

万洪春 韩姗红编

对外经贸与金融指南

OUTLINE



中国商业出版社

对外经贸与金融指南

万洪春 韩姗红编

中国商业出版社

对外经贸与金融指南

王洪春 韩姗红编

*

中国商业出版社出版发行

江西省新华书店经销

南昌市印刷三厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 14 印张 323 千字
1991 年 8 月第 1 版 1991 年 8 月第 1 次印刷
印数:1—3,000 册 定价:6.16 元
ISBN7—5044—1002—0/F·585

序

当前世界形势在经历了 80 年代的急剧变化后,正孕育着许多新的挑战。第二次世界大战后形成的政治和外交格局受到空前严重的冲击,苏联、东欧的巨变使东西方关系发生了本质的变化,海湾危机背后孕育的南北矛盾进一步加剧。而在此之前,经济关系的变革早在 70 年代中就已开始,金融关系的变革在 80 年代中迅速出现。世界经济由 70 年代生产停滞和通货膨胀并发的滞胀阶段,逐步过渡到 80 年代加速调整产业结构和低通货膨胀率、低经济增长率的新阶段。世界经济在经历了长达八年的景气之后,目前正处于全面的、深刻的调整时期。

90 年代世界经济金融的发展趋势将是 80 年代基本态势的继续和发展,各国经济金融的相互依存关系加深,世界经济区域化、集团化、一体化将进一步发展,在国际竞争更趋激烈的同时,经济金融领域的合作得到加强。当代国际贸易往来、资本流动和技术转移的规模日益扩大,新的技术革命正在世界范围内兴起。绝大多数国家或地区,都把自身经济的发展同对外经济技术交流的扩展联系起来。这是社会化大生产和现代科学技术迅速发展的一個新特点,是世界经济发展的趋势所在。

党的十一届三中全会制定了我国改革开放的基本国策,在这一正确路线指引下,80 年代我国对外开放事业迈出了重大步伐,对外经济、贸易、技术的交流与合作迅速扩大。我国经济摆脱了原来封闭和半封闭的状态,大踏步走向世界舞台。实践证明,改革开放政策是社会主义自我完善并更能体现其优越性的富民强国之路。

随着对外开放、对内搞活政策的深入和经济、金融体制改革的进一步发展,一方面国内各涉外单位,特别是各外贸专业公司、工贸公司、外商投资企业,以及各部门外资办、项目办等单位与世界各国和有关地区的交往越来越多。在交往过程中,人们经常需要了解国际金融和外汇银行业务的实务和程序。另一方面,在金融深化改革的形势下,国内开办外汇业务的银行与其它金融机构日渐增多,新参加外汇业务工作的金融工作者则需要掌握世界经济和对外经济贸易方面的知识。从对外经贸与对外金融两门学科的研究对象来看,它们有着密切的内在联系和相关的知识领域。而目前国内系统介绍这两方面知识的综合性书籍并不多见。为此,从金融研究经济、经济熟悉金融的角度出发,本书借鉴了国内现有对外经贸与金融方面的最新研究成果,无求理论上的赘述,但求实务性的指导,集综合性、知识性、实务性和工具性于一身。它虽然谈不上宏篇巨制,但无论是对从事对外经贸与金融的业务人员,还是对在校大中专学生,抑或是理论工作者也许会有一些裨益。

限于编者水平,纰缪挂漏,在所难免,敬希读者批评指正,以便再版时修订。

作 者

1991年7月于南昌

目 录

第一篇 世界经济与我国的对外开放

第一章 世界经济综述	
第一节 世界经济的形成和发展	2
世界经济的形成 国际分工与世界市场 世界经 济的基本格局	
第二节 当前世界经济形势及展望	4
世界经济在不平衡中低速增长 世界经济进一步 呈现多极化、地区化和集团化的趋势	
第三节 国际经济技术交流与国际贸易	6
对外经济关系 国际贸易的产生与发展 资本主 义国家对外贸易的政策与措施 关税与贸易总协 定 普遍优惠制	
第二章 国际经济一体化和区域经济	18
第一节 世界经济一体化	18
世界经济一体化的概念 世界经济一体化的主要 表现 区域经济一体化的形成 区域经济一体化 的组织形式	
第二节 美国、日本与西欧经济	22
美国国际经济地位的日益衰落 战后日本经济的 发展 80年代西欧经济概览 欧共体一体化	
第三节 苏联和东欧国家经济	28

