

现代农村经济管理丛书



农村信贷与税收

何秀荣 甘立平 任晋阳 编著

北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目(CIP)数据

农村信贷与税收/何秀荣等编著. —北京:北京经济学院出版社,1995.5

(现代农村经济管理丛书/白有光主编)

ISBN 7-5638-0494-3

I. 农… II. 何… III. ①农村信用②农业税-税收理论
IV. ①F830.58②F810.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 05007 号

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京市华中印刷厂

全国新华书店发行

850×1168 毫米 32 开本 9.5 印张 250 千字

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00 001—13 000

定价:9.50 元

现代农村经济管理丛书
编审委员会

主 任:白有光

副主任:杜德印 赵树枫 安希伋 安 钢

蔡学锐

委 员:侯志刚 周志祥 王家梁 查振祥

柯炳生 何秀荣 高启杰 臧日宏

许惠渊 袁英明 张 勤 郑伯坤

林宗源 周文济 毛东山 党 明

王瑞华 郝 霞 焦守田 张 伟

阎 骏 倪嘉立 王树燕 李良晨

责任编辑:文 冰 雨 佳

封面设计:孟顺正

序

这套丛书是由北京市委农工委和北京市人民政府农办委托北京农业大学、中国人民大学的部分教授、首都农经界的部分专家和一些从事农村经济管理的实际工作者共同编写的。丛书内容包括农村经济管理领域中各个主要方面的课题。全套丛书分编为《股份制与股票原理》、《市场营销学》、《农村企业经营管理》、《外向型经济与三资企业》、《农村资源开发与利用》、《农村经济社会发展概论》、《农村信贷与税收》、《会计学原理》、《经济法》、《农村干部领导艺术》、《经济学基础知识》、《应用写作》等12本。出版这套丛书的目的主要是为农村工作干部和有关人员提供一套参考读物,以利于在新的形势下帮助我们做好农村工作。

近年来,随着我国改革开放政策的不断深化与国民经济的快速增长,我国城乡经济面貌发生了深刻的变化:在农村地区,社会经济结构在不断进行调整;计划体制与市场经济体制经历着一个嬗变与融合的过程;国内外商品市场和要素市场日益拓宽;金融体制开始转入一个新的轨道。这个日新月异的形势,为我们的农村工作提出了一系列理论上和实践中的新问题。北京郊区同全国其他农村地区一样,也面临着这些新问题和任务。

农村工作中出现的各种新问题,都有着深刻的社会、经济和历史的根源。为了能够把握它,面对它,首先便要研究它,理解它,解决它,这便是编写这套丛书的主要动因。

这套丛书的编写过程,是理论与实践相结合的过程。北京市农工委和农办一方面约请了一批专业素养较高的理论工作者分专题负责编写这套丛书;同时发动并组织北京郊区从市级到乡镇的有关负责

干部,为理论工作者提供素材和情况,并就编写大纲和初稿提出修改建议和补充。大部分书稿在形成中,还通过各种方式,听取了京郊广大农村工作人员的意见。

密切结合北京郊区实际是这套丛书一大优点。所以针对性较强。当然,从另一方面来看,这一点又表现了它的局限性:我国农村区域非常广阔,从南到北,从东到西,地区发展不平衡,差异很大。不过,从现阶段我国农村社会经济的时代背景来看,区域差异往往表现为发展阶段的先后顺序不同,并非本质上的差异。所以,应该说这套丛书的发行,它的意义并无地区的限制。

发动并组织理论工作者与实际工作者(包括制定和执行政策的人员)相结合,共同调查研究我国现实的社会经济问题,逐步把它系统化,形成我国社会主义农村市场经济的理论体系和工作手册,我认为这是一次很好的尝试。

北京农业大学教授
全国农经学会副理事长
全国农业技术经济
研究会名誉理事长

安希俊

1994年7月26日

前 言

我国的经济体制正从计划经济转向市场经济,市场经济的大潮把农村基层干部推到了经济改革的前列。为了提高农村基层干部的经济理论水平及在市场经济大潮中搏击的能力,使其迅速地迎接市场经济的挑战,在北京市委农工委、市政府农办、市农村经济研究中心领导的亲自指导下,我们编写了本书。

本书较系统地阐述了农村信贷与税收的基本原理、构成要素及相关办理程序,介绍了新的信贷税收制度、体系、种类和应用方法,增加了实例分析,力求做到通俗易懂,简明实用。参加本书修改工作的有阎骏和李良晨。限于我们的知识和能力,以及我国现行信贷和税收制度和运作方面的不完善性,本书难免有不足之处,欢迎读者指正。

编者

1995年2月

目 录

上篇 农村信贷

第一章 农村信贷导论.....	(3)
第一节 信贷的产生和发展.....	(3)
第二节 信贷的作用.....	(6)
第三节 农业信贷的特点	(10)
第二章 我国的农村信贷体系	(13)
第一节 农村信贷形式	(13)
第二节 我国主要的农业信贷组织及形式	(21)
第三节 农业信贷政策	(34)
第三章 农业信贷的一般程序和要点	(40)
第一节 农业信贷资金的组织	(41)
第二节 农业贷款制度	(47)
第三节 农村各种贷款	(61)
第四章 农村其他信贷业务	(70)
第一节 票据承兑与贴现	(70)
第二节 信托业务	(79)
第三节 租赁业务	(89)
第四节 证券业务	(94)
第五章 农村革新技术贷款.....	(101)
第一节 技术改造贷款.....	(101)
第二节 科技开发贷款.....	(106)
第三节 贷款项目评估.....	(111)

第六章 乡镇企业贷款	(121)
第一节 乡镇企业贷款的条件与种类.....	(121)
第二节 乡镇企业流动资金贷款的具体操作.....	(124)
第三节 “贸工农”出口商品生产基地技术改造 贴息贷款.....	(134)

第七章 农业贷款的经济效益	(138)
第一节 农业贷款经济效益的概念.....	(138)
第二节 农业贷款经济效益的衡量标志.....	(141)
第三节 农业贷款经济效益的考核指标.....	(142)
第四节 提高农业贷款经济效益的途径.....	(148)

下篇 农村税收

第八章 税收概论	(155)
第一节 税收的起源和发展.....	(155)
第二节 税收的性质和作用.....	(158)
第三节 税收与国家财政、公债的关系	(160)

第九章 我国税收制度的构成	(163)
第一节 我国税收制度的历史沿革.....	(163)
第二节 1994 年的税制改革	(166)
第三节 税收制度的构成要素.....	(171)
第四节 税收分类.....	(178)

第十章 新税制的种类	(181)
第一节 流转税类.....	(181)
第二节 所得税类.....	(211)
第三节 资源税类.....	(231)
第四节 农业税类.....	(237)
第五节 特定目的税类.....	(252)
第六节 财产与行为税类.....	(260)

第十一章 税收征管	(271)
------------------------	-------

第一节	税收征管的基本内容·····	(271)
第二节	税收征管制度·····	(273)
第十二章	避税和逃税 ·····	(283)
第一节	避税和逃税的概念·····	(283)
第二节	避税方式·····	(285)

上 篇

农 村 信 贷

第一章 农村信贷导论

【目的与要求】

- 正确理解信贷的概念
- 了解信贷的作用和特点

第一节 信贷的产生和发展

一、信贷的概念

信贷又称信用,是一种借贷行为,即商品或货币的持有者,将其商品或货币暂时转让给他人使用,借贷双方约定期限,贷方按期收回,并由受贷者支付放贷者一定的利息。

信贷属于商品、货币的经济范畴。作为价值运动的一种方式,信贷既区别于一般商品、货币交换是价值运动,又区别于财政等其他特殊的价值运动。商品、货币交换是商品价值与货币所代表的价值的等价交换,卖者让出商品取得货币,买者支付货币购进商品,交换双方价值量未变,只是价值形态发生了变化。财政分配的价值运动是以国家的政治权力为依托,对国民收入进行分配和再分配,商品或货币的所有权要随之转移,具有强制性和无偿性。信贷活动所引起的价值运动,是通过一系列借贷、偿还、付息过程实现的,是价值运动的一种特殊形式,其特殊性表现在一要偿还本金,二要付息,即信贷是价值单方面的暂时转移或让渡,在借贷行为发生时,没有价值对等的交换,所有权不发生变化,改变的只是一定期限内的使用权,借贷双方要约定偿还期限,受贷者要如期偿还本金,同时以利息形式超额归还,作为贷放者的报酬。

信贷的本质可归纳为：以偿还和付息为条件的价值单方面让渡（转移）。

二、信贷的产生

信贷的产生同商品、货币关系的发展，特别是货币支付手段职能的发展密切相关。信贷最初产生于商品流通过程中。早期，商品买卖的双方其商品售出与货币支付在时间上是同步的，商品所有者出售商品取得货币，购买者支付货币得到商品，钱货两清，商品与货币的交换随之结束。在这里，货币起着流通手段的职能。随着生产的发展和商品流通的扩大，商品的买卖和货币的支付在时间上出现脱节，如先付货后取款或先提货后付款，即赊销赊购。货币在这里起着支付手段的职能，于是，买卖关系就转化为债权债务关系，这就是信贷。信贷活动中债权人与债务人的关系就称为信贷关系。随着商品经济的进一步发展，商品和货币在整个社会中的分布出现了不平衡，一方面，在一些人手中积累了货币或商品，需要寻找运用的场所；另一方面，一些人货币或商品不足，要求通过借贷进行余缺的调剂。

