

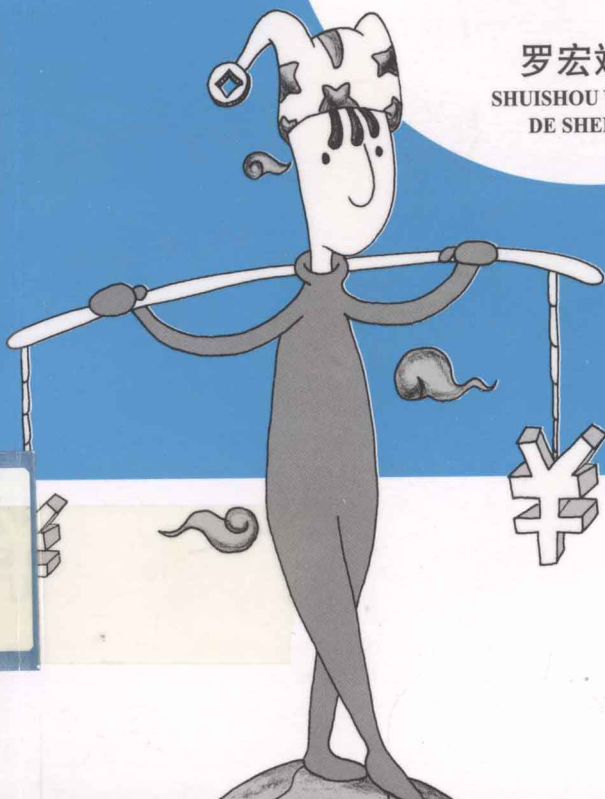


湖南省社会科学普及著作
资助出版项目

税收与我们的生活

罗宏斌 著

SHUISHOU YU WOMEN
DE SHENGHUO



湖南大学出版社



湖南省社会科学普及著作
资助出版项目

税收与我们的 生活



SHUISHOU YU WOMEN
DE SHENGHUO

罗宏斌 著

湖南大学出版社

内 容 简 介

本书围绕八大主题重点描述了国家的钱从何而来,到底谁需要税收,税收究竟是怎么一回事,税收对我们生活的影响,我们该不该缴税等现实问题。

图书在版编目(CIP)数据

税收与我们的生活/罗宏斌著.

—长沙:湖南大学出版社,2011.8

(益人社科普及文丛)

ISBN 978-7-5667-0038-4

I. ①税… II. ①罗… III. ①税收管理—中国—通俗读物

IV. ①F812.423-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 165987 号

税收与我们的生活

Shuishou yu Women de Shenghuo

作 者: 罗宏斌 著

责任编辑: 陈建华

出版发行: 湖南大学出版社

责任印制: 陈 燕

社 址: 湖南·长沙·岳麓山

邮 编: 410082

电 话: 0731-88822559(发行部), 88821327(编辑室), 88821006(出版部)

传 真: 0731-88649312(发行部), 88822264(总编室)

电子邮箱: presschenjh@hnu.edu.cn

网 址: <http://www.hnupress.com>

印 装: 长沙利君漾印刷厂

开本: 787×1092 32 开 印张: 8.5

字数: 184 千

版次: 2011 年 9 月第 1 版 印次: 2011 年 9 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978-7-5667-0038-4/F·280

定价: 16.50 元

版权所有,盗版必究

湖南大学版图书凡有印装差错,请与发行部联系

湖南省社会科学普及著作 编 委 会

主 任：郑佳明

副主任：曹监湘 刘 宏

编 委：（按姓氏笔画排列）

刘晓敏	周发源	郑 升
徐传顺	雷 鸣	楚 玲
熊志庭		

出版说明

随着人文社会科学研究的不深入和日益创新，该领域的研究成果已成为当代社会不可或缺的知识宝库，对世界文化的进步与变革产生着重大影响。毫无疑问，社会科学的普及和运用，对提高全民族的理论思维能力、管理水平、思想道德境界和科学文化素质，具有极为重要的意义。

面对日益繁复庞杂的知识系统，怎样用最平实易懂的文字符号，通过最精练活泼的语言媒介，去传递思想、传播知识，是每一位社会科学工作者的责任与使命。在《中共湖南省委、湖南省人民政府关于加强哲学社会科学普及工作的意见》文件精神鼓舞和中共湖南省委宣传部的直接领导下，湖南省社会科学界联合会于2006年正式启动了每年一次的“湖南省优秀社会科学普及著作出版资助”活动。获得立项的优秀选题均予以资助出版，形成有社会价值的系列图书。

