



国际贸易 与金融

吴西梅 杨欢亮 编著

GUOJIMAOYIYUJINRONG

东北财经大学出版社

前 言

为了适应新形势和培养对外经济贸易专门人才的需要，我们编著了这本《国际贸易与金融》教材，供高等院校经济类非国际贸易专业的本科生、专科生、在职培训人员和有关国际经济贸易研究机构与专业部门工作人员学习参考之用。

本教材由吴西梅、杨欢亮编著，全书共分三篇十六章。其中第三、四、五、六、七、八、九、十章由吴西梅编著；第一、二、十一、十二、十三、十四、十五、十六章由杨欢亮编著。全书由吴西梅总纂后定稿。

在本教材的编写过程中，我们参考了许多专家学者的著作和其他形式的研究成果；本教材的出版得到了烟台大学经管系领导及乔传斧老师和东北财经大学出版社同志的支持和帮助。对此，我们一并致以衷心的感谢。

限于编者的水平，书中不妥之处在所难免，恳切希望得到读者的批评指正。

编 者

1993年12月

目 录

第一篇 国际贸易

第一章 国际贸易理论	(3)
第一节 亚当·斯密的绝对利益学说.....	(3)
第二节 大卫·李嘉图的比较利益学说.....	(5)
第三节 约翰·穆勒的相互需求学说.....	(8)
第四节 赫克歇尔—俄林的要素比例学说	(10)
第五节 马克思主义的国际贸易理论	(14)
第二章 国际贸易政策与措施	(18)
第一节 国际贸易政策概述	(18)
第二节 资本主义国家对外贸易政策的演变	(21)
第三节 关税壁垒和非关税壁垒	(28)
第四节 鼓励出口和出口管制的措施	(35)
第三章 贸易条约与协定	(40)
第一节 贸易条约与协定概述	(40)
第二节 关税与贸易总协定	(47)
第四章 世界各国的对外贸易	(56)
第一节 发达国家的对外贸易	(56)
第二节 发展中国家的对外贸易	(65)

第二篇 国际金融

第五章 国际收支	(79)
第一节 国际收支及国际收支平衡表	(79)
第二节 国际收支平衡表的格式	(84)
第三节 国际收支调节	(93)
第六章 外汇与汇率	(99)
第一节 外汇	(99)
第二节 外汇汇率	(101)
第三节 汇率制度	(105)
第七章 外汇市场和外汇业务	(116)
第一节 外汇市场	(116)
第二节 外汇业务——外币现钞、即期和远期外 汇业务	(123)
第三节 外汇业务——套汇、套利、掉期与择期 交易	(132)
第四节 外汇业务——货币期货与期权交易	(138)
第八章 外汇风险和外汇管制	(147)
第一节 外汇风险	(147)
第二节 防止外汇风险的方法	(150)
第三节 外汇管制	(159)
第九章 国际金融市场	(165)
第一节 国际金融市场	(165)
第二节 欧洲货币市场	(173)
第三节 亚洲美元市场	(179)
第十章 国际资金融通方式	(182)
第一节 政府贷款	(182)

第二节	国际货币基金组织贷款·····	(185)
第三节	世界银行集团贷款·····	(188)
第四节	出口信贷·····	(194)
第五节	国际租赁·····	(199)

