

高职高专财经类核心课教材

财政税收学基础教程

编著 | 毛道根 李九领 张宏

INTRODUCTION TO PUBLIC FINANCE AND TAXATION

格致出版社  上海人民出版社

高职高专财经类核心课教材

INTRODUCTION TO PUBLIC FINANCE AND TAXATION

财政税收学基础教程

编著 | 毛道根 李九领 张宏

格致出版社  上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政税收学基础教程 / 毛道根, 李九领, 张宏编著.
上海: 格致出版社; 上海人民出版社, 2009
高职高专财经类核心课教材
ISBN 978-7-5432-1697-6

I. 财… II. ①毛…②李…③张… III. ①财政学-高等学校: 技术学校-教材②税收理论-高等学校: 技术学校-教材 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 200691 号

责任编辑 王 静
封面设计 路 静

高职高专财经类核心课教材
财政税收学基础教程
毛道根 李九领 张宏 编著

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewen.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988

市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 上海书刊印刷有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 18.5
插页 1
字数 343,000
版次 2010年1月第1版
印次 2010年1月第1次印刷
ISBN 978-7-5432-1697-6/F·229
定价 29.00 元

前 言

财政是以政府为主体的经济活动,税收是财政收入的主要来源。随着我国社会经济的发展,我国的财政税收事业也得到了极大的发展,政府经济活动对社会经济的影响越来越深远,与人民群众生活的联系也越来越密切,学习和研究财政税收的理论、制度和政策已不光是研究财政税收经济理论的学者们的事情了,对每一个普通人同样也十分必要。本书以财经类高职高专学生为主要读者对象,也可作为普通民众了解我国财政税收制度的读本。

在大多数高校,财政学与税收学已成为两门相关而又独立的课程,本书将财政学与税收学的相关内容纳入同一部教材,是出于读者定位的考虑。因此,本书力求较为全面地反映财政税收理论、制度与政策的基本内容,同时尽量做到精炼。最近一段时期,我国财政正在经历由传统财政向公共财政的转变的深刻变化,税收制度也正在向更为规范的方向发展,本书力求反映我国财政税收的新变革。

本书由毛道根拟定编写提纲,编写分工如下:第一、二、三、七、八章由李九领编写;第四、五、六章由张宏编写;第九、十、十一、十二、十三、十四、十五章由毛道根编写。

由于编者学识所限,错误和不足在所难免,恳请专家学者批评指正。

编 者

目 录

第一章 导论	1
第一节 财政问题和财政学.....	1
第二节 公共财政.....	4
第二章 市场和政府经济活动的范围	9
第一节 完全竞争下的资源配置.....	9
第二节 市场失灵和政府经济活动范围	12
第三节 政府失灵与公共选择理论	15
第三章 财政职能	22
第一节 财政的资源配置职能	23
第二节 财政的公平分配职能	24
第三节 财政的稳定经济职能	27
第四章 财政支出规模与结构分析	31
第一节 财政支出的内涵和特点	31
第二节 财政支出的分类	34
第三节 财政支出规模理论	35
第五章 购买性支出	39
第一节 行政管理支出	39
第二节 国防支出	42
第三节 教育支出	44
第四节 科技支出	47
第五节 财政投资支出	50
第六章 转移性支出	57
第一节 社会保障支出	57

第二节	财政补贴	65
第三节	税收支出	69
第七章	财政收入概述	74
第一节	财政收入及其分类	74
第二节	财政收入的规模分析	83
第三节	财政收入的结构分析	88
第八章	财政政策	92
第一节	财政政策概述	92
第二节	财政政策和货币政策的理论与实践	99
第九章	税收概述	115
第一节	税收的概念	115
第二节	政府征税的经济理由	117
第三节	税收的发展	120
第四节	税收的分类	123
第五节	税收构成要素	124
第十章	税收的职能和经济影响	131
第一节	税收的职能	131
第二节	税收的微观经济影响	136
第三节	税收的宏观经济影响	140
第十一章	税收原则	145
第一节	税收原则理论的发展	145
第二节	税收的财政原则	148
第三节	税收的效率原则	150
第四节	税收的公平原则	153
第五节	税收的稳定原则	156
第十二章	税收负担	161
第一节	税收负担及其影响因素	161
第二节	税收负担的转嫁	167

