

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

财政与金融

Caizheng yu Jinrong

◎主 编 郭艳辉

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

财政与金融

主编 郭艳辉

参编 李媛媛 李 杰 梁 千

黄 森 聂耳双

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融 / 郭艳辉主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2012. 7
ISBN 978 - 7 - 5640 - 6398 - 6

I. ①财… II. ①郭… III. ①财政金融 - 高等学校 - 教材
IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 179664 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京地质印刷厂

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 18.5

字 数 / 426 千字

版 次 / 2012 年 7 月第 1 版 2012 年 7 月第 1 次印刷 责任编辑 / 王俊洁

印 数 / 1 ~ 1500 册 责任校对 / 杨 露

定 价 / 48.00 元 责任印制 / 王美丽

图书出现印装质量问题, 本社负责调换

前言

财政与金融是财经类专业基础理论,也是经济管理类专业的必修课。因此,财政与金融这一课程在财经类各专业教学中具有相当重要的地位。在社会主义市场经济条件下,财政与金融是国家宏观调控的两大重要政策工具。近年来,国际经济格局发生了新变化,特别是2008年国际金融危机爆发至今,世界经济复苏的进程缓慢而曲折,这使得国内财政金融领域的政策调整出现了新的特点,这种调整又促使财政金融理论与实践发生了许多变革。因此,将现代财政、金融理论与现实经济活动结合起来,编写一本兼具理论性和可操作性的教材,以满足高等教育的教学要求,是我们编写这本教材的出发点。

本教材以财政金融政策与宏观调控的关系为主线,以提高学生的综合分析能力为主导,注重吸收财政与金融改革实践的新成果,反映财政与金融领域的新进展、新动向。本教材具有以下特点:

1. 结构完整。全书分为三篇,第一篇为财政篇,包括财政概述、财政收入、税收、国债、财政支出、国家预算及预算管理体制;第二篇为金融篇,包括金融概述、货币与货币制度、信用、金融市场、金融机构体系、商业银行;第三篇为财政与金融宏观调控篇,包括财政与金融的宏观调控。这种体系设计使财政金融理论成为一种综合分析工具,有助于学生在市场经济环境中理解当前的财政金融政策,提高他们的分析综合能力。

2. 实用性强。在内容编排上努力做到把内容创新和贴近实际放在首位,密切关注国家财政金融体制及政策的最新变化,最大限度地吸收最新财金理论和实务的前沿知识,使教材更好地体现创新性、科学性和实训性;同时选用最新的数据资料,说明当前财政、金融体制的新思路、新举措和发展趋势。使学生在掌握基本理论的同时,能够读懂财政、金融新闻,对当前财政、金融政策的实施具备独立思考和判断的能力。

3. 能力导向明确。本教材力求与高等院校培养目标一致,以培养学生的应用能力为主线,在内容安排上体现“适度、够用”的原则,在每章的前面设定教学目标,每章后编写了本章小结、重要名词、复习思考以及案例分析,便于学生对知识的理解、归纳和掌握,同时通过技能训练与案例分析,培养学生的应用能力、实践能力和创新能力。

本教材在章节内容编排上,力求结构严谨、层次分明;在语言表述上,力求言简意赅、通俗易懂,适合高等教学的需要。同时充分考虑到专业知识的覆盖面和系统性。本书既可以作为高校经济管理类等专业的教材,也可作为在职财政、金融人员的职业教育和岗位培训用书,或者作为非财经类专业选修课教材或自学参考书。

本教材由郭艳辉任主编,李媛媛、李杰、梁千、黄森、聂耳双参加了编写。全书共13章。具体分工如下:郭艳辉编写第1、2、5、7、13章,李媛媛、黄森编写第8、9、10、11、12章,李杰、梁千、聂耳双编写第3、4、6章。郭艳辉负责拟订编写提纲,修改初稿,并对全书进行总纂和定稿。

在全书的编写过程中,我们参考了许多专家学者的理论研究成果,并借鉴了相关专著和

论文中的一些论点和素材，对此，我们尽量在注释和参考文献中予以注明，在此对相关作者表示衷心的感谢。

《财政与金融》作为一门应用理论学科，处于不断的变化过程中，对众多财政与金融的理论和实践问题还需要不断地研究和探讨。加之编者自身水平所限，书中难免存在错漏和不足之处，恳请各位专家、读者批评指正。

