

工商管理培训系列教材
国家经贸委培训司组织编写

国际贸易与国际金融

主编 黎孝先
刘舒年

INTERNATIONAL TRADE AND
INTERNATIONAL FINANCE

中国人民大学出版社

412104

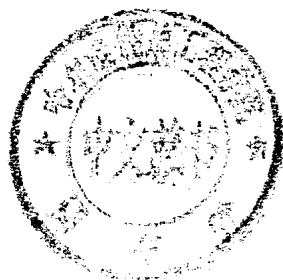
工商管理培训系列教材

国家经贸委培训司组织编写

国际贸易与国际金融

主 编 黎孝先 刘舒年

副主编 石玉川 张汉林



中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易与国际金融/主编黎孝先, 刘舒年. 副主编石玉川, 张汉林.
北京: 中国人民大学出版社, 1997. 8
工商管理培训系列教材

ISBN 7-300-02477-7/F · 760

I. 国

II. ①黎…②刘…

III. ①国际贸易-教材②国际金融-教材

IV. F74

中国版本图书馆CIP数据核字 (97) 第17250号

工商管理培训系列教材

国家经贸委培训司组织编写

国际贸易与国际金融

主 编 黎孝先 刘舒年

副主编 石玉川 张汉林

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京海淀路175号 邮码100872)

经 销: 新华书店

印 刷: 北京市丰台区印刷厂

开本: 850×1168毫米 1/32 印张: 13

1997年8月第1版 1998年6月第4次印刷

字数: 321 000

定价: 18.00元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

DIWCC/25 17
《国际贸易与国际金融》

主编

黎孝先 刘舒年

副主编

石玉川 张汉林

编写人员名单（按姓氏笔划排列）

王红霞 王金英 石玉川

刘舒年 张汉林 黎孝先

序

陈清泰

在全国企业管理人员工商管理培训全面展开之际，各级企业管理人员企盼的工商管理培训教材正式出版了！这套教材是国家经贸委培训司在编制《工商管理培训课程教学大纲》的基础上组织专家教授编写的，旨在全面增强企业领导人员工商管理知识，熟悉党和国家的经济方针政策，提高其市场应变能力。

“九五”期间以及下世纪初的未来十几年时，将是我国实现经济体制转变和经济增长方式转变的关键时期。由计划经济体制向市场经济体制的转变，是实现我国未来战略性目标的前提和基础。但是我国的一些企业领导人员在观念上还存在着模糊认识，在知识结构上还不能适应市场经济条件下驾驭企业、走向市场、迎接竞争的要求。不少企业领导人员还认为向市场经济体制转变仅仅是宏观的事，长远的事，国家的事，与自己、与企业并无直接关系。实际上，经济体制的转变是通过一系列具体政策措施来实现的。每一项政策措施都直接影响企业生产经营。

国际国内市场环境的演变，使企业在日益严酷的竞争环境中别无选择。长期以来，我国的企业在计划体制和短缺经济并存的环境中生存，多数企业只需埋头扩大生产能力，并无库存和积压之虞，因此投资饥渴和扩张欲望经久不衰，从而形成了传统企业特有的经营和发展方式。随着我国经济的发展和对外开放的逐步深入，终于在 90 年初期结束了卖方市场的历史，转瞬之间出现的供过于求使大量不思提高产品质量、改善产品结构和节能降耗的

企业陷入了停滞、徘徊，甚至亏损破产的危机之中。过去的高关税保护，使多数国内企业安于现状。如果说改革之初对于以港台中小企业为主的外部竞争力量，国内的企业尚可与之抗衡的话，那么 90 年代中期以国际知名大企业为主的外部竞争力量的出现，就使国内企业面临生与死的考验。走向市场，投身竞争，已经不由企业的意愿所决定，而是涉及企业优胜劣汰的残酷现实。国内企业素质的提高，企业领导人员素质的提高，不再只是发展的需要，更将成为企业生死存亡的抉择。

