



博学·财政学系列

高校经济学管理学公共课——“财政学”教学用书

SERIES OF FINANCE

C A I Z H E N G X U E

财政学

主编 毛程连 副主编 朱红琼

 復旦大學 出版社



博学 · 财政学系列

高校经济学管理学公共课——“财政学”教学用书

SERIES OF
FINANCE

F810
M331

CAIZHENGXUE

财政学

主编 毛程连 副主编 朱红琼

F810
M331

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政学/毛程连主编. —上海:复旦大学出版社,2009.9
(复旦博学·财政学系列)
ISBN 978-7-309-06850-4

I. 财… II. 毛… III. 财政学-高等学校-教材 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 149426 号

财政学

毛程连 主编

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65100562(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

责任编辑 王联合

出品人 贺圣遂

印	刷	上海申松立信印刷有限责任公司
开	本	787×960 1/16
印	张	21.25
字	数	404 千
版	次	2009 年 9 月第一版第一次印刷
印	数	1—5 100

书	号	ISBN 978-7-309-06850-4/F·1518
定	价	33.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

前 言

当今世界,政府正在经济中发挥着越来越重要的作用。如何理解这一作用则正是财政学这门课所要解答的。

编写一本条理清晰、通俗易懂而又内容深刻的财政学教科书一直是我们长期以来的一个强烈愿望,也是我们作为财政学者的职责所在。我们不仅希望把这本书奉献给我们的学生,也同样希望这本书能为那些急需了解相关知识的社会各界人士提供一条可能的捷径。

在本书的编写上,我们把内容分为正文和专栏两部分。一方面,我们尝试用最简练的正文文字将最清晰的现代财政学理论体系和最重要的现代财政学内容准确地传达给读者;另一方面,我们也尝试用专栏的形式提供丰富的比喻、案例、背景资料等以方便教师的教学和学生的自学。我们建议使用本书的教师,把正文部分作为要求学生必须掌握和进行考核的内容,而专栏部分则侧重于阅读和一般性了解。

本书既适宜作为专业型教材使用,也适宜作为通用型教材使用。教师可根据不同专业的教学计划安排,灵活把握需讲授的章节。

本书由毛程连制定编写大纲。具体分工为毛程连:第一、二、三、十六章及第五、十四章部分内容;朱红琼:第七、十、十五、十七章及第十二章部分内容;彭海燕:第六、十一、十三章;王丽娟:第四章及第十四章部分内容;马莹:第八章及第十四章部分内容;范琦:第九章;文静:第十八章;张蔚:第十二章部分内容;庄序莹:第五章部分内容。

本书编写中的疏漏不当之处敬请读者批评指正。

编 者
2009年5月

目 录

第一章 经济学与财政学	1
第一节 经济学的发展与现代经济学.....	1
第二节 经济研究的基本要素与框架.....	4
第三节 什么是财政学	12
第二章 规范研究与规范的财政理论	16
第一节 规范研究	16
第二节 经济目标	17
第三节 制度比较:公共品与私人品.....	24
第四节 制度比较:市场缺陷与政府缺陷.....	26
第五节 政府的作用	31
第六节 财政职能	34
第三章 实证研究与实证的财政理论	39
第一节 实证研究	39
第二节 公共选择理论概述	41
第三节 维克塞尔—林达尔机制	45
第四节 直接民主决策机制	46
第五节 间接民主决策机制	50
第六节 公共选择理论的实践意义	53
第四章 公共支出理论	57
第一节 公共支出分类	57
第二节 公共支出规模及增长趋势	61
第三节 成本—效益分析	71
第五章 购买性支出	75
第一节 国防支出	75
第二节 行政管理支出	80

第三节 科教文卫支出	84
第六章 转移性支出	98
第一节 社会保障支出	98
第二节 财政补贴支出	107
第三节 其他转移性支出	114
第七章 税收原理	117
第一节 税收的概念及特征	117
第二节 税制要素	119
第三节 税收分类	125
第四节 税收原则	126
第五节 税收的经济影响	134
第八章 税负转嫁与归宿	143
第一节 税负转嫁与归宿概述	143
第二节 完全竞争市场的税负归宿分析	148
第三节 垄断市场的税负归宿分析	154
第九章 税收效率与最优税制	160
第一节 税收的超额负担	160
第二节 最优税制	169
第十章 流转税	175
第一节 增值税	175
第二节 消费税	180
第三节 营业税	183
第十一章 所得税	187
第一节 所得税概述	187
第二节 企业(公司)所得税	189
第三节 个人所得税	193

