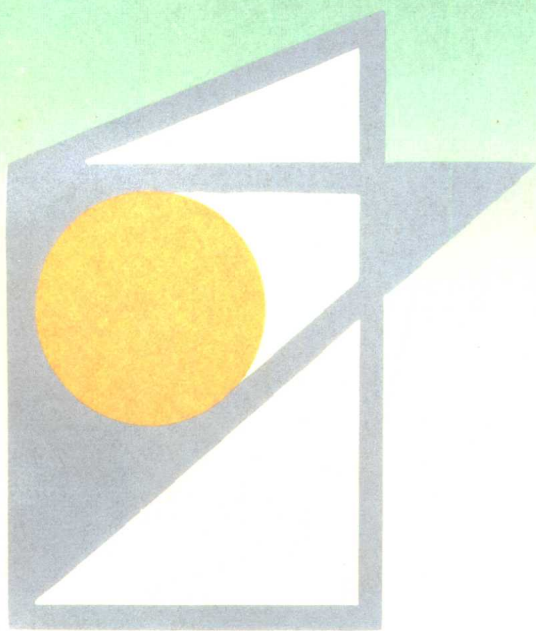


财政金融 与外贸 改革和发展

主编 刘山在

副主编 陈南生 江育芳 傅自应



中国财政经济出版社

财政金融与外贸改革和发展

主 编 刘山在

副主编 陈南生

江育芳

傅自应

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

财政金融与外贸改革和发展

主 编 刘山在

副主编 陈南生

江育芳

傅自应

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京外文印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 11.375印张 27 2000字
1992年10月第1版 1992年10月北京第1次印刷

印数:1—5 100 定价:7.80元

ISBN 7-5005-1729-7/F·1634

序

我国是一个发展中国家，在发展国民经济的进程中面临着许许多多的难题。和许多发展中国家一样，产业结构和资源配置的不合理，是我国经济发展中的一大障碍，而大规模调整产业结构、优化资源配置，又需要国际上先进的科学技术、管理经验和大量的外汇资金。党的十一届三中全会以来，我们越来越深刻地认识到扩大对外开放，发展对外贸易，可以使我们这样的发展中国家根据自己相对丰富的自然资源进行专业化生产，同时进口那些自己生产要付出很高代价或不能生产的商品和科学技术，以帮助自己优化产业结构和提高生产力水平。而发展对外贸易，作为一个发展中国家，就应该研究和协调好财政、税收、金融、外汇、物价、投资等经济政策和外贸政策的关系，制订一系列促进出口的宏观经济政策，以增强其出口生产和出口创汇的能力。

近几年来，在我国经济体制改革和外贸体制改革的过程中，我们已经比较注重如何正确处理好财政改革、金融改革、物价改革等与外贸改革相互适应的关系，以探索建立和完善起一套适应我国国情的外贸经济调节体系。外贸体制改革，是整个经济体制改革的重要组成部分，是

一个十分复杂的系统工程，在外贸体制改革的进程中，如何建立既符合国际贸易规范又能适应我国国情的外贸经济调节体系，是我们广大外贸理论工作者和实际工作者面临的一个十分艰巨的任务。

对外经济贸易部财会司和中国对外经济贸易会计学会联合举办了经贸部高级会计人员研修班，邀请了财政、金融、外汇、投资、会计等方面的专家和学员一起共同研究和讨论了我国财政改革、金融改革、外汇改革、投资改革、会计改革与外贸改革等问题，并把专家们的报告和学员的论文整理编辑成这本《财政金融改革与外贸改革和发展》，以利我们更多的同志去学习、研究和解决这些问题，这是一个很好的创举。为此，我十分高兴地向广大经贸系统的同志们以及关心我国经济体制改革和外贸体制改革的同志们推荐这本书，以推动外贸体制改革的理论研究和实践，为进一步扩大对外开放、发展对外贸易作出贡献。

