



财政学

Finance, 2E

(第2版)

邓子基 林致远 编著



清华大学出版社



财政学

Finance, 2E

(第2版)

邓子基 林致远 编著

清华大学出版社
北京



内 容 简 介

财政学是大学本科经济学专业和公共管理专业的核心课程,同时也是财政学专业主干课程。本书内容包括四个方面:一是财政基础理论,包括财政目标与评价标准、财政起因与职能、财政决策与政府失灵、外部性等;二是财政支出,包括财政支出规模、社会救助支出、社会保险支出、成本-收益分析等;三是财政收入,包括税收原则、税收的转嫁与归宿、税收制度、政府债务等;四是专题,包括公共企业、政府间财政关系、财政政策等。

本书适合经济管理类和公共管理类的本科生使用,也可作为相关人员的参考读物。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财政学/邓子基,林致远编著. —2版. —北京:清华大学出版社,2008.5
(21世纪经济管理类精品教材)

ISBN 978-7-302-17030-3

I. 财… II. ①邓… ②林… III. 财政学-高等学校-教材 IV. F810

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第017483号

责任编辑:杜春杰 纪文远

封面设计:范华明

版式设计:杨 洋

责任校对:姜 彦

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

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

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京市昌平环球印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:22.5 字 数:406千字

版 次:2008年4月第1版 印 次:2008年4月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:34.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:025996-01

作者简介

邓子基 厦门大学经济学院财政系教授，博士生导师，博士后联系导师，财政科学研究所名誉所长，全国重点财政学科带头人。我国财政学界主流学派“国家分配论”主要代表人物之一。社会兼职有：中国国际税收研究会顾问，中国国有资产管理学会顾问，中国资产评估协会高级顾问，中国财政学会常务理事，英国剑桥国际传记中心副总裁和美国国际传记协会副总裁等。曾获国务院“政府特殊津贴”、“福建省有突出贡献专家”等 30 多项国家和省部级奖励。

主要研究领域为：财政理论与政策。公开出版《财政学原理》、《财政理论与财政改革》、《财政理论专题研究》、《国家财政理论思考》、《财政理论与财政实践》等著作、教材 50 多部（含合作），发表论文 360 多篇。

林致远 经济学博士，现为厦门大学经济学院副教授，厦门大学宏观经济研究中心副主任。主要研究领域为：财政理论与政策、货币理论与政策、经济周期与波动、经济增长。曾在《经济学院》、《中国经济问题》、《财政研究》、《投资研究》等刊物上发表学术论文 20 多篇。

第2版前言

近两三年来，我国政府经济管理思想变革的显著表现之一是解决民生问题逐步进入各级政府的议事日程，并且开始全方位付诸实施。这一令人欣喜的变化表明，适应社会主义市场经济要求的公共财政体系建设正在思想和实践的双重层面上获得最具实质性的支持。在此背景下，对本书原版进行修订，以更好地反映我国公共财政理论和政策领域的新变化，自然成为一件迫切的事情。

基于上述理解，本次修订不仅仅是事例、图表、数据等方面的简单更新，而是涉及理论体系、政策内容、篇章结构、编写体例等各个方面的重大调整。具体表现在：

(1) 考虑到公共财政理论的建立主要是思想试验、而非自然历史演进的结果，这与原版介绍财政历史起源与发展的第4章“财政的本质”存在分析视角上的冲突。为了凸显理论体系的严谨性与自洽性，新版删去了“财政的本质”一章。

(2) 购买性支出和转移性支出的划分对于公共支出政策的经济分析具有重要意义，然而，一方面，考虑到将国防和教育作为公共产品理论的组成部分有助于充实公共产品理论的内容，另一方面，为了凸显社会救助制度和社会保险制度在现实经济中的重要地位，本次修订全面整合了原版第5章“公共产品”、第8章“购买性支出”和第9章“转移性支出”的内容。

(3) 尽管经济的繁荣带动了各级政府财政状况的好转，然而，规模庞大、种类繁多、数量不清的地方各级政府债务问题依然是我国当前财政必须直面的财政风险。同时，原版第15章“公债”所介绍的公债制度和公债市场等内容置于金融学教材中似乎更为合适些。为此，本次修订对该章进行重新编写，并更名为“政府债务”。

