



高等职业教育“十二五”规划教材

高职高专金融类教材系列

财政与金融

Cameralistics and Finance

主编 吕宝林 翟利艳



科学出版社

高等职业教育“十二五”规划教材

高职高专金融类教材系列

财政与金融

吕宝林	翟利艳	主 编
尚金梅	郝志军	副主编
吴敬茹	韩 姣	

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书共分十三章,较为系统地介绍了财政与金融学科的基本概念、基本原理和基本理论。主要内容包括财政概述、购买性支出和转移性支出、税收收入、国债、财政管理、金融概述、信用与利率、金融市场、金融机构体系、货币供求与均衡、国际金融和财政金融宏观调控等。本书在内容选择上力求紧密结合我国国情和相关经济政策,具有简明、实用的特点,特别是在每章中根据具体情况加入了相关链接,为读者拓展视野提供了一些启示。

本书注重对学生实际工作能力的培养,可作为高职高专院校管理类专业及成人高校有关专业的教材,还可供从事经济管理工作的相关人士及企业员工了解财政金融知识培训时参考。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/吕宝林;翟利艳主编. —北京:科学出版社,2011
(高等职业教育“十二五”规划教材·高职高专金融类教材系列)
ISBN 978-7-03-030952-5

I. ①财… II. ①吕… ②翟… III. ①财政金融-高等职业教育-教材
IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 078762 号

责任编辑:唐寅兴 / 责任校对:刘玉靖
责任印制:吕春珉 / 封面设计:蒋宏工作室

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号
邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

百善印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011 年 6 月第 一 版 开本:787×1092 1/16
2011 年 6 月第一次印刷 印张:17 1/4
印数:1—3 000 字数:394 000

定价:29.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈百善〉)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135120-8009 (VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专金融类教材系列编委会

主 任 马君潞

副主任 (按拼音排序)

鲍静海 单祖明

委 员 (按拼音排序)

陈红玲 丁辉关 冯 莉 龚 静 郭春亮

郭 莉 胡丽峰 李立新 李 林 李晓君

吕宝林 吕洪霞 尚金梅 余志峰 苏世伟

田晓丽 田钊平 王力军 文 文 吴海军

吴华凤 解振锁 杨 丽 杨 杨 尹成远

于光荣 于向辉 张良财 周忠英 朱欣欣

前 言

高职教育的快速发展,对财经类教材的编写提出了新的要求。为满足高职高专财经类专业对财政和金融学基础知识的教学需要,根据教育部最新制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规划》的要求,作者组织部分有丰富教学和科研经验的高校教师,编写了本书。全书共分十三章,第一~六章为财政学,第七~十二章为金融学,第十三章为财政金融宏观调控。财政部分主要包括财政概述、财政支出、税收收入、国债和财政管理;金融部分内容包括金融概述、信用和融资方式与利率、金融市场、金融机构体系、商业银行、中央银行及其货币政策、通货膨胀和通货紧缩、国际金融等知识。

本书具有如下特点:

体系完整。作为经济管理类专业的基础课,财政金融学的知识涵盖面很广。本书的内容以财政和金融学知识为主体,囊括了财政金融宏观调控和国际金融的相关知识,系统地介绍了财政金融学的基本概念、基本原理和基本知识。

文字简练。在保证体系完整的前提下,根据高职高专学生的实际情况,本书对理论部分加以简化,相关的理论推导部分言简意赅,通俗易懂;对过于抽象、过于宏观的知识大胆地进行了提炼,用简练的文字呈现了知识的精髓。

注重理论与实践相结合。在介绍基本知识、基本原理和基本业务的基础上,重点讲述了中国金融业的改革发展状况。为了拓展学生的视野,每章的内容结合我国的实际情况,给出了相关链接。为了使學生能重点掌握每个章的相关知识,每章后面都列出了复习思考题,并且题目与相关链接相结合,学生可以根据实际情况进行练习。