编 者

目 录

第一篇 财 政 篇

第一章 财政概述	(3)
第一节 财政的产生与发展	(3)
第二节 市场失灵与公共财政	(6)
第三节 公共财政的职能	(12)
本章小结	(17)
重要名词	(18)
复习思考题	(18)
案例分析	(18)
第二章 财政收入	(20)
第一节 财政收入概述	(20)
第二节 财政收入的形式和分类	(21)
第三节 财政收入规模	(27)
本章小结	(32)
重要名词	(32)
复习思考题	(32)
案例分析	(32)
第三章 税收	(34)
第一节 税收的概述与分类	(34)
第二节 税收原则	(38)
第三节 税收制度与我国现行税制	(41)
第四节 我国目前的主要税种	(48)
第五节 税收负担和税负转嫁	(59)
本章小结	(64)
重要名词	(64)
复习思考题	(64)
案例分析	(64)
第四章 国债	(66)
第一节 国债概述	(66)
第二节 国债的负担与规模	(69)
第三节 国债的管理制度	(70)
本章小结	(76)
重要名词	(76)

复习思考题	(76)
案例分析	(76)
第五章 财政支出	(81)
第一节 财政支出的概念与原则	(81)
第二节 财政支出的分类	(83)
第三节 购买性支出	(88)
第四节 转移性支出	(93)
第五节 财政支出规模	(104)
第六节 财政支出效益分析	(109)
本章小结	(116)
重要名词	(117)
复习思考题	(117)
案例分析	(117)
第六章 国家预算及预算管理体制	(120)
第一节 国家预算概述	(120)
第二节 国家预算的编制和执行	(122)
第三节 财政管理体制概述	(126)
第四节 我国现行财政管理体制	(128)
本章小结	(134)
重要名词	(134)
复习思考题	(134)
案例分析	(134)

第二篇 金融篇

第七章 金融概述	(139)
第一节 金融和金融学	(139)
第二节 金融的产生和发展	(141)
第三节 金融在国民经济中的地位和作用	(144)
本章小结	(146)
重要名词	(147)
复习思考题	(147)
案例分析	(147)
第八章 货币与货币制度	(149)
第一节 货币的本质与形式	(149)
第二节 货币制度	(157)
第三节 人民币制度	(162)
本章小结	(165)
重要名词	(165)
复习思考题	(166)

案例分析	(166)
第九章 信用	(167)
第一节 信用概述	(167)
第二节 信用的形式	(171)
第三节 利息和利息率	(178)
第四节 信用工具	(183)
本章小结	(189)
重要名词	(190)
复习思考题	(190)
案例分析	(190)
第十章 金融市场	(193)
第一节 金融市场概述	(193)
第二节 货币市场	(198)
第三节 资本市场	(204)
第四节 金融衍生市场	(205)
本章小结	(209)
重要名词	(209)
复习思考题	(209)
案例分析	(209)
第十一章 金融机构体系	(211)
第一节 金融机构的产生和发展	(211)
第二节 现代金融机构体系	(216)
第三节 我国的金融机构体系	(223)
本章小结	(230)
重要名词	(230)
复习思考题	(230)
案例分析	(231)
第十二章 商业银行	(232)
第一节 商业银行概述	(232)
第二节 商业银行的主要业务	(236)
第三节 商业银行信用创造	(243)
本章小结	(247)
重要名词	(247)
复习思考题	(248)
案例分析	(248)

第三篇 财政与金融宏观调控篇

第十三章 财政与金融的宏观调控	(251)
第一节 宏观经济政策与目标	(251)

第二节 财政政策	(255)
第三节 货币政策	(260)
第四节 财政政策与货币政策的配合	(271)
本章小结	(278)
重要名词	(279)
复习思考题	(279)
案例分析	(279)
参考文献	(282)

