

目 录

第一篇 国际商务概论

第一章 国际商务的概念	(3)
第一节 国际商务的产生和发展	(3)
第二节 国际贸易与国际商务	(6)
第三节 国际资本流动与国际商务	(8)
第四节 国际商务是科学和商务艺术的结合	(12)
关键名词	(14)
思考题	(14)
第二章 国际商务的运作目标和约束条件	(15)
第一节 企业从事国际商务的内在动因	(15)
第二节 国际商务的效益目标	(18)
第三节 国际商务中的政府行为约束和推动	(21)
关键名词	(26)
思考题	(26)

第二篇 国际商务知识准备

第三章 国际贸易基本知识	(29)
第一节 国际贸易分工理论	(29)
第二节 国际贸易政策与措施	(34)
第三节 世界贸易组织	(54)
关键名词	(72)
思考题	(72)
第四章 国际金融基本知识	(73)
第一节 国际收支	(73)

第二节 外汇与汇率	(84)
第三节 国际金融机构	(96)
关键名词	(116)
思考题	(116)

第三篇 国际商务实务

第五章 国际贸易实务	(119)
第一节 国际贸易活动中的基本规则	(120)
第二节 国际货物买卖合同的基本条款	(124)
第三节 国际贸易的基本程序	(164)
第四节 国际贸易方式简介	(169)
关键名词	(172)
思考题	(173)
第六章 跨国公司	(174)
第一节 跨国公司:全球化时代的主导型企业	(174)
第二节 跨国公司目标市场的选择	(183)
第三节 市场进入战略	(202)
关键名词	(217)
思考题	(217)
第七章 国际商务的风险及应对策略	(218)
第一节 国际商务所面对的经济风险	(218)
第二节 国际商务所面对的政治风险	(225)
第三节 国际商务所面对的法律风险	(227)
第四节 国际商务风险的应对策略	(229)
关键名词	(235)
思考题	(236)

第四篇 国际商务应用

第八章 在欧共体从事商务活动	(239)
----------------------	-------

第一节 欧共体的环境	(239)
第二节 战略问题	(247)
关键名词	(262)
思考题	(262)
第九章 在日本从事商务活动	(263)
第一节 日本概况	(263)
第二节 在日本取得成功的 7 种基本做法	(270)
关键名词	(274)
思考题	(275)
第十章 在美国从事商务活动	(276)
第一节 美国概况	(276)
第二节 进口政策与程序	(287)
关键名词	(315)
思考题	(316)
参考文献	(317)

第一篇 国际商务概论

第一章 国际商务的概念

第二章 国际商务的运作目标和约束条件

第一章 国际商务的概念

国际商务给一个国家和人民所带来的经济福利是不可估量的。马克思和恩格斯在 100 多年前发表的《共产党宣言》中曾说过:“资本主义在它产生后的 100 多年中创造的生产力超过了过去的总和,其中一个重要原因是这些国家的商人为了扩大产品的销路,足迹走遍了全世界。”在今天,新加坡、韩国、香港等国家和地区能在短短的时期中一跃成为新兴的工业化国家和地区,主要原因也是它们经济的国际化,是国际商务改变了它们的落后面貌。实践证明,一个国家的经济活动国际化,是现代化的必由之路。

第一节 国际商务在中国的产生和发展

商务,最通俗地讲就是做生意,国际商务就是跨国界或境界做生意。按 J·H·塔格特对国际商务的界定,国际商务活动应包括:(1)商品和制造品的进出口;(2)在制造、采掘、农业、交通和通信资产领域内的资本投资;(3)在不同国家对雇员的监管;(4)在诸如银行、广告、旅游、零售和建筑等国际服务行业内的投资;(5)涉及版权、专利、商标和工艺技术方面的交易。国际商务的产生和发展是同经济活动国际化的进程相一致的。

