

 全国高职高专人才培养规划教材
财政部推荐规划教材

国际贸易与结算

——原理和实务

彭容华 主编

GUOJI MAOYI YU JIESUAN
YUANLI HE SHIWU



经济科学出版社
Economic Science Press



全国高职高专人才培养规划教材

国际贸易与结算 ——原理和实务

彭容华 主 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易与结算：原理和实务 / 彭容华主编. —北京：
经济科学出版社，2011. 8

全国高职高专人才培养规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0877 - 4

I. ①国… II. ①彭… III. ①国际贸易 - 国际结算 -
高等职业教育 - 教材 IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 143671 号

责任编辑：王东萍

责任校对：徐领柱

版式设计：代小卫

技术编辑：李 鹏

国际贸易与结算

——原理和实务

彭容华 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

教材分社：88191344 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esbj3@ esp. com. cn

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 16.5 印张 400000 字

2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0877 - 4 定价：30.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

全国高职高专人才培养规划教材

编写指导委员会

主 任 吕兆海 王 江

常务副主任 何颂锋

副 主 任 (以姓氏笔画为序)

于雁翎 王 峻 刘 阳

刘瑞华 孙金平 李立新

吴东泰 张 凯 张 涛

张友瑞 张志红 陈 伟

周建珊 胡秦葆 胡智敏

郭 平 郭梓仁 黄佑军

曾令香 潘伟洪



全国高职高专人才
培养规划教材

序

在我国企业会计准则体系逐步健全、会计国际趋同、资本市场的发展对会计信息不断提出新的要求、会计诚信受到普遍关注的背景下，会计专业教育无论从教学理念，还是教学内容与手段都在发生变化。为此，经济科学出版社和广州市道锋图书发行有限公司组织广东农工商职业技术学院、广东理工职业技术学院等四十多家高职院校的一线教师、专家、学者联合编写了这套“全国高职高专人才培养规划教材（会计系列）”。该系列教材以高职高专会计专业学生为使用对象，涵盖了高职高专会计专业的核心课程，其中一些教材也适用于高职高专财务管理、审计以及工商管理等专业教学。

本系列教材编写结合高职高专教育的特点和要求，以国家最新财经法规和会计准则、审计准则等规范为依据。力求突出以下特点：

1. 体现工学结合理念。按照高职高专教育突出能力培养的要求，将应用案例（项目）作为教材的引领主线。通过实际业务案例设计，引导学生进入专业知识应用的真实环境，通过实际操作，亲身体会所学知识的运用，掌握实用操作技能。

2. 强调知识与能力并重。在体现工学结合，突出高职高专教育特色的前提下，本系列教材强调知识与能力并重。在教材内容选取和业务案例设计上，强调课程内容的科学和知识体系的严谨与完整。在体现能力培养的同时，阐述的理论知识力求讲清讲透，注重培养学生运用所学知识分析问题和解决问题的能力。

3. 通俗易懂，利于教学，方便学生自学。在内容安排和体例设计上，本着易于高职学生接受、理解的原则，尽可能地贴近业务实际及高职高专学生特点，按照学习和理解知识的规律来安排教材的结构、层次和内容。理论知识的教学，尽可能融入实际案例（项目）的实际操作中，重点放在概念、方法和结论的实际应用上。尽量做到准确提炼、深入浅出，突出实用性、可操作性，使学生易学、易懂、易掌握。



全国高职高专人才
培养规划教材

前 言

高职高专教育要培养的是面向生产、建设、管理、服务第一线的高级技术应用型人才。与只会动手的技术工人不同，高职高专的培养目标不仅要有较强的实际操作能力，还应具有一定的思考能力、研究能力和创新能力，可以向更高层的岗位发展。为此，在教材编写上，应贯彻“理论够用、应用为主”的教学原则。根据这一指导思想，我们编写了作为高职高专财经类系列教材之一的《国际贸易与结算——原理与实务》。

