



复旦卓越·经济学系列

财政学案例

牛淑珍 主 编

 复旦大学出版社



复旦卓越·经济学系列

F810/70

2008

财政学案例

牛淑珍 主 编

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政学案例/牛淑珍主编. —上海:复旦大学出版社,2008.5
(复旦卓越·经济学系列)
ISBN 978-7-309-06013-3

I. 财… II. 牛… III. 财政学-案例分析 IV. F810

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第048728号

财政学案例

牛淑珍 主编

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路579号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65100562(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 徐惠平

出品人 贺圣遂

印 刷 上海第二教育学院印刷厂
开 本 787×960 1/16
印 张 15.5
字 数 233 千
版 次 2008年5月第一版第一次印刷
印 数 1—5 100

书 号 ISBN 978-7-309-06013-3/F·1372

定 价 22.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是牛淑珍主编的《新编财政学》配套的辅助教材。本书所提供的案例,覆盖了教材的每一篇章,案例内容涉及财政学的研究对象和范围、市场失灵与财政职能、财政支出概述、购买性支出、转移性支出、财政收入理论、税收概论、税收制度、国际税收、国债、政府预算及政府预算管理体制、财政平衡与财政赤字、财政政策等各个方面,旨在通过案例教学进一步丰富财政学课堂教学内容,调动学生学习该课程的积极性,培养学生的创新能力、分析能力和解决实际问题的能力,进一步提高教学水平。本书既可作为本科院校财经类、管理类专业的教科书,也可供各类经济管理人员作为参考读物。

前 言

随着社会主义市场经济的深入发展,我国的财政制度发生了深刻的变化,原有的财政理论已难以回答不断涌现的财政新问题、新现象,也难以据此指导财政实践,这就要求反映财政理论与实践的教材能够跟上改革的步伐,能够及时反映我国财政体制改革的最新成果。

《财政学案例》一书正是适应财政学教材建设需要而出版的。本书是与牛淑珍主编、复旦大学出版社出版的《新编财政学》教科书配套的辅助教材,《新编财政学》获得2007年上海普通高校优秀教材三等奖。本书以教材内容为基础,所提供的案例,覆盖了教材的每一篇章,共81个案例,内容涉及:财政导论、财政支出理论、购买性支出、转移性支出、财政收入理论、税收概论、税收制度、国际税收、国债、政府预算及预算管理体制、财政平衡概述、财政政策等。在选用案例时坚持以下原则:尽可能反映我国经济改革中出现的新变化;广泛吸收和采用国内外有价值的经典案例。

本书由牛淑珍担任主编、拟订提纲,并对全书初稿进行修改和总纂;由郝志军、赵琼担任副主编,谢文璐也参加了部分编写。全书的具体分工如下:

牛淑珍:案例1.1、1.2、2.2、2.3、2.4、2.5、2.7、2.8、2.9、2.10、3.1、3.2、3.5、3.6、3.7、4.1、4.2、4.3、4.4、4.5、4.6、4.7、5.1、5.2、5.3、5.4、5.5、5.6、5.7、5.8、5.9、5.10、5.11、5.12、5.13、6.1、6.2、6.3、9.7、12.3、12.4、12.5、12.6、13.1、13.2、13.3、13.4

郝志军：案例 3.3、3.4、6.4、6.5、11.1、11.2、11.3、11.4、11.5、12.1、12.2

赵琼：案例 7.1、7.2、7.3、7.4、7.5、8.1、8.2、8.3、8.4、9.1、9.2、9.3、9.4、9.5、9.6、10.1、10.2、10.3、10.4、10.5

谢文璐：案例 2.1、10.6

在本书的编写和出版过程中，得到了上海杉达学院领导、复旦大学出版社徐惠平老师的大力帮助。同时，为了使学生更好学习财政学，我们还参考了国内外专家、学者的教材、著作和最新研究成果，所收录的案例列出了出处。在此一并表示衷心感谢！

尽管我们付出了很大努力，但由于时间仓促，经验不足，加上编者水平有限，缺点和疏漏在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2007 年 12 月