为适应市场经济发展的需要,大胆地吸收了有关的最新理论,使教材在保持系统完整性的基础上,又具有相当的新颖性。本书以马克思主义经济理论为指导,广泛参考了当代经济学的相关理论,系统阐述了财政金融在经济发展中的地位和作用,综合介绍了财政收支、税收、国债、货币、信用和银行的产生、发展及其运动规律。在讲述的过程中,大量吸收了中国近年来的财政金融立法、经济体制改革和科学研究的新成果。本书特别注重理论与实践相结合,在阐述基本理论和业务知识的同时,根据当前改革开放的新形势,对财政体制、税收制度、货币运行、金融市场、中央银行货币政策和对外金融关系等问题进行了深入的探讨和研究。

参加本书编写工作的有吕宝林(第七、八章)、翟利艳(第十、十一章)、尚金梅(第一、二章)、郝志军(第五、六章)、吴敬茹(第九章)、韩姣(第四、十三章)、刘尚慧(第十二章)、申丽坤(第三章)。全书由吕宝林编写大纲并总纂定稿。本书在编写过程中,参考了大量财政学和金融学方面的资料,石家庄经济学院经贸学院的各位领导给予了大力支持,在此一并致谢。

由于编者水平有限，编写时间仓促，书中难免有差错或不当之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

2011年4月22日

目 录

第一章 财政概述.....	1
第一节 财政学及其研究方法.....	1
第二节 市场经济体制下财政存在的必要性.....	4
第三节 财政职能.....	14
复习思考题.....	18
第二章 购买性支出.....	20
第一节 财政支出概述.....	20
第二节 投资性支出.....	28
第三节 社会消费性支出.....	36
复习思考题.....	40
第三章 转移性支出.....	41
第一节 社会保障支出.....	41
第二节 财政补贴.....	47
第三节 税收支出.....	51
复习思考题.....	56
第四章 税收收入.....	58
第一节 财政收入的规模分析.....	58
第二节 税收原理.....	67
第三节 我国的主要税种.....	71
复习思考题.....	80
第五章 国债.....	82
第一节 国债的产生与发展.....	82
第二节 国债的功能.....	86
第三节 国债的负担与规模.....	88
第四节 国债制度.....	91
复习思考题.....	99



第六章 财政管理	100
第一节 国家预算概述	100
第二节 国家预算的程序	102
第三节 预算外资金	105
第四节 国家预算管理体制	110
第五节 财政平衡	116
复习思考题	119
第七章 金融概述	121
第一节 金融的基本范畴	121
第二节 货币概述	126
第三节 货币口径及货币量的测算	130
第四节 货币制度	131
复习思考题	141
第八章 信用与利率	143
第一节 信用	143
第二节 利息和利率	152
复习思考题	159
第九章 金融市场	160
第一节 金融市场概述	160
第二节 货币市场	163
第三节 资本市场	167
第四节 外汇市场和黄金市场	173
第五节 金融衍生工具	176
复习思考题	181
第十章 金融机构体系	182
第一节 金融机构体系概述	182
第二节 中央银行	190
第三节 商业银行	195
复习思考题	202
第十一章 货币供求与均衡	204
第一节 货币需求	204
第二节 货币供给	206

第三节 货币均衡	207
第四节 通货膨胀与通货紧缩	209
复习思考题	221
第十二章 国际金融	223
第一节 外汇、汇率与外汇交易	223
第二节 国际收支	229
第三节 国际储备	235
复习思考题	240
第十三章 财政金融的宏观调控	242
第一节 财政政策	242
第二节 货币政策	247
第三节 财政与货币政策的配合	256
复习思考题	262
参考文献	264

第一章

财政概述

要点

财政现象是财政活动的具体表现。财政学的研究目的就是要通过研究财政现象及其本质,揭示和阐明财政活动的规律,探索财政活动同整个国民经济和其他社会经济活动的关系及其变化的规律性,进而为财政活动的实践提供理论依据。

财政学是一门应用理论学科,它的研究对象是以国家为主体的分配活动及其所反映的分配关系。

市场失灵的存在使政府介入或干预市场有了必要性和合理性。财政就是政府为了满足社会公共需要而从事的以政府为主体的分配活动,在市场经济体制下,其职能主要有资源配置职能、收入分配职能和经济稳定与发展职能。

第一节 财政学及其研究方法

财政学是研究政府收支活动及其影响的经学分支学科,它并不是从人类社会一形成就有的,而是人类社会发展到一定历史阶段的产物,是在人类社会具备了一定的经济条件 and 政治条件后才产生。