吴波
1992

目 录

关于外贸经济效益和外贸体制改革的初步认识·····	刘山在(1)
会计改革若干问题的探讨·····	杨纪琬(14)
关于外贸企业管理的几个问题·····	齐中堂(24)
必须从全局上和战略上认识我国财政振兴问题·····	郭代模(30)
搞好固定资产投资的监督管理,逐步推进投资体制 改革·····	王瑞生(44)
金融事业与经济发展·····	秦池江(56)
我国外汇管理制度发展与改革·····	陈金庚(99)
当前国际贸易形势·····	徐贤权(134)
关于外贸体制和外贸财务体制改革的思考·····	傅自应(143)
对外贸易与涉外法律的几个问题·····	张月皎(154)
关于《涉外经济合同法》的若干问题·····	尹铁瓯(201)
质量、管理与经济效益 ·····	江育芳(229)
提高经济效益 促进良性循环·····	郭代模(238)
西方财务会计的几个问题·····	陆祖汶(259)
投资决策·····	王学群(273)
试论自负盈亏机制下,综合运筹、相互调剂的关系和 作用·····	李希俊(297)
外贸财务体制改革的中心是提高经济效益·····	黄道中(304)
浅谈外贸出口速度与效益相关因素之作用·····	孙庆茹(309)
试探外贸企业对出口成本的全面控制·····	屠益均 施裕康(319)

浅论管理会计在外贸企业中的应用·····	林 健(329)
关于外贸企业建立自负盈亏机制的一点浅见·····	严志深(337)
如何加强外贸企业的外汇核算和管理·····	何邦杰(343)
完善国营企业两权分离经营体制,增强企业活力,提高 经济效益·····	蓝惠芳(350)
财会人员如何在经营管理中充分发挥作用·····	吴建华(354)

关于外贸经济效益 和外贸体制改革的初步认识

刘 山 在

国务院决定,从 1991 年起外贸体制开始走上取消财政补贴,实行自负盈亏的新路子。这对于外贸企业来说,既是一次机会,也是一次考验。外贸企业能否在新体制运行过程中,不断提高经济效益,扩大出口规模,这是目前摆在我们面前的一个重要课题。本文试图结合外贸体制改革,分析影响外贸经济效益的因素,探索提高外贸经济效益的途径。

一、什么是外贸经济效益

人类进行物质资料的生产或者其他的经济活动,必须消耗和占用一定的人力、物力和财力,生产出具有一定使用价值的产品,或提供某种社会服务。为了对各种经济活动进行评价,就不可避免地把劳动成果同消耗、占用的人力、财力和物力进行比较,这就产生了经济效益概念。那么什么是经济效益呢?目前理论界尚未形成一致的看法,国外的一些专家、学者对此也持有不同的观点。笔者认为,经济效益就是指经济活动的效用和所取得的利益,是投入与产出的关系,是费用与效用的关系,也是所费与所得的关系,一句话,是劳动耗费与劳动成果的对比关系。

提高经济效益,就是要求用尽量少的劳动耗费和物质消耗,以适量的物质占用,生产出更多的适合社会需要的产品。从中我们不

难得出提高经济效益的三大要素：一是降低物耗，二是减少物资占用，三是生产出更多的适合社会需要的产品。

结合外贸的行业特点，我们可以给外贸经济效益下这样一个定义：外贸经济效益就是在进口方面如何用最少的外汇换回尽可能多的国内市场急需的物资和技术，在出口方面如何用最少的人民币（包括物资消耗和物资占用）换回尽可能多的外汇。当然，这是针对外贸主要的进出口业务，而不是外贸的全部经营活动。

二、研究外贸经济效益的紧迫性

经济效益问题，是经济工作中的核心问题，近几年来，已经受到了人们的普遍关注。从党的十一届三中全会确定把全党工作的着重点转移到经济建设上来开始，我们就把提高经济效益作为考虑一切经济问题的出发点；党的十二大更是十分明确地把不断提高经济效益作为实现经济发展战略目标的前提。几年来的经济发展的事实表明，提高经济效益是保证国民经济持续、稳定、健康发展，使人民生活能够得到逐步改善的正确方针。江泽民总书记在纪念“七一”讲话中强调，经济建设是一切工作的中心，不能干扰这个中心，不能离开这个中心，而提高经济效益又是经济建设的中心，所以可以这样说，经济效益是一切工作“中心的中心”。

