

外向型市场 经营管理 实务和案例

陈湛匀 主编

杜 谦
陈 正 副主编

MODERN ECONOMY

现代市场经济丛书

上海科学技术文献出版社

现代市场经济丛书

外向型市场经营管理实务和案例

陈湛匀 主 编

杜 谦 副主编
陈 正

上海科学技术文献出版社

(沪)新登字 301 号

责任编辑:周 强

封面设计:王建纲

现代市场经济丛书
外向型市场经营管理实务和案例
陈湛匀 主编
杜 廉 陈 正 副主编

*

上海科学技术文献出版社出版发行
(上海市武康路 2 号 邮政编码:200031)
全国新华书店经销

上海科技文献出版社昆山联营厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 10 字数 242,000
1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月第 1 次印刷
印数:1-3,200

ISBN 7-5439-0240-0/Z·549

定 价:8.00 元

《科技新书目》295-292

前 言

我们认为,从国际实践经验来看,就发展中国家来说,发展外向型经济比内向型经济优越,也是出口创汇、促进经济和社会主义市场经济体制的客观要求。外向型经济在我国是一门较新的课题,但是近年来发展迅速。本书经系统地考察了外向型市场经济经营管理实务而编写成的。全书共分七章。

第一章外向型市场经营分析,共分三节。第一节是世界经贸动态和外向型市场经营;第二节关贸总协定和国际财税问题概述;第三节是外向型市场经营思想和策略。在分析了外向型市场经营基础上,评述了企业进入外向型市场导入准备和竞争策略。这章起到承上启下作用。

第二章国际投资决策,共分两节。第一节阐述投资概念,认为一个企业或经济组织的经营发展到一定阶段,必然要向外扩张,也就是说基于寻找新的资源或寻找新的市场或回避可能发生的风险等目的而对本地区以外的地区进行投资。投资可从形式上分为直接投资和间接投资。第二节是投资决策,它可以从自身的评估着手,通过对本企业的资金状况、现有产品结构和市场规模以及未来的发展趋势、技术状况和优势及本企业的其他方面的能力和优势如管理水平等方面进行分析研究;然后对即将实施投资的国家的投资环境进行分析,接着对投资行为方案进行确定,如投资对象、行业的确定;资金的来源渠道、支出方向等确定等等;再进行财务上和经济上可行性分析,并估计投资项目对风险的承受能力或找出该投资项目的实施过程中

应避免的因素等。本章通过案例对投资项目的主要环节和对象进行阐述。

第三章国际贸易实务,通过具体案例阐述了进出口贸易主要实际业务做法,共分七节。第一节是国际贸易方式综述;第二节是商品的品质、数量和包装;第三节是国际贸易价格和成本核算;第四节是出口商品装运;第五节是国际贸易贷款支付;第六节是商品检验、索赔和仲裁;第七节是出口交易磋商和合同履行。本章论述的内容,详略有别,轻重不一,比如贸易价格中详尽论述了《一九九〇年国际贸易术语解释通则》,提供了最新信息。本章案例典型,类型多样。

第四章劳务输出与技术引进,共分两部分。第一部分有三节,首先阐述我国劳务输出的特点和方针;其次论述国际劳务市场态势及我们的对策;第三对劳务合作合同、国际工程承包等方面的事项作了阐述。第二部分有五节,首先阐述技术及技术引进的概念;其次列出技术引进的基本方式及其特点;第三介绍我国技术引进的一般程序;第四以技术许可证合同为例,阐述订立技术引进合同的有关程序及注意事项;最后通过实例分析,阐述有关技术引进的法律和国际惯例问题。

第五章国际贸易法突破了传统的国际贸易法的框架,列举了许多案例,共有五节。第一节是国际货物买卖法;第二节是国际技术转让法;第三节是国际服务贸易;第四节是对外贸易管制立法;第五节是国际商务仲裁。考虑到国际贸易程序的连贯性和整体性,本章还介绍了诉讼解决的一般程序问题及如何运用诉讼方法解决贸易纠纷。本章重点体现了国际组织在国际贸易法中的作用,如关贸总协定是目前国际贸易中各国普遍遵循的,了解关贸协定的宗旨、内容、原则及最新发展动态,对国际贸易会有很大的指导作用。国际贸易法随着国际贸易的日益发展而不

