

第一章 概况

第一节 一般情况

美国，全称是美利坚合众国（The United States of America，简称 U. S. A.）总面积为 937.5 万平方公里，东临大西洋，西濒太平洋，北邻加拿大，南靠墨西哥和墨西哥湾。总人口为 25394 万（1990 年）美国全国分为 50 个州和首都所在地哥伦比亚直辖区，其中 48 个州在本土，2 个州在本土以外，即阿拉斯加州和夏威夷州。此外，还有关岛、美属萨摩亚群岛、太平洋托管岛屿、波多黎各自由联邦，美属维尔京群岛等美国领地和托管地。

美国是一个资源大国，不论是土地资源，还是矿产资源，都非常丰富，为美国经济发展提供了物质基础。东部地区气候湿润，以林地和耕地为主，中部是平原地区，宜于耕种，耕地面积占 50% 以上；西部地区气候干旱，除太平洋沿岸适宜农业外，牧场面积几乎占 60%；南部属亚热带气候，农产品十分丰富。但得克萨斯和亚利桑那两州大部分是沙漠。美国的森林资源也很丰富，三大林区分布在西北太平洋，南方和北方，其中以西北太平洋大林区为最大，占全国原始森林储量的 90%。美国的矿产资源不仅丰富而且品种多样，现代工业所需的主要原料，如铁、银、铝、铜、锌、煤、石油、天然气、硫磺、钾盐以及磷灰石等的储藏量都居世界前列，但也有些矿产的储藏量不大，甚至稀缺，需要从外国进口。

美国人口最初主要集中于东北部，工业也是在这个地区最先发展起来，例如马萨诸塞州以生产纺织品和鞋类而著称。汽车及

配件工业则集中于大湖区密西根的底特律及周围地区，这里邻近钢铁资源和东部广大的市场。谷物生产则在中西部，棉花在南部发展。石油则主要集中于东南部；木材和造纸工业在西北部、中北部和东南部的森林地区周围。20 世纪 60 年代以来，在新技术革命的推动下，美国的工业分布发生了深刻的变化。制造业的许多部分已转移到了海外，或成本比北部低的南部地区。电子业主要集中于加州的旧金山，麻省的波士顿和得克萨斯州、佛罗里达州、纽约等地。另外，有一些所谓“非工业”州如内华达州和阿肯色州。在新技术革命浪潮中，南部和西部高技术产业蓬勃发展，使这两个地区的经济蒸蒸日上，以加利福尼亚州和得克萨斯州为中心的高技术产业区被誉为“阳光地带”。反之，东北部和中北部在外国竞争日益强大的压力下，传统工业陷入困境，被称为“夕阳工业”，很难重振当年雄风。美国经济重心有由北向南、由东往西转移的趋势，其经济的地理结构发生了深刻的变化。

美国经济实力强，经济发展水平高，是一个成熟的发达国家市场。据 1990 年的《美国总统经济报告》统计数字表明，美国国民生产总值（GNP）以不变价格（1982 年美元）计算，从 1970 年的 24162 亿美元增长到 1990 年的 41573 亿美元，20 年间增长了 72%，增长的实际数达 17411 亿美元。在如此庞大的基数上，这个增长率并不算低了。另外，美国人均的 GNP 如以不变价格计算，也从 1970 年的 11880 美元增加到 1990 年的 16710 美元，人均 GNP 增加 4835 美元。这是美国巨大市场的基础。美国市场是一个拥有 2.5 亿人口，经济发展水平高，每年进口的商品及劳务按人口计算平均达 2740 美元的巨大市场。美国每年的商品进口达 4880 多亿美元。这个数额比它的许多贸易伙伴国的国民收入还大。对世界各国来说，美国市场确实具有巨大的吸引力。70 年代以来，随着西欧国家和日本经济全面而迅速的发展，美国经济在全球经济中的地位相对削弱，形成了西方经济三足鼎立的局面。尽