中国古代曾以四大发明闻名于世,也曾经有过全盛时期,但到近代落伍了。究其原因,在于封建专制在我国统治太久,自给自足的自然经济在我国延续的时间太长,与此相联系的便是长期的闭关锁国,隔绝了中国和国外的经济联系。从 1840 年开始的鸦片战争,轰开了紧闭着的清帝国的大门,中国的经济开始被卷入世界经济的漩涡,当时出现的洋务运动在某种意义上就是一种国际商务活动。当然,在中

国由此发展起来的国际经济关系和国际商务是畸形的,它带有殖民地性质,中国不是以主权国家的身份从事国际贸易和国际商务,而是成为世界列强的原料产地和商品倾销地。

中华人民共和国建立以后,由于长期受“左”的思想指导,商品经济没有得到及时的发展,自然经济的基础没有得到彻底摧毁,再加上帝国主义在一个时期实行孤立中国的政策,在这种国际国内环境下,我国实际上实行了关门搞建设的方针:片面强调自力更生,过分强调既无内债又无外债。这时的国际贸易限制在很小的范围内,而且国际贸易基本上由政府下属的公司按照政府的意志来运作,谈不上企业的国际商务。

在当今世界上,任何一个国家的经济都不可能长期脱离国际经济,谁要是闭关锁国,拒绝参加国际竞争,谁就是将自己置身于人类生产力进步和物质文明的主流之外。谁就不能跻身于先进民族之林。中国在近现代之所以落后,就在于与世界经济发展隔绝,错过了几次发展的机遇。

1978年末,中共十一届三中全会作出了对外开放的重大决策。所谓对外开放,一方面是指国家放弃了闭关自守的政策,积极主动地扩大对外经济交往,另一方面是指放宽政策,放开或者取消各种限制,不再采取封锁国内市场和国内投资场所的保护政策,把对外经济关系推进到一个更高的水平。因此,对外开放不仅包括扩大对外贸易,同时也鼓励外国资本、技术等生产要素流入中国,中国为之提供有利的投资环境,并且允许我国的资金、技术、劳动力流向国外。这样一来,商务活动就由国内发展到国外,作为对外开放载体的国际商务也就迅速发展起来了。

国际商务的发展水平同对外开放的程度密切相关,对外开放程度越高,国际商务活动越是活跃,其规模也越大。

发展外向型经济是贯彻对外开放政策的重要组成部分,国家在80年代后期明确在沿海地区发展外向型经济。外向型经济区是对对外开放度最高的地区。在这里,商品、资金、技术、人员的流进和流出

更为自由,吸引和利用国外资源的形式更为灵活。这里的产业结构以出口为导向,产品销售以国外市场为主。总之,整个外向型经济区的生产、交换、分配、消费等经济活动与世界市场接轨,形成开放式的经济运行系统。很显然,在这种外向型经济区,国际商务不仅活跃,而且可以达到相当高的水平。当然,这不是说只有沿海开放区,只有外向型经济区才能进行国际商务,在内陆地区照样可以进行国际商务活动,区别是在沿海开放地区国际商务的环境更好一些。现在沿海开放政策已经扩大到沿江城市、沿边城市和内陆的省会城市,这种全面外向的态势就给国际商务活动提供了更为广阔的范围。

现在我国的对外开放正在进入新的发展阶段,这就是与积极准备加入世界贸易组织相配合扩大对外开放的范围,提高对外开放的程度。具体表现是:第一,扩大吸引外资的范围,在继续吸引外商直接投资的同时,采用更灵活的方式进入国际金融市场融资,并向外资开放中国的股票市场;第二,扩大国际贸易的范围,由商品贸易扩大到技术贸易,吸引更高更新的技术支撑经济增长;第三,扩大开放的领域,由开放第二产业扩大到第三产业的金融、贸易、信息、交通、服务、旅游等部门;第四,提高引进的外资的质量,尤其要注意吸引海外跨国公司和大银行进入中国;第五,由请进来发展到走出去,到境外办跨国公司和海外企业。

