

财政学

Public Finance
(Sixth Edition)

[美] 哈维·S·罗森 / 著
Harvey S. Rosen

(第六版)

中国人民大学出版社



Education

经济
科学
译丛





梁晶工作室

<http://www.ljps.com.cn>

财政学

Public Finance
(Sixth Edition)

(第六版)

[美] 哈维·S·罗森 / 著
Harvey S. Rosen

赵志耘 / 译



经济

科学

译丛



中国人民大学出版社



Education

图书在版编目 (CIP) 数据

财政学：第 6 版 / (美) 罗森著；赵志耘译.
北京：中国人民大学出版社，2003
(经济科学译丛)

ISBN 7-300-04665-7/F·1440

I. 财…
II. ①罗… ②赵…
III. 财政学
IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 037108 号

经济科学译丛

财政学 (第六版)

[美] 哈维·S·罗森 著
赵志耘 译

| | | | |
|------|--|--------------------|--------------------|
| 出版发行 | 中国人民大学出版社 | | |
| 社 址 | 北京中关村大街 31 号 | 邮政编码 | 100080 |
| 电 话 | 010-62511242 (总编室) | 010-62511239 (出版部) | |
| | 010-62515351 (邮购部) | 010-62514148 (门市部) | |
| 网 址 | http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网) | | |
| 经 销 | 新华书店 | | |
| 印 刷 | 涿州市星河印刷厂 | | |
| 开 本 | 787×1092 毫米 1/16 | 版 次 | 2003 年 7 月第 1 版 |
| 印 张 | 37.5 插页 5 | 印 次 | 2003 年 10 月第 2 次印刷 |
| 字 数 | 781 000 | 定 价 | 66.00 元 |

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

《经济科学译丛》总序

中国是一个文明古国，有着几千年的辉煌历史。近百年来，中国又由盛而衰，一度成为世界上最贫穷、落后的国家之一。1949年中国共产党领导的革命，把中国从饥饿、贫困、被欺侮、被奴役的境地中解放出来。1978年以来的改革开放，使中国真正走上了通向繁荣富强的道路。

中国改革开放的目标是建立一个有效的社会主义市场经济体制，加速发展经济，提高人民生活水平。但是，要完成这一历史使命决非易事，我们不仅需要从自己的实践中总结教训，也要从别人的实践中获取经验，还要用理论来指导我们的改革。市场经济虽然对我们这个共和国来说是全新的，但市场经济的运行在发达国家已有几百年的历史，市场经济的理论亦在不断发展完善，并形成了一个现代经济学理论体系。虽然许多经济学名著出于西方学者之手，研究的是西方国家的经济问题，但他们归纳出来的许多经济学理论反映的是人类社会的普遍行为，这些理论是全人类的共同财富。要想迅速、稳定地改革和发展我国的经济，我们必须学习和借鉴世界各国包括西方国家在内的先进经济学理论与知识。

本着这一目的，我们组织翻译了这套经济学教科书系列。这套译丛的特点是：第一，全面系统。除了经济学、宏观经济学、微观经济学等基本原理之外，这套译丛还包括了产业组织理论、国际经济学、发展经济学、货币金融学、公共财政、劳动经济学、计量经济学等重要领域。第二，简明通俗。与经济学的经典名著不同，这套丛书都是国外大学通用的经济学教科书，大部分都已发行了几版或十几版。作者尽可能地用简明通俗的语言来阐述深奥的经济学原理，并附有案例与习题，对于初学者来说，更容易理解与掌握。

经济学是一门社会科学，许多基本原理的应用受各种不同的社会、政治或经济体制的影响，许多经济学理论是建立在一定的假设条件上的，假设条件不同，结论也就不一定成立。因此，正确理解掌握经济分析的方法而不是生搬硬套某些不同条件下产生的结论，才是我们学习当代经济学的正确方法。

