

彩票理论与实践

欧阳卫民 闵路浩 编著

中国金融出版社



中财 B0078321

彩票理论与实践

伍绍祖题

欧阳卫民 闵路浩 编著

C1779/08

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

449681

分类号

F830.9/352

中国金融出版社

责任编辑:彭元勋

责任校对:潘 洁

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

彩票理论与实践/欧阳卫民,闵路浩编著. —北京:
中国金融出版社,1995.12

ISBN 7-5049-1527-0

I. 彩…

II. ①欧…②闵…

III. 彩票-基础知识

IV. F.830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 18462 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 国家统计局印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 8.625

字数 216 千字

版次 1996 年 7 月第 1 版

印次 1996 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-3300

定价 15.00 元

目 录

一、彩票的概念和历史	(1)
二、彩票的种类	(3)
三、彩票的税收	(8)
四、国外彩票市场概况	(12)
五、国外彩票管理体制	(15)
六、中国彩票市场及其监管	(27)
附件:	
一、国务院关于制止滥发各种奖券的通知	(44)
二、国务院关于加强彩票市场管理的通知	(46)
三、国务院关于进一步加强对彩票市场管理的通知	(48)
四、关于海南省彩票市场的调查报告	(50)
五、中共中央办公厅、国务院办公厅关于严格彩票 市场管理,禁止擅自批准发行彩票的通知	(58)
六、中国人民银行关于加强彩票市场管理的紧急通知	(60)
七、中国人民银行关于进一步加强彩票市场管理的通知	(62)
七、中国福利彩票操作指南	(65)
附件:民政部关于加强社会福利有奖募捐工作领导的 通知	(72)

八、中国体育彩票操作指南 (74)

附录:

一、英国彩票法 (79)

二、美国路易斯安那州彩票法 (101)

三、美国新泽西州彩票法 (127)

四、台湾公益彩券发行条例 (139)

五、香港博彩税条例 (142)

六、香港奖券管理局奖券规例 (148)

七、香港赛马会博彩规例 (178)

一、彩票的概念和历史

彩票是印有号码、图形(文字)的,或由人们自选数码的,供人们自愿购买并能够证明购买人拥有按照特定规则获取奖励权利的书面凭证。

我国最早带有彩票性质的活动始于民间,1880年前后,杭州刘学询在北京会试时发行“闾姓”,其规则是,将应试者每人的姓印在纸上,定价出售,由购买者填选中榜者的姓,发榜后,按猜中的多少依次获得头、二、三等彩。科举未废时,“闾姓”风行于广东。光绪初年还抽“闾姓”捐以助军饷。

我国最早正式发行的彩票,是清末湖广总督张之洞批准发行的“湖北签捐票”。此后,浙、皖、鲁、豫、湘、甘、粤等省相继发行了各省的彩票。

民国初年,在《中华民国临时约法》中曾明令禁止发行彩票。民国7年,即1918年以后,各省督军发行各种以“善后”、“济实”、“慈善”为名的彩票,此业又遍布全国,如“湖北军事善后有奖义券”、“湘赈慈善救济券”、“浙江绍萧塘工券”、“山东兴业票”、“中华利济票”、“博山玻璃票”以及“吕宋发财票”、旧上海跑马厅的“香槟票”等等。

1933年5月,国民党中央政府发行了“航空公路建设奖券”。第一次发行之初,国民党政府公布了《航空公路建设奖券条例》,规定“国民政府为筹集发展航空筑路经费起见,每年发行不记名奖券4次,每次50万张,每张售价计‘国币’10元……”;还规定“每次发行所收券款,由国民政府提出50%,内除发行及办公费及代销手

续费外,概充发展航空及筑造公路经费。其余 50% 作奖金,其等级分配如下:一等奖一张,独得洋 50 万元;二等奖二张,各得洋 10 万元,共 20 万元;……总共中奖 50645 张,共计 249910 元”。以后国民党中央政府还发行了“黄河彩票”等。

