

CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

财政与税收

Caizheng yu Shuishou

主 编 钟大辉 杨光
副主编 李范英 张丹 张大庆



西南财经大学出版社



21世纪普通高等院校系列规划教材

财政与税收

Caizheng yu Shuishou

主 编 钟大辉 杨光
副主编 李范英 张丹 张大庆



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收/钟大辉,杨光主编. —成都:西南财经大学出版社,2016.5
ISBN 978-7-5504-2302-2

I. ①财… II. ①钟…②杨… III. ①财政—中国—高等学校—教材
②税收管理—中国—高等学校—教材 IV. ①F812

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第015785号

财政与税收

主 编:钟大辉 杨 光

副主编:李范英 张 丹 张大庆

责任编辑:廖术涵

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	21
字 数	465千字
版 次	2016年5月第1版
印 次	2016年5月第1次印刷
印 数	1—2000册
书 号	ISBN 978-7-5504-2302-2
定 价	39.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。



前言

目前，财政与税收这门课程的教材较少，而且仅有的几本教材中又有一些是2011年以前编写的，2011年以后国家重新制定和修订了很多税收及管理法规，新的税收法律法规的变化使得一些教材内容已经跟不上时代的需要，尤其满足不了高等教育教学的需要。虽然也有一些教材是2011年以后编写的，但主要面向的是高职高专，而面向应用型本科人才培养的教材是少之又少。故而编者从应用型本科人才培养的角度出发编写了这本教材。

随着我国社会主义市场经济体制的不断完善，税收制度也在不断完善之中。特别是近年来我国对税收政策和税收制度进行了重大调整，如个人所得税工资薪金所得免征额的提高、增值税转型改革、营业税改征增值税等。我国的税制改革新形势也要求教材的编写紧跟时代步伐，反映最新税收理论和税收制度的改革动向，以适应当前应用型本科人才培养的需要。所以本教材适用于经济管理类各专业的本科教学，包括金融学专业、国际经济与贸易专业、经济类专业、财务管理专业、会计学专业等经济学类和工商管理类专业。

本教材编写的指导思想：第一，探索更为清楚、合理的逻辑结构；第二，探讨应用型本科以及教学型本科教材理论与实务结合的尺度。

本教材的结构体系：结构清晰，直接将财政与税收分为两篇。财政部分是按照概述→收入→支出→预算→财政政策的主线来编写的；税收部分则是在介绍基础理论知识的基础上按照征税类别来编写的。

本教材的写作特点：理论与例题及案例充分结合，且每章后都配有习题以供学习参考使用；同时，教材中适量添加了图片和表格等，力求更加生动。

本教材由钟大辉、杨光任主编，李范英、张丹、张大庆任副主编。全书共分两篇十二章，具体编写分工为：钟大辉、赵悦、韩扬编写第十章、第十二章；杨光编写第一章、第八章；李范英编写第六章、第七章；张丹编写第三章、第五章；张大庆、常春水编写第九章、第十一章。王春赢、柏文静编写第二章；王银龙编写第四

章，全书最后由吉林农业科技学院经济管理学院李延霞教授主审。

本教材编撰团队由吉林农业科技学院经济管理学院一线骨干教师组成，他们在理论教学和实践教学中，积累了丰富的经验，特别是在应用型本科院校转型发展时期对应用型教学改革进行了积极的探索。在编写过程中，同时参考并吸纳了很多同类教材、著作和论文等相关研究成果，限于篇幅，无法一一列出，特作说明并表示感谢，并向所列参考文献的作者表示深深的谢意。对在本教材编写出版中给予大力支持和帮助的西南财经大学出版社编辑和吉林农业科技学院经济管理学院领导表示衷心感谢！由于编者的水平有限，书中难免存在一些不足之处，恳请同行指正。希望同行专家及读者在使用本书时，关注税收制度的变化，将最新的税制内容充实到课堂教学之中。

编 者

2015年11月



目录

第一章 财政概论	1
第一节 财政及其特征	2
第二节 政府与市场	6
第三节 财政的职能	10
第二章 财政支出	20
第一节 财政支出概述	21
第二节 财政支出的规模	29
第三节 财政支出的结构	37
第四节 财政支出的效益	41
第三章 财政收入	46
第一节 财政收入分类	47
第二节 财政收入规模	53
第三节 财政收入构成	59

