

浙江财经学院 第四届学术报告会论文集

ZHEJIANG CAIDING XUEYUAN DILU JIE XUESHU
BAOGAOHUI

LUNWENJI

浙江财经学院科研处 编



中国财政经济出版社

浙江财经学院
第四届学术报告会论文集

◎ 浙江财经学院科研处 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

浙江财经学院第四届学术报告会论文集/浙江财经学院科研处编.
—北京: 中国财政经济出版社, 2004.11

ISBN 7-5005-7650-1

I. 浙… II. 浙… III. 社会科学-学术会议-文集 IV. C53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 108367 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 20.25 印张 520 000 字

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—1 000 定价: 42.00 元

ISBN 7-5005-7650-1/F·6704

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

目 录

经 济 类

关于当前税制改革中的几个问题·····	钟晓敏(3)
以人为本,开创税收征管工作新境界·····	沈玉平(13)
基于灰色关联模型的浙江地方政府公共投资产出效率 研究·····	张雷宝(26)
我国应建立负所得税形式的低保体制·····	谢 枫(37)
效率与应收尽收——税务管理的经济学分析 ·····	刘 颖 金一星(47)
网络传播与旅游的适合性问题初探·····	吴欢超(58)
政府对地方商业银行所有权利弊探析·····	虞群娥(69)
关于虚拟经济传导途径的探索·····	戴天柱(80)
世界双边 FTA 的发展趋势与我国的对策探讨 ·····	宾建成(90)
关系型融资与信贷配给·····	叶 谦(103)
投资者情绪是否是影响新股抑价的显著因素 ——一个对中国 IPO 市场的实证分析·····	胡旭阳(118)
要素成本型竞争力模式与我国新型工业化的路径转型 ·····	陈惠雄(127)
浙江省发展开放型经济的经验和对策·····	尤利群(140)

世界知识产权规则框架下技术的国际扩散对南北关系的影响.....	吴 宏(151)
人口、制度变迁与工业化模式的新思考	
——兼论我国“人力资本推动下的制度创新增长模式”的形成机理	张佑林(166)
人力资本与农村劳动力流动的理论和实证研究.....	俞 玲(182)
中国女性劳动参与率变动的比较分析及趋势判断.....	郑 恒(192)
金融市场的混沌型风险及其指数平滑测度.....	徐大江(202)
产权制度、社会信用与政府职责.....	颜建勇 邵莉敏(211)

管 理 类

企业伦理行为必须由“现有”向“应有”转变.....	李雷生(221)
虚假会计信息治理的经济学分析.....	李连华 汪祥耀(232)
网络时代财务报告编报模式的创新.....	沈颖玲(245)
借款费用准则的国际比较.....	赵 敏 冯晓燕(254)
内部控制制度与诚信文化建设.....	张红英(264)
金融企业会计政策与税收政策的若干差异比较.....	余景选(275)
谈长期股权投资处理的完全权益法及其对我国的借鉴意义.....	黄 平(284)
国内外投资者对财务信息如何反应	
——来自深市 A、B 股的检验	朴哲范(294)
企业的社会责任：理论与启示.....	丁骋骋(307)
浙江省居民寿险需求的调查与分析.....	周海珍(319)
高等教育市场主体信息不对称及其激励研究.....	陈水芬(328)
改善农村人力资本投资质量	
——破解中国农民增收难的关键因子	

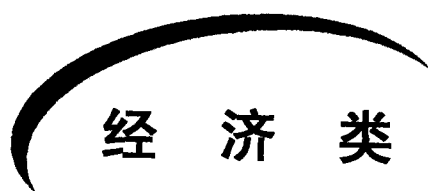
..... 吴丽民 袁山林(338)	
我国民营企业内部人力资本运营机制初论..... 胡孝德(347)	
基于信息技术的价值链会计实时控制研究	
..... 王 衍 毛丽红(357)	
企业信息化监理研究..... 姚建荣(371)	
基于神经网络的供应链绩效均衡的预警..... 秦荪涛(379)	
基于 COBIT 的企业信息系统规划 BSP 法探讨 唐志豪(389)	
数据挖掘在客户价值管理中的应用..... 陈远高(396)	
“只有人民监督政府, 政府才不会懈怠”	
——论中国政府官员问责制..... 张维平(406)	
略论发展体育市场与建设小康社会的关系..... 李敦杰(416)	
论建立以需求为导向的图书馆服务体系..... 沈国弟(424)	

