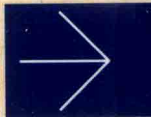




普通高等教育“十一五”国家级规划教材



税收管理



Shuishou Guanli

主 编◎朱 青

副主编◎王秀芝 谢波峰

中国税务出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



税收管理



Shuishou Guanli

主 编◎朱 青

副主编◎王秀芝 谢波峰

中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

税收管理/朱青主编. —北京: 中国税务出版社, 2008. 7
普通高等教育“十一五”国家级规划教材
ISBN 978-7-80235-070-0

I. 税… II. 朱… III. 税收管理-高等学校-教材
IV. F810.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 005814 号

版权所有·侵权必究

书 名: 税收管理

作 者: 朱青 主编

责任编辑: 朱承斌 顾露华

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市西城区木樨地北里甲 11 号 (国宏大厦 B 座)

邮编: 100038

http: //www. taxation. cn

E-mail: taxp@tom. com

发行处电话: (010) 63908889/90/91

邮购直销电话: (010) 63908837 传真: (010) 63908835

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京天宇星印刷厂

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 20. 5

字 数: 439000 字

版 次: 2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80235-070-0/F·990

定 价: 29.00 元

如发现印有装错误 本社发行部负责调换

编 审 说 明

本书是国家教育部审批立项的“十一五”国家级规划教材，供普通高等院校税务、财政等专业使用，也可供财经院校相关专业使用。

参加本书编写的人员有：中国人民大学朱青、王秀芝、谢波峰、徐鸿、王颖、王小荣。全书由主编朱青总纂定稿。

本书由国家税务总局征收管理司范坚司长担任主审。书中如有不妥，请读者批评指正，以便再版时修订。

税收教材建设专家委员会

2008年6月

前 言

税收管理是税务机关和广大税务干部的重要职能和工作任务，其具体内容包 括税收法制管理、税收征收管理、税收计划管理和税收行政管理等。尽管税收管理是税务机关的本职工作，但其管理的对象却是纳税人（包括企业和个人），涉及千家万户，因此，税收管理的法律法规和制度内容一直也是广大纳税人关注的焦点。而且，一直以来，大专院校财税专业的学生都开设有税收管理这门课。近年来，国家税务部门相继出台了一系列关于税收管理的法律法规，税收管理制度的内容也不断更新和拓展。为了让人们更好地了解 and 掌握税收管理制度的新内容，我们编写了这本税收管理教材。

本书是“十一五”国家级规划教材。与同类教材相比，这本教材最大的特点是扩展了研究范围。传统税收管理的教材往往着眼于《税收征管法》中的内容，但本教材扩大了研究视野，力图从“大征管”的角度研究税收管理问题，加进了税收心理学、税收收入预测、税收信息化、纳税评估、转让定价税务管理以及纳税服务等相关内容，而这些内容都是税务部门近些年来不断强化的知识领域。此外，我们还结合新的法律法规，更新了一些税收管理环节的内容，如税务登记、税款征纳、发票管理、纳税检查等，从而使税收管理教材中的传统章节在内容上“与时俱进”。在编写教材时，我们还注重理论与实践相结合，尽量加进一些相关的案例，以便于读者对税收管理法律法规的理解。

本教材由中国人民大学财政金融学院朱青担任主编，王秀芝、谢波峰担任副主编。各章撰写的分工是：第一章由徐泓执笔；第二章税收计划部分由王秀芝、王颖执笔，税收预测部分由谢波峰执笔；第三章和第八章由朱青执笔；第四章、第五章、第九章、第十章、第十一章、第十二章由王秀芝执笔，高立新、凌喜新、罗强和朱志远为这几章的资料搜集做了大量

