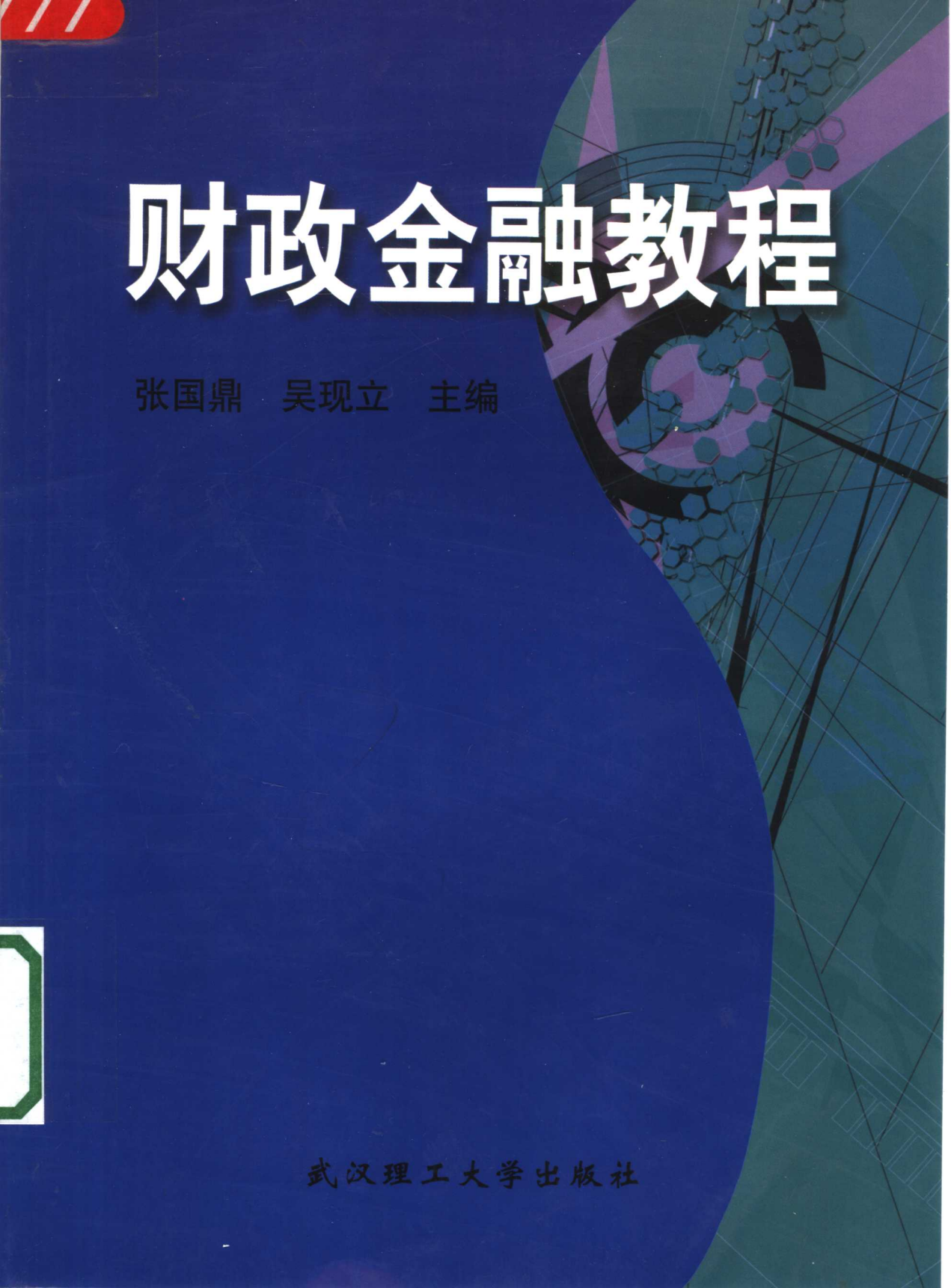




财政金融教程

张国鼎 吴现立 主编

武汉理工大学出版社

财 政 金 融 教 程

主 编 张国鼎 吴现立
副主编 马 腾 马翠荣 陈素玲

武汉理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政金融教程/张国鼎,吴现立主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2004.8
ISBN 7-5629-2108-3

I. 财… II. ①张… ②吴… 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(2004)第 069634 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn>