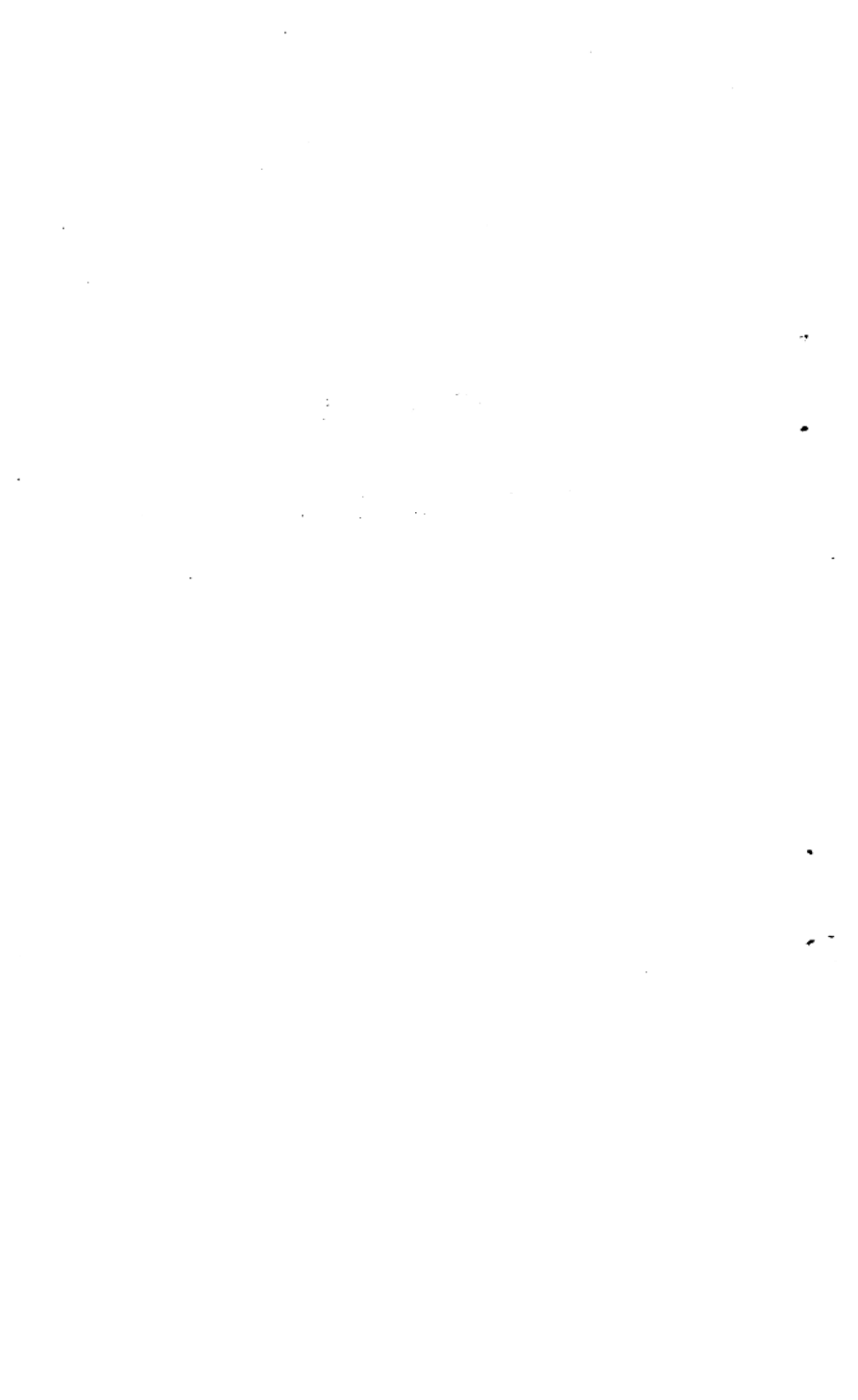
第三篇 国际贸易实务

第十一章	国际贸易术语·····	(207)
第一节	概述·····	(207)
第二节	三个常用的贸易术语·····	(212)
第三节	其他非常用贸易术语·····	(218)
第四节	贸易术语的运用·····	(223)
第十二章	国际贸易谈判与贸易合同·····	(227)
第一节	国际贸易谈判前的准备工作·····	(227)
第二节	国际贸易谈判的程序·····	(231)
第三节	合同的签订·····	(237)
第四节	合同的履行·····	(240)
第十三章	商品的品名、品质、数量、包装和价格·····	(245)
第一节	商品的品名·····	(245)
第二节	商品的品质·····	(246)
第三节	商品的数量·····	(250)
第四节	商品的包装·····	(252)
第五节	商品的价格·····	(255)
第十四章	国际货物运输与保险·····	(261)
第一节	运输方式·····	(261)
第二节	合同中的装运条款·····	(265)
第三节	运输单据·····	(268)

第四节	海上货物运输保险·····	(271)
第五节	其他货物运输保险·····	(278)
第十五章	国际贸易货款的结算·····	(280)
第一节	结算工具·····	(280)
第二节	结算方式·····	(284)
第十六章	商检、索赔、不可抗力和仲裁·····	(294)
第一节	商检·····	(294)
第二节	索赔·····	(298)
第三节	不可抗力·····	(301)
第四节	仲裁·····	(303)

第一篇

国际贸易



第一章 国际贸易理论

第一节 亚当·斯密的绝对利益学说

亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)是最著名的英国古典资产阶级经济学家。他以《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》)为代表作,对经济学涉及的各个领域、各种问题进行了全面的、系统的、开创性的研究,建立了资产阶级经济学体系,从而被资产阶级学者推崇为经济学的鼻祖。

