

HUILÜ TUISHUI XINYONG RONGZI
SHIWU

汇率退税信用融资 实务

林九江 著



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

汇率退税信用融资实务

林九江 著

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

汇率退税信用融资实务 / 林九江著. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2014

ISBN 978-7-5663-1152-8

I. ①汇… II. ①林… III. ①退税-研究②信用-研究③融资-研究 IV. ①F810.423②F830.5③F830.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 200363 号

© 2014 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

汇率退税信用融资实务

林九江 著

责任编辑: 王红梅 闫 静

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

大恒数码印刷 (北京) 有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm×260mm 19.25 印张 444 千字

2014 年 10 月北京第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1152-8

定价: 49.00 元

序 言

改革开放以来，在计划经济向市场经济过渡的改革进程中，人们对市场经济作用的认识也在逐步提高，一方面政府不断减少对市场资源配置的直接干预；另一方面，政府作为市场经济秩序的掌控者，对经济的调控一直进行着诸多尝试，其中对外经贸经济调控的主要杠杆就是汇率、关税、退税、信用险和进出口价格等。不同历史阶段，各种杠杆发挥作用的程度有所不同。一些杠杆在不同时期发挥的作用也不同，有时候大一些，有时候小一些；在某个特定时期，一些杠杆会成为当时的焦点和热门话题，比如亚洲金融危机的时候，人民币贬不贬值；出口退税率的调整会直接导致外贸企业出口成本的变化从而影响出口贸易的稳定；出口骗税的泛滥不仅成为政府打击的重要行为，同时还会影响退税政策的稳定；在一些特殊的阶段，有些杠杆调整还存在着一定的联动和配合作用，比如牌价汇率、调剂汇率与进出口价格；而有些杠杆自始至终都发挥着不可替代的重要作用，比如汇率、关税和退税；时至今日，有的杠杆作用随着市场经济的深化发展已经消失，比如进出口价格的调控已经逐步退出了历史舞台。

改革开放三十多年来，外经贸事业的巨大发展，一定程度上也反映了政府部门利用经济杠杆对外经贸宏观经济的调控效果和重要作用。九江同志长期在政府部门和政策性金融机构中工作，因工作原因，一直从事着与外经贸相关杠杆的实际工作，他也是对政府部门有关外经贸调控杠杆进行长期、系统、全面研究并取得了一定成效的专家，这些研究反映了在计划经济向市场经济转换的过程中，政府通过杠杆调控外经贸经济的能力和过程及实际情况，同时提出了一些有见地的各阶段真实的观

点和建议。回过头来看，计划经济向市场经济转换并不是一帆风顺的，同样，政府通过杠杆对外经贸经济的调控也不是一帆风顺的，有的时候一些观点是正确的、可行的、符合实际而且成效显著；有的时候一些观点可能是过于理想甚至可能脱离实际，作者能对其进行艰苦研究还是十分感人的，作者的观点和文风可圈可点，研究的方向也是正确的，特别是作者持续的探索精神更是可贵的。

九江同志坚持长期研究，并将研究成果汇入本书，作者八个方面六十多篇文章积累了三十多年来的心得。九江同志曾代表国家物价局参加过中国加入世贸组织的早期谈判，后来又代表外经贸部参加了国务院关税税则委员会的工作，协助中央银行出台了外经贸企业封闭贷款办法，推动出台了《出口退税质押贷款管理办法》，对出口信用保险项下融资业务的推广做出过积极贡献。近十多年，九江同志主要从事与出口相关的融资担保、追偿和国内贸易信用险展业、承保等实际工作，比较熟悉国内外贸易基础和市场信用情况。

九江同志曾经是我的下属，现在非常高兴将九江同志的文章推荐给大家，相信这些文章多多少少能够促进理论界对调控杠杆的系统研究，从而有利于促进政府利用杠杆调节经济能力的提高，也相信对于高等院校的理论学术研究会有一些参考价值。