第三节	税收负担转嫁的局部均衡分析·····	172
第十三章	商品税·····	178
第一节	商品税的性质和特点·····	178
第二节	商品税制度要素设计·····	179
第三节	我国的增值税制度·····	184
第四节	我国的消费税制度·····	193
第五节	我国的营业税制度·····	200
第六节	我国的关税制度·····	206
第十四章	所得税·····	223
第一节	所得税的性质和特点·····	223
第二节	所得税制度要素设计·····	225
第三节	我国的企业所得税制度·····	230
第四节	我国的个人所得税制度·····	246
第十五章	财产税和其他税·····	260
第一节	财产税概述·····	260
第二节	我国的财产税制度·····	262
第三节	我国其他税种的税收制度·····	274
参考文献 ·····		287

第一章 导 论

第一节 财政问题和财政学

一、财政现象和财政问题

现实生活中,财政现象无处不在。人类的生存与发展需要一个正常的生产、生活秩序和安定的社会环境,而这些都离不开财政。所以,财政与我们日常生活息息相关。

在市场经济条件下,市场是市场主体通过买卖来满足各种需求的一个系统,是一种结构精密而最有效率的经济运行机制。但市场又不是唯一的满足人们需求的系统,不能包揽人们的全部需求。有些需求是市场无法满足的。这就要通过另外一个系统即政府。政府主要通过财政来提供市场提供不了的或不适合市场提供的各类需求。如外交、治安、行政、司法等,满足没有收入或低收入人们基本生存需求,任何企业和个人都没有义务去无偿提供这些人的生存需求,而政府则责无旁贷。对老弱病残的社会救济和公民的基本保障、卫生防疫等必须由政府来提供。

市场主体有:个人、企业和政府。所有的市场主体都必须通过市场交换满足自身需求,同时各市场主体身份有双重性,即买卖或供求。往来关系如图 1.1 所示:

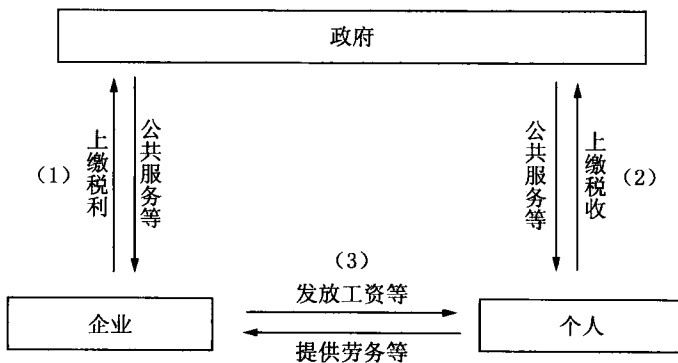


图 1.1

比较图 1.1 中(1)、(2)、(3)种交换关系,可归纳出以下特征:(1)与(2)交换关系具有广泛性、集中性,且都以政府收支为主导;而(3)则具有分散性、局部性和平等性。所以,现实生活中凡是以政府收支为主导的经济活动均属于财政现象和问题。

在实际社会经济生活中,财政赤字、国债、社会保障、国家预算、税收及规费等均属于财政领域的范畴。

二、财政的概念、特征及发展

财政是个古老的经济现象,我国曾使用“国用”、“国计”、“度支”等词语来表示政府理财的活动,但“财政”一词在中国使用仅有百年历史,清朝光绪皇帝在 1898 年戊戌变法的“明定诏书”中首次使用“财政”一词,之后才正式在中国广泛使用。“财政”一词是当时维新派间接从日本引进的,而日语中的“财政”一词则来自于英语的 public finance。

(一) 财政的一般特征

1. 财政分配的主体是国家(政府)。

财政首先是个经济范畴,又是一个历史范畴。财政的产生过程最能说明国家是财政分配的主体。即财政是随着国家的产生而产生的。

根据生产力发展水平的不同,人类社会发展经历了第一次社会大分工、第二次社会大分工,出现了产品剩余、贫富分化和私有制、阶级,生产力和生产关系的矛盾最终导致了国家(阶级统治的机关)的出现,同时也产生了以国家为主体的财政分配。