这批图书被称为“益人社科普及文丛”，体现了社科研究与普及工作以人为本的精神。科学是一个知识体系，也是一个认知体系。社会科学的普及既要着重于科学知识的普及，更要着力于人的精神的提升，尤其要把满足个人和社会需要的终极关怀问题作为不断追问和探讨的方向。我们开展社会科学普及著作出版资助活动，提倡专家动笔，鼓励大师写小册子，力求达到普及而不普通、平易而不平庸的研究境界。希望“益人社科普及文丛”能够对每一位读者都有所帮助，对塑造我们的精致生活有所裨益。同时，也希望“益人社科普及文丛”越走越远。

湖南省社会科学界联合会

湖南大学出版社

2008年6月

前 言

从事税收学教学与研究工作的已经快三十年了，一直以来就有一个愿望：写一部能描述税收与我们的生活密切关系的通俗易懂的税收学读本，为普及税收知识尽一点绵薄之力。几经努力，终于成稿。笔者认为，税收不应仅仅是从事经济工作的必备专业知识，更应成为衡量全民素质的基本要求。

今年4月份已是全国第20个税收宣传月了，税收对于一国家政权和社会公众的重要性，怎么强调都不为过。税收是国家机器运转的基础，是以法制为基础的分配形式，税收法律法规和政策具有高度的统一性、权威性和严肃性。税收和我们的生活息息相关，我们的衣食住行全都离不开税收。近年来，我国税收宣传月的主题“诚信纳税，利国利民”、“依法诚信纳税，共建小康社会”、“依法诚信纳税，共建和谐社会”、“税收·发展·民生”，也从一个侧面说明和突出了税收的重要性。税收是我们自己的税收，任何有损于国家税收的行为，其本质上都是在损害全体老百姓的根本利益。爱税、护税是我们每一个公民都应尽的基本义务与职责。长期以来，我们反复强调公民要依法纳税，而事实上税务机关的依法征税与政府部门的依法用税也同样重要。

本书拟从三个方面全面研究和探讨税收与我们的生活之间的密切关系。

了解税收：从我们身边的税收现象分析开始，阐述国家的钱从何而来，到底谁需要税收，税收都用到哪儿去了，税收规模与税收负担的合理区间是多少，税收和我们日常生活怎样休

戚相关，税收究竟是怎么一回事，国内外税收发展过程中的历史经验与教训。

走近税收：我国现行税收制度的基本框架和国家税收政策对我们生活的影响，依法治税常识及中国税制改革的基本取向。我们应当如何适时利用好税收政策的有利因素，怎样让税收为我们的事业发展导航，加强税收法治建设在我国的迫切性与现实途径。

运用税收：合理避税的基本原理与方法（偷、逃、避税的对比分析及其法律意义），国家税收征纳双方进行利益博弈的动因与方法，并通过案例分析揭示偷逃税的种种危害（包括声誉及财富的惨重损失），让我们都成为聪明的理性纳税人。

欧美流行一句名言：“世界上只有两样东西是不可避免的，那就是死亡与纳税。”要成为一名优秀的专业人才，首先必须具有优良的品格。依法诚信纳税是我们每一个公民应尽的义务和职责，而如何成为一名诚信、守法、聪明的纳税人（明智选择、合理避税），是我们每一个人的必备技能。

一部书稿的完成，离不开对已有学术研究成果的吸收。本书是笔者从事税收学教学与研究工作的经验总结，同时借鉴了国内外相关学者的研究成果，部分观点和看法也仅为一家之言，欢迎广大同行批评指正。书中参考引用了大批文献资料与新闻报道，受本书体例限制，未能一一标出，另外由于本书选用图片全部来自网络，其中有很多也未注明出处，在此深表感谢与歉意。

由于本书写作的最初动因是高等院校开设文化素质教育公共选修课的需要，因此笔者期待本书既能为提升当代大学生文化素质水平添砖加瓦，也能为社会各人士学习和了解税收知

识作点贡献。2006年出版的《税收和我们的生活》，不仅赢得了高校学生的普遍喜爱，更为社会所广泛接受，特别是中标“农家书屋”政府采购项目后而大量重印，社会效果较好。作为该书的修订本，本书在体例和风格上作了全新的改版，特别突出全书的科普特色，非常重视各章节内容的可读性。作为一种尝试，笔者努力将税收理论与实践进行有机结合，采用图文并茂的栏目形式，融入精彩贴士、资料链接、案例分析、高层观点、专家点评等板块内容，尽量寓税收知识于通俗之中，但限于自身的水平与能力，不足之处显而易见，恳请读者多提宝贵意见，以便再版时修改完善。

