



现代经济与管理类规划教材

财政与金融

郑煜 孙晓华 主编



清华大学出版社 · 北京交通大学出版社

F8/63

2008

◇现代经济与管理类规划教材

财政与金融

郑 煜 孙晓华 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是为高等学校教学需要编写的教材,理论与实务并重,紧密结合中国财政与金融改革和发展的实际,吸收了近年来的研究新成果,力求反映该领域的发展动态。

全书内容由三部分构成:第一部分为财政学基本理论,主要阐述财政作用,财政职能,西方公共财政理论,财政支出及其增长与效率分析,财政收入,税收与税制,国际税收,公债与公债市场,财政管理及其管理体制,国家预算;第二部分为金融学基本理论,主要阐述金融范畴、货币、信用,金融市场,金融机构体系,货币需求与供给,通货膨胀,国际金融;第三部分为财政金融的宏观调控理论,阐述宏观调控的作用、财政平衡及财政、货币政策工具对国民经济运行的适度调控等。

本书既可作为经济管理类专业的教材,也可作为财政金融系统从业人员的培训教材。

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 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/郑煜,孙晓华主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2008.7
(现代经济与管理类规划教材)

ISBN 978-7-81123-328-5

I. 财… II. ①郑… ②孙… III. 财政金融-高等学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第077819号

责任编辑:吴嫦娥 特邀编辑:张孟婉

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969 <http://www.tup.com.cn>

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414 <http://press.bjtu.edu.cn>

印刷者:北京梦宇印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:22.25 字数:499千字

版 次:2008年7月第1版 2008年7月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-328-5/F·346

印 数:1~4 000册 定价:32.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

“十五”以来,中国经济取得了快速、平稳的发展,作为国家宏观调控两大重要政策工具的财政和金融体制也进行了较大改革。为了反映中国财政金融及税务体制改革新动向、新成果,紧密结合中国经济的新形势,同时也为了满足经济类管理类专业实践教学需要,很有必要重新编写反映最新的宏观调控政策、法律法规等内容的教材。

本书特点可概括为“1+2+1”。“1”为一条主线,即贯穿于教材始终的财政金融理论紧密结合中国经济实际情况;“2”为财政理论、金融理论,力求运用简练、生动的表述将该理论部分阐述透彻;“1”即为财政政策、货币政策的合理组合对宏观经济的有效调控,该部分也是对财政理论与金融理论的高度概括与升华。

本书介绍了中国当前财政金融改革与实践的新成果,吸收和借鉴了西方财政金融理论,整个教材体系、章节、内容上都进行了较大调整,反映了国内财政金融教材内容的最新变化。本教材理论阐述简洁、凝练,重点突出,在每章的开篇有学习目标,结尾部分有本章小结、关键概念及思考与练习;为进一步开拓读者视野,每章后增加了阅读材料,这些都便于读者更好地把课堂教学与实践结合起来。

本书的结构框架、写作思路和统稿由郑煜承担。各章分工为:郑煜编写第1章至第4章、第12章(第2、4节)、第14章、第16章;张娟编写第5章、第6章;刘克强编写第7章;王旺喜编写第8章、第9章;孙晓华编写第10章、第11章、第12章(第1、3节)、第13章、第15章。全书由郑煜、孙晓华编任主编,由张娟、刘克强、王旺喜担任副主编。研究生张志珍、陈静对全书进行了仔细认真的校对,感谢她们的辛勤工作。同时,更要感谢北京交通大学出版社及吴嫦娥编辑的大力支持。

参加本书的编写人员,均为多年来从事该课程教学、具有丰富教学经验的中青年教师。因此,本书内容上具有较强的针对性,既可作为高等学校的教材,同时也可以作为财政金融部门的培训教材。在编写中我们汲取了中国财政金融理论工作者的一些最新研究成果,并积极注意借鉴西方公共财政、金融理论,并结合中国财政金融改革的实践。由于篇幅的原因,相关著作者未能一一列举,谨此对他们表示深深的谢意。

本书配有教学课件,可从北京交通大学出版社网站(<http://press.bjtu.edu.cn>)下载,或发邮件至 cbswce@jg.bjtu.edu.cn 索取。

