

第六章 对外贸易经济调控手段

学习要求

通过本章学习，使学生明确对外贸易经济调节手段的概念和特点，认识中国运用经济手段调控对外贸易的必要性，掌握我国所运用的主要经济调节手段。

教学内容

- 一、对外贸易经济调节手段的特点
- 二、运用经济手段调控对外贸易的必要性
- 三、对外贸易税收制度
- 四、汇率及汇率制度
- 五、进出口信贷制度

第一节 对外贸易经济调控手段概述

一、对外贸易经济调控手段的概念

经济调控手段是指国家通过调节经济变量，对微观经济主体行为施加影响，并使之符合宏观经济发展目标的间接调控方式。

二、经济调控手段的特点

（一）通过市场机制起作用

政府根据市场信号，通过调节宏观经济参数，通过市场机制的运行，来实现宏观调控目标。

（二）间接性

国家实施经济调控并不直接干预企业微观经济的运行，而是通过影响利益分配格局，间接影响企业利益，进而影响企业行为决策。

（三）非歧视性

运用经济调控手段调控宏观经济参数，企业置身于相同的宏观环境，面对相同的利率、税率、汇率等经济参数，因而，经济调控手段具有公平性、非歧视性的特点。

（四）非强制性

经济调控手段遵从物质利益原则，主要通过影响利益主体的经济利益，间接的引导企业的行为，对企业行为不具有强制性。

三、经济调控手段的作用机制

鉴于经济调节手段的特点，其作用机制主要表现为：一是调节功能，二是控制功能，三是核算功能，四是监督功能。

四、中国运用的主要经济调控手段

采用经济调控手段调控对外贸易是指国家有关部门通过汇率调节、税收调节、信贷调节、价格调节等经济杠杆，间接影响和约束企业对外经济贸易行为。

五、实施对外贸易经济调控的必要性

(一) 经济调控手段是社会主义市场经济条件下对外贸管理的主要手段

市场经济的发展,要求充分发挥市场机制的自发调节作用。社会主义市场经济体制中的宏观调控方式,应当是以经济杠杆为重要手段,让市场机制居于调节的中枢。

(二) 运用经济手段调控对外贸易,是国际贸易通行规则的要求

以世贸组织规则为核心的国际贸易通行规则,主要是以市场经济运行机制为基础,外贸宏观调控方式要求间接化,即主要运用经济手段调控外贸企业的经济活动,减少对企业的直接干预。

第二节 对外贸易税收

一、对外贸易税收概述

(一) 对外贸易税收的含义

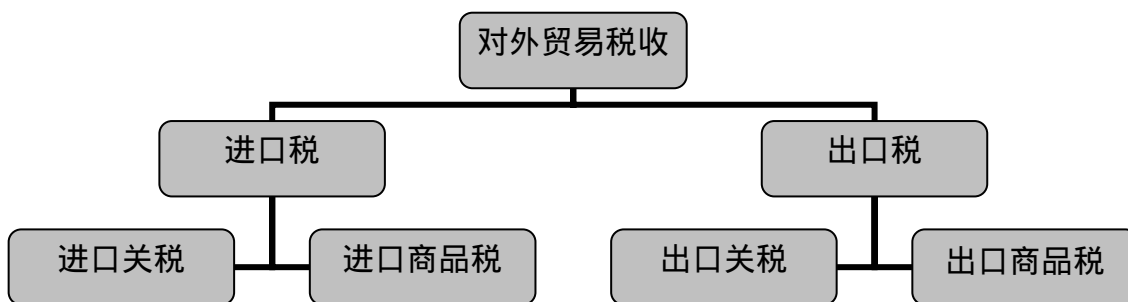
对外贸易税收是主权国家为履行公共管理职能的需要,凭借行政权力,依据法律制定的标准,对进出口贸易行使征税权所形成的税收。

(二) 对外贸易税收的作用

- 1、对外贸易税收可以保护一国在对外贸易交往中的利益。
- 2、国家运用对外贸易税收可有效调控经济运行。
- 3、对外贸易税收可以增加一国的财政收入。

(三) 对外贸易税收的分类

图 6—1 : 对外贸易税收构成图



在当代国际贸易中,世界各国都积极鼓励出口贸易,绝大多数国家都不征出口关税,并实行退还出口商品税的措施。我国同样对出口贸易采取鼓励政策,我国的对外贸易征税主要是通过征收进口关税和进口商品税完成的,而对出口则实行出口关税的减免和退还出口商品税的措施。

