

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

# Business

## 国际汇兑实务教学参考书

(国际商务专业)

主编 马龙图

国际汇兑实务教学参考书

主编 马龙图

高等教育出版社



高等教育出版社

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

# 国际汇兑实务教学参考书

(国际商务专业)

主编 马龙图

高等教育出版社

## 内容提要

本书是与中等职业教育国家规划教材《国际汇兑实务》配套编写的教学参考书。

本书编排顺序与教材同步,编写深入浅出,面向教师,服务于教学。

本书每章节均包括以下内容:概述、教学项目分析(包括教学要求、目标分析、重点难点、教学建议)、教学内容提要及教学参考资料(含相关知识)、复习思考题参考答案(教材中的)和实训指导等内容。书后有政府有关文件附录。

本书是中等职业学校国际商务专业及相关专业《国际汇兑实务》教学参考用书,也可作为自学者学习用书。

## 图书在版编目(CIP)数据

国际汇兑实务教学参考书/马龙图主编. —北京:高等教育出版社,2003.7

ISBN 7-04-011824-6

I. 国... II. 马... III. 外汇-基本知识-专业学校-教学参考资料 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 012686 号

出版发行 高等教育出版社  
社 址 北京市西城区德外大街 4 号  
邮政编码 100011  
总 机 010-82028899

购书热线 010-64054588  
免费咨询 800-810-0598  
网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>

经 销 新华书店北京发行所  
排 版 高等教育出版社照排中心  
印 刷 北京市鑫霸印务有限公司

开 本 787×1092 1/16  
印 张 4.75  
字 数 100 000

版 次 2003 年 7 月第 1 版  
印 次 2003 年 7 月第 1 次印刷  
定 价 14.70 元(含光盘)

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

**版权所有 侵权必究**

# 前 言

本书编写的目的在于为任课教师提供教学参考意见和有关教学参考资料,实现《国际汇兑实务教学基本要求》所指导的——中等职业教育国际商务专业学生应具备的基本的国际收支理念、外汇汇率方法、外汇风险意识、外汇管理原则和外汇交易手段等基础知识和基本操作技能。

本书编写原则在有关问题上考虑了“一桶水和一杯水”的关系,对个别文章的摘录,编者给予一定的“提示”。

柳博参加了本书第二章部分内容的编写。

在教材和教参编写过程中,周先强、蒋振流、张威、张锴等同志提供了很多帮助。另外,在编写本书时参考并引用了有关著作的成果,未能一一注明,在此一并表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,错误与纰漏之处,敬请读者指正。

马龙图

2002年12月30日

KAJ33/07

# 目 录

|                            |    |                              |    |
|----------------------------|----|------------------------------|----|
| 导论 .....                   | 1  | 一、概述 .....                   | 35 |
| 第一章 国际收支 .....             | 3  | 二、教学项目分析表 .....              | 35 |
| 一、概述 .....                 | 3  | 三、教学内容提要、教学参考资料及相关知识 .....   | 36 |
| 二、教学项目分析表 .....            | 3  | 四、复习思考题参考答案 .....            | 41 |
| 三、教学内容提要、教学参考资料及相关知识 ..... | 4  | 五、实训指导 .....                 | 42 |
| 四、复习思考题参考答案 .....          | 9  | 第五章 外汇交易 .....               | 44 |
| 五、实训指导 .....               | 11 | 一、概述 .....                   | 44 |
| 第二章 外汇与汇率 .....            | 12 | 二、教学项目分析表 .....              | 44 |
| 一、概述 .....                 | 12 | 三、教学内容提要、教学参考资料及相关知识 .....   | 45 |
| 二、教学项目分析表 .....            | 12 | 四、复习思考题参考答案 .....            | 49 |
| 三、教学内容提要、教学参考资料及相关知识 ..... | 13 | 五、实训指导 .....                 | 50 |
| 四、复习思考题参考答案 .....          | 24 | 附表 1. 中国电子口岸情况登记表 .....      | 51 |
| 五、实训指导 .....               | 25 | 附表 2. 中国电子口岸企业 IC 卡登记表 ..... | 52 |
| 第三章 外汇风险防范与进出口报价 .....     | 27 | 附录 1. 国际汇兑实务教学基本要求(试行) ..... | 55 |
| 一、概述 .....                 | 27 | 附录 2. 结汇、售汇及付汇管理规定 .....     | 58 |
| 二、教学项目分析表 .....            | 27 | 附录 3. 中华人民共和国中外合作经营企业法 ..... | 64 |
| 三、教学内容提要、教学参考资料及相关知识 ..... | 28 | 附录 4. 中华人民共和国中外合资经营企业法 ..... | 67 |
| 四、复习思考题参考答案 .....          | 33 | 参考书目 .....                   | 69 |
| 五、实训指导 .....               | 34 |                              |    |
| 第四章 外汇管理制度 .....           | 35 |                              |    |

