

浅析汇率调整对旅游业的直接影响及其对策

钱 敏

(一)

汇率以两国货币之间的价值比率为基础,随供求变化而相应升降。因此,认识汇率变动原因的基本点,在于把握影响供求关系背后的因素。这些因素既有经济的,也有非经济的。而各个因素之间又有相互联系、相互制约、甚至相互抵制的关系。因此,这使汇率变动的原因变得格外复杂。但从根本上来说,影响汇率变动的主要因素还是货币价值和供求关系的变动这两个方面,两者相互影响,并在一定条件下互为因果。其中,供求关系的变动,从结果方面来考察表现为国际收支的变动,而从原因方面来考察则表现为国际贸易、国际资本流动、利率、通货膨胀等诸因素的变动。

汇率的变动大致上有两个方向,即升值或贬值。二者的作用就结果来说方向相反。汇率贬值的经济影响主要是:

(1) 汇率下浮影响国际收支经常项目。汇率下浮以后,贬值国出口商品的外币价格下跌,外国对其出口商品的需求上升,所以出口增加。同时,其进口商品的货币价格上升,这会抑制贬值国对这些进口商品的需求,所以其进口减少。或者贬值以后,其出口商品的外币价格虽不下跌,但出口所获得的同样数量的外汇收入现在可以换得较多的本国货币,这样就使出口商品和出口产品制造业的利润增加,从而对出口起促进作用。

(2) 汇率下浮影响资本项目。一般地说,贬值对长期资本流动的影响较小。因为长期资本流动主要取决于利润和风险情况。不过,这并不是绝对的。在一国发生严重通货膨胀的情况下,如果该国货币汇率的下跌幅度大于通货膨胀的幅度,则贬值后新的汇率在扣除通货膨胀因素之后将低于基期时的汇率。此时,长期投资的成本就会上升,其盈利即可能受到影响,从而会影响其投资决策。另一方面,如果其它条件不变,则在贬值之后,由于外国货币的购买力相对上升,因此将有利于外国到贬值国进行新的直接投资。

总之,汇率变动可以对一国的进出口、一国的生产结构、一国的收入再分配、一国的利率和货币供应等状况,以及一国的消费水平都产生重要的影响。旅游业作为发展中国家的非贸易创汇的重要途径对汇率的变动极为敏感,所受的影响也是多方面的。

(二)

人民币法定汇率在不到一年的时间内连续两次下调,从理论上讲,应能吸引更多的海外客人来华旅游消费。当本国货币汇率向下浮动时,外国旅游者兑换一定数量额的该国货币(贬值国的货币)所用的外币要比以前减少,这就会吸引到该国的旅游者,因而可能增加该国的旅游收入(这当然是就汇率变动而言。实际上是否增加该国的旅游收入,还受着该国的旅游设施、服务态度、旅游商品价格等影响),但这仅仅是一种可能性,只有在汇率下降的吸引下,增加的客人数量和花费总值超过下降值时,才会成为现实,反之,如果客源增加所获得的外汇收入不及汇率调低的损失,那么旅游收入则会减少。由于这两次汇率变动正逢我国旅游业从低谷有力爬坡的困难时期,原组团合同履行比例低,通过汇率下浮这样一个经济契机,应该说是有利于促进旅游市场活跃起来的。但是,我国向国外招徕旅游客源有相当一部分通过国外旅游商来推销旅游商品。在实际工作中,海外旅游商不会将我国让出的那部分汇价差直接受益于旅游者,即降低零售价,从而他们的佣金比重不断扩大,而在我国境内的费用比重却不断缩小,我国的旅游创汇水平随之下降。

两次汇率下调还使利用外资建设的旅游设施还本付息倍增艰难,它们为此至少多支付了40.5%贷款,这还不包括较高的利息。另一方面,由于汇率下调推动了进口旅游商品的价格的上涨,从而使旅游项目成本上涨。在当前旅游消费供大于求和客源市场疲软的情况下,各单位不可能随汇率下调而相应提高各旅游项目的价格,相反,价格继续呈下滑趋势,各旅游项目经营单位特别是宾馆,普遍陷入“维持水平”和“降低效益”这一对矛盾困惑之中。

汇率调整是国家的重大金融决策,它对我国对外经济总体影响是积极的,对我国旅游经济影响也并非全是弊端。例如,它具有促进国内旅游商品发展,特别是轻工产品和各宾馆设施所需材料用品的开发,吸引更多旅游外资项目等。在世界各国的旅游发展过程中,不乏有利用汇率下调时机,得到长足发展的成功之举。也有的国家有意识建立“旅游汇率”,通常低于官方汇率,这是为进一步扩大旅

