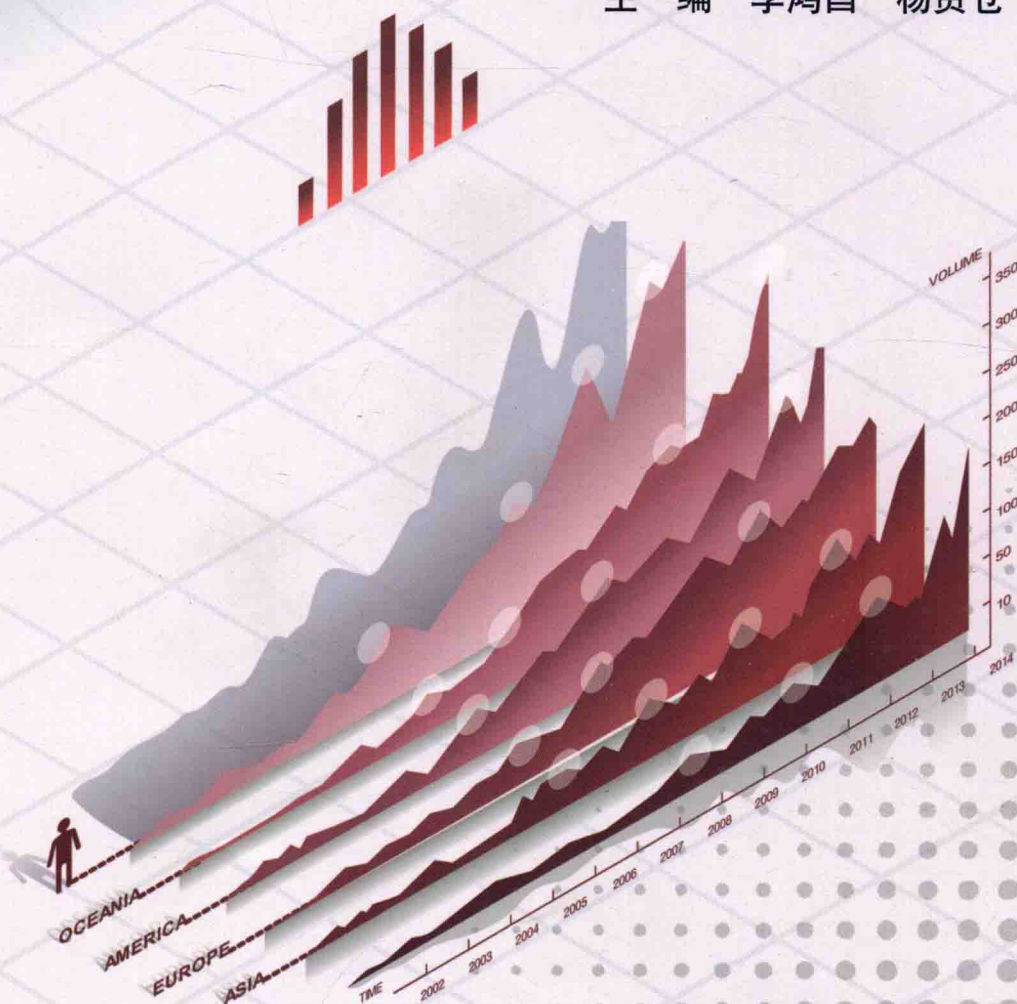


CAIZHENG

YU JINRONG

# 财政与金融

主 编 李鸿昌 杨贵仓



北京邮电大学出版社  
[www.buptpress.com](http://www.buptpress.com)

## 内容简介

# 财政与金融

主编 李鸿昌 杨贵仓

副主编 孟倩倩 李慧



北京邮电大学出版社  
www.buptpress.com

## 内 容 简 介

本教材是在国家大力发展职业教育,广泛吸收国内外财政和金融领域最新研究成果的基础上,组织长期从事财政和金融教学工作的老师编写而成的。全书采用项目化教程方式呈现,分为财政部分和金融部分,主要介绍两个领域的基本知识、基本理论、基本原理和基本应用。财政部分共分四个项目,即财政导论、财政收入、财政支出和政府预算。金融部分共分六个项目,即金融导论、金融主体、金融市场、金融工具、经济政策、国际金融。