2014年8月

自序

1983年，我从上海财经大学毕业工作，一晃三十年过去了。一直以来有一个梦想，设想出一个个人的专集，书名也想好了，叫做《九江经济文集》。然而在整理三十多年发表过的数百篇文章时，却发现了一个有趣的现象，虽然文章涉及领域很宽，内容繁多，有的洋洋万言，有的文章只有巴掌大小，五百余字，但是研究的主题均是与外经贸行业相关的一些经济杠杆，比如出口退税、人民币汇率、信用保险、进口关税、进出口价格和融资担保等，即便是研究世界贸易组织的规定，仍然是与进出口相关的扶持杠杆手段，比如退税、贴息和信用保险扶持办法等。于是，跳出以自我为中心的圈子，猛然发现不少文章对于外贸企业以及外经贸理论的研究，甚至对于政府决策也还有一些用处，因此，变换思路、走出自我，反复斟酌之后，《九江经济文集》的书名似应改为《外经贸相关杠杆研究和实践》，但是，与出版社交流的时候，对于这个书名，我们的编辑不明就里，可见读者要想通过书名了解内容也会困难重重，于是，站在读者的角度将书名直接确定为主要章节的内容，因此才有了现在的这个书名，即《汇率退税信用融资实务》，这个书名几乎涵盖了本书八个章节中最主要的四个章节，还与两个综合章节相关，其目的只有一个，就是让文题相对，让读者一目了然，让读者查询便捷，让读者阅读方便。通过整理汇集《汇率退税信用融资实务》一书的六十多篇文章，我认为有这么几个特点：

一是系统性。如前所述，本书八个章节，主要涉及的均是外经贸相关的一些经济杠杆，换句话说，在相当一段时间里，

人民币汇率、出口退税、进口关税、信用保险、融资担保和进出口价格等经济杠杆，对于外经贸事业的发展起到了至关重要的作用，而本书中第一章中的《关于外经贸相关经济杠杆问题的探讨》就是全面、系统、统一研究这些经济杠杆的文章，以上这些杠杆的调整变动不仅有利于货物贸易的发展，也对服务业的发展产生了积极影响，比如：第一章中《借鉴货物出口扶持政策 推动服务贸易健康发展》一文，主要解决的是将货物贸易中行之有效的扶持措施借鉴到如何支持服务业的发展上，从而倡导大力发展服务业的设想，显然这种观点已经成为历届政府的重点导向。据我所知，无论在国内理论界，还是政府部门和外经贸行业，真正这样研究的专家学者还为数不多，而这种全面、系统、统一和联系的研究正是这本书的主要特点，也正是政府有关部门应该着力研究并解决的问题。

二是务实性。毫无疑问，这六十多篇文章对于我本人来说，具有人生的重大意义，这里的每一篇文章就像是一个“孩子”，它凝聚了多年来我持之以恒潜心研究的成果，为此我也付出了不少辛勤劳动。但是，对于读者到底有没有现实意义，或者简单地说，这些文章对读者有没有用？有没有什么启发？有没有什么借鉴意义？这是我必须认真考虑的问题。鉴于此，在文集形成的过程中，对于文章的选择，实用性是一个重要的原则，同时，为了读者的阅读方便，在每个章节，我都会将最有分量、最有实际用处的文章列在首篇，也就是说，我不能保证每一篇文章均是高质量的，但是我认为八个章节的首篇文章还是有一定重要意义和实际用处的。例如，人民币升值后，企业有什么好的应对方法，第二章的首篇《积极应对人民币汇率升值》的文章比较好地回答了这个问题；再比如：任何企业都免不了到银行融资贷款，但是如何全面降低融资成本，尽可能少支付贷款利息，尽可能少支付保险费用等，2013年年底在《国际融

资》杂志发表的《降低出口金融成本的关键在何处》全面系统地回答了这个问题；再比如：2014年4月在《当代金融家》发表的《信用险在自贸区》和《关于自贸区顶层设计的建议》对于企业如何在自由贸易区中开展国内外贸易，在自由贸易区中如何利用信用险防范收汇风险，给企业提出了不少好的建议；再比如：2010年在《国际融资》发表的《利用非法律措施化解担保业务风险》对于企业解决融资担保问题发生的纠纷提出了很好的解决方案，主张不要轻易利用法律手段解决合作双方的纠纷和争论，因为可能赢了一次官司，却永远输掉了合作伙伴；再如：时至今日，还有不少消费者强烈地感觉，日常生活中物价实际涨幅远远高于政府公布的物价指数，而1987年在《中国消费者报》发表的《物价指数与实际感受》一文，比较好地解释了这种差异的原因。由此可见，这本书的务实性，对于外经贸企业和一般读者来说，还是有一定用处的。

