

第九届省级教学成果奖（高等教育类）

本科生发表论文情况证明材料

成果代码：121151k

成果名称：思政引领、知行合一：经管类专业创新实践人才培养模式的构建与实践

成果主要完成人：于文广，张超，苏洪志，葛永波，刘娟
张娟，于新亮，李建强，王海萍，李智

成果主要完成单位：山东财经大学

| 时间 | 论文题目 | 期刊 | 参与的本科生姓名 | 页码 |
|---------|---|-----------------|---------------------------------------|----|
| 2019.11 | 基础养老金统筹层次的收入再分配效应 (CSSCI) | 财经理论与实践 | 2016 级 李冰 卢舒 宋可 | 4 |
| 2019.07 | 新农保、隔代照顾与儿童健康 (CSSCI) | 中国农村经济 | 2016 级 刘慧敏 | 6 |
| 2019.02 | 长期护理保险对医疗费用的影响——基于青岛模式的合成控制研究 (CSSCI) | 保险研究 | 2016 级 刘慧敏 | 8 |
| 2021.01 | Claim amount forecasting and pricing of automobile insurance based on the BP neural network (SSCI 检索, SCI 检索) | Complexity | 2017 级 谢晓涵 张雨 | 10 |
| 2020.01 | Construction and analysis of actuarial model of the influence of personal tax deferred commercial pension insurance on personal pension wealth in China (SSCI 检索, SCI 检索) | Mathematics | 2018 级 桑千舜 2017 级 肖金睿 朱慧琳 | 11 |
| 2020.04 | On a periodic capital injection and barrier dividend strategy in the compound Poisson risk model (SSCI 检索, SCI 检索) ESI 高被引论文和热点论文 | Mathematics | 2017 级 杨庆 | 12 |
| 2019.10 | A note on a generalized Gerber-Shiu discounted penalty function for a compound Poisson risk model | Mathematics | 2016 级 宋可 孙义涵 | 13 |
| 2020.07 | 延迟退休背景下个税递延型商业养老保险的养老保障分析 | 中国管理信息化 | 2017 级 肖金睿 朱慧琳 | 14 |
| 2017.01 | “家庭住房反向抵押贷款”定价模型的建立及实证 | 山东财经大学学报 | 2012 级 巩聪 | 16 |
| 2019.09 | 2018 年个人所得税改革的减税效应评估——基于 CGSS 的模拟测算 | 河北大学学报(哲学社会科学版) | 2016 级 姜令臻 | 18 |
| 2019.09 | 房地产税的家庭纳税能力调查——基于一个可接受标准的视角 (被人大复印资料《财政与税务》转载) | 山东财经大学学报 | 2016 级 陶然 | 20 |

| | | | | |
|---------|--|---------|---------------|----|
| 2017.06 | 我国城镇家庭的房产税支付能力测算——兼论房产税充当地方主体税种的可行性 (CSSCI) (被人大复印资料《财政与税务》转载) | 财经论丛 | 2013 级 丁兆阳 | 22 |
| 2016.09 | 父母赠与如何影响子女首套房购置行为——基于年轻子女微观调研数据 | 经济与管理评论 | 2013 级 杨晨 | 24 |
| 2016.03 | 税收超 GDP 增长的主导因素: 征管效率还是存量资产? | 西部论坛 | 2013 级 常皓 | 26 |



ISSN 1003-7217

财经理论与实践

中文社会科学引文索引(CSSCI)源刊
中国经济类核心期刊
中国人文社会科学核心期刊
全国百强社会科学学报

THE THEORY AND PRACTICE OF FINANCE AND ECONOMICS

ISSN 1003-7217



9 771003 721193

2019.6

基础养老金统筹层次的收入再分配效应

于文广,李冰,卢舒,宋可

(山东财经大学 保险学院,山东 济南 250014)*

摘要:推动基本养老保险由省级统筹向全国统筹过渡是我国现阶段社会保障制度改革的重心,对于实现经济的公平高效发展具有重要意义。为此,选取2006—2017年全国31个地区的面板数据,以基础养老金省级统筹过渡到全国统筹后,不同地区及不同收入群体间的收入再分配效应为研究对象,从统计区域出发,采用渐进式计发办法预测2041年统筹层次提升后,各地区不同收入群体的基础养老金待遇水平,并结合泰尔指数和高离散系数进行比较静态分析,结果发现:养老金统筹层次提升存在着显著的收入再分配效应,但各地区养老金待遇差距与其经济发展水平并无必然联系。

关键词:基本养老保险;基础养老金;比较静态分析;收入再分配效应

中图分类号:F842.6

文献标识码:A

文章编号:1003-7217(2019)06-0047-07

DOI:10.16339/j.cnki.hdxbcj.2019.06.051

一、引言

改革开放40多年来,中国经济持续高速发展,人均GDP在2018年已接近1万美元,步入中等偏上收入国家的行列。随着居民收入水平的大幅提升,地区之间、行业之间和不同群体间收入差距不断扩大。国家统计局数据显示,20世纪80年代我国基尼系数为0.23,2010年上升到0.481,已经突破0.4这一国际警戒线。过高的收入差距将损害社会公平与福利,影响低收入群体的劳动积极性,不仅会阻碍经济发展,更会威胁社会稳定。因此,如何缩小收入差距,促进社会经济公平高效发展,已成为我国亟需解决的问题。

纵观世界各国社会保障发展历程,在中等收入国家阶段,社会保障的定位明显偏重于调节收入分配、追求国民福利水平与经济发展同步提高。而养老保险作为我国社会保障的重要组成部分,可以有效调节个人收入差距和地区收入差距,充分发挥经济“调节器”“稳定器”以及“助推器”的作用,进一步推动我国经济公平、高效地发展。自20世纪80年代以来,我国城镇企业职工养老保险制度不断改革

和完善,先后经历了县级统筹、市级统筹以及省级统筹阶段,统筹层次逐步提升。截至2018年,我国31个省市都完成了省级统筹制度安排,但除四个直辖市以外,真正实现养老金省级统筹统支的大多是欠发达地区如新疆、青海等,而发达地区如广东、江苏等改革起步晚、进展慢,整体统筹层次较低。此外,受经济发展水平、人口结构以及具体计发办法的影响,各地区养老金待遇差距悬殊的问题仍未得到有效解决。因此,我国正在逐步推行养老保险全国统筹改革,期望通过统筹层次提升的制度安排有效调节各地区养老金收支,弥补部分地区养老金缺口,并逐步缩小养老保险代内和代际收入差距。

2011年实施的《中华人民共和国社会保险法》明确指出“基本养老保险基金逐步实行全国统筹”,为基本养老保险基金统筹层次提升提供了法律依据。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》指出“全面落实城镇职工基本养老保险省级统筹,实现基础养老金全国统筹”,这又为我国提升基本养老保险基金统筹层次制定了近期发展目标。2017年,党的十九大报告明确指出“要在科学发展观的指引下,以全国范围内统一制度规定,