# 导 论

国际汇兑是国家与国家之间商品交换的产物。国际贸易和现代银行业的发展,要求我们认识国际汇兑,了解它和商品交换的关系,初步探索国际汇兑的基本原理。

国际汇兑通俗地解释就是国际间的货币交换。

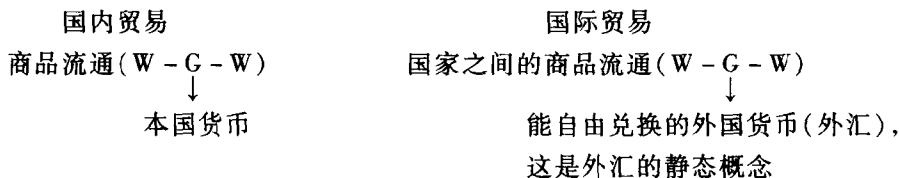
↓                      ↓  
中国与美国    美元与人民币

最常见的货币交换是因为不同国家间的商品交换而产生的。(这里所说的交换,系指交易行为)

我们看一个国际间的货物贸易案例:

2001年6月,我国某外贸公司以每公吨10 000英镑CIF伦敦,和英商签订出售50吨轻工业产品的出口合同。买方应于2001年9月10日前将全部货款通过电汇汇交卖方,卖方于收到货款后装船。

上面的案例就是国际贸易。就商品流通公式而言,货币(G)在国内贸易和国际贸易中是有区别的。请看下图:



两个流通公式中的货币有着明显的区别:前者是国内贸易,此时的货币只能在国内使用,充当经济交易的媒介,起一般等价物的作用;后者为国际贸易,由于各国的货币和货币制度都是相互独立的,一般来说,一国货币是不能在另一国流通的。这时,在对国际经济交易所带来的对外债权债务进行清偿时,人们就需要将外国货币兑换成本国货币,或将本国货币兑换成外国货币。所以,我们把此时的能自由兑换的外国货币叫外汇(本国货币相对交易的另外一方国家而言同样是外国货币)。

不论是本币还是外币,它们有一个共同的本质特征和职能:充当一般等价物支付手段。

请看一张50美元或100美元钞票正面左上角的一段文字:“**THIS NOTE IS LEGAL TENDER FOR ALL DEBTS, PUBLIC AND PRIVATE**”,意即“此币对一切公私债务具有法偿效力”表示该货币在美国是偿还债务时债主必须接受的货币。

任何一种主权国家货币,其法律特点相同:此种货币受该国法律保护。也就是说在该国境内,具有买卖双方必须接受的法偿效力。当然,对不同国家的货币,如果是多边国家协商同意(具有可兑换性),同样具有偿还债务的效力。

让我们回到上面我国外贸出口公司出口轻工产品的案例中看一下结局:

买方(英国商人)于2001年9月8日将全部货款通过电汇汇交卖方(中国某外贸出口公司),我公司按合同规定和要求于9月9日开始装船发运。

出口国(中国、债权方)银行收到进口国(英国、债务方)代办银行的英镑汇票后,通知中国出口公司到银行结汇。出口公司把英镑外汇按银行挂牌价卖给银行,收回人民币,以了结中国出口公司与英国进口商的债权债务关系。这个结算过程,我们称之为国际汇兑。

分析一下上段文字的要点:

(1) 国际间货币兑换必须有一个中介机构——银行。银行的职能是什么? 银行在国际贸易结算方面能发挥的作用是多方面的,概括起来,主要有三点:① 接受进出口商的委托提供办理国际间的汇款,代收货款和费用的服务;② 根据进口人或其他当事人的请求,提供银行信用,如开立信用证和保证书等;③ 以承兑押汇等方式(见教材第 73 页)向客户提供资金。

(2) 国际贸易结算产生的原因,是因为一个国家的工商企业向国外的工商企业提供货物,或国外的工商企业向本国的工商企业提供货物,以及相互提供劳务所引起的债权债务的结算。

本案例结束后,我们完成了一次国际汇兑实务的初步操作过程:中国某企业出口(债权方)收汇,英国某进口商(债务方)付汇,一收一付,对这两个国家来讲,就叫做国际收支。

# 第一章 国际收支

## 一、概述

走进国际收支,才能真正把握国际汇兑。

国际收支是宏观经济管理的重要组成部分,在世界经济交往不断扩大的前提下,保持国际收支的平衡发展,是一国国民经济持续、稳定发展必不可少的条件。国际收支的概念是什么?国际收支在 WTO 规则中的重要地位是怎样表现的?国际收支对我们学习国际汇兑有什么实际意义?怎样看待国际收支的好坏?国际收支不平衡时应该采取哪些措施进行调节?本章将对以上问题作简要的介绍。