三是历史性。无论如何，毕竟这本书的不少文章是三十年来陆续发表过的，文章的历史性现在已经无法改变，也就是说作为学者，我们必须尊重历史，这就意味着一些文章的观点已经尘埃落定，成为历史，我们没有必要因为现在的认识提高和形势变化及学术界观点的倾向而改变那些观点和那段历史。这就好比一条漂洋过海的船舶，为了到达彼岸走过了不少弯路，而在现在看来，这些弯路是那么的没有必要。但是，这就是历史。比如：本书第一章中《如何从贸易大国走向贸易强国》一文观点无疑是十分正确的，即便是今天，中国仍然不是贸易强国，由贸易大国到贸易强国还有相当长的路要走。三十年来，中国由计划经济逐步向市场经济转化，经过的路肯定不是一帆风顺的。而1994年在商业部内部杂志《市场内参》上发表的《汇率并轨对国民经济的影响》，正是反映了中国汇率改革的一个重要阶段，即由汇率双轨制改为单轨制对国民经济的实际

影响。外经贸杠杆的研究也是如此，本书的一些文章和观点，不可能都是正确的，而作为历史应该让它原样保留下来。从这个意义出发，本书的一些学术文章，对于外经贸理论界和外经贸高等学校是有一定研究价值和参考意义的。

本书之所以选择《汇率退税信用融资实务》作为书名，主要还是为使需要查阅资料的读者能够及时找到相应的文章参考，当然也是为了避免孤芳自赏，这也是为什么放弃自我为中心而不选择《九江经济文集》作为书名的重要原因。这里要特别感谢出版社的编辑在研究书名、拟定章节、精选文章和如何点评亮点等过程中提出了很多好的建议，他们的经验和出谋划策使得本书的出版得以圆满进行，也感谢我的同事于金兰和陈君实等，他们给这本书的出版出了不少力、费了不少心。

林九江

2014年6月16日 于听雨轩

目 录

第一章 综合杠杆 (1)

关于外经贸相关经济杠杆问题的探讨 《国际贸易论坛》2000 年 04 期 (2)

关于出口代理制问题的再探讨 《成本与价格》1992 年 11 期 (10)

关于贸易结构调整与经济结构刚性问题的初探 (15)

两条腿走路——国际贸易与服务业发展并举 (19)

借鉴货物出口扶持政策 推动服务贸易健康发展

《国际融资》2008 年 9 期 (23)

发挥信用保险积极作用 加快中小企业“走出去”步伐 (28)

如何从贸易大国走向贸易强国 《国际贸易论坛》2001 年 05 期 (32)

如何应对外商撤资——业内专家探讨外商撤资问题

《国际融资》2010 年 05 期 (39)

降低出口金融成本的关键在何处 《国际融资》2013 年 09 期 (46)

第二章 人民币汇率 (55)

积极应对人民币汇率升值 《国际工程与劳务》2006 年 1 期 (56)

人民币汇率调整对国内市场物价的影响 《市场内参》1990 年 1 月 12 日 ... (60)

人民币汇率改革初探 《成本与价格》1991 年 09 期 (62)

关于调剂汇率的探讨 《成本与价格》1991 年 20 期 (72)

关于人民币汇率“并轨”问题的探讨 《成本与价格》1992 年 24 期 (79)

加快汇率制度改革 促进对外经济贸易发展

《价格理论与实践》1993 年 08 期 (88)

汇率并轨对国民经济的影响 《市场内参》1994 年 1 月 26 日 (95)

汇制改革运转正常 对外贸易健康发展 《市场内参》1994 年 5 月 13 日 ... (99)

人民币汇率与通货膨胀何以背离 《国际商报》1998 年 3 月 17 日 (102)

亚洲金融危机与我国人民币汇率变动取向及对策

《对外经贸企业管理》1998 年 07 期 (105)

第三章 出口退税 (111)

取消退税 恐怕不行——与茅于軾先生商榷 《大经贸》2001 年 06 期 (112)

关于出口贸易方式结构变动与税赋差异的初步探讨 (116)

出口退税机制改革的方向——“免抵退税”改革进程

- 《对外经贸财会》1997年06期 (120)
- 积极扩大出口 防范骗税行为 《国际贸易论坛》2001年02期 (126)
- 出口退税调整及有关超基数退税安排的影响 《学习与研究》2004年 (133)
- 关于退税调整对各地影响的分析 (137)
- 企业如何应对退税政策的影响 《国际融资》2007年05月 (140)

第四章 进口关税 (145)

