



21世纪高等学校经济管理类专业规划教材

财政金融教程

(第2版)

Caizheng jinrong jiaocheng

主编/朱万红

姬定中

武汉理工大学出版社

21 世纪高等学校经济管理类专业规划教材

财政金融教程

(第 2 版)

主 编 朱万红 姬定中

副主编 马 琳 谢丽辉 钟劲松

武汉理工大学出版社

· 武汉 ·

内 容 提 要

本书分为两大部分,共16章,第一章至第六章为财政学部分,第七章至第十六章为金融学部分。本书在系统全面阐述财政与金融一般原理的基础上,兼顾了我国当前财政金融的改革与实践,吸收和借鉴了西方财政金融的有关理论,从理论与应用的结合上进行了较为全面的总结和概括,基本反映了当前国内财政金融教材的最新变化,适合高等学校经济管理类相关专业的学生作为教材使用。

图书在版编目(CIP)数据

财政金融教程/朱万红,姬定中主编. —2版. —武汉:武汉理工大学出版社, 2011.6

(21世纪高等学校经济管理类专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-3369-4

I. ①财… II. ①朱… ②姬… 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(2011)第098780号

项目负责人:崔庆喜(027-87395053)

责任编辑:雷 蕾

责任校对:孙 丽

装帧设计:牛 力

出版发行:武汉理工大学出版社

社 址:武汉市洪山区珞狮路122号

邮 编:430070

网 址:<http://www.techbook.com.cn>

经 销:各地新华书店

印 刷:通山金地印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:24.5

字 数:508千

版 次:2006年8月第1版 2011年6月第2版

印 次:2011年6月第2版第1次印刷 总第5次印刷

印 数:9501—13000册

定 价:33.00元

凡使用本教材的教师,可通过E-mail索取教学参考资料。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,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。

· 版权所有 盗版必究 ·

21 世纪高等学校经济管理类专业规划教材

编 审 委 员 会

主任委员:

刁兆峰 雷绍锋

副主任委员(按姓氏笔画排序):

王 利	王文亮	王祖山	王海滋	刘 军	刘荣英	吕化周	孟丽莎
张 华	张世君	金 勇	郝玉贵	胡延松	钟新桥	高玉香	徐丽萍
曹孙志	彭志忠	熊银解					

委 员(按姓氏笔画排序):

马飞峰	王 勇	王义华	王文清	王玉波	王业可	王富祥	王新红
卢黎霞	刘铁军	朱永华	任慧军	乔聚玲	李寿廷	辛方舫	宋 平
张 辉	张 斌	张立华	张贯一	吴现立	陈德恭	林根祥	范应仁
周金玲	罗能钧	柳兴国	祝艳萍	胡国晖	高桂平	贾书章	夏明会
曹胜亮	戚贵杰	梅子惠					

秘书长(总责任编辑):

崔庆喜

前 言

2011年是“十二五”时期的开局之年,也是中国共产党成立90周年。站在一个新的历史起点上,我们对祖国的未来充满信心。“十一五”时期是我国发展史上极不平凡的五年,也是我国改革开放和社会主义现代化建设取得重大成就的五年。面对国内外环境的复杂变化和重大风险挑战,我们党带领全国各族人民,紧紧抓住发展这个党执政兴国的第一要务,贯彻落实党的理论和路线、方针、政策,实施正确而有力的宏观调控,使国家面貌发生了新的历史性变化。在此期间,我国的财政政策和金融体制发生了很多新的变化,宏观调控更加科学、有效。为了及时反映时代的变化,本着与时俱进的精神,我们特邀一批长期从事财政与金融课程教学研究的教师,在2008年修订版的基础上对全书内容进行了认真的审校,对绝大部分内容进行了精心的修改和补充,以期把更新、更严谨的内容呈现在广大读者面前。

本书分为两大部分,共16章,第一章至第六章为财政学部分,第七章至第十六章为金融学部分。本书在系统全面阐述了财政与金融一般原理的基础上,吸收借鉴西方财政与金融的有关理论,紧密结合我国财政与金融发展的实际情况,力求反映我国财政与金融方面的最新变化。

本书由朱万红、姬定中担任主编。参加编写人员的具体分工为:朱万红编写第一、二、六、七章;姬定中编写第三章;钟劲松编写第四、五章;董朝阳编写第八章;邓辉编写第九、十章;谢丽辉编写第十一、十二、十三章;马琳编写第十四、十五、十六章。全书由朱万红总纂、定稿。马琳、谢丽辉、桂向东、罗通彪参与了部分章节的整理和校核工作并协助主编统稿、审稿。周金玲、王义华、马同保、王桂林、刘平、苏红敏、张兴然等参加了初版教材的编写。

