

对外 经济 理论 与实务

蒋志华 编著

浙江大学出版社

《对外经济理论与实务》编著
委员会成员和撰稿人
名 单

主 编:	蒋志华			
副主编:	薛 军	贝樟祥	周威德	曹正义
	钱楚白	张明富		
委 员:	俞吾泉	费国忠	劳加威	何国财
	余 勤	奚金松	冯照华	郭浩达
	祝寿林	张建生	周志坚	李峰林
	刘序文	陆从汉	陈树华	袁勤生
撰稿人:	俞吾泉	费国忠	劳加威	何国财
	余 勤	奚金松	冯照华	洪耀宗
	张建生	曹培贤	陈慰官	王雅兴
	马尚友	顾臻祺	蔡炳耀	周德胜
	曹 融	张 俊	沈振华	李 政
总 纂	周义宝	赵文锦		

为实现农业银行
国际化而努力

壬申冬

段晓兴

(中国农业银行总行副行长、高级经济师)

積極發展國際金融業務
更好地為改革開放服務

楊振中

一九九二年十二月于南昌

《中国农业银行江西省分行行长、高级经济师》

序

在改革开放大潮的推动下，我国对外经济蓬勃发展。按照党的十四大精神和新形势下经济发展的要求，必须实行全方位开放，高层次发展，在更大的范围、更多的领域、更高的水平上发展外向型经济，真正实现经济国际化。这是我国建设社会主义现代化不可缺少的内容，也是建立与完善社会主义市场经济体制，加快与国际经济融合接轨的客观需求。

在发展对外经济的浪潮中，我国许多经济、金融部门和工商企业单位，已经由国内市场跻身于国际市场。要在竞争激烈的国际市场上站稳脚跟，求得更大的发展，除了解放思想、更新观念以外，掌握国际经营的知识，提高在国际市场上施展才能的本领也极为重要。这就要求我们熟悉党和国家对外开放的改革与发展战略，知晓世界经济动态和国际市场态势，了解发展对外经济的法规、国际惯例以及方方面面的具体做法。

江、浙两省农业银行系统的一些同志编著的这本《对外经济理论与实务》，在理论和实践的结合上，回答了发展对外经济中有关国际贸易、国际金融以及国际经济技术合作方面的若干问题。希望这本书的出版，能得到读者的喜爱，并在对外经济发展中起到一点推动作用。

姚世祐

1993年元月

(中国农业银行江苏省分行副行长、高级经济师)

目 录

第一篇 总 论

第一章 在开放中发展对外经济.....	1-20
第一节 对外经济概述.....	1-6
第二节 经济外向化的理论依据.....	6-9
第三节 我国经济外向发展的内在要求.....	9-12
第四节 抓住机遇,大力发展对外经济.....	12-15
第五节 我国外向型经济发展战略选择.....	15-20
第二章 国际贸易概述.....	21-44
第一节 国际贸易概念.....	21-23
第二节 国际贸易的产生与发展.....	23-29
第三节 资本主义制度下的国际贸易政策与措施.....	29-37
第四节 我国重返关税与贸易总协定.....	37-44
第三章 我国的对外贸易.....	45-72
第一节 我国对外贸易概述.....	45-51
第二节 我国对外贸易经营管理体制.....	52-62
第三节 我国对外贸易管理的手段.....	62-69
第四节 我国对外贸易组织机构与分工.....	69-72

第二篇 对外贸易实务

第四章 确定国际目标市场.....	73-89
第一节 调查研究,确定国际目标市场.....	73-80
第二节 建立国际市场的客户关系.....	80-82
第三节 制定国际市场销售策略.....	82-89
第五章 商品的品质、数量、包装和价格.....	90-105
第一节 商品的品质和数量.....	90-95

第二节	出口商品的包装	95-97
第三节	出口商品的价格术语	97-105
第六章	商品的装运、保险和价款的支付	106-125
第一节	商品的装运和交货	106-113
第二节	国际货物的运输保险	113-119
第三节	国际贸易的支付	119-125
第七章	商品的检验、索赔与仲裁	126-143
第一节	商品的检验	126-134
第二节	对外贸易的争议和索赔	134-139
第三节	涉外经济仲裁	139-143
第八章	出口交易和涉外经济合同	144-158
第一节	出口交易的洽商	144-149
第二节	出口交易合同的签订和履行	149-152
第三节	涉外经济合同	153-158

