税收遵从的行为经济学研究述评

许 评　王 韬(博士生导师)

(华中科技大学管理学院　武汉　430074)

【摘要】本文首先分析了期望效用理论的缺陷以及此理论所无法解释的税收遵从异象,然后引入行为经济学的主要理论,总结其在税收遵从方面应用的最新研究成果,最后指出未来的研究方向。

【关键词】税收遵从　行为经济学　期望效用理论

税收遵从是指纳税人按要求进行税务登记，及时申报有关税务信息并足额缴纳或代扣代缴税款。社会税收遵从度越高,税收损失就越小,税收制度也就更能有效发挥宏观调控作用。目前,关于税收遵从的研究大多是基于期望效用理论,这些研究得出了若干关于税收遵从的有益结论，为制定提高税收遵从度的政策提供了理论参考。

然而，随着税收实证研究方法和数据的完善以及实验经济学的兴起，越来越多的学者发现现实与基于期望效用理论的研究存在着诸多相互背离之处,即所谓的异象。这些异象极大地挑战了传统研究，也刺激了学术界和实务界对税收遵从研究的重新审视。从而,税收遵从研究领域出现了以行为经济学理论为基础的新分析视角。为此,本文介绍行为经济学的主要理论，对其在税收遵从方面应用的最新研究成果进行归纳和述评,以期为我国相关研究提供参考。

一、期望效用理论的缺陷以及税收遵从异象

期望效用理论建立在经济人假说的基础之上，认为经济人是理性、自私、追求自身效用最大化的;并且,经济人具有内在一致的偏好,具有完备的信息和计算能力,在经过分析后会选择能更好地满足自己偏好的行为。但是，由于环境的复杂性、信息的不完全性以及人类认知能力的局限性,经济人假说具有非现实和不可检验的特点,因此存在着不可避免的缺陷。

在行为经济学受到普遍关注之前，绝大多数的税收遵从研究都是基于期望效用理论的研究。但这类研究与现实存在着诸多异象,主要表现为:

(1)纳税困惑。大多数国家或经济体实行的稽查率和罚款率都很低，如果将现实中真实的稽查率和罚款水平代入基于期望效用理论的模型,得出的结论将是大多数人都会逃税。但是,现实中的税收遵从水平远高于理论推导的结果,甚至在逃税占主流的经济社会中，大规模的不遵从行为都是很难出现的。真正的问题不是人们为什么会逃税,而是大多数纳税人为什么遵从税法。

(2)预缴现象。基于纳税人实际申报数据的实证研究发现了预缴现象的存在,也就是说,纳税人预缴的税额低于实际应纳税额时的遵从水平将低于预缴的税额高于实际应纳税额时的遵从水平。美国、比利时、英国、荷兰、西班牙、瑞典等国的对比实验也验证了预缴税款会影响税收遵从度。但是,基于期望效用理论的经济模型则认为预缴税款不会影响纳税人的税收遵从行为。

二、行为经济学的理论基础

行为经济学将心理学研究成果引入经济学分析中，试图对传统经济学的假设进行修正，使其更接近真实世界的人类行为,以提高经济学对现实的解释力。

行为经济学家通过实验研究发现，人们面临不确定条件下的决策时,会根据经验规则做出直观推断,因而并非是完全理性的。这种非理性体现为“确定性效应”、“分离效应”和“反射效应”。在此基础上,Kahneman和Tversky(1979)正式提出了前景理论。前景理论将心理学成果真正融合到经济学模型中,它提出了价值函数和权重函数的概念，认为决策者从其决策中得到的综合价值由这两者共同决定。其中,价值函数与期望效用理论下的效用函数最大的不同在于,在确定价值之前,决策者会选取一个参考点，价值是由偏离参考点的程度来决定的,是相对值的函数。通常情况下,价值函数在收益区域是凹的,在损失区域是凸的,这表示决策者在面临收益和损失时的风险态度是不一样的。决策者对于损失比收益更敏感,即损失部分的函数比收益部分更陡峭。权重函数是概率的非线性函数,该函数对小概率的评价值大于概率值,而对大概率的评价值小于概率值。对于互补概率,事件的决策权重之和小于确定性事件的决策权重,在逼近确定性事件的边界,概率评价会发生突变,决策权重常常被忽略或放大。

前景理论作为行为经济学的核心理论并非是成熟的,对它的研究还在继续进行。概括说来,对其完善主要集中在三个方面:一是价值函数,包括价值函数的形式及其参数估计、价值函数的心理学解释、价值函数的引出方法、基于价值函数的随机占优等;二是权重函数,其核心问题有权重函数的形式及参数估计、权重函数的心理学依据、权重函数的引出方法等;三是价值函数和权重函数的组合规则及影响研究。

三、行为经济学在税收遵从方面应用的最新研究成果

1. 修正纳税人对稽查率的认知。基于期望效用理论的模

型假设稽查率为外生变量，且纳税人能够清楚地了解稽查率并据此做出决策。但这类模型所预测的税收遵从水平远低于现实水平，因此有学者猜测可能是由几方面的原因造成的，其中之一是纳税人使用了稽查率的非线性函数来评价稽查率，从而高估了稽查率。这种判断正是基于前景理论所提出的权重函数思想所做出的。如果认为稽查率很小时，人们容易非理性地放大概率，那么就为解释纳税困惑寻找到了一个突破点。

