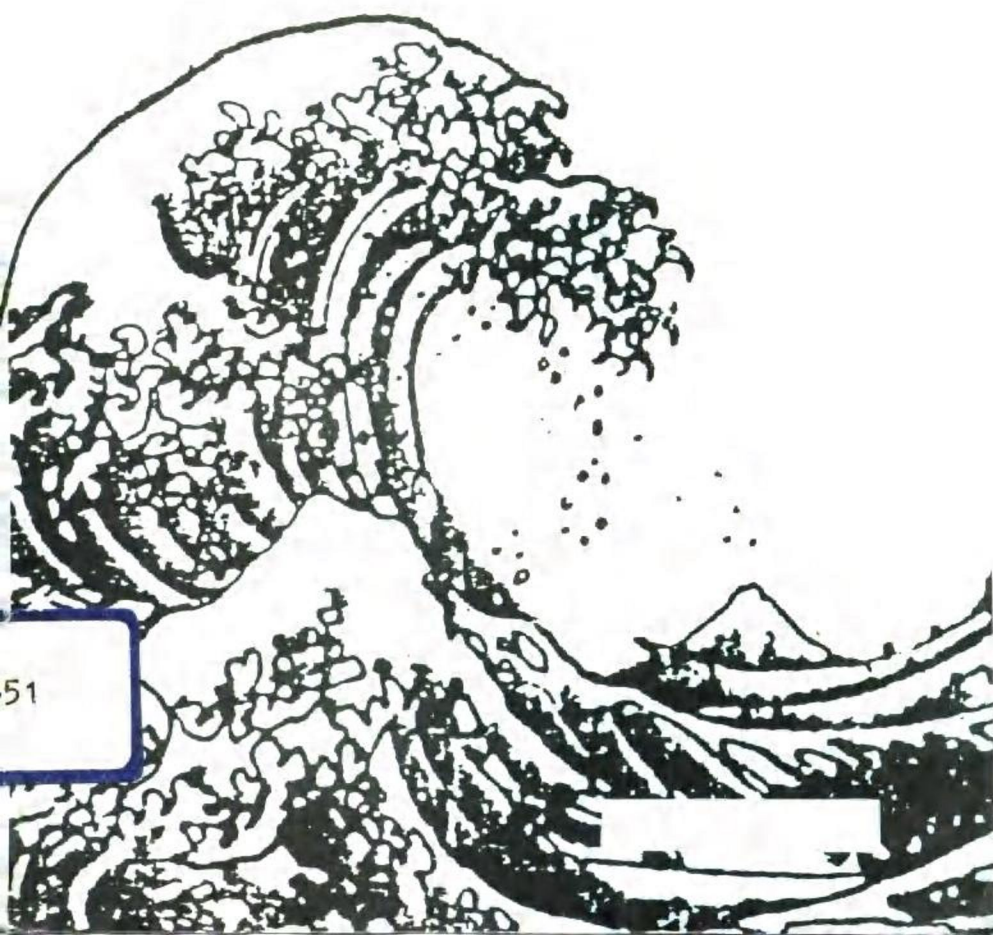


涉外经济与改革开放丛书

国际贸易实务与金融

主编 陈玉璋 刘玉操



94
F74-51
3
2

涉外经济与改革开放丛书之一

国际贸易实务与金融

主编 陈玉璋 刘玉操

NA56/24



3 0106 4263 9



南开大学出版社

C 012055

[津]新登字011号

涉外经济与改革开放丛书（全四册）

本册主编 陈玉璋 刘玉操

南 开 大 学 出 版 社 出 版

（天津八里台南开大学校内）

邮政编码 300071 电话 349318

沈阳市第六印刷厂印刷

1993年4月第1版 1993年4月第1次印刷

开本：787×1092 1/32 印张：36.813

字数：800千 印数：1—8000

ISBN7—310—00602—X/F·107 定价：16.80元

《涉外经济与改革开放丛书》

编 辑 委 员 会

主 任：董万德

副 主 任：蔡新让 王树泉 王金澄
官占奎

委 员：荣玉林 阮惠生 高尔森
陈玉璋 刘玉操 王 健
高旭军

序

党的十四大明确提出了建立和完善社会主义市场经济体制的目标,并提出了九十年代改革和建设的任务。要实现这个宏伟目标和完成历史重任,必须以邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论为指导,坚持党的基本路线,加强和改进党的建设,努力提高执政水平和领导水平。党的中心工作是经济建设,领导经济建设的水平就是执政水平的重要体现。为此,全体党员、干部都要以很高的热情学习经济,懂得经济。不仅领导干部要学、搞经济工作的同志要学,其它部门和行业的同志也都要学。江泽民同志指出:“经济建设是我们的中心任务,不懂得经济学知识,不懂得实际经济工作经验,怎么能做好经济工作特别是经济领导工作呢?不直接从事经济工作的干部,同样应加强这方面的学习,不然,也不可能做好为经济建设服务的工作。”可见,全党都要学经济,其意义不仅是多掌握一门或几门知识的问题,而是党的事业的需要,是提高执政党领导经济建设水平的需要。

发展社会主义市场经济,对各级干部提出了新的要求,在新的机遇和挑战面前,我们各级干部中的许多同志对有关市场经济、涉外经济等方面的知识知之不多,熟悉的更少,而需要学习的东西却很多。因此,我们必须使思想适应发展变化的新形势,边实践边学习,把坚持学习作为紧迫而又长期的重要任务。不仅要学习政治理论,而且要抓紧学习经济知识,