(4) 全面改写了原版第18章“财政政策”的内容，以反映财政政策理论与实践的新进展。

(5) 各章开头分别设置了“引导案例”。

(6) 对各章涉及的政策、事实、数据、图表等进行了更新。

(7) 书后新增了“词汇表”。

(8) 订正了原版中的一些错误和遗漏之处。

(9) 根据新版本，对幻灯片等教辅材料进行相应的更新。

从总体上说，本次修订不仅涉及内容和体例上的重大调整，而且尝试在各章引入“引导案例”等内容，希望这些变化能够更好地体现本书坚持的贴近读者的写作风格。

由于水平有限，加之时间匆促，本次修订可能会衍生出诸多新的问题，恳请读者提出宝贵意见，以便我们做进一步的修改。

邓子基 林致远

2008年3月

第1版前言

财政学是研究政府收支活动及其效应的经济学分支，是经济学中最具活力、最为引人入胜的领域之一。掌握好财政学，对于理解和制定公共政策、认识和探讨现代经济社会的运作，都是不可或缺的。

尽管同类教材已不下百种，其中不乏优秀之作，但我们仍觉得有撰写这本《财政学》的必要。主要原因在于：

首先，在理论上，财政学对于政府支出、税收、公债等基本范畴的分析，已经与现代经济理论更加紧密地结合在一起。其密切度之高，以至于我们可以将财政学视为微观经济学的一种自然的延伸。事实上，如果我们把验证“看不见的手”的原理视为微观经济学所要解决的核心问题的话，那么，正是以“充分竞争的市场是有效率的”这一命题所隐含的假设前提、概念体系和衡量标准为出发点，当代财政学沿着“市场有效→市场失灵→政府干预→财政介入→政府失灵”这一分析思路，确立了一套完整的基本理论体系。而如何用既通俗易懂又合乎规范的经济学语言将这一体系展现给读者，是目前国内多数财政学教材有待改进的地方。

其次，在实践上，我国二十多年来的经济改革历程，一方面是市场经济不断给人以惊喜的过程，另一方面则是政府及其财政不断调整和重新定位的过程。在最近几年里，伴随着市场经济在我国的初步建立，财政变革中引人注目的一个方面是政府支出领域的公共化改革，政府在社会救助和社会保险项目中的支出大幅度增加。此外，税费改革、政府间财政关系等诸多问题也引发了广泛的争论和探讨。本书在描述当代财政学基本概念和原理时，力图将对这些问题的探讨融入其中，以充分反映当代财政理论对于我国政府及其财政变革现实的解释能力。

本教材除导论外共设置17章。导论主要介绍财政学的研究对象、分析视角及其研究方法。17章的内容大体分为4个部分。第一部分，第2~6章，阐述财政学的基本理论问题，分别介绍财政的目标与评价标准、财政的起因与职能、财政决策与政府失灵等内容，同时还介绍公共产品、外部性这两个财政学中的核心范畴。第二部分，第7~10章，属于财政支出部分，首先分析财政支出规模及其控制，然后将财政支出项目分为购买性支出和转移性支出，分别进行具体探讨；最后介绍评价公共项目的一般方法。第三部分，第11~14章，属于财政收入部分，首先分析财政收入的形式和税收的基本概念，而后重点分析税收原则、税收的转嫁与归宿、税收制度。第四部分，第15~18

章，属于财政学专题部分，分别介绍公债、公共企业、政府间财政关系、财政政策等 4 个重要概念及相关原理。

本书为大学本科通用教材，既适用于财政学专业作为专业课教材，也可供经济类其他专业和工商管理类专业以及公共管理类专业作为核心课教材。在学习本书前，读者需具备现代经济学的基础知识。不过，由于我们在写作中力图照顾到具有不同背景知识的读者，因此本书是自成一体的。也就是说，即使是那些缺乏现代经济学训练的读者，也能够学好本书的绝大部分内容。而那些接受过现代经济学训练的读者，则可以跳过第 1 章、第 2 章和第 18 章的大部分内容。

