任何成本费用或者只需要他们付出少量的成本费用。这与私人产品消费时具有的排他性形成了鲜明的对比。

另一方面,由于公共产品具有非竞争性,一旦提供了公共产品,则此产品效应覆盖区域内的人数多少,与此产品的数量和成本的变化无关,消费者的增加不会引起此公共产品的生产成本的增加,即新增消费者引起的社会边际成本为零。在已有的公共产品数量下,原有消费者也不会因为新增消费者的加入而减少自己所获得的收益。这与增加私人产品的消费者数量就需要增加此产品的供给量及相应的成本,也形成了鲜明的对比。

总的来说,由于公共产品的非排他性和非竞争性产生了公共产品提供上的“免费搭车”问题,即消费者在自利心理的诱使下,试图不由自己提供公共产品,或不用自己为提供公共产品而付出成本费用,或分享他人付出成本提供的公共产品。市场无法有效地为个人提供公共产品,即存在“市场失效”。尽管由于私人产品的排他性与竞争性,使消费者必须付出一定的成本才能从私人产品中获得收益,因而消费者就可以在市场机制下获得私人产品,市场在私人产品的范围和领域内可以有效地进行资源配置。这在客观上就决定了公共产品必须由政府来提供,私人产品则由市场来提供。

3. 准公共产品

公共产品和私人产品是社会产品中的两极,实际上,在现实生活中还存在另外一种产品,也就是准公共产品。准公共产品是指介于公共产品和私人产品之间的商品和劳务,亦称为半公共产品。这种产品具有公共产品的特征,即非排他性和非竞争性,但由于提供服务的范围有限,因此又具有排他性和竞争性。例如,学校、公园、体育场、公共图书馆等,本来是任何人都能享用的,但因名额、座位、面积等条件有限,享用就受到限制。有的采取先到先得,额满为止;有的则采取发许可证(如门票)等办法。准公共产品是政府和市场均可提供的商品和劳务,但对公众影响大的或由政府提供更为有利的商品和劳务则由政府财政出资,或由政府财政补助,如医疗补助、基础设施、公共工程、公共事业、社会福利等。



1.3 财政的职能

财政的职能是指财政作为一个经济范畴所固有的功能。它回答的问题是“财政是干什么的”或者“财政应当干什么”。市场经济下对于财政的职能较为一致的看法是,财政具有三种职能,即资源配置职能、收入分配职能、经济稳定与发展职能。

1.3.1 资源配置职能

所谓资源配置,是指财政通过资金——财力的分配,引导人才和物力的流向,形成一定的资产结构、产业结构、技术结构和地区结构。其目标是保证全社会的人力、物力和财力资源得到有效的利用,通过财政分配,最终实现资源的优化配置,以满足社会及其成员的需要。

财政之所以具有配置资源的功能,在于市场存在缺陷而不能提供有效的资源配置。一般而言,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。财政的资源配置职能是由政府介入或干预所产生的,它的特点和作用