本书适合于普通高等院校经济管理类专业教学使用,也适用于成人教育、自学考试、专升本及从事财政金融工作的人员培训学习。

本书在编写和修订过程中,参考了近年来兄弟院校出版的相关教材及有关论著,同时也借鉴了一些网络数据和理论观点,在此一并表示感谢。

限于时间和编者水平,本书难免存在不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

2011年3月

目 录

第一章 财政导论	(1)
第一节 财政概述	(1)
第二节 公共产品与公共财政	(6)
第三节 财政职能	(11)
本章小结	(18)
中英文对照专业名词	(19)
复习思考题	(19)
第二章 财政收入	(20)
第一节 财政收入的形式与分类	(20)
第二节 财政收入的来源	(24)
第三节 财政收入的规模分析	(27)
本章小结	(31)
中英文对照专业名词	(31)
复习思考题	(32)
第三章 税收	(33)
第一节 税收概述	(33)
第二节 税收制度	(36)
第三节 流转税	(38)
第四节 所得税	(45)
第五节 财产税和行为税	(62)
第六节 资源税和特定目的税	(69)
第七节 国际税收	(73)
本章小结	(76)
中英文对照专业名词	(77)
复习思考题	(77)
计算题	(77)

第四章 国债	(79)
第一节 国债概述	(79)
第二节 国债的规模与分类	(82)
第三节 国债的运行	(87)
第四节 国债的结构与效应	(96)
本章小结	(101)
中英文对照专业名词	(102)
复习思考题	(102)
第五章 财政支出	(103)
第一节 财政支出概述	(103)
第二节 财政支出的规模和结构分析	(107)
第三节 财政支出的内容	(112)
第四节 财政支出效益分析	(118)
本章小结	(120)
中英文对照专业名词	(120)
复习思考题	(121)
第六章 国家预算与财政管理体制	(122)
第一节 国家预算概述	(122)
第二节 国家预算的编制、执行与决算	(127)
第三节 预算外资金	(131)
第四节 财政赤字	(135)
第五节 财政管理体制	(142)
第六节 分税制	(146)
本章小结	(150)
中英文对照专业名词	(150)
复习思考题	(151)
第七章 金融总论	(152)
第一节 金融概述	(152)
第二节 金融的历史和现状	(154)
第三节 金融的地位和作用	(160)
本章小结	(161)

中英文对照专业名词·····	(162)
复习思考题·····	(162)
第八章 货币与货币制度 ·····	(163)
第一节 货币的产生与发展·····	(163)
第二节 货币的本质与职能·····	(167)
第三节 货币制度·····	(171)
本章小结·····	(178)
中英文对照专业名词·····	(179)
复习思考题·····	(179)
第九章 信用、利息与利息率 ·····	(180)
第一节 信用概述·····	(180)
第二节 信用的形式·····	(181)
第三节 信用工具·····	(190)
第四节 利息与利息率·····	(192)
本章小结·····	(201)
中英文对照专业名词·····	(202)
复习思考题·····	(202)
第十章 金融市场 ·····	(203)
第一节 金融市场概述·····	(203)
第二节 金融市场的内容·····	(207)
第三节 金融工具及其衍生工具·····	(213)
本章小结·····	(222)
中英文对照专业名词·····	(222)
复习思考题·····	(222)
第十一章 金融机构体系 ·····	(223)
第一节 金融机构体系概述·····	(223)
第二节 西方国家的金融机构体系·····	(225)
第三节 我国的金融机构体系·····	(231)
本章小结·····	(240)
中英文对照专业名词·····	(240)

复习思考题	(241)
第十二章 中央银行	(242)
第一节 中央银行概述	(242)
第二节 中央银行的性质、地位及职能	(244)
第三节 中央银行的业务	(251)
第四节 中央银行的监管	(257)
本章小结	(266)
中英文对照专业名词	(266)
复习思考题	(266)
第十三章 商业银行	(267)
第一节 商业银行概述	(267)
第二节 商业银行的业务	(273)
第三节 商业银行的经营原则与管理	(291)
本章小结	(297)
中英文对照专业名词	(298)
复习思考题	(298)
第十四章 货币需求与货币供给	(299)
第一节 货币需求	(299)
第二节 货币供给	(309)
第三节 货币供求关系	(315)
第四节 通货膨胀和通货紧缩	(318)
本章小结	(329)
中英文对照专业名词	(329)
复习思考题	(329)
第十五章 国际金融	(330)
第一节 国际收支	(330)
第二节 国际储备	(338)
第三节 外汇与外汇管制	(342)
第四节 国际货币体系	(351)
本章小结	(357)

