



· 教育部经济管理类核心课程教材 ·

Study Guide to Public Finance

陈共

《财政学》(第七版)

学习指导书

王玉帅 等 主编



 中国人民大学出版社

013029844

F810-42
02-2

· 教育部经济管理类核心课程教材 ·

Study Guide to Public Finance

陆共

《财政学》(第七版)

学习指导书

王玉帅 等 主编

藏书
图书馆

中国人民大学出版社



北航

C1635542

F810-
02

图书在版编目 (CIP) 数据

《财政学》(第七版) 学习指导书/王玉帅等主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 10
教育部经济管理类核心课程教材
ISBN 978-7-300-16513-4

I. ①财… II. ①王… III. ①财政学-高等学校-教学参考资料 IV. ①F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 237926 号

教育部经济管理类核心课程教材

《财政学》(第七版) 学习指导书

王玉帅 等 主编

Caizhengxue Xuexi Zhidaoshu

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京密兴印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 15.25

字 数 321 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

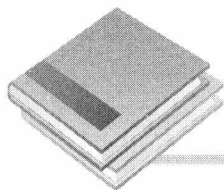
版 次 2012 年 11 月第 1 版

印 次 2012 年 11 月第 1 次印刷

定 价 29.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



前言

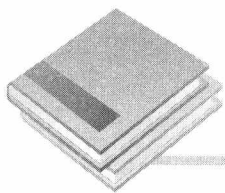
本书是配合陈共教授主编的《财政学》(第七版)教材使用的辅导用书,按照教材各章的内容顺序编写。每一章分六个部分:第一部分是本章回顾,主要回顾本章需要掌握的主要内容;第二部分是关键术语和定义,对本章的关键术语进行了解释;第三部分是重点难点分析,主要针对本章需要掌握的重要内容和疑难知识点进行了进一步的归纳和分析;第四部分是练习题,包括名词解释、判断题、填空题、简答题、案例分析题等;第五部分给出了练习题的参考答案;第六部分是延伸阅读,搜集了一些与本章内容相关的资料,供读者进一步理解和掌握相关知识。

本书是王玉帅博士、杨伊博士、李俭峰副教授在多年使用陈共教授的《财政学》教材的经验基础上组织编写的,经陈共教授审阅,同意出版。具体分工如下:

第一章至第九章、第十二章至第十七章,由王玉帅博士执笔,黄梦圆、王林旭同学负责收集资料等基础工作;第十章由杨伊博士执笔;第十一章由李俭峰副教授执笔。

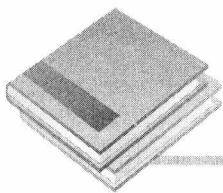
本书的写作目的在于明确重点、理清思路,并帮助读者进行自我检验。既可作为学生学习的参考用书,也可作为教师的辅助教学用书。

编者



目 录

第一章	财政概念和财政职能	1
第二章	财政支出的基本理论问题	15
第三章	财政支出规模与结构分析	31
第四章	经常性支出	44
第五章	财政投资性支出	54
第六章	转移性支出	68
第七章	财政收入规模与构成分析	80
第八章	税收原理	89
第九章	税收的经济效应	108
第十章	税收制度的理论与实践	120
第十一章	我国现行税制	136
第十二章	国债和国债市场	149
第十三章	国家预算和预算管理	164
第十四章	预算管理体制	179
第十五章	财政平衡和财政赤字	191
第十六章	财政政策	205
第十七章	开放经济下的财政问题	223



第一章

财政概念和财政职能

一、本章回顾

本章介绍了财政的基本概念，阐述了政府与市场的关系。政府与市场的关系是市场经济体制下“财政学”的核心问题，要从政府与市场的关系来理解财政概念和财政职能。

本章应具体掌握以下问题：

- (1) 财政的基本含义和财政的基本特征；
- (2) 公共物品、混合物品的定义以及公共物品与私人物品的区别；
- (3) 公共物品与公共需要的关系以及公共需要的特征；
- (4) 市场失灵及其表现形式；
- (5) 政府干预的手段及政府干预失效的表现；
- (6) 政府实现财政职能的机制和手段。

二、关键术语和定义

1. 财政

(1) 从实际意义来讲，是指国家（或政府）的一个经济部门，即财政部门，它是国家（或政府）的一个综合性部门，通过其收支活动筹集和供给经费与资金，保证实现国家（或政府）的职能。

