



密码

国内外经典教材辅导系列·金融类

罗森《财政学》(第8版)

笔记和课后习题详解

(修订版)

主编：圣才考研网

www.100exam.com

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是罗森主编的《财政学》(第8版)(中国人民大学出版社)的学习辅导书。本书基本遵循第8版的章目编排,共分22章,每章包括两个部分:第一部分为复习笔记,总结本章的重难点内容;第二部分是课(章)后习题详解,对第8版的所有习题都进行了详细的分析和解答。

圣才考研网(www.100exam.com)提供全国所有高校各个专业的考研考博辅导班(保过班、面授班、网授班等)、罗森主编的《财政学》(第8版)等国内外经典教材名师讲堂(详细介绍参见本书前彩页)。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书特别适用于参加研究生入学考试指定考研参考书目为罗森主编的《财政学》(第8版)的考生,也可供各大院校学习财政学的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

罗森《财政学》(第8版)笔记和课后习题详解/圣才考研网主编. —2版. —北京:中国石化出版社, 2012. 3

(国内外经典教材辅导系列)
ISBN 978-7-5114-1475-5

I. ①罗… II. ①圣… III. ①财政学-高等学校-教学参考资料 IV. ①F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 032142 号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com

北京旺鹏印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开本 17 印张 404 千字

2012 年 3 月第 2 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

定价:48.00 元

《国内外经典教材辅导系列》

编 委 会

主编：圣才考研网(www.100exam.com)

编委： 邸亚辉 王 巍 姜旭海 倪彦辉 周虎男
肖 娟 李昌付 段瑞权 李 力 王 琳
段辛云 刘丁玲 黄前海 赵 珊 徐文汉
张 帆 李天燕

序 言

我国各大院校一般都把国内外通用的权威教科书作为本科生和研究生学习专业课程的参考教材,这些教材甚至被很多考试(特别是硕士和博士入学考试)和培训项目作为指定参考书。为了帮助读者更好地学习专业课,我们有针对性地编著了一套与国内外教材配套的复习资料,并提供配套的名师讲堂和题库。

罗森的《财政学》是世界上最流行的金融学教材之一。作为该教材的学习辅导书,本书具有以下几个方面的特点:

1. 浓缩内容精华,整理名校笔记。本书每章的复习笔记对本章的重难点进行了整理,并参考了国内名校名师讲授罗森的《财政学》的课堂笔记,因此,本书的内容几乎浓缩了经典教材的知识精华。

2. 解析课后习题,改编重点习题。本书参考国外教材的英文答案和相关资料对第7版中每章的习题都进行了详细的分析和解答。为了强化对重要知识的理解,部分章节增加了对原书重点内容改编而成的习题和答案,并对相关重要知识点进行了延伸和归纳。

3. 补充相关要点,强化专业知识。一般来说,国外英文教材的中译本不太符合中国学生的思维习惯,有些语言的表述不清或条理性不强而给学习带来了不便,因此,对每章复习笔记的一些重要知识点和一些习题的解答,我们在不违背原书原意的基础上结合其他相关经典教材进行了必要的整理和分析。

需要特别说明的是:我们深深感谢罗森教授和美国麦格劳-希尔教育出版公司为我们提供了这样一本优秀的财政学教材,还要感谢中国人民大学出版社为我们提供了中译版(第8版)。本书的笔记和习题解答参考了国内外教材的配套资料和相关参考书,如有不妥,敬请指正,在此表示感谢。

圣才考研网(www.100exam.com)是圣才学习网旗下的考研考博专业网站,提供全国所有院校各个专业的考研考博辅导班(保过班、面授班、网授班等)、罗森主编的《财政学》(第8版)等经典教材名师讲堂、考研题库(在线考试)、全套资料(历年真题及答案、笔记讲义等)、考研教辅图书等。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

你想免费代理:圣才考研网的14万余份考研考博真题(含详解)、全国500余所院校专业课考研辅导课程和194种经典教材名师讲堂(课程和题库)吗?圣才考研网创业网站是中国第一家提供考研考博资源产品的教育“淘宝店”,一个完全属于自己的创业网站:自选网站名称、拥有独立后台、自己收费开课。(创业网站的详细介绍参见本书书前彩页,咨询电话:18001260136,咨询QQ:540421935)

考研辅导: www.100exam.com (圣才考研网)

金融考试: www.100xuexi.com (圣才学习网)

圣才学习网编辑部

目 录

第1篇 开场白

第1章 导 论	(1)
1.1 复习笔记	(1)
1.2 课后习题详解	(3)
第2章 实证分析工具	(10)
2.1 复习笔记	(10)
2.2 课后习题详解	(11)
第3章 规范分析工具	(17)
3.1 复习笔记	(17)
3.2 课后习题详解	(22)

