

Mc
Graw
Hill Education

“十一五”国家重点图书出版规划项目

· 经 / 济 / 科 / 学 / 译 / 丛 ·

Public Finance

(Eighth Edition)

财政学

(第八版)

哈维·S·罗森 (Harvey S. Rosen)

特德·盖亚 (Ted Gayer)

著

 中国人民大学出版社

“十一五”国家重点图书出版规划项目

· 经 / 济 / 科 / 学 / 译 / 丛 ·

Public Finance

(Eighth Edition)

财政学

(第八版)

哈维·S·罗森 (Harvey S. Rosen)

著

特德·盖亚 (Ted Gayer)

郭庆旺 赵志耘 译

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

财政学：第 8 版/罗森,盖亚著；郭庆旺,赵志耘译
北京：中国人民大学出版社，2009
(经济科学译丛)
ISBN 978-7-300-11092-9

- I. 财…
- II. ①罗…②盖…③郭…④赵…
- III. 财政学
- IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 140285 号

“十一五”国家重点图书出版规划项目

经济科学译丛

财政学 (第八版)

哈维·S·罗森 著

特德·盖亚

郭庆旺 赵志耘 译

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 **邮政编码** 100080
电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511398 (质管部)
 010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)
 010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州星河印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本 **版 次** 2009 年 9 月第 1 版
印 张 37 插页 3 **印 次** 2009 年 9 月第 1 次印刷
字 数 780 000 **定 价** 63.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

《经济科学译丛》编辑委员会

学术顾问 高鸿业 王传纶 胡代光

范家骧 朱绍文 吴易风

主 编 陈岱孙

副 主 编 梁 晶 海 闻

编 委 (按姓氏笔画排序)

王一江 王利民 王逸舟

贝多广 平新乔 白重恩

刘 伟 朱 玲 许成钢

张宇燕 张维迎 李 扬

李晓西 李稻葵 杨小凯

汪丁丁 易 纲 林毅夫

金 碚 姚开建 徐 宽

钱颖一 高培勇 梁小民

盛 洪 樊 纲



《经济科学译丛》总序

中国是一个文明古国，有着几千年的辉煌历史。近百年来，中国由盛而衰，一度成为世界上最贫穷、落后的国家之一。1949年中国共产党领导的革命，把中国从饥饿、贫困、被欺侮、被奴役的境地中解放出来。1978年以来的改革开放，使中国真正走上了通向繁荣富强的道路。

中国改革开放的目标是建立一个有效的社会主义市场经济体制，加速发展经济，提高人民生活水平。但是，要完成这一历史使命绝非易事，我们不仅需要从自己的实践中总结教训，也要从别人的实践中获取经验，还要用理论来指导我们的改革。市场经济虽然对我们这个共和国来说是全新的，但市场经济的运行在发达国家已有几百年的历史，市场经济的理论亦在不断发展完善，并形成了一个现代经济学理论体系。虽然许多经济学名著出自西方学者之手，研究的是西方国家的经济问题，但他们归纳出来的许多经济学理论反映的是人类社会的普遍行为，这些理论是全人类的共同财富。要想迅速稳定地改革和发展我国的经济，我们必须学习和借鉴世界各国包括西方国家在内的先进经济学的理论与知识。

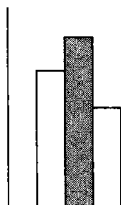
本着这一目的，我们组织翻译了这套经济学教科书系列。这套译丛的特点是：第一，全面系统。除了经济学、宏观经济学、微观经济学等基本原理之外，这套译丛还包括了产业组织理论、国际经济学、发展经济学、货币金融学、公共财政、劳动经济学、计量经济学等重要领域。第二，简明通俗。与经济学的经典名著不同，这套丛书都是国外大学通用的经济学教科书，大部分都已发行了几版或十几版。作者尽可能地用简明通俗的语言来阐述深奥的经济学原理，并附有案例与习题，对于初学者来说，更容

易理解与掌握。

经济学是一门社会科学，许多基本原理的应用受各种不同的社会、政治或经济体制的影响，许多经济学理论是建立在一定的假设条件上的，假设条件不同，结论也就不一定成立。因此，正确理解掌握经济分析的方法而不是生搬硬套某些不同条件下产生的结论，才是我们学习当代经济学的正确方法。

