



普通高校“十三五”规划教材·财税系列

财政与金融

刘 东 杨 毅 ◎ 主 编
卜小玲 杨向荣 ◎ 副主编

校外借



清华大学出版社



普通高校“十三五”规划教材·财税系列

财政与金融

刘 东 杨 毅 ◎ 主 编
卜小玲 杨向荣 ◎ 副主编



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书根据财政与金融活动的基本过程和操作规律,结合国家近年出台的一系列有关财政金融的政策制度和管理规定,系统介绍:政府财政职能、财政收入、税收制度、国债发行、财政支出、国家预算、货币制度、金融机构体系与业务、金融市场、财政与货币政策等知识;并结合案例分析来教方法、讲思路,加强实践、突出操作技能培养。

本书知识系统、理论适中、结构合理、案例丰富、贴近实际,因而既可以作为应用型大学本科及高职高专院校经济类专业财政与金融课程教学的首选教材,也可用于财政金融行业从业人员在职教育和岗位培训,并为社会广大中小微企业创业者提供有益的指导与参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/刘东,杨毅主编. —北京:清华大学出版社,2018

(普通高校“十三五”规划教材·财税系列)

ISBN 978-7-302-51149-6

I. ①财… II. ①刘… ②杨… 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(2018)第 203169 号

责任编辑:贺 岩

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市吉祥印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:15.5

字 数:355 千字

版 次:2018 年 10 月第 1 版

印 次:2018 年 10 月第 1 次印刷

定 价:48.00 元

产品编号:077800-01

前言

财政金融是国家的命脉,在发展经济、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥着越来越重要的积极作用。财政政策体现了国家发展的主导性,金融保障使国家的大政方针得以全面落实。目前,在我国强调“科学发展观”、遵循“以人为本”、构建“和谐社会”的发展进程中,惠及民生的“就业、教育、医疗、社保、环保、住房”等政策措施都离不开国家财政与金融的支持。

目前我国正处于经济和社会转型时期,随着国家经济转轨、产业结构调整,涌现出电子商务、演艺等一大批新兴服务和文化创意产业;随着国家“一带一路、互联互通”倡议的快速推进,“大众创业、万众创新”号召的兴起,出现了许多新的经济现象。近期习近平主席针对我国和世界经济的具体形势,提出了从“需求侧”到“供给侧”改革的经济大政方针,为此国家相应出台了适应新经济,去产能、降杠杆、补短板等多项有利于新兴产业、外向型企业和中小微企业发展的财政金融政策。相应地,我国财政金融理论与实践也在发生着重大变革。

财政与金融是应用型大学工商管理、经济管理等专业非常重要的专业基础课,也是就业从业所必须具备的关键知识技能。由于其对企业经营管理实践的重要指导作用,因此一直备受企业管理者的关注,现已成为企业管理者必须学习和掌握的关键知识。本书作为高等教育经济管理专业的特色教材,坚持学科发展观,严格按照教育部“加强职业教育、突出实践技能培养”的要求,针对应用型大学人才培养目标,既注重传授知识,又突出操作训练。本书的出版对帮助学生尽快熟悉财政与金融知识、掌握业务岗位技能,毕业后能够顺利就业具有特殊作用。

本书由李大军筹划并具体组织,刘东和杨毅主编,刘东统改全稿,卜小玲、杨向荣为副主编;由财政金融专家李淑娟教授审定。作者编写分工:李静玉(第一章),李克红(第二章、第十章),刘东(第三章、第四章),黑岚(第五章),梁艳智(第六章),卜小玲(第七章、第八章),杨毅(第九章),赵秀艳(第十一章),杨向荣(第十二章),李晓新(文字修改、教学课件制作)。

本书在编写过程中,参阅了大量国内外有关财政与金融最新书刊、网站资料,以及国家近年颁布实施的财政金融政策法规与管理制度,并得到了有关专家教授的具体指导,在此一并致谢。