来自市场的严峻挑战，要求企业从市场经济观念的新视角重新审视企业发展战略。要以提高经济效益为中心，重视技术创新和新产品开发；重视市场开拓和经营管理；重视结构优化和投入产出效益；重视提高附加值和降低原料消耗。但是，更为重要的是要重视培育企业领导人员洞悉市场变幻，驾驭企业在商海中航行的能力。可以说实现两个根本性转变的关键是人的观念的转变，特别是作为组织领导企业在迈向 21 世纪过程中的领导力量——企业领导人员知识结构的更新和思想观念的转变。建国以来，我们曾培养了大批在计划经济体制下有很高水平的，带领广大企业职工完成一个又一个艰巨任务的企业领导人员；今天，在进入市场经济过程中，我们又面临培养大批懂得市场经济，善于捕捉市场机遇，能灵活掌握和运用工商管理手段方法，驾驭企业在激烈的市场竞争中求发展、避风险的企业管理人员，特别是领导人员的历史任务。而大批懂管理、善经营的企业领导人员并非轻易就能够得到，而必须依靠各级领导精心组织，各级干部教育机构积极推动，特别是广大企业领导人员自觉学习工商管理知识，努力探索市场经济体制下企业经营管理的规律，塑造自我，自我成长。如果说我们当前企业所面临的困难，如资金短缺、资源短缺、技术短缺可以靠搞引进来缓解的话，那么所面临的人才短缺，特别是合格的工商管理人才短缺，则只能主要靠自己培养。

在由计划经济体制走向市场经济体制过程中，企业的性质已经发生了根本性变化。它不再是附属于政府之下的生产单位，而是市场经济体制下的竞争主体，企业不再依附政府和政府计划，而要以市场作为办企业的出发点和落脚点。在这一过程中，企业的功能变了，目标变了，企业与政府的关系变了，企业与市场、企业与顾客、企业与企业、企业与职工、企业与银行的关系系统都发生了变化。在企业经历的如此深刻的脱胎换骨的变化过程中，企业领导人员的知识更新和能力调整是渡过改革这一难关最为迫切的问题。在我们现有工业企业中，大多数领导人员是出身于工程技术专业的。掌握专业技术知识对于领导好企业无疑是良好的基础，但在市场经济体制下，仅仅懂得工艺流程、产品开发、技术管理就远远不够了。他们不仅应该懂得，而且应该熟练掌握资本经营、企业理财、市场营销、经济法律法规、现代企业经营管理、企业战略管理、国际金融、国际贸易等现代工商管理原理和方法，此外，还必须掌握人力资源的开发管理、企业领导方法与艺术等。出路在哪里？只有加快企业管理人员，特别是领导人员的工商管理培训，培育出一批懂得市场经济的企业经营者，才能使国有企业顺利走向市场，才能使部分困难企业走出困境，才能从根本上扭转国有经济当前所面临的困难局面，才能培育出一大批具有国际竞争力的优秀企业。

“九五”期间开展的工商管理培训，既不同于“七五”、“八五”期间的厂长经理统考及岗位任职资格培训，又不同于国际流行的工商管理硕士学历教育。它是特殊历史时期以社会主义市场经济为目标，全面改善企业领导人员及其后备人员知识结构、能力指向的专业性培训，是工商管理职业资格的预备性培训，是向企业家人才市场输送企业各级管理人员的必经阶段。因此，这套教材力求体现实用性、针对性、现实性和一定的超前性，它注重培训的实效性，而非知识体系的完备性；注重培养实证分析能力