第2篇 公共支出：公共物品与外部性

第4章 公共物品	(35)
4.1 复习笔记	(35)
4.2 课后习题详解	(37)
第5章 外部性	(46)
5.1 复习笔记	(46)
5.2 课后习题详解	(49)
第6章 政治经济学	(60)
6.1 复习笔记	(60)
6.2 课后习题详解	(64)
第7章 教育	(76)
7.1 复习笔记	(76)
7.2 课后习题详解	(77)
第8章 成本-收益分析	(82)
8.1 复习笔记	(82)
8.2 课后习题详解	(86)

第3篇 公共支出：社会保险与收入维持

第9章 保健市场	(94)
9.1 复习笔记	(94)
9.2 课后习题详解	(98)
第10章 政府与保健市场	(105)
10.1 复习笔记	(105)
10.2 课后习题详解	(107)

第 11 章 社会保障	(112)
11.1 复习笔记	(112)
11.2 课后习题详解	(116)
第 12 章 收入再分配：概念问题	(126)
12.1 复习笔记	(126)
12.2 课后习题详解	(128)
第 13 章 扶贫支出计划	(136)
13.1 复习笔记	(136)
13.2 课后习题详解	(142)

第 4 篇 税收分析框架

第 14 章 税收与收入分配	(150)
14.1 复习笔记	(150)
14.2 课后习题详解	(157)
第 15 章 税收与效率	(170)
15.1 复习笔记	(170)
15.2 课后习题详解	(174)
第 16 章 有效且公平地课税	(183)
16.1 复习笔记	(183)
16.2 课后习题详解	(188)

第 5 篇 美国的收入制度

第 17 章 个人所得税	(196)
17.1 复习笔记	(196)
17.2 课后习题详解	(200)
第 18 章 个人税与个人行为	(208)
18.1 复习笔记	(208)
18.2 课后习题详解	(213)
第 19 章 公司税	(221)
19.1 复习笔记	(221)
19.2 课后习题详解	(225)
第 20 章 赤字融资	(231)
20.1 复习笔记	(231)
20.2 课后习题详解	(234)
第 21 章 彻底的税制改革：对消费和财富课征的税种	(240)
21.1 复习笔记	(240)
21.2 课后习题详解	(244)

第 6 篇 多级政府财政

第 22 章 联邦制下的财政	(251)
22.1 复习笔记	(251)
22.2 课后习题详解	(259)

第1章 导论

1.1 复习笔记

1. 财政思想

(1) 政府有机论

①社会与个人之间的关系：社会被看作是一个自然的有机体，每一个人都是这个有机体中的一部分，而政府可看作是该有机体的心脏。个人只有作为社会的一部分才有意义，个人利益要服从于整体利益。因此，社会凌驾于个人之上。

②社会目标的确定与选择：社会目标由国家确定，并引导社会去实现，但是关于目标的选择却看法不一。有机论的倡导者通常认为，社会有机论者追求的某些目标是自然的，例如追求对某些地理区域的主权。

(2) 政府机械论

①社会、国家与个人之间的关系：政府不是社会的一个有机组成部分，相反，它是个人为了更好地实现其个人目标而人为创立的东西，即政府的存在是为了人民的利益。

②什么是人民的利益：保护个人免遭暴力侵害，并保护社会免受其他独立社会的暴力与侵犯；建立和维护某些公共工程与公共机构。

③如何增进人民的利益：传统机械论内部对政府应当如何实现人民的利益，政府职能与规模大小存在分歧。

a. “自由主义者”信奉的是职能非常有限的政府，反对政府有更多的经济作用。自由主义者非常怀疑政府改善社会福利的能力。

b. “社会民主主义者”则认为，为了个人的利益，政府应进行大量的干预。这些干预可以采用不同的形式，如颁布劳动场所的安全保障规定，制定在住房供给中禁止种族和性别歧视的法律，以及组织对穷人的福利补助等。

(3) 本书的观点

英美的经济思想是沿着个人主义的路线发展的。个人及其需要是主流经济学中的主要焦点，本书中也反映了这样的观点。然而，在个人主义的传统中，关于政府应该有多大的积极作用，还有很多的争论。因此，持机械论观点本身并没有揭示应当采取哪种特定的经济干预方式。

同时，经济政策并不仅仅以经济分析为依据。政府进行（或不进行）某项活动的合理性，不可避免地一定程度上取决于伦理和政治上的判断。

2. 美国政府一览

(1) 法律框架

① 联邦政府

a. 支出方面：宪法第1条第8款，国会有权“偿付债务并为合众国提供共同防务和一般

福利”。由于“一般福利”的含义模糊，宪法对联邦支出规模毫无约束力。

b. 筹资方面：宪法第1条第8款赋予联邦政府课税权力：“国会应有权课税并征收各种直接税、间接税、进口税和货物税。”宪法并不要求联邦政府通过课税来为其所有的支出提供资金。若支出超过收入，它就有权“凭合众国的信用借钱”。

