



北京工商大学经济学博士文库

有限理性下的 税收遵从研究

许 评◎著

Y
OUXIAN LIXINGXIA DE
SHUI SHOU ZUNCONG YANJIU

知识产权出版社



北京工商大学经济学
博士文库

有限理性下的 税收遵从研究

许评◎著

知识产权出版社

内容提要

本书超越传统的税收遵从研究视角,将个人纳税人还原为有限理性的个人,对其作出税收遵从决策的经济原因、社会原因、心理过程等方面进行了研究,运用控制实验的方法分析了中国个人纳税人的心理特征,在此基础上建立了基于前景理论的税收遵从模型,并描绘了包含情绪的税收遵从决策框架。研究结论揭示了真实纳税人的税收遵从决策过程,从一定程度上推进了有限理性下税收遵从的理论研究,并为我国进行税制改革提供了值得借鉴的建议。

责任编辑:兰涛

图书在版编目(CIP)数据

有限理性下的税收遵从研究/许评著. —北京:

知识产权出版社, 2010. 4

ISBN 978-7-80247-945-6

I. ①有… II. ①许… III. ①个人所得税—税收管理—研究—中国 IV. ①F812.424

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第042536号

有限理性下的税收遵从研究

许评著

出版发行: 知识产权出版社

社址: 北京市海淀区马甸南村1号

网 址: <http://www.ipph.cn>

发行电话: 010-82000860 转 8101/8102

责任编辑: 010-82000860 转 8325

印 刷: 知识产权出版社电子制印中心

开 本: 880mm×1230mm 1/32

版 次: 2010年4月第1版

字 数: 150千字

ISBN 978-7-80247-945-6/F·316(2879)

邮 编: 100088

邮 箱: bjb@cnipr.com

传 真: 010-82000860 转 8240

责任编辑: lantao@cnipr.com

经 销: 新华书店及相关销售网点

印 张: 6.25

印 次: 2010年4月第1次印刷

定 价: 18.00元

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换。

丛书编委会

(按拼音顺序)

主任委员:杨德勇

委 员:葛红玲 耿莉萍 郭馨梅 洪 涛
胡俞越 季 铸 姜 竹 李宝仁
李书友 李友元 栗书茵 廖运凤
刘成璧 刘 毅 马若微 马韬光
王绪瑾 王再文

总 序

北京工商大学是北京市重点建设的多科性大学，经济学院作为北京工商大学规模最大的学院之一，拥有一支结构合理、力量雄厚的教学科研队伍，教师中享受国务院特殊津贴的专家四人，近五年来学院教师出版专著 90 余部，发表学术论文 1100 余篇，承担国家级省部级课题 60 余项，为经济理论的创新和发展、为国家的经济建设作出了较大贡献。

在当今世界处于经济危机的大环境下，经济社会的发展必须依靠青年科技人才。作为培养青年人才的高等学府，高校更是需要注重青年教师的培养，只有赢得青年教师，才能赢得高校的未来和发展。北京工商大学始终以培养青年教师为基本发展理念。近年来，经济学院引进了一大批拥有较高专业素养和研究能力的博士、博士后，使学院师资队伍职称结构、学历结构、年龄结构和学缘结构发生了巨大变化，作为学院教学、科研工作的新生力量和学术骨干，这些中青年正在各自的学科领域崭露头角，其中多位中青年步入北京市优秀教师、北京市中青年骨干教师、北京市跨世纪理论人才“百人工程”、“北京市跨世纪优秀人才工程”、北京市学科带头人的行列，在各自的专业领域内脱颖而出。

这些中青年都接受过系统的经济学教育，掌握了规范的经济学研究方法，具有较新的研究理念，部分教师在其研究领域还取得了创新性的成果。为了充分展示他们的学术成果、打造高端学术平台、提升整体科研水平、推动学院学科建设可持续发



展，北京工商大学经济学院特组织院内部分专家、教授组成了“北京工商大学经济学博士文库”编委会，从这些中青年教师的科研成果中精选、汇集了一批在经济研究领域具有代表性的研究成果，并从学科建设经费中拨出专项资金予以资助出版。本套丛书是在学院中青年教师博士论文、博士后出站报告的基础上修改而成的，是学院中青年教师学术研究成果的一次充分展示，因此，具有较高的学术内涵和实践价值。