* 收稿日期:2019-05-08; 修回日期:2019-06-30

基金项目:国家社会科学基金项目(15BJY007)、国家自然科学基金项目(11301303)、泰山学者工程专项经费(sqgn20161041)、山东省自然科学基金(ZR2018MG002)、教育部人文社会科学研究项目(19YJA910002,16YJC630070)、山东省高等学校优秀学科人才团队培育计划(1716009)、山东省社会科学规划研究专项(19CQXJ08)

作者简介:于文广(1977—),男,山东日照人,山东财经大学保险学院教授,博士生导师,研究方向:统计与精算,社会保障。



主管单位：中国社会科学院

主办单位：中国社会科学院农村发展研究所

国家社会科学基金资助期刊

中国农村经济

中國農村經濟

CHINESE RURAL ECONOMY

二〇一九年第七期

国内统一刊号：CN 11-1262/F

国际标准刊号：ISSN 1002-8870

总第四一五期

2019 7

新农保、隔代照顾与儿童健康*

于新亮 上官熠文 刘慧敏

摘要：探讨新农保对儿童健康水平的影响及其作用机制具有较高的理论价值和现实意义。本文对老年人领取新农保养老金增加隔代转移支付和照顾时间进而提高儿童健康水平的作用机制进行理论分析，并运用2016年中国家庭追踪调查（CFPS）数据对其进行实证检验。结果发现：老年人领取新农保养老金总体上显著提高了其孙子女的健康水平；这种提升效果依老年人照顾时间和其孙子女性别存在差异：老年人参与隔代照顾时间越长，领取新农保养老金提升其孙子女健康水平的作用越大，且对女孩健康水平的提升作用显著高于男孩；老年人领取新农保养老金通过增加对其孙子女的转移支付和照顾时间提升儿童健康水平的两条路径均现实存在。

关键词：儿童健康 新农保 隔代照顾

中图分类号：F062.6 **文献标识码：**A

一、引言

儿童健康状况^①作为反映国民健康状况及生活水平的一个敏感和重要的指标，一直是健康领域研究的重点。儿童健康问题普遍存在于发展中国家，有将近三分之一的5岁以下儿童生长迟缓（De Onis et al., 2000, 宋月萍, 2007）。而且，儿童健康状况与其成年后的健康、收入、受教育水平、生产效率情况息息相关（Case et al., 2002、2005；Chen and Li, 2009；李钟帅、苏群, 2014；胡枫、李善同, 2009），儿童健康状况不佳将极大地降低其成年时的劳动收入、社会地位以及创造能力，并不利于社会人力资本的形成（Alderman, 2012），进而陷入“营养—贫困”陷阱（Dasgupta and Ray, 1986）。

随着中国经济的稳步发展和《中国儿童发展纲要（2001-2010）》等政策的不断落实，中国儿童健康水平显著提高。但在城乡二元结构下，资源分配不均，城乡儿童健康水平仍存在显著差距，农

*本研究得到国家自然科学基金青年科学基金项目“灾难性卫生支出风险识别、致贫路径与精准保障研究”（批准号：71804090）、国家社会科学规划基金项目“职工基本医疗保险个人账户改革研究”（批准号：18BGL199）和泰山学者工程专项经费“保险风险优化控制策略研究”（编号：tsqn20161041）的资助。感谢匿名评审专家和编辑部的宝贵意见，当然文责自负。

^① 本文提到的健康状况如不做特殊说明，专指生理健康状况。

保險研究

Insurance Studies

中国银行保险监督管理委员会主管
中国保险学会会刊

中文社会科学引文索引 (CSSCI) 来源期刊
中文核心期刊
中国人文社会科学核心期刊
人大“复印报刊资料”重要转载来源期刊

保
險
研
究

2
0
1
9
年
第
2
期

保
險
研
究
編
輯
部

2019年2
总第370期

全面风险管理对企业经营效率的影响

——基于45家寿险公司的实证研究

信贷、保险、“信贷+保险”的扶贫效果比较研究

网约车商业三者险拒赔质疑

严征缴能否降低城镇职工养老保险费率？

长期护理保险对医疗费用的影响

——基于青岛模式的合成控制研究



长期护理保险对医疗费用的影响

——基于青岛模式的合成控制研究

于新亮 刘慧敏 杨文生

【摘要】 本文选取2000-2016年中国包括青岛市在内的35个城市面板数据,采用合成控制法首次量化评估了长期护理保险对医疗费用支出的政策影响。研究发现,青岛市在实施长期医疗护理保险制度之后,人均医疗费用短暂下降,随后迅速持续增高,总体上升幅度约为6.18%,且评估结果通过了一系列稳健性检验。进一步发现,青岛市医院的医疗费用支出增长变动不大,而基层医疗机构的医疗费用支出显著增长。长期护理保险实施对医疗费用增长的结构影响为长期护理保险引起医疗费用不降反升提供了解释。在护理需求甚至医疗需求均受到长期抑制的现实背景下,开展长期护理保险将发挥释放需求效应,并能有效调节医疗资源的分配和利用,有利于实现整个医疗服务产业的优化配置。长期护理保险仍需加强与基本医疗保险的分工与配合,从而提升社会整体福利。

【关键词】 长期护理保险;医疗费用;释放效应;合成控制法

【中图分类号】 F840.684 **【文献标识码】** A **【文章编号】** 1004-3306(2019)02-0114-14

DOI: 10.13497/j.cnki.is.2019.02.010

一、引言

中国自2000年开始就进入了老龄化社会,随着人口老龄化程度的不断加深和人口平均寿命的不断提高,中国人口呈现出长寿化、高龄化的态势,失能率也随之提高。从最新的预测结果(杨明旭等,2018)来看,目前中国失能人口已经达到1700万人,到2050年将达到约4000万人,约占总人口的3%,尤其是高龄老人占比持续上升,这就导致长期医疗护理需求持续扩大。由于护理保障不足、护理机构短缺,再加上普通家庭没有充分时间和专业技术满足高龄失能或半失能老人的医疗护理需求,“以医代养”现象日益严峻,给本已经紧缺的医疗资源造成巨大压力(吕书鹏等,2012)。杨明旭等(2018)在有关老年人消耗医疗资源的研究中发现:老年人门急诊、住院医疗费用占全部医疗费用比例分别超过了60%和50%,人均医疗费用是其他年龄段人群的4倍以上。国外研究表明,与未失能老人相比,失能老人的医疗费用更高,几乎占老年人总体医疗费用的一半(Fried,2001)。封进等(2015)指出,由于快速的人口老龄化和城乡医疗支出差异的缩小,相对于发达国家,未来我国的健康需求将会更大幅度地提升,引起医疗费用更快上涨。清华大学医疗服务治理研究中心最新的一项测算也显示,中国的卫生医疗总费用增长在进入老龄社会之后呈指数式增长的趋势,而老年人对医疗卫生资源的消耗助推了国家医疗卫生费用支出的上涨,如果不加以控制,中国医疗卫生总费用将由