第一篇 财 政 篇

第一章

财政概述

教学目标

1. 学习目标

基本了解：财政的产生和发展历程，市场失灵及公共产品的内涵。

重点掌握：公共产品与公共财政的联系，公共财政的职能。

2. 技能目标

正确认识公共产品、外部性及信息不对称等市场失灵问题，能够分析导致市场失灵的原因和机理；能够应用财政职能理论解释相关经济现象。

第一节 财政的产生与发展

一、财政的产生

财政是一个经济范畴，同时又是一个历史范畴，是人类社会发展到一定历史阶段的产物。它是在社会生产力发展到一定阶段，出现了剩余产品，出现了私有制，产生阶级，继而伴随着国家的出现而产生的。

原始社会末期，随着剩余产品的出现，在社会分工和商品交换的作用下，私有财产从产生到发展形成私有制经济，大量财富迅速积聚到人数很少的奴隶主手中。在这个经济基础上，社会分裂为两个积聚利益根本对立的阶级：奴隶阶级和奴隶主阶级，奴隶制生产方式替代了原始公社生产方式。在经济上占统治地位的奴隶主阶级为了维护他们的既得利益，就需要掌握镇压奴隶阶级的统治工具。这样，便产生了奴隶制国家。为了维持这个脱离物质生产的阶级统治机构的需要，国家必须运用它的权力，从社会产品分配中占有一定的份额。从而，以运用国家权力进行分配为特征的各种财政范畴相继出现。恩格斯曾指出：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的，但是现

在我们却十分熟悉它了。”

因此，财政不是从人类社会一开始就存在的，它的产生必须具备两个条件：经济条件和社会政治条件。

（一）财政产生的经济条件

在人类社会发展的初期，剩余产品的分配是由生产单位分配的，不是由财政分配。随着生产力的发展，剩余产品的日益增多，产生了私有制并分裂为阶级，由此产生国家，国家便作为社会需要的代表集中分配一部分剩余产品，于是，从一般的经济分配中分离出一个超越经济单位的分配活动，即以国家为主体的分配关系。因此，生产力的发展和剩余产品出现后引起的生产关系的变化，特别是私有制的产生是财政出现的经济条件。

（二）财政产生的社会政治条件

剩余产品出现以后，氏族社会公共需要的范围逐步扩大，氏族首领在执行社会管理职能中逐渐扩大自己的权力，氏族社会行政管理机构日益完善。当氏族首领的社会管理职能由管理某些公共事务的权力上升为对整个社会的统治时，也就是说，统治整个社会的军队、法庭、监狱等机构建立时，国家就出现了，氏族首领便成为国王。氏族社会的管理机构便成为国家的行政管理机构。但履行国家职能必须消耗一部分社会产品，而国家机器本身并不能创造任何物质财富，国家必须凭借它的权力强制地无偿地占有一部分社会产品，来满足国家履行其职能的需要，这就产生了财政分配关系。因此，氏族首领和管理机构等权力结构的变化以及国家的出现，是财政产生的社会政治条件。

二、财政的发展

随着不同性质国家的更迭，国家财政也得到了发展。它经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政的发展过程，经历了以生产资料私有制为基础的国家财政和以生产资料公有制为基础的国家财政两大发展阶段。在不同的社会制度下，国家的性质不同，财政的性质也就不同。

（一）私有制国家财政的特点（见表1-1）

表1-1 国家财政特点比较

	奴隶制国家财政	封建制国家财政	资本主义国家财政
主要收入	王室土地收入、军事收入、捐税收入	赋税、官产、公债、专卖收入	税收、公债收入、财政性货币发行
主要支出	祭祀、军事支出、王室费用及官吏俸禄	军事、官府经费、宗教	行政性支出、军事、社会保险和福利支出
收支形式	实物、力役	实物、货币	货币
管理	混乱	趋于完善	预算、规范

如表1-1所示，财政收支的内容和范围、收支的形式及管理都随着经济社会的发展而不断发展，经历了一个从低级到高级的过程。在奴隶社会，由于生产力发展水平低下，商品货币经济很不发达，财政收支的形式主要以实物、力役为主，财政管理很不完善，国王个人

