

贸易自由化
的挑战

CHALLENGE OF TRADE LIBERALIZATION

纺织

汽车

金融

农业

的

风险与对策

易小准 唐小兵 主编

央

编

译

出

版

社

联合国开发计划署援华项目 CPR/91/543

贸易自由化的挑战

——纺织、汽车、金融、农业的风险与对策

主 编 易小准 唐小兵

副主编 张向晨 马永利

中央编译出版社

图书在版编目(CIP)数据

贸易自由化的挑战/易小准,唐小兵主编.

- 北京:中央编译出版社,1998.4

ISBN 7-80109-232-5

I. 贸…

II. ①易…②唐…

III. 世界贸易组织-影响-经济-中国-研究

IV. F743

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 07541 号

贸易自由化的挑战

出版发行	中央编译出版社
地 址	北京西单西斜街 36 号(100032)
电 话	66171396 66163377-618、617
经 销	全国新华书店
照 排	北京京鲁排印部(63044503)
印 刷	北京印刷学院实习工厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
字 数	150 千字
印 张	7.25
版 次	1998 年 4 月第 1 版第 1 次印刷
印 数	1—5000 册
定 价	12.00 元

前言

为协助中国恢复关贸总协定缔约国地位和加入世界贸易组织的谈判,便利有关经济、贸易政策的调整,1993年以来,在联合国开发计划署的资助下,外经贸部国际司召集国内有关专家,就复关/加入世贸组织对我国相关经济领域的影响进行调研。现将部分重点领域的研究报告结集出版,供有关决策部门、企事业单位和学术机构参考。

由于本书是由4篇独立成章的论文汇成,因而,为照顾文内的呼应,本书对每一篇的内部结构尽量保持论文原貌,只在部分体例上作了大致的统一;书中的表格均以篇为单位单独排序。

本报告集出版过程中得到联合国贸易和发展会议的大力支持,特此表示感谢。

编者

1998年3月

目 录

前 言	1
-----------	---

第一篇 贸易自由化与中国纺织工业发展	1
--------------------------	---

引言	1
一、贸易自由化对中国纺织工业的主要影响	3
(一)进口	3
(二)出口	14
二、中国纺织工业及其主要行业竞争力状况	22
(一)纺织工业在国民经济中的地位	22
(二)国际竞争力的比较与评价	24
(三)主要行业竞争力方面的问题	30

2 贸易自由化的挑战

1. 化学纤维	30
2. 纺织	32
3. 染整	35
4. 针织	37
5. 服装	38
6. 产业用纺织品	41
7. 纺织机械	42
(四) 纺织企业若干共性问题	43
(五) 结论与启示	46
三、中国纺织工业发展的政策与对策选择	47
(一) 宏观政策选择	48
1. 产业政策	48
2. 贸易政策	58
(二) 微观对策思路	64
1. 一般性战略	64
2. 不同企业的具体对策	67
结论	70

第二篇 贸易自由化对中国汽车工业的影响

一、中国汽车工业生产和贸易状况	74
(一) 中国汽车工业的现状	74
(二) 主要问题和潜在优势	78

(三)中国汽车市场的特征	82
1. 国内市场	82
2. 进出口方面	84
二、汽车工业的贸易和产业政策	86
(一)80 年代的政策及其影响	86
(二)90 年代的产业政策和贸易政策	88
1. 汽车工业产业政策	88
2. 汽车进口政策	90
3. 出口政策	93
三、汽车贸易自由化的前提条件	94
(一)中国汽车工业竞争力分析	95
(二)贸易自由化可能产生的风险	102
(三)贸易自由化可能带来的利益	106
四、结论和建议	108

第三篇 中国金融服务业

一、中国金融机构概况	115
引言	115
(一)中国人民银行(PBC)	116
(二)国家开发银行(NDB)	117
(三)中国农业发展银行(CADB)	117
(四)中国进出口银行(CEIB)	118

