



21世纪高等院校精品规划教材
21SHIJIGAODENGYUANXIAOJINGPINGUIHUAJIAOCAI

财政与金融 教程

CAIZHENG YU JIN RONG
JIAO CHENG

宋慧英
◎主编 吴钦春
王 勇

中国传媒大学出版社

责任编辑：王 进 穆会荣

封面设计：千山书苑



CAIZHENG
YU JINRONG
JIAOCHENG

ISBN 978-7-5657-0107-8



9 787565 701078 >

定价：36.00元

21世纪高等院校精品规划教材
21SHIJIGAODENGYUANXIAOJINGPINGUIHUAJIAOCAI

财政与金融教程

◎主 编 宋慧英 吴钦春 王 勇

◎副主编 胡 豹 熊启滨

中国传媒大学出版社

内 容 简 介

本书内容由三个部分组成:第一部分讲授财政理论,第二部分讲授金融理论,第三部分讲授财政金融的宏观调控。全书通俗易懂,理论联系实际,既可作为广大经济管理专业及其他相关专业、成人函授、自学考试专用教材,也可用于干部继续教育学习的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融教程 / 宋慧英, 吴钦春, 王勇主编. — 北京: 中国传媒大学出版社, 2010. 11

ISBN 978-7-5657-0107-8

I. ①财… II. ①宋…②吴…③王… 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 (2010) 第 225912 号

财政与金融教程

作 者: 宋慧英 吴钦春 王 勇

责任编辑: 王 进 穆会荣

责任印制: 曹 辉

封面设计: 千山书苑

出 版 人: 蔡 翔

出版发行: 中国传媒大学出版社 (原北京广播学院出版社)

社 址: 北京市朝阳区定福庄东街 1 号 邮编: 100024

电 话: 65450532 或 65450528 传真: 010-65779405

网 址: <http://www.cucp.com.cn>

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京今朝印刷有限公司

开 本: 787×1092 毫米 1/16

印 张: 20

字 数: 435 千字

版 次: 2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5657-0107-8/F·0107 定价: 36.00 元

版权所有

翻印必究

印装错误

负责调换

前言

P R E F A C E

在

经济全球化条件下,中国的财政金融活动与中国现代经济密不可分,中国财政金融的调控手段随着经济形势的变化呈现多元化趋势。具备财政金融知识不仅是社会对经济管理专业学生的基本要求,也是社会对各类人才的素质要求。本书理论联系实际、力求专用性与通用性结合,给学生打开一扇了解财政金融知识的窗口。

全书内容由三个部分组成:第一部分讲授财政理论,主要包括财政概论、财政支出、财政收入、税收概论、国家预算、财政体制。第二部分讲授金融理论,主要包括金融概论、货币供应、金融机构体系、金融市场、国际金融。第三部分讲授财政金融的宏观调控,主要包括财政政策、货币政策、财政政策与货币政策的协调配合。

在教材的编写过程中我们力求突出以下特点:

- (1) 基础性。本书简洁准确地介绍财政与金融的基本知识、基本理论和基本管理技能。
- (2) 实用性。现代中国经济的财政金融活动十分活跃,本书紧密结合我国财政金融体制改革的进程,理论联系实际引导学生运用所学的财政金融知识去发现问题、解决问题、总结问题。
- (3) 新颖性。本书结合国内外财政金融的最新动态,对最新、最前沿的财政金融理论进行了介绍。

本教材通俗易懂,理论联系实际,既可作为广大经济管理专业及其他相关专业、成人函授、自学考试专用教材,也可用于干部继续教育学习的参考书。

本书由宋慧英、吴钦春、王勇担任主编,由胡豹、熊启滨担任副主编。参加本书编写的有(以姓氏笔画为序):王勇、杨书林、吴钦春、宋慧英、周小付、胡豹、胡小明、赵现军、熊启滨、熊勋胜。全书由汪上负责主审。

本书在编写过程中,参阅和借鉴了部分同类教材和相关文献,并得到了安徽科技学院、内蒙古大学职业技术学院、安阳工学院等院校的支持,在此向这些原著者及上述院校表示衷心的感谢。由于编写时间紧,编者水平有限,书中难免存在疏漏与不足之处,敬请广大读者批评指正,以使教材进一步充实和完善。