二、进出口关税

(一) 关税的含义

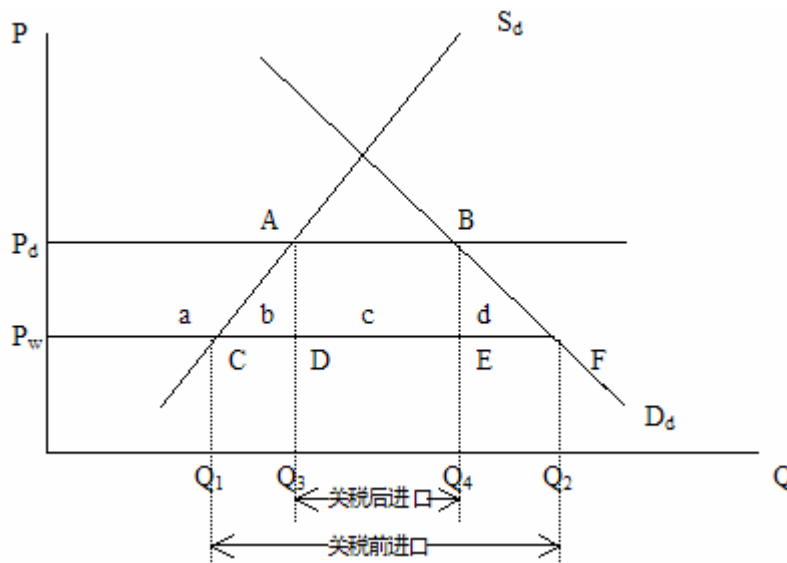
关税是指进出口商品经过一国关境时,由政府设置的海关根据国家制定的关税税法、税则对进出口货物征收的一种税。

(二) 关税的经济效应分析

1、进口关税的经济效应分析

征收进口关税会对进口国与出口国经济产生多方面影响,因此,进口关税的经济效应也应从多方面反映出来。

图 6—2 : 关税的经济效应



(1) 消费效应

原理:

消费效应,是指消费者因征收关税使进口品价格上涨,而减少购买、降低消费者的满足程度。

证明:

如图 6-1 所示, S_d 、 D_d 分别为国内供应和需求曲线; P_w 为商品的国际市场价格; P_d 为征税后的国内市场价格。

由于课征关税,国内市场价格上升,从而国内消费量由 Q_2 减至 Q_4 。

消费效应的大小与国内需求弹性相关,需求弹性大,消费效应也大;需求弹性小,消费效应也小。

(2) 保护效应

原理:

保护效应也称生产效应,是指由于征收关税而导致国内产量的增加。课征关税导致价格上涨,能够弥补国内生产者扩大生产而上升的边际成本。

举例:

如图 4 - 1 所示,国内生产一定程度上取代进口品,增加了 Q_1Q_3 ,因而这种效应也被称为进口替代效应(Import Substitution Effect)。

在一定的关税水平下,保护效应的大小决定于国内的供给弹性。供给弹性越小,关

税的保护效应越小。

(3) 贸易效应

原理：

贸易效应，是指由征收关税导致的进口的减少。

举例：

进口关税增加了进口商的成本，也降低了消费者的需求，进口量从 Q_1Q_2 减至 Q_3Q_4 。

(4) 收入效应

原理：

收入效应即财政效应，是指政府通过关税，从征税后进口商品所获得的货币收入。

举例：

如图 4-1 中的 ADEB (c)。

商品的供求弹性是关税的财政收入效应的主要决定因素，政府如果以增加财政收入作为关税的主要目的，应选择供求弹性较小的商品为课征对象。

(5) 贸易条件效应

原理：

关税的贸易条件效应是指征收关税对于该国贸易条件的影响。

当征购进口关税的国家为小国的情况下，政府课征进口税对国际价格没有大的影响，关税全部或大部分由本国消费者负担，这对本国贸易条件影响不大。

当征收进口关税的国家为大国时，进口国征收关税导致进口需求减少，会使该商品国际市场价格下降，即该国征收进口关税后国内价格的上涨幅度小于所征进口关税额，进口关税的一部分转嫁给了出口国的生产厂商，从而产生改善进口国贸易条件的效果。