亚当·斯密在研究国际贸易时,创立了绝对利益学说。绝对利益学说也称绝对成本学说或地域分工论。

一、学说本身

亚当·斯密绝对利益学说的理论内涵可以概括为两点:

- (1) 主张自由贸易,认为自由贸易能促进生产的发展。两国间的贸易动机是建立在绝对成本差异上的,如外国供应商品比本国制造商品还便宜,则应向这一国家购买,而不应在本国制造它,这样贸易就能发展起来,就能形成国际分工。
- (2) 国际分工是建立在一个国家拥有的绝对优势之上的,一个国家输出具有绝对优势的商品,其生产成本绝对低于他国的商品,世界各国都按照先天的自然条件或后天的生产条件,

从事具有绝对优势的商品生产，再彼此进行交换，贸易的各方参与均可取得最大的利益。

二、学说的思想基础

亚当·斯密的分工理论是其整个理论体系的一个支撑点，也是绝对利益学说的思想基础。首先，亚当·斯密认为分工能提高劳动生产率，这是因为：(1) 分工能提高劳动者的熟练程度；(2) 分工可以节省与生产没有直接关系的时间；(3) 分工使从事专门化作业的劳动者比较容易改进和发明生产工具。其次，分工可以带来利益。亚当·斯密进一步推论出，分工既然可以提高劳动生产率，增加社会财富，那么每个人都专门生产一种物品，然后彼此进行交换，必然会给每个人带来利益。人们没有必要去生产所有产品，特别是那些以较少的花费就可以买到的商品。最后，亚当·斯密认为，适用于一国内部的不同职业之间、不同工种之间的分工原则，也同样适用于各国之间。如果国外的产品比本国生产便宜，那么最好是输出本国在生产上具有绝对优势的产品，去换取国外的产品，而不要亲自去生产它。国际间的分工也可以提高劳动生产率，增加财富，使参加分工的国家获得更大的利益。

三、例证

假定有 A、B 两个国家，每个国家都需要生产甲、乙两种产品。生产一个单位的甲产品和乙产品，A 国分别需要 10 个工作日和 25 个工作日，B 国则分别需要 25 个工作日和 10 个工作日。显然，A 国在甲产品生产上具有绝对优势，而 B 国在乙产品上具有绝对优势。按照亚当·斯密的理论，A、B 两国家当在甲、乙两种产品的生产上进行分工，A 国专门生产甲产品，B 国专门生产乙产品，然后进行交换。这样，对 A 国

来说，只要花 10 个工作日即可获得自己需要 25 个工作日才能生产出来的一个单位的乙产品；对于 B 国来说，只要花 10 个工作日就可以获得自己需要 25 个工作日才能生产出来的一个单位的甲产品。所以，通过贸易，A、B 两国均能获利，均能取得更多的产品，而无需增加劳动量。

四、评价

亚当·斯密把国际分工与国际贸易紧密地结合起来，揭示了由区域分工而引起的绝对利益的存在，使国际贸易得到了较为科学的说明，因而这种研究具有开创性，同时，绝对利益学说的创立，使亚当·斯密成为彻底的自由贸易论者。

亚当·斯密的绝对利益学说有一个基本前提，即参与国际分工的国家必须在某种产品的生产方面具有绝对优势。如果一个国家没有一种产品在生产上处于绝对优势，是否可以参与国际分工，通过国际贸易而获利呢？这是绝对利益学说无法解释的。

第二节 大卫·李嘉图的比较利益学说

大卫·李嘉图 (David Ricardo, 1772—1823) 是 19 世纪初英国资产阶级古典经济学的杰出代表，其代表作是《政治经济学及赋税原理》。大卫·李嘉图始终不渝地坚持和发展劳动价值论，受到马克思主义者的高度评价，他被誉为在资产阶级范围内对经济学作出最具科学解释的经济学家，对马克思主义政治经济学产生了重大影响。

19 世纪初的英国已经成了“世界工厂”，英国工业的发展必然建立在自由的海外贸易基础之上，使世界上许多国家和

地区卷入国际分工。亚当·斯密的绝对利益学说难以解释实践中提出的新问题，即在生产上不具有绝对优势的国家为什么没有被排斥在国际贸易之外。大卫·李嘉图经过研究之后，创立了比较利益学说，也称比较成本学说、相对成本学说或相对利益学说。