开放型经济与国际商务密不可分,如前所说,国际商务依赖于国家的对外开放的程度,开放程度同样依赖于国际商务。因为对外开放是一种政策,国际商务是对外开放的载体,对外开放要成为现实则有赖于国际商务活动。只有开放政策,没有进出口贸易,没有资本的进出,开放只是口头上的,而且一个地区、一个国家对外开放度的提高也要靠活跃的国际商务活动推动。

第二节 国际贸易与国际商务

国际贸易是国家之间的商品和劳务(为商品的国际流动和旅游者提供的服务及船舶、仓库、保险、银行等的服务)的交易。一般说来,国际商务同国际贸易是联系在一起的。从一个国家的角度来看,国际贸易又称对外贸易。这个国家在商品和劳务方面同外国进行交易就是对外贸易。同样,国际商务从一个国家的角度看,有时也可称为对外商务。

在开放型经济中贸易是不分国际和国内的,尽管贸易商可能会有主要从事国内贸易还是从事国际贸易的分工,就像许多外国大学的贸易专业就不分国内贸易和国际贸易一样。而在我国,刚由封闭经济转向开放经济,贸易刚由国内转向国外,外向度还不很高,因此,在一段时间中贸易还会有国内和国外之分。商务也是这样,在一段时间中还会有国内商务和国际商务之分。

国际贸易、国际商务同国内贸易、国内商务有明显不同的规律和运行规则。过去人们熟悉的是国内贸易和国内商务,现在要参加国际贸易和国际商务活动,就必须专门研究国际贸易和国际商务的知识,掌握其规律。

国际贸易具有两重性:一重是个别交易,一重是整体的交易。相应的就有两重交易主体:个别交易主体和整体交易主体。整体交易的主体是国家,个别交易主体则是企业。研究这种两重交易行为,就区分了国际贸易和国际商务两门学科。从研究的对象和范围来说,国际贸易研究的是国家作为整体的交易行为,以国家与国家之间的贸易关系为研究对象,其理论出发点是国家的整体贸易利益及国家的国际收支。国际商务则是研究在国际贸易中个别交易主体的行为,以企业参与的国际商务活动为研究对象,其理论出发点是企业的赢利原则。国际贸易要研究国际收支的平衡,研究汇率的调整,研究

国家的贸易政策和贸易体制。国际商务则是以国家的国际贸易体制和政策作为背景和前提研究企业的国际商务行为,寻求国际经营和赢利的机会和方式。

在现实中,国际贸易和国际商务是结合在一起的,两者相互促进又相互制约。一方面国际贸易是不同国家之间的贸易关系,但国际贸易总是由各个企业参与的。商品不会自己走到国际市场上去,商品也不会不是为了赚钱而进入国际市场。就是说,商品和劳务的进出口都是在企业所从事的国际商务活动中进行的。这表明每个具体的国际贸易活动又都是国际商务活动,国家的贸易利益归根到底是由各个企业对利润最大化的追求实现的。另一方面,国际商务又要受国际贸易的制约。首先,由国家推动的国际贸易关系的扩大会带动国际商务活动的扩大,国家推行的鼓励和保护政策也会给从事国际商务活动的国内企业带来商务利益。其次,国际贸易涉及国家的整体利益,国际收支和国家的国际支付能力,外汇汇率和国家的金融形势,比较利益和国家的产业政策等等,国家会从国家的整体利益出发制定国际贸易政策,这些政策会直接影响国际商务活动。而且,对从事国际商务活动的企业来说,他们不仅要受本国国际贸易政策的制约,还要受外国的国际贸易政策制约。从这意义上说,虽然国际商务是国际竞争行为,但对厂商来说,竞争不可能是完全的。国际商务作为经营性行为必须服从国家的国际贸易政策,同时也要研究贸易对方国家的政策许可范围。