第三篇 国际金融

第九章	国际金融概述	159-178
第一节	国际金融和国际收支	159-164
第二节	外汇	164-170
第三节	防范汇率风险	170-178
第十章	国际金融市场和我国外汇管理	179-192
第一节	国际金融市场概述	179-182
第二节	国际金融市场的形式	182-191
第三节	我国的外汇管理	191-192
第十一章	国际货币体系和国际资本	193-209
第一节	国际货币体系概述	193-197
第二节	国际通货集团与通货区	197-202
第三节	国际资本	203-205
第四节	国际金融机构	205-209

第四篇 国际金融实务

第十二章	外汇贷款业务	210-226
------	--------	---------

第一节	外汇贷款业务概述.....	210-218
第二节	办理外汇贷款的程序.....	218-226
第十三章	进出口业务下的融资.....	227-245
第一节	进出口业务融资概述.....	227-230
第二节	进口贸易信用证结算业务和融资.....	231-236
第三节	出口贸易结算和押汇融资.....	237-245
第十四章	其他外汇信贷业务.....	246-263
第一节	项目融资(贷款).....	246-254
第二节	卖方信贷与买方信贷.....	254-261
第三节	福费廷融资业务.....	261-263
第十五章	国际结算.....	264-273
第一节	国际结算及其工具.....	264-269
第二节	企业如何办理进口结算业务.....	269-271
第三节	企业如何办理出口结算业务.....	271-273
第十六章	我国的涉外保险.....	274-282
第一节	涉外保险概述.....	274-275
第二节	涉外保险的主要险种.....	275-280
第三节	涉外保险的投保手续和保费计算.....	280-282
第五篇 国际经济技术合作		
第十七章	我国利用外资概述.....	283-305
第一节	我国利用外资的进展和特点.....	283-286
第二节	我国利用外资的意义和原则.....	286-289
第三节	我国利用外资的主要形式.....	290-298
第四节	我国利用外资的战略.....	298-305
第十八章	外商合资、合作、独资经营(简称“三资”)企业.....	306-332
第一节	外商合资经营企业.....	306-325
第二节	外商合作经营企业.....	325-329
第三节	外商独资经营企业.....	329-332
第十九章	“三来”贸易与补偿贸易.....	333-347

第一节	“三来”贸易	333-337
第二节	补偿贸易	337-347
第二十章	技术引进	348-386
第一节	技术引进概述	348-355
第二节	技术引进的主要环节	355-361
第三节	技术的价格	361-386
第二十一章	技术贸易谈判技巧	387-411
第一节	技术贸易谈判概述	387-392
第二节	谈判心理学	392-396
第三节	谈判的战略战术	396-403
第四节	价格的谈判技巧	403-411
第二十二章	技术贸易合同——许可合同	412-444
第一节	许可合同的含义和种类	412-414
第二节	许可合同的内容	414-431
第三节	专利、商标许可和专有技术转让合同的特 殊条款	431-437
第四节	技术贸易合同的履行	437-443
第五节	引进技术的消化、吸收和创新	443-444
第二十三章	对外劳务输出和投资	445-459
第一节	对外劳务输出和投资概述	445-450
第二节	我国的对外劳务输出	450-455
第三节	我国的境外投资	456-459
第二十四章	旅游经济	460-484
第一节	旅游经济概述	460-463
第二节	旅游活动的商品化	464-469
第三节	旅游供给、旅游需求和旅游市场的供需平衡	469-479
第四节	我国旅游市场的经营战略	479-484
第二十五章	涉外经济法律与诉讼	485-493
第一节	涉外经济法律简述	485-487
第二节	涉外经济诉讼	487-493