一、学说的内涵

比较利益学说认为，即使一个国家在所有商品生产上都处于绝对优势的地位，而另一个国家在所有的商品生产上都处于劣势，它们之间的贸易也可以发生。产生国际分工和国际贸易的基础是国际间比较成本的差异，只要两个国家各自生产比较成本低的商品，进行专业化分工，然后交换产品，即输出那些比较成本较低、比较利益较大的产品，进口那些比较成本较为不利、比较利益较小的产品，这样参与国际贸易的国家均可获利。

二、学说的思想基础

分工可以提高劳动生产率，带来好处。而分工的基础是什么呢？亚当·斯密认为是一个国家在某种产品生产上的绝对优势，而大卫·李嘉图认为是生产成本的相对差异。

大卫·李嘉图在阐述生产成本相对差异可以导致分工和贸易时，采用了由个人推及国家的方法。他说，如果两个人都能制造鞋和帽，其中一个人在两种职业上都比另一个人强，不过强的程度不一样，制帽时只强 1/5 或 20%，而制鞋时则强 1/3 或 30%，那么这个较强的人专门制鞋，而那个较差的人专门制帽，对双方都有利。他认为，国与国之间也是如此。

大卫·李嘉图进一步指出，国际间商品交换的比例，不是由各自生产上所用的劳动量决定的，而是由相对成本或比

较成本决定的。

三、例证

为了说明比较利益学说，大卫·李嘉图举了一例子：假定英国生产 X 单位的毛呢需要 100 人一年的劳动，而酿制 Y 单位的葡萄酒则需要 120 人一年的劳动，葡萄牙生产同样数量的毛呢和葡萄酒分别需要 90 人和 80 人一年的劳动。如下表所示：

国 别	X 单位毛呢	Y 单位葡萄酒	共 计
英国	100 人/年	120 人/年	220 人/年
葡萄牙	90 人/年	80 人/年	170 人/年
合 计	190 人/年	200 人/年	390 人/年

从上表可以看出，英国生产同样数量的毛呢比葡萄牙多 10 个劳动力，而生产同样数量的葡萄酒比葡萄牙多 40 个劳动力，所以英国生产毛呢具有相对优势，而葡萄牙生产葡萄酒具有相对优势，两个国家只生产自己具有相对优势的产品，就可以通过交换，获得更多的利益。

利益可以从两个方面获得。如果生产的产品数量不变，则可以节约成本，如下表所示，英国可以节约 20 人/年的劳动，葡萄牙则可节约 10 人/年的劳动，共节约 30 人/年的劳动。

国 别	2X 单位毛呢	2Y 单位葡萄酒	共 计
英国	200 人/年	/	200 人/年
葡萄牙	/	160 人/年	160 人/年
合 计	200 人/年	160 人/年	360 人/年

如果投入的劳动量不变，则可以增加产品数量，也可以使双方获益。如下图所示， $0.2X$ 和 $0.125Y$ 就是以产品存在

的贸易利益。

国 别	产品名称	劳动量	产品量	产品新增量
英国	毛呢	220 人/年	2.2X	0.2X
葡萄牙	葡萄酒	170 人/年	2.125Y	0.125Y

四、评价

大卫·李嘉图把国际贸易理论在绝对利益学说的基础上大大向前推进了一步，论述了发展程度不同的国家都可以参与国际贸易，并从中获益。相对利益学说具有科学性和普遍的适用性，对以后的国际贸易理论产生了深刻的影响，在西方国际贸易理论中占有十分重要的地位。

大卫·李嘉图的相对利益学说仍停留于静态分析，而且建立在许多假定之上，是对多变的经济情况的抽象，因此尚需进一步发展。

第三节 约翰·穆勒的相互需求学说

约翰·斯图亚特·穆勒 (John · Stuart · Mill, 1806—1873) 是 19 世纪中叶较有影响的资产阶级经济学家，他在斯密和李嘉图国际贸易理论的基础上，力图回答国际贸易的实际交换比例，即国际价值的决定问题，创立了相互需求学说。

一、学说的内涵

约翰·穆勒的相对需求学说，其内涵可以概括为：在由比较成本决定的界限内，两国间的商品交换比例（国际价值）是由两国对彼此商品的需求强度决定的。外国对本国商

品的需求强度越是大于本国对外国商品的需求强度，国际交换比例越是接近于外国的国内两种商品的交换比例，这个比例对本国越有利；反之，则对外国有利。所以，需求不甚迫切、需求量不大的国家，可以多得好处；反之，需求迫切、需求量大的国家，所得好处不多，在贸易中较为不利。交换比率会随着两国的需求强度的变化而自行调整，贸易平衡时的交换比率才是稳定的交换比率。

