

出口退税托管贷款值得注意的问题 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/31/2021\\_2022\\_\\_E5\\_87\\_BA\\_E5\\_8F\\_A3\\_E9\\_80\\_80\\_E7\\_c27\\_31370.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/31/2021_2022__E5_87_BA_E5_8F_A3_E9_80_80_E7_c27_31370.htm)

出口退税托管贷款是指商业银行为解决出口企业出口退税未能及时到账而出现的短期资金困难，在对企业出口退税账户进行托管的前提下，向出口企业提供的以出口退税应收款作为还款保证的短期流动资金贷款。出口退税托管贷款在刚刚出现时，由于是以财政的出口退税为担保的，基于政府信誉，各家银行普遍看好这项业务，曾被称为“香饽饽”，各家银行使出浑身解数抢夺客户。但从目前的出口退税现状来看，“香饽饽”已经变成了“烫手山芋”。山东省德州市2001年出口退税托管贷款开办初期，仅有1家企业办理此项业务；到2002年底，上升至16家，贷款金额达到8153万美元；而到2003年底，则又减至12家，贷款金额为6576万美元。从调查来看，有以下几个问题值得注意：一、出口退税期滞后。由于出口退税期的不断变化，出口退税款迟迟不能到位，对出口企业尤其是对以出口为主的外贸企业来说，退税款被长期拖欠，企业资金无法正常运转，有的甚至只能靠银行借贷来维持，导致银行出口退税逾期，已经严重影响到银行的资产质量。二、法律地位问题。从法律上讲，出口退税不是有效的担保，也就不具备抗拒第三方的功能。企业一旦破产或涉嫌偷骗税，这笔贷款就无法偿还。企业取得贷款后，如与第三方发生经济纠纷并诉诸法律时，该企业的出口退税账户可能被法院冻结，造成贷款无法偿还，使得银行的不良贷款率上升。三、出口退税托管贷款期限短。出口退税托管贷款是企业凭有效的欠退税单据

作为抵押，向商业银行申请贷款，但按照国家规定，质押贷款最长期限是一年，虽然托管贷款是以税收作为担保，但由于目前退税款偿还越来越慢，从半年延长为一年，甚至超过一年。

四、利息偿还问题。利息部分由各地财政贴息80%，余下的20%由企业自付，但很少有地方财政能够拿出钱来为出口企业贴息。因此，银行担心贷款发放后会因利息问题而引发纠纷，从而增加不良贷款的比率。

五、退税证明出具问题。由于出口退税托管贷款需要提供有关部门的退税证明，而这项证明的出具有的是外经贸部门，有的是税务部门，有的是地方政府，标准很不统一，交易程序的复杂性使得银行对发放该项贷款态度谨慎。为降低银行经营风险，保持出口退税托管贷款的可持续性，特提出以下几点改进建议。

一、国家应加快退税速度。出口退税款的滞后已经严重影响到银行的贷款质量，只要政府能按时还款，银行的风险就会相应降低。另外，出口退税的实际额度下达后，要及时拨给企业，让企业对退税款的调度使用有合理的预期，减轻企业的流动资金压力。

二、出口退税证券化。所谓证券化，就是政府对债权企业定向发行债券，企业可以拿这些债券去银行质押以获取资金，由于是政府发债，银行的风险相对减校另外，对出口退税证券化，可以规定一个偿还期限，这样，政府就可以有较充足的时间来偿还这些款项，既解决了企业的资金周转问题，又化解了银行的风险。

三、规范出口退税托管贷款业务的操作。企业在申请该项贷款时，各相关部门应减少一些不必要的环节。同时，银税之间要建立沟通机制，税务机关定期将欠、漏税企业名单向银行通报，银行在对这些企业发放贷款时慎重操作。而最高法院也应出台司法解释，使

出口退税账户托管贷款能有对抗第三者的法律效力。四、规范银行的贷款机制，规避信用风险。可采取封闭式的做法防范风险，即把出口退税托管贷款与该企业的新增业务联系起来，当出口退税托管贷款演变成不良贷款时，可由银行在其其他业务贷款中扣除，从而将风险降到最低。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)