游方面的外汇收入,特别是用以吸引西方旅游者,其主要政策意图在于推动旅游跃上一个新台阶。因此,我们必须制订切实可行的措施,消除汇率下调对我国旅游业的某些副作用,促进我国旅游业进一步发展。

(三)

在深入进行多因素综合分析的基础上,并进行跨部门协调,我认为,可以从以下几个方面努力:

1. 汇率下调时使得消费者直接受益,要促进旅游消费。旅游是一种国际现象,旅游价格是否正确合理,对旅游客源多少有重要的影响。由于我国是一个发展中国家。建国以来,一直实行低收入、低消费、政府采取一定补贴的政策。加上目前我国国内旅游设施条件较差,旅游服务水平较低,因而国内旅游的价格应当相应地低一些。但是,由于一些经济发达国家实行高收入、高消费的政策,外国人的工资水平与我国有相当差距,对外国人在我国的旅游消费不可能也不应当象我国政府对国内人民群众采取物价补贴那样给予补贴,因而国际旅游的价格应当高于国内旅游价格。应当参考国际旅游市场价格,按质论价,合理收费。

一般来讲,旅游价格低就能够多销,销售数量扩大,有利于满足旅游者的消费需求,有利于创汇,有利于国家旅游事业的发展,反之,在旅游价格上采取厚利高价的错误做法,旅游企业虽然在短期内获得较大的利润,但往往会导致客源减少、市场缩小、甚至滞销,旅游企业无法进一步发展。

汇率下调后,我国旅游价格水平要适应海外旅游者消费心理程度。要使海外旅游者真正得到汇价差的实惠。可以建立以中国国际旅行社总社、中国旅行社总社、中国青年旅行社总社为主体的包括驻外使馆、驻外商务机构在内的公关体系,利用一切手段在海外广泛宣传汇率下调对旅游者到我国来旅行的实惠,以推动旅游者消费,使他们产生购买旅游消费品的意愿。这就要求我们不仅能够广告宣传上做得非常出色,而且还应有一个强有力的推销网,有一批精于推销旅游商品的推销员,通过他们的“动员”、“劝说”,使更多的消费者前来购买。以达到多创外汇的目的。

2. 汇率下调时要及时调整对外报价。汇率上浮后,外国旅游商品需求不会马上增加,从而一国的出口量不会马上扩大。这样在贬值的初期,一国出口收入反而可能减少,但同时,旅游商品量却不会马上减少。因为进口合同早已签订。贬值的初

期,一国的贸易收支情况不但很难立刻改善,而且可能会趋于恶化,只有经过一段时间以后贬值国贸易收支才会好转。这一现象的存在就要求旅游业对外报价,仅可能在调整汇率基础上,尽快由一类旅行社提出方案,征得国家物价管理部门批准后,同时由二类旅行社参考执行,缩短汇率贬值的“J曲线效应”。

3. 汇率下调时要建立比较科学的核算统计体系,加强企业效益分析。目前,我国企业生产的产品都是作为商品进行生产和销售的,而旅游企业的无形产品和服务劳动也是作为商品销售的。这些商品中所凝结的劳动时间,如果等于或低于社会必要劳动时间,旅游企业不仅可以用销售商品的收入抵偿各项费用的支出,还可获取盈利,为国家积累资金,用于扩大经营规模,发展旅游业,更好地满足人们对旅游游览的需要。反之,如果旅游企业消耗的劳动时间高于社会必要劳动时间,超过部分社会不予承认,商品销售的收入抵偿各项费用支出后,只能获得较少的盈利,甚至发生亏损。因此,按照价值规律的要求,在旅游业经营过程中,采取有效措施减少劳动消耗,使之低于社会必要劳动时间,就需要实行经济核算。

实行经济核算的目的,在于通过对各种核算和经济活动分析,把经营活动的各个侧面及时准确地反映出来,要求尽量减少人力、物力、财力的消耗,取得较大的经济效果。例如,旅游企业接待旅游者的人数多少、服务质量高低、劳动效率、客房、设备利用率的高低等,但最终要归结为盈利水平的考核。汇率上浮客观上对旅游企业所获得的同样数量的外汇收入可以换得较多的人民币,使企业人民币收入虚假上涨现象产生。因此,在核算统计指标上,可按汇率原始价作为不变价进行统计分析,以使旅游行业经营状况更为清晰地得到反映,以利于企业参与国际市场竞争。

4. 汇率下调时要适当考虑新建旅游设施的还款能力。旅游业是饮食业、旅馆业、交通业、导游业和商业服务业以及城市建设等交织融合的系统工程。由于我国是发展中国家,原有的旅游设施远落后于发达国家。从党的十一届三中全会以来,国家动用了相当的人力、物力、财力用于旅游事业的开发,仅祖国的东大门福建为发展旅游业已投资1、2亿美元,着手兴建福州、厦门、泉州、武夷山四个旅游区。此外,上海、江苏、浙江正在联合起来,开辟沪、杭、苏、锡国际旅游区和以上海、杭州为轴从东至绍兴、宁波、普陀山、南至天台