②州和地方政府

a. 州政府：根据宪法第10条修正案，“本宪法所未授予合众国或未禁止各州行使的权力，皆分别由各州或公民保留”。从而各州的开支和课税并不需要明确权限。各州在各自法规中可对其开支和课税进行限制。

b. 地方政府：从法律角度看，地方政府的课税和开支权力是由州政府授予的。但是许多地方政府也拥有相当大的政治权力，对州和联邦政府的意愿不是被动地做出反应。其可同州政府争夺联邦资金。

(2)政府规模

衡量政府规模的两种标准：

①衡量标准之一——公共部门工作人员的数量：这种标准通常为政治家和新闻记者采用。它了解公共部门雇员数量是有点好处的，但并不能说明社会资源由政府控制的程度的核心问题。

②衡量标准之二——政府年支出量：当支出增加时，人们就断言政府规模扩大；反之，政府规模缩小。然而，有些政府活动对资源配置有很大影响，即使这些活动几乎不涉及显性支出。大多数经济学家都愿意将传统定义的政府支出作为一种粗略而有用的尺度。与其他许多不完善的尺度一样，只要认识到其局限性，政府支出的尺度仍然不失为一种有用的方法。

(3)政府支出

①支出的基本类型：商品和服务的购买；对个人、企业和其他各级政府的收入转移；利息支付。

②支出构成

a. 联邦支出构成：国防、保健、老年保健医疗、收入保障、净利息支付和其他。其中，国防支出是政府支出的重要组成部分，但其相对重要性已经有所下降。社会保障支出增长很快，是目前联邦预算中最大的支出项目。

b. 州和地方政府支出构成：教育、道路等基础设施、公共福利及其他。其中，公共福利活动日趋增加，用于公路建设支出的比例下降。

c. 各级政府支出比例构成：在全部直接支出中，联邦政府约占45%，州政府占25%，地方政府占30%。

(4)政府的收入

①税收构成

a. 联邦税收构成：个人所得税、公司税、社会保险和其他。

b. 州和地方政府税收构成：财产税、销售税、个人所得税、公司税、联邦政府补助和其它。

c. 税收收入：就联邦政府来说，个人所得税目前是最重要的收入来源，大约占整个税收收入的46%。就州和地方政府而言，近年来财产税地位下降，而个人所得税地位上升。

②源于债务实际值下降的收入：当政府作为债务人，通货膨胀上升，债务实际值下降，从而成为政府收入的一个重要来源。然而，政府的会计程序不允许将由通货膨胀引起的债务

贬值造成的收益列在账户的收入栏。

1.2 课后习题详解

一、概念题

1. 规范分析(normative analysis)

答：规范分析又称规范经济学，是指运用价值判断，研究经济体系“应该”如何运行的经济理论与分析方法。规范经济学以一定的价值判断作为出发点，提出行为的标准，研究如何才能符合这些标准。它所力求说明的是“应该怎么样”、“应该与不应该”、“好与坏”、“善与恶”的问题，或者说，它要回答为什么做出这种选择而不做出另一种选择。例如，对应该选择何种制度，应该怎样分配社会财富，是否应该对经济进行管制这些问题要做出回答。规范分析与只对事实进行客观描述的实证分析共同构成经济学分析的基本方法。

2. 实证分析(positive analysis)

答：实证分析是指对经济现象进行客观描述而不作价值判断的经济理论与分析方法。它力图说明各种经济现象“是什么”、“实际怎么样”、“能不能做到”的问题，而不回答“应该怎么样”、“应该与不应该”、“好与坏”、“善与恶”的问题。例如，在分析失业问题时，实证分析所关注的是目前的失业率有多高，产生失业的原因是什么，要降低失业率可以采取什么措施等，但它不研究失业率是高些好还是低些好、适度的失业率是多高等涉及价值判断的问题。实证分析是经济分析的基础，只有把经济现象本身的真实情况搞清楚，才能作进一步的研究。

3. 财政(public finance)

答：财政又称国家财政，在市场经济条件下，称为“公共财政”，是指政府凭借国家政权，为实现其社会职能、满足社会公共需要而参与社会总产品的分配和再分配的经济活动与经济关系。它是具有公共性质的、强制性的政府理财过程。在市场经济条件下之所以称为“公共财政”，是因为政府与市场有着完全不同的职能。市场机制在资源配置中起着基础性作用，凡是市场能够解决的问题，均由市场解决，政府不介入。而政府公共财政的主要职能是为社会提供公共产品和公共服务，弥补市场的不足和缺陷。