第四章 国家预算及预算管理体制	67
第一节 国家预算概论	68
第二节 国家预算管理体制	75
第三节 我国预算管理体制改革	79
第五章 财政平衡与财政政策	84
第一节 财政平衡	85
第二节 财政政策	94
第三节 财政政策与货币政策的配合	99
第六章 税收原理	105
第一节 税收概述	106
第二节 税制要素与税收分类	108
第三节 税收负担与税负转嫁	116
第四节 税收效应与税收原则	122
第七章 流转税	129
第一节 流转税概述	130
第二节 增值税	130
第三节 消费税	149
第四节 营业税	161
第五节 关税	168

第八章 所得税	178
第一节 所得税概述	179
第二节 企业所得税	180
第三节 个人所得税	207
第九章 财产税	233
第一节 财产税概述	234
第二节 房产税	235
第三节 城镇土地使用税	239
第四节 耕地占用税	243
第五节 契税	245
第六节 车船税	250
第十章 资源税与行为税类	258
第一节 资源税	259
第二节 土地增值税	263
第三节 印花税	267
第四节 车辆购置税	272
第五节 城市维护建设税与教育费附加	274
第十一章 税收征收管理制度	279
第一节 税收征收管理概述	280
第二节 税务登记	283

第三节 纳税申报、税款征收和税务稽查	289
--------------------	-----

第十二章 国际税收	296
------------------	------------

第一节 国际税收概述	297
------------	-----

第二节 国际重复征税的产生及影响	301
------------------	-----

第三节 减除国际重复征税的方式及原则	305
--------------------	-----

第四节 国际重复征税减除的主要方法	307
-------------------	-----

第五节 国际避税与反避税	313
--------------	-----

参考文献	326
-------------	------------



第一章 财政概论



学习目标

了解财政现象、市场、政府与财政的基本内容，熟悉市场与国家政府的关系，掌握财政的基本概念、财政的特征以及财政的基本职能，理解财政在社会生产中的地位。



重点和难点

[本章重点]

财政的特征；市场失灵的特征；财政基本职能的内涵、内容以及实现职能的财政手段

[本章难点]

财政的基本职能以及三大职能在我国的具体体现



导入案例

一个车牌号要卖 11 万元，一盘翡翠饺子要卖 3 万元，两瓶可乐 690 元，杭州一家酒店的年夜饭 19.8 万元一桌。2006 年 2 月 4 日，南京某珠宝店推出“天价”金碗每只 238 888 元。中国社会尚未全面达到小康水平，但“天价”商品如潮水般地涌来，冲击着人们的神经。面对众多的“天价”，人们不禁会问：中国到底富不富？哪些人有钱？众所周知，我国人均年收入刚刚超过 1 000 美元的“温饱线”。根据国际通用的贫富差距指标——基尼系数，中国 2004 年年底已经达到 0.457 7，超过了

国际通用的 0.4 的安全水平，表明我国的贫富差距不小。换句话说，“天价”车牌号、“天价”年夜饭、黄金书、金碗等均与普通人无关；普通人或生活在最低生活标准线附近的贫穷者需要的是基本的日常生活用品，但他们的收入不高，购买力有限。

问题：公平分配的标准是什么？财政应如何在实现公平分配中发挥作用？

第一节 财政及其特征

一、社会经济生活中的财政

（一）财政现象

在当今社会，说起“财政”，人们并不陌生，财政问题和财政现象无处不有、无处不在，从居民的衣、食、住、行，到国家的政治活动和经济建设，时时处处都存在着财政现象。每个社会成员都会通过各种渠道以各种方式与财政发生联系。在不断享受财政活动所带来的好处的同时，人们也常常会对某些财政问题表示困惑。

例如，一个国家必须得有军队、公安、司法、国防才能保障其安全，此外，还需要有机关、学校、医院、科研机构等事业单位，其主要靠财政拨款来维持和发展。

再如，发电站、煤矿、桥梁以及大型公共设施等的修建也需要国家和政府的财政支出。

（二）财政活动

社会经济生活的不同角度和不同方面都能涉及一些财政活动。所谓财政活动，首先表现为财政支出。财政支出不仅与各级政府的职能相统一，也与特定社会经济条件下的热点经济问题紧密联系。财政活动还表现为财政收入。

二、财政的产生与发展

（一）财政的产生

财政并非自古就有，它是社会发展到一定历史阶段的产物。

在原始社会中，由于生产力水平十分低下，人类社会生产活动非常简单。劳动资料直接来源于大自然，人们也只能取得非常有限的社会产品。为维系社会再生产的顺利进行，特别是为了劳动力再生产的延续，人们对有限的劳动成果必须平均分配。