收支与国家财政收支混在一起,界限不清。进入封建社会,自然经济仍占统治地位,但随着社会生产力的发展,商品经济已经在逐渐发展,封建社会财政的主要特点表现为,财政收入中税收与地租逐渐分开;财政收支由主要是劳役、实物,转为日益增多的货币形式;随着经济的发展和国家政治制度的变化,国王个人收支与国家财政收支逐渐分离。到了资本主义社会,财政收支全部采用价值形式,财政收支的范围和政府的职能范围有了扩展,政府的职能范围更加明确,国家的公共开支和统治者个人的开支有了明确的区分,财政收支通过编制国家预算的方式实现了规范的、有计划的管理。在现代市场经济条件下,财政还是政府干预社会经济的重要手段。

(二) 我国社会主义市场经济财政的特点

社会主义国家财政,是为实现社会主义国家职能,巩固人民政权,发展社会主义经济,不断满足人民日益增长的物质文化生活需要服务的,它始终反映着社会主义国家与广大劳动人民之间根本利益一致的分配关系。社会主义经济是以生产资料公有制为主体,多种经济成分共同发展的经济。随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立,财政正在经历一系列重大变化和发展,财政体制必须相应地由原来的计划型模式即生产型财政,转到市场型模式即公共财政上来。如果财政不能成为公共财政,市场经济体制就不可能真正建立起来。建立公共财政框架应不断健全满足经济社会发展公共需要的体制机制,发挥宏观调控重要作用。

三、财政的概念

任何国家都有相应的政治、经济和社会等职能。国家为了实现这些职能,就必须基于其政治权力而向国民要求劳务、实物和货币的支持。在现代社会,财政主要表现为国家向国民经济各部门、各企业和居民个人取得货币支持。财政的过程基于以下两点:一是国家如何获得其职能活动所必需的货币收入,即如何筹集财政资金;二是国家如何使用其货币资金,进行实现其职能的活动,即如何合理安排和使用其所获得的资金,保证政府各项活动的需要。因此,从现象看,财政就是国家的收支活动,即分配活动。

概括而言,财政就是国家为了实现其职能,满足社会公共需要,凭借政治权力和所有权,主要对一部分社会剩余财富进行强制性、无偿性分配与再分配的活动,在这种分配与再分配过程中,集中体现了国家与集体、个人之间,不同层次政府之间,以及政府与其所属机构之间的特定分配关系。

四、财政的基本特征

所谓财政的特征即财政的共性,是指财政在各个不同的时期所共同具有的特点,它不因国家、经济基础、社会制度的不同而有所改变。财政分配不同于诸如工资分配、价格分配或企业财务分配等分配形式。由于国家参与了整个分配过程,财政分配就有了明显的特征,具体表现在以下三个方面:

(一) 财政分配的主体

财政分配的主体是指分配的决定者,不同分配形式的分配主体是不同的。财政分配的主体是政府。财政分配由政府来组织,政府在财政分配中居主导地位。政府是财政分配的主体,表现在以下几个方面:

（1）政府是财政分配的前提

政府直接决定着财政的产生、发展，决定着财政分配的范围。

（2）政府在财政分配中处于主导的、支配的地位

政府是财政分配活动的组织者和支配者，财政分配的主动权在政府，表现出财政分配的强制性和无偿性。因此，财政是政府可以直接用来调控经济的有力手段和物质力量。

（3）财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配

政府作为整个社会根本利益的代表，具有执行社会职能的基本职责，把社会集中的财力进行统筹安排，促进社会发展，是财政分配集中性的客观要求。

（4）财政分配是以国家制定的法律为依据进行的

政府在一定时期内的政治、经济政策要通过财政政策来实现。

（二）财政分配的对象

财政分配的对象是社会产品，主要是剩余产品。社会产品价值由三部分组成：一是生产资料耗费的补偿价值（C）；二是劳动力再生产价值（V）；三是剩余产品价值（M）。其中，C是维持简单再生产所必需的，财政一般不参与分配；V（实际为工资）是维持劳动者生存的部分，财政能否参与V的分配取决于工资水平能否在劳动者在维持基本生活需要的前提下还有剩余。近年来，随着收入水平的提高，我国财政参与V的分配比例正在逐步上升。但从总体上看，财政分配的主要部分还是M。