为方便使用本教材的教师和学生，我们邀请了郭宏宝、蔡娟娟、吴黄鹭、冯金淼、欧阳德云和张新怿等 6 位研究生，帮助设计了本书的幻灯片。您可以登录厦门大学经济学院财政系网站 (<http://czx.xmu.edu.cn>) 下载，路径为“下载→课件下载：林致远→财政学”。该网址还提供了本教材的其他教辅材料。

尽管我们已经在财政学的教学岗位上耕耘多年，也积累了相当数量的写作素材，但由于本书力图比较全面地展现当代财政学的分析体系，同时反映我国财政实践的最新进展，因此本书的写作实际上成为一个甘苦互现的漫长过程。从开始动笔到最后完成，历时约一年半。尽管这已经大大超乎最初的想象，但我们依然是在“写一部好教材太难”的感慨声中收笔的。既然如此，本书的错漏和不足之处在所难免，恳请读者提出宝贵意见，以便我们作进一步的修改。

本书的写作得到厦门大学经济学院财政系的大力支持，在此表示感谢。同时，我们还要感谢清华大学出版社的编辑杜春杰和陈仕云女士。在本书诞生的过程中，她们付出了不同寻常的努力。

邓子基 林致远
2004 年 12 月

目 录

第 1 章 导论	1
引例 现实生活中的财政问题	1
1.1 财政学的概念	2
1.2 混合经济中的财政	3
本章小结	9
基本概念	9
复习题	10
练习题	10
第 2 章 财政的目标与评价标准	11
引例 德国冷静看待 GDP 被中国赶超	11
2.1 效率	13
2.1.1 效率的含义	13
2.1.2 生产效率	14
2.1.3 产品组合效率	17
2.1.4 交换效率	21
2.1.5 衡量效率的简单法则	23
2.1.6 竞争性市场的效率	24
2.2 公平	27
2.2.1 公平的作用	27
2.2.2 社会福利主义的公平准则	28
2.2.3 非社会福利主义的公平准则	30
2.2.4 收入不平等的度量	32
2.3 效率与公平的关系	33
2.3.1 效率与公平的冲突	33
2.3.2 效率与公平的协调	33
2.3.3 竞争性市场中效率与公平的取舍关系	34
本章小结	35

基本概念	36
复习题	36
练习题	36
第 3 章 财政的起因及其职能	38
引例 飓风的启示: 自由市场并非万能	38
3.1 市场失灵	39
3.1.1 市场失灵: 政府经济活动的起因	39
3.1.2 市场势力	40
3.1.3 市场残缺	41
3.1.4 市场功能缺失	43
3.2 财政职能	45
3.2.1 财政职能的分类	45
3.2.2 配置职能	45
3.2.3 分配职能	49
3.2.4 稳定职能	50
本章小结	50
基本概念	51
复习题	51
练习题	52
第 4 章 财政决策与政府失灵	53
引例 “选票”变成“股票”	53
4.1 财政决策机制	54
4.1.1 公共选择与政治均衡	54
4.1.2 财政决策机制及其特点	56
4.1.3 一致同意规则: 林达尔均衡	57
4.1.4 简单多数票规则	58
4.1.5 出现投票悖论的原因	60
4.1.6 中间投票人定理	61
4.1.7 阿罗不可能定理	62
4.2 财政决策主体的行为	63
4.2.1 选民的行为	63
4.2.2 利益集团的行为	64

