

华南农业大学国家重点学科“农业经济管理”系列丛书
经济发展理论与政策系列 温思美 / 主编

ZHONG GUO
Geren Suodeshui Liushi
JIQI CHENGYIN YANJIU

中国个人所得税流失 及其成因研究

咸春龙 ■ 著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

华南农业大学国家重点学科“农业经济管理”系列丛书
经济发展理论与政策系列 温思美主编

中国个人所得税流失 及其成因研究

咸春龙 著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

中国个人所得税流失及其成因研究/咸春龙著.

北京: 中国经济出版社, 2012. 1

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1098 - 8

I. ①中… II. ①咸… III. ①个人所得税—税收管理—研究—中国 IV. ①F812. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 199580 号

责任编辑 张淑玲

责任审读 霍宏涛

责任印制 张江虹

封面设计 华子图文

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京市人民文学印刷厂

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 19.25

字 数 290 千字

版 次 2012 年 1 月第 1 版

印 次 2012 年 1 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1098 - 8/F · 9059

定 价 48.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

作者简介

咸春龙，男，1965 年出生，江苏泰州人，华南农业大学经济管理学院教授，硕士生导师，管理学博士，现任华南农业大学副校长。1988 年 7 月至今，在华南农业大学经济管理学院从事教学科研工作，先后讲授过“微观经济学”、“宏观经济学”、“发展经济学”、“农业经济学”、“国家税收”、“会计学原理”、“财务管理”、“金融专业英语”等本科课程和“资源与环境经济学”、“发展经济学”等硕士研究生课程，主要研究领域为经济发展理论与政策、土地资源管理、税收理论与实践，先后参加 9 项科研课题的研究工作，其中，主持省部级科研课题 2 项，厅局级科研课题 2 项，参加国家级科研课题 2 项，出版专著、教材、编著 13 部，在《财贸经济》等学术刊物发表学术论文 28 篇，已独立培养 34 名硕士研究生。兼任广东省教育会计学会会长、广东省企业财务管理学会副会长、广东省农牧信息学会副会长、广东省经济学会中青年经济专业委员会常务理事、广东省技术经济与管理现代化协会理事、广东省财政厅农村财政研究会理事等职。

摘 要

税收流失是从税收产生之日就与之形影相随的，世界各国税收流失都很普遍，个人所得税也不例外，更重要的是个人所得税流失的治理难度很大。个人所得税流失，最直接的结果是中国财政收入的减少。从短期来看，个人所得税收入减少使政府陷于缺乏资金的困难境地，影响国家职能的实现；从长期来看，为了实现既定的收入目标，政府不得不提高税率或扩大征收范围，这不仅影响了税收体系的内在弹性，更加大了高低收入者之间的收入差距，而且会增加高收入者逃避个人所得税的动机和税制的复杂性，进一步引发高收入者个人所得税流失。因此，围绕中国个人所得税流失问题，从理论和实践的结合上进行深入、系统和全面的研究，将有助于解决中国财税体制改革进程中出现的一些重大问题，具有重要的理论意义和现实意义。

全书共分十章，六大部分。第一部分为研究基础，包括第一章导论和第二章概念界定与理论准备。第二部分即第三章，是对地下经济所导致的税收流失规模以及中国个人所得税流失规模的估测。第三部分为个人所得税流失的原因分析，包括第四章至第七章，共四章。其中，第四章至第六章为理论分析，分别基于A—S偷逃税模型、信息不对称理论与博弈论以及制度经济学从机理上分析了税收流失的原因，第七章从实证角度分析了中国个人所得税流失的具体原因。第四部分即第八章，总结了发达国家个人所得税流失治理的经验。第五部分即第九章，结合第七、八章的分析，从税制优化和提高征管效率以及增强纳税人纳税意识等方面为中国个人所