的工作；第六章由谢波峰执笔；第七章由王小荣执笔；第十三章由徐泓、朱青执笔。

本教材的出版得到了中国税务出版社的大力支持，国家税务总局相关司局的领导对本教材的内容进行了认真的审查，在此对他们的辛勤劳动表示衷心的感谢！

由于我们水平有限，加之时间仓促，教材中一定会有许多不足或疏漏，希望广大读者给予批评指正。

编者
2008年6月

目 录

第一章 税收征纳行为与税收管理	1
第一节 税收行为	1
第二节 纳税行为及其行为人的心理辨析	10
第三节 征税人行为辨析	20
第四节 完善我国的税收管理	27
● 复习思考题	34
第二章 税收收入预测和计划	35
第一节 税收收入预测和计划的概念和方法	35
第二节 税收收入预测的框架	39
第三节 税收收入预测的常见问题	42
第四节 税收计划管理	49
第五节 税收收入预测和计划方法应用举例	53
● 复习思考题	59
第三章 税务管理	60
第一节 税务登记	60
第二节 账簿、凭证管理	76
第三节 纳税申报管理	86
● 复习思考题	93
第四章 税款征纳	94
第一节 税款征纳概述	94
第二节 税款征收	96
第三节 税款缴纳	109
● 复习思考题	113
第五章 发票管理	114
第一节 发票的概念、种类及基本内容	114
第二节 发票印制	115

第三节	发票的领购和使用	116
第四节	发票检查	121
第五节	发票违章处理	124
第六节	增值税专用发票的管理	126
●	复习思考题	133
第六章	纳税评估	134
第一节	纳税评估概述	134
第二节	纳税评估的方法和流程	136
第三节	纳税评估通用分析指标及分析使用方法	138
第四节	纳税评估结果处理	142
●	复习思考题	144
第七章	纳税检查	145
第一节	纳税检查概述	145
第二节	纳税检查的步骤	149
第三节	纳税检查与税务稽查的区别	152
第四节	商品课税的纳税检查	153
●	复习思考题	170
第八章	转让定价的税务管理	171
第一节	转让定价问题概述	171
第二节	关联企业的判定	174
第三节	转让定价的审核和调整方法	175
第四节	我国跨国关联企业间业务往来税务管理规程	187
第五节	预约定价安排	196
●	复习思考题	201
第九章	法律责任	202
第一节	法律责任概述	202
第二节	税收征管中的违法行为及处罚	203
第三节	税收征管中的犯罪行为及处罚	208
第四节	文书送达	213
●	复习思考题	217

第十章 税务行政处罚	218
第一节 税务行政处罚概述	218
第二节 税务行政处罚的适用	223
第三节 税务行政处罚的程序	226
第四节 税务行政处罚听证程序	230
第五节 税务行政处罚的执行和法律责任	232
● 复习思考题	236
第十一章 税务行政复议	237
第一节 税务行政复议概述	237
第二节 税务行政复议的管辖与受案范围	239
第三节 税务行政复议的参加人	242
第四节 税务行政复议的申请与受理	244
第五节 税务行政复议的审理与决定	247
第六节 税务行政复议的法律责任	252
● 复习思考题	254
第十二章 税务行政诉讼	255
第一节 税务行政诉讼概述	255
第二节 税务行政诉讼的起诉与受理	260
第三节 税务行政诉讼的应诉	261
第四节 税务行政诉讼的审理和判决	265
第五节 税务行政诉讼判决、裁定的履行和执行	267
● 复习思考题	268
第十三章 纳税服务	269
第一节 纳税服务概述	269
第二节 纳税服务理念的思想基础	275
第三节 纳税服务在我国的发展进程	277
第四节 我国纳税服务的制度建设	279
● 复习思考题	289
第十四章 税务行政赔偿	290
第一节 税务行政赔偿	290
第二节 税务行政赔偿的程序	293
第三节 税务行政赔偿的方式和计算标准	297

第四节	税务行政赔偿的时效、收费与征税	300
●	复习思考题	301
第十五章	税务信息化概述	302
第一节	我国税务信息化发展回顾	302
第二节	主要税务信息系统介绍	304
第三节	发达国家和地区税务信息化建设的成功经验简介	308
第四节	税务信息化的发展——金税三期简介	309
●	复习思考题	312
参考文献	313