中英文对照专业名词	(357)
复习思考题	(357)
第十六章 财政政策与货币政策	(358)
第一节 财政政策	(358)
第二节 货币政策	(365)
第三节 财政政策与货币政策的配合	(373)
本章小结	(376)
中英文对照专业名词	(376)
复习思考题	(377)
参考文献	(378)

第一章 财政导论

第一节 财政概述

一、生活中的财政现象

在人们的日常生活中,时时处处都存在着财政现象,人们总是有意识或无意识地参与着财政活动。从现实生活中可以看出,市场不是满足人们需要的唯一系统,它不能满足人们的一切需要。社会经济生活的安全高效运行离不开国家机器,如国防、警察等;公众个人即使有钱也买不到由行政管理、国防、治安以及司法和执法所提供的国土安全和社会秩序。而这一切都需要国家财政来提供,这充分说明,在现实经济生活中,国民经济的各部门、企业和单位,以至每个人都同财政有密切关系。具体表现是,规模宏大的水库、电站、港口、码头和道路、桥梁,大都是国家投资兴建的,翱翔在蓝天的飞机,也多是财政出钱购买的;新中国成立以后政府拿出上万亿元的资金用于兴建工厂、矿山、铁路、商店以及农业基本建设,建立了独立的、比较完整的工业体系和国民经济体系;军队、警察是靠财政维持的;国家机关、学校、科研单位、医院和文化团体等事业单位主要是靠财政拨款来维持和发展,城镇居民享受着由财政支付的物价补贴、房租补贴、交通补贴等优惠;亿万农民享受着国家提供的种粮补贴、家电下乡补贴,从每次农产品的保护价中得到好处,而财政每年要为此支出巨额费用,如此等等。

为了维持国家每年的庞大开支,政府要依法向企业、单位和公民征税;国有企业还要向国家上缴利润;国家还可以通过对企业、单位、居民发行公债券、国库券等政府债券取得收入;就是办理户口登记、结婚登记、出国护照等交纳的费用,也都要归入国库。

财政活动事关国计民生,做好财政工作意义重大。每年一度的各级人民代表大会,都要讨论国家预(决)算报告,并通过立法程序予以审查和批准。国家预(决)算作为财政收支计划,是国家政治经济活动的综合反映和集中体现,是涉及社会各阶层切身利益的重大问题。

从上面列举的大量财政现象中可以看出,财政是个分配问题,表现为国家的收支活动。那么,财政是如何产生的呢?

二、财政的产生和发展

(一) 财政的产生

财政是国家为了实现其职能,凭借国家权力,在社会产品分配过程中所实现的以国家为主体的分配关系。财政并不是从来就有的,国家和财政都是在一定历史条件下才出现的。所以,从历史发展角度观察,财政是人类社会发展到一定历史阶段的必然产物,是一个历史范畴。另一方面,财政分配的主体是国家,财政是依托国家政权参与对社会产品分配而产生的特定分配关系,财政分配的目的是为了满足不同国家行使职能的需要。所以,财政又是一个分配范畴。

追溯历史,财政的产生和发展与国家的产生和发展存在密切关系,但财政产生不是偶然的,必须具备一定的经济条件 and 政治条件。

1. 财政产生的经济条件

人类最早的社会形态是原始社会。在原始社会初期,由于社会生产力水平十分低下,社会成员共同劳动、共同享受生产成果,人们创造出的全部产品只够用来维持人们最低的生活需要,这时,没有国家形态和剩余产品,因而也就没有财政。

由于生产力发展,农业从游牧业中分离出来,手工业从农业中分离出来;社会分工进一步细化,随着产品交换范围的扩大,人类社会又出现了单纯从事商品交换的商人;随之商品货币经济得到了迅速发展,使劳动生产力大大提高,社会产品日益增加,除维持人们最低生活需要之外,社会产品出现剩余,这就为氏族首领凭借其权力分配提供了物质基础。当氏族首领凭借其权力无偿占有他人劳动成果时,便产生了私有制。所以说,剩余产品的出现进而产生私有制,是财政产生的经济条件。