目 录

前言	1
第1章 导论	1
案例 1.1 前任财政部部长项怀诚谈公共财政改革	1
案例 1.2 财政学的研究对象和范围	2
第2章 市场失灵与财政职能	3
案例 2.1 中国公共产品短缺问题	3
案例 2.2 一道越来越难逾越的鸿沟	7
案例 2.3 草地上为什么会放牧过多的奶牛	8
案例 2.4 “白色恐怖”为何依旧?	10
案例 2.5 北京的春天:黄沙漫漫	13
案例 2.6 为什么“政府失灵”比“市场失灵”更加危险?	14
案例 2.7 市场失灵将医药行业引入囚徒困境	16
案例 2.8 中国邮政改革:应如何借鉴公交医疗改革教训?	32
案例 2.9 政府与市场如何“井水不犯河水”	35
案例 2.10 改善民生需强化公共财政再分配	39
第3章 财政支出概述	41
案例 3.1 官员不妨都来坐“公务巴士”	41
案例 3.2 “会议式生存”背离“节约型社会”	42
案例 3.3 河北省政府采购 6 年节约 45 亿元	46
案例 3.4 阳光采购:一年节约资金 984.5 万元	47
案例 3.5 北京自来水调价:如何保护低收入者权益	55

案例 3.6	金人庆解读 2007 年中国财政资金流向	58
案例 3.7	今年中央财政安排教育支出 858.54 亿增长 41.7%	61
第4章	购买性支出	68
案例 4.1	政府与教育事业的发展	68
案例 4.2	日本政府的财政投融资制度	70
案例 4.3	美国农业绿色补贴计划	71
案例 4.4	行政成本高出世界水平 25%, 委员疾呼精官简政	74
案例 4.5	义务教育支出改革	76
案例 4.6	七大财政支农措施力推新农村建设	78
案例 4.7	内蒙古自治区苏木乡镇撤并后精简人员 2 万多	80
第5章	转移性支出	81
案例 5.1	瑞士养老保险面临挑战	81
案例 5.2	日本: 社会保障制度面临严峻考验	83
案例 5.3	拉美养老金制度面临两大挑战	86
案例 5.4	全国首创地方养老保险金制度	90
案例 5.5	宁波提高部分优抚对象抚恤补助标准	92
案例 5.6	我国养老保险制度的改革方向	94
案例 5.7	个人养老账户仅够领 10 年, 制度改革应对银发浪潮	99
案例 5.8	中国已建立较完备养老金支出体系	101
案例 5.9	养老金被调剂, 山西太原养老保险“空账”达 26 亿元	102
案例 5.10	养老金空账问题严重, 寄希望于账户改革	108
案例 5.11	北京市 2007 年六项城市居民社会保障相关待遇标准 调整方案	110
案例 5.12	养老金空账何止 8 000 亿元?	113
案例 5.13	中国社会保障简介	115
第6章	财政收入理论	123
案例 6.1	财政部多收了 9 000 亿元, 最该对谁有好处?	123

案例 6.2	用好 3.9 万亿元财政收入至关重要	124
案例 6.3	中国的财政收入都是“真金实银”	127
案例 6.4	中国税收收入持续高速增长现象是世界特例	128
案例 6.5	非税收入无序,我国企业税费负担可能偏重	130
第7章	税收概论	134
案例 7.1	我国应着手建立自己的环保税收体系	134
案例 7.2	宏观税负稳步上升,国际对比仍属较低	136
案例 7.3	中华人民共和国车船税暂行条例	142
案例 7.4	刘晓庆偷税案案情回放	145
案例 7.5	国内税收竞争的经济效应分析	146
第8章	税收制度	151
案例 8.1	增值税扩抵 3 年,来自东北的声音	151
案例 8.2	二手房高税费都转嫁给购房者推高房价	155
案例 8.3	油价高企 CPI 越线,燃油税近期开征面临困境	157
案例 8.4	建议再调起征点,2 000 元甚至更高	160
第9章	国际税收	163
案例 9.1	中韩国际税收协定的问题分析	163
案例 9.2	欧盟法律及其近期案例将严重影响国际税收惯例	166
案例 9.3	比尔斯公司国际税收管辖权案	169
案例 9.4	麦德隆诉国家财政部长案	170
案例 9.5	避免国际重复征税案	170
案例 9.6	国家税务总局关于中国、古巴两国政府避免双重征税 协定生效的通知	171
案例 9.7	国际重复课税的消除方法	181
第10章	国债	183
案例 10.1	老人 10 年买了 20 多万元国债	183