管如此，美国仍是当今世界经济实力最强的国家，其商品市场是令人瞩目、容量最大的市场。

农业在美国国民生产总值中只占 2% 的比重，但它的实际产出却是非常大的。而且，美国的农产品占世界农产品生产总值的比重非常大，大豆占 49% ，玉米占 41% ，棉花占 14% ，小麦占 10% 。在农产品出口方面，美国也具有明显的优势，份额也很大。以 1989 年为例，大豆出口占世界出口总值的 63% ，玉米占 72% ，小麦占 37% 。二次世界大战以来，美国农业已发展成为资本密集型的产业，同时在农业中就业的劳动力在 1950~1980 年间下降了 56.8% 。美国的制造业已发展成为非常成熟的产业，1988 年制造业产值达 12620 亿美元。制造业在国内的统治地位受到了 1981~1985 年大量价格便宜进口商品的威胁与冲突。与此同时，在国际市场上，由于美元强势而使得美国制成品的出口占世界出口总额的比重也有所下降，从 1960 年的 25% 下降到 1985 年的 16.7% 。1985 年以来，由于美元的贬值，美国制造商又在国际市场上夺回了他们过去曾失去的一部分市场。在历史上，美国的工业区集中在大湖区、芝加哥的底特律、纽约州等这一带，从本世纪 70 年代以来，美国制造业开始出现向南向西转移的趋势，加利福尼亚州和得克萨斯州成为了美国最重要的制造业带，而且这些阳光带的制造业结构与老工业区相比也发生了明显的变化，即制造业向无烟、高技术方向发展。

第二节 工业

一、概况

按照美国联邦政府“产业标准分类”(SIC)的体系，美国工业分为制造业、采矿业和公用事业三大类。

制造业是美国工业的核心，美国工业标准分类体系规定的制造业有21个主要工业部门，这些工业部门按照美国传统的分类方法，又可划分为耐用品工业和非耐用品工业。1988年美国制造业产值按不变价格计算为9275亿美元，比1980年增长了37.6%，占美国国民生产总值的比重为23%。制造业就业人数为1914.8万人，占美国总人口的7.8%。

采矿业包括：采煤、石油和天然气的开采，金属矿的开采和非金属矿、沙石料的开采四个部门。1988年采矿业的产值按不变价格计算为1273亿美元，比1980年下降了11.3%。就业人数为69.8万人，也比80年代初大大下降。

公用事业主要包括运输、电力工业和石油、天然气的供应。1988年公用事业的产值按不变价值计算为3920亿美元，比1980年增长了33%。

80年代美国工业部门的发展情况不同于70年代。70年代公用事业的发展超过了制造业和采矿业。而80年代，制造业的增长处于领先地位。制造业内部的改造，新兴工业的发展及技术革新为制造业的增长带来了活力。

二、主要工业部门简介

1. 钢铁工业

美国的钢铁工业发展历史悠久，基础雄厚，十分发达，是美国国民经济的重要支柱之一。但是，近20多年来美国的钢铁工业发展滞缓，一直在走下坡路。工业内部结构的变化、高技术的发展及市场需求的变化使钢铁工业在美国整个工业中的比重呈下降趋势。

1990年美国的粗钢产量为8890万吨，从原来仅次于前苏联，居世界第二位，退居于日本之后，成为世界第三位，占世界粗钢产量的比重为11.5%。前苏联为20%，日本为14.3%。

美国国内钢铁业受到外国钢铁量输入的影响。1960 年以前，美国曾是钢材出口国家，但 60 年代以后美国钢材进口量急剧增加。美国不仅是产钢大国，同时又是钢铁消费大国。虽然美国每年生产 8000~9000 万吨钢铁，但仍远不敷国内需求，每年需进口大量的钢材，进口远远大于出口。1985 年高峰时，进口量曾达到 2260 万吨。以后由于美国政府从 1984 年开始实行“自愿限制协议”(VRA)政策，限制了钢铁进口，进口量有所减少。到 1990 年，美国进口成品和半成品钢铁为 1630 万吨。目前美国进口钢铁占其钢铁总消费的 19%，比 80 年代中期的 26% 有所下降。美国进口钢铁的主要品种有板材、板坯、盘条、钢管及钢丝产品等。

2. 汽车工业

汽车工业与钢铁工业、建筑业并列为美国经济的“三大支柱”。1988 年美国国内生产汽车的交货值占制造业交货值的 13%。1989 年美国汽车产量占世界汽车产量的比重为 36.6%，居世界第一位。美国汽车工业的特点是生产高度集中。通用汽车、福特和克莱斯勒为美国三大汽车制造公司。1990 年它们生产的轿车达 480 万辆，占全美国总产量的 78%。

