

# 税务违章心理研究

邓运海 著

0.42-05

上海三联书店

# 目 录

第一章	税务违章心理概述	1
第一节	税务违章行为的概念	1
一、	税务违章行为的概念	1
二、	税务违章行为的表现	2
第二节	税务违章行为是一种有规律的行为	4
一、	在什么情况下会出现税务违章行为，以及其量的反映会达到什么程度，是有一定规律性的	4
二、	什么人会做出税务违章行为，以及他们会做出什么样的违章行为，是有一定规律性的	5
三、	违章行为的形式，与违章行为人的个性特征，具有一定的联系性	7
四、	税务违章行为发生的频率，与行业经营管理的难易程度成一定的正比例	8
五、	研究税务违章行为规律性的意义	9
第三节	税务违章行为是一种无序的心理表现	9
第四节	税务违章心理的概念及税务违章心理研究的方法	12
一、	税务违章心理的概念及其研究意义	12
二、	税务违章心理研究的对象	13
三、	税务违章心理研究的原则和方法	14
第五节	税务违章心理研究与相关学科的关系	19
一、	普通心理学介绍	20
二、	行为科学介绍	22

第二章	税务违章心理中的刺激因素	25
第一节	刺激概述	25
一、	刺激的概念	25
二、	刺激的特征	27
三、	刺激在心理活动中的功能特点	28
第二节	税务违章心理构成中的刺激问题	29
一、	税务违章刺激是社会现象类刺激	29
二、	税务违章刺激的分类	29
三、	税务违章刺激的地位	31
四、	税务违章刺激的变异问题	33
五、	税务违章群体刺激问题	34
六、	几种常见的具体税务违章刺激	36
第三节	税务违章心理刺激预测	43
一、	税务违章心理刺激预测的概念、内容及其意义	43
二、	税务违章心理刺激预测的方法	44
第三章	税务违章心理中的需求因素	45
第一节	需要的一般概念	45
一、	需要的概念	45
二、	几种关于需要问题的相关理论	47
三、	需要、动机与行为的关系问题	49
第二节	税务违章心理构成中的需求	52
一、	税务违章心理需求的划分	52
二、	税务违章心理中的混合需求问题	57
三、	需求在税务违章心理中的作用	58
第三节	需求心理的转化	59
第四节	税务违章需求心理的发展预测	62

一、预测的内容和意义	62
二、预测的基本方法	62
三、在社会主义市场经济条件下, 税务违章需求心理的发展方向	63
第四章.  税务违章心理中的环境因素	64
第一节  环境因素及其作用	65
一、什么是环境	65
二、环境因素在心理活动中的作用	66
第二节  环境因素在税务违章活动中的功能	70
一、一定的环境构成, 是税务违章心理活动得以存在、进行的载体	70
二、环境因素对税务违章心理活动具有制约作用	71
第三节  税务违章环境的构成	74
一、税法执行者	75
二、征纳力量对比关系	76
三、硬件要素	77
四、随机要素	78
第四节  几种常见的税务违章环境	79
一、社会环境	79
二、区域环境	82
三、行业环境	84
四、进行时环境	85
第五章  税务违章心理是一个不断发展变化的过程	87
第一节  税务违章心理产生的一般规律	87
一、一般税务违章心理的产生, 必须满足各相关因素适宜对应的条件	87

二、需求与刺激的对应关系·····	89
三、需求与刺激的能动关系·····	91
四、癌态反应问题·····	93
第二节    税务违章发展过程中的心理变化的特点·····	96
一、违章行为发展的概念及其心理变化特点·····	96
二、在各个发展阶段行为人的心理变化特点·····	97
第三节    税务违章动机是一个不断发展变化的	
过程·····	104
一、违章动机的良性转化·····	105
二、违章动机的中性转化(或保持)·····	105
三、违章动机的恶性转化·····	106
第六章    税务违章心理的防范和矫正·····	107
第一节    防范和矫正的一般原理·····	107
一、税务违章心理防范和矫正的意义·····	107
二、税务违章心理防范和矫正的一般原理·····	108
第二节    税务违章心理防范矫正的策略选择·····	110
一、建立有利于以法治税的环境气候·····	111
二、建立一支文明、礼貌的征收队伍·····	113
三、培养一种治国需税的公民共识·····	114
第三节    税务违章心理的矫正·····	117
一、税务违章心理矫正的概念·····	117
二、税务违章心理矫正的基本原则方法·····	118
第七章    税收管理中的心理研究·····	119
第一节    税收管理的内容及其职能·····	119
一、税收管理的内容·····	120
二、税收管理的形式·····	120
三、税收管理的职能·····	122