断发展、完善,各国各个法律领域的最新贸易政策不断出台,本章中也介绍各国最新法律发展方向和政策。

第六章国际保险业务,详细介绍涉外保险合同的订立,海上保险以及新险种业务,共分四节。第一节主要讲述了在订立涉外保险合同时必须遵守的两大原则——“可保利益原则”和“最大诚信原则”以及涉外保险合同的组成部分。在第二节“海上保险”中,着重突出了“海洋运输货物保险”。这节通过数十个案例详细地剖析了海洋运输货物条款的内在涵义,阐述了平安险、水渍险和一切险各自的责任范围和适用的货物,从而避免了因投保人没有正确选择险种而造成不必要的经济损失。这一节的后半部分介绍了如何投保海洋运输货物保险以及被保险人在收到货物时发现货损,如何向有关责任方提出索赔等实际问题。第三节,比较系统地介绍了人保目前所开设的新险种类及其各自的责任范围。第四节在第三节的基础上分析了旅馆综合保险和工业企业保险所包括的险种,并通过案例来说明如何选择本行业所需要的保险种类以及投保时所需注意的事项。

第七章外向企业财务,参照新的会计制度,阐述了许多新科目和新内容。同时,对于变化较大的外币资金的核算也作了评述。共分两大部分。第一节到第四节为第一部分。它介绍了必要的预备知识,包括外商投资企业主要业务的实务核算,能清楚掌握外商投资企业会计核算的特点;第五节到第七节是成本会计部分。作者力求精简理论论述,通过具体核算过程作了分析。第八节,还就企业年终利润分配进行了介绍。

本书由陈湛匀、程蔚然、王战威、张鹰、姜志结、魏昱、徐斌、钱建栋、张宏编写,全书由陈湛匀任主编,杜谦、陈正任副主编,

并由陈湛匀总撰定稿。

由于受时间和水平的限制,不妥之处,敬请同行和读者批评指正。

陈湛匀

于上海

目 录

第一章 外向型市场经营分析

- 第一节 世界经贸动态和外向型市场经营环境..... 1
- 第二节 关贸总协定和国际财税问题概述..... 7
- 第三节 外向型市场经营思想和策略 13

第二章 国际投资决策

- 第一节 国际投资的概念 23
- 第二节 国际投资决策实务 26

第三章 国际贸易实务

- 第一节 国际贸易方式综述 59
- 第二节 商品品质、数量和包装..... 65
- 第三节 国际贸易价格和成本核算 75
- 第四节 出口商品装运 97
- 第五节 国际贸易货款支付..... 115
- 第六节 商品检验、索赔和仲裁 129
- 第七节 出口交易磋商和合同履行..... 136

第四章 劳务输出与技术引进

- 第一节 我国劳务输出的特点和方针..... 158
- 第二节 劳务输出的方式及有关程序..... 160
- 第三节 国际劳务市场态势及对策..... 163
- 第四节 技术与技术引进的概念..... 165
- 第五节 技术引进的方式..... 167
- 第六节 技术引进的一般程序..... 169

第七节	技术引进许可证合同·····	171
第八节	关于技术引进的法律和国际惯例问题——案例与说明·····	175
第五章 国际贸易法		
第一节	国际货物买卖法·····	188
第二节	国际技术转让法·····	196
第三节	国际服务贸易中的有关法律·····	203
第四节	对外贸易管制立法·····	209
第五节	国际商事仲裁·····	220
第六章 国际保险实务		
第一节	涉外保险合同简介·····	225
第二节	海上保险·····	228
第三节	新险种介绍·····	240
第四节	新险种投保实务·····	245
第七章 涉外企业主要会计实务		
第一节	主要国际结算及外币基本核算方法·····	257
第二节	投入资本和借入资本核算·····	265
第三节	企业进出口业务帐务处理·····	271
第四节	固定资本及无形资产的帐务处理·····	276
第五节	存货的核算·····	280
第六节	生产成本·····	291
第七节	产品成本计算的基本方法·····	301
第八节	利润和利润分配的核算·····	309

第一章 外向型市场经营分析

第一节 世界经贸动态和外向型市场经营环境

一、世界经贸动态

自第二次世界大战以后的四十多年中,全球经历了由冷战到合作,从对抗到对话的发展过程。世界经贸产生了巨大的变化和发展。

国际分工日益细密。国际分工与生产专业化的深入导致产品质量的提高、产品结构的调整深化,以脑力创造活动与具体制作活动的分工为特征的“后工业化社会”的国际分工已经影响到世界经济生活的深度和广度。