2. 财政产生的政治条件

剩余产品出现以后,氏族社会公共需要的范围也逐步扩大,氏族首领在执行社会管理职能中也逐渐扩大了自己的权力。这时,氏族首领不仅要管理氏族部落内部的事务,也要决定对外的重大问题。这样,氏族首领社会管理职能扩张的同时,氏族社会行政管理机构也日益完善和加强。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,当氏族首领凭借其权力建立军队、警察、法庭、监狱等机构来统治整个社会时,国家出现了,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。

在私有制社会,国家本身并不生产社会产品,但履行国家职能必须消耗一部分社会产品。所以,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,这便出现了财政分配关系。而财政分配的形式,随着社会生产力和商品货币经济的发展,也逐步从以实物形式和力役形式为主发展到以价值形式为主。在现代社会,由于商品经济高度发达,财政分配一般都采取价值形式。

(二) 财政的发展

财政随国家的产生而产生,也随国家的发展而发展。阶级社会发展至今经历了4个不同的历史阶段,因此,与之相对应的财政形式也有4种,即奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。不同历史时期的国家财政有其共同特征,也有不同特点。

1. 私有制国家财政的特点

从表 1-1 可以看出,财政收支的内容和范围、收支的形式及管理都随着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,由于生产力水平低下,商品货币经济不发达,财政收支的形式只能以实物和力役(即无偿占有奴隶的劳动)为主,财政收支还没有科学的计划,国家的公共开支和王室家族的开支常常混淆在一起,没有严格的界限。而到了资本主义社会,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。特别是商品货币经济的高度发达,使财政收支完全采取了货币形式。在现代社会,财政还是政府对国民经济进行宏观调控的重要手段。

表 1-1 私有制国家财政的特点

	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	赋税、公债、专卖收入	税收、公债收入、发行货币
主要支出	军事、祭祀支出	军事、王室、宗教支出	公共支出,军事、福利支出
收支形式	实物、力役	实物、货币	货币
管理	混乱	逐步有计划	规范、有计划

2. 我国社会主义财政的特点

中华人民共和国财政是在社会主义制度和生产关系基础上建立起来的财政,是取之于民、用之于民的财政,是自力更生、独立自主的财政,是实现国家各个时期经济与社会发展任务的重要工具,具有如下的性质和特点:

(1)我国社会主义财政以全体人民的利益为基础,以兼顾国家、集体和个人三者利益为原则,对社会产品进行合理分配。

(2)生产资料公有制为主体的特征,决定了我国社会主义财政的收入有相当部分来自于国家以资产所有者身份参与社会产品分配,从国有企业取得的经营利润中获得财政收入。因此,在财政分配中,经济建设的比重一般高于资本主义国家财政。

(3)社会主义国家的双重身份和双重职能,决定了我国财政至少应由两个部分即公共财政和国有资产财政组成,它们各自具有不同的职能和任务。

三、财政的一般特征

所谓财政的一般特征即财政的共性,是指财政在各个不同历史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。了解财政的一般特征是进一步理解财政内涵的关键。财政的一般特征主要有:

(一)财政分配的主体是国家

分配的主体是指在分配中左右分配方向、决定分配数量、掌握分配速度的部分。国家之所以能成为财政分配的主体,是因为:

- (1) 财政的分配以国家的存在为前提。
- (2) 在财政分配中,国家总是处于主动的支配地位。
- (3) 财政分配是以国家制定的法律制度为依据的。

财政分配的主体是国家包括以下几层含义:①财政分配以国家为前提。国家直接决定着财政的产生、发展和范围。没有国家这一分配主体,财政这种分配就不复存在;以非国家为主体的分配,不属于财政。②在财政分配中,国家处于主动的、支配的地位。国家是财政分配活动的决定者和组织者,财政收入的取得,支出的安排,规模的大小、来源和使用方向,取决于国家的意志。因此,财政是国家可以直接用来调节经济的强有力的手段和物质力量。③财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配。既然财政分配的主体是国家,而“国家是整个社会的正式代表,是社会在一个有形的组织中的集中体现”,它要执行某种社会职能,“政治统治到处都是以执行某种社会职能为基础,而且政治统治只有在它执行了它的这种社会职能时才能持续下去”。国家作为整个社会的代表和它所执行的社会职能,决定着财政分配是在全社会范围内进行的,具有社会性和集中性的特点。

