

我国投融资体制改革研究综述 PDF转换可能丢失图片或格式
，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/65/2021_2022__E6_88_91_E5_9B_BD_E6_8A_95_E8_c41_65586.htm

一、社会主义市场经济与政府职能转换（一）政府在市场经济中的经济职能 市场经济与计划经济可以说是在整个社会经济层次上与之相对应的两种按制度化规范进行经济资源分配的方式。如果说，计划经济的特征在于企图通过单一的科层组织来囊括全部社会经济活动，用行政指令控制社会经济运行过程；那么，市场经济的特征则在于企图通过市场体系来涵盖社会尽可能大的部分，用市场交换原则来处理社会成员之间的各种关系。计划经济制度后果导致了社会经济运行机制的僵化，资源配置的低效率，经济发展的经常性失衡以至最终停滞，但是从理论上说，其作为社会组织形式，是有可能单独囊括整个社会的全部活动的。与之相反，尽管实践与理论均能证明竞争市场能够带来资源的优化配置及经济效率，但是，市场经济却没有包括整个社会的能力，而且作为社会经济资源的基础配置方式，它的存在及正常运转，需要政府从多方面介入社会经济运行，为它提供必要的制度保障，外部环境及基础条件。这是市场经济体制下政府的经济职能。其具体可概括为三个方面：资源配置、收入分配和稳定经济。政府的这些经济职能，可通过财政政策、货币政策或法令规章等行政措施来实行。

1、资源配置 市场经济能够实现资源的优化配置，是建立在市场成功，也即经济中具有一整套能取得理想的资源均衡配置能力的竞争市场基础上。现代福利经济学的第一基本原理证明：只有在下述条件下，通过市场配置资源才是有效

率的： 拥有充分的市场； 所有的消费者和生产者都处于竞争状态； 存在着市场均衡。而当这些假设不成立时，将产生资源配置的无效率，即市场失灵。市场失灵主要表现在以下方面：(1)竞争失效。为了保证市场这只“看不见的手”能够发挥调节经济的作用，就必须有充分的竞争。然而，在现实的市场经济中，一方面产品之间总是有差别的，存在着不同程度的不可替代性；另一方面，交易费用等交易成本也往往阻碍着资源的自由转移。这些因素都会增强个别厂商影响市场的能力，削弱市场的竞争性。(2)公共产品问题。公共产品是与私人产品相对而言的。私人产品(例如一块饼或一双鞋)的消费具有排除性和竞争性，一个人消费了这一产品，别人就无法同时消费它。而公共产品的消费则相反，具有非竞争性和非排除性。增加一个人消费某种公共品并不会减少其他人对该产品的消费数量和质量，而要排除某个人对该产品的消费也几乎是不可能的。国防是典型的纯公共产品。显然，出于自身利益的考虑，人人都会希望由别人来提供公共产品自己免费使用(如同免费搭乘：Free Ride)，由于公共产品的非排除性，这是完全可行的。另一方面，由于共有非竞争性，这类产品应免费提供。如果不能回收成本赚取利润，市场经济中的追求利润极大化的生产者是不会提供这类产品的。市场本身无力解决公共产品的有效提供问题，而这些公共产品对消费者往往又是不可缺少的，因此，政府部门的干预就非常必要。(3)混合产品和外溢性问题。事实上，在现实生活中，真正的纯公共产品和纯私人产品都是非常少的，许多产品和劳务有着私人产品的部分特征，同时其成本或收益又有显著的外溢性。这类产品称为混合产品。混合产品的生产或消

费，可以绕过价格机制直接影响他人的经济环境和经济利益，对他人产生额外的利益或成本，但生产者或消费者并未因此得到报酬或进行赔偿，这些成本收益在企业或个人进行经济核算时往往不予考虑，故这种现象被称为外溢性现象。有外溢性特征的产品，其私人成本(收益)与社会成本(收益)是不一致的，其差额就是外部成本(收益)。由于外溢性的存在，成本收益不对称，这就会影响市场配置资源的效率。因为企业或个人进行决策的时候，只可能将其实际承担的成本和得到的收益进行比较，在无需对外溢成本进行赔偿的情况下，经济主体实际承担的成本会小于其活动的总成本，因而会过量从事会产生外溢成本的活动；相反，在外溢利益得不到报酬的情况下，就会选择较少地从事该类活动。因此，就必须有政府部门的介入和干预。

(4)市场的不完全。市场无法有效提供的产品不仅仅是公共产品和有外在收益的产品。还有许多产品市场也无法提供或无法充分提供，此时则存在着市场不完全的问题。保险市场就是一个很好的例子。虽然保险业的发展很快，但私人市场仍不能为很多重要的风险提供保险。这方面可能是因为私人保险市场的范围太窄；另一方面，有很多风险本身就是由政府行为引起的(如失业会受到政府宏观经济政策的影响)，因而政府部门直接进入保险市场，完善保险市场就非常必要。此外，西方有些经济学家认为，市场在提供信贷上也远不够称职。对于尚处于起步阶段的市场经济，市场不完全的领域就更加广泛了。有些投资巨大，获益周期长的产业，私人部门是不敢贸然经营的，比如某些高科技新兴产业等，在这些领域也是需要政府部门介入的。

(5)偏好不合理优值品、劣值品问题。个人偏好的合理性是市场竞

争结果的合理性的前提条件，但在现实的市场中，并不是每个人的要求、愿望都是合理的。可能某种产品能给个人带来较大的利益，但消费者本人却没有意识到这一点，只是给予它以较低的评价，也就是说只有在很低的价格下才愿意购买，或者相反，某种产品能给人们带来的好处并不大，或者根本有害无益，但消费者却给予它较高的评价，表现为愿意以较高的价格购买。尽管对于什么是合理的偏好，怎样的评价才是正确的，并没有一致的精确定义，但人们可以认同的是，在现实市场中，至少某些人的偏好在某些方面不尽合理。例如，有人低估了教育带来的好处，不愿意为子女受教育付出代价，导致学龄儿童弃学经商；又如，有人高估了香烟的好处，甚至有人愿意高价购买毒品。我们把消费者的评价低于合理评价的产品称为优值品(Merit Goods)，而把消费者的评价高于合理评价的产品称为劣值品(Dismerit Goods)。这两种情况都为政府干预提供了理由。(6)信息的不完全。信息从很多方面看也是一种公共产品，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很不足，信息的不充分会影响到竞争的充分性，由此也会影响到市场机制的运转效率。因此就需要政府来生产和提供信息。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com