本套译丛于 1995 年春由中国人民大学出版社发起筹备并成立了由许多经济学专家学者组织的编辑委员会。中国留美经济学会的许多学者参与了原著的推荐工作。中国人民大学出版社向所有原著的出版社购买了翻译版权。北京大学、中国人民大学、复旦大学以及中国社会科学院的许多专家教授参与了翻译工作。前任策划编辑梁晶女士为本套译丛的出版做出了重要贡献，在此表示衷心的感谢。在中国经济体制转轨的历史时期，我们把这套译丛献给读者，希望为中国经济的深入改革与发展作出贡献。

《经济科学译丛》编辑委员会



前 言

□ 《财政学》的新变化

英国哲学家和数学家伯特兰·罗素写道：“变化是一回事，进步是另一回事。”

本书第八版有很多重大变化，反映了财政学领域的进展。同时，我们依然紧紧围绕本书的核心任务，尽可能清晰地解释经济学工具如何能用于分析政府支出和税收政策。

财政学领域的某些方面甚至与几年前相比都十分不同。在实证方面，实验和准实验技术应用用于度量公共政策的影响，令人振奋。在理论方面，政府支出和税收的分析与基本经济理论的融合得到进一步提升。

本书融合了这些最新发展，引领读者站在当前研究与政策的前沿。虽然材料是最新的，且反映了目前活跃在该领域经济学家的成果，但我们的方法能使刚接触经济学的大学本科生所接受。

本版的每一章都有新内容。我们不打算罗列所有更新之处，只是强调一些重要变化。

□ 新的研究内容

- 注重实证。我们重写了第2章（“实证分析工具”），增加了实证财政学的最新进展，并把第2章的内容融合到全书经验证据的讨论中。我们的目标是确保读者了解什么是政府支出项目和税收影响的可靠经验证据。

- 扩充外部性的讨论内容。有关外部性一章（第5章）的内容大大扩充了，更加强调激励性管制，诸如排污费和限量交易计划。本章还增加了环境政策的应用例子。

- 教育。有关教育一章（第7章）的变化很大。“教育”独立成章，能更充分地

把以前各章讲过的经济分析工具运用于这一非常重要的问题上。

- **保健。**保健一直是经济政策议程中比较突出的一项，所以我们在这一议题上增加一章。有关保健议题的第一章（第9章）详细解释了保险市场和私人保险市场为何不能实现效率或公平。讨论的结果证明了社会保险计划，特别是健康保险计划的合理性。有关保健议题的第二章（第10章）深入讨论了政府在保健市场中的作用。

- **当前问题。**读者将发现，最新的研究成果被应用到新政策和政策建议的分析中，这一点贯穿全书始终。例如，我们大大扩充了“社会保障”一章（第11章），特别强调了各种改革建议。我们还增加了“根本性税制改革”一章（第21章），包括对“总统联邦税制改革顾问小组”的讨论。

- **组织结构。**本书最明显的组织结构变化是把公共支出一篇分为两篇：一篇为“公共物品和外部性”，另一篇为“社会保险和收入维持”。这种变化的目的是提高政府在社会保险提供中的作用。我们增加了有关保险经济学基本原理和政府干预保险市场利弊的材料。

□ 新的学习方法

- **正文专栏。**以往的正文专栏可能会打乱全书的衔接，很多学生一带而过。因此，我们采取“局部”正文专栏方式，看得见摸得着，与正文融为一体。这样，内容详尽而又不给人以与正文其他内容割裂之感。

“经验证据”：这些专栏利用第2章的内容来讨论用来估计正文引证的政策效应的特定研究成果。

“政策视角”。这些专栏详细分析了最近的政策或拟议中的政策——这些政策旨在解决正文所讨论的问题。同“经验证据”专栏一样，这些专栏用粗线与正文隔开，但不影响正文的顺畅。

- **增加了章末内容。**同前几版一样，每章末都有重要概念的总结和一组讨论题，本版还增加了很多讨论题。有些讨论题是计算题，有些则是让学生有机会把素材应用于当前的公共政策争论上。

- **文字说明。**我们对所有图表都附上了简明易懂的文字说明。

- **附录。**附录简要回顾了微观经济学基本原理，包括供求模型、边际分析、消费者和生产者剩余，并详尽阐述了无差异曲线。这些回顾对于很长时间没看微观经济学的读者来说是必要的，让他们重温一下。

□ 新的工具和补充材料*

- **动画幻灯片——新！**本版新增了深入、全面的动画片幻灯片，图示依此展现，以澄清疑难概念。很多章节还有超级文本，链接到子内容的幻灯片和数据来源，教师授课时可灵活而迅速地转入特定议题。