财政的主要职能是：①调节国民收入的分配与再分配，以实现效率与公平的统一；②对宏观经济运行进行调控，保证整个国民经济稳定发展；③在发挥市场机制在资源配置方面的基础性作用的同时，参与并引导资源配置，以满足社会对公共基础设施等方面的需求；④实现政府的其他各种社会职能，以保证国家的安全、社会的稳定，并推进教育、科学、文化、卫生等公共事业的发展。财政与经济之间有着内在的联系。财政属于社会经济运动中的一个部分，经济的发展水平决定财政的状况；生产力水平、生产结构、生产资料所有制的性质等决定财政的规模、结构和性质。但另一方面，财政活动也制约经济活动，即财政可反作用于经济，或促进经济发展，或在一定时间内阻碍经济发展。

4. 公共经济学(public economics)

答：公共经济学是指研究市场经济下政府经济职能和作用的一门经济学。主要包括：资源配置与政府作用、市场失灵、经济政策、税收、公债、公共支出、外部性、公共产品、收入分配、社会保障、公共选择理论等。对公共经济学有关问题的研究始于19世纪初。20世纪60年代，随着一些主要市场经济国家中政府干预作用的加强，公共经济学得到较大发展，“公共经济学”一词也始于此时。公共经济学的研究越来越与伦理学、政治学、心理

学、社会学、财政学、政治经济学、宏观经济学、福利经济学、制度经济学等紧密联系。

5. 公共部门经济学(public sector economies)

答：公共部门经济学简称“公共经济学”，参见本章概念题第4题。

6. 政府机械论(mechanistic view of government)

答：政府机械论是政治哲学中关于政府在经济领域里应该发挥什么作用以及个人与国家之间相互关系的一种观点。它认为，政府不是社会的一个有机组成部分，而是个人为了更好地实现个人目标而人为创立的东西。政府的存在是为了人民的利益，这是政府机械论的核心，也是政府机械论者的基本共识。但是，对于什么是人民的利益，以及政府应当如何增进人民的利益——政府的规模和职能，传统机械论内部的观点出现了分歧。“自由主义者”信奉的是职能非常有限的政府，反对政府有更多的经济作用，并怀疑政府改善社会福利的能力。“社会民主主义者”则认为，为了个人的利益，政府应进行大量的干预。这些干预可以采用不同的形式，如颁布劳动场所的安全保障规定，制定在住房供给中禁止种族和性别歧视的法律，以及组织对穷人的福利补助等。

7. 政府有机论(organic view of government)

答：政府有机论是指政治哲学中关于政府在经济领域里应该发挥什么作用以及个人与国家之间相互关系的一种观点，与政府机械论相对。政府有机论的观点认为，社会是一个自然的有机体，每一个人都是这个有机体中的一部分，而政府可看作是该有机体的心脏。个人只有作为社会的一部分才有意义，个人利益要服从于整体利益。因此，社会凌驾于个人之上。社会目标由国家确定，并引导社会去实现。当然，目标的选择有很大差异。由于社会的目标可以不同，因此一个关键的问题就是如何选择这些目标。有机论的倡导者通常认为，社会有机论者追求的某些目标是自然的。

8. 纳粹主义(nazism)

答：纳粹主义也称为国家社会主义，是指1933年至1945年间统治德国的独裁政治。纳粹主义的信徒称为纳粹。纳粹主义萌芽于第一次世界大战后的德国，是德国内外矛盾尖锐的产物。纳粹主义的基本理论包括：宣扬种族优秀论，认为“优等种族”有权奴役甚至消灭“劣等种族”；强调一切领域的“领袖”原则，宣称“领袖”是国家整体意志的代表，国家权力应由其一人掌握；鼓吹社会达尔文主义，力主以战争为手段夺取生存空间，建立世界霸权；反对共产主义思想体系和社会主义制度，恶毒攻击马克思主义理论。纳粹主义自我标榜为“社会主义”，却与社会主义“解放和发展生产力”的本质背道而驰，主张通过对内独裁和对外侵略谋求发展，实质是极端野蛮的帝国主义、种族主义和恐怖主义。

9. 政府(government)

答：政府是指管理与行使国家主权的机关。政府有广义和狭义的解释。广义上的政府概念是指政治学意义上的三权分设的立法、行政和司法机关的总称；狭义上的政府概念仅指分别管理国家各方面具体行政事务的司法机关。英国自由主义理论家密尔给政府下的定义是：“政府既是对人类精神起作用的巨大力量，又是为了公共事务的一套有组织的安排。”美国行政学家威尔逊则指出：“政府系国家的机器”。

10. 联邦政府(federal government)

答：联邦政府是指联邦制国家的中央政府。联邦政府通常出现于中央政府对地方掌控力较低的国家，或出现在地方意识强的国家。和中央集权制相对，联邦制为一种地方分权制，其宪法将绝大多数的政府权力划分给地方，而中央政府只能负责有限的事务，但是中央通常

都保留有对于军事、外交和财政的权力。

11. 地方政府(local government)

答：地方政府在本书中特指美国政府体系中州以下级别国家权力机关的统称，包括市、县、镇、校区和特区。市政机关的产生源自州立法，其权力也完全来自州立法。城市直接满足市民的需求，提供从警察和消防保护到卫生守则、健康条例、教育、公共交通和住宅供给方面的一切服务。与州和联邦机构的合作是必不可少的。县是州的分区，通常(但并不总是)包含两个或两个以上的镇和一些小村庄。县务委员会负责征税、借款和拨款、确定县政府雇员的薪水、监督选举、建造和维护公路和桥梁、管理国家、州和县福利计划。

12. 州政府(state government)

答：州政府在本书中特指美国政府体系中的国家权力机关之一。州政府与联邦政府的模式相同，立法、行政和司法部门三权分立。一般来说，完全发生在州边界以内的事务由州政府来处理。这些事务包括州内通讯；有关财产、工业、商业和公用事业的规章；州刑事法典以及州内的工作条件。在此范围内，联邦政府要求各州政府不得通过与美国联邦宪法、法律和条约相抵触的法律。州和联邦政府之间有许多权限重叠的领域。州政府在卫生、教育、福利、交通、住房和城市发展相关事务方面承担着越来越广泛的责任。这些领域的项目通常由两级政府合作发展。

13. 政府规模(size of government)

答：政府规模是指政府的大小程度。衡量政府规模的标准不一，测量政府实际规模的指标包括公共部门工作人员数量、政府就业、财政支出、财政收入以及政府管制程度等。

政治家和新闻工作者通常采用的一种衡量标准是公共部门工作人员的数量，但是这并不能说明核心问题——社会资源由政府控制的程度。政府就业，如政府就业占总人口的比重(“官民比”)或政府就业占总就业的比重，是常用的指标之一，但也并不是最“好”的。一种更合理的衡量方法是用政府年支出来度量政府规模。政府规模测量的国际通用指标是政府财政支出比率，即政府支出占GDP的比重。因为与政府管制等比较而言，这一指标借助于政府和国民账户，有关政府的规模易于测量，数据资料易于获得；与财政收入指标比较，支出更能反映政府实际使用和支配财政的规模以及财政的调控能力等。

14. 最低工资(minimum wage)

答：最低工资是指劳动者在法定工作时间或依法签订的劳动合同约定的工作时间内提供了正常劳动的前提下，用人单位依法应支付的最低劳动报酬。正常劳动是指劳动者按依法签订的劳动合同约定，在法定工作时间或劳动合同约定的工作时间内从事的劳动。劳动者依法享受带薪年休假、探亲假、婚丧假、生育(产)假、节育手术假等国家规定的假期间，以及法定工作时间内依法参加社会活动期间，视为提供了正常劳动。最低工资标准一般采取月最低工资标准和小时最低工资标准的形式。月最低工资标准适用于全日制就业劳动者，小时最低工资标准适用于非全日制就业劳动者。

15. 国内生产总值(gross domestic product, GDP)

答：国内生产总值是指一个国家(或地区)在一定时期内(通常为一年)所有常住单位生产活动的最终成果。它有三种表现形态：价值形态、收入形态和产品形态。

①从价值形态看，它是所有常住单位在一定时期内生产的全部货物和服务的价值减去同期中间投入的全部非固定资产货物和服务价值后的差额，即所有常住单位生产活动的增加值之和。

②从收入形态看，它是所有常住单位在一定时期内创造并分配给常住单位和非常住单位的收入之和。具体分为劳动者报酬、固定资产折旧、营业盈余等。

③从产品形态看，它是所有常住单位在一定时期内最终使用的货物和服务的价值(最终消费和资本形成总额)，以及货物和服务净出口价值之和。

16. 政府支出(government expenditures)

答：政府支出是指财政支出中专为政府部门工作支付的费用。政府支出不包括党团机关和司法独立系统的支出，不包括政府财政支持的事业单位的支出，它是纯粹的政府部门的的工作费用。政府支出包括政府采购和政府的日常工作费用支出。

17. 公共福利(public welfare)

