



面向21世纪课程教材



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

财政学

Public Finance

(第三版)

邓子基 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



面向21世纪课程教材



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

财政学

Public Finance

(第三版)

邓子基 主编

编写组成员

邓子基 陈 工 陈红伟 纪益成
张铭洪 童锦治 魏立萍 林致远



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内容简介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是全国高等学校经济学类核心课程教材《财政学》(第二版)的修订版。

本书着重介绍当代财政学的基本原理及中国的财政制度与政策,同时,适当加入财政管理的若干内容,力图在理论、政策与管理之间寻求适当的平衡。全书共由 5 篇 18 章组成。第一篇为基本理论篇,阐述公共财政理论和国家分配论的要点;第二篇为财政支出篇,分别介绍公共产品、财政支出增长、社会救助支出、社会保险支出和政策分析等专题;第三篇为财政收入篇,分别介绍财政收入概述、税收原理、税收制度、国有资产收入和政府债务等专题;第四篇为财政管理篇,分别介绍财政管理、政府预算、财政体制和财政监督等专题;第五篇为财政政策篇,分别介绍财政政策原理和财政政策实践等专题。

本书可作为高等学校经济管理类各专业的本科生教材,也可供其他专业和财税干部培训等使用。

本书配套教学课件,免费赠送教师。详情请参看书后的“教学支持说明”或向高等教育出版社驻当地的教学服务中心咨询。

图书在版编目(CIP)数据

财政学/邓子基主编. —3 版. —北京:高等教育出版社,
2008. 10

ISBN 978 - 7 - 04 - 024990 - 3

I. 财… II. 邓… III. 财政学 - 高等学校 - 教材
IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 133949 号

策划编辑 权利霞 责任编辑 陈瑞清 封面设计 王 睢 责任绘图 郝 林
版式设计 陆瑞红 责任校对 俞声佳 责任印制 尤 静

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
总 机 010 - 58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京铭成印刷有限公司

开 本 787 × 1092 1/16
印 张 19.5
字 数 440 000

购书热线 010 - 58581118
免费咨询 800 - 810 - 0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2000 年 7 月第 1 版
2008 年 10 月第 3 版
印 次 2008 年 10 月第 1 次印刷
定 价 29.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 24990 - 00

总 前 言

高等学校经济学类核心课程和工商管理类核心课程是在高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划“经济学类专业课程结构,共同核心课程及主要教学内容改革研究与实践”和“工商管理类专业课程结构及主要教学内容改革研究与实践”两个项目调研基础上提出、经经济学教学指导委员会和工商管理类教学指导委员会讨论通过、教育部批准的必修课程。其中,经济学类各专业的核心课程共 8 门:政治经济学、西方经济学、计量经济学、国际经济学、货币银行学、财政学、会计学、统计学;工商管理类专业的核心课程共 9 门:微观经济学、宏观经济学、管理学、管理信息系统、会计学、统计学、财务管理、市场营销学、经济法。这些课程确定后,教育部高教司组织有关专家制定了各门课程的教学基本要求,并组编了相应的各门教材。各门课程的教学基本要求及相应教材由高等教育出版社 2000 年秋季出齐,供各高等学校选用。

教育部高等教育司

2000 年 3 月

第三版前言

随着社会主义市场经济的逐步完善和科学发展观的日益深入人心,解决民生问题正在各级政府的层面上全面铺开,公共财政改革正往纵深方向推进。本书的此次修订工作正是在这样的时代背景下展开的。

全书在修订后由基本理论、财政支出、财政收入、财政管理和财政政策5篇共18章组成。本次修订工作的要点如下:

1. 在基本理论部分,着力展现公共财政论,同时阐明国家分配论。
2. 在财政支出部分,凸显民生问题,将公共型财政放在首要位置,加大对社会救助、社会保障等问题的阐述分量。
3. 在财政收入部分,注重介绍适应市场经济体系需要的新型税收体系的构建问题;拓宽政府债务内涵,不仅介绍传统的显性债务的内容,而且介绍隐性债务、或有债务、间接债务等内容。
4. 在财政管理部分,部门预算改革、财政支出绩效评价等新近出现的题材,均在新的财政管理理念下,予以相应的关注。
5. 在财政政策部分,适应财政政策理论和实践的新发展,将原有的三章内容简约为两章,分别介绍财政政策原理及其在中国的实践。
6. 数据、图表、事例等方面的更新。