本套译丛于1995年春由中国人民大学出版社发起筹备并成立了由许多经济学专家学者组织的编辑委员会。中国留美经济学会的许多学者参与了原著的推荐工作。中国人民大学出版社向所有原著的出版社购买了翻译版权。北京大学、中国人民大学、复旦大学以及中国社会科学院的许多专家教授参与了翻译工作。在中国经济体制转轨的历史时期，我们把这套译丛献给读者，希望为中国经济的深入改革与发展作出贡献。

《经济科学译丛》编辑委员会

1996年12月

前言

ix “作长序是一件蠢事。”（II Maccabees 2:32）我还将遵循《圣经》的这一劝告，扼要描述一下本书第六版的一些特征。与二三十年前迥然不同的是，财政学领域发生了很大变化。在理论方面，一个主要成就是把政府支出和税收的分析与基本经济理论更加紧密地结合在一起。一个基本的例子是最适课税理论，它试图运用标准的经济分析工具为政府的财政行为开出处方，而不是为税制设计颁布一系列专门的“原则”。在经验分析上，最令人欣喜的发展是广泛运用经济计量学工具，以理解支出和税收政策如何影响个体行为以及政府自身如何制定政策。

现代研究成果变成传统教科书的内容是缓慢的。本书将把读者带到当今财政理论研究的许多前沿领域。本书处理材料的方法对于大学本科生来说是能接受的，同时也是现在仍然活跃在该领域的绝大多数经济学家所运用的。

财政学的发展并非没有争议。本书对有关方法论和实质性问题的争论进行了详细的讨论。有人看了本书早期的手稿后，曾经劝我不要把许多专业上不光彩的内幕公之于众，但我觉得，这种“全盘泄露”不仅应该用于证券市场，也一样应该用于思想领域。

经济分析有时会脱离所要描述的现实，我将尽量避免这种倾向。本书对于有关制度和法律上的背景将会有充分详细的阐述。此外，本书也反复强调经济分析与现行政治问题之间的联系。

本书结构

x 我改变了一下本书的结构，去掉了某些内容，以便尽快进入主题。第1篇现在包括3章。第1章把上一版的两个短章合并在一起，概括地介绍了政府在经济中的作用。后两章讨论了财政学研究中所使用的方法，其中包括经验分析方法（第2章）和福利经济学的基本原理（第3章）。本书其余各章还是按照传统做法，分别分析政府的支出与收入筹措活动。第2篇（第4章至第11章）讨论预算的支出方面，描述和评估各种政府项目。第3篇（第12章至第14章）提供了一个讨论税收的理论框架，第4篇（第15章至第19章）则运用这一理论框架分析主要的收入筹措工具。最后，第5篇讨论联邦制政府下出现的某些特殊问题。

有些教师可能会选择先讲授税收（第3、第4篇），后讲授支出（第2篇），本书的章节设计已经考虑到这一点，因而这样的调换是很容易的。同样，在第2、第3、第4篇中的章节，一般可以依照你想要的任何顺序进行讲述，而不会过于损害内容的连贯性。

本书是为公共管理专业的大学本科生和研究生课程设计的。读者应当已经熟悉了微观经济理论的标准入门教科书的内容。由于有时也用到无差异曲线分析，而在所有入门教科书中又未曾涉及该内容，所以在本书附录中对无差异曲线作了详细的阐述。此外，本书附录还简要地回顾了基本微观经济学的其他一些内容，包括供给与需求模型以及边际分析。这些回顾对于那些已经有一段时间没有碰过微观经济学的读者来说，应该足以能够使它们回想起当初所学的东西。在附录之后还附有词汇表。

英国政论家埃德蒙·伯克（Edmund Burke）曾经说：“读书不深思，就像吃东西不消化。”为了帮助消理解，每章最后都有一些讨论题，其目的是鼓励学生应用所学的原理并能举一反三。

我希望本书能增强读者学习财政学的兴趣。为此，本书各章都引用了大量文章和书籍。引用方式一般都是在括号内作者姓名在先，出版日期在后。读者可以在书后汇总的文献目录中找到所有的参考文献。这些参考文献的技术难度差异很大，希望深入研究专门课题的读者必须自己去挑选。此外，每章最后都列有推荐的读物，适宜包括在本科生的教学大纲中。