为方便教师教学和学生学习,本书配有教学课件,读者可以从清华大学出版社网站(www.tup.com.cn)免费下载使用。因作者水平有限,书中难免存在疏漏和不足,恳请专家、同行和读者批评指正。

作 者

2018年6月

目录

第一章 财政导论	1
第一节 财政概述	1
第二节 市场、政府与财政	8
第三节 财政的职能	14
第二章 财政支出	20
第一节 财政支出概述	20
第二节 财政支出的效益分析	24
第三节 购买性支出	26
第四节 转移性支出	31
第三章 财政收入	39
第一节 财政收入概述	39
第二节 财政收入的规模和结构分析	43
第三节 政府收费收入	47
第四节 国有资产收入	49
第四章 税收	54
第一节 税收概述	55
第二节 税收制度	59
第三节 我国主要税种	63
第四节 国际税收	80
第五章 国债	86
第一节 国债概述	86
第二节 国债发行	94
第三节 国债的管理	100

第六章 国家预算	106
第一节 国家预算的体系与原则	106
第二节 国家预算的管理与程序	110
第三节 国家预算管理体制	114
第四节 预算外资金	120
第七章 金融导论	127
第一节 金融概述	127
第二节 货币与货币制度	130
第三节 信用	137
第四节 利息与利息率	141
第八章 金融机构体系与金融业务	145
第一节 金融机构体系概述	146
第二节 中央银行	148
第三节 商业银行	151
第四节 国家开发银行及政策性银行	156
第五节 非银行金融机构	158
第六节 外资金融机构	160
第九章 金融市场	163
第一节 金融市场概述	164
第二节 货币市场	166
第三节 资本市场	171
第四节 外汇与黄金市场	175
第十章 货币需求与供给	182
第一节 货币需求	183
第二节 货币供给	187
第三节 货币均衡	191
第四节 通货膨胀与通货紧缩	192
第十一章 国际金融	201
第一节 国际收支	202
第二节 外汇与汇率	207

第三节 国际货币体系	214
第十二章 财政政策与货币政策	220
第一节 财政政策	220
第二节 货币政策	226
第三节 财政政策与货币政策的配合	232
参考文献	238

财政导论

【学习目标】

1. 了解现实生活中的财政现象、财政的产生与发展,理解财政的含义及其属性;
2. 掌握公共财政的内容和财政的基本职能。

【技能要求】

运用所学知识对相关财政问题进行分析。



引例

我国确定 2017 财政工作任务

2016 年 12 月 29 日,全国财政工作会议在北京召开。财政部党组书记、部长肖捷主持会议并讲话。肖捷强调,2017 年各级财政部门要重点做好以下工作:

一是继续实施积极的财政政策,促进实现经济增长预期目标。

二是贯彻推进供给侧结构性改革部署,推动解决供需结构性失衡。

三是深入推进财税体制改革,加快现代财政制度建设。

四是调整优化支出结构,有效保障重点领域支出。更加注重优化结构、用好增量、激活存量,着力改变支出项目只增不减的固化格局。

五是加强预算执行管理,确保完成年度预算任务。

六是加强地方政府性债务管理,确保财政可持续。

七是深化国际财经合作,服务好国家政治、经济、外交大局。

资料来源: <http://mt.sohu.com/20161229/n477320305.shtml>

第一节 财政概述

一、财政现象

财政是一种普遍的经济现象,人类社会从古代到现代时时处处都存在各式各样的财政现象。财政现象在社会生活中无处不在。例如,为了保证国家安全和维护社会秩序,需要军队、警察、法庭等国家机器,这就需要国家财政拨款支持;为了满足人民的生活需要,需要博物馆、展览馆、体育馆、文化宫、医院、学校等单位,这种社会服务机构主要是由财政拨款来维持和发展的;为了推动科学技术进步,需要许多科研机构 and 大量科研经费,这同