本书可作为高职高专院校经济、管理类专业的教学用书,也可作为社会培训学员和自学读者的参考用书。

## 图书在版编目(CIP)数据

财政与金融 / 李鸿昌, 杨贵仓主编. -- 北京: 北京邮电大学出版社, 2015. 8

ISBN 978-7-5635-4433-2

I. ①财… II. ①李…②杨… III. ①财政金融—高等职业教育—教材 IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 168722 号

---

书 名: 财政与金融

著作责任者: 李鸿昌 杨贵仓 主 编

责 任 编 辑: 满志文

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(邮编:100876)

发 行 部: 电话: 010-62282185 传真: 010-62283578

E-mail: publish@bupt.edu.cn

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京鑫丰华彩印有限公司

开 本: 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张: 19

字 数: 472 千字

版 次: 2015 年 8 月第 1 版 2015 年 8 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-5635-4433-2

定 价: 39.80 元

· 如有印装质量问题,请与北京邮电大学出版社发行部联系 ·

# 前言

根据教育部 16 号文件精神,现代高职教育的培养目标是向社会各行业输送高素质技能型人才。高职财经类专业高素质技能型人才的能力主要有专业岗位能力和职业生涯发展所需要的能力两部分组成。《财政与金融》以培养从事财政、税收、金融的应用型专门人才为目标,遵循“实践为重、理论够用”的原则,实践内容与理论教学科学配套,形成完整体系。

本教材是在广泛吸取国内外财政和金融领域最新发展现状的基础上编写而成的,全书以项目导向,任务驱动为主线,包括财政和金融两部分,财政部分包括四个项目,分别就财政学的基本知识、财政收入、财政支出、财政预算等问题进行介绍。金融部分包括六个项目,分别就金融基础知识、金融主体、金融市场、金融工具、经济政策、国际金融等问题加以介绍。

本教材由长期从事现代财政、金融课程教学与研究的主讲教师编写。严格按照教育部关于“加强职业教育”教育教学改革精神和“突出实践技能和能力培养”的具体要求,依据高职高专的教学特点和培养目标,结合当前财政、金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,吸取我国有关财政、金融的研究成果和改革实践产物,并按照精简、实用、特色的总体要求选择设计教材内容。同时,本教材在编写过程中,体现如下特点:

一是以就业为导向。职业教育主要是培养应用型人才,本教材在理论知识够用的前提下,融入了与财政、金融等岗位相匹配的技能知识,培养学生适应职业岗位的综合能力,并尽可能考虑与职业技能相接轨,增强其就业竞争能力。

二是体现职业考核要求。推行双证书教育是职业教育的要求,本教材在编写过程中尽可能的加入与财政、金融相关的职业资格证书的相关内容,使学生在掌握专业基础知识和专业技能的基础上获取与本专业相关的职业资格证书。

三是以培养学生的应用能力为主线。采用一体化规范的格式设计,每一章都有学习目标、技能要求和导入案例;结尾设计了复习思考题,包括单选题、多选题、案例分析题和技能题等内容,并在复习思考题中设计了职业资格考题;文中穿插大量具有代表性的案例分析、以便于读者学习理解、掌握及提高实际应用的操作能力。

四是“双师型”教师承担教材编写。参与编写的教师既懂理论知识,又熟悉工作实践。

本教材共分两个部分,财政部分共分四个项目,金融部分共分六个项目,由郑州财经学院李鸿昌、杨贵仓担任主编,孟倩倩、李慧担任副主编,杨贵仓拟定编写大纲,确定编写具体要求,编委分工如下:财政部分项目一由张金环、钟舒(郑州财经学院)编写,项目二和项目三由孟倩倩(郑州财经学院)编写,项目四由刘清源(郑州财经学院)编写,金融部分项目一由李慧(郑州财经学院)编写,项目二和项目四任务一由杨贵仓编写(郑州财经学

院),项目三、项目六由张丽(郑州财经学院)编写,项目四任务二、三、四、项目五由张燕(郑州财经学院)编写。

本教材适合高职高专经济管理类专业的教学用书,也可以作为金融理论研究与金融实务工作者的参考书。在编写过程中,我们借鉴了国内外大量文献、论著和教材,在此表示感谢。由于时间仓促,教材不免存在疏漏和不足之处,希望在以后的再版中不断完善,敬请专家和读者批评指正。

