

中央财经大学财经研究院 文库
北京市哲学社会科学北京财经研究基地

财经热点问题研究

CAIJING REDIANWENTI YANJIU

主 编 王雍君 陈 灵
副主编 郝秉键 刘笑萍 童 伟

F120.2/44

2007

中央财经大学财经研究院 文库
北京市哲学社会科学北京财经研究基地

财经热点问题研究

CAIJING REDIANWENTI YANJIU

主 编 王雍君 陈 灵
副主编 郝秉键 刘笑萍 童 伟



经济科学出版社

中央财经大学财经研究院文库
北京市哲学社会科学北京财经研究基地

财经热点问题研究

主 编 王雍君 陈 灵

副主编 郝秉键 刘笑萍 童 伟

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财经热点问题研究 / 王雍君, 陈灵主编. —北京:
经济科学出版社, 2007. 12

(中央财经大学财经研究院北京市哲学社会科学北京
财经研究基地文库)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6831 - 1

I. 财… II. ①王…②陈… III. ①财政 - 研究 - 中国 -
2007②经济 - 研究 - 中国 - 2007 IV. F120.2 F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 205829 号

责任编辑：王 丹
责任校对：王肖楠
版式设计：代小卫
技术编辑：李长健

财经热点问题研究

主 编 王雍君 陈 灵

副主编 郝秉键 刘笑萍 童 伟

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京汉德鼎印刷厂印装

787×1092 16 开 14.25 印张 250000 字

2007 年 12 月第一版 2007 年 12 月第一次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6831 - 1/F · 6084 定价：24.5 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

中央财经大学财经研究院
北京市哲学社会科学北京财经研究基地
文库编委会

主任：王国华

编委：（以姓氏笔画为序）

王雍君 孙宝文 陈 灵

郝秉键 栗玉香

前

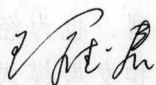
言

作为社会科学中发展得最早和最为成熟的一门学科，经济学历来都是一门显学。以1776年亚当·斯密出版其巨著《国富论》为标志，在现代经济学诞生的200多年中，经济学取得的进展和成就真是令人惊叹。这门学科虽然并非发轫于中国，但却在当代中国改革开放背景下大放异彩。今天，离开了经济学的思维和语言，我们就无法对丰富多彩的经济问题进行恰当地思考，更不用说提出解决问题的适当方案了。另一方面，作为当代中国乃至世界范围内一个具有划时代意义的事件，中国的改革开放和经济社会深刻转型，也为经济学绽放异彩提供了广阔的舞台。因此，中国的经验和发展模式需要用经济学的工具去概括、去提炼、去升华；同样，中国在社会转型和经济发展进程中涌现出来的众多难题，特别是空前的地区差距与贫富分化，日益严峻的生态与环境灾难，逐步蔓延的腐败和亟待修补的制度漏洞，乃至宪政体系的完善与和谐社会的构造，亦需用经济学的视角去审视、去反思、去应对。

然而，对于经济学这棵枝繁叶茂的大树，没有哪个经济学人有资格放胆地说：“我已经精通经济学的各个分支了。”任何一个人，哪怕他是经济学方面的最高权威，充其量也只是经济学某个（或若干个）分支的权威。面对中国改革开放和中国社会经济转型进程中涌现出来的难题，如果没有各个经济学人的“面面观”，就很难对这些问题形成深刻的见解。更一般地讲，在不同学科相互

交汇融合已蔚为大观的今天，仅仅采用经济学的视角和工具也远远不够了。对于前面提及的这些重大难题，除了需要经济学外，我们还需要管理学、法学、政治学、史学、统计学、数学甚至哲学的思想和工具，才有可能产生深刻的洞见，进而提出完整的解决方案。因此，身为经济学人，或许需要牢固树立“团队攻关”意识，用个人的所见、所闻、所思、所想、所学，扬其长而避其短，通过互补和协作形成合力，以收“1+1>2”之功效。

正是基于以上理念，我们——中央财经大学财经研究院和北京财经研究基地的科研工作者，决定整合科研资源，汇聚众人智慧，紧贴时代脉搏，锁定重大经济社会难题，展开跨学科的综合研究，并以文库的形式承载我们的思想和成果，与各界同仁分享，为国家的改革开放大业贡献自己的一份力量。这本《财经热点问题研究》是本文库中的第四部，今后还将继续出版文库中的其他著作。我们感谢北京市哲学社会科学规划办和北京市教委为本文库著作的出版给予的支持，也欢迎读者们对我们的工作提出宝贵的意见和建议。



