

财 政 学

Public Finance

主 编 张 素 琴



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财 政 学

主 编 张 素 琴

副 主 编 李 艳 辉 朱 有 国

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政学/张素琴主编. —上海:立信会计出版社,
2005.5

ISBN 7-5429-1441-3

I. 财... II. 张... III. 财政学 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 039702 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	<i>www.lixinaph.com</i>
E-mail	<i>lxaph@sh163.net</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	20
插 页	2
字 数	403 千字
版 次	2005 年 5 月第 1 版
印 次	2005 年 5 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1441-3/F·1300
定 价	30.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

财政学是研究财政收支活动及政策的科学,从其奠基者亚当·斯密开始,财政学作为相对独立的一门学科已有数百年的历史。在现代市场经济体制下,市场是一种资源配置方式,政府也是一种资源配置方式,两者相互交融,但又具有不同的运行机制。因此,财政学主要揭示:在市场经济体制下,财政如何实现政府的经济职能及其运行的规律。财政学作为一门应用理论学科,在整个学科体系中起着衔接一般经济理论课和财政专业课的作用。

加入世界贸易组织之后,我国经济进一步融入世界经济体系,对外开放进入了一个新的发展阶段。我国经济与世界经济联系更加紧密,互动效应增强,财政所受影响更大,情况也更为复杂。此外,随着我国社会主义市场经济的逐步确立,受市场经济条件下多种内外部因素的影响,经济发展的周期性波动同样难以避免,这就需要政府运用财政和货币政策以及其他手段调控经济运行,尽可能减少波动的时间和幅度。我国经济发展和财政运行面临的新形势、新情况和新问题为财政理论研究提供了广阔的空间,我们必须给予充分关注,并加紧研究应对策略。总之,建立和健全公共财政框架,是建立社会主义市场经济体制的客观要求,也是转变财政职能的内在需要,是今后一段时期我国财政改革与发展的目标取向。

本书内容新颖,反映了财政理论、内容的新变化;体系完整,内容丰富,在加强理论探讨的同时,注重实务性。本书以中国财政的制度创新为背景,结合国际发展,将财政理论研究的最新成果与财政发展的实践经验相结合,适应我国财政理论和实践的发展需要,为财经类及其相关专业的教学与研究提供帮助。本书阐述了财政的本质和职能,探讨了财政与市场经济的关系,构建适合中国国情的公共财政框架;全面介绍了新形势下财政的支出、收入、税收、国债所具有的特点及内容,并对中国的税收制度改革、税费改革、国债的规模和限度等问题作了阐述;同时,结合我国的实际,阐述了国家预算、预算外资金、预算体制等内容,介绍了中国分级财政体制的演变和特点;结合中国的现实问题,对财政政策和财政风险理论作了分析。

本书由张素琴担任主编,李艳辉、朱有国担任副主编。全书共十三章,写作分工如下:导论、第1章、第4章由张素琴编写;第2章、第3章由朱有国编写;第5章、第10章由杨海强编制;第6章、第9章由程远峰编写;第7章、第8章由苏喜兰编写;第11章、第12

章、第13章由李艳辉编写。主编、副主编负责拟定大纲并审稿,最后由主编、副主编负责总纂全书并定稿。

在本书编写过程中,得到众多同事、朋友的热心帮助和指导,立信会计出版社的编辑同志为本书的出版付出了大量的劳动;本书在写作过程中参考了国内外同行的研究成果,在此一并表示衷心的感谢。

由于我们水平所限,加上时间仓促,本书难免会有疏漏和错误之处,恳请读者不吝赐教。

编 者

2005年4月

目 录

导论	1
第一章 财政概述	6
第一节 市场与政府	6
第二节 财政概念与特征	14
第三节 财政职能	16
思考题	21
第二章 财政支出规模和结构	22
第一节 财政支出分类	22
第二节 财政支出规模	29
第三节 财政支出结构	36
第四节 财政支出效益的评价	42
思考题	50
第三章 政府采购制度	51
第一节 政府采购的特征及作用	51
第二节 政府采购制度的内容	54
第三节 我国的政府采购制度	63
思考题	68
第四章 购买性支出	69
第一节 社会消费性支出	69
第二节 财政投资性支出	84
第三节 基础设施投资	87
第四节 农业投资支出	92
第五节 财政投融资制度	99