得税流失治理提出了相关建议。第六部分即第十章，是结论与讨论。

通过研究，本书形成以下几点主要结论：

(1) 对地下经济规模及其所导致的税收流失规模的估测。在估测地下经济规模及其所导致的税收流失规模时，本书分别运用了现金流量法、收支差异法、货币交易法和回归方程法等四种方法，并对各自的假设条件、计算原理（公式）和计算结果进行了分析比较，发现运用货币交易法和收支差异法测算的结果与实际的中国地下经济规模比较吻合，中国地下经济规模占经济总量的比重约为 20%~25%，由此所导致的税收流失约为 4000~6000 亿元。

(2) 对个人所得税流失规模的估测。本书运用税收收入能力测估模型和个人收入分布函数模型两种方法测算了中国个人所得税流失的规模，结果比较一致，近几年中国个人所得税流失率都在 40% 以上，这还不包括地下经济部分。

(3) 对个人所得税流失原因的分析。从偷逃税的实现机制来看，偷逃税在客观效果上是一种隐瞒偏好的“搭便车”行为，是纳税信息滞塞和激励机制缺位的产物，或者说是征纳缺乏激励的一种寻租行为。纳税人的心理成本和从众效应、政府的税收工作目标也是影响纳税人偷逃税的重要因素；税收机关的稽查成本、纳税人行贿成本和对合谋双方的罚款额等都是影响征纳双方合谋博弈的重要因素，国家对征税人的征查和对征税人违规的处罚也能影响税收流失；税法体系的不完善和税收制度供给和需求本身的非效率导致税收流失；非正式制度上的“人情”文化和公民缺乏诚信的习惯也是造成税收流失的因素。

(4) 对中国个人所得税流失的具体原因的分析。在中国，影响个人所得税流失的具体原因可以分为税制缺位、税制缺陷和实施性税收流失。税制缺位表现在应税所得的正列举方式将大量新型收入形式界定在纳税界限之外，以及附加福利的课税问题呈现法律空白。税制缺陷具体表现在个人所得税法中对税基和税率的规定存在缺陷。实施性税收流失具体表现在税源监控不力和征管手段落后、征管效率不高。

(5) 发达国家治理税收流失的经验和中国治理个人所得税流失的对策。本书认为,个人所得税流失治理主要从两方面出发,一是税制(课税模式、费用扣除标准、税基和税率)的优化;二是改进税收征管工作。无论是发达国家治理个人所得税流失的经验,还是中国治理个人所得税流失的对策措施,都是基于同一个分析框架。因此,提高征管效率、降低稽查成本、加大处罚力度都能抑制个人收入所得税的偷逃税现象。

关键词: 税收制度 税收流失 个人所得税

Size and Causes of Individual Income Tax Leakage in China

(College of Economics and Management, South China Agricultural University,
Guangzhou 510642, China)

Abstract: It is ubiquitous that tax leakage exists all over the world, as it was along with tax. There is no exception for individual income tax. The controlling of individual income tax leakage is even more difficult. The direct result of individual income tax leakage is the decline of financial revenue. In the short term, the decline of individual income tax revenue throws the government into a difficult position, and weakens the functions of the state. In the long term, in order to achieve the revenue target, the government has to raise tax rates or expand the scope of taxation, which not only affects the inherent flexibility in the tax system, but also encourages high-income individuals to avoid being taxed and makes the tax system more complex. Therefore, study focusing on China's individual income tax leakage will bring benefit to improving the tax situation in China.

This dissertation includes ten chapters, six separate parts. Part one includes Chapters 1 and 2, which is the basis of the research. Chapter 1 is the introduction. Chapter 2 contributes on concepts definition and theory preparation. Chapter 3 is for part two, which estimates the size not only of China's underground economy, of tax leakage, but also of individual income tax leakage. Part three is from chapter 4 to chapter 7, in purpose of analyzing factors lead to individual income tax leakage, where several theories are adopted in chapters 4 ~ 6, including A—S model, theories of Information Asymmetry, Taxation Game, and Institutional Economics. Chapter 7 centers on empirical study on individual income tax leakage. Part four is chapter 8, enumerates tax system in developed countries which includes the USA, the UN, Japan and especially Australia, and lists their

experience in controlling tax leakage. Part five is chapter 9, combining the analysis of chapter 7 and 8, where some suggestion are individually put forward relating to tax system optimization, tax levy and management capability improvement, and taxpayers' consciousness enhancement. Last but not least, part six is for chapter 10 which makes a conclusion.