本书力求体现以下特点：

(1) 全书内容以实务为主，但兼顾了理论和政策，便于学生完整地掌握国际贸易系统知识，尤其适用于财经类非国际贸易专业学生学习这门课。

(2) 结构简明、完整，每章以导入习题或导入案例开始、以经典案例分析穿插其中、以学生课堂活动结束，体现了基本的教学组织过程。

(3) 每章作业设置适量；尤其实训练习中的案例分析作业，案例选择精当，切合各章教学内容，便于学生有针对性地巩固复习。

(4) 书尾附录了5份教辅资料，包括《公约》、《2000 通则》、《UCP600》、“合同及单证样本”以及“结汇单据的内容和缮制要求”，便于师生在日常教学过程中查阅相关惯例和单证。

(5) 以网站数据库的形式，为教师配备有以下资料供下载：一是教学课件；二是每章导入习题（或导入案例）、课堂活动和作业的参考答案，尤其对每章作业中的案例分析题，全部依据国际惯例进行了详尽的解答（见出版社网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)）；三是每章题库及题库参考答案，并内置有自动生成试卷及试卷参考答案的软件系统。

全书共分12章，其中，第一章、第二章、第三章由南华工商学院的董芳老师执笔；第四章、第五章、第六章、第七章由肇庆工商职业技术学院的向莎莎老师执笔，彭容华老师作了较大修改；第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章由广东农工商职业技术学院的彭容华老师执笔。彭容华担任主编，制定了本教材的编写大纲，并对全书进行了修改、总纂和统稿。教材的编写过程中参阅了大量的相关教材及资料，在此，谨向这些教材和资料的原作者们表示深切的感谢！

限于编者的学识和水平，书中难免存在不少疏漏和不足，敬请读者批评指正。

编 者
2011 年 8 月

编写出版一套内容新颖、结构科学、符合高职高专教育人才培养规律要求的会计、审计系列教材，既是高职高专教育发展的客观要求，也是会计教育工作者的重要使命。我认为该系列教材的优势，一是新颖性和前瞻性——本系列教材既密切联系中国会计、审计准则，又反映会计理论与实务在世界范围的现状和发展趋势，既立足当前，又着眼于未来；二是科学性——本系列教材力求材料充实，方法多样，理论透彻，在展现各种会计方法和手段时，注意引导学生从实际应用中加深认识和有效把握；三是先进性——本系列教材配有教学软件，既能供教师授课演示之用，又能满足学生练习之需，从而使能够熟练地运用电脑辅助系统处理实际业务。

吕兆海



全国高职高专人才
培养规划教材

目 录

第一篇 国际贸易原理

第一章 导论 / 3

- 第一节 国际贸易概述 (3)
- 第二节 国际贸易的产生和发展 (9)

第二章 国际贸易理论 / 19

- 第一节 西方传统自由贸易理论 (19)
- 第二节 保护贸易理论 (23)
- 第三节 西方国际贸易新理论 (26)

第三章 国际贸易政策与体制 / 31

- 第一节 国际贸易政策 (31)
- 第二节 国际贸易体制 (48)

第二篇 进出口合同条款

第四章 货物的品名、品质、数量及包装 / 59

- 第一节 货物的品名 (59)
- 第二节 货物的品质 (61)
- 第三节 货物的数量 (65)
- 第四节 货物的包装 (68)

第五章 进出口货物的价格 / 76

- 第一节 贸易术语 (76)

第二节	六种主要贸易术语	(79)
第三节	进出口价格概述	(83)
第四节	进出口货物价格的核算	(86)
第五节	佣金和折扣	(93)
第六节	合同中的价格条款	(95)

第六章 国际货物运输 / 98

第一节	海洋运输方式	(98)
第二节	其他运输方式	(100)
第三节	海运提单	(104)
第四节	合同中的装运条款	(107)

第七章 国际货物运输保险 / 111

第一节	海洋运输货物保险承保的范围	(111)
第二节	海洋运输货物保险条款	(113)
第三节	其他运输方式下的货运保险	(117)
第四节	货物运输保险实务	(118)