学习先进经营管理，学习现代科学文化，努力使自己成为本职工作的内行和能手。各级党政领导干部和企业管理干部还必须更多地学习和掌握国际贸易、国际金融、涉外法律、企业管理和城市管理等方面的经济知识、经营管理知识，从而努力学会利用国内和国际两种资源、开拓国内和国际两个市场、组织国内经济和发展对外经济活动的本领。应该指出的是，在党的历史上根据党的政治路线和中心任务的要求，党内曾经有过几次学习热潮。尤如在战争年代要求党的各级干部都要学习军事、懂得打仗一样，今天有必要在全体党员、干部中形成浓厚的学习经济的氛围，掀起学习经济的热潮，使我们的干部都掌握相应的知识和本领。

几年来，各级党委和政府一直十分重视干部教育工作，特别是在马克思主义基本理论及有关岗位知识等方面的学习上，采取了一系列有力的措施和行之有效的办法，取得了显著的成效，对提高干部队伍的素质起到积极的作用。同时，随着经济建设的发展和改革开放的深入，在今后的干部教育工作中，应进一步加强对干部经济知识方面的培训，特别要加强社会主义市场经济和涉外经济知识方面的培训。为此，沈阳市干部教育工作领导小组根据市委的要求提出，要在组织广大干部学好邓小平同志关于建设有中国特色社会主义理论的同时，在全市干部中开展社会主义市场经济、特别是涉外经济知识的培训，目的不仅是使广大干部掌握社会主义市场经济和涉外经济的基本知识，更重要的是通过学习，帮助广大干部进一步解放思想、转变观念，增强竞争意识、商品经济意识及改革开放的紧迫感和责任感，提高思想政策水平和分析判断问题的能力，全面提高干部的素质，以更好地适应

在本世纪末把沈阳市建设成为高科技、大生产、大流通的国际化、现代化城市的需要。

为了适应广大干部学习社会主义市场经济和涉外经济等方面知识的需要，沈阳市干部教育工作领导小组组织南开大学国际经济研究所等单位的30多位具有丰富理论教学和实践经验的教授、专家和学者，编著了《涉外经济与改革开放丛书》。这套丛书由内容相关的四本书组成，一是《国际贸易实务与金融》，二是《国际经济贸易法律与实务》，三是《变革中的世界经济》，四是《中国的经济改革与开放》。丛书针对各级各类干部和企事业单位管理人员及有志于学习涉外经济与市场经济知识的读者的特点，把涉外经济的基本理论与我国经济建设和改革开放的实际紧密结合起来，较为通俗、系统地介绍了涉外经济和有关市场经济方面的基本理论与实务知识，具有较强的可读性和实用性，有利于读者在较短的时间内较系统地掌握市场经济特别是涉外经济等方面的基本知识，提高发展市场经济，特别是发展外向型经济的管理、决策水平和能力。

