

学校编码：10384

分类号____密级____

学号：15520151152666

UDC____

厦 门 大 学

硕 士 专 业 学 位 论 文

纳税信用管理与企业税收遵从
----基于江苏省税收调查数据实证分析

Tax credit management and enterprise tax compliance
----Empirical analysis on the tax survey
data of Jiangsu Province

陈 浩

指导教师(校内)：童锦治教授

指导教师(校外)：刘建红

专业学位名称：税务硕士

论文提交日期：2017年 月

论文答辩时间：2017年 月

学位授予日期：2017年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2017 年 月

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。）

本人声明该学位论文不存在剽窃、抄袭等学术不端行为，并愿意承担因学术不端行为所带来的一切后果和法律责任。

声明人（签名）：

指导教师（签名）：

年 月 日

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

摘要

近年来，国家税务总局不断健全纳税信用体系，着力营造依法诚信纳税的价值导向，采取了信用激励和联合惩戒等诸多举措，希望通过积极构建促进诚信纳税机制来提高税法遵从度和满意度。本文利用江苏省企业税收调查数据和国家税务总局公布的企业纳税信用 A 级纳税人名单，以 2014 年《纳税信用管理办法（试行）》的出台为自然实验的契机，在运用成本收益比较模型和税收道德模型分析了纳税信用管理与公司税收遵从之间可能存在的关系的基础上，提出本文的两个研究假设：一是，纳税信用管理能有效促进企业税收遵从；二是，纳税信用管理所带来的税收遵从度的提高能显著提高企业的融资能力。本文采用倾向得分匹配双重差分（PSM-DID）的方法对纳税信用管理与企业税收遵从的关系进行实证研究。理论分析与实证研究结论都表明，纳税信用管理的确有助于降低企业的避税行为，提高企业的税收遵从度。这一结果在稳健性检验中均得到验证。本文在进一步研究中，还考察了纳税信用管理对企业融资机会和融资成本的影响，验证了税银互动对中小微企业融资的促进作用，纳税信用管理给企业带来更多的融资机会和更低的融资成本。

关键词：纳税信用管理； 税收遵从； 倾向得分匹配双重差分

Abstract

In recent years, the State administration of taxation has constantly perfected the tax credit system, focused on the value orientation of paying for credit in accordance with the law, adopted many measures, such as credibility incentive and joint punishment, and hoped to improve tax compliance and satisfaction by actively constructing the tax mechanism of promoting honesty and credit. This paper uses the tax survey data of Jiangsu Province to study the effect of tax credit management on enterprise tax compliance by using the method of "the Tax Credit Management method (Trial)" As the opportunity of natural experiment in 2014. On the basis of analyzes the possible relationship between tax credit management and corporate tax compliance by using cost-benefit comparison model and tax ethics, and then puts forward the hypothesis of this paper: first, the tax credit management can help to improve the tax compliance of enterprises; second, the improvement of tax compliance brought by tax credit management can significantly improve the financing ability of enterprises. The research conclusion shows that the tax credit management can help to reduce the tax avoidance behavior and improve the tax compliance of enterprises. This result is validated in the robustness test. In further research, this paper also examines the tax credit management to the enterprise financing opportunities, and the influence of the cost of financing, to verify the tax and bank interaction to micro, small and medium enterprises financing, tax credit management to the enterprise to bring more financing opportunities and lower funding costs.

Keywords: Tax Credit management; Tax compliance; PSM-DID.