案例 10.2	国债发行市场现状与完善	184
案例 10.3	国债市场发展的几个问题	187
案例 10.4	特别国债的“特别”用意	189
案例 10.5	银行柜台 19 日创“零记录”,特别国债没人“买账”	192
案例 10.6	世界各国政府发行的国债	193
第11章	政府预算及政府预算管理体制	197
案例 11.1	加拿大政府预算编制的特点	197
案例 11.2	当政府预算不再是机密	200
案例 11.3	公众参与政府预算是一种可贵尝试	201
案例 11.4	能否向公众公开政府预算	203
案例 11.5	分级财政制度:宏观治理结构的建立与完善	205
第12章	财政平衡概述	212
案例 12.1	国际经济失衡背景下美国财政赤字的双重影响	212
案例 12.2	2006 年中国财政收入预增 12%,赤字略降	219
案例 12.3	明年我国将适当减少中央财政赤字	220
案例 12.4	粤去年财政收支平衡,今年支出重点保障十项事业	221
案例 12.5	美国财政赤字改善仅是暂时现象	224
案例 12.6	美国本财政年度头 9 个月财政赤字大幅下降	226
第13章	财政政策	228
案例 13.1	目前仍需继续坚持积极的财政政策和稳健的 货币政策?	228
案例 13.2	看财政政策两年成效及明年走向:稳健调控促发展	229
案例 13.3	财政政策由“积极”走向“稳健”	232
案例 13.4	应对救灾和灾后重建,财税政策应重心前移	237

第 1 章 导 论

案例 1.1 前任财政部部长项怀诚谈公共财政改革

前任财政部部长项怀诚说：“公共财政改革，实际上是贯穿了这 5 年整个财政改革的方方面面。……公共财政的灵魂，最最核心的是什么呢，第一个是部门预算。部门预算最最重要的是全面、细致、公开、透明，人人都可以查，它别的作用现在看不到，等到你把部门预算全部公开的时候可就厉害了。你这个部长一年能干多少事，你这个部长一年事情干得怎么样，你这个部长一年花了国家多少钱，你这个部长一年给国家贡献多少。这必须跟人大报告的，这就是人大的立法机构的作用就体现出来了，人大这种政治改革的推动力就体现出来了。第二我们搞的公共财政的改革，就叫做国库集中收付制度。财政部门管资金的支付，预算成立了以后，你这个部门的首长可以决定预算的使用方向，不削你的权，不减你的权，但是钱不到你这儿。你商品谁提供的，我就拨给谁；劳务谁提供的，我就拨给谁，不经过任何中间环节，直接到达，这样资金效益就高了。……我们中国最大的问题不就是水到田头使嘛，不就是雁过拔毛嘛，叫做截留嘛，叫挪用嘛，背后就是腐败嘛。你讲反腐败，我就说开一百个会，不如推动一个制度的建立。这个过程中间，有的人老觉得是财政部这个权利太大，财政部在剥夺人家的权利，实际上这个剥夺权利的过程是中国政治民主化的过程。”



资料来源

ls. swufe. edu. cn /classic /2004 /jpkc /



讨论题

1. 怎样从项怀诚的讲话中来认识什么是公共财政?
2. 结合我国实际谈谈进行公共财政改革的必要性。
3. 如何理解“开一百个会,不如推动一个制度的建立”?
4. 公共财政与传统财政有什么不同?

案例 1.2 财政学的研究对象和范围

温家宝总理说:“当前摆在我们面前的主要问题是:第一,农业发展滞后,农民收入增长缓慢,已经成为制约扩大内需的一个重要因素。第二,一部分企业经营困难,建立现代企业制度将是一个长期任务。第三,下岗和失业人口不断增加,社会保障的压力非常之大。第四,城乡发展不平衡,东西发展不平衡,还有相当一部分地区,相当一部分人口处于贫苦状态。第五,财政负担沉重,金融不良资产比例较高。”



资料来源

<http://dec3.jlu.edu.cn/>



讨论题

1. 财政学的对象范围和研究范围是有什么区别?
2. 温总理所提出的五个问题应该算是财政学的研究对象,还是应该纳入财政学的研究范围?

第2章 市场失灵与财政职能

案例 2.1 中国公共产品短缺问题

一个国家公共财政开支中,包括国家耗费支出,如国家权力机构、政府行政机构、政法机构、国防机构这些国家机器最基本的必要耗费支出;还包括基础性、战略性、调控性的经济支出;也包括保证社会上最困难的人群维持生存所必需生活费的社会保障支出以及义务教育、公共卫生、环境保护等公共事业性支出。

有学者认为,在我国财政支出中,随着经济建设费支出比例减少,社会文教费支出比例却没有相应提高,源于行政管理费的增长压缩了其他的公共福利开支,使公共设施、社会保障、基础教育、公共卫生等基本公共产品供给不足或无力供应。