商品或货币余缺的调剂之所以要采用信贷形式，是由于借贷双方是不同的所有者，有着各自的经济利益。商品或货币的所有权归债权人，有权到期收回贷放的商品或货币，并向对方索要利息，作为对方使用商品或货币的代价；商品或货币的使用权归债务人，但条件是期满时超额归还。所以说，所有权和经济利益与信贷密切相连，是信贷存在的前提。

三、信贷的发展

信贷最初以实物借贷为主，随着商品、货币经济的发展，货币借贷逐渐替代实物借贷，成为信贷的主要形式。

人类历史上最古老的信贷形式是高利贷，它产生于原始社会末期。高利贷通过贷放货币和实物获取高额利息，占有农民和手工业者剩余劳动，是在奴隶社会和封建社会得到广泛发展的一种基本的信贷形式。高利贷的贷放者主要是专门从事货币经营的高利贷者、商人、奴隶主和地主，一些寺院、教堂、庙宇、修道院也发放高利贷。高利

贷的借用者主要是小生产者、贵族、破落的奴隶主和封建主。高利贷有两个主要特点：第一，利率高，剥削重。高利贷的利率一般达到年利40%以上，甚至超过本金。我国历史上的高利贷年利一般同于本金，俗称“驴打滚”，即借50元，一年后要连本带息还100元。第二，严重阻碍生产力的发展。过高的利率往往使小生产者难以承受，陷入困境，甚至破产，从而使社会生产力日益萎缩。不过应当看到，高利贷的历史作用具有两重性，高利贷一方面对社会生产力具有破坏作用；另一方面又促进了自然经济的解体，为封建社会向资本主义社会的过渡创造了条件。因为，资本主义的产生需要两个条件，即货币变为资本和劳动力变成商品。高利息为高利贷者带来了大量的财富，为高利贷资本向产业资本转化创造了条件；同时，高利贷的盘剥使大批农民和小手工业者破产，促进了失去生产资料、依靠出卖劳动力为生的雇佣后备军的形成。货币资本的积累和雇佣劳动力的形成成为促进资本主义发展的有力杠杆。但是，高利贷又阻碍着资本主义生产方式的产生和发展，新兴的资产阶级展开了反高利贷的斗争，其焦点是降低利息率，使之降到平均利润率以下，使生息资本服从于产业资本。最终，资本主义信贷替代了高利贷。

资本主义信贷是以产业资本循环为基础的借贷资本运动。所谓借贷资本是指货币资本家为获得利息而暂时贷放给职能资本家使用的货币资本。借贷资本的形成和资本主义再生产过程有密切的联系，它产生于职能资本的运动之中，并为职能资本的运动服务。在职能资本的运动过程中，有部分货币会暂时闲置，如固定资产更新前折旧基金的暂时闲置；预定用于购买原材料和支付工人工资的流动资金尚未使用而形成的暂时闲置；等待分配的利润和未积累到一定规模，尚不足用于扩大再生产的那部分剩余价值的暂时闲置。资本的闲置与资本追求剩余价值的本性是相矛盾的，这部分闲置资本需要寻找运用的场所。而与此同时，又会有一些企业为维持其资本不间断地循环和周转或扩大生产经营规模等需要临时补充资本，解决资本周转的暂时困难，这就在客观上要求通过信贷形式调剂货币资本的余缺。于

是,一些资本家将暂时闲置的货币资本借给那些需临时追加货币资本的资本家使用,并收取一定的利息作为报酬。后来便出现了专门从事资本余缺调剂的货币资本家,形成了借贷资本。

信贷对推动资本主义经济的发展有巨大作用。首先,促进了资本的积累和集中。通过信贷把社会上一切暂时闲置、零散不用的货币收入和资本集中起来,大大加速了资本积累的速度,扩大了资本积累的规模。其次,促进了资本的再分配和利润率的平均化。以货币资本形态提供的信贷克服了具有各自特定用途的各部门资本不能向其他部门转移的缺陷,企业可通过信贷随时借入货币资本,将其投向利润高的部门,灵活地转移资本,促成各部门利润率的平均化。再次,有利于节约流通费用和缩短流通时间。在信贷基础上发展起来的非现金结算和信用票据的流通,减少了现金使用的费用,加速了商品的流转;同时,信贷调剂使社会上闲置的货币重新投入流通,也加快了商品和货币的流通速度,缩短了流通时间。

在社会主义国家中,商品、货币仍然存在,货币资金的暂时闲置和暂时不足也仍然大量存在,因此,按照有偿性原则进行货币资金余缺调剂的信贷仍然是必要的。社会主义信贷以社会主义生产关系为基础,形成了一种新的信贷关系。与资本主义社会不同,社会主义经济活动中的借贷主要是在国家、国有企业和集体企业之间进行的。国家与公有制经济单位的借贷是社会主义信贷的主导方面,信贷是社会主义国家动员社会各种闲散资金用于发展经济的重要工具。