第十二章	财产税和其他课税	200
第一节	财产税.....	200
第二节	其他课税.....	206
第十三章	税收筹划	213
第一节	税收筹划的基本原理.....	213
第二节	税收筹划的技术手段及应用.....	217
第三节	国内税收筹划方法及应用.....	226
第四节	国际税收筹划方法及应用.....	229
第十四章	公债理论	233
第一节	公债概述.....	233
第二节	公债的经济效应.....	237
第三节	公债的规模与负担.....	240
第四节	公债的运行.....	247
第十五章	政府对经济的管制	256
第一节	政府管制概述.....	256
第二节	垄断.....	259
第三节	自然垄断.....	262
第四节	信息不对称.....	265
第五节	外部效应.....	271
第十六章	财政政策	280
第一节	财政政策概论.....	280
第二节	宏观财政政策.....	284
第三节	财政政策制定与实施的制约条件.....	286
第十七章	政府间财政关系	291
第一节	政府间财政关系的理论基础.....	291
第二节	分税制.....	297
第三节	转移支付制度.....	304

第十八章	政府预算	312
第一节	政府预算概述.....	312
第二节	预算的编制.....	318
第三节	预算的执行和调整.....	320
第四节	决算和预算监督.....	322
第五节	我国的公共预算改革.....	324

第一章 经济学与财政学

20 世纪以来,世界经济活动中的一个重要特点就是政府在资源配置和收入分配中起着越来越重要的作用。这一趋势不仅在发达国家,而且也在发展中国家明显地表现出来。政府直接和间接地涉入资源的配置、收入的分配与经济的调节之中。毫无疑问,政府已经愈益成为除市场和企业之外的又一种在经济运行中占据着重要地位的经济制度。所以,财政学,又称公共经济学、公共部门经济学或政府经济学,就日益成为当代经济学中的一个极其重要而发展快速的分支学科。

学习财政学,最先遇到的一个问题就是“什么是财政学?”要很好地了解这一问题离不开对现代经济学的理解,因为,归根结底,经济决定财政,财政学是经济学的一部分,只有搞清楚“什么是经济学”,并在此基础上弄清财政学与经济学之间的相互关系,才能够真正把握好“财政学”这一概念。

第一节 经济学的发展与现代经济学

“经济学”(Economics)一词发源于古希腊,它是由两个词根“家庭”和“支配”组成,意为“家庭管理”。但是我们现在的经济学与古代和中世纪的“经济学”相比,已有着本质的不同。古老的经济学主要是总结一些人们在过往经济活动中的经验,并以此来指导今后的实践,但这种经验的总结和对实践的指导并未能够上升到把握规律性的高度。作为一门科学的“经济学”是随着资本主义的产生与发展,在 17、18 世纪产生的。恩格斯曾经指出:“虽然到十七世纪末,狭义的政治经济学已在一些天才的头脑里产生了,可是由重农学派和亚当·斯密作了正面阐述的狭义的政治经济学,实质上是十八世纪的产儿。”^①这一政治经济学的特征是“研究了资产阶级生产关系的内部联系”^②,开始揭示在经济表象掩盖下的经济活动的内在规律,并以此与以前的仅仅从事描述、归纳、概括经济表象的研究工作区别开来,从而使经济学发展成为了一门科学的学科。萨缪尔森和诺德豪斯(W. Nordhaws)也指出:“以学科的标准来看,经济学有两个世纪的历史。亚当·斯密的奠基之作

① 恩格斯:《反杜林论》,《马克思恩格斯选集》第 3 卷,人民出版社,1972 年,第 190 页。

② 马克思:《资本论》第 1 卷,《马克思恩格斯全集》第 23 卷,人民出版社,1980 年,第 98 页注(32)。

《国民财富的性质和原因的研究》发表于1776年,也就是以美国《独立宣言》发表而著名的一年。两个事件出现在同一年绝不是偶然的巧合。从欧洲君主暴政下争取政治自由的运动和从政府强力控制下解放价格和工资的尝试,这二者之间是紧密相关的。”^①由此可见,不论是马克思主义经济学家还是西方经济学家在关于经济学产生这一问题上的观点基本是相似的,即现代经济学是与资本主义制度的确立相关联而于18世纪诞生的,亚当·斯密的划时代著作则是其标志。