囿于时间和作者水平所限,书中难免有不足之处,敬请各位同行、专家和读者批评指正,再次表示谢意。

编 者

2008年5月

目 录

第1章 财政在经济中的重要作用	1
◇ 学习目标	1
1.1 什么是财政	1
1.2 财政在经济中的作用	4
1.3 财政的职能	9
1.4 西方财政理论的内容及借鉴意义	16
◇ 本章小结	19
◇ 关键概念	19
◇ 思考与练习	19
◇ 阅读材料	20
第2章 财政支出	22
◇ 学习目标	22
2.1 财政支出的范围、原则	22
2.2 财政支出的分类	27
2.3 购买性支出	30
2.4 转移性支出	33
2.5 市场经济下的财政支出结构	37
2.6 中国现阶段的财政支出状况	38
◇ 本章小结	41
◇ 关键概念	41
◇ 思考与练习	41
◇ 阅读材料	42
第3章 财政支出的增长与效率分析	44
◇ 学习目标	44
3.1 西方国家财政支出的增长趋势	44
3.2 财政支出增长的诠释	48
3.3 中国财政支出的增长趋势	52

3.4 公共投资及其评价方法·····	56
3.5 政府采购制度·····	61
3.6 中国政府采购制度的现状·····	67
◇ 本章小结 ·····	71
◇ 关键概念 ·····	72
◇ 思考与练习 ·····	72
◇ 阅读材料 ·····	72
第4章 财政收入 ·····	75
◇ 学习目标 ·····	75
4.1 财政收入的构成与形式·····	75
4.2 财政收入的原则与意义·····	81
4.3 财政收入的规模分析·····	84
4.4 中国财政收入的增长状况·····	87
◇ 本章小结 ·····	89
◇ 关键概念 ·····	90
◇ 思考与练习 ·····	90
◇ 阅读材料 ·····	90
第5章 税收与税制 ·····	93
◇ 学习目标 ·····	93
5.1 税收原理·····	93
5.2 税收分类·····	99
5.3 税制结构与税收制度 ·····	102
5.4 中国税收制度的改革 ·····	108
5.5 中国现行的主要税种 ·····	112
◇ 本章小结·····	127
◇ 关键概念·····	128
◇ 思考与练习 ·····	128
◇ 阅读材料·····	128
第6章 国际税收 ·····	130
◇ 学习目标·····	130
6.1 国际税收概述 ·····	130
6.2 税收管辖权的内涵 ·····	132
6.3 国际双重征税的产生与消除 ·····	135
6.4 国际避税与反避税措施 ·····	138
◇ 本章小结·····	141

◇ 关键概念	141
◇ 思考与练习	142
◇ 阅读材料	142
第7章 公债与公债市场	145
◇ 学习目标	145
7.1 公债概述	145
7.2 公债制度	149
7.3 公债市场	156
7.4 公债管理	160
7.5 中国目前的国债市场状况	164
◇ 本章小结	166
◇ 关键概念	167
◇ 思考与练习	167
◇ 阅读材料	167
第8章 财政管理及财政管理体制	169
◇ 学习目标	169
8.1 财政管理的含义	169
8.2 财政管理的内容	174
8.3 财政管理体制概述	176
8.4 中国财政管理体制的演变	180
◇ 本章小结	182
◇ 关键概念	183
◇ 思考与练习	183
◇ 阅读材料	183
第9章 国家预算	185
◇ 学习目标	185
9.1 国家预算的含义	185
9.2 国家预算的编制、执行和决算	188
9.3 部门预算改革	190
9.4 预算外资金	192
9.5 国家预算管理体制	195
◇ 本章小结	197
◇ 关键概念	197
◇ 思考与练习	197
◇ 阅读材料	197