E-mail: wutpcqx@163.com

电 话:发行部 027-87394412 87383695 87397097(传真)

编辑部 027-87395053 87388543(传真)

印 刷 厂:武汉理工大印刷厂

开 本:787×960 1/16

印 张:19

字 数:351 千字

版 次:2004 年 8 月第 1 版

印 次:2004 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1—3000 册

定 价:26.50 元

凡购书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

前言

随着我国社会主义市场经济的发展和逐步完善,财政、金融活动越来越渗透到经济社会生活的方方面面;作为政府宏观经济调控的重要工具,财政、金融理论及其指导下的实践活动也都呈现出不断借鉴、创新和发展的特点。这就要求反映财政、金融理论与实践的教材也能够得到比较及时的概括和总结。然而,在教学与研究中,我们普遍感到现行财政与金融教材在内容和知识结构上滞后于我国的经济实践。以适当超前的眼光编写一本既符合我国经济现实状况又切合经济类不同专业教学要求的财政金融教材,便成为这本《财政金融教程》的编写初衷和尝试。

这本教材在内容和结构体系的安排上有如下几个特点:

力图比较客观真实地反映我国当前经济体制改革的最新进展和学术研究的最新成果。在比较全面阐述财政、金融一般原理的基础上,兼顾我国经济体制改革的实践,从理论与应用的结合上进行总结、概括。

在结构体系的安排上进行新的探索和尝试。全书内容按财政、税收、金融和宏观调控分四编结构,与国内一般同类教材相比,更加突出国家税收部分,使其在全书篇幅中比重达 1/3 左右。之所以做这样的安排,是为了更好地适应经济管理类不同专业的教学和进一步完善学生知识结构培养的需要。因为在我国高校中,除财政学和会计学等专业外,一般经济管理类专业基本上都不专门开设国家税收课程。但无论是后续教育,还是今后的工作实践,都要求相关专业的学生熟悉甚至掌握较为详细的税收实务知识。因此,在本书结构体系上把国家税收专门列为一编,比较系统地介绍我国现行的税收制度以及税制改革的基本取向,以满足不同专业的教学需要。

兼顾专业性与通用性是本书的又一着力点。在编写过程中,本书力求做到在专业知识通俗易懂的同时,还充分考虑到专业知识的覆盖面和尽可能的系统性。本书不仅适用于经济管理类各专业的知识培养要求,而且也适用于非经济管理类专业作为选修课教材或自学参考书。

本书先由张国鼎提出编写大纲,在广泛征求意见的基础上,经参编人员多次讨论后确定编写内容。

参加编写的人员分工是:张国鼎:第五章第二节、第六章、第七章;吴现立:第五章第一节、第八章、第十四章、第十五章;马腾:第一章、第九章、第十三章;

马翠荣:第二章、第三章、第四章;陈素玲:第十章、第十一章、第十二章。初稿完成后,由张国鼎对全书进行修改并总纂。

由于编写时间仓促,编者水平有限,加之本书体系创新是初次尝试,错误与遗漏在所难免,不当之处诚望读者批评指正。

编 者

2004年5月

目 录

第一编 财政部分

第一章 财政总论	(1)
第一节 财政的一般概念.....	(1)
第二节 市场失灵和政府作用的界定.....	(7)
第三节 财政的职能	(11)
本章小结	(20)
复习思考题	(20)
第二章 财政收入	(21)
第一节 财政收入概述	(21)
第二节 公债收入	(25)
第三节 国有资产收入	(31)
第四节 政府收费收入	(36)
本章小结	(39)
复习思考题	(39)
第三章 财政支出	(40)
第一节 财政支出概述	(40)
第二节 购买性支出	(47)
第三节 转移性支出	(52)
第四节 政府采购与国库集中支付制度	(57)
本章小结	(60)
复习思考题	(61)
第四章 政府预算与预算管理体制	(62)
第一节 政府预算概述	(62)
第二节 政府预算的程序	(65)
第三节 政府预算管理体制	(69)
第四节 分税制	(72)
本章小结	(77)
复习思考题	(78)