另外,浙江省政府曾于 1929 年发行“西湖博览会有奖游券”;上海市政府还发行了“珠宝奖券”、“房屋奖券”等。

新中国的彩票事业,是改革开放的产物。

随着经济改革和对外开放的深入发展,竞争也越来越激烈。社会上普遍存在的老人、残疾人和社会贫困者等问题越来越突出;尤其是孤寡老人、孤儿的生活状况更趋困难。国家和地方财政已拿不出更多的钱增加这方面的开支,集体筹资渠道也不敷应用。就我们收集到 100 多个国家的情况看,可以说,目前世界各国都为发展社会福利慈善事业而发行彩票,其中包括原苏联等社会主义国家。在这种情况下,向社会发行彩票集资兴办福利事业便顺理成章。

1987 年 6 月 3 日,经党中央、国务院批准,中国社会福利有奖募捐委员会(以下简称“中募委”)在京成立。这是新中国成立后,党中央、国务院批准的第一家彩票经营、管理机构。该委员会以团结各界热心社会福利事业的人士,发扬社会主义人道主义精神,筹集社会福利资金,兴办残疾人、老年人、孤儿等福利事业和资助有困难的人为宗旨。其任务是统一组织、规划和实施有奖募捐工作,分配、管理筹集的社会福利资金,举办重点示范性的社会福利和康复项目,组织开展社会福利有奖募捐的宣传活动,呼吁社会各界关心社会福利事业,动员社会力量,促进社会福利事业的发展。

二、彩票的种类

当今世界上流行的彩票,主要有传统抽奖彩票、即开型彩票、乐透彩票、数字型彩票、体育彩票等。其中传统抽奖彩票、即开型彩票,属被动型彩票;其余的彩票均属主动型的自选数类彩票。

(一)传统抽奖彩票(Drawgames)

这种彩票是事先在彩票上印好顺序号码,通常是5至7位数字,在规定的抽奖日期按规则利用摇奖等办法选出若干组中奖号码,分别作为各中奖等级。凡所购彩票的号码与中奖号码一致,则中该项奖等;中、低奖级一般依据中奖号码尾数中的位数个数多少确定。

许多彩票公司在传统型彩票中又开辟了即时刮开中奖区,使人们不会由于等待传统彩票的开奖时间过长而减少兴趣。

(二)即开型彩票(Instant Games)

这种彩票,是购买者在购票后,立即就可了解其中奖与否并可当即兑奖。由于这种彩票节奏快,无须等待开奖时间,所以一出现就引起人们极大的兴趣,并得到迅速发展。

最早的即开型彩票源于瑞士,以折叠形式,把号码封在里面(我国刚开始搞即开型彩票时,形式类似,有扎线、也有钉封的)。人们购买后把彩票撕开,在销售现场即可根据事先公布的号码查对自己的彩票中奖与否。

以后发展的即开型彩票是由美国科学游戏公司于 1974 年开发的美国版本,即奖金事先印在票面上,但被一层薄薄的乳胶镀膜所覆盖,购买人只需即时刮开涂层即可。

随着彩票技术的发展,即开型彩票的玩法不断更新,从单一的印中奖号码发展到印奖金额、中奖等级、中奖图形等,在形式上发展为撕开、刮开、揭开等多种类型。

即开型彩票的奖金结构与乐透彩票相比,相对偏重于低奖、多奖,鼓励更多人购买。但美国有些即开型彩票的一等奖奖金也设到高达 5 万或 10 万美元。

即开型彩票在世界彩票玩法中仅次于乐透彩票,随着电脑的应用,即开型彩票的市场潜力仍在增大。美国是即开型彩票开展最好的国家,中国、法国、新西兰、西班牙和土耳其对即开型彩票也有极高的热情。欧洲、南美和亚洲许多国家尚未开展即开型彩票,反映出较大的市场潜力。

即开型彩票对保安、防伪的技术要求很高,尽量减少可挑性,是即开型彩票成功的保证。我国目前销售的福利奖券 90% 以上是即开型彩票。

(三)乐透彩票(Lotto)

