

CHAPTER 12

经济学原理

N.格里高利.曼昆 著

税制的设计

Premium PowerPoint Slides
by Ron Cronovich

介绍

- 政府为什么要收税？
- 政府有时可以改善市场结果
 - 提供公共物品
 - 监管公共资源的使用
 - 解决外部性的影响
- 政府应该如何制定税收制度？

本章我们将探索这些问题的答案：



- 美国和中国税收收入的最大来源是什么？
- 什么是税收的有效率的成本？
- 我们如何评价一个税收制度的平等程度？

介绍

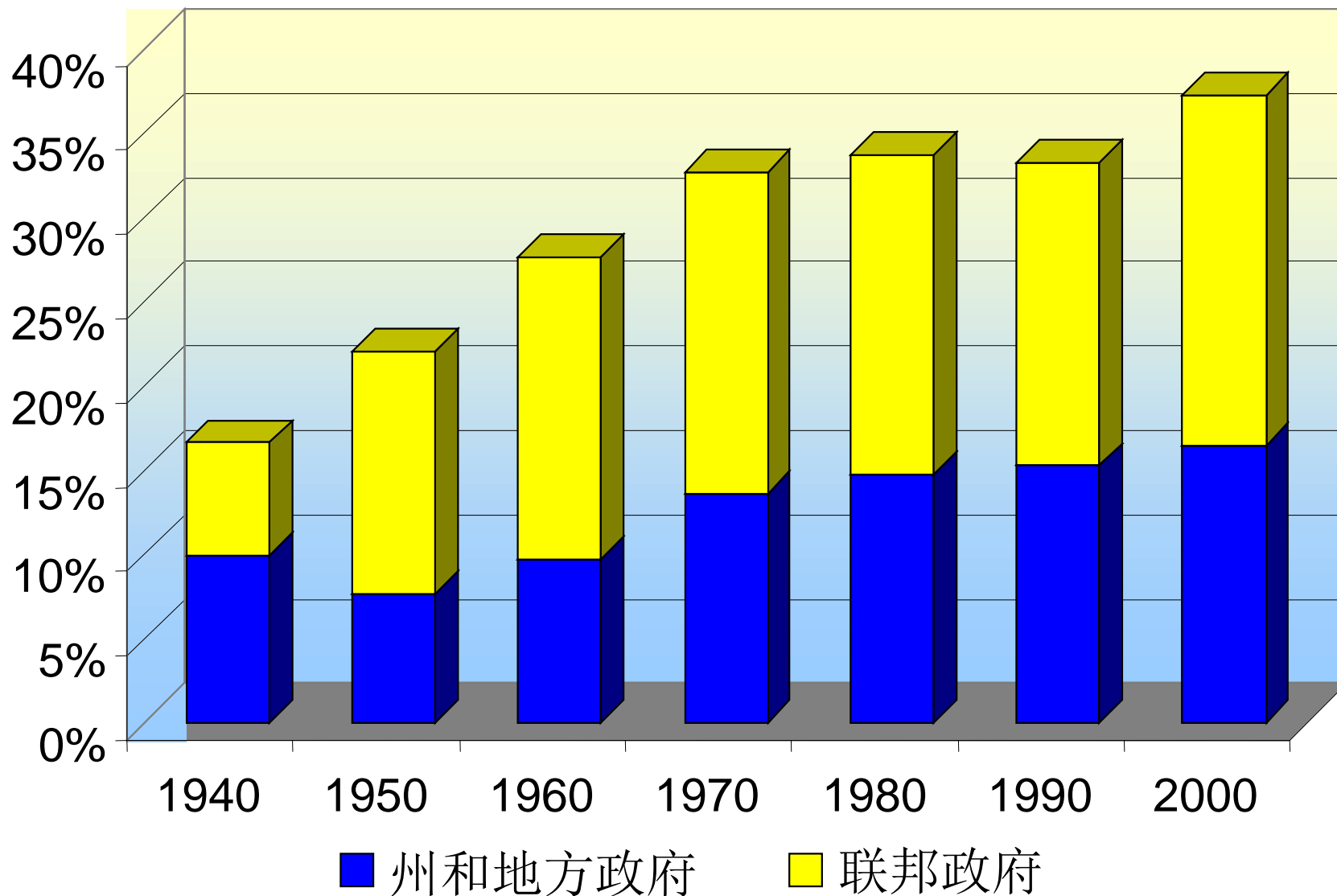
- 回顾已学到的税收知识
 - 对一种物品征税减少了那种物品的销售量
 - 税收负担由买者与卖者分摊，具体的分摊比例取决于供给弹性与需求弹性
 - 税收引起了无谓损失

