

武汉工业大学出版社

财经理论与实际问题探索

乔德卫 著

前 言

十多年来，我国经济领域进行了一系列的改革，并发生了翻天覆地的变化：财政一改统收统支的财政体制，并先后经过了分灶吃饭、分级包干和分税制的财政体制；1994年新税制出台，统一了企业所得税和增值税，规范了营业税、消费税和其他各税种；国有资产管理手段日臻完善，产权关系日益明晰；中央银行的宏观调控和监管职能进一步加强，各专业银行开始向商业银行转变，信托公司、财务公司、证券公司异军突起；国有企业的承包经营、租赁经营、合作经营、资产重组、股份制改造等市场经营方式不断涌现；作为“商业语言”的财会开始与国际惯例接轨，《企业财务通则》、《企业会计准则》正式颁布实施，作为“经济警察”的注册会计师有了《中国注册会计师法》作为其执业的法律依据，开始在市场经济中发挥越来越重要的作用……，经济领域里的所有这些可喜的变化为广大财经理论工作者和实践工作者提供了用武之地。

笔者从事财经工作十多年，先后在工业、交通、物资供销、金融、事业单位的财政部门从事财务管理和财政监督工作，在这些工作中，笔者总在思考实际工作中遇到的一些问题，并利用业余时间加以研究和总结，先后在省部级报刊、杂志、广播电台发表新闻、通讯、财经论文80多篇，并应出版社的邀请参与编写、编著了4部著作。本书将这些散见于报刊、杂志中的财经类文章进行了筛选，并把其中的36篇文章汇集编成了《财经理论与实践问题探索》一书。

这本论文集共分三大篇，第一篇财税与金融篇主要是研究财税改革中存在的问题，探索国有资产和金融企业管理的良策；第二篇管理与效益篇主要是讨论国有企业现代化管理的方法，研究提高企

业经济效益的途径；第三篇财务与会计篇主要是研究新财会制度运转中的问题，探索加强企业收入、成本、资金、资产管理的对策。由于这些文章时间跨度较长（前后有十多年的时间），从现在看，有些观点难免有失偏颇，有些内容也不甚完美，敬请广大读者批评、指正并予以谅解。

本书在编辑、出版的过程中，得到了武汉国际信托投资公司许志超总经理、湖北省审计厅张永祥副厅长、财政部驻湖北专员办李必为处长、中国地质大学谭松林教授、中南财经大学张开华教授的热情帮助、支持与鼓励。在此，深表感谢。

作 者

1997 年秋于武昌水果湖

目 录

前言	(1)
----------	-----

财税与金融篇

我国新财税体制运转情况及完善对策浅论	(3)
通货膨胀的成因及反通货膨胀的对策	(10)
对国有资产投资效果若干问题的探讨	(19)
论资本市场发展中的机构投资者	(26)
对我国信托业发展的思考	(33)
金融机构非正常贷款的形成原因及对策	(41)
重塑我国银行利率机制的构想	(46)
论我国外贸发展战略	(53)
我国职工工资外收入非正常增长的原因及合理调控	(63)

管理与效益篇

效益之路在何方

——在鄂中央企业提高经济效益长镜头	(69)
由濒临破产到再现辉煌的启示	(75)
效益来自于市场经济的活力	(84)
湖北省邮电通信事业的现状及对策	(87)
铁路运输系统多种经营管理亟待完善	(95)
提高长江航运企业经济效益的思路	(100)
论外贸企业的现代化管理	(102)
对勘察设计单位向企业化管理过渡的探讨	(111)
企业联合营投资决策探讨	(117)
加速工业企业技术改造的对策	(126)