和工商管理技术的应用能力，而非纯粹理论水平的提高；注重提高企业领导人员工商管理综合素质，而非培养专项管理能力；注重规范微观经济行为，而非宏观经济运行秩序。

参加这套教材的编写人员是来自国内普通高等院校和经济管理干部学院相关专业的专家教授。他们比较熟悉企业改革和国际国内工商管理发展前沿，也较了解国内企业经营管理实际。这套教材尽力汇集了国际国内的一些成功经验和成熟做法。其酝酿编写大致经过了三个阶段：一是教学方案的拟定阶段，国家经贸委组织有关高等院校和经济管理干部学院的专家教授根据《“九五”期间企业管理人员培训纲要》的要求，对工商管理培训的科目进行了反复研究讨论，最终确定了“建设有中国特色社会主义理论”等12门课程作为主干课程，并且决定工商管理培训的最低学时要求为336学时，脱产学习不少于3个月；二是教学大纲编写阶段，首先由国家经贸委在全国范围内包括普通高等院校和经济管理干部学院教师中，选聘了一批专家教授根据工商管理培训总体要求撰写出12门课程的教学大纲草案，然后组织了12门课程的师资研讨班，邀请了近1300位教师和企业管理者广泛征求意见，并进一步研讨有关教材内容，教学难点、重点及教学方法等问题；三是教材编写审定阶段，确定以主编负责制为教材编写的基本形式，由编写教学大纲的教授担任教材主编，书稿完成后，又由国家经贸委组织相关专业的同行专家审定并提出修改意见。

这套教材围绕市场经济体制下企业管理人员特别是领导人员所应掌握的知识技能，设定了四个主要教学目标。即围绕提高企业管理人员政治素质，设置了“建设有中国特色社会主义理论”；围绕解决企业定性、定位问题，设置了“社会主义市场经济与现代企业制度”、“管理经济学”、“企业发展战略”；围绕解决企业生产经营的三大要素问题（市场、产品和资金），设置了“国际贸易与国际金融”、“市场营销”、“现代生产管理”、“财务报告分析”、

“公司理财”；围绕进一步促进企业管理现代化，设置了“人力资源开发与管理”、“经济法律概论”、“领导科学与领导艺术”等教材题目和相应课程。

这套教材，力求达到以下三方面目标：第一，教材内容要适合中国国情，联系实际，做到“宽、新、实”并举。即范围“宽”，它涵盖了企业管理人员特别是领导人员所应掌握的工商管理知识的主要方面；观点“新”，大体反映现代工商管理理论和方法的最新进展；内容“实”，从企业现实经营管理的需要出发，立足于企业实际。第二，妥善处理学科体系与教学重点之间的关系，在保持必要的学科体系基础上，尽量少而精。文字表达也务求深入浅出，通俗易懂。第三，体现集体智慧与主编个人责任相结合。教材编写实行主编负责制，明确主编责任；同时在编写过程中充分集思广益，体现集体智慧，保证教材质量。

现代工商管理，对于建立社会主义市场经济体制过程中的当代中国而言是一项新生事物。结合我国经济发展和企业改革实践，有许多新的问题尚待研究和探索。这套教材能否较好地反映编写的初衷，还有待各位读者的评审。科学技术日新月异，市场竞争瞬息万变，在我国建立社会主义市场经济体制过程中，各种新的经验、新的管理理论将不断涌现。因此，工商管理培训课程也将不断更新补充。我们将加强跟踪调查工作，及时收集广大读者的意见和建议，在适当时候对教材作必要的修订，使之更趋完善。是以为序。

1997年8月1日

前 言

80年代以来,世界经济国际化、全球化、一体化趋势日益增强,对外直接投资迅速增长,跨国公司生产经营的一体化、国际化迅猛发展,世界市场竞争日益激烈,各国对外经济贸易政策、法规围绕着增强国家、企业的国际竞争力不断地调整,世界经济贸易格局、政策措施发生了较大变化,新的贸易方式、融资方式、国际经济合作形式不断涌现,企业国内外竞争环境变化巨大,迫使我们的企业家必须要掌握新的竞争致胜武器。为此,根据《“九五”期间全国企业管理人员培训纲要》的指示精神和“九五”期间工商管理培训教材编委会会议纪要的要求,我们在原定教学大纲的基础上编写了《国际贸易与国际金融》教材。