美国政府的财政概况

税收收入/国民收入 随时间变化

- 美国
 - 本·富兰克林时期：百分之五
 - 今天：三分之一
- 中国：接近五分之一
- 美国与其他国家相比
 - 与欧洲相比较轻
 - 与经济欠发达国家相比较重

美国税收收入占GDP中的百分比



政府税收收入占GDP中的百分比 (2007年)

瑞典	50%
法国	45
英国	37
德国	36
加拿大	36
俄罗斯	32
巴西	30
美国	28
日本	27
墨西哥	20
智利	19
中国	15
印度	14

2007年的联邦政府的收入

税收	数量 (十亿美元)	人均数量 (美元)	占收入的百分比 (%)
个人所得税	\$ 1164	\$3,482	45.3%
社会保障税	870	2,795	33.9
公司所得税	370	1,180	14.4
其他	165	572	6.4
总计	\$2,568	\$8,030	100.0%

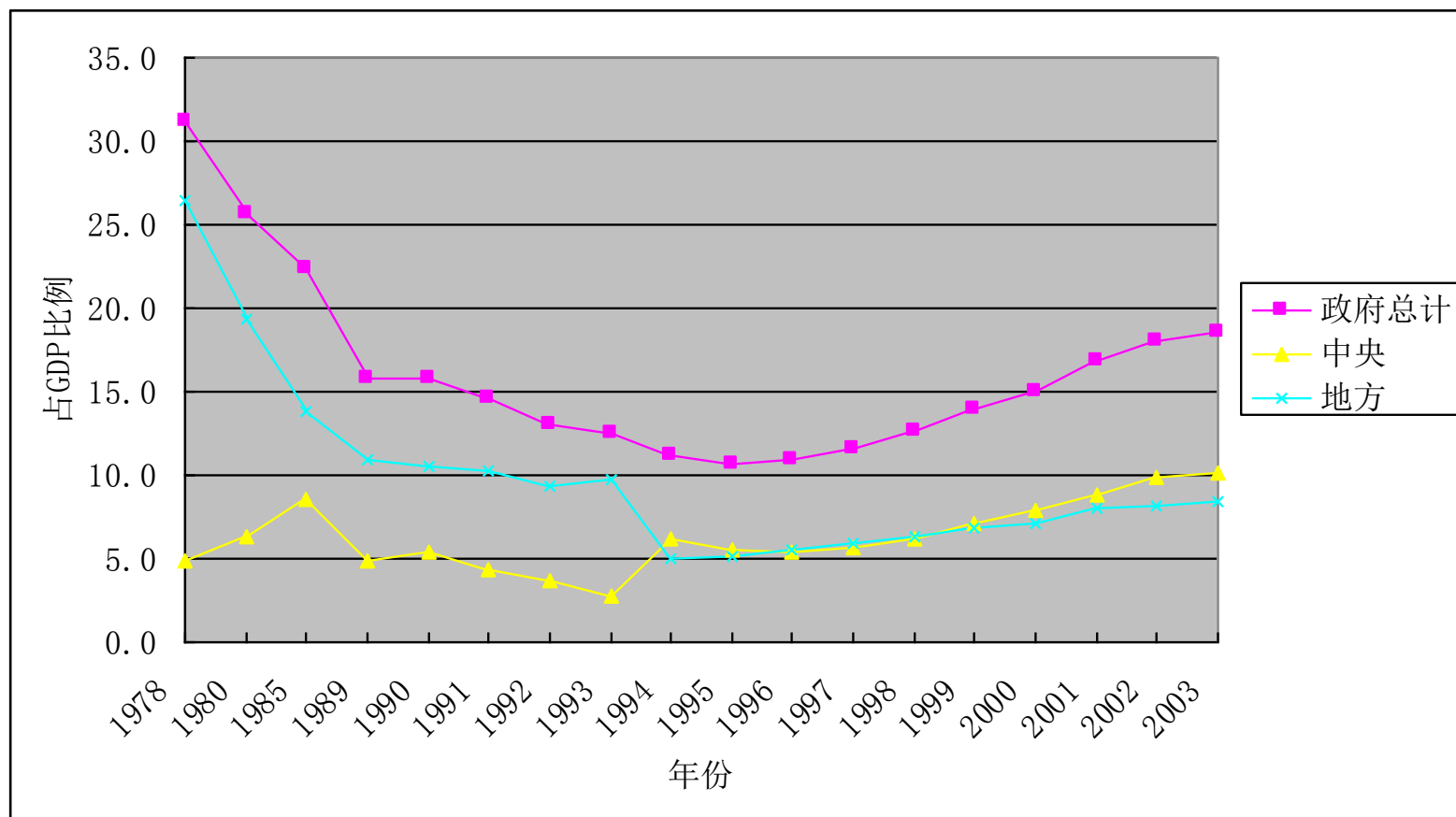
联邦政府的税收收入

- 美国**联邦政府**从经济当中征收的税收占整个税收的三分之二
 - 美国联邦政府收入的最大来源是个人所得税。
 - 社会保障税：对企业向工人支付的工资所征的税，由此获得的税收收入必须用来支付社会保障和医疗保障。
 - 公司所得税：根据公司利润对其征收的税。
 - 货物税（或销售税）：向汽油、香烟和酒精饮料等特殊物品所征的税。
- 中国**中央政府**税收约为总税收的60%，主要来源是增值税和营业税

2007年州与地方政府的收入

税收	数量 (十亿美元)	人均数量 (美元)	占收入的百分比 (%)
销售税	\$305.1	\$1,010	24.1%
财产税	401.3	1,329	31.7
个人所得税	291.7	966	23.0
公司所得税	58.0	192	4.6
其他	211.7	701	16.7
总计	\$1,268	\$4,197	100.0%

中国：中央政府税收收入占GDP的百分比



1994年分税制改革

- 1993年12月25日，国务院发布了《关于实行分税制财政管理体制的决定》
