

高等纺织院校教材

新编对外经贸概论

主编：李永明
乔桂明



中国纺织出版社

403243

高等纺织院校教材

新编对外经贸概论

李永明 乔桂明 主编

中国纺织出版社

295 7
图书在版编目(CIP)数据

新编对外经贸概论/李永明,乔桂明主编. —北京:中国
纺织出版社,1996

高等纺织院校教材

ISBN 7-5064-1252-7/F·0052

I. 新… II. ①李… ②乔… III. 对外贸易-经济理
论-高等学校-教材 IV. F740

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 16418 号

中国纺织出版社出版发行

北京东直门南大街 4 号

邮政编码:100027 电话:010-64168226

中国纺织出版社印刷厂印刷

各地新华书店经销

1997 年 4 月第一版 1997 年 4 月第一次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:10.25

字数:300 千字 印数:1—5000

定价:16.00 元

前 言

随着我国改革开放的不断深入,各行各业对从事涉外企业管理、国际经贸等人才的需求激增。为了适应经济形势的变化,第三届高等纺织院校工业管理工程专业教育委员会于1994年11月底在北京服装学院举行第二次会议。会议除认真学习国家教委的有关文件精神、研讨各院校教学计划和交流教育改革经验外,就出版当前纺织院校急需的教材问题进行了热烈的讨论。会议认为当前纺织院校管理系科的专业培养范围扩大,除各院校均已开设工业外贸专业外,对外经贸知识内容在管理、营销、财会、管理信息系统等相关专业的教学计划中均已体现,所以出版非工业外贸专业使用的,又能系统介绍外经、外贸、外资、国际金融、国际经济法等基本理论与操作业务的教材已迫在眉睫。会议决定编写《新编对外经贸概论》一书以满足各院校非外贸专业教学与对外经贸人才短期培训之急需。

主 编:李永明,乔桂明。

副主编:顾建清,刘嵩,袁晓娜,赵宏。

编著者:李永明(绪论、第三篇第一章、第三章第一节),乔桂明(第三篇第二章),顾建清(第一篇第三章、第三篇第三章第二节),刘嵩(第二篇第二章),袁晓娜(第一篇第二章),陈桂枝(第二篇第一章),周升起(第二篇第三章),常亚平(第四篇第二章),蒋珠燕(第四篇第三章),徐玲(第一篇第一章),赵宏、陈忠(第四篇第一章)。

参编院校:苏州丝绸工学院,青岛大学国际商学院,武汉纺织工学院,西北纺织工学院,天津纺织工学院。

经过努力,此书现在终于与大家见面了,由于在编写此书过程

中正值国家对外汇管理制度、关税政策等作重大调整,此书虽力争体现最新的理论与操作业务,但必定有不足之处,谨请读者批评指正。

本书在出版过程中曾蒙北京服装学院高名伟教授审阅,在此表示衷心感谢。

编 者

1996. 6. 15

目 录

绪论	(1)
----	-----

第一篇 对外贸易

第一章 对外贸易概述	(19)
第一节 对外贸易的基本概念、特征和作用	(19)
第二节 对外贸易体制	(30)
第三节 我国进出口贸易的战略	(37)
第二章 进出口业务	(48)
第一节 进出口贸易的主要方式和工作程序	(48)
第二节 贸易合同的要件	(56)
第三节 贸易合同的附件	(68)
第三章 技术贸易	(72)
第一节 技术贸易的概念和内容	(72)
第二节 技术许可证贸易协议	(80)
第三节 技术贸易的价格和支付方式	(86)

第二篇 利用外资

第一章 外商直接投资	(95)
第一节 中外合资经营企业	(95)
第二节 中外合作经营企业	(108)
第三节 独资经营企业和外商直接投资的其他形式	(112)
第二章 对外借款	(122)
第一节 国际银行(团)贷款	(122)
第二节 政府贷款	(128)

第三节	发行债券·····	(131)
第四节	国际金融机构贷款·····	(137)
第三章	商品信贷·····	(144)
第一节	出口信贷·····	(144)
第二节	国际租赁·····	(148)
第三节	国际补偿贸易·····	(154)
第四节	国际加工贸易·····	(158)

第三篇 对外经济合作

第一章	对外投资·····	(164)
第一节	国际投资·····	(164)
第二节	对外投资风险·····	(173)
第三节	企业的跨国经营·····	(184)
第二章	对外工程承包与劳务合作·····	(196)
第一节	对外工程承包与劳务合作概述·····	(196)
第二节	对外工程承包·····	(206)
第三节	对外劳务合作·····	(218)
第三章	国际咨询与国际旅游·····	(223)
第一节	国际咨询·····	(223)
第二节	国际旅游·····	(234)