样需要财政支付其费用。

二、财政的产生与发展

(一) 财政的产生

财政作为国家作用于经济的产物,是人类社会发展到一定历史阶段的产物。财政的产生必须具备两个最基本的条件:一个是经济条件,另一个是政治条件。

1. 经济条件

经济条件是财政产生的首要条件。在生产力极其低下的原始公社时期,没有剩余产品,不存在社会公共需要,很明显也不会产生私有制,也就没有产生阶级的基础,更不会产生国家,没有国家也就不会出现依靠国家政治权力而参加社会产品的财政分配活动。

原始社会末期,随着社会分工的出现,社会生产力有了很大发展,出现了剩余产品,相应产生了必须由剩余产品予以满足的社会共同需要。所以说,社会生产力的发展和剩余产品的出现是财政产生的首要条件。

2. 政治条件

政治条件是财政产生的必要条件。随着生产力的发展,出现了私有制,人类社会分裂为奴隶和奴隶主两个根本对立的阶级。由于两个阶级之间经济利益不可调和,客观上需要一种日益同社会脱离,又凌驾于社会之上的政治力量,把阶级冲突保持在“秩序”许可的范围以内,这个力量就是国家。国家权力一经产生,便不仅行使阶级统治的职能,而且同时行使有关的社会职能,满足某些社会公共需要,如文化教育、公共工程及社会公共设施等。

国家是从社会产生,但又自居社会之上,并且日益同社会脱离的力量,这个庞然大物要行使它的权力,实现其职能,就需要消费相当数量的物质资料。而国家机器本身并不是创造社会财富的生产组织,不能为自身提供任何物质资料,它所需要消费的物质资料就只能依靠国家的权力,采取强制无偿的手段将物质领域生产的一部分物质产品转化为国家所有,以满足国家实现其职能的需要;与此同时,社会生产力的发展也提供了满足这种需要的剩余产品。这样,在整个社会产品分配中,出现了以国家为主体的依靠权力进行的分配现象,即财政分配。

综上所述,对于财政产生的条件可以归纳为:生产力的发展和剩余产品的出现为财政产生提供了物质条件,使财政的产生成为可能;社会生产力发展到一定水平,剩余产品的规模达到相当程度后,公共权力——国家的产生,为财政产生奠定了政治基础。



知识链接

古代以色列人对政府的认识

《圣经》中记载:公元前1030年,古以色列部落一直没有中央政府。以色列人要求先撒母耳像其他国家那样创设给其以仲裁的国王。撒母耳为打消以色列人的念头,描述了在独裁者统治下的生活:“国王会这样君临你等:他要夺走你等的儿子,安排在他的身边,做他战车的马童,跑在战车的前面。他要夺走你等的女儿,给他洒香水、备餐、烤面包。

他要抢占你等的土地、葡萄园(即使是你等最好的园地),赏赐给他的仆人。他要强征你等1/10的畜群,你等将沦为他的奴仆。你等在那里要为自己有了国王而悔恨。”以色列人没有被这令人泄气的告诫吓住,不,我们需要国王,这样我们才能和其他国家一样。国王给我们以仲裁,走在我们前面,带领我们战斗。

《圣经》的这一段记载表明,对政府的矛盾态度古已有之。但政府又是必要的,它能为国为民提供一些难以通过自身来提供的服务。然而政府的存在与运行需要国民付出代价,即交纳捐税。因此,政府的一切支出最终来自私人部门。随着国家级政府的产生,也就产生了一种新的分配形式,这就是财政分配。早期的财政收入既是国家的收入,也是国王的收入,这使国家、政府、国王在相当程度上是一个概念,从而也都是财政为之服务的对象。