作者

# 目 录

|               |    |
|---------------|----|
| 项目一 财政导论      | 3  |
| 任务1 市场经济与市场失灵 | 4  |
| 一、市场经济        | 4  |
| 二、市场失灵        | 5  |
| 任务2 财政概述      | 9  |
| 一、财政概述        | 9  |
| 二、财政的一般特征     | 10 |
| 任务3 财政职能      | 12 |
| 一、资源配置职能      | 12 |
| 二、收入分配职能      | 13 |
| 三、经济稳定职能      | 14 |
| 项目二 财政收入      | 20 |
| 任务1 财政收入概述    | 21 |
| 一、财政收入的概念及内容  | 21 |
| 二、财政收入的规模     | 23 |
| 任务2 税收收入      | 25 |
| 一、税收概念及特征     | 26 |
| 二、税收分类        | 27 |
| 三、税收制度的构成要素   | 27 |
| 四、税收负担与税负转嫁   | 29 |
| 五、我国的主要税种     | 30 |
| 任务3 国债收入      | 35 |

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 一、国债的产生与发展 .....              | 35 |
| 二、国债的功能 .....                 | 36 |
| 三、国债的特点 .....                 | 37 |
| 四、国债的种类 .....                 | 37 |
| 五、国债对经济的影响 .....              | 39 |
| 六、国债发行与国债利率 .....             | 40 |
| <b>项目三 财政支出</b> .....         | 48 |
| <b>任务1 财政支出的基础知识</b> .....    | 49 |
| 一、财政支出的概述 .....               | 49 |
| 二、影响财政支出规模的因素及财政支出的管理原则 ..... | 52 |
| <b>任务2 购买性支出</b> .....        | 55 |
| 一、购买性支出的分类 .....              | 55 |
| 二、购买性支出的作用 .....              | 59 |
| 三、购买性支出的影响 .....              | 59 |
| <b>任务3 转移性支出</b> .....        | 61 |
| 一、转移性支出对经济的影响 .....           | 61 |
| 二、社会保障支出 .....                | 62 |
| 三、财政补贴支出 .....                | 66 |
| 四、税式支出 .....                  | 66 |
| <b>任务4 政府采购支出</b> .....       | 68 |
| 一、政府采购的特点 .....               | 69 |
| 二、政府采购的方式 .....               | 69 |
| 三、政府采购制度的作用 .....             | 70 |
| <b>项目四 财政预算</b> .....         | 76 |
| <b>任务1 国家预算</b> .....         | 77 |
| 一、国家预算的含义 .....               | 77 |
| 二、国家预算的原则 .....               | 78 |
| 三、国家预算的分类 .....               | 79 |
| 四、国家预算体系 .....                | 80 |
| 五、国家预算的程序 .....               | 82 |
| 六、预算外资金 .....                 | 84 |
| <b>任务2 预算管理体制</b> .....       | 87 |
| 一、预算管理体制的概念 .....             | 88 |
| 二、预算管理体制的类型 .....             | 88 |
| 三、分税制 .....                   | 89 |
| 四、完善分税制改革 .....               | 91 |