苏联经济 东欧国家经济 苏联和东欧国家经济 形势和面临的问题	
第四节 发展中国家民族经济	33
基本情况 不同类型发展中国家的经济特点 南 北经济关系 南南经济合作 发展中国家经济回 顾与展望	
第三章 当代世界新技术革命和经济结构的变化	40
第一节 当代科学技术革命	40
目前世界的新技术 科学技术革命的发生和发展	
第二节 世界经济结构的变化	44
经济结构的概念及其变化特点 战后发达资本主 义国家经济结构的变化 发达资本主义国家第三 产业的发展	
第四章 我国的对外经济关系与改革开放	51
第一节 我国的对外经济关系	51
我国对外经济关系的内涵 我国对外经济关系的 发展	
第二节 我国对外开放的政策	55
我国对外开放政策的含义 我国对外开放的主要 内容 我国的经济发展战略 我国发展外向型经 济的主要措施	

第二篇 国际金融与我国的对外金融

第五章 国际金融综述	62
第一节 国际金融形势回顾与展望	62
80年代国际金融形势 90年代国际金融发展趋势	
第二节 国际货币体系	64

国际货币和国际货币体系	国际货币体系的历史演变	
特别提款权	欧洲货币体系	
第三节	国际信贷关系	75
国际借贷资本的产生	影响国际借贷资本流动的因素	
国际资本流动的类型	发展中国家的债务问题及其危机	
第四节	国际金融机构与国际金融市场	80
国际金融机构的产生与发展	国际货币基金组织与世界银行集团	
国际金融市场	国际金融中心	
第六章	国际金融的一般理论	103
第一节	国际收支与国际储备	103
国际收支的概念	国际收支平衡	
国际收支的调节	国际储备	
第二节	外汇与外汇汇率	111
外汇的含义	汇率及其标价方法	
汇率的种类	影响汇率变动的因素	
汇率风险与货币保值		
第三节	外汇管理	134
外汇管理的概念	外汇管理的方法和措施	
第四节	国际结算	137
国际支付工具	国际结算方式	
国际间支付清算	银行间的支付清算系统	
第五节	西方银行制度	155
西方银行和非银行金融机构	西方银行制度的发展及其趋势	
西方国家的货币金融政策		
第七章	我国的对外金融	162
第一节	我国的国际收支与国际储备	162
我国的国际收支	我国的国际储备	

第二节 人民币汇率与我国外汇管理	165
人民币汇率 外汇人民币 我国外汇管理的内容及其规定	
第三节 我国利用外资与外汇银行业务	171
我国利用外资的必要性 我国利用外资的渠道和方式 我国利用外资的政策 我国的外汇银行业务	

第三篇 对外经贸常识

第八章 进出口业务知识(一)	178
第一节 对外贸易国家管理	178
进出口许可制度 海关监管制度 进出口关税制度 商品检验制度	
第二节 贸易方式	198
对等贸易 寄售、包销、经销与代理 拍卖、投标、商品交易所、展销、加工 装配、补偿贸易与租赁贸易 技术贸易	
第三节 进出口业务交易程序	224
交易前的准备 交易磋商 交易合同签订和履行	
第九章 进出口业务知识(二)	236
第一节 品质、数量与包装	236
第二节 价格、运输与保险	245
第三节 进出口业务单据	288
跟单信用证汇票 运输单据 商业发票 保险单和其它单据	
第十章 吸收外商投资	298
第一节 外商投资综述	298
投资环境 投资方向 吸收外商投资的程序 吸	