【基金项目】 国家自然科学基金青年科学基金项目“灾难性卫生支出风险识别、致贫路径与精准保障研究”(批准号:71804090);山东省自然科学基金“马尔科夫调制风险模型下的随机优化控制问题研究”(批准号:ZR2018MG002);山东省社会科学规划专项项目——青年学者重点培养计划一般项目“精准扶贫视角下的山东省城乡居民多层次医疗保障补偿机制优化研究”(批准号:17CQXJ01);山东省社会科学规划一般项目“山东省长期护理保险运行绩效与制度优化研究”(批准号:18CJJ18)。

【作者简介】 于新亮,山东财经大学保险学院副教授,研究方向:保险经济学、卫生经济与医疗保障;刘慧敏,山东财经大学保险学院本科生,研究方向:保险经济学、卫生经济与医疗保障;杨文生,山东财经大学保险学院教授,研究方向:保险理论与实务、长期护理保险。

Research Article

Claim Amount Forecasting and Pricing of Automobile Insurance Based on the BP Neural Network

Wenguang Yu¹, Guofeng Guan², Jingchao Li³, Qi Wang², Xiaohan Xie¹, Yu Zhang¹, Yujuan Huang⁴, Xinliang Yu¹, and Chaoran Cui⁵

¹School of Insurance, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China

²School of Mathematic and Quantitative Economics, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China

³College of Mathematics and Statistics, Shenzhen University, Shenzhen 518060, China

⁴Office of Academic Research, Shandong Jiaotong University, Jinan 250357, China

⁵School of Computer Science & Technology, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China

Correspondence should be addressed to Wenguang Yu; yuwg@sdufe.edu.cn

Received 31 October 2020; Revised 23 December 2020; Accepted 7 January 2021; Published 20 January 2021

Academic Editor: Benjamin Miranda Tabak

Copyright © 2021 Wenguang Yu et al. This is an open access article distributed under the Creative Commons Attribution License, which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

The BP neural network model is a hot issue in recent academic research, and it has been successfully applied to many other fields, but few researchers apply the BP neural network model to the field of automobile insurance. The main method that has been used in the prediction of the total claim amount in automobile insurance is the generalized linear model, where the BP neural network model could provide a different approach to estimate the total claim loss. This paper uses a genetic algorithm to optimize the structure of the BP neural network at first, and the calculation speed is significantly improved. At the same time, by considering the overfitting problem, an early stop method is introduced to avoid the overfitting problem. In the model, a three-layer BP neural network model, which includes the input layer, hidden layer, and output layer, is trained. With consideration of various factors, a total claim amount prediction model is established, and the trained BP neural network model is used to predict the total claim amount of automobile insurance based on the data of the training set. The results show that the accuracy of the prediction by using the BP neural network model to both the data of Shandong Province and to the data of six cities is over 95%. Then, the predicted total claim amount is used to calculate premiums for five cities in Shandong Province according to credibility theory. The results show that the average premium of the five cities is slightly higher than the actual claim amount of the city. The combination of BP neural network and credibility theory can perform accurate claim amount estimation and pricing for automobile insurance, which can effectively improve the current situation of the automobile insurance business and promote the development of insurance industry.

1. Introduction

Insurance industry in China has made great progress along with the continuous development of Chinese economy, and insurance plays an increasingly important role in people's daily life. Therefore, a fair and comprehensive pricing system is essential to the development of insurance industry, which can effectively avoid the adverse selection problem, can maintain the insurance industry in a healthy competition, and can promote the development of insurance industry. According to the China Statistical Yearbook in 2015, the

premium income of automobile insurance was 619.9 billion yuan, accounting for 73.59% of the premium income of property insurance; in 2016, the premium income of automobile insurance was 683.42 billion yuan, accounting for 73.76% of the premium income of property insurance; in 2017, the premium income of automobile insurance was 752.11 billion yuan, accounting for 71.35% of the premium income of property insurance. It can be seen that the premium income of automobile insurance is steadily increasing, and the proportion of the premium income to the property insurance premium income is maintained at more than 70%.

Article

Construction and Analysis of Actuarial Model of the Influence of Personal Tax Deferred Commercial Pension Insurance on Personal Pension Wealth in China

Wenguang Yu ^{1,*}, Fei Wang ^{1,*}, Qianshun Sang ², Qi Wang ³, Yixin Gao ¹, Yujuan Huang ⁴, Xinliang Yu ¹, Jinrui Xiao ¹, Huilin Zhu ¹ and Chaoran Cui ⁵

¹ School of Insurance, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; 18349371755@163.com (Y.G.); 20163433@sdufe.edu.cn (X.Y.); xjr957957957@163.com (J.X.); zh113156173939@163.com (H.Z.)

² School of Public Finance and Taxation, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; sangqianshun@163.com

³ School of Mathematic and Quantitative Economics, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; mijiyoguo@163.com

⁴ Scientific Office, Shandong Jiaotong University, Jinan 250357, China; 211018@sdjtu.edu.cn

⁵ School of Computer Science & Technology, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; crcui@sdufe.edu.cn

* Correspondence: yuwg@sdufe.edu.cn (W.Y.); wf_sdufe@163.com (F.W.); Tel.: +86-152-5416-5648 (W.Y.); +86-185-5380-3533 (F.W.)

Received: 29 October 2020; Accepted: 24 November 2020; Published: 27 November 2020



Abstract: Taking mortality distribution, surrender value, and tax relief factors into consideration, the authors construct an actuarial model for the influence of personal income tax deferred commercial pension insurance on changes in personal pension wealth and adopts a numerical simulation to deliver the corresponding changes in personal pension wealth to different initial insured age and different initial insured annual salary. In order to better measure the security level of the commercial pension insurance, the model for the net replacement rate of pension of the commercial pension insurance was further constructed. The results show that the effect of participating in the personal income tax deferred commercial pension insurance on the present value of personal pension wealth depends on the combined action of the initial insured age and the initial annual salary. Under the same insured age, because men retire later and work longer than women, men can obtain a higher accumulation of personal pension wealth than women. For insured persons with different income levels, high-income groups can obtain higher personal pension wealth growth, and although low-income groups cannot obtain higher personal pension wealth growth, they can obtain a significant increase in the pension replacement rate by participating in the insurance, thereby better guaranteeing their living standards after retirement. Regardless of the income level, tax relief can be obtained once participating in the insurance, but the value may vary. The optimal tax-saving age for men is 23 years old, and for women 25 years old.