4.2.3 政治家和政党的行为	66
4.2.4 官员的行为	67
4.3 政府失灵	69
4.3.1 政府失灵的原因	69
4.3.2 矫正政府失灵	70
本章小结	72
基本概念	72
复习题	73
练习题	73
第5章 公共产品	75
引例 中国建立农村义务教育经费保障机制	75
5.1 公共产品的特性	76
5.1.1 公共产品与私人产品：特性比较	76
5.1.2 不同类型的产品	77
5.1.3 关于公共产品概念的进一步说明	78
5.2 公共产品的提供	79
5.2.1 私人产品的有效提供	79
5.2.2 公共产品的有效提供	80
5.2.3 公共产品市场提供的非效率	82
5.3 公共产品理论的应用（一）：国防	84
5.3.1 国防支出的有效水平	84
5.3.2 国防支出规模的确定	85
5.4 公共产品理论的应用（二）：教育	87
5.4.1 教育的性质	87
5.4.2 教育服务的有效提供	88
5.4.3 教育支出方式及其经济效应	89
本章小结	92
基本概念	92
复习题	92
练习题	93
第6章 外部性及其矫正	94
引例 长三角启动中国排污权交易	94

6.1 外部性的特点及其对效率的影响	96
6.1.1 外部性的性质	96
6.1.2 外部性的类型	96
6.1.3 外部性对效率的影响	97
6.1.4 对模型的进一步探讨	99
6.2 外部性的私人对策	101
6.2.1 道德约束	101
6.2.2 企业合并	101
6.2.3 明确产权和谈判：科斯定理	102
6.3 外部性的公共对策	103
6.3.1 征税	103
6.3.2 补贴	105
6.3.3 排污权交易制度	106
6.3.4 政府管制	107
本章小结	108
基本概念	109
复习题	109
练习题	109
第7章 财政支出增长	111
引例 政协委员称我国行政管理费用 25 年增长 87 倍	111
7.1 财政支出的规模	113
7.1.1 财政支出规模的度量	113
7.1.2 我国财政支出的规模	113
7.1.3 财政支出规模的国际比较	117
7.1.4 财政支出增长的原因分析	118
7.2 财政支出规模控制	121
7.2.1 预算监管制度	121
7.2.2 政府采购制度	122
本章小结	123
基本概念	124
复习题	124
练习题	124

第 8 章 社会救助支出	125
引例 我国救助穷人的主要项目	125
8.1 我国贫困人口的规模	126
8.2 农村反贫困计划	129
8.3 城市反贫困计划	132
8.4 社会救助支出的经济效应	134
8.4.1 概述	134
8.4.2 最低生活保障的经济效应	134
8.4.3 负所得税的经济效应	137
8.4.4 实物转移的经济效应	140
本章小结	141
基本概念	142
复习题	142
练习题	142
第 9 章 社会保险支出	143
引例 中国面临“四二一”问题的挑战	143
9.1 我国的社会保险计划	145
9.2 政府介入社会保险的依据	145
9.3 养老保险的含义及其筹资模式	147
9.4 养老金的给付	149
9.5 现行的养老保险制度及其问题	150
9.6 养老保险的经济效应	152
9.7 医疗保险及其经济效应	153
9.8 失业保险及其经济效应	154
本章小结	155
基本概念	156
复习题	156
练习题	156
第 10 章 成本—收益分析	157
引例 伊拉克战争的巨大代价	157
10.1 公共项目评价的特点及其标准	159
10.1.1 公共项目评价的特点	159

10.1.2	现值	160
10.1.3	净现值标准	161
10.2	公共项目评价的步骤	163
10.2.1	成本—收益分析的一般步骤	163
10.2.2	公共项目成本和收益的类型	164
10.2.3	公共项目成本和收益的度量	165
10.2.4	贴现率的选择	168
10.2.5	通货膨胀的处理	168
	本章小结	169
	基本概念	170
	复习题	170
	练习题	170
第 11 章	财政收入概述	172
引例	中国公路收费令世界瞩目	172
11.1	财政收入的形式	173
11.1.1	财政收入的各种形式	173
11.1.2	财政收入体系	175
11.2	税收的基本概念	176
11.2.1	税收的含义与特征	176
11.2.2	税制要素	177
	本章小结	181
	基本概念	181
	复习题	182
	练习题	182
第 12 章	税收原则	183
引例	十届人大五次会议表决通过企业所得税法草案	183
12.1	公平原则	184
12.1.1	税收公平的含义	184
12.1.2	在税制中实现公平	185
12.1.3	实现横向公平	185
12.1.4	实现纵向公平	186