随着我国改革开放政策的进一步深入，作为这一政策的重要组成部分的对外经济贸易，越来越受到社会各方的关注，因而外贸的经济效益问题也成了上至领导，下到广大外贸职工研究的课题。应该承认，经济效益问题是长期困惑我们的一个难题，几十年来，我们一直没有摆脱亏损的包袱，尤其是进入八十年代以来，逐年增长的亏损，更使我们喘不过气来。今年是外贸新体制运行的第一年，国家取消财政补贴，外贸实行自负盈亏。必须认识到，我们所面临的是一个非常困难又非常关键的时期，我们所处的环境并不宽

松,走向自负盈亏的道路并不是平坦的。因此,我们要千方百计克服困难,尽最大努力化解不利因素,利用一切有利条件,牢牢抓住提高经济效益这个关键环节,促使外贸自负盈亏机制的正常运转。新体制给每个外贸企业都提出了新目标、新任务,每个外贸企业都必须注重经济效益,研究经济效益,真正把经济效益问题摆到议事日程上来。

三、外贸经济效益的现状

了解和认识外贸经济效益的现状,有助于我们进一步理解研究外贸经济效益的紧迫性;也有利于我们分析外贸经济效益中存在的问题,研究提高外贸经济效益的措施和对策。

(一)两个“怪圈”的困惑

近十年来外贸体制不断地进行改革,取得了很大的成绩,但是有两个“怪圈”始终没有跳出来。

第一个“怪圈”是“一放就乱,一管就死”。建国以来,我国实行对外贸易统制政策,长期由外贸部门独家经营,条条核算,管得比较死。1979年以后,特别是1988年下放外贸经营权及外贸经营权的审批权,使全国外贸企业猛增到5000多家,有的省、市甚至不顾实际条件,把承包基数层层下放到地、县一级,外贸公司过多过滥,再加上相应的外贸管理没有跟上,使“抬价抢购、低价竞销”的现象更加突出。不少商品的出口数量虽然大大增加,但外汇收入却没有相应增加,有的甚至减少。外贸是在两个市场、两个价格、两种货币情况下进行活动的,往往有时并不是出口数量越多,收入的外汇就越多,有许多出口超过市场容量的商品出得越多反而收入的外汇会减少。

第二个“怪圈”是“要多收外汇,人民币亏损就难以控制;要控制亏损,外汇就没有保证”。前几年外贸体制改革也未能彻底解决

这个问题。1983年,外贸第一次大规模控亏,撤合同的现象十分严重,客户反映强烈,结果收汇没有得到保证;1986年,为了弥补由于国际市场石油价格下跌造成的收汇损失,多出口了一些成本比较高的商品,结果是收汇计划完成了,但亏损却超过了计划指标。所以,这几年外贸总是处在要人民币还是要外汇的两难选择之中。还有个别生产企业,利用外贸执行对外合同的迫切心理,不顾外贸企业的承受能力,片面抬高供货价格,这也是构成出口成本上升的原因之一。