编者

2010年12月

目录

CONTENTS

► 前 言	(1)
► 第一章 财政概论	(1)
第一节 财政的一般概念	(1)
第二节 市场、政府与财政	(8)
第三节 财政职能	(14)
思考题	(17)
► 第二章 财政支出	(18)
第一节 财政支出概述	(18)
第二节 购买性支出	(25)
第三节 转移性支出	(29)
第四节 政府采购制度	(34)
思考题	(37)
► 第三章 财政收入	(38)
第一节 财政收入概述	(38)
第二节 税收收入	(45)
第三节 国债收入	(48)
第四节 国有资产收益	(57)
第五节 政府收费收入	(61)
思考题	(68)
► 第四章 税收概论	(69)
第一节 税收制度	(69)
第二节 流转税	(74)
第三节 所得税	(84)



第四节 资源税、财产税、行为税	(97)
思考题	(104)
▶ 第五章 国家预算	(105)
第一节 国家预算概述	(105)
第二节 国家预算法	(110)
第三节 复式预算及我国预算的改革	(117)
思考题	(126)
▶ 第六章 财政体制	(127)
第一节 财政体制概述	(127)
第二节 我国的分税制	(132)
第三节 转移支付制度	(136)
思考题	(140)
▶ 第七章 金融概论	(141)
第一节 金融的概念和功能	(141)
第二节 货币与货币流通	(146)
第三节 信用	(160)
第四节 利息与利息率	(168)
思考题	(173)
▶ 第八章 货币供求	(174)
第一节 货币需求	(174)
第二节 货币供给	(182)
第三节 货币均衡	(190)
第四节 通货膨胀与通货紧缩	(193)
思考题	(198)
▶ 第九章 金融机构体系	(199)
第一节 我国金融体系概述	(199)
第二节 商业银行	(212)
第三节 中央银行	(224)
第四节 金融监管	(233)
思考题	(237)
▶ 第十章 金融市场	(238)
第一节 金融市场概述	(238)
第二节 货币市场	(244)
第三节 资本市场	(246)



第四节 金融衍生工具市场	(256)
第五节 外汇市场与黄金市场	(261)
思考题	(265)
④ 第十一章 国际金融	(266)
第一节 国际收支	(266)
第二节 外汇与汇率	(272)
第三节 国际货币体系	(283)
思考题	(288)
④ 第十二章 财政金融的宏观调控	(289)
第一节 财政金融宏观调控概述	(289)
第二节 财政政策	(294)
第三节 货币政策	(300)
第四节 财政政策与货币政策的协调配合	(304)
思考题	(309)
④ 参考书目	(310)

第一章 财政概论

第一节 财政的一般概念

一、财政现象

在现实生活中，人们或是通过信息媒体，或是通过其他途径，耳闻目睹，接触着诸多的社会经济现象，它们可以是国际间的政治、经济、军事同盟的建立或是各种争端的出现，也可以是本国政治、经济、军事、外交等重大事件的叠现，还可以是某个企业或家庭的兴衰及个人前途命运的变幻，等等。耐人寻味的是，当人们在获取上述相关信息时，总自觉或不自觉地与政府决策、政府行为、政府形象等联系起来。的确，从根本上说，这种联系并不是没有根据，有时甚至是有充分理由的。

在此，我们不妨举一些例子作进一步的分析。政府通过税务部门，每年要征集相当数量的税收，通过各种收费部门，征收各种费，还凭着资产所有者身份参与企业的利润分配、分红、取得股息等。当上述收入不能满足其支出需要时，就发行一定数量的国债，政府在筹集资金的同时，还要根据一定目标来安排资金的运用。如每年安排一定的资金用于国防、道路、桥梁、教育等方面的需要；对不发达地区进行重点补助；为退休人员提供养老保障；向失业人员发放最低生活补助等。当人们的安全感增加、社会秩序良好、交通便捷、生活有保障时，人们自然会称颂政府的功绩。事实上，这些正是政府通过年度预算的资金筹集和安排来实现的，这些活动就是财政现象。



进一步说,财政与宏观经济和微观经济都有着密切的关系。我们经常可以听到或看到这样的论题:我国财政收入占国民生产总值的比重和中央财政收入占全国财政收入的比重过低,应采取措施来提高这“两个比重”;财政应通过税收、投资、补贴等政策来支持国有企业的改革;积极的财政政策能拉动内需,等等。可见政府的财政活动事关社会经济的发展。