这种彩票代表着目前世界彩票的主流,大规模彩票公司不开展乐透的很少。

乐透彩票趣味性强,不像传统型彩票,顾客完全被动购买已印好号码的彩票。乐透彩票是顾客自己选号码,通常是在一组数域(25 个到 100 个号码)中,选出若干个号码(选六个为多,香港的乐透为 45 个号码中选 6 个号码,故称六合彩),奖金依所选号码选中的多少分成奖级。

以六合彩为例,如选中全部六个号码,则中一等奖,选中五个号码中二等奖,以此类推。不少国家还再开出一个或两个附加号

码,用于二奖以下的奖级,以调整奖级间的比例。乐透各奖级的奖金分配通常按事先设定的百分比进行,但低奖级的奖金通常是固定的数额。

乐透彩票的奖金取决于投注额的多少,投注额越多,奖金越高。此外,由于乐透彩票一般规定在一等奖不中的情况下,其奖金移到下期一等奖中,直至中奖为止(有些国家,如新加坡以十期为限,如十期尚不中,则在下期各奖级中分配),这就使一等奖奖金如滚雪球一样累积,几期不出现一等奖,非但未减少人们的兴趣,反而促使更多的人加倍投注。为使乐透更具吸引力,许多彩票公司不断增多底数号码,使中奖难度加大,机会变小,增加一等奖有下移的机会,如香港的六合彩就是先后由 16 选 6 增加到 37 选 6,40 选 6,42 选 6,直至目前的 45 选 6,美国多数州的乐透彩票为 6/49,有些州甚至达到 6/54。

但这种玩法公式与市场即购买人口有绝对的关系,人口多的省(州)、市选取底数大的玩法是无问题的,但对于小城市即购买力低的城市反而会降低人们的兴趣,其原因就在于几十万或上百万人口的一个市场是很难指望人们在 1:13983816 的中奖机率(6 / 49)中去博彩的。在这种情况下,世界上出现了多州、多国联合乐透彩票,如美国的“三州百万奖乐透彩票”(缅因州、新罕布什尔州和佛蒙特州),斯堪的纳维亚各国组织的“北欧彩票”,欧洲目前正筹备的“欧共体彩票”,以及由美国十五个州和哥伦比亚特区联合发起的“乐透美国彩票”。

乐透彩票之所以受到如此青睐,与科技的发展紧密相关,这种彩票销售、中奖的统计和派发奖金最初全是手工处理,随后出现的计算机热线系统大大加快了处理速度,使购买者在开奖前一小时还有购票的机会(手工处理时通常在开奖前一两天就要结束售票),而这正是购票人数最多的时候。

热线乐透彩票用电脑售票,全部终端与中央计算机处理系统

联网,销售和统计的过程几乎是同步的,即在任何时候都可了解一期彩票即时销售的情况,这样,几乎在每次销售停止的同时,投注的情况也统计完毕。

(四)数字型彩票(Numbers Games)

这种彩票有三位数和四位数的玩法,通常是每天开奖,购买者选取0—9之间的一个三位数或四位数的组合。组合方式的不同决定于奖金的多少,最基本的分类是排列和组合两种,前者要求所预测的号码必须与开奖的号码在顺序上一致,后者则无论顺序如何,很自然前者预测难度大,中奖机会小,故奖金也高。还有不少彩票公司在这两种形式之外又增加了派对型、结合型等中奖形式。

数字型玩法目前尚未在世界各地普及,最流行的是美国,加拿大、澳大利亚、马来西亚和摩洛哥也有不同形式的数字型彩票。

(五)体育彩票(TOTO)

这种彩票区别于其他彩票的地方在于它既有中奖的可能,又含智力竞争的因素。因为体育彩票是对体育项目的结果进行预测,是一种典型的自选数彩票。

这条彩票起源于英国,随后在全欧和南美那些对足球有狂热兴趣的国家流行起来。英国体育彩票实际上是足球体育彩票,这种彩票要求购票人在50—56场比赛中预测8场除0:0之外的平局球。预测对了为3分,最高分为24分。而另一些国家要求在10场以上比赛中预测每场的主队胜、客队胜或平局球。奖金通常是按百分比分配的。