科学的经济学之所以产生于这一时代的必然性在于,随着生产力的快速发展,如何很好地组织急剧膨胀的要素资源使其得以被有效率地利用越来越成为一个在经济领域迫切需要解决的问题,而这一问题又远较前代复杂得多;这时市场作为一种经济制度也正好与生产力的发展相适应得以迅速地成为一种占主导地位的资源配置方式;这样,探究复杂而非直观的市场制度背后的规律性就成为了一种时代的要求。一直到1929年资本主义世界经济大危机以及随后的凯恩斯主义出现之前,由于西方世界的大多数经济问题都是通过市场制度解决的,所以这一时期的西方经济学就主要是由阐述市场制度运行机理的“微观经济学”组成的。

20世纪30年代后,由于全球经济大危机的现实,凯恩斯主义应运而生,经济学开始关注政府制度的作用,财政学得到了空前的发展。而20世纪70年代末期以来,企业制度也成为了经济学家视野中的热点。经济学在政府制度与企业制度上的深入研究极大地丰富了微观经济学的内容^②。

总的看来,经济学就是这样的一门学问:它研究人们如何借助于经济制度,最大限度地利用稀缺的资源来最好地达到配置效率与分配公平两大经济目标^③。或者,更通俗地来讲,经济学就是一门权衡之学,它考察的是人们在社会活动中得多少、失多少,以及如何尽可能地多得少失。用经济学的术语来讲,就是“成本—收益”计量,这构成了经济学作为一门社会科学的独特视角与思考方法,并以此为基础特征将经济学与其他社会科学区分开来。

比如,在教育问题上,教育学关注的焦点可能主要集中在具体的教育手段以及有多少被教育者达到了怎样的可被反映的受教育水平等问题上,而从经济学的视角出发来看待这一问题,我们则主要关心从既定的社会范围来看教育投入与产生的收益之比。

又如,在国防建设问题上,军事学主要关心武装力量的整体战斗力水平,而

① Samuelson Paul and Nordhaws William, *Economics* 13th editor, McGraw-Hill Book Company, 1989, p. 4.

② 现在的“微观经济学”已经不再仅仅是“关于市场制度的微观经济学”,而是“关于所有制度的微观经济学”。

③ 毛程连:《财政学整合论》,复旦大学出版社,1999年。

经济学则同样从国防投资所耗费的成本与其产生的作战效能对比的角度来看问题。

再如,在“推广高雅文化艺术”这样一项社会活动上,从文化学的视角来看,是所被推广的具体文化艺术对社会文化的影响;从道德学的视角来看,是该项活动对社会道德的作用;从政治学的视角来看,是对社会政治格局的促动;而从经济学的视角来看,则是培训演员、建造演出场地等等所耗费资源的成本与取得的效益——效率与公平——之比究竟如何?

正如我们要把握一头大象的全貌有必要从上下左右各个方面都看一看一样,通过不同的视角对纷繁复杂的社会现象进行综合的观察,才有助于掌握事物的全面信息而不致偏颇——每一门社会科学都是这样一个观察社会活动的视角。毫无疑问,每一个视角无疑都是有必要的。通过这样一些例子,我们也不难发现,经济学作为社会科学的一个分支,它的视角可以涉及社会生活的方方面面,或者换句话说,一切社会部门的活动都包含着经济学的意义,都可以用经济学的方法加以研究,这是现代经济学在对于“经济学”的认识上相对于前代经济学的一大突破。

在我们以后将要展开的有关财政问题的研究中,就有必要牢固地树立“成本—收益”分析这一体现着马克思主义唯物辩证法的基本理念,对有关问题的评价不仅要考虑不合意之处、意愿改进之处,更要考虑这些改进所需付出的成本,即客观存在的物质制约,从而建立起对问题的全面认识。经济分析中最忌讳之处即在于一点论的错误。比如对于某个财政项目,人们可能更多地把注意力投注于效果改进的一面,而忽视了作出这种改进所需花费的成本。当然,在某些场合,人们也可能过多地重视了成本,而忽略了花费成本后会必然带来的收益。

