



从“抽水效应”看农村信贷资金短缺

西北农林科技大学 侯芳妮

【摘要】农村的经济发展需要大量的资金。但是,国家金融机构不但对农村和农业信贷资金投入不足,而且从农村抽走了大量的资金,对农村信贷资金形成了“抽水效应”,严重制约了农村经济的发展。本文从“抽水效应”的具体表现入手,分析了国有商业银行、农村信用社以及邮政储蓄的“抽水效应”,提出了解决“抽水效应”问题的措施。

【关键词】抽水效应 农村信贷资金 短缺

当前,国家金融机构不仅未能给予农村信贷大力支持,而且从农村抽走了大量的资金,形成了“抽水效应”。这成为制约农村经济发展、农民增收的“金融瓶颈”。

一、“抽水效应”的具体表现

1.存易贷难。中国社会科学院的调查显示,农村的信贷服务需求难以从官方金融机构处得到满足。就贷款服务而言,国有商业银行和农村信用社所提供的贷款数量之和尚无法满足农村10%的贷款需求,除了64%的贷款需求由民间来提供外,仍有26%的贷款需求没有得到满足。

2.金融机构对农业贷款所占比重低。农业由于其先天的弱质性而在市场竞争中处于弱势地位,需要金融政策的支持。据统计,1994~2003年,农业贷款与乡镇企业贷款之和占金融机构贷款总额的比例虽有一定幅度的波动,但其总体趋势还是下降的,农业产值占GDP的比例也基本呈下降趋势。

二、“抽水效应”分析

由于受利益的驱动,设立在农村的国家金融机构不愿将资金投入经营分散、收益率低、受自然因素影响大的乡镇企业,而是将大量从农村吸储的资金投入到回报率、风险低的行业和经济发达地区,使大量农村资金“非农化”,加剧了农村信贷资金的供需不平衡。大量的农村资金外流,削弱了农村信贷资金的功能,减少了农村金融的供给。在农村充当“水泵”的国家金融机构主要有国有商业银行、农村信用社以及邮政储蓄。

1.国有商业银行。银行的功能就是将吸收的存款提供给资金需求者。然而,国有商业银行在农村却并非如此。长期以来,分布在农村的国有商业银行基层分支机构一直大量吸收农村的储蓄资金,而放贷量却远远小于存款量。国有商业银行撤并后,这一效应有加强的趋势,在短时期内可能极大地影响农村经济的发展。

直接来说,国有商业银行撤并后,贷款权力上收,使得少量留在县城和县城以下地区的国有商业银行分支机构变成了真正意义上的储蓄所。其凭借结算和柜台服务的优势吸收了大量的农村储蓄资金。总分行制度使总行统一调度其各分支机构的资金,以求全行资金效益最大化。经济较发达地区的贷款收益率比欠发达地区高,而其贷款风险则比欠发达地

区低,因而各银行总行必然倾向于以不同的形式从贷款收益率较低的欠发达地区集中资金来重点支持发达地区。其结果是直接加剧了“抽水效应”,使得供给不足的农村信贷资金更加紧缺。间接来说,国有商业银行从农村大规模撤离,使当地金融机构数量锐减,导致乡镇企业贷款的渠道明显减少。并且,留下的金融机构往往也面临着资金不足的困难,无法对当地的中小企业给以有效的信贷支持。

2.农村信用社。作为支农主力军的农村信用社,由于受经营机制和内部控制制度不健全、产权归属不清、历史包袱沉重、资产质量低、从业人员素质低等因素的困扰,对乡镇企业一直持“惜贷”态度。由于缺乏金融扶贫的激励机制,农村信用社一边从人民银行那里获得再贷款,一边采取收益高、风险低的方式使资金流出,而且流出的资金量远远大于流入的资金量。这不但不能发挥农村信用社支农主力军的作用,而且将大量的农村储蓄资金从农村抽出,加剧了农村信贷资金紧缺的状况。据统计,1997~2002年间,从农村信用社流出的资金由3279.58亿元增加到4476.99亿元,平均每年为3658.22亿元,其主要是通过向人民银行提交准备金、购买债券和资金拆出三种方式流出。由此可以得出一个结论:只要遏制资金的外流,就可以在在一定程度上解决农村信贷资金短缺的问题。

3.邮政储蓄。邮政储蓄由于“只存不贷”,导致农村储蓄资金大量外流,形成了最为严重的“抽水效应”。2003年8月1日前,邮政储蓄资金属中央资金转存人民银行,其利率为4.131%,高出金融机构存款准备金率2.24个百分点。受利益驱动,邮政储蓄利用其网点多、深入农村以及利率高等优势将所吸收的大量农村存款用于上存食利,致使邮政储蓄资金全部流出。2003年8月1日以后,邮政储蓄新增贷款转存人民银行的利率下调到1.89%,这虽然在一定程度上减弱了其对农村信贷资金的“抽水效应”,但作用甚微。因此,若不对其进行改革,它将源源不断地抽出农村的储蓄资金,使农村信贷资金市场“雪上加霜”。

