

(三)对资产公司而言,债转股是一种企业行为,必须按市场法则来操作。在债转股的参与者中,金融资产管理公司无疑充当了一个最关键的角色。资产公司实施债转股的运作,很容易被认为是概念上的“国家”,或者政府行为,实际上,资产公司也是国有企业,它的行为也是一种企业行为。总体讲,资产公司承办债转股业务必须按市场法则独立运作,不仅要独立评估、处置资产,还要以资产所有者身份参与股东分红。其目的是激活资本,不让银行资产受损,国有资产流失。从长远看,资产公司还要在盘活资产后,让债转股企业进入资本市场,那将是市场规律下新一轮的、更高层次的资本流动。但目前的状况是,债转股转入的资产均为不良资产,通过资产公司的专业化运作,一部分资产可能被激活,另一部分可能会成为无法发挥效益的死账。既然资产公司是银行不良资产和企业债务转换的中介与桥梁,那么它一旦进入角色就必须按公平、公正的市场原则进行债转股的实质操作。

一是合理剥离、承接银行不良资产。不能一律按平价从银行划转坏账和“一逾两呆”贷款,而要视不良资产的期限结构、企业营运效益等不同情况,分别按平价、折价划转,企业则应按平价全部认账。平价、折价部分的差额作为资产公司的收益补充其经营费用。这种办法的好处是在承认银行资产损失既成事实的前提下,对银行发生不良资产尚未履行回收责任的一种利益抵扣。它使银行与企业在债转股中都应出让部分利益问题上趋于均等。

二是在国家法律、政策特许优惠的范围内运用多种业务手段,灵活处置资产。市场风云变幻莫测,不能固守以往制度规定和僵化模式进行操作,而要视市场环境的变化而改变。如资产转让、重组要根据资产运作、收益水平加以衡量,选择最佳方案。再者,企业不良资产主要是具体的物化资产,而与之共有的有技术、专利等活性较高的无形资

提高“三个比重” 振兴地方财政

左建国 向红星 李国伟

分税制改革以来,湖北省老河口市财政实力不断增强,1998年全市实现财政收入2.345亿元,比1994年增长1.09倍。但是,随着收入规模的壮大,财力构成中的缺陷和不足也相当突出,主要表现为三个比重严重偏低。一是财政收入占GDP的水平低。1998年,该市财政收入占GDP的比重仅为3.89%,比全省7.8%的平均水平低3.91个百分点。二是税收收入占财政收入的比重低。1998年,全市税收收入占财政收入的比重为53.5%,比全省平均水平低35.9个百分点。三是可

用财力占财政收入总量的比重低。1998年,全市可用财力占当年财政收入的比重为34.3%,比全省平均水平低30个百分点。

一、“三个比重”偏低的原因

(一)总体税负偏轻。1998年全市每百元国内生产总值提供的税收为2.08元,税负率为2.1%,而全省平均为6.5%,全国平均为9%,税负过轻导致收入规模与经济规模相比偏小,使财政收入占GDP的比重长期维持在一个较低水平上,也是导致税收收入在财政收入中的比重偏低的重要原因。

产,要充分发挥无形资产的活性作用,开展科技开发,促进产业升级。

三是在资产处置过程中,资产公司要杜绝按行政手段搞“拉郎配”,强行把不良资产配置给其他国企。因为股权既不等于现金,也不等于抵押的物产,它只是代表困难企业或特困企业的未来收益,它有可能为零,甚至是负数。

资产公司的主要责任就是要尽最大努力避免企业债转股后低效情况的发生,行政手段和强制行为往往是企业效益低下的诱因,因此用市场行为取代强制行为是资产公司必须严守的行为准则。

(作者单位:中南财经大学会计学院)

(二)部分行业对财政贡献偏低。一是在产业之间,部分产业税负过轻。1998年,第一产业提供的税收2120.7万元,占产值的1.7%;第二产业提供的税收4210万元,占产值的1.6%;第三产业提供的税收6226.1万元,占总产值的2.9%。第一、二产业的税负偏轻。二是在行业之间,部分行业税负偏轻。该市税收主要来源于建材、电力、机械、电子等几大行业,其它行业提供的税源少。三是在不同经济成分之间,税负不均。据税源普查,国有经济提供的税源占税收比重47.23%,而个体经济只占14.32%,乡镇企业只占12.5%。特别是乡镇企业提供的税收与其产值占国民生产总值60.5%的比例极不相称。由于税收在产业、行业及各种经济类型中的分布不均,部分发展较快的行业和经济类型的贡献偏低,导致财政收入增长与经济增长不一致。