第一章 税收征纳行为与税收管理

本章要点

本章借鉴心理学的有关理论和具体案例，通过对征税人、纳税人行为的辨析，帮助我们深入理解影响人们采取纳税遵从或不遵从行为的心理动因和现实因素，从而找出有助于提高纳税遵从度，优化税收管理的政策途径。

第一节 税收行为

一、税收行为的定义

在现实生活中，人们往往会产生各种各样的行为，如生产行为、消费行为、管理行为等等。行为一般是指人有目的、有意识的社会活动，是人与环境相互作用的结果。具体而言，行为是人的生理、心理因素和社会文化因素经参照系所指引，由酿成足够强度的动机所引发，并产生某种有影响的社会实践活动。行为有广义与狭义的解释。狭义的行为仅指个体的外显动作，如工作、走路、游泳等；广义的行为除了外显的动作，还包括人的心理、生理、思维等内在要素，如思考、信念、价值观等。

由于对行为的研究角度不同，人们对行为的理解和定义也不尽相同。对行为一词的解释主要可从两个角度来理解^①：

第一，从行为科学和心理学的角度。长期以来行为是心理学的研究对象，按照心理学的理解，“行为是生物的基本特征”^②，行为的基本要素通常包括：行为主体、主体动机、刺激因素、环境条件、行为主体对刺激的感知、思维反应和结果等。因此，要理解税收行为，也离不开对税收行为人（包括纳税人和征税人）的心理学分析。

第二，从管理学的角度。从管理学的角度看，行为可被定义为“贯彻、实施、执行、完成所指派的或承担的任何事”。税收行为，作为人类诸多有意识的行为之一，人

^① 林秀香：《中国企业纳税行为研究》，中国税务出版社，2006年，P25。

^② 斯金纳：《科学与人类行为》，华夏出版社，1989年中文版，P43。

们研究它的目的，在于寻求一种更持续、更完善的方法来管理人们的税收活动。

任何行为都离不开人这个主体，也离不开外在环境的刺激，税收行为亦然。税收行为是指行为主体在某种内在驱动和外在诱因的相互影响和共同作用下，为实现一定的税收目标，对行为客体所做出的具有某种社会经济影响的现实、能动的反应。税收行为的主体包括纳税方和征税方，即有应税收入或应税行为的个人或法人及负有征税权利和义务的个人或组织。纳税人和征税人的行为客体是有区别的。纳税人的行为客体主要是通常意义上所说的应税收入，如销售收入、工资所得等；而对征税人而言，其行为客体则主要是指纳税人及其各种纳税活动。要正确理解税收行为的内涵，需要把握以下三个要点：

1. 税收行为包括行为主体、行为客体和税收环境三个基本因素，三者是一个有机整体，共同影响着税收行为的走向和规律。

2. 税收行为是纳税主体、征税主体和税收环境相互作用的外在表现。纳税或征税行为不仅受到主体内在心理因素的支配和影响，而且受到外部税收环境的刺激，是两种刺激交互制约、作用的结果。

3. 税收行为是人的有意识的行为，税收目标既是税收行为发生的驱动机制，也是税收行为系统运行的定向机制。税收行为的目标指引着税收行为的方式和方向，是税收行为的动力源泉和行为准则。

二、税收行为中的心理学分析

（一）税收行为中的需要

需要是人的内在原动力，是人之所以积极从事某项活动的根源所在。对需要的感受越强烈，其产生的行为就越有力。从心理学的基本原则而论，无论是纳税人还是征税人，影响其行为的最主要的心理因素就是需要和动机。需要会受到自身教育水平、法律意识、文化素质等因素的限制，各种不同层次的需要引发行为人在税收活动中产生抵触或积极的心理状态，从而引导其做出遵从或有悖税法的行为。

马克思认为，人的需要分为低级需要和高级需要两大类。低级需要如安全需要、同化需要等，含较多生理生物因素；高级需要以“充分全面发展人的才能”为主要方面。借助于西方流传较广的马斯洛的需求层次理论，可以看到，税收行为也会产生不同层次的需求，理解了这些不同层次的需求，才有可能采取相应有效的管理措施。

