



中青年经济学家文库

ZHONGQINGNIAN JINGJIXUEJIA WENKU

中国遗产税研究： 效应分析和政策选择

禹 奎 / 著

ZHONGGUO YICHAN SHUI YANJIU:
XIAOYING FENXI HE ZHENGCE XUANZE



经济科学出版社
Economic Science Press

中青年经济学家文库

中国遗产税研究： 效应分析和政策选择

禹 奎 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国遗产税研究：效应分析和政策选择 / 禹奎著. —北京：经济科学出版社，2009.9

(中青年经济学家文库)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8513 - 4

I. 中… II. 禹… III. 遗产赠予税 - 研究 - 中国
IV. F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 147045 号

责任编辑：王志华

责任校对：王凡娥

版式设计：代小卫

技术编辑：董永亭

中国遗产税研究：效应分析和政策选择

禹 奎 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：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京中科印刷有限公司印刷

华丰装订厂装订

880 × 1230 32 开 8 印张 200000 字

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8513 - 4 定价：18.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

《中国遗产税研究：效应分析和政策选择》一书是禹奎在其博士论文的基础上经过修改完成的，即将由经济科学出版社出版，我作为他的博士生导师，应邀欣然为其作序，以示庆贺。

一、关于选题

遗产税属于财产税类，是个古老的税种，已有一百多年的历史，目前全世界大约有一半以上的国家和地区开征遗产税。我国在1950年发布的《全国税政实施要则》中确定要开征遗产税，后来因种种原因而未能开征。改革开放之后，在1994年的税制改革中也把遗产税列为要开征的税种，但也一直未开征。本来研究遗产税问题是很正常的事情，在研究生学习期间，禹奎对遗产税曾有些研究，并产生兴趣，但在他于2006年想把遗产税研究作为博士论文选题时，却产生了犹豫、迟疑，甚至想打退堂鼓。这有多方面的原因：一是进入新世纪以来，反对开征遗产税的呼声渐高，尤其是美国总统小布什在任期间提出取消遗产税的计划，对世界各国产生了强有力的影响。2006年2月，我国香港特区宣布废除开征了90多年的遗产税。在这种背景下，我国本已呼之欲出的遗产税，被搁置了起来，政府主管官员明确表态：“目前中国开征遗产税的时机还不成熟”，“中国在‘十一五’期间暂不征收遗产税”。这似乎宣布了遗产税的“死刑”。二是在

反对开征遗产税的人群中，不乏一些著名的学者，有的还是诺贝尔经济学奖获得者，例如，斯蒂格利茨曾在一篇分析遗产税的论文中构建了一个相对完整的分析模型，得出的结论是：遗产税不能增加公平，相反会加剧收入的不公平。又如，美国国会经济委员会主席吉姆·萨克斯顿和麦克·索恩伯里合写的《遗产税经济学》一文成为反对遗产税文献的集大成者，该文一方面逐一批驳了支持遗产税的理由：利于财富平均分配、增加财政收入、促进慈善捐赠；另一方面该文认可遗产税的种种负面影响，如妨碍经济增长、企业家活动、税制的公平和效率等等。三是由于我国没有开征过遗产税，统计资料非常缺乏，这使得研究相当困难。不过，禹奎同志面对上述情况，最终并没有退缩，而是知难而上，正像作者在“导论”中描述的那样：“在文献的阅读过程中，时而似有所得，时而更加困惑，于是就产生了把这个问题弄明白的强烈愿望。”显然，弄明白这个问题具有重要的理论和现实意义。

二、分析论证问题要有针对性

对遗产税的研究，核心是对该税种的经济分析，即遗产税对纳税人经济行为的选择和对社会福利状况的影响。而对这一问题的认识，可以说，赞成和反对开征遗产税的双方观点，针锋相对。这就要求作者在论述自己观点时不能平铺直叙，必须有针对性地进行分析和论证。这当然会增加研究的难度，但却会增强分析问题的深度和可信度。这需要做到以下几点：一是要阅读大量有关文献，全面掌握各种人、特别是具有代表性人物的观点；二是要对双方观点进行系统的梳理和归纳；三是从规范和实证两个方面，多角度、针对性地阐述自己的观点。应该说，禹奎在研究遗产税时，是朝着这个方向努力，这使得研究有一定深度和说服力。该书通过研究得出的以下观点和结论，应能获得支持和赞赏：