【专栏 1-1】

20 世纪 90 年代初,某市为推广节能锅炉的使用,专门成立了市节能锅炉推广工作领导小组,并在市计委能源处下设专门人员 5 人组成市节能锅炉领导小组办公室作为常设机构领导有关活动,每年度列支人员及各项活动经费 100 万元,但因推广节能锅炉涉及一系列复杂的问题,且有关的技术尚不过关,该市当年该项目的节约效益经评估约为 50 万元。

【分析】节能无疑是件好事情,但是在某些具体的场合下,也可能会发生推动某项工作的成本大于收益的情况,这时,要么设法加强管理,或压缩成本,或提高效益;要么暂停这项工作,等条件更为成熟时再做。但无论如何,不考虑某一项工作的成本(或称为“代价”亦可)是不行的。

【专栏 1-2】

某高校为保护新建的游泳池不被损坏,特设专人看护维修,并且除校游泳队训练外,一般不让学生利用。你认为这种做法从经济分析的角度,或者说“成本—收益”分析的角度来说,是否恰当?

【分析】这样的做法固然有维护资产、防止损害之功,但不让广大学生使用,却失去了很多使用中能够获得的效用。更深入一步,一物之所以被提供出来往往不仅是为了看的,而是为了使用和最后通过使用达到经济活动的最终目的——增加人们的效用的;当然,在使用过程中的成本(包括折旧、维护等)亦早应该被考虑在内——否则此物就不应该被提供出来。所以,就逻辑上而论,某高校的上述做法,从总体上来说是不得不偿失的。

第二节 经济研究的基本要素与框架

在第一节中,本书已对经济学的发展以及“经济学究竟是什么”的问题进行了总括性的描述,在本节中将进一步向大家介绍经济分析的简明框架。只要掌握了这一经济学(经济分析)^①的基本框架,也就掌握了对所有经济实践问题进行分析的基本工具,对财政问题当然也不例外。

一、经济分析的基本要素

总体上看,我们把经济研究的要素表述为以下五方面的内容。

(一) 经济人

我们知道,经济活动是一种社会活动^②,也就是说,是一种有人参与的活动,无论是经济活动的起因、目标还是结果都与社会中的人相联结。因此,研究经济活动首先要解决的问题就是要把握在经济活动中人的行为有无规律性可循。那么,人的经济行为到底是有规律的还是随意的、把握不定的呢?根据马克思辩证唯物主义的基本原理,我们知道任何事物的发展、演变、直至灭亡都是有规律可循的,世界上不存在超出必然性之外的偶然性,因此,我们可以肯定,人的经济活动是有规律可循的,而这一规律具有普遍性。剩下的问题就是,这一规律性究竟是什么?

^① “学”也即是“分析”。

^② 从严格的专业经济学意义上而言,现代经济学已经倾向于不再把经济活动,像在通俗的叙述中那样,看作一实体化的社会活动的全部,而是把经济活动看作全部社会活动的一个侧面。换言之,对于一个具体的社会活动,我们可以根据视角的不同,分解出多重的意义,如道德的意义、文化的意义、政治的意义,当然也会包括经济的意义。不同的社会科学研究者从这些各自不同的角度,分工负责,来进行研究,最后将有助于我们从整体上把握事物的全貌。

通过第一节的学习,我们已经知道,科学的经济学产生于两百多年以前,之所以被称为“科学的经济学”,是因为它揭示了经济活动中的一系列规律性,而在这些规律性中最重要的内容之一,就是发现了人从事经济活动时具有普遍的规律可循,这一规律被表述为“追求自身利益的最大化”^①。

值得指出的是,追求自身利益的最大化,并非仅指对于自身物质利益的追求,而是包含着更为广泛的内容^②。我国著名经济学家宋承先就指出:“个人利益这个概念在经济学上的运用就比通常的用法要广泛得多……当然,这里所谓‘利益’、‘好处’的内涵,就不仅仅限于金钱或物质利益。一个舍身报国的人的行为是理性的,因为他把国家的利益看作超过了牺牲了自己宝贵的生命这件事情。”^③当然,在我们目前所处的社会主义初级阶段,必须实事求是地承认,大部分从事经济活动的个人的经济动机内涵中的大部分内容还是极大化个人的物质利益,这应该成为我们分析一切经济问题的基本前提。