举例：

贸易条件又称进出口比价，反映出口商品价格和进口商品价格之间的关系，用公式表示为 P_{ex}/P_{im} ，式中 P_{ex} 为出口价格， P_{im} 为进口价格，贸易条件数值提高意味着贸易条件的改善，表示该国出口相同数量的商品能换回更多的进口商品。贸易条件是反映一国在对外贸易中，进出口价格是否对其有利的重要指标。

进口关税的贸易条件效应，取决于进口国与出口国对国际市场价格的影响力。进口国的影响越大，出口国的影响力越小，则征收进口关税改善贸易条件的效应越大，反之则越小。

2、出口关税的经济效应分析

征收出口关税的经济效应主要表现在以下几个方面：

(1) 增加财政收入

出口国对需求弹性较低、缺少替代品的商品征收适度的出口关税，可增加财政收入；对出口国处于垄断地位的商品征收出口关税也可起到类似效果。

(2) 限制资源性产品的过度出口

对资源性产品征收出口关税，可抑制资源性产品的过度出口，保证国内生产需要，维持国内资源的保有量。

(3) 限制短缺产品的过度出口

通过征收出口关税，增大某些短缺商品的出口成本，抵消国内外价格差，减少国际市场较高的价格对短缺商品的吸引，保证国内的生产和消费需求。

(4) 保护国内产业

对国内需要保护的产业所需的关键投入品征收出口关税，限制特殊投入品的出口，从而可间接起到保护相关产业的作用。

（三）中国关税政策的演变

1、1950—1984年，实行全面保护关税政策

1949年9月通过的《中国人民政治协商会议共同纲领》规定：我国“实行对外贸易统制，并采用保护贸易政策”。

1950年1月政务院颁布的《关于关税政策和海关工作的决定》进一步明确指出：“海关关税则必须保护国内生产，必须保护国内生产品与外国产品的竞争。”

2、1979—1991年，实行有区别地进行保护的关税政策

我国在关税方面的总政策是“贯彻对外开放，鼓励出口创汇和扩大必需品的进口，保护与促进民族经济的发展”。

3、1992年以后，实行适度开放与适度保护相结合的关税政策

（1）逐步降低关税总体水平，使关税成为调节进出口贸易的主要手段。

（2）按照国际通用惯例，调整关税制度。

（3）按照国际贸易规范的要求，结合国内产业政策，建立一个利用关税措施，利用关贸总协定例外条款和保护条款来调节和管理进出口贸易的新体制，以保护和促进国民经济的发展。

（4）调整进口关税减免政策。

（四）中国关税制度的进一步完善

1、进一步降低关税税率

表6-1：过渡期内各年中国承诺的算术平均关税税率

年份	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
税率%	16.40	14.77	12.72	11.10	10.33	10.20	10.19	10.18	10.17

资料来源：中国加入WTO正式协议

2. 全面实施世界贸易组织的海关估价制度

3. 按照非歧视原则在全关境内实行公平统一的关税制度

4. 缩小关税税率的落差

三、进出口商品国内税

（一）进口商品税征税制度

1、征税作用

（1）调节国内外产品税收负担的差异，使进口产品与国内产品同等纳税，平衡国内外产品的税负，为国内外产品创造一个公平竞争的环境。

（2）可以抑制盲目进口，节约使用外汇，保护国内生产。

2、征税原则

我国对进口产品实行与国内产品同等征税的原则，即在增值税和消费税上按相同的税目和税率征税。

3、征税范围和对象

（1）增值税

根据《增值税条例》的规定，除境内销售货物或提供加工、修理修配业务外，进口货物也属于增值税征收的范围。

根据《增值税暂行条例》规定，凡在中国境内销售货物或者提供加工、修理修配以

及进口货物的单位和个人，为增值税的纳税义务人。

(2) 消费税

根据《消费税条例》的规定，我国纳入消费品征税范围的进口商品共 11 种。

根据《消费税暂行条例》规定，消费税的纳税人是指在中国境内生产、委托和进口应税消费品的单位和个人。

4、征税税目和税率

表 6—2：进口商品国内税征税一览表

税目	税率	适用对象
增值税	基本税率（17%）	纳税人销售或者进口货物、提供加工、修理修配劳务
	低税率（13%）	纳税人销售或者进口粮食和食用植物油、农业成品、图书、报纸、杂志等 19 种货物
	零税率	纳税人出口货物
消费税	比例税率（3-45%）	烟、酒等价格差异较大、计量单位难以规范的应税商品
	定额税率	黄酒、啤酒、汽油、柴油