财政收支活动与企业、个人也存在着密切的关系。一个独立核算的企业,它在享受政府提供的公共服务的同时,必须依法纳税和缴费;同时,具备一定条件的企业也可享受优惠,例如,自2000年6月24日起至2010年底以前,对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品,按17%的法定税率征收增值税后,对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。所退税款由企业用于研究开发软件产品和扩大再生产,不作为企业所得税应税收入,不予征收企业所得税。作为个人,在接受教育、医疗保险、退休养老、生活救济等方面都无一不与政府财政相关。例如,中国农村义务教育阶段家庭经济困难的学生都能享受“两免一补”,就是免杂费、免书本费,补助寄宿费,保证不让一个孩子因为家庭困难而失学。

由此可见,在我们生活的周围,时时处处存在着财政现象,而且影响着社会经济活动和个人生活。

二、财政的产生

财政的产生是与人类社会的发展紧密相关的。原始社会初期,生产力水平低下,劳动产品只能维持原始人的生存需要,人与人之间是平等的关系,劳动产品也是共同占有,平均分配。根据距今四五十万年的北京猿人化石和丰富的文化遗存资料研究表明,那时,人们以原始群为社会组织,居住在天然山洞里,利用石块和木棍等生产工具以猎取野兽和采集植物果实,维持简单的、半温饱的生活。

随着时间的推移,原始人不断积累经验,劳动工具也有了相当的改进,劳动技能逐步提高,其间最具典型意义的是进行了三次社会大分工,即游牧业同农业的分离,手工业同农业的分离和专门从事商品交换的商人的出现。每次社会大分工都意味着社会生产力的突破性发展和物质产品的迅速增多。到了原始社会末期,出现了剩余产品。

剩余产品的出现是社会生产力发展到一定水平的标志,也是产生私有制、阶级和剥削的物质条件。随着阶级的分化和阶级冲突的日益尖锐,氏族公社瓦解,产生了国家。恩格斯指出:“国家是阶级统治的机关,是一个阶级压迫另一个阶级的工具,它是为了建立一种秩序,来使这种压迫合法化、固定化,使阶级冲突得到缓和。”国家是由诸如军队、警察、法庭以及相应的专职人员组成的一个权力机构,一个暴力机构,一个非物质生产机构。为了维持其存在和履行其职能,就必须消耗一定的物质资料。但是,国家机构作为非物质生产部门,其所需要的物质资料只能依靠国家的政治权力从物质生产部门强制取得。由此,以国家



强制力实施的分配形式产生了。正如恩格斯指出的：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。”捐税就成为财政分配的最早形式。

综观历史，我们可以看到：社会生产力的发展是财政产生的根本条件，剩余产品的出现是财政产生的必要条件。而国家的产生则使财政分配从社会再生产统一的、单纯的分配环节中分化独立出来，成为一个特殊的分配范畴。

三、财政的发展

随着社会生产力水平的不断提高和人类社会组织形式的不断变化，财政在收支内容和形式以及管理水平等方面也不断地变化和发展。按人类社会的发展进程，财政分别经历了以下几个阶段：奴隶制时期的财政、封建制时期的财政、资本主义时期的财政、社会主义时期的财政。由于我国历史进程的特殊性，我国财政经历了：奴隶制时期的财政、封建制时期的财政、半殖民地与半封建时期的财政、新民主主义时期的财政和社会主义时期的财政。

1. 奴隶制时期的财政

奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会。奴隶社会生产关系的基本特征是奴隶主完全占有生产资料并直接占有劳动者本身——奴隶。奴隶制国家是对内奴役奴隶和其他劳动者，对外掠夺弱小国家或抵御外来侵略、维护奴隶制的暴力工具。当时的财政也是为维持奴隶制度而存在的。

奴隶制国家的财政收入的基本内容有：

(1) 王室土地收入。在奴隶社会，全国土地归奴隶制国家所有，奴隶们凭借土地创造的劳动产品除了很少的一部分维持其生存外，其余都为国王和奴隶主所有。

(2) 掠夺弱小国家或部族的财产和纳贡收入。在奴隶社会里，大国、强国在征服弱小国家和部族的过程中，掠夺了大批财物，并强迫被征服的国家和部族定期定量纳贡，也有边远弱小地区统治者为了表示对强国的臣服而主动纳贡的。这部分收入在当时财政收入中占有相当大的比重。