国际商务的范围和方式也随着国际贸易的发展而扩大。国际贸易最初只是商品贸易,国际商务也只限于进出口活动。后来,国际贸易的内容扩大了,国际贸易的数量规模也扩大了,国际贸易的空间范围也扩大了,这一切都同时扩大了国际商务的内容、范围和方式。首先是与进出口贸易相关的服务进入国际商务的范围,例如,交通运输业务、船舶服务及维修等。接着是银行、保险等金融业务进入国际商务的范围。后来又出现商品租赁、信息咨询、国际结算等商务性活动。现在,税务、法律、会计、资产评估等中介性机构也承担起国际商

务业务。国际商务领域的扩展又进一步推动了国际贸易的发展。

在现代国际经济中,贸易和投资往往是结合在一起的。贸易商同时会采取投资行为,投资者也会采取贸易行为。贸易商和贸易商所在国为了扩大国际贸易所采取的投资行为主要包括:一是国际贸易信贷,其中包括给进口商提供的进口信贷和对出口商提供的出口信贷,这种信贷一方面可看作是进出口贸易的资金融通,另一方面可看作是国际资本投资的灵活方式。二是补偿贸易,是指交易一方作为贷款方,向对方提供设备、技术或其他物资,在一定期限内,进口方以产品或商定的其他办法偿还贷款本息的一种贸易方式。在这里卖给对方的设备、技术价款不用现汇支付,而是日后以产品分期偿还,这种贸易方式有了明显的投资性质。三是国际租赁,这是一方将机器、设备等物资出租给对方,按期取得租金的一种经济形式。国际租赁是一种将贸易和信贷相结合的融资和融物融为一体的业务,银行、保险公司等金融机构插手其间,这种国际贸易方式,实际上也有了国际投资的性质。所有这些贸易和投资结合在一起的商务活动,都是作为国际商务来进行的。

国际贸易发展为国际商务的典型特征是跨国经营。为打开国际市场,企业在国外建立企业,通过海外企业和跨国公司,直接在国外市场销售,最后又进一步发展到将生产场所建在国外,直接利用当地的资源和当地的市场。

第三节 国际资本流动与国际商务

国际间的经济关系不仅包括商品和劳务的国际间流通,还包括生产要素的国际间流动,其中包括资本、技术、信息、劳动力等要素的流动。相应地,国际商务活动也包含在这些要素的国际流动之中。在现实的国际经济中,技术、劳动力、信息等要素的流动,都是同资本的流动结合在一起的,进一步说,这些要素本身是作为资本的组成部

分来流动的,因此,所有要素的流动都可以用国际资本的流动来概括。

从历史的发展顺序来看,是先有商品的国际交换,后有资本的国际流动。正如列宁所讲的,到19世纪末20世纪初,资本主义进入帝国主义阶段,资本输出替代商品输出成为占统治地位的方式,当然资本的输出又会进一步带动商品输出。国际投资一般都以赢利为目的,因此国际投资一般都是国际商务活动。现在的国际资本流动非常活跃,不仅有发达国家对不发达国家的投资,也有发达国家相互之间的投资,还有不发达国家向发达国家以及其他不发达国家的投资。与此相应,国际投资在国际商务活动中占越来越重要的地位。

国际资本流动的形式很多,主要有三类方式:直接投资,间接投资,灵活方式投资。直接投资指直接在国外建立各种形式的企业,这是产业资本的输出。在当代国际经济中,尽管直接投资包括各类企业的国外投资,但占主导的是跨国公司的投资。间接投资是指国际信贷和国际证券投资。国际信贷包括商业银行的贷款、国际金融组织贷款、政府贷款等,这是借贷资本的输出。证券投资主要有股票、债券等证券投资。证券投资不仅包括到国外去购买该国企业的股票、债券,也包括到国际金融市场购买有关证券。灵活方式是指除了上述两种方式以外的各种方式,如补偿贸易、国际租赁等。所有这些国际投资的形式,同样都是国际商务的形式。