第六版有什么新内容

“除了更新表格以外，你还能做些什么呢？”这是我的许多同事听说我在修订《财政学》时提出的问题。我的回答是，“实际上，作了不少改动。”对

于如何研究财政学，真有许多新例子，能够阐明当前的政策争论。在第3章，我完全重写了福利经济学的内容。支撑第一基本定理的假设在本章提前了，使学生能早点儿认识到市场失灵真的事关重大。此外，还增加了有关第二基本定理及其在思考公共政策问题上的应用等内容。在支出方面，最重要的变化是第8章的“扶贫支出计划”。1996年实施的收入维持政策废除了对有儿童家庭的补助计划（Aid to Families with Dependent Children, AFDC），代之以一项新的制度，在这种制度下，州政府所起的作用更大，更加强调“工作福利制”。对于这项新法律的影响，现在已经有了一些初步研究成果，本章将对此进行讨论。在第10章，增加了老年保健医疗制度改革建议的新材料，其中包括医疗储蓄账户。

同以往相比，教育在国家政策议题中变得更加突出。在不同的章节里都补充了一些新材料，目的是让学生能及时了解问题的发展。第4章讨论了早期干预方案的影响。第11章的“成本—收益分析”在本版中增加了一个例子，讨论公共教育政策中的重要问题，对课堂规模的减小进行了评估。第20章对于美国教育筹资体制是否适合于规范的联邦制模式有了新的证据。

第6章的“政治经济学”属于制度内容，也进行了更新，讨论了预算执行法案及其在约束联邦支出方面是否有效。这里讨论了最近有关预算规定在州政府层次上的影响的研究成果，其中包括它对于联邦政府设计预算程序的重要意义。

在收入方面，第13章对投入物差别课税的超额负担的讨论完全改写了，使用了一个比较简单的模型。这个模型虽然简单，但抓住了所有关键点。第15章“个人所得税”新增加了一节，即扣除与复杂性之间的关系。第18章“赤字融资”现在更倾向于分析预算盈余及其影响。

尽管有这些变化，但本书的基本宗旨没有改变。同以前各版一样，本书的目标是将制度、理论和经济计量等方面的内容交织在一起，让学生们对于政府的开支和征税活动具有一个清晰而连贯的认识。

哈维·S·罗森

致 谢

xiii

我很乐意感谢在我准备本书过程中给过我帮助的所有人士。作为一名研究生，我有幸得到财政学界两位世界杰出人物——马丁·费尔德斯坦和理查德·马斯格雷夫——的教导。费尔德斯坦和马斯格雷夫在财政学的研究方法上虽然风格迥异，但他们都有一个相同的基本观点，即财政学不只是一种学术上的训练，其目的还在于帮助我们了解甚至改善现实状况。这两位杰出人物的智慧对我产生的影响贯穿全书。

大约有 400 位讲授财政学的学术同行回复了一项调查，就如何讲好这门课提供了有益的素材。他们所提供的这些信息使我更加清楚地了解到教、学这门课的老师和学生需要什么。

在上一版修订时，我得益于许多人的很多建议，特别要感谢的是 Gary Hoover（亚拉巴马大学）、Paul Menchik（密歇根州立大学）、Ben Scafidi（佐治亚州立大学）以及 Aaron Yelowitz（洛杉矶加利福尼亚大学），他们审核了全书稿。我还从 Andrew Samwick（达特默斯学院）和 Amy K. Taylor（美国保健服务研究中心）那里获得了整章整章的详细建议。同时，我还要感谢 Jonathan Meer 和 Craig Perry 在我准备本书稿时所提供的帮助。

