

国家"211工程"研究项目成果

各国进出口政策性 金融体制比较

白钦先 著
徐爱田
欧建雄



中国金融出版社

国家“211 工程”研究项目成果

各国进出口政策性金融体制比较

白钦先 徐爱田 欧建雄 著



中国金融出版社

责任编辑:邓瑞锁

责任校对:孙 蕊

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

各国进出口政策性金融体制比较/白钦先等著. —北京:中国金融出版社, 2003. 2

ISBN 7-5049-2957-3

I. 各…

II. 白…

III. 进出口贸易—金融体制—对比研究—世界

IV. F831.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 013721 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 14.5

字数 432 千

版次 2003 年 5 月第 1 版

印次 2003 年 5 月第 1 次印刷

印数 1-2590

定价 39.80 元

如出现印装错误本社负责调换

序言并前言

(一)

尽管政策性金融的产生、发展与演变已百年有余,然而在相当长的历史时期内无论是国内还是国外,都无人对此给予正面的和全方位的关注与研究,而仅仅将其看做是金融机构大家庭中的某种暂时性的例外。直到 20 世纪 80 年代初,笔者最早正面正式提出与论证了政策性金融的客观存在,并将其提高到国家经济金融发展战略选择的高度;进而在 90 年代初公开出版学术专著《各国政策性金融机构比较》(中国金融出版社,1993),首次对其进行了系统、全面和深入的研究,并着重阐述了政策性金融的特有经济金融功能;90 年代后期又在《中华金融辞库》政策性金融卷概观性条目中,将其定位在与商业性金融对称、平行与并列的地位,并首次将其提到基本经济学金融学基础理论的高度;在世纪之交的近几年中,又从公共产品、准公共产品理论和发展经济学、发展金融学理论的新角度进行了研究,从而进一步丰富和发展了政策性金融理论体系。

理论与实践两方面的研究表明,政策性金融绝不仅仅是市场经济发展中的一种暂时性的例外,绝不仅仅是一种特殊性质的金融机构而已,它的产生与发展是市场缺陷、资源配置主体(宏观主体与微观主体)和资源配置目标(经济有效性与社会合理性)错位与失衡的必然结果,它是市场性与公共(产品)性、财政性与金融性、微观性与宏观性、有偿性与无偿性、直接管理与间接管理、市场缺陷与政府干预的巧妙结合体与统一,它的产生与发展,在从根本上和整体上优化了一国的宏观经济调控体系的同时,也优化了一国的宏观金融调控体系,凸显了“一石二鸟双优化”的功能。政策性金融在贯彻与实现国家宏观经济金融战略、社会发展战略、对外经济金融战略和政治与外交战略目标,维护国家资

源安全、经济安全和提高国家国际竞争力等方面,比商业性金融更为直接、更为强而有力,从而更为有效。

政策性金融是同商业性金融对称、平行、并列的一个族类,政策性金融是由不同类型的金融机构组成的一个金融大家庭。例如,从职能与性质上分,可分为开发性政策性金融机构(包括银行机构与非银行金融机构)与非开发性政策性金融机构,后者则包括农业政策性金融机构、中小企业政策性金融机构、安居住房政策性金融机构、进出口政策性金融机构和其他特殊类型的政策性金融机构(如资产重组与管理公司、外汇基金投资管理公司、存款保险公司、社会保障保险公司以及各种公共性基金组织)等;从主权空间或地域的角度,可以分为全球性(如世界银行集团)、区域性(如亚洲、非洲开发银行)与国家性政策金融机构,以及全国性与地方性政策性金融机构。全球性与区域性一类,主要是开发性政策性金融机构,国家性一类则包括更多的类型——开发与非开发性政策性金融机构。