Several viewpoints were reached in the dissertation to make a conclusion.

Firstly, the method of cash ratio, the method of income – outcome difference, currency exchange model and regression model are four main methods of measuring the size of China's underground economy and tax leakage. As a result, it will show obviously that China's underground economy is in proportion of 20% ~ 25% to economy gross, and the tax leakage size is 4 ~ 6 trillion.

Secondly, revenue capability calculating model and the method of salary distribution function are also adopted in estimating the size of individual income tax leakage, and results of both come to the same conclusion that the leakage size is above 40% .

Thirdly, tax evasion in effect is a kind of “free – rider” behaviors of hidden preferences, and a product of both stagnation of tax information and absence of incentive mechanism, or a kind of rent – seeking behaviors when lack of tax collecting and paying incentives. Psychological cost of tax evasion and mutual influences between taxpayers also impact on tax leakage. Auditing costs of tax authorities, bribery costs of taxpayers and collusion fines for two conspired sides are among the important factors which influence tax conspiracy between tax leviers and taxpayers. Besides, the imperfect tax system and low – efficiency supply and demand of the tax system led to tax leakage. As to the informal system, favors culture and citizens' habits of lack of integrity are of the factors causing tax leakage.

Fourthly, the dissertation proves the idiographic causes which bring the leakage of individual income tax in China. They are imperfect taxation system, low levy efficiency, and weak paying consciousness of taxpayers. Defects in tax system specified that there exist deficiencies in tax base and tax rates. Ineffective

monitoring of tax revenue sources, backward collection methods, and low collection and management efficiency are specific causes of tax implementation.

Fifthly, the dissertation indicates that the controlling of individual income tax leakage are in two major areas. One is tax system optimization, another is tax levy and management capability improvement. Both experiences of tax leakage controlling in developed countries and countermeasures of the Chinese government were based on the same analytical framework.

Key words: Tax Institution Tax Leakage Individual Income Tax

CONTENTS

目 录

❶ 导论 1

1.1 选题依据 / 1

- 1.1.1 税收是国家之本 (1)
- 1.1.2 税收流失问题是古今中外关注的热点 (1)
- 1.1.3 个人所得税流失存在巨大隐患 (3)

1.2 文献综述 / 5

- 1.2.1 国外对税收流失问题的研究 (5)
- 1.2.2 国内对税收流失问题的研究 (7)
- 1.2.3 文献评述 (16)

1.3 研究方法与分析框架 / 17

- 1.3.1 研究方法 (17)
- 1.3.2 分析框架 (19)
- 1.3.3 结构安排 (20)

1.4 可能的创新之处 / 21

- 1.4.1 研究切入点的创新 (21)
- 1.4.2 方法论的创新 (22)

1.5 本章小结 / 22

② 概念界定与理论准备 23

2.1 个人所得的界定 / 23

2.1.1 对“所得”的界定 (23)

2.1.2 对“个人所得”的界定 (24)

2.2 税收流失的界定 / 24

2.2.1 税收流失的定义 (24)

2.2.2 税收流失的内涵 (25)

2.2.3 税收流失的外延 (26)

2.2.4 税收流失的分类 (29)

2.3 税收流失与地下经济 / 30

2.4 中国个人所得税制概述 / 34

2.4.1 征收范围 (35)

2.4.2 课税模式 (36)

2.4.3 税率 (37)

2.4.4 费用扣除标准 (38)

2.4.5 征收方法 (39)