- 中央财政主要承担国家安全、外交和中央国家机关运转所需经费，调整国民经济结构、协调地区发展、实施宏观调控所必需的支出以及由中央直接管理的事业发展支出
- 地方财政主要承担本地区政权机关运转所需支出以及本地区经济、事业发展所需支出
- 分税制改革前夕，中央政府财政收入为全部的22%，地方政府为78%

中国：中央政府的税收收入（2002）

税种	总额 (亿元)	人均额 (元)	比例 (%)
增值税和营业税	4706	366	46
企业所得税	1882	147	18
关税	704	55	7
个人所得税	606	47	6
其他	2332	182	23
总计	10230	796	100

中国：地方政府的税收收入（2002）

税种	总额 (亿元)	人均额 (元)	比例 (%)
增值税和营业税	3842	299	52
企业所得税	1201	93	16
个人所得税	606	47	8
城市建设维护税	467	36	6
农业税	421	33	6
其他	869	68	12
总计	7406	577	100

联邦政府的支出

- 政府支出：转移支付，购买公共物品和服务
- 转移支付是政府支出的最大部分。
- 支出类别
 - 社会保障（最大一类）
 - 国防
 - 收入保障
 - 医疗保障
 - 健康
 - 净利息
 - 其他



联邦政府的支出

- 最大支出：社会保障（对老年人的转移支付）
- 医疗支出：医疗保障（对老年人）；其他保健支出（对穷人，医学研究支出等）。总共占**25%**左右。
- 收入保障：对贫困家庭的转移支付。（TANF, 食品券）。**13%**
- 保障支出：总共占**58%**左右。

中国：中央政府的支出（2002）

项目	总额（亿元）	人均额（元）	比例（%）
国防	1691	132	25
基本建设	1253	98	19
利息	679	53	10
社会保障	457	36	7
文教科卫	447	35	7
行政管理	367	29	5
政策性补贴	271	21	4
其他	1606	125	24
总计	6772	527	100