许多学者指出了本版本中需要精练和重新组织的地方，帮我解决了一些特殊难题，他们是：

Thomas Barthold
Joint Committee on Taxation

Howard Chernick
Hunter College

Robert A. Dickler
Bowie State University
Avinash Dixit
Princeton University
Eric Engen
Federal Reserve Board
Allan M. Feldman
Brown University
Don Fullerton
University of Texas
Haynes Goddard
University of Cincinnati
Jane Gravelle
Congressional Research Office
L. Jay Helms
University of California, Davis
Gary A. Hoover
University of Alabama

Jeffrey Kling
Princeton University
Al Lerman
US Treasury
Steve Lile
Western Kentucky University
Philip Meguire
University of Canterbury
Paul Portney
Resources for the Future
Ben Scafidi
Georgia State University
Clifford Winston
Brookings Institution
Aaron Yelowitz
University of California, Los Angeles
James Young
Northern Illinois University

我没有忘记且在此仍要表示感谢的人，是那些对本书前几版作出评论并提供有益建议的人，他们是：

Roy D. Adams
Iowa State University
James Alm
University of Colorado
Gary M. Anderson
California State University, Northridge
Gerald Auten
US Treasury
Charles L. Ballard
Michigan State University
Douglas Blair
Rutgers University
David Bradford
Princeton University
Neil Bruce
Queens University
Lawrence P. Brunner
Central Michigan University
Donald E. Campbell
College of William and Mary

Edward Coulson
Pennsylvania State University
John A. Christianson
University of San Diego
Bev Dahlby
University of Alberta
Kevin T. Duffy-Deno
Southeastern Massachusetts University
O. Homer Erekson
Miami University, Ohio
John Fitzgerald
Bowdoin College
Fred E. Foldvary
Virginia Tech
J. Fred Giertz
University of Illinois
Amihai Glazer
University of California, Irvine
Roy T. Gobin
Loyola University of Chicago

- Timothy J. Gronberg
Texas A & M University
- Jonathan H. Hamilton
University of Florida
- Rich Hanson
University of California , Irvine
- Roger S. Hewett
Drake University
- James Hines
University of Michigan
- Douglas Holtz-Eakin
Syracuse University
- Paul Hughes-Cromwick
Henry Ford Health System
- Robert Inman
University of Pennsylvania
- Robert Kelly
Fairfield University
- Edward Kienzle
Boston College
- Bruce R. Kingman
SUNY, Albany
- Helen Ladd
Duke University
- Charles G. Leathers
University of Alabama
- Gray D. Lemon
De Pauw University
- Alessandro Lizzeri
Princeton University
- Bradley S. Loomis
Rochester Institute of Technology
- Robin Lumsdaine
Brown University
- Molly K. Macauley
Resources for the Future
- Randall Mariger
University of Washington
- Roger P. Mendels
University of Windsor
- Fanus van der Merwe
*Potchefstroom University for Christian
Higher Education , South Africa*
- Olivia Mitchell
University of Pennsylvania
- Robert Moore
Occidental College
- John Murray
Bank of Canada
- Susan Parks
University of Wisconsin—Whitewater
- Anthony Pellechio
World Bank
- Alfredo M. Pereira
University of California , San Diego
- James Poterba
Massachusetts Institute of Technology
- B. Michael Pritchett
Brigham Young University
- Uwe Reinhardt
Princeton University
- Mark Rider
US Treasury
- Robert Rider
University of Southern California
- Steven R. Sachs
University of Connecticut
- Efraim Sadka
Tel-Aviv University
- Gian S. Sahota
Vanderbilt University
- Albert J. Shamash
Trenton State College
- Kenneth Small
University of California , Irvine
- John L. Solow
University of Iowa
- Richard Steinberg
*Virginia Polytechnic Institute and
State University*

Thomas F. Stinson
University of Minnesota

Paul Styger
*Potchefstroom University for Christian
Higher Education, South Africa*

Lennard van Vuren
*Potchefstroom University for Christian
Higher Education, South Africa*

