

税制改革译丛

美国税制改革的 经济影响

 中国人民大学出版社
China Renmin University Press

[美] 亨瑞·J·艾伦
(Henry J. Aaron) 主编
[美] 威廉姆·G·盖尔
(William G. Gale)
郭庆旺 刘茜 译



税制改革译丛

美国税制改革的经济影响

[美] 亨瑞·J·艾伦 威廉姆·G·盖尔 主编
(Henry J. Aaron) (William G. Gale)
郭庆旺 刘茜 译

中国人民大学出版社

图书在版编目〔CIP〕数据

美国税制改革的经济影响 / (美) 艾伦, (美) 盖尔主编

郭庆旺, 刘茜译

北京: 中国人民大学出版社, 2001.

(税制改革译丛/郭庆旺主编)

ISBN 7-300-03383-0/F·1004

I. 美...

II. ①艾... ②盖... ③郭... ④刘...

III. 税制改革-影响-经济发展-研究-文集

IV. F810.42-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 68770 号

税制改革译丛

美国税制改革的经济影响

[美] 亨瑞·J·艾伦

威廉姆·G·盖尔 主编

郭庆旺 刘茜 译

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

发行部: 62515351 门市部: 62514148

总编室: 62511242 出版部: 62511239

E-mail: rendafx@public3.bta.net.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 北京市鑫鑫印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 20.125

2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

字数: 459 000

定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《税制改革译丛》编委会

名誉主编	项怀诚			
顾问	陈 共			
主 编	高 强			
副 主 编	解学智	邓力平	郭庆旺	
策 划	郭庆旺			
编 委	(以姓氏笔画为序)			
	王建凡	邓力平	许建国	杨灿明
	高 强	郭庆旺	解学智	

《税制改革译丛》

总 序

20 世纪 80 年代初，美国对运行多年的税制进行了大规模的改革；之后，世界各国根据各自的情况，普遍对税制进行了不同程度的改革。至今，这股改革浪潮仍未见减弱的迹象。各国税制改革的模式不尽相同，有的对原有税制框架进行调整，以求税制更加完善和科学；也有的改变了原有的税制类型，进行重新构建。但各国的税制改革在以下两个方面始终是共同的：一是紧密结合世界经济实际，尽量采用国际上通行的规则，使本国税制与日益扩大的国际经济贸易交流相适应；二是充分体现税收公平和效率的原则，既鼓励不同的市场主体在国际、国内市场上开展平等竞争，又贯彻国家产业政策，促进高新技术的发展。各国在税制改革方面的这两个趋同点是由于世界经济的发展使各国之间经济的相互依存度日益增强而形成的，因此，税制改革不仅要解决国内现实问题，更要考虑参与国际竞争，注意国际经济贸易交流方面税收关系的协调；同时为适应现代社会经济发展的要求，税制应当更为简洁、规范、公平和有效。基于这种共识，80 年代以来各国的税制改革，基本上都坚持以降低税率、拓宽税基、简化税制、清理优惠、强化国家间税收协调为重点。与全球性的税制改革相同步，我国税制也遵循“先



易后难，由近及远，全面规划，分步实施”的原则，进行了一场根本性的变革。从 20 世纪 80 年代初的第一步利改税、第二步利改税，到 1994 年的工商税制全面改革，我国初步建立了符合社会主义市场经济发展需要，与国际税制相衔接，以流转税、所得税为主，其他税种为辅的复合税制体系。这是我国税制改革史上新的里程碑。改革后的新税制，不仅促进了国民经济的快速、稳定发展，对于有效组织税收收入，逐步提高我国财政收入占 GDP 的比重，也发挥了日益明显的作用。

世界即将进入 21 世纪，经济全球化的趋势将更加强劲，资本、人才、技术的流动将进一步加速，各国之间在经济上的竞争将更为激烈。我国即将加入 WTO，中国经济与世界经济的合作与交流将更加密切，从而对税制建设国际化提出了更高的要求。随着人民生活水平的提高、人口老龄化的到来以及公共服务范围的扩大，政府财政支出的压力不断加大，税收组织财政收入的任务将更加艰巨。特别是新科学技术的不断涌现、电子商务的迅猛发展，以及社会对环境保护意识的日益增强，等等，都对传统税制提出了新的挑战。可以说，21 世纪的税制改革任务将更为繁重，需要去研究、探索、开辟的新领域会更多。因此，需要广泛了解各国税制改革情况，借鉴各国税制改革的经验和教训，取其精华，弃其糟粕，扬其所长，避其所短，这对于不断改革和完善我国的税制具有重要的意义。

