

# 纳税人税收遵从 问题研究

——基于税收契约诚信视角的考察

欧阳晔 ◇ 著



武汉理工大学出版社  
WUTP Wuhan University of Technology Press

# 纳税人税收遵从问题研究

——基于税收契约诚信视角的考察

欧阳晔 著

武汉理工大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

纳税人税收遵从问题研究：基于税收契约诚信视角的考察 / 欧阳晔著. —武汉：武汉理工大学出版社，2019. 1

ISBN 978-7-5629-5910-6

I. ①纳… II. ①欧… III. ①税收管理—信用制度—研究—中国  
IV. ①F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 226304 号

项目负责人：李兰英

责任编辑：李兰英

责任校对：刘 凯

封面设计：匠心文化

出版发行：武汉理工大学出版社

地 址：武汉市洪山区珞狮路 122 号

邮 编：430070

网 址：<http://www.wutp.com.cn>

经 销：各地新华书店

印 刷：武汉中远印务有限公司

开 本：710 mm×1000 mm 1/16

印 张：12.5

字 数：238 千字

版 次：2019 年 1 月第 1 版

印 次：2019 年 1 月第 1 次印刷

定 价：79.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题，请向出版社发行部调换。

本社购书热线电话：027—87515778 87515848 87785758 87165708(传真)

· 版权所有 盗版必究 ·

# 前言

从市场经济的角度来看,“诚信”体现的是一种契约精神。而所谓的“税收诚信”则是将税收的征纳关系视为一种契约关系,征纳双方在合法享受契约权利的同时能诚实守信地履行契约义务。近年来中国各种关于商业欺诈、制假售假、偷逃骗税等不诚信现象的新闻报道层出不穷。这些现象正是在市场经济转型时期,中国社会“现代契约精神”缺失所导致的各种问题的集中反映。正是基于这样的背景,笔者决定从税收契约诚信的角度对纳税人税收遵从问题开展研究。

如何确保纳税人诚实守信地遵守税收规则是本书需要研究的根本问题。为深入研究这个问题,需要对以下三个方面的问题加以探讨:一是如何准确定位社会主义市场经济条件下的“税收关系”?二是哪些因素会对纳税人税收遵从行为产生影响?三是在“税收契约诚信”的视野内能否探索出一条适合中国的纳税人税收遵从治理的有效路径?对以上三个问题的回答贯穿全书的研究。相应地,除绪论外,正文共分为三个部分六章内容。正文第一部分对应的是第一章内容。正文第二部分对应的是第二章、第三章、第四章内容。正文第三部分对应的是第五章和第六章内容。

第一部分主要回答如何从“税收契约”的角度准确定位“税收关系”的问题。首先,分析介绍了税收遵从的内涵和外延,以及纳税人税收遵从的主体、类型及度量方法等内容。其次,考察了契约诚信观的建立、发展、演变、融合的历史进程,探讨了税收契约诚信观的历史渊源、理论根源和核心内涵的问题。最后,指出社会主义市场经济条件下的“税收关系”实质上就是“税收契约关系”。“税收契约诚信”观就是在平等的“税收契约关系”基础之上建立起来的关于纳税人、征税人、用税人税收权利义务关系的诚信观。将税收契约诚信思想运用于改善纳税人税收遵从治理的努力中,体现了一种更加和谐的税收治理观,具有重要的现实作用。

第二部分主要分析研究了哪些因素可能对纳税人税收遵从产生影响。首先,笔者运用心理学的一些重要理论,分别从公平意识、税收道德、信任态度、个

体特征等内在的纳税契约因素,以及征税契约、用税契约、社会环境等外在因素,对纳税人税收行为决策过程进行了一般分析。其次,运用预期效用理论的研究范式,结合中国的实际情况,对传统的“A-S”模型进行了扩展和改进,使研究更加符合中国的税收环境。在此基础之上,研究了税率、处罚率、随机抽查率、纳税人收入、税务机关业务能力、分级税源管理模式等因素对纳税人税收遵从行为的影响情况。最后,为解决“A-S”模型对某些问题分析上的局限性,引入了前景理论的研究范式,并通过“价值-权重”函数模型对“A-S”模型的补充分析,研究了心理道德成本因素、纳税信用等级制度、预缴税款制度对纳税人税收遵从行为的影响情况。

