

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学号：X2013157066

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

纳税信用等级评定研究

——以宁波（余姚）地区为例

The Research On The Tax-paying Credit Rating
-----Based On Ningbo (Yuyao) District

黄慧

指导教师姓名：张扬 讲师

专业名称：会计硕士 (MPAcc)

论文提交日期：2017年3月

论文答辩日期：2017年5月

学位授予日期：2017年 月

答辩委员会主席：_____

评阅人：_____

2017年3月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

古往今来，“信用”二字都是经济、政治、文化、社会的重要范畴。社会主义市场经济是信用经济，税收征纳双方的关系决定了“信用”的重要地位和作用。目前我国税收领域的信用缺失现象较为严重，纳税环节尤为明显，纳税信用体系的构建十分必要和迫切。按照《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020）》的部署，国家税务总局在2014年先后出台了《纳税信用管理办法（试行）》和《纳税信用评价指标和评价方式（试行）》，现代化的纳税信用管理体系逐步建立。

本文首先对纳税信用等级评定进行了理论研究，在界定了信用、税收信用、纳税信用、纳税信用等级评定四个相关概念的基础上，从法理依据、博弈论、心理学理论、行为学理论四个角度分析了纳税信用等级评定的理论背景。

其次，本文以宁波和余姚地区为例，重点对纳税信用等级评定进行了实证研究，通过分析文件依据、梳理指标体系，得出了等级评定的整体分布、行业分布、类型分布，通过运用回归模型和小案例的形式着重论述了等级评定的正面效应和负面效应，前者包括收入效应、退税效应、发票效应、申报效应，后者包括税务部门七大惩戒措施和其他部门的九大联合惩戒手段。

针对实证分析的结果，本文提出了现行纳税信用等级评定在评定指标、评定过程和评定结果存在9个问题，并对其中的4个重要问题作了进一步分析。在此基础上，通过借鉴美、日等发达国家的先进经验，分别从国家层面、税务机关层面和纳税人层面提出了针对性的改进措施。

关键词：纳税信用；等级评定；效应

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

Through the ages, "credit" is very important in economic, political, cultural and social life. The socialist market economy is credit economy. The relationship between tax levy and paying determines the important status and role of the "credit". At present, the loss of tax credit is relatively serious, especially in the field of tax-payment. Thus, the construction of tax credit system is very necessary and urgent. According to "the social credit system construction outline (2014-2020)", the state administration of taxation has launched the "tax credit management approach (trial)" and the "tax credit evaluation indicators and evaluation methods (trial)", which marks the establishment of modern tax credit management system.

The first part of this paper is the theoretical research on the tax-paying credit rating. On the basis of the definitions of related concepts, this paper concentrates on the analyses of the tax credit rating theory background, including the legal basis, the gambling theory, the psychological theory and the behavioral science theory.

Secondly, based on Ningbo and Yuyao district, this paper concentrates on the empirical research on the tax-paying credit rating. It is concluded that the rating of the industrial distribution, the types of distribution and the distribution as a whole through the analysis of the based on file, as well as the indicator system and the rating process. This paper emphatically expounds the positive effects and negative effects of rating. The former includes the income effect, the tax refunds effect, the invoice effect and the declaration effect. The latter includes seven disciplinary measures from the tax authorities and nine joint disciplinary measures from other departments.

Thirdly, this paper put forward nine existing problems, then four main reasons. Through the foreign advanced experience for reference, this paper put forward the improvement measures in the light of the nation, the tax authorities and the taxpayers.

Keywords: Tax-paying credit; Credit rating; Effects

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 纳税信用等级评定基本原理概述	1
1.1 导论.....	1
1.1.1 选题的背景及意义	1
1.1.2 文献综述	2
1.1.3 研究框架和方法	4
1.1.4 本文的创新和不足	5
1.2 有关概念的界定.....	6
1.2.1 信用	6
1.2.2 税收信用	7
1.2.3 纳税信用	7
1.2.4 纳税信用等级评定	8
1.3 相关理论依据	9
1.3.1 法理依据	9
1.3.2 博弈论	11
1.3.3 心理学理论	13
1.3.4 行为学理论	14
1.4 等级评定的意义	15
第二章 纳税信用等级评定的实证研究——以宁波（余姚）地区为例	17
2.1 文件依据.....	17
2.2 指标体系和评定过程.....	20
2.2.1 指标体系	20
2.2.2 评定过程	25
2.3 评定结果.....	30
2.3.1 宁波市评定结果	30
2.3.2 余姚市评定结果	35
2.4 评定效应.....	39

2.4.1 正面效应	39
2.4.2 负面效应	44
第三章 纳税信用等级评定存在的问题分析和改进措施.....	50
3.1 存在问题分析.....	50
3.1.1 现存问题	50
3.1.2 原因分析	52
3.2 国外借鉴.....	56
3.2.1 美国纳税信用先进经验借鉴	56
3.2.2 日本纳税信用先进经验借鉴	57
3.3 改进措施.....	58
3.3.1 国家层面	58
3.3.2 税务机关层面	59
3.3.3 纳税人层面	61
第四章 研究结论	63
参考文献.....	65
致 谢.....	68