在这一节中,我们从描述现实生活中的财政现象入手,说明财政学的研究对象及其基本的研究方法,使大家对财政学的轮廓有一个初步的认识。

一、财政现象

财政现象是财政活动的具体表现。在社会经济生活中,人们无时无刻不在面对各种各样的财政现象和财政问题:当你呱呱坠地,政府经营的医院为你提供医疗保健服务,公安机关为你的出生办理登记,以确定你的公民身份;当你蹒跚学步,你可以享受到政府为你提供的幼教服务;当你达到入学年龄,政府为你提供九年义务教育;当你完成初等教育后,你还可以参加政府提供的中等、高等教育;当你走出学校、参加工作,你可以享受政府为你提供的社会保障——当你生病时可以享受医疗保险,当你失业时可以享受失业保险,当你出现工伤时可以享受工伤保险,当你生活困难时可以享受最低生活保障,当你年老退休时还可以享受养老保险;休闲之时,你可以到政府提供的公园里漫步,到政府提供的图书馆、博物馆里汲取知识;你可以每天使用政府建的发电厂发的电,政府提供的自来水、煤气,政府修建的公路、过街天桥等。可以说,政府的活动与我们的



生活息息相关，很难想象，如果没有政府我们的生活将是什么样。

在市场经济体制中，政府通过向我们提供一些“公共服务”——国防、公安、司法、行政管理；铁路、公路、桥梁；城市供水、排水、煤气；农村的大型水利、灌溉工程；大型的发电站、煤矿、钢铁厂、油田等，来满足人们的一部分需要，保证着人们的基本生活和社会经济的正常运行。

政府为我们提供的一切都需要花钱，而政府在市场经济中是不直接参加社会生产的，不像企业那样生产并销售市场需要的商品来获得利润。那么政府花的钱从何而来？答案很简单，政府的钱主要来自税收。公司或工厂要依法缴纳增值税、消费税、营业税、企业所得税、印花税、土地使用税等税收；个人收入达到一定标准要缴纳个人所得税等。2010年1~12月累计，全国财政收入83 080亿元，其中，税收收入73 202亿元，占比为88%。

政府通过税收，取得了主要的财政收入；再通过支出，为我们提供各种各样的设施、服务，满足我们的各种需要。例如，为帮助青海地震灾区开展抗震救灾工作，中央财政在已拨付2亿元补助资金基础上，于2010年4月20日再次下拨青海抗震救灾资金3亿元；2009年中央财政支出43 819.58亿元，其中，国防支出4 825.01亿元；教育支出567.62亿元等。政府的这种收支活动及其管理就是财政活动，它的具体表现就是财政现象。

透过财政现象，我们不难看出：财政是以政府为主体的经济活动，它是政府政治经济活动的综合反映；财政活动不仅涉及政府各个部门，而且也涉及我们每个居民。作为公民了解政府的财政活动是很有必要的；而作为财经类专业的大学生，更应熟知财政理论，这样才能更好地研究经济问题。

二、财政学的研究对象及研究目的

现实生活中的财政现象，自然是财政学所要研究的对象。但这还远远不够，作为一门理论学科，它必须透过这些财政现象，探索其后面隐藏的规律性的东西。具体来说，由于财政活动主要表现为财政收入与财政支出活动，而这些活动是政府参与一部分社会产品或国民收入分配所形成的分配活动，它体现了一种以国家为主体的分配关系。所以，财政学的研究对象可以表述为以国家为主体的分配活动及其所反映的分配关系。

市场经济体制下，政府和市场共同满足着人们的需要，而政府经济活动的基础就是财政活动。财政作为一种分配范畴，与生产、交换、消费等社会再生产的各环节有着密切的联系。

首先，财政与社会生产有着密切的关系。生产决定着财政，财政反作用于生产。生产决定财政具体表现如下：①生产的规模、速度和水平，决定着财政分配的规模和速度。因为在财政收入占国内生产总值（GDP）比重基本不变的条件下，生产规模越大，速度越快，财政分配的规模和增幅也就越大；反之，则越小。由于财政分配的对象主要是剩余产品，在一定的生产量中，生产技术和经济效益越高，剩余产品所占比重就越高，可供财政分配的对象就越大。因此，在一定的生产规模和增长速度下，如果生产技术和经济效益提高了，那么财政分配的规模就会扩大；反之，就会减小。②生产结构决定着财政分配的规模和结构。因为不同的产业结构，在同样的生产规模和增长速度下，

