

Public Finance and Public Policy

4th Edition

财政学

(原书第4版)

[美] 乔纳森·格鲁伯 (Jonathan Gruber) 著

林江 译



机械工业出版社
China Machine Press

Public Finance and Public Policy

4th Edition

财政学

(原书第4版)

[美] 乔纳森·格鲁伯 (Jonathan Gruber) 著

林江 译



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目(CIP)数据

财政学(原书第4版)/(美)格鲁伯(Gruber, J.)著;林江译. —北京:机械工业出版社, 2015.6
(华章教材经典译丛)

书名原文: Public Finance and Public Policy

ISBN 978-7-111-50740-6

I. 财… II. ①格… ②林… III. 财政学—教材 IV. F810

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第147901号

本书版权登记号: 图字: 01-2013-6896

Jonathan Gruber. Public Finance and Public Policy, 4th Edition.

Copyright © 2013, 2011, 2007, 2005 by Worth Publishers.

Simplified Chinese Translation Copyright © 2015 by China Machine Press.

No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or any information storage and retrieval system, without permission, in writing, from the publisher.

All rights reserved.

本书中文简体字版由 Palgrave Macmillan 授权机械工业出版社在中华人民共和国境内(不包括中国香港、澳门特别行政区及中国台湾地区)独家出版发行。未经出版者书面许可,不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分。

作者从为什么要学习财政学入手,提供了研究财政学的理论工具、实证工具和预算工具,然后再从外部性问题引发读者对公共品理论的探讨,并结合成本—收益分析、政治经济、州与地方政府支出和教育支出等内容,展开对社会保险和再分配、税收理论与实践、所得税和税制改革等问题的探讨。

本书适用于经济类和管理类专业本科生、研究生。

出版发行:机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码:100037)

责任编辑:程 琨

责任校对:董纪丽

印 刷:北京诚信伟业印刷有限公司

版 次:2015年9月第1版第1次印刷

开 本:214mm×275mm 1/16

印 张:29.25

书 号:ISBN 978-7-111-50740-6

定 价:79.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线:(010)88379210 68995261 88361066

投稿热线:(010)88379007

购书热线:(010)68326294 88379649 68995259

读者信箱:hzyg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问:北京大成律师事务所 韩光/邹晓东

THE TRANSLATOR'S WORDS

自2003年3月我从中山大学岭南学院金融系转到财政税务系并担任系主任工作以后,我的教学科研生涯就从金融学转到了财政学。作为一名财政学的专任教师,为本科生讲授财政学课程不仅是学院的课程安排,对我而言也是一项挑战。中山大学岭南学院一直强调无论是教学理念上还是教学方法上都要与国际接轨,而使用西方教材进行课程双语教学是与国际接轨的第一步,而要往前再推进一步的话,就是进行全英文教学了。我到财政税务系工作之后,遇到的一大挑战就是如何通过财政学课程的全英文教学来实现与国际接轨,而选择一本适合的英文原版的财政学教材就成为关键。

2005年5月,我在英国伦敦大学附近的一家书店,偶然看到乔纳森·格鲁伯所著的《公共财政与公共政策》(第2版),让我有眼前一亮之感。该书是作者为麻省理工学院本科生开设财政学课程所使用的教材,在谋篇布局、写作体例、教学内容等方面都有与众不同之处:

在谋篇布局上,作者既建基于传统财政学教材的基本理念,例如从最基本的问题——为什么要学习财政学出发,介绍财政学研究的理论分析、实证分析工具、预算分析工具,再过渡到探讨外部性与公共产品、成本分析方法、政治经济学分析工具、财政分权原则,再具体探讨教育、社会保险和再分配、社会保障、失业保险、医疗保险、收入分配与福利计划,至此为止作者基本上把财政学所涉及的基本原理都做了透彻的介绍,并在此基础上对收入支出以分章形式做出陈述。此外,本书对财政收入理论,包括税收原理、税收对效率的影响、最优税制、税收对劳动力供给的影响、税收对储蓄的影响、税收对财富积累的影响、税收对企业运营的影响以及全球范围内最新的税制改革等问题有详尽的介绍和分析。

在写作体例上,作者在每章开篇都有一个情景介绍环节,引导读者对本章主要知识点的学习,而且每章都配有应用专栏,用小故事或者报纸杂志通过对某一特定财经事件的报道加深读者对已经学到的基本概念和理论的认知,以及引导读者如何将理论应用于实践中。

在教学内容上,作者把自己多年在美国医疗保险改革中的研究心得和成果融入写作之中,使得一些原本是比较枯燥乏味的财政学概念和名词在作者的笔下变得如此生动以及活灵活现。作者还使用了大量图表与新古典学派的分析工具把财政学理论的规范研究和实证研究的风格表露无遗,这其实是很值得国内财政学同行参考借鉴的;本书还在每章之后布置了大量习题和进阶问题,培养读者和学生思考分析问题的能力;此外,作者还在多个章节之后以附录形式对与本章相关的进阶问题做进一步的拓展和引申。

我认为本书非常适合我的教学思路,既与西方接轨,又能够与中国的国情充分结合。因此当时我就毅然决定选择本书作为财政学全英文教学的教材。

自2006年以来,我在中山大学珠海校区的多个学期使用该教材讲授财政学,而在讲授过程中,我有意加入了不少中国元素,毕竟财政学的中国国情的性质还是比较突出的,仅仅讲授在美国的案例及其应用显然不足以让学生了解财政学理论在中国的实践,当然这并不影响本书在财政学教学过程中对我所提供的重要帮助。

在机缘巧合之下,2013年6月期间,机械工业出版社华章公司的杨晓莉编辑与我联系,希望我能够把本书的第4版,也是最新的版本翻译成中文,向国内综合性高校的财税系以及财经类院校财税专业的同行推荐本书的中文版作为教材,我没有多想就答应了。一来感觉这正好让我有机会针对过去一段时间对财政学的全英文教学体会做一个总结,二来也给自己一点压力,丰富一下自己的教学经历,毕竟翻译一本教材与自己直接使用原版英文教材进行教学还不完全相同。