对外贸企业经营管理现状的思考·····	(129)
---------------------	-------

现状：成绩与问题同在

对策：管理与放宽并举

——对在黄中央企业兴办第三产业情况的调查·····	(135)
---------------------------	-------

财务与会计篇

论财务机制的运行和会计方法的关系·····	(143)
-----------------------	-------

刍议企业财务登记·····	(156)
---------------	-------

企业投资行为及其财务约束方法·····	(161)
---------------------	-------

企业会计管理模式之比较研究·····	(172)
--------------------	-------

建立健全完善的责任会计之浅论·····	(181)
---------------------	-------

注重实施新财会制度中的矛盾和问题·····	(188)
-----------------------	-------

刍议新财会制度对企业成本核算的改革·····	(198)
------------------------	-------

企业会计信息的失真及整治·····	(205)
-------------------	-------

浅议航运企业降低成本的途径·····	(213)
--------------------	-------

外贸企业商品流通费用管理之我见·····	(218)
----------------------	-------

企业职工福利基金赤字谈·····	(223)
------------------	-------

铁路实行“万含”工资存在的问题及解决途径·····	(225)
---------------------------	-------

注册会计师进行管理咨询的内容·····	(228)
---------------------	-------

谈谈会计师事务所的业务管理·····	(241)
--------------------	-------

论会计人员行为及其优化的途径·····	(246)
---------------------	-------

财 税 与 金 融 篇

我国新财税体制运转情况及完善对策浅论^①

从今年元月一日起，我国全面启动了新税制和分税制的财税体制，半年多的时间过去了，其运转情况怎样？带着这一问题，我们深入在鄂部分中央企业和基层财税部门进行了广泛的调查研究。本文根据调查情况拟就其运转情况及完善对策谈点看法。

一、新税制和分税制的作用

由于各级财税部门很早就开展了财税改革前的各项准备工作，并在改革方案正式出台后又组织得力力量，一方面通过多种渠道，采取多种形式，迅速掀起了财税改革宣传热潮，组织多种形式的新税制、分税制的培训班、学习班；另一方面，针对财税改革后财政分配、财源建设格局变化情况，广泛地开展了深入细致的调查工作，分别拿出了适应财税改革需要，保持中央与地方收入均衡发展的财政对策。由于组织严密，措施对路，致使全省财税改革较为顺利，并呈现出良好的发展态势，新税制和分税制的积极作用日益显示出来，主要表现在以下几个方面：

（一）新的财税体制已全面进入了正常的运行轨道 新体制出台后，各级政府和财税部门严格按照改革要求，精心制定方案，认真做好新旧体制接轨工作，并在规定的时间内全面启动了新的运转机制；比照中央对省里的财政体制，省对地（市）、地（市）对县、县对乡（镇）层层重新确立了较为合理的财政体制，使地县乡三级财政的积极性明显增强。

（二）新税制促进了专业化协作和企业集团的发展，使得企业能在同一起跑线上竞争 以骨干企业为“龙头”，组建企业集团，提高

^① 本文原发表在《中企财会》1994年第3期上。

规模效益，是经济发展的一条重要途径。实行新的增值税，凭增值税专用发票注明税金进行抵扣，它只是增值部分的税收，生产、流通各环节税不重征，这就避免了过去按销售全额征税，全能厂税负轻，协作厂税负重的不合理现象，这不仅促进了专业化生产，而且不妨碍企业在专业化生产的基础上实行联合。同时，长期以来，我国按不同经济性质设置所得税，对税后利润再征收能源交通重点建设基金和预算调节基金，使得大中型企业名义税负和实际税负都远远高于同类其他企业，这次税制改革取消了按经济性质设置所得税的做法，统一了内资企业所得税，实行统一的 33% 的比例税率，统一税前列支标准，统一税收优惠，这样使得所有企业处于同一起跑线，有利于企业公平竞争。

（三）新的财税体制规范了税收行为 这次税制改革走法律推动、政策调节、确立规范的新路。新税制实施以前，企业承包流转税和各地擅自减免税现象较为普遍，税收缺乏刚性。新税制重构了我国社会主义市场经济新税制的运行机制，这些现象已得到了遏制，我国税收逐步走上了法制化、规范化、科学化、合理化的轨道。