Keywords: personal income tax deferred; personal pension wealth; pension replacement rate; tax savings rate

MSC: 91B30

Article

On a Periodic Capital Injection and Barrier Dividend Strategy in the Compound Poisson Risk Model

Wenguang Yu ^{1,*}, Peng Guo ², Qi Wang ³, Guofeng Guan ¹, Qing Yang ¹, Yujuan Huang ^{4,*}, Xinliang Yu ¹, Boyi Jin ¹ and Chaoran Cui ⁵

¹ School of Insurance, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; guofeng1997012@163.com (G.G.); yq826683642@163.com (Q.Y.); 20163433@sdufe.edu.cn (X.Y.); 20110983@sdufe.edu.cn (B.J.)

² College of Mathematics and Statistics, Chongqing University, Chongqing, 401331, China; pengguo1874@163.com

³ School of Mathematic and Quantitative Economics, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; mijiyogu@163.com

⁴ School of Science, Shandong Jiaotong University, Jinan 250357, China

⁵ School of Computer Science & Technology, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; crcui@sdufe.edu.cn

* Correspondence: yuwg@sdufe.edu.cn (W.Y.); 211018@sdjtu.edu.cn (Y.H.)

Received: 18 February 2020; Accepted: 25 March 2020; Published: 2 April 2020

Abstract: In this paper, we assume that the reserve level of an insurance company can only be observed at discrete time points, then a new risk model is proposed by introducing a periodic capital injection strategy and a barrier dividend strategy into the classical risk model. We derive the equations and the boundary conditions satisfied by the Gerber-Shiu function, the expected discounted capital injection function and the expected discounted dividend function by assuming that the observation interval and claim amount are exponentially distributed, respectively. Numerical examples are also given to further analyze the influence of relevant parameters on the actuarial function of the risk model.

Keywords: compound Poisson risk model; periodic capital injection strategy; periodic barrier dividend strategy; Gerber-Shiu function; expected discounted dividend function; expected discounted capital injection function; characteristic equation

MSC: 91B30

1. Introduction

In the classical risk model, the reserve process of an insurance $\{U(t)\}_{t \geq 0}$ has the following form,

$$U(t) = u + ct - S(t) = u + ct - \sum_{k=1}^{N(t)} Y_k, \quad t \geq 0, \quad (1)$$

where the initial reserve is $U(0) = u$, the parameter $c > 0$ is the incoming premium rate per unit time, the aggregate claims process $S(t) = \sum_{k=1}^{N(t)} Y_k$ is a compound Poisson process, where the Poisson process $\{N(t)\}_{t \geq 0}$ is the number of claims up to time t with intensity $\lambda > 0$, claim amount $\{Y_k\}_{k=1}^{\infty}$ is a sequence of independent identically distributed random variables with common density $f_Y(y)$. $\{N(t)\}_{t \geq 0}$ and $\{Y_k\}_{k=1}^{\infty}$ are independent of each other.

The classical risk model and extended risk models, such as those with dividend, investment or capital injection strategy, all require insurance companies to continuously observe the reserve process, which will greatly increase the operating costs of insurance companies. Relevant literature can be

Article

A Note on a Generalized Gerber–Shiu Discounted Penalty Function for a Compound Poisson Risk Model

Jiechang Ruan ¹, Wenguang Yu ^{2,*} , Ke Song ², Yihan Sun ², Yujuan Huang ³ and Xinliang Yu ²

¹ Department of Humanities and Social Sciences, Yibin Vocational & Technical College, Yibin 644003, China; rjcjie@163.com

² School of Insurance, Shandong University of Finance and Economics, Jinan 250014, China; sk19982013@163.com (K.S.); sunyihanhan12345@163.com (Y.S.); 20163433@sdufe.edu.cn (X.Y.)

³ School of Science, Shandong Jiaotong University, Jinan 250357, China; 211018@sdjtu.edu.cn

* Correspondence: yuwg@sdufe.edu.cn

Received: 13 August 2019; Accepted: 20 September 2019; Published: 24 September 2019



Abstract: In this paper, we propose a new generalized Gerber–Shiu discounted penalty function for a compound Poisson risk model, which can be used to study the moments of the ruin time. First, by taking derivatives with respect to the original Gerber–Shiu discounted penalty function, we construct a relation between the original Gerber–Shiu discounted penalty function and our new generalized Gerber–Shiu discounted penalty function. Next, we use Laplace transform to derive a defective renewal equation for the generalized Gerber–Shiu discounted penalty function, and give a recursive method for solving the equation. Finally, when the claim amounts obey the exponential distribution, we give some explicit expressions for the generalized Gerber–Shiu discounted penalty function. Numerical illustrations are also given to study the effect of the parameters on the generalized Gerber–Shiu discounted penalty function.

Keywords: compound Poisson risk model; generalized Gerber–Shiu discounted penalty function; Laplace transform; Dickson–Hipp operator; recursive formula

MSC: 91B30; 91B70; 60G55

1. Introduction

The classical compound Poisson risk process $\{U(t)\}_{t \geq 0}$ is defined by

$$U(t) = u + ct - \sum_{i=1}^{N(t)} X_i, \quad t \geq 0, \quad (1)$$

where u is the non-negative amount of initial reserves, and $c > 0$ denotes the constant premium rate per unit time. The counting process $\{N(t)\}_{t \geq 0}$, representing the total claim numbers up to time t , is a homogeneous Poisson process with intensity λ . $\{X_i\}_{i \geq 1}$ is a sequence of independent and identically distributed non-negative random variables, where X_i is the i -th claim amount. Let $f(x)$ denote the density function of X , and let $E[X]$ and $\hat{f}(s) = \int_0^{\infty} e^{-sx} f(x) dx$ denote the expectation and Laplace transform of X , respectively. To avoid ruin from being a certain event, we assume $c > \lambda E[X]$.

We say that ruin occurs whenever $U(t)$ becomes negative. The time to ruin of the insurance company is defined as

$$\tau = \inf\{t : U(t) < 0\}, \quad (2)$$

信息化时代的专业管理杂志

中国管理信息化

全国中文核心期刊
吉林省一级期刊

CHINA MANAGEMENT INFORMATIONIZATION

中国社会科学期刊精品数据库收录期刊
中国学术期刊综合评价数据库来源期刊
中国期刊全文数据库全文收录期刊

总第427期
2020.13

中国管理信息化

2020.13

总第427期

增值税视同销售的会计账务处理分析
数字经济背景下我国税源监管问题研究
军工企业信息系统大数据挖掘实例分析
会计信息化实施问题分析及解决措施建议

ISSN 1673-0194



定价：20.00元

延迟退休背景下 个税递延型商业养老保险的养老保障分析

肖金睿, 朱慧琳, 于文广

(山东财经大学 保险学院, 济南 250014)