第八章 货款的结算 / 122

第一节	结算工具	(122)
第二节	结算方式	(125)
第三节	信用证	(132)
第四节	支付条款及各种结算方式的综合运用	(138)

第九章 检验、索赔、不可抗力和仲裁 / 142

第一节	货物的检验	(142)
第二节	货物的索赔	(145)
第三节	不可抗力	(149)
第四节	仲裁	(152)

第三篇 进出口合同的签订与履行

第十章 交易磋商与合同签订 / 159

第一节	交易前的准备工作	(159)
第二节	交易磋商	(161)
第三节	合同的签订	(165)

第十一章 进出口合同的履行 / 169

第一节 出口合同的履行 (169)

第二节 进口合同的履行 (176)

第四篇 国际贸易方式

第十二章 国际贸易方式 / 187

第一节 经销与代理 (187)

第二节 寄售与展卖 (188)

第三节 拍卖与招投标 (189)

第四节 加工贸易 (191)

第五节 对销贸易 (192)

第六节 商品期货交易 (193)

附录

附录一 《联合国国际货物销售合同公约》(节选) (197)

附录二 《2000 年国际贸易术语解释通则》(节选) (208)

附录三 《跟单信用证统一惯例 (UCP600)》(2007 年修订本) (221)

附录四 单证样本 (233)

附录五 结汇单据的内容和缮制要求 (部分) (246)

参考文献及相关网站 / 251

I 参考文献 (251)

II 相关网站 (251)

第一篇 国际贸易原理

国际贸易理论是国际贸易政策的制定依据，国际贸易理论和政策，又构成国际贸易实务的操作指南。本篇对国际贸易的概念及其产生和发展的历史、西方自由贸易理论及保护贸易理论、国际贸易政策和体制作了全面阐述。通过对本篇知识的学习，使学生对国际贸易理论和政策有较为全面、系统的认识，以便在未来的实际工作中加以运用。



全国高职高专人才
培养规划教材

第一章

导 论

第一节 国际贸易概述

【导入案例 1.1】

在古代,我国人民不仅创造了灿烂的文化,开拓了辽阔的疆域,而且对外贸易也很发达。古代的对外贸易促进了古代中国与世界的经济交流,对人类生产发展和文明进步做出了重大贡献。西汉时,由于西域交通的沟通,中国同西亚和欧洲的通商关系开始发展,中国的丝和丝织品,经“丝绸之路”运到西亚;唐代对外贸易兴盛,唐都长安是亚洲经济文化中心,对外贸易经陆路和海路与亚洲、欧洲各国保持往来,唐政府还在广州设市舶使管理对外贸易。这一时期贸易的重点是亚洲,交往对象主要是朝鲜、日本、天竺、波斯、大食等。明朝初期,郑和下西洋,到达非洲东海岸和红海沿岸,促进了明朝海上贸易的发展;明朝中后期至清朝实行闭关政策,古代对外贸易开始进入萧条时期。

思考:什么是对外贸易和国际贸易?对外贸易有什么作用?我国古代的对外贸易对我们有何启示?

一、国际贸易的概念、地位和作用

(一) 国际贸易的概念

国际贸易(International Trade),又称世界贸易,是指不同国家(或地区)间进行的商品、技术和服务的交换活动。国际贸易是国际经济关系的基本形式,是世界经济发展的重要因素。以一个国家(或地区)为主体对其他一些国家(或地区)进行商品、技术和服务的交换活动则称为这个国家的对外贸易(Foreign Trade)。由于这种交换活动是由商品、技术和服务的进口和出口两部分构成,所以对外贸易又称为进出口贸易或者输出入贸易。