思考题	103
第五章 转移性支出	104
第一节 社会保障支出	104
第二节 财政补贴支出	117
第三节 税收支出	123
思考题	126
第六章 财政收入规模和结构	127
第一节 财政收入概述	127
第二节 财政收入规模	134
第三节 财政收入结构	142
思考题	145
第七章 税收原理	146
第一节 税收概述	146
第二节 税收术语	151
第三节 税收原则	157
第四节 税收负担	163
第五节 税负转嫁和税收效应	173
思考题	177
第八章 税收制度	179
第一节 税制结构	179
第二节 流转税	184
第三节 所得税	192
第四节 其他税	198
第五节 我国税制改革	201
思考题	209
第九章 国际税收	210
第一节 国际税收管辖权	210
第二节 国际重复征税	214
第三节 国际税收协定	222

思考题	228
第十章 国债及国债管理	229
第一节 国债概述	229
第二节 国债规模和结构	233
第三节 国债发行和偿还	239
第四节 国债市场	244
第五节 外债及管理	247
思考题	252
第十一章 国家预算与预算外资金	253
第一节 国家预算概述	253
第二节 国家预算的类别	255
第三节 国家预算的编制、执行和决算	259
第四节 预算外资金	263
思考题	270
第十二章 预算管理体制	271
第一节 预算管理体制概述	271
第二节 分税制	276
第三节 我国的分税制	279
思考题	285
第十三章 财政平衡与财政政策	286
第一节 财政平衡概述	286
第二节 财政赤字对经济的影响	292
第三节 财政政策的目标和类型	295
第四节 财政政策与货币政策的配合	305
思考题	312
主要参考文献	313

导 论

一、财政现象与财政问题

在生活中,财政现象随处可见,财政在现代社会经济生活中所起的作用越来越大,有着特别重要的地位。

从人的一生来看,每个人都与政府联系紧密。每个人都大声啼哭着来到大千世界,却幸运地诞生在政府举办的公立医院里;幼儿时期,可以在政府开办的幼儿园里快乐游戏、成长;满六周岁时,可以享受政府提供的基本免费的九年义务教育;结束初等教育之后,可以进入公立大学继续深造;参加工作后,一旦由于种种原因而失业,可以享受政府提供的失业保险,同时政府还会通过宏观政策的调整来增加就业机会,使失业者重新就业;遇到自然灾害、意外事故等发生经济困难时,可以享受政府提供的社会救济;生病时可以享受医疗保险;出现商品价格大幅度上涨、导致实际生活水平下降时,政府将发放各种各样的财政补贴;到了老年离退休后,可以享受政府提供的养老保险来安度晚年;当生命终止时,可以最后一次享受政府开办的火葬场的火化服务。因此,从一个人的一生看,生老病死,从摇篮到坟墓,都在享受政府的服务。

从个人一天中衣食住行等生活的各个侧面看,也脱离不了与政府的联系。我们的生活用电是由政府的发电厂提供的;生活用水是由政府的自来水厂提供的,废水经城市公用事业提供的下水管道排出;做饭使用的煤气由城市公用事业单位供应;上下班乘坐的公共汽车,由市政公交公司提供服务;出行,都需要行驶在政府投资修建的道路上,可以享受警察提供的安全保卫;休闲时,需要到政府修建的公园等公共场所休息、游玩。因此,政府的活动对每一个人都有极大的影响。

政府承担着许多的政治和社会职能,包括行政、国防、治安、义务教育、基础科学研究、公共卫生和公共设施的建设等等,政府还承担着涉及国计民生和带有战略性的重大工程建设任务,如三峡水利枢纽工程、南水北调工程、西气东输工程、青藏铁路建设,以及规模宏大的电站、油田、钢铁厂,横跨江河的桥梁,贯通全国的铁路、公路网,大型农田水利工程、灌溉系统的建设等。

政府为社会和公民提供的众多服务都需要财政支出,有支出就需要有收入。政府作为公共权力和公共服务机构,本身没有收入来源,其资金来源主要是企业和个人缴纳的税

收,税收是政府主要的财政收入。个人收入达到一定标准就要缴纳个人所得税,但是国家财政收入的主要承担者是工商企业,工商企业缴纳的税收占全部税收收入的80%以上。当然,企业在作为纳税人的同时,也享受着政府提供的公共工程和公共服务以及税收优惠、投资抵免、财政补贴等优惠政策。在我们购买商品所支付的价格中,也包含了一定份额的税金。政府的收支活动及其管理,就是财政。而政府的财政收支是通过国家预算来安排的,国家预算综合反映了一系列涉及国计民生的重大财政问题:财政收入占国内生产总值的比重、中央财政收入占财政收入的比重的确定;适度的企业税负水平确定;财政赤字对经济发展的影响;熨平经济周期性变动的财政政策及措施;国债适度规模的确定等等。