在经济研究中,我们把人的社会活动的经济方面特质提炼出来,表述为“经济人”,也就是我们上面所述的人的经济行为的规律性。由此我们可以理解,“经济人”并非是一个实体的人,而是为了科学研究的需要将人的社会活动中的经济方面抽象出来,并揭示其规律性。同样地,我们也可以把人的社会活动的其他方面抽象出来,以便把握其规律性,并因此形成“政治人”、“文化人”、“道德人”等等概念。

综上所述,“经济人”概念构成了我们研究一切经济问题的起点,或曰前提。

(二) 经济制度

所谓制度(Institution),用一个通俗的词来解释,就是“规则”。而所谓“经济制度”,就是指社会制度(或曰“社会规则”)安排中有关经济方面的内容。

一方面,人们的社会活动一般来说都要涉及与其他人之间的交互往来而不会是单个人的完全孤立的活動。作为社会活动的一个侧面(或是视角)的经济活动同样也是如此。由于社会活动的这种特性,所以如何处理人与人之间的既有矛盾又有合作的关系就成为了经济学的一大课题。通过适当的制度设计和确立就能够比较有效地处理好各种社会关系,减少社会交易成本^④,更好地推进社会的公平和

① 亚当·斯密:《国民财富性质和原因的研究》,商务印书馆,1988年。

② Gary S. Becker: *The Economic Approach to Human Behavior*, The University of Chicago, 1976.

③ 宋承先:《西方经济学》,复旦大学出版社,1995年,第31—32页。

④ 在市场经济中,“交易”是最普遍的经济行为,又由于人类的一般经济行为在绝大多数的情况下,都带有着利益交换的色彩,因此“交易行为”也可以用来表述绝大部分的人类经济活动的特征。在这些“交易行为”中,为了找到交易的对手,要花费人力、物力,也就是“搜寻成本”;同样,为了达成交易,签订契约,要花费“谈判成本”;为了保证契约的履行,要花费“监督成本”,这些在交易过程中发生的成本就统称为“交易成本”。显然,当有规则可循时,较之无规则的状态下,更容易完成交易行为的全过程。

发展。

另一方面,还有一些制度安排是为了处理人类社会中人与物之间的关系的。通过长期的科学探索与生产实践,人们在掌握了关于某一类问题的运行规律后,就会以成文或不成文的方式将处理这一类事务所应遵循的规则固定下来,并成为绝大多数人在这方面行事时遵守的准则。通过这一类制度同样可以减少人们凡事都要从零做起、自己摸索所花费的巨大而不必要的代价,从而更好地节约社会资源,提高经济效率,同样有助于加快人类社会的发展步伐。

人类社会的各种制度,有的是以成文的形式表现出来的,如我们经常所见的各种法律、规章等等,但也有一些制度则并不一定见之于文字,而是通过长期的约定俗成成为人们所共同遵守的。同样,人们对于制度的遵守既可能来自于外部的强制力量,也可能来自于自我的约束。

正如我们前面所指出的那样,人类的社会活动具有多个侧面,因此社会制度同样也是有着多个侧面的内容,如道德制度、文化制度、法律制度等等。我们经济学所要研究的自然是经济制度。各种社会制度的不断变动和发展推进着人类社会的不断进步。

总的来看,经济制度既要处理好经济中的人与人之间的关系,又要处理好经济中人与物之间的关系,从而更好地组织和协调经济发展中人们的共同力量,改造自然,实现人们之间的经济公平和经济效率。

经济制度事实上就是人们在处理经济问题时所借助的工具,人们通过这样一件工具能够比赤手空拳更有效率地应付各种纷繁复杂的经济事务,因此,我们也可以把经济制度就称为“经济制度工具”。当然,正如人们在一般的生产活动中使用工具的道理那样,当某一种制度工具已经不合适应对当前的经济问题时,改进这一制度工具或换一种制度工具尝试一下,是一个必然的逻辑。人类经济的发展过程也就是一部经济制度变迁的历史。根据要处理的经济问题的不同情况,实事求是地选择适宜的经济制度正是马列主义的基本原则。