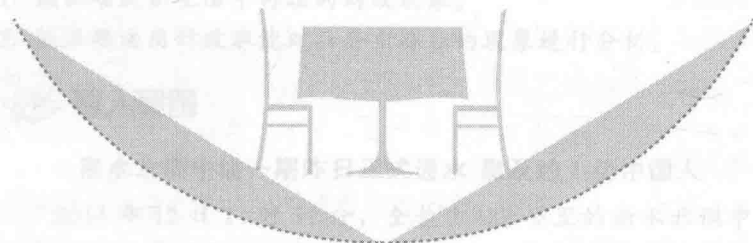
## 金融部分

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 项目一 金融导论 .....      | 99  |
| 任务1 货币与货币制度 .....   | 100 |
| 一、货币产生与发展 .....     | 100 |
| 二、货币的职能 .....       | 105 |
| 三、货币制度 .....        | 107 |
| 任务2 货币供求与均衡 .....   | 113 |
| 一、货币流通 .....        | 113 |
| 二、货币需求 .....        | 115 |
| 三、货币供给 .....        | 119 |
| 四、货币均衡和货币失衡 .....   | 125 |
| 任务3 金融概述 .....      | 136 |
| 一、如何理解金融 .....      | 136 |
| 二、直接融资和间接融资 .....   | 137 |
| 三、金融对经济发展的作用 .....  | 139 |
| 项目二 金融主体 .....      | 145 |
| 任务1 金融机构体系 .....    | 146 |
| 一、金融机构体系的概念 .....   | 146 |
| 二、金融机构的性质与职能 .....  | 147 |
| 三、现代金融体系的一般构成 ..... | 148 |
| 四、我国的金融机构体系 .....   | 149 |
| 任务2 中央银行 .....      | 154 |
| 一、中央银行的性质 .....     | 154 |
| 二、中央银行的职能 .....     | 155 |
| 三、中央银行的组织形式 .....   | 156 |
| 四、中央银行业务 .....      | 158 |
| 任务3 商业银行 .....      | 162 |
| 一、商业银行概述 .....      | 162 |
| 二、商业银行的业务 .....     | 166 |
| 任务4 非银行金融机构 .....   | 175 |
| 一、保险公司 .....        | 175 |
| 二、证券公司 .....        | 176 |
| 三、信托投资公司 .....      | 176 |
| 四、财务公司 .....        | 177 |

|               |     |
|---------------|-----|
| 五、金融租赁公司      | 177 |
| 六、金融资产管理公司    | 178 |
| 七、基金管理公司      | 178 |
| 八、消费金融公司      | 179 |
| 项目三 金融市场      | 185 |
| 任务1 金融市场概述    | 186 |
| 一、金融市场的定义     | 186 |
| 二、金融市场的构成要素   | 186 |
| 三、金融市场的分类     | 188 |
| 四、金融市场的功能     | 190 |
| 任务2 货币市场      | 192 |
| 一、同业拆借市场      | 192 |
| 二、票据市场        | 195 |
| 三、回购市场        | 195 |
| 四、大额可转让定期存单市场 | 196 |
| 五、国库券市场       | 197 |
| 任务3 资本市场      | 198 |
| 一、股票市场        | 198 |
| 二、债券市场        | 204 |
| 任务4 其他市场      | 207 |
| 一、外汇市场        | 207 |
| 二、黄金市场        | 208 |
| 三、期货市场        | 210 |
| 四、现货市场        | 212 |
| 项目四 金融工具      | 217 |
| 任务1 信用        | 218 |
| 一、信用概述        | 218 |
| 二、信用的发展及地位、作用 | 219 |
| 三、现代信用的主要形式   | 221 |
| 任务2 利息与利息率    | 223 |
| 一、利息的起源       | 224 |
| 二、利息率及其种类     | 224 |
| 三、影响利息率的因素    | 225 |
| 四、利息的计算       | 226 |
| 五、我国利率市场化进程   | 226 |
| 任务3 金融原生工具    | 229 |
| 一、商业票据        | 229 |
| 二、银行票据        | 230 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 三、银行存单·····              | 231 |
| 四、信用证·····               | 231 |
| 五、股票·····                | 231 |
| 六、债券·····                | 232 |
| 任务4 金融衍生工具·····          | 234 |
| 一、金融衍生工具概述·····          | 235 |
| 二、期权交易·····              | 235 |
| 三、期货交易·····              | 237 |
| 四、互换业务·····              | 238 |
| 项目五 经济政策·····            | 244 |
| 任务1 财政政策·····            | 245 |
| 一、财政政策的含义·····           | 245 |
| 二、财政政策的类型·····           | 246 |
| 三、财政政策工具·····            | 247 |
| 四、财政政策目标·····            | 249 |
| 任务2 货币政策·····            | 252 |
| 一、中央银行·····              | 252 |
| 二、货币政策目标·····            | 256 |
| 三、货币政策工具·····            | 259 |
| 四、货币政策的传导机制·····         | 261 |
| 任务3 财政政策与货币政策的配合·····    | 263 |
| 一、财政政策与货币政策协调使用的必要性····· | 264 |
| 二、财政政策与货币政策协调使用的类型·····  | 265 |
| 项目六 国际金融·····            | 270 |
| 任务1 外汇与汇率·····           | 271 |
| 一、外汇·····                | 271 |
| 二、汇率·····                | 272 |
| 三、汇率制度·····              | 276 |
| 任务2 国际收支·····            | 277 |
| 一、国际收支·····              | 277 |
| 二、国际收支失衡的原因·····         | 280 |
| 任务3 国际金融机构·····          | 282 |
| 一、世界银行·····              | 282 |
| 二、国际货币基金组织·····          | 284 |
| 三、亚洲开发银行·····            | 287 |
| 四、其他国际金融机构·····          | 288 |
| 参考文献·····                | 293 |