(2) 从经济学的意义来理解，财政是一个经济范畴，是一种以国家为主体的经济行

为，是政府集中一部分国民收入用于满足公共需要的收支活动，以达到优化资源配置、公平分配及经济稳定和发展的目标。

2. 市场失灵

是指对于非公共物品而言由于市场垄断和价格扭曲，或对于公共物品而言由于信息不对称和外部性等原因，导致资源配置无效或低效，从而不能实现资源配置零机会成本的配置状态。

3. 外部效应

是指在实际经济活动中，生产者或者消费者的活动对其他生产者或消费者带来的非市场性影响。

4. 政府干预

是指政府为了克服市场失灵，弥补市场机制的缺陷或不足，对市场进行干预和调控。

5. 公共物品

是与私人物品相对应的一个概念，消费具有非竞争性和非排他性特征，一般不能有效地通过市场机制由企业和个人来提供，主要由政府来提供。

6. 公共需要

是满足社会公共利益的需要，这种需要不是个别需要的总和，而是共同利益，具有不可分割性。（公共物品和公共需要是一个事物的两个方面，公共物品是从供给方面表达，公共需要则是从需求方面表达。）

7. 非排他性

是指一些人享用公共物品带来的利益不能排除其他一些人同时从公共物品中获得利益。

8. 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。

9. 帕累托最优（帕累托效率）

是指资源分配的一种理想状态，即假定固有的一群人和可分配的资源，从一种分配状态到另一种状态的变化中，在没有使任何人境况变坏的前提下，也不可能再使某些人的处境变好。

三、重点难点分析

1. 公共物品的特征

效用的不可分割性、受益的非排他性、取得方式的非竞争性、提供目的的非营利性。（核心特征是：受益的非排他性与取得方式的非竞争性。）

2. 关于公共物品的定义的注意事项

(1) 虽然每个人的公共物品数量相同，但不一定所有人对这种消费的评价都一致。由于公共物品的非竞争性和非排他性，每个人消费的公共物品数量必然相同，尽管他们的偏好不一致。

(2) 公共物品的分类不是绝对的，它取决于市场条件和技术状况。比如一些公共物品在拥挤使用的条件下，非竞争性将不再满足；技术的进步可以使原来不能排他的物品具有排他性。因此公共物品的公共性是一个程度问题，完全能够符合两个特征的公共物品被称为纯公共物品，不完全满足这两个特征的公共物品被称为准公共物品。

(3) 一种物品可以满足公共物品定义的一部分而不能满足另一部分。也就是说，非排他性和非竞争性不一定总是同时出现。

(4) 一些在传统上不被认为是商品的东西具有公共物品的特征。比如收入分配就具有公共物品的特征。如果收入的分配是“公平的”，每个人都因生活在一个良好的社会中得到满足，没有人能被排除在享有这种满足之外，从而收入的分配既具有非排他性，又具有非竞争性。

(5) 一种物品的公共提供并不一定意味着也由公共部门生产。生产和提供是两个不同的概念。某些公共物品可以是政府向私人部门购买，再向公众提供。

3. 公共物品与私人物品

区分或辨别公共物品和私人物品通常应用两个基本标准：一是排他性和非排他性；二是竞争性和非竞争性。私人物品具有排他性和竞争性，公共物品具有非排他性和非竞争性。

● 纯私人物品：

$$X_j = \sum_{i=1}^n X_j^i$$

式中， X_j 为商品和服务的总量； X_j^i 为第 i 个消费者对这种商品和服务的消费（拥有）量。

此公式表明：(1) 商品 X_j 的总量等于每一个消费者 i 对这种商品和服务的消费（拥有）数量之和；(2) 私人物品在个人之间是可分的。

● 纯公共物品：

$$X_{n+j} = X_{n+j}^i$$

此公式表明：(1) 任何一个消费者 i 都可以支配的公共物品的总量为 X_{n+j} ；(2) 公共物品在个人之间是不可分的。

4. 外部效应

(1) 外部效应简介。

外部效应问题产生的原因在于经济活动中个体成本与社会成本、个体收益与社会收益之间的差异，因此外部效应就是经济人个体经济行为的外在影响。（社会成本是指社会为某项活动所付出的总成本，它通常包括个体成本与社会其他个体为此项活动所支付的成本；个体成本是指个体进行某项活动所支付的总成本。）