第三部分主要是结合中国实际对中国纳税人税收遵从情况开展实证研究,并从税收契约诚信的角度对中国纳税人税收遵从治理提出政策建议。首先,通过对 231 份问卷调查数据的因子分析,归纳总结了影响中国纳税人税收遵从意愿的六大因素。在此基础上,进一步分析了各因素对不同人群税收遵从意愿影响的贡献水平,并针对不同类别人群分别提出了增强其纳税人税收遵从意愿的相关措施建议。最后,分别从纳税人、税务机关以及公共部门这三个方面对中国纳税人税收遵从治理提出了具体的政策建议。

本书的主要创新点和重要结论体现在如下几点:

第一,从“税收契约诚信”的独特视角对纳税人税收遵从问题开展研究。目前国际上关于纳税人税收遵从的研究大多局限于对纳税人的个人税收诚信问题及税法遵从方面的研究,很少涉及征税人和用税人方面的情况。与之相比,本书以“税收契约诚信”的独特视角,从纳税人、征税人、用税人三者相辅相成,互为条件,又彼此依存的税收契约关系入手,全面系统地分析研究了税收遵从的影响因素,并从纳税人、税务机关以及公共部门这三个方面对中国纳税人税收遵从治理提出了具体的政策建议。

第二,采用了多理论相结合的“交叉研究法”。本书结合不同理论分析工具的优势所在,更加深入地研究了纳税人税收遵从问题,使研究结论更具实际指导意义。例如,结合运用经济学、管理学、心理学等多学科的理论分析工具,对纳税人税收遵从问题进行全方位的规范性分析,力求最大限度地从理论分析上解释影响纳税人税收遵从的具体因素。此外,还通过问卷调查和统计学的方法采集、分析样本数据,并对样本数据进行实证分析,以验证理论分析结果的有效性。

第三,获得三点重要启示。一是税收契约关系在现实生活中是客观存在的。这种契约关系包括,纳税人与征税人的契约关系,以及纳税人与用税人的契约关系。开展纳税人税收遵从治理就是要规范这种契约关系。二是维护税收契约缔

约各方之间平等的权利义务关系是税收遵从治理的关键内容。如果这种“平等”的契约关系遭到破坏,依法诚信纳税的纳税人税收遵从治理目标就无从谈起。三是坚持“法治与德治的统一”是税收诚信的最终归宿,也纳税人税收遵从治理的最终目标。

第四,发现了影响中国纳税人税收遵从的六大因素。即,“税收道德及心理成本”“征税契约”“相关知识水平”“惩罚遏制效应”“用税契约”“纳税信用等级评价”等。在此基础上,分析了六大因素对不同人群税收遵从意愿影响的贡献水平,并针对不同类别人群分别提出了改进其纳税人税收遵从意愿的相关措施建议。

最后,明确了对中国纳税人税收遵从开展治理的有效路径。即,坚持税收契约诚信思想,有效维护纳税人、征税人、用税人之间平等的税收契约关系,积极构建以法律制度为保障,以道德教化为补充,与社会主义市场经济相适应的纳税人税收遵从治理机制,不断强化税收诚信建设,进而有效提升纳税人依法诚信纳税水平。