第 10 章 金融导论	199
◇ 学习目标	199
10.1 金融的基本范畴	199
10.2 货币	201
10.3 信用	207
10.4 利息和利息率	214
◇ 本章小结	218
◇ 关键概念	218
◇ 思考与练习	218
◇ 阅读材料	219
第 11 章 金融市场	220
◇ 学习目标	220
11.1 金融市场概述	220
11.2 货币市场	223
11.3 资本市场	226
11.4 金融衍生工具市场	229
11.5 健全中国的金融市场	233
◇ 本章小结	235
◇ 关键概念	235
◇ 思考与练习	235
◇ 阅读材料	236
第 12 章 金融机构体系	238
◇ 学习目标	238
12.1 金融机构体系的构成	238
12.2 中央银行	241
12.3 商业银行	248
12.4 非银行金融机构	256
◇ 本章小结	265
◇ 关键概念	265
◇ 思考与练习	265
◇ 阅读材料	265
第 13 章 货币需求与货币供给	267
◇ 学习目标	267
13.1 货币流通范围及层次划分	267
13.2 货币需求	269

13.3 货币供给	272
13.4 货币供求均衡	276
◇ 本章小结	277
◇ 关键概念	278
◇ 思考与练习	278
◇ 阅读材料	278
第14章 通货膨胀	280
◇ 学习目标	280
14.1 通货膨胀的定义与衡量	280
14.2 通货膨胀的成因	283
14.3 通货膨胀的效应分析	285
14.4 通货膨胀的治理	290
14.5 中国目前的通货膨胀状况	292
◇ 本章小结	295
◇ 关键概念	295
◇ 思考与练习	295
◇ 阅读材料	296
第15章 国际金融	298
◇ 学习目标	298
15.1 国际货币体系	298
15.2 外汇与汇率	300
15.3 国际收支	303
15.4 国际金融市场	306
15.5 国际金融机构	307
◇ 本章小结	312
◇ 关键概念	313
◇ 思考与练习	313
◇ 阅读材料	313
第16章 财政金融的宏观调控	315
◇ 学习目标	315
16.1 财政金融在宏观调控中的地位与作用	315
16.2 财政平衡	319
16.3 财政政策	323
16.4 货币政策	327
16.5 财政政策与货币政策的组合	333

16.6 中国当前的宏观调控政策.....	335
◇ 本章小结	339
◇ 关键概念	340
◇ 思考与练习	340
◇ 阅读材料	340
参考文献	343

第1章

财政在经济中的重要作用

【学习目标】

学完本章后，你应该能够：

- 知晓财政的概念并认识学习该课程的重要性；
- 理解财政在经济中的重要作用；
- 领会财政职能的内涵及主要表现；
- 了解西方公共财政理论的基本内容及新的研究趋势。

1.1 什么是财政

1.1.1 财政概念的演变

在日常生活中，我们经常听到“财政”一词，如财政补贴、财政拨款、财政预算等。那么，究竟什么是财政？

1. 西方国家财政概念的演变

财政一词最早起源于西欧。13—15 世纪，拉丁文 finis 是指结算支付期限的意思，后来演变为 finare，则有支付款项、裁定款项或罚款支付的含义。到 16 世纪末，法国政治家波丹（Jean Bodin）将法语 finances 作为财政一词使用，认为财政是“国家的神经”，随后逐步泛指国家及其他公共团体的理财。日本自 1868 年明治维新以后，从西欧各国引用 finance 一词，吸收中国早已分开存在使用的“财”和“政”二字的含义，创造了“财政”一词，逐步取代以前的各种名称，确立了财政的概念。

Finance 释义较广，可译为金融、融资、财务等。专指国家理财时，西方国家一般用 Public Finance，可直译为公共财政。

关于现代经济体系中的财政职能问题，最早予以明确而系统阐述的，是马斯格雷夫在 1959 年出版的《财政学原理》一书，^① 并得到学术界的公认。但在此前后，西方财政职能

^① MUSGRAVE R A. The theory of public finance. McGraw-Hill Book Company, Inc., 1959: 3-27.