因此,如何解决外贸管而不死、放而不乱和既要人民币又要外汇的矛盾,这是提高外贸经济效益必须解决的一个突出问题。

(二)承包经营责任制使外贸企业开始注意了经济效益

1987年实行的以三项承包指标为主要内容的承包经营责任制,特别是1988年全面推行外贸承包经营责任制,一改过去的办法,由条条核算、中央统负盈亏转变为由地方政府和各外贸公司向中央承包上缴外汇基数、收汇基数和经济效益指标,分公司与总公司脱钩,与地方财政挂钩。这个改革的最大特点,就是极大地调动了地方和企业的积极性,1989年在各方面条件都很困难的情况下,出口达到了创纪录水平。但是这个办法也有两个突出的问题没有解决。其一是外贸经营难以管理。在财政分灶吃饭体制下,实行承包经营责任制,必然加剧地方割据,出现为了完成本地区承包任务而不顾国家整体利益,地区之间抬价抢购、低价竞销的现象。例如厂丝,原来是由产地省调往加工能力强的省、市,加工成品后再出口,就可多赚取外汇,但现在产地省为了完成本地的创汇任务,不愿再调往加工省市了,而直接将初级产品出口,结果是外贸宏观经济效益和微观经济效益都受到损失。地毯原来由土畜产总公司一家经营,有专人研究世界市场的花色、容量、价格、经销商,以适应市场需求。下放地方经营后,企业竞相外销,互相杀价,损失难以

估量。其二是外贸盈亏与地方财政挂钩不落实,或者是无法落实。国务院文件规定各省分公司与总公司脱钩后与地方财政挂钩,但1989年以来地方外贸出口亏损挂帐现象较严重,尽管中央一概不予承认,地方财政还是采取了“井水不犯河水”的态度,没有做到真正挂钩。似乎外贸经济效益指标不是刚性指标,而出口额才是刚性的。这是一个值得认真研究的问题。

四、影响外贸经济效益的因素

行政的、经济的、法律的各种因素都可能影响外贸的经济效益。随着经济体制改革的不断深入,国家管理从行政手段逐步向经济手段过渡,更多地运用经济手段来管理对外贸易,从而影响外贸经济效益,而这些正是我们必须研究的影响外贸经济效益的因素。

(一)汇率

汇率是一个很重要的经济杠杆。过去我们一直采用的是相对稳定的汇率,最近几年,为了适应经济体制和外贸体制改革的需要,国家曾于1989年12月15日和1990年11月17日对人民币汇率作了两次重大的调整,此后,汇率又在悄悄地浮动,对外贸的经济效益产生了很大的影响。可以看出,国家对汇率的调整,已经成为宏观控制和调节外贸经济效益的重要手段。

但是在如何运用汇率杠杆这个问题上,仍有不同的观点。一种观点认为,汇率必须与出口每美元成本相一致,只有这样,外贸企业出口一美元的成本,才能得到相应的补偿,国家不赚钱,也不补贴,真正体现外贸企业自负盈亏的原则,但是有人则认为全国平均出口每美元成本是变化的,而且各地区、各总公司系统由于出口商品的结构不同,成本也就各异,所以这种观点从实践上是无法实行的;另一种观点认为汇率调到调剂市场价格就算到位了,这时外汇额度就没有价值了,也有人认为调剂市场价格的变化很大,无法到

位;还有一种观点认为,必须实行浮动汇率机制,把人民币变成可兑换的货币,同世界主要货币“一篮子”挂钩,汇率随着国际金融市场主要货币的变化而变化,有升有降,客观、真实地反映汇率变动情况。

近一段时间国家外汇管理局公布的外汇牌价表明,人民币汇率正趋向浮动汇率。这就要求我们每个外贸企业在经营业务时,必须密切注视汇率的变化,培养研究汇率的专家,从而提高企业的经济效益。

(二)外汇留成

外汇留成是中国特有的一种经济调节杠杆,外贸企业通过外汇留成,可以弥补因汇率不到位而给企业带来的损失。1988年外贸体制改革,改进了外汇分成办法,一是按商品大类划分不同的留成的比例,原则是深加工产品留成比例高一些,初级产品留成比例低一些;二是按不同地区划分不同的留成比例,广东、福建及少数民族地区留成高一些,其他地区低一些,这两种留成办法同时执行,各地方政府又制定了具体的留成办法,因此全国外汇留成办法五花八门,造成了“内行人说不清,外行人听不懂”的局面,对外贸经营秩序也产生强烈的冲击,出现了外汇留成高的地区到外汇留成低的地区抢购出口商品的现象,结果是出口秩序混乱,抬价抢购、低价竞销、肥水外流。这个教训是十分深刻的。因此,国务院决定取消地区性倾斜政策,实行行业倾斜政策,统一外汇留成。这是外贸体制改革的一个重要内容。