第二编 国家税收

第五章 税收概述	(79)
第一节 税收的概念与特征	(79)
第二节 税收制度	(88)
本章小结	(91)
复习思考题	(92)
第六章 流转税类	(93)
第一节 增值税	(93)
第二节 消费税	(103)
第三节 营业税	(110)
第四节 关税	(117)
本章小结	(122)
复习思考题	(123)
第七章 所得税类	(124)
第一节 企业所得税	(124)
第二节 个人所得税	(134)
本章小结	(141)
复习思考题	(141)
第八章 其他税类	(142)
第一节 财产、行为税类	(142)
第二节 资源税类	(148)
第三节 国际税收	(153)
本章小结	(158)
复习思考题	(159)

第三编 金融部分

第九章 金融总论	(160)
第一节 货币与货币流通	(160)
第二节 信用及利息	(169)
本章小结	(181)
复习思考题	(181)
第十章 金融体系及金融业务	(182)
第一节 我国的金融体系	(182)

第二节 商业银行业务及其管理	(185)
第三节 中央银行及其业务	(193)
第四节 其他金融业务	(197)
本章小结	(201)
复习思考题	(202)
第十一章 金融市场	(203)
第一节 金融市场概述	(203)
第二节 货币市场	(207)
第三节 资本市场	(214)
本章小结	(223)
复习思考题	(223)
第十二章 货币供求	(224)
第一节 货币需求	(224)
第二节 货币供给	(228)
第三节 货币均衡	(235)
第四节 通货膨胀与通货紧缩	(237)
本章小结	(243)
复习思考题	(244)
第十三章 国际金融	(245)
第一节 国际收支	(245)
第二节 外汇与汇率	(253)
第三节 国际结算	(261)
本章小结	(265)
复习思考题	(266)

第四编 宏观调控

第十四章 经济发展与宏观调控	(267)
第一节 经济发展与宏观调控	(267)
第二节 宏观调控的目标与模式	(272)
本章小结	(277)
复习思考题	(277)
第十五章 宏观调控的政策选择	(278)
第一节 财政政策	(278)
第二节 货币政策	(283)

第三节 财政货币政策的协调与配合	(286)
本章小结	(292)
复习思考题	(292)
参考文献	(293)

第一编 财 政 部 分

第一章 财 政 总 论

第一节 财政的一般概念

一、财政现象

在纷繁复杂的社会经济活动中,政府决策与政府行为往往伴随而生。作为市场主体的企业、消费者和政府的活动是密切相连的。虽然政府行为不完全是财政活动,但都和财政活动有密切联系。换句话说,在市场主体的所有社会经济活动中,财政活动无处不在。所以系统地了解日常生活中的财政活动、财政现象和其发展变化的内在规律性是企业决策、经济分析的重要一环。

现实生活中的财政现象比比皆是。比如政府部门通过各种渠道筹集财政收入:企业的生产和销售要向政府缴纳流转税,企业和个人的收入要缴纳所得税等等;政府还通过有关职能部门征收各种规费;政府作为国有资产的所有者代表参与企业利润分配;当上述收入不能满足支出需要时,还可以发行一定数量的国债及向国外借债。政府通过以上各种渠道所筹集到的财政收入用于各种不同的支付,形成财政支出:国家每年安排一定的资金用于国防、道路、桥梁、教育等方面的资金需要;政府各级行政部门的经费开支和人员开支都由财政拨款,以满足社会公共管理的需要;为不发达地区进行重点补助;为离退休人员提供养老保险等。财政收入和财政支出是政府通过国家预算来有计划地安排的,即通过国家预算来实现的等等。

二、财政的产生和发展

(一)财政的产生

对于财政起源的讨论是财政学的一个基本话题,概括起来主要有四种观点,即国家分配论、剩余产品论、社会共同需要论和价值分配论。

国家分配论认为,财政是伴随国家的产生而产生的,财政就是国家财政。该学说的主要观点是:在原始社会末期出现了劳动的社会分工,产生了剩余产

品,因而出现了私有制,进而社会上的人分裂为不同的阶级,为了维护阶级的利益产生了国家,而国家的产生导致了实现其经济分配职能的国家财政的产生。这种观点是以财政分配的主体——国家的产生为出发点而提出的。它承认决定财政产生的根本条件是生产力的发展,而国家的产生不过是财政产生的社会条件。也就是说,财政关系是客观的,国家主体不能创造财政关系,只能按客观规律办事而不是强调作为上层建筑的国家决定作为经济基础的分配关系的产生。只是因为阶级社会中,国家是社会公共事务的执行人,国家成为财政分配关系中占统治地位的主体,因而人们才把阶级社会的财政称为国家财政。

