

新疆经济社会发展中

财政金融问题支持研究

◆李学军 主编

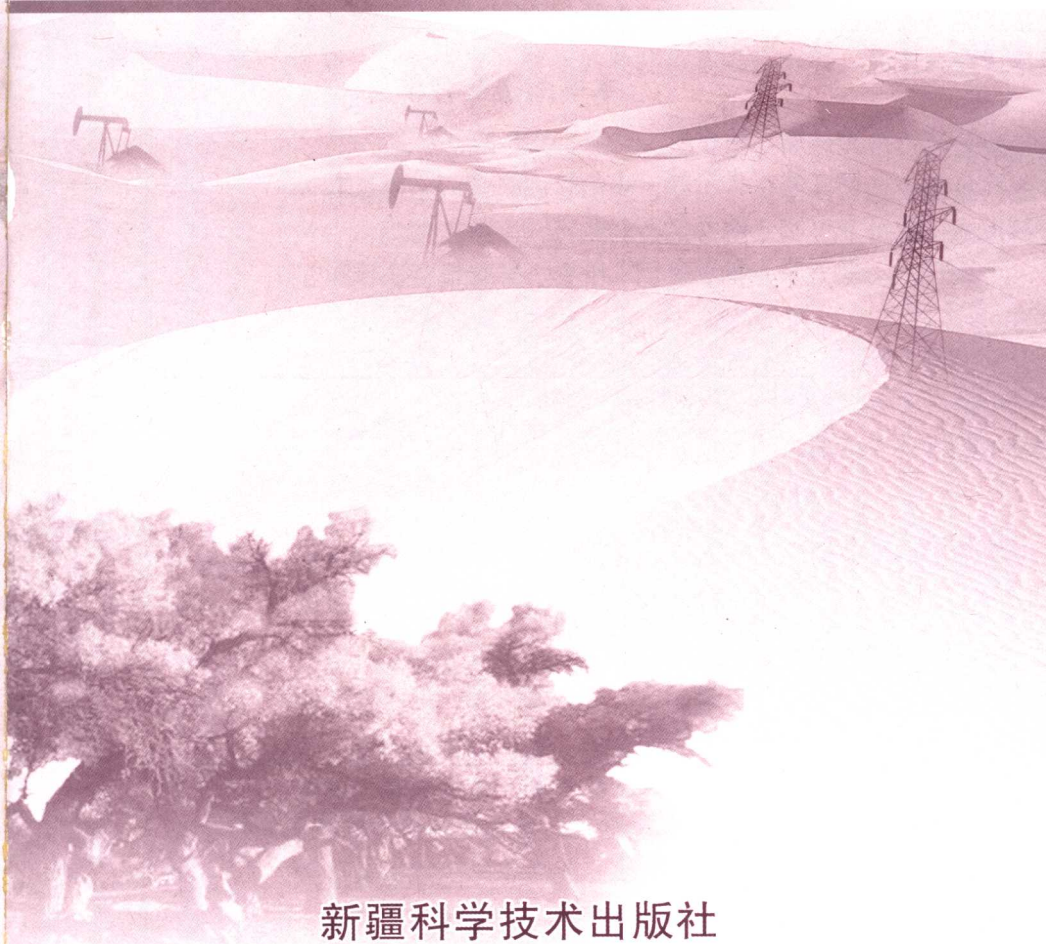


新疆科学技术出版社

新疆经济社会发展中

财政金融问题支持研究

◆李学军 主编



新疆科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新疆经济社会发展中财政金融问题支持研究/李学军
主编. — 乌鲁木齐: 新疆科学技术出版社, 2005.11
ISBN 7 - 80727 - 162 - 0

