



全国财政职业教育教学指导委员会审定

全国高职高专院校国际贸易专业规划教材

外销实务

张君斐 李 富◎主编



中国财政经济出版社



全国财政职业教育教学指导委员会审定
全国高职高专院校国际贸易专业规划教材

外 销 实 务

张君斐 李 富 主 编
樊文静 副主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外销实务/张君斐, 李富主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.8

全国高职高专院校国际贸易专业规划教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0736 - 0

I . 外… II . ①张…②李… III . 对外贸易 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV . F740.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 109232 号

责任编辑: 樊 闽

责任校对: 李 丽

封面设计: 大盟文化

版式设计: 董升平

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406 北京财经书店电话: 010 - 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 14.5 印张 303 000 字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0736 - 0/F·0597

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

序

我国对外贸易迅猛发展,贸易增长速度超过了世界上其他任何一个发展中国家,成为继欧盟和美国之后的第三大贸易实体。随着对外贸易的不断扩大,我国外贸行业人才短缺“瓶颈”凸显,各类外贸企业急需大量熟悉外贸业务的复合型、应用型、技能型人才。

近年来,随着我国高等职业教育的迅速发展,高职院校外贸类专业已经为外贸行业输送了一批又一批具有一定理论知识和实践操作能力的专业人员,在一定程度上缓解了外贸企业的人才需求压力。然而,作为承担为企业培养生产、管理、服务第一线人才的高职院校,在探索和培养合格“职业人”的过程中,设置什么样的课程,使用什么样的教材,一直备受关注。国务院《关于大力发展职业教育的决定》中指出:要“实施国家技能型人才培养培训工程,加快生产、服务一线急需的技能型人才的培养,特别是现代制造业、现代服务业紧缺的高素质高技能专门人才的培养”;要“针对高等职业院校学生特点,培养学生的社会适应性,教育学生树立终身学习的理念,提高学习能力,学会交流沟通和团队协作,提高学生的实践能力、创造能力、就业能力和创业能力”。该决定还特别指出:要“加大课程建设与改革的力度,增强学生的职业能力;加强教材建设,开发紧密结合生产实际的实训教材,让优质教材进课堂”。

目前我国高等职业教育的特点是:第一,我国高等职业教育发展迅猛,社会对高素质技能型人才需求旺盛。第二,职业教育办学思想已从计划培养向市场驱动转变,从政府直接管理向宏观引导转变,从传统的升学导向向就业导向转变,明确了“坚持以服务为宗旨,以就业为导向”的职业教育办学方针,提出了“职业教育教学与生产实践、技术推广、社会服务紧密结合”的具体要求。第三,高职学生应具备的主要能力为交流沟通的能力、实践的能力、就业和创业的能力、创造的能力和继续学习的能力。

我们认为,高职教育的教材要彻底改变以往的学科式、压缩饼干式、面面俱到式、平分秋色式的教学方式,要面向生产、建设、服务和管理第一线需要,努力开发体现产学结合、工学交替、融教学为一体的教材。为此,我们组织高等职业技术学院第一线具有创新理念和丰富教学经验的教师,在充分调研的基础上,结合目前各高等职业技术学院教改、教研的实际情况,围绕教育部[2006]16号文件精神,编写了这套高职高专国际贸易专业系列教材。在教材的编写过程中,既考虑到教材体系的完整性和科学性,又考虑到高职教育自身的特点,突出教材的实务性和实操性,按照“理论够用,重实践操作”的编写思路,尽量减少对概念和原理的深入阐述,并且教材各单元模块的设计充分体现了本教材“面向岗位、面向流程”的特点。

本套教材的编写特色是：

1. 职业性、实践性和开放性。本套教材汲取了大量国内外本专业教材的特点与精华，在突出高职教育特色上下功夫，注重培养学生的实践能力。专业基础知识贯彻“实用为主、够用为度”的教学原则，采用广而不深、点到为止的教学方法，强调“学一点、会一点、用一点”，不把知识作为一门学问来学，而是作为一门技艺来学；不强调打下厚实的理论知识基础，而是突出实际技能的培养。

2. 模块式、教案化和流程化。本套教材采用模块式的编写思路，每个模块既是教材的有机组成部分，又是相对完整、独立的教学单位，具有一定的可剪裁性和拼接性。教师可根据不同的教学对象或不同专业的培养目标将内容模块裁剪、拼接，使前后课程互相衔接，不但避免了重复讲述造成的时间浪费，而且也杜绝了因教师个体在表述上的偏差，给学生的学习带来不必要的障碍。同时，所有模块的活动设计流程化，以期最大限度地减轻教师备课、查询资料及设计活动的负担。