值得一提的是，本书中文版名称为《财政学》，与原版直译的名称《公共财政与公共政策》有所不同，本书中文版名称之所以有如此调整，一是突出本书作为财政学教材的特点，因为《公共财政与公共政策》的直译会让人感觉该书更多的是一本学术专著（尽管从本书的内容看不排除有读者也会视本书为一本学术专著）。况且，本书无论是在写作体例还是内容安排上其实与我国的财政学教材无异。

本书翻译、校对等工作历时两年，衷心感谢我曾经和正在直接指导的，以及尽管不是我直接指导但是曾经参与我的研究项目调研的博士生和硕士生在本书翻译过程中对我提供的重要帮助，他们是博士生曹越、王琼琼、刘勇平、林祺；硕士生钟琦、胡舒华、陆家艺、任玲、冯倩怡、何鑫。特别一提的是曹越同学，她在本书翻译稿的统稿和校对工作上为我提供了慷慨和宝贵的支持与协助。另外，我还要衷心感谢机械工业出版社华章公司的杨晓莉编辑为本书中文版的出版所付出的辛勤劳动，尤其是在对本书翻译和统稿进度有所延长的情况下所给予的宽容。最后，我还要感谢中山大学岭南学院以及财税系的全体老师对我的支持和帮助。

译者简介

林江，中山大学岭南学院财政税务系主任、教授、博士生导师，中山大学自贸区综合研究院副院长，中山大学港澳珠三角研究中心副主任；兼任中国财政学会理事，教育部高等学校财政学类专业教学指导委员会委员，广东省财政学会副会长，广东省国际税收研究会副会长，广州市财政专家咨询委员会专家委员，广州市人大预算委员会预算专家等职。近年来在《财政研究》《税务研究》《财贸经济》《世界经济》等学术期刊发表多篇论文，并出版《财政学》《税收学》《港元稳定机制研究》和《风险投资》等专著和教材。

ABOUT THE AUTHOR



乔纳森·格鲁伯 (Jonathan Gruber) 博士是麻省理工学院 (MIT) 的一名经济学教授, 他从1992年开始就在该校任教。他同时是美国国家经济研究所的助理研究员, 担任医疗保健项目的主任一职。他是《公共经济学杂志》和《健康经济学杂志》的副主编。2009年, 他被选进美国经济学会。同时, 他还是美国医学研究院、美国艺术与科学学院、国家保险协会的成员。

格鲁伯博士在麻省理工学院取得了经济学学士学位, 在哈佛大学取得了经济学博士学位。格鲁伯博士的研究重点关注公共财政领域和健康经济学领域。他发表了140多篇学术论文, 编辑了6本研究杂志合订本, 是漫画小说《医疗改革》的作者。2006年, 他获得了美国社会健康经济学家就职奖颁发的40岁及40岁以下最佳健康经济学家的奖项。

在1997~1998学年, 格鲁伯博士担任美国财政部经济政策部门的副部长助理。2003~2006年, 他是麻省理工学院大幅度医疗改革的主要设计师, 并在2006年成为健康连接器董事会的首届成员, 是改革的重要推进力量。在2008年的选举过程中, 他担任克林顿、爱德华兹与奥巴马总统选举竞争的咨询顾问。2009~2010年, 他担任奥巴马政府的技术顾问, 与政府和国会一起, 协助起草了患者保护与平价医疗法案。2011年, 他被网络杂志《石板》提名为“25个我们的时代中最具创新性与实用性的思考者之一”。在2006年和2012年, 他被《现代医疗保健》杂志评为100个在美国医疗保健体系中最具影响力的人之一。

九年前,当我开始写这本书的时候,我希望我的文字能将我在学习财政学的过程中感受到的兴奋和热情带给要学习这门重要课程的学生。我认为,一本财政学的书应该帮助学生理解每天报纸头条所讨论的那些财政问题。通过介绍严格的理论、前沿的实验证据和丰富的相关政策应用,我希望学生能发现财政学的主要课程是容易理解且吸引人的,甚至可以说是令人享受的。

随着本书前三个版本的成功,我可以欣慰且高兴地说,我的方法得到了全美教师和学生的广泛接受。通过传统财政学教材的基础上增加理论、应用和证据的真实综合,本书使教师能更好地吸引学生。每当在讨论一个主要的理论概念时,与主题相关并能成为理论中显著的关键关系证据的政策例子都能使讨论得到扩展。

例如,第21章中在讨论个人所得税对劳动供给的影响时,我介绍了传统的理论分析,讨论了响应税收的劳动供给的可得证据,然后将这些思考应用到对美国劳动供给的主要税收补贴——劳务所得收入抵免(Earned Income Tax Credit, EITC)的讨论中。而且,在第5章和第6章对外部性的讨论中,对私人部门和公共部门对外部性的解决方法进行理论分析后,紧接着是这些解决方法对解决主要环境外部性问题的应用,例如,今天的决策者所面对的全球变暖问题,以及检验现有美国调控干预对受干预区域造成的影响的实验证据。

本书在以下三个方面较过去的财政学教材有所改进。

话题的更新选择

任何一本财政学的教科书都必须花许多篇幅来关注外部性和公共品的问题、税收和政府直接支出,本书也不例外。然而,我也详细介绍了主导政府活动的转移支付和社会保险计划。本书的结构主要分为四个关键部分。