I. 新... II 李... III 财政金融—研究—新疆
IV. F812.745

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 140064 号

本书编委会名单

主 编: 李学军

副主编: 崔光莲 吐尔逊·沙迪尔 仲 健

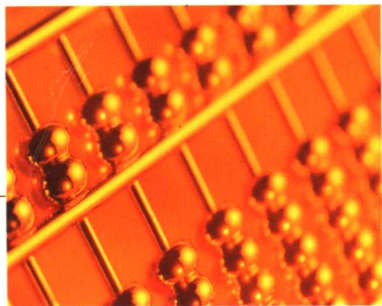
张文中 全秉中

编 委: 郭秀华 艾新鲁 邓顺利 曾拥政

出版发行	新疆科学技术出版社
地 址	乌鲁木齐市延安路 21 号 邮政编码 830001
电 话	(0991) 2870049 2887449
E - mail	xjkjbhbs@yahoo.com.cn
印 刷	乌鲁木齐市科恒彩印有限责任公司
版 次	2005 年 11 月第 1 版 2005 年 11 月第 1 次印刷
开 本	850mm × 1 168mm 1/32
印 张	15 插页 2
印 数	1 ~ 800 册
字 数	380 千字
定 价	26.00 元

版权所有, 侵权必究

如有印装质量问题, 请与本社发行科联系调换



责任编辑

樊文丽 白霞

封面设计 王琳

序

财政是国家宏观调控的重要手段，是政府工作的重要物质基础，雄厚的财政实力是推动经济社会进步的重要保证。金融是现代经济的核心，金融发展有助于实现资本的积聚与集中，实现规模经济的效益，有助于提高资源的使用效率，提高社会经济效率。如何使财政金融政策更为协调，综合发挥财政政策和货币政策的积极作用，促进新疆经济社会快速健康可持续发展，成为各级政府和社会普遍关心的问题。

改革开放以来，随着中国社会主义市场经济体制的逐步建立以及分税制财政管理体制的确立和不断完善，新疆维吾尔自治区初步建立了相对比较稳定的财政收入增长机制。在财政收入规模不断扩大的同时，财政收支矛盾仍然十分突出，财政支持经济发展的能力依然十分有限，财政与经济还没有形成良性发展、互为促进的局面。与此同时，新疆维吾尔自治区金融市场在创新中快速发展，运行平稳，融资结构进一步优化，为金融机构持续、健康发展营造了稳定的市场环境。但也存在各金融市场间的发展还不平衡，间接融资比例过高，直接融资不发达，金融市场的深度不足，金融支持经济发展的力度和强度不够，市场功能还没有得到充分发挥等突出的问题。

新疆是国家西部大开发的重中之重，是中国对外开放的重要

门户，也是中国战略资源的重要储备区，中央高度关注新疆的经济和社会发展。新疆的发展既离不开财政的支持，也离不开金融的支持。财政和金融如何才能发挥其应有的作用，有效地支持新疆发展？财政和金融怎样才能与地方经济发展互相促进、良性循环？带着这些问题，我们萌发了建立开放式决策平台，研究探讨建立新疆财政金融业促进自治区经济良性循环内在机制的想法，并将此作为自治区专家顾问团财政金融组 2005 年度的一项重点工作之一，决定在年内举办一次专题征文活动，研究主题主要围绕西部大开发及近几年国家实施宏观调控政策以来新疆财政金融领域出现的新情况、新变化，探讨如何发挥财政金融对地方经济的支持作用，以便为自治区党委、人民政府提供更加可靠、全面的咨询意见。

参加本次征文的既有财政金融领域的实践者，也有大专院校的理论工作者；既有基层的同志，也有自治区的专家学者。经过近半年的征稿，共收到论文 120 篇。经过专家认真细致的评审，共有 66 篇稿件入选。从论文的情况看，有对实际工作的经验总结、案例分析和调查报告，也有对财政金融问题的理论分析和政策建议，论文普遍具有较强的针对性。同时，文章大都能紧密结合当前中央经济工作总体思路和自治区的实际情况进行研究和探讨。如在财政领域就涉及了财政收支与“三农”问题、农牧业税取消后对财政收入的影响、税源开发及财政支出比较、固定资产投资以及乌昌一体化的财税政策等。特别是由自治区专家顾问