“北京工商大学经济学博士文库”的出版，一方面旨在保存和交流学术研究成果，鼓励学术研究，提高学院教师的科研积极性，通过本套丛书向社会推出一批学术精品，为解决现实经济问题献计献策，发挥现代高校应有的贡献；另一方面，通过资助在学术方面具有独到见解和创新思想的科研成果，培养优秀的高水平科研人才，提高学院学术队伍的整体实力，促进北京工商大学经济类学科建设的发展。

丛书编委会

2009年8月

前 言

政府要保障其财政收入，实现税收的资源配置、收入再分配等宏观调控作用，大多数纳税人必须表现出税收遵从的意愿。因此，研究纳税人作出税收遵从决策的过程，对于促进税收遵从具有重要的理论与现实意义。本书超越传统经济学的视角，摒弃理性人假设，将纳税人还原为有限理性下的社会人，运用控制实验和建模的方法分析了其税收遵从决策的心理过程，研究结论揭示了真实纳税人的税收遵从决策过程并深化了税收遵从理论的研究。

首先，本书系统分析了税收遵从的动因，除了经典的偷逃税模型所涉及的税率、稽查率、罚款率、收入，影响税收遵从的还有税收道德、对税制公平的认知、纳税人自然属性、公共产品供给、税收遵从成本等，这些因素的存在使得单纯通过基于理性人假设的偷逃税模型来研究税收遵从存在不足。进一步，本书分析了理性人决策理论的缺陷，指出基于此的税收遵从研究无法解释的税收遵从困惑、预缴现象、框架效应等异象；并引入有限理性下的决策理论——前景理论，阐述其区别于期望效用理论的参考点思想在税收遵从领域中应用的可行性。

其次，通过控制实验方法对我国纳税人是否存在有限理性特征，以及前景理论的适用性进行了研究。实验验证了框架效应存在于我国纳税人的税收遵从决策过程之中，且稽查概率低时的框架效应比稽查概率高时显著。实验结果与前景理论对纳税人遵从决策过程的预测吻合得较好，证实了前景理论能较好地描述纳税



人的决策过程，且在该过程中参考点为当前资产位置。

再次，本书还基于前景理论建立了以当前资产位置为参考点的税收遵从模型，从数理机制上解析了预缴现象与框架效应。模型结论表明，在纳税人不预缴税款时，会出现完全不遵从的行为；而在纳税人预缴税额足够高，且偷逃税行为会面临严厉的罚款时，纳税人会选择完全遵从。在纳税人预缴税款低于其真实应纳税额，且罚款力度较大时，预缴额、罚款倍数与税收遵从度正相关，税率与税收遵从度负相关。在纳税人预缴税款高于其真实应纳税额，但罚款倍数不够大时，预缴额与税收遵从度负相关，税率和罚款倍数与税收遵从度正相关。模型最优遵从度的计算结果与现实经济相符，可以解释税收遵从困惑。

此外，本书将情绪作为单一独立影响因素，分析了情绪对不确定性决策过程的影响，构建了税收遵从决策框架，描述了即时情绪和预期情绪在纳税人决策过程中的地位。然后通过一般性形式化描述，将该框架拓展为无领域的决策可计算框架，扩大了研究成果的适用范围。

最后，结合实验、模型分析的结论，针对我国目前税收遵从的现状，从完善征管制度和激发纳税人情绪两方面给出了提高税收遵从度的建议。

目 录

1 导 论	(1)
1.1 研究背景	(2)
1.2 研究意义	(3)
1.3 主要观点说明	(5)
1.4 本书结构及主要内容	(8)
2 税收遵从研究概述	(11)
2.1 税收遵从概述	(11)
2.2 税收遵从与偷逃税	(16)
2.3 国外研究现状	(20)
2.4 国内研究现状	(33)
2.5 小结	(36)
3 税收遵从影响因素分析	(37)
3.1 税收遵从影响因素概述	(37)
3.2 税收遵从的经济学分析	(39)
3.3 税收遵从的社会学分析	(45)
3.4 其他影响因素	(50)
3.5 小结	(53)
4 理性人决策理论下的税收遵从异象	(54)
4.1 理性人假设的提出	(54)
4.2 期望效用理论概述	(56)
4.3 理性人决策理论的缺陷	(59)
4.4 理性人假设下的税收遵从异象	(61)