收外资项目的风险及防范

第二节 对外商投资的政策规定 309

对合资经营企业的投资规定 对外商投资企业的
土地使用规定 对外商投资企业经营的政策规定
对外商投资企业的税务规定 对外商投资企业的
外汇管理与外汇平衡

第四篇 对外金融实务

第十一章 银行存贷款业务 322

第一节 银行存款业务 322

银行存款 甲种外币存款 乙种和丙种外币存款
人民币特种存款 人民币存款和可转让大额存单

第二节 银行贷款业务 331

对外经贸企业的外汇融资（浮动利率贷款、优惠
利率贷款、特优利率贷款、贴息贷款、特种甲类
贷款、特种乙类贷款、进口买方信贷、出口买方
信贷、外汇票据贴现、福费廷、承包工程贷款、
银团贷款和项目贷款） 对外经贸企业的人民币
融资（定额周转贷款、临时贷款、活存透支、出
口商品预购定金贷款、票据抵押、票据贴现、出
口打包贷款、出口押汇、进口押汇、外汇抵押人
民币贷款、联营股本贷款、出口卖方信贷、出口
商品生产中短期贷款、配套人民币专项贷款和对
外商投资企业的人民币贷款）

第三节 项目评估 351

企业概况和项目概况审查 市场、投入物和规模
分析技术分析 效益分析

第十二章 国际结算和银行其他外汇业务	358
第一节 外币汇兑业务	358
汇款和托收业务 买入非贸易外币票据业务 代 售与兑付境外旅行支票业务 外币现钞兑换	
第二节 出口跟单信用证业务	370
来证的受理和通知 信用证的审核 审单 收汇 索汇 出口结汇和收汇考核	
第三节 银行其他外汇业务	379
信托投资 担保见证 咨询调查 外汇买卖	

第五篇 名词解释、国际法规和附录

索 引	386
一、名词解释(40)	388
二、国际法规(15)	399
三、附录(10)	407
1. 国际经贸组织机构	407
2. 世界主要银行	411
3. 我国对外贸易货运海上航线(主要港口)	415
4. 常用电传和经贸缩略语	417
5. 北京与世界主要城市时间对照表	427
6. 常用货币名称代码对照表	430
7. 人民币外汇牌价	432
8. 伦敦外汇行市	433
9. 世界市场主要商品价格	434
10. 常用度量衡换算表	435

第一篇 世界经济与我国的对外开放

第二次世界大战后，在科学技术革命的推动下，随着社会生产力的巨大进步，国际经济关系以空前的广度和深度向前扩展。国际分工开始逐步向工业部门内部不同产品间的分工，以至同一产品的不同工序和部件间的分工深化；国际贸易和国际投资迅速发展；跨国公司广泛涌现；对外经济活动的调节也由一国范围扩大到国际范围。时至今日，任何一个国家，不论其社会制度如何，也不论是大国还是小国，要想取得国民经济的迅速发展，都必须置身于世界经济发展的总潮流中，积极利用外部的有利条件，并在加快本国经济发展的同时，促进本地区和世界经济的发展。

党的十一届三中全会正确地总结了我国几十年来社会主义建设正反两方面的经验教训，提出了合乎整个世界经济发展客观规律要求的对外开放政策，并在实践中取得了显著的效果。目前正在世界范围兴起的新技术革命，对我国经济的发展是一种新的机遇和挑战。面临这一形势，我们绝不能漠然视之，孤立于世界科学技术和世界经济发展的浪潮之外。今后十年，我国国民经济和社会发展的主要任务之一，就是要“坚持对外开放的基本国策，进一步扩大对外经济技术交流与合作”。这就要求我们更加自觉地贯彻执行我国的对外开放政策，搞好外贸体制和整个国民经济体制的改革，努力办好经济特区，进一步开放沿海港口城市，积极扩大对外经济技术交流与合作的规模，充分利用国内和国外两种资源，学会组织国内建设和发展对外经济关系两套本领。