二、财政学的学习对象与学习方法

财政学是一门应用理论学科,在学科体系中起着衔接一般经济理论课和财政专业课的中介作用,财政学的任务是阐明财政的基本知识、基本理论和基本管理技能。在现实经济生活中,人们经常接触的是各种各样的财政现象,财政学从财政现象入手,透过现象探索本质,揭示支配这些现象的规律性。经济决定财政,财政影响经济,财政与经济的关系是财政学的一条根本线索。国民经济的运行决定财政的运行,它规定了财政运行的范围、目标和方式;财政运行也反过来影响国民经济的运行,直接影响投资、消费和进出口,影响GDP的增长和结构,影响收入分配和各阶层之间的收入差距,影响经济的稳定和可持续发展。

财政现象是国民经济的综合反映,因而财政问题不仅是经济学问题,而且广泛地涉及政治学、行政学、法学、教育学、心理学等方面,只有具备广泛的知识并且运用这些知识来综合分析财政现象,才可能透视财政现象的真谛。财政活动具体化为财政收入和财政支出,财政收支均由若干项目构成,各收支项目得以成立的根据,各有什么特点,它们如何影响国民经济的运行;财政收支总量上的平衡或不平衡怎样影响总供给和总需求的平衡关系等,是财政学要研究的主要内容。政府在自己的收入和支出活动中,必须形成某些规则,并依据这些规则做出某些制度上的安排。例如,税制体系如何设置,如何发挥税收的收入功能和经济调节功能,支出管理制度如何制定,如何加强管理,提高支出效益,中央与地方的收支怎样划分,如何向人民反映国家财政活动,人民如何行使其对财政的监督权,财政政策的目标、手段、传导机制、效果,以及同其他政策手段的配合等,也是财政学要研究的内容。

财政学应用的具体分析方法是理论与实际相结合、规范分析与实证分析相结合、定性分析与定量分析相结合、纵向对比与横向对比相结合。实证分析,就是按事物的本来面目描述事物,说明研究对象“是什么”,它着重刻画经济现象的来龙去脉,概括出若干可以通过经验证明正确或不正确的基本结论。实证分析法运用于财政学,就是要按照财政活动

的原貌,勾勒出从财政取得收入直至安排支出的全过程及其产生或可能产生的经济影响,财政活动同整个国民经济活动的相互作用,以及组织财政活动所建立的机构、制度和各种政策安排。规范分析要回答的问题是“应当是什么”,即确定若干准则,并据以判断研究对象目前所具有的状态是否符合这些准则,如果存在偏离,应当如何调整。规范分析运用于财政学,就是要根据社会主义市场经济这一制度前提,根据公平与效率这两大基本社会准则,判断目前的财政制度是否与上述前提和准则相一致,探讨财政制度的改革问题,并提供一定的统计资料,供学习时参考。

三、我国财政学建设的指导思想

财政学作为一门应用理论学科,是以政治经济学的一般原理为理论基础的。马克思创立了科学的劳动价值学说,创立了科学的再生产理论。马克思在《哥达纲领批判》一文中对“一个集体的,以共同占有生产资料为基础的社会”的分配作了全面的分析,马克思提出“六项扣除”理论,这些经济学原理,对在经济改革和经济发展中摆正财政的地位与作用,都具有重要的理论指导意义。马克思主义不是僵化的教条,要随着时代的发展而发展,只有将马克思主义基本原理同中国的实际相结合,才能解决中国革命和建设中的问题。

当今,作为财政学的理论依据和指导方针主要是结合中国当前实际发展了的马克思主义。中国共产党第十五次全国代表大会明确规定以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论作为自己的行动指南,这当然也是研究和学习财政学的理论基础和指导思想。在社会主义改革开放和现代化建设的新时期,在跨世纪的新征途上,形成了邓小平理论。邓小平理论是毛泽东思想的继承和发展,是当代中国的马克思主义,是马克思主义在中国发展的新阶段。

