

拯救中国出口业：政府亮剑，作用几何

■ 记者 蔡梦黎 报道

现实数据引发不少业内人士开始对中国的经济走势表示担心，不少咨询公司也开始对全年的数据预期更为谨慎

由于中国制造业的产业结构发生了问题，加大补贴也仅仅暂时性产生了效益，倒是前段时间曝光的家电企业通过骗补贴来盈利令人贻笑大方

实际上，对服务行业的让利政策，早已从去年便开始，并且已经给企业带来了巨大的利益，其中最大的亮点就是“营改增”

在产业转型的过程中，阵痛是不可避免的，但中国出口业无疑正朝着一条正确的道路在前进

中国外向型经济疲软的说法由来已久，在2013年，各种数据表明，出口降温进一步加剧。在年中，商务部提出正在研究救市方案。而这一次救市将采取何种方式？与以往救市有何不同？中国出口业能否通过救市重振威风？

中国进出口的疲软季

6月初，中国海关公布的数据显示，5月进出口数据大幅低于预期。其中出口同比增长1%，进口则下降0.3%。而据路透调查之前预估，中国5月的出口和进口分别为增长7.3%和6%。现实数据引发不少业内人士开始对中国的经济走势表示担心，不少咨询公司也开始对全年的数据预期更为谨慎。

广发银行资深交易员颜若更是直接表示，贸易数据降幅如此之大超出了他们的预期。之前外管局发文要求挤压虚假贸易中的外汇套利活动，有利于清除贸易中的虚假成分，帮助大家得到一个真实的贸易增长情况。加上去年同期的高基数影响，导致今年5月贸易数据下降。同时5月PMI显示新出口订单低于50%，显示外需状况不乐观。

不过，也有一些专业人士对此持乐观态度。中国银行国际金融研究所主管温彬就认为，进出口的降速在预期之中，只是下得幅度比较大，是暂时性的、很正常。下跌幅度较大再次印证前四个月转口套利是推动贸易大增的主要因素之一，监管层出手后，出口迅速回落也是很正常的。进口下滑则反映出实体经济需求疲软。

该人士认为，贸易顺差回落至200多亿有利于中国贸易平衡，有助于减缓结售汇顺差，减轻央行冲销外汇占款的压力，有利于央行货币政策调控。

但不少人没想到的是，中国进出口业在六月份不仅为止跌反弹，疲軟的程度还进一步加剧。据海关统计，今年6月我国进出口总值32151亿美元，同比下降2%；其中当月出口下降31%，创2009年10月以来的最低值；进口下降0.7%，为连续第二个月出现负增长。在各主要贸易伙伴中，今年上半年我国对欧盟、日本双边贸易出现下降，对美国、东盟贸易稳定增长。其中，内地对香港出口额同比下滑7%，和3月出口同比增长92%、4月同比增57%相比出现大幅跳水的状况。

具体到各省市，继5月份进出口数据出现16个月首次双负增长后，外贸第一大省广东省6月单月进出口降幅进一步扩大。其中，出口同比下降5%，进口下降38%，均高于同期全国下降比率。而去年进出口增速迅猛的四川省在今年1-6月也发生了回落，其

中出口总值和进口总值分别仅增长4%和11.5%。情况较好的是重庆市，2013年1至6月实现外贸进出口301.6亿美元，比上年同期增长20.4%。其中，出口209.7亿美元，增长15.5%，进口91.9亿美元，增长33.4%。而6月份重庆进出口总值创下单月历史新高，同比增长41%。但在2012年全年，该项数据的增幅为82.2%。

海关总署综合统计司司长郑跃声此前曾表示，下半年的进出口仍然面临着比较严峻的困难和挑战。而就在海关总署公布6月份进出口额之后不久，商务部即表示，将推出多个举措扶持中国进出口业的发展。

政府扶持企业：先割自己的肉

提到扶持，不少外贸企业实际上并不陌生，事实上，在2008年外贸形势开始走弱时，政府也出台过类似以提高出口退税、增加补贴等多种降低成本的政策。但由于中国制造业的产业结构发生了问题，加大补贴也仅仅暂时性产生了效益，倒是前段时间曝光的家电企业通过骗补贴来盈利令人贻笑大方。而这一次，记者发现不少出台的政策更多是从内部开刀，通过减免政府的一部分而为企业减负。