（三）财政分配的目的

财政分配的目的是保证国家实现其职能。任何社会形态的国家都有其职能，国家职能体现了国家的性质与统治者的意志。无论在何种社会形态下财政分配总是围绕着实现国家职能的目的来进行。在市场经济条件下，财政分配的目的直接表现为满足社会公共需要，即满足为社会提供安全环境、维护公共秩序、保护公民基本权利和创造经济发展的社会基础条件等方面的需要。

第二节 市场失灵与公共财政

一、市场失灵

市场是一种有效率的经济资源配置方式，市场经济则是以市场机制作为调节经济运行主导力量的经济制度，它能够将人们的个体利益和社会（公众）利益最有机地结合起来，是将社会发展的各种动力最大限度凝合的制度安排。但是市场经济不是万能的。

（一）市场失灵的概念

市场失灵（market failure），是指完全依靠市场机制的作用无法达到资源配置的最优状态并会引起收入分配不公平和宏观经济不稳定的态势，经济学家称之为市场机制自身固有的缺陷。“看不见的手”并非在任何场合、任何领域都能充分发挥作用，自由放任基础之上的价格机制并不能解决市场经济的所有问题，现实的市场经济还存在着一些其自身难以克服的缺陷或不足，这就是“市场失灵”。市场失灵为政府介入或干预提供了必要性和合理性的依据。

（二）市场失灵的表现

一般认为，市场失灵可分为两类。第一类是现实的市场机制并不符合完全竞争的假定条件。由于存在这类市场失灵，市场机制就不能实现效率；第二类是指即使现实的市场严格符合完全竞争的假设条件，它所产生的结果也会出现资源配置和收入分配的不理想状况。具体而言，市场失灵主要表现在以下几个方面：

1. 不能提供公共产品

现代经济理论认为，社会的经济部门分为私人部门（由居民和企业构成）和公共部门（由政府构成）两部分。私人部门提供的产品（劳务）称为私人产品；公共部门提供的产品（劳务）称为公共产品。公共产品作为私人产品的对立物，具有以下明显的特征。

（1）公共产品消费具有非排他性

即一个人对公共产品进行消费时既不会妨碍其他人同时消费该产品，也不会减少其他人消费该产品的数量和质量。因社会无法在技术上阻止不付费的人也消费、受益，或者虽然在技术上可以阻止不付费的人也消费或受益，但这种阻止的费用太昂贵，有违经济原则，这样公共产品消费就具有非排他性，如国防、环境保护等。而私人产品，如衣服、家用电器等，消费者付钱购买后，他人就不能随意使用。

（2）公共产品取得具有非竞争性

公共产品在消费中能使公众共同受益，而且很难做到不让某些人受益，例如消除空气污染。当出现这种产品时，个别经济实体之间的交换就难以进行。因为这种产品的成本往往高于某一个人的得益，每个人都期待着其他人去购买这一产品，自己则能免费得到好处。这种难以通过市场交换获得的产品应由政府向全社会提供。

公共产品可分为纯公共产品和准公共产品两类。公共产品是指在消费过程中具有非竞争性和非排他性的产品，是任何一个人对该产品的消费都不会减少别人对它进行同样消费的物品和劳务。例如，国防、外交、立法、司法以及政府从事行政管理的部门所提供的公共产品都属于这一类。准公共产品也称为混合产品，这类产品兼有公共产品和私人产品的特征，如医疗、卫生、教育、农林技术推广、公路、铁路、供水、供电、市政基础设施等，都属于准公共产品。

由于公共产品的非竞争性和非排他性容易产生消费者“免费搭车”的行为，由此导致提供公共产品成本过高而且无法收回的状况。因此，以赢利为目的的私人经济部门不可能提供这些产品，或是只能提供极少量产品，不能满足社会需要。但公共产品又是人们生活、工作中不可或缺的基础设施和服务。这时，提供公共产品的责任自然就要由不以追求利润为目标的政府来承担。而且拥有强制权力的特征也使得政府在提供公共产品方面具备成本优势。