- **引言** 本书的第一部分致力于调动学生学习财政学的积极性,第1章从适时地讨论对政府支出的适当规模和构成的争论以及最近经济刺激法案中的减税开始,当然也涵盖了当时其他主要的公共政策争论。本书接着在第2章(微观经济学理论)、第3章(实证研究方法)、第4章(政府预算)回顾了一些背景知识。我发觉,来参加财政学课程的学生对经济学理论的掌握程度相差很大。该课程要求学生精通基础的微观经济学,不需要掌握更多。所有其他需要掌握的技巧都在这些背景章节里进行了讲述。第3章讲的是实证方法,这一章为学生提供了所有在理解实验证据时所需的背景。另外,我通过将关于政府预算的讨论从传统的独立章节转移到教材的最后,从而使其他一些话题可以被加入讨论范围,如社会保障和税收政策,继而可以利用第4章所探讨的关于预算在政策辩论中的作用的相关内容。
- **外部性和公共品** 关于外部性的讨论始于第5章,我们讨论了解决外部性的私人 and 公共办法,在第6章继续将重点放在两个主要的外部性公共政策问题:环境外部性,例如酸雨和全球变暖,以及健康外部性。关于公共品的章节在第7章,同时讨论了公共品问题的私人 and 公共解决方法,接着强调了两个主要的公共提供问题:成本-收益分析(第8章)以及政治经济(第9章)。然后,我将注意力转到了州和地方政府作为公共品提供者的作用,在第10章中强调了潜在效率和分散成本。在讨论教育之前,我们讨论了美国最重要的公共品之一(第11章)。
- **社会保险和再分配** 我很高兴有教师对本书的主要创新点做出了积极回应,这一主要创新点是:对社会保险和再分配的扩展讨论,它们是政府最大、发展最快的职能。这一部分以一个社会保险理论的小说章节作为引子:第12章重点突出了我们要有社会保险的原因,社会保险对私人自办保险的挤出效应,以及

道德风险的问题。然后，我安排了一个单独的章节来介绍国家最大的社会保险计划——社会保障（第13章），以及另外一个章节介绍其他三个非健康的社会保险计划：失业保险、伤残保险以及工伤保险（第14章）。鉴于政府在医疗服务中所起到的巨大并且不断加深的作用，我安排了两个章节来探讨这一话题，在第15章讨论了医疗保险的本质和健康经济学，在第16章重点突出了目前关于国家医疗体制改革的争论。最后，第17章讨论了政府在作为福利计划的再分配机构的作用。

- **理论和实务中的税收** 税收相关章节的组织架构在教学中获得了积极的反馈。与税收相关的章节以有助于理解税收政策（在第18章中讨论）的关键制度性特征和理论概念（如纵向公平和黑格-西蒙斯税基）开始，接下来的两章是有关税收归宿的理论基础（第19章）和税收效率分析（第20章）。这些章节包括衡量美国税收归宿的应用并设计最优的商品税制。后面三章聚焦于个人对所得税的行为反应，并讨论了影响这些行为的关键税收政策：第21章中的劳动供给（和EITC），第22章中的储蓄（和税收补贴式的退休储蓄），第23章中的资产持有的分布（以及资本利得、不动产和财产税）。第24章呈现了公司所得税的全貌并探讨了公司所得税争论中的公平和效率的关键问题。最后，第25章探讨了美国税收政策改革的动机、障碍和步骤，在教学中得到了广泛的好评。

政策应用的整合

如果学生可以看到真实世界的理论应用，那么对财政学核心的理论分析是最能激发兴趣的。本书提供了大量的政策应用和有助于学生深入理解财政学的例子。每当讨论一个新议题的时候，这些议题总是被置于一个政策环境中。另外，全书一共有57个强调所示材料重要性的政策应用。这些应用包含诸如政策制定者在使用成本-收益分析法对人的生命估价时面临的困难，提高医疗保健成本支出面临的问题，所得税中适当与不适当的商业扣除，以及2005年税收改革的详细讨论等议题。本书中的若干章节特别谈到了诸如全球变暖和教育方面的政策应用。

实验证据的整合

理论的发展对财政学核心概念的呈现至关重要，而理论的展现是由支持或不支持这些理论模型的实验证据所支撑的。本书用两种方法展现实验证据，为对材料有不同偏好的授课老师提供便利性。在全书中，每当做出一个重要结论时，我都探讨了该问题的实验证据，以及特定实验证据的真实性。另外，对于那些想要教授更偏向实证课程的老师来说，第3章针对那些没有学习过复杂的实证方法的财政学学生详细解释了如何理解实证结果。本书包含了29个“实验证据”，详细讨论了在书中所展示的实证结果，并为学生说明了实证经济学家回答中心政策问题时所采用的研究过程和方法。

改善之后的演示和教学方法

除了素材本身非常有趣之外，学生对课本的兴趣主要取决于课堂演示的方法。我一直努力使用一种友好的、对话的方式，强调直觉、图表以及数学理论的重要性。使用本书的教师曾反映，他们的学生发现，本书是一本可以读懂的、具有启发性的且很有吸引力的读物。本书之所以吸引潜在的使用者，主要因为以下几个特点。

- **应用** 前面提到，本书的57个应用使学生可以暂时放下本书的正文，欣赏一下材料与正文的政策相关性。这些应用直接与正文融为一体，而非独立出来，因此学生可以理解将所学知识加以运用的重要性。
- **实验证据** 对于那些希望深度研究本书中实证发现的本质的教师而言，实验证据被独立出来作为详细解释研究过程、总结财政学重要实证发现的部分。

- **相关数据的整合** 在本书中，我通过大量的图表，将反映本课程重点的政府角色的数据展示了出来。例如，如果是通过清晰的表格将社会保险占美国政府活动的比例表示出来，那么学生会更容易理解为什么他们要重视社会保险。
- **快速提示** 本书中有大量被突出显示的快速提示，用来强调学生通常难以理解的关键理论点：如何画出入无谓损失三角？为什么补贴对于雇主提供的健康保险来说是对雇员的补贴而非雇主的？收入效应实际上是如何使得更高的收入导致更低的劳动力供给水平？
- **数学附录** 本书主要通过直觉和图表来解释材料内容，对数学的依赖相对较小。然而，很多教师会想要运用数学方法突出以下内容的要点：税收归宿、公共品提供、保险市场的逆向选择、最优税收以及其他专题。在本书中，关于这些专题的数学推导共有五个附录，另外两个附录着重介绍了实证分析的一些细节。
- **重点** 在每章的末尾，汇总这一章的重点理论和材料所阐述的观点。
- **习题** 在每章末尾平均有 15 道习题，有些习题需要参考第 3 章关于实证分析的内容，并且在习题与进阶习题之间有明确的划分。我们针对第 4 版中的习题，进行了审查、修订和更新，并扩展了附加习题。