作为首批国家精品视频公开课之一，与本书同名的网络视频由湖南大学罗宏斌教授、刘建民教授和张艳纯博士联合讲授，现已全部录制完成并正式上传，本书的出版亦可谓相得益彰，满足全社会普及税收知识的需要。

罗宏斌

2011年6月30日于湖南长沙

目次

第一章 谁在缴税——从身边的税收现象谈起

我们生活中的税收·····	2
你索要发票了吗·····	9
我们都是纳税人·····	20

第二章 谁需要税收——取之于民用之于民

国家征税的理由·····	32
税收从哪里来·····	36
税收用到哪里去·····	41

第三章 税收规模——水能载舟亦能覆舟

“均田免赋”的良好愿景·····	63
税收与新中国建设的辉煌成就·····	73
国际金融危机的税收思考·····	89

第四章 走近税收——中国现行税制的基本框架

构筑税源基石的流转税·····	101
以公平为特色的所得税·····	114
各司其职的其他税种·····	121

第五章 感受税收——税收政策对我们生活的影响

税收的自动稳定器功能·····	135
-----------------	-----

相机抉择更显政策威力·····	143
税收政策运用的新内涵·····	155
 第六章 如何缴税——做一个明明白白的纳税人	
个人所得税该怎么缴·····	164
与房产交易有关的税收有多少·····	183
发展事业不能忽视税收因素·····	188
 第七章 税收法治化——与时俱进的必然选择	
依法征税是税收法治化建设的基础·····	200
依法纳税是税收法治化建设的核心·····	209
依法用税是税收法治化建设的关键·····	220
 第八章 避税与反避税——征纳双方的长期博弈	
避税动因分析·····	226
形形色色的避税方式·····	238
日趋完善的反避税措施·····	248

第一章

谁在缴税

——从身边的税收现象谈起

2008年6月，国家税务总局对外通报：从1995年至2006年长达11年半的时间里，北京泰跃房地产公司通过虚假纳税申报，少申报营业税应税收入共计13亿元，税务机关责令其补缴税款7 439.16万元，决定加收滞纳金3 246.8万元，并处以罚款3 618.14万元，共计1.4亿余元。事实上，该公司在几年的时间内，从一个注册资金1 000万元的小公司，一跃成为销售收入数以十亿计的地产巨鳄，其高速崛起除了借助于市场和行政力量，还和偷逃税款不无关系。

据《法制日报》2009年8月18日报道：最近青海省国税局在稽查中发现，在建的作为青藏铁路一部分的国家重点工程“西格复线”（西宁至格尔木）860公里铁路沿线上，部分承建单位取得的砂石等材料发票中有不少伪造的“国税机关代开发票”、假发票等非法票据。据不完全统计，截至2009年6月30日，青海省国税局已从“西格复线”8户铁路承建单位所购砂石等材料取得的发票中，发现问题发票1 154份，涉及发票金额高达1.28亿元，省内外85户企业和个人卷入其中。目前，青海国税已首批立案查处20户企业和个人，查补入库税款、罚款、滞纳金近458万元。

如果说上述新闻报道的只是税务机关每年查处的成千上万起偷逃税案件中的两个普通代表，那么又有多少人会真正关注



这类案件的稽查与处理结果呢？按照我们的习惯思维，似乎这都是政府机关的事，涉及不到广大老百姓的切身利益。殊不知，有国才有家，税收是属于全体人民的，任何损害国家税收利益的行为最终都是对人民群众利益的伤害。事实上，如此巨额的税收流失正对我们的生活产生着严重的负面影响，使我们本应该享受的公共产品与服务被打折了。

近年发生的三件事使得中国老百姓对国家税收的关注度开始提高：一是政府宣布取消农业税，对农民实行了2 600多年的“皇粮国税”从此寿终正寝，老百姓（尤其是广大农民）无不拍手称快！有人因此认为中国的农民“无税一身轻”了；二是从2008年3月1日起，个人所得税的费用扣除标准（工资、薪金所得）从1 600元提高到2 000元，导致数千万人退出了个人所得税纳税人的行列，而2011年9月1日起再从2 000元提高到3 500元。有人就此认为中国的多数老百姓正与税收“渐行渐远”（以2011年9月1日为界，我国个人所得税中，就工资、薪金所得缴税者由约8 400万人减至约2 400万人）；三是政府要求年收入超过12万元的个人进行纳税申报，一时间，“你申