本次修订工作由原团队进行,具体写作人员略做调整。各章具体分工如下:

第1、2章 邓子基教授、博导

第3—7章 林致远教授

第8、11章 纪益成教授、博导

第9、10章 童锦治教授、博导

第12章 陈红伟博士;林致远教授

第13—16章 陈工教授、博导

第17章 魏立萍副教授;林致远教授

第18章 张铭洪教授、博导

在财政理论与政策面临急剧变革的年代,紧密跟随并把握时代的脉搏诚非易事。尽管我们在修订过程中尽力而为,但由于时间和水平上的双重约束,本次修订定有不少疏漏与不足之处,恳请各位读者提出宝贵意见,以便我们做进一步的补充和完善。

邓子基

2008年5月

第二版前言

《财政学》一书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是面向 21 世纪课程教材,适用于高等院校经济学类共同核心课程。本书自 2000 年 7 月出版后,被国内不少大专院校选为财政学课程的教材,受到许多读者的重视和喜爱。5 年来,本书数度重印,发行量达 10 多万册。

本书自 1999 年 9 月写成至今,已有 6 个年头。在这 6 年间,财政无论是在理论还是在实践方面,都发生了许多重大的变革。一方面,以公共财政论为代表的西方财政学分析体系与方法在我国财政学界得到大量传播,对我国传统的财政理论体系产生了巨大的冲击和影响;另一方面,随着市场经济体制在我国的初步确立,如何立足于现实的经济土壤,对我国原有的政府及其财政管理方式做出调整,构成了近几年来财政改革的主题。诸如财政支出的公共化、社会救助和社会保险体系的建立和完善、税费改革、政府间财政关系的处理等问题,都引发了相当广泛的争论和探讨。财政理论与实践领域的急剧变革,致使本书的不少内容已经难以适应形势发展的需要。基于这样的考虑,我们在高等教育出版社的敦促和全力支持下,对本书进行了全面而系统的修订,力图更好地反映当代财政学的分析体系和我国财政变革的现实。

本次所做的修订工作主要体现在以下方面:

(1) 体例方面,为更好地适应课堂教学的需要,各章增加了“导言”、“本章小结”、“基本概念”、“思考题”等内容。

(2) 全书的基本架构方面,与当代财政学的研究思路及分析体系相一致,改变了传统的“基本理论+收、支、管、平”的安排,代之以“基础理论—财政支出—财政收入—财政管理—宏观财政问题”的新体系。

(3) 在基础理论篇,在坚持国家分配论的基础上,大量借鉴公共财政论的内容,以更好反映中国当前的财政改革。

(4) 在财政支出篇,增加了社会救助支出方面的内容。

(5) 在财政管理篇,增加了部门预算改革方面的内容。

(6) 各章节充分反映近几年来财政、经济政策的变动情况,尽量采用可获得的最新数据资料。

(7) 对参考文献的引用方式加以规范化和标准化。

(8) 为方便使用本教材的教师和学生,我们设计与本书相配套的教辅材料(包括辅教、辅学的课件等),并将陆续予以完善和补充。

由于多方面的原因,我们重新组织了参与本次修订工作的人员,具体分工如下:邓子基教授

担任本书主编并负责第一、二、三章;林致远副教授负责第四、五、六、七、八章;纪益成教授负责第九、十一章;童锦治教授和杨奕森硕士生负责第十章;陈红伟博士负责第十二章;陈工教授负责第十三、十四、十五、十六章;魏立萍副教授负责第十七、十八章;张铭洪教授负责第十九章。

因知识水平有限、修订时间匆促等原因,书中错漏之处在所难免。恳请使用本书的读者提出宝贵意见,以便我们做进一步的修改。

本次修订工作得到了厦门大学经济学院财政系的大力支持,在此表示感谢。同时,我们要特别感谢高等教育出版社的编辑权利霞女士,在本书修订过程中,她投入了非同寻常的精力。

邓子基

2005年元月于厦门大学

第一版前言

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是面向 21 世纪课程教材,适用于高等院校经济学类共同核心课程。全书共分为五大部分,即财政基本理论、财政收入、财政支出、财政管理、财政与宏观调控,内容涉及财政概念、财政职能、财政与经济关系、国家分配论、公共财政理论、税收原理、税收制度、国际税收、国债、国有资产收入、财政支出基本理论、社会消耗性支出、社会保障支出、政府投资与评价、国家预算、财政管理体制、财政监督、财政在宏观调控中的地位与作用、财政平衡、财政政策等。