随着社会生产力的不断发展，社会经济也得到快速发展。除了满足社会成员最低生活保障的需求之外，还出现了剩余产品。生产工具的改善也使得原本需要很多社会成员共同参加的社会生产活动通过少数或者个别成员的劳动就可以实现，出现了社会分工。社会分工的出现促进了以交换为目的的经济活动的产生和发展。在所有这些因素的共同作用下，特别是剩余产品出现后，逐步产生了私有制。私有制的产生使得人类社会出现了阶级的分化，形成了占有生产资料和剩余产品的阶级和不

占有生产资料和剩余产品的阶级，最早出现的是奴隶阶级和奴隶主阶级。阶级产生之后，占统治地位的阶级为维护自身既得利益，镇压敌对阶级的反抗，需要建立一种专政的统治工具，国家也就随之出现，国家产生后，必然需要建立包括军队、警察、监狱和国家政权机构在内的一系列国家机器。国家机器的存在是国家生存所必不可少的。

综上所述，生产力的发展和剩余产品的出现是财政产生的物质基础，即财政产生的经济条件；私有制、阶级和国家的出现是财政产生的政治条件。因此，财政是随着经济的发展和国家的产生而产生的。

（二）财政的发展

财政产生以后，随着社会生产力的变革和国家形态的不断更迭，财政也在不断地发生变化。人类自进入阶级社会以后的各种社会形态，都有与其生产资料所有制和国家形态相适应的国家财政。

1. 奴隶制国家的财政形式

奴隶制国家的财政形式包括财政收入和财政支出两部分。

奴隶制国家的财政收入主要有：①王室土地收入。王室土地收入即国王强制奴隶从事农业、畜牧业以及手工业等劳动成果。②军赋收入。军赋收入即为保证战争和供养维持军队需要而征集的各种财务。③掠夺收入和贡物收入。掠夺收入是指在战争中掠夺的所有财务；贡物收入包括诸侯及王公大臣的贡赋以及被征服的国家缴纳的贡品。④捐税收入。捐税收入主要有从农民、手工业者和商人那里征收的各种捐税。

奴隶制国家的财政支出主要有：①王室贵族支出。这包括王室贵族成员的生活消费，例如吃、穿、住以及赏赐、宴请宾客、建造宫殿等。②战争军事支出。③王室官员祭祀支出。④各种俸禄支出。⑤农业、水利等生产性支出。

奴隶制国家财政收支基本上采取力役和实物的形式，国家财政以直接剥削奴隶劳动的收入为主。

2. 封建制国家的财政

封建制国家的财政收入主要有：①农田捐赋收入。②官产收入。③盐铁官营专卖收入。④特权收入。

封建制国家的财政支出主要有：①军事支出。军事支出是封建制国家的重要支出。②王室贵族费用支出。这项支出在封建制国家中占有很大的比重。③维持国家机构开支。④文化及教育支出。这项支出在封建制国家中占有较小的比重。⑤宗教支出。⑥生产工程建设性支出。

封建制国家财政收支基本上采取实物形式与货币形式并存，并有力役形式。农业取得的税收，成为国家财政的主要收入，并产生了国家预算。

3. 资本主义国家的财政

资本主义国家的财政收入主要有：①各种税收。税收是资本主义国家最主要的财政收入。②债务收入。资本主义国家为了弥补财政赤字，政府便采用发行公债的形式取得财政收入。③上缴国有企业利润收入。

资本主义国家的财政支出主要有：①军事支出。军事支出在资本主义国家的财政支出中占有重要地位。②国家管理经费支出。这包括行政、立法、司法三方面的管理费用。③文教科卫支出。④各项福利支出。⑤经济发展和社会建设性支出。

资本主义国家财政收支全面采取货币形式，发行国债、实行赤字财政和通货膨胀政策，成为国家增加财政收入经常的和比较隐蔽的手段。在资本主义社会阶段财政得到了极大的发展和完善。

4. 中国社会主义财政的建立和发展

(1) 新民主主义财政的建立。我国社会主义财政的建立，归根溯源，要从1927年建立红色根据地开始。历史上每一次革命都会使社会的各项活动尤其是政治运动发生重大变化。在农村革命根据地红色政权建立以后，为适应当时的战争环境和根据地经济极端困难的需要，新民主主义财政建立起来了。其特点主要是：①财政收入主要来源于农民交纳的公粮。②财政支出主要为革命战争提供保障，此外也有一部分用于发展经济和社会建设。③财政管理基本上是分散的，没有形成一套科学统一的制度。