[摘要]为缓解基本养老保险体系的压力,我国提出延迟退休和个税递延型养老保险政策。基于此背景,本文构建个税递延型商业养老保险的养老金替代率模型,分别计算男性与女性在不同退休年龄下的商业养老金替代率,分析延长退休年龄对个体投保个税递延型商业养老保险的养老保障受益程度的影响,并提出实施延迟退休、提高保费缴纳的最高上限和对收入较低的群体提供一定的保费补贴的建议。

[关键词]延迟退休; 养老金替代率; 个税递延; 养老保险; 养老保障

doi: 10.3969/j.issn.1673-0194.2020.13.059

[中图分类号] F842.6 [文献标识码] A [文章编号] 1673-0194(2020)13-0132-03

1 引言

社会基本养老保险、企业补充养老保险与个人补充养老保险是我国养老体系的三大支柱,三者相互补充,共同促进养老体系的发展。目前,由于我国老龄化进程不断加快,我国基本养老保险体系的养老负担率过高,基本养老金出现资金缺口,正面临巨大的压力,然而,我国个人补充养老保险发展仍较为落后,养老体系发展尚不均衡。为减轻社会基本养老保险体系的养老负担,促进我国养老保险体系的健康、均衡、持续发展,我国有必要推动第三养老支柱即个人补充养老保险的发展。其中,有学者指出采用税收优惠可以提高人们的购买商业养老保险的积极性,推行个税递延型商业养老保险是缓解我国基本养老保险体系压力的可行措施。我国已在试点地区推行个税递延型商业养老保险,该险种通过提供税收优惠来提高人们购买率,进而提高人们的养老保障程度。同时,针对社会基本养老金缺口问题,众多学者普遍认为实施延迟退休政策可以有效缓解养老金缺口问题,随着人们预期寿命的提高,实施延迟退休政策也具有一定的现实基础性。若未来实施延迟退休政策,我国正在试点的个税递延型商业养老保险将会给个人的养老保障带来一定的影响。

[收稿日期]2020-04-15

[基金项目]国家社会科学基金项目(15BJY007);国家自然科学基金项目(11301303);教育部人文社会科学研究项目(16YJC630070;19YJA910002);山东省高等学校优势学科人才团队培育计划(1716009);山东省泰山学者工程专项经费(sqgn20161041);山东省社会科学规划研究专项(19CQXJ08);山东省自然科学基金(ZR2018MG002);新旧动能转换与政府财力配置协同创新中心项目;山东交通学院“1251”人才培养工程;山东交通学院“攀登计划”重点科研创新团队和山东财经大学风险管理保险研究团队。

[作者简介]于文广(1977-),山东财经大学保险学院教授,博士生导师,主要研究方向:风险管理与精算。

近年来延迟退休政策成为国内热议话题,众多学者对于延迟退休的研究主要集中于最优延迟退休年龄以及该政策实施后产生的影响。于文广等(2017)通过建立延迟退休影响度指标,对延迟退休制度实施后对企业职工和机关事业单位工作人员的影响度进行了分析,研究了延迟退休和养老金并轨两项改革措施共同作用的现实效果^[1]。李娇娇(2018)从理论研究和数据分析的角度出发,发现延迟退休年龄并不能彻底解决养老金缺口问题^[2]。于文广等(2018)建立了养老保险收入支出模型,并考虑了延迟退休的影响与年龄结构的关系,引入工龄工资,分析了延迟退休政策下养老保险基金的收支规模^[3]。李晨和罗丽娜(2019)讨论了弹性退休制度的可行性^[4]。冯梦琪和张译文(2020)通过测算得出在仅考虑基本养老保险时,延迟退休会缩减养老金财富,但加入企业年金后,总养老金财富随着退休年龄的提高而增加^[5]。养老金替代率是衡量养老保障水平的一个重要指标,目前我国对养老金替代率研究主要集中在对养老金最优替代率和替代率敏感性分析。汤沁意和刘昌平(2019)测算了城乡居民基本医疗保险替代率并进行敏感度分析^[6]。周海珍(2019)从社会福利最大化角度出发测算了延迟退休对城镇职工基本养老保险最优替代率的影响^[7]。管斌彬(2019)探究了在延迟退休条件下,最优社会统筹养老金替代率的情况以及延迟退休政策对消费、储蓄和效用的影响^[8]。吕欢(2019)从我国养老保险发展现状角度出发,提出我国养老金替代率存在着水平相对较低,不同地区之间较大差异等问题^[9]。对于个税递延型商业养老保险的研究主要集中于税收效应和福利效应。白彦锋和董雨甜(2017)论证了个税递延型商业养老保险对投保人存在激励效应,且能够促进商业保险的发展^[10]。王雅婷等(2017)认为购买个税递延型商业养老保险可以有效提高养老金替代率^[11]。崔军和刘伟华(2018)通过建立模型对养老金替代率和政府税式支出进行了测量^[12]。潘劲竹(2019)

山东财经大学 学报

JOURNAL OF SHANDONG
UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

- 全国高校优秀社科期刊
- “金融研究”为全国高校社科期刊特色栏目
- 华东地区优秀期刊
- 山东省优秀期刊



1
2017
双月刊·第29卷

“家庭住房反向抵押贷款”定价模型的建立及实证

王霞, 巩聪

(山东财经大学 保险学院, 山东 济南 250014)

摘要:定价是决定“住房反向抵押贷款”在我国成功推行的关键环节之一。首先对“住房反向抵押贷款”在我国的推行背景和实施现状进行阐述,随后在目前国内已有研究的基础上,结合各影响因素及我国老年群体的实际生活需要,在单生命状态定价模型的基础上,重点研究双生命状态的定价模型,即“家庭住房反向抵押贷款”的定价模型,期望构建更符合我国国情的“住房反向抵押贷款”定价体系,以促进“住房反向抵押贷款”在我国的进一步发展,缓解国家和家庭的养老压力。

关键词:住房反向抵押贷款;定价模型;双生命状态

中图分类号:F840 文献标识码:A 文章编号:2095-929X(2017)01-0019-09

0 引言

我国于2000年进入人口老龄化社会,且老龄人口一直在持续快速增加。据全国第六次人口普查资料显示,2010年,我国60岁及以上人口达1.86亿,占总人口的13.26%,比2000年上升2.93个百分点;且10年间,我国老年人口数量以年均3.2%的速度增长。另据国家统计局发布的统计数据显示,2015年底,我国老年人口数量达到2.22亿,比2014年底增加958万人。飞速增长的老年人口势必会带来巨大的养老需求,以致现行养老模式遭遇巨大挑战。从家庭养老的角度来看,计划生育政策的长期严格执行,使得我国“四二一”结构家庭日趋普遍,单纯依靠“养儿防老”困难加大,且难以维系;从社会养老的角度来看,受人口基数大、老龄化速度快、社会保障体系不健全、经济基础相对薄弱等因素的制约,老人“老难所依、老难所养”的现象时有发生,完全依靠国家来养老,既不现实,也非长久之计。