5、应纳税额的计算

(1) 增值税

增值税税额的计算方法是，纳税人进口货物按照组成计税价格和规定税率计算应纳税额。

计算公式为：

组成计税价格=关税完税价格+关税+消费税

应纳税额=组成计税价格×增值税税率

(2) 消费税

实行从价定率办法的应税消费品的应纳税额的计算方法是，按照组成计税价格计算应纳税额。

计算公式为：

组成计税价格= $\frac{\text{关税完税价格} + \text{关税}}{1 - \text{消费税税率}}$

消费税应纳税额=组成计税价格×适用税率

实行从量定额办法的应税消费品的应纳税额的计算公式是：

应纳税额=应税消费品数量×消费税单位税额

实行从量定额办法的应税消费品的应纳税额的计算公式是：

应纳税额=应税消费品数量×消费税单位税额

(二) 出口商品税的退税制度

1、出口退税的含义

出口退税是指在国际贸易中一个国家或地区对已报关离境的出口货物，由税务机关根据本国税法规定，将其在出口前生产和流通各环节已经缴纳的国内增值税或消费税等

间接税税款，退还给出口企业的一项税收制度。

2、出口退税的意义与作用

(1) 出口退税是依据出口商品零税率原则所采取的一项鼓励出口贸易的措施。

(2) 出口退税是对出口货物的一种非歧视性赋税政策，是保证出口货物公平参与国际贸易竞争的基本要求。

(3) 实行出口退税政策，政策效果非常明显。

3、出口退税管理

(1) 出口退税原则

根据零税率原则，国家对“先征后退”的出口货物实行了“征多少、退多少，未征不退和彻底退税”的退税原则。

(2) 出口退税办法

对一般贸易项下的出口货物，实行“先征后退”和“免、抵、退”两种管理办法。

(3) 出口退税范围

出口退税的企业范围

出口产品退税原则上应将所退税款全部退还给主要承担出口经济责任的出口企业，具体为经营出口业务的企业，代理进出口业务活动中代理出口的企业，特定出口企业和外商投资企业。

出口退税的产品范围

对出口的产品，凡属于已征或应征增值税、消费税的产品，除国家明确规定不予退税外，均予以退还已征税款或免征应征税款。

(4) 出口退税税种

出口产品应退税种为增值税和消费税。

(5) 出口退税税率

计算出口货物应退税额的增值税税款的税率，应根据《增值税暂行条例》规定的 17% 和 13% 执行。对从小规模纳税人处购进的特准退税的货物依 6% 退税率执行。

计算出口货物应退消费税税款的税率或单位税额，依《消费税条例》所附《消费税税目、税率(税额)表》执行。

以上是出口退税的法定税率，但在实际执行过程中，国家根据财政平衡情况和发展出口贸易的需要，曾多次调整出口退税率。

第三节 汇率与汇率制度

一、汇率对进出口贸易的效应分析

汇率也称汇价，是指两国货币之间的交换比率或比价，也就是用一国的货币单位来表示另一国货币单位的价格。根据经济学的一般原理，汇率变动对进出口贸易的影响主要是通过价格机制实现的。

(一) 汇率升值的效应

本币汇率上升，表明一定数额的外国货币只能兑换较少的本国货币，必然会使以本国货币表示的进口商品价格降低，有利于扩大进口。同时，本币汇率上升会使以本币表示的出口商品成本价格上升，因而不利于出口。

(二) 汇率贬值的效应

本币汇率下降，表明一定数额的外国货币能够兑换更多的本国货币，必然会使以外

币表示的出口商品价格降低，增强本国商品在国外市场的竞争力，从而有利于扩大出口。同时，本币汇率下降会使以本币表示的进口商品成本价格上升，相对降低了进口商品的竞争力，因而不利于进口贸易。