(2) 社会主义财政的建立。中华人民共和国的成立标志着中国新民主主义革命的结束和社会主义革命的开始，相应的，财政的性质和内容都发生了很大的转变，由新民主主义财政过渡到了社会主义财政。尤其是新中国建立之初，人民政府面临着艰巨而繁重的建设和修复任务，国库空虚，经济基础薄弱，需要有足够的财政保障。但在当时，人民政权却面临着严重的财政经济困难，国家财政存在着巨额赤字，金融物价剧烈波动。为此，国家财政做了大量工作，其中主要有：编制新中国第一个概算、打击投机资本、统一财经工作、调整工商业、贯彻“三边”方针。经过三年多时间的艰苦奋战，人民政府终于带领全国人民战胜了严重的财政经济困难，取得了财政经济状况根本好转的伟大胜利，国民经济得到了全面恢复，各项指标都有大幅度增长。物价完全稳定了下来，很多商品价格出现了较大幅度的回落。财政收支实现了平衡，并略有结余。

三、财政的概念及其特征

(一) 财政的一般概念

关于财政的概念，我国学术界在长期探讨和争鸣中，对中国社会主义财政的本质有了具有中国特色的不同学说，各种学说从不同角度探索了财政的内涵和外延，各自有鲜明的中心论点，但各派之间并不是绝对排斥的。主要有“国家分配论”“社会再生产说”“剩余产品价值分配论”“社会共同需要说”“价值分配说”“公共财政”等观点，目前，已经基本确立了财政是以国家为主体的分配关系（即“国家分配论”）的主流地位。

(二) 财政的基本特征

1. 财政分配的主体是国家

财政不是自古以来就有的，它是人类社会发展到一定历史阶段而产生的一种特定的经济现象。原始社会没有国家，也就没有财政。到了原始社会末期，在私有制

和阶级出现以后产生了国家，国家产生后，要行使职能，就要消耗一定的物质资料，而它本身并不是物质资料的生产者，为了满足需要就必须凭借政治权力无偿地分配和占有—部分社会产品，这种特殊的分配行为就是财政。与其他分配不同，财政分配以国家为前提。

2. 财政分配的对象——部分社会产品，主要是社会剩余产品

原始社会生产出来的产品全部被消费掉了，没有剩余，只存在一般的平均分配。原始社会末期，由于生产力的发展，产品出现了剩余，剩余产品的增加是私有制、阶级和国家产生的基础。这就使财政从一般产品分配中独立出来，专门为国家行使职能提供物质基础。

3. 财政分配的目的在于保证国家实现其职能，满足社会公共需要

要想真正理解财政分配的目，就有必要了解财政学中的社会公共需要理论。

(1) 社会公共需要的含义和特征

人类社会的需要尽管多种多样，但从最终需要来看无非有两大类：私人需要和社会公共需要。在现代市场经济条件下，由市场提供私人物品用于满足私人个别需要，由代表政府的公共部门提供公共物品用于满足社会公共需要。

社会公共需要的特征如下：

第一，效用具有不可分割性。满足社会公共需要的产品（公共产品）是向整个社会提供的，不能将其分割成几个部分分别归某个人或集团消费。

第二，消费上的非排他性。某个集团或某个人享用这种产品并不排斥其他集团和个人享用这种产品。因此这种产品不付费或少付费。如航海中的灯塔、国道等。而私人产品付费后他人不能消费，如个人买一瓶汽水就会排斥其他人消费这瓶汽水。

第三，满足社会公共需要的产品在取得方式上具有非竞争性。增加一个消费者不会引起总的生产成本的增加，即多一个消费者所引起的边际成本为零。而私人产品每增加一个则多一份成本，如蛋糕。

(2) 社会公共需要包括的范围和内容

第一，保证执行政权职能和社会职能的需要。

第二，半社会公共需要。这就是介于公共需要与私人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要，其中一部分或大部分也要由国家集中分配来满足。

第三，大型公共设施和基础产业的投资需要。如邮电、通信、民航、铁路以及市政建设，这些产品在使用上具有共同性的特点，不可能被单个企业独占，具有公共产品的特征，社会主义国家这部分建设由政府出资，即使在资本主义国家，某个企业集团也负担不起，大部分仍然由政府投资兴建。