(3) 赋税收入。在奴隶社会特别是在其末期，除了奴隶占有制的生产关系之外，还存在一定数量的自耕农和手工业者，他们有一定的人身自由和少量的生产资料，须按规定向国家纳税，尽管在当时这部分收入的数额较少，但也组成早期的财政收入。

奴隶制国家的财政支出，主要用于对内镇压奴隶反抗和对外掠夺战争或防御外敌的需要，具体包括：①军事支出。用于军队耗费及进行战争的各项支出，它是当时财政支出的主要内容。②祭祀支出。奴隶制国家的统治者或是由于自身的迷信或是为了愚弄劳动人民，也可以说是两者兼而有之，每年都要耗费相当数量的财力来祭祀天地、山川、祖宗和鬼神。③王室费用支出。主要用于国王及其家庭的生活、赏赐，修建宫殿、王陵和丧葬等支出。④官吏俸禄和国家暴力机关支出。它是统治者为了统治奴隶和平民而设置的各种机构的人



力、物力耗费所需的支出。⑤用于生产、兴修水利等方面的支出。奴隶制国家为了巩固其统治地位,也有少量的支出用于发展生产、抗御自然灾害等。

奴隶制时期财政的特征取决于当时的政治、经济特征,是与当时国家的性质一致的。一是财政主要依靠国王和奴隶主直接占有生产资料,通过剥削奴隶劳动取得收入。二是财政收支主要采取实物形式,部分地采取劳役形式。三是财政管理水平低下,特别是国王个人收支与国家财政收支混在一起,难以分清。

2. 封建制时期的财政

封建社会生产关系的基础是封建主占有土地,并通过对土地的占有,占有农奴或农民的剩余劳动和剩余产品。西方封建制度的特点是封建领主制;中国是封建地主制。封建制国家是封建地(领)主阶级压迫和剥削劳动人民的工具。封建制时期财政是为封建地(领)主阶级利益服务的。

封建社会财政收入的主要内容有:

(1) 赋税收入。封建社会承认土地和其他财产私有,国家可凭借政治权力按土地、人口和财产征收赋税。同时,封建社会虽然以自然经济为主,但随着商品经济的逐步发展,税源不断丰富,征税范围不断扩大,赋税成为主要的财政收入。

(2) 官产收入。封建国家的基本生产资料仍然是土地,国王或皇帝是最大的土地所有者,君主及官府在直属领地上直接剥削农民的各种收入。

(3) 特权收入。封建国家对采矿、鱼、盐、铁、铸币等经营权的出卖形成了特权收入。

(4) 专卖收入。封建国家对某些物产,如盐、铁、酒等实行专卖(高价出售)取得的收入。

(5) 举债收入。封建国家向高利贷者、商人及新兴资产阶级等借债取得的财政收入。封建社会后期,由于国家支出的日益扩大,商品经济也有了发展,国家借债有了必要而且也有了现实可能。在财政分配领域也出现了新的范畴——公债,借以弥补政府资金的不足。

封建制时期的财政支出是为封建统治阶级利益服务的,主要有以下几个方面:①军事支出。国家用于军队的耗费,对外战争和对内镇压农民起义的各项支出。②皇室支出。主要用于修筑宫殿、御苑、陵墓及皇室的日常各项开支。在封建社会中后期,皇室支出逐步与国家财政收支分开。③国家机构支出。主要是封建社会庞杂的统治机构的开支及大批官吏的俸禄等各项费用。④文化宗教支出。封建国家为了培养各类统治人才及根据封建道德规范,举办文化、教育事业,举行文化、宗教活动等方面的开支。⑤国债支出及赔款支出。国家举借债务到期还本付息支出及战败等原因对外赔款支出。⑥兴修水利、发展生产支出。主要是兴修水利、治理江河方面的支出。特别是到封建社会后期,国家对经济发展有了一定的重视,直接投资于经济建设。尽管这方面的支出在整个支出中比重较小,但具有积极意义。

封建制国家的政治制度和经济制度决定了封建时期的财政具有如下特征:一是税收成为国家财政的主要的收入。二是财政收入形式由实物为主逐渐向货币为主转化。随着商品货币



经济的不断发展,货币形式的财政收支在国家财政收支中逐步占据主导地位。三是财政管理水平逐步提高。国家财政与帝王个人收支逐步分离,并逐步形成了一些财政管理的法规、制度和专门从事财政管理的有关机构。同时,出现了公债、国家预算等财政范畴,标志着财政收支内容的更加丰富和管理的更加完善。