联邦预算的财务状况

- 当政府支出超过了政府收入，预算赤字就出现了。
 - 政府通过向公众借款来弥补赤字。
- 未来的财政挑战
 - 社会保障支出增加：人口老龄化。同时，交工薪税的工人比重在下降。中国这种情况更严重。
 - 医疗费用增加：医学的进步（更昂贵）。
 - 增税：增加年轻人的负担。（劳动力市场的扭曲）
- 当政府收入大于政府支出，预算盈余就出现了。
 - 预算盈余可以用来减少政府的未偿债务。

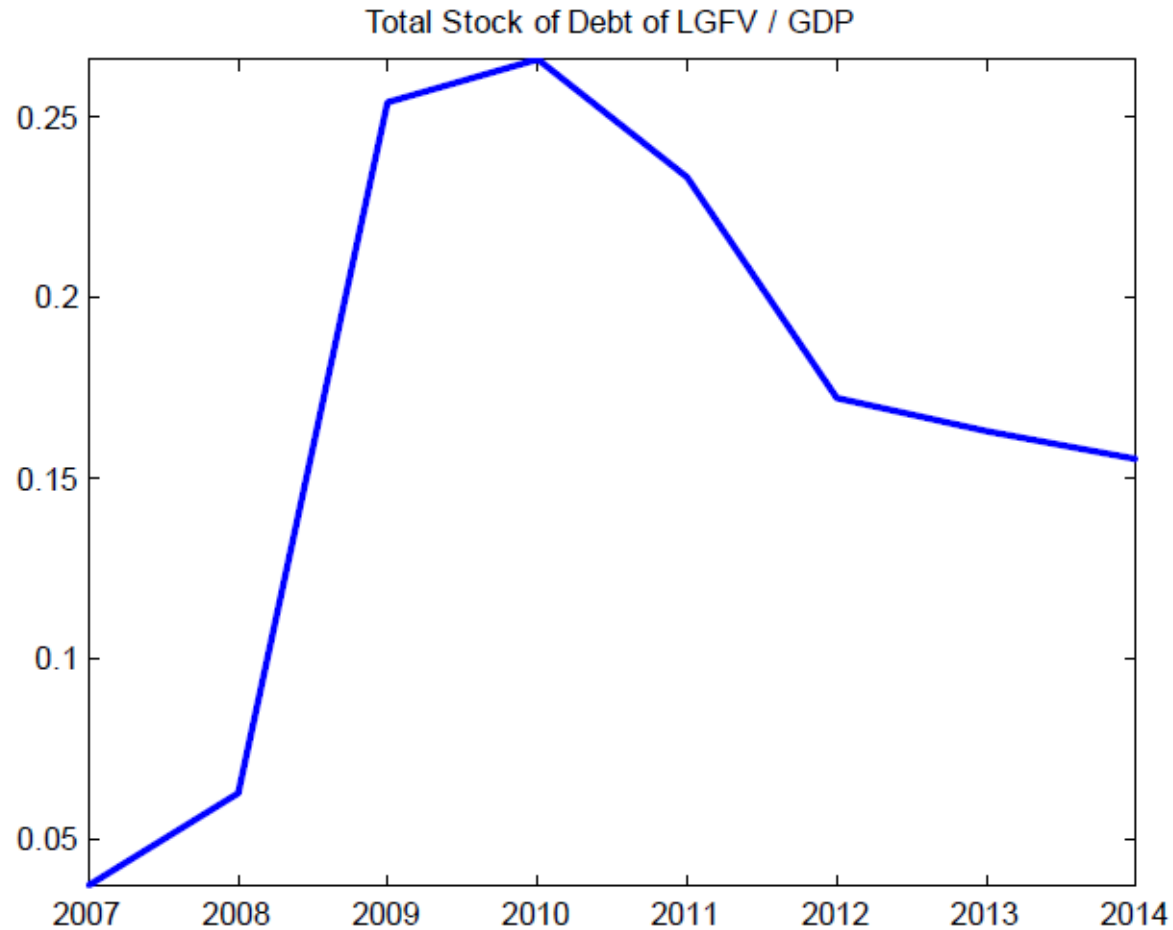
州和地方政府的财政状况

- 州和地方政府征收的税收占总税收的约百分之四十。
 - 销售税
 - 财产税
 - 个人所得税
 - 企业所得税
 - 其他
- 州和地方政府的支出
 - 教育
 - 公共福利
 - 高速公路
 - 其他
- 在中国，地方政府征收的税收占总税收的约百分之四十。