1. 生理的需要。在人的多种需要中，生理需要是最低层次的基本需要。这是一个人生存的底线，也是行为人可以承受侵犯、刺激的绝对底线。税收行为人的生理需要是否得到满足，对其能否遵守税法影响很大。一旦这种最基本的人生需要都得不到满足，他们的反应可能是强烈的、破坏性的、完全非理性的。对纳税人而言，当一项纳税活动危及其基本生理需要的满足时，如税负过重以致剥夺了纳税人用于购买食物的资金，则不纳税的行为就极易发生。如果纳税危及企业的再生产，同样会引发偷逃税或长期拖欠税款的行为。同理，如果征税人基本的生理需要得不到保障，政府的征税行为也是不可

能实现的。

2. 安全的需要。纳税人和征税人的安全需要，除了社会、政治、经济秩序安全以外，主要是税收政策和管理两方面所能提供的安全需要。

(1) 从税收政策的角度分析，如果税收政策稳定、公平且具有连续性，不仅能满足纳税人的安全需要，也会对征税人心理产生积极的暗示，征、纳税行为都会比较规范和主动；如果税收政策不稳定且不连续，甚至朝令夕改，以致征纳双方都无所适从，就会使人产生不安全感，从而打击税收行为的积极性，削弱其诚信度和规范性。

(2) 从税收征管的角度分析，如果税收征、管、查严密，执法严格，纳税人的各种税收不遵从行为会受到不同程度的惩罚，直至被追究法律责任，那么在这种局面下，纳税人为了安全的需要，就会采取遵从行为；反之，如果税收征管上有疏漏，执法不严，对纳税人的安全需要不构成威胁，就会鼓励纳税人采取各种不遵从行为。同理，在严厉的监督机制和征管体系约束下，征税人的不规范行为也会得到震慑和遏制。

3. 社交的需要。征税人和纳税人同为社会关系中的一分子，双方之间也有互相交往的需要，表现在税收关系中，就是纳税人和税务管理人员的结交。这种结交一方面是由于社交的基本需求，同时也不乏权力寻租的目的。通过权力寻租，征税人、纳税人双方都能获取各自想要的利益，纳税人可以少缴税并获得一个宽松的经营环境；而征税人也可利用手中的权力从纳税人手中谋求到金钱等物质利益。在这种情况下，疏通关系成为双方的一种自然要求，不论纳税人自己对税收、税务机关的内在感觉是怎样的“好恶交织”，他们都希望税务机关接纳和认可自己的念头总是很强烈的。征税人亦然。

征、纳双方的社交需要，无疑为双方间的“权钱交易”构筑起交易平台。在现实中，征、纳双方共谋，通过损害国家税收利益来中饱私囊的事例并不鲜见。当然，社交需要也不仅仅产生负面效应，它一样能帮助征税人和纳税人建立起积极的社会归属感。在任何社会文化和制度下都会有各种各样的行为规范，例如法律，道德等。每个社会成员都必须遵守这些行为规范，以适应环境。纳税人、征税人通过税收行为参与社会经济生活，履行社会义务，为自己的行为寻找参照点和标准，同时也可获得相应的社会权利和社会地位，建立相应的社会归属感。

4. 尊重的需要。尊重需要既有自尊、自重的需要，也有受社会尊重的需要。自我尊重的需要包括独立、自主、自信和成就等，社会尊重的需要则包括贡献、名誉、地位、社会认同及他人尊敬等。纳税人产生了尊重的需要之后，一方面渴望本身能独立自主地取得成就，作出贡献（缴纳更多的税款）；另一方面，希望获得一定的名誉、地位，得到他人或社会的承认和高度评价。当纳税人的尊重需要得到满足，觉得在社会上有地位、有价值、有发展前途时，便会增强信心；当其意识到偷逃税行为得不到社会认可，会损害自己的声誉时，则会诱发其纳税行为趋于积极主动。对征税人而言，作为国家权力的执行方，在社会中处于相对较高的地位，受社会尊重的程度较高，其自尊和被尊重的期望值也会更高。因此，强化纳税人和征税人的尊重需要，有助于鼓励其采取遵守税法的行为。