3. 任务驱动、项目导向。本套教材注重课程设计，强调教学内容的操作性，把教学目标进一步细化为知识目标和技能目标，并对教与学提出了具体的要求，让教师和学生在学习的过程中做到心中有数；体现“工学结合”理念，根据职业岗位（群）操作流程来选择并设计内容；学生在模拟具体的国际贸易实务中由浅入深、反复操练，达到记忆深刻、上手快的目的，能迅速适应工作岗位的要求。

本套教材适用于高等职业技术学院、高等专科学校、成人高校、民办高校、各级各类继续教育学院国际贸易专业使用，也可作为外贸从业人员自学进修、专业技能考试和国家相关证书考试的教学参考用书。本套教材是对高素质技能型人才培养适用教材编写进行的探索和尝试，难免存在疏漏，还需不断完善，但所秉承的理念和知识体系、结构及内容，相信会对我国的高职高专教育发展起到积极的推动作用，也希望得到高职院校广大师生的认可和赞同。

全国高职高专院校国际贸易专业规划教材

编 审 委 员 会

2008年6月

编写说明

外销实务是涉外经济与贸易类专业必修的专业基础课程之一,也是一门具有涉外活动特点的实践性很强的综合性应用学科。根据教育部教高[2006]16号文件:突出职业能力、实践应用能力培养,强化职业素养和专业技能训练的精神,根据外贸行业发展需要和完成外销就业岗位实际工作任务所需要的知识、能力和素质要求,以外销环境分析、外销合同、外销报价核算、外销货运、外销货物保险、外销争议的解决、外销业务的善后与总结、外销常用专业术语等外销业务的全过程来组织本教材内容,为学生可持续发展奠定良好的基础。

本教材在编写过程中重视学生在校学习与实际工作的一致性,在教材设计上以工作任务为驱动,以项目为导向,与其他同类教材相比,具有以下特点:

1. 以模块项目为导向。遵循学生职业能力培养的基本规律,基于企业的外销工作过程进行模块设计,充分体现职业性、实践性和开放性的要求。每一模块内容紧紧围绕模块任务展开,试图通过设置一个逼真的外销环境,使学员切身体会外销业务的各个环节,弄清每一环节的关键所在、涉及的单位与部门、各道程序的流程,系统地把握外销业务操作的全过程。

2. 体系更加合理。本教材对内容体系做了较大调整,在章节安排上,将外销业务中的计算集中在第三单元讲授,如交易磋商中报价核算和佣金、折扣的计算、国际货物运输中的运费的计算、国际货物运输保险中的保险费的计算、合同履行过程中的关税、增值税和消费税的计算集中在一个单元中讲评,使学生能够更加系统地掌握计算技能。

3. 突出实景式教学。本书充分利用该领域的学者、业界人士和编写组老师的教改成果,每单元均适当地配以与内容相关的函电、合同、案例等,帮助学生理解和巩固教学内容。

本书由张君斐和李富担任主编,樊文静任副主编。具体编写分工为:嘉兴职业技术学院樊文静(第一、八单元)、无锡商业职业技术学院李富(第五单元)、嘉兴职业技术学院张君斐(第二、三、四、六、七单元)。全书最后由张君斐进行了修改和总纂。

本书的顺利出版,得到中国财政经济出版社的大力支持和帮助,在编写过程中,作者参考了国内外专家学者的研究成果及文献资料,在此一并表示衷心感谢。由于对教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》文件精神领会还不够透彻,加之时间及水平所限,本书难免存在疏漏和不足,敬请读者批评指正。

编者
2008年6月

目 录

第一单元 外销环境分析	(1)
模块一 国际商务环境.....	(2)
模块二 国际市场环境.....	(14)
模块三 国际经济组织.....	(22)
第二单元 外销合同	(31)
模块四 寻找目标市场、产品及交易对象.....	(32)
模块五 合同签订.....	(37)
模块六 外销合同文本.....	(54)
第三单元 进出口商品报价核算	(67)
模块七 出口价格及成本核算.....	(68)
模块八 出口报价核算及还价核算.....	(77)
模块九 进口成本核算.....	(87)
第四单元 外销货运	(94)
模块十 运输方式的选择.....	(95)
模块十一 货运代理的作业规范及合理选择.....	(103)
模块十二 运输路线的合理选择.....	(118)
第五单元 外销货运保险	(125)
模块十三 货物出口保险实务.....	(126)
模块十四 海运货物进口保险实务.....	(135)
第六单元 外销争议的解决	(143)
模块十五 违约的原因和补救.....	(144)
模块十六 违约索赔的处理.....	(152)
第七单元 外销业务善后与总结	(164)
模块十七 出口退税及核销业务.....	(165)

