



学校编码: 10384

学 号: 17920061151618

分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

增值税转型下的工程机械融资租赁 营销策略

A Study on the Marketing Strategy to Financial Lease of Construction Machinery about the Reform of Value-Added Tax

杨 武

指导教师姓名: 朱平辉 副教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2009 年 月

论文答辩时间: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 月

增值税转型下的工程机械融资租赁营销策略

杨武

指导教师 朱平辉 副教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

中文摘要

随着我国建设中国特色的社会主义市场经济体系的不断完善，随着我国改革开放的深入发展，现代租赁业在国民经济发展中的地位和作用日益增强，研究工程机械融资租赁营销策略具有着很强的战略意义和现实意义。大力发展工程机械生产厂商融资租赁业，推动专业化的、传统的工程机械设备租赁公司实现集团化、规模化、连锁经营，构建机构体系完善的现代租赁业，是落实科学发展观、实现资源合理配置和经济可持续发展的重要战略措施。

随着美国次贷危机所引发金融风暴在全球蔓延开来，特别是 2008 年下半年以来，其恶果日趋显现。在此背景下，我国中央政府接连出台了一系列的扩内需、保增长的政策措施，其中一条就是将增值税的抵扣范围由生产领域扩展至消费领域，该项政策对我国整个融资租赁行业的营销冲击很大。本文试图根据工作实际结合作者在 MBA 课程中所学营销理论，探寻增值税转型下的工程机械融资租赁营销的应变策略。

在简单介绍工程机械厂商型融资租赁公司相关情况之后，笔者详细介绍、分析了我国增值税转型所引起的租赁业，特别是工程机械融资租赁业营销环境的变化；重点分析此项政策实施后对工程机械融资租赁的法人客户在购买工程机械设备等固定资产时所产生的税收抵扣优惠；对法人客户直接购买设备成本与通过融资租赁方式获取设备的成本进行分析比较；探寻出工程机械融资租赁行业暂时应采用售后回租的营销策略，迂回避开增值税转型改革对融资租赁企业所带来的不利影响。同时作者在本文最后提出一些有利于工程机械融资租赁行业完善发展的建议。

关键词：工程机械；融资租赁；增值税；营销策略

Abstract

Nowdays, our country is constructing the system of market economy. With the deepening and perfecting to the reform and opening-up of our country. It's very important that to understand the function and station of financial lease in the development of national economy.

With the spreading of the financial crisis over the globe, our central government have issued a series of policy which intention is to enlarge domestic demand and to keep economic growth of our country. One of the policy is to enlarge the business scope of deduction to value-added tax for companies, which has maken bad effect on marketing of financial lease.

I have studied a new marketing strategy for financial lease.to construction machinery after I had brought to bear the marketing theory which I had learned at Xiamen university into the practice of my work. After analyzing and comparing the change of cost that client have to expend for financial lease when after and before the new policy is exerted. I have got a conclusion that the operational mode of leaseback is the best way for financial lease corporations to adopt pro tempore.

In this thesis, I also made some suggestion to the reform of value-added tax for the development of construction machinery financial lease corporations, which based on the experience of my confreres and some grand old men to the industry of financial lease.

Key words: Construction Machinery ; Financial Lease ;
Value-Added Tax; Marketing strategy;

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究目的与研究范围	3
第三节 相关营销理论及论文结构安排	4
第二章 工程机械融资租赁	7
第一节 融资租赁及其业务流程简介	7
第二节 工程机械租赁的优越性和必然性	14
第三节 工程机械融资租赁风险概述	17
第四节 工程机械融资租赁资金概述	20
第三章 工程机械融资租赁税收政策	24
第一节 工程机械融资租赁的流转税政策	24
第二节 工程机械融资租赁的所得税政策	26
第三节 工程机械融资租赁的其他税收政策	28
第四节 我国实施增值税转型改革情况说明	29
第四章 工程机械融资租赁的营销	34
第一节 了解融资租赁功能，宣传融资租赁优点	34
第二节 工程机械生产厂商融资租赁的优势	37
第三节 工程机械生产厂商融资租赁应注意的问题	38
第四节 发掘客户需求，推介融资租赁方案	40
第五节 税改影响分析及营销理论的运用	42
第五章 结论及建议	50
第一节 研究结论	50
第二节 售后回租免征增值税问题探讨	52
第三节 研究建议	54
参考文献	56