目录

1 导论	1
1.1 研究背景与研究意义	1
1.2 研究思路、研究内容与研究方法	2
1.2.1 研究思路	2
1.2.2 研究内容	2
1.2.3 研究方法	3
1.3 创新点与不足	5
2 文献综述	7
2.1 关于税收遵从的研究	7
2.2 关于纳税信用的研究	9
2.3 文献综述评述	10
3 理论分析与研究假设	11
3.1 相关概念界定	11
3.2 理论分析	12
3.2.1 成本收益比较模型的作用机制	12
3.2.2 税收道德的作用机制	14
3.3 研究假设	16
4 研究设计	17
4.1 样本选取和数据来源	17
4.2 模型设定	17
4.3 变量说明	18
4.3.1 公司避税程度的度量	18
4.3.2 纳税信用管理的度量	18
4.3.3 控制变量的度量	19
5 实证分析	22
5.1 描述性统计分析	22

5.1.1 主要变量的描述性统计分析.....	22
5.2 平行性检验.....	23
5.3 实证结果分析.....	24
5.3.1 Logit 模型估计结果.....	24
5.3.2 样本匹配效果分析.....	25
5.3.3 基于核匹配的双重差分研究.....	26
5.4 稳健性检验.....	28
5.4.1 自选择问题.....	28
5.4.2 关于变换被解释变量的稳健性检验.....	29
5.4.3 针对税收征管范围的稳健性检验.....	31
5.4.4 变换控制变量 size 后的稳健性检验.....	32
6 进一步研究.....	34
7 结论和建议.....	36
7.1 结论.....	36
7.2 政策建议.....	36
7.2.1 进一步完善纳税信用激励环境.....	37
7.2.2 进一步拓宽纳税信用评价范围.....	37
7.2.3 进一步完善纳税信用激励机制.....	37
7.2.4 进一步延伸“税银互动”广度.....	38
7.2.5 进一步拓展纳税信用评价结果的社会化应用渠道.....	38
参考文献.....	40
致谢.....	42

Contents

1 Introduction	1
1.1 Research background and significance	1
1.2 Research idea、 research contents and research methods	2
1.2.1 Research idea.....	2
1.2.2 Research contents.....	2
1.2.3 Research methods.....	3
1.3 Innovation and limitations	5
2 Literature Review	7
2.1 Research of tax compliance	7
2.2 Research of tax credit	9
2.3 Summary	10
3 Theoretical Analysis and Research Hypothesis	11
3.1 Relevant concept definition	11
3.2 Theoretical analysis	12
3.2.1 The function mechanism of cost-benefit comparison model.....	12
3.2.2 The function mechanism of tax morality.....	14
3.3 Research hypothesis	16
4 Research Design	17
4.1 Sample selection and data sources	17
4.2 Model design	17
4.3 Variable description	18
4.3.1 Measurement of enterprise tax avoidance.....	18
4.3.2 Measurement of the tax credit management.....	18
4.3.3 Measurement of controlled variables.....	19
5 Empirical Analysis	22
5.1 Descriptive statistics	22

5.1.1 Description of main variables.....	22
5.2 Parallel test.....	23
5.3 Analysis of empirical results.....	24
5.3.1 Estimation Results of Logit model.....	24
5.3.2 Analysis of sample matching effect.....	25
5.3.3 Dual difference research based on kernel matching.....	26
5.4 Robustness test.....	28
5.4.1 Self-selection issues.....	28
5.4.2 Robustness test on transforming interpreted variable.....	29
5.4.3 Robustness test on the scope of tax collection.....	31
5.4.4 Robustness test on transforming control variable size.....	32
6 Further study.....	34
7 Conclusion and Enlightenment.....	36
7.1 Conclusion.....	36
7.2 Policy recommendations.....	36
7.2.1 Further improve the environment for tax credit incentives.....	37
7.2.2 Further broaden the scope of tax credit evaluation.....	37
7.2.3 Further improve the tax credit incentive mechanism.....	37
7.2.4 Further extension the scope of"tax-bank interaction".....	38
7.2.5 Further expand the social application channels of tax credit evaluation results.....	38
References.....	40
Acknowledgements.....	42