改革开放后,1978年12月,党的十一届三中全会作出把全党工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策;1984年10月,党的十二届三中全会通过了《中共中央关于经济体制改革的决定》,阐明了加快经济体制改革的必要性、紧迫性,规定了改革的方向、性质、任务和各项基本方针政策;1992年10月,中国共产党第十四次全国代表大会确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制;1993年11月通过了《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,指出社会主义市场经济体制是同社会主义基本制度结合在一起的,建立社会主义市场经济体制,就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用,要进一步转换国有企业经营机制,建立适应市场经济要求,产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度;1997年9月,中国共产党第十五次全国代表大会指出公有制实现形式可以而且应当多样化,非公有制经济是我国社会主义市场经济的重要组成部分,允许和鼓励资本、技术等生产要素参与收益分配;2002年11月,中国共产党第十六次全国代表大会提出全面贯彻“三个代表”重要思想,提

出全面建设小康社会的奋斗目标,提出走新型工业化道路、大力实施科教兴国战略和可持续发展战略等经济建设和经济体制改革的方针和政策。这些论述都是研究和学习财政学的理论依据和指导方针。

建设有中国特色的财政学,必须从中国实际出发,有鉴别地吸收西方财政学中有用的原理和方法,对西方财政学既不能绝对排斥,也不能完全照搬。恩格斯指出,亚当·斯密在1776年发表了关于国民财富的本质和成因的著作,从而创立了财政学。亚当·斯密勾勒的财政学的基本框架是,有一只看不见的手在冥冥之中支配着市场经济的运行,提出了税收的“公平、确定、简便和征收费用最小”四原则,支出方面厉行节约、“量入为出”的原则也一同产生,“廉价政府”是财政所应追求的目标。

1929~1933年的大危机,催生了以宏观经济分析为主要特色的凯恩斯主义,财政学也因此西方经济学体系中占据了显赫的位置。凯恩斯抛弃了政府只当“守夜人”的教条,认为财政支出可以直接形成社会有效需求,弥补私人部门需求的不足,使市场经济达到充分就业。凯恩斯首次系统地论证了财政赤字的经济合理性,冲击了典型的“量入为出”原则。凯恩斯着重分析了税收调节收入分配、私人部门有效需求及经济运行的作用,并拟议一套以直接税为主和以累进税率为特色的租税体系。凯恩斯论证了政府投资具有“倍数”扩张社会总需求的作用,由于凯恩斯主义强调财政的作用,人们通常对他及其信奉者的理论冠以“财政学派”的名称。

20世纪70年代初,经济“滞胀”席卷西方世界,供给问题重新受到重视,供给学派的拉弗提出了“拉弗曲线”,为刺激供给的减税政策提供了理论依据;20世纪90年代,凯恩斯主义又以新的面貌“复兴”,新凯恩斯主义对传统凯恩斯主义的理论和政策主张进行了修正,更加强调宏观经济学的微观基础,建立起有微观基础的新凯恩斯主义宏观经济学,提出新型政府——市场观,认为当代经济是一种混合经济,政府与市场是互补而不是替代关系,应更加重视市场机制的作用,主张政府进行“粗调”,主张财政政策的调节要深入到经济运行的内部,强调增加人力资本、研究开发等具有创新性的投资等。

以马克思主义的基本原理为指导和借鉴西方财政学的目的是为了中国的实际问题。我国现在处于并将长时期处于社会主义初级阶段,生产力发展水平还远远落后于经济发达国家,生产的社会化程度不高,经济具有鲜明的“二元”结构特征,因此我国经济和财政必须经常考虑吃饭问题,首先解决温饱而后奔向小康,迫使国家财政在致力于发展高科技的同时,不得不把很大部分财力用来改造传统的产业部门和落后的农业。我国实行的社会主义市场经济体制是由原来以政府为主导的计划经济体制转换过来的,当前的市场体系还不完善,市场机制还不健全,而建立和完善社会主义市场经济体制需要一个相当长的过程。在经济体制转换的过程中,仍不可避免地以政府为主导,调整各项经济政策,组织并推动经济体制与政治体制改革,培育和完善的市场经济体系和市场功能。政府需要通过实践,制定并不断调整改革的指导思想和改革方案,制定和完善各种法规,而国家财政则