4.5	小结	(67)
5	有限理性下的税收遵从决策理论	(68)
5.1	前景理论的背景	(68)
5.2	前景理论的理论基础	(71)
5.3	前景理论的决策过程	(75)
5.4	前景理论与税收遵从	(81)
5.5	小结	(85)
6	税收遵从决策框架效应的实验研究	(87)
6.1	实验目的与意义	(87)
6.2	实验设计与指导语	(88)
6.3	实验对象与实验过程	(92)
6.4	数据分析与结论	(94)
6.5	小结	(107)
7	基于前景理论的税收遵从模型	(108)
7.1	已有模型的不足	(108)
7.2	模型基本框架	(110)
7.3	纳税遵从决策行为分析	(112)
7.4	对税收遵从异象的解释	(119)
7.5	小结	(120)
8	情绪与不确定性决策	(122)
8.1	情绪	(122)
8.2	理性与情绪	(125)
8.3	情绪与决策的关系	(127)
8.4	小结	(135)
9	含情绪的税收遵从决策可计算框架	(136)
9.1	情绪与纳税人决策	(136)
9.2	预期情绪与即时情绪	(140)



9.3	含情绪的纳税人决策框架	(142)
9.4	一般性形式化描述	(150)
9.5	小结	(152)
10	提高中国税收遵从度的建议	(153)
10.1	我国个人所得税遵从现状	(153)
10.2	完善征管制度	(154)
10.3	激发纳税人正性情绪	(159)
10.4	小结	(166)
11	研究总结与展望	(167)
11.1	全书总结	(167)
11.2	研究展望	(169)
附 录	税收遵从实验问卷	(171)
参 考 文 献	(173)
后 记	(185)

1 导 论

税收是国家为实现其职能，凭借政治权力，按照法律规定，强制地、无偿地参与国民收入和社会产品的分配和再分配以取得财政收入的一种规范行为。它既是国家取得财政收入的主要来源，也是国家进行收入再分配、对经济实施宏观调控的重要工具。“国家存在的经济体现就是捐税，废除捐税的背后就是废除国家”，“赋税是行政权力整个机构的生活源泉”，马克思的这两个论断深刻地揭示了税收与国家之间的密切联系。

税收体系要有效地运行，无论是保障国家财政收入，还是确保税收杠杆发挥宏观调控作用，都要求大多数的纳税人必须表现出遵从的意愿和行为。对单个纳税人而言，税收并非出于纳税人的自由意志，相对于其他财政收入形式而言，税收的强制性、无偿性、固定性三个基本特征带有强烈的国家权力强制意味；特别是从形式上分析，纳税将直接减少纳税人的可支配收入而不带来明显的直接补偿，这就使纳税人容易仅从经济利益的比较出发，出于减少直接支出、减轻税负的目的而产生税收不遵从行为。对于国家和整个经济而言，税收遵从度越高，税收收入损失就越小，税收也就越能发挥对资源配置和收入再分配等的宏观调控作用。因此，研究纳税人作出税收遵从决策的过程，进而通过机制设计来提高税收遵从度，降低由于偷逃税带来的税收收入损失，具有重大的理论意义和实践价值。



1.1 研究背景

近年来,随着我国经济的快速发展,税收收入呈现出快速增长趋势,年增长速度基本保持在20%以上,如表1-1所示。但与此同时,纳税人的税收不遵从问题也日益显现,因此造成的税收流失规模一直呈上升之势,并呈现出面宽量大的特点。安体富、王海勇(2004)指出,我国50%以上的各种类型企业、90%以上的个人都有不同程度的偷逃税行为。