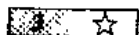
从 1998 年底开始，财政部税政司与中国人民大学、厦门大学、中南财经大学的有关专家共同组织了“21 世纪的税制改革趋势”课题研究。作为课题研究的基础性成果，课题组组织翻译了《税制改革译丛》，译丛分为七册：《成功的税制改革的经验与问题》1~4 卷、《税制改革的政治经济

学》、《发展中国家的税制改革》、《美国税制改革的经济影响》。本套译丛主要从不同角度讨论了税制改革的问题。第一，税制改革的基本原则问题，包括税制改革成功与否的评价标准、税制改革的条件，以及成功实现税制改革的途径。第二，一些主要国家（地区），包括发达国家与发展中国家（地区）的税制改革实践，以及正在酝酿的今后税制改革设想。第三，税制改革的经验和教训。该丛书概括了各国税制改革面临的问题和改革方向，揭示了当今世界税制改革的趋同点，对我们研究设计今后中国税制改革的模式将有很大帮助。

我希望该丛书的翻译出版，能让更多的专家学者和实际工作者分享课题组的研究成果，使全社会都能关注我国的税制改革，参与我国的税制改革，支持我国的税制改革，把我国的税制建设推上一个新的水平。

高强

2000年12月



前 言

税制改革已提到美国的政治议事日程。10年前，税制改革问题只是如何改革个人所得税和公司所得税，而如今的问题则变为是否用某种形式的消费税来取代所得税。以此方式提出这个问题有点让人迷惑不解，因为现行的税收制度是介于所得税和消费税之间的复杂混合体，有些特征违背了所得税制和消费税制的原则。

有关税制改革的许多公开争论主要集中于各种原则问题，而且非常笼统。但是，税收制度是由十分具体的法规和专门的条款组成的，旨在实现一系列严格定义的目标。因此，改革现行税收制度会产生各种各样的影响。为了判断改革建议是否可取，我们不仅要评价改革对整个经济的影响，而且还要评价税改对与现行税法有着千丝万缕联系的个人和企业的影响。

1996年1月15日和16日两天，布鲁金斯学会举行了一次会议，详细地讨论了目前流行的主要税制改革建议的影响。与会者听取了12篇论文的学术报告以及参与讨论的12位同仁的反应。这12位同仁就税制改革对经济增长、储蓄、劳动供给、健康保险、住房、慈善捐赠、金融机构、国际贸易、管理成本、收入分配（即时的和长期的）可能产生的影响以及一些特殊的过渡问题作了发言。本书的内容包括这些



论文、讨论者的评论以及由主编、资深学者亨瑞·J·艾伦和威廉姆·G·盖尔撰写的一篇导论。

这些论文表明，根本性税制改革代表了美国公众的基本选择。现行税制十分复杂，这不仅是因为个人所得税制是累进税制的结果，而且还因为存在着各种各样的条款旨在鼓励住房所有权、慈善捐赠、雇主出资的健康保险以及其他很多活动的结果。取代现行税制可能会使税制更加简化，但同时也会取消许多现行税法条款提倡的、有益于社会的活动的刺激。单一税肯定会使产出、劳动供给和储蓄有一定程度的增加，但其代价是降低生产率。读者将看到对所有这些影响的最新估计。有了这些信息，读者就可以判断是否值得进行根本性税制改革。

Theresa Walker、Nancy Davidson、Caroline Lalire、James Schneider 和 Deborah Styles 对本书进行了编辑加工，Joseph Milano 和 Jasper Hoek 提供了研究帮助，Cynthia Lglesias 和 Gerard Trimarco 核对了原稿，Kathleen Elliott Yinug 做了会议组织工作并准备了编辑清样，Mary Mortensen 编制了人名和术语一览表。

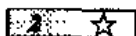
本项目由 Aspen 研究所、纽约卡内基（Carnegie）公司和约瑟夫·A·佩奇曼基金会资助。布鲁金斯学会对此表示感谢。