2. 外部效应

所谓外部效应，是指私人成本与社会成本之间或私人得益与社会得益之间的非一致性。外部效应靠市场机制是无法解决的。这是因为在市场经济中生产者考虑的是自己生产产品的成本和效益，即私人成本和私人得益；消费者只考虑自己从购买物品中得到的效用和付出的代价，即私人得益和私人成本。当生产者与消费者的供求平衡时，如果没有外部效应，社会成本等于私人成本，社会得益等于私人得益。这种资源配置对个人和社会来说都是最优的。然而，在现实生活中，有些产品或服务还具有外部效应，即产品或服务会对生产者和购买者以外的其他人产生影响。要么给他人带来好处，如门前绿化在使本人得到好处的同时，也使

邻居或过路人的环境得到改善，呈现正的外部效应；要么给他人带来损害，如生产过程中排放的有毒物质会使他人受到损害，呈现负的外部效应。当呈现正的外部效应时，生产者利益外溢但得不到应有的效益补偿，当出现负的外部效应时，受损害者得不到应有的损失补偿。由于人们只以自己的成本和效益作为决策的依据，因而市场竞争对整个社会来说就不可能形成理想的效率配置。在这种情况下，政府有责任采取包括财政在内的非市场方式去纠正外部效应问题。

3. 自然垄断

垄断是现代经济活动中的普遍现象。自然垄断，指的是由于规模报酬递增特点所决定的天然垄断现象和状态。它以完全自由竞争为前提，然而当某一行业在产量达到相对较高水平之后，就会出现规模收益递增和成本递减的现象，这时就会形成垄断。这是由于生产的规模报酬递增性质所必然产生的结果，是客观经济进程的产物。当一个行业被一个企业或几个企业垄断时，垄断者可能通过限制产量，抬高价格，使价格高于其实际成本，获得额外利润，从而丧失市场效率。但作为一种自然形成的结果，它又带给社会公众巨大的利益。典型的自然垄断现象比较集中地发生在城市公用事业中，如城市的自来水、煤气、电力、电话、公共交通和邮电通讯等服务，都以少数几家乃至独家经营为效率最高。这就决定了政府要承担起维持市场有效竞争的责任，将维持市场的有效竞争性纳入财政的职能范围。

4. 信息失灵

完全竞争市场要求所有的生产者和消费者都具有充分信息。显然现实的市场不具备这一条件，不论是生产者还是消费者都可能发生信息失灵。例如生产者不能准确地知道消费者需要什么产品，需要多少，有时某种产品供不应求，有时过剩挤压；消费者也会有信息不灵的情况，他可能因不识货而受骗上当，也可能因不了解市场行情而支付较高的价格。在市场经济条件下，生产者与消费者的生产、销售、购买都属于个人行为，掌握信息本身也成为激烈竞争的对象，而信息不充分和信息不对称也是影响公平竞争的重要因素。尽管价格能够传递有关信息并促使人们作出调整，但在调整过程中必然会有时滞，以致竞争的结果与理想状态不符。因此，由市场带来的信息失灵问题也无法通过市场来解决，而政府有服务于全体社会成员的义务，向社会提供有关商品供求状况、价格趋势以及宏观经济运行和前景预测资料是政府提供公共服务的一种方式。

5. 宏观经济失调

市场机制是通过价格和产量的自发波动达到需求与供给的均衡，而生产的盲目性和过度竞争不可避免地导致求大于供与供大于求的不断反复，比如：求大于供，物价上涨，会导致通货膨胀；供大于求，压缩生产，会导致失业率上升，这是市场经济不可避免的弊端。

6. 收入分配不公

市场按照个人对生产所作的贡献（包括劳动、资本和土地等）大小来分配收入。由于个人所拥有的体力、智力、天赋和资本在质和量上会有很大差别，按市场规则进行分配会造成贫富差距，而且这种差距又会成为收入分配差距进一步扩大的原因。根据市场规则进行分配，有人就会成为百万富翁，而另一些人就会一无所有，难以维持生计。收入分配的悬殊差距不仅与公平目标相抵触，还会引起许多社会问题，直接威胁到市场机制本身的存在。

除上述市场失灵的主要表现外，现实市场中还存在着交易成本高、偏好不合理等市场缺陷，要纠正由此导致的偏离资源配置与收入分配理想状态的结果，只能依靠政府的活动。市