

走近现代经济学

岭南系列



王晓刚
王则柯
著

美国税制



联邦个人所得税

联邦公司所得税

工薪税

遗产和赠予税

消费税

州和地方税

税制和经济政策

美国联邦税收的立法程序

联邦所得税的经济激励损失

对美国税制的改革和存在的困难

中国经济出版社

ZEJINXIANDAJINGJIXUE



走近现代经济学

* 岭南系列 *

(D262.01)

美国税制

王晓刚 王则柯 著

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

468366

分类号

F817.12/6

中国经济出版社

1999

图书在版编目(CIP)数据

美国税制/王晓刚,王则柯著.—北京:中国经济出版社,1999.1

(走近现代经济学·岭南系列)

ISBN 7—5017—4339—8

I.美… II.①王… ②王… III.税收制度—研究—美国 IV.F817.123

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 17670 号

走近现代经济学 *岭南系列*

美国税制

王晓刚 王则柯 著

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮编:100037

北京银祥福利印刷厂印刷 新华书店经销

开本:850×1168毫米 1/32 印张:8.25 218千字

1999年1月第1版 1999年1月第1次印刷

印数:5000

ISBN 7-5017-4339-8/F·3311

定价:16.00元

序

1995年的秋天,我作为富布赖特学者,赴美国密歇根大学经济学系,做十个月的访问研究,题目是“美国税制”。

此前我对于美国税制,也可以说是略有所知,那就是与欧洲各国普遍采用增值税不同,美国联邦政府税务收入的大头,来自联邦所得税,主要是个人所得税。以往访美,也知道每年春天,美国全国上下都忙于填写税表。不过事不关己,并没有切实的感受。这次可不一样,课题既是美国税制,所以凡是有关的动向,都不敢大意放过。

我申请这个项目,得到中山大学岭南学院黄月兰、许罗丹、顾敏渊、舒元,广东省税务局唐晓冰,中山大学管理学院顾宝炎,复旦大学唐国兴、高汝熹等许多朋友的帮助。看过我写的项目申请书的人,多半都夸奖申请书写得好,何况没有什么责任,为什么不说好话。可是,当我抵美以后把自己的设想写信报告给一位老学长寻求帮助的时候,他很明白地对我说,“这是一个雄心勃勃的计划,恐怕我难以提供你所需要的帮助”。学长早年留美,40年代在哈佛大学取得博士学位,原是美国国税局的资深官员,现退休居住在美国首都华盛顿附近的一个小市镇上。学长的话语,是第一个清晰的告诫信号。不久,美国民主共和两党为政府预算闹得

不可开交,导致联邦政府机关极为罕见地几度关门。预算之争,归根结底是政治较量,但是拿出来冠冕堂皇地辩论的,离不开关于政府开支和收入、税制的不同立场。转眼春天到了,密歇根大学国际中心举办了几十场辅导讲座,教大学生如何填写税表。

既负“重任”,不敢怠慢。我天天泡在图书馆里研读查证,约见教授和政府文件库官员向他们请教。几个月下来,在密歇根大学经济学系罗杰·戈登(Roger Gordon)教授和李稻葵(David D.K. Li)教授的帮助之下,知道了不少,却越发感到还不知道的更多。这时候,我算是真正服了。申请书提出的目标是对美国税制的“历史、理论和实施”作“透彻的研究”,这岂是富布赖特项目规定的10个月左右可以做完的工作!

