

税收学教程

孙复兴 钱国玉 编著
杜乃涛 李 杰

河南人民出版社

目 录

导 论	(1)
第一章 基本税收概念	(18)
第一节 税收的涵义	(18)
第二节 税收的形式特征	(35)
第三节 税收要素	(41)
第四节 税收依据	(45)
第五节 税收的社会特殊性	(51)
第二章 税收的职能作用	(54)
第一节 税收职能作用的一般分析	(54)
第二节 税收杠杆	(59)
第三节 我国税收的作用	(66)
第三章 税收原则	(77)
第一节 概 述	(77)

第二节	财政原则	(83)
第三节	公平原则	(86)
第四节	效率原则	(95)
第四章	税收效应	(103)
第一节	税收对工作努力的影响	(103)
第二节	税收对储蓄的影响	(111)
第三节	税收对投资的影响	(115)
第五章	税收负担	(121)
第一节	税收负担的形成	(121)
第二节	税收负担的总水平	(127)
第三节	经济单位和个人的税负水平	(132)
第四节	重复征税	(136)
第五节	避税	(145)
第六章	税负转嫁与归宿	(163)
第一节	概 述	(163)
第二节	税负转嫁与归宿的局部均衡分析	(170)
第三节	税负转嫁与归宿的一般均衡分析	(182)
第四节	特殊情况下的税负转嫁	(190)
第七章	税收制度总论	(196)

目 录

第一节	税制结构概述	(196)
第二节	税制结构的制约因素	(202)
第三节	税制构成要素	(208)
第四节	税收分类	(215)
第五节	税制模式	(218)
第六节	我国税制模式的选择	(226)
第八章	税收制度分论	(237)
第一节	所得课税理论	(237)
第二节	商品课税理论	(248)
第三节	财产课税理论	(255)
第四节	行为课税理论	(260)
第九章	税收支出	(264)
第一节	概 述	(264)
第二节	税收支出的原则、形式和分类	(267)
第三节	税收支出的管理	(273)
第十章	税收管理体制	(279)
第一节	概 述	(279)
第二节	我国税收管理体制的沿革	(282)
第三节	分税制	(286)

第十一章 国际间税收分配.....	(293)
第一节 概 述.....	(293)
第二节 税收管辖权.....	(295)
第三节 国际重复征税的产生和减除.....	(302)
第四节 国际税收协定.....	(310)
第十二章 税收政策.....	(315)
第一节 概 述.....	(315)
第二节 西方国家税收政策主张.....	(326)
第三节 我国税收政策.....	(335)
后 记.....	(341)

导 论

税收理论是与一定的社会经济条件相联系的,社会经济条件不同,税收理论也不一样。社会主义市场经济条件下的税收理论是与社会主义市场经济的性质和特点相联系的,而社会主义市场经济既不同于传统的计划经济,又有别于西方市场经济,也不是两者的“板块结合”。因此,在详细论述我国的税收理论之前,有必要对社会主义市场经济进行剖析,并在此基础上阐述政府征税的必要性。

一、社会主义市场经济的涵义

(一)历史的必然选择

市场这只“看不见的手”,以其高效率而著称,也曾被很多学者敬奉为“万能”。亚当·斯密就认为,最能满足人类生活需要的经济体制,就是能让人们自由劳动、自由交换的市场经济体制。他说,市场经济下人人想方设法使自己的资源产生最高的价值,一般人不必去追求什么公共利益,也不必知道自己对公共利益有什么贡献,他只需关心自己的安康和福利。然而,他会被一只看不见的手引领着,去促进原本不是他想要促进的利益。个人在追求自身利益时对社会的贡献,往往要比他自觉追求社会利益时更大。也就是说,市场经济条件下,受价值规律、供求规律和竞争规律的支配,生产者按利润最大化原则组织生产,消费者按效用(利益)最大化原则实现消费,双方都会作出对自己最有利的选择,客观上就促使供给结