要为改革提供必需的财力保证,由此会导致国内生产总值分配格局的重大变化。

总之,建立和发展我国财政学的基本思路 and 方向应是:以马克思主义基本原理为指导,借鉴西方财政学,从中国实际出发,建立具有中国特色的财政学。

第一章 财政概述

市场和政府都可以对资源进行配置,而市场在资源配置中起基础性作用,政府是弥补市场失灵的重要手段。本章阐述了市场与政府在对经济进行调控中所处的不同地位,论述了财政的特征,对财政在社会资源配置中的职能作用进行了分析。

第一节 市场与政府

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,二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。因此明确政府与市场的关系是研究财政问题的基本理论前提。

一、市场机制与市场效率

市场经济下,市场的供求机制、竞争机制、价格机制、激励机制等会自发地对经济运行状态进行调节。亚当·斯密(Smith Adam,1723~1790)在1776年3月出版的代表作《国民财富的性质和原因的研究》一书中,将市场机制称为“看不见的手”,认为不需要任何组织以任何方式的干预,市场可以自动地达到供给和需求的平衡。因为经济活动中的“人”是理性的“经济人”,人们的经济活动是出于利益的动机。在有序的自由市场中,个人在谋求利益最大化的同时,会增进社会的总体财富。政府应该实施自由竞争的政策,因为市场机制自身就能够把私人利益与社会利益协调起来。亚当·斯密认为,当每个人在追求他自私自利的目标时,他好像被一只看不见的手引导着去实现公共的最好福利。在这个所有可能世界中最好的世界里,资源在物品的生产上可以达到有效的配置,每个人都可以按其劳动得到公平的报酬,经济周期性波动可以被自动熨平,而政府对于经济生活的任何干预都不会使这个世界变得更好,而只能使这个最美好的世界变得更坏。

市场机制最重要的是价格体系,市场机制之所以能够使经济活动有序进行,关键是价格在市场经济中能够提供信息和激励机制。亚当·斯密认为,此时,政府的职责只是限于:保护社会,使其不受其他独立社会的侵犯;建立良好而稳定的社会秩序,公正的司法和公平的交易规则,保护每一个社会成员的利益;建立并维护公共事业及公共设施。政府的职责一旦超越这一范围,就会造成资源配置的低效,容易滋生腐败现象。

市场机制有效率的前提条件是完全竞争。其基本假设有：市场上有众多的买者和卖者，每个人都是价格的接受者而不是决定者；产品是同质的，即所有卖者的同种商品具有完全相同的质量；各种生产要素都能够充分流动，没有法律、社会、资金的阻碍；每个人都拥有完全的信息。

福利经济学的代表人物意大利的帕累托(V. Pareto, 1848~1923)指出，可以用帕累托最优(pareto optimum)衡量社会资源的有效配置状态。帕累托最优是指这样一种状态：资源配置的任何改变都不可能使一个人的境况变好而不使别人的境况变坏。如果资源配置达到帕累托最优，就表明在技术、消费者偏好、收入分配等条件既定时，资源配置的效率最高，社会福利达到最大。要达到帕累托最优状态，必须具备一定的前提条件，当完全竞争的市场经济在达到长期一般均衡状态时即实现了帕累托最优。

二、市场失灵与市场缺陷

(一) 市场失灵

市场经济有成功的一面，也有市场失灵(market failure)的一面。当市场不能带来有效的经济产出，导致市场缺乏效率时，称之为市场失灵或市场缺乏效率。

市场经济下，市场失灵的主要表现有：

1. 公共产品供给不足

公共产品(public goods)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(nonexcludability)，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，因为这种阻止或者在技术上做不到，或者阻止的成本高昂无法真正实现。如海上建起灯塔后，一艘船受益于灯塔的引航时，既不影响也无法阻碍附近航行的船只看到灯塔并得到该灯塔的导航。而私人产品则具有排他性，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。非竞争性(nonrivalry)是指当一个人更多的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，并不会由于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。而私人物品则具有竞争性，新增加消费者就必须增加产品供应量，否则就会减少原有消费者的消费量。

公共产品的以上特点，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”(free ride)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。

当然，并非所有的公共产品都必须由政府提供。公共产品分为“纯公共产品”和“准公

共产品”,前者是同时满足非排他性和非竞争性的公共产品,只能由政府依靠税收组织生产;后者是指具有非竞争性,但不具备非排他性的公共产品,只要能避免“免费搭车”现象,准公共产品就可以由市场提供,如高速公路。

