

## 数字化博弈：新技术促进财政政策转型

作者：Vitor Gaspar 和 Geneviève Verdier

2018年4月12日



新加坡的交通：该城市使用数字技术确定公路收费，以此管理道路拥堵（图片：Kua Chee Siong/ SPH/Newscom）。

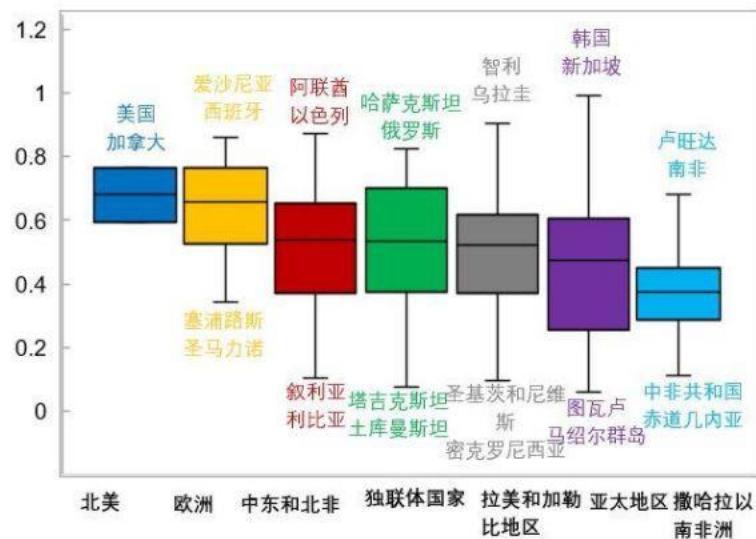
在卢旺达，数字监控的无人机向医院提供血液供给。在爱沙尼亚，纳税申报只需要 5 分钟的时间，而且 99% 的政府服务可以在线获得。新加坡成为第一个通过电子技术确定公路收费管理交通拥堵的城市。世界正变得日益数字化，动一下按钮即可获得可靠、及时和准确的信息。各国政府也在效仿数字化做法，将数字工具用于制定税收和支出政策、管理公共财政和提供公共服务。

如果具备更高质量的信息，政府便可以建立更好的系统，设计和实施更好的政策。我们新的一期《财政监测》的分析表明，技术在促进财政政策转型的同时也会带来机遇和挑战。

## 下赌注

这是一场博弈吗？尽管新技术的采用会带来欺诈、隐私侵犯和网络安全隐患以及成本等问题，但我们仍应争取实现数字化带来的好处。

### 各地区政府数字化情况 各国采用数字化工具的速度差异很大。 (政府数字化普及应用指数，可获得数据的最近一年)



来源：世界银行，2016年。



创新者反应迅速，已通过充分利用数字工具来提高人们的生活水平。想要一个轻松的纳税季吗？当然。肯尼亚人实现了在智能手机上缴税；挪威政府已为纳税人预填纳税申报表。想要更好的公共服务吗？是的。印度人通过政府向其银行账户进行电子转账领取社会福利，而银行账户已与其生物特征识别相挂钩。

各国现在可以通过数字解决方案处理逃税问题。英国海关正在利用大数据来识别进口商在边境的欺诈行为。我们估计，采用此方法可以提高在边境征收的年度间接税，规模相当于GDP的1-2%。

“巴拿马文件和天堂文件” 揭露了大量财富被藏匿在低税率地区，数额平均为世界GDP的 10%。随着关于纳税人的跨境信息交流数字化，政府可以在财富被藏匿之前进行更有效地追踪。