本课程侧重于分析、讲解当代国际经济贸易及政策措施的发展变化,国际贸易惯例及新的贸易、融资方式和业务。让企业家能把握国际经贸发展的趋势,掌握新的竞争手段和方法,具备国内外市场竞争应有的经贸知识。为培养跨世纪的战略人才打下坚实的基础。因此,本课程是该系列课程中学时最多的一门必修课,属考试课程。

本教材的主要内容,涵盖国际贸易与国际金融方面的理论与实务,是一门融理论、政策措施和实务为一体的综合性应用教程,其主要内容包括以下三部分。

第一部分,国际贸易理论与政策措施。这部分主要介绍国际贸易概念,国际贸易的基础理论;二战后世界经济贸易的发展、特点及发展趋势;国际贸易政策措施及发展变化;世界贸易组织及其主要协定、协议以及中国与世界贸易组织的关系等。

第二部分，国际贸易实务。这部分是在总结我国对外贸易实践经验和吸收国际上一些通行的贸易惯例与行之有效的习惯做法的基础上，从法律和实践的角度，介绍各种国际贸易术语及有关惯例；阐述国际货物买卖合同中的各项基本条款，进出口合同商订的法律步骤和履约程序，以及国际商品交换的各种贸易方式和基本做法。

第三部分，国际金融。这部分主要介绍和阐述外汇与汇率，外汇制度与外汇业务；外汇风险管理，外汇管制与我国外汇管理体制的改革；国际金融市场与国际商业银行贷款；出口信贷，国际金融组织与政府贷款等内容。

在此需要说明的是，我们在确定本教材的内容时，注意了从中国国情和实际需要出发，注意了理论与实践相结合，坚持了针对性、实用性、准确性和及时性原则，力求体现“宽、新、实”并举，并突出重点。

在学习本课程时，必须掌握正确的方法，才能收到预期的效果。为了学好本课程，需要注意下列事项。

第一，要认真贯彻理论联系实际的原则。为了学好这门理论性和实践性都很强的综合性应用课程，在学习过程中，必须从实际工作需要出发，运用所学的基础理论和基本知识来剖析和解决目前我国面临的各种实际问题，切实贯彻理论联系实际的原则，做到学用结合，学以致用。

第二，要注意结合我国国情来研究和运用国际惯例。世界贸易组织、国际商会和国际金融机构等国际组织都相继制定和公布了有关国际贸易与国际金融方面的各种规则或规范，其中许多规则或规范已成为当今世界上公认的一般国际惯例或行为准则。我们必须本着“洋为中用”的原则，结合我国国情来研究国际上一些通行的惯例和普遍实行的原则，以及国际上一些行之有效的习惯做法，以便按国际规范办事，加速同国际市场接轨。

第三，要把握重点。本课程内容涉及面广，但因教学课时和教材篇幅有限，故教材内容已体现少而精，并突出了重点。为了把握重点，在学习过程中，首先必须反复阅读教材，吃透教材内容，在此基础上，再围绕重点、难点和疑点问题适当读些有关参考书，以加深对本课程所学内容的理解，并扩大知识面。

参加本教材编写和从事收集、整理资料与书写、校对的人员，按章节先后为序有：张汉林与王红霞（第一、二、三、四章），黎孝先（前言和第五、六、七章），石玉川与王金英（第八章），刘舒年（第九、十、十一、十二、十三、十四章）。本书由黎孝先负责总纂，由黎孝先、刘舒年任主编，石玉川、张汉林任副主编。

在本书编写过程中，国家经贸委、对外贸易经济合作部、中国银行等部门分别提供了资料，并给予了大力支持。国家经贸委培训司王健美同志为编写此书做了许多具体组织工作，并提出了一些宝贵意见。在此，特向上述有关单位和同志表示感谢！