(1) 财产代际转移占整体财产积累的较大的份额，财产遗赠对财产不公的贡献度是值得关注的。中国已经有富裕人士的财产开始进入代际传承阶段，随着时间的推移，财产遗赠对中国财产集中的影响也会越来越大。

(2) 遗产课税对减少财产分配不公和刺激慈善捐赠是有积极作用的；中国的财产代际转移也将提高财产分布的不公平程度，在中国开征遗产税也将改善分配的状况，对慈善捐赠的引导和鼓励作用也不容忽视。

(3) 遗产税对储蓄和劳动供给的影响效果是不确定的，负面影响是被夸大了的。基于中国当前的储蓄、资本积累和劳动供给状况，遗产税不会对经济发展造成负面影响。

(4) 遗产税虽然可能对纳税人行为选择造成一定程度的扭曲而影响经济效率，但这些负面影响是可以通过税制要素的选择来抵消和减轻的；而且在个别方面——比如对人力资本投资——应该是存在提高效率和公平程度的正面影响。

(5) 对遗产课税的经济分析，不能作为判断遗产税优劣的全部依据；还应把基本价值判断引入到研究范围，只有满足了基本价值判断，经济福利的改进才能被视为社会福利的增加。

三、借鉴国际经验，要立足于中国的现实

研究的目全在于应用。本书研究遗产税的目的主要回答两个问题：一是中国要不要开征遗产税；二是如果要开征的话，如何开征遗产税。当然，本书作者对第一个问题的回答是肯定的。如前所述，遗产税是个古老的税种，已有 100 多年的历史，目前仍有占世界一半以上的国家在开征遗产税，美国从 1916 年开征至今，英国从 1894 年开征至今，德国和日本分别从 1906 年和 1905 年开征至今。只是近几年来，反对开征遗产税的呼声才逐渐高涨，其中，尤其是美国前总统小布什在任期间鼓动废除遗产

税的举动，发挥了重要作用。有人分析，这是美国党派斗争的表现。现在民主党执政后，是否取消遗产税还很难说。有趣的是，美国反对废除遗产税的是一部分顶尖富豪：2001年初，威廉·盖茨（比尔·盖茨的父亲）、沃伦·巴菲特、乔治·索罗斯和大卫·洛克菲勒等120名富豪联名上书国会，要求政府不要取消遗产税。他们认为，取消遗产税将使亿万富翁的孩子不劳而获，使富人永远富有，穷人永远贫穷，这将伤害穷人家庭；一旦取消遗产税，则全体美国人都要为此付出代价，因为财富过于集中有悖于社会公平，而且会威胁美国的民主制度。这样一来，就有一个如何借鉴国外经验的问题，是借鉴目前仍占世界半数以上国家在继续开征具有百年以上历史的遗产税的经验，还是效仿已经或正在准备废除遗产税国家的经验；就美国而论，存废遗产税问题还存在争论，即使美国废除了遗产税，中国也不见得就没有开征遗产税的必要。正确的态度应该是，详细分析研究遗产税存在的原因，发展变化的条件和我们应从中借鉴什么；当然，更重要的是要研究当前中国的现实，看看有没有开征遗产税的必要。

大家知道，遗产税的财政功能是非常有限的，它的最重要作用是调节贫富差距，而目前我国的贫富差距已相当严重，并且还在不断扩大。书中引用了我国近几年的贫富差距的一些数字：在收入分配方面，一是城乡居民之间的收入差距过大，近3年一直保持在3.2倍左右（如果考虑政府提供公共产品的差别等因素，这一差距超过5或6倍），而世界平均水平是1.5倍左右；二是城镇居民之间的收入差距过大，2007年最高10%与最低10%收入组收入之比为8.7倍；三是农村居民之间的收入差距过大，2007年，农村最高收入户人均纯收入与最低收入户人均纯收入之比为7.3倍。在财产占有方面，2002年全国最穷的1/10人口拥有的财产份额不足1%，而最富有的1/10人口拥有的财产份额超过了40%，后者是前者的59倍，等等。据最近公布的资

料,2008年,全国持有可投资资产1 000万元以上的富翁有30万人,共持有8.8万亿元,占当年GDP的29%,并且富人的财富每年以7%左右的速度增长。

总之,目前我国的贫富差距是相当严重的,已经到了惊人的不能再容忍的程度,这一问题不解决,不仅影响经济的平稳较快发展,还会影响社会的稳定,正是在这种背景下,党的十六届六中全会作出了构建社会主义和谐社会的决定,党的十七大报告中进一步提出,初次分配和再分配都要处理好效率和公平的关系,再分配更加注重公平。并要求,强化税收调节,整顿分配秩序,逐步扭转收入分配差距扩大趋势。因此,从我国的国情出发,开征遗产税不仅是必要的,而且是紧迫的。只有建立起包括所得税、财产税和消费税在内的完整的税制体系,才能发挥税收在调节贫富差距方面的作用。