模块十八 从事外销业务的注意事项.....	(171)
模块十九 与国外客户进行业务交往的要点.....	(184)
第八单元 外销常用专业术语.....	(199)
模块二十 外销术语.....	(201)
模块二十一 国际商务信函.....	(206)
模块二十二 审证和改证.....	(214)
主要参考文献.....	(222)

第一单元

外销环境分析

【知识目标】

- ☐ 了解国际经济组织以及其在企业外销活动中的作用
- ☐ 熟悉外销业务基本的商务环境和国际市场状况
- ☐ 掌握国际收支、外汇市场、外汇兑换、国际资本流动等与外销业务相关的宏观经济知识

【技能目标】

- ☐ 能够对外销宏观环境进行分析
- ☐ 能够对国际市场状况进行分析
- ☐ 能够制订适应国际市场状况的外销策略
- ☐ 能够分析外汇市场和汇率变化



案例导读

人民币升值对外贸企业的影响

受人民币升值和原材料价格上涨影响的一些出口企业把提高订货价格和签订短期合同当成眼下最有效的应对“法宝”，而不少境外采购商采取“静观其变，引而不发”的策略，广交会的成交压力陡然增高。

“人民币升一角钱，公司就亏上千万元”，这是在广交会上听到最多的一句抱怨。广州轻工集团鞋帽箱包进出口有限公司的副总经理郭立凡说，在这种背景下，出口商品的价格将有所提高。

近期人民币升值步伐加快，出口商的压力也相应增加，提高出口商品价格成为“流行”手段。在广交会现场，一些鞋业企业表示，企业不提价根本没法生存下去，平均价格

提高10%应当是采购商可以接受的价格。格力、美的、春兰、TCL、志高、格兰仕、科龙等空调企业相当“默契”，本届广交会空调出口价格均将上涨两成左右。珠海格力电器的海外销售公司总经理李伟说：“从第一天的交易情况来看，空调出口价格比上届广交会上涨了15%~20%，除了原材料价格上涨的因素外，人民币升值带来的成本上涨幅度也不小，因此空调厂商不涨价肯定不行。”

中国出口企业想要通过提高价格的办法来弥补损失，但习惯了购买“物美价廉”中国商品的海外采购商，却不太愿意把既得利益拱手让人。来自欧洲的客商乔伊·德约卡夫表示，中国同类产品往往有很多生产企业，能够参加广交会的毕竟是少数规模比较大、品牌比较响的厂家，场外的众多企业很有可能更具有出口订单的欲望而愿意保持原来的出口价格。

除提高售价以外，一些企业也通过其他方法消化人民币升值的压力。温州皮鞋生产大户泰马集团商务部张星波说，泰马一直坚持高中档定位，在100多个国家都有自己的品牌，由于产品附加值高，人民币升值对企业的压力并不大。签短期合同、在合同中附加人民币升值的有关条款，也是不少企业采取的办法。广东志高空调有限公司海外营销部常务副总经理廖羽说，该公司与新客户、小客户一般签两三个月的短期合同；而与一些老客户、大客户，该公司会在签合同同时添加有关人民币升值的条款，如在供货期内，人民币升值到某个幅度，价格要重新调整。

模块一 国际商务环境



模块任务

外销业务中，企业能否顺利收回货款以及能否盈利的影响因素很多，除了核算好成本与费用外，还要考虑整个国际商务环境的影响。国际商务环境的因素包括一国的国际收支状况、外汇市场状况、汇率制度等，那么这些因素如何影响一个企业的进出口业务？企业又如何应对变幻莫测的市场环境呢？

一、国际收支

（一）国际收支的概念

国际收支的概念有狭义和广义之分。狭义的国际收支仅仅指的是贸易收支，即一国居民与国外居民在一定时期内所发生的贸易的货币统计记录。广义的国际收支除了包括国际贸易收支外，还包括其他的非货币收支行为。