在经济生活中，外部效应可以分为四类：一是消费行为的外部经济；二是消费行为的

外部不经济；三是生产行为的外部经济；四是生产行为的外部不经济。消费的外部经济是指个体的消费行为为其他个体带来无偿的收益时产生的社会收益高于个体收益的现象。对此人们常举的例子是某个消费者花了很大的成本保持住宅整洁，并在住宅周围广种花草。由于美化环境的行为不仅对消费者自己有好处，而且对他人也有好处，这就产生了社会收益高于个体收益的现象，即消费行为的外部经济现象。消费的外部不经济是指个体消费行为对其他个体带来无回偿的成本时带来的个体成本低于社会成本的现象。如汽车废气污染环境、公园野餐制造旅游垃圾。生产的外部经济是指个体的生产行为对其他个体带来无回偿的收益时产生的社会收益高于个体收益的现象。如花农养花为养蜂人提供了充足的花源，而养蜂人却未给予花农任何回偿。生产的外部不经济是指个体生产行为对其他个体带来无回偿的成本时产生的社会成本高于个体成本的现象。如令人瞩目的环境问题。

(2) 外部效应造成的后果。

外部效应最大的后果是扭曲资源配置。约瑟夫·斯蒂格利茨曾经说过：“只要存在外部效应，资源配置就不是有效的。”

根据定义我们知道，生产行为的外部不经济是指个体所得到的收益大于社会所得到的收益，或者个体付出的成本小于社会付出的成本。对生产厂商来说，当厂商个体边际成本等于个体边际收益时，就实现了生产者均衡，即厂商的利润实现了最大化。对社会来说，当社会边际成本等于社会边际收益时，就实现了社会均衡，即该产品的供给相对于需求达到了最佳点，有限的资源得到了最充分的利用，实现了社会福利的最大化。这时，如果个体边际成本等于社会边际成本，或者个体边际收益等于社会边际收益，那么厂商与社会同时达到均衡，厂商利润最大化也就是社会福利的最大化。不过，在个体生产行为存在外部不经济的情况下，厂商个体边际成本小于社会边际成本，或者厂商个体边际收益大于社会边际收益，这时个体生产的最优量就会大于社会最优量，该产品就存在过度供给的现象。

比如某造纸厂的总体成本函数为 $c(x)$ ，其中治污成本函数为 $d(x)$ ，收益函数为 $p(x)$ ，这时当 $c'(x) = p'(x)$ 时，该造纸厂就实现了厂商均衡。假定社会成本函数为 $f(x)$ ，社会收益函数为 $g(x)$ ，这时当 $f'(x) = g'(x)$ 时，社会也实现了福利最大化。假定该造纸厂有污染物处理设备，不任意排放污染物，这意味着造纸厂在实现厂商均衡时， $c'(x) = p'(x) = f'(x) = g'(x)$ ，也就是造纸厂的个体边际收益等于社会边际收益，造纸厂的个体边际成本等于社会边际成本。这时不存在外部效应。假定该造纸厂没有污染处理设备，这时某造纸厂的总体成本就会降至 $c(x) - d(x)$ ，这时实现厂商均衡的条件就是 $c'(x) - d'(x) = p'(x)$ ；而社会福利最大化的条件依然是 $f'(x) = g'(x)$ 。这时要使 $c'(x) - d'(x) = p'(x) = f'(x) = g'(x)$ ，才能同时实现厂商均衡和社会福利最大化。由于 $c'(x) - d'(x) < c'(x)$ ，因为在没有污染处理设备的情况下， $d'(x) > 0$ ，因此 $c'(x) - d'(x) = p'(x)$ ，低于社会边际成本 $f'(x)$ ，其最优总产量就会高于社会最优总产量。这说明，在存在外部不经济的情况下，厂商倾向于过度生产。

我们可以通过二维图来直观地说明在存在污染的情况下，造纸厂的最优产量大于社会

最优产量，消费者的最优消费量也会大于社会最优消费量。

在图 1—1 中， PD 为纸张的个体需求曲线， PMC 为造纸厂的个体边际成本曲线。如果市场是完全竞争的，那么边际成本曲线就是供应曲线，需求曲线也就是边际收益曲线。这样，市场机制决定最优产量为 Q_4 ，也就是个体供应曲线和个体需求曲线的交点。不过从社会角度来看，生产纸张的成本还包括污染成本，因此社会的边际成本应该大于厂商的个体边际成本。在图 1—1 中，社会边际成本曲线 SMC 在造纸厂个体边际成本曲线的上方，因此社会最优产量应该是社会边际成本曲线和社会需求曲线 SD 的交点，这时最优生产量为 Q_1 。由图 1—1 可知， $Q_1 < Q_4$ ，也就是说，在存在外部不经济的条件下，完全竞争导致生产过剩，从消费角度来看则意味着消费过度。