商务部新闻发言人姚坚在7月11日的一场专题发布会上表示，商务部将主要采取三方面举措扶持出口企业。一是促进贸易便利化，降低企业经营成本。包括进出口环节的便利化、降低收费等。二是给予中小企业尤其是小微企业更好的服务，比如帮助小微企业开拓国际市场。此外，商务部还将进一步改善国际经贸环境，加速建立自贸区、加速商签贸易投资便利化的协议，也要打好贸易摩擦应对这场硬仗。

事实上，著名经济学家郎咸平在5月份的一档节目中就曾发表过类似观点，他认为中国的企业税负过重，按照2011年11月14日《人民日报》的报道，中国企业利润的84%都要用于交税，而美国仅25%。其次，资金成本全球最高，温州企业的年息是48%，而中国99%的企业必须使用“高利贷”。加之劳动成本优势不断上升，人民币汇率不断上涨，到2015年中国的总体生产成本将与美国持平，这让中国制造毫无优势可言。而政府则需要为企业塑造一个好的投足营商环境，让企业处在低税率、低资金成本、合理的劳动成本，甚至帮助企业做劳工培训，从而提高劳工效率，而非增加企业负担。郎咸平的观点，无疑与商务部在7月份对扶持模式的表述不谋而合。

国务院总理李克强在7月24日主持召开的国务院常务会议，更是把口头的决议具体化。会议指出，从今年8月1日起，对小微企业中月销售额不超过2万元的增值税小规模纳税人和营业税纳税人，暂免征收增值税和营业税，并抓紧研究相关长效机制。这将使符合条件的小微企业享受与个体工商户同样的税收政策，为超过600万户小微企业带来实惠，直接关系几千万人的就业和收入。

会议还强调，要通过制度创新，提高贸易便利化水平，增强企业竞争力。一是制定便利通关办法，抓紧出台“一次申报、一次查验、一次放行”改革方案，分步在全国口岸实行。二是整顿进出口环节经营性收费，减少行政事业性收费。暂免出口商品法定检验费用。减少法检商品品种类，原则上工业制成品不再实行出口法检。抓紧研究法定检验体制改革方案。三是鼓励金融机构对有订单、有效益的企业及项目加大支持力度，发展短期出口信用保险业务，扩大保险规模。四是支持外贸综合服务企业对中小民营企业出口提供融资、通关、退税等服务。创造条件对服务出口实行零税率，逐步扩大服务进口。五是积极扩大商品进口，增加进口贴息资金规模。完善多种贸易方

式，促进边境贸易。六是努力促进国际收支基本平衡，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

李克强通过简化海关和商检的工作，也许不能直接帮企业省钱，但可起到减轻出口企业工作量的作用。在以往通关过程中，如果苏州下属的一个县的企业要从上海海关出口，要经过本县、苏州市、省会南京，再到上海的2-4次报关、多次查验，才能最终出口。改革后这些问题则有望得到解决。而“工业制成品不再实行出口法检”及“法定检验体制改革方案”一旦实施，将是极大促进外贸便利化的有效措施。“对小微企业中月销售额不超过2万元的增值税小规模纳税人和营业税纳税人，暂免征收增值税和营业税”这一政策，无疑更是直接性帮助企业省钱，从而降低企业的成本。

看得出来，中国新一届政府对一味用补贴解决问题的方式并不感兴趣。此前财政部部长楼继伟在参加第五轮中美战略与经济对话时表示，今年中国不会出台大规模的财政刺激政策，将出台一些针对小微企业的减税措施，以支持就业。楼继伟说，从政策取向上来看，今年中国不会出台大规模的财政刺激政策，会在保持财政赤字总规模不变的前提下，着眼促进经济增长和就业，做一些政策微调。而上述这两项扶持政策，无疑是通过削弱体制内利益而得，这也兑现了国务院副总理汪洋在今年两会时“改革就是拿刀割自己的肉”的观点。

自贸区、营改增 政府大让利

除上述让利政策以外，国务院常务会议还特别提高创造条件对服务出口实行零税率，逐步扩大服务进口。实际上，对服务行业的让利政策，早已从去年便开始，并且已经给企业带来了巨大的利益，其中最大的亮点就是“营改增”。