# 财政部分





# 项目一

## 财政导论



### 知识目标

1. 了解市场失灵及成因和解决办法。
2. 掌握财政的概念及其特征。
3. 理解财政职能的作用。



### 能力目标

1. 能正确认识生活中存在的财政现象。
2. 能正确运用财政职能对社会中存在的现象进行分析。



### 导入案例

#### 南水北调中线一期昨日正式通水 惠及约 1 亿中国人

2014 年 12 月 14 时 32 分, 全长 1 432 公里的南水北调中线一期工程正式通水。北京、天津、河北、河南 4 个省市沿线约 6 000 万人将直接喝上水质优良的汉江水, 约 1 亿人间接受益。

这项重大工程将向北京、天津等华北 20 个大中城市及 100 多个县(市)提供生活、工业用水, 兼顾生态和农业用水; 整个项目年均调水量为 95 亿立方米, 相当于 1/6 条黄河, 其中河南省年均配额为 37.7 亿立方米, 河北省 34.7 亿立方米, 北京市 12.4 亿立方米, 天津市 10.2 亿立方米。

创下多个世界之最的这项大型工程于 2003 年 12 月 30 日开工建设, 去年 12 月全线贯通。今年 9 月完成全部设计单元工程通水验收, 同月 29 日通过全线通水验收, 满足调水要求。

(资料来源: 楚荆网, <http://www.cnhubei.com/>, 2014-12-15)

思考：南水北调体现了财政的什么职能？

## 任务1 市场经济与市场失灵

Mission one



### 任务描述

本任务主要讲述市场经济的基本内涵、市场失灵的概念、类型和表现形式以及形成市场失灵的原因。



### 任务知识

#### 一、市场经济

##### (一) 市场经济的基本内涵

市场经济是与商品经济密切联系在一起的经济范畴。市场经济以商品经济的充分发展为前提，是在产品、劳动力和物质生产要素逐步商品化的基础上形成、发展起来的。市场经济的形成，市场成为社会资源的主要手段，必须具备以下一系列条件：

##### 1. 生产要素商品化

要使资源配置市场化，不仅要求一般消费品和生产资料商品化，而且要求各种生产要素如劳动力、资本、科技、信息等商品化，并在这个基础上形成统一完整的市场体系和反应灵敏的市场机制。

##### 2. 经济关系市场化

一切经济活动，包括生产、交换、分配和消费都要以市场为中心，以市场为导向，听从市场这只“看不见的手”的指挥。

##### 3. 产权关系独立化

市场主体是指那些从事市场经济活动的当事人，主要是企业和居民，必须拥有自己的产权，成为真正意义上的法人实体，有资格参与市场经济活动。

##### 4. 生产经营自主化

生产经营者在国家法律、政策允许的范围内追求经济利益的最大化，自由选择投资地点、行业部门，确保经营范围和经营目标。

##### 5. 经济行为规范化

市场主体追求经济利益，必须讲职业道德，遵守国家法律、履行契约合同，遵守市场规则和市场管理制度，自觉维护社会经济秩序。

##### (二) 市场经济的特征

##### 1. 自主性

市场经济是一种自主经济，商品生产者必须是独立的市场主体。

## 2. 平等性

市场经济是平等的经济，它只承认等价交换，不承认任何超市场的特权。

## 3. 竞争性

市场经济是竞争经济。为了各自的价值实现，市场主体之间必然激烈竞争，优胜劣汰。因而在市场经济活动中，机会和风险是并存的。这一机制促使企业不断提高自身素质和经营规模，从而在竞争中立于不败之地。

