

经济体制改革与国家治理现代化研究前沿论丛

丛书主编：黄凤羽

税收遵从行为的 经济与心理研究

◎ 赵磊 著

Research on the Economic and
Psychology of Tax Compliance
Behavior

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

非
外
借

经济体制改革与国家治理现代化研究前沿论丛

丛书主编：黄凤羽

税收遵从行为的 经济与心理研究

◎ 赵 磊 著

Research on the Economic and
Psychology of Tax Compliance
Behavior

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

税收遵从行为的经济与心理研究/赵磊著. —北京:
经济科学出版社, 2018. 11

(经济体制改革与国家治理现代化研究前沿论丛)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 9814 - 0

I. ①税… II. ①赵… III. ①税收管理 - 经济
心理学 - 研究 IV. ①F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 234168 号

责任编辑: 周胜婷 卢元孝

责任校对: 王肖楠

责任印制: 邱 天

税收遵从行为的经济与心理研究

赵 磊 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: esp@esp.com.cn

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxcbs.tmall.com>

固安华明印业有限公司印刷

710 × 1000 16 开 18.75 印张 310 千字

2018 年 12 月第 1 版 2018 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 9814 - 0 定价: 72.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 打击盗版 举报热线: 010 - 88191661)

QQ: 2242791300 营销中心电话: 010 - 88191537

电子邮箱: dbts@esp.com.cn



总 序

中国，因经济体制改革的激发而腾飞与崛起，以其特有的家国天下情怀而开启了国家治理体系现代化征程。伴随经济体量的增长、“一带一路”倡议等重大决策的推进，中国正在以更加开放的姿态融入全球现代化的进程，并再次发挥其久远历史中孕育的内在影响力。这些变化，对于 20 世纪晚期和 21 世纪上半叶的世界而言，无疑可以算作最为重要也最值得记载的宏大叙事之一。对于当代研究者而言，这一值得浓墨重彩的时代，确实是一种值得后代研究者钦羡的难得机缘。

这套丛书是“天津市高等学校创新团队培养计划”的总括性研究成果。丛书聚焦于经济体制改革与国家治理现代化的宏阔研究命题，其目的在于，将中国的经济体制改革与国家治理现代化的建设，置于中国经济社会发展的长程尺度上来加以考察，既关注其变革与演进的深层机理，又解读具体制度变迁和设计的脉络与轨迹，更期望能够探求中国未来经济改革和现代国家建设的发展轴线与关键节点。正如恩格斯所指出的那样，“如果您划出曲线的中轴线，您就会发觉，研究的时间愈长，研究的范围愈广，这个轴线就愈接近经济发展的轴线，就愈是跟着后者平行而进。”（《马克思恩格斯选集》，第四卷，第 507 页，北京：人民出版社，1972）从这个意义上讲，我们也希望这套丛书的出版，能够成为一个开放性和长期性的事业。

经济学的基本精神是合作比不合作要好，从人类历史的发展来看，这似乎也是一个帕累托改进的路径。在两千多年前“枢轴

时代”的世界，几个主要文明的先贤圣哲，分别促成了东西方文明各自的伟大突破。今天，我们恰逢人类文明史的第三个千年开启之际，中国之命运与世界之前途，同样又处于伟大突破的前夜。

我们期待这套丛书不仅能够解码这一伟大时代变迁的关键节点与演变规律，也能够发挥面向未来世界的探索性功能，这是值得我们共同为之努力的事业！

是为序。

黄凤羽

前 言

我国的税收管理一般强调税收具有无偿性和强制性，对税收规避行为侧重于以其违法性进行确认和追责。关于税收不遵从行为的原因分析，最常见的观点是认为税收不遵从主要是基于经济利益角度的理性考量，利益驱动是纳税人不依法纳税的根本原因，这也是对纳税人决策行为进行传统经济学研究的理论起点，符合新古典经济学的研究范式。实际上，从某种程度上说，税收是对纳税人财产所有权的一种强制性剥夺和转移，而且税务机关并不会给予直接显现可匹配的对价给付，纳税人作为私法主体，纳税是一种完全负担。按照传统经济学理论，逐利是经济理性人的天性，受利益最大化和税收痛感规避思维的影响，同时作为纳税非直接回报即公共产品本身具有的非竞争和非排他属性，搭便车思想自始就是经济理性人假设下的难解之困惑。因此，各类市场主体或其他税收相关主体必然追求税收负担尽可能小即自身经营收益最大化，缴税越少越符合纳税人的利益诉求，追逐税后收益越大越符合纳税人的理性特点。这是传统经济学研究框架下税收遵从分析的一般逻辑，按照此范式进行税收遵从经济学分析成为早期研究的传统模式，即理性人税收决策理论。