(五)中国工商银行(ICBC)	118
(六)中国农业银行(ABC)	118
(七)中国银行(BOC)	119
(八)中国建设银行(CCB)	119
(九)交通银行(BOCBM)	120
(十)其他银行	120
(十一)其他非银行金融机构(NBFIs)	121
二、中国金融市场	123
(一)货币市场	123
(二)股票市场	124
(三)企业债券	128
(四)外汇市场	128
三、金融产品与服务(金融业务)	130
(一)存款	130
(二)贷款	131
(三)结算	131
(四)信用卡	132
(五)外汇业务	132
(六)其他金融服务	133
四、中国金融业的监督管理	134
(一)金融机构的设立及审批程序	134
(二)业务范围审批	135
(三)资本金要求	136
(四)存款准备金	137
(五)利率政策	138

(六)信贷计划	138
(七)资产、负债和风险管理	139
(八)统计准则	139
(九)经理人员的任命	140
(十)稽核和检查方式	140
五、金融法规	141
(一)基本法律框架	141
(二)业务规章、文件	142
(三)管辖权	142
(四)政府监管部门	143
(五)构建适合金融体制改革的法律体系框架	143
六、在中国的外资金融机构	144
(一)机构数量	144
(二)外资银行的在华业务	145
(三)设立及审批程序	147
(四)对外资银行的监管	148
(五)税收	149
七、金融业的会计准则与税收	150
(一)存款业务核算规定	150
(二)贷款业务核算规定	150
(三)贷款呆帐准备金和坏帐准备金	151
(四)投资业务核算规定	152
(五)成本	154
(六)利润	154
(七)金融机构的税收	155

八、中国新的外汇管理体制	155
(一) 汇率	155
(二) 外汇结售	156
(三) 银行售汇制	157
(四) 外汇指定银行	157
(五) 外债管理	158
九、中国银行业的资本金状况	158
(一) 资本结构	158
(二) 资本比例	159
(三) 资本金的补充	160
十、资产负债结构	161
(一) 资产结构	161
(二) 负债结构	165
十一、中国银行业的盈利水平	166
(一) 资本收益率	166
(二) 利息收入	167
(三) 总费用	169
十二、中国金融改革: 规划与进程	170
(一) 基本原则	170
(二) 中央银行和货币政策方面的改革	171
(三) 建立政策性银行	171
(四) 把国家专业银行转变为国有商业银行	172
(五) 继续发展非银行金融机构	172
(六) 进一步扩大金融业的对外开放	173

第四篇 加入世界贸易组织对中国农业的影响	175
一、世界贸易组织的农业框架	175
二、中国加入 WTO 谈判中的农业问题	183
三、加入 WTO 对中国农业的影响	186
(一)对中国农业的积极作用	186
(二)对中国农业的不利影响	188
四、对主要农产品的影响	192
(一)对粮食的影响	192
(二)对油籽及食用植物油的影响	199
(三)对棉花的影响	201
(四)对食糖的影响	204
(五)对羊毛的影响	207
(六)对水果、水产品 & 肉类产品的影响	207
五、政策调整的思路及政策建议	209
(一)政策调整的思路	209
(二)国内农业支持政策的调整	210
(三)农业贸易政策的调整	213

第一篇 2

贸易自由化与中国纺织工业发展^{*}

引 言

我国是长期实行贸易保护政策的国家,加入世界贸易组织(WTO)必然涉及贸易自由化问题。贸易自由化是一国或地区由保护贸易体制向自由贸易体制的转变过程,其目标是逐步减少各种不合理的贸易限制,最终将贸易经济活动纳入强调自由竞争法则的轨道。