第二个问题,关于在我国如何开征遗产税,作者在国际比较和借鉴的基础上,对我国遗产课税的政策目标、税制原则和模式、纳税人、税基、税率和征收管理等方面提出了一个框架性构想。这可供大家讨论,对实践有参考价值。

禹奎同志曾在税务部门工作过一段时间,之后通过研究生阶段的学习,在理论上又有所提高,他很勤奋,肯钻研,因之通过撰写博士论文又上了一个新台阶。当然,遗产税的研究涉及到多学科的知识,除经济学外,还应从政治学、社会学、伦理学和法学等角度进行研究。希望禹奎同志在今后的教学和科研工作中,不断扩大知识面,进一步写出一些理论密切联系实际的精品论著来!

安体富

2009年5月20日

于北京世纪城

目 录

导 论	(1)
1 本书写作的缘起	(1)
2 国内外研究现状：文献述评	(4)
2.1 国内研究现状	(4)
2.2 国外研究现状	(9)
3 研究思路和研究方法	(17)
3.1 研究思路和论文结构	(17)
3.2 研究方法	(19)
3.3 研究创新与局限	(20)
 第 1 章 遗产课税的理论依据	(23)
1.1 文献综述	(24)
1.1.1 国内文献综述	(24)
1.1.2 国外学者对遗产税的态度	(28)
1.2 理论依据的规范分析	(32)
1.2.1 遗产课税的依据	(33)
1.2.2 遗产课税的原因	(34)
1.2.3 遗产课税的基本价值判断	(39)
1.2.4 小 结	(45)

第2章 分析起点：财产无偿转让状况和动机	(47)
2.1 财产无偿转让状况研究	(47)
2.1.1 美国财产无偿转让状况的研究	(48)
2.1.2 小 结	(56)
2.2 财产无偿转让动机研究	(57)
2.2.1 遗产课税效应分析框架的说明	(57)
2.2.2 利他动机	(58)
2.2.3 交换动机	(59)
2.2.4 偶发遗赠	(61)
2.2.5 基于中国国情的分析	(61)
第3章 遗产课税的财政收入效应	(64)
3.1 遗产课税和财政收入概况	(65)
3.1.1 当前各国遗产税收入状况	(65)
3.1.2 影响遗产课税收入功能的因素	(68)
3.2 遗产课税与生前赠与	(71)
3.2.1 遗产课税与生前赠与的理论分析	(72)
3.2.2 遗产课税与生前赠与的实证研究	(74)
3.3 遗产课税与资本利得	(76)
3.3.1 资本利得及其课税的效应分析	(76)
3.3.2 遗产课税与资本利得的理论分析	(77)
3.4 基于中国国情的分析	(80)
3.4.1 税源分析	(80)
3.4.2 对其他税种的影响	(86)
第4章 遗产课税的再分配效应	(88)
4.1 遗产课税和财产再分配	(88)
4.1.1 贫富差距的表现和形成	(88)

4.1.2	遗产课税如何进行财产再分配	(90)
4.1.3	再分配效应的实证分析	(92)
4.2	遗产课税与慈善捐赠	(98)
4.2.1	慈善捐赠与社会公平	(98)
4.2.2	遗产课税对慈善捐赠的刺激	(99)
4.3	基于中国国情的分析	(103)
4.3.1	财产代际转移的效果	(103)
4.3.2	遗产课税的再分配的直接效果	(104)
4.3.3	遗产课税与慈善捐赠	(105)
第 5 章	遗产课税的超额负担：储蓄和劳动供给效应	(108)
5.1	遗产课税与储蓄	(108)
5.1.1	已有的研究和争论	(109)
5.1.2	通过模型的分析	(112)
5.1.3	小 结	(120)
5.2	遗产课税和劳动供给	(120)
5.2.1	相关研究和分析	(121)
5.2.2	小 结	(123)
5.3	基于中国国情的分析	(124)
5.3.1	遗产课税的储蓄效应	(124)
5.3.2	遗产课税的劳动供给效应	(127)
第 6 章	遗产课税的其他效应分析	(129)
6.1	遗产课税与家庭企业	(129)
6.1.1	美国的研究和争论	(129)
6.1.2	对中国的启示	(132)
6.2	遗产课税与税收竞争	(133)
6.2.1	香港取消遗产税分析	(133)

