

中小型工业企业领导干部岗位职务培训系列教材

对外贸易与国际金融

黄 学 主编

职工教育出版社

前 言

“七五”期间，是实现我国经济发展战略和经济体制进一步由旧模式向新模式转换，为我国90年代经济振兴打基础的关键时期。中小型企业领导干部培训工作一定要适应新的形势，围绕经济体制改革对企业提出的要求进行培训，提高企业领导干部的政治思想和业务素质。为了满足对中小型企业的厂长、技术副厂长（总工程师或工程师）、经营副厂长（总经济师或经济师）、财务副厂长（总会计师或会计师）和党委（总支、支部）书记五种岗位职务培训的需要，湖北省小型工业企业领导干部岗位职务培训教学指导小组组织了武汉地区成人和普通高等院校有实际经验的教师编写了《中小型工业企业领导干部岗位职务培训系列教材》，它包括：《工业企业管理原理》、《工业企业经营与管理与市场》、《工业企业生产与科技管理》、《对外贸易与国际金融》、《企业公共关系学》、《工业企业财务管理与经济活动分析》、《管理会计》、《中小型工业企业会计制度设计》、《审计学》、《电子计算机在财务管理中的应用》、《企业领导学》、《中国社会主义建设》、《新时期党的建设》和《企业思想政治工作学概论》等十四种教材，基本满足了上述五种岗位职务培训的需要。通过岗位职务培训，使他们能正确理解、贯彻党和国家关于社会主义现代化建设的路线、方针、政策，掌握现代企业管理的基本理论和方法，

提高科学管理和决策能力，加强工作中的原则性、系统性、预计性和创造性。

培训中可根据不同岗位的需要有侧重地选择有关教材，按需施教。教材本着理论联系实际，少而精的原则，强调岗位职务培训的针对性和实用性。

本系列教材是按大学专科水平编写的，也可作为高等成人教育、函授大学、高等自学考试、经济类专业职务考试以及干部培训的教材。也是经济工作者和企业管理人员必备的参考书。

本系列教材编写由湖北省小型工业企业领导干部岗位职务培训教学指导小组组长金士郎（湖北省经济委员会副主任）组织领导。由黄学、陶声良副教授任总主编，并由陶声良总纂。湖北省经济委员会处长屈文山、中共湖北省委组织部处长毛学明、湖北省教育委员会处长向志枬参加了确定教材编写的指导思想、原则、目的、方法和书目、大纲等重大问题的研究。教材编写过程得到湖北省经济管理干部学院、湖北工学院、中共湖北省委党校、武汉市经济管理干部学院和武汉地区一些企业的领导和同志们给予的积极支持和帮助，在此谨致谢意。由于时间仓促，在编写过程中难免有误，欢迎读者批评指正。

编 者

1988年6月

目 录

第一章	对外贸易的作用与特点	(1)
第一节	对外贸易的作用.....	(1)
第二节	对外贸易的分类及概念.....	(4)
第三节	对外贸易的特点.....	(8)
第四节	经营对外贸易的要求.....	(16)
第二章	我国对外贸易政策与策略	(19)
第一节	对外开放与发展对外贸易.....	(19)
第二节	我国对外贸易统制政策.....	(27)
第三节	我国和不同国家、地区的贸易关系 和对策.....	(39)
第四节	我国对外贸易发展战略.....	(52)
第三章	世界市场	(62)
第一节	世界市场的形成与发展.....	(62)
第二节	当代世界市场的基本特征.....	(65)
第三节	世界市场行情与研究.....	(69)
第四章	进出口业务 (1)	(73)
第一节	商品品质和数量的掌握.....	(73)
第二节	商品包装与装潢.....	(80)
第三节	商品装运与保险.....	(85)
第四节	进出口支付、索赔与仲裁.....	(95)
第五节	进出口价格.....	(98)

第五章	进出口业务 (2)	(110)
第一节	出口交易业务	(110)
第二节	进口交易业务	(125)
第三节	进出口贸易方式	(132)
第四节	进出口关税	(139)
第六章	国际收支	(149)
第一节	国际收支的概念	(149)
第二节	国际收支的调节	(152)
第三节	我国的国际收支	(159)
第四节	国际收支与对外贸易	(161)
第七章	国际结算	(165)
第一节	国际结算制度	(165)
第二节	国际结算的信用工具	(168)
第三节	国际结算的基本方式	(172)
第八章	外汇与汇率	(179)
第一节	外汇	(179)
第二节	外汇管制	(180)
第三节	汇率	(186)
第四节	汇率制度	(193)
第五节	外汇市场与外汇业务	(197)