可见,国家和财政都是生产力与生产关系矛盾运动的两个结果,国家的产生为财政从一般分配中独立出来提供了政治主体。而财政是一种国家的经济行为,它与政治关系最为密切,是名副其实的政治经济学。

2. 财政分配的对象是剩余产品价值。

财政的产生过程说明剩余产品是财政产生的经济基础。同时,在循环往复的再生产过程中,补偿劳动资料和劳动对象的价值不能脱离生产过程而由国家集中分配,否则就会破坏再生产的连续性。只有剩余价值部分能由国家集中分配。此外,剩余产品的数量决定了财政分配的规模及其在经济中的地位。

3. 财政分配的阶级性和公共性。

国家是阶级统治的机关,政府是执行统治阶级意志的权力机构,而财政是国家或政府的经济活动,其阶级性是必然的。同时,财政又具有公共性。主要原因有两个:一是统治阶级的政治统治是以履行某些社会职能为前提的。国家或政府本身就具有公共性。二是公与私是相对的。自国家产生后,社会事务也形成社会分工,

国家或政府管理社会公共事务。而财政是为国家办理公共事务提供财力保障的。因此,也必然具有公共性特征,而且是天生的。

4. 财政分配的强制性和无偿性。

财政基本属于无偿性分配,它分配的对象是剩余产品价值。也只有剩余价值能脱离生产过程而由国家集中和无偿分配。财政收入最基本形式是税收,即国家可以不付任何代价而取得收入;财政支出同样具有无偿性,如国防、公共卫生、社会救济等。财政之所以要进行无偿性分配,因为其活动本身不会创造价值,但要从阶级性和公共性角度出发开展经济活动,就必须有财力。因此,只有采取无偿性分配。

财政的强制性是因为财政是国家或政府的经济行为,即以政治权力为依托,通过法律形式保证实施的。它与财政的无偿性相呼应。对财产的分配权力通常有两种:财产所有权和政治权力。国家或政府凌驾于其他组织之上,凭借其政治权力依法强制征收或支出。

5. 财政收入与支出的对称性。

财政运行过程包括两个阶段:收入——支出,收入是财政分配的基础和来源,支出是财政分配的目的。所以,收入和支出的对称性是财政运行的重要特征之一。

所以,关于财政收入与支出的关系历来是争论的焦点之一。“量出为人”、“量入为出”、“收支平衡”、“收大于支,略有结余”、“收小于支,略有赤字”等各种观点争论不休,具体内容将在以后章节中展开。

(二) 财政的概念

根据上述财政的一般特征,可以把财政的概念归纳为:财政是国家或政府为满足社会公共需要而参与国民收入分配的一种以国家或政府为主体的经济行为。简单表达为以国家为主体的分配。这里的分配是广义的,包括生产要素和劳动成果的分配。

理解这一概念,需要把握两个方面:

1. 财政是国家集中一部分国民收入或国民生产总值的收支活动。
2. 财政是政府从事资源配置和收入分配的收支活动,并通过收支活动调节社会总需求和社会总供给,达到优化资源配置、公平分配和经济稳定发展的目标。

(三) 不同历史阶段中的财政

在不同的历史时期和不同的社会经济体制下,财政活动的具体表现也不尽相同,形成了不同的财政类型。

自然经济——家计财政:朕即国,国即家。“普天之下,莫非王土;率土之滨,莫非王臣”;到了封建社会末期,国和家才逐步分开。

市场经济——封建社会末期,商品货币关系日趋频繁,财政收支的货币化程度

提高,尤其是出现了公债和国家预算,新兴的资产阶级通过预算和借债获得参与财政活动的权力,并通过议会审议国家预算,从而使财政具有社会性和公共性。市场经济为公共财政提供了土壤:经济一体化、法治化、民主化等决定的公共性。