剩余产品论主张和强调的是,剩余产品是财政关系产生的物质基础,随着剩余产品的出现,产生了社会职能组织,其占有剩余产品的过程,就是财政关系萌芽和发展的过程。

社会共同需要论着重说明的是,财政是为了满足社会共同需要而形成的社会集中化的分配关系,这一分配关系在原始社会已经形成。

价值分配论认为随着商品交换及其内在矛盾的发展,当货币充当支付手段的职能扩展到商品流通之外,才产生价值分配,而财政是国家对价值的分配。这种学说也是基于国家是财政分配主体的观点的。

(二) 财政的发展

随着人类社会的不断发展和社会组织形态的逐步变化,财政分配的具体形态和特点都在发生着改变。在此,我们仅根据不同社会组织形式下财政所具有的特点加以说明。按人类社会的发展进程,财政分别经历了以下几个阶段:奴隶制时期的财政、封建制时期的财政、资本主义时期的财政、社会主义时期的财政。下面分别加以说明:

奴隶制时期的财政。奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会,其生产关系的基本特征是奴隶主完全占有生产资料包括占有奴隶本身。这个时期财政的特征为:一是财政主要依靠国王和奴隶主直接占有生产资料,通过剥削奴隶的劳动取得收入;二是财政收支主要采取实物形式;三是财政管理水平低下。

封建制时期的财政。封建社会生产关系的基础是封建主或地主占有土地,并通过对土地的占有,占有农民或农奴的剩余劳动和剩余产品。此种社会制度决定了封建制时期的财政具有如下特征:一是税收成为国家财政的主要收入形式;二是财政收入形态由实物为主逐步转变为以货币为主;三是财政管理水平逐步提高,财政管理的机构、法规和制度逐步形成。同时,出现了公债、国家预算等财政范畴。

资本主义时期的财政。资本主义国家的财政是建立在资本主义生产关系的基础上的。资本主义的产业革命推动了社会生产力的大幅度提高,生产的社会化程度也得到很大提高。社会化大生产使得商品经济成为资本主义经济的主导,在高度发达的商品经济环境下,财政自身得到了充分的发展。资本主义社会发展可以分为自由资本主义时期和垄断资本主义时期。在自由资本主义时期,资本主义经济是以自由竞争的市场机制为基础的,国家对经济采取不干预政策,这个时期资本主义财政的特征有:一是财政收入相对较少;二是奉行紧缩性财政政策,减少财政支出,财政支出主要用于非生产性的开支,如政府机构、文化教育、社会救济等方面;三是财政管理制度比较健全。垄断资本主义时期财政的特征出现了一些新的变化:一是财政收入占国民收入的比重提高;二是财政支出范围扩大,国家对经济的干预力度加大;三是实行赤字财政政策,发行国债经常化;四是财政管理水平进一步提高,财政制度更加法制化和规范化。

社会主义时期的财政。以社会主义生产资料公有制为基础的生产关系决定了社会主义的财政是为发展社会主义经济、提高劳动生产率、增强综合国力以及不断改善广大劳动人民生活服务的。就我国现阶段而言,社会主义市场经济体制基本建立,许多领域的经济管理机制正处在不断改革和完善之中,财政自身也进行了和正在进行着一系列重大改革。因此,在新的历史时期,正确认识和准确定位财政与市场即政府与市场的关系,最终达到社会资源的优化配置、收入的公平分配和经济的稳定发展是现阶段我国财政的主要目标。

三、西方财政学说的发展

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、理性预期学派以及供给学派的发展,逐渐形成在当今世界各国制定财政政策时所通用的各种理论,为人们解释和解决财政问题提供了不同的思路。因此,认识 and 了解不同时期西方财政学说的主要观点和内容,有助于拓宽我们认识财政问题的视野和思路。

(一)重商主义的财政学说

重商主义是15~18世纪欧洲资本原始积累时期代表商业资产阶级利益的一种经济学说。其代表人物是英国的托马斯·曼、霍布斯、洛克和法国的柯尔培尔等人。重商主义财政学说是以“贸易顺差论”为中心内容的,主要有以下几点:第一,国防财富论。认为财富是战争的命脉,为了保证国家的实力就需课以重税。第二,赋税转嫁论。认为劳动者可以用提高工资的形式使间接税全部由雇主承担,表明了课税依据。第三,保护关税论。认为必须实行有利于发展本国工业和出口贸易的保护关税政策:本国出口商品轻税、外国进口商