附录一	工程机械主要类别及主要产品.....	58
附录二	相关法令、通知.....	60
后 记	66

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Table of Contents

Chapter One: Intrduction	1
Section One: The background of study.....	1
Section Two: The motive and range of study	3
Section three: The correlative marketing theory	4
Chapter two: Financial Lease of construction machinery	7
Section One: Brief introductions of the financial lease	7
Section Two: The superiority and inevitability of the financial lease	14
Section Tree: Brief introductions of the risk of the financial lease	17
Section Four: Brief introductions of the capital of the financial lease	20
Chapter Three: The tax policy to Financial Lease of construction machinery	24
Section One: The turnover tax policy of the financial lease.....	24
Section Two: The income tax policy of the financial lease	26
Section Tree: The other tax policy of the financial lease	28
Section Four: Brief introductions to the reform of value-added tax....	29
Chapter four: The marking to Financial Lease of construction machinery	34
Section One: Publicizing the advantage of the financial lease.....	34
Section Two: The advantage of the manufacturer's financial lease.....	37
Section Three: The matters of the manufacturer's financial lease.....	38
Section Four: Seeking the demand of the client.....	40
Section Five: The analyzing to the the reform of value-added tax....	42
Chapter Five: The conclusion and advice of the study	50

Section One: The conclusion of the study.....	50
Section Two: The risk of the leaseback.....	52
Section Three: The advice of the study.....	54
Primary references.....	56
Appendix One.....	58
Appendix Two.....	60
Thanks.....	66

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

本章交代了全文研究的背景，明确了本文研究的目的及研究范围。本章还对研究中所运用的营销理论进行了概述，并介绍了全文的结构安排。

第一节 研究背景

融资租赁是市场经济发展到一定程度而产生的一种新型的租赁形式和融资方式，是集信贷、贸易和技术更新于一体的新型金融产业。自 1952 年世界上第一家融资租赁公司在美国成立以来，融资租赁业在全球范围，特别是发达国家得到了非常迅猛的发展。国际上，融资租赁作为一种“朝阳产业”，现在已经成为仅次于银行信贷的金融工具，与银行、保险、信托、证券共同成为世界金融市场的五大支柱，目前全球近 1/3 的投资是通过融资租赁方式完成的^①。

我国是一个经济迅速发展的国家，近三十年来的经济发展速度一直处于世界领先水平。然而融资租赁从二十世纪八十年代初既被引入我国，其发展历程也有 20 多年了，但是融资租赁在我国的先期发展的还不够充分，其对经济的拉动作用和发展潜力并未引起我国企业界和金融界足够的重视。从拉动我国经济高速发展的诸多因素来看，中国租赁业对经济发展的贡献率远远低于发达国家的同期水平。统计数据表明，我国租赁市场渗透率(即融资租赁在固定资产投资中所占的比例)只有 2%左右，远远低于 17%的世界平均水平，而美国的该项数据已达到 33%^②。从这个角度来看我国的融资租赁行业还有很大的发展空间，拥有良好的发展前景，市场潜力十分巨大，特别是融资租赁在解决资金融通、设备更新等方面具有不同于传统融资方式的显著优势，对广大中小企业而言具有极强的吸引力。

①、② 数据来源：《融资租赁实务指南》张宇锋 主编 第 1 页。

我国加入世界贸易组织后，国内对金融产业的监管逐渐放开并与世界统一市场逐步接轨。鉴于我国融资租赁行业先期发展不足，自 2006 年 12 月 11 日起，外国银行已被允许在中国境内开展融资租赁业务。同时，我国也制定了一系列适合我国国情的促进融资租赁业发展的配套法律、法规和政策。此外，《融资租赁法》法律草案已经过两次公开征求意见，引起了专家学者、业内人士和有关行业的广泛关注，由此掀起我国融资租赁行业进入快速发展阶段的高潮。

截至 2008 年底，商务部已累计批准外商投资租赁公司 80 多家，批准内资试点租赁公司 37 家；各类融资租赁企业注册资本超过 300 亿元人民币，可承载的资产管理规模可达 3000 亿元以上；2008 年，中国的租赁和商务服务业累计投资额达到 1136 亿元，同比增长 54.2%^①；2008 年开展业务的 70 家企业融资租赁业务达到 1550 亿元人民币^②。

在国内融资租赁应用的各行业中，工程机械行业是融资租赁渗透率最高的行业之一。但中国工程机械行业的融资租赁渗透率也只有 8.3%，2008 年交易量为 240 亿左右^③。成立融资租赁公司已成为工程机械生产厂商的热门投资领域。陕汽重卡、玉柴、上海龙工、广西柳工等工程机械生产厂商都已开展了融资租赁业务。厦门厦工融资租赁公司于 2008 年 6 月成立，并于当年 9 月底获得了国家商务部的审批。