第二节	纳税业户在税收管理环节违章的主要表现	123
	一、不按照规定履行税籍登记手续	123
	二、不按照规定建立帐簿,保管记帐凭证	124
	三、不按照规定履行纳税申报手续	124
	四、不按照规定代扣代缴税款	124
	五、抗拒缴纳国家税款	125
第三节	税务违章人对税收管理的心理障碍	125
	一、厌烦心理	126
	二、怕老实吃亏心理	126
	三、占便宜的心理	127
	四、耍弄征收工作人员的心理	127
第四节	改善征收管理的心理对策	127
	一、建立征纳双方平等的关系	128
	二、运用利益比较机制,加强心理引导	128
	三、依法建立起方便纳税业户的征管制度	129
第八章	强化税收检查的心理研究	130
第一节	税收检查的内容、职能及形式	130
	一、税收检查的概念	130
	二、税收检查的特点	131
	三、税收检查的意义	131
	四、税收征收检查的内容	132
	五、税收检查的形式	133
第二节	纳税业户对税收检查的心理反应	134
	一、纳税业户对税收检查的正面心理反应	134
	二、纳税业户对税收检查的负面心理反应	135
第三节	改善税收检查的心理对策	138

一、确立税收检查的正确心理前提.....	138
二、进行检查前的心理准备.....	140
三、税收检查时的一些心理战术问题.....	141
第九章    审理违章行为中的心理研究.....	142
第一节    违章人员在接受审理时的心理变化	
特点.....	142
一、违章人员在审理前期的心理反应的特点.....	143
二、违章人员在审理后期的心理反应特点.....	145
第二节    强化审理效果的心理对策.....	146
一、强化审理效果的心理依据.....	146
二、审理查问策略的艺术运用.....	148
第三节    强化审理效果的心理战术.....	151
一、注意影响违章人员的注意.....	151
二、利用逻辑推理揭露矛盾.....	153
三、正确运用暗示,造成违章人判断错误.....	153
四、政策攻心,动摇其防守意志.....	154
第十章    解决征纳冲突的心理研究.....	155
第一节    征纳冲突是一个不容忽视的客观存在.....	155
一、征纳冲突的概念.....	155
二、征纳冲突的表现形式.....	156
三、心理学研究征纳冲突的意义.....	157
第二节    征纳冲突中违章人员的心理特征.....	158
一、情绪色彩十分强烈,理智水平大为下降.....	159
二、不正当的意志被自觉强化.....	159
三、目的被不当转移,真实目的与表面目的交替掩盖.....	160
四、持众和持理的心理.....	161

五、仍有一定的畏惧国家法制的心理·····	161
第三节    妥善解决征纳冲突的心理战术·····	162
一、冷处理战术·····	162
二、避众处理战术·····	164
三、以诚折人的战术·····	164
四、以情感人的战术·····	165
五、坚强, 机智的战术·····	165
第十一章    税法宣传中的心理研究·····	166
第一节    建立优化的税法宣传目标·····	166
一、税法宣传的概念和意义·····	166
二、遵守税法心理的结构特征·····	167
三、心理沟通与税法宣传·····	168
第二节    日常税法宣传工作中的一些误区·····	169
一、错误地采取一些集中轰炸的疲劳战术·····	169
二、沟通宣传缺乏风格·····	170
三、双重标准现象·····	170
四、急功近利的倾向·····	171
第三节    运用心理活动规律, 优化税法宣传 工作·····	171
一、选择适当的宣传人员·····	171
二、选择适当的宣传内容·····	173
三、选择适当的宣传媒介·····	174
四、改善宣传环境, 选择适当的宣传时机·····	175
后记·····	177



# 第一章 税务违章心理概述

我们要对税务违章心理进行研究，首先碰到的第一个问题，是要先对税务违章心理的概念有一个基本的了解，要弄清楚它的研究对象是什么；应该采用什么样的研究方法；它与其它有关学科的关系如何。在这一章里，我们拟对这些问题作一些初步的探讨。

## 第一节 税务违章行为的概念

### 一、税务违章行为的概念

税务违章行为是税务违章心理的集中表现。

我们研究问题，应该透过现象看本质，从分析现象入手寻求事物内部的本质特征。因此，我们探讨税务违章心理的变化发展规律，首先也应该对税务违章行为的概念有一个基本的了解。