本书表达的观点是作者本人的观点，不应视为上面提到的提供帮助的组织或布鲁金斯学会的受托人、官员或其他会员的观点。

主席

米切尔·H·阿默克斯特

1996 年 9 月于华盛顿



目 录

第 1 章 导论	1
亨瑞·J·艾伦	
威廉姆·G·盖尔	
1.1 税制改革的要素	3
1.1.1 税基	4
1.1.2 扣除、抵免和优待	5
1.1.3 税率	6
1.2 主要的改革方案	7
1.2.1 国民零售税	11
1.2.2 增值税	12
1.2.3 单一税	12
1.2.4 储蓄无限减免税	12
1.2.5 所得税制改革	13
1.2.6 各种方案的比较	14
1.3 各章的主要内容	14
1.3.1 投资与增长	14
1.3.2 储蓄	15
1.3.3 健康保险	16
1.3.4 土地价格与住宅价格	17
1.3.5 慈善捐赠	18

1.3.6 劳动供给	19
1.3.7 收入分配	20
1.3.8 简化	22
1.3.9 过渡问题	23
1.3.10 金融机构	24
1.3.11 国际税收	25
1.4 结论	26

第 1 篇 储蓄、投资与经济增长

第 2 章 税制改革、资本配置、效率与增长

阿兰·J·奥尔巴克

2.1 分析框架	32
2.1.1 新储蓄与原有资本	33
2.1.2 等价税	33
2.1.3 价格水平效应	34
2.1.4 行为效应	35
2.1.5 时间选择	35
2.1.6 现行美国联邦所得税	36
2.1.7 公司税制下的投资刺激与估价	36
2.1.8 融资政策与个人税	38
2.1.9 公司与非公司的区别	40
2.1.10 更复杂的情况：税收损失、消极损失 和最低税	41
2.1.11 小结：非住宅商业投资	42
2.1.12 其他投资决策	44
2.2 税制改革：新的议案	44
2.2.1 国家销售税	44



2.2.2	增值税	45
2.2.3	单一税	45
2.2.4	储蓄无限减免税收制度	46
2.2.5	10% 税	47
2.2.6	税制改革对资产价值和利率的影响	48
2.2.7	封闭经济中的利率	49
2.2.8	开放经济中的利率	50
2.3	税制改革影响的模拟分析	51
2.3.1	现行税制	53
2.3.2	国家销售税与增值税	54
2.3.3	单一税	54
2.3.4	储蓄无限减免税	56
2.3.5	比较	56
2.4	初始结果	57
2.4.1	工资	59
2.4.2	利率	59
2.4.3	储蓄率	59
2.4.4	产出	60
2.4.5	资产价值	60
2.4.6	福利和效率	60
2.5	灵敏性分析	62
2.5.1	调整成本	62
2.5.2	国际资本流动	64
2.5.3	劳动供给	66
2.6	结论	68
附录 A	有效税率的推导	69
附录 B	税制改革与利率	71
附录 C	奥尔巴克-科特利科夫模拟模型	72

附录 D 估计各种改革方案的平均边际税率	74
R·格莱恩·胡伯德 (R. Glenn Hubbard) 的评论	75
第 3 章 根本性税制改革对储蓄的影响	93
埃瑞克·英根	
威廉姆·G·盖尔	
3.1 现行税法下的税收与储蓄	95
3.1.1 享有税收优惠的储蓄账户	95
3.1.2 享有税收优惠的资产	97
3.1.3 税收与债务	99
3.2 税制改革下的家庭储蓄	99
3.3 税制改革对储蓄的影响: 模拟分析	101
3.3.1 模型	102
3.3.2 储蓄的利息弹性	104
3.3.3 税制改革对储蓄的影响	106
3.4 雇主提供的养老金	110
3.4.1 养老金的覆盖率和税制改革	112
3.4.2 养老金对储蓄的影响	112
3.4.3 说明性计算	113
3.4.4 取消提款限制	115
3.4.5 其他养老金问题	116
3.5 模型之外的其他问题	116
3.6 结论	119
B·道格拉斯·伯恩黑姆 (B. Douglas Bernheim) 的	
评论	119