中国是后起的发展中国家,其后发优势就在于:在国际资源可以在国家间流动的条件下,本国发展所需要的资源并不完全依赖于本国的储蓄,可以吸引和利用国外储蓄来支撑本国的经济发展,同时借此来吸收当代新技术革命的最新成果,在较短的时间中缩短与发达国家的距离。因此,中国对外开放的一个重要方面是引进外资。由于外资是作为国际商务活动进入中国的,所以我国引进外资的过程本身也应看作国际商务活动。

把引进外资作为国际商务来对待,对提高引进和利用外资的效益有非常重要的意义。尽管引进外资的重要前提是允许外资赚钱,

但从国际商务的角度来引进外资,就必须更多地考虑引进外资后的效益问题,尽管效益可能是宏观的或社会的。从国际商务的角度来说,国际资本流动包含了投资方和接受投资方双方的商务关系。与此相应,提供给国际投资双方的商务活动和领域就包括:对投资双方对象的选择业务,对投资双方的资信评价业务,给双方提供的信息咨询业务,给合作双方提供的会计审计业务等等。与这些业务相对应,便会出现各种专门从事这种国际投资商务的中介机构和咨询服务机构。

我国从 80 年代起大规模引进外资特别是利用国外直接投资,增长速度非常快。1984 年我国实际利用外资仅 27.05 亿美元,1994 年实际利用外资达 432.13 亿美元、其中利用的直接投资达 337.67 亿美元。在数量增长的同时,我们还要清醒地看到利用外资的质量和效益问题。利用外资的效益并没有随着外资数量的增长而相应提高,其主要原因就在于没有将引进外资作为国际商务来对待。在不少地区,引进外资作为一种政治行为来进行,盲目追求数量增长,造成了过大的利用外资的成本。现在我国利用外资要由单纯追求数量增长转向追求质量和效益,可行的途径就是将引进和利用外资通过国际商务的渠道来进行,从竞争角度和营利角度加强对外资的选择性。

我国引进外资发展到今天,已由在国内被动地等待外贸发展到走出国门到境外招商引资。在境外的招商活动应该说都是国际商务活动。一开始是各级政府的行为,后来就发展到出现专门从事代理国内企业在境外招商活动的国际商务公司。我国目前引进的外资不仅是直接投资,还包括间接投资,还要到国际金融市场发行债券、股票,融通资金。所有这些在国外金融市场的融资活动,都是国际商务活动。

我国的开放型经济发展到今天,不仅引进外资达到了很大的规模,也进入了国际投资的行列。我国出现了一批跨国公司和海外企业,投资国外,在海外建立分公司和企业,其国际商务活动也达到了

较高的水平。跨国公司和海外企业投资国外占领国际市场,不仅自身可在国外赚取利润,同时也可国内企业拓展各种国际商务活动:

(1)海外企业在海外市场上从事商品和劳务的进口和出口。不仅可大大降低由外商作为中介代理进出口的交易成本,还可躲开有关国家的贸易保护,扩大中国出口产品市场。

(2)跨国公司在多国设立分公司,可选择海外市场,避免中国出口产品在国际交易中的风险。

(3)海外企业在国际经营中较国内企业更能了解国际市场行情,不仅可给国内企业提供较为准确的生产和贸易的信息,还能利用身处海外之便,熟悉和了解外国企业的资信,给国内企业提供较为准确的外资信息,这样可减少国内企业外贸和寻找国外合资合作伙伴的盲目性。