但是这种猜想需要进行进一步的形式化描述。Dhami和al-Nowaihi(2004)的研究弥补了这方面的缺憾，他们在基于前景理论的税收遵从模型中使用了一种权重函数形式，并比较了该模型同期望效用理论模型在相同的稽查率下为获得同样的税收遵从度所需要的罚款力度，计算结果表明，前景理论模型更符合实际情况，从而较好地解释了人们为什么会纳税的问题。

2. *改进税收征管制度*。税收遵从研究的根本目的是以纳税人的个性特征和个体利益为契机，寻求税收管理效率的大幅度提高。传统的税收遵从研究强调通过改进稽查率、罚款率、税率等经济因素来提高纳税人遵从程度；而行为经济学则更加注重纳税人的心理因素，认为在同样的经济环境下，不同的征管方式可能会导致纳税人不同的风险倾向。预缴制度是世界各国普遍采用的一种税收征收管理方式，但期望效用理论模型认为如何征收税款并不影响税款的最终缴纳额度，因此不会影响税收遵从度，从而无法解释前述的“预缴现象”。

对此，行为经济学认为可以用前景理论的参考点思想来解释。纳税人在面临高于参考点的收益时将会表现出风险规避倾向，即税收遵从；而面临低于参考点的损失时则会表现出风险追逐倾向，即不遵从。前景理论的这一预测得到了实验的验证，实验结果表明：处于欠缴位置的纳税人比处于退税位置的纳税人更倾向于不遵从。此外，在荷兰所得税制下运用前景理论来讨论税收遵从，实证数据证实了有意提高所得税的预缴额度会增加纳税人的税收遵从倾向。Yaniv(1999)将前景理论运用到一个简单的逃税模型中，探讨了税款预缴制度对税收遵从行为的激励作用，他的理论研究结果也表明预缴制度能提高税收遵从水平。但与前人的研究成果略有不同的是，该研究认为有意提高预缴额度并不能完全消除不遵从行为。如果税务机关能将现实的检查概率降低到无穷小的水平，只要纳税主体对此小概率事件的高估程度达到一定水平，预付的税款即使低于应付税款，纳税人也会诚实纳税。

3. *纳税人的参考点选择*。参考点的选择对于税收遵从研究是一个既重要又复杂的问题，直接影响到前景理论在税收领域的应用。但是，前景理论本身并未说明决策者是如何选择参考点的，因此探寻纳税人在申报过程中使用的参考点，是前景理论在税收遵从领域应用的前提。

目前研究中常见的参考点是Chang、Nichols和Schultz(1987)提出的两类：当前资产位置和对未来退税(补缴)额的期望值。他们通过实验研究指出，纳税人在进行决策时如果以当前资产位置为参考点，可能出现的退税额或补缴额将被视为收益或损失；如果以对未来退税额或补缴额的期望值为参考点，高于期望值的退税额或低于期望值的补缴额将被视为收益，反之则为损失。后来的研究着重考察了纳税人在决策过程中使用哪一个作为参考点，这类研究以实验方法为主，为将纳税人的当前资产位置作为参考点提供了大量的实证依据。而与此相反，早期的实证研究对于将补缴或退税的期望值作为参考点的支持较少。Kirchler和Maciejovsky(2001)推进了参考点的研究，他们考察了自雇者和企业主的资产位置(当前资产位置和对未来的期望值)、所得来源和纳税申报之间的关系，研究发现收入来源会影响纳税人决策过程中使用的参考点。对于自雇者，未预料到的补缴会带来低遵从，而未预料到的退税会带来高遵从，因此可以认为他们在纳税申报过程中是以当前资产位置为参考点；与此相反，企业主使用的参考点是对未来退税(补缴)额的期望值，期望的补缴额同低遵从水平相关，而期望的退税额则同高遵从水平相关。这一研究揭示了纳税人在决策过程中使用的参考点可能并不是惟一的，其他因素会影响到参考点的选择。

四、研究展望

1. *在税收遵从领域的适用性研究*。行为经济学的理论在风险决策领域得到了许多实证研究的支持，但在纳税人的申报决策问题上是否适用，还需要更有力的证据予以证明。如果采用实证研究，则需要建立数据集，并避免外部干扰因素的影响。相比较而言，实验研究的可操作性更强。

2. *纳税人选取参考点的数量和过程*。行为经济学在税收遵从方面应用的一个关键问题就是参考点的研究。在申报决策中纳税人是使用单一参考点还是多个参考点或是复合参考点，还未做出定论；同时，人们在申报决策时选择参考点的过程是怎样也有待进一步的研究。

3. *纳税人使用的价值函数和权重函数的具体形式*。前景理论是一种描述性理论，与规范性理论相比，它最初提出的价值函数和权重函数的形式缺乏严格的理论支撑和数学推导。目前，其在税收遵从领域的应用中采取的函数形式还停留在最初的表述上，其是否适用于纳税人的申报决策过程有待考证，函数的参数形式也有待修正。

借鉴行为经济学的最新研究成果和分析工具来探讨纳税人非完全理性状态下的特征和税收环境设计，正受到越来越多学者的关注。随着该领域研究的不断深入，必将产生更多有价值的研究成果。

【注】 本文系国家自然科学基金资助项目(项目编号：70173003)部分研究成果。

主要参考文献

1. Chang, O.H., J. Schultz. The income tax withholding phenomenon: Evidence from TCMP data. Journal of Economic Psychology, 1990; 12

2. Gideon Yaniv. Tax Compliance and advance tax payments: a prospect theory analysis. National Tax Journal, 1999; 4

3. Schepanski, A., shearer, T. Testing for framing effects in taxpayer compliance decisions. The Journal of the American Taxation Association, 1990; 12