计划经济——政府集政治、社会、经济职能于一身,权力高度集中,这时的财政是典型的国家财政,财政是国家(政府)的总账房。

三、财政学的研究对象和研究方法

财政学是以财政问题为研究对象,研究不同社会制度下以国家为主体的分配关系发展变化规律的科学。财政处于国民收入的分配环节,财政学既研究财政分配本身收支问题,又要研究财政与国民经济诸环节的关系,以及与其他分配形式之间的关系。研究财政问题和财政现象,需要正确把握财政与经济的辩证关系,因此,财政学是一门衔接一般经济理论与财政专业具体业务的应用理论科学,财政学的主要任务是阐明财政的基本知识和基本原理。而我们研究财政学的目的是在正确把握财政的基本知识和基本原理基础上,制定正确的财政制度和财政政策,为我们的社会经济生活服务。所有这些都构成财政学的具体研究内容。

科学的方法论是揭示事物本质的前提,研究和分析财政问题,同样离不开科学的方法。马克思主义的唯物辩证法是一种适用于所有学科的基本方法论,这种方法在经济学领域的运用主要表现为,从现象到本质、从具体到抽象,再从本质到现象、由抽象到具体事物研究的方法体系。而财政学在遵循唯物辩证法这个基本方法论的基础上,还根据本学科自身的特点,进一步细化为一套方法体系:实证分析与规范分析相结合、定性分析与定量分析相结合、宏观分析与微观分析相结合、纵向分析与横向分析相结合等。

第二节 公共财政

一、公共财政的产生与发展

公共财政,按照西方财政学家的定义,是指涉及公共部门的财政收支活动,即政府如何筹资来满足其正常运转成本。然而这只是对“公共财政”这个概念的表面认识。按照马克思主义的基本原理,财政通常被认为是对部分社会产品的分配问题。即属于分配范畴,属于生产关系。马克思主义认为经济决定财政,即“就其分配对象而言,能分配的只是生产的成果;其就形式说,参与生产的一定形式决定分配的特定形式,决定参与分配的形式。”生产为分配提供对象,作为对生产成果的分配,分配的数量和构成决定于生产的规模和结构。同时,参与生产的一定形式决定

着分配的特定形式和性质。这样,我们对公共财政属性与特征的把握,同样要从其经济基础的客观规定性,即从产生公共财政的特定的经济制度和经济运行机制中去加以理解。

公共财政的概念最早产生于资本主义经济自由放任时期,是与资本主义社会之前的“皇室家计财政”相对应的。在当时的西欧各国,由于刚刚确立的市场机制与过去自足自给的封闭制度相比呈现出明显的优越性(特别是在生产效率方面),因而人们普遍相信,私人部门总是要比公共部门更有效。由此导致了经济自由主义的盛行。这意味着,几乎所有的经济决策都应由市场供求力量这只看不见的手所引导。与此同时,随着议会权力的逐步增大,人们逐步要求国家财政应主要为全民利益服务,而非为皇室服务。由此导致了“公共财政”概念的诞生,即经济活动应主要依赖市场机制来进行,政府的职能应限制在最低范围内,不应干预市场机制发挥作用;同时,政府活动应主要为市场机制正常运行提供公共产品和服务。根据当时的理论,政府的职能主要限制在以下方面:(1)维护司法和社会秩序;(2)国防;(3)投资于某些无利可图而市场经济运转所必需的基础设施建设等。

随着 20 世纪 30 年代资本主义经济危机的爆发,及二战后福利国家的概念日益为西方资本主义国家所普遍接受,人们日益认识到市场经济体制并非尽善尽美,从而相应扩展了公共财政的职能。除了上述种种职能外,人们还日益要求财政承担起稳定经济、降低失业、公平分配、促进经济增长和稳定物价等任务。尽管如此,实行市场经济的国家依然坚持市场在资源配置中的基础性地位,财政只是弥补市场失灵的一种有效手段。