构和需求结构相吻合,从而实现资源的最优配置。尽管市场经济的实践不象古典经济学家描绘得那么完美无缺,市场也有诸多不尽人意之处,但是,市场经济体制在资本主义经济发展中所起的作用却是人人皆知的。即使历史前进到今天,市场经济体制的高效率也仍然是其他经济体制无法比拟的。

由于历史和政治等多种原因,我们进行了几十年的计划经济实践。这种计划经济体制在我国特定的历史阶段曾推动社会和经济快速发展。但是,高度集中的计划经济体制从根本上来讲并不适应我国生产力发展水平,在实践中暴露出种种弊端,比如,由于政府的计划价格信号并不能准确显示资源的稀缺程度,由政府来统配社会资源就难以保证资源配置的高效率,也就不能很好地满足人们的消费需求,等等。改革开放以来,特别是十一届三中全会以来,我们对传统的计划经济体制进行了一系列改革,逐步加大了市场在资源配置中的“份量”,社会主义经济焕发出新的活力,十几年改革实践成就卓著。历史和现实都告诉我们,即使社会主义国家也仍然还未找到任何其他更好的机制来替代市场机制的功能。因此,党的十四大明确提出我们要建立社会主义市场经济体制,让市场在资源配置中起基础性作用。这是历史的必然选择,也是现实的最佳选择。应当注意的是,我们所选择的市场经济是社会主义市场经济,它有自身的内涵和规定性,只有充分认识什么是社会主义市场经济,才能更好地发挥社会主义市场经济的功能和作用,才能建立适合我国国情的税收理论,才能有效地促进社会生产力的发展。

(二)对社会主义市场经济的理解

对社会主义市场经济的理解,理论界有两种截然不同的观点,一种强调其共性,认为市场经济是一种资源配置方式,没有姓资姓社之分;另一种则强调其特性,认为社会主义市场经济与资本主义

市场经济有着本质区别,用社会主义限定市场经济具有重大的政治意义和理论意义。我们认为,社会主义市场经济是与社会主义基本制度相结合的市场经济,它应当包括两层含义:

1. 社会主义经济是市场经济¹。它具有市场经济的所有基本特征(自主性、开放性、平等性、竞争性、分化性等),并适用市场经济的一切运行规律(价值规律、供求规律、竞争规律等)和规则,这就从根本上保证着社会主义经济的高效率。具体来讲,市场经济的典型特征主要有:

(1)市场主体有明确的产权关系和独立的利益。产权关系明确是市场主体分散决策、自主生产经营的基础,也是市场经济运行的基本条件;市场主体有自身利益并追求自身利益最大化是市场经济高效运行和发展的根本动力。只有产权明晰、利益独立,市场主体才能成为真正的商品生产者和经营者,才能参与市场竞争,否则,市场经济便徒有虚名。

(2)价格机制是社会资源配置的主要手段。市场经济中作为商品价值的货币表现的价格是在市场供求关系的变化中自发形成的。商品的价格反映社会资源的稀缺程度,它作为市场配置资源的最根本信号,能自动调节社会资源在各部门和各种商品生产与经营上的分配比例,使社会资源实现优化配置。

(3)市场经济要求健全的市场体系和规范的市场规则。这是市场经济运行和发展必不可少的条件。市场经济作为发达的商品经济,必须具备生产资料市场、消费资料市场、金融市场、劳动力市场、技术市场和信息市场,等等。这些市场共同组成健全的网络和合理的结构体系,并在国家法令和政策规范下有规则的运作。这里所讲的规则,主要是指市场主体平等进入市场、公平竞争、优胜劣汰等基本规则。这些规则要求在市场交易中,任何单位和个人都不

应享有经济的和超经济的特权,也不应以权力、地位、职务等形成各种等级差别。这是推进市场经济高效运行、推动社会进步的重要保证。

2. 社会主义市场经济的特征。社会主义市场经济除了具有一般市场经济的典型特征外,还有其固有的特性,概括起来有以下几个方面:

(1)在所有制结构上,以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体,个体经济、私营经济、外资经济为补充,多种经济成份长期并存、共同发展。公有制经济在我国的社会主义经济建设中曾起过十分重要的作用,但其作用范围和方式也应适应市场经济的要求而有所改变。在各种经济成份共同发展过程中,公有制经济应起主导作用,以保证社会主义经济快速、协调发展。

(2)在分配制度上,以按劳分配为主体,其他分配方式为补充。市场经济中的按劳分配是以市场评价为基础的,与过去的八级工资制和统一的晋级制度是根本不同的。社会主义市场经济中实行以按劳分配为主体、多种分配方式并存、体现效率优先兼顾公平的分配制度。一方面运用市场机制刺激效率,合理拉开收入差距,允许一部分地区和一部分人依靠诚实劳动和合法经营先富起来,同时利用多种调节手段,防止两极分化,以实现共同富裕的最终目标。

(3)在宏观调控上,我们社会主义国家要把人民的当前利益与长远利益、局部利益和整体利益结合起来,更好地发挥计划和市场两种手段的长处。社会主义市场经济条件下,市场在资源配置中起基础性作用。但是,由于市场经济下的利益驱动,生产者和消费者往往只顾眼前和局部利益,很少顾及长远和整体利益,这就不可避免地造成经济波动。因此,就需要政府利用计划手段进行宏观调

控,保证社会主义经济稳定、协调发展。

(4)在政治制度上,社会主义政治程序具有真正的人民性,政治决策具有真正的民主性和科学性,以社会主义国家为代表的社会经济决策符合广大人民的愿望。这是社会主义政治制度与以生产资料私有制为基础的、被少数利益集团控制的资本主义制度的根本不同。

对社会主义市场经济特性的认识,还有一点是必须指明的,那就是我国市场经济建立的起点。从经济发展水平看,我国是发展中国家,生产力不发达且具有多层次性,即不但整体生产力发展水平不高,而且地区之间、行业之间、部门之间的生产力水平也有较大差异;从经济体制看,我国的市场经济体制是由计划经济体制过渡而来,新旧体制的摩擦不可能很快消失,完善的市场经济体制不可能自发形成。

(三)社会主义市场经济的基本轮廓

同其他任何事物的产生、发展和完善一样,在经历了一个长期而曲折的过程之后,较完善的社会主义市场经济体制终究会在我国建立起来。综合以上分析,我们把较完善的社会主义市场经济体制的基本轮廓描绘如下:

1. 国家与企业间的产权关系基本理顺。国有企业的预算约束硬化,具有自我发展、自我完善、自我约束、自负盈亏的健全经营机制,能与其他企业平等竞争、优胜劣汰。各类企业无行政上级、无行政保护和歧视。特殊类型的企业虽然仍以优先执行政策(社会)目标为主要职能,但其财产组织形式和经营机制亦要符合效率要求。

2. 市场定价体制基本形成,价格机制能自如地引导生产和消费行为。在整个价格体系中,国家定价的范围只限于少数垄断性产品和极度稀缺的资源,大部分商品的价格则由供求关系决定。

3. 市场竞争充分,并且符合稳定性和规模经济的要求。全国统一市场形成,生产要素可以自由流动,不存在行政性垄断和地区割据的阻隔,企业进入市场主要受技术经济条件的限制。市场的稳定性、规模经济程度大大提高。

4. 市场体系基本健全,市场组织形式和市场基础设施相当完备。生产要素市场有效运转,市场交易手段的货币化、信用化程度较高,市场服务机构比较完善,市场自我协调组织已能充分行使中间协调职责,流通手段的现代化不断加强,流通速度大大提高,等等。

5. 市场供求的基本平衡不再是行政控制的暂时结果,而是有效供给增加和总需求膨胀得以根治后的稳定形态。

6. 市场交易规则公正严明,市场秩序井井有条。与市场有序运行有关的法律体系健全配套,市场主体依法独立行事,市场管理机构依法严格管理。一切市场交易活动均在法律许可的范围内展开,不存在与法律冲突的行政干预。