品重税、进口原材料轻税等。另外,还有限制王室经费论和赋税立法论等。

(二)重农学派的财政学说

重农学派是18世纪后半叶在法国形成的代表农业资产阶级利益的经济学派,其代表人物是法国的魁奈。重农学派财政学说的主要内容是:第一,土地税是最重要的税,国家课税的依据是土地所有权,赋税的源泉是土地纯产品,农业资本不是税源;第二,实行平等关税有利于实现国际间的自由贸易,对贸易双方都有好处;第三,国民应平等纳税,均衡税负;第四,国家只应征收直接税,而所有间接税都是对社会再生产所必需财富的扣除,因而有害于社会再生产;第五,国家在经费开支上不能为节约而节约,而应把政策的重点放在促进经济发展上,实行良性循环;第六,公债有害。

(三)古典学派的财政学说

资产阶级古典经济学产生于17世纪、完成于19世纪初,其代表人物是英国的亚当·斯密和大卫·李嘉图。他们认为:资本主义自由竞争是经济发展的动力;被誉为“看不见的手”的市场机制可以自动地实现整个社会资源的优化配置和收入的公平分配,供给可以自行创造需求;国家经费几乎全部是非生产性消费;税收在一定程度上侵害了私人的财产;公债取走了一部分现实资本。因而,政府的财政政策不扮演任何角色,政府的职能仅限于保护人民生命财产安全和提供服务。“廉价政府”和“健全财政”是其财政政策的核心。他们主张年度预算应该平衡,最小的预算就是最好的预算。

(四)新古典学派的财政思想

新古典学派在18世纪末19世纪初逐步取代了古典学派的地位,其代表人物是英国经济学家马歇尔和庇古。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。这种国家作用的理论对后来的财政政策产生了深远的影响。他们认为,财政是国家手中掌握的经济工具,政府可以用其来干预经济,以克服市场在资源配置上的弊端,缓和贫富两极分化的矛盾,增加社会福利。

(五)凯恩斯学派的财政思想

英国经济学家凯恩斯在1936年发表了革命性的《就业、利息和货币通论》,从而标志着凯恩斯主义经济学的诞生。凯恩斯及其追随者认为均衡国民收入不是由供给自行决定的,而是由有效需求决定的,而资本主义经济有效需求是不足的,因而失业和经济危机的根源是有效需求不足。

凯恩斯认为由于消费者和投资者的心理规律的作用造成私人支出和投资不足,即有效需求不足。那么政府就要对经济加以干预,增加支出,举办公共工程,大幅减税等,刺激消费和投资需求的回升,实现充分就业。其主要措施

就是实行扩张性的财政政策。

二战后,凯恩斯的追随者汉森和萨缪尔森根据资本主义经济周期的不同阶段和特点,进一步提出了“相机抉择的财政政策”,即在通货紧缩时期,政府实行扩张性的财政政策,增加财政支出,减少税收,或二者同时并举;在通货膨胀时期,政府实行紧缩性的财政政策,减少财政支出,增加税收,或二者同时并举。20世纪60年代,美国经济学家托宾等人又提出“充分就业预算”的财政思想,把充分就业和经济增长作为财政政策的主要目标。

(六)货币学派和理性预期学派的财政思想

之所以把二者的财政思想放在一起进行说明,是由于它们都认为财政政策是无效的。以美国经济学家弗里德曼为代表的货币学派认为凯恩斯学派的财政政策不是减少了经济的不稳定性,而是增加了经济的不稳定性。他们主张单一规则的货币政策,所谓单一规则的货币政策是指政府公布并实行一个长期稳定不变的货币供给量增长率,该增长率和国民收入的预期平均增长率及人口平均增长率相一致。

产生于20世纪70年代的理性预期学派对财政政策的主张主要包括两个方面。首先,他们认为政府应放弃相机抉择的财政政策,并设法消除财政支出等变量的不规则变动。因为合乎理性的经济行为主体能够预测经济政策及其影响,并能及时做出相应的反应以抵消政策的实际效果。即使那些非规则的政策措施会通过经济行为主体的预期失误而暂时地对实际经济变量产生一定的效果,但预期的失误会导致产量和就业的变动,最终会加剧经济的不稳定性。其次,理性预期学派认为,财政政策的目标应放在防止和降低通货膨胀上。