希望广大干部特别是各级领导干部，结合本职工作认真学习好社会主义市场经济特别是涉外经济知识，并在实际工作中积极探索、勇于创新，为深化改革开放和发展社会主义市场经济作出更大的贡献！

董万德

1993年4月

目 录

前 言

第一章	国际贸易的概念与分类	(1)
第一节	国际贸易的概念	(1)
第二节	国际贸易的分类	(1)
第二章	对外贸易政策与措施	(6)
第一节	资本主义国家的对外贸易政策	(6)
第二节	关税壁垒	(7)
第三节	非关税壁垒	(15)
第四节	鼓励出口的措施	(19)
第五节	中国和关税与贸易总协定	(22)
第三章	国际贸易商品的价格	(25)
第一节	贸易术语	(25)
第二节	商品的价格	(31)
第四章	国际贸易货物的运输与保险	(46)
第一节	运输方式	(46)
第二节	装运时间	(59)
第三节	运输单据	(61)
第四节	海洋运输货物保险	(66)
第五章	交易磋商和合同签订	(76)
第一节	磋商前的准备工作	(76)
第二节	磋商程序	(78)
第三节	合同签订	(84)

第六章	进出口合同的履行	(91)
第一节	出口合同的履行	(91)
第二节	进口合同的履行	(103)
第七章	国际贸易方式	(110)
第一节	代理、经销与包销	(110)
第二节	寄售	(119)
第三节	对销贸易	(120)
第八章	国际收支	(128)
第一节	国际收支平衡表	(128)
第二节	国际收支调节	(136)
第三节	国际收支与对外贸易	(146)
第九章	外汇和汇率	(149)
第一节	外汇	(149)
第二节	汇率	(152)
第三节	汇率的决定和调整	(156)
第四节	汇率制度	(162)
第五节	人民币汇率	(172)
第十章	外汇业务与风险防范	(176)
第一节	外汇市场	(176)
第二节	外汇交易	(184)
第三节	外汇风险防范	(202)
第十一章	外汇管制	(214)
第一节	外汇管制概述	(214)
第二节	外汇管制的主要内容	(217)
第三节	我国的外汇管理	(225)
第十二章	国际结算	(230)
第一节	国际结算中的票据	(230)
第二节	国际贸易结算方式	(236)

第十三章 国际贸易信贷	(254)
第一节 对外贸易银行	(254)
第二节 国际贸易中的短期信贷	(257)
第三节 国际贸易中的中长期信贷	(264)
第四节 我国的外贸信贷	(278)
后 记	(283)

第一章 国际贸易的概念与分类

第一节 国际贸易的概念

“国际贸易”也称“对外贸易”。所谓“对外贸易”是指一个国家（或地区）同别的国家（或地区）进行的商品交换活动。如果从整个国际范围来看，这种商品交换活动就称为“国际贸易”。有人也称它为“全球贸易”或“世界贸易”。一些海岛国家，如英国、日本等，也常用“海外贸易”一词来表示对外贸易。

随着国际间经济贸易往来日益频繁，对外贸易除包括传统的、有形的商品贸易形式外，还包括无形的商品贸易，如运输、保险等劳务的进口或出口。在一般场合下所称的对外贸易是指有形的商品贸易，也就是狭义上的对外贸易。

第二节 国际贸易的分类

国际贸易从不同的角度可以分为若干类，其中主要有以下几种分类方法。

一、从货物的出入境划分

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。这种贸易也称输出贸易。

2. 进口贸易：即将外国商品输入本国国内市场销售。这种贸易也称输入贸易。

3. 过境贸易：即经过第三国国境向他国运送商品。这种贸易对第三国来说就为过境贸易。

此外，如果货物输入本国之后再输出，此种贸易则称为复出口贸易，简称复出口；如果输出国外的货物再输入本国，这种贸易则称为复进口贸易，简称复进口。

二、从贸易的标的不同划分

1. 有形贸易：指有形的、可以看得见摸得着的商品的进出口贸易。这种有形的商品通常包括有初级产品和工业制成品两大类。初级产品是指没有经过加工或加工很少的农、林、牧、渔和矿产品。工业制成品主要是指在工业企业内已完成全部生产过程，可供销售的合格产品。有形贸易是传统的贸易形式，在国际贸易中占重要地位，也是本书所要讲的主要内容。