- 信用险在自贸区 《当代金融家》2014年03期 (146)
- 关于自贸区顶层设计的建议 《当代金融家》2014年03期 (149)
- 关于代理进口业务应征营业税的设想——兼与李荣灿同志商榷
《对外经贸财会》1995年01期 (150)
- 关税降低会影响财政收入吗 《中国经贸》1999年10月 (152)

第五章 融资担保 (155)

- 利用非法律措施化解担保业务风险 《国际融资》2010年06月 (156)
- 利用封闭贷款办法帮助外经贸企业解困 《国际贸易问题》1999年12月 (160)
- 外贸金融创新的亮点——退税质押融资的诞生过程 (166)
- 拓宽融资渠道 创新融资媒介 《国际贸易论坛》2001年01期 (169)
- 大胆金融创新 探索信用融资——出口信用险项下融资便利缓和了企业
资金紧张局面 《中国经贸》2007年07月 (172)
- 担保与信用险需联动发展 《国际融资》2010年07月 (175)

第六章 信用保险 (181)

- 出口信用保险对出口和国民经济发展的综合效用 (182)
- 发展我国出口信用保险存在的主要问题和几点建议
《对外经贸企业管理》1999年9期 (191)
- 超常规、跳跃式发展——中国出口信用险发展的规律
《保监会党校文集》2009年09月 (194)
- 信用险在产业结构优化中的积极作用 (202)
- 关于内贸险市场切入点分析 (206)
- 关于推动优质内贸险业务发展问题的探讨 《学习与研究》2011年09月 ... (215)
- 出口信用保险案例谈 《当代金融家》2013年08期 (218)
- 信用保险如何防范贸易风险 《当代金融家》2013年10期 (222)

第七章 进出口价格 (225)

物价指数与实际感受 《中国消费者报》1987年9月21日 (226)

“按人定价”与“按质定价” 《北京物价报》1985年9月26日 (228)

改革出口产品作价办法迫在眉睫 《国际商报》1985年11月14日 ... (229)

“硬性搭配”危害谈 《北京物价报》1985年11月21日 (230)

“薄利多销”与“厚利少销” 《北京物价报》1985年12月19日 (231)

高收费不一定好 《北京物价报》1986年1月2日 (232)

进出口商品国内外价格关系的发展趋势 《国际商报》1987年6月13日 (233)

内外兼顾 统筹作价——论进出口商品国内作价的改革问题

《国际贸易论坛》1990年02期 (235)

对“蚕茧大战”的治标与治本之策 《价格理论与实践》1995年09月 (242)

国产小汽车不降价能扛多久 《中国经济时报》2000年2月 (246)

第八章 通行做法 (251)

关于世贸组织扶持出口限制性条款的探讨 《国际贸易问题》2000年07期 ... (252)

我国恢复总协定席位的利弊与进程 《市场内参》1992年11月5日 (256)

我国恢复总协定席位的主要障碍 《市场内参》1992年11月5日 (260)

参加总协定后我国应该采取什么对策 《市场内参》1992年11月5日 (262)

关贸总协定与国内价格改革 《国际商报》1992年11月7日 (264)

意大利的税制改革 人民日报第50期《内部参考》(总第493期)

1999年12月22日 (268)

迎接加入世贸组织 借鉴国际通行做法——关于智利、阿根廷、澳大利亚和

新西兰等国扶持出口措施的思考 《国际贸易论坛》2000年04月 (273)

惊涛骇浪起波澜 信用保险化平安——香港出口信用保险的情况考察

《国际贸易论坛》2000年05月 (279)

喜迎入世丰收年 《中国经贸》2003年01月 (283)

欧洲部分国家出口信用险市场化进程的考察报告 (287)

第一章

综合杠杆

与对外经济贸易相关的经济杠杆有人民币汇率、出口退税、进口关税、融资担保和信用保险等，本章第一篇文章就是全面、系统、统一将这些杠杆放在一起研究的文章。这篇文章说明，要想使外经贸事业有一个可持续的健康发展，综合、统筹、系统发挥好各种杠杆的积极作用，争取使这些杠杆对外经贸事业的发展形成合力非常重要；另外，是什么根本原因导致外商从中国撤资？本章第八篇文章分析了客观原因和主观因素；中国的货物贸易已经位居世界前列，可以说是名副其实的贸易大国，但中国是不是贸易强国？本章第七篇文章很好地回答了这个问题；站在企业的角度，如何降低贷款资金使用的成本？如何选择政策性优惠贷款？如何减少贷款的利息支出？如何降低一些保险保费的支出？本章第九篇文章《降低出口金融成本的关键在何处》比较好地回答了这个问题。