(二) 国际贸易的地位和作用

国际贸易是世界各国对外经济关系的核心,是国际经济传递的重要渠道,也是各国进行政治斗争和维护经济权益的重要手段。国际贸易对参与贸易的国家乃至世界经济的发展具有

重要作用，具体表现在以下几方面。

1. 发挥国际市场功能，调节各国市场供求关系

调节各国市场的供求关系，即“互通有无”始终是国际贸易的重要功能。世界各国由于受生产要素分布状况和科学技术发展水平等因素的影响，生产能力和市场供求状况存在着一定程度的差异，因此有些国家的一部分产品供不应求，而另外一些国家的这些产品供过于求。通过国际贸易不仅可以增加各国国内短缺产品的市场供给量，满足消费者的需求，而且还为各国国内市场的过剩产品提供了新的出路，在一定程度上缓解了市场供求的矛盾。

2. 促进生产要素国际流动，提高要素利用效率

在当今世界上，劳动力、资本、土地、技术等生产要素在各个国家的分布是不平衡的，有的国家劳动力富余而资本短缺，有的国家资本丰裕而土地不足，有的国家土地广阔而耕作技术落后。如果没有国际贸易，这些国家的生产规模和社会生产力发展都会受到其短缺的生产要素的制约，而另一部分生产要素将闲置或浪费，生产潜力得不到发挥。通过国际贸易，这些国家就可以采取商品贸易、劳务输出、资本转移、技术转让等方式，用国内富余的生产要素与其他国家交换国内短缺的生产要素，从而使短缺生产要素的制约得以缓解或消除，富余生产要素得以充分利用，扩大生产规模，加速经济发展。

3. 发挥比较优势，提高生产效率

利用比较利益和比较优势进行国际分工和国际贸易，可以扩大优势商品生产，缩小劣势商品生产，并出口优势产品从国外换回在本国生产居于劣势的商品，从而可在社会生产力不变的前提下提高生产要素的效能，提高生产效率，获得更大的经济效益。

4. 提高生产技术水平，优化国内产业结构

在当今世界，各国普遍通过国际贸易引进先进的科学技术和设备，以提高国内的生产力水平，加快经济发展；同时使国内的产业结构逐步合理和完善，促使整个国民经济协调发展。

5. 增加财政收入，提高国民福利水平

国际贸易的发展可为一国政府开辟财政收入的来源。政府可以从对过往关境的货物征收关税、对进出口货物征收国内税、为过境货物提供各种服务等方面获得大量财政收入。国际贸易还可以提高国民的经济福利。它可以通过进口国内短缺而又迫切需要的商品，或者进口比国内商品价格更低廉、质量更优秀、式样更新颖、特色更突出的商品，来使国内消费者获得更多的经济福利。此外，国际贸易的扩大，特别是劳动密集型产品出口的增长，将为国内提供更多的就业机会，间接增进国民福利。

6. 加强各国经济联系，促进世界经济增长

目前，世界各国广泛开展国际贸易活动，这不仅把生产力发展水平较高的工业发达国家互相联系起来，而且也把生产力发展水平较低的广大发展中国家卷入国际经济生活之中，从而有力地促使世界总体的生产力发展，促进世界经济增长。

二、国际贸易的研究对象与主要内容

国际贸易是一门研究国际间商品和劳务交换的经济规律、纯粹理论、基本政策和实务操作的理论与应用为一体的经济学科，其基本内容包括国际贸易理论、政策和实务三大部分。

理论部分主要考察学科自身以及贸易活动的内在规律性，政策部分着重讨论贸易限制的理由和经济影响，实务部分专门讨论国际商品交易的基本程序 and 操作方法。其中，纯粹理论和贸易政策是国际经济学的分支，属于国际经济学的微观范畴；实务操作是理论、政策、法律和商务知识的具体运用，有很强的实践性。