以一般商品为例,出口收汇上缴中央50%,其中有偿上缴30%(外贸出口企业20%、出口供货企业10%);上缴地方政府10%;外贸出口企业留成40%。国家对部分上缴外汇额度实行有偿使用,是对外贸出口企业收入的一种补偿。这部分补偿资金仍是企业的一个补亏来源。对于企业留成外汇,既可到外汇调剂市场用

于调剂,也可用于自营进口,以补偿出口亏损。外贸企业必须科学、合理地使用留成外汇,要把留成外汇真正成为综合运筹的一个重要手段。

(三)税率

税是国家参与国民收入分配与再分配的一种形式。因此,对我们外贸经济效益影响很大。

1. 进口关税和进口调节税。国家根据经济发展情况,对不同的进口商品制定了不同的关税税率,体现出国家对不同进口商品的奖励政策,起到了保护国内民族工业发展,维护国家经济独立的作用。但是,我们目前的进口税制很不完善,没有真正发挥关税的经济杠杆作用。一方面影响了外贸企业进口某些产品的积极性,影响了企业留成外汇的合理运用;另一方面,又没有对某些进口商品课以重税,起不到限制进口的作用,而我们习惯上通过行政手段或者新闻媒介来限制其进口。其结果,反成了我们参加关税及贸易总协定的一大障碍,必须加以改革。

2. 出口关税。国家为了发展和鼓励出口贸易,对绝大多数出口商品不征收关税。但为了保护国内资源,优化出口商品结构,合理配置国内外资源,我国自 1982 年 4 月起恢复了对极少数国内市场紧俏和限制出口的商品征收出口关税,如山羊绒、锰硅铁合金等。

3. 出口退税。出口退税是我们国家鼓励出口的重要措施,同时也是国际上通行的做法。由于各国的税制、税率不同,商品税负各不相同,如果将这些含税的商品在国际市场上进行交换,就无法体现商品的真实价值。因此,在国际贸易中,只有不含税的商品才能真正体现商品所耗费的物化劳动和活劳动的真实水平,商品交换中的竞争,才是平等的竞争。出口退税不仅可以鼓励本国产品的出口,还可以提高出口产品的竞争能力。因此,出口退税已成为一种被许多国家所接受的国际惯例,而且得到关税及贸易总协定的许

可。

我国的出口退税政策贯彻“征多少，退多少，未征不退，彻底退税”的原则。但是，在实行出口退税政策的过程中，由于管理不严，给一些不法分子钻了空子。他们利用各种非法手段多退税、骗退税，有的伪造报关单，有的一张报关单多次退税，有的涂改商品品名，甚至出现与海关个别人串通骗取退税的现象。这些违法行为既损害了外贸的形象，也严重影响了出口退税政策的实行。

为了加强出口退税的管理、使出口退税政策得以更好地实行，我们必须坚持“两手抓”，一方面要认真贯彻“征多少，退多少，未征不退，彻底退税”的原则，使出口能够及时足额退税；另一方面加强对出口退税的管理。

首先，实行出口退税的计划管理，将出口退税与出口额挂起钩来。对出口退税实行计划管理，是我国有计划的商品经济的客观要求。国家财政只有将出口退税额纳入预算管理，才能更好地统筹安排各方面的财政支出，以保持财政收支的平衡。出口退税的预算就是所谓的出口退税“笼子”，即计划数。但必须强调的是，这个“笼子”绝不是“铁笼子”，“笼子”应该随着出口额的增加而增加，才符合我国的出口退税政策。所以，只要企业是在提高经济效益的前提下的超计划出口，都可以通过一定的程序，审批超计划退税。实行出口退税计划管理不仅可以避免企业苦乐不均现象，而且还有利于调动各级外贸出口企业承担出口和上缴外汇任务的积极性，促进国家出口计划的顺利完成，也有利于我们整顿外贸秩序，加强对外贸易的统一管理。