人 文 类

从制度和运动层面看对共产主义认识的深化..... 陈寿灿(437)	
社会主义人权理论基本观点探析..... 吴忠希(446)	
“科学发展观”: 一种充满马克思主义人文关怀的社会	
发展理念..... 高湘泽(455)	
轻声词语的标记和整理..... 汪化云(465)	
日语汉字词研究导论..... 何华珍(477)	
中国画与水墨画: 本土绘画的现代性遭遇..... 董春晓(490)	
对文革“样板戏”回潮现象的理性思考..... 陈朝霞(508)	
论翻译中异域文化色彩的再现..... 杨贤玉(517)	
有关家庭养老的理论探讨..... 余晓燕(526)	
诚信政府的基本特征与制度保障..... 李春燕、杨萍(535)	
《建国以来毛泽东文稿》注释勘误 宗道一(546)	

其 他

- 回归测试自动化工具设计和实现..... 马雪英(557)
- Computer Vision Assessment of Fabric Wrinkle Grade
 XiaoBo. Yang, HongGang. Bu and XiuBao. Huang (571)
- 面向大规模定制设计的资源可重用模型及重用过程
 齐 峰、谭建荣、张树有、王世伟(582)
- Weighted Approximation by Meyer - König and Zeller Type operators
 in L_p ($1 < p < \infty$) Lin Lu (597)
- 一个动态的可追踪匿名认证方案..... 王继林(611)
- 清末“国家主义”与“排满革命”的论争
 ——杨度与革命派的论战..... 王春霞(622)
- 我国刑事被害人精神损害赔偿制度的构建
 杨 琴、郑剑锋(632)
- 后记..... (641)



经济类

关于当前税制改革中的几个问题

钟 晓 敏

(浙江财经学院 财经研究所)

一、科学发展观和税收的可持续增长

十六届三中全会提出了全面、协调可持续发展的科学发展观对我们今后的税收政策将产生重要影响。1994 年分税制改革后,我国的税收收入每年都有比较大的增长,1999 至 2002 年每年的税收增长率分别比上一年增长 15.3%、17.8%、21.6% 和 15.3%^①,超过国内生产总值的增长率 2 倍以上。特别是近几年,每年税收总量的增加都超过 2000 亿元以上,根据上半年的情况,2004 年的税收增加估计在 4000 亿元以上。但同时,我们也看到,虽然财政收入高速增长,但财政支出的增长更快,结果是我国的财政赤字是一年高于一年。特别是地方上的财政压力越来越大,地方财政风险与日俱增。我们认为,这种现象的产生与地方各级政府官员的为官一任,造福一方的思想,与一味强调发展地方经济,并与以此为导向的政绩观有着内在的联系。虽然,经过二十多年的改革开放及我国市场经济的实践,市场作为资源配置基础性手段的理念已逐步深入人心。经济发展、市场繁荣,我国的经济已经告别了传统的短缺经

^① 根据《中国财政年鉴 2003》的数据计算得到。

济。应该说，我国在私人产品的生产效率方面有了比较明显的提高。这是市场经济的成功。

但是，市场经济的成功并不意味着政府放弃对经济的干预。由于存在市场缺陷，任何一个国家的政府都不会不承担自己在本国本地区经济发展中应有的作用。从各国政府的财政支出占 GDP 比重的不断提高的历史可以看出，政府的作用是在不断加强。而在我国由于以下理由，政府在我国社会经济发展中的作用更加突出：

首先，传统的父母官的思想根深蒂固。既然是父母，就意味着比子女要更懂事，考虑问题更周到，更全面。因此，就得为子女操心，为子女安排。虽然说，手心手背都是肉，但也有正出与庶出之区别，五个手指还不一样长了，因此，在政府对经济的具体管理上，集中反映出，一方面，对经济主体的干预度较大，另一方面，各类区别对待政策层出不穷。