2012年1月1日，上海作为首个试点地区启动“营改增”改革，2012年7月25日国务院总理温家宝主持召开国务院常务会议，决定扩大营业税改征增值税试点范围，自2012年8月1日起，将交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点范围，由上海市分批扩大至北京、天津、江苏、浙江、安徽、福建、湖北、广东和厦门、深圳10个省（直辖市、计划单列市）。

今年4月10日，国务院常务会议决定，自今年8月1日起，将交通运输业和部分现代服务业“营改增”试点在全国范围内推开，适当扩大部分现代服务业范围。其中，交通运输业包括陆路运输（不包括铁路运输）、水路运输、航空运输和管道运输；部分现代服务业包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务，有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视作品的制作、播映、发行。在这其中，交通运输中的所有项目都能惠及出口，部分现代服务业中的研发与技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、鉴证咨询服务都与前述的服务贸易息息相关。

对于企业来说，“营改增”带来的最直接好处就是减税。“营改增”自2012年1月1日起在上海率先试点，后扩至北京、天津等12个省、直辖市、计划单列市。截至2013年2月1日，试点当年共减税超过400亿元。据测算，本次“营改增”试点扩大后，2013年企业将减负约1200亿元。倘使接下来能对服务业出口实行零关税，对于企业无疑更是好上加好。

而自贸区的积极建设，则是进一步强化零售收政策，在内地建立一个香港模式的区域。今年7月，国务院总理李克强在3日主持召开国务院常务会议，部署审计后整改工作，研究激活财政存量资金，而其中最引人关注的，则是通过了《中国（上海）自由贸易试验



区总体方案》。

会议强调，在上海外高桥保税区等4个海关特殊监管区域内，建设中国（上海）自由贸易试验区，是顺应全球经贸发展新趋势，更加积极主动对外开放的重大举措。28平方公里内的自由贸易园区将准许外国商品豁免关税自由进出。这意味着，中国内地人以后可以到上海浦东临港购买奶粉等免税进口商品了。上海浦东要变身成为一个“新香港”了？商务部国际贸易经济合作研究院研究员梅新育表示，上海自贸区实质上是我国经济特区的一个新发展，可以说是大陆区域内经济特区最高层次，可以说是在大陆范围内设立了一个香港。

除了货物贸易的自由化、便利化之外，服务贸易的自由化将是该自贸区试点的重头戏。金融创新方面的先行先试又是重中之重，包括利率市场化、汇率市场化、金融业对外开放和离岸金融等。

梅新育称，估计从事进口贸易、金融业的人和机会从中明显受益，一些海外寻找新的投资避风港的人也会通过离岸金融业务从中受益。因为原来一般都是把美元、瑞士法郎等资产作为国际金融市场避风港，随着中国实力上升，人民币资产也有可能成为国际金融市场上新的避风港资产。而对普通人来说，设立自由贸易区意味着新的更高级的就业机会和发展前途，以及更好的购物消费机会。

而上海市委书记韩正则表示：“上海正在按照中央的部署探索自由贸易试验区建设，这不是以往的政策优惠，而是深刻的制度创新。”

除上海外，天津、重庆、舟山今年也公开提出了申请自贸区的想法，目前都在低调准备中。足见，未来中国零关税区域绝不仅仅只有上海一个，而是多地开花。上海社科院城市研究所所长冯国胜表示：“中国区域很大，他们做好了，分别都能盘活一大片区域，推动中国经济改革和开放。”事实上，上海自由贸易区以及其他正在暗战的贸易区担负着不同的作用。国务院审批通过中国（上海）自由贸易试验区时，格外强调上海自由贸易区要成为推进和提高开放型经济水平的“试验田”，形成可复制、可推广的经验，进而打造中国经济“升级版”。显然，上海自由贸易区对于中国新一轮改革的作用意义十分重大。而在推动新一轮改革之外，自由贸易区也是解决上海经济放缓的重要举措。自由贸易区对于天津、舟山、重庆及周边地区，则会起到加速器的作用。

除此之外，中日韩自贸区目前正在谈判之中，这些自贸区的获批，无疑能给当地企业甚至百姓带来降低成本方面的实际利好，

从这些举措也可看出政府力图通过让利实现贸易便利化的改革决心。

“中国制造”仍需提升核心竞争力

今年上半年，全国规模以上工业企业实现利润总额258366亿元，比去年同期增长11.1%，增速比前5个月回落12个百分点。其中，6月份规模以上工业企业实现利润总额50242亿元，同比增长6.3%，增幅比5月份回落9.2个百分点。