## 二、教学项目分析表

| 项 目  | 内 容                                                                                                                                                                                                                                          |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 教学要求 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 掌握国际收支的概念和国际收支平衡表中的基本项目的主要内容。</li><li>2. 了解一国国际收支是怎样影响该国对外汇率变化的,又是怎样影响该国的外汇和货币政策的?从而初步认识 WTO 对国际收支措施的要求和规定的重要性。</li><li>3. 了解我国合理使用世界贸易组织关于国际收支措施的重要意义。</li></ol>                                   |
| 目标分析 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 培养学生对国际收支重要性的认识,不侧重于理论,而重在在具体国际收支各大项目内容的了解。</li><li>2. 掌握国际收支平衡表中最基本、最重要的账户和记账方法。</li><li>3. 看懂并会利用记账方法计算货物贸易、服务贸易的顺、逆差。</li></ol>                                                                  |
| 重点难点 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 国际收支广义和狭义概念的区别和各自的特点。</li><li>2. 自主性交易和调节性交易的区别和发挥作用的含义是什么?</li><li>3. 国际收支失衡与国际贸易有什么关系?为什么 WTO 用国际收支规则影响和作用于国际贸易?</li><li>4. 我们的政策如何适应 WTO 关于国际收支的有关规定?如何接受我国加入 WTO 后开始的 10 年期国际收支监督和检查?</li></ol> |
| 教学建议 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 引用最新国际贸易反倾销案例,说明商品价格对一国贸易收支的重大影响和一国贸易政策在国际收支中的体现。</li><li>2. 简介我国加入 WTO 与 WTO 有关国际收支的规则,引导学生自觉进入“游戏”角色。</li><li>3. 简介我国公平贸易局成立的背景和服务职能。</li></ol>                                                   |

### 三、教学内容提要、教学参考资料及相关知识

#### 第一节 国际收支的含义

##### (一) 教学内容提要

狭义的国际收支与广义的国际收支的区别,见表1-1。

表1-1 狭义国际收支与广义国际收支概念的区别

| 区 别        | 狭义的国际收支             | 广义的国际收支                                      |
|------------|---------------------|----------------------------------------------|
| 1. 概念表述的基础 | 以现金支付为基础,即国际间的外汇收付。 | 以居民与非居民之间的经济交易为基础,即商品、劳务和资产的所有权从一方转移到另一方的行为。 |
| 2. 外汇收付的结果 | 必须立即结清。             | 进行交易记录,不必结清。                                 |

##### (二) 教学参考资料及相关知识

正确理解居民与非居民的概念

一国国际收支所记载的经济交易必须是该国居民与非居民之间进行的。

居民是指在一个国家的经济领域内具有一定经济利益中心的机构单位。在国际收支中,居民属性是机构单位的一个重要特征,这一概念不是基于国籍或法律标准,而是以部门交易者的经济利益中心为基础。只要一个机构单位在这个国家1年或1年以上的时间内已计划或已大规模地从事经济活动或交易,就可以认定它在这个国家具有一个经济利益中心。在一个国家的经济领土内拥有土地和建筑,也可以表明其拥有者在这个国家已具有一个经济利益中心。一个国家的居民,可以是各级政府,也可以是企业、个人及为个人服务的非盈利机构。

根据居民与非居民的划分原则,中国居民是指:

(1) 在中国境内居住1年以上的自然人,外国及香港、澳门特别行政区和台湾地区在境内的留学生、就医人员、外国驻华使馆领馆工作人员及其家属除外。

(2) 中国短期出国人员(在中国境外居住不满1年)、在境外留学人员、就医人员及中国驻外使馆领馆工作人员及其家属。

(3) 在中国境内依法成立的企业事业法人(含外商投资企业及外资金融机构)及境外法人的驻华机构(不含国际组织驻华机构、外国驻华使馆领馆)。

(4) 中国国家机关(含中国驻外使馆领馆)、团体、部队。

除此以外的自然人或法人应视为非中国居民。

#### 第二节 国际收支平衡表

##### (一) 教学内容提要

##### 1. 国际收支平衡表的“平衡”涵义

由于采用复式记账方法,原则上国际收支全部借方总额和贷方总额是相等的即平衡的,所以它被称为平衡表。

## 2. 国际收支平衡表的编制原理和记账方法

复式记账法是一种会计处理方法。根据复式记账法,任何一笔交易都有两个方面,一方面是商品(或劳务或资产)的转移,另一方面是为这种转移发生的支付。在反映每一项交易活动时,都要按内容以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,以全面反映交易的情况(见教材第2~3页)。为了说明如何运用借贷记账原则,可以提出下面的问题:美国进口一辆丰田车应该如何记录?很清楚,它是借方项目,因为它使美国用掉日元储备。或者,我们如何对待美国人从海外得到的投资利息和股息收入?很清楚,它们像出口商品一样,是贷方项目,因为它们向美国提供外币。类似地,当我们向外国人支付利息和股息的时候,就像进口货物那样,是借方项目,因为它们消耗我们的外币。