其次，我国特有的对政府官员的考核制度。政府官员个人仕途上的晋升、发展取决于我国现有的对政府官员政绩的考核，而在强调以经济建设为中心的我国，考核的指标主要涉及到一些与经济发展有关的指标，如当地 GDP 的增长速度，财政收入等。虽然，这类指标能在一定程度上反映一个地方经济发展的好坏。但它不能全面反映一个地方社会成员的福利状况。如有些政府鼓励的项目在近期内可能带来效益，但长期内可能是成本超过收益；现期的 GDP 和税收收入的增长可能是以牺牲环境和未来资源为代价的；经济发展了，但社会问题反而更加突出，如不公正、腐败、贫困差距拉大。而所有这些与社会成员的福利紧密相关的事可能会在以强调经济建设为中心和以 GDP 作为主要的考核政绩标准下被边缘化。

税收是政府活动的物质基础和财力保障。大规模的政绩工程、形象工程需要有税收来支撑。从企业所得税来看，近年来的增长是非常快的。目前我国的企业所得税是仅次于增值税的第二大税种，2002 年的企业所得税总额为 3082.79 亿元，占全部税收收入的比重

已经上升到 17.48%。而事实上，即便是税收的大量增加也不足以满足财政支出的需要。中央政府可以通过发行国债来弥补财政缺口，但地方政府无发行政府债券的权力。解决财政缺口须另辟蹊径。增加财政预算外收入和出售土地使用权成了地方财政的新财源。如某个经济较发达的省，其地方财政收入 700 多亿，但土地出让金收入 800 多亿，土地出让金收入已经超过地方财政收入。事实上，以税收为主的预算内财政收入只能解决政府一般性的共用经费和人头费。大量的经济建设投入已经由土地出让金来承担，而这部分的支出并没有反映在政府财政的预算或决算报告中。因此，财政预算报告或决算报告并没有全面、完整地反映政府真实的收支情况。比如说，从财政预决算报告中，经济建设支出的比重是在下降，但事实上，政府实际掌握并使用的资源数倍于财政预决算报告中的数字。因为财政预算安排的资金已不再是经济建设支出资金的主要来源了。土地出让金和银行贷款成了政府用于本地经济建设的主要财力保证。当然，现在政府用于经济建设方面的资金不同于以前用于政府投资建厂，从事直接的生产活动，而更多的是用在基础设施建设方面。这应该说是一个进步，它符合市场经济体制下公共财政的基本要求。但问题是，为了体现政府官员的政绩和形象，贪大求全，一味强调一流和高水平，致使这方面的支出已经大大超过了财政的预算约束，要通过变卖土地来弥补。而土地资源的稀缺性必然导致土地价格的不断攀升，而地价的提高又进一步造成生活、生产成本的提高，其结果是企业商务成本的提高。

企业是市场经济最基本的细胞，一个国家经济是否繁荣兴旺，取决于该国的企业是否有活力和竞争力。大量研究已经表明，企业负担与经济发展之间呈负相关，不断提高的企业负担必将影响企业的竞争力，而企业负担越轻，经济越有活力，发展速度越快。企业负担一般由企业的商务成本和企业税收负担构成。从企业税收负担的角度看，企业所得税构成企业主要的税收负担。从各国的企业所

得税占全部税收收入收入的比重看，一般都在 10% 以下。因此，我国企业所得税的比重相对来说是比较高的。而政府的各项政绩工程、形象工程导致的土地价格的不断提高和各种名目繁多的收费又进一步加重了企业的商务成本。科学发展观的提出以及政绩观的调整将为今后的税收改革奠定基础。转变政府职能、强化市场功能、实行公共财政、减轻企业的税收负担和商务成本、增强企业活力，是我国经济可持续发展的必然要求，也是税收可持续增长的前提条件。

二、如何认识企业的税收负担

我们现在对企业税收负担的认识往往存在一个误区，即把企业交纳的所有税收都看成是企业的税收负担。事实上，从税收转嫁的理论看，纳税人和负税人在许多场合下并不是同一个经济主体。由企业纳税，并不一定是指由企业来承担全部税负。对于商品流转税来说，由于存在着税收的转嫁，税收最终落在谁头上，与税法规定向谁征税之间没有必然的联系，它取决于被征税商品的供给和需求弹性的相对强度。从理论上讲，只有那些需求弹性为无穷大的商品，其税收负担才完全由企业来承担。而在现实中，这样的情况是非常少的。因此，对以商品或服务的流转额为课税对象的税收，如增值税、消费税、营业税等，企业总可以把一部分税收负担转嫁给消费者。企业的税收负担并没有像他们所说的那么重。