因此，许多国家在国际收支出现逆差时，利用汇率变动对进出口贸易的作用机制，通过本国货币贬值来促进本国商品出口，减少进口，从而缓解国际收支平衡压力。而当一国出口增长快、国际收支出现大量顺差时，其贸易伙伴往往会对其施加压力，促使其货币升值，从而增加该国出口商品的成本，抑制出口扩张，同时增加该国进口。一国的货币升值相对于其贸易伙伴来说，就是货币贬值，贸易伙伴的出口因此可望增加，进口得到抑制。

二、汇率制度的演变及其对对外贸易的影响

(一) 计划经济时期的汇率制度

改革开放前，我国实行的是高度集中、以严格行政管理为主的外汇管理体制，人民币汇率是由国家有计划地确定和调整。因此，汇率对进出口贸易的调节作用完全丧失，只在外贸企业中起统计折算工具的作用。

1、1949—1952 年

汇率是以“物价对比法”为基础计算的，即主要参照出口商品国内外价格的比价，同时兼顾进口商品国内外价格的比价和侨汇购买力平价，使汇率起到了鼓励出口，奖励侨汇，兼顾进口的作用。

2、1953—1972 年

国际汇率制度处于布雷顿森林货币体系之下，实行的是以美元为中心的固定汇率制度。因此，人民币汇率制度也相应实行固定汇率制。在此期间，人民币汇率作为计划核算工具，要求保持相对稳定，使人民币名义汇率与实际汇率的差距不断扩大，汇率高估现象十分严重。

3、1973—1978 年

布雷顿森林货币体系解体，西方国家纷纷实行浮动汇率制，人民币汇率的制定由原来以美元为基准货币改为盯住一篮子货币的计值方法或根据管理需要进行不定期的调整，但仍坚持人民币汇价水平基本稳定的方针，汇率依然高估。

(二) 1979 - 1993 年的汇率制度

从 1982—1993 年，国家对外汇体制进行了一系列改革：改革人民币汇率形成机制，变固定的、单一的官方汇率，为可变的官方汇率与外汇调剂市场汇率并存的双重汇率。在汇率水平上则实行了以人民币不断贬值为主导的政策，开始依据国内经济形势与政策目标，主动对汇率进行调整，逐步恢复汇率对外汇收支及进出口贸易的调节作用。

1、1981—1984 年

采取了人民币官方汇率与贸易外汇内部结算价的双重汇率。

2、1985—1988 年

1985 年 1 月 1 日取消内部结算价，重新实行单一汇率。

3、1988—1993 年

开始实行官方平价外汇和调剂市场议价外汇并存的人民币汇率双轨制。

(三) 1994 年以来的汇率制度

1994 年以后我国汇率制度进行了重大改革：

1、进行汇率并轨，实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度，使

我国的汇率形成机制发生了重大变化，汇率杠杆调节作用明显加大。

2、实行银行结汇、售汇制，取消外汇留成、上缴和额度管理制度，为各类外贸企业提供了相对平等竞争的环境。

3、建立统一的银行间外汇交易市场，改变人民币汇率形成机制，使我国外汇市场进一步完善，国家运用经济手段调控进出口贸易的能力进一步加强。

4、取消对外汇收支的指令性计划，国家主要运用经济、法律手段实现对外汇和国际收支的宏观调控。

5、取消国际收支经常性交易方面的外汇限制，实行货币的自由兑换，为企业提供了宽松的用汇条件。

三、中国汇率制度的进一步完善

经过 1994 年以来的汇率制度改革，中国已基本形成了符合世贸组织规则和国际惯例的汇率制度，但仍有许多不足之处，还应不断加以改革与完善。

（一）实行真正的有管理的浮动汇率制

1、现行人民币汇率制度的缺陷

目前，我国人民币汇率的形成采取盯住美元的做法。这种汇率制度安排，虽然与中国经济发展阶段、企业承受能力和金融监管水平相适应，但汇率浮动区间狭窄，使得中国的汇率制度成了名义上的有管理的浮动汇率制，而实际上是固定汇率制，政府调控的意志超过市场调节的力量。汇率作为一种价格信号，人为刚性控制，有悖于市场经济的原则，对资源配置可能会发出错误信息，弱化汇率对国际经济交易的调节作用。