6.2.2 对中国的启示	(134)
6.3 遗产课税与资产形式	(136)
6.3.1 遗产课税对资产形式的影响	(136)
6.3.2 美国的研究	(136)
6.3.3 对中国的启示	(138)
6.4 遗产课税与人力资本投资	(138)
6.4.1 国外的研究	(138)
6.4.2 对中国的启示	(139)
6.5 效应分析的总结和延伸	(140)
6.5.1 基于效应分析的判断	(140)
6.5.2 福利经济学传统的批判	(141)
第7章 中国开征遗产税的必要性分析	(144)
7.1 中国贫富差距的现状和原因分析	(144)
7.1.1 中国收入分配和财产分布现状	(144)
7.1.2 原因分析	(160)
7.2 中国贫富差距的趋势及对策	(165)
7.2.1 对趋势的研究和判断	(165)
7.2.2 公共政策的地位和作用	(169)
7.3 遗产税的选择	(171)
7.3.1 中国现行税制调节功能差	(171)
7.3.2 遗产税的定位和预期	(179)
7.3.3 中国遗产课税的政治和社会意义	(182)
第8章 中国遗产课税的政策选择	(185)
8.1 政策目标	(185)
8.1.1 国际比较和借鉴	(185)
8.1.2 政策目标和税制原则的确定	(188)

8.2 税制模式和纳税人	(189)
8.2.1 国际比较和借鉴	(189)
8.2.2 税制模式的选择	(191)
8.2.3 纳税人的确定	(192)
8.3 税基的确定	(193)
8.3.1 国际比较和借鉴	(193)
8.3.2 税基的确定	(200)
8.4 税率的设计	(203)
8.4.1 税率的国际比较	(203)
8.4.2 税率设计方法和步骤	(206)
8.5 征收管理	(208)
8.5.1 申报缴纳	(208)
8.5.2 财产管理和评估	(209)
8.5.3 管理体制	(210)
8.5.4 税收抵免	(211)
第9章 中国遗产税的开征准备	(212)
9.1 遗产课税的舆论准备	(212)
9.1.1 舆论准备的必要	(212)
9.1.2 舆论准备的方向	(213)
9.2 遗产课税的制度准备	(214)
9.2.1 基本制度要求和现状	(214)
9.2.2 制度准备的方向和重点	(219)
9.2.3 遗产税的立法展望	(223)
9.2.4 研究工作的方向 and 重点	(224)
9.3 全文的回顾和总结	(225)
参考文献	(229)
后 记	(239)

导 论

1

本书写作的缘起

改革开放使中国成为世界上经济发展速度最快的国家之一，人民生活水平大幅度提高，人均收入不断增长，个人财富积累也大大增加。与此同时，贫富差距成为大家日益关注的一个问题。

贫富差距集中表现为收入分配和财产分布的不均衡，这种不均衡达到一定程度，无论其成因如何，都会对经济发展和社会运行造成不同程度的负面影响。而我国贫富差距扩大的趋势使得公平问题逐渐成为一个超越了经济层面的社会问题。针对我国国情，党的十六届六中全会提出了构建社会主义和谐社会的决定，党的十七大报告进一步提出，初次分配和再分配都要处理好效率和公平的关系，再分配更加注重公平。社会公平和正义，已经是我们必须面对和急需解决好的一个现实问题。

和世界上大部分国家一样，中国政府将通过各种手段来控制 and 缩小贫富差距的程度。从税收角度，对收入和财产的课税

是最直接的调控手段，遗产税自然是可供选择的工具之一。而且，从新中国成立之初的《税政实施纲要》，到1994年我国为适应市场经济体制进行的里程碑性质的税改，税制中均包含一个悬而未征的遗产税。因此，随着经济的不断发展，从20世纪80年代中期开始，有学者开始关注遗产税。进入90年代，政府多次明确提出将适时开征遗产税，财税部门、立法部门也从提议到着手进行调研、论证甚至为立法草拟文件，理论界的相关研究也逐渐升温，到世纪之交，媒体和大众也加入进来，遗产税呼之欲出。