焦躁彷徨之中,我借富布赖特项目鼓励的应邀讲学之机,承蒙萧政(C. Hsiao)、伊夫斯(C. Eaves)和丘成栋(Stephen Yau)等教授的邀请,到南加州大学、斯坦福大学和芝加哥伊利诺斯大学走了一圈。斯坦福大学的钱颖一(Y. Qian)教授对我说,美国的税务制度很糟糕。多看看对美国税制的批评,也许更有价值。金石良言,真是振聋发聩,给了我一个全新的视角。

的确,就其第一大税种联邦个人所得税而言,美国的税务制度,并不是什么好的税务制度,许多地方还很糟糕。关于美国联邦个人所得税的毛病和困境,我已经撰文在《美国研究》1997年第2期和《税务研究》1998年第2期发表,其中一个文本,还收集在拙著《游学北美》里面。但是,看到不好

的一面,并不等于一切都那么不好,何况,美国税制并不限于联邦个人所得税,其他税种的情况,对我们也很有参考价值。鉴于这样的考虑,在我 10 个月访美研究的基础上,王晓刚和我一起,又花了一年多时间,把我们对美国税制的了解,整理成现在这样一本《美国税制》,相信对于希望了解美国税制的广大读者,会有一些帮助。

在本书出版的时候,我们感谢以上提到的各位朋友,感谢国家自然科学基金和美国富布赖特基金对于本文研究的资助,还要感谢中国经济出版社和毛增余先生的支持,感谢美国密歇根州立大学高堂安博士和美国西北航空公司林忻小姐的帮助。美国税制庞大复杂,我们并不认为自己已经掌握得很好。我的电子信箱是 lnswzk@zsu.edu.cn,诚挚地欢迎专家和读者的批评和帮助。

王则柯,戊寅年秋识于广州康乐园

目 录

序	王则柯
---------	-----

第一章 绪言	(1)
--------------	-------

一、美国税制简介	(3)
----------------	-------

二、美国税制的特点概述	(3)
-------------------	-------

1. 所得税比重大	(3)
-----------------	-------

2. 工薪税作用增强	(5)
------------------	-------

3. 税收制度的联邦特性	(6)
--------------------	-------

第二章 联邦个人所得税	(9)
-------------------	-------

一、联邦个人所得税的计算	(12)
--------------------	--------

1. 调整后的毛所得	(12)
------------------	--------

2. 应税所得	(13)
---------------	--------

二、联邦个人所得税的申报	(14)
--------------------	--------

三、联邦个人所得税的支付方法	(15)
----------------------	--------

1. 预扣代缴制度	(16)
-----------------	--------

2. 预估税款	(16)
---------------	--------

3. 年终税收调整	(17)
-----------------	--------

4. 经常性支付制度的调整	(17)
四、联邦个人所得税的税率	(18)
五、联邦个人所得税的结构特征	(21)
1. 个人豁免	(22)
2. 负所得税	(25)
3. 个人扣除	(26)
4. 转移支付和工资性补助	(29)
5. 家庭的待遇	(30)
6. 老人的待遇	(33)
7. 通货膨胀指数的考虑	(35)
8. 资本利得和损失	(36)
9. 储蓄鼓励	(40)
10. 州和地方政府债券利息	(41)
11. 所得平均	(43)
12. 最低限度税收	(45)
六、美国为什么倚重个人所得税	(46)

第三章 联邦公司所得税

一、联邦公司所得税的特征	(55)
1. 税基	(55)
2. 税率	(58)
3. 税收支付	(58)
二、联邦公司所得税的转嫁和税负	(59)
1. 税负转嫁的机制	(59)
2. 税负的依据	(61)
三、联邦公司所得税的结构特征	(64)
1. 资本损耗摊提	(64)

2. 金融机构的待遇	(72)
3. 免税组织的待遇	(76)
4. 公司的收购与重组	(77)
5. 国外所得和出口所得	(78)

第四章 工薪税 (81)

一、工薪税发展概况	(83)
二、工薪税的主要特征	(85)
1. 工薪税的累退性	(85)
2. 工薪税的内在灵活性	(87)
3. 工薪税对物价、就业和工资的影响	(88)
4. 工薪税对个人和公共储蓄的影响	(90)
5. 对社会福利征税	(91)

第五章 遗产和赠予税 (93)