从上述分析不难看出,公共财政是与市场经济体制相辅相成的。公共财政的产生,是建立在市场经济体制的基础上的,是指以市场作为经济运行和经济调节的基本机制,使市场成为资源配置和生产经营决策的核心。与此同时,由于市场客观存在的不完善之处,如市场无法提供公共产品,难以做到公平分配和实现经济稳定增长等,所以也需要财政的存在和补充。但国家通过财政手段对经济运行进行调节,仅限于弥补市场缺陷,以期更好地实现资源有效配置、收入公平分配和经济稳定增长。在市场能够实现这些目标的运行领域,国家不仅不应予以干预,而且应力图维护。同时,国家财政的各种调控措施必须要通过市场机制产生作用,不能超越市场直接作用于生产经营者,否则,市场经济的运行就会出现扭曲。

二、公共财政的含义

根据上面的分析,我们现在可对公共财政的含义作一基本界定,公共财政是建立在市场经济体制基础上的,以公共利益为追求目标的公共部门经济活动。在经济运行过程中,由市场机制发挥基本的和主要的资源配置和收入分配作用,公共财

政的基本职能在于弥补市场经济缺陷,以更好发挥市场机制的有效性。

市场经济有许多长处,如对各种经济信号的反应比较灵敏,便于发挥竞争机制的作用,实现优胜劣汰,有利于通过供求关系的变化,以价格导向对资源配置起主导作用,能真实反映社会需求和消费者偏好等等。但市场经济确实也存在其本身无法克服的缺陷。这种市场缺陷主要体现在以下两个方面:一是某些问题市场无法解决,如公共产品、收入再分配等;二是某些问题由市场解决无效率,如垄断、外部不经济等。这样,市场缺陷要求财政从两个方面发挥应有的作用:一是对于某些市场无法解决的问题,例如国防、国家行政管理等公共产品以及收入再分配,就需要财政分配来提供;二是对于某些由市场解决较无效率的问题,也需通过财政进行干预,如通过设法将外部成本内部化来解决外部不经济问题,通过由政府提供自然垄断产品解决市场垄断问题等。对于市场机制可以较好解决的社会经济问题则应交由市场来解决,财政应逐步退出这些领域。

由于公共财政的分配目的主要是弥补市场缺陷,因而一个社会中凡属于政府所有,其运行目标主要出于弥补市场缺陷的经济实体都构成了公共财政的分配主体。通常我们把这些机构的总和称为公共部门。公共部门又可进一步细分为两个部门:政府部门与公共企业部门。

政府部门是公共部门中不从事产品或服务的销售,不依靠销售取得主要收入来源,免费或部分免费地向公众提供产品或服务的单位的总和。例如,政府机关在制定某项法规时,特权实质上向社会公众提供了一种管理性服务。社会上的每个人都从这种服务中得到了好处,但人们在享受该项服务时并不需要花钱购买,政府机关在提供该项服务时基本上是免费的。政府机构行使其职能并不依靠销售服务的收入,而是主要依靠税收弥补其成本。在公共部门中,具有类似性质的单位主要有行政司法部门、文教科学卫生事业单位等。当然,有些单位在提供产品或服务时并不是完全免费的,如学校、医院等。但一般而言,这些部门不可能完全依靠收费维持自身运行,还必须依靠税收来补充收入来源,因而可以认为它所提供的产品或服务仍具有部分免费的性质,这些单位仍属于政府部门。

公共企业部门是指公共部门中从事产品或服务的销售部门,依靠销售取得收入来源,在兼顾社会效益的同时,也要追求一定的经济效益的单位总和。虽然这些企业也要追求一定的经济利益,从而在行为目标上呈现出与私人企业的某种相似性,但由于这些企业的设立目标仍主要以弥补市场失灵为主,因而可纳入公共部门之列。政府所拥有的公共事业企业、银行、农场等都具有这种性质,它们属于公共企业部门。需要指出的是,并非所有由政府控股的企业都属于公共企业部门,只有那些政府出于社会福利目的,弥补市场缺陷设立的企业(如自然垄断领域的公共企业等),才可纳入公共企业部门。至于在社会主义国家中,大量存在于竞争性行业