(二)财政分配的客体是社会产品,主要是剩余产品

从理论上说,一定时期的社会总产品可以分成3部分:用于补偿物化劳动的部分(C)、用于补偿活劳动的部分(V)和剩余产品(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维持基本生活需要的前提下还有剩余。近年来,随着经济的发展和收入水平的提高,我国财政参与V的分配比例逐步上升。从总体上看,财政分配的主要部分还是M。

(三)财政分配的目的是实现国家职能,满足社会公共需要

财政是国家履行职能的财力保障,一个国家如果没有军队、法律、社会治安、国家防御系统、外交等机构是难以长期存在的。而对于社会公众来说,国家安全、社会治安、国防等也是他们赖以安居乐业的前提。这种社会公众在生产、生活中的共同需要就是公共需要,它不是普通意义上的人人有份的个人需要或个别需要的总和,而是就整个社会而言的,满足公共需要的产品称为公共产品。公共需要必须由政府集中执

行和组织,才能保证社会的稳定,维持社会再生产的正常运行,维护正常的经济秩序。

社会公共需要区别于微观经济主体(个人、企业和单位等)的个别需要,具有以下特点:

(1)公共需要是全社会(全地区)的共同需要,反映全体社会成员的共同利益,社会愈发展,生产力愈发展,这种共同成分愈充分,共同利益愈明显。

(2)公共需要具有整体性,无法分割。公共需要不是人们个别利益的混合。

(3)公共需要不以人们的地位和收入为界限。这与私人需要不同,私人需要是以地位和收入为界限的,不同收入水平有不同需要,富人和穷人的私人消费水平显然不同,而公共需要则不分富人和穷人。例如,所有人在享受国防、环境卫生、交通秩序管理、防洪水利等利益方面是平等的,也是机会均等的。

(4)公共需要是一种有效需求,是社会总需求的一部分,等同于政府需求。社会总需求包括政府需求和私人需求,各代表着一定的社会购买力。公共需要作为政府需求,是一种现实的购买力,代表着一定的货币流量和货币存量。

社会公共需要是共同的,但又是历史的、特殊的。社会公共需要在任何社会形态下都存在,不因社会形态的更迭而消失,这是共性;但它又具体地存在于特定的社会形态之中,又是特殊的。在经济发展的不同阶段上,除保证执行国家职能那部分需要外,社会公共需要的主要内容是在不断发展变化的。在社会主义初级阶段,公共需要可以划分为三类:

第一类,刚性的公共需要(典型的公共需要)。这类公共需要基本上或全部由国家解决,如行政、国防、城市公共设施、基础科研、环境保护、义务教育等。

第二类,有弹性的公共需要,如职业教育、医院、交通、通信、能源等。如果国家有力量包下来,当然由国家办更好;如果国家包不下来,而民间能够举办且愿意举办,则由民间举办更好。这类公共需要随着生产力的发展而得到进一步扩大。

第三类,随机的公共需要。根据国家宏观调控的需要,会对某些产业进行投资。这些产业在一个阶段成为财政投资重点,在另一些时候则完全由市场调节。

(四)财政是一种集中性的、全社会范围内的分配

财政分配是宏观经济问题。财政收入来源于社会各个阶层,财政支出又运用于社会的各个方面,因此国家在组织收入和安排支出时,都以社会总体的发展为目标,不仅要考虑政府部门的自身利益,而且要考虑其对国民经济的影响。这也是财政分配区别于其他分配的主要标志之一。其他分配形式如企业财务分配、工资分配、价格分配等,分别是在一个企业、单位或个人之间进行分配。

(五)财政分配的强制性和不直接返还性

财政主要凭借政治权力进行分配,因此,是一种强制性的分配,它不同于银行信贷分配。银行信贷分配是以自愿、有偿为前提,银行不能强迫企业、单位和个人去银行存款或贷款,是否存贷、存贷多少完全由企业、单位和个人确定。存、贷款到期要还

本付息。而财政则不同,企业、单位和个人一旦达到税法规定的纳税起点,就必须依法纳税,而且税款不直接返还给纳税人。

通过对财政的产生、发展和财政共性的分析,我们可以将财政的概念定义为:财政是以国家为主体,为实现国家职能或满足社会公共需要,主要凭借政治权力参与一部分社会产品的分配而形成的集中性的分配活动。