第六篇 法规篇

一、全国性法规	494-608
1. 《中华人民共和国中外合资经营企业法》	494-497
2. 《中华人民共和国中外合资经营企业法实施条例》	498-518
3. 《关于〈中华人民共和国中外合资经营企业法实施条例〉第一百条的修订》	519
4. 《国务院关于修订〈中华人民共和国中外合资经营企业法实施条例〉第八十六条第三款的通知》	520
5. 《国务院关于鼓励外商投资的规定》	521-524
6. 《国务院关于鼓励华侨和港澳同胞投资的规定》	525-528
7. 《外商投资开发经营成片土地暂行管理办法》	529-532
8. 《中华人民共和国中外合作经营企业法》	533-537
9. 《国务院关于开展对外加工装配和中小型补偿贸易办法》	538-543
10. 《技术引进和设备进口工作暂行条例》	544-559
11. 《中华人民共和国技术引进合同管理条例》	560-562
12. 《中华人民共和国涉外经济合同法》	563-568
13. 《中华人民共和国外汇管理暂行条例》	569-574
14. 《中华人民共和国进出口商品检验法》	575-579
15. 《中华人民共和国进出口商品检验法实施条例》	580-590
16. 《中华人民共和国海关法》	591-602
17. 《中华人民共和国进出口关税条例》	603-608
二、地方性法规	609-631
1. 《广东省鼓励外商投资实施办法》	609-614
2. 《福建省政府贯彻国务院〈关于鼓励外商投资的规定〉的补充规定》	615-617
3. 《上海市关于鼓励外商投资的若干规定》	618-619
4. 《江苏省人民政府关于鼓励外商投资的若干规定》	620-622

5. 《江苏省外商投资企业劳动管理办法》.....	623-626
6. 《江苏省外商投资企业土地使用管理办法》.....	627-629
7. 《江苏省人民政府关于大力开展对外加工装配 业务的通知》.....	630-631
三、《关税与贸易总协定》.....	632-667

第七篇 格 式 篇

1. 国际货物买卖合同样式.....	668-680
2. 许可证协议一般格式(摘要).....	681-688
3. 提单格式.....	689-690
4. 信用证样式.....	691-692
5. 销售确认书样式.....	693-695
6. 来料加工和来件装配合同样式.....	696-697
7. 补偿贸易回购合同样式.....	698-700
8. 技术贸易合同格式.....	701-706
9. 专有技术转让合同目录.....	707-718
10. 外商合资经营企业基本文件.....	719-721
(1) 协议.....	719-720
(2) 合同.....	720-721
(3) 章程.....	721
11. 外商合资经营企业合同参考格式.....	722-733
12. 外商合资经营企业章程参考格式.....	734-743

第一篇 总 论

第一章 在开放中发展对外经济

第一节 对外经济概述

我国经济体制改革的目标，是建立社会主义市场经济的新体制。市场经济，是商品经济发展的一个高级阶段。这个阶段，标志着由于商品概念的内涵和外延发展，从而形成表现为市场体系的扩大，即：除生活资料和生产资料这类物质性产品的市场外，其他生产要素，如金融、技术、信息、劳务、产权……等等市场，也都陆续地出现了，并建立起全国的市场。我国地域辽阔、经济不平衡，往往供给不足同有余、需求不足与过剩交错存在。为了发展我国生产力，实现国民经济现代化，不仅必须建立全国的统一市场，而且坚持对外开放，在开放中发展对外经济，是我国必须长期坚持的一项战略方针。1992年初以来，在邓小平同志南巡谈话精神的鼓舞下，举国上下，开放开拓，提高我国经济的外向度，而沿海地区外向型经济的发展形势更为喜人。在高科技兴起和新产业革命条件下的现代市场经济，其特点是信息化、金融化、全球化。因此，我国的经济，要在以“关贸总协定”为原则的基础上与国际市场接轨。而了解、熟悉、掌握国际市场、国际条件、国际规划，就成为我国经济工作者的迫切任务。在此，我们就发展对外经济的概念、标准、必然性、机遇性、发展战略和应有的选择等等作一探索。

一、外向型经济的概念

对于什么是外向型经济？国内外说法不一。按世界银行的说法：外向型发展战略应是一种中性的战略，究其含义是：所有的贸易政策和工业政策的综合效果是对一切可贸易的产品给予同等的激励和待遇。它的特点是能使国内经济与世界经济联为一体。按照我们的观点，外向型经济概念应该是：一个国家（或地区）的经济是以向外发展为目标，通过外向带动内部经济发展的动态经济系统。以上说法则是相对于内向型经济的发展模式而言的。外向型经济是按照国际市场的需要来安排生产、组织管理，通过外向化将本地区的经济小循环引向世界经济大循环。外向型经济不仅包括产品的外销、劳务出口、资金技术的外联、工农业生产的外向化，而且还包括旅游业、服务行业等的外向化。据此定义，我们应该这样理解：首先，外向型经济是一个区域性的经济概念。从某一区域经济与外部联系的关系可分为封闭型的经济和开放型的经济两大类。开放型经济是指一个国家或地区同整个外部世界之间的经济联系和交往而言的。因此，外向型经济，是指经济发展在满足本国需要的基础上，面向和开拓国际市场，积极发展对外贸易，并以此带动本国经济的发展。至于开放型经济，又分为内向型、外向型和混合型三种不同的类型。其次，外向型经济又是一个历史性的概念，任何一个国家（或地区）的经济格局总是随着生产力的发展和生产社会化程度的提高，从封闭型的自给自足的自然经济向着开放型——外向型的商品经济转化。再次，外向型的经济还是一个世界性的概念，它是通过一系列国际市场中的指标体系来衡量的。如宏观层次的“双重比重”；中观层次的“隐含出口的依存度”；微观层次的“深层结构的外向化”等。另外，外向型经济同时也是一个动态的概念，它是由不断变化的经济运行机制、经济结构和经济管理体制组成的动态经济系统。