(3) 社会公共需要是共同的、特殊的和历史的

“共同的”是指任何社会形态下都存在社会公共需要，它不会随着社会形态的更迭而消失。“特殊的”是指社会公共需要总是具体地存在于某种社会形态之中（如奴隶社会、封建社会、资本主义社会都有自己社会公共需要的内容）。如西方国家的一些福利是社会公共需要，但我国经济发展未达到，对我国来说就不是社会公共需要。像北欧一些国家，医疗、教育和养老（65岁以上）等是免费的。“历史

的”是指社会公共需要随着生产力的发展不断变化,如对农业、工业和社会教育投资,在不同历史时期,它占财政支出的比例是不同的。

● 第二节 政府与市场

在市场经济体制下,市场是一种资源配置系统,政府也是一种资源配置系统,两者共同构成社会资源配置体系。财政是政府配置资源的经济活动,因此明确市场与政府的关系是研究财政问题的基本理论前提。

一、市场失灵及其表现

(一) 市场失灵的含义

市场失灵又称市场缺乏效率,是指市场本身无法有效合理配置资源,从而引起收入分配不合理以及经济社会不稳定的状况。换言之,当市场不能有效地调节经济,而导致市场缺乏效率时,称为市场失灵。

(二) 市场失灵的表现

1. 公共物品和外部效应

公共产品是指具有非排他性和非竞争性的产品和劳务。所谓非排他性,是指每个人对公共产品的消费,不会影响和妨碍他人同时享用,不会导致别人对该产品和劳务消费的减少。公共产品的提供者无法或很难阻止其他人享用该产品,因为这种阻止要么在技术上做不到,要么阻止的成本高昂而无法真正实现,如海上建起的灯塔。而私人产品则具有排他性,比如,任何人想从商场不付款得到商品,售货员都可以阻止其消费该商品。所谓非竞争性,是指当一个人更多地消费一种产品时并不减少其他人对该物品的消费。即在公共产品的覆盖范围内,原有消费者享用它的数量和质量,以及由此获得的效用程度,并不会因新消费者的增加而有所减少或损失。每增加一个人享用公共产品的边际成本等于零。公共产品的特点,使得消费者可以不通过市场而免费享用该产品,产生“免费搭车”的问题,即由于人们享用某些产品或服务时并不减少其他人的享用,后者就可以不付费。同时由于其消费没有竞争性,个别消费者从公共产品中获得的利益的成本难以量化,从而使公共产品的提供者很难向个别消费者收取合理的费用,因此公共产品的提供者和个别消费者之间不能按照市场经济的原则解决问题。

课堂思考:我国当前铁路运营需要进行市场化改革吗?会不会导致火车票价过高,老百姓坐不起车?

2. 规模经济和自然垄断

一些自然垄断的行业,例如供电、电话、自来水等,在进行大规模经营时不仅可以降低成本,还可以大大提高经济效益,这就是规模经济,一旦某个企业或集团

占领了市场，实现了规模经营，就会阻碍潜在的竞争对手进入。同为新进入该行业的公司，由于生产达不到一定的规模，成本就会提高。因此规模经济显著的行业很容易形成垄断。

但是，垄断毕竟偏离了完全竞争，在给其他企业设置进入障碍的同时，垄断者往往会在追求利润最大化动机的驱使下，凭借自身的垄断优势削减产量、提高价格而谋求高额垄断利润，从而使产品的价格和产量偏离社会资源最优配置的要求，影响市场机制自发调节经济的作用，降低资源的配置效率，浪费社会资源。自然垄断行业的存在，使得生产和提供该产品和服务的企业只有在较大规模下生产时才有利可图，一旦进入该行业的公司生产达不到一定的规模，成本会高于大企业，难以与大企业竞争。因此，在规模经济显著的行业，特别容易形成自然垄断。因而，政府应该承担起维持市场有效竞争的责任。

3. 信息不对称和不充分

信息不对称指的是某些市场参与者拥有另一些市场参与者不拥有的信息，具体到一个交易过程，是指供求双方对同一种产品或服务的了解程度是不一样的。由于信息的不对称，在交易过程中会出现逆向选择和道德风险问题。其中逆向选择发生在当事人签约之前，如在一个旧车市场上，有多个潜在的买者和卖者，卖者知道自己的车的质量，但买者却只能通过观察了解该车的大体情况，并可能只愿意按照该市场上车的平均质量付出价格，这样将会导致高于平均质量的旧车退出交易，只有质量低的旧车进入市场。道德风险发生在当事人签约之后，签约时信息虽然是对称的，但签约后一方当事人却无法直接观察另一方当事人采取的行动，此时另一方当事人就有可能采取对对方不利的行为，即使合同可以建立在可观察的结果之上，也会出现双方都投入不足的问题。在这两种情况下，显然都不可能达到帕累托最优的状态。