第 4 版教材的新颖之处

本书彻底更新了过去几年美国国家政策大多数的动态环境。所有的统计数据、与数据相关的表格和图表以及应用已经完全更新，以反映最新的可用数据。此外，一些重大改变贯穿全书，其中包括提出新应用、更新现有应用与实证范例，以及一些新课题的讨论。重点变化包括以下内容。

- **第 1 章**：全新的引言，聚焦于患者保护与平价医疗法案（ACA 于 2010 年春天通过）的争论。
- **第 3 章**：自第 1 版出版以来，第一次对本章表格中所有经验数据进行彻底更新，包括数字、文本和附录。
- **第 4 章**：这一章更新了关于平衡预算政治措施的讨论，修订了当前政府周期性调整预算方法的章节，并且更新了关于动态预算评分影响的论述。
- **第 5 章**：这一章现在包含了关于使用补贴解决负外部性问题的讨论。
- **第 6 章**：本章的新引言关注了旨在解决全球气候变暖问题的第一个重大的联邦条例——2012 年美国环境保护署（EPA）条例，条例限制美国新建发电站的温室气体排放。本章还包括关于法定饮酒年龄和死亡率最前沿的实证研究，以及更新论述了全球气候变暖法案和全世界为抗击肥胖所做出的努力。
- **第 7 章**：这一章在“实际生活中的搭便车问题”的应用方面展开了新的讨论，试图通过档案共享软件来减少搭便车的现象。
- **第 8 章**：这一章针对各个政府机关所使用的生命价值的不同进行了新的讨论。
- **第 9 章**：这一章包含了美国农业政策的更新，以及新的通过非竞争性招标方式进行承包所带来的危害的例子。
- **第 11 章**：这一章的更新较为彻底，反映了教育经济学方面的一些令人振奋的新研究，例如公立学校与私立学校之间竞争的研究结果，以及公立学校通过英才学校和特许学校的方式进行选择所带来的影响。
- **第 12 章**：这一章延续了水灾保险的政治和政策的相关讨论，并对工伤保险所引起的道德风险给出了新的有趣的例子。
- **第 13 章**：这一章针对 2012 年共和党总统初选中关于社会保障问题的争论进行了新的介绍。
- **第 14 章**：这一章提供了 2009 年和 2010 年的失业补偿法案的新材料，同时提供了 2012 年中产阶级减税和创造就业法案的新材料。
- **第 16 章**：这一章着重对患者保护及平价医疗法案的相关争论进行了全新的介绍，并对本章包括对平价医疗法案的历史、结构和未来的探讨，医疗护理成本上升的新的应用，平价医疗法案对成本控制所做出的

努力等方面进行了全面的修改，以及更新了关于麻省实验中形成了平价医疗法案基础的医疗改革的讨论。这一章还更新了老年人医疗保险 D 部分的应用，以体现该领域新的研究成果。

- **第 17 章：**这一章介绍了美国收入分布中，收入最高的 1% 人群与收入最低的 1% 人群之间差距不断扩大的新数据，同时更新了关于福利改革的含义的相关讨论。
- **第 18 章：**此章对美国的税收征管、税收代码的相关事实进行了全面的更新，并提供了新的关于不恰当的企业扣除的有趣例子。
- **第 22 章：**此章更新了比较布什和奥巴马政府在改善退休储蓄问题上所采取的方法的相关介绍。
- **第 23 章：**此章介绍了一个新的应用，这个应用是关于附带收益的资本利得课税的激烈争论。
- **第 24 章：**在高管薪酬及代理问题方面的应用通过一些有趣的新案例得以更新，关于企业税以及企业税收优惠的使用（滥用）影响的最新证据，人们展开了讨论。
- **第 25 章：**一个新的介绍重点讲述了赫尔曼·凯恩（Herman Cain）的“9-9-9 计划”，作为基本的税收改革的例子。

致谢

这本书是许多人共同努力的成果。虽然我想尽量感谢所有提供过帮助的人，但是对于那些未被我感谢到的人，我想提前表示歉意。

首先需要感谢的人是教我公共财政的老师和同事：彼得·戴蒙德（Peter Diamond）、马丁·费尔德斯坦（Marty Feldstein）、吉姆·波特巴（Jim Poterba），尤其是拉里·萨默斯（Larry Summers），在其 1990 年的公共财政课上，这本书还是雏形。我很幸运地可以在该领域巨人的脚下学习，希望我可以尽最大的努力将他们的真知灼见传授给下一代公共财政的经济学家。我也很感谢拉里·萨默斯使我能够于 1997~1998 年在财政部工作，这个工作使我有机会感受到公共财政分析的力量和教育后代决策者以整体的方式考虑公共财政所有方面的重要性。

我还应该感谢就读于麻省理工学院并见证了本书发展的若干届毕业生。正是由于他们这些年所提出的各种难题，才使我加深了对这些材料的理解，我只希望我可以继续为他们传授这些知识，正如我现在所能做的那样。我的几个学生对本书的写作也有帮助，我尤其对丽兹·安安特（Liz Ananat）、艾伦·本格森（Alan Bengtzen）、大卫·西夫（David Seif）和克里斯·史密斯（Chris Smith）表示感谢。我也感谢我的秘书杰西卡·克伦（Jessica Colon）所提供的非常宝贵的帮助，她往往在最后一刻为我找到这本书所需要的材料！