资料来源:撒母耳,撒母耳记[M].南京:译林出版社,2011

(二) 财政的发展

财政产生后,随着社会生产力的变革和国家形态的更替,财政也在不断地发展变化。

1. 奴隶制国家的财政

奴隶制国家财政的特征有以下几点。

1) 直接占有

奴隶主主要以直接占有奴隶及其劳动成果的方式取得财政收入,包括王室土地收入、来自战败国贡赋收入和捐税收入。

2) 收支混合

财政收支与王室的收支混在一起,没有严格的界限。国王统治范围内的土地和臣民百姓如同国王个人的财产,国家的公共支出与国王个人的收支无法明确划分。

3) 财政形式

财政形式主要采取实物和徭役形式。这主要是由当时生产力发展水平低下,商品经济不发达所决定的。

2. 封建制国家的财政

封建制国家的财政是建立在封建社会生产关系基础上的,这时财政的特征有以下几点。

1) 税收形式

在封建经济的发展过程中逐步形成了以土地或人口为课征依据的税收形式。特别是封建社会后期,赋税成为封建国家财政的主要收入形式。

2) 衍生变化

随着商品货币经济的发展,除原有的财政范畴外,又出现了许多新的财政收入方式和形式。如专卖收入、国债、国家预算等。

3) 收支分离

国家财政收支与国王个人收支逐渐分离,形成了单独的收支渠道,并设独立的管理机构进行管理。

4) 形式变化

财政收支形式由以实物形式为主逐步向以货币形式为主转化。

3. 资本主义国家的财政

资本主义国家的财政是建立在资本主义社会生产关系基础上,并为资产阶级利益服务的。这时财政的特征有以下几点。

1) 形成完整的体系

税收是国家财政收入的主要形式,经过多年的调整、完善,已形成较为完整的征收体系。

2) 以货币方式体现

由于商品货币经济的发展,国家财政全部货币化。

3) 多样性

国家财政不仅依靠税收形式取得财政收入,而且通过举借大量内外债、财政发行、通货膨胀等手段取得财政收入。

4) 是宏观调控手段

财政职能不断增加,收支范围相应扩大,不仅要给政府管理国家提供经费,而且要保证不断增长的社会福利的资金需要,并直接涉足经济领域,成为国家对国民经济进行宏观调控的重要手段。

4. 社会主义国家财政

社会主义国家是建立在以生产资料公有制为主体,各种经济成分共同发展的所有制结构基础上的。社会主义公有制决定了社会主义国家财政的性质及特征有以下几点。

1) 兼顾各方利益

社会主义财政以国家为主体,凭借国家的政府权力和生产资料所有者的代表身份参与一部分社会产品分配。社会主义财政区别于一切剥削阶级的财政,站在全体人民利益的基础上,以兼顾国家、集体和个人三者利益为原则,对公有产品进行合理分配。

2) 社会再生产的重要环节

社会主义财政的收入来源除凭借国家权力,以税收形式参与社会产品分配外,还有相当部分的财政收入来自以资产所有者身份参与社会产品分配而从国有企业取得的经营利润。因此,社会主义财政本身又是社会再生产过程中的重要环节,社会主义财政关系的物质内容要按再生产的客观要求在全社会范围内分配剩余产品,以保证整个社会再生产的顺利进行。

3) 具有两重性

社会主义国家的双重职能,决定了国家财政由两个部分,即公共财政和国有资产财政组成,它们各自具有不同的职能和任务。与此相对应,国家财政预算可分为经常性预算和建设性预算。

三、财政概述

(一) 财政的概念

伴随着财政实践的发展,我国财政理论界形成了具有中国特色的不同学说,主要有

“国家分配说”“社会再生产说”“剩余产品说”“价值分配说”等。这些学说从不同的角度各自对财政做了深入而全面的定义。尤其是“国家分配说”更加具有影响力。我们结合以上观点,立足社会主义市场经济的体制环境,将财政这一经济范畴的定义概括为:财政是以国家为主体,通过政府收支活动,集中一部分社会资源,用于行使政府职能和满足社会公共需要的经济活动。