在 2008 年下半年由美国次贷危机所引发的金融风暴席卷全球的形势下，全球经济发展陷入低增长乃至负增长的困境。面对全球性的“经济寒冬”我国政府积极应对，接连出台了一系列的经济刺激政策。其中一条政策为了鼓励企业投资，国务院决定在全国范围实施增值税转型改革，审议并原则通过了《中华人民共和国增值税暂行条例（修订草案）》。该条例规

^{①、③} 数据来源：《2008-2009 年中国融资租赁行业调研分析及投资咨询报告》，赛迪（CCID）中国市场情报中心，Market.ccidnet.com

^② 数据来源：中国国际商会秘书长董嘉扬于 2009 年 3 月 25 日在新闻发布会上的讲话。

定从 2009 年 1 月 1 日起,我国实现由生产型增值税向消费型增值税的转型,国家税务部门允许企业在进行固定资产采购时可以将新购入设备所含的增值税作为增值税的进项税用于抵扣。这条新政策自实施以来,已经给融资租赁业带来巨大的影响。因为由于该项新政并未明确说明融资租赁的交易行为是否属于销售行为,因此,企业通过融资租赁方式购置的设备就享受不到增值税抵扣的所带来的成本优惠。如此一来给融资租赁企业、特别是工程机械融资租赁企业的营销带来不小的难题。本文研究的展开即是在此背景下进行的。

第二节 研究的目的与范围

一、 研究目的

在上节研究背景中提到,由于我国刚实行的增值税转型改革对融资租赁行业带来巨大冲击,使得融资租赁企业的营销陷入困境。但国家政策的实施已是现实,作为融资租赁企业来讲,目前不能因为国家政策的调整对己不利就坐以待毙,而应随着国家新的政策的调整积极地行动起来,探讨、寻求出既适应我国增值税转型改革又能保持乃至促进融资租赁企业发展的新营销策略,以应对和适应新政,寻求融资租赁企业的营销发展出路。本文研究的目的即是基于此,但更为偏向于寻求以装载机、挖掘机为代表的工程机械融资租赁企业的营销策略创新。本人试图运用所学营销理论,在导师的指导下,结合当前工程机械融资租赁行业发展的实际情况,在吸取、参照融资租赁同行、前辈的经验、见解的基础上,寻求解决当前工程机械融资租赁企业的受税改新政策影响而陷入困境的营销策略。并根据研究见解,提出一些建议。

二、 研究范围

由于本人自进入融资租赁行业以来，一直都是在融资租赁行业的业务部门工作，因此相对来讲对于融资租赁行业的营销方式、业务流程熟悉较深。目前，本人在厦门厦工融资租赁有限公司工作，并从属于该公司的融资租赁业务部门。该公司的业务类型属于厂商型融资租赁公司，所融资租赁的厦工机械产品如：装载机、挖掘机、叉车、压路机等设备属于工程机械设备；又因目前整个租赁行业都因国家增值税转型调整而陷入营销困境。因此，本文的研究范围在结合本人的工作实际的基础上，限定在以装载机、挖掘机为代表的工程机械融资租赁营销业务的拓展方面，特别是工程机械融资租赁行业在受到我国增值税转型改革影响，而导致其营销策略调整变化的这方面。

第三节 相关营销理论及论文结构安排

一、 相关营销理论

上节中，已经明确了本文研究的目的是为应对我国增值税转型改革而寻求工程机械融资租赁行业的营销策略突破。既然要研究营销策略，就必然离不开营销理论的支持。所以笔者在论文开端就先行交待所依据的营销理论：

二十世纪 80 年代末、90 年代初，美国北卡罗林纳大学的罗伯特·劳特朋（Lauteborn）教授提出了与传统营销的 4Ps 相对应的 4Cs 理论，即 **Customer Needs and Wants**（顾客的需求和欲望）、**Cost**（顾客的成本和费用）、**Convenience**（顾客购买的便利性）、**Communication**（企业与顾客的沟通）。该营销理论首先考虑的是先与消费者沟通（**Communication**），研究消费者购物等交易过程如何给消费者方便，而不是先考虑销售渠道的选择和策略。以消费者为中心实施营销沟通是十分重要的。通过沟通、互动，将企业内外营销不断进行整合，把消费者和企业双方的利益无形地整

合在一起。

4Cs 营销理论一经提出,就立即在营销传播界及工商界引起了极大的反响,从而也成为整合营销传播理论的核心。当然 4Cs 营销理论和 4Ps 营销理论是一一对应,本文从工程机械融资租赁的角度来看其具体内涵如下:

第一,对我工程机械融资租赁的营销人员来讲,在向客户推销融资租赁产品组合之前,要先进行深入的市场调查与研究,了解顾客真实的租赁需求和愿望。融资租赁企业的业务人员应结合客户的需求来设计租赁产品组合,不满足顾客需求的产品必定被淘汰。