第四篇 国际金融、对外交往和涉外法规

第一章	国际金融·····	(242)
第一节	外汇、汇率与外汇业务·····	(242)
第二节	国际支付·····	(252)
第三节	我国的外汇管理·····	(263)
第二章	对外交往·····	(275)
第一节	商务接待·····	(275)
第二节	公共关系·····	(282)

第三节	CIS 战略	(288)
第三章	涉外法规	(295)
第一节	涉外经济法概述	(295)
第二节	涉外经济合同法	(304)
第三节	涉外税法	(310)

绪 论

新中国建立以来，我国走上了中华民族伟大的复兴阶段。党的十一届三中全会以来，不断深化改革、加大开放力度，通过利用外资，积极扩大对外经济技术的合作与交流，促进我国经济建设的飞速发展。

一、开放的中华与灿烂的古国

当代世界各国经济发展的历史和我国自身的经验教训一再表明：国家的独立和兴旺发达、民族经济和科学技术的发展、人民生活的改善，都依赖于正确的经济政策。一是自力更生、充分发挥民族优势；二是处理好国际经济关系，根据本国情况实行开放政策，这是国民经济持续发展不可缺少的组成部分。

（一）灿烂的古国

中华民族的祖先经历了170万年的劳动、休养和生息，培育了世界上最众多的子孙，孕育了丰富多彩的、源远流长的中华文化，一代代承前启后，无愧为人类文明的火炬。

中国是最早进入农业经济时代的国家，也是全球最先结束茹毛饮血、刀耕火种的愚昧岁月，建立了高度集中、稳固的政治制度的国家。政治制度在各朝代更迭间得到了沿袭。科学技术也为世界之先，创造了复杂的象形文字、度量衡制和计算技术，还有炼铁制陶、桑蚕丝织、雕金琢玉，著名的“四大发明”更是当时人类科学技术的顶峰。

中华民族的思想、文化和英雄业绩，创造了人类的文明，极大地激励着各国的哲学家、政治家、科学家、艺术家等伟人们的

思想和行为，为推动世界的进步作出了卓越的贡献。

（二）开放的中华

我国是世界上最早实行对外开放的国家之一。汉、唐、明朝是我国封建社会对外开放史上早、中、晚三个具有代表性的时期。汉朝对外交往达到很高水平，唐朝为鼎盛时期，明朝则成为光辉灿烂的尾声。

1. 汉朝张骞通西域 汉武帝派遣张骞和班超，开辟了举世闻名的“丝绸之路”。“丝绸之路”被誉为“贸易之路”、“交流之路”、“技术之路”。由我国西传丝绸、漆器、竹器、铜镜、生姜、肉桂、大黄、土茯苓……；由异域他国东传芝麻、胡麻、绿豆、蚕豆、豌豆、黄瓜、胡萝卜、大葱、大蒜、苜蓿、葡萄、核桃、安石榴、无花果等，促进农业的发展。历史记载有：“不是张骞通西域，安得佳物自西来。”我们不断地从其他国家和民族吸收对我们有用的营养。如输入番红花、红兰花等药材；输入乌孙马、汗血马等良种马匹；输入海西布（呢绒）、火浣布（石棉布）、切玉刀手工艺器；输入希腊美术、杂技、魔术以及箜篌、琵琶等主要乐器……。同时，我们也将中国先进的丝绸技术、打井技术、农耕技术、灌溉技术、冶炼技术等输出到中亚、西亚、欧洲，对世界经济发展起到了推动作用。

古代的“丝绸之路”，现代人仍给予高度评价，日本早稻田大学长泽和俊教授评述：“丝绸之路是古代罕见的国际贸易通道，是联结欧亚大陆的动脉、世界发展的主轴、现代文化的母胎，它为欧亚广大地区的发展奠定了基础。”

2. 唐朝鼎盛闻天下 唐朝是封建社会开放力度最大的朝代，其经济发展也最快，吸引着世界各国的交往，成为我国封建王朝的鼎盛时期。

唐朝将首都长安分为东、西二市，开辟西市为国际贸易市场，上市的绝大多数商品“任其流通，不加率税”，鼓励对外贸易。在西市郊区，建立了许多供各国商人居住的侨民邨。当时，长安已

达 100 万人口，英国伦敦还只是小小的渔村，美国的纽约、芝加哥更是一片荒丘。

唐朝面对日益扩大的对外交往，设立了“鸿胪馆”、“礼宾院”等机构，管理对外事务；陆路设立“都护府”、水路设立“市舶使”，管理和监督对外贸易。“条条大路通长安，四通八达的水陆交通网，把当时世界上几十个国家和地区连结起来。”这是对唐朝盛况的真实写照。