我也非常感谢 Worth 出版社的敬业以及其热情的团队，它们使得本书的出版得以实现。发行人查尔斯·林斯梅尔（Charles Linsmerier）以轻快的步调策划了本次修订并使之出版，同时提供了有益的市场反馈。他的这些工作是在助理编辑玛丽·梅丽斯（Mary Melis）的协助下完成的，玛丽·梅丽斯不知疲倦、迅速并有效地工作，使得当本书的手稿提交到 Worth 出版社后，一切都进行得很顺利。感谢执行营销经理斯科特·古烈（Scott Guile），同时感谢出版小组：副主编丽莎·金（Lisa Kinne）、印刷及数字开发主任特雷西·库恩（Tracey Kuehn）、出版经理芭芭拉·塞沙斯（Barbara Seixas）、艺术总监芭布斯·莱因戈尔德（Babs Reingold）、设计员凯文·盖伊（Kevin Kall）以及摄影编辑塞西莉亚·瓦拉（Cecilia Varas）。

该任务能够完成主要归功于几位同事的帮助，他们无私地贡献了大量时间来校对本书的内容以及材料的安排。感谢马修·拉特利奇（Matthew Rutledge，波士顿学院）和丹尼尔·萨克斯（Daniel Sacks，宾夕法尼亚大学沃顿学院）对本书认真地校对，使得我们赶上了截稿时间。大卫·菲戈利奥（David Figlio，佛罗里达大学）和凯西·罗斯柴尔德（Casey Rothschild，麻省理工学院）为每章结尾提供了极其有用的习题。凯特·克劳斯（Kate Krause，新墨西哥州大学）和凯西·罗斯柴尔德（Casey Rothschild）为每章结尾的习题提供了精确的答案。

众多同事在烦琐的问题、书本观点以及评论上给出了大量的反馈。在一份较为简洁的名单中，我们仅关注那些令人印象深刻的在数量和质量方面有所贡献的同事，他们是：

- 达伦·阿西莫格鲁 (Daron Acemoglu, 麻省理工学院)
- 乔·阿尔迪 (Joe Aldy, 哈佛大学)
- 乔希·安格利斯特 (Josh Angrist, 麻省理工学院)
- 大卫·奥特尔 (David Autor, 麻省理工学院)
- 史蒂夫·安瑟乐比希尔 (Steve Ansolebehere, 麻省理工学院)
- 凯特·白柯 (Kate Baicker, 达特茅斯学院)
- 奥利维尔·布兰切 (Olivier Blanchard, 麻省理工学院)
- 贝基·布兰克 (Becky Blank, 密歇根大学)
- 伦恩·伯曼 (Len Burman, 城市研究所)
- 里卡多·卡瓦列罗 (Ricardo Caballero, 麻省理工学院)
- 克里斯·卡罗尔 (Chris Carroll, 约翰霍普金斯大学)
- 阿米塔布·钱德拉 (Amitabh Chandra, 达特茅斯学院)
- 盖里·克拉克斯顿 (Gary Claxton, 凯撒家庭基金会)
- 罗伯特·科恩 (Robert Coen, 西北大学)
- 乔纳森·科恩 (Jonathan Cohn, 《新共和国周刊》)
- 米里斯·克拉克 (Miles Corak, 联合国儿童基金会)
- 朱莉·卡伦 (Julie Cullen, 加利福尼亚大学圣迭戈分校)
- 大卫·卡特勒 (David Cutler, 哈佛大学)
- 苏珊·戴德里斯 (Susan Dadres, 南方卫理公会大学)
- 安格斯·迪顿 (Angus Deaton, 普林斯顿大学)
- 彼得·戴蒙德 (Peter Diamond, 麻省理工学院)
- 大卫·诺夫 (David Dranove, 西北大学)
- 艾丝特·迪弗洛 (Esther Duflo, 麻省理工学院)
- 杰·埃德蒙兹 (Jae Edmonds, 西北太平洋沿岸国家实验室)
- 盖里·恩格尔哈特 (Gary Engelhardt, 锡拉丘兹大学)
- 罗格·费尔德曼 (Roger Feldman, 明尼苏达大学)
- 马丁·菲尔德斯坦 (Martin Feldstein, 哈佛大学)
- 大卫·菲戈利奥 (David Figlio, 佛罗里达大学)
- 艾米·芬克尔斯坦 (Amy Finkelstein, 哈佛大学)
- 艾伦·加布 (Alan Garber, 斯坦福大学)
- 比尔·金特里 (Bill Gentry, 威廉姆斯学院)
- 大卫·格林 (David Green, 英属哥伦比亚大学)
- 迈克尔·格林斯通 (Michael Greenstone, 麻省理工学院)
- 杰里·豪斯曼 (Jerry Hausman, 麻省理工学院)
- 薇薇安·霍 (Vivian Ho, 莱斯大学)
- 卡洛琳·霍克斯比 (Caroline Hoxby, 哈佛大学)
- 希拉里·霍因斯 (Hilary Hoynes, 加州大学伯克利分校)
- 保尔·思科 (Paul Joskow, 麻省理工学院)
- 拉里·卡茨 (Larry Katz, 哈佛大学)
- 梅丽莎·科尔尼 (Melissa Kearney, 威尔斯利学院)
- 巴雷特·科万 (Barrett Kirwan, 康奈尔大学)
- 沃伊切赫·科普刻朱克 (Wojciech Kopczuk, 哥伦比亚大学)
- 柏堂德·科斯奇 (Botond Koszegi, 加州大学伯克利分校)
- 杰夫·莱布曼 (Jeff Leibman, 哈佛大学)
- 菲尔·莱文 (Phil Levine, 威尔斯利学院)
- 拉里·莱维特 (Larry Levitt, 凯泽家庭基金会)
- 碧姬·马德里安 (Brigitte Madrian, 宾夕法尼亚大学)
- 凯瑟琳·麦加里 (Kathleen McGarry, 加利福尼亚大学洛杉矶分校)
- 布鲁斯·迈耶 (Bruce Meyer, 芝加哥大学)
- 凯文·米利根 (Kevin Milligan, 不列颠哥伦比亚省大学)
- 森德希·穆莱纳桑 (Sendhil Mullainathan, 哈佛大学)
- 罗伯特·莫菲尔 (Robert Moffitt, 约翰霍普金斯大学)
- 凯西·穆利根 (Casey Muligan, 芝加哥大学)
- 乔·纽豪斯 (Joe Newhouse, 哈佛大学)
- 约翰·尼曼 (John Nyman, 明尼苏达大学)
- 特德·多诺霍 (Ted O' Donoghue, 康奈尔大学)
- 彼得·奥斯泽格 (Peter Orszag, 布鲁金斯学院)
- 莱斯利·帕普克 (Leslie Papke, 密歇根州立大学)
- 弗兰科·佩拉琪 (Franko Perrachi, Tor Vegatta 大学)
- 吉姆·波特巴 (Jim Poterba, 麻省理工学院)
- 马特·拉宾 (Matt Rabin, 加州大学伯克利分校)
- 耶和華·劳 (Joshua Rauh, 芝加哥大学)
- 克雷格·丽黛儿 (Craig Ridell, 不列颠哥伦比亚省大学)
- 凯西·罗斯柴尔德 (Casey Rothschild, 麻省理工学院)
- 赛斯·劳斯 (Ceci Rouse, 普林斯顿大学)
- 伊曼纽尔·赛斯 (Emmanuel Saez, 伯克利)
- 杰西·夏皮罗 (Jesse Shapiro, 哈佛大学)
- 卡尔·肖尔茨 (Karl Scholz, 威斯康星大学)
- 克萨里·西门 (Kosali Simon, 康奈尔大学)
- 乔恩·斯金纳 (Jon Skinner, 达特茅斯大学)