报了吗”代替“你吃饭了吗”，成为白领工薪族打招呼的最流行语言。在国际金融危机持续影响的背景下，国家税务总局公布2009年全国税收总收入完成63 104亿元，比上年增收5 241亿元。而来自国家税务总局的数据显示，2010年全年完成税收收入（不包括关税、船舶吨税、耕地占用税和契税）77 390亿元，其中，税务部门负责组织的税收收入完成66 862亿元，增长20.8%；海关代征进口税收完成10 528亿元，增长35.9%。全国共办理出口退税7 328亿元，增长13%。这么多税收都是谁交的？与一般老百姓有关吗？

我们生活中的税收

打开电脑，在“百度”上搜索一下“税收”词条，我们会发现与之相关的竟有近亿个链接；浏览一下几个比较大的综合网站，首页上几乎每天都有关于税收和税制改革的内容与讨论；越来越多的人喜欢在自己的博客空间或网络论坛上留下自己对国家现行税收政策的意见与看法……。与以前国家说缴多少就缴多少相比，大家已经逐渐开始意识到税收与我们的生活息息相关，我们的衣、食、住、行、享乐、发展等都无不与税收有着极为密切的关系。

税收的内涵

1. 课税主体是国家或政府
2. 纳税主体是社会成员
3. 课税的目的是为了满足社会公共需要
4. 课税的凭借是国家政权
5. 税收的课征是强制无偿的
6. 税收也是政府收入形式、征税活动和税收制度的统一

国家与税收

作为最古老的财政范畴，税收与国家始终密不可分。只要有国家和政府存在，就必然需要税收，税收是伴随着国家的产生而产生的。政府机构的运作需要资金，而税收则是政府资金最稳定可靠的来源，税收多少已经成为国家经济实力高低与否的重要标志，也反映着政府宏观调控能力的强弱。

1994 ~ 2007 年全国税收收入统计 单位：亿元

年份	国税部门组织收入	地税部门组织收入	全国税收收入合计
1994	—	—	5 070.8
1995	4 376.9	1 596.8	5 973.7
1996	4 956.6	2 094.0	7 050.6
1997	5 628.2	2 597.3	8 225.5
1998	6 142.2	2 950.8	9 093.0
1999	7 002.9	3 312.1	10 315.0
2000	8 932.1	3 733.7	12 665.8
2001	10 194.3	4 716.3	15 165.5
2002	11 324.3	5 308.7	16 996.6
2003	13 688.2	6 303.6	20 466.1
2004	17 854.3	7 863.7	25 718.0
2005	21 334.49	9 531.34	30 865.83
2006	26 187.97	11 448.30	37 636.27
2007	34 422.56	15 026.73	49 449.29

资料来源：国家税务总局网站（www.chinatax.gov.cn）

不论是来自国税部门的税收收入还是地税部门的税收收入，都呈现出了良好的上升态势。从 1994 年税制改革以来，全国税收收入一直保持稳定增长，尤其是最近几年以来，由于税收征管的加强，偷逃税款的漏洞得到有效防堵，国家税收收入持续高速增长（同比增速大幅超过了 GDP 的增速），2007

年更是创下了年增幅 33.7% 的历史记录，比 2006 年增收 11 806 亿元；2008 年达到 57 862 亿元；而 2009 年在国际金融危机持续影响的情况下，仍取得了 63 104 亿元的佳绩；2010 年跃上 77 390 亿元新台阶。税收收入是我国财政收入的基本形式，是其最稳定和最重要的组成部分。因此，税收收入的持续高速增长实际上也就意味着国家组织经济建设和促进社会发展的经济实力的大幅增强。国家财力增强了，才能更好地履行国家的各种职能，也才能更好地组织进行基础设施的建设，进行环境的治理和保护；能在各种自然灾害发生时，及时为灾区恢复与重建提供资金支持；能通过转移支付的方式支援贫困地区的发展，逐步缩小贫富差距；等等。而这些政府活动的最终受益者都必将是广大的人民群众。