传统的或狭义的国际贸易仅指有形商品的进出口，国际贸易实务也只涉及商品进出口业务的全部内容。自 20 世纪 60 年代以来，国际贸易的方式和内容发生了重大的变化：以许可贸易为主要形式的技术转让和交通运输、金融保险、旅游通信、技术咨询、劳务合作等无形贸易所占的比重越来越大，各种现代化的交通设施、通信技术、电子信息处理终端以及贸易方式的创新频频出现，极大地充实了国际贸易实务的内容。然而，追根溯源，货物贸易仍然是国际贸易中最基本、最主要的部分，而且有关技术转让及各种服务贸易的业务也是从货物买卖的基本做法中脱胎出来的，有的甚至是直接沿用了货物买卖的做法。所以，有关国际货物买卖的基本理论和业务流程，仍然是国际贸易实务的基本内容。本书主要从原理与实务两个方面入手，来阐述国际贸易的基本知识与业务做法。原理方面主要介绍国际贸易的基本理论与政策，实务方面主要介绍国际货物买卖合同的具体条款、合同商订以及履行程序等。

三、国际贸易的基本概念

（一）出口和进口

出口（Export）指将本国生产的商品或服务卖给别的国家，即将本国生产的商品或劳务输往其他国家的行为。进口（Import）是指本国从其他国家购入商品和服务即从外国输入商品或劳务的行为。商品的进出口称为货物贸易（Merchandise Trade）；服务的输出入就是服务贸易（Service Trade）。

（二）对外贸易额与国际贸易额

对外贸易额（Value of Foreign Trade）是指以货币表示的对外贸易总额。一定时期内一国从国外进口的商品的全部价值，称为进口贸易总额或进口总额；一定时期内一国向国外出口的商品的全部价值，称为出口贸易总额或出口总额。两者相加为进出口贸易总额或进出口总额，是反映一个国家对外贸易规模的重要指标。

国际贸易额（Value of International Trade）是指把世界上所有国家的进口总额或出口总额换算为同一种货币后加在一起的贸易值，即世界进口总额或世界出口总额。国际贸易值不等于各国对外贸易值的总和，一般是把各国出口值相加作为国际贸易值。由于各国通常都按“离岸价格”（FOB）计算出口额，按“到岸价格”（CIF）计算进口额，因此世界出口总额略小于世界进口总额。

【小思考】 为什么国际贸易值不采用各国对外贸易值的总和？

【小知识】 离岸价格（FOB）即启运港船上交货价，只计成本，不包括运费和保险费；到岸价格（CIF）即成本、保险费加运费。

（三）对外贸易量与国际贸易量

对外贸易量（Quantum of Foreign Trade）是指按一定时期的不变价格为标准来计算的各

个时期的贸易值。即用以固定年份为基期计算的当期进口或出口价格指数去除当期的进口额或出口额的方法，剔除了价格变动因素，得到相当于按不变价格计算的进口额或出口额，二者之和即为对外贸易量。因为以货币所表示的对外贸易值经常受到价格变动的影响，因而不能准确地反映一国对外贸易的实际规模，更不能使不同时期的对外贸易值直接比较。为了反映进出口贸易的实际规模，通常以贸易指数表示。以一定时期为基期的贸易量指数同各个时期的贸易量指数相比较，就可以得出比较准确反映贸易实际规模变动的贸易量指数。

同样道理，以不变价格计算的国际贸易值即为国际贸易量（Quantum of International Trade）。

（四）贸易差额

贸易差额（Balance of Trade）是指一国在一定时期内（如一年或一个月）出口总值与进口总值之间的差额。进出口贸易收支是一国国际收支中经常项目的重要组成部分，是影响一个国家国际收支的重要因素。当出口总值与进口总值相等时，称为贸易平衡（Balanced Trade）。当出口总值大于进口总值时，出现贸易盈余，称贸易顺差或出超（Trade Surplus）。贸易顺差通常以正数表示。当进口总值大于出口总值时，出现贸易赤字，称贸易逆差或入超（Trade Deficit）。贸易逆差通常以负数表示。

【小思考】 一国若发生常年贸易顺差好吗？常年贸易逆差呢？为什么？

（五）净出口和净进口

就整个对外贸易或某一行业而言，当出口总值大于进口总值时，出现的贸易顺差即是净出口（Net Export）。当进口总值大于出口总值时，出现的贸易赤字即是净进口（Net Import）。就具体商品而言，一国在一定时期内（如1年），对某一商品往往既有出口又有进口，如果该商品的出口数量大于进口数量，其差额即为净出口；反之，如果该商品的进口数量大于出口数量，即为净进口。