小贴士

“财政”一词的渊源

现代术语“财政”一词的英译词通常是 finance。据考证,finance 一词在公元 13~15 世纪起源于拉丁语 finis,意为货币支付。表示当时一切货币关系的总和。后来,伴随社会经济和文化的发展,finis 又演变为 finare,有支付货款、裁定款项等含义。

16 世纪末期,法国政治家布丹在其所著《共和国六讲》一书的第六讲中,论及财政问题。书中布丹使用了“财政”一词,并且将它由拉丁文的 finare 写成法文 finances,专指财政收入和公共理财活动。在我国,最早使用“财政”这个术语的时间是 1898 年(光绪二十四年),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,这是官方使用“财政”一词的开始。

关于财政的含义,20 世纪 40 年代中华书局所出版的《辞海》是这样解释的:“财政谓理财之政,即国家或公共团体以维持其生存发达为目的,而获得收入、支出经费之经济行为也。”这便是财政一词的由来。

(二) 财政的特点

1. 财政分配的主体

财政分配的主体是国家。它包含以下两个方面的含义。

1) 财政分配必须依托国家的公共权力

财政是一种非市场行为,是一种对收入的再分配。首先,国家是社会公共事务管理机关,它通过法律、秩序和公共服务,为社会提供公共产品,因而有权从社会总产品中获得自己的一份收入。但是,它不直接参与物质产品生产活动,因而不可能从国民收入的初次分配中获得收入,而只能依托其公共权力通过再分配的方式获得收入。其次,公共事务在本质上是全体居民共同利益的体现。但是,这种利益往往是比较抽象的,如国防、安全、秩序等。国家无法像市场行为那样按向个人提供的服务来收费,只有凭借公共权力,通过税收和行政性收费方式来获得收入。因此,财政活动必须以国家为依托。

2) 国家的存在和发展必须依靠财政

财政是国家政府机器能够正常运转的物质基础和重要保障。因此,国家对财政有较强的依赖性。

2. 财政分配的对象

从财政分配的客体考察,财政分配的对象是社会产品的一部分。按照我们对社会产品的分析,全部社会产品是由补偿生产资料消耗(C)部分、劳动者个人收入(V)部分,以及

剩余产品价值(M)部分所组成。从财政的实际运行情况来看,财政收入中既包含剩余产品价值(M)部分,也包含劳动者个人收入(V)部分。就全部收入而言,我国财政分配的对象主要是剩余产品价值(M)部分。但从社会经济的发展来看,劳动者个人收入(V)部分对财政分配的影响作用越来越大。

3. 财政分配的目的

财政分配的目的是满足社会公共需要。一般经济分配是用于满足单位和个人需要的,而财政分配是为了保证国家实现其职能的需要,这种需要属于社会公共需要。任何国家都不能仅仅执行政治职能。财政分配除了要满足权力机关的需要外,还要不同程度地为发展文教科学卫生事业和经济建设提供财力保证,以执行其经济和社会职能。

社会公共需要是相对于私人需要和微观主体需要而言的。所谓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。社会公共需要具有如下基本特征。

(1) 总体性。社会公共需要是就社会总体而言的,为了维持一定政治经济生活,维持社会再生产的正常运行,必须满足由社会集中、执行和组织的社会职能的需要。

(2) 共同性。为满足社会公共需要提供的产品和服务是向社会公众共同提供的,其效用具有“不可分割性”,即它是向社会公众,而不是向某个人或集团提供的,是共同享用的,而不是某个人或集团享用的。

(3) 强制性。它是通过依靠政治权力,采用强制性手段来实现的,而不是通过市场交换行为来满足的。

综上所述,国家主体性是财政最本质的内涵和特征,财政的其他内涵和特征是由国家主体性派生的。因而,财政也可简称为以国家为主体的分配活动和分配关系。

(三) 财政的属性

财政的属性是指财政这一事物所具有的性质和特点。一般认为,财政具有以下几个属性。

1. 阶级性与公共性

国家历来是统治阶级的国家,政府则是执行统治阶级意志的权力机构。财政既然是国家或政府的经济行为,那么财政具有鲜明的阶级性就不言而喻了。

同时,财政又具有鲜明的公共性。这是因为统治阶级的政治统治是以执行某种社会职能为前提的,是公共事务。财政的公共性,不是因为冠以“公共财政”的名称而存在的,而是因为财政本身的天然属性具有公共性。