3. 资本主义时期的财政

资本主义国家财政是建立在资本主义生产关系基础上的。资本主义的产业革命,推动了社会生产力的大幅度提高,生产的社会化程度也得到很大的提高。社会化大生产使得商品经济成为资本主义经济的主导,在高度发达的商品经济环境下,财政自身得到了充分的完善。财政一方面为资产阶级服务,为资本主义国家实现其职能提供经济基础;另一方面也体现了财政在社会经济领域中前所未有的影响力。

资本主义国家的财政收入主要有:

(1) 税收收入。税收是资本主义国家最基本的财政收入,从19世纪末至今,税收在资本主义国家一直占财政收入的绝大部分。特别是到了垄断资本主义时期,税收进一步成为国家干预经济生活的重要经济杠杆。例如:从19世纪末到20世纪80年代,西方各主要国家的税收,一般都占财政收入的80%以上,美国税收收入总额占财政收入的比重已超过90%。

(2) 债务收入。资本主义商品经济高度发展,政府对经济的干预程度提高,国家财政收不抵支,政府利用国家信用形式发行公债,筹措资金以弥补财政赤字。当今发达资本主义国家,债务已具相当规模。例如:根据美国预算和政策优先事项中心(Center on Budget and Policy Priorities)的估测,在2011财年中,美国各州的预算赤字总额将为1 800亿美元。

(3) 国有企业收入。资本主义国家拥有一定数量的国有企业,特别是发展到国家垄断资本主义时期,国有经济占了一定比例,从中取得的收入也构成其财政收入的内容。

(4) 国有资源收入。它是指资本主义国家凭借对公有土地、森林、矿山、河流、公路等的所有权,对其开发利用和出让经营权而取得的收入。

资本主义国家的财政支出主要有:

(1) 军事支出。发达资本主义国家为了显示其雄厚的经济实力和对外掠夺,军事工业超常发展,军备费用数额巨大,在财政支出中占据重要地位。

(2) 社会公共需要支出。与资本主义经济发展相适应,国家对科学、教育、文化、卫生、体育、广播、电视、新闻出版、社会保险及基础设施等方面的开支也越来越大,在财政支出中占相当大的比重。

(3) 政府机构支出。资本主义国家的各级政府、立法、司法等各方面的机构需要耗费一定的人力、财力和物力,在财政支出中占有一定的比重。

(4) 经济支出。资本主义进入后期,为了缓解其基本矛盾带来的经济危机,弥补市场经济体制的缺陷,政府加大了对经济干预的力度,投资建立了一些企业或扶持一些效益不佳的企业复兴。在发达资本主义国家,财政的这项支出已有相当的比重。



资本主义社会发展可以分为自由资本主义时期和垄断资本主义时期，由于这两个时期的经济体制和国家职能地位不尽相同，因而反映到财政上来其特征也不完全一致。

在自由资本主义时期，资本主义经济发展以自由竞争为机制，国家对经济采取不干预的政策。财政的特征主要有：①财政收入相对较少，减轻了劳动人民的负担；②奉行紧缩财政政策，节减财政开支。财政支出主要用于非生产性的开支，如政府机构、文化教育、社会救济等方面；③财政管理法制较健全。

在垄断资本主义时期，资本主义的基本矛盾进一步激化，经济危机持续时间长，对社会经济的破坏性强，政府干预经济显得十分必要。财政的特征出现了一些新的变化，表现为：①财政收入占国民收入的比重相应提高，使政府掌握有一定的财力以实施干预；②财政支出范围扩大，延伸到社会再生产直接过程；③实行赤字财政政策，举借国债经常化，为了刺激经济，政府实行减少税收、增加投资的财政政策，国债发行也越来越多，借以弥补日益扩大的财政赤字；④财政管理水平更加提高，财政管理更加法制化和规范化。

4. 社会主义时期的财政

以社会主义生产资料公有制为基础的生产关系决定了社会主义财政是为发展社会主义经济，提高劳动生产率，增强综合国力，不断改善广大劳动人民的生活服务的。

新中国成立后的财政，一直承担着沉重的社会经济任务，涉足领域也十分广泛，在社会经济中居于十分重要的地位。在实行计划经济体制时期，财政收入主要来自国有经济，财政支出中经济建设支出占有较大的比重。财政在国民收入分配中居于主导地位，一部分补偿基金和消费基金、大部分积累基金都是通过财政分配形成的。