^{*} 本篇撰写者为北京服装学院国际经济贸易系副教授孙准滨。

纺织工业作为我国具有较强国际竞争能力而又受到高保护的工业部门,无疑要首先面临加入 WTO 产生的贸易自由化的现实。虽然贸易自由化不会使奇迹和灾难降临于我国纺织工业,但它会给纺织工业发展带来机会和考验。能否就此为实际的经济或发展带来机遇,关键是我国纺织工业是否具备经受考验的竞争实力。只有深入探索提高竞争力水平的有效途径,我国纺织工业才可能在贸易自由化中求得更大的发展。这就是本课题的研究目的和宗旨所在。

本课题采用以调查与实证分析为主的方法。研究的具体内容取自于课题主持人与联合国贸发会签署的“协议备忘录”中的安排,以及国际专家 Flavia 教授提供的指导计划和我们认为必须补充的问题。研究报告的基本框架是:(一)贸易自由化对中国纺织工业的主要影响;(二)中国纺织工业及其主要行业竞争力状况;(三)中国纺织工业发展的政策与对策选择。最后有一个简短的结论。

应该承认,我们对贸易自由化的运作是缺乏经验的。本报告仅侧重我国纺织工业在贸易自由化中如何发展,并按照客观经济规律的要求作些力所能及的对策研究,以期对我们的研究目的有所裨益,而不是基于纯学术兴趣。本报告所作的预测并不是预言,所涉及的问题仅是主要的而非概括全部,所提的政策与对策建议也只是尝试性、参考性的。继对复关问题的研究和讨论之后,我国对加入 WTO 的研究正在全方位地深入进行,本报告只是作为纺织领域的一种意见,参与这一讨论。

一、贸易自由化对中国纺织工业的主要影响

贸易自由化一般由进口自由化和出口自由化组成,其中进口自由化占主导地位。我国加入 WTO 所涉及到的贸易自由化对纺织工业可能产生的影响,则大体可以从进口和出口两个方面作出分析与估价。在进入正式讨论之前,需要对纺织工业构成作出如下界定:根据我国的情况,纺织工业主要包括化纤、纺织、染整、针织、服装以及与纺织工业相关的纺机等行业,超出英文中"Textile and Clothing Industry"亦即"TC"的范围。

(一)进 口

在我国言及纺织工业,更多是谈它的出口。其实,它的进口增长现已颇具规模。例如,1985~1995 年,我国纺织品(包括纺织纤维、纱线织物、服装)进口呈现出令人瞩目的发展,由 1985 年的 27.40 亿美元增至 1995 年的 168.90 亿美元,10 年净增 141.50 亿美元,年均增长率为 19.9%,比同期全国商品总进口年增长率高出约 7 个百分点。纺织工业进口依赖度由 1988 年的 12% 上升到 1995 年的 23%。我国纺织品进口在世界纺织品贸易中的地位也有所提高。在纺织纤维进口方面,1992 年我国为 23 亿美元,仅居日

本、意大利之后为世界第三,1995年增至50.71亿美元,跃至全球最大的纺用原料进口国的位置。以纱线、织物计算的进口,1992年是72亿美元,居世界第三,仅次于德国、意大利,1995年上升到109.14亿美元,仅次于香港、德国为世界第三。服装进口值甚小,与世界服装进口大国的美国、意大利、日本相比微乎其微,但自90年代以来增长幅度惊人,1990年为0.68亿美元,1993年猛增到5.09亿美元,1995年又攀升至9.05亿美元,为1978年的905倍,从而使我国成为世界上服装进口增长速度最快的国家。如果进一步观察我国的进口品种结构,化学纤维、纺织机械、合成长丝织物、高级印染整理产品则显得格外突出。以1995年为例,化学纤维进口量达150.43万吨,居世界首位且相当于国内产量的1/2,纺织机械进口额为25.53亿美元,超过同年全国纺机业工业总产值,进口的合成长丝织物、高级印染整理产品分别成为国内消费同类产品的主要来源。