2. 无形贸易：又分为传统的无形贸易与新兴的无形贸易两种。前者是指与有形贸易有关的运输、保险、银行等劳务的输出入；后者是指与有形贸易无直接关系的各种劳务输出入，如旅游、技术、设计咨询、信息、教育、卫生等劳务贸易。

有形贸易表现在海关的贸易统计上，无形贸易因不经过海关故通常不表现在海关的贸易统计上。

三、从清偿工具的不同划分

1. 现汇结算方式贸易：简称现汇贸易，即通过银行汇

兑，每笔交易单独结算的贸易，亦即以货币，如美元、英镑、德国马克或法国法郎等货币作为清偿工具的贸易。

2. 易货方式贸易：简称易货贸易或换货贸易。这是一种以货物经过计价作为清偿工具的贸易。贸易双方相互提供一定数量的一种或多种商品，按议定的方法计价进行交换，贸易双方的进出口值基本平衡。

四、从贸易是否有第三者参加划分

1. 直接贸易：主要是指商品生产国与商品消费国之间的贸易。生产国商品输出到消费国，对生产国来说，是直接出口，对消费国来说，是直接进口。

此外，一国卖方与另一国买方直接签订合同，向买方出售货物，或出口国的生产者对国外需求者直接出售货物，或一国的进出口贸易由其本国人经营亦被认为是直接贸易。

2. 间接贸易：主要是指商品生产国与商品消费国通过第三国进行买卖商品的行为。这种贸易对生产国来说，是间接出口；对消费国来说，是间接进口。

此外，一国卖方经过中间商向另一国买方出售货物，或一国的进出口贸易由住在本国的外商经营亦被认为是间接贸易。

3. 转口贸易：主要是指生产国与消费国之间，或供给国与需求国之间，经由第三国贸易商分别签订进口合同和出口合同所进行的贸易。从第三国来看，这种贸易为转口贸易，亦称中转贸易。即使商品未经过第三国运输，直接由生产国或供给国运至消费国或需求国，只要它们之间未直接发生买卖关系，仍属于转口贸易的范畴。

五、从参与结算的国家多少划分

1. 双边贸易：主要是指贸易双方国家采用双边支付结算的方式进行的贸易。双边结算就是由两国政府签订支付（清算）协定，规定通过各自的中央银行或指定的银行开立清算账户，用集中抵销的办法来结算两国之间进出口贸易和协定规定的其他经济往来所产生的债权债务。也就是说贸易双方国家因贸易而发生应收应付货款，不用现汇支付，而是采用记账冲抵的方法结清双方的债权债务。双边贸易是外汇管制的产物，是为克服现汇支付困难而采取的一种贸易方式。随着外汇管制放宽，货币自由兑换扩大，双边贸易逐渐缩小。从1958年起，主要经济发达国家先后实行货币自由兑换，多边清算则成为国际结算的主要形式，多边贸易则随着不断扩大。双边贸易，除上述所指者外，还可以泛指两国之间的贸易关系。

2. 多边贸易：主要是指各国在多边结算的基础上进行的贸易。正如双边贸易与双边支付结算直接相联系一样，多边贸易则与多边结算相联系。即每个国家对任何其他国家的出口可以用来支付其从任何国家的进口。多边贸易并不要求一国与其他各国的贸易往来的个别平衡，而只要求其与其他国家的总输出与总输入能趋于相等。多边贸易是以通货可以自由兑换为前提，没有外汇限制，而可多边支付多边交换。多边贸易通常也泛指各国间的贸易关系。