二、例证

为了证明其相互需求学说，穆勒举了一个例子：假定用一定数量的劳动在英国能生产毛呢 10 码，麻布 15 码，在德国能生产毛呢 10 码，麻布 20 码。

按照比较利益学说，进行国际分工，实行专业化生产，英国应生产毛呢，德国应生产麻布。那么，英、德两国按照什么样的交换比率进行毛呢与麻布的交换呢？

首先，比较成本决定了交换比率的界限。在英国国内，两种商品的交换比率为 10 : 15，这就是说，英国参加国际分工后，用 10 码毛呢必须交换到 15 码以上的麻布，否则，英国会退出国际分工。在德国国内，两种商品的交换比率为 10 : 20，这就是说，德国参加国际分工的条件是必须用 20 码麻布交换到 10 码以上的毛呢。可以看出，10 : 15 和 10 : 20 是交换比率的上下限，在这个界限内，有许多交换比率，如 10 : 16，10 : 17 等。

其次，交换的实际比率是由两国的消费者对对方产品的需求强度决定的。若按 10 : 17 的比率进行交换，英、德两国的需求恰好使两国的进出口额相等，即达到贸易平衡，那么，这个交换比率就是一个稳定的、均衡的交换比率。这时，两

国的需求强度相等。假定需求强度都是这个比率的 1000 倍，那么，英国对德国麻布的需求为 1000×17 码，德国对英国毛呢的需求为 1000×10 码，在 $10:17$ 的比率下两国均达到贸易平衡。

如果英国在 $10:17$ 的比率下将需求缩减为 800×17 码，而德国仍为 1000×10 码，德国的需求强度大于英国的需求强度，英国就会提高价格，交换比率就会朝着有利于英国的方向发展；假定变为 $10:18$ ，这个比率会使德国的需求减少，降为 900×10 码，同时会使英国的需求增加，增至 900×18 码，从而在 $10:18$ 的比率上又达到贸易平衡。

三、评价

约翰·穆勒的相互需求学说是大卫·李嘉图比较成本学说的补充和发展，李嘉图只是研究了相对成本差异是造成国际分工、国际贸易的条件，而穆勒则进一步指出，两国间的商品交换比率，在比较成本决定的界限内，由两国对彼此商品的相互需求决定的，而且这种比率的变化对参与贸易国家的利益有重要影响。

第四节 赫克歇尔——俄林的要素比例学说

厄里·赫克歇尔 (Elif · Heckscher, 1879—1953) 和俄林 (Bertil · Cotthard Ohlin, 1899—1979) 均为瑞典经济学家，因俄林的理论采用了其师赫克歇尔学说的主要论点，故被称之为赫克歇尔——俄林的要素比例学说或赫——俄模式。俄林的代表著作是《区域贸易和国际贸易》(Interregional and In-

ternational Trade, 1933), 此书在西方经济学界影响很大。俄林 1977 年被授予诺贝尔经济学奖。

一、学说的内容

俄林认为, 国际贸易首先是由不同地区或国家之间商品价格的差异而引起的。设甲、乙两国有 A、B 两种商品, A 商品在甲国的价格比在乙国便宜, 而 B 商品在乙国的价格较在甲国低廉, 那么必定会在甲乙两国进行 A、B 两种商品的国际贸易行为。

俄林进一步指出, 两国商品的价格差异是由成本差异引起的, 造成成本差异的原因在于生产要素价格在两国间存在差异。而生产要素价格的差异归根到底是由不同国家不同的生产要素禀赋造成的。生产要素(亦即资源)禀赋也就是生产要素的丰裕程度。从现实来看, 各国的生产要素禀赋存在着差异性, 有的国家地广人稀, 土地丰裕, 劳动力短缺, 而有的国家则地少人多, 土地短缺, 劳动力充裕; 有的国家各种自然资源比较丰富, 而有的国家则资源贫瘠; 有的国家科学技术水平和管理水平较先进, 而有的国家则比较落后。

每一种商品的生产都离不开对生产要素的利用, 但不同产品所需要的各种生产要素比例是不同的, 有的产品需要较多的劳动力, 有的产品需要较多的资本, 有的产品则需要较多的技术。根据所使用的生产要素的比例不同, 可以把产品分为劳动密集型产品、资本密集型产品和技术密集型产品三大类。

从各国存在资源禀赋差异和不同产品所需要的各种生产要素比例不同这两个基本前提出发, 可以得出一个结论, 那就是在国际分工体系中, 一个国家应该生产某一要素在国内