2. 强制性与无直接偿还性

财政的强制性是指财政这种经济行为及其运行是凭借国家政治权力,通过颁布法令来实施的。当国家产生以后,对社会产品占有的过程中存在两种不同的权力:所有者权力和国家政治权力。前者依据对生产资料和劳动力的所有权占有。后者凭借政治权力占有。例如,政府对公民征税,就意味着政治权力凌驾于所有权之上,依法强行征收,任何形式的抗税都是一种违法行为。

财政无直接偿还性是和它的强制性相一致的。例如,国家征税之后,税款即归国家所

有。对纳税义务人不需要付出任何代价,也不需要偿还。当然,从财政收支的整体过程来看,我国的税收是“取之于民,用之于民”的,从这个意义上说,税收具有间接的偿还性。

3. 收入与支出的对称性(或平衡性)

财政的运行过程是有收有支,即通过“收入—支出、支出—收入”过程运行的,因而收入与支出的对称性构成财政运行的一个重要特征。收支是否平衡,表面上是一种收支关系,而背后则反映政府和企业、居民之间的关系,反映各阶级、各阶层之间的利益关系,反映中央与地方、各地区以及政府各部门之间的利益关系,因而收支平衡也成为制定财政政策的轴心。

因此,围绕收支平衡这个轴心,合理安排支出规模和结构并提高使用效益,制定合理的税收和收费制度,并保证收入的及时、足额入库,发挥国债积极作用的同时,防止赤字和国债发行的失控,制定财政管理体制以合理调节中央与地方关系,依据政治经济形势的发展及时调整财政政策等,就构成了一条财政学的主线。



小贴士

西方财政学说的发展简史

西方财政学说从重商主义和重农学派开始,经过古典学派、新古典学派、凯恩斯学派、货币学派、合理预期学派、供给学派等的发展,逐渐形成在当今世界各国制定财政政策时所通行的各种理论,为人们解释和解决财政问题提供了不同的思路。

1. 重商主义的财政学说(15世纪—18世纪)

重商主义的财政学说是以“贸易顺差论”为中心内容的,具体内容包括:①国防财政论;②赋税转嫁论;③保护关税论;④限制王室经费论;⑤赋税立法论。

2. 重农学派的财政学说(18世纪下半叶形成)

重农学派的财政学说主要内容包括:①赋税论;②平等关税论;③平等纳税论;④直接税和间接税的利弊论;⑤国家经费论;⑥公债论。

3. 古典学派的财政学说(17世纪中叶—19世纪初)

古典学派的财政学说的理论基础是“自有放任”学说。

4. 新古典学派的财政学说(18世纪末、19世纪初产生)

新古典学派以福利经济学为理论基础,主张政府干预经济活动,特别重视财政对资源配置和收入分配的调节作用。

5. 凯恩斯学派的财政学说(第二次世界大战前后)

凯恩斯学派的财政学说的主要内容是“赤字财政论”。

6. 货币学派的财政学说(20世纪五六十年代)

货币学派的财政学说认为市场应从政府干预中解脱出来。

7. 合理预期学派的财政学说(20世纪70年代)

合理预期学派两个基本假设:①理性预期假说;②持续的市场出清。

8. 供给学派的财政学说(20世纪70年代以后)