带来的财政收入是不同的。盈利水平高的部门在国民经济中的比重大,财政收入的规模就可以提高,反之,则下降。因此,合理的生产结构是国民经济顺利协调发展并取得较好经济效益的前提,它使财政收入的稳定增长有了充足的源泉。与此同时,产品结构也制约着财政支出结构。因为只有当财政支出所形成的购买力能够买到所需要的产品时,财政支出才能实现。不同的生产结构形成不同的产品结构,从而也就决定了财政的支出结构。

财政反作用于生产主要表现在以下几方面:①财政分配的规模制约着扩大再生产的规模和速度。因为积累是扩大再生产、发展经济的源泉,积累基金主要来源于社会产品价值中的剩余产品部分,财政分配的对象也主要是这一部分。因此,财政分配规模的大小直接决定着企业积累基金的规模,进而影响着企业扩大再生产的能力。②财政分配结构制约着生产结构。财政投资不仅可以形成新的生产结构,而且也可以改变旧的生产结构。财政政策制度也可以影响着非财政资金的投入规模和投入方向,进而影响生产结构。③财政分配的对象是社会产品的一部分,所以它直接影响着国家、企业和劳动者个人的经济利益关系,进而影响着社会生产的发展。

其次,财政与交换也存在着密切的关系。从财政分配的结构上来看,如果市场上一部分财政购买力实现不了,说明商品供不应求;如果财政购买力相对于某些商品的供应量来说过少了,出现商品的供过于求现象,这些都意味着商品交换遇到了阻碍。所以,合理的财政分配是交换顺利实现的基本前提。反过来,交换的顺利进行也是实现财政分配的基本条件。从财政收入上看,财政分配的对象是实现了的商品价值,如果商品发生积压、损失和报废,也就是说商品没有得到顺利交换,那么商品的价值实际上没有得到实现。在这种情况下,即使国家以流转税的形式形成了财政收入,也是一种虚假的收入,因为没有相应的商品对应。那么,据此进行的财政支出是无法购买到所需商品的,财政分配过程也就无法顺利实现。

再次,财政分配与消费之间存在着相互影响、相互制约的关系。因为财政作为分配形式,它的直接目的是为了满足不同国家实现职能的需要,但它的最终目的则是为了满足消费需要。消费可以说是财政分配的最终目的。通过财政分配直接或间接影响着生产和流通,而生产和流通的扩大是消费扩大的前提。与此同时,生产和流通的扩大,会引起消费结构的变化,进一步会引起财政支出结构的变化。

从上述阐述中我们不难看出,财政活动是整个国民经济不可分割的一个组成部分,国民经济的运行情况决定着财政活动的范围、目标和方式;反过来,财政活动也影响着国内生产总值的分配、社会生产和消费。财政与经济的关系是财政学研究的一条根本线索。

财政学作为研究政府经济活动的学科,它的研究目的就是要通过研究财政现象及其本质,揭示和阐明财政活动的规律,探索财政活动同整个国民经济和其他社会经济活动的关系及其变化的规律性,进而为财政活动的实践提供理论依据。

三、财政学的研究方法

财政学是一门应用理论学科,它起着衔接一般经济理论课与财政业务课的作用。财政学是经济学的一个特殊分支,它是以经济学为理论基础的。它一方面要将一般经济理



论从财政角度进一步深化,另一方面要对财政活动进行理论性分析与指导。因此,财政学的研究方法主要有以下三种。

1. 实证分析

在国民经济运行中,政府的活动对国民经济会产生什么样的影响,这是财政学首先要研究的问题。要阐明政府活动与经济运行结果之间的这种联系,在财政学中有一种系统的理论来进行分析,这就是实证分析方法。即按照事物的本来面目来描述事物,说明研究对象“是什么”。例如,2001年1月1日,我国开征了车辆购置税。开征这一税种,对购车人有什么影响?对我国的税收收入有什么影响?对这些问题的研究,就属实证分析。