作 者

2018年5月

# 目 录

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 绪 论                   | (001) |
| 一、研究背景                | (001) |
| 二、研究的主要问题             | (002) |
| 三、研究意义                | (004) |
| 四、研究现状                | (006) |
| 第一章 纳税人税收遵从一般理论分析     | (016) |
| 第一节 纳税人税收遵从的概念与类型     | (016) |
| 一、税收遵从的内涵与外延          | (016) |
| 二、纳税人税收遵从的主体辨析        | (018) |
| 三、纳税人税收遵从的类型          | (019) |
| 第二节 纳税人税收遵从的度量        | (020) |
| 一、纳税人税收遵从的微观度量方法      | (020) |
| 二、纳税人税收遵从的宏观度量方法      | (021) |
| 三、宏观度量方法在中国的运用        | (022) |
| 第三节 研究新视角:基于税收契约诚信的思考 | (026) |
| 一、契约诚信观的历史演进及借鉴       | (026) |
| 二、税收契约诚信观的理论根源:税收契约理论 | (029) |
| 三、税收契约诚信观的核心内涵        | (034) |
| 第四节 本章小结              | (036) |
| 第二章 纳税人税收遵从影响因素分析     | (038) |
| 第一节 纳税人税收行为决策过程       | (038) |
| 一、纳税人行为决策的内外因素分析法     | (038) |
| 二、纳税人行为的内在动机及决策过程     | (039) |
| 三、纳税人行为的外在动机及决策过程     | (039) |

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 四、纳税人行为的内外动机共同作用过程 .....       | (040) |
| 第二节 影响纳税人税收遵从的内在因素 .....       | (041) |
| 一、公平意识 .....                   | (041) |
| 二、税收道德 .....                   | (045) |
| 三、信任态度 .....                   | (050) |
| 四、个体特征 .....                   | (054) |
| 第三节 影响纳税人税收遵从的外在因素 .....       | (061) |
| 一、征税契约因素 .....                 | (062) |
| 二、用税契约因素 .....                 | (067) |
| 三、社会环境因素 .....                 | (069) |
| 第四节 本章小结 .....                 | (072) |
| <br>第三章 纳税人税收遵从“A-S”模型分析 ..... | (075) |
| 第一节 基于预期效用理论构建“A-S”模型 .....    | (075) |
| 一、基本假设 .....                   | (075) |
| 二、模型参数设定 .....                 | (076) |
| 三、目标函数建立 .....                 | (077) |
| 第二节 “A-S”模型的比较静态分析 .....       | (078) |
| 一、纳税人收入规模 .....                | (079) |
| 二、税率 .....                     | (081) |
| 三、罚款率 .....                    | (082) |
| 四、稽查概率 .....                   | (082) |
| 第三节 “A-S”模型的扩展分析 .....         | (083) |
| 一、分级税源管理模式 .....               | (083) |
| 二、税务稽查能力 .....                 | (085) |
| 第四节 本章小结 .....                 | (086) |
| <br>第四章 “价值-权重”函数模型补充分析 .....  | (088) |
| 第一节 从预期效用理论到前景理论 .....         | (088) |
| 一、理性人决策分析的局限性 .....            | (088) |
| 二、前景理论的基本观点 .....              | (089) |
| 三、前景理论的风险决策函数:“价值-权重”函数 .....  | (089) |
| 第二节 “价值-权重”函数模型的构建 .....       | (092) |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 一、基本假定 .....                     | (092) |
| 二、参数设定 .....                     | (093) |
| 三、目标函数建立 .....                   | (094) |
| 第三节 心理道德成本因素的模型分析 .....          | (095) |
| 一、参数设定 .....                     | (095) |
| 二、参考点设定 .....                    | (095) |
| 三、模型分析 .....                     | (096) |
| 四、分析结论 .....                     | (099) |
| 第四节 纳税信用等级制度的模型分析 .....          | (100) |
| 一、参数设定 .....                     | (101) |
| 二、参考点设定 .....                    | (101) |
| 三、模型分析 .....                     | (102) |
| 四、分析结论 .....                     | (106) |
| 第五节 预缴税款制度的模型分析 .....            | (107) |
| 一、参数设定 .....                     | (107) |
| 二、参考点设定 .....                    | (108) |
| 三、模型分析 .....                     | (108) |
| 四、分析结论 .....                     | (116) |
| 第六节 本章小结 .....                   | (117) |
| <br>第五章 中国纳税人税收遵从问卷调查及统计分析 ..... | (120) |
| 第一节 问卷设计及样本选取 .....              | (120) |
| 一、问卷设计的思路和程序 .....               | (120) |
| 二、问卷量表的维度假设 .....                | (121) |
| 三、问卷量表的样本选取 .....                | (122) |
| 四、问卷量表的发放形式 .....                | (122) |
| 第二节 问卷调查的描述性统计分析 .....           | (123) |
| 一、样本结构分析 .....                   | (123) |
| 二、重要题项回答情况描述 .....               | (125) |
| 三、列联表及关联性分析 .....                | (129) |
| 第三节 问卷调查数据的因子分析 .....            | (138) |
| 一、对问卷量表的优化处理 .....               | (138) |
| 二、因子分析的适应性检验 .....               | (139) |