国际收支的含义是随着国际经济交往的不断扩大而不断丰富和发展起来的。

早在16世纪中叶,欧洲重商主义盛行,强调出口大于进口,认为对外贸易的顺差所获取的金银货币可以增加本国财富。当时国际信用不发达,国际资本流动也很少,国家间的经济往来仅限于有形商品的贸易,因此对外贸易收支构成了一国国际收支的全部内容。

伴随着世界经济的发展和国家之间交易范围的扩大,国际收支的内容也丰富起来。特别是第二次世界大战以后,国际收支的内容既有清算支付协定下的易货贸易,又有补偿贸易、政府援助、赠与等,侨汇、旅游、运输、保险等非贸易收支也越发重要,资本流动也变得多而频繁,国际储备资产形式已日趋多样化。这些交易都不涉及外汇收支。因此,狭义的外汇收支概念已不能反映增长了的经济现实,于是国际收支发展成为一国一定时期的全部国际经济交易,即一个国家在一定时期的对外货币收支的综合情况,这是广义国际收支的概念。

对国际收支概念的理解,主要注意下面几点:(1)国际收支是一个流量概念。(2)国际收支是系统的货币记录。(3)国际收支记载的是一国居民和非居民之间的交换。



资料卡

国际货币基金组织(IMF)对国际收支的解释:国际收支是一个经济体(一个国家或地区)与其他经济体在一定时期(通常为1年)发生的全部对外经济交易的系统记录。它既包括清偿债权债务所发生的货币收支,也包括无偿的对外援助、其他单方面转移及以货易货等不发生货币收支的行为。

(二) 国际收支平衡表

国际收支平衡表是指一个国家系统地记录一定时期内对外全部经济交易的统计报表,集中反映一个国家一定时期内国际收支的状况。它是根据国际会计通行的复式记账原理和借贷记账法编制的。根据国际货币基金组织的规定,国际收支平衡表包括经常账户、资本账户、错误和遗漏账户三大项。

1. 经常账户。经常账户(Current Account)是国际收支平衡表中最重要、最基本的账户,是指对实际资源在国家间的流动行为进行记录的账户,它包括以下项目:货物、服务和经常转移。

(1) 货物(Goods)。货物包括一般商品、用于加工的货物、货物修理、各种运输工具在港口购买的货物和非货币黄金。

(2) 服务(Services)。服务是经常账户的第二个大项目,它包括运输、旅游以及在国际贸易中的地位越来越重要的其他项目(如:通讯、金融、计算机服务、专有权征用和特许以及其他商业服务),也称无形贸易收支。

(3) 经常转移(Current Transfers)。当一经济体的居民实体向另一非居民实体无偿提供了实际资源或金融产品时,按照复式记账法原理,需要在另一方进行抵消性质的记录以达到平衡,也就是需要建立转移账户作为平衡项目。

具体地说,经常转移可分为两大类:政府单方面转移,如战争赔款、政府间的军援、经援和捐赠等;私人单方面转移,如侨汇、遗产继承、捐赠等。

2. 资本账户。资本账户是指资本的流入和流出,是用以反映一国资产或负债的增减情况的账户。资本账户主要由直接投资、证券投资和其他资本三个部分构成。

资本的流入和流出从期限上看,有长期资本流动和短期资本流动。长期资本流动是指期限在一年或一年以上的各种资本的流动,包括政府间的借贷和投资、国际金融机构贷款、企业境外投资或者购买期限在一年以上的国外政府债券和公司股票等;短期资本流动是指期限在一年或一年以下的资本的流动,包括各国银行间的同业拆借和调拨、国际贸易的短期融资、购买短期证券以及通过套汇、套利等方式进行外汇市场上的投机活动等。

3. 错误和遗漏账户。错误和遗漏账户也称平衡账户,该账户是为了平衡经常账户和资本账户的借贷差额而设立的。国际收支账户编制运用的是复式记账法,因此所有账户的借方总额和贷方总额应该相等。但是,由于一些客观或主观原因的存在导致国际收支平衡表的借方与贷方之间出现差额。因此,设立一个错误或遗漏项目,以错误和遗漏项目的数字来抵补前面所有项目借方与贷方之间的差额,从而使借贷双方最终达到平衡。