怎样合理解决老年人养老难题,缓解国家和家庭的养老压力,不光关系到老年人的生活现状和对生活的满足程度,也关系到青、中年人对未来生活的预期,更关系到我国社会、经济能否健康、稳定发展。在此背景下,“住房反向抵押贷款”应运而生。“住房反向抵押贷款”,又称“倒按揭”“逆按揭”,是在社会养老资金短缺的背景下,以缓解政府养老基金缺口、盘活老年人房屋和满足老年人多层次养老需求为目的,通过对个人住房资源的优化配置而开发的一种新型养老方式。它可在一定程度上满足老年人对晚年生活资金的需求,提高老年人的生活质量,同时也可以刺激消费,拉动经济的发展。

修回日期:2016-08-30

作者简介:王霞,女,山东济南人,山东财经大学保险学院讲师,研究方向:风险管理与保险精算,Email:wx030419@aliyun.com;巩聪,男,甘肃临夏人,山东财经大学保险学院本科生,研究方向:保险精算。

全国中文核心期刊
国家社科基金资助期刊

中国人文社会科学核心期刊
教育部名栏建设期刊

ISSN 1006-0378
CN 13-1027/C

全国精品社科期刊
河北省社科十佳优秀期刊

复印报刊资料重要转载来源期刊
RCCSE中国核心学术期刊

河北大学 学报

哲学社会科学版

JOURNAL OF HEBEI UNIVERSITY
PHILOSOPHY AND SOCIAL SCIENCE

HEBEI DAXUE XUEBAO ZHIXUE SHEHUI KEXUE BAN



第44卷 第5期

5
2019

2018年个人所得税改革的减税效应评估 ——基于CGSS的模拟测算

高凤勤, 姜令臻

(山东财经大学 财政税务学院, 山东 济南 250014)

摘要:2018年最新的个人所得税改革在费用扣除方面作出重大调整,有利于降低税负,实现税收公平。利用中国综合社会调查(CGSS)中的劳动者群体样本基于改革前征收办法和改革后征收办法进行了个人所得税税负的模拟测算,研究了减税金额和减税的阶层分布,对本次个人所得税改革的减税力度和公平效应作了精确评估,得到如下研究结论:其一,本次改革的人均年减税额达到3 254.27元,相比改革前纳税人数量减少了61.56%。其二,相比高收入阶层,减税效应更多倾向于中低收入阶层。其三,住房相关支出扣除没有表现出明显的阶层倾斜性,子女教育和赡养老人支出扣除更加倾向于中低收入阶层,继续教育支出扣除基本发生在低收入阶层,而大病医疗支出扣除更加有利于高收入阶层。

关键词:个人所得税改革; 减税力度; 费用扣除; 公平效应

中图分类号:F810.424

文献标识码:A

文章编号:1005-6378(2019)05-0090-07

DOI:10.3969/j.issn.1005-6378.2019.05.013

引言

2018年8月,第十三届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国个人所得税法〉的决定》对中国个人所得税法进行了第七次调整。相比以往,这次改革的力度和意义都更为突出,涉及纳税人概念、纳税期限、征管模式等多方面的变化,意味着中国个人所得税开始从个人申报向家庭申报逐步过渡。尤其是此次改革还涉及了基本费用扣除和专项附加费用扣除的大幅提升,在减税的同时,极大地照顾了家庭负担。以往的个人所得税征收模式单纯以个人为申报单位,为了征管简便,一直实行对个人定额扣除的方式。随着经济社会的发展,单纯以个人为申报单位的公平性弊端日益凸显,由于无法体现家庭支出负担,造成以调节公平为职能的个人所得税却被质疑“不够公平”^[1]。目前中国社会的主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾,个人所得税制必须适应经济社会的发展形势,降低税收负担,实现税收公平,提高广大纳税人的获得感。因此,个人所得税的改革是大势所趋。本次改革跨出了关键一步,在基本费用扣除之外,增加了六个专项附加扣除,用以照顾家庭子女、老人、住房等多方面的支出负担,不仅考虑了个人所在家庭层面的负担,还为未来转向以家庭为申报单位奠定了坚实基础。

一直以来,费用扣除都是个人所得税理论研究的重点领域。虽然由于有效税率偏低、税种规模偏小的缘故,个人所得税在中国的再分配效应相比欧美发达国家较为微弱,但根据岳树民等的测算,费用扣除是个人所得税再分配效应的主要因素,其对个人所得税累进性的贡献率要高于超额累进税率^[2]。故而,

收稿日期:2019-05-15

基金项目:国家社科基金(18XKS011);山东省研究生导师指导能力提升项目(SDY18055);山东省专业学位“税收筹划理论与实务”教学案例库,山东省社科基金(15DJJJ10)

作者简介:高凤勤(1972—),女,山东济宁人,经济学博士,应用经济学博士后,山东财经大学财政税务学院教授,主要研究方向:税收理论与政策。

- 全国高校优秀社科期刊
- 华东地区优秀期刊
- 山东省优秀期刊

山东财经大学

JOURNAL OF SHANDONG UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

学报

任保平 赵 通：新时代我国发展高质量开放型经济的挑战与路径

王微微 谭咏琳：大气污染与经济增长关系的再检验

陈 东 杨平宇：新时代我国产权制度改革的路径选择

宿玉海 刘梦珂：供应链金融风险来源及管控

毕秀玲 拾 晴：我国生态文明建设审计的理论分析与路径研究



5

2019

双月刊·第31卷

房地产税的家庭纳税能力调查

——基于一个可接受标准的视角

刘金东¹,陶然²

(1.山东大学 经济学院,山东 济南 250100; 2.山东财经大学 财政税务学院,山东 济南 250014)

摘要:关于房地产税纳税能力的实证研究普遍忽视了短期收支波动和主观意愿因素,利用全国30个省份130个城市的家庭调研数据研究基于可接受标准的房地产税纳税能力问题。研究发现:在同时考虑主观支付意愿和客观收入水平的标准下,房地产税纳税能力受到房产面积、房产价值的显著正影响,而受到户主体制内工作类型的显著负影响;纳税能力不足的单套房家庭比例非常接近欧美发达国家水平,而显著低于发展中国家水平;纳税能力存在不同地区和家庭间的异质性,相比而言,东部沿海地区和二三线城市的家庭、自评阶层偏中等及收入分位居两端的家庭纳税能力较弱;从保证单套房家庭纳税能力的标准来看,首套房免税方案是短期内推出房地产税的最佳选择。研究结论对于未来房地产税职能定位与征收方案选择具有一定的参考价值。