## 4. 开放性

市场经济是开放性经济。企业为了获取利润，实现产品的价值，会不遗余力地开拓市场。

通过市场经济特征的分析，我们可以看出，市场经济是以市场机制为基础来配置社会资源的经济运行方式。市场机制由价格机制、供求机制和竞争机制所组成。在这三个机制的共同作用下，实现优胜劣汰，使社会资源流入经济效益高的部门，从而实现社会效益的最大化。但是市场的资源配置功能不是万能的，市场机制也有其自身固有的缺陷。

# 二、市场失灵

## (一) 市场失灵的概念

市场失灵是指市场无法有效率地分配商品和劳务的情况，通常被用于描述市场力量无法满足公共利益的状况。

## (二) 市场失灵的类型

从财政方面来看，可以将市场失灵分为两类。

(1) 条件性市场失灵，是指现实的市场条件不符合纯粹的市场经济所必须的条件假定。例如市场机制发挥需要完全竞争和信息的对称性作为前提条件，但是在现实生活中这两者不可能实现。首先，完全竞争市场是一种理想状态，需要生产者提供的商品都是同质的，可是现实生活中同样商品的质量参差不齐，所以市场就不能对资源进行有效配置。其次，信息对称性在现实生活中也很难达到，经济活动的参与者不可能及时、无偿地获取自己所需要的一切信息，这种信息的不充分也会导致市场对资源的配置缺乏效率。

(2) 源生性市场失灵，是指即使具备纯粹市场经济所需要的完整运行环境，市场经济的调节效果也有不尽如人意的地方。

## (三) 市场失灵的表现

市场机制配置资源缺乏效率主要表现在以下几个方面。

### 1. 不完全竞争和市场垄断的形成

竞争是市场经济中的动力机制，竞争是有条件的，一般来说，竞争是在同一市场中的同类产品或可替代产品之间展开的。一方面，由于分工的发展使产品之间的差异不断拉大，资本规模扩大和交易成本的增加，阻碍了资本的自由转移和自由竞争；另一方面，由于市场垄断的出现，减弱了竞争的程度，使竞争的作用下降。

### 2. 外部效应

外部效应是指私人成本与社会成本之间或私人收益与社会收益之间的非一致性，其关键

是指某个人或经济组织的行为活动影响了他人或经济组织,却没有为之承担应有的成本或没有获得应有的收益。这些外部效应的存在,决定了带有外部效应的产品在市场上只能是过多或过少,从而导致社会资源配置的不合理。

## 小 贴 士

外部负效应是指某一主体在生产或消费活动的过程中,对其他主体造成的损害。外部负效应实际上是生产和消费过程中的成本外部化,但生产或消费单位为追求更多利润或利差,会放任外部负效应的产生与蔓延。例如,化工厂,它的内在动因是赚钱,为了赚钱对企业来讲最好是让工厂排出的废水不加处理而进入下水道、河流、江湖等,这样就可以减少治污成本,增加企业利润。这样就会对环境保护、其他企业的生产和居民的生活带来危害。社会若要治理,就会增加负担。

### 3. 收入与财富的分配不公

市场机制遵循资本与效率的原则。首先,由于马太效应的存在,即强者越强,弱者越弱,在市场中,资本拥有越多在竞争中就越有利,效率也会大大的提高,收入和财富就会向资本拥有多的和效率高的地方集中。其次,资本家对其雇员的剥削也会造成一部分人更加贫困,使收入和财富分配的差距进一步拉大,进而影响消费水平,迫使市场相对缩小,从而影响到生产,限制社会经济资源的充分利用,使社会资源无法实现效用最大化。

### 4. 区域经济不协调

市场失灵会扩大地区之间的不平衡现象。例如,经济条件优越、发展比较成熟的地区,劳动力素质和管理水平也会相对较高,随着这些地区的经济发展,可以支付给其所利用资源的价格也高,从而吸引各种优质的资源聚集,以发展当地经济。相反,那些落后地区也会因为其经济发展所必需的优质资源的流失而更加落后。区域经济差距就会越来越大。另外,区域经济发展中也会产生负外部效应,即不同地区使用自然资源过程中会产生相互损害的问题。比如,河流上游树木的过度砍伐会影响下游地区的自然环境和经济发展,从而造成经济区域化。