Marianne Vigneault
Bishop's University

Michael Wasylenko
Syracuse University

Kristen Willard
Columbia

George Zodrow
Rice University

在我写作《财政学》第一版时，我的孩子林恩和乔纳森还在襁褓中，而如今，他们都已长大成人，他们的朋友在使用本书。对于这些朋友，我有一个小小的请求：不要因为父辈造孽而降罪于子女！

最后，我要感谢我的家庭律师给我技术上的咨询与鼓励。

哈维·S·罗森

《经济科学译丛》

编辑委员会

学术顾问

高鸿业 王传纶
胡代光 范家骧
朱绍文 吴易风

主 编

陈岱孙

副主编

梁 晶 海 闻

编 委

王一江 王利民
王逸舟 贝多广
平新乔 白重恩
刘 伟 朱 玲
许成钢 张宇燕
张维迎 李 扬
李晓西 李稻葵
杨小凯 汪丁丁
易 纲 林毅夫
金 碚 姚开建
徐 宽 钱颖一
高培勇 梁小民
盛 洪 樊 纲

(按姓氏笔画排列)

目 录

| | | |
|-------|--------------------------|----|
| 第 1 篇 | 开场白 | 1 |
| | 第 1 章 导论 | 3 |
| | § 1 财政思想 | 4 |
| | § 2 政府一览 | 7 |
| | 小结 | 14 |
| | 附录：有关财政问题的研究 | 16 |
| | 第 2 章 实证分析工具 | 19 |
| | § 1 理论的作用 | 20 |
| | § 2 经验分析的方法 | 22 |
| | § 3 结论性评论 | 27 |
| | 小结 | 28 |
| | 第 3 章 规范分析工具 | 30 |
| | § 1 福利经济学 | 30 |
| | § 2 福利经济学第一基本定理 | 37 |
| | § 3 公平与福利经济学第二基本定理 | 38 |
| | § 4 市场失灵 | 41 |
| | § 5 借鉴福利经济学 | 44 |
| | 小结 | 45 |
| | 附录：消费者剩余和生产者剩余 | 47 |

| | | |
|--------------|-------------------------------|-----|
| 第 2 篇 | 公共支出分析 | 51 |
| | 第 4 章 共用品 | 53 |
| | § 1 共用品的定义 | 53 |
| | § 2 共用品的有效提供 | 55 |
| | § 3 关于私有化的争论 | 61 |
| | § 4 教育 | 64 |
| | § 5 共用品与公共选择 | 69 |
| | 小结 | 69 |
| | 附录：偏好表露机制 | 71 |
| | 第 5 章 外部性 | 73 |
| | § 1 外部性的性质 | 74 |
| | § 2 图解 | 75 |
| | § 3 私人对策 | 79 |
| | § 4 对外部性的公共对策 | 82 |
| | § 5 美国的对策 | 88 |
| | § 6 对收入分配的影响 | 90 |
| | § 7 正的外部性 | 91 |
| | 小结 | 94 |
| | 第 6 章 政治经济学 | 98 |
| | § 1 直接民主制 | 99 |
| | § 2 代议民主制 | 108 |
| | § 3 对政府增长的解释 | 115 |
| | 小结 | 121 |
| | 第 7 章 收入再分配：概念问题 | 125 |
| | § 1 收入的分配 | 126 |
| | § 2 收入再分配的理论依据 | 129 |
| | § 3 支出归宿 | 136 |
| | § 4 结论 | 140 |
| | 小结 | 141 |
| | 第 8 章 扶贫支出计划 | 144 |
| | § 1 福利支出概览 | 144 |
| | § 2 制度背景 | 145 |
| | § 3 福利计划设计中存在的问题 | 147 |
| | § 4 劳动所得税收抵免 | 153 |
| | § 5 补充性保障收入 | 155 |
| | § 6 医疗补助 | 155 |
| | § 7 食品券和儿童营养 | 157 |
| | § 8 住房补贴 | 158 |
| | § 9 增加收入的计划 | 159 |