在国际收支平衡表中,一些收入项目或负债增加、资产减少的项目都列为贷方,一些支出项目或资产增加、负债减少的项目都列为借方。每笔经济交易同时分记在有关的借、贷两方,金额相等。因此,原则上国际收支平衡表全部项目的借方总额与贷方总额相等,其净差额为零。但是在现实中,国际收支平衡表中某一具体项目的借方与贷方都经常是不平衡的,收支相抵后,总会出现差额。收入大于支出,称为国际收支顺差或国际收支盈余,支出大于收入,称为国际收支逆差或国际收支赤字。



资料卡

国际收支平衡表借贷双方不平衡的原因

第一,编制国际收支平衡表的原始资料来自各个方面,在这些原始资料上,当事人因为各种原因,故意改变、伪造或压低某些项目的数字,造成资料失实或搜集资料不齐。

第二,由于某些交易项目属于跨年度性的,从而导致统计口径不一致。

第三,短期资本的国际移动,由于其投机性非常强,流入流出异常迅速,而且为了逃避外汇管制和其他官方限制,超越正常的收付渠道出入国境。所以,官方统计所得到的经常项目、资本项目两者之间实际上并不能真正达到平衡,从而导致国际收支平衡表的借方与贷方之间出现差额。

(三) 国际收支平衡的调节

国际收支平衡是指某一国家在一定时期内国际收支数额大体相等,它是一国宏观调控的目标之一。但这种平衡是会计意义上的平衡,在实际中,国际收支经

常存在不平衡,即总会出现不同程度的顺差或逆差,这就是简单意义上的国际收支失衡的含义。

1. 引起国际收支失衡的主要原因。

(1) 国民收入的变化(收入性失衡)。这是一种因一国国民收入发生变化而引发的国际收支不平衡。一定时期一国国民收入多,意味着进口消费或其他方面的国际支付会增加,国际收支可能出现逆差;反之则可能出现顺差。因经济增长率高低而引发的收入性失衡,属于长期性质,因此这种失衡也称为持久性失衡。

(2) 币值变动的影响(货币性失衡)。这种因一国币值发生变动而引发的国际收支不平衡称为货币性失衡。当一国物价普遍上升或通货膨胀严重时,出口产品成本提高,产品的国际竞争力下降,在其他条件不变的情况下,出口减少。与此同时,进口成本降低,进口增加,国际收支出现逆差。货币性失衡实际上主要是由通货膨胀或通货紧缩引发的。

(3) 经济结构的影响(结构性失衡)。当一国的经济、产业结构不能适应国际市场的变化时,也会导致国际收支的不平衡。一国出口产品的需求因世界的变化而减少时,如果不能及时调整产业结构,就会出现产品供求不平衡,从而导致出口下降,国际收支出现逆差。如:东南亚、韩国曾相继发生货币危机,其中一个重要原因就是生产结构落后,生产结构未能依市场变化而及时调整,最后导致多年来经常项目发生严重逆差,对整个国际收支与经济发展造成巨大的冲击。

(4) 经济危机的影响(周期性失衡)。这是一种因经济发展周期的变化而使一国的总需求、进出口贸易和收入受到影响而引发的国际收支失衡情况。如:经济繁荣时期,一般情况下,各种资源得到充分利用,生产上升,出口增加,资本流入加速,从而使国际收支发生顺差。由于当今的国际经济关系已越来越紧密,因此,只要一国的国际收支受到影响,就会波及一系列国家。

(5) 经济增长的影响(增长性失衡)。这是指发展中国家由于贸易条件恶化而出现贸易逆差导致的国际收支失衡。许多发展中国家在经济迅速发展阶段,进口需求旺盛,甚至对外举债来扩大进口,而由于国内资源和技术上的“短缺”,出口产品一时只能停留在较低的技术水平上,其增长往往不及进口增长,从而形成国际收支的逆差。

2. 政府调节国际收支失衡的措施。国际收支不平衡对一个国家的国内经济和对外经济活动产生很多不利的影响,而且通过市场本身对国际经济收支失衡的调节是一个相对缓慢的过程。因此,政府有必要采取措施对国际收支不平衡进行调节,使其达到一种接近平衡的状态。在浮动汇率下,政府调节国际收支失衡的措施有:

(1) 外汇缓冲政策。是指一国运用官方储备的变动或临时向外筹借资金来抵消超额外汇需求或供给。通过这一政策来融通一次性或季节性的国际收支赤字,是一种既简便又有益的做法。当国际收支出现逆差时,货币当局可以通过减少外汇储备或临时向外借款,在外汇市场上抛售外汇,以弥补对外汇的超额需求;相反,当国际收支出现顺差时,货币当局选择在外汇市场上购进外汇,通过增加外

思考:

国际收支顺差和逆差都会对一国经济带来负面影响,那么国际收支不平衡对一国经济会造成哪些影响呢?