本书在编写过程中:(1) 坚持马克思主义的立场、观点与方法,总结我国的经验,吸收西方有益的东西,洋为中用;(2) 坚持与发展国家分配论,注重吸收公共财政的观点与主张;(3) 贯彻理论联系实际的原则,反映和体现中国特色,吸收新的经验与新的成果;(4) 注重本学科基本理论、基本知识的介绍以及基本技能的训练;(5) 力求做到资料最新,阐述系统、全面、清晰,观点鲜明,内容准确、实用,起点、分量适中。

本书由厦门大学财政金融系博士生导师邓子基教授担任第一主编,博士生导师邱华炳教授担任第二主编。具体分工是:邓子基教授撰写第一、二、三章;邱华炳教授撰写第八、九、十、十一、十二章;陈工教授撰写第十三、十四、十五、十六章;纪益成博士撰写第四章;童锦治博士撰写第五章;蔡一珍博士撰写第六章;陈红伟博士撰写第七章;魏立萍博士撰写第十七、十八章;张铭洪博士撰写第十九章。本书的作者多数是中青年学者,基础厚实,学有专长,思维敏捷,勇于创新,努力为繁荣我国的财政学做贡献。

在此,我们要特别感谢教育部高等教育司财经政法与管理教育处、教育部经济学科教学指导委员会及高等教育出版社的大力支持。厦门大学经济学院、厦门大学财政金融系对本教材的写作和出版也给予了大力的支持,在此一并表示感谢。

本书在编写过程中,借鉴了国内外同行专家、学者的一些科研成果,在此一并表示谢意!由于我们水平有限,书中疏漏和错误在所难免,尚希望读者和专家不吝赐教。

编 者

1999 年 9 月于厦门大学

目 录

第一篇 基本理论

第1章 公共财政理论	3	第2章 财政的本质	18
1.1 市场与效率	3	2.1 国家分配论的研究方法与 内容	18
1.1.1 看不见的手	3	2.1.1 国家分配论的研究方法	18
1.1.2 竞争性市场的效率	4	2.1.2 国家分配论的基本内容 构成	19
1.2 政府的职责	5	2.2 财政的产生与发展	19
1.2.1 提供法治制度	6	2.2.1 财政的产生	19
1.2.2 保持和保护竞争	6	2.2.2 财政的发展	20
1.2.3 克服市场无效	7	2.3 财政的定义及其本质	22
1.2.4 促进社会公平	8	2.3.1 财政的定义	22
1.2.5 保持经济稳定	9	2.3.2 两难冲突问题	23
1.3 政府的局限性	12	2.3.3 财政的本质	24
1.3.1 公共决策参与主体的局 限性	12	2.4 财政的双重属性	25
1.3.2 投票悖论	13	2.4.1 公共性	25
1.3.3 官员预算最大化模型	15	2.4.2 利益集团性	26
结语 在市场与政府之间	16	本章小结	27
本章小结	16	基本概念	27
基本概念	17	思考题	27
思考题	17		

第二篇 财政支出

第3章 公共产品	31	3.3.1 教育的性质	37
3.1 公共产品理论	31	3.3.2 教育支出方式及其经济 效应	38
3.1.1 不同类型的产品	31	3.3.3 我国教育支出规模分析	40
3.1.2 公共产品与市场失灵	33	本章小结	42
3.1.3 对公共产品的进一步说明	34	基本概念	42
3.2 国防支出	35	思考题	42
3.3 教育支出	37		