关于外经贸相关经济杠杆问题的探讨

为了进一步加快对外开放步伐,适应中国加入世界贸易组织的需要,促进对外经济贸易的健康发展,抵御世界范围经济波动对中国国民经济发展的影响,在中国经济融入全球经济一体化的进程中,加强企业自身机制改革,激活企业微观细胞,无疑是十分重要的,但是从另一方面来看,政府为企业在市场经济条件下进一步营造公平竞争的良好外部环境也是十分必要的,而政府营造外部环境的媒介就是与外经贸相关的一些经济杠杆,如利率、汇率、税率、基金和财政扶持等。

一、本文研究的外经贸相关经济杠杆的基本含义

本文研究的与外经贸相关的经济杠杆包括利率、汇率、税率、保险、担保、基金和财政扶持措施等,本文重点研究前三种杠杆。

(一) 利率

利率是指人民币本币利息率水平,在封闭经济和对外经济往来不太密切的条件下,利率主要调节本国内部经济的发展。利率变动是覆盖包括外贸行业在内的所有国民经济有关行业的,不仅影响国内外生产、流通行业,也影响国内外货物和服务业的发展。由于历史发展原因,我国外经贸公司自有资金比重只有 13% 左右,进出口经营中的资金流转主要依赖银行贷款,因此,利率水平高低对外经贸行业的影响是至关重要的。

(二) 汇率

汇率是指本币与外币的兑换率或称外币用本币表示的价格。汇率变动则主要影响本国与国外的经济合作、贸易活动和资本流动,从对外经济贸易的角度来看,既影响出口贸易的发展,也影响进口贸易的正常进行,如采取本币贬值,即会产生“奖出限入”的效果,不仅可以鼓励出口,还会抑制进口贸易的发展。

(三) 税率

税率是指商品生产、流通的直接或间接税率水平,其中直接税率主要指企业、个人所得税税率,由企业或个人直接承担;间接税率主要指流转税,即商品生产、流通中的增值税,由最终的消费者承担;与外经贸发展相关的税率主要指出口商品退税率和进口商品环节税税率。税率变动直接影响国民经济的发展和分配,流转税的变动主要影响生产、流通的发展,直接税的变动主要形成国民经济的再分配体制,一定程度抑制贫富两极分化。

与外经贸相关的退税则是直接鼓励出口的重要手段,退税率的调整会对出口产生直接影响,当对出口商品实行零税率时,本国的出口商品会与别国商品处于平等竞争的位置,就会大大提高出口商品的竞争能力;当调低出口商品退税率后,就会降低出口商品的竞争能力,使本国企业在国际竞争中处于劣势位置。进口关税水平的高低则对进口贸易量有很大的调节和制约作用。

（四）保险

保险主要是指出口信用保险，即对外经贸企业出口货物、技术、服务和资本应收外汇账款的政治、商业风险进行保险。外经贸企业实行自负盈亏的体制后，除了自身必须加强风险管理、提高风险管理意识外，还可以对出口收汇投保出口信用险。通过投保出口信用险不仅可以抓住贸易机会，提高商品竞争能力，还可以在国内外商品均处于供过于求的情况下，利用非信用证结算的方法积极扩大出口，同时还能确保出口收汇的安全。出口信用保险对完善企业自负盈亏机制、扩大出口、推动市场多元化、实施“科技兴贸”战略、改善贸易结构、提高贸易质量和附加值都有很重要的积极意义。

（五）为什么要在当前研究相关经济杠杆问题

自1994年以来，我国对外经贸发展相关的一些经济杠杆进行了多次改革，到目前为止已经初步形成了基本适应社会主义市场经济需要和对外开放要求的经济杠杆，这对促进外经贸的发展，特别是通过外经贸发展带动我国国民经济持续、稳定、健康的发展起到了十分重要的作用。但是随着我国社会主义市场经济的发展，尤其是随着我国外经贸在国民经济中作用的加大和在世界贸易中地位的提高，中国经济融入世界经济一体化的进程进一步加快，国际经济对中国经济发展的影响也日益加大。