(七)供给学派的财政思想

供给学派是20世纪70年代中期在美国兴起的反对凯恩斯学派的需求管理理论,主张在供给方面采取积极措施的经济学派。他们虽然只是在美国里根政府时期昙花一现,但他们的理论观点和政策主张却直接影响了当时的美国财政政策的制定。

供给学派认为,财政政策最有力的工具是减税。由于税率对经济活动的刺激最有效,所以减税通常是指降低边际税率。在累进税率制度下,边际税率是对超过一定纳税等级的那部分收入规定的税率,它直接关系到人们的税后支配收入的多少。经济主体是否扩大经济活动或增加投资和储蓄,要看边际税率的高低,即由增加经济活动所增加的净收入来决定。另外,供给学派除反对以高税率征税外,还反对政府扩大财政支出,主张平衡国家预算。

四、财政的一般概念

通过以上对财政现象的描述和人们对财政问题解释的理论总结,我们可以对财政的一般概念进行如下归纳:财政是国家为了实现其职能的需要,凭借国家的政治权力和其他强制权力参与一部分社会产品的分配活动。它既属于经济范畴,又属于历史范畴。可以从以下几方面对财政概念作进一步解释:

(一)财政分配的主体是国家

财政属于分配范畴,是从社会再生产分配环节中分化、独立出来的一种特殊的分配,这种特殊性集中体现为它以国家为主体,即分配的主体是国家。分配的目的、方向、范围、数量、时间都体现着国家的意志。财政分配为国家的存在和发展提供物质保证。财政分配的这种国家主体性是财政分配区别于其他分配形式的根本所在。

(二)财政分配的对象是一部分社会产品

从财政分配的性质看,财政分配的对象是一部分社会产品,主要是剩余产品。只有有了剩余产品,财政分配才成为可能。剩余产品的不断增加为财政分配提供了更为广阔的活动区域,也为财政发挥更大的作用提供了物质条件。随着商品经济的不断发展,个人收入在整个国民收入中所占的比重越来越大,从增加财政收入、协调收入分配角度出发,财政分配也涉及到劳动者个人的收入部分。正确地认识财政分配对象,有助于更好地分析财政的地位和作用,也有助于研究如何使财政分配合理化。

(三)财政分配的目的是为了满足不同国家职能的需要

国家的职能就是为社会提供公共服务和公共产品,因此,满足国家公共职能的需要就是满足社会公共需要。

所谓社会公共需要就是向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。社会公共需要和市场主体的个别需要相比,具有以下特征:一是具有效用的“不可分割性”。社会公共需要是社会公众在生活、生产、工作中共同的需要,而不是个人需要和个别需要的简单加总。二是其提供的产品在消费上具有“非排他性”,社会公共产品由社会成员共同享用,而且一主体或一成员的享用并不排斥其他主体的消费。三是社会成员消费社会公共产品不需付出代价或只需付出少量代价,即具有“非竞争性”。

社会公共需要的具体种类多种多样,但从性质上可分为以下几个层次:一是典型的社会公共需要。指为了保证国家履行其职能的需要,如公安、司法、监察、国防、外交、行政管理以及基础教育、卫生保健、基础科学研究、环境保护等。二是准公共需要。即有限制的社会公共需要。这是指既具有社会产品性质,又具有私人物品性质的社会公共需要,如高等教育、医疗、文化、体育等。

三是指基础产业、大型公共设施。基础产业是指农业、原材料、能源交通产业部门;公共设施则包括邮政、通讯、民航、铁路交通、公路交通、公用煤气、电力以及城市维护等。这些基本上属于社会再生产基础部门或为社会再生产提供外部条件的部门,它们在使用上不可能被某个主体或单个生产过程所独占,具有外部效应。