第4章 财政支出增长	43	6.2.1 养老保险的含义及其筹资模式	70
4.1 财政支出的规模	43	6.2.2 养老金的给付	72
4.1.1 财政支出规模的度量	43	6.2.3 我国现行的养老保险制度及其问题	72
4.1.2 我国财政支出的规模	44	6.2.4 养老保险的经济效应	74
4.1.3 财政支出规模的国际比较	48	6.2.5 医疗保险及其经济效应	76
4.1.4 财政支出增长的原因分析	48	6.2.6 失业保险及其经济效应	76
4.2 财政支出规模控制	51	本章小结	77
4.2.1 预算监管制度	51	基本概念	77
4.2.2 政府采购制度	52	思考题	78
本章小结	53	第7章 政策分析	79
基本概念	53	7.1 政策分析过程	79
思考题	53	7.1.1 政策的必要性	80
第5章 社会救助支出	54	7.1.2 市场失灵分析	80
5.1 社会救助支出的现状	54	7.1.3 政府干预的形式	81
5.1.1 我国救助穷人的主要项目	54	7.1.4 设计资格标准	81
5.1.2 我国贫困人口规模	55	7.1.5 私人部门的反应	82
5.1.3 农村反贫困计划	57	7.1.6 效率结果	82
5.1.4 城市反贫困计划	60	7.1.7 分配结果	83
5.2 社会救助支出的经济效应	62	7.1.8 公平—效率的权衡	83
5.2.1 最低生活保障的经济效应	62	7.1.9 公共政策目标	84
5.2.2 负所得税的经济效应	64	7.1.10 政治过程	84
5.2.3 实物转移的经济效应	66	7.2 成本—收益分析	85
本章小结	67	7.2.1 成本—收益分析法	85
基本概念	67	7.2.2 列举成本和收益	85
思考题	67	7.2.3 评估成本和收益	86
第6章 社会保险支出	68	7.2.4 折现未来净收益	88
6.1 社会保险的理论依据	68	7.2.5 社会贴现率的选择	90
6.1.1 社会保险的特征	68	本章小结	91
6.1.2 政府介入社会保险的依据	69	基本概念	92
6.2 社会保险支出及其经济效应	70	思考题	92
		第三篇 财政收入	
第8章 财政收入概述	95	8.1.2 财政收入的形式	96
8.1 财政收入的类别和形式	95	8.2 财政收入规模和结构	98
8.1.1 财政收入的类别	95	8.2.1 财政收入规模	98

8.2.2 财政收入结构	100	10.2 我国税收制度的发展	117
8.3 财政收入与经济发展	100	10.2.1 1950年:统一全国税政, 建立新税制	118
8.3.1 经济发展的含义	100	10.2.2 1958年:税收制度的首次 简化	118
8.3.2 财政收入与经济发展的 关系	101	10.2.3 1973年:税收制度的再次 简化	118
8.3.3 财政收入的合理数量	101	10.2.4 1980—1984年:涉外税制建立 与两步“利改税”	118
本章小结	102	10.2.5 1994年:税收制度的全面 改革	119
基本概念	103	10.2.6 1994年后我国税制的局部 重大改革	120
思考题	103	10.3 主要税种	122
第9章 税收原理	104	10.3.1 增值税	122
9.1 税收的特征	104	10.3.2 消费税	125
9.1.1 强制性	104	10.3.3 营业税	127
9.1.2 无偿性	104	10.3.4 企业所得税	128
9.1.3 固定性	104	10.3.5 个人所得税	131
9.2 税收原则	105	10.3.6 下一步的税制改革	134
9.2.1 财政收入原则	105	本章小结	135
9.2.2 效率原则	105	基本概念	135
9.2.3 公平原则	106	思考题	135
9.3 税收负担及其转嫁	107	第11章 国有资产收入	136
9.3.1 宏观税收负担	107	11.1 国有资产收入的概念与 形式	136
9.3.2 微观税收负担	108	11.1.1 国有资产的概念	136
9.3.3 税负转嫁与归宿	108	11.1.2 国有资产的分类	137
9.4 税收分类与税制结构	110	11.1.3 国有资产收入	138
9.4.1 税收分类	110	11.1.4 国有资产收入的形式	139
9.4.2 税制结构的概念与类型	111	11.2 国有资产运营管理	140
9.4.3 世界税制结构的基本情况	112	11.2.1 国有资产管理	140
9.4.4 我国税制结构的调整	113	11.2.2 国有资产管理体制	140
本章小结	114	11.2.3 国有资产运营管理	143
基本概念	114	11.3 国有资产收入分配	146
思考题	115	11.3.1 企业利润的分解	146
第10章 税收制度	116	11.3.2 国家与国有企业之间的利润 分配	147
10.1 税制要素	116		
10.1.1 征税对象	116		
10.1.2 纳税人	116		
10.1.3 税率	116		
10.1.4 起征点和免征额	117		
10.1.5 违章处理	117		