美国拥有世界上最大的汽车消费市场。1990 年美国汽车的销售量达 928.9 万辆，美国私人消费者在汽车及其设备上的支出高达 2130 亿美元。

美国汽车工业受到外国竞争者、特别是来自日本的冲击。目前美国的通用和福特汽车公司仍然是世界上最大的汽车公司，但其优势正在逐渐减弱。1980 年，通用汽车公司的销售额是日本丰田汽车公司的 4 倍，到 1990 年已下降至不到 2 倍。1990 年，美国汽车的销售中有 26% 是靠进口满足的，达 239.6 万辆，其中从日本进口的汽车占 71.4%。美国在汽车及其零件贸易上的逆差已上升到近 500 亿美元。

3. 机器制造业

按照“产业标准分类”机器制造业的生产范围包括发动机和汽车轮机（SIC351）、农业机械（SIC352）、建筑机械（SIC353）、金属加工机械（SIC354）、专用工业机械（SIC355）、通用工业机械（SIC356）、计算机及办公设备（SIC357）、冷藏和服务机械（SIC358）、其它机械（SIC359）。

机器制造业是美国重要的工业部门，在整个制造业中，按产品净产值排列，它仅次于运输设备（SIC37）和化学工业产品（SIC28）列为第三位。目前本行业拥有企业 5.2 万家左右，就业人数 189.8 万人。机械制造业的生产能力约占世界机器生产能力的 37.0%，居世界首位。

美国在石油开采机械、动力机械和办公机械出口方面占据绝对优势。虽然近两年受经济不景气和衰退的影响，美国工业增长缓慢，但是机器制造业内部的革新和改造使本行业劳动生产率及其增长超过了其它行业，从而提高了产品的竞争力，扩大了该行业的出口。1990 年美国机器设备的出口达 179.34 亿美元，进口为 126.15 亿美元，顺差 53.2 亿美元，在贸易逆差状况下，它起了抵补作用。

4. 电子及电气设备工业（SIC36）

电子及电气设备工业包括：配电设备（SIC361）、电器工业设备（SIC362）、家用电器（SIC363）、照明及电材（SIC364）、家用声像和录像设备（SIC365）、通讯设备（SIC366）、电子原件及附件（SIC367），及其他电气设备（SIC369）。

美国的电子及电气设备工业在战后经历了一个较快的发展阶段，特别是在 70 年代，该行业投资增长快，产值迅速增加，技术集约程度迅速提高，其中的电子工业的高度发展给美国经济和社会的构成带来了一系列根本性的变化。

80 年代以来，由于美国长期投资的增长相对放慢，以及研究

与开发的相对减弱 美国在世界该行业曾率先的地位已经跌落。在家用电器及录像等设备生产方面，美国在高档产品上仍是佼佼者，但是在大众化产品市场上却相形见绌。80 年代，日本的生产增长超过美国 3 倍，欧洲也超过美国近 2 倍。就电子产品来看，1980 年时，美国的生产占世界生产份额为 39.2%，1989 年则降为 31.1%。同期，日本从 24.9% 上升到 34.7%，成为世界第一位；欧洲 1989 年的份额为 34.2%。

三、其它情况

1. 语言

美国一般以讲英语为主，少数西语裔也兼讲西班牙语。

2. 货币

美国的货币名称为美元，符号 USD，十进制制。在市场上流通使用的通常是纸币和镍币。纸币分 1 元、2 元、5 元、10 元、20 元、50 元和 100 元；镍币分 1 分、5 分、1 角、2 角 5 分。

3. 假日

自 1971 年以来，美国根据联邦法规定，华盛顿总统生日 (Washington's Birthday)、美国阵亡将士纪念日 (Memorial Day)、哥伦布日 (Columbus Day) 和退伍军人节 (Veterans Day) 的庆祝，都移至星期一，以使联邦政府雇员们有三天的周末假期。

下面所列的假日日期是美国传统节日：新年元旦 (New Year's Day), 1 月 1 日；主显节，纪念耶稣显灵的节日 (Epiphany), 1 月 6 日；马丁路德金的生日 (Martin Luther King, Jr.'s Birthday), 1 月 15 日；圣烛节 (Ground-hog Day), 2 月 2 日；林肯的生日 (Lincoln's Birthday), 2 月 12 日；情人节 (St. Valentine's Day), 2 月 14 日；华盛顿的生日 (Washington's Birthday), 2 月 22 日；忏悔日 (Shrove Tuesday 即圣灰星期三的前一天), 2 月 12 日；圣灰星期三 (Ash Wednesday), 2 月 13 日；圣帕特里克 (爱尔兰的