汇储备来消除超额的外汇供给。

(2) 货币政策。当一国出现国际收支持续逆差时,采取紧缩性的货币政策,主要手段是中央银行在公开市场上出售政府债券,提高法定准备率及贴现率。通过利率的上升,使投资下降,外汇支出减少,这样会在一定程度上改善逆差状况。

(3) 财政政策。财政政策主要是通过采取扩大或缩小财政开支和调节税率的方式来调节国际收支的顺差或逆差。在持续逆差时,实行紧缩性的财政政策,减少开支与提高税率,使经济处于紧缩状态。由此增加财政收入,降低投资与消费,迫使物价下调,增强出口商品的竞争力,从而增加出口,减少进口,达到改善国际收支的目的;而在持续顺差下,采取扩张性的财政政策,则能达到减少国际收支顺差的目的。

财政和货币政策的局限性在于国际收支的改善是以牺牲国内经济为代价的,往往与国内经济目标发生冲突。

(4) 汇率政策。也称支出转移政策,是指政府运用汇率的变动来调节国际收支。当国际收支出现逆差时,货币当局可以采取使本币贬值的措施。本币的贬值一方面造成本国出口商品的外币价格降低,从而提高其在国际市场上的竞争力,增加出口收入;另一方面,本币的贬值也造成进口商品的本币价格升高,削弱了其在本国市场的竞争力,抑制了进口,减少了支出。两方面的作用下,可以有效调节国际收支的逆差,但这取决于进出口商品需求价格弹性的大小,并且会遭到对方的贸易报复。

(5) 直接管制。利用汇率政策和财政货币政策纠正国际收支失衡必须通过市场机制的作用,政策真正发挥作用需要一定的时间。对于结构性国际收支不平衡,上述政策很难奏效。因此,在出现国际收支结构性不平衡时,许多发展中国家倾向于采取一些直接管制措施。

直接管制包括外汇管制和贸易政策。从实施的性质来看,直接管制的措施有数量性管制措施和价格性管制措施。数量性管制措施主要针对进口来实施,包括进口配额、进口许可证制、外汇管制等。价格性管制措施包括提高进口关税以限制进口,或增加出口补贴来促进出口等。从实施效果看,数量性管制措施更为有效,作用时间更快,而价格性管制措施类似于汇率政策。直接管制措施的特点是比较灵活,可以针对具体不同的进出口项目和资本流动有区别地予以实施,且效果快。但是直接管制也有问题,如一些非关税壁垒措施会引起贸易伙伴国的报复,长期实行管制会造成国内贸易部门生产效率的低下,缺少国际竞争力等。因此,管制也只能是在一定阶段内有效,还需配合国内的产业调整政策。



相关材料

国际收支失衡对我国经济的影响

第一,国际收支不平衡反映出国内经济部门和对外经济部门之间的失衡。从需求方面看,外向型发展战略抑制了国内需求,导致我国宏观经济增长主要依靠投资和出口拉动。从内需与外需的关系看,导致出口对我国经济增长贡献最大,我国经济增长对出口过度依

赖。从投资内部关系看,外向型发展战略鼓励了外商投资,外资对国内投资存在一定的挤出效应,也不利于国内民间投资增长。

第二,国际收支失衡导致国民经济福利损失。一是导致我国出口产品价格被低估和进口产品价格被高估;二是导致了国外要素收入高估和国内要素收入偏低,这也不利于扩大国内消费;三是外资政策在一定程度上也导致了我国成为资源的净进口国,不仅污染了我国环境,而且还引起了我国在资源和环保等领域越来越多的国际争端。

第三,国际收支失衡导致央行基础货币发行过多,引起物价上涨压力。我国长期国际收支的双顺差结果导致外汇储备不断扩张,外汇占款存量所占基础货币存量的比重不断上升,并导致中央银行使用对冲的空间不断缩小,最终将引起流通中货币过多,形成通货膨胀压力。