1 导论

1.1 研究背景与研究意义

如何提高纳税人的税收遵从度一直是困扰各国政府的一道难题。从国际上看,即便是在税收征管水平较高的美国,税收不遵从行为也较为普遍。据美国联邦税务局 (Internal Revenue Service, 简称 IRS) 公布的数据来看,美国在 2001 年和 2006 年的纳税遵从率分别 86.3%和 85.5%^[1], 纳税不遵从率达 15%左右。因此,各国政府都力图寻找有效的方法来提高税收遵从水平。国外提高税收遵从的做法主要实施奖惩结合的“胡萝卜加大棒”政策,而我国税务部门长期以来一直执行的则是执行突击检查以及高额罚款的“大棒”政策。“大棒”政策使征税成本增加,对纳税人税收遵从的提高却有限。以 2014 年为例,我国税务系统人员 (含正式职工、助征员、临时工) 458091 人,当年完成税收收入 129541.12 亿元,人均征收额只有 0.283 亿元^①。我国纳税遵从度仍然偏低,由表 1 可看出,仅 2014 年全国税务稽查部门全年共检查纳税人 15.39 万户,其中有问题户数 15.01 万户,占检查户数的 97.53%;稽查查补收入达 1855.77 亿元^②。近年来违法率仍保持在较高水平,稽查查补收入也是居高不下。为弥补“大棒”政策的局限性,国家税务总局在 2014 年 7 月出台《纳税信用管理办法 (试行)》,进一步完善了纳税信用评价的内容和方式,对及时申报、准确申报、按时缴款被评为 A 级纳税人给予公告 A 级纳税人名单、发票领用的便利、开通绿色通道等激励措施。为了将纳税信用评价结果进行社会化应用,国家税务总局与银监会创造性开展了“银税互动”助力小微企业发展活动,通过政务信息共享 A 级纳税人名单,为企业提供“增信”渠道,试图破解小微企业融资难题。那么,纳税信用管理是否有效地实现了制度建设的初衷,切实提高了纳税人对税法的遵从度?“银税互动”能否显著提高企业的融资能力? 这些问题值得我们研究和探讨。

基于此,本文利用江苏省企业税收调查数据,以 2014 年《纳税信用管理办法 (试行)》的出台为自然实验的契机,采用倾向得分匹配双重差分 (PSM-DID) 的方法研究纳税信用管理对企业税收遵从的影响。

^①来源于《中国税务年鉴 (2015)》

^②来源于《中国税务年鉴 (2015)》

本文研究结果将为国家进一步完善纳税信用管理制度从而提高纳税人的纳税遵从提供的参考，具有较强的政策参考意义。

表 1：2010-2014 年全国税务稽查部门检查情况

年份	检查户数（万户）	违法案件（万户）	违法率（违法案件数/检查户数）	稽查查补收入（亿元）
2010	23.52	22.05	93.75%	1160.45
2011	21.21	20.22	95.33%	957.72
2012	19.1	18.2	95.29%	1250
2013	17.68	17.59	99.49%	1284
2014	15.39	15.01	97.53%	1855.77

数据来源：中国税务年鉴（2011-2015）

1.2 研究思路、研究内容与研究方法

1.2.1 研究思路

本文拟利用江苏省企业税收调查数据，以 2014 年《纳税信用管理办法（试行）》的出台为自然实验的契机，采用倾向得分匹配双重差分（PSM-DID）的方法研究我国纳税信用管理对企业税收遵从的影响，最后提出完善我国纳税信用管理制度的意见和建议。