第二节 公共产品与公共财政

一、公共产品及其特征

公共产品理论构成了现代西方财政理论的基石。该理论认为,市场主要提供私人产品,而公共产品主要由政府提供,公共产品是政府活动存在的经济学依据,是政府行为的基础。

(一)公共产品的概念

公共产品是私人产品的对称,是指具有消费或使用上的非竞争性和受益上的非排他性的产品。公共产品亦称“公共财货”、“公共物品”,指能为绝大多数人共同消费或享用的产品或服务,如国防、公安、司法等方面所具有的财物和劳务,以及义务教育、公共福利事业等。其特点是一些人对这一产品的消费不会影响另一些人对它的消费,具有非竞争性;某些人对这一产品的利用,不会排斥另一些人对它的利用,具有非排他性。公共产品一般由政府或社会团体提供。

(二)公共产品的特征

1. 消费的非排他性

首先,公共产品在技术上不易于排斥众多的受益者。比如,国防就是一个纯粹公共产品的例子。公共产品不仅具有非排他性,而且具有非拒绝性(也即收益的不可阻止性)。其次,某些公共产品即使在技术上可以实现排他性原则,但要实现排他,其代价十分昂贵。

2. 消费的非竞争性

当一种商品在增加一个消费者时,其边际成本等于零,这种商品就称为消费上具有非竞争性,例如,不拥挤的桥梁,非满载的火车车厢,未饱和运转的计算机,不拥挤的公园等。这意味着可能形成“免费搭车者”,即获得公共产品的消费者无须通过市场,无须采用出价竞争的方式。而消费者获得私人产品,如衣服、食品、住宅,则必须通过市场,采用出价竞争的方式。

3. 效用的不可分割性

这种特征是指公共产品的效用为整个社会成员所享用,而不能将其分割。例如,国防是一种纯公共产品,只要一个人生活在一国境内,他实际上就享受到了国防的效

用,但不能说他享受了多少份额的国防效用,因为国防作为一个整体是不可分割的。所以,任何一个人享受公共产品的效用是不可分割的。

4. 提供目的的非营利性

提供目的的非营利性即提供公共产品不是以营利为目的,而是以追求社会效益和社会福利的最大化为目的。而私人产品的提供则追求利润的最大化。

公共产品的上述特征,决定了市场在提供公共产品方面是失灵的。它必须由政府来提供,这就决定了公共财政存在的必要性,决定了其活动的范围和内容。

公共产品和社会产品是不同的概念。社会产品是由物质生产部门创造的物质产品,通常不包括劳务服务,更不包括精神产品。而公共产品则不仅指物质产品,更主要的还指各种公共服务,它包括无形产品和精神产品。如“国防”作为一种公共产品,它指的不是军队提供的武器装备、防御设施等,而是指政府通过这些物质条件的总和所提供的保卫国家安全的服务。如秩序、环保、防疫等公共产品都属于这种类型。因为在西方经济学看来,政府也是经济行为的一个主体,它也创造价值。在西方的国民经济核算体系中,生产活动不限于物质生产部门,而且包括提供各种服务的第三产业。这样,政府机关、军队、警察、教育、卫生等部门,由于向社会提供服务,其活动也属于生产活动的范围。鉴于人们对公共产品的不同理解,在翻译“public goods”时有多种不同的译法,如公共产品、公共商品、公共财物、公共品、公共物品、社会货物。

(三)混合产品的概念

在西方国家,公共产品的日益增长,并与私人经济相互交错,这一情形被西方经济学家称之为“混合经济”。混合经济指的是将对立的私人经济与公共经济都包容在内的一种经济状态。

在混合经济中,纯公共产品的例子是非常稀少的。为此,我们还必须进一步分析不那么“纯”的公共产品,即“混合产品”。所有的混合产品都是介于纯公共产品和纯私人产品两个端点之间的具有连续递增或递减性的一系列产品。每一种具体的混合产品因其公共性与私人性的量的比例不同而处于不同的位置,这是政府等公共组织采取有效措施的基本根据。排他性公共产品可直接通过控制“入口”达到有效供给,竞争性公共产品可通过增加供给量、采用排他手段、明确产权等途径实现供需平衡。

二、市场失灵

当代西方财政理论的基石是公共产品理论,而公共产品理论又是从市场失效的角度来论述的。所以,介绍西方财政理论,就必须从分析市场失灵开始。

(一)完全竞争的条件

完全竞争建立在价格信号具有充分灵活性和伸缩性的基础之上,在理论上必须具备以下5个条件:

(1)所有生产资源都为私人所有。