Content

Chapter 1 The basic theoretical research on the tax-paying credit rating	1
1.1 introduction	1
1.1.1 background and significance of the paper.....	1
1.1.2 literature review	2
1.1.3 research framework and content	4
1.1.4 the innovation and shortage of this paper	5
1.2 the definitions of related concepts	6
1.2.1 credit	6
1.2.2 tax credit	7
1.2.3 tax-paying credit	7
1.2.4 tax-paying credit rating	8
1.3 relevant theoretical basis	9
1.3.1 legal basis	9
1.3.2 gambling theory	11
1.3.3 psychological theory	13
1.3.4 behavioral science theory	14
1.4 the significance of tax-paying credit rating	15
Chapter 2 The empirical research on the tax-paying credit rating-----based on Ningbo (Yuyao) district.....	17
2.1 the based on file.....	17
2.2 the indicator system and the rating process	20
2.2.1 the indicator system	20
2.2.2 the rating process.....	25
2.3 the rating results	30
2.3.1 the results of Ningbo City	30
2.3.2 the results of Yuyao City	35
2.4 the rating effects.....	39
2.4.1 the positive effects	39
2.4.2 the negative effects	44

Chapter 3 Analysis on existing problems and improvement measures of the tax-paying credit rating	50
3.1 analysis on existing problems	50
3.1.1 the existing problems	50
3.1.2 analysis of causes	52
3.2 reference from abroad	56
3.2.1 the American advanced experience for reference	56
3.2.2 the Japanese advanced experience for reference.....	57
3.3 the improvement measures	58
3.3.1 the national level	58
3.3.2 the tax authority angle	59
3.3.3 the taxpayer angle	61
Chapter 4 The conclusion of the research	63
Reference	65
Thanks	68

第一章 纳税信用等级评定基本原理概述

1.1 导论

1.1.1 选题的背景及意义

“人无信不立，业无信不兴”。古往今来，“信用”二字都是经济、政治、文化、社会的重要范畴。从经济角度而言，社会主义市场经济是信用经济。税收作为极其重要的经济范畴，其征纳双方的关系决定了“信用”的重要地位和作用。由于信息的不对称、征管力量的薄弱、税制的固有缺陷等原因，我国税收领域的信用缺失现象较为严重，其中，尤以纳税环节最为明显，每年税款流失额高达数千亿元，纳税信用体系的构建十分必要和迫切。与国外成熟高效的纳税信用体系不同的是，我国纳税信用体系的构建起步晚，以 2003 年颁布的《纳税信用等级评定管理试行办法》（国税发[2003]92 号）为标志，迄今不过短短十几年，而且内容较单一、涵盖范围较小、发挥作用有限，与社会各界迫切的需求形成鲜明的对比。值得欣慰的是，按照《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020）》的部署，国家税务总局在 2014 年先后出台了《纳税信用管理办法（试行）》（国家税务总局公告 2014 年第 40 号）、《纳税信用评价指标和评价方式（试行）》（国家税务总局公告 2014 年第 48 号），现代化的纳税信用管理体系逐步建立。

本文以宁波（余姚）地区为例，全面研究以现行的纳税信用等级评定为主的纳税信用管理体系，进而提出相应的改进措施。之所以以宁波（余姚）地区为研究对象，原因有二，一是宁波作为计划单列市，经济体量和税收收入增长迅猛，具有典型的研究价值；二是本人作为余姚税务局的基层工作人员，连续几年从事本辖区的纳税信用等级评定相关工作，对该项工作的具体落实、成效和不足具有一定的发言权和体会。

随着时间的推移，《纳税信用管理办法（试行）》的正面效应和负面效应会越来越显著。一方面，就纳税人而言，需要熟悉各项评定指标和管理措施，趋利避害，维持自身的优良信用继而实现持续发展；另一方面，就税务机关而言，需要公平优先、兼顾效率，不断完善信用等级评定的指标体系、切实加强各类奖惩措

施，逐步改变税收领域的信用缺失现象。

1.1.2 文献综述

一、纳税信用等级评定的理论研究

由于起步晚、发展时间短，目前业界对于纳税信用等级评定的专项研究的数量并不多，对其理论基础的研究主要可从以下三个角度。

第一，有关概念的界定：学者多从“信用”入手，一步步缩窄研究范围，界定研究对象。苏小芳（2013）认为，完整有效的纳税信用体系应由纳税人信用、征税人信用、用税人信用三部分组成，具有稳定、透明、公平、互动四个特性。赵书晨（2011）认为，纳税信用体系既包含税收法律关系又包含道德文化整体，应将法律法规约束和道德约束有机结合。尹立江（2016）、孙立奎（2016）认为，纳税信用管理的最重要环节即对纳税人进行信用等级评定。陈兆勇（2013）认为，建立纳税信用等级制度是必然选择，一方面要优待信用等级较高的纳税人，一方面要监控信用等级低的纳税人。王皓妍（2011）认为，纳税信用等级制度应包括纳税人资信档案、信用评分系统、守信激励和失信惩罚，其中奖惩机制最为基本和有效。

第二，有关理论基础：叶小勤（2007）从税收法律关系的性质、内容、本质分析了纳税信用。李欣（2005）、王皓妍（2011）、陈兆勇（2013）、苏小芳（2013）、尹立红（2016）等人均从博弈论角度进行了纳税信用等级评定的理论基础分析，各有侧重点。博弈论之外，受业界广泛认可的理论基础包括但不限于心理学动机理论、信息不对称理论、波特——劳勒期望激励理论、行为决定理论、理性经济人理论。此外，张源恒（2015）认为，税收是特殊形式的经济契约，税收信用建设可借鉴契约经济理论。比较有意思的是，王皓妍（2011）从新公共管理理论的角度论证了建立纳税信用等级制度的合理性，对纳税人的有罪假定向无罪假定转变，对纳税人从管理向服务转变。纳税信用等级评定的目的是提升纳税人的税收遵从度，李晓曼（2013）、陈艺（2015）、谢卫平（2016）对纳税遵从度进行了全面研究；卢玉文（2013）、刘志军（2014）、袁延文（2015）、肖庆（2016）对税收遵从度各有侧重点地进行了研究。

第三，等级评定的重要性和必要性：黄永锋（2006）认为，纳税信用等级评

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库