第四,长期的贸易顺差引起了越来越多的国际贸易摩擦。我国国际收支失衡是与全球经济失衡联系在一起的,我国对美国 and 欧盟的大量贸易顺差在很大程度上是日本和韩国等东亚经济体通过在华外资企业转移过来的,使我国逐渐成为全球贸易和经济失衡的关注焦点。越来越多的国际经济摩擦将对我国未来经济发展的外部环境形成制约。

第五,引发短期投机性资本流入,加剧了国际收支失衡状况和风险。国际收支顺差引起国内流动性过剩,这是导致近年来股票和房地产等资产价格大幅上升的重要原因之一。加之人民币汇率持续升值,进一步刺激了国际上以投机获利为目的的短期资本流入我国,资本账户中外汇流入不断增加,又加剧了国际收支不平衡程度。

二、外汇、汇率、外汇市场

(一) 外汇

日常生活中,我们认为外汇就是外国货币,如美元、日元、欧元、澳元等,但这种理解不完全正确。一般来说,外汇有动态和静态两种含义。

外汇的静态含义是指以外币表示的可用于对外支付的金融资产,包括:

(1) 外国货币,包括纸币、铸币。(2) 外币支付凭证,包括票据、银行的付款凭证、邮政储蓄凭证等。(3) 外币有价证券,包括政府债券、公司债券、股票等。(4) 特别提款权、欧洲货币单位。(5) 其他外币计值的资产。外汇的动态概念,是指一个国家的货币兑换成另外一个国家的货币,借以清偿国家间债权、债务关系的一种专门性的经营活动。从这个意义上讲,外汇也就等同于国际结算或外汇交易活动。目前,我们经济生活中用到的外汇概念主要指静态的外汇。但是,不是所有的外国货币都可以称为外汇,外汇必须具备三个条件:一是外汇必须是可以以外国货币表示的资产,用本国货币表示的资产不能当作外汇;二是它是一种可以与其他支付手段相兑换的货币,即具有可兑换性;三是外汇必须是在国际市场上得到偿还的债权。

(二) 汇率

1. 汇率的含义和标价方法。汇率亦称外汇行市或汇价,是指一国货币兑换另一国货币的比率,或者是以一种货币表示另一种货币的价格。由于世界各国货币的名称不同,币值不一,所以一国货币对其他国家的货币要规定一个兑换率,

即汇率。

各国货币之所以可以进行对比,能够形成相互之间的比价关系,原因在于它们都代表着一定的价值量,这是汇率的决定基础。在金本位制度下,黄金为本位货币,两个实行金本位制度的国家的货币单位可以根据它们各自的含金量多少来确定它们之间的比价,即汇率。在纸币制度下,各国发行纸币作为金属货币的代表,并且参照过去的做法,以法令规定纸币的含金量,称为金平价,金平价的对比是两国汇率的决定基础。

汇率的标价方法主要有两种:直接标价法和间接标价法。直接标价法也称价格标价法,是以本国货币来表示一定单位的外国货币的汇率表示方法。一般是1个单位或100个单位的外币能够折合多少本国货币。本国货币价值越高,单位外币所能换到的本国货币就越少,汇率值就越小;反之,本国货币价值越低,单位外币能换到的本币就越多,汇率值就越大。间接标价法也称数量标价法,是以外国货币来表示一定单位的本国货币的汇率表示方法。一般是1个单位或100个单位的本币能够折合多少外国货币。本国货币越值钱,单位本币所能换到的外国货币就越多,汇率值就越大;反之,本国货币越不值钱,单位本币能换到的外币就越少,汇率值就越小。

例如:在我国 $\text{USD1} = \text{RMB6.92}$ 为直接标价法;

在美国 $\text{USD1} = \text{JPY103.6}$ 为间接标价法。

2. 汇率的种类。按照不同的分类标准,汇率的分类方法有很多种,主要有按照汇率的稳定性、制定汇率的方法、银行买卖外汇的角度、外汇交割时间的不同和外汇管理的宽严等划分。

按汇率的稳定性划分,有固定汇率和浮动汇率。固定汇率是指由政府制定和公布,并只能在一定幅度内波动的汇率。浮动汇率是指由市场供求关系决定的汇率,其涨落基本自由,一国货币市场原则上没有维持汇率水平的义务,但必要时可进行干预。