国际贸易增长迅速。世界贸易额 1950 年仅 603 亿美元, 1973 年达到 5,740 亿美元, 1980 年增至 19,943 亿美元, 1988 年再增加到 28,800 亿美元。世界贸易额的增长速度大大超过世界国民生产总值的增长速度,从 1945 年以来,在世界经济活动中,国际贸易两倍于国民生产总值的发展,国家间的经济依赖程度也比过去更为加深。由于国内市场白热化的竞争,对企业而言,意味着更多地加入国际市场。

金融市场世界化进一步发展,首先是以美元为国际货币在使用成为最为广泛的交易媒介,其次是德国马克、英镑和日元,企业不能将产品出口到没有国际性货币储备的国家;所以外向型企业都应对世界市场上的国际金融情况十分关注。目前的国际货币资本,包括直接投资、证券投资及长期和短期贷款、出口

信贷等,据统计每年流通额有 20 多万亿美元,相当于世界贸易额的 10 倍。

国际直接投资的累积额增长迅猛。从 1960 年的 677 亿美元,1975 年的 2,820 亿美元,1980 年的 5,510 亿美元,增至 1985 年的 7,125 亿美元。国际直接投资的增长对于投资者和资本吸引国均有利益。一方面,由于世界可供资源的有限性,投资者能更充分地获取自然资源,利用国外充足和廉价的劳动力,绕避外国的关税壁垒和贸易限制,拓宽海外市场,从而获得更高的投资回收率;另一方面,对资本吸收国,可以弥补本国资金的不足,调整产业结构,吸引先进技术和管埋,振兴国民经济。

劳动力的国际流动的新发展。全世界移民工人的总数已达到 2000 万人。1970 年所有发展中国家的工人侨汇额为 23 亿美元,1980 年上升到 240 亿美元。劳动力大量输出的国家,其国际收支在某种程度下受到移民汇款的影响。跨国公司的发展,为高级技术和管理人员的国际流动提供了便利。

跨国公司成为当代世界经济活动的主体。目前全世界跨国公司约有 2 万家,其 11 万家子公司和分体机构遍布各国,延伸到制造、流通、金融、保险、交通运输、房地产、管理经营和信息咨询等行业,控制着世界生产总量的 40%、国际技术转汇的 30% 和国际贸易额的 50%。跨国公司的发展,深化了国际分工,使世界各国的生产连成一体,相互依存关系变得更突出。近年来出现的企业购并和战略结盟,又使跨国公司的海外分公司国籍界定和控制变得模糊不清,出现了当今世界跨国公司新的演变——无国籍公司。实践证明,大跨国公司无国籍的加强对于避免贸易摩擦、降低生产经营成本、躲开监管障碍以及避开政治社会的敏感问题等方面,发挥了更大的作用。

国际经济组织的作用越来越重要。二次大战以后在美国新

罕布什尔州的布雷顿森召开的一次国际性会议而建立的国际货币基金组织。它和以后的世界银行和关税及贸易总协定成为世界经济活动的三大台柱,越来越多的国家和地区加入到这些组织中去。到了80年代,全世界区域性的经济合作组织,如欧洲经济共同体、东南亚国家联盟、拉丁美洲一体化协会新西兰—澳大利亚自由贸易协定、非洲经济委员会、美国—加拿大自由贸易区、石油输出国组织等等,已有100多个。各种世界性及区域性专业性的国际经济组织的不断出现,将世界经济的相互关联性以有形的形式体现出来。

当前世界经济增长处于缓慢时期。根据国际货币基金组织的金融统计,目前世界经济从1989年增长3.3%下降到1990年的2.1%,1991年的下跌为1.2%。主要原因是:发达国家经济增长缓慢,通货膨胀压力加剧,海湾战争引起的高利率阻碍了经济活动;二次大战以来,前苏联和东欧经济处于最不景气状态;起伏较大的石油价格冲击了发展中国家的经济,使其经常项目和贸易平衡恶化。同时,发达国家呈现出两极分化趋势:一方面日本、德国经济呈强劲增长势头;另一方面美国、英国和法国经济增长缓慢。