## 3. 国际收支平衡表的主要内容

在实践中,各国的国际收支平衡表组成不尽相同,但基本都包括了四大部分:经常账户(也称经常项目)、资本和金融账户(有的统称资本账户)、官方储备资产和错误与遗漏。其中,经常账户、资本和金融账户被合称为自主性交易,即为某种经济目的而自动进行的交易,官方储备资产和错误与遗漏合称为调解性交易,即为了弥补自主性交易差额而进行的。

### (二) 教学参考资料及相关知识

#### 1. 国际货币基金组织

国际货币基金组织(IMF)是根据参加筹建联合国的44国代表于1944年7月在美国新罕布什尔州的布雷顿森林举行的会议及其所通过的《国际货币基金协定》,在1946年3月正式成立,并于1947年3月开始工作,总部设在华盛顿。到1994年年底,共有178个会员国。

国际货币基金组织的任务,是通过为会员国提供短期信用来减缓各国由于国际收支危机所引起的货币贬值的竞争与外汇管制的加强,以维持汇率的稳定,促进国际贸易的发展,提高就业水平与国民收入的增加。

#### 2. 关于《国际收支手册》

第二次世界大战结束后,国际货币基金组织开始协调各国的国际收支活动,于1948年第一次推出了《国际收支手册》(以下简称《手册》)第一版,从此奠定了国际收支监测及汇兑管理的基础。伴随世界经济的发展,《手册》也几经变更,到了20世纪90年代,由于金融市场的发展和金融衍生工具的普遍应用,国际服务贸易的广泛发展,国际收支交易的内容不断地变化和更新,1993年国际货币基金组织出版了《手册》第五版。

#### 3. 《手册》(第五版)的五个特点

一是扩大了概念框架的范围,使其包括国际收支的流量(交易)以及对外金融资产、负债的存量(国际投资头寸)。

二是第一次将经常转移和资本转移区别开来,将原来国际收支平衡表中资本账户进行重新定义,改为资本和金融账户。

三是在经常账户内明确区分国际服务交易和收入交易。

四是扩大了服务交易的组成部分。

五是对金融账户进行了重新分类,扩大了非股本证券投资的范围,使其包括长期和短期有价证券。

《手册》(第五版)使国际收支统计更加科学、合理,可操作性更强,标志着国际收支概念趋于

成熟。

#### 4. 特别提款权(SDRs)

IMF 的资金,主要来自于会员国缴纳的份额。份额目前以基金组织创立的记账单位特别提款权(SDRs)来表示,它相当于股东加入股份公司的股金,会员国应缴份额的大小,要综合考虑会员国的国民收入、黄金外汇储备、平均进口额、出口变化率和出口额占 GNP 的比例等因素,最后由基金组织同会员国磋商确定。

每 5 年对份额进行一次普遍审查,如有必要可对会员国份额进行调整。1990 年 6 月 IMF 决定进行的第 9 次份额调整生效以后,份额总额将增加到 1 350 亿 SDRs。

1980 年 4 月,我国在 IMF 的合法席位恢复以后,认缴份额 23.91 亿 SDRs,占总份额的 2.66%。第 9 次份额调整实现后,我国的份额将增加到 33.85 亿 SDRs,占总份额的比重将降至 2.5%。

会员国缴纳的份额,除作为 IMF 发放短期信贷的资金来源外,份额的大小对会员国尚有其他三个作用:(1) 决定会员国从 IMF 借款或提款的额度;(2) 决定会员国投票权的多少;(3) 决定会员国分得的 SDRs 的多少。(提示:(1) 可认为是普通提款权,按借款规定偿还;(3) 就是特别提款权,是各国分得的外汇资产,无须偿还。)

### 第三节 国际收支不平衡及其调节措施

#### (一) 教学内容提要

##### 1. 把握国际收支不平衡的标准

自主性交易是否平衡是判断一国的国际收支是否平衡的标准。自主性交易,或称事前交易,是指基于商业动机而独立发生的交易。自主性交易具有自发性,因而交易的结果必然是不能保持平衡的;在自主性交易收支不平衡后进行弥补性交易,叫做事后交易,这是调节性交易。一个国家的国际收支是否平衡,实际上是看自主性交易所产生的借贷金额是否相等。