第一章 对外贸易的作用与特点

第一节 对外贸易的作用

随着社会分工和国民经济的发展，经济活动日益超越出一个国家的范围，促使各国对外经济往来不断发展。对外经济往来一般包括商品、货币、劳务和技术四个方面，其中，国与国之间的商品交换是最主要的，是其他各种对外经济往来的基础。对外贸易在国民经济发展中具有独特的地位和作用。

一、发展对外贸易，可以互通有无，调剂余缺

当今没有一个国家能够拥有本身经济发展所需要的一切资源、技术、产品和服务，也没有一个国家所拥有的资源、技术、产品和服务全部为了自给。因此，便产生了互通有无，调剂余缺的客观要求。我国由于地理、自然等条件不同，资源虽多，但与人口对照，有的丰富，有的短缺。例如有色金属，储藏量大，大量开采出来，除满足国内需求以外，还可供出口，如不出口，就会贻弃于地，而木材和一些热带作物原料（如橡胶之类）则相对不足，如不进口，就不能平衡供需。至于技术、设备，虽有一定基础，但不少方面落后于人，有的还是空白，只有通过对外交流，才能迅速提

高。

二、发展对外贸易，可以扬长避短，提高经济效益

如果仅限于国内生产有余的才出口，国内生产不足的才进口，就会把外贸限制在很小的范围内。外贸的进一步发展，除了着眼于商品的使用价值外，还必须着眼于价值。也就是通过国与国之间的商品交换，扬长避短，节约社会劳动，实现价值增殖，达到提高经济效益的目的。这是因为各国的资源、技术和地理位置等条件不同，生产不同产品有着不同的成本。出口国内生产条件有利的产品，换取国内生产条件不利的产品，能够得到差额利润。因此，凡是对我最有利的产品，要尽可能增产，扩大出口；凡是对我不利的产品，如果进口更有利，可以适当进口。马克思的国际价值论指出，由于各国的劳动强度和劳动生产率不同，形成不同的国别价值或国内价值。而在国际范围内，存在着“世界劳动平均单位”，即国际价值。国际价值同国内价值的比较差异，可使劳动生产率高的国家从外贸中得到好处。

三、发展对外贸易，可以促进经济结构调整

没有对外贸易，一个国家的经济结构只能是自给自足式的，封闭型的，往往存在许多不合理因素。例如勉强去生产那些资源、技术条件不够好而成本又高的产品。发展了外贸，经济结构呈开放型，可以充分利用国内外的有利条件，使之合理化。我国目前进行的经济结构方面的调整、适当控制重工业产品的进口，增加原材料及新技术、关键设备的进口，对促进经济发展，有着重要的作用。按照国际分工和国际协作的需要，逐步调整包括产业结构、部门结构、行业

结构、产品结构在内的整个经济结构,大体上可分为三类:一类是基本自给或有进有出,这是多数;一类是进大于出甚至以进口为主的;一类是出大于进甚至以出口为主的。这样的结构,不仅为综合平衡所需,而且使我们能够以最佳条件来发展商品生产,

四、发展外贸,可以促进经济增长,有利于改善人民生活

世界上有的国家资源缺乏,国内市场有限,例如日本和新加坡,通过进口资源,加工后出口制成品,发展了生产,实现了经济起飞。还有的国家和地区资源丰富,例如盛产石油的中东地区各国,通过出口石油及制品,进口国内缺少的生产资料和消费品,使经济增长很快,人民生活较好。对我国来说,经济增长与资源的利用、市场的打开,同样是分不开的。外贸发展比较快的广东省,1979——1981年,每年平均工业总产值增长8%,农业总产值增长5.8%,社会商品零售总额增长17.6%,超过了该省以往的速度和全国平均的速度。进出口额居全国前列的上海市,把外贸与外资和国外先进技术的利用结合起来,促进了企业设备更新和产品升级,越来越多的机电产品和轻纺产品赶上了国际水平,进入了国际市场。进出口贸易越发展,对整个经济的促进也越大。

外贸促进经济增长,归根到底是为了改善人民生活。发展外贸,在城市有利于广开门路,扩大就业;在农村有利于开展多种经营,促进城乡人民增加收入。特别是在我国出口商品中,劳动密集型产品占很大比重,吸收的劳动力也最多,这对充分利用我国的劳动资源,解决就业问题,具有战略意义。同时,通过进出口,还有利于增加国内市场某些商

品的供应，更好地满足消费者的需要。拿粮食来说，由于我国人均占有耕地少，1959年以后，我国成为粮食的进口国。常常每年进口一千几百万吨粮食。另外，1950年到1980年，我国进口化纤224万吨，食糖1572万吨，这些消费资料的进口，对于满足国内的需要起了重要作用。

五、发展对外贸易，可以为我国实现四化的宏伟目标，创造良好的外部环境

我国的社会主义现代化建设，需要有一个良好的外部条件，就有必要发展对外贸易。这是因为对外贸易常常是外交关系的先导，是加深各国人民之间友好往来的桥梁。良好的贸易关系，不仅能够促使国家关系得到改善，还可以使国内经济建设有一个比较安定的外部环境。

第二节 对外贸易的分类及概念

一、对外贸易的一般概念

对外贸易是指一国或地区同别国或地区进行商品交换的活动，从本国、本地区看商品交换活动，称为对外贸易。从国际范围来看这种商品交换活动，就称为国际贸易或世界贸易。海岛国家如英国、日本等，常常称为“海外贸易”。

传统的外贸形式由商品进口和出口构成。商品进口是指一国向别国购进商品，用于国内生产和非生产消费的全部贸易性业务。商品出口是指一国向别国出售一部分生产和加工的产品的全部贸易性业务。传统的对外贸易活动有系统地反映在对外贸易平衡表中。贸易平衡是表明一国在一定时期内

出口额和进口额之间的比例关系。一个国家的对外贸易平衡表按出口大于、小于或等于进口的情况，可以形成贸易顺差、逆差或平衡。

二、传统外贸形式的发展

现在，世界对外贸易活动日益发展，除传统的对外贸易形式外，还包括经济 and 科技合作。如进口与出口不仅包括有形商品，而且还包括无形的商品，如某一国家在运输、保险、贷款、旅游、技术等方面从其他国家获得的劳务。这种国际经济间的外贸形式，是国家间经济联系的一种高级形式，它使生产领域的要素同流通领域的要素，经济要素同科学技术要素交织在一起，进一步丰富和扩大了对外贸易活动的内容与范畴。

对外贸易是人类社会历史发展到一定历史阶段的产物，它是各国生产在流通领域中的延伸，是再生产过程的一个重要组成部分，它对再生产过程能起到积极或消极的作用。同时，它还是各国进行国际分工的纽带，是各国在经济上、科学上相互依赖的表现形式之一。

三、对外贸易的分类

（一）按货物移动方向分：

1. 出口贸易。即将本国生产和加工的商品运往他国市场销售，称为出口贸易或输出贸易。

2. 进口贸易。即将外国商品输入本国国内市场销售，叫作市场进口贸易或输入贸易。

3. 过境贸易。凡甲国经过丙国国境向乙国运送商品，

从两国来讲，就是过境贸易。

出口贸易与进口贸易是相对而言的。对卖方来说，称为出口贸易，对买方来说，就是进口贸易。此外，输入本国的货物未经加工再输出时，称为复出口；反之，输出国外的货物未经加工再输入本国时，称为复进口。一国往往在同类产品中既有出口也有进口，如出口量大于进口量的，叫净出口；反之，出口量小于进口量的叫净进口。

（二）按国境和关境来划分：

1. 总贸易。这主要是以国境为标准。凡进入国境的商品一律列为进口；凡离开国境的商品一律列为出口。前者叫做总进口，后者叫做总出口。总进口额加总出口额就是一国的总贸易额。日本、英国、加拿大、苏联等国采用这种划分标准。

2. 专门贸易。这是以关境为标准。当外国商品进入国境后，暂时存在保税仓库，不进入关境，一律不列入进口。只有从外国进入关境的商品以及从保税仓库提出，进入关境的商品，才列为进口，称为专门进口。对于从国内运出关境的本国产品以及进口后未经加工又运出关境的商品，则列为出口，称为专门出口。专门进口额加专门出口额称为专门贸易额。西德、意大利、瑞士等国采用这种划分方法。

联合国所公布的各国贸易额一般都注明是总贸易额还是专门贸易额。

（三）按商品形式划分：

1. 有形商品贸易。商品的进出口，叫做有形贸易，是可以看得见的。国际贸易把有形商品分为十大类。若干章、组、分組和基本項目5个位數。我国从1981年起实行的商品

统计统编目录编号采用6位数：即一位数为“类”；二位数为“章”，三位数为“组”，四位数为“分组”，五位数为“项目”，六位数为“子目”。

2. 无形商品贸易。即无形劳务，如运输、保险、金融、旅游、技术等提供与接受。它和有形商品贸易的区别在于，有形商品的进口和出口经过海关手续，而表现在海关的贸易统计上。它是国际收支的主要构成部分。无形贸易不经过海关手续，通常不显示在海关贸易统计上。但它是国际收支的一部分。

(四) 按货物运送方式分：

1. 陆路贸易。主要运输工具有火车、汽车等。

2. 海路贸易。运输工具主要是各种船舶。

3. 空运贸易。为了争取时效，贵重或数量较小的货物，采用航空运货的方式。

4. 邮购贸易。数量不多的商品贸易通过邮政包裹的方式寄送。

(五) 依贸易是否有第三者参加划分：

1. 直接贸易；

2. 间接贸易；

3. 转口贸易。

(六) 依清偿工具的不同划分：

1. 自由结汇方式贸易。即以货币作为清偿工具，主要是美元、英镑、马克、法郎等。

2. 易货方式贸易。即以货物经过计价作为清偿工具，也叫换货贸易。采用这种贸易方式，大多起因于某些国家外汇不足，无法以正常的自由结汇方式与他国进行交易。其特

点是，把进出口直接联系起来，双方有进有出，进出基本平衡，互换货物要品种相当。

第三节 对外贸易的特点

一、对外贸易与国内贸易的区别

对外贸易与国内贸易都是商品和劳务的交换，货物都是从生产者向消费者转移，进行交易的过程大同小异，经营的目的是取得利润或经济效益。由于对外贸易是不同国家之间进行商品交换的行为，这使得对外贸易别具特点。

（一）对外贸易比国内贸易困难大。具体表现在：1 语言不同的障碍；2 法律、风俗习惯不同；3 关税壁垒障碍多；4 市场调查不易；5 贸易对于资金信誉调查不易；6 交易技术困难较多；7 交易接洽不便。

（二）对外贸易比国内贸易复杂。表现在：1 货币与度量衡制度不同；2 商业习惯复杂；3 海关制度及其他贸易法规不同；4 国际汇兑复杂；5 货物的运输与保险远比国内贸易复杂得多。

（三）对外贸易风险大。其中包括：1 信用风险；2 商业风险；3 汇兑风险；4 运输风险；5 价格风险；6 政治风险。

二、战后国际贸易发展的特点

第二次世界大战结束以后，国际政治经济形势发生了深刻的变化，美国开始走向衰退，西欧和日本的力量迅速崛起。

起,与后起的苏联迅速形成鼎立局面,亚非拉地区民族解放运动蓬勃发展,约百个国家赢得了政治独立,国际政治力量对比不断发生变化。战后各国经济的发展很不平衡,由美国的绝对优势让位于美国、西欧共同市场和日本三足鼎立的局面。这些情况对战后贸易的发展产生了重要影响,从而形成了别具特征的国际贸易新格局。

(一) 国际贸易迅速发展。

从1950——1973年的23年间,世界贸易值(以出口值计算)从603亿美元增至5740亿美元,增长了8.5倍,平均每年增长10.3%;贸易量年平均增长7.2%,1974年——1975年世界经济危机以后,世界贸易值又从1973年5,740亿美元增至1979年的16,380亿美元,平均增长率高达18.9%,只是贸易量的年平均增长率下降到4.5%。战后国际贸易之所以能够以较快的速度发展,主要有以下一些原因:

1. 战后世界经济迅速恢复和发展是国际贸易迅速增长的基础。生产的发展促进了社会分工的发展,使国际分工不断扩大与深化,加强了各国之间在经济上的相互依靠,带动了有形贸易、科技贸易和无形贸易的发展。具体表现在世界出口值占世界国民生产总值比重的提高,各国出口值占各国国民生产总值的比重越来越大。世界出口值占世界国民生产总值的比重从1950年的5.5%提高到1978年的13.5%。

2. 国际分工和生产国际化的深入和扩大,促进了战后国际贸易的迅速发展。二次世界大战后,发生了第三次科技革命,导致了一系列新兴部门的建立,使国际分工的形式、深度和广度发生了一系列的变化。如发达国家与发展中国家在二次大战前工业国和农业国的国际分工的基础上,出现了

“资本密集型产业”与“劳动密集型产业”的国际分工。发达资本主义国家的产业结构向技术水平高、耗用资源和能源少、产值高、利润大、公害轻的产业发展，而把那些技术水平低、费劳力、费原料、产值低、利润小、公害重的产业转移到发展中国家去。再如，国际分工已由部门之间的国际专业化发展到部门内部的国际专业化，其主要表现形式有：不同型号的产品专业化；零配件和部件专业化；工艺过程的专业化。同时，战后欧洲经济共同体、“经互会”和发展中国家地区性的经济合作组织的出现及这些集团内部实行了有计划的分工与协作。“补偿贸易”、“国际分包”、“来料加工”等形式的国际分工，在战后得到了广泛发展。