外向型经济的动态系统决定它有三个方面的特征：

1. 外向型经济运行机制与国际市场的经济运行机制要保持一致。

外向型经济是面向国际市场高度发达的商品经济，价值规律的作用是通过国际市场这一广阔的场所调节的。因此，外向型经济运行机制必须与国际市场的经济运行机制保持一致，才能在国际市场的舞台上按照价值规律的要求生存和发展，否则将受到价值规律的惩罚。当然一个国家(或地区)的经济运行机制又具有各自的特点，但尽管如此，它也必须逐步使其与国际市场调节相一致。

2. 外向型经济的出口部门要在产业结构中占主导地位。

一个国家(或地区)的经济要以向外发展为目标，就必须建立起以从事出口产品生产的产业部门，并使之处于这个国家或地区产业部门的领先或主导地位。就是说，在建立与国际市场相适应的出口主导型产业结构的基础上，通过出口主导型产业的发展，推动整个国民经济的协调、持续、健康发展。

3. 国内的生产与国外的销售要能够直接地挂钩。

这是商品经济内在的客观要求。发达国家和一些亚洲外向型经济的国家与地区的经验表明：出口贸易的企业与国外买方和竞争者直接接触，有利于引进新技术、新产品、新工艺、新材料；有利于增加国内生产者的压力，充分掌握国际市场的动态，包括经济、技术、市场、金融等有关的信息，这将是极大的潜在利益。近期一些外向型经济发展较快的国家和地区采用联营出口的管理体制，即由分散的多头出口企业组成专业化的出口企业集团，这种生产经营出口产品的企业集团是经济合作组织。政府不直接经营出口，仅在宏观上制定政策，提供市场行情，帮助引进新技术，争取出口配额等方面工作。这样既使国内生产与国际销售直接挂钩，增强了国内出口企业的活力，又避免了国内同行间的盲目竞争，防止肥水外流现象的产生。

在50年代和60年代初期，我国在外贸体制上主要是同实行高度计划经济的社会主义国家进行协定易货贸易。60年代中期开始，从以对社会主义国家为主转向以对资本主义国家为主的对外贸易，我国实行的高度集中的外贸体制便不能适应这个变化的需

要，日益暴露出它的弊病。这主要表现在进出口业务由外贸部门独家经营，渠道单一、工贸分离、产销脱节，财务上由国家统负盈亏，管理上只重视行政手段，忽视经济杠杆的作用等等。随着我国经济体制改革的深入，对外开放、对内搞活方针的进一步贯彻，国内生产企业在发展外向型经济中，也必将与国外的销售直接挂钩。

二、外向型经济与内向型经济的区别

外向型经济的概念是一个完整的体系。对此，我们通过它与内向型经济的比较更可以完整地理解其涵义。

1. 内向型经济着眼于内部市场需求，外向型经济着眼于外部市场需求，特别是国际市场需要。因此，内向型经济市场狭隘，企业的产品、资金、原料、设备、技术和劳动力等生产要素流动有很大的局限性。它往往是条块分割、划地为牢。外向型经济不仅对外开放，而且在国家（或地区）内部亦必然是相互开放，因而市场广阔，利用互通有无，发挥优势。

2. 内向型经济，在现象上表现为供给不足或需求过旺，其实质是一种稳态经济。而稳态经济学理论则认为经济增长越快，可用的原材料越接近耗竭，却看不到科学技术的发展会不断开辟新材料的来源，因而延缓经济的发展。外向型经济，处于国际市场激烈的竞争中，动荡大、风险多，压力大，机遇多，推动着经济的较快发展。