就一国政策性金融机构而言,开发性政策性金融机构是地位与功能更为基础、各种业务更为综合和资本实力更为强大的一类,相比之下,其他类型的政策性金融机构,业务对象与业务种类则相对更为单一和专门化一些,实力也相对弱一些。然而这丝毫不暗示它们是微不足道的和可有可无的,事实上它们也是极其重要的和不可替代的,其所扮演的角色与发挥的作用是独特的和突出的。就市场经济总体而言,商业性金融是主体,政策性金融是辅助与补充,而就某一特定领域来说,则政策性金融更可能是主体或主角而非配角,例如基础产业领域中的开发银行和进出口外经外贸领域中的进出口政策性金融机构。进出口政策性金融机构体系包括进出口银行、进出口信用担保与保险公司和海外投资或对外援助机构以及海外投资信用担保与保险机构等,在习惯上统称进出口政策性金融机构。进出口政策性金融机构在贯彻国家宏观经济金融政策,发展经济、扩大就业和稳定社会方面,在维护一国经济资源安全与国家安全,实现国家对外经济金融发展战略,贯彻国家政治与外交政策和提高国家国际竞争力方面,发挥着极其重要的作用,这一角色与作用是十分突出的和绝对不可替代的。

在经济全球化与金融全球化日益加深,各国经济相互依存、相互竞争、相互制约与合作的新形势下,在全球化“双刃剑”对发展中国家更为不利和发展中国家与传统国家相比主权相对弱化,从而维护国家主权与安全更为突出的新形势下,进出口政策性金融的地位与重要性就显得更为突出和重要。这表明人们必须有一种全新的视角与思维,即不应将进出口政策性金融仅仅看做是一种微观经济活动,更应将其提高到国家安全和国际竞争力的战略高度。

(二)

各国对外经济政策的核心就是如何促进本国的对外贸易和对外投资,以充分利用世界市场,使本国的经济获得较快增长,使国民福利提高,其中进出口政策性金融是一种十分重要的政策工具。它的产生对一国的对外贸易和对外投资发挥了重要作用。随着经济全球化进程的加快,各国之间经济交往日益频繁,各国对外经济政策也越来越受到其他国家的制约。关税壁垒、非关税壁垒等虽然长期以来作为重要的对外经济、贸易政策工具,但是它们从总体上来说是限制贸易的,或者是阻碍各国贸易发展的,从而成为国际贸易谈判的重要对象,随着经济全球化进程的深入,其作用日渐削弱;一些更加温和的、能够促进对外贸易的以及易于被别国接受的对外经济、贸易政策工具越来越受到国际社会的青睐,进出口政策性金融就是其中最重要的政策工具之一。

当今世界发达国家以及那些发展较快的发展中国家都普遍建立了本国的进出口政策性金融体制。从 20 世纪 70 年代以来,发达国家对本国的进出口政策性金融体制进行改革和完善,以使其更能满足时代发展的需要,它们大都增加了对本国对外投资的支持力度,加大了对本国中小企业的支持力度,加速了进出口政策性金融业务的国际化和信息化进程等。美国于 1972 年成立了第二家专门促进本国对外投资的进出口政策性金融机构——美国海外私人投资公司;法国出口信贷保险公司已经组建了强大的信贷联盟和信息联盟,推出了基于世界范围的网上评级业务;日本于 1999 年在原有日本输出输入银行的基础上纳

入国际协力业务成立了新的进出口政策性金融机构——日本国际协力银行,等等。经济增长速度较快的发展中国家也从本国的国情出发,在借鉴发达国家经验的基础上对本国进出口政策性金融体制进行调整和补充,以增强迎接经济全球化挑战的能力。印度进出口银行在近期推出了纺织品和黄麻产业技术升级基金计划,为 2005 年多种纤维协定(MFA)淘汰印度纺织品出口存在的巨大扩张潜力做好准备;泰国进出口银行也在 1999 年修订了泰国进出口银行法,设立了专门的风险管理系统,加强对不良债权的重组,等等。转型国家也在经济转轨过程中构造了本国的进出口政策性金融体制,以适应经济转型和经济发展的需要。捷克于 1992 年成立出口担保和保险公司,随后又于 1995 年设立捷克出口银行;斯洛文尼亚于 1992 年建立斯洛文尼亚出口公司;匈牙利于 1994 年建立出口信贷保险公司;斯洛伐克共和国于 1997 年建立斯洛伐克进出口银行,等等。总之,世界各国已经充分认识到进出口政策性金融的重要作用,从而使这一独特的对外经济、贸易政策工具获得了空前的普遍发展。