第 2 篇 行为效应

第 4 章 根本性税制改革与雇主出资的健康保险·····	149
乔纳森·格鲁伯	
詹姆斯·波特巴	
4.1 雇主出资健康保险：现状·····	151
4.2 税法对健康保险需求的影响：建模·····	155
4.2.1 雇主出资保险的税收补贴·····	155
4.2.2 税收补贴的分类与测算·····	156
4.2.3 样本限制·····	158
4.2.4 对雇主出资保险的税收补贴： 1994 年税法·····	158
4.3 税收刺激与保险需求·····	161
4.3.1 根本性税制改革后的健康保险市场·····	162
4.3.2 税制改革与雇主出资健康保险的需求·····	163
4.3.3 税制改革与公共支出·····	168
4.4 税制改革与健康保险市场·····	169
4.4.1 税制改革与雇主出资保险保单的特点·····	170
4.4.2 鼓励雇主提供医疗而非医疗保险的 税收刺激·····	171
4.4.3 工作场所分散的情况如何·····	172
4.5 税制改革和健康保险：对保健成本和劳动市 场的影响·····	174
4.5.1 保健成本·····	174
4.5.2 对劳动市场的影响·····	175
4.6 结论·····	176
附录 A 健康保险税收价格的推导·····	178

附录 B 保险购买对价格反应的估计	182
大卫·卡特勒 (David Culter) 的评论	185
 第 5 章 税收、抵押贷款和住宅用地价格	207
丹尼斯·R·卡波泽	
里查德·K·格林	
帕特里克·H·汉德绍特	
5.1 取消住房抵押贷款利息扣除	210
5.2 单一税、储蓄无限减免税和住房抵押贷款	216
5.3 税收变化对总体住房价格的影响	219
5.3.1 模型的估计及其解释	222
5.3.2 总体住房价格效应	225
5.4 大城市统计区层次上的住房价格变动	228
5.4.1 取消财产税和抵押贷款利息扣除	229
5.4.2 单一税和 USA 税	231
5.4.3 住房价格实际下降 25% 是否可信	233
5.4.4 对抵押贷款的提供者、担保人和保险 人的影响	235
5.5 总结与结论	236
道格拉斯·霍尔兹伊肯 (Douglas Holts-Eakin) 的评 论	237
 第 6 章 根本性税制改革对非营利组织的影响	259
查尔斯·T·克劳特菲尔特	
里查德·L·舒梅尔伯特	
6.1 非营利部门和慈善捐赠的概况	259
6.2 免税组织的现行税收待遇	265
6.2.1 捐赠扣除	265

6.2.2	以低于市场的利率进行融资·····	267
6.3	个人慈善捐赠的行为模型·····	267
6.3.1	弹性假定·····	268
6.3.2	其他问题·····	270
6.4	结构性税制改革如何影响非营利组织·····	271
6.4.1	免税地位问题·····	272
6.4.2	个人捐赠·····	274
6.5	税制改革效应的模拟·····	276
6.5.1	个人捐赠·····	276
6.5.2	公司捐赠·····	278
6.5.3	慈善遗赠·····	280
6.5.4	志愿服务·····	281
6.6	过渡问题和避税工具·····	282
6.7	结论·····	283
	附录:模拟个人慈善捐赠时使用的方法·····	283
	布鲁斯·K·麦克劳瑞 (Bruce K. MacLaury) 的评论·····	289

第7章 根本性税制改革与劳动供给····· 303

罗伯特·K·特里斯特

7.1	现行税制·····	304
7.2	实际边际税率是否会上升·····	309
7.3	工作小时数·····	311
7.3.1	经验研究的结果·····	312
7.3.2	模拟劳动供给的反应·····	312
7.3.3	时机问题·····	320
7.4	退休·····	320
7.4.1	过渡效应·····	321
7.4.2	稳定状态效应·····	321



7.5 人力资本	322
7.5.1 现行税收待遇	322
7.5.2 税制改革的影响	323
7.6 工作设施和职业选择	324
7.7 结论	325
附录: 数据库的建立与模拟方法	325
希拉里·威廉姆森·霍伊恩斯 (Hilary Williamson Hoynes) 的评论	326

第3篇 税收归宿

第8章 根本性税制改革的分配效应	345
威廉姆·G·盖尔	
斯考特·豪瑟	
约翰·卡尔·施尔兹	
8.1 微观模拟模型和当前的税负分配	347
8.1.1 模型调整	348
8.1.2 税收负担的基础分布	348
8.1.3 单一税的分配效应	351
8.1.4 单一税的修正	354
8.1.5 单一税的深层次分配效应	356
8.1.6 对特定群体的分配结果	360
8.1.7 其他改革方案: 增值税、储蓄无限 减免税以及所得税改革	362
8.2 过渡效应和资本化效应	365
8.3 结论	368
附录 A: 微观模拟模型和模型调整	369
附录 B: 其他税负归宿假定	373