| | |
|-------------------------------------|------------|
| § 10 综述 | 160 |
| 小结 | 162 |
| 第 9 章 社会保险 I：社会保障和失业保险 | 166 |
| § 1 为什么要实行社会保险 | 167 |
| § 2 社会保障的结构 | 169 |
| § 3 对经济行为的影响 | 175 |
| § 4 社会保障的长期压力 | 178 |
| § 5 社会保障改革 | 179 |
| § 6 失业保险 | 181 |
| § 7 结论 | 183 |
| 小结 | 184 |
| 第 10 章 社会保险 II：保健 | 187 |
| § 1 保健的特殊性是什么 | 187 |
| § 2 美国的保健市场 | 190 |
| § 3 政府的作用 | 192 |
| § 4 孪生问题：参加健康保险的人口与成本 | 196 |
| § 5 政府在保健中的作用应当增强吗 | 200 |
| 小结 | 203 |
| 第 11 章 成本—收益分析 | 206 |
| § 1 现值 | 207 |
| § 2 私人部门的项目评估 | 210 |
| § 3 政府项目的贴现率 | 213 |
| § 4 评估公共收益与成本 | 216 |
| § 5 成本—收益分析人员玩弄的花招 | 222 |
| § 6 收入分配因素 | 223 |
| § 7 不确定性 | 224 |
| § 8 应用：缩小班级规模值得吗 | 225 |
| § 9 政府对成本—收益分析的使用（和不用） | 227 |
| 小结 | 228 |
| 附录：计算确定性等价的价值 | 231 |
| 第 3 篇 税收分析框架 | 235 |
| 第 12 章 税收与收入分配 | 237 |
| § 1 税收归宿：概述 | 238 |
| § 2 局部均衡模型 | 242 |
| § 3 一般均衡模型 | 253 |
| § 4 结论 | 260 |
| 小结 | 261 |
| 第 13 章 税收与效率 | 264 |
| § 1 超额负担 | 265 |

| | | |
|--------------|-------------------------------|-----|
| | § 2 用需求曲线衡量超额负担..... | 271 |
| | § 3 对投入品的差别课税..... | 277 |
| | § 4 有效征税重要吗..... | 280 |
| | 小结 | 280 |
| | 附录 A: 超额负担公式 | 282 |
| | 附录 B: 多种税与次优理论 | 283 |
| | 第 14 章 有效且公平地课税 | 286 |
| | § 1 最适商品课税..... | 286 |
| | § 2 最适使用费..... | 292 |
| | § 3 最适所得税..... | 294 |
| | § 4 政治与时间不一致问题..... | 297 |
| | § 5 税制设计的其他标准..... | 299 |
| | § 6 总的看法..... | 306 |
| | 小结 | 307 |
| 第 4 篇 | 美国的收入制度 | 311 |
| | 第 15 章 个人所得税 | 313 |
| | § 1 基本结构..... | 313 |
| | § 2 界定所得..... | 315 |
| | § 3 可排除的货币收入..... | 318 |
| | § 4 免税额和扣除..... | 322 |
| | § 5 税率结构..... | 330 |
| | § 6 纳税单位的选择与婚姻税..... | 335 |
| | § 7 税收和通货膨胀..... | 338 |
| | § 8 国际所得的税收待遇..... | 341 |
| | § 9 州所得税..... | 342 |
| | § 10 政治与税制改革 | 342 |
| | 小结 | 344 |
| | 第 16 章 个人课税与个人行为 | 349 |
| | § 1 劳动供给..... | 350 |
| | § 2 储蓄..... | 358 |
| | § 3 住房决策..... | 366 |
| | § 4 资产组合构成..... | 369 |
| | § 5 关于政治和弹性的一点说明..... | 370 |
| | 小结 | 370 |
| | 第 17 章 公司税 | 373 |
| | § 1 为什么对公司征税..... | 373 |
| | § 2 制度..... | 374 |
| | § 3 税收归宿和超额负担..... | 379 |
| | § 4 对企业行为的影响..... | 381 |