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| 三、公因子的提取 .....                    | (139)        |
| 四、因子群组分析 .....                    | (143)        |
| 第四节 本章小结 .....                    | (150)        |
| <b>第六章 促进中国纳税人税收遵从的政策建议 .....</b> | <b>(151)</b> |
| 第一节 基于纳税人角度的政策建议 .....            | (151)        |
| 一、加强税收宣传教育工作 .....                | (151)        |
| 二、优化纳税信用等级评定制度 .....              | (152)        |
| 三、加大惩罚威慑力度 .....                  | (154)        |
| 四、完善预缴税款制度 .....                  | (155)        |
| 五、规范税务代理机构发展 .....                | (156)        |
| 第二节 基于税务机关角度的政策建议 .....           | (156)        |
| 一、全面推进依法治税 .....                  | (157)        |
| 二、有效提高纳税服务水平 .....                | (158)        |
| 三、加速推进税收信息化建设 .....               | (159)        |
| 四、着力加强教育培训工作 .....                | (160)        |
| 第三节 基于公共部门角度的政策建议 .....           | (161)        |
| 一、合理界定财政支出范围 .....                | (161)        |
| 二、规范政府收入体系 .....                  | (162)        |
| 三、完善预算管理体制 .....                  | (162)        |
| 四、强化公共产品供给的监督机制 .....             | (163)        |
| <b>参考文献 .....</b>                 | <b>(164)</b> |
| <b>附    录 .....</b>               | <b>(177)</b> |

# 绪 论

## 一、研究背景

从市场经济角度来看,“诚信”是指参与社会经济活动的各方之间建立的以诚实守信为基础的践约能力,它体现的是一种契约精神。因而,“诚信”不仅是现代社会公民道德建设的基本要求,它还是市场经济得以健康发展的重要保证。然而,近年来新闻媒体关于中国的各种商业欺诈、制假售假、偷逃骗税等不诚信现象的报道层出不穷,甚至一些严重危害人民生命财产的特大生产安全事故、食品药品安全恶性事件也时有发生。这对中国社会经济发展造成了不良影响,人民群众对此反映强烈。各领域的诚信危机已演化为中国迫切需要解决的社会问题。而这些现象正是在市场经济转型时期,中国社会“现代契约精神”缺失所导致的各种问题的集中反映。

在税收领域,由于“契约精神”的缺失,中国同样面临着诸多不诚信纳税的问题。例如,偷税、逃税、抗税、骗税、漏税等诸多纳税人税收不遵从行为屡禁不止。这些行为给国家的税收利益造成了巨大损失,扰乱了正常的经济秩序,严重影响了经济的健康发展。据研究<sup>①</sup>,1991—2015年,中国纳税人税收不遵从的绝对规模呈增大趋势。1991年,中国因此流失的税收收入为420.72亿元,但到2015年,中国因此流失的税收收入已高达10880.72亿元。25年间,中国因纳税人税收不遵从行为而流失的税收增长了24.86倍。尽管,中国纳税人税收不遵从的绝对规模增长同中国近40年来经济规模的高速增长有一定关联性,但较高的税收流失额仍是困扰税务机关的一大难题。特别是在当前中国人口红利逐渐消失,经济增长趋势放缓的情况下,为适应中国经济发展的新常态,大力转变经济发展方式、优化经济结构,进一步推进供给侧结构性改革和“放管服”改革,有关部门推进了新一轮减税降费措施。例如,在2017年降费6000多亿元的基础上,