中国：地方政府的支出（2002）

项目	总额 (亿元)	人均额 (元)	比例 (%)
文教科卫	3532	275	23
基本建设	1890	147	12
行政管理	1435	112	9
公检法司	1041	81	7
支援农业	983	77	6
社会保障	961	75	6
其他	5440	423	36
总计	15281	1190	100

地方政府融资平台



税收

- 政府为什么要收税？
- 政府应该如何制定税收制度？
 - 如何衡量税收制度：效率？平等？

税收与效率

- 如果一种税制能以对纳税人来说较低的成本筹集到等量的收入，这种税制就比另一种更有效率
- 纳税人的成本包括：
 - 税收支付本身
 - 无谓损失
 - 管理负担

无谓损失

- 经济学十大原理之一：
 人们会对激励做出反应
- 回忆第八章的内容：
 税收扭曲了激励，人们根据税收激励，而不是他们买卖的物品与劳务的真实成本与利益来配置资源
- 结果：无谓损失。纳税人经济福利的减少超过了政府筹集到的收入的部分

所得税与消费税

- 政府应该向收入征税还是应该向消费征税？

所得税与消费税

- 所得税：减少了储蓄的激励
 - 如果所得税率 = 25%，
8%（税前利率） = 6%（税后利率）
 - 随时间推移，损失的收入越来越多
- 消费税：对人们支出的量征税
- 消费税优于所得税的方面：
 - 将维持对储蓄的激励
 - 对个人退休保障和长期经济增长都更有利

所得税与消费税

- 消费税类似于美国税法对个人退休账户的处理：
 - 人们可以把一定数量的储蓄存到这个账户中
 - 这部分资金不会被征税，直到退休时取出这些钱
- 欧洲的增值税也与消费税类似
- 平等：消费税的再分配能力弱。穷人富人面对的一样的商品价格。

管理负担

- 人们为遵照税法纳税时花费的时间与金钱（4/15）
- 鼓励人们将资源用在合法避税上面
 - 雇佣会计师寻找税制的漏洞来减少税收负担
- 无谓损失的一种
- 通过简化税法可以减少税制的管理负担，但这种消除漏洞的税法在政治上是困难的

边际税率与平均税率

■ 平均税率

- 支付的总税收除以总收入
- 衡量纳税人做出的牺牲

■ 边际税率

- 增加1美元收入所支付的额外税收
- 衡量税收对工作努力程度、储蓄等的影响
- 决定所得税无谓损失的是边际税率。

边际税率与平均税率

- Joe对比萨饼评价8美元，Jane评价6美元。比萨饼价格5美元。
 - Joe和Jane都购买一块，总剩余 $3+1=4$ 美元
- 假设政府对比萨饼征税2美元，比萨饼价格7美元
 - Joe买一块，Jane不买
 - 总剩余 $1+2=3$ 美元
 - 无谓损失1美元，来自于Jane。无谓损失的产生是由于税收使Jane改变自己的行为

定额税

- **定额税**：对每个人等量征收的税收
- 例如：定额税=\$4000/每人

收入	平均税率	边际税率
\$20,000	20%	0%
\$40,000	10%	0%

定额税

定额税是最有效率的税收：

- 没有引起无谓损失，也没有扭曲激励
- 最小化管理负担
不需要雇佣会计师，不需要保留收据等

定额税是不公平的：

- 在金钱上，富人和穷人付同样多的税收
- 相对于收入水平，穷人比富人支付多得多的税收

税收

- 政府为什么要收税？
- 政府应该如何制定税收制度？
 - 如何衡量税收制度：效率？平等？

税收与平等

- 税收政策的另一个目标：平等
公平地分配税收负担
- 对于平等达成共识比对什么是效率达成共识要困难得多
- 然而，有一些原理可以用来评价税收制度的平等性

受益原则

- **收益原则：**认为人们应该根据他们从政府服务中得到的利益来纳税的思想
- 努力使公共物品与私人物品相似——你使用的更多，你支付的也应该更多
- 例如：汽油税
 - 支付税收的数量与一个人使用公共道路的多少有关

