

# 我国税负地区差异实证分析

山东东营职业学院 陈哲明



## 一、统计指标的选择

宏观税负是指一个国家一定时期政府取得的收入占同期国内生产总值(GDP)的比重。宏观税负可以分为大、中、小三个口径:小口径的宏观税负是指税收收入占GDP的比重;中口径的宏观税负则为财政收入占GDP的比重,这里的财政收入是指包括税收收入在内的预算内收入;大口径的宏观税负指的是政府

收入占GDP的比重,其中政府收入不仅包括预算内收入,还包括预算外收入以及各级政府及其部门收取的没有纳入预算内和预算外管理的制度外收入等。

大口径的宏观税负真实反映了微观经济主体的实际经济负担,但其全面数据的获得存在较大难度,而小口径、中口径的宏观税负差别不大,因此本文选取中口径的宏观税负指标来分析。

## 二、宏观税负的地区差异状况

借助SPSS11.5软件,对我国31个省(市、自治区)2002年的数据(数据来源于2003年中国统计年鉴)先进行标准化,再进行聚类分析。聚类分析方法采用系统聚类分析,采用离差平方和法计算类间距离,距离测度用明氏距离。根据聚类过程的树状聚类图,可以将我国31个省(市、自治区)大致分为四级:第一级是北京、上海两市,平均税负为14.42%;第二级是广东、贵州、云南三省,平均税负为9.99%;第三级是天津、山西、辽宁、浙江、广西、海南、陕西、宁夏、新疆,平均税负为8.06%;其余17个省(市、自治区)属于第四级,即河北、江苏、福建、山东、吉林、黑龙江、安徽、江西、河南、湖北、湖南、内蒙古、四川、重庆、西藏、甘肃、青海,平均税负为5.64%。这反映了我国宏观税负地区分布的差异。如果进一步按我国东部、中部和西部三大地理区域作分组分析,会发现即使是同一级或同一地区内部,也存在着明显的税负差异。

比如,同是东部地区,北京、上海两地区税负最高,分别为16.62%和13.11%,平均税负为14.87%,其次是广东地区,税负为10.21%。津、浙、琼、辽等地区平均税负为7.45%,冀、苏、闽、鲁等地区税负最低,平均税负为5.72%。2002年地区生产总值达10 631.75亿元的江苏省税负(6.05%)还不及甘肃省税负(6.56%),但就地区生产总值而言,前者却是后者的9.154倍。又如,2002年贵州省的地区生产总值为1 185.04亿元,仅为广东省的1/10,但两省税负不相上下,前者为9.14%,后者为

10.21%。这除了反映出我国地区经济发展不平衡之外,同时也突出反映了我国经济发展程度不同的地区所承担税负的不同。经济发达地区的税负不一定比经济落后地区的税负高,而经济落后地区的税负却有可能高于经济发达地区的税负。即使是经济发展水平相近的地区之间,其税负也存在着一定的差异。

## 三、导致税负地区差异的因素

对于我国宏观税负的地区差异,具体来说主要有以下几个方面原因:

1.地区经济发展水平的影响。自改革开放以来,我国地区经济发展走的是先东部沿海后中西部梯次推进的非均衡发展的道路。经济发展水平提高了,人均GDP水平就高,经济对税收的承受能力就强,提供的税收自然也多。比如,2002年江西省财政收入是140.545 7亿元,税负为5.74%;同期广东省财政收入是1 201.613亿元,税负为10.21%,后者税负高出前者4.47个百分点。另外,我国各地区经济发展还一直未摆脱产值速度型的增长模式,大量的重复建设、盲目投资现象还很严重,经济增长大多是低税增长或无税增长甚至是欠税增长。

2.产业结构的影响。长期以来,我国对第一产业和第三产业采取鼓励发展的政策。近年来,我国的第一产业和第三产业得到了很大发展,但是税收贡献率很小,导致第一产业和第三产业长期低税负。1995年,我国第一产业和第三产业的GDP构成分别为19.6%和31.3%,而税负水平分别为2.77%和3.09%。

3.税收优惠政策的影响。长期以来,我国出台的一系列税收优惠政策一方面促进了地区经济的发展,另一方面也使得税基变窄、税负下降。比如,对外资企业过多的优惠减免使得其所得税实际负担率只为企业所得额的8%~9%,不到内资企业实际负担的1/3。税收优惠的主要形式有税收减免、纳税扣除、税收抵免、税收豁免、税款信贷、延期支付、优惠税率、加速折旧等。其作用的效果受制于地区经济财政状况,从各地区实践来看,税收减免对财政状况好的发达地区有利,是被发达地区争相使用、甚至滥用但却很有效果的政策工具。

4.经济类型的影响。改革开放以来,我国非国有经济得到了极大的发展,非国有企业创造的产值占工业总产值的比重已从1985年的35.13%上升到1998年的71.76%,而其提供的企业所得税收入却仅占全国企业所得税收入的28.38%。一般而言,国有企业的税负高于非国有企业,内资企业的税负高于外资企业。