关键词:房地产税;纳税能力;可接受标准

中图分类号:F812.2

文献标识码:A

文章编号:2095-929X(2019)05-0082-09

一、引言

2011年,针对住宅房产税的试点工作在上海和重庆两大直辖市展开。2013年11月,党的十八届三中全会审议通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》明确提出要“加快房地产税立法并适时推进改革”。2018年3月,财政部部长刘昆透露,将按照“立法先行、充分授权、分步推进”的原则推进房地产税立法和实施。2019年3月,国务院政府工作报告进一步明确提出,“稳步推进房地产税立法”。纵观中国税制历史,从未有任何一个税种试点展开如此旷日持久,征收方案的落地却又如此拖延日久。除了技术问题之外,一个重要原因就在于房地产税是针对自然人个人的直接税,长期以来中国税制均以间接税作为主要税收来源,以企业作为主要纳税人群体,造成自然人个人对直接税有所抗拒^[1-2]。这种抗拒情绪来自于主观和客观的两个层面。与个人所得税改革不同的是,房地产税的推出是一个从无到有的过程,从行为经济学角度来说,自然人个人尚未给房地产税开设一个“心理账户”。除了主观意义上的问题,客观上,中国的房价收入比偏高也是一个不争的事实,房地产税存在税基与税源不一致的弊端,以房产价值作为税基,却要以家庭收入作为税源,由于高净值家庭不一定是高收入家庭,房价收入比过高的家庭很容易出现“收不抵税”的问题,造成纳税能力不足。

收稿日期:2018-12-16

基金项目:教育部人文社会科学青年项目“体制内就业偏好的形成、影响及干预研究”(19YJC790081)。

作者简介:刘金东,男,山东济宁人,博士,山东大学经济学院博士后,研究方向:税收与劳动经济学。

CSSCI来源期刊
全国中文核心期刊
全国高校百强社科期刊
中国人文社会科学核心期刊

ISSN 1004-4892

CN 33-1388/F

财经论丛

Collected Essays on Finance and Economics

- 我国城镇家庭的房产税支付能力测算
- 商业银行偿付能力风险、流动性风险与银行体系风险
- 内部控制、学历水平与高管腐败:理论框架与实证
- 上级发展性反馈如何影响员工创造力?
- 民营企业参与PPP的非正式壁垒分析

6

2017

浙江财经大学 主办

(总第221期)

我国城镇家庭的房产税支付能力测算

——兼论房产税充当地方主体税种的可行性

刘金东, 丁兆阳

(山东财经大学财政税务学院, 山东 济南 250002)

摘要: 房产税试点已经过去五年有余, 已有的实证研究主要集中于房产税公平性、充分性和矫正性职能方面, 对于涉及到税种可操作性的支付能力问题仍然缺乏论证。本文利用中国家庭金融调查(CHFS)数据测算了城镇家庭房产税支付能力, 发现在各种税率设计和扣减面积的征收方案下, 均存在一定比例的低收入家庭无力支付税款。房产税充当地方主体税种的充分性和保证一般家庭税款支付能力的可操作性之间存在不可兼得的选择困境。本文通过分析认为, 房产税无论是从充分性上还是合理性上都无法成为地方主体税种, 调节财产分配公平才是其唯一的核心功能。在放弃房产税地方主体税种定位的前提下, 借鉴国外“断路”机制等经验, 加大税收减免力度、保证税收负担合理是下一步房产税改革取得成功的关键所在。

关键词: 房产税; 地方主体税种; 支付能力; 选择困境

中图分类号: F812.0 文献标识码: A 文章编号: 1004-4892(2017)06-0020-09

DOI:10.13762/j.cnki.cjlc.2017.06.002

一、引言

我国现行房产税起始于1986年国务院颁布的《中华人民共和国房产税暂行条例》, 主要针对营业用房, 非营业用房暂免征收。随着中国经济快速发展, 以房产为主的财产分配不公平问题日益严重, 投机行为带来的房价非理性上涨也成为政府调控的主要目标, 尤其是“营改增”的推进使得地方主体税种缺失, 将房产税征税范围扩大化并上升到地方主体税种成为安体富和葛静(2012)等不少学者呼吁的观点^[1]。这其中包含着对房产税的三点职能定位思想: 一是缩小财产分配差距, 二是平抑房价, 三是充当地方主体税种。借鉴冯海波和刘勇政(2012)的观点, 我们分别称之为财产公平性职能、房价矫正性职能和财政充分性职能^[2]。在此背景下, 中央于2010年将“研究推进房地产税改革”写入了国家“十二五”规划。2011年1月, 国务院同意在上海、重庆两直辖市率先开始房产税改革试点。从试点至今已经五年有余, 国内外学者针对房产税进行了大量的实证研究, 主要集中在以上三个职能方面, 如Bai et al.(2014)、李文(2014)、范子英和刘甲炎(2015)、刘金东和王生发(2015)等^{[3][4][5][6]}。

收稿日期: 2016-10-17

基金项目: 财政部与其建高校联合研究课题(2016-10); 山东省社会科学规划青年项目(1509010); 山东省高等学校人文社科研究项目(J15W028)

作者简介: 刘金东(1986-), 男, 山东济宁人, 山东财经大学财政税务学院讲师, 博士; 丁兆阳(1994-), 男, 山东青岛人, 山东财经大学财政税务学院研究助理。

经济与管理 评论

Review of Economy and Management

山东财经大学 主办

SHANDONG UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

REEM



中国人文社会科学核心期刊

RCCSE中国核心学术期刊（扩展版）

全国高校百强社科期刊

华东地区优秀期刊

山东省优秀期刊

5

2016

ISSN 2095-3410



9 772095 341122

双月刊 · 总第196期

父母赠与如何影响子女首套房购置行为 ——基于年轻子女微观调研数据

刘金东 杨 晨

(山东财经大学财政税务学院, 山东 济南 250002)

[摘要] 父母为年轻子女购置首套房提供资助已经成为一种社会趋势,但这种代际赠与对子女购房行为的影响却鲜有研究。针对35岁以下初次就业人群进行了微观调研,在克服了内生性和极端值影响之后,实证结果显示:父母赠与显著缩短了子女购房前的等待时间,同时显著提高了子女首套房的购置规格。然而父母赠与对房地产市场需求具有双向效应,虽然释放了初次就业子女的住房刚性需求,但却抑制了未来的住房改善性需求。父母赠与对子女购房后的储蓄消费行为没有显著影响,表现出一定的利他主义特征。