一、财产转让税的作用	(95)
二、遗产和赠予税的主要特征	(98)
1. 遗产税	(98)
2. 赠予税	(99)
3. 遗产和赠予税的税基	(100)
三、遗产和赠予税的结构问题	(101)
1. 夫妻的转让	(101)
2. 遗产税和赠予税的不完全统一	(103)
3. 通过信托基金隔代转让	(105)
4. 直接转让、慈善捐赠、小企业和农场的问题	(109)

第六章 消费税 (111)

一、消费税的类型	(113)
----------------	---------

二、有关产品税的几个问题	(115)
1. 产品税的经济效应	(115)
2. 公平性的考虑	(122)
三、普遍消费税	(124)
1. 普遍销售税	(124)
2. 增值税	(127)
3. 销售税或增值税与所得税的比较	(130)
4. 支出税	(131)
第七章 州和地方税	(135)
一、美国州和地方税的结构	(138)
1. 美国的州税	(139)
2. 美国的地方税	(141)
3. 美国州和地方政府财政运行状况、能力和成效	(143)
二、美国州和地方税存在的主要问题	(144)
1. 所得税与销售税之争	(144)
2. 扣除性	(145)
3. 财产税	(146)
4. 税收协调	(148)
5. 联邦拨款	(150)
6. 城市的困境	(152)
第八章 税制和经济政策	(155)
第一节 一个好的税制的特征	(157)
一、税制与经济效率	(158)
1. 税收的行为效应	(158)

2. 税收的金融效应	(159)
3. 扭曲和非扭曲税收	(159)
4. 具有纠正效应的税收	(160)
5. 税收的一般均衡效应	(160)
6. 税收的预告效应	(161)
二、税制的管理成本	(161)
三、税制的应变能力	(163)
1. 税收的自动稳定效应	(163)
2. 调整税率的政治阻碍	(163)
3. 调整的速度	(164)
四、税制的政治敏感度	(164)
五、税负公平	(167)
1. 横向平等	(167)
2. 纵向平等	(169)
3. 以获益作为税基的方法	(171)
4. 其它税基的选择	(172)
5. 纵向平等和横向平等原则的局限	(173)
6. 帕累托最优税和社会福利函数	(173)

第二节 合理税基的选择

一、对劳动征税	(177)
1. 税收的收入效应和替代效应	(179)
2. 薪金税的扭曲效应	(181)
3. 净损失的大小	(184)
4. 劳动力供给无弹性的扭曲效应	(185)
二、商品税	(185)
1. 现在消费与将来消费	(188)

2. 社会福利损失的大小	(191)
--------------------	-------

第九章 美国联邦税收的立法程序 (193)

一、税收法案在行政上的准备	(197)
---------------------	-------

二、国会对法案的处理过程	(200)
--------------------	-------

1. 众议院赋税委员会	(201)
-------------------	-------

2. 众议院如何批准	(204)
------------------	-------

3. 参议院财政委员会	(205)
-------------------	-------

4. 参议院的辩论	(205)
-----------------	-------

5. 协商会议委员会	(206)
------------------	-------

三、总统的行动	(208)
---------------	-------

四、对税收立法程序的改进	(209)
--------------------	-------

1. 简化税收法律	(210)
-----------------	-------

2. 代表公众利益	(211)
-----------------	-------

3. 改革联邦税制结构	(213)
-------------------	-------

4. 通盘考虑整个财政政策	(214)
---------------------	-------

第十章 联邦所得税的经济激励损失 (217)

一、联邦所得税的直接成本	(220)
--------------------	-------

二、联邦所得税的间接经济成本	(222)
----------------------	-------

三、美国税制漏洞百出的结果	(224)
---------------------	-------

第十一章 对美国税制的改革及存在的

困难	(227)
----------	-------

一、美国 86 税改	(229)
------------------	-------

1. 新税法取得的成果	(230)
-------------------	-------

2.新税法的欠缺	(232)
二、单一税率的均一税方案	(238)
主要参考文献	(244)