山、雁荡山,西通千岛湖、天目山、黄山的若干条旅游新线。这样一些规模浩大的工程中,其中相当部分已竣工落成,并且相当部分资金是国际金融机构信贷或国家委托外汇贷款,大量设施面临还款高峰。

由于国家汇率下浮受经济规律的制约,客观上使企业承受过重负担,国家应当在有关部门配合下,平衡财政、信贷等关系,在政策上给予适当的照顾,如降低高利率水平,延长还贷期。

5. 汇率下浮时要相应重估固定资产帐面价值。固定资产折旧是生产资料价值的转移和补偿。这种补偿能否保证更新需要,不仅取决于折旧率的高低,同时取决于固定资产的帐面价值是否符合实际。现在,企业固定资产的帐面价值(指原值,下同)与实际价值背离的情况相当普遍,有高有低。旅游设施作为构成旅游业固定资产的重要部分,它包括旅游区点、园林公园、旅游饭店建筑及其内部的设备、生产一般旅游产品的工厂厂房及其机器设备、生产工具、各种交通运输工具、房屋、仓库及各种实物等等。

要使得实际价值与固定资产投资的帐面价值相符,必须重估固定资产帐面价值。从1989年年底国家公布人民币汇率由原3.70元/美元调整为4.70元/美元起,至今,人民币汇率下浮了40.5%,即利用

外资贷款的项目还款要比原来多支用人民币40.5%。仅仅是汇率大幅度浮动这一缘故,也应当相应调整固定资产原值。国际会计准则16号规定:

“企业的固定资产可按历史成本记帐,也可以按重估价值记帐。”①固定资产更新并不是简单的设备复制还原,而应该采用新技术、新设备,所以更新本身就包含着扩大再生产的因素。当然,这种生产能力的扩大,不是由新投资生产的,“而是由从固定资本的本身分离出来,以货币形式和它分离的价值再转化为追加的或效率更大的同一种固定资产而引起的”②。

如果固定资产的帐面原值偏低,而计提折旧又是以帐面原值为基础,因而所提折旧往往不符重置需要,即使折旧率提高了,也不能解决设备更新和房屋重建的需要,如此持续下去,将会造成很大的欠帐,不利于旅游行业的健康发展。

综上所述,汇率的浮动要符合客观经济规律。汇率的下浮对旅游事业的发展利多弊少,关键在于及时采取相应对策,利用经济规律来为生产服务,为创汇服务。

注:①参见《会计研究》1983年第5期,第60页。

②参见《资本论》第三卷第192页。

(上接第34页)营单位职工间也没有适当拉开差距,甚至由于平均发放的补贴、津贴等越来越多,在货币工资中所占的比重提高,货币工资越来越平均了,也加剧了平均分配这种分配不公。

究竟怎样解决经济分配不公的问题呢?笔者认为,坚持走共同富裕的社会主义道路和坚持公平与效益的辩证统一这两条,是带根本性、关键性的。

第一,坚持走共同富裕的社会主义道路,这是我们坚定不移的方向问题。解决经济分配不公的问题,决不是要改变以按劳分配为主体、实行多种分配形式的政策,改变实行多种所有制形式并存的政策,也不是要抛弃让一部分人先富起来带动人们共同富裕的政策,而是要坚持保护合法收入;调节过高收入;取缔非法收入这三条。只有坚持了这三条,就是坚持了共同富裕的社会主义方向。

第二,我们的目标是公平和效率的辩证统一。这是解决经济分配不公的指导思想。经济效率和社会公平是双重关系:一方面,经济效率是根源性的,公平是由它派生的。社会主义条件不公平状态的形成、发展依赖于经济效率的发展状况。另一方面,在一定条件下,社会公平对经济效率又起主导作用,它反过来决定经济效率的发展速度乃至发展方向。改革前,我们注意效率不够,片面追求公平,致使平均主义倾向日益加剧,影响了劳动者的积极性,既损害了效率,又一定程度上曲解了公平。改革以来,由于我们坚持实事求是原则,实行以公有制为主体的多种所有制形式并存,以及以按劳分配为主体的多种形式并存,并在守法经营、勤劳致富的前提下,鼓励一部分劳动者先富起来,这就坚持了改革和经济建设的社会主义方向,有利于充分调动广大劳动者和经营者的积极性,有力地推动经济效率的提高。总之,公平和效率的辩证统一,只有在社会主义条件下,特别是通过社会主义的自我完善才能逐步得到实现。