的内容不尽相同。

2. 中国财政概念的演变

中文里使用“财政”这个词是从近代开始的。历史上,早期用“度支”、“国计”、“国用”等词来概括财政现象。19世纪90年代,财政一词由日本传入中国。在戊戌变法(1898年)“明定国事”诏书中首次出现“改革财政,实行国家预算”的条文。据考证,这是中国政府文件中最早使用“财政”一词。1903年,清政府又设立了财政处,从此官方开始使用“财政”。自民国开始,以“财政”命名官方机构,称“财政部”。20世纪40年代,中华书局出版的《辞海》对财政概念的解释是:“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,支出经费之行为也。”这已是引用西方国家公共财政定义而进行的表述。

中华人民共和国成立后对财政概念的表述主要有以下几种。

(1) 20世纪50年代初的财政观——货币关系论。

(2) 计划经济时期和改革开放初期对财政理论的探讨和对财政概念的不同解说。主要有国家分配论、剩余产品论、价值分配论、社会再生产论、社会公共需要论等^①。

上述观点中,国家分配论在较长时期内占据主流地位。80年代中期以来,国家分配论、剩余产品论、社会公共需要论三者的融合倾向较为明显。上述观点的差异主要是中心论点不同。在根源上涉及对财政的起源、财政分配主体和财政分配对象在解释财政概念中的不同认识。上述观点的共同点是:承认财政是国家的经济行为;承认财政是一个分配范畴;都以财政与经济的关系为基本线索看待财政问题。

(3) 社会主义市场经济体制下对财政概念的重新认识。1992年中共十四大提出建立社会主义市场经济体制的改革目标后,西方国家的公共财政概念被引入中国,理论界开始循着公共财政的精神对财政概念进行重新认识,并成为我国解释财政概念的主流。

从中文的字面意思上看,“财”是一切钱财货物的总称,“政”则是指行政事务。所以,从字面上说,“财政”就是指有关钱财货物方面的行政事务。不过,人们通常所说的财政,是国家财政或政府财政的简称。在中国,人们似乎已约定俗成,一说起财政,就是指有关国家(政府)钱财货物方面的行政事务;而企业、单位钱财货物方面的行政事务则一般被称作“财务”,如企业负责资金方面的部门被称为财务科,而不叫财政科;企业的资金、成本核算称作企业财务核算等。不过,日常生活中,“财政”一词有时也并不一定是特指政府的钱财事务,例如,人们有时说某某公司出现了财政危机,某某企业财政很困难,这时“财政”指的就是一般的钱财事务,与政府的活动无关。有的人认为“财政”一词中的“政”是指政府,认为“财政”字面上的意思就是政府理财,这种看法是不妥的。如“家政”、“邮政”等,在这里,“政”字都不代表政府。

^① 龙卫洋. 财政与金融. 北京:清华大学出版社, 2004: 5.

邓子基. 财政学. 2版. 北京:高等教育出版社, 2005: 41-43.

因而,可以把财政的一般概念概括为:财政是国家为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行的集中分配,可简称为国家分配。这里讲的分配包括分配活动和分配关系两个方面,即生产力与生产关系的统一。包括以下四个方面的具体含义。

(1) 财政是一种分配活动,属于分配范畴。这里的分配是指广义的分配,既包括关乎社会再生产的资源配置即生产要素的分配,也包括关乎人们之间利益关系的收入分配。

(2) 财政活动的主体是政府(或国家)。财政表现为政府的集中性分配活动,是一种政府行为。这意味着:①财政是为实现政府职能服务的;②政府是财政分配的组织者和主持者;③所有财政活动都体现着政府与其他经济主体之间的经济关系。这种经济关系在不同的社会制度下具有不同的性质。这是不同社会制度下财政的特殊性。由于财政属政府的经济行为,在经济部门划分中政府属公共部门,因此,财政活动是一种公共经济活动。

(3) 财政活动的目的是提供公共物品和满足社会公共需要。财政作为一种以政府为主体的分配方式或资源配置方式,与市场性的资源配置一样,目的都是为了满足社会需要。人类的需要可分为两类:一类是私人需要(包括个人生活需要和企业单位的生产经营需要),一类是社会公共需要。在市场经济条件下,私人需要通过市场机制提供私人物品来满足,社会公共需要由政府通过财政机制提供公共物品来满足。这是市场经济条件下市场与政府的基本分工。这样公共物品和公共需要问题就成了市场经济下财政问题的核心,公共物品和社会公共需要理论也成了认识市场经济下财政概念的基点。