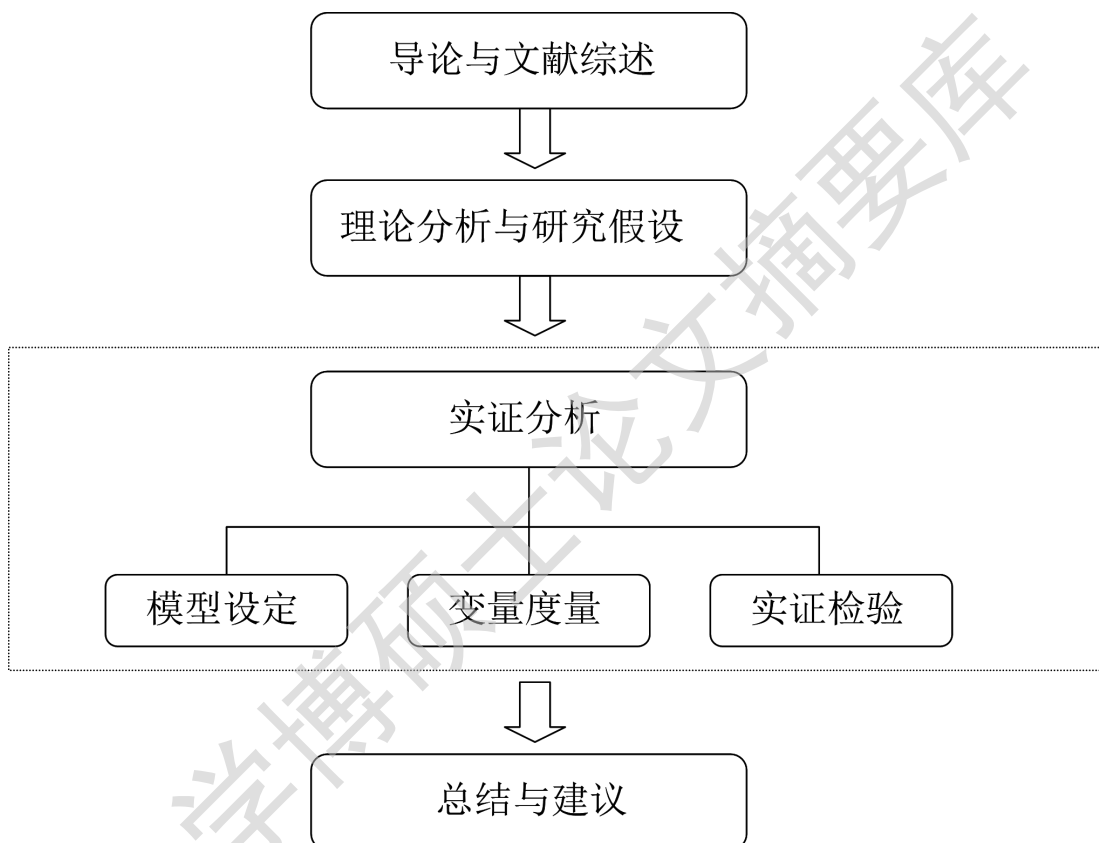
1.2.2 研究内容

第一章主要介绍文章的研究背景、研究意义、研究思路、研究内容与研究方法、创新点与不足，第二章是相关文献综述。第三章首先界定了纳税信用管理、税收遵从的概念，然后运用成本收益比较模型和税收道德模型分析了纳税信用管理与公司税收遵从之间可能存在的关系，进而提出本文的研究假设。第四章、第五章和第六章，主要包括变量的计算、回归模型的设定以及实证结果的分析。考察了纳税信用管理与公司税收遵从之间的关系。在进一步研究中，考察了纳税信用管理对企业融资机会和融资成本的影响。第七章，在前文理论分析和实证分析

的基础上，总结文章结论并提出政策建议。

论文框架见图 1。

图 1 论文框架



1.2.3 研究方法

本文采用理论分析与实证分析相结合的方法，通过回顾、总结已有的国内外文献，结合成本-收益比较模型和税收道德理论，分析了纳税信用管理与公司税收遵从的关系。本文使用倾向匹配与双重差分相结合的研究方法，即 $PSM - DID$ ，这种方法对基期的处理组和控制组进行匹配处理，在一定程度上控制两组企业的异质性，使处理组和控制组在基期匹配后的趋势更加接近，然后通过双重差分方法，去除两组中不随时间改变的差异和时间效应，得到政策冲击变量的净效应 ATT 。

建立双重差分模型， Y 表示因变量； $post$ 是政策的变动时间，取值 0 或 1（在政策实施前 $post = 0$ ，在政策实施之后 $post = 1$ ）； $treat$ 是处理变量，取值 0 或 1（没有受到政策影响时 $treat = 0$ ，受到政策影响时 $treat = 1$ ）；政策影响的净效应（ ATT ）用 $did = treat * post$ 来表示。

$$Y_{0T} = \alpha + \beta_1 post + \beta_2 treat + \beta_3 post * treat + \varepsilon \quad (1)$$

$$Y_{1T} = \alpha + \beta_1 post + \beta_2 treat + \beta_3 post * treat + \varepsilon \quad (2)$$