12.2 税收的效率原则	187
12.2.1 税收的超额负担	187
12.2.2 税收超额负担的根源	189
12.2.3 减少税制的超额负担	191
12.2.4 税收的简化原则	193
12.3 最优税收	194
12.3.1 最优税收理论的核心	194
12.3.2 最优税收理论的基本方法	194
12.3.3 最优商品税	195
12.3.4 最优所得税	197
12.3.5 最优税收理论的启示	198
本章小结	199
基本概念	199
复习题	200
练习题	200
第 13 章 税收的转嫁与归宿	201
引例 “闻税涨价”后的税负转嫁能力	201
13.1 税收转嫁的含义与类型	202
13.1.1 税收转嫁与归宿的含义	202
13.1.2 税收转嫁的形式	203
13.2 税收归宿的局部均衡分析	204
13.2.1 商品课税归宿的局部均衡分析	204
13.2.2 要素收入课税的局部均衡分析	208
13.3 税收归宿的一般均衡分析	211
13.3.1 一般均衡分析的必要性	211
13.3.2 一般均衡分析模型	211
13.3.3 商品课税归宿的一般均衡分析	213
13.3.4 要素收入课税归宿的一般均衡分析	213
本章小结	214
基本概念	215
复习题	215
练习题	215

第 14 章 税收制度	217
引例 消费税调整凸显中国绿色发展观.....	217
14.1 税收体系.....	219
14.1.1 税收体系的构成.....	219
14.1.2 税收分类.....	220
14.1.3 税制结构设计.....	221
14.2 流转课税.....	224
14.2.1 流转课税的特点与类型.....	224
14.2.2 增值税.....	226
14.2.3 消费税.....	230
14.2.4 营业税.....	232
14.3 所得课税.....	234
14.3.1 所得课税的特点.....	234
14.3.2 所得课税的类型.....	235
14.3.3 个人所得税.....	236
14.3.4 公司所得税.....	239
14.3.5 社会保险税.....	240
14.4 财产课税.....	241
14.4.1 财产课税的特点与类型.....	241
14.4.2 一般财产税.....	242
14.4.3 特种财产税.....	243
14.4.4 财产转让税.....	243
14.4.5 中国的财产课税.....	244
本章小结.....	245
基本概念.....	245
复习题.....	246
练习题.....	246
第 15 章 政府债务	247
引例 美国橘县政府破产的启示.....	247
15.1 政府债务的概念及其分类.....	249
15.1.1 政府债务的概念界定.....	249
15.1.2 会计学视角的政府债务分类.....	250
15.1.3 公共风险视角的政府债务分类.....	251

15.2 债务偿还能力与债务负担	254
15.2.1 借新还旧与债务偿还	254
15.2.2 利息支付的税收负担	254
15.2.3 以通货膨胀的方式拒绝偿还债务	255
15.3 政府债务与后代负担	256
15.3.1 新古典模型	256
15.3.2 世代交叠模型	256
15.3.3 李嘉图模型	257
15.3.4 总的看法	257
15.4 政府债务风险及其管理	258
15.4.1 政府债务风险及其分析框架	258
15.4.2 财政对冲矩阵	258
15.4.3 构建政府债务风险管理的基础制度	260
15.4.4 控制政府债务风险的主要措施	262
本章小结	263
基本概念	264
复习题	265
练习题	265
第 16 章 公共企业	266
引例 谁的表现好——投资者警示：印度公司击败中国公司	266
16.1 公共企业存在的原因	267
16.1.1 公共企业存在的一般原因	267
16.1.2 公共企业存在的具体原因	268
16.2 政府与公共企业间的财政关系	270
16.2.1 政府对公共企业的投入	270
16.2.2 政府从公共企业取得的收入	271
16.2.3 公共企业赤字与政府财政	272
16.3 公共企业的政府管制	273
16.3.1 政府管制的理由	273
16.3.2 政府管制的主要措施	273
16.3.3 政府管制的效果评估	275
16.4 公共企业的绩效及其改革	276
16.4.1 公共企业绩效低下的原因	276