---

<sup>①</sup> 此处数据源于本书第一章第二节研究结论。

2018年第一季度中国已出台超过7000亿元的减税降费措施。可以预见的是在新一轮税制改革过程中,中国将面临较大的收入压力。而对纳税人税收遵从问题的研究,将有助于税务机关采取措施,有效提升纳税人税收遵从水平,减少税收流失额,进而缓解国家面临的税收收入压力。

尽管,长期以来由于税收不遵从行为的特殊性和隐蔽性,对纳税人税收遵从问题的研究一直是一项世界性的难题,但税收领域的不诚信问题并非不治之症。事实上,仍有很多措施有助于提升纳税人税收遵从水平,减少税收不诚信行为。例如,在中国,2014年国家税务局联合多部门签署了《关于对重大税收违法案件当事人实施联合惩戒措施的合作备忘录》。2016年,国家税务总局又联合多部门签署了《关于对纳税信用A级纳税人实施联合激励措施的合作备忘录》。有数据<sup>①</sup>显示,经过近年来的不懈努力,2014—2016年,中国纳税信用等级较高的A级纳税人数量由65.3万户提高到70.9万户,占全部纳税人比例也从7.65%提高到8.04%。与此同时,2016年纳税信用等级较低的C级纳税人较2015年度减少了102.9万户,占比下降11%。这显示出,通过实施联合激励惩戒措施,纳税人对自身信用的重视程度日益提高,税收遵从意识得到增强。这些措施确实增强了我们研究纳税人税收遵从问题的信心。

既然,“税收契约精神”的缺失是纳税人不诚信纳税的重要根源之一,那么我们是否可以从“税收契约诚信”这个全新的视角来对纳税人税收遵从问题开展研究呢?通过这种新的研究角度,能否确定究竟有哪些因素会对纳税人税收遵从产生影响呢?能否通过对这些因素的研究,从而探索出对纳税人税收遵从治理的一条有效路径呢?正是基于这样的背景和疑问,促成了本书研究工作的开展。

## 二、研究的主要问题

税收不是天然有之,它是伴随国家的形成而产生的。随着国家的不断发展,税收经历了“自由纳贡阶段”“承诺纳税阶段”和“专制课税阶段”,并最终发展到“立宪课税阶段”。“立宪课税”是基于市场经济而建立起来的一种征税方式,在这种方式下征、纳、用三方的关系被确立为“以立宪的形式固定下来的税收契约关系”。“诚实信用原则”是这种税收契约关系的基本原则之一。因而,如何确保纳税人能诚实信用的遵守税收规则是本书需要研究的最根本问题。在深入研究

---

<sup>①</sup> 数据来源:国家税务总局网站 <http://www.chinatax.gov.cn/n810214/n810631/c2567364/content.html>。

这个问题的同时,我们需要对以下三个问题加以探讨。

第一,如何准确定位社会主义市场经济条件下的“税收关系”?在中国,很多普通纳税人都有这样一种感觉,即税收对自己而言就是一种具有强制性的付出,而自己因此的实际收获却很少,甚至有人觉得只履行了税收义务没有享受到权利。中国是一个由计划经济转型为市场经济的社会主义国家,人民是国家的真正主人,但中国的纳税人在纳税时为什么会有这种感觉呢?有学者指出,计划经济时代的税收理论较为强调税收的“三性”即“强制性、无偿性和固定性”。然而,在市场经济环境下,这种表述容易割裂政府与纳税人之间的权利义务平等对应关系,纳税人很容易感到自己的权利和意志难以通过税收体现出来,因而自觉诚信缴纳税收的意愿并不强烈。因而,在现今的市场经济环境下,如何准确定位中国的“税收关系”,并充分体现征税人、纳税人和用税人之间平等的权利义务关系,是本书需要研究的第一个问题。