中国于 2001 年加入世界贸易组织,为了这一目标,中国人民奋斗了整整 15 年。加入世界贸易组织在为中国带来挑战的同时,更带来了发展机遇,人们称其为中国的第二次改革开放,其深远意义将会得到历史的证明。在世界贸易组织框架下,关税减让是一个重要原则,而且中国已经承诺在未来几年之内逐步大幅度降低关税,所以关税作为一种政策性工具的作用将会大大降低。作为一种替代和缓冲,中国必须寻求另外的促进本国对外经济活动的工具,而进出口政策性金融体制既是各国普遍采用的,又是在世界贸易组织规则框架内所允许的政策工具,所以中国大力推进进出口政策性金融体制的建立和发展是明智之举和时代要求。中国于 1994 年成立了中国进出口银行,又于 2001 年 10 月 19 日正式成立第二家进出口政策性金融机构——中国出口信用保险公司,从而使中国的进出口政策性金融体制呈现出全新的发展态势。

倘若从 1994 年成立中国进出口银行算起,中国专门的进出口政策性金融的发展历程尚不足 10 年时间。因此,了解国外进出口政策性金

融的发展概况与最新发展态势,比较借鉴它们的成功经验,具有重大的理论意义和现实意义,这也正是本书的主旨所在。

本书的主要内容包括:

第一篇,总体描述。主要从理论角度分析进出口政策性金融的内涵及功能、进出口政策性金融体制的含义及要素、进出口政策性金融机构的内涵及特征;从不同的侧面和角度对进出口政策性金融的基本经济学、金融学含义进行了深入分析,包括从历史的角度、经济发展战略的角度,以及用博弈论和最新提出的金融资源论对进出口政策性金融的分析;回顾了进出口政策性金融的历史变迁,重点阐述了在进出口政策性金融领域的国际合作和协调。该篇是全书的起点。

第二篇,国别分类比较。本篇包括五章,首先论述了典型发达国家进出口政策性金融体制,主要包括英国、美国、日本、法国、加拿大和韩国等,在重点论述的基础上总结出发达国家进出口政策性金融的特征;其次论述了几个典型发展中国家的进出口政策性金融体制,包括印度和泰国,并总结发展中国家进出口政策性金融的特征;再次,论述典型转型国家的进出口政策性金融体制,主要包括捷克和斯洛文尼亚,并总结其特征;最后论述了典型的多边性进出口政策性金融机构并比较其特征。这四部分对世界各国进出口政策性金融的发展情况进行典型详细描述和分析,是进行总体比较的基础。需要指出的是,发展中国家与转型经济国家存在某些交叉,如中国;另外发达国家与转型国家也有些交叉,如捷克;有些国家在不同的历史阶段属于不同的国家类型,如韩国在 1997 年以前属于发展中国家,在 1997 年以后加入经济合作与发展组织则属于发达国家;再一点就是多边性进出口政策性金融机构,是某些地区的国家组成的一种共同的进出口政策性金融机构,体现这些地区国家的对外经济政策意图,故也放在该篇,并单独对它们进行了综合比较,下面的总体比较中就不再涉及。该篇是全书的基础。

第三篇,总体比较。就进出口政策性金融体制的主要构成要素的各个方面进行比较,一是比较了各国进出口政策性金融体制的组织形式,主要包括名称辨析、组织模式和法律依据等,其中组织模式是重点;二是比较了各国进出口政策性金融的业务活动,主要包括一般性业务

活动比较和特殊性业务活动比较,并比较了各国进出口政策性金融机构对本国中小企业的支持原则和措施,该部分实际上与各国中小企业政策性金融有着某些交叉,然后又比较了各国进出口政策性金融机构对业务的支持程度;三是比较了各国进出口政策性金融机构的外部关系,在论述政府在进出口政策性金融中的作用及其关系表现形式的基础上,主要比较了进出口政策性金融机构与财政部、其他政府部门以及本国立法机关的关系,并比较了各国进出口政策性金融机构的经营形式,因为经营形式从另一个侧面反映了政府与进出口政策性金融机构的关系;四是比较了各国进出口政策性金融的发展战略,主要包括战略目标比较、国际化战略、信息化战略以及业务发展战略比较;最后比较了各国进出口政策性金融的宗旨和业务效应,业务效应包括正效应和负效应,效应比较是重点,因为它更能真实反映各国进出口政策性金融的宗旨和意图。该篇是全书的核心。