（四）新的财税体制促进了财政收入的增长、社会的稳定和经济的发展 从财政收入来看，上半年，我省保持了很强的增长势头，元至六月的财政收入比去年同期增长 19.5%，其中中央级收入比去年同期增长 0.8%；从社会稳定看，最令人担心的物价问题，没有因税制改革引起大幅度上涨；从经济发展看，由于新税制既为企业竞争创造了一个公平环境，又通过税负升降激发企业调整结构，释放潜能，强化管理、增加效益，促进了经济高效益、高速度、高质量地发展。

二、新税制和分税制运转中存在的问题

新税制和分税制的财税体制已运行半年多的时间，虽取得了初步成效，但也存在不少问题。这些问题主要是在新旧税制和新旧财

政体制转换的初始阶段，两种体制交替并存过程中遇到的各种摩擦和矛盾。其主要问题表现在：

(一) 增值税入库进度不太理想。企业欠税现象较为严重 我们抽查了 33 户中央企业增值税缴纳情况，这 33 户企业元月至六月累计应缴增值税 66903 万元，实际已入库 32789 万元，欠缴增值税 34114 万元，入库率仅为 49%。造成企业欠缴增值税的原因主要有：

1. 重点骨干企业经济效益滑坡，入库进度慢。这次调查欠缴增值税的是东风汽车公司、武汉石油化工厂、荆门石化总厂等税收大户企业。如东风汽车公司由于经济环境的影响，汽车出现全面滞销的局面，致使公司产值增长较快而产成品严重积压，产品销售收入增长缓慢而产品销售成本大幅度上扬，企业利润大幅度滑坡。元月至五月，东风汽车公司工业总产值比去年同期增长 29.2%，产品销售收入比去年同期增长 4.1%，产品销售成本比去年同期增长 14.6%，利润总额比去年同期下降 43.7%，致使该公司今年上半年欠缴增值税达 26538 万元。这些企业经济效益下滑的根本问题是资金回笼困难，企业“三角债”债务链仍未解开。如东风汽车公司截止 5 月底，该公司应收帐款净额达 28 亿元，是去年同期的 8.6 倍；荆门石化总厂截止到 6 月底，该厂有 2.6 亿元货款尚未收回，这些都直接影响了企业增值税的解缴、入库。

2. 各税种入库进度不平衡。在目前企业资金普遍紧张的情况下，有的地方着眼于本地利益，在税收征管中，对地方税部分考虑的要多一些，有的企业增值税尚未入库，但其城建税、教育附加以及房产税、车船税等地方税种已全部足额入库。从总体上看，地方税种入库率远远高于中央税种和共享税种。

(二) 增值税在操作中的一些具体问题，影响了企业的生产经营，其具体问题主要有：

1. 有的行业税负上升幅度较大，一下子难以适应。从调查的情况看，全省工商企业综合税负比上年略有上升，幅度不到 1%。上升

幅度较大，反映较为强烈的主要是卷烟、酿酒、石化、冶金等行业。如谷城县石花酒厂，1993年实现税收400多万元，地方政府又给予优惠照顾，企业实际上交仅为200万元，其他200万元用于归还基建借款和弥补流动资金。按1993年销售情况测算，1994年应缴增值税为800万元，比上年增加100%，企业因此由盈变亏，生产将难以为继。商业批发、冶金、供水等行业也是如此，其中冶金实际税负由5%上升到12.8%，增加了1.5倍。由于这些企业税负上升过高，企业一下难以适应，给企业生产经营造成了一定的影响。

2. 代小规模纳税人缴税，增加了企业的负担。由于小规模纳税人采购的货物不能取得增值税专用发票，其进项税额不能抵扣；另外，小规模纳税人即使是通过税务部门开到专用发票，也只能抵扣6%，还要按其销售额的11%计算缴纳税金。如东风汽车公司下属有100多家分厂，其材料、配件采购及零星采购业务量很大，有部分货物是从小规模纳税人那里获得的，而相当一部分小规模纳税人不能提供增值税专用发票，致使这部分采购材料没有合法的进项扣税额，企业全年由此将多负担增值税为4800万元。