2007年12月于北京上河村

北京公共财政

(24) 王 东

北京公共财政

(25) 董 童

目 录

北京公共财政

(26) 董 童

试析中外银行的不平等管制

董 童 北京公共财政

(27) 董 童

我国房地产投资基金市场

财 政 篇

董 童 北京公共财政

建设和谐社会：从财税改革做起

王 雍 君 (3)

构建推进义务教育均衡的财政监测指标的思路

栗 玉 香 (9)

建立新型预算体系 为公民政治参与创造条件

董 童 伟 (16)

进一步完善政府非税收入管理制度的政策建议

牟 放 (22)

中国地方债务的债券化与发行市政债券的挑战

王 遥 (30)

关于北京都市农业发展的财政思考

邵 霖 (38)

当前我国房市供求因素分析

董 童 北京公共财政

北京市校际间义务教育财政均衡状况分析与对策选择

栗玉香 (45)

北京市公共服务市场化问题研究

童 伟 (52)

北京市公共服务购买存在的问题与改革思路

牟 放 (59)

促进北京市农村公共卫生发展的财政对策研究

昌忠泽 (66)

金 融 篇

我国农村金融服务体系建设过程中的政府行为研究

——以北京市平谷区为例

陈 灵 (77)

中国股票市场合理市盈率问题初探

韩世君 (86)

关于建立竞争性农村金融市场的几点思考

刘笑萍 (91)

金融衍生品市场新动向：天气风险管理市场的兴起

王卉彤 (99)

PE 中国发展现状

陈珏宇 (106)

试析中外银行的不对称管制

李 强 (111)

我国房地产投资基金市场的培育与发展

陈 灵 (117)

发展产业投资基金 完善北京资本市场

韩世君 (127)

落实功能定位, 发展都市农业

——以京、津、沪三地为例

刘笑萍 (135)

试析区域金融中心的信息因素

——以北京市为模型

李 强 (143)

北京市农村金融资金供给及特征分析

王 遥 (149)

综 合 篇

当前我国房市供求因素分析

郝秉键 (163)

我国区域非均衡发展之态势及其主要原因

邰 霖 (171)

高技术进步与人文经济时代特征

黄 河 (178)

过程公平高于结果公平

(11) ——对现代高考制度改革的反思 吕忠泽 (187)

当前北京市房价走势分析

郝秉键 (196)

体育经济发展趋势及北京市全民健身工程发展建议

黄河 (202)

北京市建设创新型城市研究

陈珏宇 (209)

财 政 篇

魚 類 類

建设和谐社会：从财税改革做起

王雍君^①

【内容摘要】2004年9月，中国共产党十六届四中全会首次明确提出了“构建社会主义和谐社会”的科学命题和战略目标，并把它作为衡量党的执政能力的一个重要标尺，这对于引导和把握中国经济社会未来发展方向，加强执政党的建设，具有重大的现实意义和理论意义。和谐社会建设是一项复杂的系统工程，但如能从有效的财税改革做起，找准着力点和切入点，则可收取纲举目张、事半功倍之效。

【关键词】和谐社会 财税改革

建设和谐社会涉及的三大内容是：（1）实现人与自然的和谐；（2）实现社会成员（群体）间的和谐；（3）实现政府与人民的和谐。在谈及和谐社会建设时，这里我们重点谈政府与人民的和谐，因为这是当前大家谈论得很少、但其实又是至关重要的方面。从某种意义上讲，政府与人民相互关系的和谐不仅是社会和谐的核心内容，也是建设和谐社会的前提条件。没有政府与人民关系的和谐，就不会有人与自然的和谐，也不会有社会成员间的和谐。

“财税和谐”是构建和谐社会的關鍵

在现代社会里，政府（而且只是政府）才是解决社会经济矛盾的主导力量。人民（只是）赋予政府以合法的权力，并确保这些权力被用于公共

^① 作者简介：王雍君，中央财经大学财经研究院院长、教授、博士生导师，政府预算研究中心主任，北京市哲学社会科学北京财经研究基地首席专家，中国财政学会理事。

利益的目的。长期以来人类对自然的攫取和无节制的掠夺，造成人与自然关系的紧张，以至于可持续发展逐步成为全人类共识，成为各国重大的政策议题。这个议题，只有在政府与人民关系和谐的前提下，才有可能得到恰当的解决。在政府与人民关系紧张的情况下，政府的政策（包括环境政策）将无法取信于民，因而无法将人民的注意力和经济行为导向对自然和环境的关注。同样的道理，处理社会成员（群体）间的关系，只有在弱势群体和强势群体都对政府政策和努力抱有充分信任的前提下，才有可能得到恰当的处理；而对政府政策的信任，与和谐的政府—民众关系密切相连。