守护圣徒) (ST. Patrick's Day), 3 月 17 日 复活节前的星期日 (Palm Sunday) . 3 月 24 日 ; 好星期五 (Good Friday) . 3 月 29 日 ; 耶稣复活节 (Easter Sunday) . 3 月 31 日 ; 耶稣升天节 (Ascension Day) . 5 月 9 日 ; 母亲节 (Mother's Day), 5 月 12 日 (基督教的) 圣灵降临节 (Pentecost), 5 月 19 日 ; 美国阵亡将士纪念日 (Memorial Day), 5 月 30 日 ; 美国国旗制定纪念日 (Flag Day), 6 月 14 日 ; 父亲节 (Father's Day), 6 月 16 日 ; 美国独立纪念日 (Independence Day) . 7 月 4 日 ; 劳动节 (Labor Day) . 9 月 2 日 ; 哥伦布日 (Columbus Day), 10 月 12 日 联合国建立纪念日 (United Nations Day) . 10 月 24 日 ; 万圣节前夕 (Halloween) . 10 月 31 日 ; 万圣节 (All Saints Day), 11 月 1 日 ; 选举日 (Election Day), 11 月 5 日 ; 退伍军人节 (Veterans Day) . 11 月 11 日 感恩节 (Thanksgiving) . 11 月 28 日 ; 基督降临节 (First Sunday of Advent) . 12 月 1 日 ; 圣诞节 (Christmas), 12 月 25 日。

第二章 财税、金融及企业制度

第一节 财税制度

一、政府结构及政府间的事权划分

财税体制是政府依据法律、法规处理各种财力分配关系的总和，因而，要了解美国的财税体制，必须以了解美国的政体特点和有关法律为前提。

美国是一个由多个原英国殖民地组成的联邦制国家。宪法把美国的政府分为两大层次：联邦政府和州政府；县、市、镇、村级政府都是按州的意志建立的，统称为地方政府。因而美国政府的实际结构是由联邦政府、50个州政府、拥有州政府权力的华盛顿特区和8万多个地方政府组成的。

建国时，各州都把权力保留在自己手里。基于这个历史原因，美国宪法对各州的权力约束只有一点，即禁止州政府干预国际贸易，允许资本在各州间自由流动。因而，本世纪30年代以前的美国，联邦政府的职能范围很窄，向国民和社会提供的服务大部分都是由州负责的。由于30年代的大萧条和第二次世界大战的原因，对于许多全国性的问题，在州政府难以处理的情况下，需要联邦政府进行协调的重要性增加了。于是，联邦承担的事务有所增加，一部分权力转移到了联邦，州的权力则相对削弱。到70年代末，联邦政府在财政上发生了困难，承担的事务又开始有所减少。依据法律、惯例、服务能力与效率的原则，目前美国政府间

事权的划分形成如下基本格局：

(1) 联邦政府的事权范围：国防、外交和国际事务、邮政、空间科学技术，关系到全国利益的州际事务和涉及全国的社会福利计划。

(2) 州政府的事权范围：联邦政府事权范围以外的且没有授权地方政府处理的一切事务。

(3) 地方政府的事权范围：依据州的法律规定和州政府的授权处理当地事务，主要有基础教育、地方治安、消防和地方基础生活设施等。

美国政体的特点主要有以下几点：

(1) 美国有联邦宪法和州宪法两套宪法，二者并行。联邦宪法规定了联邦政府与州政府和国民之间的关系，州宪法规定了州政府和州民之间的关系。

(2) 依据宪法和州立法，除各级政府外，还有数量众多的虽然不是一层政府但却有征税权的学校教育委员会（简称校区）和收费权的特别专区（提供某种服务的区域性组织，如供水专区、供电专区、交通专区等）。有些校区的特别专区的服务对象甚至是在州内跨地方的。

(3) 地方政府的层次设置和事务范围因州而异，全国并不完全统一。

(4) 各州的权力集中度有很大的差别。夏威夷州权力集中在州政府，而其它有一些州则权力比较分散。

(5) 在美国，凡是联邦宪法中没有明确规定为是联邦的权力，则全属于州，且联邦政府与州政府实际上不存在政府行政上的领导与被领导关系，总统不能向州长发号施令，因而，最有实权的政府层次是州政府。