(四)财政分配一般具有强制性和无偿性

国家从实现其职能的需要出发,一般凭借其政治权力,通过国家立法、法令、制度等来实现对一部分社会产品的分配和再分配,具有法律约束力,任何单位和个人都必须遵守,否则就要受到相应的惩处。财政分配的无偿性则是指财政分配是价值的单方面转移,不会再直接偿还原缴纳的单位和个人,也无须付出相应的代价。至于单位或个人以各种形式受益于国家财政,则是国家财政再分配的必然结果,与原缴纳情况不存在因果关系。但在整个财政分配活动中有一部分是以有偿形式进行的,如国债,因而并非所有财政分配都是强制和无偿的。

第二节 市场失灵和政府作用的界定

当今世界的绝大部分国家都是以市场机制作为配置资源的基础手段,但是并不意味着所有经济活动都可以通过市场进行,无论在中国还是外国,市场都不是万能的,它并不是社会经济运行的唯一方式。人们把这种情况称作市场失灵。一般来说,市场与政府是混合经济中相辅相成的两个主体,它们的运作都是为了满足社会需要。市场提供私人物品,政府的作用是弥补市场失灵的缺陷,在市场失灵的领域提供公共物品。但是,实践证明,政府并不能在市场失灵的所有领域活动,即政府也存在失灵的问题。市场与政府之间之所以必须这样,主要是由市场与政府的不同功能所决定的。市场主体以追求利润为唯一动机,不可能承担提供公共物品的职责,而从政府功能分析,这正是政府所应承担的。当然,政府与市场的职责界限并不仅限于此,市场还存在着其他一系列的缺陷,需要政府予以弥补。如上文所述,政府对经济活动的干预有相当一部分是通过国家财政来实现的,因此,正确界定政府、市场和财政的关系和作用至关重要。

一、市场失灵

市场缺陷是指现实市场中不符合完全竞争条件的因素以及市场运行结果中被认为有不完善的地方。据此,我们可以把市场缺陷分为两类:第一类是指现实市场中存在着不符合完全竞争的因素,它影响了资源配置的微观效应;第

二类市场缺陷是指市场运行结果被认为有不完善的方面,它影响了收入分配和宏观经济的稳定。我们先分析第一类市场缺陷。西方微观经济学的主旨在于论证所谓“看不见的手”的原理,对市场机制作了一系列理想化的假设,可以导致整个经济达到一般均衡,使资源配置达到帕累托最优状态。但在现实的市场经济中并非如此。因此,仅仅依靠市场机制是不可能实现资源配置最优化的。

下面分析这类市场缺陷的四种情况:

(一)垄断

垄断是指少数大企业或若干企业联合独占生产和市场。在市场生产过程中,当某一行业的产量达到一定水平后,会出现规模收益递增和边际成本递减的趋势,这时就很容易形成自然垄断。垄断的出现,意味着产品的价格和利润水平不是取决于市场供求关系,而是受到少数垄断者的控制。因此,垄断是对市场运行机制的破坏,导致资源在不同部门、不同产业、不同产品分配失当,这就不是最优的配置状态,存在着改进的必要。

(二)外部效应

外部效应是指生产者或消费者的经济活动给社会其他成员带来影响,而对其自身利益则无影响(没有为之承担费用或获得报酬)。当带来的是有益影响时,称之为正外部效应;当带来的是不利影响时,称之为负外部效应。

外部效应的存在,使得私人成本(收益)与社会成本(收益)不一致,当存在正外部效应的情况下,私人活动的水平常常要低于社会所要求的最优水平;当存在负外部效应的情况下,私人活动的水平常常要高于社会所要求的最优水平。这也使得资源配置处于非最优状态。

(三)公共物品

公共物品是指有共同受益或联合消费特征的物品或劳务。它是相对于私人物品的一个特定概念。私人物品具有两个特点:第一是竞争性,即某人已消费了某种商品,则其他人就不能再消费这种商品了;第二是排他性,即对商品支付价格的人才能消费商品,其他人则不能如此做。而公共物品则不同。对既不具备排他性(无法排除“免费搭车者”),也不具备竞争性的物品称之为纯公共物品。如国防是典型的纯公共物品。对不完全具备竞争性和排他性或不同时具备竞争性和排他性的物品则称为非纯公共物品或混合品,也称准公共品。如公共道路、桥梁、高等教育等即是。

市场机制只有在具备竞争性和排他性的私人物品上才起作用。而对于公共物品,尽管人们无法确切地分析出它的最优数量,但至少肯定地认为,市场本身提供的公共物品通常将低于最优数量。因为公共物品的非竞争性使得消