人类社会的经济制度,从纵向的历史来看,可以分为原始经济制度、奴隶社会经济制度、封建社会经济制度、资本主义经济制度、社会主义经济制度以及未来必定要实现的共产主义经济制度。从横向来看,又可分为市场制度、政府制度、企业制度、家庭制度等等。下面,我们就横向划分的现代经济中的几种重要经济制度作一简略的表述。

1. 市场制度

市场制度是当今世界中不论资本主义国家还是社会主义国家都最为广泛采用的一种经济制度,它的主要特征在于通过货币媒介来决定资源的配置和收入的分配。在我们国家,市场制度是基础性的资源配置制度,有关资源配置的大部分任务

是通过市场制度这一工具来完成的。

2. 政府制度

政府制度也是人类社会中久已有之的一种经济制度,它的特征就是通过非货币的政治强制力的方式来决定资源的配置和收入的分配。在这里,我们从经济意义上所说的政府并不是单指实体意义上的政府,而是指从理论上抽象出来的国家机器的经济方面的特质。这里所说的国家机器也绝不单指国家机器中的行政部门,而是包括立法、行政、司法等所有的国家机器构成部门。

3. 现代企业制度

现代企业制度是人类解决经济问题的又一重要制度工具。它的特点在于解决分权情况下企业的所有者、管理者,以及其他相关者之间的利益关系^①,一个好的现代企业制度同样有助于企业自身和社会整体更好地达到效率和公平的目标。由于我国现有国有资产存量中的相当一部分是以国有企业的方式存在的,因此,对企业制度的深入研究是我国当前国有资产管理学的题中之义。

通过市场制度、政府制度、企业制度以及其他经济制度的综合运用,在现代社会中,人们就能比较有效地处理好目前的经济问题,也就是我们所谓的“混合经济”。这里非常重要的一个问题是,在处理具体的经济问题上我们究竟应该选用何种制度工具或制度工具的组合呢?答案是非常明显的,哪种制度安排相对于其他的制度安排最具比较优势^②,就应选用哪种方案。恰如钉钉子我们应选取锤子,而钉螺丝钉我们应选取螺丝刀一样。

这里容易产生的错误是:

一种情况下,因为某种制度方案与绝对化的最优标准相比存在着差距有时甚至还是很大的差距,就轻易否定这一方案。其实,我们更应关注的不是与绝对化标准的差距(现实中这一差距只可能缩小,而不可能完全消除),而是到底有无其他的方案更好——如果没有的话,那么,无论这一方案用绝对的标准来衡量有多差,在现实中仍然是一个最好的方案。打个比方来说,我们不会因为某次用锤子钉钉子的时候有点钉歪,就舍锤子而用螺丝刀来钉钉子。

另一种情况下,则是因为某种制度方案能够取得一定的正的收益,就轻易断定这一方案是最优的选择,这显然忽视了可能隐含着的机会成本;也就是说,尽管这一方案可能不错,但其他的方案可能更好,这时,轻率的选择将是不足取的。比如说,在没有螺丝刀的场合,用锤子钉螺丝钉也未尝不是一种没有选择的选择。但

^① 科斯:《企业、市场与法律》,上海三联书店,1990年。

^② 即相对于其他现实的方案而言,是现实中最好的选择;但与理想化的最优方案相比,有差距,甚至有很大的差距。

是,这显然不能否定一旦有了螺丝刀的话,螺丝刀仍是钉螺丝钉的一种最优的选择。

各国在经济生活中经常碰到的一个重大问题,就是在一些具体经济工作中究竟是应该通过市场,还是通过政府来解决问题。这时容易产生一些偏差性的认识,其基本道理和上述的锤子适合钉钉子、螺丝刀适合钉螺丝钉的道理是完全一致的。