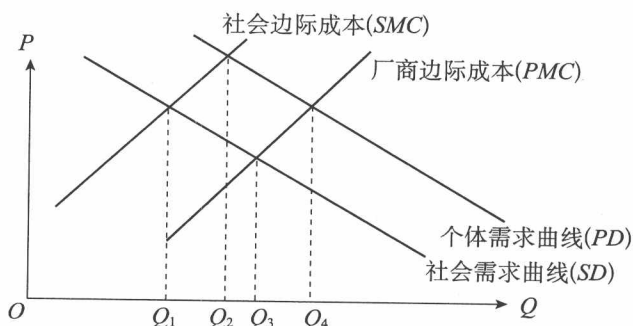


图 1—1 外部不经济

用同样的方法，我们可以证明生产行为的外部经济会造成某些产品的供给不足，消费行为的外部不经济会造成某些产品的消费过度，消费行为的外部经济会造成某些产品的消费不足。供给过度、供给不足、消费过度以及消费不足都意味着稀缺资源的浪费，在资源稀缺的条件下，资源浪费意味着社会福利的损失和资源配置的低效率。

5. 市场失灵

(1) 市场影响力。

只有当所有消费者和企业都是价格接受者时，第一福利定理才成立。如果有些人或企业是价格制定者（它们拥有影响价格的能力），那么资源配置一般是低效的。

价格制定行为可能出现在以下几种情况下：

- ① 垄断（只有一个卖者）或寡头垄断（有几个卖者）；
- ② 某些行业拥有许多企业，但每个企业的产品具有差异性，因而每个企业都拥有一定的市场影响力。

(2) 市场不存在。

第一福利定理的论证有一个暗含假定，即每种商品都有市场。在现实中，可能导致市场不存在从而产生低效率的原因有二：

- ① 信息不对称——交易中的一方拥有信息，而另一方得不到。
- ② 外部性，即一个人的行为影响另一个人福利的情形。在存在外部性的情况下，私

人边际成本就会背离社会边际成本，从而造成社会边际成本与社会边际收益相背离。

公共物品是一种具有外部性的特殊物品，在消费上具有非竞争性——也就是说，一个人对它的消费并不妨碍其他人对它的消费。人们可能有掩藏其对某种公共物品赋予多大价值的动机，以期从“免费搭车”中获益。市场机制无法使人们表露其对公共物品的偏好，从而导致用于公共物品的资源不足。

四、习题

1. 名词解释

- | | | |
|----------|-----------|----------|
| (1) 财政 | (2) 公共物品 | (3) 混合物品 |
| (4) 公共需要 | (5) 帕累托效率 | (6) 外部效应 |
| (7) 非排他性 | (8) 非竞争性 | |

2. 判断题

- (1) 完整的市场体系是由家庭、企业和政府三个相对独立的主体组成的，政府可以通过法律、行政和经济等手段，“凌驾”于市场之上，介入和干预市场。
- (2) 由于市场失灵的存在，政府对经济的干预越多越好。
- (3) 在市场经济条件下，几乎不可避免地会产生由于滥用权力而发生的寻租行为。
- (4) 国防作为公共物品主要体现在它的非竞争性上。
- (5) 一项政策当且仅当表现出帕累托改进时才能提高社会福利。
- (6) 收入分配的核心问题是实现公平分配，因而财政的收入分配职能所要研究的问题主要是确定显示公平分配的标准和财政调节收入分配的特殊机制与手段。
- (7) 由于公平与效率具有统一性，因此，在财政政策的实施过程中，应将两者放在同等重要的位置来考虑。

3. 不定项选择题

- (1) 一般来说，下列哪些物品是准公共物品？()
- A. 国防 B. 花园 C. 教育 D. 桥梁
- (2) 市场的资源配置功能不是万能的，市场失灵主要表现在()。
- A. 垄断 B. 信息不充分或不对称
- C. 收入分配不公 D. 经济波动
- (3) 政府干预经济的手段包括()。
- A. 立法和行政手段 B. 组织公共生产和提供公共物品
- C. 财政手段 D. 强制手段
- (4) 公共物品的基本特征包括()。
- A. 历史性 B. 非排他性 C. 非竞争性 D. 单一性
- (5) 财政的基本职能是()。