2、进一步完善人民币汇率形成机制

目前乃至今后一段时间，中国虽然仍实行有管理的浮动汇率制，但要明确币值稳定是在市场正常波动基础上的相对稳定，应尽量减少政府对对外经济交往及相关外汇收付的干预，让外汇供求关系在市场中得到更充分的反映，真正体现人民币汇率是以市场供求为基础，有管理的浮动。

（二）实行意愿结汇制

1、强制性结售汇制的弊端

（1）中央银行被动干预外汇市场

在结售汇制下，绝大多数国内企业的外汇收入必须结售给外汇指定银行，同时中央银行又对外汇指定银行的结售周转外汇余额实行比例幅度管理。也就是说，当银行持有的结售周转外汇超过最高限比例时，就必须通过银行间外汇市场出售，当不够时，必须从市场购进。上述管理办法，使中央银行干预成为必需行为，造成人民币汇率不完全由市场供求来决定，而在很大程度上受国家宏观经济政策所制约。

（2）汇率形成机制不健全

人民币汇率形成的市场要素不足，汇率形成机制不健全，其关键也在于现行的强制性的结售汇制。强制性的银行结售汇制，使得市场参与者，特别是中资企业和商业银行，持有的外汇必须在市场上结汇，不能根据自己未来的需求和对未来汇率走势的预测，自主选择出售外汇的时机和数量，这种制度上的“强卖”形成的汇率，并不是真正意义上的市场价格。

2、逐步实行意愿结汇制

要允许企业保留一定的外汇，并逐步提高其比例，最终实现完全的意愿结汇制。这可以使中央银行摆脱其在外汇供求市场的被动地位，将外汇储备和汇率政策作为宏观调

控的手段；可以提高企业的出口积极性，与外资企业享有同样的国民待遇；使企业、商业银行、中央银行各持有一定数量的外汇，可以加快外汇资金周转，提高外汇风险管理能力。

（三）培育健全的外汇市场

1、中国外汇市场存在的问题

中国外汇市场的基础是中国外汇交易中心，这是一个全国统一的银行间外汇市场，但该市场存在着严重的缺陷，如外汇市场交易主体较为单一、交易品种和交易工具也不丰富等。

2、进一步完善外汇市场

要允许更多的主体进入国家外汇交易中心进行外汇交易，让更多的企业和金融机构直接参与外汇买卖，同时要增加外汇交易品种和扩大交易范围，试行远期交易和风险低的衍生金融工具交易。

（四）逐步实现人民币的完全自由兑换

应在有序、积极、稳妥的开放原则下，实现资本项目有条件的可兑换，在此基础上再实现资本项目的完全可兑换。

第四节 进出口信贷制度

一、进出口信贷制度概述

（一）进出口信贷的含义

进出口信贷，是指一国政府通过银行向进出口商提供贷款，以鼓励出口、确保进口的重要措施。

（二）进出口信贷的作用

在市场经济条件下，外贸企业和出口生产企业都是以盈利为目的的经营实体，银行贷款的数量规模和利息率的高低，直接关系到企业的经济效益。

国家实行进出口优惠信贷政策，可以解决外贸企业和出口生产企业因自有流动资金不足给出口带来的困难，促进企业扩大出口经营规模；能够有效地促进外贸企业和出口生产企业降低成本；可以有效地解决出口卖方和出口买方由于进出口金额太大、延期付款而造成的资金困难，从而有利于推动出口。

（三）进出口信贷的特征

1、经营对象主要是进出口商

具体包括外贸企业、外经企业、“三资”企业、以及有自营进出口权的生产企业、科研院所等。

2、业务有特定的范围

进出口信贷主要包括：用于支持出口贸易，特别是出口机电产品和成套设备出口的贷款；用于支持引进先进技术和设备、添置固定资产的贷款；用于支持引进外资和先进技术企业的贷款；用于支持对外承包工程和劳务输出、境外加工贸易、境外投资的贷款。