的国有企业,由于其行为目标已与一般的私人企业无异,因而根据我们上文对公共部门所做的定义,不应将其归入公共企业部门之列。

由于市场经济发展阶段不同,市场发育水平上的差异等,决定了不同国家、不同时期的公共财政分配具有不同的特点。如在西方发达国家,由于拥有完善的资本市场及雄厚的私人资本力量,不少基础设施往往是由私人资本兴建的。但在发展中国家,受国内私人资本积累不足及资本市场发育不完善等因素的影响,政府承担了大部分基础设施的建设任务。又如在西方发达国家,随着生产力水平的不断提高,人们日益关注收入分配公平问题。相应地,社会福利支出构成了西方财政支出的很大比重。但在发展中国家,由于普遍面临发展经济的巨大压力,因而公共财政的分配应坚持“效率优先,兼顾公平”的原则。

三、我国建立公共财政的必要性

随着我国经济体制逐步由计划体制向市场经济体制转变,相应地,我国财政类型也由传统的国家财政向与市场经济相适应的公共财政转变。

1. 在社会主义市场经济体制条件下,即“要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用,使经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化,通过价格杠杆和竞争机制的功能,把资源配置到效益较好的环节中去,并给企业以压力和动力,实现优胜劣汰。运用市场对各种经济信号反应比较灵敏的优点,促进生产和需求的及时协调。”^①这就要求财政调控不能取代市场的作用,不能越过市场直接作用于生产经营者。同时,以市场为核心的经济社会,虽然也需要政府的调控和干预,但市场机制在资源配置方面的主导作用,使得财政一般不必直接渗入生产经营,也不必直接参与资源配置,而是主要用于弥补和矫正市场的缺陷与不足。

2. 公共财政与生产资料公有制占主导地位的社会主义市场经济体制并不矛盾。公共财政是一种与市场机制相兼容的财政制度,它主要强调在市场经济体制下,如何清晰界定政府与市场各自的活动范围,以更好发挥市场机制在资源配置方面的有效性。公共财政与生产资料所有制形式并无内在联系。正如市场可以为社会主义经济体制所用,公共财政同样也可为我国社会主义市场经济体制所借鉴。事实上,公共财政理论要求政府只涉及市场失灵领域,并不意味着国家完全退出竞争性行业。其真正含义是将竞争性领域的国有企业推向市场,实现政企分开,国家不应直接干预该领域企业的正常经营管理活动,这也正是我们建立社会主义市场经济体制的目标之一。

^① 摘自《中国共产党第十四次全国代表大会报告》。

本章小结

财政是国家或政府为满足社会公共需要而参与国民收入分配的一种以国家或政府为主体的经济行为。实际生活中很多经济现象都和财政活动有关,财政学就是以财政现象和财政问题为研究对象的一门应用理论科学。马克思主义的唯物辩证法是财政学的基本研究方法。

在市场经济体制中,财政分配以追求公共利益为目标,这就使财政具有了公共财政的色彩。公共财政是公共部门的经济活动,凡属于政府所有,其运行目标主要出于弥补市场缺陷的经济实体的总和称为公共部门,包括政府部门和公共企业部门。公共财政以市场作为资源配置和收入分配的基础性机制,力求弥补市场缺陷,使资源配置更为有效和收入分配更为公平。随着我国经济体制的转变,我国也应建立与市场经济体制相适应的公共财政。



思考题

1. 什么是财政? 我们的现实生活中哪些经济现象与财政活动有关?
2. 财政的一般特征是什么?
3. 财政学的研究对象是什么? 财政学的研究方法有哪些?
4. 什么是公共财政,公共财政与国家财政有何区别?
5. 我国为什么需要建立公共财政?
6. 公共部门的含义是什么,包括哪些子部门?