《中华人民共和国税收征收管理法》是我国税务机关开展税收管理的法律依据，是协调征纳关系的基本规范，是处理税收事务时征纳双方都必须遵守的法律准则。所谓的税务违章行为，是指税收关系人违反《中华人民共和国税收征收管理法》等规定，拒不履行或不完全履行自己应尽义务的行为。这个概念包含这么几层意思，第一、税务违章行为的主体，是与税收有关系的人，这种关系人，不局限于是纳税

人，还包括其它与税收有关系的人，如代扣代缴人，协税护税人等与税收仅有间接关系的人；其二、它违反的法规，不仅局限于违反《中华人民共和国税收征收管理法》，还包括其它与税收征管有关的法律规定；其三，违章行为不受程度的限制，既包括完全不履行自己义务的行为，也包括履行了一部份，但履行义务不彻底的行为。

## 二、税务违章行为的表现

根据税收征管法律的规定，税务违章行为主要包括如下一些情况：

- 1，不按照税法规定的期限申报办理税务登记，变更或注销税务登记的行为；
- 2，不按照税法规定设置、保管帐簿或者不按照规定保管记帐凭证和有关资料的行为；
- 3，不按照规定将财务、会计制度或者财务、会计处理办法报送税务机关备案的行为；
- 4，扣缴义务人未按照规定设置、保管代扣代缴、代收代缴税款帐簿，或者不按规定保管代扣代缴、代收代缴税款记帐凭证以及有关资料的行为；
- 5，纳税人未按照规定的期限办理纳税申报的行为；扣缴义务人未按照规定的期限向税务机关报送代扣代缴、代收代缴税款报表的行为；
- 6，纳税人的偷税行为；扣缴义务人不缴或者少缴已扣、已收税款的行为；
- 7，纳税人不经批准欠缴应纳税款的行为；
- 8，纳税人为了不缴或者少缴应纳税款故意向税务机关和税务人员行贿的行为；

9, 企业事业单位采取假报出口等手段, 骗取国家出口退税的行为;

10, 违反发票管理规定, 非法印刷, 违章使用发票的行为;

11, 以暴力、威胁等手段, 抗拒缴纳税款、抗拒税收检查的行为;

12, 以暴力、威胁等手段, 阻碍税务人员依法执行职务的行为;

凡是具有上述违反国家税法规定的情节的, 不管其行为的后果如何, 我们都可以把它视为税务违章行为。

从上述列举的情况我们可以看出, 国家法律规定的税务违章行为是比较广泛的, 它的内容不仅包括了实体税款征收方面, 而且还包括了税收征管程序、发票管理和税收票证管理等方面。我们研究税务违章心理, 应该从这些法律规定的具体行为出发, 去探讨问题。但是, 税务违章心理研究又是一种学术性的研究, 它还应该遵守心理学研究的方法要求, 所以它据以研究的税务违章行为, 又不能拘泥于法律上的规定去生搬硬套。心理学研究人们的行为, 主要是从行为现象与行为形式之间的联系, 寻求行为与心理活动的相关关系。因此, 我们可以把税务违章心理研究的税务违章行为, 区分为两种不同特征的形式。一种是以是否使用了暴力手段为标准, 划分为暴力税务违章行为和非暴力税务违章行为。在税务违章活动中, 行为人使用了暴力手段的, 是暴力税务违章行为, 如法律规定中指出的: “以暴力威胁等手段, 抗拒缴纳税款, 抗拒税收检查的行为;” 行为人在违章活动中未使用暴力, 胁迫手段的, 则是非暴力税务违章行为, 例如一般的偷税骗税活动, 便是属于这种类型。第二种划分的方法是以行

为的隐蔽程度为标准，划分为公开的税务违章行为和隐蔽的税务违章行为。一般而言，偷税骗税这一类案件，需要秘密地进行才容易达到目的，所以，这些问题多属于隐蔽的税务违章行为。而暴力抗税，暴力抗拒税收管理的行为，则是比较公开的，违章人员只要一实施了这种行为，便没有办法使外人不知道，所以这一类案件大多数都是公开的税务违章行为。但是这只是对一般情况所作的判断归纳，随着形势的发展，现在社会上也出现了一些公开的偷税骗税问题，有的法人代表，在一些具有地方保护主义思想的党政领导支持下，公开地肆无忌惮地用各种办法少交应交给国家的税款，这种事例便显得比较特别。所以，具体到某些行为应该如何划分，需要采取实事求是的态度，联系到具体案情才能作出判断，不能仅凭想当然地去把它进行归类。