走近现代经济学

*** 岭南系列 ***

美国税制

第一章 绪论

- 美国税制简介
- 美国税收结构特征
 - * 所得税比重大
 - * 工薪税作用增强
 - * 税收制度的联邦特性

第一章 绪 言

一、美国税制简介

政府庞大,是当今世界各国社会经济发展的重要趋势。从经济的角度说,所谓政府庞大,就是政府收入和政府开支庞大,政府收入和开支在国民生产总值 GNP 当中所占的比例庞大。

如今,美国联邦、各州和地方政府的收入,差不多达到国民生产总值的 1/3。它们来自各种各样的税收,各种收费和其它杂七杂八的项目。税收包含了以下种类:所得税、普遍性和选择性消费税、工薪税、遗产和赠予税以及财产税。尽管收集到的资金是巨大的,早在 1985 年就已经接近 1.2 万亿美元,但是美国并不是世界上税负最重的国家。大多数欧洲发达国家征的税比美国更重。举例来说,在 1984 年,奥地利、比利时、丹麦、法国、德国、意大利、荷兰、挪威和瑞典等国的税收占国内生产总值 GDP 的 38% ~ 51%,而在美国,这一数字仅为 29%。日本在发达工业国家中税负最轻,为 GDP 的 27%。

二、美国税制的特点概述

1. 所得税比重大

美国税制最显著的特征,是个人所得税和公司所得税所占的比重很大。对各级政府来说,这一数字占到包括社会保险税收入在内的全部税收的 42%。在联邦税收中,个人所得税和公司所得税则达

到了 55% (见表 1.1)。

下面,我们以一个普通的美国家庭为例,来简单地看一看美国联邦个人所得税是如何计算的,以便对这一税种有一个大致的了解。

在美国联邦所得税中,已婚夫妇可以选择联合申报应税所得,也可以选择分开来申报。本例中的家庭,其成员有:J 先生和 J 太太,他们的两个儿子和一个女儿。夫妻俩在申报所得时选择了联合申报。他们的收入包括:63,000 美元的工薪,1,400 美元的应税利息收入,以及 600 美元的应税红利收入。各项收入加总得到他们的毛所得,为 65,000 美元。由于他们没有可调整项目,这也就是他们的调整后毛所得。在减掉 16,400 美元的分项扣除额、夫妻俩和三个孩子各自 2,300 美元的豁免额后,得到 37,000 美元,这就是他们最终的应税所得。联邦所得税实行累进税率制度,按照 1993 年联邦个人所得税税率表,联合申报的已婚夫妇的税率分为 15%、28%、31% 三个等级。J 先生和 J 太太的应税所得落入第二个等级,税额为: $36,900 \times 15\% + (37,000 - 36,900) \times 28\% = 5,741$ 美元。夫妻俩没有抵免项目和其它税收项目,他们最终应缴纳的联邦个人所得税就是 5,741 美元。但是由于联邦所得税实行预扣代缴制度,纳税人在实际税额计算出来之前已经预先根据预计缴纳了所得税。本例中,J 先生和 J 太太预付的税款为 6,000 美元,这也就是说他们多付了 259 美元。对于这一款项,他们有两种选择,或者要求联邦国税局返款;或者将之用于抵扣下一年度的预付税款。J 先生和 J 太太选择的是前者。

联邦个人所得税的计算大致如此,那么联邦公司所得税又如何呢?我们又以一间普通的美国公司——Z 公司为例,来加以概述。

Z 公司拥有总资产 350,000 美元,一年的毛销售收入为 500,000 美元,销售成本为 300,000 美元,两项相减,得到公司毛利润为 200,000 美元。加上 100,000 美元的红利收入和 100,000 美元的净资本利得,Z 公司的总收入为 400,000 美元。该公司的分项扣除总额为 336,000 美元,其中包括:工薪、修理费、坏账损失、折旧费用、特别扣