20 世纪 70 年代末，以丹尼尔·卡尼曼（Daniel Kahneman）和阿默斯·特沃斯基（Amos Tversky）的《前景理论：对风险条件下的决策分析》等文章的发表为标志和起点，行为经济学成为经济学研究的新领域并迅速蓬勃发展，此后数十年中多位行为经济学家获得诺贝尔经济学奖。行为经济学研究对传统经济学研究产生了深远的冲击和影响，对其研究的基本假设提出了挑战。具

体到税收遵从决策研究，虽然起步时间较晚，但一直以来就有两种不同的研究模式。其中，传统经济学研究以经济理性人假设为基本前提，以期望效用理论为研究体系，多是以阿林汉姆（Allingham）和桑德姆（Sandmo）的 A-S 分析模型为基础，考虑更多因素进行修改完善，运用预期效用理论分析纳税人遵从行为经济决策，短短 40 多年历史结出丰硕成果。从行为经济学角度看，经济学模型分析纳税遵从行为存在无法解释的异象，主要是实际税收遵从程度远远超过模型计算的结果，对于预缴制度和框架效应，用传统经济学理论也无法给予合理解释。本书研究还发现，模型推导亦能发现其不合理之处。

对不合理现象的解释将研究引向新的领域。税收遵从行为不能仅仅从理性人的经济选择角度分析。事实上，人的心理因素对遵从决策的影响在某种程度上更为重要。除自我服务偏见、直觉式思维等心理因素外，社会规范、道德伦理、税收制度和价值观念等也有十分重要的影响，因此有必要进行社会调查和分析，这是进行此类研究的必然选择。国外经济学家、社会心理学家已经开始对这个领域进行研究，很多理论成果涉及税收知识、主观构造等内容，通过对个体层面的动机状态和群体层面的税收道德的讨论来直接关注税收行为。目前，我国一些学者也开始从行为经济学视角研究税收遵从行为，取得了一定的成果，但主要还是处于理论引进阶段，创新性、与国情的结合还不够，非常有必要进行延伸性研究。本书正是基于期望解决作者本人对税收遵从问题产生的诸多困惑，结合我国的税收基本制度及税收遵从实际情况而努力研究的成果。

如前文所述，传统的税收遵从理论主要是基于标准经济学模型研究税收不遵从问题，一般假设纳税人是理性的，以期望效用最大化原则来指导行动，纳税人重点是考虑税率和稽查率等经济因素来决定是否遵从，权衡不遵从的收益和可能的损失后，作出风险条件下的决策。这种研究模式将经济利益考量与税收决策行

为紧密结合,符合经济学分析的一般逻辑。该研究模式认为,个体并不将别人或者公共利益纳入决策效用,而是只按照对自己有利的原则进行选择。这种研究方式的结论是本书的重要内容,专门设立一章作为破题章节,通过建立分析模型进行税收遵从传统经济学分析,同时结合税务实践提出遵从异象,为后续篇章的研究打下基础。

人们决定税收遵从或不遵从除经济利益的考虑外,本书还提出,许多证据显示人们对税收的态度、社会其他人对税收的态度、税法体系的公平与复杂性等,都对遵从决策具有很大影响。因此,了解社会公众对税收、缴税和逃税的态度是至关重要的。本书通过问卷调查的形式对税收的社会认知水平进行了解评价,主要阐述国家和税收在公民心中的形象是怎样的。基本的调查方向是税法认知、社会遵从认知、公平认知、税收遵从决策等维度,调查结果显示税收并不具有道德层面的绝对优势,税收遵从作为社会规范的严肃性也有很大问题。本书从描述性统计和分析性统计两个层面,对社会调查结果进行了分析和验证。

从现有研究成果看,已有理论对税收遵从异象的解释主要是从行为经济学角度进行分析,得出的结论是税收管理的方式、税务稽查的形式和效果、预缴和退税等税收实践措施,给纳税人决策心理带来影响,就纳税人现实选择与理论冲突给出了解释。在前人研究的基础上,本书应用行为经济学理论对相关问题进行深层次分析,特别是更深入地将行为经济学理论与税收遵从决策紧密关联起来,重点是将前景理论和心理账户的相关理论应用于纳税人的决策分析,同时将行为经济学最新研究成果应用于税收遵从分析,得出了一些结论。