## 第二节 税务违章行为是一种有规律的行为

规律是事物之间的内在必然联系。这种联系不断重复出现，在一定条件下经常起作用，并且决定着事物必然会向着某种趋向发展。规律是客观存在的，它虽然是不以人们的意志为转移的，但是人们可以通过实践去认识它，利用它。税务违章行为也是一种客观存在，所以，它的发生，发展和变化，也表现出一定的规律性，主要反映在如下几个方面：

**一、在什么情况下，会出现税务违章行为，及其量的反映会达到什么程度，是有一定规律性的。**

税务违章行为属于一种刺激反应性的行为，它与以法治税的环境气候关系比较密切。以法治税的环境气候，主要是

指整个社会对税收的看法评价，社会各个阶层对税务机关依法管理税收的理解支持状况。一般情况下，都是当以法治税社会环境气候比较好的时候，社会上所发生的税务违章案件，就会相对少一些，反之则相对多一些。例如：广西梧州地区税务系统，在改革开放的头几年，由于各方面的法制建设都还没健全，有些地方还有意识地运用“税收优惠政策”促进经济发展，税务工作秩序曾一度出现混乱。在那几年，社会上出现的税务违章案件就比较多。有一二年，甚至发生过群众围攻税务机关，砸烂税务所牌子，捣毁税务所办公家具，殴打税务工作人员的恶性案件。而在近年来，由于中央突出抓了税制改革，税收工作被提到了重要议事日程上来，税法刚性得到了加强，加上税收宣传工作做得有成效，税收工作得到了人们的普遍理解支持，整个社会以法治税的环境气候明显改善，于是，税务违章案件也跟着少了。一九九二、一九九三年全地区有的县局，甚至都没有发生过需要政法部门立案处理的违章问题。可见，以法治税的环境气候，确实是调节税务违章案件发案率的重要外部条件。

## **二、什么人会做出税务违章行为，以及他们会做出什么样的违章行为，是有一定规律性的。**

什么人会做出税务违章行为？据我们对近年来某地税务机关所处理的税务违章案件资料所作的统计分析，发现税务违章行为人的成分是非常复杂的。他们中，有个体工商户，有企业事业单位的法人代表，也有工人、农民、甚至还有学生和机关干部等等。尽管如此复杂，但是据我们分析，违章人的出现又仍是有一定规律性的，就是凡是做出某些税务违章行为的人，他们都是与税收有一定联系的人。大

致为几种情况：一种是与税收事务有直接关系的纳税人，代扣代缴人员。由于这些人直接与征收机关打交道，直接接受国家税收法规的调整，所以，在税务违章案件行为人里面，他们所占比例很大，在有些地方，所发现的违章人员基本上就是这些人员。二是一些与税收涉及到的利益关系比较密切的人，比较典型的是一些消费者。现在在税收征管实践中，有一种极其恶劣的以偷税作为促销手段的现象。例如人们到某些采取“双定”征税或者查帐征税的商店，饭店消费，有些经营者就会主动询问消费的顾客，要不要开发票？并且公开地说，如果要发票，税务机关会查出其营业额，要增加交税，所以消费的价格就要定得高一些，如果不要发票，价格可以照顾一些。在这种情况下，经营者与消费者就变成了某种利益上的同盟者。有些法制淡薄的人，就会放弃原则，同意不要开具发票，以期少交一点消费费用。那些迫于无奈要发票的，也会因为看到这种情况，感到自己吃亏了，于是也会产生不满情绪，并且迁怒、埋怨于税务机关，有时候他们也会做出某些违章行为来。第三种人是与交税人、违章人关系密切的人。这种人他们既不是直接的纳税者，也不与税收调整的利益有密切关系，他们与税收离得很远，但是他们与违章人、交税人有着某种私人上的亲密关系，如是朋友、亲属、同事、同行等等。由于有了这种关系，他们便会表现出哥们义气，“同仇敌忾”，凭着感情的驱使，协同、帮助纳税人一同去去做违章行为，有的甚至越俎代庖，在直接关系人尚未做出违章反应前，就抢在前面做所谓申张正义的傻事。