2.4.6 税收优惠 (39)

2.5 个人所得税基本理论 / 40

2.5.1 课税的理论依据 (40)

2.5.2 个人所得税的特征与功能 (42)

2.5.3 收入分配理论 (44)

2.5.4 公平与效率原则 (49)

2.5.5 最适所得税论 (52)

2.6 制度经济学相关理论 / 52

2.6.1 制度的构成 (53)

2.6.2 博弈论 (55)

2.6.3 信息不对称理论 (56)

2.6.4 税制改革理论 (58)

2.7 本章小结 / 61

③ 中国个人所得税流失规模的测定 63

3.1 中国税收流失的宏观体现 / 63

3.1.1 税收收入占财政收入的比重 (63)

3.1.2 税收收入占 GDP 的比重 (65)

3.2 税收流失规模的测定方法 / 66

3.2.1 地下经济估测法 (67)

3.2.2 税收收入能力测算法 (74)

3.2.3 样本推算法 (75)

3.2.4 曲线拟合法 (76)

3.3 税收流失规模测定方法的运用 / 77

3.3.1 中国地下经济税收流失规模的测定 (77)

3.3.2 中国个人所得税税收流失规模的测定 (100)

3.4 本章小结 / 112

④ 税收流失的原因 (一): 基于阿林厄姆—桑德姆 (A-S) 模型的分析 113

4.1 阿林厄姆—桑德姆传统偷逃税模型 / 114

4.2 阿林厄姆—桑德姆偷逃税模型的补充 (一) / 119

4.2.1 偷逃税的心理成本对税收流失的影响 (119)

4.2.2 纳税人之间的相互影响对税收流失的影响 (121)

4.3 阿林厄姆—桑德姆偷逃税模型的补充 (二) / 124

4.3.1 不同的工作目标对税收流失的影响 (124)

4.3.2 征税人违规对税收流失的影响 (126)

4.4 反偷逃税模型: 阿林厄姆—桑德姆偷逃税模型的修正 / 129

4.4.1 预算经费 B^* 调整的影响 (130)4.4.2 政府收入目标 G^* 调整的影响 (131)

4.4.3 纳税件数 N 增加的影响 (131)

4.5 实证分析 / 132

4.5.1 税收稽查情况分析 (133)

4.5.2 各因素与税收行为的相关性 (136)

4.6 本章小结 / 138

⑤ 税收流失的原因 (二): 基于信息经济学和博弈论的分析 141

5.1 税收征纳中的信息不对称和博弈行为 / 141

5.1.1 征税人与国家之间: 道德风险 (141)

5.1.2 征税人与纳税人之间: 偷逃税和税收欺诈 (142)

5.1.3 纳税人与纳税人之间: 税负不公 (143)

5.1.4 税务人员与税务管理机构之间: 税务腐败 (144)

5.1.5 用税人与征税人、纳税人之间: 支出低效 (145)

5.1.6 税收立法者与执法者、法律适用者之间: 立法缺陷 (145)

5.1.7 税务机构内部及与其他机构之间: 目标错位 (146)

5.2 税收博弈模型 / 147

5.2.1 征税人完全诚实的征纳博弈 (148)

5.2.2 征税人违规的博弈模型 (153)

5.2.3 纳税人偷逃税的混合战略动态模型 (三阶段) (154)

5.2.4 征纳双方合谋偷逃税的博弈分析 (四阶段) (156)

5.3 本章小结 / 159

⑥ 税收流失的原因 (三): 基于制度经济学的分析 161

6.1 新制度经济学与税收征管 / 161

6.2 税收流失的正式约束原因 / 162

6.2.1 税收正式制度供给和需求的非效率 (163)

6.2.2 税收制度的不完善 (164)