7. 具有健全的社会保障体系,包括社会保险、社会救济、社会福利、优扶安置、社会互助和个人储蓄积累保障。

二、市场缺陷:税收的必要性

市场经济的高效率推动了资本主义经济的高速发展,也使得相当一部分社会主义国家或早或晚地选择了市场经济体制。但是,我们不能据此认为市场经济是完美无缺的,它也有自身的缺陷和不完善。社会主义市场经济的缺陷和不完善,既有与一般市场经济共同的一面,又有其自身的特点。

(一)一般市场经济的缺陷

任何一种理论都有一定的假设前提。18到19世纪的古典经

经济学家和 20 世纪的新古典经济学家,从一定的理论假设前提出发,严谨地论证了斯密的“看不见的手”的学说。他们认为市场经济只要满足以下条件,市场交易就可形成“瓦尔拉斯均衡”(市场总体均衡),资源配置就可达到“帕累托最优”。

第一,经济信息完全而对称。即买卖双方对交易的内容、商品的质量和标准等有完全充分的了解 and 对称的知识。

第二,市场竞争是充分的。即若干个经济当事人都不能以任何手段操纵价格,只能按价格信号决定自己应当如何生产和消费。

第三,规模报酬不变或递减。即增加产量不会增加单位产品的报酬率。

第四,经济当事人的经济活动没有任何外部经济效应。即经济当事人的生产或消费行为不会对其他人的福利造成任何有利或不利的影晌。

第五,交易成本可以忽略不计。即人们总可以相互顺利达成自愿的交易以增进彼此的福利。

第六,经济当事人是完全理性人。即个人在作出经济决策时,总是最大限度地增进自己的福利。

总体均衡分析从上述前提出发,证明了市场经济趋于最优资源配置的可能性,同时,也表明了市场机制发挥其最佳功能有赖于上述条件的满足。而现实经济中的情况往往是不满足上述条件的,比如买卖双方不可能取得完全对称的市场经济信息,完全竞争的市场并不存在,有些行业随着生产规模的扩大成本有递减的趋势,市场主体的经济活动经常发生有害或有利于他人的外部效应,市场交易往往存在较高的交易费用,等等。理论假设与现实生活的不符反证了市场机制并不是“万能”的,就象政府会出现“失误”一样,市场也有“失灵”的时候。市场的缺陷归纳起来有这样一些:

1. 市场不能有效地提供公共物品和劳务。完全竞争的市场理论是建立在所有权理论之上的。市场交易本身就是所有权的交易,所有权清楚与否决定了交易的难易和交易费用的高低。

在所有的社会物品和劳务中,绝大部分物品和劳务的所有权十分清楚。这类物品和劳务具有三大特点:一是消费的对立性。某人消费了这类物品和劳务,其他人就不能消费。即消费处于竞争性的对立关系,不存在共享的可能。例如,一块面包,A食用了,B就不能食用,A与B的消费就处于对立地位。二是供应的排除性。这类物品和劳务在供应上适用“排除原则”,即只对支付价款者供应,而对一切不付价款者可以进行排除。三是消费的独立性。即没有外部的或者溢出的影响,某人的消费不影响他人的福利。具有上述三大特点的物品和劳务,我们称之为纯私人物品和劳务。如市场上出售的衣服、鞋子、自行车等都是纯私人物品。显然,纯私人物品和劳务可以通过供应者和消费者之间的买卖方式来提供,即通过市场机制来提供。

