

# 欠发达地区发展民营经济需要注意的几个问题

文 / 刘桂文

我国欠发达地区欠发达的一个重要因素在于民营经济发展慢、档次低,同发达地区充满活力的所有制结构和持续快速的经济发展势头形成了鲜明的反差。大力发展民营经济几乎是所有欠发达地区追求的主要目标,也是区域经济发展活力不足的主要出路。但在民营经济发展过程中产生一些问题,应予以高度重视。

一、资源开发无序化。一般来说,经济欠发达地区往往自然

资源相对丰富,而人才、交通、市场资源却相对滞后。由于长期受“立足资源搞开发”传统发展思路的影响,一味强调自然资源优势,本地有什么资源就开发什么资源。加上不少地方政府对资源开发没有进行科学规划,许多开发者实力不够,资金不足,技术相对落后,乱采滥挖、大矿小开、浪费资源、破坏环境的现象时有发生,无证勘查开发、越界开采、非法采矿等违法活动也屡禁不止。如果继续以地方、短期经济利益为目的,对资源采取掠夺式

保护法的严肃性,同时也不利于金融衍生工具市场的规范和风险的防范。

## 二、对我国银行业税制改革的借鉴

显然,随着入世后我国银行业的逐步开放,我国银行业面临的竞争将会越来越激烈。但当前银行业税制的不合理使得国内银行在竞争中处于更加不利的地位。再考虑到金融市场的规范和金融风险的防范,改革我国当前的银行业税制势在必行。参照国际做法,结合我国的国情,具体建议如下:

### (一)改革流转税

关于银行业流转税的改革,存在着这样的一种观点,参照大多数 OECD 国家的做法,将银行纳入增值税范围,停止征收营业税。这种改革方案的依据是保持整个经济链条上纳税的完整,减少重复征税,在一定程度上降低税负。这是无可厚非的。但笔者认为,这种改革的条件似乎还不成熟。因为增值税固有的复杂性对银行自身和税务机关的要求较高,如果匆忙改革易造成混乱。鉴于此,建议

对银行业流转税的改革以现行的营业税为依托。①降低税率——在现有 5%税率的基础上逐步降低,降低幅度视中央和地方的财政能力而定,现在比较一致的看法是降低到 3%。②改变税基,将按照利息收入总额计税改为按照利差收入计税,将逾期的应收未收利息做坏账处理,待以后收回再按收回的利息额补交营业税。考虑到营业税税率降低和税基的调整必然会对地方财政产生影响,改革可分阶段进行,在必要时中央可对地方进行财政返还补偿。

### (二)所得税改革

1.修订统一的企业所得税法,改变目前内外资银行适用不同企业所得税法的状况,统一计税依据和所得税率,统一税前的费用工资扣除,平衡内外资银行的企业所得税税负。

2.降低企业所得税税率。参照银行业新兴国家和相似国家的做法,适当降低税率,为国内银行业创造有利的外部竞争环境。

3.改进银行业呆账准备金税务处理方法。参照中国人民银行制定的《银行贷款损失准备计提指引》,允许专项准备金在税前扣除,并适当扩大可税前扣除的呆账准备金比例,而一般准备金不得扣除;同时将呆账损失额度的审批权适当下放,并辅以不定期的抽查。考虑到该做法对国家财政的影响,对专项准备金的税前扣除可分类按比例分步实施。

### (三)加强对金融衍生工具的税收立法

考虑到我国金融衍生工具市场发展的需要及金融衍生工具在银行业务中的份量,应加快这方面的税收立法。立法时,借鉴上文提到的国外对金融衍生工具征税的特点,应采用能将金融衍生产品的签发、交易、收益三个环节囊括进来的包括流转税、所得税、印花税在内的“复合”税制,而不应简单地沿用目前对金融衍生工具交易只征收印花税的“单一”税制。

(作者单位:厦门大学财政系)

## 关注政府·GOVERNMENT

开发,必将导致更多不可再生资源的枯竭,必将陷入淡水资源短缺、土地资源退化、森林资源减少、生态环境恶化的窘境。

二、战略定位短视化。战略理念是市场经济条件下企业必备的理念,是企业谋求长期生存的重要保障。由于受小生产观念以及长期“穷怕了”的影响,一些欠发达地区的民营经济发展往往缺乏战略眼光,心浮气躁、急于求成,既不考虑自己的专长和优势,也不考虑市场情况,热衷于见效快的短、平、快项目,从而导致短期行为严重,什么赚钱就干什么,甚至出现假冒伪劣商品、偷税漏税、破坏生态环境等问题,使得欠发达地区民营经济发展难以适应可持续发展的要求,难以形成主导产业和拳头产品,难以形成核心竞争力,长期停留在一个低层次水平上。