##### 2. 分析国际收支不平衡产生的一般原因和特殊原因

一般原因有:

- (1) 受经济周期影响的国内经济波动引起的国际收支不平衡;
- (2) 由一国货币价值变化引起的物价波动所导致的国际收支变化;
- (3) 受国际分工影响造成需求结构的变化导致出口产业受阻带来的国际收支变化;
- (4) 在各种经济因素影响下的国民收入增减而引起的国际收支变化;
- (5) 不稳定的投机和资本外逃是造成国际收支失衡的一个原因;
- (6) 再有不可测和偶然因素引起的临时性国际收支的不平衡。

特殊原因有:

(1) 发达国家:贸易竞争引起的利润率和利息率的变化;资本输出人的不稳定;贸易一体化对有资信国家而言,易发生储备过多现象。

(2) 发展中国家:由于世界经济结构的变化引起的商品、劳务输出输入的不平衡;资本净输入过多;常常为过度逆差困扰。

##### 3. 认识国际收支失衡的影响,包括长期逆差或长期顺差对一国国内经济的影响。

##### 4. 调节国际收支不平衡的政策措施一般表现为:一国的财政政策;货币政策;外汇政策和政

府直接管制。(加深认识为什么世界贸易组织对国际收支有着明确的规定,把它提到一个国际收支措施的高度来维护国际经济秩序。)

## (二) 教学参考资料及相关知识

“中国加入 WTO 工作组报告书”有关国际收支政策规定和我国有关国际收支政策、规定和作法方面的承诺:

### 1. 实施国际收支保障措施

#### (1) WTO 的国际收支保障措施条款

世贸组织规则允许成员方在本国国际收支不平衡时采取一定的贸易限制措施,但成员方在实施贸易限制措施时必须遵守《1994 年关贸总协定》的有关规定。

① 国际收支保障的适用条件:世贸组织规则规定,成员方如果遇到下面两种情况,可以对进口采取限制措施:一是为了预防或制止货币储备严重下降;二是货币储备很低的成员方为促使储备合理增长。当然,上述情况要得到国际货币基金组织的证实,并由 WTO 成立工作组进行讨论和审查。

#### ② 实施国际收支保障措施的原则:

a. 成员方为保障国际收支平衡而采取的进口限制措施必须是仅用于控制总的进口水平,这些措施不得超过处理国际收支问题的必要程度。

(提示:限制进口措施必须仅用于“控制总的进口水平”,如何理解。我们引述入世工作报告中的一句话:“一些工作组成员表示,中国只能在《WTO 协定》所规定的情况下方可实施国际收支(BOPs)措施,并不得作为其他保护主义目的而对进口实施限制的理由。这些成员表示,因国际收支原因而采取的措施所产生的贸易扭曲作用应尽可能最小,且应只限于临时性进口附加税、进口押金要求或其他等效价格机制贸易措施,这些措施不应用于对特定部门、产业或产品提供进口保护。)

(提示:不能采取保护主义而限制进口;这种限制措施只限于进口附加税、进口押金要求或其他等效价格机制贸易措施。)

b. 成员方在实施额外关税或数量限制等限制进口的措施时,必须遵守非歧视原则,不得对其他任一成员方构成歧视。特别是在课征额外关税时,必须对同类进口产品一视同仁。

c. 在限制措施的选择上,应尽量采取课征额外关税而不是数量限制的方式。

d. 在实施数量限制时,可以对不同的产品采取不同的限制措施,以保证“必需品”的优先进口。(这里的“必需品”主要是指基本消费品或有助于改善国际收支状况的产品,如资本品或中间投入品。)

e. 在实施进口限制的程序上,必须遵守如下原则:公开限制进口措施的时间表;以透明方式管理进口限制措施;对限制进口的商品的选择标准和决定标准,要提出充分正当的理由。

③ 审查、通知与协商程序:本条规定,世贸组织成员方在实施国际收支保障措施时,必须接受世贸组织有关部门的审查与协商。

#### ④ 发展中国家的优惠待遇:

a. 允许使用数量限制措施,但必须满足一定的前提条件。这些条件有三点:一是实施数量限制措施的成员方只能维持最低生活水平标准;二是当发展中成员方由于国内市场和贸易条件不稳定而面临国际收支困难;三是为保护其对外金融地位和保证有一定水平的储备以满足实施

经济发展计划。

b. 实施程序上的优惠,即可以享受简化程序。

## (2) 关于中国实施国际收支保障措施协议的规定

① 中国的权利。中国入世法律文件规定,加入 WTO 后,在国际收支出现严重困难时,中国可以使用国际收支保障条款。同时,中国也享受《BOPs 谅解》所规定的给予其他 WTO 发展中国家成员的相同权利,即在一定条件下采取数量限制措施和享受实施程序上的优惠。