团财政金融组专家顾问完成的“新疆财政收支与经济发展的实证研究”及“加强金融监管的对策研究”等课题，比较全面客观地分析了新疆经济发展与财政收支增长的制约因素及新形势下金融监管出现的一些新问题，并提出了建设性的意见。在金融领域，作者们在农村金融、对外引资、金融风险防范、产融结合、区域资本市场、小额信贷与扶贫、中小企业的金融支持、保险、信托、天山北坡金融体系构建、货币政策与地方经济发展协调等方面进行了深入研究，有些研究还具有较高的实用价值，如中国人民银行乌鲁木齐中心支行课题组提交的“新疆石油产业发展的金融视角”课题；新疆财经学院金融系提交的“经济增长与金融发展互动关系及国有商业银行信贷退出后地方金融战略”的课题等等。

为了方便广大财政金融工作者和研究新疆经济问题的专家学者了解自治区财政金融方面的相关情况，借鉴这些研究成果，引发更大范围的讨论，收集更多更有价值的意见和建议，我们将入选本次征文的稿件汇编成书。就这本书的整体而言，虽具有一定的局限性，研究的层次和高度还有待于进一步提高，但希望能以此引起广大理论研究人员和实际工作者对财政金融问题的更多关注。

本次活动由自治区专家顾问团及自治区财政厅主办，自治区专家顾问团财政金融组和新疆财经学院承办。自治区专家顾问团财政金融组的专家及工作人员给予了大力支持，中国工商银行新疆分行对专项课题的研究提出了很好的意见，中国人民银行乌鲁

木齐中心支行及新疆金融学会在组稿方面给出了大力帮助，新疆财经学院在研讨会的设计思路、论文评审及本书框架结构方面提出了宝贵意见，在此一并表示感谢。同时，感谢新疆科学技术出版社为本书的出版所给予的大力支持，使本书能在第一时间与读者见面。

我们相信，这本书与广大读者见面后，将会进一步激发广大理论研究人员和实际工作者探索和研究新疆经济问题的热情和智慧，对推动新疆维吾尔自治区经济问题的理论研究是大有裨益的，并且在实践中将有助于推动新疆维吾尔自治区建立财政金融与经济良性循环的内在机制。

李学军

2005年11月21日

目 录

财 政 篇

新疆财政收入问题研究……自治区专家顾问团财政金融课题组	(3)
新疆行业经济效益与经济、财政收入增长研究……赵国春	(20)
深化企业改革、改善金融服务、加快新型工业化步伐	
……马安泰	(27)
企业在经营活动运行中的税收理财研究……李广舜	(32)
乌昌经济一体化过程中财税政策的选择……姚世雄	(37)
新疆税源研究……自治区国税局课题组	(44)
建立和完善公共财政支持科技创新的新机制……郭秀华	(52)
产融结合要慎之有慎——德隆事件引发的金融思考……赖天山	(57)
政府失灵的公共选择理论分析……张小军	(65)
农村税费制度存在问题的深层原因分析及改革思路	
……张 斌	(70)
促进新疆经济的税收政策……沙巴艾提	(78)
消费型增值税对新疆地方财力的直接影响及对策研究	
……闫 杰	(83)
扶贫的经济学分析……徐颖科	(89)
乌鲁木齐城乡统筹发展机制问题的探讨……贾亚男	(95)
新疆民族贫困地区教育投资的财政政策支持……左晓敏	(101)
取消农业税后新疆农村财政如何发展……郭成秀	(107)
加强自治区与外省经济合作的思考与建议……刘 佳	(114)
新疆的税收收入结构分析……易红梅	(124)

社会保障税蓄势待发	赵 珍 (130)
建设和谐社会的消费税制改革研究	刘海庆 (136)
对中国出口退税的弊病与对策问题之思考	李欣欣 (141)
东西部地区财政支出结构的比较与借鉴	薛凤珍 (147)
国际税收竞争与中国税收政策的选择	范大建 (155)
农村税费改革与中国农业的可持续发展	姜 慧 (160)
新疆少数民族集聚地县乡财政经济现状分析及发展思路	罗安慧 (166)
塔城地区加快新型工业化建设的途径研究	吴松林 (171)
发挥财政职能 做大经济蛋糕	孙雪芹 (180)
阿勒泰地区深化乡镇改革存在的问题和对策	刘红梅 (185)
对基层政府采购工作具体问题的思索	马贺民 (191)
关于涉农所得税优惠的思考	周 莉 (195)
论开放经济下财政政策与货币政策的协调	刘 璐 (201)
中国房地产税制的现状及改革构想	茂 路 (209)
财政政策: 由积极走向稳健	黄爱芝 (215)