3、对存贷款利率有特殊规定

由于进出口信贷的目的是促进进出口贸易的发展，其利率一般低于相同条件资金贷放的市场利率，利差由国家补贴。

4、国家设立专门信贷机构

为更好的贯彻国家的信贷政策，有效的促进对外贸易发展，各国大都设立专门发放进出口信贷的机构，管理与分配国际信贷资金，并协调与其他国家之间的关系。

二、进出口信贷政策

(一) 进出口信贷的基本任务

中国进出口信贷的基本任务是：按照国家发展社会主义市场经济的要求，遵循改革、开放的方针，根据国家有关政策和批准的信贷计划发放贷款，支持对外贸易的发展；同时发挥信贷的监督和服务作用，监督企业合理地使用信贷资金，协助外贸企业加强经济核算，提高经济效益。

(二) 中国现行进出口信贷政策

- 1、贯彻执行国家的产业政策、外经贸政策和金融政策。
- 2、积极配合实施科技兴国战略，重点支持高技术、高附加值的机电产品、成套设备、高新技术产品的出口，促进经济结构的调整和出口商品结构的优化。
- 3、重点支持有经济效益的大企业、大项目，同时兼顾经济效益好、产品附加值高、有还款保证的中小企业和中小项目。
- 4、充分发挥政策性银行的综合优势，运用出口卖方信贷、出口买方信贷、外汇担保等多种政策性金融手段支持企业出口。
- 5、积极配合实施出口市场多元化战略，支持企业全方位开拓国际市场。
- 6、积极配合实施“走出去”的开放战略，支持企业开展带动机电产品出口的境外加工贸易、对外工程承包和海外投资活动，以投资带动贸易。

三、进出口信贷机构

(一) 中国进出口银行

中国进出口银行于 1994 年 5 月成立，是直属国务院领导的、政府全资拥有的国家政策性金融机构。

1、主要职责

贯彻执行国家产业政策、外经贸政策和金融政策，为扩大机电产品和高新技术产品出口、支持“走出去”项目以及促进对外经济技术合作与交流，提供政策性金融支持。

2、业务范围

办理出口信贷；办理对外承包工程和境外投资类贷款；办理中国政府对外优惠贷款；提供对外担保；转贷外国政府和金融机构提供的贷款；办理本行贷款项下的国际国内结算业务和企业存款业务；在境内外资本市场、货币市场筹集资金；办理国际银行间的贷款，组织或参加国际、国内银团贷款；经批准或受委托的其他业务等。

(二) 中国银行

中国银行是中国政府授权经营外汇业务，办理进出口信贷的国有商业性银行，具有国家指定的外汇专业银行的性质和地位，并作为国家对外筹资的主渠道，在国内外开展包括传统的商业银行、投资银行和保险业务在内的全面的金融服务。

(三) 其他金融机构

一些国有商业银行、区域性商业银行及其它金融机构，经国家外汇管理局批准，也可以经营一定范围的外汇业务，并对进出口企业发放一定数量的外汇贷款及人民币贷款。

四、进出口信贷方式

(一) 出口信贷

1、出口信贷的含义

出口信贷是指国家为了鼓励商品出口，加强商品竞争能力，对本国出口商和外国进口商提供优惠贷款，主要用于鼓励和支持一些金额较大、付款期限较长的成套设备和船舶等大型机械设备的出口。

2、出口信贷的形式

(1) 出口卖方信贷

出口卖方信贷是贸易中常用的延期付款方式下由出口方银行向本国出口商提供的贷款。

中国进出口银行提供的出口卖方信贷的贷款种类有：出口卖方信贷项目贷款、中短期额度贷款、境外加工贸易贷款、对外承包工程贷款、境外投资贷款等。

(2) 出口买方信贷

出口买方信贷是指出口方所在国银行或出口国政府所属的出口信贷机构向国外进口厂商、买方或买方银行提供贷款，以便买方用以支付进口所需货款，从而促进本国商品出口。

(二) 进口买方信贷

1、进口买方信贷的含义

进口买方信贷是指一国银行用以支持企业从国外引进技术设备所提供的贷款。

2、进口买方信贷的形式

(1) 签订总的信贷协议

即由出口国银行预先向中国银行提供关于买方信贷贷款额度。

双方银行签订总的贷款协议，规定提供贷款总的原则和条件，明确规定由出口国银行向其本国的出口商以贷款方式垫支货款；在贷款到期时，由中国银行承担还款付息的责任。

(2) 签订具体的贷款协议

即预先不签定总的贷款协议，而是在办理进口手续签定进口贸易合同时，由出口国银行和中国银行签定相应的信贷协议，明确进口物品的贷款由出口国的银行支付，到期由中方银行偿还出口国银行