约珥·斯莱姆罗德 (Joel Slemrod, 密歇根大学)

肯特·斯迈特斯 (Kent Smetters, 宾夕法尼亚大学)

吉姆·斯奈德 (Jim Snyder, 麻省理工学院)

罗布·斯塔文斯 (Rob Stavins, 哈佛大学)

约翰·斯特劳布 (John Straub, 得克萨斯 A&M)

克里斯·泰伯 (Chris Taber, 西北大学)

理查德·泰勒 (Richard Thaler, 芝加哥大学)

爱波尼亚·华盛顿 (Ebony Washington, 耶鲁大学)

伊万·威宁 (Ivan Werning, 麻省理工学院)。

除了这个庞大的名单, 还有大批积极的同人乐于奉献他们的时间和精力来正式评审了此书。他们包括奥鲁格本加·阿吉罗尔 (Olugbenga Ajilore, 托莱多大学)、佩德罗 H. 阿尔伯尔基 (Pedro H. Albuquerque, 明尼苏达州德卢斯大学)、毛罗 C. 阿莫尔 (Mauro C. Amor, 诺斯伍德大学)、凯文·巴尔桑 (Keven Balsam, 亨特学院)、格雷戈里·比尔格 (Gregory Bruge, 俄克拉何马大学)、迈克尔·科特 (Michael Cote, 南缅甸州大学)、苏珊·戴德里斯 (Susan Dadres, 北得州大学)、艾琳·盖格 (Arlene Geiger, 约翰·杰伊学院)、赛斯·格茨 (Seth Giertz, 内布拉斯加林肯大学)、杰西卡·亨尼西 (Jessica Hennessey, 马里兰大学)、迈克尔·杰里森 (Michael Jerison, 奥尔斯巴校区)、珍妮特 L. 约翰逊 (Janet L. Johnson, 佐治亚州大学)、肖恩 D. 科纳布 (Shawn D. Knabb, 西华盛顿大学)、马克·劳 (Marc Law, 佛蒙特大学)、罗伯特·麦克姆 (Robert McComb, 得州理工大学)、米哈伊尔·梅尔尼克 (Mikhail Melnik, 尼亚加拉大学)、保罗·明切克 (Paul Menchik, 密歇根州立大学)、罗伯特 L. 摩尔 (Robert L. Moore, 西方学院)、加里·胡佛 (Gary Hoover, 亚拉巴马大学)、佛罗伦斯·普莱斯曼 (Florenz Plassmann, 宾汉姆顿大学-纽约州立大学)、德博拉 A. 萨维奇 (Deborah A. Savage, 南康涅狄格州立大学)、马克·斯坎伦 (Mark Scanlan, 奥斯汀州立大学)、爱丁德拉·森 (Atindra Sen, 迈阿密大学)、约翰·斯特劳布 (John Straub, 塔夫斯大学)、穆罕默德 S. 托森 (Mehmet S. Tosun, 内华达里诺大学)、罗伯塔 W. 沃尔什 (Roberta W. Walsh, 佛罗里达海湾海岸大学)、格雷戈里·沃萨尔 (Gregory Wassall, 东北大学)、乔安·韦纳 (Joann Weiner, 乔治华盛顿大学)、詹姆斯 A. 王尔德 (James A. Willde, 北卡罗来纳州教堂山大学) 以及珍妮·威尔逊 (Janine Wilson, 加州大学戴维斯分校)。

在促成你现在所看到的这本书的过程中, 许多人脱颖而出: 我的开发编辑简·塔夫斯 (Jane Tufts), 在这本书的所有四个版本中都工作过, 并负责把我有时候不连贯且含糊不清的表达变成有用的论述。她能明白我想说的东西——即使有时候我不完全这么说, 并把它翻译成清晰的文字, 这种能力是不可思议的。跟她工作一直很开心, 与她一起工作的经验使得我的写作能力得到了无限的提高。乔希·古德曼 (Josh Goodman, 现在是哈佛大学肯尼迪政治学院的公共政策助理教授) 在本书第 1 版时担任我的研究助理, 他的贡献不仅仅在于本书大约一半的案例、趣闻、统计和图表。他不知疲倦地工作了一年多来满足我对实例和应用程序最苛刻和深奥的要求。在大多数情况下, 他用理想的个案研究来说明我想表达的观点。他把我龙飞凤舞的图变成美丽的 PowerPoint 演示文稿。他是一个能发现任何统计或事实的大师, 不论多么晦涩。我也非常感激约翰·提布斯 (John Tebes)、迈克尔·维德曼 (Michael Veldman)、J. J. 谢和杰西卡·杨 (Jessica Yang), 他们花了很多时间来更新这一版中的上千个案例, 扩展了现有的应用, 并提供了新的应用。