二、美国的财税体制

与政体结构相适应，在美国的财税管理体制中，各级政府的财政部门下设预算和税务机构。预算机构负责支出，税务机构负责收入。支出与收入两条线管理，由财政部门进行沟通、协调和管理。

1. 预算管理体制

美国实行的是功能性的三层预算管理体制，即联邦预算、州预算和地方政府预算。各层预算独立编制，上下层预算的主要联系是上层政府对下层政府的拨款。财政年度联邦从10月1日到来年的9月30日，但各州不尽相同。

(1) 联邦预算。联邦设立预算局和会计总局，实行统一预算制度。统一预算由基本预算帐户、预算差额帐户、联邦未偿还公债帐户和未偿还贷款帐户构成。在联邦预算中，收入来源主要是税收，主税种是个人所得税，约占联邦税收收入的45%。最大的支出项目是法律规定必保的国民社会福利项目，包括对老年人、儿童、残疾人和收入在贫困线以下者的生活补助和医疗补助。在1992年度的联邦预算中，该项支出为6500亿美元，约占预算总支出的43%，为第一支出大项；其次是国防支出（2900亿美元）、国债利息（2500亿美元）和国内支出（2100亿美元）。

(2) 州预算。美国各州的预算制度极不统一，有的实行单式预算，有的实行复式预算，有的实行统一预算。州预算由州长起草，经州议会讨论、表决通过后即成为州的法律予以执行。在州预算中，主要的收入来源是销售税和所得税；最大的支出项目是对地方政府的拨款，约占州预算总支出的30%。其次是教育支出，一般占州预算总支出的20~30%。越是穷州，因财源基础薄弱，该比重越大，富州则比重稍低一些，纽约州为20%。

(3) 地方政府预算。按州政府的授权，由地方议会批准后执

行。在地方政府预算中，最大的两项收入来源是房地产税和上层政府的拨款；支出主要用于地方的公共服务项目，包括中小学教育、警察、消防、供水、供电和环保等支出。

联邦、州和地方政府在做预算时都要统筹考虑三个问题：

(1) 对收入进行估计；(2) 征税的原则与政策；(3) 支出政策，即将钱用在什么地方。对这三个方面联邦和州都有专门的工作班子与专业技术人员。所不同的是，联邦预算出现赤字时可以发行国债，而各州宪法规定收支必须平衡，一旦州的实际收入低于预算时，州政府只可以寻求发行短期债券，并在下一个财政年度全部偿还。

2. 税收制度

(1) 美国的税收结构比较集中、简明。几个大的税种分别是：个人所得税、公司所得税、社会保险税（工资税）、销售税、房地产税、酒税、遗产税和赠与税。其中仅个人所得税、社会保险税两项就占全部税收收入的 80%。因而，美国的税制是典型的以直接税为主的结构。

(2) 奉行全球所得的税收理论。因所得税是美国财政收入的主项，所以美国特别重视对所得税的征收。不管是自然人，还是法人，不管收入是来自美国国内还是国外，只要在美国是纳税人，理论上就得课税，实际中也基本是这么执行的。不过，所得收入在国外已经纳税的部分，可从联邦所得税中抵消。

(3) 美国的大部分税种采用累进税率。除联邦规定的税率外，各州也有自己的适用税率。现行主要税种的联邦税税率是：个人所得税税率有 3 个档次：15%、28% 和 33%。公司所得税税率有 5 个档次：15%、25% 和 34%、34%+5% 的附加在更高的档次上则实行 34% 的全额比例税率。遗产与赠与税税率有 16 个档次：从 18~50%。^④ 社会保障税实行比例税率。税率按工资额计算，雇主、雇员各为 7.65%，自由职业者和独自经营者的税

率为收入的 15.3%。⑤ 失业保险税税率：0.8%。

至于其它税种的税率，如销售税、房地产税等，因分属州税和地方税体系，税率极不统一，以销售税为例，虽然所有征收销售税的纽约州和加利福尼亚州则高达 8.25%。

(4) 税务管理实行多轨征管体系。美国有中央、州和地方几套税务管理机构。中央以联邦的国税局 (IRS) 为主，总局设在华盛顿，全国分为 7 个区，每区在各地设有办公室，执行联邦税收征管的日常业务。地方的税务管理机构则有多种，主要有州税局和县税局、市税局等，分别负责州税和县税、市税的税收。而且各地在机构设置上也很不统一，例如，加利福尼亚州有以征收销售税为主的州平准局，以征收工资税为主的劳工发展局 (EDD)，以征收所得税为主的州税局 (ETB) 等税务机构。