2. 规范分析

财政活动既然是以政府为主体的经济活动,那么政府应该干些什么?该怎么干?这是财政学要研究的另一个重要问题。例如,对不同的产品征收相同的税率还是不同的税率,其结果会使产品结构和纳税人缴纳的税额都不一样。哪种结果更令人满意?再如,我国现行的税制是1994年税制改革时确立的,那么它施行到今日,用“效率”和“公平”的原则来衡量,哪些地方与“效率”和“公平”的原则不相符?偏离有多大?下一步如何调整?财政学就要用一种理论体系来进行分析说明,这就是规范分析方法。规范分析就是要回答研究的问题“应该是什么”,即确定若干准则,并据此判断研究对象目前所具有的状态是否符合这些准则,如果存在偏差,应当如何调整。

实证分析和规范分析是经济学分析方法在财政领域中的应用,这些方法的运用使人们具有分析、评价和设计政府财政政策的能力。需要注意的是,两种方法虽然适用的条件、服务的目的不同,但它们之间是相互联系、相互补充的。因为在财政学的研究过程中,运用规范分析方法研究某些财政问题时,常常需要运用实证分析方法论证研究对象与给定规则之间的符合程度,即使规范分析的某些规则实际上也是在实践中运用实证分析概括总结出来的;在运用实证分析方法研究某些财政问题时,也常常需要运用某些既定的规则来验证分析结果。所以,财政学在进行研究过程中,常常将实证分析方法和规范分析方法结合起来运用。

3. 比较分析

在财政学的学习与研究中,还经常运用比较分析方法。一方面要进行横向比较分析,即进行中外比较,以使我们可以对财政现象和财政理论有更深刻的理解,找出自己的不足,确定完善的目标。另一方面要进行纵向比较,即对一个国家的不同发展阶段进行比较,以便及时修正发展过程中的偏失。

第二节 市场经济体制下财政存在的必要性

市场经济历经几百年的演化,实践证明了它是一种精巧而有效率的运行机制。但它本身也具有一定的缺陷,靠市场自身是无法解决的。所以,在市场经济条件下,需要市

场与政府共同对资源进行配置。财政作为政府的一种经济行为，其理论研究有必要先从政府与市场的关系入手，分析市场存在的缺陷，阐述政府介入市场的必要性和可行性，进而明确界定政府经济活动的范围及市场经济条件下财政的职能。

一、市场失灵

按照经济学理论，在完全竞争的条件下，市场机制可以通过供求双方的自发调节使资源配置达到最优状态。然而，完全竞争的市场竞争机制是理论上的理想状态，在现实生活中，还没有完全符合完全竞争市场四个条件的市场。大量证据表明，现存的市场机制在资源配置领域、收入分配领域和经济稳定领域都存在着某些失效的地方，致使其运行结果不尽人意，人们将之称为“市场失灵”。

市场失灵具体表现为以下几方面。

1. 存在自然垄断

在竞争性市场中，当某一行业的产出达到相对较高的水平之后，其生产经营规模越大，边际成本越低而边际效益越高，即规模报酬递增时，就会形成自然垄断。自然垄断的存在，使得该行业大中企业相对于小企业而言具有明显的竞争优势，小企业必然要受到排挤，从而使市场中只剩下少数垄断企业。垄断者就可能通过限制产量来获得较高的垄断价格，进一步获得超额利润。而这一切是以全体社会成员的利益损失为代价的，经济效率遭到了破坏。

2. 市场不能或不适合提供公共物品

在现实生活中，某些产品和服务不是为一个人提供利益的，而是被公众联合消费的。例如，国防、法律保障、行政管理等，就具有这样的性质，人们称之为“公共物品”。公共物品，即具有联合的、共同消费性质的产品或服务，是满足社会公共需要而不是私人个别需要的产品和服务。

公共物品具有非竞争性和非排他性，这就意味着市场定价机制会遇到困难，因为市场机制不允许不支付现行价格的人消费某种产品或服务。而非排他性的存在，使得公共物品的提供方不能向买方索取价格，因为后者在任何情况下可免费消费。如果公共物品的提供方利用市场机制排斥人们享受公共物品，那么市场效率则是降低的。因为非竞争性决定了多一人消费该类产品或服务，其成本并不增加，也就是说允许更多人消费公共物品的边际成本为零。