② 中国的义务。按照中国入世法律文件的规定,中国在实施国际收支保障措施时,必须遵守 WTO 有关协议的规定和《1994 年 BOPs 谅解》,在采取这些措施时,向总理事会作出通知,同时提供取消这些措施的时间表。

## 2. 中国现实的货币和财政政策

经过 20 多年的改革开放,中国已经建立了一套符合市场经济原则的财政管理体制。在财政收入方面,自 1994 年税制改革以来,建立了以增值税为主体税种的税收制度。在财政支出方面,近年来政府按照市场经济国家普遍实行的公共财政要求,加大了支出结构调整的力度,突出公共需要,以保证政府的正常运转。

近年来,中国在实施积极财政政策的同时,实行了适当的货币政策,采取了下调金融机构贷款利率、改进存款准备金制度并下调法定存款准备金比率、积极增加基础货币投放、鼓励商业银行扩大信贷等一系列调控和改革措施。

对于今后的财政政策,中国政府将进一步完善税收制度,并通过实施部门预算、国库集中支付制度和零基预算等改革措施,加强财政支出管理,不断地提高财政支出的效率。对于今后的货币政策,中央银行将继续实行稳健的货币政策,保持人民币币值的稳定;推进利率市场化改革;建立现代商业银行制度。

## 3. 中国现实的定价政策

“一些 WTO 工作组成员指出,中国曾经广泛使用价格控制,如在农业部门。这些成员要求中国就其国家定价制度作出具体承诺。特别是,这些成员表示,中国应允许每一部门交易的货物和服务的价格由市场力量决定,对此类货物和服务的多重定价做法应予以取消。”

中国代表表示,中国目前实行宏观经济调控下主要由市场形成价格的机制。在所有进口商品的政府定价方面实行国民待遇。目前存在三种价格形式:政府定价、政府指导价和市场调节价。政府定价是由政府价格管理部门制定的价格,未经这些部门批准,不得变动。实行政府定价的产品和服务是对国计民生具有直接影响的产品,包括中国稀缺的产品。

中国代表补充指出,政府指导价机制是一种更灵活的定价形式。价格管理机关规定基准价格或浮动幅度。浮动幅度通常为 5% ~ 15%。企业可在指导价的限度内,考虑市场情况,自行决定价格。对于市场调节价,企业有权在关于价格的普遍适用的法律、法规和政策允许的范围内,依据市场供求状况自主确定价格。

中国代表进一步确认,价格控制将不被用于向国内产业或服务提供者提供保护的目。 (工作组注意到这一承诺)

“工作组成员担心中国为限制进口可能会维持低于以市场为基础的价格。”对此,中国代表确认,自加入(WTO—引录者)时起,中国将以与 WTO 相一致的方式实施其现行的价格控制和任何其他价格控制,并将考虑出口成员的利益。他还确认,价格控制将不具有限制或者减损中国关

于货物贸易和服务贸易市场准入承诺的作用。(工作组注意到这些承诺)

#### 4. WTO 成员针对中国的保障措施

中国入世的法律文件规定,为防止入世后中国产品的出口对其他 WTO 成员的国内市场造成严重冲击,WTO 成员在规定的期限内可以实行一定的保障措施。

##### (1) 一般产品的过渡性保障措施

按照中国入世法律文件规定,自中国加入 WTO 之日起 12 年内,针对来自中国的进口产品如果对其他 WTO 成员的国内市场造成了“市场扰乱”,则该成员可以采取保障措施。

##### (2) 织品服装的过渡性保障措施

中国入世法律文件规定,在 2008 年 12 月 31 日之前,WTO 成员可以对来自中国的纺织品和服装采取过渡性保障措施,但必须遵守一定的纪律。

#### 5. 我国加入 WTO 前关于进出口商品的倾销与反倾销的自我审视(案例)

倾销与反倾销是国际贸易中最常见的贸易争议与冲突,约占总争议种类(1995 年—2001 年)的 13%~20%。倾销是指一国(地区)的生产商或出口商以低于其国内市场价格或低于成本的价格将其商品挤进另一国(地区)市场的行为。倾销不仅会严重损害进口国与之竞争的厂商与产业,而且会严重扰乱正常的贸易秩序。因此,倾销被认为是国际贸易中违背公平竞争与公平贸易规则的不正当的商业竞争行为。