其次，加强对出口退税手续制度的管理，最重要的是出口退税实行两票两单制度。出口企业申请退税，必须向税务机关提供海关盖有“验讫”章的产品出口报关单、出口销售发票、出口产品购进发票和银行的出口结汇水单。税务机关审核无误后，才能办理退税。

再次,建立退税员、稽核员制度。要求各级外贸企业要设置专职退税员,专门负责管理本企业的退税工作。税务部门负责退税员的培训、考核,并颁发退税员证书;同时,要求各级经贸主管部门设立稽核员,监督、检查出口企业执行退税政策规定的情况。

总之,国家对出口退税实行“两手抓”的方针,一手是鼓励和支持出口,正确贯彻出口退税政策,及时彻底退税;另一手则是加强出口退税的管理,保障出口退税工作的顺利进行。

(四)财政补贴

财政补贴是国家过去长期使用的调节外贸经济效益的重要手段。国家对外贸的财政补贴分为进口补贴和出口补贴。在进口方面,一些关系国计民生的重要商品,在国内实行国家指令性计划价格,而国际市场的进口价格往往高于国内市场的计划价格,国家就必须对这些商品实行政策性的价格补贴。随着价格体制的逐步理顺,进口补贴商品的种类正在减少。同时,由于汇率不合理,外贸企业出口每美元的成本远远高于结汇时的外汇牌价,这便形成了汇率补贴。在出口方面,尽管从今年开始实行自负盈亏的新体制,但财政补贴仍然是调节外贸经济效益的重要经济手段。即使是发达国家,象美国对农副产品,特别是粮食的出口,也同样实行财政补贴。

因此,从我国目前的实际情况出发,对少数商品的进口和出口实行暂时的财政补贴,仍将是国家调节外贸经济效益的重要手段。

(五)利率

众所周知,外贸的自有流动资金是全国所有行业中最少的。这与我们逐年发展的外贸事业是很不相适应的,如果光靠这些自有流动资金,显然是无法完成几百个亿美元的进出口额的。这就决定了我们在经营中需周转的大部分资金必须向银行贷款,银行贷款利息也就成影响外贸经济效益的主要因素。我们每个外贸企业都

要算一笔利息帐,即每秒钟向银行交了多少利息,这样来提醒每个职工,重视利息支出,加速资金周转。外贸企业还要依靠自己的力量增加自有流动资金,并努力增强自我积累能力。

企业还必须向管理要资金。要切实抓好收购商品质量关,收购适销对路产品,努力减少库存。要通过挖掘内部潜力,科学地调剂和运筹资金,把有限的资金用在刀刃上,达到加速资金周转的目的。经贸部已经把加快外贸企业流动资金周转速度,降低费用水平,作为今年“质量、品种、效益年”活动的主要任务来抓。

(六)奖励

实践证明,奖励政策对于增强外贸企业自我积累和自我发展的能力,调动外贸企业扩大出口和提高经济效益的积极性起到了很大的作用。新的外贸体制对外贸企业又有了新的奖励办法,这是国家对外贸企业又一项重要的鼓励政策。

每个企业都必须珍惜来之不易的奖励政策,要按规定正确使用奖励金,打破平均主义,把奖励与企业的承包经营责任制、与职工的利益挂起钩来,真正发挥奖励金的作用。

以上是影响外贸经济效益的六大因素。国家为了宏观调节外贸的经济效益,有时是“六管齐下”,有时只用其中的几个手段,甚至一个手段,但总的方针是鼓励和支持外贸发展,并努力引导企业走自负盈亏的道路。

五、外贸财务体制与外贸经济效益

外贸财务体制与外贸体制改革紧密相关,有人说,外贸体制改革的~~核心内容~~是外贸财务体制的改革,这话不无道理。因为,外贸体制改革说到底~~是~~经济利益分配关系的改革,而经济利益的分配最终反映到财务体制上,所以,外贸体制的几次重大改革,都离不开财务体制的改革。