11.3.3 国家与国有企业之间利润分配关系的演变	147	12.2 债务偿还能力与债务负担	158
11.3.4 股份制企业的国有股分红或利润分配	149	12.2.1 借新还旧与债务偿还	158
11.4 国有资本经营预算	150	12.2.2 利息支付的税收负担	159
11.4.1 国有资本经营预算的含义	150	12.2.3 以通货膨胀的方式拒绝偿还债务	159
11.4.2 建立国有资本经营预算的意义	151	12.3 政府债务与后代负担	160
11.4.3 国有资本经营预算收入和支出	151	12.3.1 新古典模型	160
11.4.4 国有资本经营预算制度的组织	152	12.3.2 世代交叠模型	160
本章小结	152	12.3.3 李嘉图模型	161
基本概念	153	12.3.4 总的看法	161
思考题	153	12.4 政府债务风险及其管理	162
第12章 政府债务	154	12.4.1 政府债务风险及其分析框架	162
12.1 政府债务的概念及其分类	154	12.4.2 财政对冲矩阵	162
12.1.1 政府债务的概念界定	154	12.4.3 构建政府债务风险管理的基础制度	163
12.1.2 会计学视角的政府债务分类	155	12.4.4 控制政府债务风险的主要措施	166
12.1.3 公共风险视角的政府债务分类	156	本章小结	167
		基本概念	168
		思考题	168
第四篇 财 政 管 理			
第13章 财政管理	171	13.3.1 政府预算管理	181
13.1 财政管理的内涵、目标与意义	171	13.3.2 预算外资金管理	182
13.1.1 财政管理的内涵	171	13.3.3 税收管理	182
13.1.2 财政管理的目标	172	13.3.4 国有资产管理	183
13.1.3 有效的财政管理	176	13.3.5 财政投资管理	186
13.2 财政管理原则	179	13.3.6 行政事业单位财务管理	186
13.2.1 统一领导与分级管理相结合	179	13.3.7 小结	187
13.2.2 依据和运用市场经济规律	179	本章小结	189
13.2.3 经济管理、法律管理与行政管理相结合	180	基本概念	190
13.3 财政管理的内容	181	思考题	190
		第14章 政府预算	191
		14.1 概述	191
		14.1.1 什么是政府预算	191

14.1.2 政府预算的级次和组成	193	15.1.1 财政体制的内涵	227
14.1.3 政府预算的原则	193	15.1.2 财政体制的内容	228
14.2 政府预算分类	195	15.1.3 建立财政体制的原则	229
14.2.1 中央预算和地方预算	195	15.2 财政收支划分的理论分析	230
14.2.2 总预算、部门预算和单位 预算	195	15.2.1 财政支出划分	230
14.2.3 单式预算和复式预算	196	15.2.2 财政收入划分	233
14.2.4 年度预算和中长期预算	196	15.2.3 政府间转移支付体系	236
14.2.5 增量预算和零基预算	197	15.3 我国的财政体制	239
14.2.6 正式预算、临时预算和追加 预算	198	15.3.1 1994 年以前的财政体制	239
14.3 政府预算周期	198	15.3.2 1994 年的分税制财政 体制	241
14.3.1 政府预算的编制	198	本章小结	248
14.3.2 政府预算的审查批准	199	基本概念	248
14.3.3 政府预算的执行	202	思考题	248
14.3.4 政府决算	205	第 16 章 财政监督	250
14.4 我国部门预算编制改革	206	16.1 概述	250
14.4.1 什么是部门预算	206	16.1.1 财政监督的概念	250
14.4.2 部门预算改革的必要性	208	16.1.2 财政监督的构成要素	251
14.4.3 部门预算的编制流程	209	16.1.3 财政监督体系	253
14.4.4 中央部门预算编制的具 体内容	210	16.2 财政监督的方法、流程与主 要内容	254
14.4.5 部门预算的审批	217	16.2.1 财政监督的方法	254
14.5 预算外资金、非税收入和 收支两条线管理	218	16.2.2 财政监督的流程	255
14.5.1 预算外资金	218	16.2.3 财政监督方式	256
14.5.2 非税收入	220	16.2.4 财政监督的主要内容	256
14.5.3 收支两条线管理	221	16.3 财政支出绩效评价	258
14.5.4 我国政府非税收入预算管 理沿革	223	16.3.1 财政支出绩效评价的概念	258
14.5.5 我国非税收入预算管理 现状	224	16.3.2 财政支出绩效评价的 重要性	259
本章小结	225	16.3.3 财政支出绩效评价的基本 原则	260
基本概念	226	16.3.4 财政支出绩效评价的 分类	261
思考题	226	本章小结	262
第 15 章 财政体制	227	基本概念	262
15.1 *概述	227	思考题	262