古今中外的实践表明，政府与人民的和谐，主要取决于“财税关系的和谐”。政府与人民的关系，表现在许多方面，而财税关系则是最基本的、最重要的方面。各国的社会制度和国情各异，但每个国家的政府，都需要与其人民建立起两个方面基本的财政联系：（1）政府主要通过税收工具向人民征集资源；（2）政府使用这些资源（形成公共支出）。这个基本事实表明，即使在现代社会里，财税关系仍然是政府与人民相互关系的主线。如果政府一方面“拿人民钱财”（征税），另一方面不为人民“消灾”（公共支出不能惠及广大民众），政府与人民的关系就会出现紧张感，最终引发整个社会关系的紧张和动荡。

这种源于财税对抗而引发的社会动荡，周期性地出现在中国漫长的奴隶社会和封建社会中，而且时常以十分激烈的形式表现出来。我国古代文学作品对这种紧张和动荡的关系有相当深刻地刻画。早在春秋时期诞生的伟大的文学作品《诗经》中，我们就能看到类似小偷和强盗的“硕鼠”。这首在中国孺幼皆知的名为《硕鼠》的诗写道：

硕鼠硕鼠，无食我黍！
三岁贯女，莫我肯顾。
誓将去女，适彼乐土。
乐土乐土，爰得我所。

在这首诗里，我们清楚地看到当时的人民群众是如何向“硕鼠”表达憎厌和发出怒号的！然而这首诗表达的主题思想多少有些消极。“誓将去女，适彼乐土”，意思是说“我发誓要离开你，去那没有财政剥削（拿人钱财、替己消灾）的乐土！”这里表达的是逃避而不是反抗。很容易想象，在“天下乌鸦一般黑”的情况下，哪里会有什么乐土！以史为鉴，我们完全可以说，政府与人民的财税关系都埋藏着社会动荡的种子，朝代的周期性兴衰

更替就是一面很好的镜子。从孔子的“苛税猛于虎”，到明代文学家钦叔阳在《税官谣》中写到“千人奋挺出，万人夹道看；斩尔木，揭尔竿，随我来，杀税官！”，我们都能深切地感悟到历史上政府与民众的财税紧张与对抗关系，正是社会不和谐甚至紧张动荡的主要导火索。

统治者不必就公共财政资源的使用，向无偿提供这些资源的民众（纳税人）承担责任。这是造成历史上政府与人民关系紧张和对抗的最深层的制度根源。可以恰当地说：没有财政受托责任（拿人钱财替人消灾）制度建设，就没有和谐社会。在公民社会里，政府所做的一切，都需要对公民负责，原因就在于政府的钱财直接且无偿地来自公民的奉献。作为对这种资源奉献的回报，政府必须向人民承担起明确的财政责任。政府受人民之所托，“用人民的钱财，为人民消灾”，构成现代社会里政治民主制度和公共财政制度建设的基石，也是和谐社会建设的基石。

今天我们在和谐社会建设中要做的工作，从某种意义上讲，就是要通过有效的财税改革，把财政资源的“征集”和“使用”直接联系起来，使公共财政成为建构政府与人民良好关系的纽带。如果这个纽带发生破损或断裂，政府与人民在其他层面上发生的关系，同样会发生破损和断裂，社会和谐就无从谈起。

政府与人民财税关系的和谐，之所以是实现政府与人民关系和谐的关键，还因为这样一个事实：财税是政府施政的基础和枢纽。政府施政纷繁复杂，但莫不与财税相连。正所谓“千条线，万条线，财税一线牵”。由于这种内在的联系，促进政府与人民关系的和谐，进而促进整个社会的和谐，完全可以把财税改革作为切入点加以推动。有效的财税改革，不仅涉及税收改革，更涉及政府预算和公共支出管理改革。财税改革是一项复杂的系统工程，涉及十分丰富的内容，但基本的目标只有一个：保障纳税人的（广义）权利，花好纳税人的钱！

正是在这个简单而质朴的重大问题上，我们在认识上还远未到位，在工作中还有很多事情需要去做。现在人们谈“纳税人的权利”，经常避而不谈纳税人作为“公民”对于公共支出享有的权利，这是一个很大的漏洞。作为花好纳税人的钱的基本要求，公民必须享有对公共支出的广泛的知情权、发言权和监督权。在这些权利没能得到切实保障的情况下，公共支出偏离公共利益的问题就一定会蔓延开来。在这个方面，我们的教训实在很生动也很深刻。

在最近 20 多年中，全世界都在关注中国的“经济崛起”，其实给人以