3. 明朝郑和“下西洋” 郑和（三宝太监）率领了由 60 艘船、27800 人组成的远航船队，7 下西洋，历时 20 多年。首航两年零 3 个月，全程 6~7 万公里，途经大小 36 个国家，对外交往带动了国际贸易。

远航船队进行了旷日持久、规模空前的对外贸易活动，架起了中国同南洋、南亚、东非各国的友谊桥梁，在政治上、经济上、文化上都取得了辉煌成果。

开辟海上贸易通道所进行的国际贸易活动，促进了国内制舰造船、冶金技术、丝绸纺织、陶瓷工业等经济的发展。尤其是丰富了中国人民的海外地理和航海知识，船队测绘制作的“航海地图”记载了从南京出发到南洋、印度洋各国的航道。地图共 24 图 40 幅，标出了各国的方位、航道航向、停泊地点以及礁石、暗礁、浅滩的位置，是我国第一个航海图，成为后来各国商人远航的蓝本。这比哥伦布早 89 年，麦哲伦也只能望洋兴叹。

二、可悲的近代史

（一）开放变为封闭

中国的明朝和欧洲正处于两个截然不同的社会历史发展时期。欧洲处于封建社会向资本主义过渡的时期，寻找和开发海外殖民地是资本主义原始积累的一项重要内容。明成祖后，封建统治阶级为了维护自身的统治地位，从支持开放、要求开放变为害怕开放、阻止开放，继而实行封闭，从此中国封建社会转入衰亡没落时期。

（二）闭关锁国的清王朝

清政府推行海禁政策，四出布告、三令五申，“片帆不准入口”、“寸板不准下海”，违者处死，货物全部没收，走上了闭关锁国的极端，严重阻碍了中外经济交往和中国经济的发展，搞得贫穷落后，愚昧无知。到了19世纪中叶，帝国主义用炮舰打开了中国的大门，订立了一个个不平等条约，割地、赔款，中国被撞开了大门，使锦绣中华沦为列强的刀俎之肉，从此经历了一百多年苦难屈辱的历史。这说明一个国家闭关自守、闭目塞听，就必然落后挨打。

“门户开放”是主客颠倒、“主随客便”，同主权国家的对外开放有着根本的区别。帝国主义利用门户开放，通过培植、拉拢各自在华的代理人，从中国汲取最大的利益；通过建立各自在华的势力范围，巩固和维持其在中国的最大利益；通过不平等条约，巩固和保护其在中国的最大利益。中国的海关、金融、贸易全都控制在帝国主义列强手中。至1930年，通商口岸增至105个，沿海港口都成了军事基地和租借领地。从海南岛至黑龙江，从东部沿海到西部藏印边界，沿海、腹地都成了帝国主义经济侵略活动的地方。

（三）封闭思想的形成

封闭是各种因素共同作用的结果，封闭又是各种因素进一步恶化的原因。在封闭的环境中，逐步形成封闭思想，再加上小农经济思想以及儒、墨、道、法伦理思想中的糟粕，繁殖为庞大的精神体系，对民族性格具有深远影响，造成了性格内向、求稳怕乱、重秩序胜于重变革、守业超过创业、害怕冒风险、不易接受新观念和新事物的弊端。历史上无数改革家曾用新思潮对封闭思想体系发动过一次次冲击，对外开放也就是要冲破旧思想体系的束缚。现在越来越清楚地看到，同传统的、落后的意识观念作斗争是最艰巨、最痛苦，也是最迫切的工作。这场斗争不仅左右着人们的行为、国家的政策，而且决定着改革、开放的成败。

三、重开国门

对外开放简单地讲，就是在政治、经济、文化等各个领域中，我国与世界各国进行联系和交流。就经济领域讲，对外开放就是要打破闭关自守、墨守成规的落后思想，抛弃自给自足的自然经济观念，在坚持独立自主、自力更生的基础上，以平等互利为原则，积极开展对外经济技术交流，利用外资、引进先进技术和先进经营管理方法、扩展对外贸易，并发展各种形式的对外经济贸易合作等，以人之长，补己之短，加速我国社会主义经济的发展。但是，建国以来，我们走过了一段艰难的路程。

（一）艰苦的历程

建国不久，我们还来不及恢复经济，美国纠集了 14 个国家，组成了所谓联合国军侵略朝鲜，派遣第七舰队武装侵略台湾，并对我国实行经济封锁。在此困境中，我国在自力更生的基础上，努力发展同原苏联和东欧一些国家的经济贸易往来，至 20 世纪 50 年代末，引进 400 多个工程项目，其中重点工程 156 项，包括小丰满水电站、鞍钢、包钢、首钢、武钢、上钢、重钢、二七机车车辆厂、四平机车车辆厂、齐齐哈尔机车车辆厂、长春汽车制造厂、洛阳拖拉机厂、西北机床厂等等，共用外汇 27 亿美元。这样，迅速建立起我国的工业体系，同世界发达国家的差距从半个世纪缩短了 20 年，这些骨干项目至今仍然发挥着重要作用。20 世纪 50 年代初期，还同原苏联举办了中苏新疆石油股份公司、中苏新疆有色金属股份公司、中苏新疆稀有金属股份公司和中苏大连造船公司及中苏民用航空公司等合资企业。尽管我国处于国民经济恢复时期，自身困难重重，但是我国还是积极地向 19 个第三世界友好国家提供经济技术援助。

20 世纪 60 年代初，原苏联单方面撕毁同我国签订的经济技术合作以及贸易等方面的合同，并撤走专家，破坏了我国对外经济贸易合作事业，再加上三年自然灾害，使我国经济建设受到了极大的损失。60 年代中期至整个 70 年代是世界经济技术和国际

经济贸易交往迅速发展的时期。一些国家和地区把握了这个时机，有效地利用外资和引进技术，实现了经济起飞。而我国却经历了“文化大革命”十年浩劫，贻误了大好时机。那时党的方针、政策受到了严重的歪曲和颠倒，对外经济工作被斥为“洋奴哲学”、“卖国主义”，“自力更生”成了万事不求人，把中国又一次推到了闭关锁国的极端，我国与世界发达国家本来正在缩短的距离又被进一步拉大。

党的十一届三中全会以来，我国实行改革开放的政策，对外经贸合作进入了一个健康的、蓬勃发展的新时期，各方面都取得了显著的成效。

（二）确立对外开放的基本国策

1. 对外开放是发展本国经济不可缺少的前提 综观世界，不论是发达国家，还是发展中国家，不论是资本主义国家，还是社会主义国家，无数事实证明，发展本国经济，必须实行对外开放，而且无一例外。这是因为各个国家和地区，都有其民族或地区优势。所以，在对外开放中必须进行“追踪技术开发”，才能实现后发性优势。将对方先进了几十年、上百年、甚至千年的成果，在短短时间内引进开发、掌握应用，再经过消化、吸收、创新、提高，从而达到迅速赶上乃至超过世界先进水平。

2. 对外开放是“集天下之长，补一国之短” 在科技高度发达的当代，世界上任何国家都有其不足，即使科学技术特别发达的国家也不例外。因此，在对外开放中进行追踪技术开发是互相往来，互相促进。这就意味着开放是双向的商品交流、资本交流、生产要素交流、管理技术交流，达到取长补短，共同发展的目的。

3. 对外开放的基本国策和基本原则 党的十一届三中全会在分析了国际、国内形势的基础上，总结了国内外经济建设中的正反两方面经验之后，冲破了各种禁区，澄清了各种是非，确立了实行对外开放全面开展对外经贸合作的长期基本国策，提出了对外经济技术合作和对外经贸的基本原则：“平等互利、讲求实效、

形式多样、共同发展。”

(1) 平等互利：是指国家不分大小贫富，都是独立的、平等的主权国家；进行国际经济技术合作和国际贸易往来的企业，作为法人，在法律地位上都应一律平等。在平等互利的原则指导下，中外双方的权利和义务是对等的，双方可根据需要与可能，确定合作交往的内容和形式，公平合理地承担义务和分享成果。

(2) 讲求实效：是指在对外经济技术合作和对外贸易交往中，中外双方都应从实际出发，发挥各自优势和潜力，能产生良好的经济和社会效益。

(3) 形式多样：是指合作各方根据我国的涉外法规、国际公法和国际惯例，因地制宜地采用符合双方利益的诸多的合作形式，并可以创造出中外双方都愿意接受的新的形式。

(4) 共同发展：是指中外双方通过经济技术合作和贸易往来，优势互补，相互帮助，促进两国经济都能得到发展。

近 20 年来的改革和开放，使我国经济增长平均每年在 8% 以上，人民生活水平明显提高，取得了前所未有的、举世瞩目的成就。

(三) 全方位多层次的开放格局

改革开放以来，我国逐步形成了沿海、沿边、沿江以及沿主要交通干线渐次向内地推进的全方位开放态势，同经济特区、经济技术开发区、经济开放区、高新技术产业开发区、保税区、度假旅游区等组成了全方位多层次的开放格局。