五、进出口信贷对象

(一) 出口卖方信贷对象

1、中国进出口银行就出口卖方信贷项目贷款和中短期额度贷款、境外加工贸易贷款、对外承包工程贷款、境外投资贷款等各类贷款形式适用的对象分别做出了明确的规定。

2、中国银行规定，出口卖方信贷的对象应是具有法人资格、经国家批准有权经营机电产品出口的进出口企业和生产企业。

(二) 出口买方信贷对象

1、中国进出口银行规定，出口买方信贷借款人为其认可的进口商或银行、进口国财政部或其他政府授权机构。借款人须资信良好，具有偿还贷款本息及支付相关贷款费用的能力。

2、中国银行规定，出口买方信贷的贷款对象为其认可的从中国进口商品的进口方(买方)银行，在特殊情况下，也可以是进口商。

六、进出口信贷范围

（一）出口卖方信贷范围

1、中国进出口银行提供出口卖方信贷的范围

（1）出口卖方信贷项目贷款和中短期额度贷款用于支持符合国家产业政策、外贸政策规定的机电产品、成套设备、技术服务和高新技术产品出口。

（2）对外承包工程贷款用于支持带动成套设备、施工机具及技术服务出口的对外承包工程项目。

（3）境外加工贸易贷款和境外投资贷款用于在设备、技术上有比较优势、实力强、管理科学、出口产品信誉好的国内生产企业在境外投资建厂的项目；境外投资贷款还用于在境外以投资方式兴建的资源开发项目或能带动国产成套设备出口的项目。

2、中国银行提供出口卖方信贷的范围

中国银行规定，凡出口成套设备、船舶及其它机电产品合同金额在一百万美元以上，并采用一年以上延期付款方式的资金需求，均可申请使用出口卖方信贷贷款。

（二）出口买方信贷范围

1、中国进出口银行提供出口买方信贷的范围

中国进出口银行规定，向国外借款人发放的出口买方信贷（中长期信贷），主要用于进口商即期支付中国出口商货款，促进中国货物和技术服务的出口。

2、中国银行提供出口买方信贷的范围

中国银行规定，出口买方信贷主要适用于支持进出口公司和出口企业出口国家允许的由中国制造的机电产品、成套设备，贷款所支持的出口设备应以中国制造的设备为主，其国产率：成套设备应不低于 70%，船舶不低于 50%。

七、进出口信贷条件

（一）申请出口卖方信贷应具备的条件

- 1、申请中国进出口银行出口卖方信贷应具备的条件
- 2、申请中国银行出口卖方信贷应具备的条件

（二）申请出口买方信贷应具备的条件

- 1、申请中国进出口银行出口买方信贷应具备的条件
- 2、申请中国银行出口买方信贷应具备的条件

八、贷款币种、金额、期限和利率

（一）出口卖方信贷

- 1、中国进出口银行的相关规定
- 2、中国银行的相关规定

（二）出口买方信贷

- 1、中国进出口银行的相关规定
- 2、中国银行的相关规定

本章重要概念

外贸经济调控手段
对外贸易税收
关税效应
出口退税

以市场为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度
进出口信贷
中国进出口银行

本章复习思考题

- 1、中国运用经济调控手段管理对外贸易的意义何在？
- 2、经济调控手段的特点和职能是什么？
- 3、分析并说明进出口关税的经济效应。
- 4、说明我国现行关税政策。
- 5、我国为什么要实行出口退税制度？
- 6、分析并说明汇率对进出口贸易的影响。
- 7、简述 1994 年以来我国汇率制度改革的措施和意义。
- 8、简述中国现行进出口信贷政策。
- 9、说明中国进出口银行的性质和职能。

主要参考文献

- 1、胡怡建，《国际贸易税收—理论、政策、制度》，上海财经大学出版社，2002 年。
- 2、杨圣明，《中国关税制度改革》，中国社会科学出版社，1997 年。
- 3、吴晓灵，《中国外汇管理》，中国金融出版社，2001 年。