那么,经济制度的具体作用有哪些呢?抽象地看,一般认为有两个方面的作用,即配置与分配。配置指的是人们如何将稀缺的资源合理地分割运用在不同的产品和服务之上,以使人们取得最大的效用,它描述的是经济活动中人与物之间的关系。分配则是指如何对社会中被提供出来的产品和服务在不同的个人之间实行合理的分割,使尽可能多的人达到满意的程度,它描述的是经济活动中人与人之间的关系。通俗地说,“配置”要解决的是如何在资源既定的条件下将“馅饼”做大做好的问题,而“分配”则指如何将“馅饼”分得公平合理。在现实中,“配置”和“分配”往往同时包含在某一具体的经济行动中,比如,用财政资金支持中西部的开发,就既在“配置”的层面上包含了优化地域配置态势,提高全国整体经济效率的意义;又在“分配”的层面上包含了促使东、中、西部居民的收入分配更为平均的意义。总之,配置和分配构成了经济制度的基本功能。

(三) 经济决策和行为

正如我们前面所揭示的那样,人的经济活动是有着明确的目的的,但是这一由个人出发的经济行为动机在实行的过程中,将要受到制度的制约。因此,在现实中,面对具体的经济问题,为最大化个人的经济利益,个人将根据个人利益诉求的具体内涵和所面对的不同制度规则作出自己的决策并采取相应的行动。个人的经济决策和行为从根本上还要受到当时的经济技术条件的制约,在经济学的研究中,尽管不经常提及这一点,但是这一假定事实上却是经济研究中暗含的一个最基本的大前提。

在经济研究中,我们要避免的一个错误就是离开技术资源条件的物质基础和客观的经济环境来谈论经济决策和经济行动,结果往往会对经济中客观的情况发生误解。

众多个人的经济决策通过一定的集体决策机制的汇总又会形成某些公共的决策,当公共决策的范围大到整个国家的时候,这一经济决策就成为了国家的经济政策。

与上述对经济制度的分析相类似,经济决策和经济行为同样可以被抽象为配置和分配两方面,前者指向效率目标,而后者指向公平目标(如表1-1)。

表 1-1 配置与分配

经济制度、决策和行为的抽象	解决的关系	指向的经济目标
配置	人与物关系	效率
分配	人与人关系	公平

【专栏 1-3】 经济中的人与物关系(配置关系)的一个例子——以鲁滨孙·克鲁索为例

设想鲁滨孙·克鲁索在一孤岛上,他面临着一个典型的人与物关系的经济问题(一人在孤岛上排除了经济中的人与人关系问题):在稀缺的资源(即他自身的劳动力)的约束下尽快回到大陆(效率最优)。进一步假设,为了达到尽快回到大陆的总目标,他面临着可能的三个任务:一是采果子维生;二是挖洞穴遮风避雨;三是造独木舟尽快回到大陆。在这样的情况下,他必须很好地(准确地讲应是)“配置”他的有限资源。否则的话,要么是过于激进地把全部体力用于造船之上,以至于没有体力采摘果子或挖好洞穴并导致性命不保;要么过于保守地多摘了很多果子,以至于由于机会成本问题不能尽快回到大陆。在这里,我们也可以看到,经济学家所要研究的人与物的关系与工程师所要研究的人与物之间的关系的区别:工程师要关心的是造船、造房子、采果子等的具体技术,而经济学家关心的则是在既定技术和资源条件下的配置比例与配置时序等问题——请注意:在上述各种情景假设中我们假定鲁滨孙·克鲁索的造船等劳动技术没有任何变化。

(四) 经济目标与经济结果

经济学研究所要达到的目标是基于全体人民的经济利益为着眼点的,这同样是经济学研究的一大前提,它不同于工商管理学的研究目的是为了指导某些集体或个人达到该集体或个人的利益最大化。那么,通过经济学研究想要使得人类社会的经济活动达到怎样的一个好的目标呢?通常这包含了两个方面的内容,即效率与公平。

1. 效率

效率就是指人们在生产中投入与产出或成本与收益之间的比例关系。效率的高低取决于一定成本下的收益的多少或一定收益下成本的大小。制造同样多的产品或者提供相同数量或质量的服务花费最少的人力和物力的方案是效率最高的方案;同样,花费了一定的人力和物力能够提供越多和越好的产品和服务是效率高的表现。

效率所要表明的是经济中如何达到人与自然之间的和谐美好,也就是说人们如何能够更好、更节约地利用资源来更有效地满足自身的物质文化生活的需要。