3. 内向型经济，属自给半自给生产因素居多，这部分生产者滞留于“为买而卖”的状态；外向型经济是发达的商品经济，生产者处于“为卖而买”的状态。就以出口商品换取外汇实现实物形态转换目的而言，内向型经济旨在进口自身缺乏的商品、设备和技术，往往忽视价值量的扩大；而外向型经济出口商品不仅是为了实现使用价值的转换，而是追求价值量的扩大，即使用一定的价值量交换更多的价值，因而必然要求各个企业立足于提高出口商品的经济效益。

4. 内向型经济是无债发展，外向型经济是负债经济。内向型

经济，侧重于满足国内需求，因而往往片面强调自力更生，既无内债，又无外债；外向型经济是建立在广泛的国际经济技术合作的基础上，必然产生债务关系，世界上许多经济发展较快国家的成功经验之一，都是借助于外力，尤其是在经济“起飞”阶段，更是通过利用外资和引进先进技术，以适度负债为条件，通过内部的消化、吸收、创新，使经济得到高速发展，实现经济的良性循环。

三、衡量外向型经济对外开放度的指标体系

对外开放度是指一个国家(或地区)的社会再生产过程与世界各国经济再生产过程联系的程度。这决不是用几句简单的话所能概括的。为了较为准确全面地反映出一个国家(或地区)，在某一个时期内的国民经济对外开放的程度，必须要有从各个侧面反映外向度的指标，然后按照其在外向度中的重要性确定其权数，在加权的基础上，计算出该国家(或地区)经济的综合外向度。这些指标包括：

1. 宏观层次的双重比重。

(1) 进出口贸易额在世界贸易额中的比重；

(2) 出口贸易额占国民生产总值的比重；

2. 中观层次的隐含依存度，即其主导产业主要部门和相关部門的外贸依存率。

3. 微观层次的“深层结构外向化”，其表现为企业的国际化程度，如果一国参与国际贸易的企业越多，企业的组织结构越合理，生产经营活动越符合国际规范，说明其经济外向度越高。

4. 资金的国际融通程度。资金的国际流动量大小与外向度呈正相关。

5. 货币的自由兑换度，一般说货币兑换自由度较大的国家，其经济外向度也较高。

6. 汇率的偏向度，经济外向度较高的国家在计算汇率时，应根据平均的关税、补贴和配额予以相应的调整。

7. 国际技术经济合作的程度，即技术的国内外流动量越大，说明其外向度越高。

8. 劳动力的国内外对流量。对流量越大其经济的外向度亦越高。

9. 内外销商品的比价。

10. 一个国家的投资环境和有利外向型经济发展的各项政策。

对以上的指标根据其重要程度确定其权数，与指标的实际定量数相乘，然后分别相加，其公式为：综合外向度 = $\sum$ 各指标的定量数 $\times$ 该指标的权数，综合外向度是在 $[0, 1]$ 区间的某一点上。如综合外向度为 0，说明该国是标准的内向型经济；如果综合外向度为 1，表明该国的经济属于典型的外向经济。

第二节 经济外向化的理论依据

外向型经济不是现代世界经济的创举，而是随着商品经济发展、流通范围的不断扩大，直至超越国界后问世的。在此，简单地介绍几种主要的学说。

一、比较成本理论学说

“比较成本”学说是英国古典经济学派的代表人物李嘉图提出的。这种学说是以亚当·斯密的“绝对成本”的理论基础上发展起来的。

所谓“绝对成本”理论，就是在自由贸易的条件下，各国都会按照先天具备的条件生产成本绝对低的商品，通过分工和交换，各自会取得最大的利益。李嘉图发展了亚当·斯密的“绝对成本”理论，认为每一个国家都应当专门生产它用比较少的成本就能生产出来的商品。即它在生产上具有相对有利条件的商品，这种产品的成本并不一定比别国产品的成本绝对的低，只要在本国各种产品成本中与其它各国比较起来，相对的低即可，然后通过与别国交换，则双方都能得到比自己去生产所能得到更多的使用价值。可见，如果说亚当·斯密提出的国际劳动分工的根据是生产上的绝对优势，成本上的绝对差别，那么，李嘉图提出的根据是生产上的相对优势，成本上的相对差别。总之，李嘉图的“比较成本”理论提