第二,在出台融资租赁定价策略之前,要先了解客户为满足其租赁需求或融资欲望而愿意支付的成本与费用。既要考虑顾客对价格、利率、手续费率的敏感度,也要考虑客户对融资租赁交易成本的承受力,还要考虑融资租赁公司的融资成本、管理成本等诸多因素。

第三,在建立营销渠道的时候,一定要考虑到客户购买融资租赁产品的便利性。这就要加强营销网络的建设,提供优质服务。如果融资租赁服务的渠道不创新、不提供购买便利,则租赁业务规模必定难以扩大。

第四,要加强与客户的沟通,寻找顾客更易接受的租赁产品促销方式,脱去营销所体现的“卖”的外衣,增加顾客“买”的情愿系数,真正地关心顾客,帮助客户解决困难。融资租赁企业与他们的主要顾客加强沟通,交换资讯,建立感情,是保持老顾客开拓新顾客的有效手段。

与以产品(企业)为导向的 4Ps 营销理论相比,4Cs 营销理论注重以市场(顾客)为导向,更加符合市场经济条件下“以顾客为关注焦点”的理念。而本文所研究的增值税转型下工程机械融资租赁营销环境发生巨大变化,如何与客户进行深入有效的沟通、了解客户在能够进行增值税抵扣前提下,其对通过融资租赁方式获取工程机械设备而愿意支付的成本。该理论正是笔者在探讨解决当前工程机械融资租赁营销税改困境的得力理论武器。

二、 论文结构安排

全文共分为五章。

第一章 绪论。本章在整篇论文起始介绍论文题目产生的背景；论述了本文研究的目的、意义；明确了论文的研究范围；交代了研究所运用的4C营销理论；并简明地介绍了论文的结构安排。

第二章 工程机械融资租赁概述。本章就租赁的相关概念做出了解释，对租赁公司的业务类型作出了分类。限于篇幅以厦门厦工融资租赁有限公司的业务操作模式为例，重点介绍了工程机械融资租赁的业务模式、业务流程。并对工程机械融资租赁的优越性和必然性、风险情况、资金情况作了概括性的简述。

第三章 工程机械融资租赁税收情况介绍。本文是研究我国增值税转型下工程机械融资租赁的营销应对之策，所以本章详细介绍我工程机械融资租赁的税收情况，重点解释相关的税收科目的定义，相应税率及征收规范，并对我国实施增值税转型改革情况进行了说明。

第四章 工程机械融资租赁的营销策略分析。本章介绍了工程机械融资租赁一些常用的营销手段，论述了工程机械生产厂商开展融资租赁的优势及应注意的问题，重点分析了增值税转型后客户要抵扣所应具备的条件，以及抵扣前后法人客户融资租赁工程机械设备成本的变化情况分析，以详实的数据说明税改对工程机械生产厂商融资租赁公司的业务影响状况。

第五章 结论及建议。本章得出了售后回租是增值税转型后工程机械融资租赁营销应对新策略，分析了采用售后回租方式可能存在的风险，并在吸取他人经验的基础上，提出一些相关建议。

第二章 工程机械融资租赁

为便于展开工程机械融资租赁在增值税转型背景下营销策略研究，本章首先对融资租赁的定义、工程机械融资租赁公司运营的基本情况进行概述。

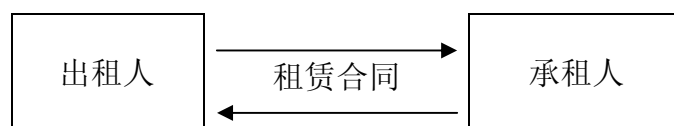
第一节 融资租赁及其业务流程简介

一、融资租赁的定义

我们通常所说的“租赁”是一个广义的概念，它既包括传统租赁（经营性租赁），又包括现代租赁（融资性租赁），但在实际经济交往中租赁通常被默认为传统租赁。**租赁**（Rent）是由出租人同承租人之间订立的一项合约，规定在承租人向出租人交付某种质押（居民身份证、押金等）后，由出租人购进并提供给承租人所需求的设备，或出租人直接提供自有的设备，租给承租人使用，而承租人依照合同约定按期向出租人偿付租金的经济行为。租赁大体上分为两类：

(1) **经营性租赁**（Operating Lease）：承租人向出租人交付某种质押（居民身份证、押金等）后，取得出租人的设备进行使用，并按期向出租人偿付租金，租赁期满后将设备完好地退还给出租人，并取回质押物的经济行为。经营性租赁是一种只涉及两方的简单交易。

图 1 经营性租赁的交易关系简图



注：图 1 摘自《融资租赁在中国问题与解答》（第二版）姜仲勤 著 第 2 页

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库