1. 发挥沿海地区的优势 从世界海陆型国家经济发展的情况分析，工业发展沿海比内地发达，沿海工业发展起来后，逐步向内地转移，使内地得到发展和提高。我国沿海地区工业一直较内地发达。在实行对外开放中，更要发挥沿海地区的优势，使沿海的工业水平在对外经济交往中得到提高，可更多地面向海外国际市场，并推动内地的发展。

(1) 闽、粤两省首先实行特殊政策和灵活措施：1979 年底，中

央批准福建、广东两省在对外经济方面实行特殊政策和灵活措施，给地方以更多的自主权。其主要内容可概括为四个方面：第一，财政、外汇实行基数包干。广东除外贸出口外汇增长部分上缴中央三成外，财政和其他各项外汇增长部分，全部留省包干安排；福建经济基础较差，实行定额补贴。第二，计划、外贸、企业管理等权限部分下放。第三，物资、商业体制在坚持计划为主的前提下，适当运用市场经济的作用，给予一定灵活性。第四，试办经济特区。

闽、粤两省具有较为特殊的三个优越条件：一是地理位置对国际交往方便，尤其是广东省毗邻港、澳，福建隔水相望台湾；二是我国著名侨乡，海外华侨和外籍华人约两千多万人，其中绝大多数爱乡、爱国，这对吸收侨资、外资发展经济更显优越；三是地理条件独特，地处亚热带，自然条件好，地下、水下资源也较丰富，工农业也有一定基础，宜于发展多种经营。事实证明，开放以来这两个省发挥了地理条件和特殊政策的优势，取得了较大成果，成为我国利用外资、引进技术的前沿阵地。

(2) 兴办经济特区：经济特区是指由国家划出一定的地域范围，在对外经济活动中实行对外更加开放的政策，采用减免关税等优惠办法，为外商投资设厂创造多种方便条件，以便更多地吸引外资、引进技术、学习先进的管理经验，以及扩大出口，为国家多创外汇收入的特定地区。世界上有各种类型的“经济特区”，名称各异，有自由贸易区、自由贸易关税区、自由港、自由边境区、出口加工区、投资促进区……。其中，自由贸易区主要分布在发达国家，出口加工区主要分布在发展中国家。

在中央对广东、福建实行特殊政策和灵活措施后，于1980年两省先后试办了深圳、珠海、厦门、汕头4个经济特区。

①经济特区的范围可大可小。根据各国的具体情况，自行划定。大可以大到整个国家，例如新加坡那样；小可以小到不足一平方公里，例如我国的汕头特区，开始时只在东郊龙湖一带，第

一期建设面积仅为 0.8 平方公里。

②特区的特征主要有四个：第一，特区虽是封闭的优惠税区，但属外向型，表现为“以工业为主，以外资为主，以出口为主”；第二，充分发挥市场机制的作用，体制上跳出现有框框，按照“特事特办，新事新办，立场不变，方法全新”的原则，深化改革，逐步与国际市场接轨；第三，对外国公民、华侨、港澳台同胞及其公司企业等客商，给予多种条件的优惠；第四，特区行使不同于内地的职权。

③特区的要求。一定要把特区办得既有高度的物质文明，又有高度的社会主义精神文明，真正成为“技术的窗口，知识的窗口，管理的窗口，对外政策的窗口”，不仅发展了地方经济，而且以优惠政策吸引外资、换取先进技术，通过“窗口”的作用，缩小我国与世界经济、科技发达国家的差距。

(3) 开放沿海港口城市：为了充分发挥沿海大中港口城市的优势，通过对外开放，进行不断的改革，逐步增强这些城市及其企业开展对外经济贸易活动的动力和活力，积极利用国内外资源，调整工业结构，改造企业，拓展国际市场，形成更大规模的对外合作网络，加速经济发展，建立和完善市场经济体系。

1984 年批准开放的沿海港口城市有：大连、秦皇岛、天津、烟台、青岛、连云港、南通、上海、宁波、温州、福州、广州、湛江和北海共 14 个。此外，同时开放的还有海南行政区，后改为海南省，1987 年开始筹建海南省。

沿海开放港口城市的主要优势有四个方面：一是地处沿海，交通方便；二是工业基础、技术和管理水平较好；三是科学技术、文化教育水平较高；四是商品经济比较发达，既有对外开展经济贸易的经验，又有对内进行经济技术协作的网络。

开放城市的特征主要有四个：第一，积极开展对外经济合作和技术交流。开放城市在对外经济合作和技术交流中，要利用两种资源，打开两个市场，学会两套本领。第二，对外商直接投资