供给学派的财政学说主张实施供给管理政策。

第二节 市场、政府与财政

一、市场经济

(一) 市场经济的含义

所谓市场经济就是建立在社会化大生产基础上的发达的商品经济,是一种社会经济形式和资源配置方式。

1. 市场经济是一种社会经济形式

社会经济形式是指社会经济的各领域、地区、部门、行业、企业以及个人相互之间实行经济联系的手段、方式和途径的总称,市场经济是由现代社会普遍存在的社会经济条件决定的。

在现代社会中,生产力的发展水平和状况决定了社会产品不足以充分满足人们的各种需要,劳动仍然是人们谋生的手段,这也就决定了各种经济利益主体之间在发生经济联系时,仍然必须采用商品、货币的形式和等价交换的方式,以保障他们正当的、合法的经济利益得到平等的实现。市场经济作为一种社会经济形式,还要求整个社会经济联系必须按市场经济运行的各种规律办事,不能违背客观的市场经济规律。

2. 市场经济是一种资源配置方式

资源配置方式是指为使经济行为达到最优和最合适的状态而对资源在社会经济的各个领域、地区、部门、行业、企业之间,在各种用途之间,进行配置的各种手段和方法的总称。市场经济作为资源配置的方式,能够起到资源优化配置的作用,这就是市场机制在资源配置中的作用。

市场机制以利益最大化为目标,以竞争为动力,用价格传递信息,引导各种市场主动地做出生产什么、生产多少、怎样生产,以及消费什么、消费多少、怎样消费等一系列决策,从而引导稀缺资源在各个经济领域、地区、部门、行业、企业以及个人之间的自由流进和流出,以达到资源的优化配置。

(二) 市场经济的优势

人类社会的经济实践已经充分表明,市场经济是迄今为止最有效率的资源配置方式和手段之一,这一事实是不以社会性质的不同而转移的。

如果社会上的每个市场都能满足以下假定条件。

(1) 在市场上有众多的买者和卖者。这意味着每个卖者所能提供的产品数量与每个买者计划购进的产品数量在市场总量中所占的份额都是微不足道的,它们不足以对市场价格的形成产生影响。

(2) 人力、物力和财力等各种资源都能够自由地通过市场在不同企业、行业 and 地区之间转移,即不存在任何法律、社会或资金的障碍阻止个人和企业进入另一个行业。

(3) 生产者和消费者对有关的市场信息是完全掌握的,他们不仅掌握今天的信息,而且了解以后发生的情况。

(4) 生产者所提供的同种产品是同质的,即同一产品无差别。这样,对于消费者来说,他们不会由于自身的消费习惯或偏好而对有着不同品牌、包装、服务等同种产品产生不同的兴趣,从而出现某一厂家的产品由于特别受消费者的欢迎而占据较大的市场份额,出现某种程度垄断的情景。

那么,在满足以上四个基本条件的所谓完全竞争市场上,无数带有自身利益的理性生产者和消费者相互作用的结果,能够使社会资源的配置达到最优状态。这样,借助于价格机制、供求机制、竞争机制、个人之间的利益互动机制和市场这只“看不见的手”,社会经济系统能够得到有效的运作,社会资源流入经济效益高的部门,实现社会效益的最大化。

(三) 市场经济的缺陷

市场经济不是万能的,它在许多方面都存在缺陷。在一些领域或场合,市场机制本身并不能得到有效发挥,从而无法得到有效配置资源的结果;而在另一些领域或场合,市场机制即使能够发挥作用,通常也无法得到整个社会要求的正确的资源配置的结果。

这些市场经济自身所无法克服的固有缺陷或不足,一般称为“市场失灵”。

1. 公共产品

公共产品是指可供社会成员共同消费的产品,即满足社会公共需要的产品。这些产品在每一社会成员消费时不会导致其他成员对该产品消费的减少。因此,这类产品可以同时为众多社会成员享用,但是产品的成本和效用却不因消费者人数的变化而改变。最典型的公共产品如国防、治安、消防、气象预报等。

公共产品是和私人产品对应的,私人产品是满足个人需要的,一般通过市场供给解决。而公共产品是满足社会公共需要的。在社会经济生活中,公共产品不能由市场提供,而只能由政府提供。它有如下特征。