我国纺织品进口贸易,虽有国家对“三来一补”、进料加工项目赋予关税减免待遇,以及国内纺织工业和居民消费的需求等因素促成其明显增长,但长期以来,一直受到以限制进口为特征的高保护政策的制约。我国纺织工业自建国以来一直受到贸易保护政策的庇护,这种政策对国内纺织业免遭外来冲击、维持就业容量、增加净额创汇起到一定作用,目前纺织业仍是国内实行高保护政策的工业部门之一。1992年我国纺织品关税按算术平均法计算为68.4%,截止到1996年4月1日,我国政府先后两次大面积降低进口关税,但纺织品平均税率仍高达50%以上。从纺织品关税结

构来看,除纺织原料如棉花、羊毛、麻纤维外,所有的纺织半成品、半制品、制成品均在 20%~80% 的高关税范围之内。非关税措施表面上看只有进口许可、进口配额、计划审批等少数几种,仅涉及羊毛、棉花、化纤、新型纺机四大类产品,但在很粗的商品目录背后却限制了近 200 个品种的进口,约占我国纺织品总进口 60% 的份额。高关税与诸种非关税措施相互交叉或重叠,筑成对我国纺织工业(甚至可延伸至上游的农业和畜牧业)的高保护结构,其结果则是限制了外国纺织品在我国的“市场准入”,从而影响或制约国内纺织品进口贸易的发展。

我国纺织工业的高保护结构既不合理,也不会持续多久。在市场经济体制下,不适当的保护,无疑造成受益部门安于现状,不求进取,从而长期不能摆脱落后状态。例如,自 80 年代以来,国内化纤企业遍地开花,重复、分散趋势进一步增强,具有相当生产规模、技术力量强、能与国外同行相抗衡的企业少之又少,而各地小化纤却星罗棋布,规模效益未能上升,这种状况与对化纤行业不适当的高保护政策有直接关系。随着我国加入 WTO 的进程加快,国家的对外贸易政策与体制正在向 WTO/GATT(关税与贸易总协定)贸易自由化准则调整,国内纺织工业现存的高保护结构则必然会因宏观经济利益的需要而解体(其实,目前我国纺织品进口的非关税措施已经很少)。这是因为,纺织工业以其经久不衰的出口创汇能力,一再显示出它是国内目前在整体上最具有比较利益或国际竞争力的产业部门,按照保护应该赋予幼稚或新生产业的国际规则,取消对我国纺织

工业的高保护政策,让纺织企业更多地接受来自国外的挑战应属情理之中,何况此举还能减轻贸易减让给国内其他产业部门尤其重点或支柱产业的进口压力,因此纺织工业极有可能在国内率先纳入进口自由化的轨道。

进口自由化受多种因素和变量的交叉影响,很难估测其准确程度,但可以通过假设来预测其对纺织工业的影响。这种影响无疑要经过进口纺织品的供给增加造成国内生产及消费需求变化的市场机制予以传导,因此对上述影响的具体分析应从工业生产和居民消费两个方面加以展开。

首先看对我国纺织工业生产的整体影响。我们曾经在向原国家纺织工业部提交的一份研究报告中,运用数学模型得出我国纺织品平均关税的合理水平应为 38.9%。现假设纺织品进口的非关税措施全部取消,仅按我们拟定的所谓合理关税运行,使进口贸易量随着关税降幅而增加,则国内至少有 7% 左右的纺织企业会因国内进口品需求量的增加遭受不同程度的打击,严重的将至亏损倒闭。若将关税继续降至我们拟定的水平以下亦即扩大进口自由化的程度,国内纺织企业的损失面积还会进一步扩大。当然,由于竞争力的差异,各类纺织行业 and 企业的受损度也将产生差异,而且一些实力强的企业可以利用出口机会进入别国市场,将国内被外来产品挤占的市场从国外找回来,也可以在国内开辟新的市场空间,比如向国内中西部和广大农村市场开拓,从而在整体上减少进口自由化过程中给纺织工业造成的损失。其实,进口自由化还可能产生促进国内纺织业发展的积极作用,主要是: