

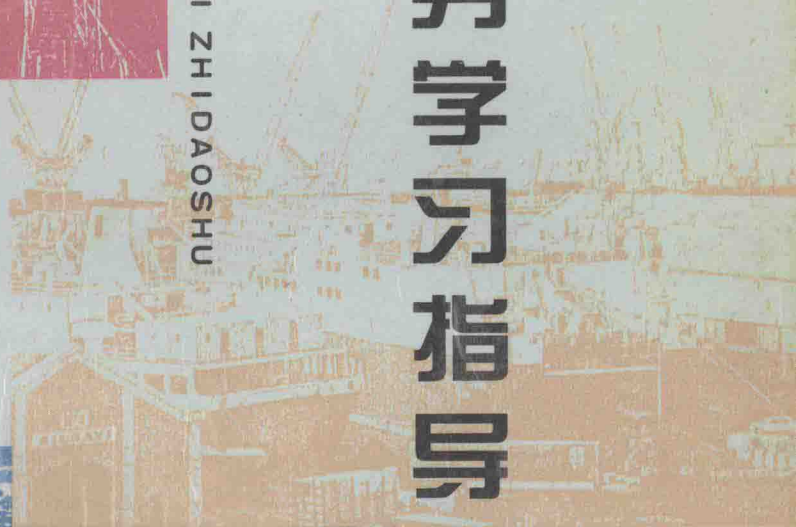
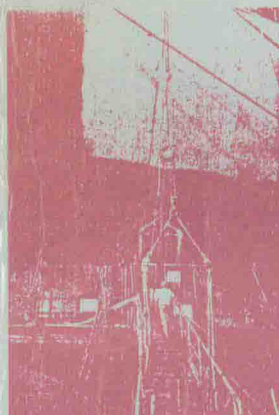
中央广播电视大学教材



MAOYI SHIWU XUEXI ZHIDAO SHU

贸易实务学习指导书

李明义 编



中央广播电视大学出版社

贸易实务学习指导书

李明义 编

中央广播电视大学出版社

(京)新登字 163 号

图书在版编目 (CIP) 数据

贸易实务学习指导书/李明义编, - 北京: 中央广播电视大学出版社, 1997.3

I. 贸… II. 李… III. 贸易实务 - 电视大学 - 教学参考资料 IV. F713

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 02316 号

贸易实务学习指导书

李明义 编

中央广播电视大学出版社出版

社址:北京市复兴门内大街 160 号 邮编:100031

首都师范大学印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

开本 850×1168 1/32 印张 6.125 千字 157

1996 年 12 月第 1 版 1997 年 3 月第 1 次印刷

印数 1~15000

定价 8.90 元

ISBN 7-304-01238-2/F·318

前 言

这本学习指导书是中央广播电视大学出版社出版的《贸易实务》的配套教材。编写该书的目的主要是：第一，进一步强化对主教材的理解，突出重点，注重实用性。第二，为学好主教材提供思路和方法，帮助学生解决难点和疑点。从分工上讲，主教材重在全面阐述，提出问题让学生思考。指导书则对学生容易忽视的问题进行补述，并对提出的问题进行解答。这样安排有助于巩固基础知识。第三，进一步帮助学生拓展思路，开阔视野，为此补充了一部分理论知识和应用知识。

教材和指导书之间不可避免的会出现某些交叉，这种交叉不等于简单的重复，它有助于学员加深印象、夯实基础。希望学员在学好主教材的同时，不要忽略对指导书的研读。

本书和主教材一样，共分三篇，第一篇是商品贸易，第二篇是国际服务贸易，第三篇是国际技术贸易。第一篇因属基础理论和基础知识，所占比例进一步扩大。本书分工是：第一篇为李明义教授编写，其余为邱德安编写。由李明义教授审定全书。

作 者

1997年2月

目 录

《贸易实务》各章重点综述	(1)
第一篇 商品贸易	(1)
第一章 商品贸易概述	(1)
第二章 商品贸易及管理机构	(18)
第三章 连锁经营	(30)
第四章 推销与谈判	(36)
第五章 贸易合同	(45)
第六章 商品流通渠道选择	(54)
第七章 企业形象设计	(61)
第八章 外部社会环境对商业运行的影响	(77)
第九章 国际货物贸易	(83)
第二篇 国际服务贸易	(90)
第一章 国际服务贸易入门	(90)
第二章 国际服务贸易协定	(102)
第三章 国际服务贸易分述 (一) ——金融、保险	(107)
第四章 国际服务贸易分述 (二) ——承包、劳务	(116)
第五章 国际服务贸易分述 (三) ——旅游	(124)
第六章 国际服务贸易分述 (四) ——广告、咨询	(130)
第七章 我国的国际服务贸易	(136)
第三篇 国际技术贸易	(142)
第一章 国际技术贸易概况	(142)
第二章 技术贸易合同的谈判和订立	(146)
第三章 技术贸易合同的内容	(149)
第四章 技术价格与支付	(154)

第五章 技术出口贸易.....	(156)
《贸易实务》总复习重点	(158)
《贸易实务》期末复习提纲	(178)

《贸易实务》各章重点综述

第一篇 商品贸易

第一章 商品贸易概述

教学目的与要求：本章主要介绍商品贸易和商业的基础知识，如什么是商业、什么是贸易、贸易行业的产生过程、商品交换所包含的内在矛盾及矛盾运行规律，进而分析在不同社会经济形态下商品贸易行业的不同发展状况和发展前途，以及在发达的商品经济条件下贸易的内容种类和特征，借此让学生认识贸易的本质特征及社会作用，从而认识专门从事贸易活动的商业行业长期存在的客观必然性，及其在发达商品经济条件下的新特点、新作用。

第一节 贸易行业的起源与发展

一、商品贸易行业的独立存在是商品经济发展到一定阶段的必然产物

1. 什么叫贸易？

贸易也叫商品交易，是所有商品交换活动的统称。商业，即商品贸易行业，是商品交换的发达形式，是专门从事商品交换活动的独立的经济部门，其职能是在不同的时空点上买进卖出商品，开拓市场，中介生产和消费。在商品生产十分落后极其原始的时期，贸易活动很偶然，不可能存在专职的商业部门。商业作为一个独立的行业存在和发展，从一个侧面说明商品经济发展到了一定的阶段，商品交换形式达到了相当发达的程度。由此还可以推论，根据商业的发展水平，可以判断出整个社会的商品经济发展水平和科学技术发达程度。商业是衡量社会经济发展水平的尺度。

2. 商业和商品生产的关系。

没有商品生产就没有商业，商品生产是商业存在和发展的基础，二者相互依存相互促进。商品生产的产生有两个条件，一是社会分工，二是生产资料和劳动产品归不同所有者占有，这两个基本条件，又是社会生产力发展的必然结果。从人类的社会发展史可以看出，在最早的原始部落群中就存在着零星的商品交换，第一次社会大分工——农牧分工促进了商品交换，引发了贫富分化，加快了商品交换的频率。第二次社会大分工——农业和手工业的分工，培育了私有制经济，最重要的是产生了以交换为目的的商品生产，强化了生产者与生产者之间的相互依赖程度，提高了商品交换在经济生活中的地位和作用，同时也逐渐暴露了隐藏在商品交换本身的一系列矛盾：生产的单一性与消费的多样性的矛盾；生产的时空局限性与消费需求的无限性矛盾等等。

3. 商业产生的重要社会意义。

矛盾和解决矛盾的方法是同时产生的，为解决商品生产与商品需求的诸多矛盾，客观上迫切需要有一个行业专门从事商品交换，于是产生了人类社会的第三次社会大分工——农商分工，商人和商业应运而生。专职商业的产生具有重要的社会意义：

其一，商业的存在和发展有利于社会劳动的节约。让生产者

自己销售产品，是对生产劳动时间的扣除，把销售产品的任务交给专职商人，有利于生产者专心致志的从事生产活动。再者，一个商人可以同时销售多家产品，商人具有推销手段先进、信息灵通等优势，比生产者自己销售产品要优越得多。

其二，商业的存在和发展有利于协调产销关系，缓解和解决生产与消费在时间、空间、品种等多方面的矛盾。商人利用自己的储存运输手段，就可以在很大程度上解决上述矛盾。

其三，由商业的产生过程可以看出，商业既是商品生产和社会分工进一步发展的结果，同时又成为对商品生产和社会分工继续发展的促进力量。商业和社会分工是同命运的。在发达商品经济条件下，商业的地位和作用不仅没有减弱，反而更为加强，这是由商业的本质特征所决定的。

二、商业产生的内部条件——交换本身矛盾的发展

虽然从逻辑的推理很容易得出商业必然产生的结论，但在历史的长河中，商业从萌芽状态到逐渐成为成熟的行业却经历了长期的演进过程，在这个演进过程中，起决定作用的是商品交换自身的矛盾运动。商品交换的发展，大体经历了三个阶段：

1. 简单商品交换，其公式为 $W-W$ 。

这种交换，使交换被限制在极狭小的范围之内，任何一方对方产品的使用价值、交换数量不满意，都会使交换无法进行。这种交换形式，只适应于落后的生产方式，或只能在发达生产方式中作为交换形式的补充。

2. 简单商品流通，其公式为 $W-G-W'$ 。

物物交换的困难，实质上是商品价值与使用价值的矛盾在交换中的表现，货币的产生解决了物物交换的许多困难。如人们可先把自己的商品换成货币，拿到货币以后，人们既可以立即购买自己所需的商品，也可以等一段时间再买，也可以在不同的时间地点分批购买，这既可克服物物交换的时空局限，同时又产生了买卖脱节的可能。再者，由于货币的价值量可以随意分割，因

此，不管某商品的价值量有多少，都可以用相应的货币量去购买，这非常有助于促成交易。

在历史上，牲畜、贝壳、粮食、布匹、铜、铁、盐都曾经在不同时期不同地区扮演过货币的角色，最后货币固定在贵金属银上，今天货币又以纸币和磁卡的面目出现。但不论什么东西充当货币，货币的本质和职能却是不变的。即：货币的本质是固定充当一般等价物的特殊商品；货币的职能是价值尺度、交换手段、储藏手段、国际货币等。

货币出现后，商品交换形式转化成 $W-G-W'$ ，这就是简单商品流通，即以货币为媒介的商品流通，这种形式将商品交换划分成卖和买两个过程，极大地方便了交换，扩大了商品交换范围，促进了商品生产的发展。

3. 发达商品流通，其公式为 $G-W-G$ 。

这是指以商业和商人为媒介的商品流通。在简单商品流通中，就已经具备了商人和商业存在的条件，卖和买的分裂，为参与交换的商品生产者之外的第三者参加到交换过程中来创造了条件，但真正对商业产生起决定性作用的因素，是社会对商品生产劳动时间节约的客观要求。正是这个因素，使人类社会发生了第三次社会大分工，使商业从一般生产中独立出来成为专门从事贸易活动的经济部门。正像没有当年的手工业就没有今天的机器大工业一样，没有当年的手提肩扛的小商贩和原始商业，就没有今天繁荣的现代化商业。

商业的产生之所以具有重要的经济意义和历史意义，最根本的在于它从解决产销矛盾入手，不断地为生产开辟市场，从而促进生产的发展。这个功能是商业历经无数年代长盛不衰的根本原因。

第二节 贸易行业的发展前途

一、在自然经济条件下贸易行业的发展受到诸多限制

奴隶社会和封建社会，是人类社会发展的两个重要历史时期，尽管这两个时期的经济规模和经营特点具有很大的差别，但其经济类型都是自然经济居主导地位，生产者生产的目的是为了自身消费需要，而不是为了交换，在这种情势之下，专职从事商品交换的贸易行业的发展必然要受到诸多限制。

1. 贸易行业的发展要受到自给自足生产方式和自然经济经济基础的限制。

奴隶社会的生产方式，使奴隶成为会说话的工具，没有人身自由，不允许拥有私有财产，与奴隶主形成极强的人身依附关系。这样，在奴隶社会的商品贸易中，参与贸易的人员只能是奴隶主、王公、贵族，参与贸易的商品限于手工艺品和奢侈品，这使贸易行业完全成为自然经济的附属物，其发展规模不可能很大。

封建社会与奴隶社会相比，除了社会分工更细、劳动生产率有所提高之外，更重要的是农民拥有少量的土地和其他生产资料，拥有的人身自由，拥有参与商品贸易的权力，既有东西可卖，也有东西可买。农民的参与，极大地扩充了商品贸易的队伍，扩大了市场的容量。但封建社会属于男耕女织自给自足的自然经济类型，这在很大程度上限制着贸易行业的进一步发展。在中国封建社会历史上，曾经出现过很多巨商大贾，但对社会发展的影响都非常有限。即便是近代史上名气很大的晋商徽商，在强大的封建社会的经济基础面前，也显得势单力孤，最终成不了气候。

2. 贸易行业的发展受到统治阶级顽固的抑商政策和整个社会的轻商观念的制约。

在前资本主义社会，贸易和贸易行业的发展除了要受到自然

经济的生产方式限制之外，还要受到统治阶级的抑商政策和整个社会的轻商观念的制约。在中国漫长的封建社会里，从汉高祖刘邦到满清王朝的各个皇帝，尽管他们采取的治国方略差别很大，但在重本抑末，即重农轻商方面都存在着惊人的一致。在政府财政困难和社会遇到饥荒时，为搞活经济，渡过难关，统治者会适当放宽对商业的政策，甚至会暂时的鼓励经商。但一旦在经济上缓过劲来，会毫不犹豫的重新采取抑商政策。历代统治者都自觉采取抑商政策。这说明不是由个人偏好决定的，而是由重大利害关系和根本经济利益决定的。主要是因为，商品贸易对一切现存的经济体系起着很强的瓦解作用，它不可能长期的和自然经济的经济基础和平共处。奴隶社会封建社会都以男耕女织的自然经济作为经济基础，统治者要巩固自己的统治，必先从巩固经济基础入手，因而采取措施抑制贸易活动和贸易行业的过度发展，自在其情理之中。此外，奴隶社会和封建社会的政治统治基础都是等级制，君君臣臣、父父子子各安其位，不可随便越位，其统治原则是以维护人与人之间的不平等来保持社会秩序，而商品贸易奉行的是自由让渡和等价交换原则，它以贸易双方互相承认对方身份平等——哪怕只是暂时的平等——作为贸易的前提。显然，商品贸易奉行的原则和奴隶主封建主统治阶级所强调的等级制是格格不入的，这是他们采取抑商政策的深刻政治根源和思想根源。

长期受统治阶级轻商意识形态的影响，加上商人的获利方式容易被社会误解，因而在人民群众中也弥漫着轻商的偏见，认为无商不好，商人奸诈不可信不可交，这些也严重阻碍着商业的顺利发展。

二、在发达商品经济条件下贸易和贸易行业的地位作用发生很大变化

1. 商品生产者的作用日益向商人方面演化，形成大商人大商业概念，商业的地位作用显著提高。

只有在发达商品经济条件下，即在为交换而进行的生产占绝

对支配地位的条件下，商业才能得到充分发展，并对整个社会经济生活产生举足轻重的影响。与发达商品经济相适应的是发达的商品贸易和发达的商业，尽管发达，其商品流通公式仍然是货币—商品—货币，即 $G-W-G$ ，与前资本主义时期的商品流通公式并没有什么区别，所不同的仅仅是各个流通要素的内涵。

在商品流通公式中，最基本的流通要素是商品。在自然经济条件下，商品的内涵相对简单，无非是麻布、粮食、锄头等物质性商品。在现代发达商品经济条件下，商品的内涵在不断丰富，不仅品种增加、质量提高、规格多样、数量庞大，整个社会财富都表现为商品的堆积，而且各种劳务、服务、精神产品、品牌商标、商誉信誉也都进入商品的行列，成为包含有一定价值量能与其他物质性商品相交换的无形商品。

从贸易本身的内涵来讲，贸易不再是单纯的钱货换位，而是包括售前咨询、售后服务、定期维修、信息反馈、银行结算、企业综合形象评估等一系列活动在内的复杂过程。在商品及贸易内涵不断丰富的时候，商人也不再是昔日单纯的买卖人，它包括了商品监护者、商品提供者、商品加工改造者、社会综合服务者的多种角色。随着交换深度和广度的不断扩展，商人承担的责任在不断强化，要对商品负责到底，对消费者负责到底，进而对整个社会负责到底。在商人责任强化的同时，生产者日益成为商人的附属，以至于他们将自己并入商人队伍，统称商人。

在小商品生产条件下，贸易行业的桥梁纽带作用是被动地表现出来的。在发达商品经济条件下，贸易行业的地位逐步由被动的中介向主动的导向转化，商品经济愈发达，这种主动导向的趋势也就愈明显。流通发展到现代社会，贸易的作用已经不仅是生产与消费的桥梁，而且是指导生产指导消费的航标和灯塔。

2. 货币的功能日益强化，形态不断被改变，信用的发展进一步强化了货币的功能。

在商品贸易的循环序列中，货币是一个既古老，又现代化，

始终特别活跃的经济元素。从形态上讲，它先后以兽皮、布匹、粮食、贝壳、铜板、银元、纸币、票据、磁卡等面目出现。货币的形态变化，对商品贸易的影响是相当大的，不仅影响贸易的形式、规模、发展速度，而且影响贸易行业的内部分工和机构设置，影响商业劳动生产率的提高。例如，货币的贝壳形态，意味着只能进行零星的偶然性的商品交换；贵金属金银则为远距离的大规模交换提供了便利条件，纸币的出现更是带来了贸易的革命。此外，货币从它产生那天起，就和信用联系在一起，信用成为贸易活动的重要手段或方式，并由此产生了一系列的信用形式和信用工具。这说明，商品贸易的发展与信用制度的发达完善是同步的。在现代社会，发达的信用手段借助高水平的电子技术，更使货币的各种功能如虎添翼，现钞交易正逐渐被无纸交易所取代，电子技术可在一刹那间将巨额资金从甲地调到乙地，或者从甲国调到乙国。信用的发达，增强了贸易对信用的依赖性，也扩大了贸易的风险，进而对商人的素质提出了更高更严格的要求。因为信用链条的任何一个环节发生断裂，都会影响经济全局。这说明，守信用是做现代商人的基本条件。

3. 商业企业的组织形式发生很大变化，向多样化、综合化、大型化、多功能化方向发展。

与发达商品经济条件下的大量生产、大量流通、大量消费相适应，商业企业的组织形式也发生了很大的变化，既出现了大型的商业公司和超大型的企业集团，同时对商业企业的功能也提出了更多更全的要求，如综合商社、连锁店、专营店、专业店、邮购店、购物娱乐一体化设施等都是为了适应发达商品经济而产生的。贸易活动的不同方面不同过程也出现联合的趋势，并产生生产供销一体化的混合经营体制。

三、商流物流信息流的独立存在对商业发展产生巨大影响

在发达商品经济条件下，商品流通的过程，实质上是商流物流信息流的有机结合过程，对流通的规模化、综合化和效益化要

求，促使人们更加重视三流的作用，更加注重从协调好三流的关系中去提高商品流通的整体经济效益。

1. 商流的运行规律及发展趋势。

什么叫商流？商流指商品价值的运动，是商品所有权的转移。从商流的运行规律来讲，随着商品经济的发展和科学技术的进步，使商流的规模扩大、速度加快、运行成本降低。因为，金融事业的发达、信用体系的发展、电子计算机网络的普及、信用卡的广泛使用、各类中介服务机构功能的完善，都能对商流的质量和量产生巨大影响。

从发展趋势来看，商流的独立是商业内部的社会分工进一步向纵深发展的结果，它适应了商品交换频率加快、规模扩大、深度广度增加、贸易品种，贸易形式多样的具体要求。商流的独立发展，形成了专门为商流服务的办事机构，如融资机构、会计结算机构、审计机构、社会保险索赔机构、法律咨询服务机构、合同公证仲裁机构。此外，为商品交易服务的中介机构也迅速发展，这些中介机构包括：促使买卖双方接触、信任、谈判的贸易促进服务机构；对买卖双方的资信状况进行调查评估，从而为双方成交奠定基础的市场调研机构；对特殊交易提供特殊专业服务的专门技术服务机构；为使交易程序符合法律规范，保持交易的公平公正，提高合同履约率而提供服务的社会监督保证机构；为贸易提供场所、提供信息、提供结算工具的社会综合服务机构等。这些中介服务机构的存在和发展，进一步增强了商流的独立性，有利于拓宽商流的活动领域，保持商流的畅通无阻，并大幅度降低商流的流动成本。

2. 物流的重要地位。

物流指商品实体在时间、空间、位置上的转移活动，包括商品的装卸、储存、运输等。物流技术水平是制约商品行销距离、范围、规模、时间的决定性因素。现代商品流通对物流提出了很高的要求，要求物流必须实现大型化、安全化、廉价化、高速

化，要求物流管理必须达到综合化、系统化和科学化。物流现代化是商业现代化的重要组成部分。

通过降低物流费用来节省商品成本、提高商业利润，这是目前世界各国的共同努力方向，而我国在这方面更是大有潜力可挖。商业部门应采取有效手段，比如合理组织运输、减少装卸次数、改进商品包装、降低货物损耗率等。从而，大幅度的增加商业利润。

3. 信息流的地位作用。

所谓信息流，就是从动态的、全局的、商品流通的角度看待信息，看待信息的搜集、传递、整理、反馈，看待信息的质量和传递的质量，看待信息产生的社会经济效益。信息流的地位作用越来越被人们所重视，而且越是发达的商品生产和商品交换，信息的地位作用就越重要，人们也往往把最先进的科学技术成果优先用于与信息有关的活动。现代市场竞争，是融价格、质量、信息三者于一体的综合竞争，而信息手段被视为花钱少、收效快，能在关键时刻出奇制胜的杀手锏，因而人们利用它的程度和频率也会越来越高。

4. 协调三流关系的必要性。

在商流、物流、信息流的独立性增强的同时，它们之间的依赖性也在同步增强，呈现出相互制约相互促进的态势。从三流之间的关系来看，物流是一切商品贸易的真正基础，没有物流，商流信息流的活动也就失去了意义。同样，商流、信息流也对物流产生重大作用，倘若商流不合理或商流受阻，信息失真，会加大物流的费用，造成物流的重大损失。只有三者高度协调，才能达到相互促进的目的，提高商品流通的整体经济效益。

怎样协调三流的关系？

从商业企业内部来看，在设置经营管理机构时，要根据本企业业务特点赋予它们相应的从事三流的职能，既要注意分工，更要强调合作，提高运行效能。

从整个社会的角度讲，要根据生产力水平和经济发展的客观需要，使三流保持合理的发展比例。任何一个方面发展过快，功能过强，都不利于商品流通的正常进行。

第三节 贸易的内容种类与特征

一、从区域的角度划分贸易的种类

从全球区域的角度来划分贸易的种类，贸易可分为国际贸易和国内贸易两大类。两者具有极大的区别。

1. 国际贸易的基本特征。

第一，贸易涉及的问题较多，既有政治的、经济的问题，又有法律、政策、贸易惯例等方面的问题，情况错综复杂，不能单从一个方面判断贸易的可行性。

第二，买卖双方都要承担比国内贸易大得多的风险，因而要具备较强的承担风险的能力。

第三，国际贸易的中间环节多，涉及面广，如要涉及商检、运输、保险、金融等部门和各式各样的代理商、中间商，容易产生各种欺诈活动。加之受多种政治、经济、军事、种族、信仰等因素的影响，国际局势经常处于动荡之中，国际市场竞争的深度和广度在不断发展，这使从事国际贸易的难度在不断增大，因而要求从事外贸的人员必须具备较高的政治素质、业务素质、道德素质，并具备多方面的知识和经验。

2. 国内贸易的特征。

国内贸易，是指发生在本国政府有效管理的地域范围之内的各种贸易活动、贸易关系的总和，它既包括各种区域内贸易，也包括区际贸易，既以实物贸易为主体，同时也包含生产要素贸易，服务技术贸易，证券贸易等等。国内贸易的主要特征是：

第一，国内贸易的顺利发展要以国内市场的统一为基础。只有在发达的市场经济体制下，国内市场的统一才能达到较高的