行为经济学就是心理经济学,基础是社会心理学。传统行为经济学对税收遵从行为的研究一般不深究心理学基础,对于税收遵从异象的研究一般限于结果性的原因分析,就税收实践来说启发性和借鉴意义还需进一步深入研究和扩展,应用范围尚比较窄。

本书通过对税收的社会心理和纳税人个体心理进行分析,以期发现影响税收遵从水平的人性层面原因,并提出有针对性的解决措施。其中,社会思维、社会影响、社会关系,这些社会心理学的基本研究范畴可以为税收遵从分析提供理论框架,很多角度非常具有启发性。本书提出了税收遵从心理学研究框架,并在这个框架内取得了一些研究成果。

本书的研究是在学习借鉴前人研究成果的基础上进行的,也是基于对人类天性自私观点的怀疑而展开的。本人基于对税收的感知和理解,认为利他合作支撑了社会的发展,同样也应该在税收关系的构建中起到价值准则的作用。当前关于税收的争议不少,感性认知和理性分析不绝于耳,但分歧的关键在于社会财富的分配公平上,如果更多以合作的理念对待这一问题,也许税收管理的效果会更好一些。从利他主义和社会偏好视角考虑税收遵从,比如成立专门化的税收情绪管理部门,构建以服务为导向的税收管理体制,不失一种可以探索尝试的选择。

“战斗犹如假定,如非必要绝不可增加。”(托马斯·亨利·赫胥黎:《写给埃德温·雷·兰开斯特的信》,1888年12月6日)以这句话作为前言的结束,也作为本书的开篇,我想是颇为妥当的。

赵磊

2018年11月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 问题提出及研究意义	1
一、选题背景	1
二、选题目的	8
三、选题意义	9
第二节 文献综述	11
一、国外理论成果	11
二、国内研究现状	19
三、现有研究存在的不足之处	23
第三节 研究内容与研究方法	24
一、研究内容和篇章逻辑	24
二、研究思路和方法	26
第二章 基于风险和不确定性的税收遵从决策	28
第一节 税收不遵从行为的性质与类型	28
一、社会学和心理学视野中的遵从	28
二、税收遵从概念与分类	32
三、税收不遵从行为辨析	35
第二节 税收不遵从行为的一个现实案例分析	40
一、税收规避行为的实现：一种典型选择 及税法对待差异	40
二、股权式资产转让的实质违法性分析	44
三、股权式资产转让现行税法规制梳理与探究	48
四、反避税立法思考	51

第三节	关于 A-S 模型的数理验证和经验检验	53
一、	A-S 模型主要内容	53
二、	谨慎的结论与实证经验	56
三、	关于 A-S 模型数理验证和经验检验	57
第四节	基本评价、数据检验和政策建议	64
一、	简单评价和异象总结	64
二、	现实验证：数据选择	66
三、	现实验证：验证结果	67
四、	传统经济学视角的遵从政策建议	68
第三章	税收的社会表征及社会调查	72
第一节	税收社会表征理论简述	72
一、	社会表征理论与税收社会表征	72
二、	税收的主观知识和心理概念	75
三、	税收态度与税收道德	77
四、	税收遵从的行为控制：感知和决策	79
第二节	税收社会表征调查描述性分析及检验	81
一、	问卷设计与资料来源	81
二、	受访者的属性分析	82
三、	问题设计主要考虑	85
四、	税收遵从意愿调查结果分析	87
五、	各维度问题调查结果的相关性检验	94
第三节	税收社会表征调查数据因子分析	97
一、	分析方法原理	97
二、	模型实证分析	99
第四节	问卷评价、主要结论和政策建议	107
一、	对问卷调查及分析的评价	107
二、	问卷调查结论小结与研究需要扩展	109
三、	对策与建议：税收宏观治理视角	115
第四章	税收遵从决策的行为经济学研究	119
第一节	行为经济学研究综述	119