预缴代扣制度是美国非常有特色的一项税务管理制度，而且，美国政府也特别重视这项制度，以确保税收的稳定性和适时性。税务机关规定，雇主在发放工资时，必须及时预扣职工的税金。预扣的纳税项目包括社会保障税、联邦及政府所得税和失业税等，并且定期存入政府帐户。个人所得税和公司所得税由纳税人在每年 4 月 15 日前申报该年度总所得概算额及相应的预计纳税额，于 4 月 15 日、6 月 15 日、9 月 15 日和 1 月 15 日分 4 期缴纳。若实际数大于预交数，在提出切实申报的同一天补齐；若实际数小于预交数，则由税务机关退还，逾期缴纳者，要受到罚款和补收滞纳金利息的处理。销售税、交易税和货物税等，在出售时卖方需要预收税款，定期代缴。否则，由卖方负担税额。防止偷漏税的办法是加强收入审计，政府在纳税大户派驻专职审计人员。

3. 政府间财政关系

美国政府间的关系主要体现在分税制和上层政府对下层政府的财政拨款上。

(1) 分税制。虽然美国的宪法没有指定哪层政府应收哪种税，

但为保证各层政府能够提供其事权范围内的服务，在财力保证上，美国历史地形成了每一层政府都有一个主税种成为其主要财源的分税制度，使每一层政府和校区、特别专区都有自己的财源，达到了一层政府一级事权一级财源的要求。另外，三层政府间还存在着比较复杂的税源共享关系。

形成联邦政府财源的主税种是个人所得税，占联邦政府收入的 45%；辅助税种有社会保险税、公司所得税和产品税。形成州政府财源的主税种是销售税，占州政府收入的 30% 以上；辅助税种有所得税和货物税等。形成地方政府财源的主税种是房地产税，占地方政府收入的 35%；辅助财源有所得税和一些收费等。

从上述的分税看，美国的三层政府间存在着复杂的税源共享关系。这种税源共享关系包括税收补征、税收扣除、税收抵免和税收免征。

税收补征。就是联邦和州或地方政府对同一税源的税基分别课以不同的税率。方式有二：①下级政府采用上级政府的税基以自己的税率进行征管； 税收寄征，即上层政府代替下层政府征管，然后拨还给下层政府。税收补征最明显的例子是联邦和州都征个人所得税，由联邦国内税务局为某些州代征。另一个例子是州和地方政府同时课征销售税，由州代地方征管。

税收扣除。就是在计算纳税人的所得税时，允许从总收入中扣除已向下层政府交纳的所得税额。实际上是上层政府对下层政府的一种税收支付，是税制协调的一种办法。

税收抵免。就是纳税人对州和地方政府的纳税额可以抵付向联邦的纳税额。可抵免的税种有遗产税和失业保险税等。其目的在于防止纳税人从税率较高的地方流向较低的地方，保证地方的收入来源。

税收免征。就是对购买州和地方政府债券所得的利息收入部分免征联邦所得税，以利于州和地方政府筹资。

同时，美国宪法也对各层政府的财权作了一定的限制，即任何一方都不能妨碍他方的合法活动。所以，州和地方政府不能对联邦发行公债的利息征所得税，卖给联邦政府的销售收入，州和地方政府也征销售税；联邦政府在州和地方内的财产，州和地方政府也不得不征收其财产税。

(2) 拨款制度。是美国上层政府对下层政府的一种财政关系体制，有两种方式，即有条件拨款和无条件拨款。

有条件拨款。也称项目拨款，即上层政府规定拨款的使用条件，下层政府不得挪用。有时上层政府还要附加搭配规定，要求下层政府拿出一定比例的配套奖金用于特定支出来作为得到有条件拨款的条件，搭配比例一般为上下层政府各半。这不仅是各层政府在事权交叉时实现财力保证的一种形式，也是上层政府影响下层政府行为的一种最有效的方式。美国联邦政府的有条件拨款额 1992 年度有 1600 亿，约占联邦预算支出的 11%，占州财政收入的 20% 还多一些。联邦政府的有条件拨款用于 300 多个项目，主要集中在能源、自然资源与环境保护、农业、交通、社会与地区发展、教育训练、就业与社会服务、卫生和收入保证等方面。最近几年由于联邦财政赤字膨胀除对贫困者等的救济拨款外其它项目的拨款额都处于维持或下降的趋势。