3. 跨国公司的发展促进了国际贸易的发展。其一，跨国公司的发展加强了资本的国际流动，促进了世界范围内国际分工的扩大与深化；其二，跨国公司的发展带动了发达资本主义国家之间对外贸易的发展。跨国公司总数的三分之二开设在发达的资本主义国家，其内部贸易额已占资本主义世界贸易额的三分之一；其三，跨国公司的巨大发展促进了战后资本主义世界的“贸易自由化”；其四，跨国公司使国际贸易中的中间性贸易量扩大。由于制造业跨国公司采取了各子公司分工制造部件，集中装配，定向销售的经营方法，加大了国际贸易中中间性商品的比重。而且，跨国公司间各种部件、半成品及成品的往返运输，也造成了国际贸易额的重复计算。

4. 国家加强了在对外贸易发展上的作用。其主要手段有：首先，成立专门机构，制定战略，扩大出口；其次，加强商业情报工作；第三，设立贸易中心，组织贸易展览会；

第四，对出口商给予精神奖励。

5. 战后国际金融贸易组织的建立和经济一体化有利于国际贸易的扩大。首先，1944年7月，在布雷顿森林召开了有44个国家参加的联合国货币金融会议，通过了“国际货币基金协定”，1945年正式成立“国际货币基金”组织，确立了以美元为中心的资本主义国际货币体系，使国际贸易能够在相对稳定的币值下进行；其次，建立关税及贸易总协定，实行关税减让，使世界贸易逐步“自由化”，对战后国际贸易的增长起了推动作用；第三，战后，世界范围内的地区性的经济一体化发展很快，建立了许多经济贸易集团，在内部实行“贸易自由化”，扩大了内部的贸易，也推动了对外贸易的发展。

6. 物质生活水平的提高，这对国际贸易的发展也是一个推动的因素。

(二) 各种类型的国家在世界贸易中发展很不平衡。

1. 工业发达国家在世界贸易中的地位不断上升，发展中国家所占比重不断下降，苏联东欧国家50年代呈上升趋势，进入60年代后变动不大。

2. 西方工业发达国家中，各国对外贸易发展也不平衡，其一，美国对外贸易地位逐渐衰落，西德和日本的对外贸易地位不断提高；其二，各主要资本主义国家在区域市场力量对比上发生了很大变化。战后初期，美国趁着其它资本主义国家经济尚未恢复，无暇顾及海外市场的时机，极力扩大对亚、非拉市场的出口。其后，随着西欧国家和日本的经济的恢复，他们加紧恢复丢掉的市场，美国相对缩小，而英国则部分地被排挤出去；其三，各主要资本主义国家对外贸易差额很不

平衡。在战后1946年至1970年这25年间，美国的对外贸易一直顺差，累计共达1,200亿美元，平均每年达50亿美元。然而，从60年代下半期，美国发动并扩大越南战争以及日本、西欧的商品大量输入，进口增长速度大大超过出口增长速度。从1965年，美国对日本的贸易从长期以来的顺差转为逆差。1968年至1970年美国贸易顺差下降至每年平均22亿美元，到1971年竟出现了第一次贸易逆差。在另一方面，西德和日本的外贸差额却先后从50年代和60年代起迅速好转；其四，资本主义世界市场上的矛盾转化。战后初期至50年代中期，资本主义世界市场中的主要矛盾是美英之争，到50年代中期，随着西欧和日本经济的恢复和发展，美国同西欧、日本之间的市场竞争日趋激烈。这一段主要是采取关税战，保护本身的市场，以后又转入非关税壁垒斗争。从1963年到1970年，美国的非关税壁垒项目从7项增加到67项。美国还要求西欧和日本等国对钢铁、人造纤维和纺织品向美国出口实行自动限制。在此期间，共同市场国家也进行了反击，设置了56项非关税壁垒，其中包括对进口商品征收“增值税”，奖励本国商品出口的措施。

3. 发展中国家对外贸易的发展也不平衡。首先，石油输出国出口贸易的年平均增长率大大超过其他发展中国家；其次，新兴工业化国家的出口贸易增长速度又高于其他发展中国家。

4. 集团贸易在国际贸易中的地位日益重要。如欧洲共同体的出口，1960年在世界出口总额中的比重为32.4%，1973年上升为36.4%。再如欧洲自由贸易联盟的出口，1960年占6.1%，1973年上升为6.5%，这两个经济贸易集团的出