企业所得税的税收负担究竟落在谁头上，也要视企业的经营目标和期限而定。如果是短期，且企业的目标是利润最大化，那么，一般来说，企业所得税是不能转嫁的。全部税负都由企业承担。但如果企业的经营目标不是追求利润最大化，而是产值最大化的话，企业是有可能通过调整产品的价格而把部分税负转嫁出去；或是转嫁给投入要素的供给者，或是转嫁给消费者。

三、如何理解宽税基

“宽税基”，通常是针对过多的税收优惠政策而造成过窄的税基而言的。税收的优惠是与区别对待相联系的，说到底还是计划经济思想在作怪，与市场经济所强调的税收中性和公平竞争原则相违背。优惠的反面是歧视，在获取既定收入的前提下，对一方实行优惠后造成的收入的减少，必须以其他方的收入增加来补偿。这又将造成税收的扭曲效应。因此，各国税制改革的一个方向就是要扩大税基和降低税率。但针对我国的企业所得税改革，我们一方面应该减少各种税收的优惠政策，特别是内外资企业在税收上的差别待遇，在统一内外资企业所得税的基础上，调整税收优惠政策。

但另一方面，对于内资企业在企业所得税政策上的一些不合理也要做相应修改和调整。特别是在内资企业所得税税前的列支范围和标准上，要适当扩大范围和提高标准，要尽量往外资企业标准靠。包括坏账处理、业务招待费、企业职工工资支出、捐赠支出、固定资产折旧年限、固定资产净值率等成本、费用的列支范围和标准。从这个角度讲，合并内外资企业所得税在一定程度上是缩小了税基，似乎与“宽税基”相违背。但是，我认为，“宽税基”主要是针对因各种税收优惠待遇所造成的税基过窄而提出来的，它的中心思想是要废除各种因企业身份不同而采取的差别待遇，体现税收的普遍征收和公平税负的原则。但企业所得税的课税对象是企业的利润，是扣除成本费用后的纯收入。据此，企业支付给职工的工资应该可以据实列支，而不应该像现在这样只有 800 元扣除标准，企业发给职工超过计税工资标准以上部分要缴纳企业所得税。这样的规定至少有如下几个方面的弊端：

首先是重复征税，个人超过 800 元的收入部分要缴个人所得税，而企业对同样的一笔支出也要缴企业所得税。

其次,迫使企业压低低收入职工的工资,人力资本收到严重低估。因为低收入职工的劳动供给弹性比企业高管人员和技术人员的劳动供给弹性要小得多,为了吸引和留住优秀人才,企业难以通过降低这部分人员的收入来减轻企业的所得税税负。但对于那些没有一技之长的普通职工,企业就有可能通过降低工资来减少自己的税收负担,收入分配的差距将进一步拉大。

最后,企业会采取各种手段来减轻税负,税务部门也会采取相应措施来加以防范。税收的纳税成本和征收成本都将相应提高。

四、关于个人所得税的“免征额”、 费用扣除等税收减免问题

个人所得税是现代社会最主要的税种之一,在大多数发达国家构成政府财政收入的最大来源。个人所得税的特点是税收的征收要考虑到每个人或每个家庭的条件,并根据支付能力征税,它通常采用累进税率而不是比例税率,这使它能起到更重要的再分配作用。从理论上讲,它是一种比较公平的税收。因此,个人所得税被认为是一种良税,发展很快。当然,现实中的偷漏税以及税制设计上的一些问题使它的好处打了折扣。

在我国,对个人所得税的重视只是最近几年的事。政府部门重视它,是因为近年来个人所得税的增长非常之快,增长速度列各税之首,已经成为政府财政的一个最具潜力的收入来源。从1994年分税制改革至今,我国个人所得税收入平均每年增幅高达47.5%,年均增收118亿元;是同期增长最快的税种。2002年,我国个人所得税收入已经达到1211.07亿元,占全部税收收入的比重上升为7.1%。