无条件拨款。又称收入分享制度，形成不规定使用条件的下层政府收入。它是由布鲁金斯研究所的专家提议根据 1972 年美国国会通过的《州和地方财政补助法》实行的。该项拨款是联邦政府每年按一个复杂的公式在各州间分配一定数额的联邦收入，其总额约占州和地方政府财政收入的 20% 左右相当于联邦对下级政府拨款额的 7~8%。分配公式的主要参数有：人均所得、税收课征效率、州所得税税率、州人口和城市人口等。在各州得到的无条件拨款中，约 1/3 直接归州政府使用，其余部分再根据一定的公式分配给地方政府。鉴于联邦政府财政赤字的增加和该项

拨款的使用效率不高，美国国会在 1986 年废除了无条件拨款制度。

三、美国财税体制的特点

1. 财源划分虽然清楚，但财权分散

(1) 税政全国不统一。从单个层次看，联邦的税收政策在征联邦税时全国是统一的，州的税收政策在征州税时全州内是统一的，地方的税收政策在征地方税时地方范围内是统一的。但从纵向看，美国全国的税政极不统一，联邦对州和地方政府开征的税种、税率，没有任何法律上的限制；从横向看，州间、地方间的税收政策差异甚大。例如，在 50 个州中，有 7 个州根本不课征个人所得税；有的州不课征产品税和酒税；纽约则课征其它许多地方所没有的增值税；房地产税全国各地不仅税率高低悬殊，且估价方法也不一样，有的按市价的 50%，有的以历史价再加其它因素计算。

(2) 联邦政府对各州和地方政府的收费项目和收费标准没有任何规定。

(3) 税基宽窄不一，有的州采用联邦政府税基定义，有的州自定税基定义，纳税扣除项目也有多有少。

(4) 即使在同一个人州内，税权也不统一。例如，在纽约州，纽约市课征个人所得税，而州内其它小城镇则没开征。

(5) 各州的税收征管方式各具特色。有些州委托联邦国内税务局代征个人所得税，有些州由州税局代地方征个人所得税和公司税，还有的是州和地方分征。

(6) 非政府机构（校区和特别专区）也有征税权和收费权。

(7) 支出权分散。下层政府的预算和支出项目，基本不受上层政府的限制。

2. 重视国民的基本社会保障

现行的美国财税体制虽然不太重视地区经济的平衡发展，但却有一套健全的保障个人和家庭的最低收入水平和最低生活水平的社会保障制度。这主要表现在：

(1) 在收入分配中规定了最低工资标准。1991年修改的《最低工资法》规定，雇主每小时支付的最低工资不得低于4.25美元，每小时的最低加班费不得低于最低工资标准的1.5倍。

(2) 美国的个人所得税制度遵循的是“等量边际牺牲原则”，即对收入越高的人征税越多，尽可能使所有纳税者一定收入水平之上的收入相等，同时对低于此收入水平的人免税。按此原则，1986年的美国联邦税法规定，任何个人均可以为每一被赡养者、配偶和纳税者本人申报一定的减免额。这个减免额1986年度为1080美元，1987年实行新税法提高减免额为1900美元，1988年度为1950美元，1989年度为2000美元，1990年以后以2000美元为基数，随通货膨胀率指数化。

(3) 对老年人、儿童、残疾人、单身母（父）亲家庭、失业者给予生活补助和医疗补助。补助方式是由联邦政府给符合条件的贫困者寄支票和食品券。1986年度，单身的贫困线标准是收入5600美元，2口之家是8737美元，4口之家是11200美元，1990年将4口之家的贫困线标准提高到13359美元，美国联邦政府把对各类贫困者的补助支出称之为必保福利项目。1992年度的必保福利项目支出，包括联邦预算中的6500亿美元，美国全国的总支出估计已有1万亿美元之多。因而，美国的社会保障制度已成为某种形式的“大锅饭”，是财政难以甩脱的最大包袱。

(4) 实行福利跟人走的制度。在美国，只要曾经交过养老保险金，不管此人迁移到哪里，即使是移居国外，联邦也照付养老金。