第四篇,发展趋势与对策。首先考察了各国进出口政策性金融的未来发展趋势,进出口政策性金融将会长期存在,国际合作与协调仍是各国进出口政策性金融难以回避的重要问题,一些国家的进出口政策性金融日益兼营相关商业性金融业务的趋势;然后论述了中国进出口政策性金融体制的现状,分析了中国进出口政策性金融发展所面临的挑战;最后对中国进出口政策性金融的发展战略进行了探索,包括处理好与商业性金融的关系、处理好与国外同类机构的关系和确立符合中国国情的业务发展战略、加快进出口政策性金融的立法等几个方面。该篇是全书的归宿。

本书的主要特色在于:

第一,选题前沿、视角独特。进出口政策性金融在世界各国,尤其是发达国家已经获得了长足发展,但至今国内外尚无一本专门论述这一问题的专著,本书的出版将是这一领域的开篇之作;中国发展进出口政策性金融刚刚处于起步阶段,对外开放和加入世界贸易组织为我们发展进出口政策性金融提出了更高要求,借鉴国外经验,并吸取教训,是少走弯路的必然选择,因此本书可以说是应时之作。

第二,全面系统、层次分明。本书的核心是比较,但不泛泛比较,不

为比较而比较。本书把对各国进出口政策性金融的总体考察和描述作为研究的起点,从而为后面的比较提供了良好的历史背景和理论背景;本书并未仅仅罗列各国进出口政策性金融体制的概况,而是做了精心的选择和分类,选取典型,系统介绍,兼顾整体与部分,层次分明;总体比较更注重逻辑顺序,层层推进,步步为营,视角全面,条理清晰;基于比较基础上的发展趋势和对策分析,作为全书的归宿,画龙点睛,不落俗套,宾主有序,相得益彰。

第三,实证比较兼顾理论分析。本书是对各国进出口政策性金融体制的比较,所以必须以事实为依据,对世界各国进出口政策性金融发展历史以及现状的考察是比较研究的基石,所以本书具有较强的历史感和现实性;另外,作为学术著作,本书采用各种理论对进出口政策性金融的经济学、金融学含义进行了深入浅出的解析,如从贸易发展史角度和从各国经济发展战略角度对进出口政策性金融的分析,实际上已经上升到经济史学和发展经济学的高度。二是本书采用博弈论对进出口政策性金融的工具性特征和国际合作进行了深入分析,并用最新产生的金融资源学说对进出口政策性金融的资源配置功能进行了分析。所有这些都更有助于使读者全面、深入地认识进出口政策性金融的本质。

全书由白钦先教授负责整体设计和策划,多次逐章逐节逐段逐句审阅修改并最终定稿,初稿由辽宁大学博士研究生徐爱田和中山大学博士研究生欧建雄共同完成,徐爱田负责总纂。

在本书的研究过程中,我们参阅了大量的中外文著作和文献,获益匪浅;在资料搜集过程中得到中国进出口银行有关同志的大力支持和帮助;辽宁大学国际金融研究所的姜岩同志也给予了大力支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

由于条件和水平所限,特别是资料搜集的困难,书中错误与不足在所难免,真诚希望批评指正。

白钦先

2002年10月

目 录

第一篇 总体描述	(1)
第一章 进出口政策性金融体制概述	(2)
第一节 进出口政策性金融的含义及功能	(4)
一、直接推进与强力拉动功能	(5)
二、逆向选择与补充辅助功能	(6)
三、积极诱导与虹吸扩张功能	(8)
四、专业性服务与协调功能	(9)
五、强而有力的政治和外交功能	(10)
第二节 进出口政策性金融体制及其构成要素	(12)
一、组织形式	(13)
二、框架结构	(13)
三、运行机制	(13)
四、业务活动	(14)
五、管理制度	(14)
六、构造方式	(14)
七、发展战略	(15)
八、运行环境	(16)
九、总体效应	(17)
第三节 进出口政策性金融机构及其主要特征	(18)
一、由政府创立、参股或保证	(18)
二、不以营利为目的	(19)
三、确定的业务领域和对象	(20)
四、特殊的融资原则	(20)