按制定汇率的方法划分,有基本汇率和套算汇率。各国在制定汇率时必须选择某一国货币作为主要对比对象,这种货币称之为关键货币。根据本国货币与关键货币实际价值的对比,制定出对它的汇率,这个汇率就是基本汇率。一般美元是国际支付中使用较多的货币,各国都把美元当作制定汇率的主要货币,常把对美元的汇率作为基本汇率。套算汇率,是指各国按照对美元的基本汇率套算出的直接反映其他货币之间价值比率的汇率。

按银行买卖外汇的角度划分,有买入汇率、卖出汇率。买入汇率,也称买入价,即银行向同业或客户买入外汇时所使用的汇率。卖出汇率,也称卖出价,即银行向同业或客户卖出外汇时所使用的汇率。买入卖出之间有个差价,这个差价是银行买卖外汇的收益,一般为1%~5%。

按外汇交易交割期限划分为即期汇率和远期汇率。即期汇率,也叫现汇汇率,是指买卖外汇双方成交当天或两天以内进行交割的汇率。远期汇率,是在未来一定时期进行交割,而事先由买卖双方签订合同、达成协议的汇率。远期外汇的汇率与即期汇率相比是有差额的,这种差额称为远期差价,有升水、贴水、平

价三种情况,升水是表示远期汇率比即期汇率贵,贴水则表示远期汇率比即期汇率便宜,平价表示两者相等。

按对外汇管理的宽严区分,有官方汇率和市场汇率。官方汇率,是指货币当局公布的汇率。市场汇率,是指在自由外汇市场上买卖外汇的实际汇率。在外汇管理较松的国家,官方宣布的汇率往往只起中心汇率作用,实际外汇交易则按市场汇率进行。

3. 影响汇率变动的因素。在经济活动中影响汇率变动的因素很多,主要有:

(1) 国际收支状况。国际收支状况是决定汇率趋势的主导因素。一般情况下,国际收支逆差表明外汇供不应求,在浮动汇率制下,市场供求决定汇率的变动,因此国际收支逆差将引起本币贬值,外币升值,即外汇汇率上升。反之,国际收支顺差则引起外汇汇率下降。

(2) 国民收入。一般讲,国民收入增加,促使消费水平提高,对本币的需求也相应增加。如果货币供给不变,对本币的额外需求将提高本币价值,造成外汇贬值。当然,国民收入的变动引起汇率是贬或升,还要取决于国民收入变动的原因。

(3) 通货膨胀率的高低。通货膨胀率的高低是影响汇率变化的基础。如果一国的货币发行过多,流通中的货币量超过了商品流通过程中的实际需求,就会造成通货膨胀。通货膨胀使一国的货币在国内购买力下降,使货币对内贬值,在其他条件不变的情况下,货币对内贬值必然引起对外贬值。

(4) 利率水平。利率在一定条件下对汇率的短期影响很大。利率对汇率的影响是通过不同国家的利率差异引起资金特别是短期资金的流动而起作用的。在一般情况下,如果两国利率差异大于两国远期、即期汇率差异,资金便会由利率较低的国家流向利率较高的国家,从而有利于利率较高国家的汇率变化。

(5) 各国汇率政策和对市场的干预。各国汇率政策和对市场的干预,在一定程度上影响汇率的变动。在浮动汇率制下,各国央行都尽力协调各国间的货币政策和汇率政策,力图通过影响外汇市场中的供求关系来达到支持本国货币稳定的目的,中央银行影响外汇市场的主要手段是:调整本国的货币政策,通过利率变动影响汇率;直接干预外汇市场;对资本流动实行外汇管制。

另外,影响汇率变化的因素还有投机活动、市场心理预期、政治与突发因素等。

总之,影响汇率的因素是多种多样的,这些因素的关系错综复杂,有时这些因素同时起作用,有时个别因素起作用,有时甚至起互相抵消的作用,有时这个因素起主要作用,另一因素起次要作用。但是从长时间来观察,汇率变化的规律是受国际收支的状况和通货膨胀所制约,因而是决定汇率变化的基本因素,利率因素和汇率政策只能起从属作用,即助长或削弱基本因素所起的作用。

4. 汇率变动对一国涉外经济的影响。以本国汇率贬值为例,本币贬值对一国涉外经济的影响主要表现在:

(1) 汇率贬值将鼓励出口,限制进口,从而在一段时期之后可能改善该国的贸易收支。一国货币汇率下跌,可降低该国出口商品的外币价格,提高出口商品的价格竞争力,扩大国外市场对该国出口产品的需求。对出口商来说,出口产品