3. 三角贸易：亦称三边贸易，是指三个国家之间在三角结算基础上进行的贸易。它是在两个国家之间的贸易收支不平衡达到相当规模，并影响贸易进行时，该两个国家与对

它们中有出超的国家有出超，而对它们中有入超的国家有入超的第三国，通过协议或协定进行三边结算，以求在三国之间实现贸易平衡的一种贸易方式。不过，三角易货贸易不属于三角贸易，而是双边易货贸易的扩大，在性质上仍属于双边贸易的范畴。

除上述从不同角度分类外，国际贸易还有所谓 边 境 贸易、境外贸易等等。近年来，随着改革开放的发展，我国的边境贸易和境外贸易也有很大的发展。边境贸易是指两国接壤地区居民间进行的小额贸易。贸易商品多为日常必要的生活资料和生产资料，并在规定的地点和指定的集市上进行。边境贸易可享受减免关税的待遇，海关手续也简便。两国接壤地区的政府或企业所进行的边境地区贸易亦被认为是边境贸易。其与居民间的边境贸易所不同的是，成交规模较大，金额较多，目的在于供应边境地区生产和消费的需要，照章缴纳关税和办理海关手续，并列入对外贸易统计中。境外贸易是指本国投资者在国外设立机构，就地经营外国之间的贸易。

第二章 对外贸易政策与措施

第一节 资本主义国家的对外贸易政策

资本主义国家的对外贸易政策是资本主义国家的经济政策和对外政策的重要组成部分。它随着资本主义国家的经济、政治以及在国际上或国际市场上所处的地位的发展变化而变化。但总的说来，资本主义国家的对外贸易政策不外乎是保护贸易政策或自由贸易政策两种。

保护贸易政策通常是指使用限制进口的办法保护国内产业的政策。其具体做法是由政府直接或间接干预对外贸易活动。在进口方面设置各种贸易壁垒，限制外国商品进入本国市场；在出口方面采取各种促进措施，扩大本国商品进入国外市场。

自由贸易政策与保护贸易政策恰好相反。在自由贸易政策下，政府对进出口贸易不加干涉，对本国进出口商不给予特权和优惠待遇，对外国进出口商不加以歧视，由竞争机制进行调节，国内外商品在市场上自由流通。这种政策，很显然对经济实力强的国家有利，而对经济实力弱的国家和幼稚产业不利。第二次世界大战后，经济实力大为增强的美国竭力鼓吹贸易自由化，主张降低关税，取消数量限制，实行无差别待遇的互惠原则。在它的影响下，建立起以“关税及贸易总协定”与“国际货币基金协定”为中心的国际经济贸易

体制。目前，从世界范围来看，关税壁垒大为削弱，贸易数量限制有所放宽，贸易自由化取得进展。但其他各种形式的非关税壁垒却大为加强，新贸易保护主义势力有增无减。奖出限入仍然是西方国家贸易政策的最高原则。

第二节 关 税 壁 垒

关税壁垒是贸易壁垒的一种。贸易壁垒又称做贸易障碍，是对国与国间的商品、劳务交换所设置的人为限制，一般分为关税壁垒与非关税壁垒两类。关税壁垒是指通过征收高额的进口关税以阻止外国商品进入国内市场的一种防范措施，这是一种传统的贸易壁垒。早在1929到1933年世界经济大危机以前，一直是各国进行贸易战、推行保护贸易政策的重要手段。后来与其后出现的各种形式的非关税壁垒交织在一起，形成保护贸易的高潮。第二次世界大战以后关税及贸易总协定积极推行关税自由化和关税减让，关税壁垒显著削弱，而非关税壁垒却日益加强。关税壁垒是旧贸易保护主义的政策工具，非关税壁垒是新贸易保护主义的政策工具。然而，旧贸易保护主义并未排斥非关税壁垒，新贸易保护主义也未放弃关税壁垒。

一、关税的种类

关税是当进出口商品经过一国关境时，由海关向进出口商品者征收的一种税收。关税的保护作用是通过不同的税种和税率来实现的，主要有以下几种。

1. 进口税