(三)主导税源偏软。在经济结构调整和经营体制转轨的过程中,该市工业企业遇到了前所未有的经营困难,1998年,市属60家企业实现销售收入比上年下降14%,累计亏损1089万元,原有支柱行业纺织、化工、轻工等行业几乎全面停产,商贸企业由于消费不足,经营普遍较为艰难。原有骨干税源来源不稳,税基偏软、偏小、偏散,总量呈递减之势。据国税测算,1998年全年税源5583万元,比上年下降15%,由于主导税源不足,导致税收增长乏力。

(四)预算外资金规模偏大。由于利益关系尚未彻底理顺,政府各部门参与分配的情况还比较严重,预算外收入过大,造成财力分散。1998年,全市入专户预算外资金7500万元,占当年地方可用财力的93.4%,若加上部分没有入专户的资金,则接近或超过预算内可用财力。预算外收入过大过滥,导致预算外收入挤压侵蚀预算内收入,在部分纳税人中间出现费比税多,以费压税,先费后税等现象,影响了预算内收入。

(五)税收征管偏松。一是拖税、欠税现象还比较突出。目前,全市企业欠

税在2000万元以上;二是税收征管中政策还未完全执行到位,减免税,包税等情况还部分存在,实征税负与法定税负之间还有一定的差距;三是征收力度还有待加强。据1998年税源普查,全市实有税源11000万元,比当年实征数多2000多万元。

二、提高“三个比重”振兴地方财政的对策

(一)加快经济建设,夯实提高“三个比重”的基础。一是要大力推进农业产业化进程,提高农业对财政的贡献率。推进农业产业化,不仅可以有效增加农业GDP总量,还可使其中相当一部分无税或低税GDP转化为含税或高税GDP,促进财政收入有效增长。要把增效放在第一位,大力调整种植结构,调高多种经营在农业中的比重,调高特种产业在大田经营中的比重,调高优良品种在农业中的比重。要围绕提质增效,培植新兴财源,壮大绿色财源。二是大力调整产业结构,提高工业质量和效益,稳定工业在财源中的支柱地位。要把“抓大放小”和“壮大活小”有机结合起来,对优势产业,优势产品,通过兼并联合,集中优势,形成规模,发展壮大一批骨干企业。对一批小型企业要彻底放开,采取转让、卖断等方式,转为合伙经营和私营。通过搞活工业经济,富民、富市、富财政。

(二)以依法治税为前提,硬化提高“三个比重”的措施。一是清理漏征漏管户,扩大税收覆盖面。要实行工商登记与税务登记的双向管理,杜绝只办营业证,不办税务证的现象,最大限度地缩小漏管户,扩大税收征管覆盖面。二是要全面清理减免税。对减免税政策重新审核认定,对不符合规定的坚决取消,恢复征税。对企业欠税要全力征收,对停产企业的欠税,统一建档分户管理;对特困企业和半停产企业,实行跟踪管理,待企业恢复生产见效后逐步征收入库;对效益好,有能力纳税的企业坚决催缴入库。三是要加强小税的征管,在小税种上做文章。小税种税

源小而分散,过去长期被忽视,漏征漏管面大,税收潜力大。要以个人调节税、契税、车船使用税等小税种为主,加大清理力度,征管力度,使小税种的征收走上规范化,日常化,制度化的轨道,堵塞跑、冒、滴、漏。四是要加强非国有经济税收征管。当前税收增长已越来越依赖于国有企业,这种现状与经济发展的实际情况越来越不相适应。为此,应当适应所有制结构变化,充分利用税收杠杆,适当加大非国有经济税负,加强对非国有经济的税务稽查、监督工作,公平税负。五是要狠抓税源普查,摸清增收潜力。要开展经常性的税源清理,摸清税源在地区间、税种间、行业间的真实分布,在此基础上加以分类指导,使挖潜增收抓到点子上,起到事半功倍之效。

(三)以预算外资金管理为重点,理顺提高“三个比重”的环境。一是坚决清理废除不合理的收费、基金。对收费和基金予以清理,对有些部门巧立名目的收费或擅自提高标准,扩大范围的收费,坚决予以取消。二是积极推进“费改税”,对于明显具有税收性质的收费、基金,即政府性基金和行政性收费实行“费改税”。三是要切实加强行政事业性收费和基金的管理,大力推行综合财政预算。对各单位预算内外资金实行“全额管理,核定收支,比例调控,综合平衡”的管理体制,做到预算内外统一管理。

(四)以适度从紧为原则,发挥提高“三个比重”的效能。一是要改变财政支出大包大揽、财政办一切事业的传统理财观念,牢固树立公共财政的观念。二是要全面推行零基预算,调整和优化财政支出结构,保证重点,压缩一般。三是要推行政府采购等制度。把财政资金效益最大限度地发挥出来,最大限度地节约财政支出。四是要优化投向。把有限的建设资金投入有效益有税收符合国家产业政策的项目上去。

(作者单位:湖北省老河口市财政局)