在向社会主义市场经济体制转轨的历史时期，财政自身已经进行了和正在进行着一系列重大的改革。重新定位财政与市场的关系，以促进全社会资源的合理配置、收入的公平分配、社会经济的稳定是现阶段财政分配的基本目标。如何适应新的经济体制要求，转变职能为经济发展、社会进步服务，真正建立符合社会主义市场经济体制的公共财政，是我国社会主义财政所面临的一个崭新课题。

四、财政的概念

财政是国家为了实现其职能的需要，凭借国家的政治和其他权力，参与一部分社会产品的分配活动。它既属于经济范畴，也属于历史范畴。在不同社会制度下财政具有相同的一般特征。

1. 财政分配的主体是国家

财政属于分配范畴，是从社会再生产分配环节中分化、独立出来的一种特殊的分配，这种特殊性集中体现为它以国家为主体，即分配的主体是国家。分配的目的、方向、范围、数



量、时间都体现着国家的意志。财政分配为国家的存在和发展提供经济保证。财政分配的这种国家主体性是财政分配区别于其他分配形式的根本所在。

2. 财政分配的对象是一部分社会产品

从财政分配的性质看,财政分配的对象是一部分社会产品,主要是剩余产品。只有有了剩余产品,财政分配才成为可能。剩余产品的不断增多为财政分配提供了更为广阔的活动领域,也为财政发挥更大的作用提供了经济条件。随着商品经济的不断发展,个人收入在整个国民收入中所占的比重越来越大,从增加财政收入、协调收入分配角度出发,财政分配也涉及到劳动者个人收入部分。从财政发展的趋势分析,来自个人这部分收入将不断增多。正确地认识财政分配对象,有助于更好地分析财政的地位和作用,也有助于研究如何使财政分配格局合理化。

3. 财政分配的目的是为了满足不同国家职能的需要

满足国家职能的需要也就是满足社会公共需要。经济学将需要分为两大类:社会公共需要和个别需要。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。不同的需要要用不同的商品和服务加以满足。西方财政学者将所有商品和服务区分为两大类:公共产品和私人产品。

社会公共需要与微观主体(如个人、企业和单位等)的个别需要相比,具有以下特征:①具有效用的“不可分割性”。社会公共需要是社会公众在生活、生产和工作中共同的需要,而不是个人需要和个别需要的数字加总。②提供的产品享用具有“非排他性”,社会公共产品由社会成员共同享用,而且某主体或某集团的享用并不排斥其他主体的享用,而私人产品则具有排他性。③社会成员享用社会公共需要领域的产品或服务,不须付出代价或只需付出少量费用,而私人产品的享用则以等价交换为原则,即具有“竞争性”。

社会公共需要的范围相当广泛,可以分为以下几个层次:

第一层次是典型的社会公共需要。它是指为了保证国家履行职能的需要,即国家执行政权职能和社会管理职能的需要。如公安、司法、监察、防务、外交、行政管理以及普及教育、卫生保健、基础科学、生态保护等。例如:在改革开放初期的1978年,中国行政成本支出占行政总支出的比重为4.71%,之后逐年提高,2006年达到19.46%。

第二层次是准社会公共需要。即有限制的社会公共需要。这是指社会公共需要与个人需要之间在性质上较难区分的一些需要。如高等教育,就其意义来看属于社会公共需要,但由于高等教育规模的限制,享受高等教育有一定的排他性。

第三层次是指基础产业、大型公共设施。基础产业是指农业、原材料、能源交通产业部门;公共设施则包括邮政、电讯、民航、铁路、公路、公用煤气、电力以及城市维护设施等,这些基本上属于社会再生产基础部门或为社会再生产提供外部条件的部门,它们在使用上不可能被某个主体或单个生产过程所独占,具有外部效应。



4. 财政分配一般具有强制性、无偿性

国家从实现其职能的需要出发,一般凭借其政治权力,通过国家立法或行使权力机关制定的法令、制度等来实现对一部分社会产品的分配与再分配,具有法律约束力,任何单位和个人都必须依法遵守,否则就要受到相应的惩处。财政分配的无偿性则是指财政分配是一种价值的单方面转移,不会再直接偿还原缴纳的单位和个人,也无须付出相应的代价,也就是说,既不构成借贷关系也不构成直接的交换关系。至于单位或个人以各种形式受益于国家财政,是财政分配的必然结果,也与原缴纳情况不存在因果关系。但在整个财政分配中,国家还有凭借其他权力取得的收入,有一部分是以有偿方式进行的,如国债等。因而并非所有财政分配都是强制和无偿的。