第五篇 财 政 政 策

第 17 章 财政政策原理	265	18.1.1 积极财政政策的含义	279
17.1 经济波动的特征及其机理	265	18.1.2 积极财政政策的实施	280
17.1.1 经济波动的特征	265	18.1.3 积极财政政策的内涵	280
17.1.2 经济波动的机理	267	18.1.4 积极财政政策的正面效应	281
17.2 财政政策与经济稳定	270	18.1.5 积极财政政策的负面效应	282
17.2.1 财政政策的效应	270	18.1.6 积极财政政策淡出的原因	283
17.2.2 财政政策与货币政策的协调 与配合	271	18.1.7 积极财政政策的淡出	284
17.2.3 财政政策的论争及其 发展	272	18.2 稳健财政政	285
17.3 财政政策与经济增长	273	18.2.1 稳健财政政策的出台	285
17.3.1 经济增长	273	18.2.2 稳健财政政策的三重内涵	286
17.3.2 财政政策与经济增长	274	18.2.3 稳健财政政策的实施原则	286
本章小结	277	18.2.4 稳健财政政策的实施现状	287
基本概念	278	18.2.5 稳健财政政策的效应分析	288
思考题	278	18.2.6 稳健财政政策的发展 方向	289
第 18 章 财政政策实践	279	本章小结	290
18.1 积极财政政策	279	基本概念	290
		思考题	290
参考文献	292		

第一篇 基本理论

第1章 公共财政理论

经济可以在政府指令的直接控制下运行,重要的经济决策都由集体作出,比如计划经济。经济也可以基于自由的个人决定,基于私人企业和私人产权或者说基于市场,比如市场经济。如果是在市场经济中,就会产生在改善人民生活方面政府和市场作用的一系列问题。从广义上说,公共财政理论的核心就是研究市场和政府之间的相互作用,这是经济学中最重要的问题,因为关于这个问题的回答决定了要在多大程度上用集体决策取代私人决策、在多大程度上政府可以限制个人在经济活动上的自由选择。本书将集中探讨这一基本问题。

我们的分析背景基于市场的存在。市场允许人们自愿地进行买卖。如果市场能够达成效率和公平这两个基本目标,那么市场运作的效果将是令人满意的。如果市场无法实现这两个目标,我们就必须考虑通过政府作出公共财政和公共政策的集体决策,来代替市场中的私人决策。

本章以不存在政府的自由放任的市场经济作为分析考察的起点,研究公共财政和公共政策是否能够改进以及如何改进私人作出的市场决策结果。本章的基本分析思路是:市场有效→市场失灵→政府干预→政府失灵→市场与政府之间的选择。

1.1 市场与效率

1.1.1 看不见的手

自愿的市场决策必然对个人是有利的,原因是,如果个人认为市场决策无法实现其最大利益,就可以选择不买或不卖。不仅如此,亚当·斯密在其1776年出版的伟大著作《国富论》中,还提出了全部经济学中最有名的观察结果:家庭和企业市场上相互交易,他们仿佛被一只看不见的手所指引,并导致了私人有利的同样也对社会有利的市场决策。

斯密指出,人类几乎随时随地都需要同胞的协助,单凭人们的善意,那是行不通的。如果他能诉诸他们的利己之心,并向他们表明,他要求他们所做事情对他们自己是有好处的,他要达到目的就会容易得多……我们每天所需食物和饮料,并非来自屠夫、酿酒师和面包师的恩惠,而是出于他们对于自身利益的关切……每一个人既打算促进公共的利益,也不知道自己是在什么程度上促进那种利益……他所盘算的也是他自己的利益。在这种场合下,像在其他许多场合一样,他受着一只看不见的手的引导,去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的,也并不因为不是出于本意,就对社会有害。他追求自身的利益,往往使他能比在真正出于本意的情况下更有