一、标准经济学模型的研究异象	119
二、行为经济学模型的解释	121
三、行为财政学研究范围与税收领域考察	122
第二节 税收遵从传统异象的验证与扩展	124
一、税收有限理性的有效依据	124
二、传统税收遵从异象分析	128
三、税收遵从异象的延伸考察与解释	132
第三节 前景理论与税收遵从决策	134
一、前景理论框架简述	134
二、税收遵从前景的编辑	137
三、税收遵从决策前景的评估和异象解释	138
第四节 税收预缴制度基于前景理论的实证研究	141
一、参考点的选取	141
二、模型框架	142
三、模型假设前提及参数设定	144
四、模型分析	145
第五节 纳税人的心理核算	149
一、心理核算理论的形成	149
二、心理账户的运算规则	150
三、纳税人的心理核算	152
第五章 税收遵从行为的社会心理学分析	154
第一节 理论基础与研究框架	154
一、传统理论中的异象与非传统理论的欠缺	154
二、税收遵从行为的社会心理学研究框架	156
三、税收遵从行为的研究角度与应对策略	160
第二节 直觉判断在税收遵从行为中的应用及检验	163
一、社会心理学中的直觉判断理论	163
二、影响税收遵从直觉判断生成的因素	166
三、影响纳税人税收直觉判断因素的实验检验	169
四、直觉实验的不同维度启示	175
第三节 纳税人群体意识与从众行为的实验研究	177

一、社会心理学中的群体与从众理论·····	177
二、纳税人适用群体与从众理论的合理性分析·····	181
三、纳税人群体从众行为的现实表现 ——基于实验的检验与结论·····	184
第四节 税收情绪·····	188
一、情绪与判断·····	188
二、税收情绪的类型·····	189
三、税收情绪对税收遵从的影响·····	192
四、最优税收界限：情绪理论与 道德层面的解决方案·····	194
第六章 互惠理论视角的税收遵从治理策略·····	196
第一节 税收征管与纳税服务国际经验借鉴·····	196
一、纳税服务关系客户化和权利法律化·····	196
二、税收战略成为税收管理国际新趋势·····	199
三、税收风险管理的持续改进·····	201
四、对大中型纳税人实行专业管理·····	202
五、国际税收合作与竞争·····	204
六、小结与启示·····	206
第二节 互惠偏好与税收遵从·····	207
一、互惠偏好对税收不遵从问题的回应·····	207
二、社会偏好·····	209
三、公平互惠理论·····	211
四、税收关系互惠假设理论与现实基础·····	213
第三节 征纳互惠关系构建：税收战略视角·····	218
一、互惠理论对税企关系的审视与改进·····	218
二、构建可信赖的税收制度·····	219
三、新型税企关系的建立·····	222
四、健全征纳双方信息披露机制·····	223
五、打造透明中立税收执法程序·····	224
六、其他·····	225
第四节 税收立法互惠考量与公平需求·····	226

一、税法及税法的复杂性·····	226
二、复杂税法对纳税人心理的影响·····	227
三、公平原则在税收立法中的意义与具体化·····	229
四、税收法律关系的私法化和协调性·····	230
第五节 税收情绪管理：实践与微观视角·····	232
一、税收情绪专门化管理·····	232
二、纳税服务在税企关系构建中的应用·····	234
三、优化和透明公共产品供给·····	236
四、税收文化和共同价值培育·····	238
五、税收争议的合作型解决模式·····	239
附 录·····	241
参考文献·····	252
后 记·····	284

第一章 绪 论

第一节 问题提出及研究意义

一、选题背景

古今中外对税收皆有不同之定义，总结起来可以归纳为手段论、收入论、活动论和关系论等四种。^① 随着法治意识和法治思维的不断提升，在法治框架内将公权属性私权化的研究倾向愈发明显，因此当前将税收关系债权债务化的声音亦不绝于耳，并逐渐形成主流意见之一，国外研究成果相当丰富，国内学者也有不俗表现。这也是税收的法学视角研究的基本观点。

关于税收的本质，我国的理论界、实务界都有主流意见^②，即税收是一种特殊的分配关系，其特殊性主要体现为无偿性、强制性和固定性三大属性。虽然不少学者从提供公共产品的角度对无偿性进行过质疑，但如果将税收定性为一般性的有偿行为，那就应当符合一般有偿交易的基本特点，即符合等价性、及时性、确定性等要求，税收显然不具备这些基本特点。税收的三大属性是学者长期争论的问题，税收使用去向、税收公平正义、税收负担合理性等相关联的问题甚至是社会性焦点。可以说，税收自古以来就是一个颇有争议的领域。当下，关于税收的讨论和争论依然非常热烈。