当前世界贸易增长缓慢。根据关贸总协定公布的统计数字,1990年世界出口额达3.47万亿美元,增长率超过上年,达13%,并超过1989年7.5%的增长速度。出口增长较快的主要原因有两个:一是由于海湾危机使石油价格螺旋上升,二是美元贬值使以美元计价的商品价格上升。然而,贸易量却从1989年增长7%下降到1990年的5%。作为世界贸易推动力的工业品贸易,从1989年增长8%跌至1990年的2%,矿产品贸易更糟,从1989年增长8.2%下降到1990年的5.7%。80年代中后期世界贸易实际增长率为平均6.4%,而到1990年速度明显迟

缓。

二、外向型经营环境

发展外向型经营的企业在参加国际分工,参与国际竞争,以国际市场实现再生产循环的经济运行模式过程中,往往会受到各种环境的制约,总括起来主要有两个,即国际环境和外国市场环境,企业可以对这两种情形再予细分,获取充分的商品信息,将之与企业的战略目标相结合,选择最佳的贸易、投资决策,使企业立于不败之地。

1. 外国市场环境

任何一个发展外向型经营的企业,在开拓新市场,建立跨国经营网络、进行商品和劳务贸易过程中,都要受到东道国国内的经济、政治、法律和社会力量的制约和影响。

(1) 经济因素

人口和收入 企业进入国外市场,首先遇到的问题是外国市场的规模,市场内公众的购买力水平,区域内人口数量,年龄分布和地理分布(人口密度),人均收入和国民生产总值以及人们的购买习惯和购买能力。

经济状况 为分析世界各国的经济状况,有必要按各种方法对其进行分类,可以按发达国家、发展中国家进行,也可以按第一世界(最发达国家)、第二世界(较发达国家)、第三世界(发展中国家)、第四世界(发展中国家中最为贫困的国家)进行。对经济状况的分析并为企业所提供的数据,应注意对国内市场同国外市场的区分。

基础设施及交通运输 基础设施包括通讯、能源、运输设备等。企业进入市场,引导消费,传递信息都与这些因素密切相关,每个国家所拥有的基础设施的运行状况的差别是很大的。企业的产品通过中间机构(如批发商、零售商、代理商等)进入消费者

阶层,期间还依赖于所在国的交通运输设施,由于每个国家经济发展水平不同,这些基础设施的运载能力也各不相同。

商业发展程度 企业在很大程度上还要依赖商业领域的服务,从而最终实现其自身目标。这些商业服务包括这样一些组织:广告公司、市场研究开发公司、批发商、零售商、代理机构等,一个国外市场,所拥有这些商业组织的服务提供能力、商业惯例、营销周期、费用水平等指标会同另一个国外市场区别很多。对于搜集这些商情,进行分析比较十分必要。

城市化 城市化水平较高的国家,为我外向型企业提供一个容易进入的市场,这点区别于以乡村生活为主要基调的国家,相比之下,前者的居民受过良好的教育,有较高的收入,消费水平也高,而属于农村的,主要以自给自足为主要生活方式,他们对新产品是较冷漠的。

(2) 文化因素

语言 在某一特定文化圈内,语言是一种交际工具,作为外向型经营企业来说,能运用好当地的语言是举足轻重的,如对产品品牌名称、商品标签、服务手册、广告推销、贸易谈判等,都需要语言描绘,不能熟练加以应用,会直接影响企业的竞争力。

宗教信仰、价值观念、处事态度、偏好等 宗教是人们行为方式形成的一个重要决定因素,也是人们形成某种价值观念和处事态度的基础。同时,宗教也是形成某种消费模式的一个决定因素。如犹太人和伊斯兰教徒禁食猪肉,印度人禁食牛肉。

就偏好和习惯来说,在颜色方面,同为黄色,在欧美一些国家象征和谐,而在埃塞俄比亚表示哀悼死者,同为蓝色,在欧美一些国家表示吉祥如意,但在比利时却是不吉利的象征;商标上,在北非,若商标中出现狗的图案,是忌讳的,在商标中出现人

像,在英国是忌讳的,在捷克,红三角表示有毒,在土耳其,绿三角则表示免费样品的意思。所以企业应尊重东道国的传统习惯,以免发生不必要的误会。

(3) 政治与法律因素

一个国家的政治和法律制度是密切相关的。对外向型经营企业来说,以下诸因素是比较敏感且应注意的:

东道国政治稳定性;

东道国的政权结构及结构内组织的对外政治倾向;

企业的国籍的认定问题;

东道国对外国商品进口标准的规定、限制措施、商标权、及有关广告宣传的法令规定;

东道国对其本国居民公司所适用的各项法令、法规对外国公司的适用性;

东道国对外国公司投资法规和各项税收制度;

东道国对外国公司定价及转移价格的控制措施等等。

2. 国际环境

企业从国内的生产基地出口产品,到进入具体的外国市场,必然要通过一个国际环境,各种国际经济和政治因素都可能影响到企业的外向型经营业务。

(1) 国际经济因素

人口和收入。

比较优势 由于各国可以对自己在生产上相对更有效益的产品进行专业化生产,取得比较优势,再以此同别国的优势产品进行交换,这样促进国际专业化和国际贸易的发展。

战争、和平。

技术发展。

国际货币体系 国际货币基金组织的建立,作为推动国际

间金融合作、通过贷款给成员国以促进国际货币活动。选择结算货币、货币汇兑、国家的金融制度对于外向型经营企业也有相当的影响程度。

关税及贸易总协定和贸易保护主义 对于我国申请恢复关贸总协定期间以及“复关”后,对外贸体制的改革、价格体制的改革、市场运行机制的转换等等。作为外向型经营企业应牢牢把握时机,在产业结构、服务观念、市场营销、投资流向决策等各方面应做好充分的应变措施,化被动为主动,将产品、服务推向世界市场。

(2) 国际政治因素

企业进行国际贸易、经营活动时,常会受到国际政治因素的影响。国际政治是指国家之间的关系;或指国际政治集团之间的关系,如南北关系。国际关系是个很大的问题,认真考虑国际政治的影响对企业参与国际贸易和经营活动的成败是十分重要的。

第二节 关贸总协定和国际财税问题概述

外向型经营活动的形式多样,目前我国的对外经济技术合作、对外贸易、国际旅游事业、国际保险事业、对外工程承包和劳务输出、利用外资和合资企业、海外投资和跨国集团公司等可以简单归集为商品贸易、技术贸易、非商品贸易等几种形式。随着国际经济政治形势的变化,新的贸易形式还会继续产生或某种贸易形式会迅速地发展起来。例如,80年代以来,由于主要资本主义国家的贸易保护主义的加剧,第三世界国家国际收支的不平衡,促使无需现汇支付的易货贸易形式迅速地发展起来。

由于外向型经营活动广度和深度的发展,与之相应,经济领

域内的法律事务也日益增多。企业所面临的不仅包括国内法,也包括国际法的调整和制约,不仅要考虑到国内的商业行为规范,还要考虑国际商业惯例。所以,企业外向型经营行为受制于多元化的法律和准则。本书以后各章将对有关经济与法律实务进行详细的介绍和分析。鉴于关贸总协定等对外向型市场经营产生较大影响,在这里,就此内容作概述。

一、关税和贸易总协定

1. 起源和发展

关税和贸易总协定简称关贸总协定,它是一项关于关税和贸易准则的多边国际协定。它不是一个国际组织。但事实上在总协定的基础上形成了一个国际组织,又是进行多边贸易谈判,解决贸易争端的场所。总协定签订于1947年,1948年1月1日生效。当时成员国仅23个,目前已发展为有着100个成员国和30多个联系国及地区的世界性体系。其中发展中国家超过三分之二。

2. 内容和作用

总协定正文的主要内容是:规定了最惠国待遇原则及贸易减让事项;有关缔约国贸易政策的规定;加入和退出总协定的程序;处理发展中国家的贸易和发展问题。总协定的规定表明国际贸易应实施非歧视待遇,严格执行最惠国待遇;保护国内生产只能通过关税税率来进行,不得采取进口限额等措施;应通过多边谈判来削减关税,并且削减的关税以后不得提高;各国应通过协商来解决贸易上的问题,以便各缔约国能充分利用世界资源,扩大商品的生产和交换,促进经济发展,保证充分就业,保障实际收入和有效需求的持续稳定的增长。关贸总协定是当今世界上调节国际经济、金融、贸易关系的三大台柱之一,它调节着全世界约90%的贸易额。它同世界银行、国际货币基金组织这两大