对于模型 (1)，当 $treat = 0, post = 0$ 时， $Y_{0T} = \alpha$

当 $treat = 0, post = 1$ 时， $Y_{0T} = \alpha + \beta_1 + \varepsilon$

对于模型 (2)，当 $treat = 1, post = 0$ 时， $Y_{1T} = \alpha + \beta_2 + \varepsilon$

当 $treat = 1, post = 1$ 时， $Y_{1T} = \alpha + \beta_1 + \beta_2 + \beta_3 + \varepsilon$

表 2: DID 模型中各个参数的含义

	纳税信用管理 办法之前 ($post = 0$)	纳税信用管理 办法之后 ($post = 1$)	DID
控制组 ($treat = 0$)	α	$\alpha + \beta_1 + \varepsilon$	$\Delta Y_{0T} = \beta_1$
处理组 ($treat = 1$)	$\alpha + \beta_2 + \varepsilon$	$\alpha + \beta_1 + \beta_2 + \beta_3 + \varepsilon$	$\Delta Y_{1T} = \beta_1 + \beta_3$
DID			$\Delta \Delta Y = \beta_3$

可见，在政策变动前后，控制组的实际效应变动为 β_1 ，处理组的实际效应变动为 $\beta_1 + \beta_3$ ，因此，政策变动的“净效应”为 β_3 。如果政策对因变量变动有正效应，那么 β_3 的符号就是显著为正；反之则为负。

处理组和控制组在基期的状态相同是双重差分模型的适用前提，即在政策冲击前，处理组和控制组有共同的时间趋势。如果处理组和控制组在初始阶段不同，

时间趋势也不同，通过双重差分模型就无法得到无偏的净效应 ATT ，那么就无法通过双重差分模型来获得纳税信用管理与企业税收遵从的准确关系。但是，处理组和控制组在基期存在很多不同的特征，而且适用纳税信用管理的企业本来就不是随机选择的，而是受多种因素的影响，包括企业的历史信息、税务机关内部信息和税务机关外部信息等。所以，本文不能简单使用双重差分模型来实现研究目的。

为了解决这一问题，本文采用倾向匹配得分（ PSM ）与双重差分（ DID ）联合使用的方法（ $PSM-DID$ ）。倾向匹配得分（ PSM ）方法是一种统计学方法，用于处理观察研究的数据，以减少数据偏差和混杂变量的影响，便于处理组和控制组的比较。该方法由 Rosenbaum、Rubin（1983）首次应用于生物统计领域，20 世纪 90 年代以后被广泛应用于卫生经济和其他社会科学领域。倾向得分匹配方法可以通过最近邻匹配、半径匹配、核匹配、局部线性回归匹配、样条匹配等等不同的匹配方法找出倾向得分最为接近的变量进行匹配。在非随机试验条件下，通过上述几种倾向得分匹配方法可以最大程度的消除那些可能会影响政策冲击效应的选择性偏误。在进行匹配时要找到足够多的控制变量才可能完全消除这种偏误。

处理组平均处理效应 ATT 的估计方程：

$$ATT = E(YT_{i0} - YT_{i1} | treat = 1) - E(YC_{i0} - YC_{i1} | treat = 1) \quad (3)$$

该方程中 $E(YC_{i1} | treat = 1)$ 为反事实效应，根本上是无法预测到的，因为我们无法去预测到没有被评为 A 级的纳税人在评为 A 级以后的税收遵从度，而通过倾向得分匹配后可以实现处理组和控制组在政策冲击前的协变量均值相等，

$E(YT_{i0} | Z) = E(YC_{i0} | Z) = E(YC_{i1} | Z)$ ，那么，是否为 A 级纳税人将具有随机性，同时，能在控制组中找到某一个或多个企业与之相匹配，这就解决了选择性问题。