第一章 世界经济综述

第一节 世界经济的形成和发展

一、世界经济的形成

世界经济是一个历史范畴,它是随着社会生产力的发展而产生和发展的,是随着资本主义生产方式的确立和资本主义世界经济体系的形成而最终形成的。

在原始社会后期,随着社会分工的产生,已经有了部落之间的商品交换。到了奴隶社会和封建社会,在国家形成和商品生产发展的基础上,产生了国际商品交换的萌芽。但是,因为那时生产力水平比较低下,社会分工不够发达,自然经济占统治地位,因此,对外贸易发展迟缓,还不存在真正的世界市场,并没有形成科学意义上的世界经济。

资本主义生产方式产生初期,即从 16 世纪中叶到 18 世纪中叶西欧产业革命前夕,是资本主义工场手工业的盛行时期。这个时期,由于生产技术的进步,社会分工的扩大,商品生产的增长和国内市场的形成,使对外贸易不断发展,国际交换不断扩大,逐步形成了区域性的国际商品市场。但因为这时国际分工还处于萌芽状态,世界市场刚刚产生,国际交换关系还没有形成确定的体系,因此,这只是世界经济的萌芽时期。

从 18 世纪 60 年代到 19 世纪 60 年代,资本主义生产从工场手工业过渡到机器大工业。以蒸汽机的发明和使用为标志的产业革命,既是生产技术的根本变革,又是社会关系和国际关系的剧烈变革。它标志着资本主义生产方式在全世界的胜利,并为现代世界经济的形成准备了各种物质和社会关系的必要条件。国际分工、世界市场、世界货币和世界资本的形成,奠定了世界

经济真正成为一个统一体的基础。19 世纪末和 20 世纪初,发生了第二次科技革命,这次革命促使自由资本主义发展成为垄断资本主义,从而使真正的统一的世界经济最终形成。

二、国际分工与世界市场

1. 国际分工

国际分工是生产的国际专业化,是社会生产力和社会分工发展到一定阶段的产物,是国际经济内部分工超越国家界限广泛发展的结果。人类社会存在的基础是物质资料的生产,在商品经济条件下,各种商品的交换过程表现出生产这些商品的各个生产者之间的分工,这就是社会分工。社会分工可以有各种不同的形式,如各个企业之间的分工,不同生产部门的分工,工业和农业的分工等,除了上述各种形式的分工之外,还存在着各个国家的分工,这种超越一国国民经济界限的分工,是社会分工的一种特殊现象,叫做国际分工。

2. 世界市场

市场是商品交换的领域。世界市场则是商品在世界范围内进行交换的场所或领域。国际分工是国际商品交换的基础。世界市场就是通过国际分工,把各个国家或地区联系起来的世界商品领域,也是世界范围内通过商品交换关系联系起来的各国市场的总体。世界市场在它的形成、发展和扩大过程中,把世界上所有国家的生产、交换、分配和消费的各个环节,在不同的程度上或不同的条件下联系起来,成为一个统一的、无所不包的整体。

第二次世界大战结束后,在科学技术革命蓬勃发展、生产国际化和专业化进一步加深、跨国公司的出现和发展、集团性贸易的迅速增长,以及对外经济关系迅速发展等因素的影响下,国际经济关系得到了进一步发展,世界市场迅速扩大。

三、世界经济的基本格局

当代世界经济的基本格局是三大块、两个体系。三大块是指发达资本主义国家、社会主义国家、发展中国家,两个体系是指社会主义和资本主义。具体来说:第一,发达资本主义国家的经济实力占了世界经济的 60—65%,由战后初期的美国一家独霸局面,经过 60 年代到 70 年代初的发展,演变成当前美国、西欧、日本三足鼎立的局面,它们之间相互依存又相互有着摩擦与斗争。第二,社会主义制度已形成一种世界体系,战后经济也有了很大的发展。但是从经济实力及劳动生产率方面来看,发达资本主义还是占有优势。社会主义和资本主义的斗争和竞赛是长期的。第三,发展中国家在战后普遍获得了民族独立,但是由于生产力不发达,经济上还是依附于发达资本主义国家。