最后, 我觉得对我的家人亏欠最多。我很感谢父母马蒂和艾丽, 他们为我提供了让我追求这份事业的教育和技能。我希望我的孩子山姆、杰克和阿瓦, 可以找到一些小小的安慰, 当我没时间陪他们并且在他们的重要时刻把时间花在本书的案例研究上时。我最感激美丽的妻子安德里娅, 她在本项目中的牺牲是最大的。她毫无保留的支持, 从最初的决策过程到最后一页的证明, 是这一努力得以达成的支柱, 我希望有一天我能补偿她。

目 录

CONTENTS

译者序

作者简介

前言

第1章 为什么要学习财政学 1

1.1 财政学四大问题 2

1.2 为什么要学习财政学? 美国及世界各地政府的事实 6

1.3 现在为什么学习财政学? 对社会安全、医疗保健和教育的公开辩论 11

1.4 结论 12

重点 12

习题 12

进阶习题 13

第2章 财政学的理论工具 14

2.1 效用最大化约束 14

2.2 把工具运用到工作中: 贫困家庭临时救助和单身母亲的劳动供给 20

2.3 均衡与社会福利 23

2.4 削减福利保障对福利的影响: 继续贫困家庭临时救助的例子 30

2.5 结论 31

重点 31

习题 31

进阶习题 32

附录2A 效用最大化的数学运算 32

第3章 公共财政的实证工具 34

3.1 相关性和因果性的重要区分 34

3.2 用期望的数据分析因果关系: 随机试验 35

3.3 用已有的数据判断因果关系: 观测数据 38

3.4 结论 45

重点 45

习题 46

进阶习题 46

附录3A 横截面回归分析 47

第4章 预算分析和赤字财政 49

4.1 政府预算编制 50

4.2 计算政府的预算实况: 另一种方法 53

4.3 从长期视角看, 现在的债务和赤字意味着什么 56

4.4 为什么要关注政府的财政水平 61

4.5 结论 63

重点 64

习题 64

进阶习题 64

第5章 外部性: 问题和解决方案 66

5.1 外部性理论 67

5.2 私人部门的负外部性的解决方案 70

5.3 公共部门对外部性的补救措施 73

5.4 解决外部性问题的价格与数量方法的区别 75

5.5 结论 79

重点 79

习题 80

进阶习题 80

第6章 已采取措施的外部性: 环境和健康的外部性 82

6.1 酸雨 83

6.2 全球变暖 86

6.3 吸烟的经济学 91

6.4 其他成瘾行为的经济学 96

6.5 结论 100

重点 100

习题 101

进阶习题 101

第7章 公共品 102

7.1 公共品的最优供给 102

7.2 公共品的私人供给 105

7.3 公共品的公共部门供给 109

7.4 结论 111

重点 112

习题 112

进阶习题 112

附录7A 公共品供给的数学推导 113

第8章 成本-收益分析 115

8.1 衡量公共项目的成本 116

8.2 衡量公共项目的收益 118

8.3 将所有整合 124

8.4 结论 125

重点 126

习题 126

进阶习题 126

第9章 政治经济学 128

9.1 一致同意决定的公共品数量 129

9.2 汇总个人偏好的机制 131

9.3 代议民主制 136

9.4 公共选择理论：政府失灵的根源 142

9.5 结论 147

重点 148

习题 148

进阶习题 149

第10章 州与地方的政府支出 150

10.1 美国以及其他国家的财政
联邦制 151

10.2 最优财政联邦制 153

10.3 社区内的重新分配 159

10.4 结论 165

重点 166

习题 166

进阶习题 167

第11章 教育 169

11.1 为什么政府需要参与教育 170

11.2 政府怎样参与教育 172

11.3 教育市场中的竞争证据 177

11.4 教育回报的测算 179

11.5 高等教育中的政府角色 182

11.6 结论 183

重点 183

习题 184

进阶习题 184

第12章 社会保险：政府的新职能 186

12.1 什么是保险，为什么人们认为它有
价值 18712.2 为什么有社会保险？信息不对称和
逆向选择 190

12.3 政府干预保险市场的其他原因 193

12.4 社会保险 vs. 自办保险：消费平滑
是多少 196

12.5 保险的问题：道德风险 198

12.6 汇总：最优社会保险 200

12.7 结论 201

重点 201

习题 201

进阶习题 202

附录12A 期望效用的数学模型 203

第13章 社会保障 205

13.1 什么是社会保障，它是如何
运作的 206

13.2 社会保障的消费平滑收益 211

13.3 社会保障和退休 214

13.4 社会保障改革 217

13.5 结论 222

重点 223

习题 223

进阶习题 224

第14章 失业保险、伤残保险和工伤保险 225

14.1 失业保险、伤残保险和工伤保险的制度特点 226

14.2 社会保险计划的消费平滑福利 229

14.3 社会保险计划的道德风险效应 230

14.4 社会保险对于公司的成本和收益 234

14.5 计划改革的影响 237

14.6 结论 238

重点 238

习题 239

进阶习题 239

附录14A 高级准实验分析 240

第15章 医疗保险 I: 健康经济学与私人医疗保险 241

15.1 美国医疗卫生情况概述 242

15.2 保险对患者应该慷慨到什么程度 249

15.3 保险对于医疗提供者应有多慷慨 256

15.4 结论 258

重点 258

习题 259

进阶习题 259

第16章 医疗保险 II: 国家老年及残疾人医疗保险计划、医疗补助计划与医疗改革 261

16.1 针对低收入母亲及儿童的医疗补助计划 262

16.2 医疗补助计划的影响有哪些 263

16.3 国家老年及残疾人医疗保健计划 266

16.4 老年人医保计划有哪些影响 268

16.5 长期医疗保健 274

16.6 美国的医疗改革 275

16.7 结论 280

重点 280

习题 280

进阶习题 281

第17章 收入分配和福利制度 283

17.1 美国的收入分配的事实 284

17.2 美国的福利政策 288

17.3 福利政策的道德风险成本 290