5.税收征管的影响。经济决定税收,经济增长只是提供了可供课税的税源,对这些税源是否课税、如何课税、课什么税

# 保证贷款的风险透析及防范

中国建设银行陕西省分行 付忠

担保作为银行贷款的第二还款来源,是商业银行分散风险的主要手段之一,其主要表现为三种形式:抵押、质押和保证。这三种担保形式的贷款依次被称为抵押贷款、质押贷款和保证贷款。其中,保证作为商业银行贷款担保的主要形式之一,是商业银行与保证人约定,当第一债务人未履行或无法履行债务时,保证人按照合同约定履行债务或者承担责任的行为。因而,对保证人的选择是商业银行保证贷款风险防范的关键措施之一。

本文结合我国商业银行保证贷款的实际情况,从银行内部控制这一角度提出了保证贷款风险防范建议。

## 一、信息不对称与保证人

对企业而言,贷款是一种融资行为,是企业通过与银行建立的委托代理关系获得银行资金使用权的过程。这一过程中,银行所拥有的关于企业将来的信息远比企业少,因此银行为防范因为信息不对称可能导致的对企业将来判断错误

以及课征多少由税法规定,而最后能实现多少税收收入,则由实际征税效果决定。1994年我国税收征收率只有54.3%,而税收流失额则高达45.7%。国家税务总局近期公布的一份调查报告显示,跨国企业每年在我国漏税金额接近300亿元。据专家测算,我国每年的税收流失额大约在2 500亿~3 000亿元之间。

## 四、缩小税负地区差异的建议

### 1. 清理、规范各种税收优惠政策,完善和优化税制。

(1) 清理、规范各种税收优惠政策。税收优惠是国际间税制竞争的主要方式之一,但目前我国的税收优惠政策多且乱,按照WTO的要求,应对现行税收优惠政策进行调整、清理,调整税收优惠思路。取消税收优惠的地域导向模式,坚持以科技导向和产业导向为主,提高我国的科技创新能力,支持地区产业结构的优化与升级。同时,税收优惠方式应从单一性向多样性转变,采用国际上通行的加速折旧、投资抵免、亏损结转、再投资退税等灵活多样的间接减免方式。

(2) 完善和优化税制。在现有的税制结构基础上,进一步完善和优化税制。比较突出的是涉外税收,要实行国民待遇原则,尽快统一内外资企业所得税制;全面取消农业税,统一城乡税;完善增值税制度,改生产型增值税为消费型增值税,考虑各方承受能力,在税率基本不变的情况下,结合国家产业政策选择高新技术、电力和能源等基础产业先期实行消费型增值税,再逐步扩大范围,争取在几年内全面完成增值税的转型;完善税收调控体系,缩小和消除税收调控的盲区,尽快开

而引起的贷款风险,往往需要企业提供担保。其中采用的主要形式为保证,即要求保证人在贷款企业不能履约的情况下承担偿还债务的义务。这时,银行要求保证人先于银行之前承担这一风险,从而达到转移风险的目的。这是保证人出现的根本原因。

由于保证人只是先于银行之前承担贷款企业违约的风险,银行转移风险目的的实现必须建立在保证人有足够能力承担债务的基础之上。因此,银行在选择保证人时必须注重对其偿还能力的评价。显然,银行所拥有的关于保证人偿还能力方面的信息比贷款企业和保证人少,从而导致了下面分析中所提到的问题。



征符合国际规范的社会保障税,完善财产课税,开征遗产税、赠与税和不动产税,设立有利于生态环保的生态税和有利于调节金融市场的证券交易税及资本利得税等。

2. 调整税收管理模式,加强征管,防止税收流失。制定和完善税收制度与政策的目的之一,就在于让税收征管机关在征税过程中有法可依。凡依照法律规定应当征收收入库的,都应该将其征收收入库。但实际上我们是在按税收计划任务征税,上级布置多少税,就收多少税。任务轻时,就少收税;任务重完不成时,就收过头税。

我国已经加入WTO,随着世界经济一体化的加剧,跨国公司的规模越来越大,来我国投资的跨国公司将会越来越多。税务部门面对的征管对象更加复杂多变,特别是电子商务、网上交易、关联交易等经济活动的增加,将会给税收征管带来极大影响。税务部门应针对新情况、新问题,充分研究税收征管的目的、对象、流程、手段、效果等因素,科学定位征管对象,把握征管难点,设计征管格局,逐步使现行的“以申报纳税和优化服务为基础,以计算机网络为依托,集中征收,重点稽查”的模式过渡到“分类管理,强化申报,严密监控,重点稽查”的税收征管模式。进一步加大反避税力度,建立税务、工商、海关、公安、金融、统计等信息共享渠道,完善监管,以及时、有效、彻底地打击涉税犯罪行为;进一步加强同其他国家的税收协调与征管合作,共同建立税收情报网络,共享各种相关信息,加强经验交流和相互学习,加大税收执法力度,真正做到税收应收尽收。□