(4) 财政分配的对象是一部分国民收入,即主要是剩余产品价值。

1.1.2 财政的本质

从上面的论述可知,财政特指政府的钱财事务,而政府是国家权力的执行机关,所以,财政是以国家(或政府)为主体的分配关系,这就是财政的本质。因而,人们又把政府财政称为国家财政。

根据马克思主义的国家观,国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现,是阶级统治的工具。在现实社会中,国家是由军队、警察、法庭、监狱、官吏等统治机构组成的,并以“公共权力”的面貌出现而凌驾于社会之上。国家统治机构统治和管理国家的活动是非生产性的,不创造社会产品,但国家为了维持其统治机构的存在和国家机构行使职能,就需要占有和消耗一部分社会产品。可以说,离开了对社会产品的占有,国家政权一天也不能存在。在国家不直接占有社会生产资料的情况下,通过按资分配取得一部分社会产品以满足自己的需要是不可能的,因此,国家必须凭借手中的政治权力从物质生产领域强制和无偿地征收一部分自己所需的社会产品。正如恩格斯所指出的:“为了维持这种公共权力,就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前氏族社会完全没有的,但是现在我们却十分熟悉它。”^①从以上国家对社会产品的需要和占有的角度看,财政实质上是一种对社会产品的分配活动。在社会

^① 马克思,恩格斯. 马克思恩格斯选集:第4卷. 北京:人民出版社,1972:167.

经济活动中,分配活动多种多样,但财政是以国家为主体的,凭借国家政治权力强制性参与的对社会产品的一种分配活动,这种财政分配活动与人们凭借对生产资料的占有以及劳动贡献所进行的分配是截然不同的。

1.2 财政在经济中的作用

财政是以国家为主体的分配,现实生活中它表现为政府的收支活动。由于财政与政府的活动密不可分,所以,经济中为什么需要财政的问题实际上也就成了经济中为什么需要政府的问题。现代经济理论认为,政府虽然不会创造社会产品,但却提供公共物品,获取和消费这种公共物品是人们的一种社会公共需要。另外,在市场经济条件下,市场机制在资源配置、收入分配等方面都起着基础性作用,但市场机制也不是万能的,它在许多方面都存在着缺陷,需要由政府来弥补。总之,提供公共物品和弥补市场缺陷是经济中政府存在的两个重要理论依据,也是经济中需要政府财政的原因所在。

1.2.1 公共物品

1. 公共物品与私人物品

私人物品(private goods)是由市场供给、用来满足私人主体需要的商品和服务。私人物品是这样一些物品,它们能分割并分别提供给不同的个人和单位,也不给他人带来外部的收益和成本。

公共物品(public goods)是由以政府为代表的国家机构——公共部门供给、用来满足社会公共需要的商品和服务。公共物品是这样一些物品,不论每个人是否愿意购买它们,它们带来的好处都不可分割地散布到整个社区里。

萨缪尔森(Paul A. Samuelson)对公共物品的经典定义是:所谓纯粹的公共物品,是指这样的物品,即每个人消费这种物品,不会导致其他人对该物品消费的减少。^①

2. 公共物品的基本特征

区分公共物品和私人物品的基本标准是:排他性与非排他性,竞争性与非竞争性。公共物品的基本特征是具有非排他性与非竞争性。

非排他性是从公共物品的供给角度来讲的。即为该物品的供给出资的人在享受该物品带来的利益时,无法排除其他人从中受益。具体说来,就是无法将拒绝为之付款的人排除在受益范围之外。不可排除的原因,或是技术上不可能,或是排除的成本高昂到不可接受。公共物品的非排他性意味着存在“搭便车”现象。

^① 美国经济学家 Paul A. Samuelson 1954 年在 *Review of Economics and Statistics* (vol. 36) 发表一篇名为 “The Pure Theory of Public Expenditure” 著名论文,对公共物品进行了定义与判断。

非竞争性是从公共物品的消费、受益角度讲的。即任何一个消费者对公共物品的消费,都不影响其他消费者的消费或同时从中受益。严格说来,非竞争性包含两方面的含义:一是消费者的增加不引起生产成本的增加,即增加一个消费者的边际生产成本为零;二是消费者的增加不会影响其他消费者的消费数量和消费质量,即多一个消费者的边际拥挤成本为零。