- A. 资源配置职能
- B. 调节收入分配职能
- C. 组织生产和销售职能
- D. 经济稳定与发展职能

(6) 财政实现收入分配职能的机制和手段有()。

- A. 划清市场与财政分配的界限和范围
- B. 规范工资制度
- C. 加强税收调节
- D. 通过转移性支出, 改善生活水平和福利水平

(7) 政府干预失效的原因和表现可能发生在()。

- A. 政府决策失误
- B. 政府提供信息不及时甚至失真
- C. 政府职能的“越位”和“缺位”
- D. 寻租行为

4. 简答题

(1) 参考图 1—1, 思考政府在市场经济体制下的经济作用。

(2) 试述政府干预的手段, 为什么会出现政府干预失效?

(3) 试述区分公共物品与私人物品的基本标准。

(4) 最近, 加利福尼亚保险局局长提出一项管制措施, 限制保险公司以地理位置确定汽车的保费率。这项变化可能提高乡村和郊区居民的保费率, 降低城市居民的保费率。这项政策有效率吗? 它有可能改善社会福利吗?

(5) 什么叫免费搭车者? 应该如何解决免费搭车者问题?

(6) 试述经济稳定和发展的含义及财政实现经济稳定和发展职能的机制手段。

5. 案例分析题

在下列各种情况下, 你能根据福利经济学说明政府政策的理由吗?

(1) 在洛杉矶, 警察每年要接办 127 000 起盗窃报警案, 均不收费 (其中有 97% 是错报或谎报)。

(2) 羊毛和马海毛产品得到联邦政府的补贴。

(3) 联邦政府管制樱桃冷冻水果派, 要求每一块派中樱桃含量要占其重量的 25% 以上, 樱桃分量不到 15% 的派被定为不合格品。苹果冷冻水果派、蓝莓冷冻水果派或桃冷冻水果派没有这项规定。

(4) 国家能源政策法案要求所有新抽水马桶只装 1.6 加仑水。大多数美国家庭的马桶每次抽水都要消耗 5.5 加仑水或 7 加仑水。

五、习题答案

1. 名词解释

(1) 略

(2) 略

(3) 混合物品是指兼具公共物品与私人物品特征的物品。

(4) 略

(5) 略

(6) 略

(7) 略

(8) 略

2. 判断题

(1) 对。

(2) 错。虽然存在市场失灵，政府对经济的干预也不是越多越好。

(3) 对。

(4) 错。国防作为公共物品主要体现在它的非排他性上。

(5) 错。表现出帕累托改进的政策能够提高效率，但社会福利取决于公平和效率。这一政策提高了效率，却导致了公平的损失，也可能会减少社会福利。

(6) 对。

(7) 对。

3. 不定项选择题

(1) BCD

(2) ABCD

(3) ABC

(4) BC

(5) ABD

(6) ABCD

(7) ABCD

4. 简答题

(1) 答：西方新凯恩斯主义提出了一种新型的政府—市场观，认为现代经济是一种混合经济（指私人经济和公共经济），政府和市场之间不是替代关系，而是互补关系。图 1—2 说明了有政府介入的市场、政府与家庭、企业之间的收支循环流程。