特别是党的“十六”大提出了“在更大范围、更广领域和更高层次上参与国际经济合作和竞争”，中国经济不再是世外桃源，中国经济融入世界经济的程度进一步加深，世界经济发展的周期性波动已经不可避免地直接或间接地影响着中国经济的发展。在这种条件下，我国宏观经济调控方式必须逐步走向公平、透明和市场化，但是由于以往相关经济杠杆改革的不彻底和不完善，越来越暴露出其不足，对宏观经济的调控作用存在着这样或那样的问题，因此，进一步改革和完善经济杠杆调整政策，充分发挥其调节国内外资源配置中的职能，特别是国民经济发展中内需难以有大的起色，而出口对国民经济发展的积极作用愈来愈大，因此深入研究相关经济杠杆的作用，积极发挥其调节外经贸经济的功能，推动国民经济健康发展，成了摆在我们面前迫在眉睫的重要任务。

二、外经贸相关经济杠杆改革的历史回顾

（一）利率多次大幅度调整旨在促进国民经济的平稳增长

1996年以来，中央银行连续七次调低了存、贷款利率，一年期存、贷利率由1996年5月1日以前的10.98%、12.06%分别下调至1999年6月的2.25%和5.85%，总体存、贷款利率水平分别下降了8.73个百分点和6.21个百分点。调整间隔时间之短、幅度之大、影响面之广可以说是前所未有的。这既反映了宏观调控方式市场化进程的加快，又表明利率杠杆正发挥着越来越重要的作用，七次降息有力地缓解了国民经济发展低迷的状态。客观地说，利率调整虽然没有能够扭转经济发展的颓势，但是仍然在一定程度上保持了一定的发展速度。1996年以来，国民经济基本保持了平稳发展的势头，1996—2001年，国民生产总值的增长速度分别为：9.8%、8.6%、7.8%、7.2%、8.3%和7.3%。

（二）汇率并轨初步形成以供求关系为基础的、有管理的浮动汇率机制

从1979—1993年，我国的汇率政策基本是从贸易出口创汇的角度来制定的，因此

汇率的确定与出口换汇成本紧密相关,这几年基本呈现人民币贬值、出口成本上升、汇率再下浮、出口成本再上升的循环过程。1994年,我国成功实现了人民币汇率的并轨,至此人民币汇率的确定由政策转向市场,这为1996年人民币实现经常项目的可兑换及我国实现外汇体制改革的最终目标——人民币走向完全的自由兑换迈出了关键的一步,打下了牢固的基础。这次改革的主要内容是:人民币汇率并轨,实行以市场供求为基础的单一的、有管理的浮动汇率制,建立银行间外汇交易市场;实行银行结、售汇制度,禁止外币在国内计价、结算和流通;国家运用经济、法律等手段对外汇和国际收支进行宏观调控。此次汇率机制的重大改革对促进我国国民经济的发展起到了十分积极的作用,取得了明显的成效。

(三) 进出口税率逐步趋于灵活变动

1. 退税虽然按照国际通行做法进行操作,但未能实行零税率

根据国际惯例,1994年规定出口退税率与法定征税率保持一致,即征、退税率均执行统一17%、13%和6%的水平,这套退税率实际运行了一年半的时间,共为外贸出口提供了价值约为1375亿元的支持。1995年7月1日起,出口退税率第一次降低,对农产品和煤炭改为退3%,对以农产品为原料加工生产的工业品和原退13%的其他货物改为退10%,对17%的出口货物改为退14%,这套退税率实际运行了半年时间,期间共为外贸出口提供了价值约为425亿元的支持;自1996年1月1日起,出口退税率第二次降低,对农产品和煤炭仍退3%,对以农产品为原料加工生产的工业品和原退10%的其他货物改为退6%,对原退14%的出口货物改为退9%,这套退税率运行两年来,共为外贸出口提供了价值约为760亿元的支持。1997年以来,我国又相继不断调高了诸多出口商品的退税率,到目前为止,尚未恢复所有出口商品的零税率制度,其综合退税率保持在15%以上的水平。