五、独自的法律依据	(21)
第二章 进出口政策性金融的基本经济学、金融学含义	(23)
第一节 从贸易发展史角度对进出口政策性金融的 解析	(23)
一、资本主义萌芽阶段	(25)
二、自由资本主义阶段	(27)
三、垄断资本主义阶段	(35)
第二节 从各国经济发展战略角度对进出口政策性 金融的解析	(39)
一、发展中国的经济发展战略	(40)
二、各种经济发展战略对进出口政策性金融产生的 影响	(44)
第三节 进出口政策性金融的金融资源论分析	(47)
一、金融资源论的主要观点	(47)
二、政策性金融对商业性金融的补充与优化作用	(48)
三、进出口政策性金融配置金融资源的方式	(50)
第四节 进出口政策性金融的博弈论分析	(52)
一、博弈论方法概述	(53)
二、对各国进出口政策性金融机构国际合作的分析	(54)
第三章 进出口政策性金融的历史回顾	(60)
第一节 进出口政策性金融的兴起和发展	(60)
一、进出口政策性金融的兴起	(60)
二、进出口政策性金融的大发展阶段	(62)
三、债务危机后进出口政策性金融遇到的问题及调整	(67)
四、发展中国家也相继建立起进出口政策性金融机构	(69)
五、世纪之交的进出口政策性金融	(71)

第二节 进出口政策性金融的国际协调	(73)
一、各国进出口政策性金融机构之间协调合作的探索 阶段	(74)
二、20 世纪 90 年代以来各国进出口政策性金融的国际 合作	(80)
第三节 “君子协议”的历史变迁及主要内容	(82)
一、在 1983 年未修改前的主要内容	(82)
二、“君子协议”在 20 世纪 80 年代的修改、调整和 补充	(83)
三、最新的“君子协议”的主要内容	(86)
第二篇 国别分类比较	(96)
第四章 发达国家进出口政策性金融体制比较(上)	(97)
第一节 英国进出口政策性金融体制	(97)
一、英国进出口政策性金融体制的历史演进	(98)
二、英国出口信贷担保局的主要业务活动	(101)
三、英国出口信贷担保局的外部关系	(107)
四、英国出口信贷担保局的未来发展战略	(109)
第二节 美国进出口政策性金融体制	(112)
一、美国进出口政策性金融体制的历史演进	(113)
二、美国进出口银行的主要业务活动	(121)
三、美国进出口银行对环境问题的关注	(134)
四、美国进出口银行的未来发展战略	(136)
第三节 日本进出口政策性金融体制	(137)
一、日本进出口政策性金融体制的历史演进	(138)
二、日本国际协力银行的主要业务	(142)
三、日本国际协力银行对环境及其他社会问题的关注	(149)
四、日本国际协力银行的海外经济协力业务中期战略	

.....	(149)
第五章 发达国家进出口政策性金融体制比较(下)	(154)
第一节 法国进出口政策性金融体制	(154)
一、法国对外贸易保险公司的历史演进	(155)
二、法国对外贸易保险公司的主要业务领域	(158)
三、法国对外贸易保险公司的组织结构及业务伙伴	(161)
四、法国对外贸易保险公司对环境问题的关注	(162)
五、法国对外贸易保险公司的未来发展战略	(165)
第二节 加拿大进出口政策性金融体制	(166)
一、加拿大进出口政策性金融体制的历史演进	(167)
二、加拿大出口发展公司的经营特色	(169)
三、加拿大出口发展公司的主要业务活动	(172)
四、加拿大出口发展公司的未来发展战略	(174)
第三节 韩国进出口政策性金融体制	(176)
一、韩国进出口政策性金融体制的历史演进	(178)
二、韩国进出口银行的主要业务活动	(183)
三、韩国进出口银行的资金来源	(188)
四、韩国进出口银行的机构设置	(189)
五、韩国进出口银行的未来发展战略	(190)
第四节 发达国家进出口政策性金融体制的 特征	(192)
一、发展充分,体制完备	(192)
二、以信用保险(或担保)为主	(194)
三、国际化和信息化程度较高	(195)
四、往往与对外援助相结合	(197)
五、业务条件有日益提高的倾向	(198)