我国入世前的 2000—2001 年度,出口商品的 60% 遭到了 29 个国家共 450 起反倾销诉讼,实际损失高达 100 多亿美元。1980 年以前,我国出口产品受到反倾销诉讼的实际案例只有 3 种,至今受损案例扩大到 4 000 多种。被起诉的主要行业有五金、建材、化工、机电、医保、土畜等,尤其是纺织品、鞋类、轻工产品,屡遭反倾销诉讼,打不完的官司,赔不完的钱。国内许多学者仁人提出:我们自己应当对倾销与反倾销进行自我审视:首先,要学好用好 WTO 规则,规范企业经营,解决好企业的经营机制,克服对内争货,对外竞相压价问题;其次,企业要提高产品质量,提高风险意识。按国际通行做法,是先做好国内生意,再走出国门。

浙江温州烟具协会是在中国加入 WTO 后第一个民间团体起程前往德国(外经贸部准 4 位官员同往),对欧洲打火机协会,提出的所谓的 CR 规则(出口价在每只 2 欧元以下的打火机,必须要安装防止儿童开启的安全锁,否则不准进入欧盟)进行交涉;2002 年初美国单方面决定提高进口钢材关税(在原税上加征 8%~30%),中国代表团(包括中国主要钢铁生产企业)在外经贸部公平贸易局官员带队下前往美国就中国出口美国的钢材问题进行协商。据说,受美国单方面提高钢铁进口关税的影响,欧盟、日本、韩国也决定起诉美国。

一场在 WTO 规则下,为维护世界公平贸易秩序和本国合法权益的斗争,将会随着世界贸易的不断扩大而不断向前发展。

## 四、复习思考题参考答案

1. 答:国际收支是一种统计报表,它系统地记载了在一定时期内一个经济体(一国的居民)与世界其他地方(非居民)的各项经济交易,包括货物贸易、服务和收入、对世界其他地方的金融债权和债务的交易以及转移项目(如礼赠)。目前,以国际收支方式来记录、分析、解释一个经济体与世界经济交往情况,已被国际上公认为科学和有效的方法。

2. 答:复式簿记就是复式记账法,它是一种会计处理方法。根据复式记账法,任何一笔交易

都有两个方面,一方面是商品(或劳务或资产)的转移,即引起外汇收入的交易,记入贷方(+,通常省略);另一方面是为这种转移(交易)发生的外汇支付,记入借方(-)。在反映每一项交易活动时,都要按内容相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,以全面反映交易的情况,所以说要遵循“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则。

3. 答:《国际收支手册》(第五版)中国国际收支平衡表的定义是:国际收支平衡表是在一定时期内一个经济体与世界其他地方之间的全部经济交易统计报表。国际收支平衡表是按照复式记账原理借贷记账法记载的。原则上国际收支平衡表全部借方总额和贷方总额是相等的即平衡的。

国际收支平衡表根据交易内容和范围设置项目和账户。在实践中,各国的国际收支平衡表组成不尽相同,但基本都包括了四大部分:经常账户、资本和金融账户、误差与遗漏账户和官方储备资产账户。(细分见教材第4~7页)

4. 答:国际收支平衡的概念可以区分为静态和动态两种。国际收支的静态平衡,指一国在一定时期内(一般为1年)自主性国际收支交易不存在顺差,也不存在逆差。

动态国际收支平衡的概念强调的是以经济实际运行可能实现的计划为平衡周期,保持平衡期内国际收支的平衡。其目标是:① 一国在一定时期内的国际收支规模与结构均能促进该国经济持续健康发展;② 该国货币均衡汇率水平稳定;③ 国际储备充足与最优水平。

静态衡量国际收支平衡与否的标准是看自主性交易是否平衡。

5. 答:自主性交易,或称事前交易,它是经济实体或个人出自某种经济动机和目的,独立自主地进行的。

补偿性交易,亦称为事后交易,它是指在自主性交易收支不平衡之后进行的弥补性交易。

6. 答:国际收支失衡的主要原因有:① 经济周期。经济周期是世界各国最常见的原因,因为各国经济发展不同程度地处于周期性波动之中,会呈现危机、萧条、复苏和高涨的周期性变化,从而形成国际收支发生不平衡。② 货币价值。在一定的汇率水平下,如果一国的物价与商品成本高于其他国家,必然对其出口不利而有利于进口,从而使贸易收支和国际收支发生逆差;反之,亦然。③ 经济结构。一般来说,一国的国际收支状况往往取决于输出商品的结构;如果该国不能按照世界市场需求的变化来调整自己输出商品的结构,该国的贸易收支和国际收支就会产生不平衡。④ 国民收入。一国经济的增长,会带来国民收入的增加,贸易支出和非贸易支出都会增加,产生国际收支的不平衡;反之,亦然。⑤ 偶然性因素。除上述经济因素外,政局动荡和自然灾害等偶发性因素,也会导致贸易收支的不平衡和巨额资本的国际移动,从而使一国的国际收支不平衡。

7. 答:(1) 国际收支逆差的影响:

① 会引起本币对外价格下浮,当局就要对外汇市场进行干预,从而动用国际储备,引起货币紧缩。

② 国际储备下降,影响一国金融实力。

③ 若借款补差,易陷入债务危机。

④ 逆差若表现在资本项下,会造成本国资金短缺。

⑤ 逆差若表现在出口收入不足,会出现对国外产品净需求,本国的国民收入将下降,失业增加。

(2) 国际收支顺差的影响:

- ① 本币汇率上升,不利于出口。
- ② 本币供应量增加,会加重通胀。
- ③ 将加剧国际间的经济和政治方面的摩擦。
- ④ 顺差若形成于出口过多,则意味着国内可用资源的减少,不利于本国经济的发展。

8. 答:国际收支失衡的一般调节措施有:

- (1) 财政政策:通过财政开支的增减和税率的高低来实现。
- (2) 货币政策:主要是通过贴现政策和准备金比率来实现。
- (3) 外汇政策:一是外汇平准基金;二是向外筹措;三是推行一定的汇率政策。
- (4) 直接管制:一是许可证制度;二是采取种种奖励办法。

(以上内容详见教材第 10~11 页)

## 五、实训指导

### 1. 观察分析

(1) 美国 1995 年国际收支平衡表主要内容分析

美国 1995 年贸易逆差: -1 716.9 亿美元

货物与服务贸易差额: -981.6 亿美元

货物、服务与收入差额: -950.5 亿美元

经常账户净额: -1 291.9 亿美元

资本账户净额: 1 亿美元(顺差)

金融账户净额: 1 537.7 亿美元(顺差)

净差错与遗漏: -149.3 亿美元

总差额: 97.5 亿美元

官方储备资产: -97.5 亿美元

以上统计表明,美国当年贸易呈逆差状态,而金融账户则呈顺差状态;总差额呈顺差状态。

根据定义,经常项目 + 资本和金融项目 + 差错与遗漏,和政府的官方储备结算额刚好抵消。

所以,官方储备结算额应为负数,即从顺差中减少 97.5 亿才能平衡,实际上,官方储备增加了 97.5 亿美元。

我们计算一下;

$$(-1\,291.9) + 1\,537.7 + 1 + (-149.3) = -97.5$$

(2) 中国 2001 年 1~6 月国际收支平衡表分析

见“报刊文摘分析填空”。

### 2. 报刊文摘分析填空

按填空顺序,填空答案:

- (1) 1 110.75      (2) 134.43      (3) 187.64      (4) 32.10      (5) 135.47      (6) 逆
- (7) 86.09      (8) 37.49      (9) 2.73      (10) 顺      (11) 34.75      (12) 0.20      (13)
- 顺      (14) 逆

## 第二章 外汇与汇率

### 一、概述

国际贸易在这里主要是指国际货物贸易,它的价值载体就是外汇,在频繁的日以万计的国际性交易中,外汇充当着价值尺度和支付手段的职能。此时的货币流动形态代替(掩盖)了商品交易形态,表现为货币数十亿上百亿的国际性流动;现代大工业和现代银行基础上的传统的货币经济正迈向现代金融经济时代!此时的货币如此神通,其本质是什么?其作用又如何表现出来?这当然就涉及到货币这种一般等价物的国际价格,即汇率问题。我们走近汇率,完全进入了一个新的境界、新的领域,可以把它形象地比喻为国际贸易的百科全书,你要了解什么?进入汇率百科,各种经济现象都可以找到答案。

神通的外汇和更为神通的汇率就摆在我们面前。

### 二、教学项目分析表

| 项 目  | 内 容                                                                                                                                                                                            |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 教学要求 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 掌握外汇和汇率的基本原理和基本知识。</li><li>2. 了解汇率制度、汇率变动的规律及影响汇率水平的主要因素。</li><li>3. 能够对人民币汇率作基本的分析;对汇率变动给一国经济和贸易带来的影响作基本分析。</li><li>4. 理解并掌握人民币自由兑换的意义和条件。</li></ol> |
| 目标分析 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 外汇实质上是国际贸易的货币形态扩展为国际间经济交往的价值尺度和支付手段。</li><li>2. 汇率是国际间流通中的货币的市场价格,同样受市场规律的支配。</li><li>3. 人民币也要走向世界。</li></ol>                                         |
| 重点难点 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 外汇的作用和存在的形式。</li><li>2. 熟练操作汇率的直接标价、间接标价和点数标价方法。</li><li>3. 明白汇率确定的基础和了解汇率制度的演进。</li><li>4. 如何实现人民币的自由兑换。</li></ol>                                   |
| 教学建议 | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 制作(使用)外汇汇率多媒体教学课件(幻灯片)。</li><li>2. 介绍 WTO 和 IMF 有关规则。</li></ol>                                                                                       |