萨缪尔森将纯粹的私人产品与纯粹的公共物品的区别用数学式更严格地表述如下。^①

对于私人产品来说,

$$X = \sum_{i=1}^n x_i \quad (i=1, 2, 3, \dots, n)$$

即某一商品的总量 X 等于每一个消费者所拥有或消费的该商品数量 x_i 的总和,这意味着私人产品是能在消费者之间分割的。

对于公共物品来说,

$$X = x_i \quad (i=1, 2, 3, \dots, n)$$

这就是说,对于任何一个消费者来说,他为了消费而实际可支配的公共物品的数量 x_i 就是该公共物品的总量 X ,这意味着公共物品在消费者之间是不能分割的。

以上是就纯粹的公共物品而言的。事实上,纯粹的公共物品和纯粹的私人物品只是物品中极端的两类,而许多物品兼有私人物品与公共物品的双重性质,称之为混合物品或准公共物品。

3. 混合物品

混合物品即兼有私人物品与公共物品的双重性质的物品。大致有以下两类。

第一类是非排他性、非竞争性不完全、不充分的物品。其又分为三种情况:一是具有非竞争性但可以排他的,如不拥挤的桥梁;二是非竞争性不充分且可以排他的,如拥挤的桥梁;三是排他性不充分的,如带有围墙的花园。

第二类具有正的外部性的物品,如水力发电设施。

最后需要指出,随着条件的变化,特别是科学技术的进步,有些公认的纯粹的公共物品的非排他性日益变得淡化,即排除日益从技术上变得可能或排除的成本降低了,具有了私人物品的性质。如有线电视就是典型的例子。

1.2.2 市场机制的缺陷——市场失灵

西方经济学认为,在完全竞争条件下,市场经济能够在自发运行的过程中,仅仅依靠自身力量的调节,使社会上现有的各种资源得到充分、合理的利用,达到社会资源的有效配置状态。但是,市场经济并不是万能的。建立在自由放任基础之上的市场竞争机制,并非在任何领域、任何状态下都能够充分适应。在一些领域或场合,市场机制本身并不能得到有效的

^① 萨缪尔森, 诺德豪斯. 经济学. 16 版. 北京: 华夏出版社, 1999.

发挥,从而天然达到有效配置资源的结果;而在另外一些领域或场合,市场机制即使能够充分发挥作用,也无法达到符合整个社会要求的正确的资源配置结果。这些问题就是市场经济自身所无法克服的固有的缺陷或不足,西方经济理论将它们统称为“市场失灵”(market failure)。具体说来,市场失灵问题一般包括以下几个方面。

1. 公共物品

1) 纯公共物品无法由市场提供

这是由公共物品的非排他性和非竞争性特点决定的。市场要求等价交换、利益边界的精确性和成本与效益的内在化。产品生产或提供者要负担全部成本,同时全部收益归其所有。纯公共物品具有严格的排他性,即其存在利益外溢性。出于对自身利益的考虑,人人都会希望由别人来提供这些物品而自己免费使用,因此市场无法提供。纯公共物品具有严格的非竞争性,应免费提供。由于不能回收成本和赚取利润,追求利润最大化的市场主体是不会提供的。

2) 准公共物品或混合物品市场也不能充分有效地提供

这主要因为混合物品亦都是有一定程度的非竞争性和一些程度的非排他性的(或正的外部效应)。

3) 私人提供公共物品会造成资源配置缺乏效率

人们消费的公共物品大都不是由私人提供的,而是由政府提供的。竞争性的市场不可能达到公共物品的帕累托最优产量。一方面,由于具有非排他性,每个人都相信他付费与否都能享受公共物品的好处,那么,他就不会有自愿付费的动机,而倾向于成为“免费搭乘者”(free rider),从而公共物品的投资无法收回,私人企业自然不会提供这类产品。这种现象事实上是大卫·休谟(David Hume)早在1740年就提出过的所谓的“公共的悲剧”(public tragedy)。“公共的悲剧”形容的是这样一种情况:在一个经济社会中,如果有公共物品或劳务存在,“免费搭车者”的出现就不可避免。但如果所有的社会成员都成为免费搭车者,最后的结果则是没有一个能享受到公共物品或劳务的好处。中国的“一个和尚挑水吃,两个和尚抬水吃,三个和尚没水吃”的故事,其实也是用于形容免费搭车这样的“公共的悲剧”的。另一方面,公共物品的边际成本为零,按照帕累托最优所要求的边际成本定价的原则,这些产品必须免费提供,这也是私人企业必然难以接受的。