答：公共福利是指国家和社会为满足全体社会成员物质及精神生活基本需要而兴办的公益性设施和提供的相关服务，是社会福利的重要项目。公共福利的内容十分广泛，涉及人民生活的诸多方面，教育福利、卫生福利、文化康乐福利以及住房福利等都属于公共福利。

18. 公民权利性计划(entitlement programs)

答：公民权利性计划是指有关社会保障、公共福利计划、农产品价格维持等法律规定了受益人和受益数额的政府支出项目。这些项目不是由固定的数额构成的，而是由符合条件人的数量决定的，政府往往难以控制这部分支出。

19. 政府收入(government revenues)

答：政府收入是指政府从事公共活动，应付各项公共支出的资金来源。一般而言，政府收入可分为政府的私人经济收入，公共经济收入及准私人经济收入三类。①政府的私人经济收入，是指政府站在民间相同的立场，实行营利活动所获得的收入。这项收入又称自由性收入，因为它不是通过国家的公共权力强制向人民收取的。例如：国有土地收入、国有森林收入及各种债券的投资收入等国有财产收入及生产工业收入、金融保险事业收入及交通事业收入等国营事业收入。②政府的公共经济收入，是指政府站在政治权力的立场，凭借政治权力向人民强制征收的收入，又称强制性收入。例如：税收的课征及工程收益费的征收。③政府的准私人经济收入，是指性质上与私人经济类似，但仍有不同，例如专卖收入。

20. 社会保障(social security)

答：社会保障是指国家对社会成员在年老、疾病、伤残、失业、遭受灾害、生活困难等情况时，给予物质帮助的制度，是国家或社会依法建立的，具有社会性、福利性、强制性的国民生活保障系统。具体讲：①社会保障制度作为一种国家的社会管理制度或社会政策，是政府通过法律手段强制推行的。②社会保障制度的主体是国家和社会，通常由政府、投保人所在单位或社区，以及投保人等因素组成。③社会保障制度的基本内容是对当事人提供基本生活保证，获得这一保障是全体公民的权利。④社会保障制度是社会的安全网或减震器，其基本作用是保证社会的安全与稳定。社会保障制度包括最基本层次的社会救助制度和核心部分的社会保险制度。广义的社会保障制度还包括较高层次的社会福利制度，以及优抚保障和社会互助等。

二、讨论题

1. 指出下列陈述是与政府有机论一致还是与政府机械论相一致：

a. “俄罗斯人民有一个强大的国家是正常的，不是因为要反对什么，恰恰相反，而是因为要作为所有变革的发起者和主要推动力量。”(俄罗斯总统普京)

b. “处于政府之下的人民的自由是，要有长期有效的生存规则，这一规则对该社会的

每个人都一样，且由这个社会授权的立法机构制定；当该规则的制定不受别人的反复无常的、未被公认的、专断的意愿摆布时，在所有事情上都能独立自主地追求自身的意愿。”（英国哲学家约翰·洛克）

答：a. 普京的论述与政府有机论相一致。他认为个人及其目标应服从于国家。

b. 洛克的论述与政府机械论相一致。他对政府机械论做了明确的声明，他认为处于政府之下的人民的自由是最重要的。

2. 请你设想并解释一下自由主义者、社会民主主义者和持有国家有机观的人对下列法律会作出的反应：

a. 禁赌法律

b. 强制使用安全带法律

c. 强制安装儿童安全座椅法律

d. 禁止卖淫法律

e. 一夫一妻制法律

f. 要求所有商业标识都要用本国母语的法律

答：“自由主义者”信奉的是职能非常有限的政府，而非常怀疑政府改善社会福利的能力。“社会民主主义者”则认为，为了个人的利益，政府应进行大量的干预。按照社会有机论，个人只有在有助于社会目标实现时才有价值，这些目标由政府来决定。

a. 一项禁止赌博的法律，很可能被一个自由主义者反对，而被社会民主主义者所推崇。社会有机论者对赌博这件事的立场首先会看它是否有助于实现政府的目标。如果观点是，赌博使个人变得没有生产力的话，社会有机论者可能会支持禁止；如果赌博被认为是一种很好的为国家筹集更多财政收入的方式，那么他们很可能会反对禁止。

b. “自由主义者”反对强制使用安全带的法律，他们认为个人在没有政府强制的情况下能更好的决定是否使用安全带。“社会民主主义者”的观点是：这项法令能拯救人的生命，最终给个人带来好处。“社会有机论者”很大可能支持这项法令的原因是强制使用安全带会带来较少的交通事故，将减少卫生保健支出，从而有利于社会。