3. 工业企业年初库存材料抵扣办法，占压了企业资金。对工业企业库存材料的抵扣税款问题，新税制规定根据期末与期初库存的差额，按季进行抵扣，这样就影响了企业资金周转。如东风汽车公司去年年底接到较大数量的无合同材料，今年年初才将其验收入帐，致使库存材料达30多亿元，含税额大约为4.78亿元。由于这部分税款是根据领用情况按季抵扣，导致企业的库存材料的进项税款不能与销售同步得到抵扣，非抵扣月份内企业的进项税与销项税出现较大的悬殊，资金补偿性回收迟缓，造成企业资金周转困难。

4. 其他一些有待于进一步明确和不好处理的问题。如运杂费抵扣的问题，虽然第三次税改对此已基本解决，但为运输货物支付的各项附加及过路费等是否属于抵扣范围，文件没有明确规定。又如，军工企业民品增值税的抵扣问题，按规定，军工产品属免税范畴，但

在实际操作中，军品民品的原材料往往是同批购进的，开具的也是同一张增值税发票，而对原材料领用、核算一般都没有实行分帐，税务机构很难确认民品的抵扣份额。还有集贸市场税收分成的退库和出口退税由谁办理的问题，文件也不明确。

（三）分税制的财政体制在运作中的一些问题，影响了财税体制改革的健康进行

1. 关于正确处理中央与地方的利益关系问题。实行分税制后，地方与中央的利益分配格局更显明朗化，而且大头都集中在中央。调查中发现，有些地方利用故意混库、错列级次、改变税种以及人为减慢中央收入征收进库等手段侵占中央收入。虽然存在中央赋予中企机构有此项管理权力，但由于管理体制不健全以及人手不足等原因，此项监督仍缺乏完整性。

2. 分税制造成地方财政资金调度困难。分税制要求，消费税的100%、增值税的75%部分上划中央，而这部分收入绝大部分是打入了地方吃饭的基数，上级财政只按上划总额的80%对地方拨付并且是次月结算，20%部分作为增量次年拨付，这些给地方财政调度资金造成很大困难，特别是在20%上划收入与集中增量悬殊较大的情况下，地方预算支出中必将有一块没有资金保证，当年支出资金到不了位。

3. 财税体制改革后，大部分收入（特别是消费税收入较多的地区）集中在中央，造成地方支出缺口增大，财源建设后劲不足。由于分税制体现了增加中央收入比重和强化中央宏观调控能力的直接目的，使本来就“捉襟见肘”的地方财政更加“雪上加霜”。

4. 税收征管体系不完善，形成了征管上的某些漏洞。这次税制改革，将原来的农、林、水产品税改为农业特产税，其征收机关也随之相应地由税务机关演变为财政部门，由于政策不配套，现在这部分税收许多地方税务机关没有征收，财政部门也没有征收，形成了征管上的漏洞。

三、完善新税制和分税制的对策

如何克服新税制和分税制运行中存在的问题，并使之日臻完善，笔者认为：

首先，从完善新税制的角度看，一是应考虑适当调整部分企业的税负，特别是对于税负上升较大的烟、酒、矿产品、生物制品企业以及利用“三废”企业和过去享受减免税照顾的军工三线企业和特困企业，是否可考虑将其税负适当下调或先征后退，适当返回。二是完善税收抵扣办法，对于企业从小规模纳税人进货由税务部门代开专用发票的，其代开发票可考虑提高税率；对于从个体进货的，也应考虑适当扣除对于期初材料抵扣，为了不影响企业的资金周转和生产，能否在保证国家财政收入不受大的影响下，允许企业抵扣或者允许企业挂帐欠交；对于运杂费的抵扣，国家应明确运输货物支付的各类附加及过路费等是否属于抵扣范围；对军工企业民品增值税的抵扣，应明确一个抵扣比例，如可考虑按军民品销售收入的比例进行抵扣。三是严肃税收法纪，加强增值税专用发票的管理，对于有意借增值税税率调高之名，变相搭车涨价的，一定要严肃处理；对于一般纳税人销售货物时，拒绝开具增值税专用发票的，可以实行举报制度，税务机关对其要进行严肃处理；对于制造、贩卖假发票的，各级公安、工商、税务等部门要紧密配合，严惩不贷，将其绳之以法。