支付能力原则

- **支付能力原则：**认为应该根据一个人可以承受的负担来对这个人征税的思想
- 主张所有的纳税人应该做出“平等的牺牲”
- 注意一个人的牺牲量不仅取决于他支付了多少税收，而且还取决于他的收入和其他环境
 - 一个穷人缴纳\$10,000的税比一个富人缴纳\$10,000 的税做出的牺牲还大

纵向平等

- 支付能力原则

- **纵向平等**: 支付能力更强的人应该交更多的税
 - 但是，支付能力强的人应该到底多支付多少呢？
 - 三种税制的比较
- **横向平等**: 有相似支付能力的人应该交等量的税

三种税制

- **比例税：**

纳税人都缴纳收入中相同比例的税收，不管收入是多少

- **累退税：**

高收入纳税人缴纳的税收在收入中的比例低于低收入纳税人的税收

- **累进税：**

高收入纳税人缴纳的税收在收入中的比例高于低收入纳税人的税收

- 三种税制中，收入高的人都多纳税。

三种税制的例子

	累退税		比例税		累进税	
收入 (美元)	税收量 (美元)	收入百分比 (%)	税收量 (美元)	收入百分比 (%)	税收量 (美元)	收入百分比 (%)
\$50,000	\$15,000	30%	\$12,500	25%	\$10,000	20%
100,000	25,000	25	25,000	25	25,000	25
200,000	40,000	20	50,000	25	60,000	30

美国联邦政府所得税率： 2007

美国是一个实行累进所得税率的国家

应纳税收入	税率
0 – \$7,825	10%
7,825 – 31,850	15%
31,850 – 77,100	25%
77,100 – 160,850	28%
160,850 – 349,700	33%
超过 \$349,700	35%

个人所得税率：中国

级数	全月应纳税所得额		税率（%）
	含税级距	不含税级距	
1	不超过1500元的	不超过1455元的	3
2	超过1500元至4500元的部分	超过1455元至4155元的部分	10
3	超过4500元至9000元的部分	超过4155元至7755元的部分	20
4	超过9000元至35000元的部分	超过7755元至27255元的部分	25
5	超过35000元至55000元的部分	超过27255元至41255元的部分	30
6	超过55000元至80000元的部分	超过41255元至57505元的部分	35
7	超过80000元的部分	超过57505元的部分	45

2011年开始，个人所得税起征点为3500。假设收入为7000元，缴纳了三险一金1800。实发工资为多少？

应纳税所得额 = $7000 - 1800 - 3500 = 1700$

应缴纳税额 = $1500 \times 3\% + 200 \times 10\% = 65$

实发工资 = $1700 - 1800 - 65 = 5135$

横向平等

- **横向平等：**主张有相似支付能力的纳税人应该缴纳等量税收的思想
- 问题：很难对除收入以外的何种因素决定支付能力达成共识

主动学习 1

税收与婚姻，第一部分

所得税率为**25%**。收入的第一个**20,000**免税，税法将结婚的夫妻视为一个单独的纳税人

Sam与Danni每个人分别挣**\$50,000**

- i.** 如果**Sam与Danni**没有结婚，但住在一起，那他们税收账单是多少？
- ii.** 如果**Sam与Danni**结婚，他们的税收账单又是多少？

主动学习 1

参考答案

如果没有结婚，Sam和Danni分别纳税：

$$0.25 \times (\$50,000 - 20,000) = \$7500$$

总税收 = \$15,000 = 他们总收入的15%

如果结婚，他们纳税：

$$0.25 \times (\$100,000 - 20,000) = \$20,000$$

占他们总收入的20%

增加的\$5000税收称为“婚姻税”或者“结婚罚款”