c. “自由主义者”反对强制安装儿童安全座椅法律，他们认为个人在没有政府强制的情况下能更好的决定是否使用儿童安全座椅。“社会民主主义者”的观点是：这项法令能拯救人的生命，最终给个人带来好处。“社会有机论者”很大可能支持这项法令的原因是强制使用儿童安全座椅会带来较少的交通事故，将减少卫生保健支出，从而有利于社会。

d. “自由主义者”可能反对禁止卖淫法律，而“社会民主主义者”很大可能支持这项法律。“社会有机论者”则取决于社会政策制定者试图去实现的目标。这项法律从道德角度很可能会被支持。

e. “自由主义者”可能反对一夫一妻制法律，而“社会民主主义者”很大可能支持这项法律。“社会有机论者”则取决于社会政策制定者试图去实现的目标。这项法律从道德角度很可能会被支持。

f. “自由主义者”可能反对这个法律，他们认为个体工商户业主应该自主决定他们的商业标识用哪种语言。“社会民主主义者”也可能反对这项法律是为了树立一个更具有包容性的社会。如果“社会有机论者”认为每一个社会成员都应该讲母语的话，则可能支持这项法律。

3. 在美国，肥胖症被看作是全民健康问题。有一种意见认为，解决这一问题的方法是

课征“肥胖税”，其想法是对超过政府规定的日常最低脂肪含量比例的食品课税。这种税与政府机械论一致吗？

答：这种税与政府机械论中社会民主主义者的观点相一致，但与机械论中自由主义者的看法相冲突。政府机械论认为政府是个人为了更好地实现自己的目标而创设的东西。根据其传统框架，人们在是否应课征肥胖税问题上观点有可能不一。自由主义者认为个人有能力做出有利于自身利益的选择，不需要迎合政府政策需要。相反，社会民主主义者认为个人往往是短视的，以至于无法预知哪种选择对自己是有益的，所以由政府提供相关的引导是得当的。

4. 在下列各种情况下，政府对经济的影响是增加了还是减少了？为什么？在每种情况下，你的答案如何与政府规模的标准衡量指标所给出的答案相比较？

a. 一般来说，当雇主向工人提供健康保险金时，这些福利金也会惠及该工人的配偶。几年前，旧金山市通过一项法律，要求在本市做生意的企业，向同性恋伴侣和异性未婚同居者提供保健和其他福利。

b. 联邦政府要求汽车制造商提高其生产的客车的每加仑平均里程数。

c. 政府购买商品和服务的支出占国内生产总值的比率下降。

d. 联邦政府通过减少向州和地方政府的补助实现了预算平衡。

答：a. 政府对经济的影响增加了。如果政府规模是由其直接支出来衡量，这项法规不会直接导致政府支出的增加。然而，这可能会导致较高的遵从成本，并在“规制预算”中得到体现。

b. 这项法律可能不会增加政府支出，但是遵从这些管制的高昂代价将会增加管制预算。

c. 很难断言政府对经济的影响是增加了还是减少了，因为难以确定这一现象是反映了政府规模的扩大还是缩小。一种可能是，GDP 保持不变，而政府对商品和服务的购买减少；另一种可能是，政府对商品和服务的购买增加，但增长的比率低于 GDP 同期增加的比率。同时还应考虑同期联邦政府的信贷、规制活动以及州和地方政府的预算等。

d. 政府对经济的影响总体上可能并不改变。如果联邦减少向州和地方政府的补助，联邦预算将要缩减。然而，如果州和地方政府通过增加税收来抵消这一影响，把各级政府作为一个整体来看，其规模并不会以想象的幅度缩减。

5. 2004 年，英国的通货膨胀率大约是 1.6%，当年初，英国的国债是 4200 亿英镑。讨论：在 2004 年间，这些情况对度量英国政府收入的影响。

答：通货膨胀使英国政府债务的实际价值减少了 67.2 亿英镑 (0.016×4200 亿英镑)，这相当于政府实际收入的增加，它应当记入到英国政府当年的财政收入当中。

6. 如正文所说，比尔·克林顿宣布大政府的时代过去了。此后，政府规模下降了吗？基于下列数据给出答案：1996 年，联邦政府支出是 15600 亿美元，国内生产总值 (GDP) 是 78200 亿美元。2005 年，联邦政府支出是 24700 亿美元，GDP 是 124800 亿美元。在此期间，价格大约上涨 24%。要更加全面地回答这个问题，你还需要哪些数据？

答：从绝对水平来看，如果不考虑通货膨胀，联邦政府的支出规模增加了 9100 亿美元。然而，由于价格水平上涨了 24%，如果以 2005 年的价格水平为基准，联邦政府支出增加了 540 亿美元 (2.47 亿美元 $- 1.24 \times 1.56$ 亿美元)。从财政支出比率来看，联邦支出比率在 1996 年为 19.9%，而在 2005 年为 19.8%。所以，从绝对规模来看，联邦政府扩大，从相对规模来看，联邦政府缩小。为了得到更为准确的答案，将需要相关年份的人口数据 (以计算