### 5. 公共产品供给不足

公共产品又称为非盈利产品,是指在消费过程中具有非竞争性和非排他性的产品。非竞争性是指消费者的增加或减少不会影响该产品的生产成本。而对正在消费的消费者来说,只要不是扎堆消费也不会影响自己的消费水平。非排他性是指生产者不能排除消费者不支付产品价格对该产品的消费。比如每个人都可以从天气预报中得到气象信息。所以,生产公共产品与市场机制的作用是矛盾的,生产者不会主动生产公共产品,但是公共产品又是所有人的必需品,这样一来,公共产品的供给不足和社会成员与经济发展需要之间的矛盾就异常突出。

### 6. 公共资源的过度使用

有些生产主要依赖于公共资源,如渔民捕鱼、牧民放牧等生产活动就是建立在公共资源之上的,这些生产活动是以江河湖泊及草原等公共资源作为主要对象,生产者受市场机制追求利润最大化的驱使,会对这些公共资源过度使用,不能给这些公共资源足够的时间休养生息。虽然生产者知道公共资源的合理使用可以长期获利,但是因为市场失灵,市场中没有相应的制度规范,又担心其他生产者的过度使用,就会出现对公共资源的盲目竞争。

### 7. 失业问题

失业是市场机制作用的主要后果,从微观上来看,在市场机制的作用下,生产者为提高

生产效率,追求规模化经营时,必然产生劳动力机械化,这样会导致失业率的升高。从宏观看,市场经济运行的周期变化导致对劳动力的需求不稳定,在经济周期低迷期时就会导致失业率的增加。失业的存在不仅对社会与经济的稳定不利,也不符合资本所追求的日益扩展的市场消费需要。

#### (四) 市场失灵的原因

导致市场失灵主要有垄断、外部影响、公共物品和信息不完全四个原因。

##### 1. 垄断

对市场某种程度的(如寡头)和完全的垄断可能使得资源的配置缺乏效率。对这种情况的纠正需要依靠政府的力量。政府主要通过对市场结构和企业组织结构的干预来提高企业的经济效率。这方面的干预属于政府的产业结构政策。

##### 2. 外部影响

市场经济活动是以互惠的交易为基础,因此市场中人们的利益关系实质上是与金钱有联系的利益关系。例如,甲为乙提供了物品或服务,甲就有权向乙索取补偿。当人们从事这种需要支付或获取金钱的经济活动时,还可能对其他人产生一些其他的影响,这些影响对于他人可以是有益的,也可以是有害的。然而,无论有益还是有害,都不属于交易关系。这些处于交易关系之外的对他人产生的影响被称为外部影响,也被称为经济活动的外在性。

##### 3. 公共物品

经济社会生产的产品大致可以分为两类,一类是私人产品,另一类是公共物品。简单地讲,私人物品是只能供个人享用的物品,如食品、住宅、服装等。而公共物品是可供社会成员共同享用的物品,如国防、广播等。私人物品由市场遵循等价交换的原则提供,可以满足市场追求经济利益的目的,由于公共物品具有非营利性的特征,所以市场是不愿意提供公共物品的。

##### 4. 信息不完全

由于经济活动的参与人具有的信息是不同的,一些人可以利用信息优势进行欺诈,这会损害正当的交易。当人们对欺诈的担心严重影响交易活动时,市场的正常作用就会丧失,市场配置资源的功能也就失灵了。此时市场一般不能完全自行解决问题,为了保证市场的正常运转,政府需要制定一些法规来约束和制止欺诈行为。

#### (五) 市场失灵的解决办法

在市场经济条件下,社会资源配置的主体是市场,而不是政府。只有在“市场失灵”的领域,才有必要由政府介入。因此,在现代经济社会中,“市场失灵”是财政存在的前提,从而也决定了财政的职能范围。

政府要解决好市场失灵问题,既要使经济以市场机制为主体进行配置资源,又不能让它完全自发地运行,政府应该有所作为。在宏观调控时要把握两个原则:一是政府尽量不参与资源配置;二是一旦参与要以市场的手段来进行。

针对市场失灵的几种表现,作为经济主体的各级政府,发挥应有的经济职能解决市场失灵问题,可以采取如下对策。

(1) 政府要做好提供公共物品的工作,搞好基础设施建设,以保证整个国民经济有良好的“硬件条件”。这样,既解决了市场不能提供公共物品的有效供给问题,保证了国民经济