反对开征遗产税的声音出现得稍晚一些，但是一些已开征遗产税的国家和地区取消遗产税的实际行动，尤其是美国总统小布什在取消遗产税上所做的努力，似乎为反对遗产税的开征提供了强有力的论据，而政府官员的态度也逐渐谨慎起来。2003年1月，国家税务总局局长金人庆在国务院的新闻发布会上，对记者说中国遗产税的开征还没有时间表；同年3月，财政部副部长廖晓军在政协的一次座谈会上说，目前中国开征遗产税的时机还不成熟；2005年11月11日，财政部副部长楼继伟在《2006年中国行业发展报告会》上宣布，由于遗产税是在个人信息非常清楚的前提下征收的，中国在“十一五”期间暂不征收遗产税；2006年2月，中国香港宣布废除已经运行了90多年的遗产税。政府官员的态度和身边的实例，似乎宣布我国关于遗产税的研究和争论偃旗息鼓，尘埃落定。

笔者自2001年攻读硕士学位以来，一直比较关注遗产税。国内外关于遗产税的研究和争论，可以分为三个层面：第一，遗产税的课税依据是什么，也就是说，应不应该对遗产征税；第二，遗产税的经济和社会效应如何，或者说，遗产税能否促进公平，是否损害效率，程度是多大；第三，基于中国国情分析，应如何评价和选择遗产税。第一个问题属于规范分析的范

畴，但却超出了经济学的领域，争论涉及政治学、社会学、伦理学、法学等相关领域，产生于不同社会阶层、不同人文背景的不同视角的价值判断。第二个问题是核心，遗产税能在多大程度上实现政策目标，副作用究竟有多大？这是判断遗产税税种优劣的依据。西方一些学者在这方面进行了比较深入的研究，但立足点或分析方法的差异导致完全相反的结论。至于第三个问题，更是众说纷纭，见仁见智。在文献的阅读过程中，时而似有所得，时而更加困惑，于是就产生了把这个问题弄明白的强烈愿望。

任何事物的产生、存在和消亡都有其内在的客观必然性，遗产税也不例外。其他国家和地区废除遗产税，并不能作为我国不开征遗产税的理由；政府的决策也没有给遗产税的研究提供更多的判断。从国内现有的文献来看，多数研究处于对国外税制的介绍、比较和借鉴的层面，对这个税种缺乏成熟方法支持的逻辑分析过程，结论的说服力不强。因此笔者决定在这方面进行一些研究，目的有两个：在对有关研究文献进行梳理的基础上，第一，把遗产税的效应分析透彻。这里的效应，是指经济和社会效应，也就是遗产税对人们有关经济行为选择的影响，以及引发的超出经济层面的影响，主要围绕公平和效率，包括影响的过程和结果。第二，基于中国国情分析并得出结论，包括中国开征遗产税的必要性和可行性，以及相关的政策选择和制度准备。如果这个研究能够使我国遗产税的理论研究更加系统或深化，如果这个研究能为中国在遗产税方面的政策选择提供服务，那么它就具备了一定的理论意义和实践意义。

以上为写作本书的缘起。

国内外研究现状：文献述评

2.1 国内研究现状

国内关于遗产税的专题研究是最近 20 年才出现的，随着政府的动议、媒体的炒作和百姓的关注，很多学者进行了研究。

刘佐主编的《遗产税制度研究》^①是目前国内关于遗产税专题研究中内容相对丰富的一本专著。该书对遗产税制原理（包括遗产税的性质、征税的理论依据和原则、征收效应等）、遗产税的历史、外国遗产税制度等作了较为详尽的介绍，并对国外遗产税制度进行了比较和借鉴，最后对中国开征遗产税的必要性、可行性予以分析，并提出了政策建议。该书认为中国当前可以而且应该开征遗产税，并对税基、税率等要素提出了具体的设计方案。该书是在国家税务总局科研所和财政部科研所的资料平台上编著的，因此内容丰富而且相对权威。不过对于遗产税的征收效应的分析，相对简单和笼统。

各国税制比较研究课题组编著的《财产税制国际比较》^②，对国际范围内的财产税制的政策实践给予了系统的比较研究，该书把遗产税作为财产税系中的一个税种，是较早地系统介绍、比较国外遗产税制的文献。

漆亮亮在他的博士论文《财产税体系研究》^③（2003）中用

^① 刘佐：《遗产税制度研究》，中国财政经济出版社 2003 年版。

^② 各国税制比较研究课题组：《财产税制国际比较》，中国财政经济出版社 1996 年版。

^③ [https://202.113.140.180/\\$domain](https://202.113.140.180/$domain)