[关键词] 首套房;代际赠与;刚性需求

[DOI 编码] 10.13962/j.cnki.37-1486/f.2016.05.004

[中图分类号] F293.3

[文献标识码] A

[文章编号] 2095-3410(2016)05-0029-08

一、引言与文献综述

在房屋购买中,年轻一代子女大量接受父母的购房款赠与,已经形成一种社会趋势。2015年1月,李克强总理在瑞士达沃斯阐述国内经济风险控制问题时指出,中国房地产市场的刚性需求是长期的。国内房价不断高涨,社保体系也不尽完善,使得父母无论是出于纯粹的利他动机还是“养儿防老”的交换动机,都将为婚龄子女置办第一套房屋作为一种义务来看待(黄少安和孙涛,2005)^[1]。这构成了中国房地产刚性需求的一面,而接受父母购房款赠与无疑成为年轻人释放刚性需求的重要途径,这也是造成中国“高储蓄率之谜”的重要原因之一(张熠和卞世博,2015)^[2]。购房款赠与不仅影响了上下两代人的储蓄和消费行为,还对房屋价格、社会保障等产生了重要冲击,根据 Semyonov 和 Lewin-Epstein(2001)^[3]的研究,相比来自父母的人力资本投资,来自父母的购房款赠与更加直接和强烈地造成

了代际间财产不公平和阶层固化。因此,对房屋购买中代际赠与行为的研究具有现实迫切性。

Spilerman 和 Wolff(2012)^[4]认为,父母赠与对子女首套房购置行为的影响主要集中在购房前的储蓄等待时间、购房时的价款规格以及购房后的生活水平(消费率)三个方面。父母赠与虽然可能在等待时间、购房规格、消费率三个方面提高子女福利,但子女自身的行为选择却存在多种组合(Guiso 和 Jappelli,2002)^[5]。比如,子女可以将父母赠与款视为自主储蓄的替代品,单方面增加自己在购房前的日常消费率,而购房的时间选择、价款规格依然按计划行事;或者是将父母赠与用来追加首付款,在保持购房时间选择、价款规格不变的前提下减轻自己的还贷压力;也可以将父母赠与用来提高购房的价款规格,改善自己首套房居住条件;还有一种可能,子女不改变任何购房选择,仅仅是利用父母赠与款将购房前的储蓄等待时间缩短。国外学者的研究也

[基金项目] 本文是国家社会科学基金项目“地方政府社会治理创新对公共服务的影响研究”(项目编号:14BGL148)和山东省社会科学规划研究青年项目“新常态下资产性税收对山东财源可持续性的影响研究”(项目编号:15DJJJ10)及山东省高等学校人文社科研究计划项目“山东省初次就业人群住房刚性需求的释放机制研究”(项目编号:J15WG08)的阶段性成果。

[作者简介] 刘金东(1986-),男,山东济宁人,山东财经大学财政税务学院讲师,博士。主要研究方向:税收政策与收入分配。

中文核心期刊
中国人文社会科学核心期刊

西部论坛

WEST FORUM

- 人大“复印报刊资料”重要转载来源期刊
- 全国高校百强社科期刊
- 中国人文社会科学学报核心期刊
- RCCSE中国核心学术期刊
- 中国期刊协会“编校质量优秀期刊”
- 重庆市一级期刊
- 重庆市出版专项资金资助期刊
- 重庆市社科规划资助期刊

陈耀 库区绿色发展的难点与突破
——以三峡库区为例

明娟 初始就业状态、工作转换与农民工就业质量变动

刘金东 税收超GDP增长的主导因素：征管效率还是存量资产？

胡晓 宽松货币政策对我国要素收入分配的影响
——基于经济非瓦尔拉斯特征的理论分析与实证检验



教育部人文社科重点研究基地
重庆工商大学长江上游经济研究中心 承办



中国 重庆

CHONGQING CHINA

2016

税收超 GDP 增长的主导因素： 征管效率还是存量资产？

刘金东, 常皓

(山东财经大学 财政税务学院, 济南 250002)

摘 要: 针对中国长期持续的税收超 GDP 增长的原因, 现有研究大多局限在税收和 GDP 的范畴之内, 认为主要是经济因素和征管因素导致了中国的税收超 GDP 增长, 忽视了存量资产的作用, 也造成了征管因素贡献率被高估。基于资产因素和征管因素之间的混淆效应, 利用对比检验和渠道识别检验验证近年来资产因素对中国税收超 GDP 增长的贡献, 结果表明: 由于税收征管效率边际递减, 征管因素对税收超 GDP 增长的贡献逐渐趋弱, 资产因素开始在税收超 GDP 增长中占主导地位, 即高位运行的资本形成率和资产交易率是近年来中国税收超 GDP 增长的主要原因。经济发展新常态下, 中国税收超幅增长还将持续一段时期, 国际经验数据也证明“存量资产论”具有普适性。

关键词: 税收超 GDP 增长; 经济因素; 征管因素; 资产因素; 存量资产论; 资本形成; 税收征管效率; 行业税负效应; 经济结构效应

中图分类号: F812; F224.0

文献标志码: A

文章编号: 1674-8131(2016)02-0023-11

一、引言

1994 年“分税制”改革建立了中央集权型财政体系, 中央掌握了绝大多数的财政收入, 在财权上收的同时事权并未作大幅调整, 使得地方支出责任巨大而财政收入有限。在“晋升锦标赛”模式下, 地方政府官员为了发展经济多方筹资, 逐渐形成了土地财政、政府债务的非税渠道和税收渠道双轨并行的特殊财政收入局面(周飞舟, 2010; 王叙果等, 2012)。目前, 支撑地方政府投资的非税渠道开始收紧, 一是针对房地产的严厉调控促使土地出让金增长放缓甚至锐减的压力剧增。二是中央政府为了应对潜在财政风险, 开始着手处理乱象丛生的存量

地方债。从图 1 可以看到, 1996 年以来, 税收增速始终高于 GDP, 即使是在 2008 年经济危机时期和当前经济发展“新常态”的调整时期, 税收增速依然能够保持对 GDP 增速的微弱优势。虽然自 2013 年以来, 全国税收收入增速与 GDP 增速之间的差距开始大幅缩小, 但税收持续超 GDP 增长有其深层次根源, 增长趋势非一朝一夕可以逆转。目前, 作为唯一合理的收入渠道, 地方政府仍然有极大的激励提升本地税收收入, 税收超 GDP 增长的现象还将维持下去。党的十八大提出的“稳定税负”的指导思想有两层含义: 一是不让国民税负持续走高, 伤及税本; 二是保证税收增长的可持续性, 避免财源紧缩影响政府正常运转。因此, 探析推动税收增长的主

· 收稿日期: 2015-12-22; 修回日期: 2016-01-25

基金项目: 国家社会科学基金资助项目(13BJY164); 山东省自然科学基金重点项目(ZR2015GZ001); 山东省社科规划项目重大委托课题(14AWTJ01-8); 山东省社科规划青年项目(15DJJJ10)

作者简介: 刘金东(1986—), 男, 山东济宁人, 讲师, 经济学博士, 中国注册会计师, 在山东财经大学财政税务学院任教, 主要从事税收及收入分配问题研究; Tel: 18653172137, E-mail: kuangzhu1990@163.com.