也正因为上述原因，人们在享受公共物品的同时都不愿自动付费，私人企业也就没有了生产和销售公共物品的动力。因此，市场要么不提供公共物品，要么就是提供不足，以至于公共物品的供应不能有效地满足社会需求，市场在此出现了失效。

3. 无法解决外部效应问题

完全竞争市场要求所有产品的成本与效益都内部化，即产品的生产者要负担生产该产品的全部成本，同时该产品的全部收益也归生产者所有。但现实生活中，常发生这样



的现象,即某人或某企业的活动给他人或其他企业和社会造成了有利或不利的影响,但他(它)并没有得到相应的报酬或提供相应的补偿,这种现象被称为外部效应。

外部效应具体来说有两种。一是正外部效应,也称外部经济,它是指某人或某企业的经济活动给其他人、企业或社会带来了好处或收益。此时,生产者的成本大于收益,利益外溢,但他却得不到应有的效益补偿。例如,企业花钱培训员工,这对其他企业来说可产生潜在的收益。因为,该企业培训的员工一旦跳槽去了别的企业,那么接收企业就可以不花培训费而得到其收益,而花钱培训员工的企业却得不到任何利益补偿,在他的生产决策中也没有考虑这个因素。二是负外部效应,也称外部不经济,它是指某人或某企业的经济活动给其他人、企业或社会造成损失或费用。此时,生产者的成本小于收益,受损者却得不到应有的损失补偿。如造纸厂在生产的过程中,将废弃物排进附近的河里,这对周围居民的身体健康会造成影响。如果他们要继续使用这些水源,就得花钱进行治理。这无形中增加了他们的成本,而这些成本本应该由造纸厂来承担的。造纸厂在进行生产决策时也没有考虑这部分强加给附近居民的成本,其结果必然是过度从事生产活动。

不论是正外部效应导致的某些活动的不足还是负外部效应导致的某些活动的过度,都会发生私人成本和社会成本的偏离,私人收益和社会收益的偏离,其最终结果都使得资源配置效率降低。

4. 信息不充分

完全竞争市场要求生产者和消费者都要有充分的信息,生产者要知道消费者需要什么,需要多少,以及需求的变化;消费者要知道产品的品种、性能和质量等。而在现实的市场经济条件下,生产者与消费者的生产、销售、购买都属个人行为,都不可能掌握必要的全部信息。况且市场是在不断地发展和变化的,信息也变得越来越,越来越分散和复杂。再加上信息从某种意义上来说,也是一种公共物品(把一条信息多提供给一个人的边际成本为零),所以私人市场是不愿意提供或很少提供信息的。信息不充分一方面使生产者不能准确地了解消费者都需要什么、需要多少,致使其生产有时供不应求,有时又供过于求;另一方面,也使消费者因不了解产品情况和市场行情,而支付了较高的价格。所以,信息不充分的结果必然使得市场价格被扭曲,进而使社会资源和生产要素的流动与配置的效率降低。

5. 收入分配不公

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着很大的差距,没有劳动能力和财产的人的收入如何保障?所以,按市场规则进行收入分配肯定会出现高低悬殊情况,而且这种收入悬殊情况有可能进一步扩大,市场机制对此却无力解决。如果这一问题不解决,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。

6. 宏观经济失调

社会总供给与总需求的平衡是市场经济正常运行的基本前提之一。但在现行的市场经济体制中,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的,过度竞争不可避免地会导致社会总供给与总需求经常会出现不平衡现象:如果需求大于供给,物价上涨,会导致通货膨胀;如果供给大于需求,压缩生产,又会导致失业率上升。不论是失业还是通货膨胀的存在,都必然导致社会资源配置和市场经济运行的效率降低,市场机制对这种现象的治理明显的力不从心。

二、政府干预

市场机制存在的上述缺陷,其自身是无法克服的,这些缺陷所产生的矛盾累计到一定程度必然引发经济危机,通过经济危机来强制纠正市场机制的缺陷。但是经济危机会严重影响一国经济的正常运行与发展,并进一步影响到整个社会的政治生活和社会生活的安定,危害是很大的。所以,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。可以说,正是由于存在上述的“市场失灵”现象,政府介入或干预市场才有了必要性和合理性。