（六）复出口和复进口

复出口（Re-export）是指外国商品进口以后未经加工制造又出口，也称再出口。复出口在很大程度上同经营转口贸易有关。复进口（Re-import）是指本国商品输往国外后，未经加工又输入国内，也称再进口。复进口多因偶然原因（如出口退货）所造成，但也可能是由于价格等其他并非偶然的原因造成。

（七）国际贸易条件

国际贸易条件（Terms of International Trade）是指出口商品价格与进口商品价格的对比关系，又称进口比价或交换比价。它表示出口一单位商品能够换回多少单位进口商品。很显然，换回的进口商品越多，越为有利。贸易条件在不同时期的变化通常是用贸易条件指数来表示，贸易条件指数是出口价格指数和进口价格指数的比值，计算公式是：

$$\text{贸易条件指数} = \frac{\text{出口价格指数}}{\text{进口价格指数}} \times 100$$

这里，假定基期的贸易条件指数为100。当报告期的贸易条件指数大于100，说明贸易

条件较基期改善；当报告期的贸易条件指数小于 100，说明贸易条件较基期恶化。

（八）国际贸易的商品结构

对外贸易商品结构（Composition of Foreign Trade; Foreign Trade by Commodities）是指一定时期内一国进出口贸易中各种商品的构成，即某大类或某种商品进出口贸易与整个进出口贸易额之比，以份额表示。一个国家的对外贸易商品结构主要是由该国的经济发展水平、产业结构状况、自然资源状况和贸易政策决定的。发达国家对外贸易商品结构是以进口初级产品为主，出口工业制成品为主；而发展中国家的对外贸易商品结构则是以出口初级产品为主，进口工业成品为主。

国际贸易商品结构（Composition of International Trade; International Trade by Commodities）是指一定时期内各大类商品或某种商品在整个国际贸易中的构成，即各大类商品或某种商品贸易额与整个世界出口贸易额之比，用比重表示。国际贸易商品结构可以反映出整个世界的经济发展水平、产业结构状况和科技发展水平。

（九）国际贸易的地理方向

对外贸易地理方向又称对外贸易地区分布或国别结构（Direction of Foreign Trade; Foreign Trade by Regions），是指一定时期内各个国家或区域集团在一国对外贸易中所占有的地位，通常以它们在该国进出口总额或进口总额、出口总额中的比重来表示。对外贸易地理方向指明一国出口商品的去向和进口商品的来源，反映一国与其他国家或区域集团之间经济贸易联系的程度。一国的对外贸易地理方向通常受经济互补性、国际分工的形式与贸易政策的影响。

国际贸易地理方向亦称国际贸易地区分布（Direction of International Trade; International Trade by Regions），用以表明世界各洲、各国或各个区域集团在国际贸易中所占的地位。

由于对外贸易是一国与其他国家之间发生的商品交换，因此，把对外贸易按商品分类和按国家分类结合起来分析研究，即把商品结构和地理方向的研究结合起来，可以反映一国出口中不同类别商品的去向和进口中不同类别商品的来源，具有重要意义。

【小思考】 我国的主要贸易伙伴国有哪些？

（十）对外贸易依存度

对外贸易依存度（Degree of Dependence upon Foreign Trade）又称为对外贸易系数，是指一国的进出口总额占该国国民生产总值或国内生产总值的比重。其中，进口总额占国民生产总值（GNP）或国内生产总值（GDP）的比重称为进口依存度，出口总额占 GNP 或 GDP 的比重称为出口依存度。对外贸易依存度反映一国对国际市场的依赖程度，是衡量一国对外开放程度的重要指标。影响一国对外贸易依存度的因素有：国内市场的发展程度、加工贸易的层次、汇率的变化等。

【小思考】 对外贸易依存度越高越好还是越低越好？为什么？