普通老百姓重视它,是因为个人所得税涉及的面比较广,并且它是一种最容易使纳税人在心理上产生负担的税收;纳税人必须直接面对和感受到对其收入的征税。而且,从这将近十年的执行情况

来看，工薪阶层成了个人所得税最大的纳税主体，而所谓的“富人”交纳的个人所得税总量却相对很少。个人所得税没有体现当初设计时的“调节高收入，缓解个人收入差距悬殊矛盾，以体现得多征、公平税负的政策”的指导思想。因此，近年来关于修改和完善个人所得税的呼声一直很高，而主要矛盾是现在每月 800 元的费用扣除额太低，已经不合时宜。

800 元的工薪所得生计费用扣除额这个起征点是 1980 年定下的，当时主要是针对在华工作的高收入的外籍人员。中国公民几乎没有人符合缴纳个人所得税的条件。中国的改革开放和经济发展，使中国公民的收入水平有了大幅度地提高。个人所得税的征税对象由少数高收入阶层扩大到大多数工薪阶层与城市居民。而且目前个人所得税收入中来自工薪所得已经占据了大头。因此，很多人认为，20 多年未变的 800 元的工薪所得生计费用扣除额明显偏低，亟需调整。而且在少数人眼里，个人所得税应该主要是针对富人征收的，而不应该让一般中等收入水平的人也缴纳个人所得税。因此，工薪所得生计费用扣除额的标准应以普通收入者免缴个人所得税为线。

在计算个人因应纳税所得时，通常要对实际所获得的收入做一定的调整。这种调整一般包括一个“免征额”和其他各类税收减免和扣除。

“免征额”的设立主要考虑税收对低收入者的照顾。收入低于一定水平的免征个人所得税，这反映了税收的纳税能力原则。但从世界各国的税收实践看，各国在普遍实行“免征额”的基础上，还有税收减免和扣除。其目的主要有两个，首先是允许对获得其经营收入所发生的费用的扣除，以便更好地反映纳税人的纳税能力。其次是通过减免或扣除影响纳税人的行为，比如对保险或公债利息的税收减免以刺激人们购买保险和公债。税收减免有两种形式。一种是标准扣除，它和纳税人实际承担的费用无关，只要纳税人符合税

法所规定的减免条件就可自动获得减免。另一种减免是非固定减免，它将根据纳税人实际发生的支出费用来确定减免额，根据国家不同，或是扣除应税收入，或是进行税收抵免。

欧盟绝大部分国家对经营费用都有扣除规定。经营费用的扣除或者是实行标准扣除，或者是以实际发生额为基础进行扣除，有时两种扣除办法在同一个国家都存在。只有意大利、葡萄牙和英国三个国家不允许对经营费用有任何特别的扣除。希腊对处于中间税率段的有扣除，法国、荷兰和西班牙的扣除额比较大，法国是净工资的10%；荷兰和西班牙分别为8%和5%。但这三个国家的税法对最高扣除额都有限定。在其他国家中扣除额就非常少，从奥地利的占标准工人工资的0.6%到德国的3.5%不等^①。

最后，非固定扣除通常是有最高限额的，主要有对购买主要住宅的利息扣除、人寿保险费扣除和对慈善机构的捐赠扣除等^②。税收的减免或扣除所反映的是政府运用税收工具来引导经济往某些它所期望的目标发展，如鼓励住房建设，提高储蓄投资水平或调整结构。在许多情况下，政府的所得税减免政策没有任何逻辑性和理由，它只是用减少收入作为补贴来替代政府的直接公共支出。

从预算选择的合理性和透明度来看，所得税的扣除只能是那些与获得收入有关的费用，如照看孩子的费用、推算租金要纳税的国家中对主要住宅的费用支出、交纳给工会的社会保障费支出；或者对慈善机构的捐助，这方面的扣除是为了鼓励社会成员热爱和支持慈善事业的发展，促进社会成员间的互助互爱的责任感，同时也可减轻政府财政支出。

我国个人所得税中的工薪收入的“免征额”在当时出台时，实

① 有关欧盟国家中工资收入者经营费用扣除的具体标准参阅钟晓敏著《竞争还是协调：欧盟各国税收制度和政策的比较研究》第五章的内容。中国税务出版社，2002年。

② 同上。