国家统计局工业司何平博士认为，企业主营业务收入增速减缓，原材料购进价格下降收窄幅度大于工业品出厂价格收窄幅度，单位成本和费用增加以及同期对比基数相对较高，是造成6月份工业企业主营活动利润增速回落的主要原因。

而中国的企业易受外部环境波动的影响，其主要原因仍是中国企业处在供应链末端，而且不少行业都有过剩情况，只能依靠拼低价才得以生存的现状。以江浙一带为例，许多企业不过生产一些彩灯、鞋子、袜子、拉链等小东西，且诸多企业并无完整的销售渠道。

专家分析认为，经历了近年来世界主要市场需求下滑和国内产能过剩成本上升的双重冲击后，中国通过实施一系列减税、简政放权等调控政策，以及工业企业通过主动调整经营方式和产品结构，使得一些行业摆脱以往对刺激政策的依赖，逐渐走出艰难困境。不过，企业内生动力不足仍然制约着工业效益的增加。中国社会科学院工业经济研究所研究员罗仲伟说：“一些企业往往期待刺激性政策带来市场，但对政策的依赖决定了这种增长只能是阶段性的，随着政策效果的稀释，利润增幅必然出现下滑，企业缺乏发展的长远内生动力。”事实上，在这之前，就有业内人士提出过中国政府有无必要救市的质疑。尽管此次救市的手段更为高明，政府也更有诚意，但并不足以改变中国生病的产业结构。

当然，也有人认为，只要给予中国企业良好的营商环境，中国的产业会在未来自然进化，毕竟，市场本身的推动力是很强的，一个产业不赚钱了，追逐利益的企业家们必然会去寻觅新的增长点。近几年在全球取得骄人业绩的华为、联想无非就是最为鲜活的例子。

而作为政府，也可以在推动中国产业转型升级的大戏中扮演重要的角色，实际上，近年来政府的确一直在这样做，最近多次提到的抑制产业过剩即是证明。只是，在产业转型的过程中，阵痛是不可避免的，但中国出口业无疑正朝着一条正确的道路在前进。

6月末商业银行存贷比飙至72.34% 不良贷款率持平

截至6月末，银行非标准化债权资产余额278万亿元，比“8号文”出台前下降7%。这是银监会7月31日召开的年中工作会议上透露的一系列数据中，引人注目的一条。此前，银监会针对国内经济下行压力较大、银行经营环境趋紧的形势，出台了包括“8号文”在内的系列政策措施，试图扭转银行业在经济上行周期中养成的激进经营策略，消弭银行业经营隐患。

促进实体经济与虚拟经济协调发展

与以往对贷款投向要求有很大不同的是，本次银监会的年中工作会议对于贷款投向有很多新的提法。会议指出，要盘活存量、优化增量，提高使用效率，促进实体经济与虚拟经济协调发展和良性循环，更好地支持经济结构调整和转型升级。

促进实体经济与虚拟经济协调发展和良性循环是一个全新的表态。中央财经大学银行业研究中心主任郭田勇对上证报表达了他对此的理解。

“虚拟经济一般视为是资本市场，但从大的方面来说也可以认为整个金融业属于虚拟经济，而产业属于实体经济。从这个角度理解，实体经济与虚拟经济协调发展就是推动金融行业与实体经济的协调发展。”郭田勇说。而从小的方面说，他认为，金融行业中的一些例如影子银

行等新的业态，也要扬长避短，避免和抑制其风险，更好地为实体经济服务。

其中，盘活存量要通过调整信贷结构，优化增量要通过改善信贷投向。尚福林要求，盘活存量和今年的增量贷款将主要向五个方面倾斜。首先是要向重点在建续建项目、保障性安居工程，以及传统产业改造、战略性新兴产业、信息产业、节能环保和新能源产业、新兴服务业和生活型服务业等在产业结构调整 and 转型升级中有重大影响和示范引导作用的行业倾斜。