* 中国人民大学出版社并未购买以下所列辅助材料的版权。采用该书作教材的教师可向 McGraw-Hill 公司北京代表处联系索取教学课件资料，传真：010-62790292，电子邮件：webmaster@mcgraw-hill.com.cn。——出版者注

● 题库。本书以其全面、缜密的题库而著称，本版继续保持这一传统。本题库经仔细更新，反映了正文的最新变化，且随机形式的计算机化格式对于选择考题和答题者极为便利。

● 教师手册。同题库一样，教师手册无论在内容上还是在庞大内容关系的结构上都进行了更新，更便于使用。

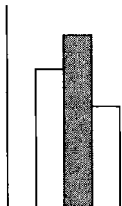
● 教师资源 CD (ISBN: 0073272302)。教师资源 CD 包括幻灯片、题库和教师手册，还包括正文中所有图示的数字化图像，这是根据班级情况进行多媒体讲课所必需的。

● 在线学习中心 (www.mhhe.com/economics/rosen8e)。在在线学习中心，学生能看到幻灯片和令人关注的网址链接，教师还能获取《教师手册》的下载版，链接像 PageOut 这样的资源。

尽管进行了很多修订，但本书的基本宗旨没有改变。同以前各版一样，本书的目标是将制度、理论和经验材料等方面的内容交织在一起，让学生对政府的开支和征税活动具有一个清晰而连贯的认识。

2003—2004 年，我们一起在经济顾问委员会工作。人们常常问我们，在政府工作的这段时间，是否改变了我们对经济学作用的看法。关于财政制度和决策过程，我们的确学到了很多。但我们有了这段经历之后比以往更加确信，现代财政学提供了切实可行的、非常宝贵的思考政策问题的框架。在本教科书中，我们尽力做的就是我们就职于华盛顿时所做的——强调经济分析与当前政治问题之间的联系。

哈维·S·罗森
特德·盖亚



目 录

第 1 篇	开场白	1
	第 1 章 导论	3
	财政思想	4
	政府一览	7
	小结	15
	讨论题	15
	附录：有关财政问题的研究	16
	第 2 章 实证分析工具	18
	理论的作用	19
	因果性与相关性	20
	实验研究	21
	观察研究	24
	准实验研究	26
	结论	30
	小结	30
	讨论题	31
	第 3 章 规范分析工具	33
	福利经济学	33
	福利经济学第一基本定理	40
	公平与福利经济学第二基本定理	42
	市场失灵	46

第2篇

	借鉴福利经济学	48
	小结	49
	讨论题	49
	公共支出：公共物品与外部性	51
第4章	公共物品	53
	公共物品的定义	53
	公共物品的有效提供	55
	私有化争论	62
	公共物品与公共选择	66
	小结	66
	讨论题	67
	附录：偏好表露机制	68
第5章	外部性	70
	外部性的性质	71
	图解	72
	私人对策	77
	外部性的公共对策：税收与补贴	80
	外部性的公共对策：排污费和总量控制与交易制度	83
	美国的对策	93
	对收入分配的影响	96
	正的外部性	98
	小结	100
	讨论题	100
第6章	政治经济学	103
	直接民主制	104
	代议民主制	113
	对政府增长的解释	121
	小结	127
	讨论题	127
第7章	教育	130
	政府干预教育的合理性	131
	政府干预教育能取得什么成果？	133
	公共教育的新方向	139
	小结	142
	讨论题	143
第8章	成本—收益分析	144
	现值	145
	私人部门的项目评估	147

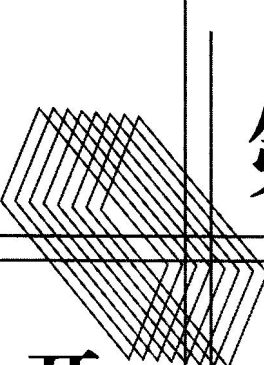
	政府项目的贴现率	151
	评估公共收益与成本	153
	成本—收益分析人员玩弄的花招	159
	收入分配因素	160
	不确定性	161
	应用：缩小班级规模值得吗？	162
	政府对成本—收益分析的使用（和不用）	164
	小结	165
	讨论题	166
	附录：计算确定性等价的值	167
第 3 篇	公共支出：社会保险与收入维持	171
	第 9 章 保健市场	173
	保健的特殊性是什么？	173
	我们想要有效率的保健提供吗？	189
	小结	194
	讨论题	194
	第 10 章 政府与保健市场	196
	私人健康保险	197
	健康保险的政府提供：医疗保险与医疗补助	201
	保健改革	211
	小结	214
	讨论题	215
	第 11 章 社会保障	216
	为什么要有社会保障？	216
	社会保障制度结构	220
	社会保障对经济行为的影响	228
	社会保障的长期压力	235
	社会保障改革	236
	结论	241
	小结	241
	讨论题	242
	第 12 章 收入再分配：概念问题	244
	收入的分配	245
	收入再分配的理论依据	249
	支出归宿	255
	结论	259
	小结	260
	讨论题	260