6.3 税收流失的非正式约束原因 / 166

- 6.3.1 公民纳税意识薄弱 (166)
- 6.3.2 人与人之间的人情纽带 (167)
- 6.3.3 缺乏诚信的价值观念 (168)
- 6.3.4 纳税人心理不平衡 (168)
- 6.4 税收实现机制 / 169**
 - 6.4.1 税收实现机制的组成 (170)
 - 6.4.2 信息传递机制 (171)
 - 6.4.3 税收激励机制 (172)
 - 6.4.4 中国税收实现机制中的制度供给问题 (176)
- 6.5 本章小结 / 178**

7 实证研究：中国个人所得税流失的具体原因..... 181

- 7.1 制度性税收流失（一）——税制缺位税收流失 / 182**
 - 7.1.1 资本利得及财产性收入的课税问题 (182)
 - 7.1.2 附加福利的课税问题 (185)
- 7.2 制度性税收流失（二）——税制缺陷税收流失 / 186**
 - 7.2.1 从税基的确定上看税收流失 (186)
 - 7.2.2 从税率的确定上看税收流失 (191)
- 7.3 实施性税收流失 / 194**
 - 7.3.1 税源监控不力 (194)
 - 7.3.2 征管手段落后，征管效率不高 (200)
 - 7.3.3 税收法律体系不健全和法律约束力差 (202)
- 7.4 纳税人税收遵从缺失 / 204**
 - 7.4.1 厌税心理盛行 (205)
 - 7.4.2 税收宣传不力，效果不佳 (206)
 - 7.4.3 纳税人权利和义务不对称 (206)
 - 7.4.4 税收环境不佳 (206)
- 7.5 本章小结 / 207**

⑧ 发达国家个人所得税流失治理经验 209

8.1 发达国家个人所得税制比较 / 209

- 8.1.1 课税模式 (209)
- 8.1.2 课税对象 (211)
- 8.1.3 扣除标准 (213)
- 8.1.4 个人所得税税率与税率结构 (215)
- 8.1.5 各国所得税制改革的经验 (217)

8.2 各国征收管理制度 / 218

- 8.2.1 美国的征管制度 (218)
- 8.2.2 日本的征管制度 (220)
- 8.2.3 德国的征管制度 (221)

8.3 发达国家个人所得税流失治理经验 / 223

- 8.3.1 完善的税收制度 (223)
- 8.3.2 健全的法律保障和严厉的税收惩罚 (224)
- 8.3.3 分工明细的制度设计 (225)
- 8.3.4 重视税务信息化建设 (225)
- 8.3.5 合理的机构设置 (226)
- 8.3.6 良好的纳税遵从意识和高素质的中介机构 (226)

8.4 案例分析：澳大利亚防范个人所得税流失的经验 / 226

- 8.4.1 澳大利亚个人所得税制 (227)
- 8.4.2 澳大利亚个人所得税的征收管理 (230)
- 8.4.3 澳大利亚防范偷逃税的经验 (232)
- 8.4.4 澳大利亚防范避税的经验 (238)
- 8.4.5 澳大利亚帮助纳税人正确纳税的经验 (242)

8.5 本章小结 / 243

9 中国个人所得税流失的治理对策 245**9.1 完善与优化税制，弥补税收流失的制度缺陷 / 245**

9.1.1 建立混合（二元）所得税模式（245）

9.1.2 缩小减免范围，以扩大税基（246）

9.1.3 规范费用扣除标准（248）

9.1.4 调整优化税率结构（252）

9.2 强化征管，截断税收流失的通道 / 253

9.2.1 加强对税源的监控（253）

9.2.2 改进征管手段，提高征管效率（255）

9.3 培育纳税人的税收遵从意识 / 258**9.4 规范个人收入分配，完善收入分配机制 / 259**

9.4.1 遏制地下经济，减少税收流失（260）

9.4.2 完善个人收入分配机制（260）

9.5 本章小结 / 261**10 结论与讨论 263****10.1 主要研究结论 / 263****10.2 有待进一步研究的问题 / 264****参考文献 267****后记 286**