由私人提供公共物品会造成资源配置缺乏效率,原因如下。

(1) 根据公共物品的特性,当增加一个人使用某种公共物品的边际成本等于零时,就不可能对这种物品进行配给。如果这种物品由私人企业提供,私人企业必然要对这种物品的消费者进行收费,而这种收费将会阻止人们购买这种物品,由此会导致公共物品闲置。最为明显的例子便是海上航标灯的安装。

(2) 由私人提供公共物品,有可能导致公共物品的供给不足,这又是一种效率损失。由于公共物品的消费具有非排他性,如果由私人来提供公共物品,公共物品的供给量将决定于他个人的边际收益与边际成本的均衡点,而不管其他人对这种物品的需求如何。这样一来,

对社会来说,这种公共物品的供给量太小。这方面最为明显的例子是,若由私人来提供城市街道上的路灯,路灯的数量一定是寥若晨星。

2. 外部效应

外部效应(externalities)是指某一个体在从事经济活动时,给其他个体造成了消极或积极的影响,却没有承担应有的责任或者没有取得应有的报酬的情形。

当存在负的外部效应时,供给者的成本小于收益,不完全承担自己受益的代价,因而会导致相应的物品供给过度,造成资源的浪费和损害他人利益。例如,一家工厂在生产产品时,向外排放废水、废气,给周围居民的生活带来了不利影响,而工厂并不因此而承担责任,这是外部不经济的情形。外部不经济意味着,市场价格不反映生产的边际社会成本,从事外部不经济活动的经济主体把部分成本强加给其他个体或社会,其结果将造成市场主体过度地从事具有负外部经济效应的经济活动。

当存在正的外部效应时,供给者的成本大于收益,得不到应有的效益补偿,因而相应的物品市场不能充分提供,会造成供给不足和效率损失。如一片果园的种植和长成,可以为周围的养蜂人提供其养的蜜蜂采蜜所需要的花朵,但养蜂人却不必为蜜蜂采蜜而付费,而果园主也得不到相应的报酬。这是外部经济的情形。外部经济意味着,从事该活动的市场主体将无法从自己的生产经营收入中回收全部成本支出,这将导致市场主体尽可能地减少从事具有正外部经济效应的经济活动。

当出现外部效应时应要求政府干预,以实现对经济主体外溢的补偿和外部成本的内在化。

3. 垄断

市场经济的有效运作首先要求市场上所有参与者的行为都是竞争性的。这意味着经济主体的供给与需求在市场的供求总量中所占的比重都是足够小的,每个主体的行为都无法影响市场价格。这样,在市场价格一定的条件下,每个主体按照最优化原则进行决策,生产者采取利润最大化行为,而消费者则根据收入预算,最大限度地实现边际支出效用最大化。但是,如果以上条件遭到破坏,例如,当生产者处于市场垄断地位时,他就能影响价格并以此谋利,这就产生了市场失灵问题。

市场效率是以完全自由竞争为前提的,然而现实的市场并不具备这种充分条件,此即市场竞争失效。自然垄断是竞争失效的重要表现之一。在自然垄断行业(如天然气、供水、供电等)中,存在规模经济要求与保持合理的价格、利润水平的矛盾,市场无法解决,需要政府干预。为了对付垄断,政府可以实行公共管制,或在垄断部门建立公共生产,并从效率和社会福利角度规定价格。

4. 信息不充分

市场完全竞争的一个基本假定是信息是完全的,如买者清楚地知道市场上各个角落各种商品的价格和质量,雇主清楚地知道被雇者的各种行为特征等。但是现实生活中的情形往往是这样的,信息一般是不完全的,而且获得信息往往要付出成本。信息的不完全性和相应发