第二,哪些因素会对纳税人税收遵从行为产生影响?在解决“如何准确定位‘税收关系’”的问题上,有学者提出了“税收契约”的主张。例如,王志荣(2007)<sup>①</sup>认为,“税收契约”体现的是征税人、纳税人和用税人之间的一种平等的权利义务关系。张美中(2003)<sup>②</sup>也认为,“税收法律关系的本质是公平价值和平等原则,它们体现了契约精神,贯穿在税收法律关系中的各个层面上”。“诚实信用原则”是税收契约关系最基本的原则之一。然而,现实生活却仍然会有很多人选择偷逃税款。究竟是什么原因促使人们放弃了本应该坚守的“诚实信用原则”呢?到底有哪些因素会对人们诚信纳税的行为决策产生影响呢?这是本书要研究的第二个问题。

第三,在“税收契约诚信”的视野内能否探索出一条纳税人税收遵从治理的有效路径?在社会主义市场经济条件下,“诚信”不仅是为人之道,更是兴企之本、立国之基。然而,现今的“诚信危机”已成为严重制约社会主义市场经济健康发展的一大障碍。在税收领域频繁出现的“诚信缺失”问题会导致国家税收的大量流失。事实上,税收领域的“诚信缺失”不仅仅是纳税人一方的问题,很多情况下,如果作为税收契约关系的另外一方,如税款征收机构和税款使用部门等,不能依法诚信地履行各自的义务,同样会对纳税人依法诚信纳税行为产生很严重的负面影响。所以,既然税收的征、纳、用之间是一种平等的税收契约关系,而且“诚信”从来都不是单方面的承诺,那么如何构建一套对税收契约各方都具有约

① 王志荣.以税收契约为逻辑起点看诚信纳税[J].税务研究,2007(1):90-92.

② 张美中.纳税信用理论研究[J].中央财经大学学报,2003(11):48-51.

束力的税收遵从治理机制,从而有效提升纳税人税收遵从水平是本书将着重研究的第三个问题。

### 三、研究意义

“税收诚信”就是将税收的征、纳、用关系视为一种契约关系。即一方面,纳税人在享受政府提供的公共产品和服务时,能自觉自愿地向政府支付税收;另一方面,政府在依法诚信征收税款的同时,能依法、优质、高效地向纳税人提供公共产品和服务,并尽心尽力地维护好纳税人的合法权益。因而,从税收契约诚信的视角来研究纳税人的税收遵从问题,就是要思考如何通过构建一套完善的税收诚信约束机制,从制度上维护和保障征、纳、用各方的“税收契约”关系,确保各方都能自觉自愿、诚实守信地履行各自的义务,从而有效提升纳税人税收遵从水平。这样的研究对中国今后社会经济的健康发展具有重大意义,这主要表现在以下几点:

一是有利于税收契约精神的弘扬。中国传统社会是在小农经济基础上形成的人情关系社会。在人情关系社会中,由于长期漠视契约精神,人们在人际交往中常常是按“身份关系”发生联系。这导致“官本位”思想盛行,官员与民众的不平等现象严重。在税收领域,税收关系主体不平等的现象尤为突出。例如,税务机关人员或其他具有垄断性质的公共产品提供部门工作人员在纳税人面前或多或少总会有心理上和身份上的优越感,这导致现今公共部门工作人员为纳税人服务的思想较为淡漠。然而,随着中国社会主义市场经济转型的开始,社会经济基础正发生重大转变。市场经济是契约经济。在市场经济条件下,“身份”的作用逐渐消失,从身份社会走向契约社会是历史的必然。因而,从这个意义上而言,契约精神的建立是市场经济发展的必然要求。在税收治理领域,契约精神弘扬的是理性、平等、法治、和谐的核心价值观,它否定了税收关系各方之间的身份关系,决定了各方之间的平等性。本书的研究基于税收契约诚信的视角,将税收的征、纳、用各方关系视为一种平等的税收契约关系,这是一种基于契约精神的,互相信赖、互相合作的,而不是对抗的征纳关系。这不仅从法律地位上,更从心理上,对征、纳、用各方提出了关系平等的要求,对构建和谐征纳关系,提升税收遵从水平有很大的作用。

二是有利于纳税人自觉纳税意识的提升。传统的税收理论过多地强调了税收的“强制性”和“无偿性”,在纳税人看来税收的单方面的支付,是个人利益的直接损失。从这个角度来看,人们不愿纳税似乎是可以理解的。因而,现实生活中