第二节 当前世界经济形势及展望

当前,是世界经济在调整和改革中向 21 世纪过渡的发展时期,是世界经济生活国际化程度日益提高的时期,也是世界经济集团化的形成、发展和重构的关键阶段。回顾整个 80 年代,世界经济从发生资本主义世界严重的经济危机开始,而以减慢的经济增长速度结束,从而使 80 年代成了战后世界经济增长速度最慢的 10 年。展望 90 年代的世界经济,总的格局和形势,估计不会与 80 年代有太大的变化。世界经济总的发展趋势可能是,继续保持相当一个时期低速而不稳定的局面,各类国家的发展不平衡将进一步加剧,经济多极化、地区化和集团化将更加明显和突出。

一、世界经济在不平衡中低速增长

在 50、60 年代,世界经济的年平均增长率在 5% 以上,70 年

代降到4%左右,80年代则在3%以下了。一般来说,国民生产总值实际增长率在0—2%之间为停滞状态(考虑到人口增长因素,人均产值增长接近于0),2—4%为低速增长,4—6%为中速增长,6%以上为高速增长。

可见,世界各类国家在80年代的经济增长速度都大大减慢了,其原因各国不尽相同,但就世界经济整体来说,发达资本主义国家发生的严重经济失衡以及它们对经济政策的调整乃是最重要的因素。

90年代世界经济将继续沿着增长的轨道运行。虽然也有可能发生轻微的经济危机,但出现世界经济大萧条的可能性不大,各国和各个地区发展不平衡的现象仍将存在,从而引起经济实力对比的此消彼长。总的来说,美国作为世界经济火车头的作用将进一步削弱,以日本为中心的亚洲经济增长的良好势头仍会继续,而欧洲共同体统一大市场的建立和东欧的改革将使欧洲经济的活力得到恢复和加强。

二、世界经济进一步呈现多极化、地区化和集团化的趋势

世界经济的低速增长和发展不平衡,使各国之间的竞争更为激烈。各个经济大国为在竞争中处于有利地位,都力争形成和巩固自己的势力范围。世界经济多极化,是指世界经济发展中的多中心化。所谓“极”,就是不同程度上具有世界意义和影响的经济中心,每个极或者说每个经济中心,各自应拥有较强大的经济实力,可以同其它极或经济中心相抗衡,并对所在地区和周围相当数量的国家甚或对世界范围的多数国家,在经济交往上具有较大的吸引力及辐射力。

战后初期,在世界经济中,曾经有过一段为时不长的一个经济中心或单极的格局。从50年代初起,世界经济中出现新的情况,即从美国一个超级大国的单极格局向美苏两个超级大国的

两极化格局转变。近 20 年来,世界经济形势又发生新的转折,逐渐从美、苏两极的格局向多极化的格局演进。

当前,世界经济中业已形成美、苏、欧洲共同体和日本四个经济中心并存的四极格局。而且,多极化的发展趋势还会继续下去。在今后一个较长的时期中,目前的四极格局有可能被突破,很有可能再形成一个或一个以上的新极即经济中心。毫无疑问,世界经济发展中的这种多极化趋势,对国际经济生活和世界政治形势已经产生并将进一步带来多方面的影响。

90 年代与经济多极化相适应的经济区域化和集团化将有进一步加强的趋势。最为突出的,是西欧共同市场已制订了要在 1992 年实现西欧统一大市场的日程表,届时在地区内使商品、资本和劳动力在各国之间自由流动。其次,美国也加入了实行区域化和集团化的行列,它已与加拿大签订了自由贸易协定,并于 1989 年 1 月开始实施;它与墨西哥也正朝着这个方向发展关系,北美以至中美形成一个区域性经济集团的前景正逐渐明朗。再就是日本在这一方面将急起直追,它正加紧采取各种措施以实现其亚太经济圈的各种设想和方案。此外,中国等发展中大国或发展中国家集团在本地区经济生活中已具有举足轻重的影响,拥有巨大的发展潜力,如果它们发展战略正确,抓住各种有利时机,经过较长时间的艰苦努力,在 21 世纪的某个时候,不是不可能崛起成为世界经济中的新极的。

第三节 国际经济技术交流与国际贸易

一、对外经济关系

由于当代国际分工日益深化,各国资源和经济发展历史又存在着差异,使世界上没有一个国家能拥有发展本国经济所需