1. 政府干预的手段

针对具体的市场失灵的表现,政府通常采用以下手段进行干预。

(1) 针对自然垄断

自然垄断行业通常是与人们的生活息息相关的行业,如城市中的供水、供电、公共交通、邮电通信等。自然垄断者通过垄断价格获取超额利润,致使全体社会成员的利益遭到损失。这不仅危害了经济效率,而且还加重了社会分配的不公。既然市场自身无力解决这一问题,那么政府必须以非市场的手段来进行干预。通常政府采用的手段有:①建立公共生产,即政府通过自身生产产品和服务来直接配置资源,并从福利或效率角度而非营利角度规定价格,如将垄断企业国有化;②规定价格,即政府通过规定价格或收益率来管制垄断。

(2) 针对公共物品

公共物品是国民经济发展和人民生活中必不可少的。既然它的性质决定了私人部门不愿提供或很少提供该类产品和服务,那么,为了维持社会再生产活动的正常进行,政府有必要介入。政府可以运用其政治权力,强制地征收税收,并用税收的一部分向全社会有效地提供社会所需的公共物品。

(3) 针对外部效应问题

无论是正外部效应还是负外部效应,都使资源配置效率降低。为此,政府通常需要采用一些手段来进行干预。例如,对于产生正外部效应的行为主体来说,政府采取一些鼓励措施,使其获得部分补偿;对于产生负外部效应的行为主体来说,政府采取一些矫正性措施,使其承担全部社会机会成本。具体来说,政府可以采用法律手段、



行政手段和经济手段对外部效应问题进行矫正。例如，政府通过征税或补贴改变交换的价格，以减少产生负外部效应的产品和服务的生产和消费，增加产生正外部效应的产品和服务的生产和消费，这就是典型的经济手段的运用；通过相应的立法对那些造成严重外部不经济的企业或个人实行有力的法律制裁，进而控制乃至排除外部不经济问题。

（4）针对信息不充分

政府所要做的就是提供公共社会服务，向社会提供有关商品的供求状况、价格趋势、宏观经济运行和前景预测资料等各种信息，以便使非政府部门和个人据此做出正确的经济决策。与此同时，政府还要加强对市场秩序的规范和管理，以减少或纠正信息的一些偏差。

（5）针对收入分配不公

由于市场初次分配是不公平的，那么政府可以实施强制性再分配措施，如通过采用累进税率从高收入者身上征收个人所得税，再将税收收入以转移支付的方式，比如提供社会保障，补贴给低收入人群和弱势群体，使全体公民都能获得基本的生活保障，并进而缩小收入分配上的两极分化现象。

（6）针对宏观经济失调

当经济运行出现大量失业、经济陷入衰退时，政府可以采取适当的措施解决失业问题：首先，可以采用扩张性财政政策，刺激总需求，以增加市场对劳动力的需求；其次，利用各种收入政策，直接或间接地调控工资水平，消除由真实工资水平过高引起的失业；再次，为劳动力直接提供就业信息，为再就业培训投资。

治理通货膨胀，政府则可以根据具体情况采用相应的财政政策。

2. 政府干预失灵

尽管市场经济的运行需要政府的干预，但值得注意的是，政府并不是万能的，政府的干预也存在失灵的现象。特别是 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，引发了人们对政府干预失灵问题的关注。

所谓政府失灵是指政府做出的决策降低了经济效率或没能实施改善经济效率的政策。它主要表现在以下几方面。

（1）政府决策失误，造成生产过剩或产品短缺

通常表现在政府对价格的干预上，当政府把价格固定在市场均衡水平之上，就会产生过剩。例如，政府为了保证农民应有的收入，对农产品实行保护价格，即把粮食价格固定在市场均衡价格之上，那么农产品就会供过于求。这时，对政府来说，不得不把这些过剩的粮食购买并储存起来，显然存在浪费现象。另外，这样做还可能产生保护了低效率生产者效果。但是当政府把价格固定在市场均衡水平之下时，又会产生短缺。例如，政府为了充分给低收入人群提供廉价住房，把住房的租金定在市场均衡价格水平之下，其结果往往造成需求大于供给，导致房子出现短缺。在政府对此问题解决不力的情况下，黑市交易就会出现，使得一些按政府固定价格无法获得住房的人，付出了更高的价钱。

（2）政府提供的信息不及时甚至失真

政府可能不太了解民众的愿望，或者误解了人们的行为，其提供的信息就可能不及