第二节 信贷的作用

信贷在整个社会再生产各环节中居于分配环节。信贷分配不改变资金的所有权,但资金的实际使用权和占有权发生了变化,使资金的所有权和使用权暂时分离,是对货币资金进行的调剂性分配。信贷分配的规模最终取决于生产和流通的规模、发展速度和经济效益,但信贷并不是完全被动、消极地受制于生产和流通的,它作为生产条件

的分配,积极反作用于生产,影响着社会经济的发展。其作用主要表现在以下几个方面:

一、聚集社会资金,满足生产和流通扩展的需要

扩大再生产是社会生产发展的客观要求,没有扩大再生产,社会就无法进步。而资金作为重要的生产要素,是企业再生产顺利进行的重要条件。扩大生产和流通规模,必须提供和追加更多的资金,以满足生产和流通规模扩大或生产部门转移对资金的需求,而仅靠企业本身的积累是远远不够的,需要充分动员和筹措社会资金。这些资金分散在千千万万个企业和单位手中,多则成千上万元,少则几元;同时,资金闲置的时间长短是各不相同的,长的一个月、一年或更长,短的几天、一周。另外,社会产品价值中劳动报酬占相当大的比重,它最终形成居民个人的收入,属于消费基金,其中有一部分待用,暂时闲置,属收支结余,相当一个时期内闲置不用。信贷的作用就在于:通过组织存款、发行债券、举借外债等多种信贷方式,将分散于社会各地区、企业、社团、公众以及国际市场的闲散货币资金筹集起来,使这部分处于零散、闲置、待用状态的资金和货币得以充分的融通,积少成多、续短为长、变“死”为“活”,形成巨额资金,增大社会货币资金的供应量,满足扩大生产与流通规模对资金的需求,有力地支持社会经济的发展。

二、创造信贷流通工具,节约流通费用

建立在信贷基础上的转帐结算方式和各种信贷流通工具的运用、赊销赊购的交易活动或债权债务的相互抵销,大大减少了现金的使用,既减少了与之有关的流通费用,又加速了商品和货币资金的周转速度,缩短流通时间,从而促进社会生产的更快发展。

三、促使企业加强经济核算,提高资金使用效果

信贷的有偿性使资金的使用与企业的物质利益直接相连,如果企业将资金投入低效益的项目,或是在生产经营过程中占用信贷资金过多,就会导致资金周转缓慢,支付利息过多,经营成本过高,从而影响企业自身的经济利益。企业为减少利息支出,就会自觉地精打细

算,减少资金占用,改善经营管理,加强经济核算,加速资金的循环周转,提高资金使用效果,最终带动整个社会经济效益的提高。

四、运用信贷杠杆,调节国民经济

流通中的货币是通过信贷程序投放的,信贷的一收一支表现为货币的回笼和投放,因此,信贷收支与市场供求密切相关。货币的投放,如发放职工工资、收购农副产品、支付行政管理费、放贷等,都通过银行信贷,表现为存款的提取和贷款的发放,货币被投入流通;货币的回笼,如商品销售收入、服务收入、税收收入、储蓄、收款等,也通过银行信贷,表现为存款的存入和贷款的归还,流通中的货币量减少。如果银行信贷支出大于收入总额,就会引起货币新的投放;反之,若信贷收入总额大于支出总额,则是货币的净回笼。因此,作为货币流通调节器的信贷,其规模的大小直接影响着整个社会的货币供应量和市场供求。国家可根据产业政策和金融政策的要求,通过信贷紧缩银根或扩张信用,来调控货币供应量和资金的投向,调节市场供求关系,从而间接地实现对国民经济总量与结构的调节。

在市场经济中,信贷调控经济的核心是利率这一杠杆。利率的上下浮动非常迅速、灵敏地影响社会对信贷的需求,从而制约生产规模和调节产业与产品结构。利息率提高,企业的筹资成本会上升,使信贷资金的需求受到抑制,从而限制了生产的扩张;利息率降低,企业对信贷资金的需求增加,从而刺激生产发展,影响社会投资规模和就业率。同时,银行可根据政府的产业政策实行有差别的利率,对需要重点发展的行业或市场急需的短线产品,可以较低的利率支持其发展;反之,通过较高利率限制效益差或长线产品的生产,从而合理配置资源,实现对国民经济结构的调节。

信贷与其他经济杠杆相比较,有其自身的优点。首先,信贷杠杆比较灵活。财政是通过国家预算、税收等手段来配置资源,调节分配关系和社会供求,保证经济的稳定增长,但财政支出的规模要受财政收入数额的限制,不能追加发放货币以满足扩大的生产和流通对货币的新需求,且国家预算一经法律程序批准确定就不宜随意变动。税