17.4 降低福利的道德风险 292

17.5 福利改革 299

17.6 结论 300

重点 300

习题 301

进阶习题 301

第18章 美国和世界各地的税收 303

18.1 税收类型 304

18.2 美国个人所得税结构 305

18.3 税制公平性的测量 308

18.4 所得税税基的定义 310

18.5 偏离黑格-西蒙斯模型的外部性、公共品理念 312

18.6 适当的税收单位 318

18.7 结论 319

重点 320

习题 320

进阶习题 321

第19章 税收公平性的意义: 税收归宿 322

19.1 税收归宿三法则 323

19.2 税收归宿的扩展 327

19.3 税收归宿的一般均衡 331

19.4 美国的税收归宿 334

19.5 结论 336

重点 337

习题 337

进阶习题 337

附录19A 税收归宿的数学表述 338

第20章 税收的无效性和最优税收的含义 340

- 20.1 税收和效率 340
- 20.2 最优商品税 346
- 20.3 最优所得税 350
- 20.4 税收-收益联系与社会保险计划
融资 352
- 20.5 结论 355
- 重点 355
- 习题 355
- 进阶习题 356
- 附录 20A 最优税收的数学表述 356

第21章 对劳动力供给征税 359

- 21.1 税收和劳动力供给——理论 360
- 21.2 税收和劳动力供给——证据 361
- 21.3 促进劳动力供给的税收政策：所得税
抵扣 363
- 21.4 儿童保育的税收待遇及其对劳动力
供给的影响 367
- 21.5 结论 370
- 重点 371
- 习题 371
- 进阶习题 371

第22章 储蓄税 373

- 22.1 税收与储蓄——理论与证据 374
- 22.2 储蓄的替代模型 378
- 22.3 对退休储蓄的税收激励 380
- 22.4 结论 388
- 重点 388
- 习题 389
- 进阶习题 389

第23章 税收与风险承担及财富 391

- 23.1 税收与风险承担 392
- 23.2 资本利得税 394
- 23.3 转让税 399
- 23.4 财产税 402
- 23.5 结论 405
- 重点 405
- 习题 406
- 进阶习题 406

第24章 企业税 407

- 24.1 企业是什么以及我们为什么向
它们征税 408
- 24.2 企业税的结构 411
- 24.3 企业税的税负归宿 413
- 24.4 企业税对投资者的影响 413
- 24.5 企业税对融资的影响 417
- 24.6 跨国公司收入的处理 421
- 24.7 结论 423
- 重点 424
- 习题 424
- 进阶习题 425

第25章 基本税收改革 426

- 25.1 为什么要进行基本税收改革 427
- 25.2 税收改革的政治和经济因素 432
- 25.3 消费税 434
- 25.4 单一税 439
- 25.5 结论 441
- 重点 441
- 习题 442
- 进阶习题 442

术语表 443

为什么要学习财政学

2010年3月23日，美国总统奥巴马签署通过了《患者保护与平价医疗法案》（*The Patient Protection and Affordable Care Act*），俗称平价医疗法案（ACA）。该法案是为了改变美国的医疗保险总额与融资制度而提出的。

在平价医疗法案中，政府计划在未来10年内，投入近10 000亿美元到公共健康保险及补贴私人健康保险，而这部分费用将通过削减现有公共保险项目的开支并向医疗部门和富人征收新税来抵销。保险公司将不能再排斥病患，而且能买得起健康保险的个人将被强制购买保险或者支付罚金。此外，为了试图控制美国医疗保健支出的浪费，还将提出许多新举措。国会预算局（Congressional Budget Office, CBO）预计，平价医疗法案完全实现后，拥有医疗保险的美国人的人数将增加3 500万，同时，政府的赤字将减少至少1 000亿美元。另一方面，医疗保险和医疗补助服务中心预计，该法案能同时使未来10年美国的医疗支出水平提高1%~2%。¹

平价医疗法案可能是过去40年中美国制定的最为重要的一项社会政策法案。然而，尽管它已经被通过，国会、各州及各级政府的活动仍然对其进行着激烈的辩论。支持者认为，这项法案能纠正保险市场失灵，减少无保险者的经济负担，并且从长期来看能起到控制医疗成本的作用。众议员南希·佩洛西（Nancy Pelosi）是一位民主党人，在对平价医疗法案进行初始辩论时，她担任众议院的议长，她说这项法案是：

“……关系到每个人的，面对医疗成本上升的压力，成千上万的家庭已经破产……而且，对于每年因为无法得到医疗保险而失去亲人的45 000个美国人和他们的家庭来说，这与他们息息相关……今天，我们有机会完成我们社会伟大的未完成任务，通过医疗保险改革，让它成为所有美国人的权利，而非部分人的特权。”²

奥巴马总统认为：

“这项法案将减少成本，使更多的家庭和小型企业负担得起保险总额。它的改革，使我们政府的长期结构性赤字开始降低。它的改革，最终将增加购买保险的机会，使数百万现在没有保险的人能拥有医疗保险，还有可靠的新消费者保护措施来为数百万已有医疗保险的人提供更具稳定性、安全性和可控性的保险。”³

立法的反对者将平价医疗法案看作政府权力在医疗保健部门的无端扩张，以及在创纪录赤字水平下政府开支

1 Gruber (2010) .

2 Pelosi quotes available at <http://www.democraticleader.gov/blog/?p=2209> and <http://pelosi.house.gov/news/press-releases/2010/04/releases-April10-hos.shtml>.

3 Obama remarks at the Annual Conference of the American Medical Association, June 15, 2009; available at <http://www.whitehouse.gov/the-press-office/remarks-president-annual-conference-american-medical-association>.