主动学习 2

税收与婚姻，第二部分

所得税率为25%，对未婚者而言，收入的第一个\$20,000免税。而对结婚的夫妻而言，免税额是\$40,000

Harry每年挣\$0，Sally每年挣\$100,000

- i. 如果Harry与Sally 没有结婚，但住在一起，那他们税收账单时多少？
- ii. 如果Harry与Sally结婚，他们的税收账单又是多少？

主动学习 2

参考答案

如果没有结婚，Harry纳税\$0，Sally纳税：

$$0.25 \times (\$100,000 - 20,000) = \$20,000$$

总税收 = \$20,000 = 他们总收入的20%

如果结婚，他们纳税：

$$0.25 \times (\$100,000 - 40,000) = \$15,000$$

占他们总收入的15%

减少的\$5000纳税称为“婚姻补贴”

婚姻税与补贴

- 在目前美国的税法下，
 - 有相近收入的夫妻要缴纳婚姻税
 - 有不同收入的夫妻能够得到婚姻补贴
- 许多人主张改革税收体制，以使其对婚姻状况保持中性...

婚姻税与补贴

理想的税收体制应该有这些特征：

- 有相同总收入的两对已婚夫妇应缴纳相同的税
- 婚姻状况不影响夫妇的税收账单
- 没有收入的个人/家庭不需要纳税
- 高收入纳税人的纳税占收入的比例要高于低收入纳税人

然而，制定拥有这四个特征的税收体制在数学上是不可能的

税收归宿与税收平等

- 关于税收平等的讨论，忽略了税收的间接影响
- 按照粘蝇纸理论，税收负担，就像苍蝇落在粘蝇纸上，附着在它起初到达的地方。真的是这样吗？
- 复习：承受税收负担的人并不总是从政府得到税单的人
- 例如：对皮毛大衣征税
 - 看起来似乎是纵向平等的（富人多纳税）
 - 但皮毛大衣是奢侈品，需求弹性很高
 - 税收使皮毛大衣的需求曲线移动，损害了生产皮毛大衣的人的利益（很可能并不是富人）
- 总结：评价税收平等时，必须将税收归宿考虑在内

例：谁支付公司所得税？

- 当政府对公司征税时，公司更像一个征税人而不是纳税人
- 税收负担最终落在个人身上
- 考虑政府对汽车生产厂商征税：
 - 公司所有者得到的利润减少，随着时间的推移，他们可能将财富转移出汽车行业
 - 汽车供给减少，价格上升，而汽车买者的境况变坏
 - 汽车需求减少，工资下降，工人們的境况变坏

单一税率

单一税率：在这种税收体制下，所有的纳税人都面临相同的边际税率

- 也就是说，高于一定量的收入都面临一个相同的税率
- 从根本上减少了管理负担
- 在一些中欧和东欧国家中应用

结论：平等与效率之间的权衡取舍

- 平等与效率之间经常矛盾：
 - 定额税是最不平等的，但最有效率
- 政治领导人之间对这种权衡取舍有不同的看法
- 只靠经济学家并不能确定平衡效率与平等的最好方法。这个问题不仅涉及经济学，还涉及政治哲学
- 但是，经济学：
 - 能帮助我们更好的理解这种权衡取舍
 - 能帮助我们避免那些牺牲了效率却没有增加公平的政策

内容提要



- 在美国，最重要的联邦收入来源是个人所得税，用于社会保障的工薪税以及公司所得税。
- 州和地方政府最重要的税是销售税和财产税
- 税制的效率是指它给纳税人带来的成本。除了资源从纳税人向政府的转移税收还有两种成本：
 - 第一种是由于税收改变了激励，扭曲了资源配置而带来的无谓损失；
 - 第二种是遵从税法的管理负担

内容提要



- 税制的平等涉及税收负担是否公平地在个人之间进行分配。
 - 根据受益原则，人们根据他们从政府得到的收益来纳税是公平的。
 - 根据支付能力原则，人民根据他们承受财务负担的能力来纳税是公平的
- 美国的税制是累进的。相对于低收入者，高收入者面临的平均税率更高

内容提要



- 当评价税制的平等性时，记住从税收归宿研究中得出的一条结论是重要的：税收负担的分配与税单的分配不是一回事
- 当考虑税法的变动时，决策者经常面临效率与平等之间的权衡取舍。大多数关于税收政策争论的产生是因为人们对这两个目标的侧重不同