就个人纳税人所涉及的主要税种——个人所得税而言,我国自开始征收个人所得税以来,纳税人的遵从状况一直不尽如人意。虽然近几年由于加强了个人所得税的征收管理,个人所得税税收收入保持着较快的增长速度,但整体来看,个人所得税税收收入仍较少。

表 1-1 1999—2007 年个人所得税收入

单位:亿元

年份	税收总收入	个人所得税收入	税收总收入增长比例	个人所得税增长比例	个人所得税占税收总收入比例
1999	10315.00	414.30	—	—	4.0%
2000	12665.80	660.40	22.8%	59.4%	5.2%
2001	15165.50	996.00	19.7%	50.8%	6.6%
2002	16996.60	1211.10	12.1%	21.6%	7.1%
2003	20466.10	1417.30	20.4%	17.0%	6.9%
2004	25718.00	1737.10	25.7%	22.6%	6.8%
2005	30865.83	2093.91	20.0%	20.5%	6.8%
2006	37636.27	2452.32	21.9%	17.1%	6.5%
2007	49449.29	3184.98	31.4%	29.9%	6.4%



由表 1-1 可见,从 1999 年至今,尤其是近几年,个人所得税收入占税收总收入的比例一直在 6%~7%,2007 年只有 6.4%,总地来说,个人所得税税收收入过低,其筹集财政收入和调节收入公平分配的功能并不明显。而相比较而言,发达国家的这一比例通常高于 20%,在 30%~50%之间,其他发展中国家也多在 8%~12%。在 2000 年,亚洲地区发展中国家个人所得税税收收入比重的非加权平均值已达到 12.7%,非洲为 11.4%,中东为 8.4%;我国目前的个人所得税税收占税收总收入的比例显著低于世界水平。如果按照国际水平作一个大致估算,假设个人所得税占税收总收入的 15%,那么我国个人所得税收入应达到 7417 亿元,也就是说我国目前的个人所得税流失至少在 3000 亿元以上,流失率为 50%左右。巨大的税收流失,给国家造成了严重的财政收入损失,也增加了税收征管部门的征管成本。

另外,纳税人的税收不遵从行为还可能会对经济资源配置、收入分配等造成影响。以我国对年收入达到 12 万元以上的个人实行的自行纳税申报制度为例,从申报的结构来看,工资、薪金个人所得缴纳的所得税一直占较大份额,其比重从 1998 年的 49%增加到 2006 年的近 60%,而私企老板、个体职业者、个体工商户等高收入阶层所纳所得税比重仍然较小,相比 1998 年竟然还下降了近 50%。这些都严重制约了税收发挥收入再分配功能,甚至可能使得资源向富裕阶层倾斜,加剧了社会的贫富差距。

1.2 研究意义

构建和谐社会,落实科学发展观,需要充分发挥税收筹集财



政收入和调节经济、调节收入分配的作用，促进社会主义和谐社会建设。因此，在税源一定、税制要素不变的前提下，如何有效防止偷税漏税，使税收制度发挥其应有作用是值得研究和重视的问题。税收遵从因体现了现代公共财政体制下税制优化目标，涵盖了现代社会公民自我意识与国家意识提升的基本思想，引起了越来越多人的重视，也成为衡量现代税收管理绩效的一个关键标准。研究与促进纳税人税收遵从，并进而得出有针对性的政策建议，成为税收领域的重要研究内容。

税收遵从是财税领域不懈探索的重要课题，纳税人的税收遵从决策是一个复杂的过程，出于多方面的原因，实现完全的税收遵从几乎是一个可望而不可即的目标，但是对影响纳税人遵从决策的经济因素和社会因素进行研究，并有针对性地采取积极有效的措施，可以尽可能减少税收不遵从行为，提高税收遵从度。