1) 非排他性

非排他性也称消费上的非排斥性,是指这类产品在技术上不易排斥众多的受益者消费的特性。在国家法律制度许可的范围内,人人可以享受因公共产品的提供带来的任何利益。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;每个人都可以从天气预报得到气象信息;当一个人享受城市优美环境所带来的身心健康的利益时,并不排斥他人也享受优美环境带来的利益。

2) 非竞争性

非竞争性是指公共产品可以提供给任何人消费,每一消费者的消费并不影响其他消费者利益的特性。这种消费无须通过竞争来实现,公共产品的边际成本为零。因此,公共产品的取得尤须通过市场采取出价竞争的方式。公共产品消费数量的增加不会引起公共产品价格的增加。而私人产品,如衣服、食品和住宅等,消费者必须通过市场,采取出价竞争方式取得。

3) 非营利性

非营利性是指公共产品的提供者不以营利为目的,而是追求社会效益和社会福利最大化的特性。而私人产品的提供则会追求利润的最大化。

4) 效用不可分割性

效用不可分割性是指公共产品是向整个社会共同提供的,而不是将其分割成若干部分,分别归个人或集团消费的特性,如安全、秩序、国防等。

非排他性和非竞争性是公共产品最核心的特征,它们决定了公共产品的提供不可能像私人产品那样通过市场竞争来实现。同时,这种能为任何人享用的可以“搭便车”的公共产品,必然难以给提供者带来直接的经济利益,因此,公共产品的提供是任何私人企业都不能接受的。然而,从整个社会角度看,公共产品是社会稳定与发展及国民福利增长所必需的,因此,公共产品只能通过政府由公共部门来提供。



想一想

那些跨国公司的企业家,为什么愿意把资金投到中国东部,而不愿意投到西部?为什么他们愿意把这么多的钱投到广东的珠江三角洲和上海的长江三角洲,而不太愿意到中西部来投资呢?

其中一个重要的原因,就是因为沿海发达城市里的公共物品多:那里的道路已经修好了,桥梁已经建成了,他们投资到那个地方就无须再修路了,就可以解决货品的运输问题,这样就节约了生产成本,就有了规模经济,它的效率就高,利润就大。而且,如果那里的海陆空交通运输都发达的话,这些海外投资企业在那儿生产一个商品,跟在西部生产一个商品也没有太大的区别。

2. 外部效应

外部效应是指商品生产者的内部成本与外部成本、内部效益与社会效益的不一致,给其他社会成员带来的影响,分为外部正效应和外部负效应两种情况。

1) 外部正效应

外部正效应是指私人部门从事某项活动对其他人带来利益的现象,即商品生产者的内部效益远远低于社会效益的现象,如长江、黄河上游退耕造林,其下游可以受益。生产者的成本大于收益,利益外溢,得不到应有的效益补偿,这将导致市场主体尽可能地减少从事具有外部正效应的经济活动。

2) 外部负效应

外部负效应是指私人部门从事某项活动对其他人带来损失而自己受益的现象,即商品生产者的生产成本大大低于社会成本的现象,如造纸、化工等企业不做任何处理就对外排放的“废渣、废气、废水”,对企业而言成本最低,但造成的环境污染而带来的社会成本将是难以估量的。外部负效应意味着,市场价格不反映生产的边际社会成本,从事该活动的经济主体把部分成本强加给其他经济主体,从而造成社会成员过量从事具有外部负效应的经济活动。

外部效应的存在使得具有外部效应的产品的市场供给只能过多或过少,由此导致了资源配置的不合理。要消除外部效应,必须实现外部成本(收益)的内在化。而市场经济本身是无能为力的,只有政府介入,才能克服外部效应的缺陷。

3. 市场垄断

垄断是指一个或少数企业独占生产和市场,市场价格及生产是以自由竞争为前提的,