三、技术创新薄弱化。技术创新是民营企业的生存和发展的基石,然而不少民营企业对技术创新认识不足,对技术创新经费投入不足,许多民营企业用于技术创新的经费不足年销售额的1%,而国际企业界普遍认为,研究开发费用达到销售收入的5%以上,企业才有竞争力,占2%仅够维持,不足1%企业难以为继。多数企业设备装备水平相对落后,有的甚至还停留在手工作坊式的生产阶段,技术工人少,中高级人才缺乏,产品的开发能力和创新能力较弱,新工艺、新材料、新技术的应用程度低,很难通过引进、消化、吸收、创新的过程,形成自我开发的能力,掌握长期发展的核心技术,导致许多企业靠“借牌”、“仿制”和跟随生产经营,没有自己的拳头产品和专利技术,因此在市场上缺乏竞争力和生命力。

四、规模扩张盲目化。没有一定规模就不可能有好的效益。欠发达地区民营企业规模普遍偏小,企业应该根据实际情况不断增加投资,走规模经济的发展路子。但是并不是说企业的规模越大越好,更不是说企业的规模越大就越有效益。然而,一些企业为追逐所谓“规模效应”,贪大求全,不顾自身的经济实力和管理能力而盲目扩大规模,过度负债经营,过分多元化经营,结果因基础不稳而使重心失衡,后续发展乏力,有的甚至被市场所淘汰。所以规模扩张应当适度,不能野心太大,不能什么都想搞,一定要尊重客观事实,一定要量力而行。企业应当把规模扩张作为手段,而不应当把规模本身作为目的,企业的目的还是赚取利润,任何时候规模都要服从效益。

五、管理方式粗放化。在欠发达地区相当部分民营企业的经营管理者文化素质偏低,学习能力不足,大多数民营企业都存在着管理粗放的问题,还停留在业主个人管理阶段,尚未建立专业化、规范化的现代管理制度,决策随意、现场混乱、成本耗损大、任人惟亲、违约违规等现象时有发生。在企业规模不大时,个人业主制、合伙制等管理模式直接有效。在当前市场经济的激烈竞争下,如果继续采用传统的管理模式显然不能适应企业的健康持续发展。为适应市场经济发展对民营经济提出的更高更严的要

求,必须精于管理,苦练内功,充分认识加强管理的重要性,把管理提上重要的议事日程,向管理要质量,向管理要效益,靠管理出精品,靠管理求发展,实现产品质量的稳步提升和企业的竞争力提高。

六、市场竞争低级化。欠发达地区大多数民营企业所投资的行业进出壁垒都不高,所需的资金和技术要求也较低,普遍存在着同类产品的生产企业为了争夺市场,竞相压价,低水平过度竞争。一些地方还基于对地方狭隘利益的追求而进行地区和部门封锁,形成市场分割,渠道不畅,一体化的市场不健全,要素及商品难以流动,加上市场规则不完善,市场规制不力,导致制假售假、逃税漏税、随意违约、强取豪夺和权力经商等现象,市场秩序较混乱。另外,企业在竞争中忽视合作,各自为政,造成产业链短、企业关联性低、产业配套能力差,难以形成区域相对集中、产业链条成型、竞争力强的产业群,形成专业村、专业镇的更是凤毛麟角。

七、融资渠道单一化。长期以来,国有商业银行基于自身利益的需要往往对民营企业惜贷,使民营企业客观上游离于主流融资体系之外;各地的城乡信用社由于规模较小、实力有限,对民营企业发展支撑作用不强;新近发展的各类担保公司和基金也由于数量和额度极为有限,对民营企业的贷款担保也是杯水车薪。目前民营企业利用股票上市或发行债券、商业票据融资及二板市场等直接融资方式还比较困难,因此,民营企业的资金来源主要靠自筹,绝大多数依靠个人储蓄或者从黑市拆借,融资成本高、风险大,影响了民营企业的发展壮大。融资渠道不畅,已成为困扰和制约欠发达地区民营经济发展壮大的主要瓶颈。这也是民营企业反映最为强烈的问题。

八、推进手段行政化。在支持民营经济发展问题上,考虑到欠发达地区的经济基础较差,既要充分发挥市场的基础性调节作用,又要辅之以必要的政府扶持与引导。但欠发达地区在实际履行管理职能的过程中,没有适应政府职能转变的需要及时转变思维方式和管理方式,仍然固守计划经济时代的思维惯性和行为方式,过于强调和依赖行政手段,普遍对民营经济过多地介入、干涉。一些地方还把民营经济发展的成效与领导干部的政绩挂钩,层层下指标。为完成指标,保住“乌纱帽”,一些地方政府八仙过海,各显神通,主要靠行政手段来推进民营经济发展,包括采取“拉郎配”式的重组、非法融资等方式。市场经济毕竟不是计划经济,企业的经营活动完全是一种市场行为,市场行为是要遵循市场规则来进行的,政府可以帮助企业创造良好环境,但却不宜包办代替。如果只知道用行政命令的手段找百姓“买单”,就背离了发展民营经济的本意,结果是伤害了百姓,伤害了干部,也损害了政府的形象。

(作者单位:郴州行政学院)