5. 自我实现的需要。一个志向高远的人，总是希望在以上需要都得到满足的情况下尽可能地发掘自身的潜能，追求一种崇高的自我实现的境界。事业成功的纳税人在追求自身利润最大化的过程中，仍然会选择自觉纳税，原因之一在于：纳税本身是对社会的贡献，是承担社会责任的体现，也是实现自我价值的一种方式。同时，纳税是公民参与社会管理的一种方式：作为纳税人，公民有对政府运作的建议权和监督权。征税人也有自我实现的需要，其途径就是为国家多征税，征好税，切实履行国家所赋予的征税职责。在职责履行的过程中不断培养自己，提高自己，充实自己，完善自己，这既是征税人承担社会责任的一种方式，也是其创造和实现自我价值的途径。

（二）税收行为中的动机

动机是行为的原因，是在需要基础上产生的，是“引起个体活动，维持已引起的活动，并促使该活动朝向某一目标进行的内在作用”^①。动机产生的主要来源有两个：一是内在需要；二是外在刺激。内在的需要，包括水、食物等生理上的需要，以及心理上及社会性的需要，如爱情、社会认同等；外在的刺激是因个体身受外界环境刺激而引起需要，如可口的食物、电视的广告、优厚的报酬等。可见，人类行为是受当时个人的生理状态、社会情绪、环境因素及个人对外界的认知等内外诸因素交互作用和影响所产生的结果。

人的行为是在某一动机的策动下为达到某个目标而采取的有目的的活动。作为微观经济主体之一的个人，总是在满足某种需要、追求某种利益的动机支配下产生种种经济行为。个体心理对行为的影响通过以下过程发生作用：客观需要引起心理需要，并转化为行为动机；动机促使行为发生并力图取得结果，最终指向一定的目标。同时，在这一过程中，目标实现也会反馈到客观需要。也就是说，人的行为可以视为由需要到动机再到指向目标的一个中间历程。

需要、动机、行为、目标构成人类行为的基本模式，如图 1-1 所示。

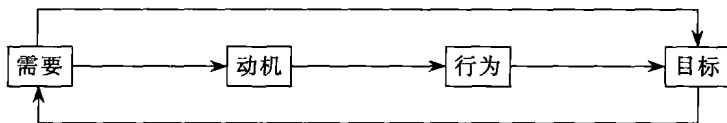


图 1-1 人类行为基本模式

管理者想要影响他人的行为，必须先了解这个人最重要的动机是什么，因为最强烈的动机会产生指向目标的行为。心理学上将能满足个体需求的外在事物称为“诱因”，在管理学上称为“激励”。管理者了解个体的需求之后，需要进行适当的激励，才能提高管理的效率。激励的过程，具体而言，是指由人的需要刺激，然后激发人的动机，使

^① 张春兴：《现代心理学》，上海人民出版社，1994年。

人产生一种内驱力的行为，从而使人达到所期望的目标。激励过程中，需要和动机是两个内在因素，行为和目标则是两个外在因素。管理者进行激励不仅要抓住外在的目标引导行为规范，更要注重内在激励，关注需要和动机。把四个因素结合起来考虑，激励才可能有效果，从而实现有效的管理^①。

联系到税收范畴，税收行为人会因为不同的需要，产生各异的行为动机，做出守法或违法的税收行为，以实现一定的目标，并不断重复这一行为过程。税收行为的动机包括内部需要产生的驱动力和外部需要产生的诱因，它是由税收意识、税收知识、税收征管、法制环境等多种因素共同作用所产生的，其结果是引发了征税人和纳税人遵从或不遵从税法的行为。要实现有效的税收管理，不能忽视对税收行为的“激励”。也就是说，如果对遵守税法的行为进行正面宣传和褒奖，鼓励行为人继续保持这种遵从行为，会提高他们在类似情况下重复这种行为的可能性。同样，如果税收行为人的违法行为受到惩罚，至少可以在出现这种惩罚条件时减少这种行为的可能性。同时，鼓励和惩罚又会在产生新一轮行为时对动机发生作用。动机指引下的税收行为过程可以简单地表示为图 1-2。