① 董庆铮等：《税收理论研究》[M]，北京：中国财政经济出版社，2001：3-7。

② 有不少学者从税收正义的角度对税收的三大属性进行分析并提出不同观点。

税收是一个属于历史性范畴的概念，至今已有数千年历史。正是由于上述原因，特别是强调税收的无偿性，使得逃税和税收始终如影随形，人们对税收的抵制和抗争甚至成为朝代更迭的直接原因，大幅度减免税也成为盛世之典型特征。^① 封建社会中秉承老子非税、轻税思想成为明君之选择，作为一种主流思想和文化影响赋税收缴，人们普遍认为“圣人不积”^②。从国外税收思想史看，亦无特别之不同。威廉·配第（William Petty，1662）350 多年前就指出，公共经费收入减少是有根源的，首要原因是国民不情愿纳税，他们的心态是通过拖延、抵触甚至完全逃避纳税，因为他们怀疑政府课税过重，所征税款被挪用、挥霍或者课税不公。^③ 税收公平也是威廉·配第的讨论重点，他指出纳税人感到最为不满的是对他们课征赋税金额超过对邻居课征税额。这就涉及税收横向公平。这些问题，即使不寻找理论支撑也是可以理解并被人们普遍认为具有合理性的。当然本书的重点是寻找理论合理性并提出解决对策。

传统观点对税收不遵从行为的解释角度很多，大致可以从征管因素、纳税人因素、社会环境因素和国家因素等方面寻找。有的观点将税收遵从分为习惯性、忠诚性、制度性、社会性、防卫性、代理性、自我服务性、懒惰性等类型遵从，税收不遵从自然可以从这些方面寻找原因，如表 1-1 所示。

表 1-1 纳税遵从影响因素汇总

纳税遵从影响因素分析	一级指标	二级指标
	征管因素	稽查概率与惩罚力度
		征税成本的高低
		征管模式与手段
		税制的复杂程度
		税率的高低
		征管人员的素质与服务意识

① 比如，张宏杰在其所著的《饥饿的盛世：乾隆时代的得与失》（重庆出版集团 2016 年版）一书中，将以民为本作为乾隆盛世出现的根本原因。书中记载，乾隆继位后所作的第一个重大决定，就是在全国范围内免除百姓雍正年间拖欠多年的农业税。这种做法在历代盛世都是一个非常重要、深受好评的社会治理方式。

② 《老子》第八十一章。

③ 鉴于必要性和重要性，在此把本应后文论述的内容先作一说明：这种怀疑在心理学上有其理论依据，个体非常看重自己的自由感和自我效能感。所以，当税收给个体的社会压力非常明显，以致威胁到个体的自由感时，他们常常会反抗，这种反抗往往是情绪性、感知性表达。当然，文化、人们对权威的态度等也影响此种怀疑。

续表

纳税遵从影响因素分析	一级指标	二级指标
	纳税人因素	纳税遵从成本
		法人纳税人的决策者特征及决策机制
		法人企业的规模与社会影响力
		自然人纳税个体特征
		对政府的满意程度
		税收知识的丰富与匮乏
		从众心理
		纳税者税负的轻重
	社会环境因素	社会舆论压力
		信息不对称程度
		社会公平感
		税收文化（主要包括纳税观念和意识）
		社会心理成本
		道德观念
		社会信用制度
	国家因素	税收立法
		税收支出的透明程度
		政府公信力
		公共产品与服务的质量
		税法的威慑力度

资料来源：根据王娜（2007）、童疆明（2010）、李坤（2004）等学者观点整理。

常见的观点认为税收不遵从很好解释，主要是基于经济利益角度的理解。这是很容易产生的联想，征税和缴税涉及经济利益的转移，偷逃税可以理解为人的天性使然。吴晗《朱元璋传》（陕西师范大学出版社 2008 年版）记载，明朝之前的 600 年，土地簿籍和实际情形大相径庭，50% 以上的土地并不在册，百姓逃避政府租税。如此大面积的逃避税收最直接的因素自然是税收管理制度不完善，从而导致人们对经济利益的追逐。此类观点大致同样认为，税收不遵从究其根源，利益驱动是纳税人不依法纳税的根本原因，这也是对纳税人行为进行传统经济学研究的理论起点。

如前言所述，税收是对纳税人财产所有权的一种强制性转移，而且无直接显现的对价给付，是私法主体的一种纯负担。受到税痛感与利益最大化驱