各种偷税、逃税、抗税、骗税、漏税现象层出不穷,这都是人们受利益驱动所导致的直接结果。而本书的研究则将税收视为人们在国家公共服务下享用特定社会资源所支付的价格。从市场活动的角度来看,支付“价格”是人们自觉自愿的行为,人们通过支付“价格”获得同等价值的产品或服务补偿,所以支付“价格”不会被视为利益损失。尽管公共产品和服务同私人产品和服务有较大区别,我们无法将公共产品和服务与实际支付的税收缺乏一一对应,但天下没有免费的午餐,政府和其他公共部门提供公共产品要产生费用,这些费用理所应当由社会成员来支付。因此,公共产品和服务对于每一个社会成员而言,如同衣食住行一样都是不可缺少的。如果每一个人都都不纳税,政府和其他公共部门就无法提供公共产品和服务,最终受到损失的是每一个人。这清楚地解释了人们必须纳税的原因:人们是为能消费公共产品和服务而缴纳税款,纳税是为了纳税人自己而不是为了政府,纳税是符合纳税人的根本利益的。这也肯定了政府征税的正当性和合理性,并指出了人们纳税的必要性和必然性,这有利于提升纳税人的自觉纳税意识,从而最终提升税收遵从水平。

三是有利于税收法治精神的构建。由于“契约”是缔约主体各方在平等的法律关系前提之下达成自愿、互利的合意。而“税收契约”的直接体现就是税收法律,是民众愿意支付公共产品和服务价格而达成的一致意见。这也是对政府拥有征税权的认可。但在现实生活中,由于公共产品的消费确实存在“免费搭便车”的短期行为问题。政府只有通过法律的权威强制征税,才能保证必要的费用支出,维护公共产品的正常供给。但市场经济环境中,政府作为一个独立的主体,具有相对独立的利益,如果不受外力约束和限制,其结果必然是政府利益、权力欲望的恶性膨胀。所以,政府征税的权力需要受到必要的约束和限制,否则税收法律权威会遭到破坏。同时,政府还必须依法履行税收契约义务,即保障纳税人的合法权益,向纳税人提供优质的纳税服务,有效宣传与普及税收法律知识等。这可以让人们重新认识到税务机关本应是热情的服务机构,而不应是冰冷的“衙门”。当前,中国已经进入了全面建成小康社会、全面深化改革、全面推进依法治国的历史新阶段。而本书的研究将税收契约诚信的思想运用于对纳税人税收遵从治理之中,恰恰就是推进中国法治建设的题中应有之义。

四是有利于税收遵从治理成效的提升。作为“理性经济人”的各类微观经济主体在经济生活中总是尽可能地追求自身利益的最大化,甚至不惜损人利己。这直接影响了市场效率。因为交易双方在交易中,为防止遭到欺骗或为验证对方信息的真实、虚假情况会付出更高的代价,从而提升了交易费用。由于诚信能够给交易双方带来一种稳定的预期。所以,诚信原则成为交易的需要。交易越

发达的市场,诚信原则所起到的作用也就越重要。本书研究正是基于这样的诚信原则,将税收活动视为一种“交易”活动。在这种“交易”活动中,政府或其他公共产品提供部门通过提供公共产品或服务来换取征收税款的权力;而纳税人则是以履行纳税义务为代价换取公共产品和公共服务。建立良好的税收诚信环境,可以使税收制度成为税收契约各方都能预期的且相对稳定的税收利益分配模式,这将促进税收契约关系各方在诚实守信的基础上减少各种因税务问题而产生的纠纷,并尽可能地确保相关涉税信息的对称性和真实性,从而降低税收制度执行过程中所可能付出的不必要成本,进而有效提升税收遵从治理的成效。

五是有利于从根本上缓解税收收入压力。经济增长趋势放缓是未来中国经济发展的新常态,随着减税降费措施的不断推行,国家财政收入也将面临较大压力。同时,由于纳税人税收诚信水平的低下,税收流失现象严重。对此,我国采取的措施主要是加强税收征管,提高税收稽查水平,这样的做法只是亡羊补牢,效果不显著。但如果从平等的税收契约关系入手,建立和完善税收诚信促进机制,可以使纳税人自身产生纳税光荣的使命感,从内心唤起纳税人的守法与守信的社会责任感、道德感,从而自觉守法纳税,并能在源头上减少税收流失,缓解收入增长放缓的压力。