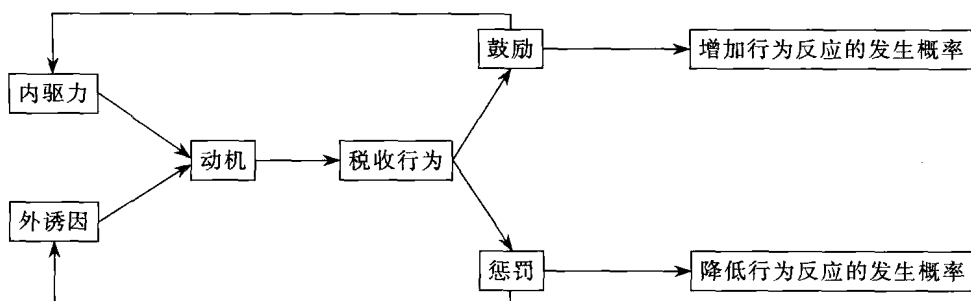


图 1-2 动机指引下的税收行为过程

三、决定税收行为的内驱力

决定行为的内驱力主要是行为人的心理意识。影响人们税收行为的心理因素包括税收行为主体的心理过程和其个性心理两个方面。心理过程包括认知、情感、意志等三个相互联系的具体过程。对税收的认知具体体现为对税收的感知、注意、记忆、想像、思维等多种心理想像；税收情感是人们在认识税收过程中的情绪和情感体验；税收意志则是人们采取税收行为时的动机和目标。税收行为主体的个性心理受制于先天遗传和后天所处环境，主要体现在个性倾向和个性心理特征两个方面。前者包括兴趣、爱好、信念、价值观等；后者则指人的能力、气质、性格等。

^① 胡冶岩：《行为管理学》，经济科学出版社，2006年，P68。

（一）个性

美国心理学家麦迪（S. R. Maddi）认为，个性是“决定每个人心理和行为的普遍性和差异性的那些特征和倾向的较稳定的有机组合”^①。人的个性一般由性格、气质和能力三部分所组成。性格是个性中最重要的心理特征，由于性格的不同，即使在同样的环境下，不同的税收行为主体也可以有不同的行为动机。气质是人的典型而又稳定的心理特征，主要表现为人的心理活动的动力。能力是指行为人完成一定任务的基本保证，人的能力不尽相同，因而完成任务的难度和程度也有差异。个性是直接影响、制约动机形成与发展的因素。在同样的社会环境中，对同一事物，征税人和纳税人之所以会产生不同的动机和行为，主要是和个人的性格分不开的。比如，个性保守的人，更倾向于安于现状，也更厌恶风险，因而也更不容易采取违背税收法律法规的行为。

（二）对税收的态度

社会心理学所研究的态度，是对物或对人的一种心理倾向，包括认知、情感、行为三种成分。认知是人们形成对某一对象的某种态度的基础，常常表现为一种成见。情感对态度的作用也很大，可以说态度扎根于情感之中。态度在认知和情感的影响下，可以转化为行动，如对不喜欢的人或事表示冷淡。纳税人对税收的态度往往与税收机关的工作效率和税收收入的使用效率相关联，而这种态度会左右纳税人的纳税行为。纳税人可能因为对税务机关的服务水平、工作方式不满而厌恶纳税；相反，也可能因为对税务机关、税务人员怀有好感而增加自身的纳税积极性。从我国目前状况看，仍有许多纳税人对税收所持的态度并不十分端正。持有“积极主动”态度的纳税人不多，而真正持有“抗拒”态度的人也很少，大多数人处于一种中间状态，主要是“消极观望”：“能不缴就不缴，能少缴就少缴，实在不行再缴”是许多纳税人的心态。