企业与税收

企业纳税是国家税收的主要来源，企业生产经营的好坏和税收制度的合理设计与否是税收能否稳定增长的关键因素。企业在生产经营过程中，直接被征收的税种主要有增值税、消费税、营业税、企业所得税，还有其他的比如房产税、土地增值税等等。虽然其中有些税负通过商品的流通实际转嫁给了消费者个人来承担，但作为直接税的企业所得税却很难转嫁出去。从财政部公布的数据来看，在 2010 年全国税收总收入中，仅企业所得税税额就达到了 12 842.79 亿元，占到全部税收收入比重的 17.5%，进一步缩小了与第一大税种——增值税的差距，已成为国家税收最重要的组成部分之一。增值税与企业所得税两大税种相互补充，既体现了我国双主体税种的复合税制，又有效地实现了税收公平与效率原则的结合。

我国经济体制从计划经济到市场经济的转变，使得生产经营者格外重视对切身利益的占有和追逐，生产经营者的第一目

的是利润，纳税人利益驱动机制发生了改变。企业的生产经营活动涉及的资金量往往比较大，在盈利较好的情况下，每一纳税年度企业要面临的上缴税收的数额也是比较大的；这样一笔资金被国家“无偿占有”，对很多企业来讲，不仅在一定程度上会影响扩大再生产，也会直接影响企业的利润水平。虽然多数企业都有着良好的纳税意识，能够及时足额地缴纳税款，但也有不少的企业出于自身利益考虑以及缺乏正确的纳税观，这些生产经营者不是通过改善管理、提高劳动生产率和降低成本来寻求利益，而是在税收上做文章，通过多种违法手段来逃避纳税以降低价格增强竞争力或直接获取非法退税的好处，导致了国家税款的大量流失。

国家审计署在2003年9月至2004年1月，组织了17个驻地方特派员办事处，对35个市（地）税务机关在2002年至2003年9月的税收征管情况进行了审计调查，审计调查结果显示：788户企业在2002年实现税收1 173.47亿元，缴纳税款1 105.03亿元；少缴税款133.85亿元；2003年1月至9月实现税收1 037.78亿元，缴纳税款978.82亿元；少缴税款118.94亿元。其中有100户（占12.69%）存在违规核算、申报不实以及利用优惠政策骗取税收优惠等问题，由此少缴税款14.25亿元。部分地方政府出资兴办的企业，少申报和少纳税情况更为严重。

2005年，在全国范围内对房地产行业的重点税收稽查中，国家税务总局共检查纳税人27 738户，其中问题户13 835户，问题率达到49.88%，仅查补税款超过37亿，查补和罚款总共超过40个亿，税款流失数额巨大，税源失控状况严重。据有关部门专家的保守估计推测，2005年我国税

收流失可能高达5 000亿元，税收流失率在16%左右。

2006年上半年，国家审计署对开发区税收政策进行专项调查，在选取的6省区80个开发区中，由于二元税制下实行的不规范操作，导致除正常减免税收外，税收流失65亿元。

国内有些学者判断，我国目前每年税收流失规模可能达到2 500~3 000亿元，国家税务总局抽样调查后认为年度税收流失约为1 200~1 500亿元，世界银行则认为中国税收流失额每年至少在3 000亿元以上。大量的税收流失，直接造成国家财力的减少，增加了政策宏观调控的难度。

——根据新华社等的相关新闻报道整理

个人与税收

不管你愿意还是不愿意、自觉还是不自觉，我们都与税收脱不了干系。人的生老病死，从摇篮到坟墓都同政府和财政息息相关，也与税收密不可分。我们既能在市场上买到普通的商品和服务，例如吃饭、购车、桑拿等等（国家从中取得税收），也能享受到私人市场上无法购买到的特殊商品和服务，如公共安全、国防等（享受国家税收的好处）。在我国，大量公共产品或公共服务的提供只能依靠政府，而人们为享受这种服务的“付费”，实际就是税收。从出生开始，每个人就开始享受了政府所提供的各种公共产品与服务，因此，也就与税收紧密的联系在了一起。作为国家的征税部门，税务机关要加强税法宣传，更要讲清纳税的道理，要让纳税人在现实生活中清清楚楚地感受到，纳税不是无条件的牺牲，而是一种交易关系，是纳税人向政府购买公共服务的代价，而且，这种交易是对等的，是物有所值的。那么，纳税就不再是那么痛苦的事情了。