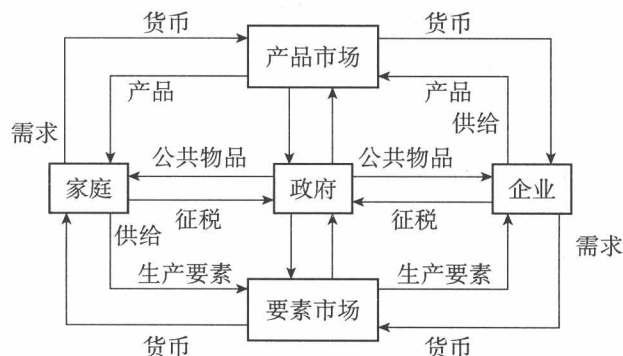


图 1—2 政府与家庭、企业之间的收支循环流程图

我国在明确提出经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制的时候，曾对社会主义市场经济体制做出了简明的概括：“就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用……”这个简明的概括清楚地说明了市场和政府的关系，也说明了社会主义市场经济体制下政府的经济作用。其一，所谓使市场在资源配置中起基础性作用，既肯定了市场的配置效率，但又说明了只是起基础性作用，而不是所有资源都可以通过市场来配置，这就要求政府在资源配置中发挥应有的作用，弥补市场的失灵，主要是提供具有外部效应的公共物品；其二，所谓社会主义国家宏观调控，则是指市场机制本身存在固有的缺陷，必然存在收入分配不公和经济波动，要求政府通过宏观政策协调国民经济健康、稳定地运行。我国目前仍处于经济体制转换过程中，而建成社会主义市场经济体制的核心问题之一，就是正确处理政府和市场的关系，转变政府职能，规范政府行为，其中包括转换财政职能。

(2) 答：政府干预手段可以概括为三个方面。1) 立法和行政手段。主要是指制定市场法规、规范市场行为、制定发展战略和中长期规划、制定经济政策、实行公共管制、规定垄断产品和公共物品价格等。2) 组织公共生产和提供公共物品。公共生产是指由政府出资兴办的所有权归政府所有的工商企业和事业单位，主要是生产由政府提供的公共物品，也可以在垄断部门建立公共生产，并从效率或社会福利角度规定价格。政府组织公共生产，不仅是出于提供公共物品的目的，而且是出于有效调节市场供求和经济稳定的目的。3) 财政手段。应当指出，财政手段既不直接生产也不直接提供公共物品，而是通过征税和税费为政府各部门组织公共生产和提供公共物品筹集经费和资金。财政的目标是通过为政府各部门组织公共生产和提供公共物品筹集经费和资金，最终满足社会公共需要，同时又通过税收优惠、财政补贴和财政政策等手段调控市场经济的运行。

政府干预失效的原因和表现可能发生在：1) 政府决策失误。大的方面包括发展战略和经济政策失误，小的方面包括一个投资项目的选择或准公共物品提供方式选择不当等，而政府决策失误会造成难以挽回的巨大损失。2) 寻租行为。在市场经济体制下，几乎不可避免地会产生由于滥用权力而发生的寻租行为，也就是公务员（特别是领导人员）凭借人民赋予的政治权力，谋取私利，权钱交易，化公为私，受贿索贿，为“小集体”谋福利，纵容亲属从事非法商业活动等等。3) 政府提供信息不及时甚至失真，也可视为政府干预失误。这里且不说政府提供的经济信息有可能失真或不及时，而政府应提供的信息是多方面的，一旦失误，都会带来不可估量的损失。4) 政府职能的“越位”和“缺位”。这种政府干预失效，可能主要发生于经济体制转轨国家。经济体制转轨的一个核心是明确政府与市场的关系，规范政府经济行为，转变政府经济职能，其中包括转变财政职能。

(3) 答：区分或辨别公共物品和私人物品通常应用两个基本标准：一是排他性和非排他性；二是竞争性和非竞争性。私人物品具有排他性和竞争性；公共物品具有非排他性和非竞争性。排他性是指个人可以被排除在消费某种物品和服务的利益之外，当消费者付钱购买私人产品之后，他人就不能享用此种商品和服务所带来的利益，排他性是私人物品的

第一个特征。竞争性是指消费者的增加将引起生产成本的增加，每多提供一件或一种私人物品，都要增加生产成本，因而竞争性是私人物品的第二个特征。非排他性则是公共物品的第一个特征，即一些人享用公共物品带来的利益不能排除其他一些人同时从公共物品中获得利益。例如，每个公民都可以无差别地受益于国防所提供的安全保障，每个适龄儿童都有权利和义务接受政府提供的义务教育等等。有些公共物品虽然经过技术处理可以具有排他性，但有时排除成本太高，因而经济上不可行。公共物品的非排他性意味着可能形成“免费搭车”现象，即免费享用公共物品的利益。非竞争性是公共物品的第二个特征，即消费者的增加不引起生产成本的增加，或者说，提供公共物品的边际成本为零。此外，外部效应和效用的不可分割性，也是区分公共物品与私人物品的重要标准。

(4) 答：如果加利福尼亚的保险公司不再以地理位置确定汽车的保费率，城镇居民的高费用会转嫁给农村和郊区居民，这种变化会降低效率，但这项政策的目的是增进公平，因为基于城镇居民更可能涉及交通事故而应支付更多保费是不公平的这种理论。如果城镇居民增加的额外效用能够抵消农村和郊区居民的效用损失，社会福利将增加。