2. 适应入世要求,关税税率一直保持逐步下降的态势

1992年1月1日,我国单方面降低225种进口商品关税,并取消全部进口调节税;1992年12月31日,我国自主降低3771种商品的进口关税,使我国关税总水平下调7.6%,使算术平均关税水平由42.5%降至39.3%;1993年12月31日,我国再次降低2898个税目的税率,使我国关税总水平下调8.8%,使算术平均关税水平降至36.4%;1994年1月1日将汽车的进口关税由原来的220%和180%降至150%和110%,从而使1994年的关税算术平均降至35.9%;1995年我国又降低烟酒、录像带、旅行车等商品的关税,使关税算术平均水平降至35.6%;1996年4月1日,我国大幅度降低4900多个税目的税率,降税面占全部税目的73.5%,降幅达35%,使关税算术平均水平降至23%;1997年10月1日,我国再次降低了4874个税目的关税,占全部税目的73.5%,使我国的关税算术平均水平降至17%,降幅为26%。1997年10月31日,江泽民主席在美国宣布:中国进口商品关税的平均水平将于2000年由现在的17%降至15%。2001年,我们按照加入世贸组织的承诺将关税总体水平又做了进一步的降低,目前的水平已经与大多数发展中国家相一致。多年来的降税努力,对优化我国关税结构、刺激消费需求、发展进口贸易、增加财政收入、显示我国加入世界贸易组织的诚意和推动亚太经济合作等诸多方面起到了积极的推进作用。特别需要指出的是,虽然关税税率多次大幅度

降低,但是国家征收的进口环节税金额却一直在逐步增加。另外,影响外经贸发展的其他一些经济杠杆,如担保、信用保险等积极作用还远没有发挥出来。

三、当前外经贸相关经济杠杆实践中存在的主要问题

综上所述,外经贸相关经济杠杆的调整无疑是成功的,不仅对外经贸的发展起到了一定积极作用,而且还促进了国民经济的健康发展,但由于我国政府在学习应用市场经济手段调节经济运转的方面还缺乏实践和足够的经验,加上我国社会主义市场经济发展得还不够完善,经济杠杆本身运转也存在诸多问题,应该说相关经济杠杆的积极作用还远没有得到充分的发挥。

(一) 利率波动尚未形成真正的市场机制

近两年我国利率的市场化机制取得了不小的进展,但是,从利率管理体制看,利率的市场机制还没有真正形成,中央银行调整利率的手段基本上沿用计划经济方法,留有很深的政府调控痕迹,还存在下列突出问题:

一是没有形成通过基准利率影响市场利率的机制。中央银行不是通过基准利率的调整去影响市场利率,而是直接调整存贷款利率,利率调整的计划程度过高。目前,可参考的基准利率主要有再贷款利率和货币市场拆借利率,但这两个利率与存贷款利率的利差过小,难以起到基准利率的作用;二是中央银行没有充分发挥在公开市场操作方面的职能,在公开市场上通过债券吞吐影响货币流通量方面还远没有达到市场化的要求;三是差别利率制度还不完善。现行的差别利率没有体现企业的信用级别和风险大小,浮动范围窄、幅度小。四是证券利率不能适应市场经济的要求,难以反映市场供求关系;五是银行货币市场和证券市场的资金流通被割断,利率引导资金流向的作用没有得到充分发挥;六是利率结构过于复杂,种类繁多,不利于利率的监管和有效执行;七是利率变动和汇率调整没有形成互动联系。

利率对经济的预期刺激效果明显减弱。国内需求特别是投资需求并未得到有效刺激。1996年全社会固定资产投资增长了14.8%,1997年固定资产投资增长了8.8%,1998年增长幅度回升为13.9%,1999年只增长了5.1%,2000和2001年又有所回升,分别为10.3%和12.1%。全社会投资有所增长的主要原因是国家实施了积极的财政政策,增加了财政支出,直接导致固定资产规模有所扩大。利率调整没有有效刺激内需,社会零售商品总额基本上保持1位数的温和增长,没有什么大的起色。前六次利率降低刺激股市发展作用明显趋于温和,第七次大幅度降息政策出台后,在政府积极支持股市发展的政策配合下沪深股市才出现新一轮的反转上涨行情。

(二) 汇率没有充分反映浮动机制职能,出口付出巨大代价

1. 实行人民币不贬值政策使外贸出口付出了代价,储备增势趋缓

对亚洲金融风暴给人民币汇率带来的贬值压力,我国政府坚决维护人民币不贬值,事实证明这是正确的,但是我们为此也付出了巨大代价。首先是我国对亚洲的出口下跌,接着日元发生了大幅贬值,我国对日本出口月月下降。社会形成人民币贬值的心理预期,这一预期以及由这一预期引发的不结汇和其他逃、套汇事件严重干扰了我国的结售汇,结售汇的异常状况直接影响了外汇市场供求,中央银行为稳定汇率已在外汇市场