传统的税收遵从研究主要基于纳税人完全理性的假设前提，但由于理性人假设自身的缺陷，使得这一类研究存在无法解释的问题，故而催生了多领域结合、多视角下的税收遵从研究。本研究试图从有限理性的角度，结合多学科领域的研究成果，将纳税人还原为社会人，修正理性人假设，认为个人的理性是有限的，研究现实中个人纳税人在不确定条件下的税收遵从决策和作出决策的心理过程。基于认知科学理论，一方面从行为经济学的视角，在前景理论的基础上，利用实验和数学模型来研究税收遵从的动因；另一方面结合心理学、计算科学的研究成果，探讨有限理性的根本内因——情绪对税收遵从的影响。

本书对有限理性下的个人纳税人税收遵从决策的研究，其意义主要体现在以下几个方面。

首先，将社会学、人口统计学、心理学同经济学相结合，从纳税人角度，正面研究纳税人发生税收遵从行为的原因，这比研



究税收不遵从行为发生后进行惩罚更具效率。

其次，利用控制实验方法，研究我国纳税人税收遵从的心理过程，得出关于纳税人税收遵从行为方面的结论；这一方面可在此基础上进行理论模型研究，另一方面也可为提高我国税收遵从度提供参考。

再次，将行为经济学的基础理论应用于税收遵从领域，建立基于我国纳税人选择参考点的税收遵从模型，弥补以往研究缺乏严密数学推导的缺陷，也使税收遵从研究的结论更贴近现实。

最后，将情绪融合到纳税人税收遵从决策过程中，明确情绪的作用，这对于改革税制有现实意义。由于有关税收遵从问题的理论研究只有二三十年的历史，国内在这方面的研究还比较薄弱，因此本研究就具有一定的前沿性，其理论价值和现实意义也不言而喻。

在我国税收制度中，各税种的纳税人可以简单地分为个人（自然人）和单位（包括各种类型的企业、机构、组织等）。这里认为，相对于个人，单位的纳税申报为群体决策，更具理性，而个人则因受能力、信息、情绪等的制约而更容易不符合完全理性的假设。因此本书的研究对象是个人纳税人，后文将统一简称为纳税人。

1.3 主要观点说明

本书的主要观点如下。

(1) 证明中国纳税人在遵从决策中存在框架效应，且 PT 参考点为当前资产位置。

框架效应作为一种偏离理性的心理现象已被证实存在于投资者的风险决策中，但其是否存在于纳税人的税收遵从决策过程中



未得到一致的结论。Schadewald (1989), Hasseldine 和 Hite (2003) 认为框架效应在税收申报决策中并不显著; 而 Schepanski 和 Kelsey (1990), Schmidt (2001) 则认为框架效应存在于税收申报决策中。进一步, 对于认为框架效应存在于税收遵从决策之中的, 则主要是利用前景理论的参考点思想来解释, 但对于参考点是期望资产位置 (Kahneman 和 Tversky, 1979) 还是当前资产位置 (Schepanski 和 Shearer, 1995) 存在不同的看法, 而不同的参考点代表了纳税人不同的心理过程, 也直接影响到前景理论对税收遵从决策的预测。

上述的研究结论都是基于研究者本国的实验数据得出的, 并不能直接用于中国纳税人的税收遵从决策中。这是因为即便是在相同税收制度下, 由于其他因素, 诸如税收道德、对税制公平的认知、公共产品供给等的作用, 不同经济体中的纳税人都有可能呈现出不同的税收遵从态度。本书借鉴 Kirchler 和 Maciejovsky (2001) 的控制实验方法, 在实验对象中增加基准对照组, 通过设置与中国税制相吻合的税收情境, 对框架效应的显著性进行了检验, 实验结果证实了中国纳税人在纳税申报决策过程中存在框架效应。同时, 前景理论适合解释框架效应, 且参考点为当前资产位置。

(2) 基于前景理论建立了以当前资产位置为参考点的税收遵从模型。

由于前景理论本身为描述性决策理论, 基于前景理论的税收遵从研究多为定性描述和分析。同传统的基于期望效用理论的 A-S 模型及其扩展相比, 这类研究缺乏严密的数理推导, 只能对纳税人的行为进行描述, 却并未揭示其中的机理。目前, 基于前景理论的数量机理研究仅见 Yaniv (1999), Dharni 和 al-Nowaihi (2007) 的模型。但是, Yaniv 的模型存在两方面的不