完全不具备以上特点的物品和劳务,我们称之为纯公共物品和劳务。纯公共物品和劳务在消费上没有对立性,一些人的消费并不排斥其他人的消费,所有消费者都可以共享这类物品和劳务。如公路上的路灯,是所有消费者都能共享的。故任何单个消费者都不拥有这类物品和劳务的所有权,也就不可能在市场上进行交易。纯公共物品和劳务在供应上不适用排除原则,排除不仅降低这类物品和劳务的效率(如在一条不拥挤的公路上对过往车辆收费,就会降低公路的使用效率),而且安装“排除装置”所需费用高得使排除失去意义(例如要排除某人不受国防提供的安全保护几乎是不可能的)。同时,纯公共物品和劳务的提供对所有人都产生外在利益。如果对一个人提供纯公共物品和劳务,那么其他人都能享受这种

利益。因此,市场机制不能有效地提供纯公共物品和劳务。

还有一类物品和劳务是介于纯私人物品和劳务与纯公共物品和劳务之间的。这类物品和劳务一方面具有前者的特性:消费者可以单独享受,在供应上可以把不付价款者排除在外;另一方面,它又具有后者的属性:具有外在利益。如某人支付学费接受教育,不仅可以提高自身素质,争取到更好的机会,而且对周围的人的素质,甚至社会的文明都有积极影响。我们称此类物品和劳务为准公共物品和劳务。准公共物品和劳务的一定程度的“公共性质”,也使得市场对其提供不足。

市场不能提供或不能足额提供的物品和劳务,只能由政府集中一部分社会经济资源予以提供,以弥补市场的缺陷。这些公共物品和劳务既包括国家机器的部分,如军队、警察、法院和监狱等,又涉及广泛的社会经济范围,如教育、卫生、基础设施、科学研究与开发等。政府提供或资助这些公共物品和劳务,以适应市场经济发展的多方面的需要,而政府实现这一职能所需资金可以通过征税来筹集,且征税是政府筹集这部分资金的最佳形式。

2. 市场不能实现收入公平分配。市场在资源配置的同时,也形成符合自身要求的收入分配。在市场经济中,个人收入的分配取决于个人拥有的生产要素(劳动力、资本等)和这些要素在市场上所能获得的价格。“在生产要素中,劳动力决定于个人的天赋以及在教育上的投资,劳动力的收入还受到现行工资结构、家庭联系、性别、种族等等的影响。资本这个要素决定于所承受的遗产和个人的积蓄。”^①这样,个人拥有的生产要素是不同的。不仅如此,“由市场决定的要素价格,并不一定符合竞争标准(如垄断形成的要素价

^① 陶甦侃:《当代西方财政》,人民出版社1992年5月第1版,第3页。

格,笔者注)。而且,即使包括工资和对私人劳务的报酬在内的所有要素价格全按竞争的标准决定,由此产生的分配形式亦未必可被接受。”^①另外,对那些失业、缺乏争取收入能力和有特殊困难的人,市场也不能提供资助以维持他们的生存。“不平等本身就是‘不好的’。此外,它会导致不好的社会后果:贫困、富裕阶层中财富的浪费、社会冲突、低收入集团得不到发展和改善自己处境的机会等。因此,市场机制的有效法则本身会排除公平法则。”^②私人慈善机构或许能进行再分配活动,但不能从根本上解决问题。这就需要政府调整市场分配的不公,从一部分企业或个人手中取得一部分收入,转移至低收入或无收入者手中,使收入分配达到社会认为公平的程度。

如果政府决定要改变收入和财富的分配,税收可能是重要手段之一,即政府一方面可以通过对高收入者课征累进的个人所得税和对财富较多者课征财产税等,减少其收入和财富的拥有量;另一方面可以采用转移支付等手段,增加贫困者收入的拥有量。这是现代社会调节收入分配的基本途径。

3. 市场不能很好地解决外部效应问题。市场机制高效率的一个重要条件是经济当事人的生产或消费行为不会对其他人的福利造成影响,这种井水不犯河水的假设在许多现实场合是不成立的,实际情况常常是某些物品和劳务的提供,既具有内在效果,又具有外在影响。这种影响分两种情况:一种是给其他人带来利益,这种