2003年,中国人均GDP超过1 000美元。根据国际经验,一国的人均GDP从1 000美元向3 000美元的过渡时期,也是该国公共产品需求快速扩张的时期,这一时期的现代化是以公共服务为基础。中国正步入公共产品需求的大扩张时期,人们由对满足温饱需求已开始转为对教育、医疗、卫生等社会性公共服务的需求,但目前这些公共产品的供给却远远不能满足,再加上中国的特殊国情而使问题更严重。

新中国成立以来,中国财政提供的公共产品主要是满足城镇居民的需求,8亿农民无缘充分享受财政提供的公共产品,如“农村养老保险制度”至2003年底,只有5 428万人参保,积累基金259亿元,198万农民领取养老金。原有的农村合作医疗制度已经几乎不存在,于2002年开始建立以“大病统筹”为主的新型农村合作医疗制度,截至2004年6月,仅覆盖9 504万农业人

口,实际参加人数仅 6 899 万人;共筹集资金仅 30.2 亿元,其中地方各级财政补助 11.1 亿元,中央财政对中西部地区补助 3.9 亿元(《中国的社会保障状况和政策》白皮书),筹集资金和参保人数对于我国有 8 亿庞大人口的农村居民来说差距十分巨大。

而相对于覆盖和支付对象几乎全部是城镇居民的全国基本养老保险,2003 年,全国基本养老保险参保人数达 15 506 万人,其中参保职工 11 646 万人。而且基本养老保险基金因存在基金收不抵支问题而需要中央和各级财政补助,仅 2003 年,各级财政补助基本养老保险基金 544 亿元,其中中央财政补助 474 亿元。

两者对比差异十分明显,而且城乡居民收入差距逐年拉大,由 1994 年的 2 500 元拉大到 2003 年的近 6 000 元,实际收入差距为 1:6,但农民却要支付和城镇居民一样价格的医疗费用,也要承担本来属于国家负担的基础教育设施和部分公共设施的开支。因此,将社会保障覆盖到农村是目前中国政府不能再推卸的责任。

根据劳动和社会保障部、国家统计局公布的数字,2003 年底全国城镇登记失业人数为 800 万人、下岗职工 260 万人,但真实的下岗失业人数更加严重。商务部部长薄熙来在 2005 年 5 月 27 日中国扶贫开发协会第三届会员代表大会透露,目前总共有 2 200 万城市居民需要政府提供的最低生活保障,而这部分人也成为城市低收入群体。2002 年对城镇居民的抽样调查显示,最低收入 10%的家庭其财产总额占全部居民财产的 1.4%,而最高收入 10%的富裕家庭其财产总额占全部居民财产的 45.0%。城市居民家庭财产的基尼系数为 0.51,远远高于城市居民收入的基尼系数 0.32。在城市里面,他们感觉的生活反差对比更剧烈,更依赖于社会保障。

我国目前有 2 200 万城市居民需要政府提供的最低生活保障,有达 7 587 万人的农村贫困人口,其中绝对贫困人口为 2 610 万人,初步解决温饱但还不稳定的低收入人口为 4 977 万人(如按世界银行以人均收入一天一美元的标准测算,中国农村的贫困人口有 2 亿人)。这些群体缺乏更多的收入来应付必需的消费开支,因此就没有更多的收入剩余作储蓄,如果公共财政能对此类群体提供更多社会保障支出,这些支出将能直接转化为消费,对于刺激

国内需求可以达到立竿见影的效果,对比给处于中高收入层次的公务员加工资来刺激消费市场效果将更加明显。

中国国有资产的形成过程其实是通过低工资和“剪刀差”完成资本积累,贡献者主要是工人和农民。这些老工人和老农民在失去劳动能力的时候,政府为其提供养老保障是正当的要求。社会保障是典型的公共物品,政府也必须提供。虽然个人自我保障解决了大部分养老问题,政府的养老金历史欠账依然有几万亿之巨,这还仅仅是对工人的欠账,如果把对农民的欠账也统计在内,则政府的隐性负债将会是一天文数字。社会保障制度的不健全,已成为现在经济持续发展的最大障碍。

二元社会结构和收入悬殊形成了贫困农民和下岗失业人员等低收入人群,这些群体对教育、医疗、养老等公共产品的需要远远得不到满足,出现众多的“因病返贫”、“因教致贫”、“积蓄防老”的现象,加上他们难以获得法律和政策上的公共信息,以及“有组织的少数胜过无组织的多数”的原因,他们的利益得不到重视和有效保护,造成了事实上的弱势群体,背后牵涉的是经济发展中的社会公正问题,也是社会不和谐稳定的主要根源。因此,保障对他们的公共产品供给,是解决社会公正及社会和谐稳定最有效途径之一,也是加快经济体制改革与政府转型的重要保证,更是转型时期政府对国民必须履行的基本职责。



资料来源

<http://www.usc.cuhk.edu.hk/wkgb.asp>, 孔善广, “调整财政支出结构, 加大公共产品供给——并论启动国内消费需求”



讨论题

1. 中国农村的公共产品供给严重不足, 对此你有何良策?
2. 如何有效提高中国社会保障覆盖面?
3. 就健全中国的社会保障制度请提出你的建议。
4. 为广大农村的贫困人口提供更多社会保障支出有何重要意义?