4. 收入分配不公平

资本与效率的原则存在着“马太效应”。从市场机制自身作用看，这属于正常的经济现象。市场经济虽然是有效率的，但却很难兼顾公平，因为市场机制追求的是资源配置效率。按照市场经济运行的规则，收入分配情况是由每个人提供的生产要素的数量以及其在市场上所能获得的价格所决定的。由于每个人所拥有的体力、智力、天赋、资本等在质和量上都存在很大的差距，从而使人们之间的收入差异很大，且有失公平。而且，这种收入悬殊情况有可能进一步扩大，而市场机制对此却无力解决，这不仅会影响市场经济的正常运行，而且会引发社会动荡，影响社会安定。因此，没有收入分配上的公平，就没有经济高效率的长久持续。

课堂思考：我国证券市场是否存在信息不充分或不对称？如何进一步建设？

二、政府干预

在社会主义市场经济体制下，市场机制在资源配置中起基础性作用，在理想条件下，市场以最有效率的方式配置资源。但是，由于市场本身失灵，需要借助于政

府来弥补市场缺陷实施高效率的资源配置。这个问题不仅关系到市场与政府各自配置资源的范围和程度，也影响着财政收支的规模和方向。

(一) 政府的经济作用

市场自身无法克服市场失灵问题，而由市场失灵所产生的矛盾累积到一定程度必然引发比较复杂的经济情况，典型的经济现象是经济危机，即通过经济危机来克服市场失灵的缺陷。但是，经济危机会严重影响一个国家经济的正常运行与发展，并进一步影响到整个社会政治生活和社会生活的安定，危害极大。这就需要政府介入或干预，以一种非市场机制的方式来解决市场失灵问题。因此，在现代社会中，人们通常借助于政府的力量，通过运用各种政策和措施来干预经济的运行，以弥补市场机制的缺陷。

现代经济是一种混合经济，政府与家庭、企业之间的收支循环流程见图 1.1。

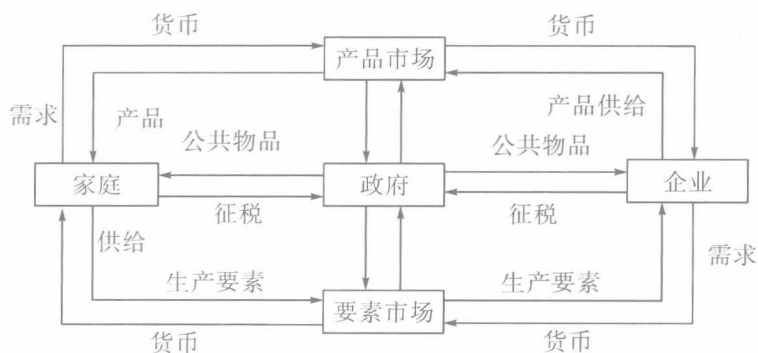


图 1.1 政府与家庭、企业之间的收支循环流程

(二) 政府失效

20 世纪 70 年代后，各国政府对经济活动的干预产生了一系列社会问题，引发了人们对政府失效问题的关注。

政府失效是一个和市场经济本身紧密联系的概念，指政府作为弥补市场失灵和缺陷的手段时，不能实现预期的社会和经济目标或给社会带来额外的福利损失。所以政府失效和市场失灵相对应。

政府失效是一种客观存在，不管过去、现在还是将来，无论是发达国家还是发展中国家，都不同程度存在着政府干预失效这种现象，产生的原因和表现如下：

1. 政府提供信息不充分

政府应提供如经济形势判断、气象预报、自然灾害预测等多方面的信息，因为这些都是引导经济运行的重要信息，一旦失误，都会带来不可挽回的巨大损失。如果政府不能准确及时地了解广大人民的愿望，或误解了人们的行为，其提供的信息就可能不及时、不充分甚至失真。

2. 错误的政府决策

政府决策失误往往会造成难以挽回的巨大损失，大的方面包括发展战略和经济政策失误，小的方面包括一个投资项目的选择或准公共物品提供方式的选择不当等。