金 融 篇

加强金融监管的对策研究

.....	自治区专家顾问团财政金融课题组 (223)
新疆国有商业银行信贷退出与地方金融战略	张文中 (234)
新疆保险体系功能缺失的经济分析	卢爱珍 (243)
改善西部地区投资环境的对策研究	吴建中等 (250)
呼图壁模式: 我国农村养老保险制度的重大突破	自治区专家顾问团财政金融组 (256)

试论开发性金融制度建设的理论基础以及在新疆的实践

-朱永兵(265)
- 法人治理结构缺损与体制性腐败.....拉孜克·买买提等(276)
- 大力发展新疆石化产业的金融视角
-中国人民银行金融学会课题组(283)
- 防范集团企业授信风险的对策研究.....达潭枫(290)
- 金融业对新疆经济发展支持力度实证探析及对策研究
-何文彬(295)
- 股票市场对新疆经济发展的有效性分析.....曾拥政(308)
- 企业金融化的问题与对策.....王倩(316)
- 新疆专业保险中介市场发展调研.....张小东(327)
- 证券公司面临的困境与出路.....郭亚静等(336)
- 对西部欠发达地区经济金融和谐发展中金融生态环境建设的思考
-张治平等(342)
- 信贷结构变化及其对新疆经济的影响.....吴娟(348)
- 资本运作:理性地认识,谨慎地使用.....夏素英(354)
- 对新疆大开发中直接融资的思考.....张永华(360)
- 新疆固定资产投资发展状况的宏观经济分析.....庞秀萍(365)
- 近两年新疆信贷萎缩的原因与对策.....王国明(375)
- 浅谈加强商业银行信贷资金的风险管理.....程丽新(381)
- 试论国家及政府组织增信原理在新疆的实践.....口晓东(386)
- 试论商业银行对民营企业的信贷策略.....张玲玲(395)
- 对当前商业银行防范信贷风险的思考.....赵笑泳(400)
- 南疆县域经济发展与金融支持问题研究.....戴军英等(406)
- 新疆银行业支持重点行业企业发展研究
-中国人民银行乌鲁木齐中心支行课题组(411)

工商银行新疆区分行营业部提升核心竞争力探析

.....张延挺等(426)

关于商业银行人力资源管理与核心竞争力问题的思考

.....吴永强(433)

关于农民增收和支农信贷政策的调研与思考

王志武等(440)

集团客户信贷风险防范中存在的问题、难点及对策

.....石丽娟(445)

利用政策先导机制积极推进新疆对外经济的发展

苏 华(451)

区域经济发展战略与货币政策协调性的理论思考

.....人民银行乌鲁木齐中心支行课题组(456)

新疆金融企业有效支持地方经济社会发展的现状及建议

.....人民银行乌鲁木齐中心支行课题组(464)

财 政 篇

新疆财政收入问题研究

自治区专家顾问团财政金融课题组

【内容提要】本课题运用与财政相关的经济模型对影响新疆财政收入增长的各种因素进行了实证研究，尤其是新疆油气资源开发对新疆财政收入的影响研究，并提出了增加新疆财政收入的相应对策。

【关键词】中央转移支付 新疆宏观税负 经济增长 新疆油气资源开发分配

一、新疆财政收入范围界定及研究目的

（一）财政收入的概念

财政收入即指政府为满足财政支出的需要，凭借政治权力从所统治的人们手中所得的一切货币收入。中国从1994年实施分税制以来，财政收入所包含的内容变得复杂起来，出现了全口径财政收入、中央财政收入、地方财政收入、基金收入、非税收入等概念。本课题研究财政收入的范围是新疆地方政府可支配的财政收入，它包括新疆地方全口径财政收入和中央政府对新疆的转移支付。