其次，从完善分税制的角度来说，主要是理顺好两个方面的分配关系，即中央与地方的财政分配关系和地方财政内部分配关系。在理顺中央与地方的财政分配关系中，一是要进一步强化对中央财政收入征缴入库的监督工作，对故意侵占中央收入，破坏财税改革的地方、单位和个人，要依法予以严惩，绝不能姑息迁就；二是作为中央财政要从速建立与完善税收返还制度，并应考虑各区域经济布局、经济实力的不同，尽快推行彻底的分税制财政体制；三是从我

国现实状况考虑，在分税制初期，对地方税的立法、管理还必须体现集中、统一、规范、适度的原则。在理顺地方财政内部分配关系中，一是对于中央返还部分，要本着大头在下的原则，确定一个适当的比例，保护和提高基层征收的积极性；二是要考虑一些基层的特殊情况，在分配上适当倾斜，以有利于地方财源的形成和培植；三是对上交基数或补贴基数，应确定一个适当的比例，省地财政分享，使之能较好地调动各级政府和财政部门抓财源、促征管的积极性。

第三，当前新税制和分税制运转中还存在一些具体工作关系不衔接，特别是财政、税务、国库和中企机构之间有些问题需要进一步明确。建议财政部与有关方面联系，专门召开一些小型座谈会，研究和处理好这方面的关系，以利于新税制和分税制更好运转。

通货膨胀的成因及反通货膨胀的对策^①

1994年,我国国民经济继续保持了持续快速增长的良好势头,各项宏观经济体制改革取得突破性进展,但我们也应清醒地看到,与1993年相比,全国商品零售价格与居民消费价格分别上涨21.7%和24.1%。这是我国改革开放16年来涨幅最高的一年,我国经济发展中出现了严重的通货膨胀。因此,抑制通货膨胀已成为当前经济生活中的头等大事。本文将对我国近几年通货膨胀的成因进行分析,并提出近期反通货膨胀的若干对策。

我国近几年来发生明显的通货膨胀,究其原因,并非任何一个或两个方面的因素,它是由多层次的原因和多种因素共同作用的结果。

一、货币的超量投放是产生通货膨胀的直接原因

货币流通量与物价水平变动之间的关系可用公式 $PQ=MV$ 表示,其中, P 表示物价水平, Q 表示产品数量, M 表示货币量, V 表示货币流通速度。在考察短期内的货币流通量与物价水平的关系时,产品数量 Q 被假设为既定的,货币流通速度 V 也被近似地看作常数,这样在公式 $PQ=MV$ 中,只有价格水平 P 随着货币流通量 M 作同方向、同比例变动。建国以来的实践也证明了在生产和流通不变的条件下,物价与货币是同步上升的。建国初期随着财政收支渐趋平衡,发行了3亿元公债紧缩通货,从而一举实现了物价稳定;1958年以后的“三年大跃进”时期,由于货币发行量增加1.4倍,造成了集市价格猛烈上涨,后来采取了一系列货币回笼政策,才使集市物价下降并趋于稳定;1966年至1976年“文革”期间,国务院下令