第六章 发展中国家进出口政策性金融体制比较	(200)
第一节 印度进出口政策性金融体制	(200)
一、印度进出口政策性金融体制的历史演进	(201)
二、印度进出口银行的主要业务	(205)
三、印度进出口银行的机构设置	(213)
四、印度进出口银行的未来发展战略	(214)
第二节 泰国进出口政策性金融体制	(216)
一、泰国进出口政策性金融体制的历史演进	(217)
二、泰国进出口银行的主要业务	(219)
三、泰国进出口银行的机构设置	(224)
四、泰国进出口银行的独特社会职能	(226)
五、泰国进出口银行的未来发展战略	(226)
第三节 发展中国家进出口政策性金融体制的 特征	(228)
一、发展极不平衡	(228)
二、业务对象主要局限于国内出口商	(230)
三、一般不允许兼营商业性业务	(230)
四、业务主要以融资为主	(231)
第七章 经济转型国家进出口政策性金融体制比较	(232)
第一节 捷克进出口政策性金融体制	(232)
一、捷克进出口政策性金融体制的历史演进	(234)
二、捷克出口担保和保险公司的主要业务活动	(236)
三、捷克出口担保和保险公司的机构设置	(240)
四、作为捷克出口信贷担保和保险公司子公司的捷克	
出口银行	(240)
五、捷克出口担保和保险公司的未来发展战略	(243)
第二节 斯洛文尼亚进出口政策性金融体制	(246)
一、斯洛文尼亚进出口政策性金融体制的历史演进	(247)

二、专门的进出口政策性金融法律体系	(250)
三、斯洛文尼亚出口公司的主要业务活动	(255)
四、国际交往与合作	(259)
五、发展战略	(260)
第三节 转型国家进出口政策性金融体制的 特征	(261)
一、发展历史普遍较短	(262)
二、业务范围广泛	(263)
三、担负着促进经济转型的艰巨任务	(265)
四、短期内都出现过重大调整	(266)
第八章 多边进出口政策性金融体制比较	(269)
第一节 非洲进出口银行	(270)
一、非洲进出口银行的历史演进	(271)
二、非洲进出口银行的主要业务种类与融资渠道	(275)
三、非洲进出口银行的经营现状	(278)
四、非洲进出口银行的未来发展战略	(280)
第二节 其他多边进出口政策性金融机构	(281)
一、世界银行下的多边投资担保局	(281)
二、欧洲重建和开发银行	(283)
三、伊斯兰投资和出口信贷保险公司	(287)
第三节 多边进出口政策性金融机构的总体 比较	(293)
一、目的比较	(293)
二、服务范围比较	(294)
三、服务对象比较	(296)
四、融资、担保或保险的条件比较	(297)
五、合作方式比较	(299)
六、资金来源比较	(300)

第三篇 总体比较 (301)

第九章 各国进出口政策性金融的组织形式比较 (302)

第一节 各国进出口政策性金融机构的名称 比较 (302)

一、各国进出口政策性金融机构的名称分类 (302)

二、各国进出口政策性金融机构名称差别的原因比较 (306)

第二节 各国进出口政策性金融的组织模式 比较 (308)

一、单一机构设置的国家(或地区)比较 (308)

二、双重机构设置的国家(或地区)比较 (310)

三、未设独立机构但有进出口政策性金融业务的国家 (314)

第三节 各国进出口政策性金融机构的法律 依据比较 (314)

一、进出口政策性金融机构与其法律依据产生先后 关系比较 (315)

二、各国对本国进出口政策性金融法规的调整比较 (317)

第十章 各国进出口政策性金融机构的业务比较 (319)

第一节 各国进出口政策性金融机构一般业务 比较 (320)

一、信贷保险业务比较 (320)

二、出口信贷比较 (322)

三、担保业务比较 (325)

四、其他一般性业务比较 (327)

第二节 各国进出口政策性金融机构的特殊业务 比较 (328)

一、发达国家进出口政策性金融机构提供的特殊业务 (328)

二、发展中国家进出口政策性金融机构的特殊业务 (330)