(5) 答：在一定的社会条件下，人们完全有可能在不付出任何代价的情况下，享用通过其他人的捐献而提供的公共物品或服务的效益，这就是所谓的免费搭车者。

而强制性的融资方式是解决免费搭车者问题的有效途径。既然公共物品或服务不可或缺，免费搭车者的问题不可避免，那就只有依靠政府部门使用非市场的方式——公共财政来解决公共物品或服务的供给问题了。在现实生活中，政府部门正是一方面以征税方式取得收入，另一方面又将征税收入转用于公共物品或服务的供给。

(6) 答：经济稳定包含充分就业、物价稳定和国际收支平衡等多重含义。充分就业并非指可就业人口百分之百地就业。由于经济结构不断调整，就业结构也在不断变化，在任一时点上，总会有一部分人暂时脱离工作岗位而处于待业状态，经过一段时间培训后重新走上工作岗位，因而充分就业是指一国可就业人口的就业率达到了该国当时社会经济状况所能承受的最大比率。物价稳定也并不意味着物价冻结，上涨率为零。应当承认，即使在经济运行正常时期，物价的轻度上涨也是一个必须接受的事实，而且有利于经济增长，相反，物价长时间低迷并不利于经济的正常运行。所以，物价稳定是指物价上涨幅度维持在不至于影响社会经济正常运行的范围内。国际收支平衡指的是一国在国际经济往来中维持经常性项目收支（进出口收支、劳务收支和无偿转移收支）的大体平衡，因为国际收支与国内收支是密切联系的，国际收支不平衡同时意味着国内收支不平衡。

发展和增长是两个不同的概念。增长是指一个国家产品和劳务的数量的增加，通常用国民生产总值（GNP）或国内生产总值（GDP）及其人均水平来衡量。发展比增长的含义要广，不仅意味着产出的经济增长，还包括随着产出增长而带来的产出与收入结构的变化以及经济条件、政治条件和文化条件的变化，表现为在国民生产总值中农业比重相应下降，而制造业、公用事业、金融贸易、建筑业等的比重相应上升，劳动就业结构随之发生变化，受教育程度和人才培养水平逐步提高。简而言之，发展是一个通过物质生产的不断

增长来全面满足人们不断增长的基本需要的概念，对发展中国家来说，包括消除贫困、失业、文盲、疾病和收入分配不公等现象，发展的总目标就是构建和谐社会。

财政实现稳定和发展职能的机制与手段主要有：1) 经济稳定的目标集中体现为社会总供给和社会总需求的大体平衡。如果社会总供求保持平衡，物价水平就是基本稳定的，经济增长率也是适度的，而充分就业和国际收支平衡也是不难实现的。财政政策是维系总供求大体平衡的重要手段。当总需求超过总供给时，财政可以实行紧缩政策，减少支出或增加税收或两者并举。一旦出现总需求小于总供给的情况，财政可以实行适度放松政策，增加支出或减少税收或两者并举，由此扩大总需求。在这个过程中，财政收支发生不平衡是可能的而且是被允许的。针对不断变化的经济形势而灵活地变动支出和税收，被称为“相机抉择”的财政政策。2) 在财政实践中，还可以通过一种制度性安排，发挥某种“自动稳定”作用。例如，累进税制度、失业救济金制度都明显具有这种作用。原则上说，凡是业已规定的、当经济现象达到某一标准就必须安排的收入和支出，均具有一定的“自动稳定”作用。当然，这种“自动稳定”的机制究竟有多大的作用尚可存疑，更何况，在类似我国这样的发展中国家，这种机制本身就是欠缺的。3) 通过投资、补贴和税收等多方面安排，加快农业、能源、交通运输、邮电、通信等公共设施的发展，消除经济增长中的“瓶颈”，并支持第三产业的兴起，加快产业结构的转换，保证国民经济稳定与高速发展的最优结合。4) 财政应切实保证非生产性的、社会的公共需要。例如，为社会经济发展提供和平与安定的环境，治理污染，保护生态环境，提高医疗卫生水平，加快文教的发展，完善社会福利和社会保障制度，使增长与发展相互促进、相互协调，避免出现某些发展中国家曾经出现的“有增长而无发展”或“没有发展的增长”的现象。