^① 马斯格雷夫:《美国财政理论与实践》,中国财政经济出版社1987年9月第1版,第21页。

^② 平新乔:《财政原理与比较财政制度》,上海三联书店出版1992年第1版,第18页。

利益不是特意安排的,而且提供者并没有得到相应的回报,这种情况称为外部正效应或外部经济(类似于准公共物品和劳务的性质);另一种情况是带来损害,且带来损害的人并没有进行赔偿,这被称为外部负效应或外部不经济。

外部效应的存在,使价格体系不能有效地配置资源。因为外部效应的提供者带来的利益或损害并不反映在产品的价格上,而是外在于产品价格的,不包括在企业本身的利润和成本之内。在市场经济中,经济当事人按利益最大化原则决策,并不关心和考虑对其他人带来的利益和损害。政府为了激励具有外部正效应的物品和劳务的提供,限制具有外部负效应的物品和劳务的提供或使外部效应“内部化”,就需进行必要的干预。

4. 垄断的存在形成的市场失灵。“帕累托最优”的实现是以完全竞争的市场结构为条件的,但在现代市场经济条件下垄断现象实属常见。市场形成垄断的主要原因是现实经济中并不罕见的规模报酬递增现象,即随着生产规模的扩大,边际收益有递增的趋势。还有一种垄断是少数人操纵市场形成的。一旦企业处于垄断地位,便可抬高价格,减少产量,赚取垄断利润。这样,资源配置就会偏离“最优状态”,造成社会福利损失。

市场的上述两类缺陷,需要政府进行有效的管理。政府可以利用行政的、法律的和经济的手段克服经济发展过程中存在的外部负效应,减少企业和个人生产造成的社会损害,同时鼓励具有外部正效应的商品和劳务的生产。其中,税收是政府可用的重要经济手段之一,政府可以通过征税限制具有外部负效应的商品和劳务的产出,通过补贴鼓励具有外部正效应的商品和劳务的产出。政府的这部分补贴主要来自税收。此外,政府还应避免竞争形成的垄断,并采用有效措施克服市场信息的不对称,消除不正当竞争。显然,

税收是政府诸项活动所需资金的主要来源。

5. 市场不能保证经济稳定增长。市场导致经济不能稳定增长的原因主要有以下三个：(1) 市场经济中的有效需求不足破坏了完全自由竞争决定的总需求和总供给的平衡。我们把消费者和生产者的有效需求分为消费需求 and 投资需求。消费需求决定于人们的“边际消费倾向”，即人们在增加收入中用于增加消费的部分；而边际消费倾向存在着递减的趋势，也就是说增加的收入中消费部分所占的比重不断减少，储蓄所占的比例上升，这就造成消费需求的不足。投资需求取决于资本的边际效率（即预期利润率）与利息率的对比关系，而资本的边际效率随着投资的增加也有下降的趋势，如果利率不能相应地下降（流动性偏好导致利率不能任意下降），增加的储蓄就形不成投资需求，这就会造成投资需求的不足。消费需求和投资需求的不足，导致社会的有效需求不足。这样，社会总需求决定的国民生产总值水平就不能保持生产资源的充分利用，即会导致生产下降和大量失业。市场经济中，富有理性的经济当事人不能保证所有资源得到充分利用，也不愿失去自身利益去维持充分就业和经济稳定。因此，如果仅靠市场机制的自发作用，有效需求不足导致的生产下降和大量失业，又会引起需求的更加不足，形成经济恶性循环，严重破坏经济的稳定增长。(2) “合成谬误”导致的宏观经济不稳定。合成谬误是指从个体角度看合情合理的行为，从整体看却会使人人遭殃的动作。比如说，当理性的经济当事人预感到经济前景呈现不妙的征兆时，投资者的理性反应是抛售证券、减少投资，消费者的理性反应自然是减少消费、省吃俭用以应不测。然而正是因为大家想法做法一致，结果可能真的股市暴跌、市场萧条，促成对每个人都不利的经济衰退。(3) 市场信息不完全导致的宏观经济波动。由于生产者和消费者对市场供求信息不