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中缺陷难免，敬请读者不吝批评指正。

编者

1997年7月

目 录

前言	1
第一篇 国际贸易理论与政策措施	1
第一章 国际贸易基础理论与知识	1
第一节 国际贸易的基本概念	1
第二节 国际贸易理论	4
第三节 当代世界市场的主要特征	13
第四节 影响国际市场价格变动的因素	18
第二章 当代国际经济贸易发展变化及趋势	22
第一节 区域经济一体化的发展及影响	22
第二节 国际资本移动的形式及特点	27
第三节 跨国公司的发展及其影响	31
第四节 国际服务贸易的发展	38
第三章 国际贸易政策与措施	62
第一节 国际贸易政策概述	62
第二节 关税与非关税措施	70
第三节 各国鼓励出口的政策措施与运用	85
第四章 世界贸易组织	91
第一节 世界贸易组织协定及其组织机构	91
第二节 1994 年关贸总协定	101

第三节	世界贸易组织与中国	108
第二篇	国际贸易实务	119
第五章	国际贸易术语	119
第一节	贸易术语的产生及其性质与作用	119
第二节	有关贸易术语的国际贸易惯例	122
第三节	对各种主要贸易术语的解释	128
第四节	对其他各种贸易术语的简介	138
第五节	贸易术语的运用	142
第六章	国际货物买卖合同的基本条款	147
第一节	品名、品质、数量与包装条款	147
第二节	装运条款	167
第三节	保险条款	178
第四节	价格条款	183
第五节	支付条款	189
第六节	商品检验、索赔、不可抗力与仲裁条款	202
第七章	进出口合同的商订与履行	213
第一节	进出口合同的商订	213
第二节	进出口合同的履行	220
第八章	国际贸易方式	228
第一节	经销	228
第二节	代理	233
第三节	寄售	237
第四节	拍卖	240
第五节	展卖	243

第六节	招标与投标	245
第七节	商品期货交易	248
第八节	对销贸易	251
第九节	加工贸易	254
第三篇	国际金融	261
第九章	汇率制度与外汇业务	261
第一节	外汇与汇率	261
第二节	汇率制度	265
第三节	外汇业务	273
第十章	外汇风险管理	291
第一节	外汇风险的概念、种类和构成要素	291
第二节	外汇风险管理的一般方法	293
第三节	外汇风险管理的基本方法	307
第十一章	外汇管制与我国外汇管理体制的改革	315
第一节	1994 年我国外汇管理体制改革的的主要内容	315
第二节	1996 年底人民币实现经常项下可兑换	321
第三节	我国对外经贸企业的外汇管理	324
第十二章	国际金融市场与国际商业银行贷款	328
第一节	国际金融市场	328
第二节	国际商业银行贷款	331
第三节	贷款货币的选择 (或确定)	341
第四节	利息与费率的折算	344
第十三章	出口信贷	351

第一节	出口信贷的概念与特点	351
第二节	出口信贷的主要类型	352
第三节	买方信贷	359
第四节	如何使用好买方信贷	363
第五节	我国的出口信贷制度和做法	366
第十四章	国际金融组织与政府贷款	373
第一节	世界银行集团及其他国际金融组织的贷款	373
第二节	世界银行与国际开发协会贷款的项目周期	379
第三节	区域性国际金融组织贷款	386
第四节	政府贷款	392
参考书目		397

第一篇 国际贸易理论与政策措施

第一章 国际贸易基础理论与知识

本章主要通过讲授国际贸易的基本概念、基础理论及基础知识，使学员能自觉地运用这些基础理论和知识来分析与解决实际工作中的有关问题，加深对国际贸易现象的认识和理解。

第一节 国际贸易的基本概念

一、国际贸易

国际贸易是指国与国之间商品和服务交换的活动，它反映了世界各国间的劳动分工和经济上的相互依存、相互依赖。

国际贸易的规模在一定程度上反映经济国际化、全球化的趋势和发展。

二、有形贸易与无形贸易

有形贸易是指以实物形态表现的、实物商品的进出口贸易。1974年联合国《国际贸易商品标准分类》将有形商品分为10大类、63章、233组、786个分組和1924个基本项目。这对规范各国商品分类起到了积极的作用，也便于进出口商进行海关报关、统计分析。

10类商品分别为：

0类：食品及主要供食用的活动物

1类：饮料及烟类

2类：燃料以外的非食用粗原料