其次，要向化解过剩产能倾斜。对于产能过剩行业的信贷政策，国务院层面今年明确提出了要按照“消化一批、转移一批、整合一批、淘汰一批”的要求，要求对产能过剩行业区分不同情况实施差别化政策。而银监会此次提出信贷支持的方向将主要用于化解过剩产能。一位股份制银行的人士预计，内保外贷、并购贷款、债权融资等多种金融工具都可能成为相应的手段，他预计，未来产能过剩行业的并购重组有望加速。

会议还提出了信贷要向小微企业倾斜、向“三农”倾斜和向消费升级倾斜。

存贷比飙升至72.34% 接近监管红线

尚福林在年中工作会议上披露，6月末，商业

银行存贷比由3月末的64.68%飙升至72.43%。这一数字已达到近年来的历史最高值，且已非常接近75%的监管红线。业内人士指出，存贷比的突然冲高，理论上应该由贷款增加过快或存款下降过快导致。而实际数据相比之下却有些蹊跷。4-6月份银行贷款的增速较为均衡，未出现井喷的状况，而这期间的存款增长也比较平稳，仅6月份存款较同期少增了1万亿元。

除了这一数据之外，其他数据显示银行业上半年的经营状况较为稳定。截至6月末，商业银行不良贷款余额为5395亿元，较一季度末上升了130亿元，不良贷款率持平，为0.96%；平台贷款余额为97万亿元，同比增速为62%，低于各项贷款平均增速9个百分点；新增房地产贷款中，房地产开发贷款占24.55%，同比下降12个百分点，个人购房贷款占74.17%，同比上升131个百分点。

此外，银行业贷款损失准备金余额达到1.57万亿元，同比增长18.97%；拨备覆盖率291.3%，较一季度末下降了0.65个百分点，但同比仍上升0.59个百分点；拨贷比2.88%，同比上升0.09个百分点；流动性回归正常，存款准备金率保持在20%以上，超额备付率263%。

将出台细化“8号文”的措施

数据显示，在“8号文”的威力下，银行业金

融机构的非标准化债权资产规模正在逐渐收缩。来自银监会年中工作会议上的信息显示，截至6月末，银行理财资金余额达到908万亿元，其中非标准化债权资产余额278万亿元，比“8号文”出台前下降了7%。

不过，尚福林坦言，下半年严防理财业务风险仍然是工作重点之一。他表示，银监会将研究制定综合性、系统性的商业银行理财业务管理办法，同时也会细化“8号文”关于理财业务规模控制、期限错配、风险防控方面的监管措施。尚福林还要求，已开展理财业务的银行业金融机构要认真规范登记理财信息，加强非现场监管和风险预判预警。

记者此前从部分商业银行了解到，大家对于“8号文”的理解存在很多不一致的地方，因此在操作上也呈现出了较大的差异。而如果“8号文”的相应细化措施出台，预计将对一些“绕道走”的做法有所限制。

延续了“8号文”的单独建账的监管思路，银监会要求信托项目也将建立监管台账制度。会议要求，为严防信托业务风险，健全和落实风险防控责任制，需对现有存续信托项目建立监管台账明细，逐笔落实相关机构和人员的责任。数据显示，截至6月末信托资产余额达到9.45万亿元，1-6月份环比增速从5.2%下降到0.44%。

首次披露民营银行设立的基本要求

在国务院提出可探索建立由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构的要求后，民营银行已成为金融业最热的话题之一。在年中工作会议上，尚福林首次对外披露了设立民营金融机构的基本要求。

这一基本要求是：自担风险民营金融机构的要义在于发起人承诺风险兜底，避免经营失败损害存款人、债权人和纳税人利益。

一位银行业分析师认为，这个要求是对“自担风险”的进一步解读。但从这一基本要求尚无无法推测出银监会对于民营银行等机构的门槛会如何确定。郭田勇则对“风险兜底”的提法有些异议。他认为，银行业的发展不能让某一类资本兜底，还是应该由一些制度安排来兜底。像存款保险制度就是可以为所有银行兜底的，而且是公平和无差异性的兜底。尤其是这种“风险兜底”的要求不能厚此薄彼。因为国有银行也是需要自担风险的。

不过，业内人士均认为，将口径从“探索建立”调整为“试办”，说明此前市场传闻年内将设立1-2家民营银行的可能性较大。

除了允许试办自担风险的民营金融机构，银监会还表示将抓紧研究明确调整民间资本在村镇银行中股比的具体标准和条件。

(来源：上海证券报)