5. 案例分析题

(1) 福利经济学可以找到政府该项政策的理由。一方面，由于信息不对称，不存在处理盗窃举报的市场；另一方面，处理盗窃举报在某种程度上是一项公共物品，无法由私人市场来提供。所以，政府应该介入，采取政策弥补市场失灵。

(2) 福利经济学对羊毛和马海毛生产应得到政府补贴提供了微乎其微的理由。

(3) 没有任何经济理由能解释樱桃馅饼需要管制，特别是因为苹果冷冻水果派、蓝莓冷冻水果派或桃冷冻水果派没有这项规定。

(4) 这并非一项效率政策。如果问题在于太多的水被消耗、浪费，那么就应该提高水的价格。在这种情况下，人们就要决定是否需要购买耗水量比较少的马桶。

六、相关延伸阅读

马太效应的展现

《新约·马太福音》有这样的记载：一个国王远行前，交给三个仆人每人一锭银子，吩咐他们：“你们去做生意，等我回来时，再来见我。”国王回来时，第一个仆人说：“主

人，你交给我的一锭银子，我已赚了10锭。”于是国王奖励了他10座城邑。第二个仆人报告说：“主人，你给我的一锭银子，我已赚了5锭。”于是国王便奖励了他5座城邑。第三个仆人报告说：“主人，你给我的一锭银子，我一直包在手巾里存着，我怕丢失，一直没有拿出来。”于是国王命令将第三个仆人的那锭银子赏给第一个仆人，并且说：“凡是少的，就连他所有的，也要夺过来。凡是多的，还要给他，叫他多多益善。”这就是马太效应的故事。它的寓意是贫者越贫、富者越富。

20世纪60年代，知名社会学家罗伯特·莫顿首次将“贫者越贫、富者越富”的现象归纳为“马太效应”。“马太效应”无处不在，无时不有。一个突出的现象是，在人类资源的分配上，《新约·马太福音》所预言的“贫者越贫、富者越富”现象十分明显：富人享有更多资源——金钱、荣誉以及地位，穷人却变得一无所有。日常生活中的例子也比比皆是：朋友多的人，会借助频繁的交往结交更多的朋友，而缺少朋友的人则往往一直孤独；名声在外的人，会有更多抛头露面的机会，因此更加出名；容貌漂亮的人，更引人注目，更有魅力，也更容易讨人喜欢，因而他们的机会比一般人多，有时一些机会的大门甚至是专门为他们敞开的，比如当演员、模特；一个人的受教育程度越高，就越可能在高学历的环境里工作和生活。金钱方面也是如此：如果投资回报率相同，一个本钱比别人多十倍的人，收益也多十倍；股市里的大庄家可以兴风作浪，而小额投资者往往血本无归；资本雄厚的企业可以尽情使用各种营销手段推广自己的产品，而小企业只能在夹缝里生存。可以说，无论是在生物演化、个人发展等领域，还是在国家、企业间的竞争中，“马太效应”都普遍存在。

一个经济学家的神奇发现

1897年，意大利经济学家帕累托（Vilfredo Pareto，1848—1923）在研究中偶然注意到一件奇怪的事情：19世纪英国人的财富分配呈现一种不平衡的模式，大部分的社会财富都流向了少数人手里。

在当今社会，这件事本身并没有什么值得大惊小怪的，但令帕累托真正感到兴奋的是，这种不平衡模式会反复出现，在不同时期或不同国度都能见到，而且这种不平衡的模式有统计学上的准确性。

帕累托从研究中归纳出这样一个结论：如果20%的人口拥有80%的财富，那么就可以预测，10%的人将拥有约65%的财富，而50%的财富，是由5%的人所拥有。在这里，重点不仅是百分比，而在于一项事实：财富分配的模式是不平衡的，而且这种不平衡是可以预测的。因此，80/20成了这种不平衡关系的简称，不管结果是否恰好为80/20，因为严格来说，精确的80/20关系不太可能出现。后人对他的这项发现有不同的命名，如帕累托法则、帕累托定律、80/20法则、80/20定律、二八法则、最省力法则、不平衡原则等。

80/20法则无时无刻不在影响着我们的生活，然而人们对它却知之甚少。约瑟夫·福特说过：“上帝和整个宇宙玩骰子，但是这些骰子是被动了手脚的。我们的主要目的，是要了解它是怎样被动的，我们又应如何使用这些手法，以达到自己的目的。”