体育彩票尽管比不上乐透有吸引力,因为这种预测需要对各队有深入的了解,且人们无法控制比赛的胜负,但足球在全世界的魅力或其他一些运动项目在有些国家的狂热,使体育彩票始终保持生命力。目前有四十多个国家开发了足球彩票,每年人们对足

球彩票的投注超过 60 亿美元。

另外,还有如斯庇尔(SPIEL)、开乐(Keno)和视频彩票终端等多种玩法。

总之,世界上彩票五花八门,种类繁多,其各有生存、发展的历史原因。就世界彩票发展的趋势而言,乐秀彩票和即开型彩票要算是最具代表性的。根据国际彩票组织(intertoto)对其 83 个会员国的彩票销售统计以及美国的统计资料,乐透彩票仅在这些国家年销售量即高达 400 亿美元,即开型彩票年销量 165 亿美元。随着各国科技和物质文化水平的发展,世界各国彩票将最终走向热线终端联网的经营,无论各国开展何种彩票,以及如何开展,经营者都信奉一条准则:严格管理,维护彩票的信誉,造福于社会、公益、文化事业。

三、彩票的税收

各国的税法不同,对彩票的管理体制不同,因而对彩票纳税的规定也不尽相同。根据 50 多个国家的情况看,多数国家对彩票净收益不纳税,由彩票主办单位或通过财政直接用于本国急需兴办的公益事业;少数国家对彩票净收益纳税,并采取低税率,其余净收益仍由彩票主办者直接掌握使用。对于购买彩票中奖者所得奖金,为了保持奖金的吸引力,多数国家不纳奖金个人所得税,根据现有资料,只有美国部分州和前南斯拉夫收取个人奖金所得税。

(一)对彩票净收益不纳税的国家

1. 日 本

日本将发行彩票的总收益分为五个部分:

(1)支付给彩票中奖者的奖金,约占 45.7%;

(2)各发行彩票的地方自治体获得的纯收入用于各项公共事业的建设等,约占 41.2%。

(3)通过日本彩票协会赞助某些公共事业活动,这部分约占总收益的 3.0%;

(4)支付给卖彩票人的报酬及支付中奖金的手续费等,这部分约占 7.1%;

(5)彩票的印费、宣传费、抽奖会费等,约占 3.0%。

2. 法 国

法国于 1933 年 5 月 31 日正式成立国立彩票公司,并由经济

法正式立法批准。开始成立彩票公司的宗旨是赢利资助退伍军人和农业受灾人员。国家彩票董事会由直属于财政部的国家彩票总秘书处管理。据 1993 年的资料,该公司每年经营额均达 300 多亿法郎,净收益 80 多亿法郎(约占经营额的 37.5%),全部上交国家财政,用于公益福利事业。

3. 芬 兰

芬兰经营彩票的净收益全部上交国家,由教育文化等部门支配。1991 年,芬兰彩票公司净收益达 12.64 亿马克,受益最多的是艺术,获其中的 40.4%;体育获 36%;科学获 12%;青年工作获 11.6%。

4. 瑞 士

瑞士对彩票净收益以及中奖者所得奖金均不纳税。例如《法语区彩票第八次公约》(1986 年 6 月 20 日制定)中明确规定:本公约的各签字州根据本州自愿同意在各自境内经营名为“瑞士法语区彩票”的彩票,而其纯收益拟用于各签约州的公益与慈善事业。

(二)对彩票净收益纳税的国家

1. 德 国

德国彩票发行的主权在各州和联邦直辖市,全国十六个州、市有相应的十六个经济和组织相互独立的彩票公司,……。

彩票收入分配比例如下:

50% 返回给中奖者

16.6% 国家税收(上缴给州政府)