（二）新疆财政收入问题研究的范围和目的

本课题研究的目的是要弄清财政对新疆经济的发展所起的作用以及作用的大小，新疆可汲取的最大财力及其可能，中央补助收入对新疆经济发展的影响以及如何争取更多的中央补助收入，提出增

加新疆财力的有效对策,最后,希望我们的研究能为新疆经济的发展提供决策参考依据。

二、新疆财政收入现状和面临的问题

近 10 年,新疆财政收入以平均每年 21%,超出全国财政收入平均增长水平 3.8%的递增速度——高速地增长,实现了新疆人均财政收入、人均 GDP、财政收入占 GDP 的比重等指标在西北五省中领先,接近中等发达省份水平的优异成绩。新疆财政收入的高速增长,满足了中央对新疆转移支付需要提供的配套财政资金的要求,获得了中央对新疆的转移支付也以每年 21%的速度递增。高速的财政收入增长,有力地支持并推动了新疆经济的快速发展,使新疆在水利、能源、邮政通信、城市基础设施以及交通设施等方面的发展与积累,大大超出西部 12 个省(区)的平均水平。

但是,我们也应该看到,新疆毕竟属于“老少边穷”地区,人均收入很低,生产力水平不高,企业普遍底子薄、积累率低,在这种情况下,一定时期内保持财政收入的高速增长,企业尚可承受,但长期超经济能力的增长则是企业难以承受的,它将对新疆经济的发展产生负面影响。

(一) 新疆财政收入现状

1. 新疆财政收入增长速度的纵向比较分析。

新疆全口径地方财政收入的总量在 2003 年达到了 157.71 亿元,新疆创造的全部财政收入(地方财政收入加上划中央财政收入)为 291.27 亿元,人均地方财政收入和人均全部财政收入分别为:815 元和 1506 元。从 1994~2003 年的 10 年间,新疆全口径地方财政收入的年均增长速度达到了 21%,人均财政收入增长速度达到了 18%,同时国家对新疆转移支付的增长速度年均也达到了 21%。

2. 新疆财政收入空间与能力比较分析。

从新疆经济的承受能力方面看,新疆财政收入的增长已经远远

大于经济的承受能力,10年间,实际宏观税负为12.084%,而经济最大承载税负为12.051%,二者相差0.03个百分点,以目前的经济增长状况,财政收入的增长空间已经不大。而且地方财政收入增长速度超过了GDP增长速度,超幅为8.83%(21.03%~12.2%);人均财政收入的增长速度超过人均GDP增长速度8.66%(18.76%~10.1%)。

3. 新疆财政收入的横向比较分析。

(1)与全国的比较分析。在此,我们仅就宏观税负、宏观剩余、财政收入增长速度等三个指标进行比较,从平均宏观税负水平来看,新疆高出全国平均水平1.84%,宏观剩余率比全国平均水平低2.68%。从财政收入增长速度来看,新疆要高出全国平均水平3.8%(21%~17.2%)。

(2)与东部、中部、西部的比较。通过新疆与东中西部的横向比较,反映出新疆财政实力的指标都与东部地区接近,达到了中等发达省份的水平。在新疆产业结构水平低、企业积累能力弱的现状下取得如此结果已属不易,从另一角度看,新疆的纳税主体——企业则承担了大大超过承受能力的税负。与之对应的新疆行政管理费占GDP比重则偏高,在13个省(区市)中位居第四;而农村人均纯收入则相对较低,仅列全国第二十三位。

4. 新疆财政收入结构对比与分析。

从新疆财政收入结构来看,新疆财政收入中非税收入是全国其他省份的平均水平的2倍,同时从财政收入的经济来源来看,民营企业所占的份额越来越小,2003年来自民营企业的税收收入不到全国平均水平的一半。非税收入的增加,说明我区税收收入增长乏力;从民营经济获取的财政收入份额的减少,表明我区经济体制创新进度缓慢,未来经济发展的活力不足。

(二) 新疆财政收入面临的突出问题

1. 财政收入持续高速的超经济增长已逼近经济增长的极限。