（三）对税收的认识

人们对税收的认识主要包括两个方面：第一，对税收内容的认识，包括对税法的实体内容和税收程序内容的认识。我国纳税人大多对税收缺乏正确的认识，对上述两方面的认识都存在着严重的缺陷。一些人因为无知而违法，有的是对税收程序不清，有的是对税收的实体规定不清，更多的人是对偷税行为可能引起的法律后果缺乏清醒的认识。第二，对税收意义的认识。这是一种较高级的理性认识，若能形成正确的税收价值判断，则有利于激发人们主动纳税的热情。很多人没有认识到依法纳税是在“购买”公共产品和服务，在这个特定的契约关系当中，人们应当履行自己的纳税义务，否则无权享受政府提供的公共产品和公共服务。对税收意义的认识需要建立在对税收内容认识的基础之上。值得一提的是，在这一认识过程中，税务机关往往起着重要作用。除了教育、信念等因素外，税收法律的难易程度和税收征管的复杂程度，也会影响到人们对税收的理解和实际的处理水平。税制复杂、纳税成本增加，会直接阻碍纳税人的遵从度；在税制简单、征管便利的条件下，由于无知或误解而发生的纳税不遵从现象就会比较少

^① 孙彤：《组织行为学》，中国物资出版社，1996年，P81。

见。此外，税法宣传的普及程度，也会影响纳税人的认识水平，从而影响纳税遵从度。

四、环境因素（外诱因）对税收行为的影响

（一）勒温的“场”理论和卡托纳的心理学模式

行为的主体是人，但是人的行为不仅与个体身心状态有关，而且与个体所处的环境密切相连。人类的行为是个人与环境相互作用的产物，它主要受到两大类因素的影响和制约，即个人内在因素和外部环境。个人因素包括生理和心理两类基本因素，外部因素则包括自然环境和社会环境两类因素。美国社会心理学家科特·勒温（Kurt Lewin, 1890~1947）在20世纪40年代提出了一个著名的“场”理论，他把人类的行为用公式表示为： $B = f(P, E)$ ^①。公式中，B表示人的行为（Behavior），P表示个体（Person）的内在心理因素，E代表外界环境（Environment）的影响（自然的，社会的）。从这一公式可以看出，税收行为作为人类行为的一种，除了受制于个体心理因素外，同样也受制于外部环境。外部环境会通过主观意识的作用影响到人们的主观行为。税收行为是在外在刺激的诱导下、潜在内驱力的鼓舞下做出的。

1964年，美国的卡托纳参照勒温的场心理学理论，提出了一个基本的经济心理学模式（图1-3）^②。

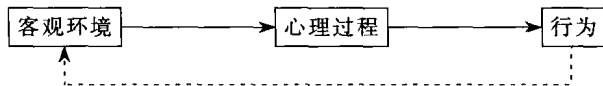


图 1-3 基本的经济心理学模式

卡托纳认为，客观环境，包括收入、资产、就业机会和社会经济地位影响心理过程和社会成员的主观满意感，以及他们的经济态度和预期。如果把客观环境看作刺激 S，把心理过程看作生物体内部发生的 O，把行为看作生物体的反应 R，则：客观环境—心理过程—行为这一模型和著名的行为心理学 S—O—R 模型类似，也反映了卡托纳的思想：对经济行为的研究应考虑行为主体的评价、决策和选择这些中间过程。经济心理学家范拉伊（1981年）认为，经济行为也会影响到客观环境，他在这个模型上又添加了一个反馈环节（从行为到客观环境的虚线部分）。

根据这一模型，税收行为除受到个体心理作用（如愿望、态度、预期、生活习惯等）外，还要受到税收环境的影响。从广义理解的税收环境既包括了经济环境的内容，如社会经济状况、失业率、通货膨胀、税率等，也包括了人文环境内容，如道德体系、政治体制、法制程度等。

① 安福仁：《税收理论与政策研究》，中国财政经济出版社，2006年，P415。

② 俞文钊：《当代经济心理学》，上海教育出版社，2004年，P79。