^① 本文原发表在《中企财会》1995年第1期上。

冻结物价，这虽避免了市场混乱，但也使价格关系处于空前的不合理状态，特别是1983年以后，由于货币超量发行而引起物价上涨的情况就更为明显，从1984年至1994年，我国经济迅猛增长，每年发行的货币量居高不下，每年货币发行量增长幅度远远超过国民生产总值的增长幅度。由于1984年至1994年货币连年不断迅速膨胀，引起这些年我国物价的持续上涨。

在经济发展过程中，货币投放量不是常量而是变量，由于我国正在进行经济体制改革，随着经济的商品化、货币化程度的提高，需要逐步增发货币。货币投放量的增长，一是受国民经济增长速度的制约，二是受价格结构性调整使物价总水平上涨的影响，三是受国民经济货币化程度的影响，在这三个方面的影响和制约下，适当地增投一定数量的货币，既是国民经济进一步发展的需要，也有利于搞活经济和理顺不合理的价格关系。但如果货币超量投放，就必然引起物价上涨。根据我国国民经济增长、结构性物价上涨、货币优化过程所需增发货币来估算，每年大约需要增发货币6%左右，而实际上从1984年至1994年，我国货币流通量大致每年超量增长5%~8%。这些超量增发的货币，就成了通货膨胀和物价上涨的根源。

由于货币的过量投放，导致了物价的大幅度上涨。近几年来，我国物价上涨呈现出明显的特征：一是涨幅由缓坡走向陡坡。1950年至1978年的28年中，我国物价指数平均上涨率为1.2%；1978年至1987年9年中，年均上涨率为6.9%；在1988年至1993年5年中，年均上涨率为7.5%；到1994年高达21.7%，出现了明显的加速。二是物价出现了全面上涨。近几年，已不是个别商品的涨价，而是从生产资料到生活资料，从批发到零售，从农副产品到工业品的全面涨价。三是物价上涨高峰的间隔期明显缩短。四是物价涨幅大，超过了人们经济和心理承受能力，使相当一部分人的实际生活水平有所下降。

二、需求过旺是产生通货膨胀的根本原因

货币的超量发行是产生通货膨胀的直接原因和表面现象，超量的货币发行根源在于社会总需求和社会总供给严重失衡，在于投资膨胀和消费膨胀构成的社会总需求膨胀。过度需求是产生明显通货膨胀和拉动物价大幅度上涨的根本原因。

先说投资膨胀。近几年，各方面改革和发展的热情很高，推动了国民经济的高速发展，但也有一些地区和部门追求不切实际的发展速度，盲目扩大投资规模，致使投资规模的扩大大大超过了国家财力的承受能力。1994年，全社会固定资产投资在1993年增长58%的基础上，又增长28.5%，这还未包括外商直接投资。我国经济生活中出现的投资失控，在很大程度上是由于预算外投资增长过猛。1983年以来经济过热，企业并非由本身积累来维持，多是负债经营，靠从国家银行贷款来支撑。在传统的经济体制下，企业完全依靠国家预算内的投资来发展生产，没有任何投资权，随着放权搞活，企业在国家预算外有了一定的自主投资权，这造成预算外投资与日俱增。在国家的基本建设中，预算内投资由1979年的80%下降到现在的30%，预算外投资的膨胀是近几年投资失控的主要根源。在一般情况下，我国的需求膨胀总是从投资膨胀开始逐步带动消费膨胀。通常是从一个急功近利的“赶超型”经济发展计划开始，通过公开或隐蔽的财政赤字实现国民收入的超额分配，而这种超额分配经由过度的信贷投放得以实现，最后导致需求过旺，工资总额上升，现金投放增加，生产资料和生活资料短缺，货币贬值，物价上涨。

再说消费膨胀。我国的经济改革取得了举世瞩目的成就，国民经济有了很大发展，但是同时也出现了城乡居民的收入增长速度高于生产增长速度，消费需求大于供给能力的趋势。消费膨胀，已经给经济的稳定发展和深化改革带来了严重困难。近几年我国居民货币收入增加很快，1994年，全国居民货币收入在1993年增长30.3%