### 避免博弈？

政府为什么不就新技术下赌注呢？

原因不尽相同。公民不相信政府会保护其个人信息。在美国，只有不到三分之一的人认为政府可以保障其数字记录的安全。

许多贫困家庭无法获得数字工具，因此会落伍。而不到一半的非洲人口拥有入网的移动手机。

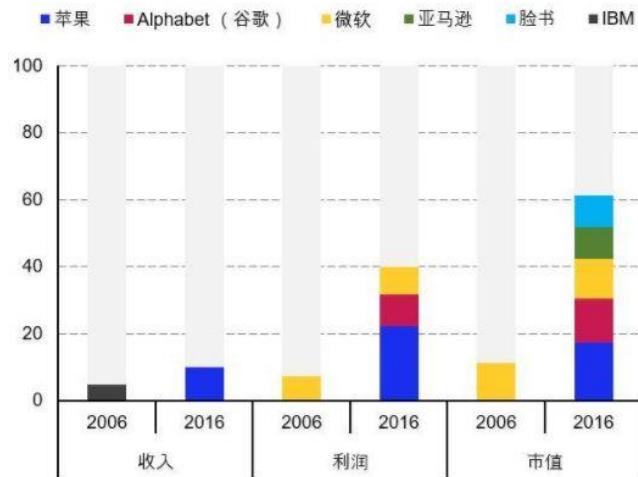
新的欺诈机会比比皆是：韩国当局最近突击检查了该国规模最大的加密货币交易所，因该交易所涉嫌逃税。在管理这些风险方面，能力不足且资金紧张的政府将面临更严峻的挑战。

### 数字化公司遍及全球

有些挑战与政策有关。虽然谷歌、苹果、脸书和亚马逊等公司众所周知，但是数字化的公司早已无所不在。这些公司几乎没有实体存在，但仍能产生销售。它们从用户创造的价值中受益——利用用户智能手机上的应用程序获得免费但有价值的信息。政府是否可以且应该在消费者居住地对这种价值进行征税，即使实体公司位于其他地方？

数字化活动的规模之大已经引起人们对目前国际征税权分配公平性的关注。一些国家，比如以色列和意大利，已针对数字化公司出台了专门的税收措施，但这种缺乏协调的解决方案并不能奏效。随着整个经济的数字化，我们需要采取全球性的解决方案。

**数字化公司主导**  
近年来，科技公司在美国财富500强前十中所占比  
例出现指数级增长。  
(百分比)



来源：DataStream 和基金组织工作人员的计算。  
注：Alphabet 是 Alphabet A 和 Alphabet C 的市值之和。红色方框表示与科技相关的公司。  
ICBC=中国工商银行；CCB=中国建设银行。



## 展望未来

人们正在用 Uber 取代出租车，用 Airbnb 取代酒店，用 PayPal 取代现金。在这一转型发生之时，政府只是采取观望态度吗？

可能不行。克服相关挑战需要：

- **实施积极且全面的改革议程**，解决政治和体制中的薄弱环节，以管理数字风险并确保实现包容性。在印度，这不仅意味着引入生物特征识别技术为恰当的受益人提供收入支持，还意味着需要改革相应的规划设计。
- **确保预算有充足的资源**。韩国在其数字化过程的早期阶段就为多年期计划准备了预算资源。
- **开展国际合作**。在有些情况下，迎接这些挑战需要寻求国际化的解决方案。例如，减少在低税辖区逃税的行为，或就数字化经济征税达成共识，都需要多方的共同努力。

数字化不能解决决策者面临的所有问题，甚至还可能会带来一些新的问题。但是，政府不能逆势而为。因此，要么裹足不前，危及自身，要么顺应时代，创造未来。

\*\*\*\*\*



Vitor Gaspar，葡萄牙人，现任国际货币基金组织财政事务部主任。在加入基金组织之前，他曾在葡萄牙中央银行担任多个高级政策职务，包括最近担任的特别顾问。2011—2013 年，他曾任葡萄牙财政部长；2007—2010 年，任欧盟委员会欧洲政策顾问局局长；1998—2004 年，任欧洲中央银行研究部主任。Gaspar 先生拥有里斯本新大学经济学博士学位并在该大学做博士后。他曾就读于葡萄牙天主教大学。



Geneviève Verdier，现任国际货币基金组织财政事务部副处长。在加入基金组织之前，她在德克萨斯农工大学担任经济学助理教授。她曾在加拿大银行研究部担任经济学家。她拥有大不列颠哥伦比亚大学的博士学位。迄今为止她的工作、在基金组织的研究和发表的政策出版物、著述和同行评审期刊涉及广泛的宏观经济问题，具体领域包括公共支出效率、公共投资、主权债务重组、经济增长和金融发展。