17.1% 拨给文化、社会福利、体育和文物保护事业

7% 彩票接收站工作人员的酬金

9.3% 州、区彩票总公司组织、管理工作费用,工资、印制费开支等

2. 保加利亚

保加利亚设独立的彩票局,其彩票销售总额的 50% 做为奖金返还中奖者;其余 50% 的收入分配是:10% 是发行管理费;35% 作为公益资金,直接分配使用;5% 交国家税。

(三)对彩票中奖者纳奖金个人所得税的国家

1. 美 国

美国是联邦制国家,彩票以州为单位发行,各州作法不尽相同,据统计约有半数州纳奖金个人所得税,另一半州免税。

亚利桑纳州和克罗拉多州:中奖者个人凡一次获得奖金 5000 美元以上,缴纳个人奖金所得税 24%,其中州税 4%;国税 20%。

明尼苏达州:中奖者个人凡一次获得奖金 5000 美元以上,缴纳个人奖金所得税 28%,其中州税 8%;国税 20%。

2. 前南斯拉夫

国家向彩票中奖者个人征收 5 级超额累进税。除奖金额在 5 万第纳尔以下不征收奖金税外,其他征收奖金税的比例是:5—20 万第纳尔,收取 15%;20—100 万第纳尔,收取 17%;100—500 万第纳尔,收取 19%;500—1000 万第纳尔,收取 21%;1000 万第纳尔以上,收取 30%。

(四)中国的彩票税收

根据国家税务总局《关于社会福利有奖募捐发行收入税收问题的通知》,我国彩票税收分以下几种情况:

1. 营业税

根据现行营业税条例规定,对社会福利有奖募捐的发行收入不征营业税,对代销单位取得的手续费收入应按规定征收营业税。

2. 所得税

对社会福利有奖募捐的发行收入考虑政策的连续性,“八五”

期间免征企业所得税。

对个人购买社会福利有奖募捐券一次中奖收入不超过 10000 元的暂免征收个人所得税,对一次中奖收入超过 10000 元的,应按税法规定金额征税。本规定从 1994 年 6 月 1 日起执行。凡以前已征个人所得税的,可不退税;未征个人所得税的,不补税。

3. 固定资产投资方向调节税

根据投资方向调节税暂行条例规定,对社会福利设施投资适用零税率。

四、国外彩票市场概况

欧美彩票源远流长。古罗马、古希腊即发行了彩票。古罗马开展彩票是出于宫廷的娱乐目的；古希腊则旨在倡导一种公平原则，通过抽签方法决定法庭陪审员的资格，消除社会的舞弊现象；16世纪的意大利把彩票视作促销的工具；而建国之初的美国则以集资建设为发行彩票的目的。美国一些州在对彩票立法时，以圣经中二十一处谈到通过抽签作出选择为依据，证明彩票的可行性。无论彩票问世多么久远，人们很容易得出一个结论：彩票的发展是以社会的需要为前提的。

发行彩票集资可以说是现代彩票的共同目的。各国、各地区的集资目的多种多样，社会福利、公共卫生、教育、体育、文化是主要目标。以合法形式、公平原则，重新分配社会的闲散资金，协调社会的矛盾和关系，使彩票具有了一种特殊的地位和价值，世界上五大洲 100 多个国家和地区发行彩票便是明证。

现代彩票业的发展得益于社会的发展和人们认识过程的发展。综观世界各国，无论社会、政治制度如何，均用社会道德这一把公尺衡量其存在的价值，并无姓“社”姓“资”之说。北美西欧等发达国家虽也经历过彩票是否赌博的辩论，走过发展——停顿——再发展的路程，但最终都在民意之下，用立法形式，确立了彩票的合法地位。以澳大利亚为例，澳洲彩票创始人之一的乔治·亚当斯 1881 年在赌博成风的澳大利亚悉尼首次公开发行赛马彩票，使彩票由地下走到地上，当时的政府要员及国会议员对此大为光火，拟以法律形式杜绝这一行业，但最后只采取了禁止邮局传送有