人均实际支出)。同时,将州和地方政府的支出加进去,有助于更好地理解政府实际规模的变化。另外,尽管规制预算比较难衡量,但是将政府规制对经济增长的负担考虑在内无疑是有积极意义的。

7. 1981~1985年,美国联邦政府的国防支出从1539亿美元增加到2451亿美元,同期的GDP从31280亿美元增加到42200亿美元。2001~2005年,美国联邦政府的国防支出从2903亿美元增加到4742亿美元,同期的GDP从101280亿美元增加到124790亿美元。相对于GDP而言,哪一时期的国防支出增加得更多?

答:相对于GDP而言,国防支出占GDP的比重从1981年的4.9%上升为1985年的5.8%;然后国防支出比率从2001年的2.9%上升为2005年的3.8%。从2001年到2005年的变动比例相对较大。

附录:下列为第7版属于本章的习题,在第8版中已被删除,现补录如下,仅供参考!

1. 法国法律要求电影院每年要有20周放映法国产故事片。这项法律的一般认定目的是要减少美国电影在法国的放映数量,以减少美国文化对法国的影响。请你设想一下下列不同的人对这项法律会做出怎样的反应?

- a. 持有国家有机观念的人;**
- b. 自由主义者;**
- c. 社会民主主义者。**

答: a. 持有国家有机观念的人或许会支持这一决定,他们认为即使个人的境况会因为只放映法国片而变坏,只要国家利益增加,个人的牺牲也是值得的。

b. 自由主义者有可能会反对这一决定。他们的逻辑是:国家的利益不能脱离个人的利益而存在,每个人都有按照自己喜欢的方式生活的权利,包括自由选择观赏哪国电影的权利。

c. 社会民主主义者会在上述两者之间寻求一个平衡点,因而很难预测他们到底会支持还是反对这一决定。

第2章 实证分析工具

2.1 复习笔记

1. 理论的作用

(1) 经济理论的作用

经济理论是分析政府政策影响的有益起始点，因为它提供了一个分析框架，可用来思考可能影响利益相关者行为的各种因素。

经济理论的作用在于做出假设，简化现实，抓住各关键变量之间的联系和问题的本质。仅仅考虑两个变量之间时间序列数据的关系，不能够准确获知一个变量对另一个变量的影响方式。这仅仅表明数字本身并不能说明问题。实际上，经济数据的一个重要特点就是一个变量的变化对目标变量的影响可以是直接的，也可以间接地通过其他变量。为了进行有说服力的解释，经济理论试图将这些影响与作用方式进行简化，并分离出对行为产生重要影响的一小组变量。

可见，经济理论有两个主要作用：一是认识到被忽视的领域，二是产生假说，其有效性可通过实证研究来评判。

(2) 经济理论作用的范围

在某些情况下，理论不能准确地预测实际经济影响，因为从理论上可能分析出作用方向相反的效应，但是何种效应更大是理论无法回答的。这就需要经验研究，以观察和经验而不是理论来回答。以征收工薪税对劳动供给的影响为例。从理论上分析，征收工薪税一方面会产生替代效应，即工资价格下降，对应闲暇的价格降低，促使人们减少工作，消费更多闲暇；另一方面也会产生收入效应，即人们的收入下降，需要更多的工作来维持原有的收入水平。这两种相反的效应的综合影响是不确定的，是理论所无法问答的，需要经验研究进行具体分析。

2. 因果性与相关性

要推断政府措施 X 引起社会结果 Y，三个条件必须成立：

(1) 原因(X)必须先于结果(Y)。只有原因导致(即先于)结果，才可能有因果关系。

(2) 原因和结果必须是相关(correlated)的。即是说两个事件一起变化。

(3) 对于任何观察到的相关性的其他解释，必须予以忽略。该条件要求，在把 X 归于原因之前，就把 Y 的其他影响因素(称之为因素 Z)剔除。

需要注意：变量之间存在相关关系，但不一定是因果关系。

3. 实验研究

实验(或随机)研究是把研究对象随机地分成处理组或控制组。随机分派后，需要保证有偏估计：是一种把真正的因果影响与外部因素的影响混合在一起的估计。实证经济学在估计两个事件的因果关系时，要有说服力，就应消除偏差。估计出来的处理组工人相对于控制组工人的较高工资是对职业培训计划的真正因果影响的有偏估计。

(1) 实验研究的步骤

首先，收集被分成处理组和控制组之前的特征数据，然后比较分派后的平均值，以确认