## 四、研究现状

关于纳税人税收遵从问题的研究最早起步于 20 世纪 70 年代。从研究的方法上来看,主要有模拟实验、问卷调查、模型分析等方法。从研究的内容来看,主要是对纳税人偷逃税行为决策动机及影响因素分析。从理论基础来看,主要有预期效用理论、前景理论、心理契约理论等。

### (一)基于预期效用理论对纳税人最优决策的分析

对纳税人税收遵从问题的研究最早是基于预期效用理论<sup>①</sup>对纳税人偷逃税行为的研究。预期效用理论是 20 世纪 50 年代由 Von Neumann 和 Morgenstern 等人提出的。该理论以“理性经济人”为核心假设,认为“理性经济人”会对收集的各类信息进行筛选、分析和判断,并最终以求自身利益的最大化为目标形成最优决策。Allingham 和 Sandmo(1972)在《所得税逃税:一种理

---

<sup>①</sup> 预期效用理论:Expected Utility Theory,简称 EU。

论分析》<sup>①</sup>中首次将预期效用理论引入对纳税人偷逃税行为的研究中,他们建立了分析纳税人最优决策以及影响决策的主要因素的预期效用最大化模型,该模型被命名为“A-S”模型。“A-S”模型主要研究了罚款、稽查概率、税率对偷逃税行为的影响。

Allingham 和 Sandmo(1972)认为罚款和稽查概率的提高将有利于减少纳税人的逃税活动,但税率的影响是不确定的。Friedland(1978)<sup>②</sup>的研究发现较高的罚款额与较高的稽查概率相比,前者的作用大于后者。Beron, Tauchen 和 Witte(1992)<sup>③</sup>运用 IRS<sup>④</sup>的 TCMP<sup>⑤</sup>数据分析发现,稽查概率对于税收遵从有一个适度的正效应。但 Pommerehne 和 Frey(1992)<sup>⑥</sup>在对瑞士的数据研究中发现,稽查概率与税收遵从有一个正的且边际显著的关系,而罚款率则有一个正的但是不显著的关系。

在研究税率对偷逃税的影响方面, Yitzhaki(1974)<sup>⑦</sup>发现很多国家的税务部门是按照纳税人隐瞒的税款进行处罚,而非按照隐瞒的收入处罚,税率的提高只会产生单纯的收入效应,而没有替代效应。Yitzhaki 将“A-S”模型改进为 A-S-Y 模型后得出结论是税率的提高会促使纳税人减少偷逃税。

## (二)基于前景理论对纳税人不完全理性行为的分析

现实生活中,由于信息不对称以及一些心理因素和认知上的差别,纳税人并不会作出完全的理性行为。这与预期效用理论理性人的核心假设并不相符。为

① ALLINGHAM M G, SANDMO A. Income tax evasion: A theoretical analysis[J]. Journal of Public Economics, 1972(1):323-338.

② FRIEDLAND N, MAITAL S, RUTENBERG A. A simulation study of income tax evasion[J]. Journal of Public Economics, 1978(8):107-116.

③ BERON K J, TAUCHEN H V, WITTE A D. The effect of audits and socioeconomic variables on compliance//SLEMMOD J. Why people pay taxes: Tax compliance and enforcement[M]. Ann Arbor, MI: University of Michigan Press, 1992.

④ Internal Revenue Service 即美国国内收入署。

⑤ Taxpayer Compliance Measurement Program 即美国国内收入署开展的“纳税人遵从衡量项目”。

⑥ POMMEREHNE W W, FREY B S. The effects of tax administration on tax morale [R]. Unpublished manuscript, University of Zurich, 1992.

⑦ YITZHAKI S. A note on income tax evasion: A theoretical analysis [J]. Journal of Public Economics, 1974, 3 (2):201-202.