第二节 市场、政府与财政

一、市场缺陷

市场与政府是混合经济中相辅相成的两个主体,它们的运作都是为了满足社会需要。市场提供私人产品,政府提供公共产品。

为什么市场与政府之间必须是这样的分工呢?这主要是由市场与政府的不同功能决定的。市场主体以追求利润为唯一动机,不可能承担提供公共品的职责,而从政府功能分析,这正是政府所应当承担的。当然,政府与市场的职责界限并不仅限于此,市场还存在着一系列的缺陷,需要政府予以弥补。

市场缺陷是指现实市场中不符合完全竞争条件的因素以及市场运行结果中被认为有不完全的方面。据此,我们可以把市场缺陷分为两类:一类是指现实市场中存在着不符合完全竞争的因素,它影响了资源配置的微观效益;另一类市场缺陷是指市场运行结果被认为有不完全的方面,它影响了收入分配和宏观经济的稳定。

我们先分析第一类市场缺陷。西方微观经济学的主旨在于论证所谓“看不见的手”的原理,对市场机制作了一系列理想化的假设,可以导致整个经济达到一般均衡,使资源配置达到帕累托最优状态。但在现实的市场经济中并非永远如此。因此,仅仅靠市场机制是不可能实现资源配置最优化的。

下面分析这类市场缺陷的四种情况:



1. 自然垄断

自然垄断是指少数大企业或若干企业联合独占生产和市场。在市场生产过程中,当某一行业的产量达到一定水平后,会出现规模收益递增和边际成本递减的趋势,这时就很容易形成自然垄断。垄断的出现,意味着产品的价格和利润水平就不是取决于市场供求关系,而是受到少数垄断者的控制。因此,垄断是对市场运行机制的破坏,导致资源在不同部门、不同产业、不同产品中分配不当,这就不是最优的配置状态,存在着改进的可能。

2. 外部效应

外部效应是指生产者或消费者的经济活动给社会其他成员带来影响,而其自身利益则无影响(没有为之承担费用或获得报酬)。当带来的是有益影响时,称之为正外部效应;当带来的是不利影响时,称之为负外部效应。

外部效应的存在,使得私人成本(收益)与社会成本(收益)不一致,当存在正外部效应的情况下,私人活动的水平常常要低于社会所要求的最优水平;而当存在负外部效应的情况下,私人活动的水平则常常要高于社会所要求的最优水平。这也使得资源配置处于非最优状态。

3. 公共产品

公共产品是指具有共同受益或联合消费特征的物品或劳务。它是相对于私人产品的一个特定概念。私人产品具有两个特点:一是竞争性,即某人已消费了某种商品,则其他人就不能再消费这种商品了;二是排他性,即对商品支付价格的人才能消费商品,其他人则不能如此做。而公共产品则不同。对既不具备排他性(无法排除“免费搭车者”),也不具备竞争性的物品称之为纯公共产品。如国防是典型的纯公共产品。对不完全具备竞争性和排他性或不同时具备竞争性和排他性的物品则称为非纯公共产品或混合品。如公共道路、桥梁、高等教育等属于混合品。

市场机制只有在具备竞争性和排他性的私人产品上才起作用。而对于公共产品,尽管人们无法确切地分析出它的最优数量,但至少肯定地认为,市场本身提供的公共产品通常将低于最优数量。因为公共产品的非竞争性使得消费者认识到他自己消费的机会成本等于零,他将会尽量少支付给生产者而换取消费公共产品的权力。如果所有消费者都这样做,其结果只能是使公共产品的产出低于最优数量甚至是零产出。

4. 不完全信息

完全信息是指市场的供求双方对于所交换的商品具有充分的信息。它是完全竞争模型的一个重要假定。但事实上,信息常常是不完全的。经济学中,信息不完全不仅指那种绝对意义上的不完全,即由于认识能力的限制,人们不可能知道在任何时候、任何地方发生的或将要发生的任何情况。而是指相对意义上的不完全,即市场经济本身不能够产生足够的信息并有效配置它们。