### 三、违章行为的形式，与违章行为的个性特征，具有一定的联系性。

个性特征即人的个性，是指个人带有倾向性的本质的比较隐定的心理特征总和。其内容包括人的兴趣、爱好、能力、气质、性格等等。它是一个人在生理素质的基础上，在一定社会历史条件下，通过社会实践活动逐步地形成和发展起来的。人不仅具有个性，而且还具有个性差异，正因为世界上千人千性，所以才形成了人们千姿百态的行为方式。在税务违章行为里面，违章人的行为方式，也明显地受到人们个性差异的影响，表现出为人鲜明的个性特征来。其中最显著的影响有两个方面，一是违章人个性是外向还是内向，一是行为人意志控制能力。那些性格比较内向的行为人，他们往往喜欢采取行而不宣的方式，做出来的违章行为比较隐蔽，不太容易侦破，有的甚至不太引人注意。而那些性格外向的，则会不平则鸣，稍感不如意，便会按捺不住而表现出不满情绪。有些即使是做隐蔽形违章行为的，也常常会情不自禁地通过各种方式展现在人们面前。例如有这样一个经营饮食业的个体户，她采用大头小尾开具发票的手法隐瞒营业额，欺骗了税务机关。事情得手后，她觉得很高兴，于是便去传授给她的好朋友，慢慢地引起了征管机关的注意。意志控制能力对违章行为的影响，是那些控制能力较差的人，容易产生冲动，所以他们往往容易做出一些公开的、暴力抗税之类行为来。在征管实践中，我们就常常可以看到这样一种情况，当出现某种征纳矛盾的时候，同是同类的问题，税务人员遇到纳税人员不同，往往冲突发展的情况就不一样。有的人很讲道理，你一讲就通，有的则是越讲越糊涂，明知无

理还要取闹。从上面的一些分析可以看到，个性差异对违章行为确实具有比较大的影响。

#### **四、税务违章行为发生的频率，与行业经营管理的难易程度成一定的正比例。**

现代社会是商品经济的社会，社会上的各个行业，除了极少数国家法律明文规定免于纳税的以外，绝大部分都要与税收征管发生着这样或那样的联系。也就是说，每个行业都具有产生税务违章行为的可能性。但是，从实践看，这种可能性实现起来是不平衡的，有的行业反映出来的违章问题要多一些，有些则要少一些。目前比较容易发生违章行为的，主要有个体经营行业和流动经营行业。有人甚至于断言说，十个“个体”九个偷税。这话从全局来看有偏颇之处，但在一些地区来讲却又是一种事实。据广西某县统计，一九九二年个体户和流动经营方面发生的违章问题，约占了违章总数的80%左右，表现出了比较突出的行业特点和部位特征。个体行业里面，又以“双定”征收的业户的问题比较突出，适用其它方式征收管理的业户，发生的问题要比它们少得多。

为什么会出现这种情况呢？除了以法治税的环境气候质量不同，某些征管人员的主观努力做得不够以外，另外一个最重要的原因，是因为这些行业经营部类繁多，经营管理复杂，经营活动规律多变，以及业户缺少帐证，或者虽然有一定帐证，但又不可靠等等。这些行业的特点，决定了税务部门要把它们管细管好，必须投入大量的人力物力，建立大量门类繁多的规章制度。而从目前情况看，这些是很难做到的，而且也是不值得的。因此，税务部门对个体行业和流动经营，目前只能进行粗放的管理。这样一来，征管就难免出现



这样或那样的漏洞，违章问题比较多，也就在所难免了。

### 五、研究税务违章行为规律性的意义。

1，它说明了税务违章行为是有规律可循的，可以被人们掌握和认识。税务违章行为虽然千差万别，千变万化，但是它像其它客观事物一样，也是有它自身发展的规律的。人们通过各种努力，可以认识这些规律，这就为我们深入细致地研究税务违章行为，提供了一个思想条件。

2，对强化征管工作的意义。违章行为的发生，发展具有规律性，这就告诉了我们，在征管工作中，要善于从量的观察转变到对质的分析，通过归纳、总结等手法，寻找本地方、本单位征管工作不平衡的漏洞，主动地采取各种措施，防止和减少违章行为。

## 第三节 税务违章行为是一种无序的心理表现

无序是相对于有规律而言的，世间的一切客观事物，包括人们的思想、行为，都是依一定的规律性组成结构的，这是一个不容置疑的真理，如果否认这个真理，人们就失去了思想武器，无法认识和驾驭客观世界。在上面一节，我们通过一些粗浅的分析，也认识到了税务违章行为象其它客观事物一样，也是有一定发展规律的，是可以认识的。但是，这只是从某个方面而言的，如果我们换了另一个角度来看，我们又可以发现税务违章行为是有一定无序性的，它并没有一种会必然得到服从的绝对规则，这种现象也应该引起我们的注意。