三、消除“抽水效应”的措施

目前,我国城乡二元结构尚未得到根本改变,短时期内政府不可能集中很大力量“反哺”农业。人民银行支农再贷款和



小企业税金核算管见

河南农业职业学院 褚颖

【摘要】 小企业要交纳增值税、所得税、城建税、房产税、车船使用税等,会计核算较为复杂。本文着重阐述了税费返还、增值税核算及其他值得注意的几个问题,以期达到提高小企业会计信息质量的目的。

【关键词】 小企业 税金 核算

一、税费返还的核算

《小企业会计制度》仅对税费返还的会计处理作了原则性规定。在实际工作中,具体返还小企业哪些税费以及如何对税费返还进行会计处理呢?返还小企业的税费一般有所得税、消费税、营业税、城建税、增值税、土地增值税、教育费附加等,会计处理具体如下:

1.所得税的返还。《小企业会计制度》规定,小企业因多计等原因退回的所得税,应当在实际收到时,冲减当期的所得税费用。核算时应将其记入“所得税”科目,直接形成企业的所有者权益,借记“银行存款”科目,贷记“所得税”科目。

2.增值税的返还。由于《小企业会计制度》中没有设置“应收补贴款”科目,因此对于小企业尚未收到的应收出口退税款,并入“应收账款”科目核算。由于《小企业会计制度》中没有设置“补贴收入”科目,所以对于小企业收到的增值税退税款,应贷记“营业外收入”科目,而不是“补贴收入”科目,并作

为企业当期应纳税所得额计算交纳所得税。企业依据税法规定计算应返还的金额,确认为企业当期已实现的收入时,借记“应收账款”科目,贷记“营业外收入”科目;当款项实际收到时,借记“银行存款”科目,贷记“应收账款”科目。

3.营业税、消费税和城建税的返还。对于营业税、消费税和城建税的返还,小企业不区分税收优惠退税或者汇算清缴退税等原因,一律于实际收到当期计入损益。小企业收到返还的营业税、消费税和城建税,原来通过“主营业务税金及附加”或“其他业务支出”科目核算时,由于该部分税金是依据纳税期的业务收入与费用配比计算交纳的,在纳税期已形成企业的营业利润,应按原记入科目冲回,借记“银行存款”科目,贷记“主营业务税金及附加”或“其他业务支出”科目。对于消费税的返还,委托外贸企业代理出口物资的生产型小企业,按应交消费税记入“应收账款”科目,而不是“应收补贴款”科目。

财政直接支农力度有限,且存在严重的效率低下问题,短时期内不可能解决农村信贷资金不足的问题。笔者认为,解决农村信贷资金紧缺问题、促进农村经济发展立竿见影的办法就是,在市场经济原则下遏制“抽水效应”。遏制“抽水效应”应主要从农村信用社和邮政储蓄两个方面入手。

1.农村信用社在明晰产权、放下历史包袱的同时,应从内外两个方面来遏制资金外流,促进资金回流。从外部来讲,首先,中央银行应立即停止农村信用社支农再贷款业务,而将此业务收归农业发展银行。一方面,相当一部分农村信用社资产质量不高、占用大量资金,加之存款增加缓慢,导致其经营困难。支农再贷款恰好充当了其救命良药,使之可以继续运转,这必然会降低支农再贷款的使用效率,也无法创造预期效益。另一方面,在支农再贷款的整个过程中,农村信用社由于缺乏金融扶贫的利益驱动而始终处于被动地位,仅有一种完成任务的心态,这必然使得更多的农村储蓄资金流向城市。其次,农村信用社的涉农贷款应得到利率补贴、免税或部分免税等优惠政策扶持,使其因利益驱动而主动将资金投入农村中去。从内部来讲,农村信用社应致力于资金回流后业务的进一步拓展;其一,致力于提高职工自身素质,尤其是管理层人员的素质;其二,除了提高结算、汇兑、储蓄等传统

业务的服务水平外,还应不断拓宽业务范围;其三,贴近农民,即应在农村设立农村信用社的分支机构,消除农村信用社和农民之间的信息不对称。

2.邮政储蓄与邮政实行分离经营,但不能脱离邮政设施和邮政网络优势。目前的首要任务就是实行邮政储蓄与邮政分离经营,消除邮政储蓄监管的真空地带。由于在全国范围内成立邮政储蓄的条件并不是很成熟,因而只能在个别经济发达地区先行实验。在经济落后地区,邮政储蓄可暂时以省为单位,使资金在省内流动,其原则是“哪里来,哪里去”。待农村信用社内外部条件具备时,可将邮政储蓄的基层营业网点改为农村信用社的基层营业网点,使农村信用社吸收更多的存款,以便其最大限度地发挥支农主力军的作用。

【注】 本文为教育部人文社会科学研究项目,中国西部农地金融的组织体系构建与信用风险分担研究。项目编号:02JA790046

主要参考文献

- ①成思危.改革与发展:推进中国的农村金融.北京:经济科学出版社,2005
- ②周脉伏,刘泽峰.农村信贷:现状、问题与对策.山东农业大学学报(社会科学版),2005;1