第二章 市场和政府经济活动的范围

第一章已经指出,公共财政总是与市场失灵紧密联系在一起,因而分析公共财政的活动范围问题离不开对市场失灵的分析。本章先分析完全竞争(即不存在市场失灵)条件下的资源配置问题。进而从现实生活中很难满足完全竞争的条件,推出市场失灵和缺陷,从而分析出公共财政的活动范围。最后则分析了政府失灵的问题。

第一节 完全竞争下的资源配置

一、资源配置效率标准

当代西方经济学家通常以帕累托最优作为资源配置效率的标准。所谓帕累托最优是指资源配置达到这样一种状况,此时不可能通过资源的再配置,使某些人过得更好的同时又不使别人过得更坏。

为了用图示说明帕累托效率问题,可以简单地假设一个只有两个人的经济。这两个人可以称为甲和乙。为了确定某个人的生活状况,可以使用效用水平来表示。那么,在给定甲的效用水平情况下,乙的生活能达到什么程度,即能够达到多高的效用水平,对此我们可以用效用可能性曲线来表示。它表明在给定甲的效用水平下,乙能达到的最大效用水平。

图 2.1 即为效用可能性曲线图。

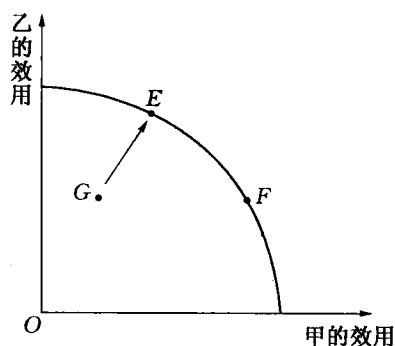


图 2.1

图 2.1 中,处于效用可能性曲线上的点(如图中的 E 点和 F 点),即表示经济已处于帕累托最优状态,此时不可能在提高甲的效用水平的同时(如从 E 点移到 F 点),又不损害乙的效用水平。但如经济处于 G 点,则将资源配置状态由 G 点移到 E 点可同时提高甲和乙的效用水平,这表明 G 点并非为资源配置的帕累托最优。

二、帕累托最优的实现条件

经济学原理告诉我们,实现帕累托最优,应满足以下三个条件:各个人所消费

的任意两种产品的边际替代率相等；各生产者所使用的任意两种生产要素的边际技术替代率相等；任意两种产品的社会边际替代率等于社会生产该两种产品的边际转换率。

1. 各个人所消费的任意两种产品的边际替代率相等，这一条件，被称为交换效率条件。它主要解决在社会可供消费的物品为既定的情况下，如何实现消费者效用最大化。

所谓的边际替代率是指在保持效用不变的前提下，消费者增加一单位的某种商品消费时所放弃的另一种商品的数量。对于任何一个消费者来说，两种商品 A、B 的边际替代率 MRS_{AB} 可表示为：

$$MRS_{AB} = X_A/X_B$$

其中， X_B 为消费者在增加 X_A 单位的 A 商品消费时，为保持效用水平不变，所需减少的 B 商品的消费量。因此 MRS_{AB} 也就是在效用水平不变的条件下，所愿接受的两种商品的交换比率；它等于一个人消费的两种商品所提供的边际效用 (MU) 的比率：

$$MRS_{AB} = MU_A/MU_B$$

上式的含义是，在达到帕累托最优时，对于任意两个消费者来说，应使各人消费商品 A 和 B 的边际替代率相等，即意味着两人的边际效用比率也相等：若两人的边际替代率不同，两个消费者之间继续进行交换，对双方就都是有利可图的，可以提高双方的效用水平。

2. 各生产者所使用的任意两种生产要素的边际技术替代率相等，这一条件被称为生产效率条件。这实际上是解决在社会资源总量一定的情况下，如何实现社会产出最大化。

设任意两种生产要素分别为 L 和 K；它们的边际技术替代率 ($MRTS_{LK}$) 指的是在保持产量不变情况下，少使用一单位一种要素，所需增加使用另一种要素的数量。在达到帕累托最优时，应满足以下条件：

$$MRTS_{LK}^A = MRTS_{LK}^B$$

这一条件的含义是，生产 A 和 B 两种产品的两个生产者的两种要素的边际技术替代率相等，如果两者不相等，生产者就可在生产中增加技术替代率较高的那种要素的投入量，节省下另一种要素投入另一种生产，使产量增加，实现“帕累托改进”。

3. 任意两种产品的社会边际替代率等于社会生产该两种产品的边际转换率。这一条件又被称为产品组合效率条件，用公式表示即为：