5. 请用你身边的例子说明中国农村的社会保障方面存在的问题。

6. 下表给出了截至 2006 年我国财政支出的一些数据,请你根据以下数据分析我国财政公共支出情况。

国家财政按功能性质分类的支出

单位: 亿元

年 份	支出合计	经济建设费	社会文教费	国防费	行政管理费	其他支出
1978	1 122.09	718.98	146.96	167.84	52.90	35.41
1980	1 228.83	715.46	199.01	193.84	75.53	44.99
1985	2 004.25	1 127.55	408.43	191.53	171.06	105.68
1989	2 823.78	1 291.19	668.44	251.47	386.26	226.42
1990	3 083.59	1 368.01	737.61	290.31	414.56	273.10
1991	3 386.62	1 428.47	849.65	330.31	414.01	364.18
1992	3 742.20	1 612.81	970.12	377.86	463.41	318.00
1993	4 642.30	1 834.79	1 178.27	425.80	634.26	569.18
1994	5 792.62	2 393.69	1 501.53	550.71	847.68	499.01
1995	6 823.72	2 855.78	1 756.72	636.72	996.54	577.96
1996	7 937.55	3 233.78	2 080.56	720.06	1 185.28	717.87
1997	9 233.56	3 647.33	2 469.38	812.57	1 358.85	945.43
1998	10 798.18	4 179.51	2 930.78	934.70	1 600.27	1 152.92
1999	13 187.67	5 061.46	3 638.74	1 076.40	2 020.60	1 390.47
2000	15 886.50	5 748.36	4 384.51	1 207.54	2 768.22	1 777.87
2001	18 902.58	6 472.56	5 213.23	1 442.04	3 512.49	2 262.26
2002	22 053.15	6 673.70	5 924.58	1 707.78	4 101.32	3 645.77
2003	24 649.95	6 912.05	6 469.37	1 907.87	4 691.26	4 669.40
2004	28 486.89	7 933.25	7 490.51	2 200.01	5 521.98	5 341.14
2005	33 930.28	9 316.96	8 953.36	2 474.96	6 512.34	6 672.66

案例 2.2 一道越来越难逾越的鸿沟

据中国国际广播电台报道,英国著名慈善组织约瑟夫·朗特里基金会2007年7月17日发布报告说,英国目前的贫富差距是40多年来最大的,那些最富的社区和最穷的社区之间根本不会打交道;同时,英国的中产家庭越来越少,在经济最发达的东南部某些地区,中产家庭甚至成了“濒危物种”。该报告称,在英国东南部的部分地区,穷人不断涌进城市,而富人则集中到郊区居住。“在调查的1970—2000年,穷人、富人和中产阶级越来越不可能做邻居了。”

研究的牵头人,英国谢菲尔德大学人类地理学教授丹尼·多林说:“富人越来越不可能与穷人打交道,反之亦然。富人不想看到下面阶层的人。”多林在调查中还发现财富的增加并没有使一些富人感到幸福,“伦敦的富人并不认为自己有钱,因为他们没有与穷人混住在一起,这是与20世纪70年代的主要差别之一。”他说,在20世纪70年代和80年代,几乎到处都有一些富人,但现在除了在柴郡和北约克郡有一小群富人外,几乎所有的富人都住到了东南部。

调查还发现,保险业、金融业和银行业都集中在城市里,它们已经取代了制造业的地位,结果导致中产阶级逐渐减少,20世纪80年代英国有三分之二的家庭属于中产,到2000年只有一半多的家庭是中产。这种现象在房价不断飞涨的伦敦和东南部地区最为突出。

据悉,该基金会8名研究者花了两年半时间研究了1971年、1981年、1991年和2002年的人口普查结果,发现1970年以来,英国生活极端贫困的人口有所下降,但是生活在贫困线以下的人口却增加了。同时,那些“资产富裕”家庭的数量在1999—2003年明显增加,由于房价上涨,近四分之一的家庭都跻身此列。



资料来源

根据《新闻晨报》2007.7.18 盛玉红的“英国贫富差距达40年来最大”文