1.3 创新点与不足

本文的创新之处主要在于：（1）选题方面，纳税信用管理对税收遵从的影响是一个崭新的研究课题，国内相关文献较少。在已有的文献中专门对纳税信用管

理与税收遵从进行实证研究几乎没有。因此，本文选题具有一定的创新性。(2) 数据方面，已有的文献关于纳税信用的实证研究多数基于实验数据或问卷调查数据，本文是采用企业税收调查数据对纳税信用管理与企业税收遵从展开实证分析，使研究结论更具说服力。(3) 研究方法方面，本文采用倾向得分匹配双重差分的计量方法估计了纳税信用管理对企业所得税税收遵从的影响，为科学评估纳税信用管理的经济效果提供经验证据。(4) 作用机制方面，本文从成本收益比较模型和税收道德两个角度，对纳税信用管理与企业税收遵从之间的作用机制进行梳理，为改进纳税信用管理提供理论支持。

由于时间和精力有限，本文也存在一些不足之处：(1) 因数据来源有限，本文样本中仅包括江苏省企业税收调查数据，仅能代表东部，未能对全国范围内企业进行更为全面分析。(2) 在理论分析部分，本文梳理了纳税信用管理的诸多作用渠道，但在样本数据中难以将这些作用机制进行分离，本文最终仅估计了纳税信用管理的总效应。

2 文献综述

2.1 关于税收遵从的研究

我国政府在《2002-2006 年中国税收征管管理战略规划纲要》中正式提出“纳税遵从”的概念^[2]。王华（2010）认为纳税遵从也称为纳税人遵从或税收遵从，指纳税人根据税法规定履行纳税义务^[3]。关于税收遵从的研究最早是由 Allingham 和 Sandmo 在 1972 年提出的，他们通过构建逃税的预期效用最大化模型（被称为 A-S 模型）对税收遵从的影响因素进行分析^[4]，这些因素主要包括税率、查获概率、罚款比例以及个人收入。马国强(2000)认为逃税成本是影响纳税人税收遵从的重要因素,A-S 模型没有考虑纳税人偷逃税技术成本和心理成本^[5]。Haig(1934)对纳税遵从成本进行测量，首次正式估算了税收遵从负担^[6]。Slemrod(1989)研究了税收遵从成本与税收遵从度之间关系，得出：税收遵从成本越高，则税收遵从的程度就越低；税收遵从成本越低，税收遵从的程度就越高^[7]。雷根强、沈峰(2002)详细阐述了纳税遵从成本的概念、分类，并提出我国还应进一步加强从纳税遵从成本的角度去研究税收遵从^[8]。刘芳、陈平路（2004）通过稽查概率、税率、偷逃税操作成本、偷逃税心理成本和社会代价等因素纳入成本-收益比较模型，实现对偷逃税的影响因素分析。随着行为经济学的发展，自愿性遵从越来越受到学者的重视^[9]。Alm（1992）引入了税收道德概念来解释在很多低稽查率、低处罚率的国家纳税人的税收遵从水平要比 A-S 模型推测的要高^[10]。Frey 和 Torgler（2007）收集 30 多个欧洲国家的调查数据进行研究发现逃税与税收道德之间有较强的关联性^[11]。Luttmer 和 Singhal（2014）将税收道德对纳税遵从的作用机制概括为：（1）荣誉（羞耻）感、正面形象、愧疚等内在激励因素促使纳税人依法纳税；（2）缴纳税款与政府公共服务间的互惠关系，使得纳税人意识到按时、足额纳税是确保优良公共服务的前提；（3）纳税人之间的同群效应和对某些社会规范的认同感（4）长期的文化因素^[12]。杨得前（2008）根据 OECD 国家第四次公众价值观调查样本研究得出：税收遵从度随着税收道德水平的提高而提高^[13]。

企业的实际逃税额很难被准确测量，因而在目前税收遵从的实证研究中，大多使用一些代理变量来代替税收遵从度。Feinstein（1999）直接以逃税或少缴纳

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