第 13 章	扶贫支出计划	262
	福利支出概览	262
	对贫困家庭的临时补助	263
	收入维持与工作激励	264
	劳动所得税收抵免	272
	补充性保障收入	274
	医疗补助	275
	失业保险	276
	食品券和儿童营养	278
	住房补贴	279
	增加收入的计划	281
	综述	282
	小结	284
	讨论题	284
第 4 篇	税收分析框架	287
第 14 章	税收与收入分配	289
	税收归宿: 概述	290
	局部均衡模型	294
	一般均衡模型	306
	结论	313
	小结	313
	讨论题	314
第 15 章	税收与效率	316
	超额负担的界定	317
	用需求曲线衡量超额负担	324
	对投入品的差别课税	331
	有效征税重要吗?	333
	小结	334
	讨论题	334
	附录 A: 超额负担公式	335
	附录 B: 多种税与次优理论	336
第 16 章	有效且公平地课税	338
	最适商品课税	338
	最适使用费	344
	最适所得税	347
	政治与时间不一致问题	350
	税制设计的其他标准	351
	总的看法	360

第5篇

	小结	361
	讨论题	361
	美国的收入制度	363
第17章	个人所得税	365
	基本结构	366
	所得界定	366
	可排除的货币收入	370
	免税和扣除	375
	税率结构	384
	税收和通货膨胀	386
	替代性最低税	389
	纳税单位的选择与婚姻税	390
	国际所得的税收待遇	394
	州所得税	395
	政治与税制改革	395
	小结	396
	讨论题	397
第18章	个人税与个人行为	399
	劳动供给	400
	储蓄	408
	住房决策	416
	资产组合构成	418
	关于政治和弹性的一点说明	419
	小结	420
	讨论题	420
第19章	公司税	422
	为什么对公司征税	422
	制度	423
	税收归宿和超额负担	427
	对企业行为的影响	429
	州公司税	435
	对跨国公司的课税	435
	公司税改革	439
	小结	441
	讨论题	442
第20章	赤字融资	444
	债务规模有多大	444
	债务负担	449

	征税还是举债	454
	总的看法	457
	小结	457
	讨论题	458
第 21 章	彻底的税制改革：对消费和财富课征的税种	459
	个人消费税的效率与公平	459
	零售税	465
	增值税	468
	霍尔-拉布什卡统一税	471
	现金流量税	472
	所得课税与消费课税	472
	财富税	476
	遗产税和赠与税	477
	彻底的税制改革前景	482
	小结	483
	讨论题	484
第 6 篇	多级政府财政	487
第 22 章	联邦制下的财政	489
	背景	490
	社区的形成	491
	蒂伯特模型	492
	最适联邦制	494
	财产税	500
	政府间补助	508
	总的看法	515
	小结	515
	讨论题	516
附录	若干微观经济学基础知识	518
	需求与供给	518
	选择理论	524
	边际分析	536
	消费者剩余和生产者剩余	538
	词汇表	541
	参考文献	552



第 1 篇

开 场 白

人们对于政府应该如何进行资金运作的看法，深受其政治哲学的影响。有些人最关心个人自由，有些人则更强调整个社会福利的增长。哲学上的差异能够并且的确导致人们对政府经济活动在适当范围内的不同看法。

然而，对于公共政策要形成明智的意见，不仅需要一种政治哲学，还要了解政府在干什么。实施经济政策的法定权力归属于谁？政府把钱花在何处？如何筹集收入？第1章讨论政治观点如何影响人们对财政的看法，概述美国财政制度的运行。本章为我们思考以后各章所讨论的财政制度细节提供了一个大框架。

第2章和第3章介绍财政经济学家所用的分析工具。第2章主要讲实证分析工具，这种分析是对原因和结果的陈述。问题是，经济学家如何设法断定各种政府政策的影响，而我们想知道的不仅是政府政策的影响，还有它们所产生的结果在某种意义上说是否是好的。这正是规范分析的作用，它需要明确的伦理框架，没有伦理框架，就不可能说什么是好的。这种伦理框架就是第3章的主题。