2. 外部效应

外部效应,又称外部性(externality)、邻居效应,是指人们的经济活动对他人造成影响而未将这些影响计入交易的成本和价格之中。即某个经济主体的行为对他人福利造成影响,受到影响者没有因为受损而得到赔偿,也没有因为受益而付出代价。有外部效应的产品,其私人成本与社会成本是不一致的,差额就是外部成本。

外部性分为正外部性和负外部性。正外部性又称为外部经济,是指生产和消费行为给他人带来利益。如养蜂人通过养蜂生产蜂蜜、追求自己利益的同时,附近的农民种植的水果会因为蜜蜂传授花粉而产量增加。负外部性也称外部不经济,是指生产和消费行为给他人造成损失。如造纸厂向河流中排污造成鱼类减少或死亡,提高了渔民的成本,也对周围居民的身体健康造成威胁,却没有给受到损害的居民以补偿。虽然这些产品供给可以通过市场进行,但市场价格反映的仅仅是私人的成本和收益,而没有反映出社会成本和收益。微观经济主体在市场上的行为是追求自身利益最大化的自利行为,它进行决策的时候,只可能将其实际承担的成本和得到的收益进行比较。在无须对外部成本进行支付的情形下,经济主体实际承担的成本小于其行为活动的总成本,因此会过度从事产生外部成本的活动;相反,在外部利益得不到补偿的情况下产生外部利益的产品就会提供不足。此时,政府应该进行干预。

3. 自然垄断

市场效率是以完全竞争为前提的,社会资源可以没有障碍地在不同行业之间自由流动,但是现实的市场并不具有这种充分条件。在现实经济中,资源在行业之间的转移却存在着大量的交易成本。其中一个很重要的原因是存在着规模报酬递增,即有规模经济的领域。在这种状态下,生产规模越大,生产的回报就越多。因此,一些大企业就有了一定程度控制价格的能力,可以通过更低的市场价格将小企业排挤出市场,或不让其他企业自由进入市场。这就是所谓的自然垄断现象。垄断是排斥竞争的,甚至会导致整个竞争市场的解体。这种现象在一些行业,如供水、供电、邮电通讯等行业中较为普遍。在这些行业中,大规模生产可以降低单位成本,由少数几家厂商生产可以提高社会生产效率。

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,浪费了社会资源。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。

4. 信息不对称

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(adverse selection)和道德风险(moral hazard)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,只有质量低的卖者进入市场。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。

而完全信息的假定显然是理想化的。所谓完全的信息是指生产者及消费者不仅充分掌握市场当前正在出现的情况,而且了解明天、后天会出现的事情。但是,随着市场规模不断扩大,信息越来越分散、复杂,加工、处理信息的成本可能会升高到决策者无法接受的程度,从而导致非理性的决策。另外,信息也是一种公共产品,增加一个人的消费不会减少其他人的消费量,因此,私人市场所提供的信息往往不足,并进而影响到竞争的充分性和市场的效率。

(二) 市场缺陷

市场经济本身存在其固有的缺陷,主要表现在收入分配不公和经济周期性波动。即使是有效率的市场经济,也难以兼顾社会公平,而公平和效率是经济活动中不可分割的两个方面。

1. 分配不公平

收入分配不公,指在特定时期内,所存在的与当时社会公认的公平准则不相符合的收入、财富和社会福利的分布状态。收入分配不公是市场经济自身无法解决好的一个问题。按照法国经济学家萨伊的理论,社会生产不可缺少的三要素:土地、劳动、资本,在生产中共同创造效应,在这一过程中,三要素各自创造收入作为自身耗费的补偿,各取得利润的一部分。劳动力“按能力和劳动分配”,资本拥有者“按资本分配”,土地拥有者则取得“地租”。然而,有些人生来就拥有资金而可以不劳而获,有些人则必须依靠自己的劳动来谋生,更有一些不幸的人由于生来病残、能力较低或由于贫苦而无法受到良好的教育而收入低微。这些由于个人无法控制的原因造成的收入分配不均和贫富分化是市场机制配置资源的一个必然结果,这种结果会影响一个社会的安定,而且也不符合社会进步的道德观念。政府有义务用财政手段加以调节。