国际资本的流动同时也带动了劳动、技术、土地等生产要素的国际流动。就劳动力要素来说,发展中国家智力外流,无疑是人力资本的外流,发达国家从中得到了更大的利益。但是发展中国家人口众多,劳动力数量过多,国内就业岗位不足,劳动力输出可缓解国内就业矛盾,还可增加外汇收入。现在劳动力作为劳工到国外就业,大部分是通过国际商务的渠道进行的,与此相应便出现了专事劳工进出口的国际商务活动和国际商务公司。就技术要素来说,技术在国际间转移,可缩短国际间技术水平的差异,这对发展中国家尤为重要。发展中国家的一个后发优势就是在其发展的一开始就能利用世界范围的知识技术的存量。现代科学技术是人类的共同财富,没有国界,但使用新技术是要付出代价的。新技术会以专利等工业产权的形式进入商务活动,也可能随着国际投资这种商务活动一起进行,国际直接投资也可能带进非专利技术。这样,技术在国际间流动成为国际商务的一个方面。与此相应,便出现技术贸易、工业产权有偿转让、技术入股等国际商务的业务,专事技术转移的国际商务公司也随之产生。就土地要素来说,土地本身不能移动,但土地的产权可以在国际间流动。我国国有的土地可以在一定的期限内转让土地使用权,也可以转让给外商进行成片开发,我国的公司也可以到外国去购

买房地产。于是就出现房地产的国际交易,房地产投资、开发和经营便成为国际商务的重要方面,专事国际房地产投资的国际商务公司也就应运而生。

综上所述,在当今世界,国际商务活动已非常广泛,其范围包括国际贸易、国际资本流动和为国际贸易、国际投资提供的服务。具体地说,国际商务涉及的不仅是商品的国际交换,还涉及资本、劳动、技术、信息和房地产的国际流动。为国际贸易和国际要素流动的各种服务也进入了国际商务的范围。

第四节 国际商务是科学和商务艺术的结合

由前所述,国际商务是跨国境做生意,因此,国际商务学可以说就是跨国境做生意的一门学问。当今世界上几乎很难找到一家公司与国际商务没有联系,有的公司直接进入国际市场经营,有的公司的原材料要借助国际商务活动从国际市场获得,有的公司的产品要出口国外,有的公司要同外国来的商品和服务竞争。因此,不论你处于何种层次的国际商务活动上,都需要掌握国际商务知识。和外商做生意、和外商竞争需要了解国际竞争的惯例和规则;需要了解国际经营的环境,特别是经营的目标国家的商务环境;需要了解和选择国际市场,无论是投资品供给市场还是产品销售市场;需要了解打开并占领国际市场的方式;等等。

企业作出进入国际市场的决策不是单凭经验,也不是靠碰运气。这就提出了企业从事国际商务所要掌握的知识范围的要求。这涉及两方面问题:一是国际商务本身的学科范围问题;二是从事国际商务需要掌握的国际商务学科以外的知识问题。

从学科上讲,国际商务同国际经济学、国际贸易的联系非常密切。国际商务是以国际经济活动和国际贸易为背景的,或者说,企业所从事的国际商务活动基本上是国际经济和国际贸易活动,但是,从

各自研究和讨论的重点来看,还是有明显的学科界限的。

国际贸易和国际经济学教材和论著都是将国家作为整体来讨论国家与国家之间的贸易和经济关系,国际商务则是要讨论参与国际贸易和国际经济活动的各个企业的商务行为。与国际经济学和国际贸易相比,国际商务的应用性更强,它要提供商务决策和运作的应用性理论和知识。

国际商务考察企业的国际商务行为,看起来似乎是微观的,但在实际上这种微观的经营活动所面对的经营环境要比国内的商务活动更宏观,因为企业是在国际经济的大舞台上参加国际竞争。这样,国际商务学科必须比一般的商务学科提供更宏观的知识。因此,在通常的国际商务教材中都要以较大的篇幅分析企业所面对的国际商务环境。这种环境有经济的,政治的,社会的,法律的,地理的,文化的等等。即便是经济方面的,涉及的面也很广,包括经济制度、财政、金融、外汇、贸易、财务、投资、市场、保险等等。从这一意义上说,国际商务是将所涉及的这些学科的知识综合应用于国际商务活动。

上述国际商务所涉及的种种问题也表明,国际商务是科学和商务艺术的结合,它需要经济学、管理学、地理学、法学、历史、语言等各方面的知识。从事国际商务的公司及其管理者不仅要有这些知识,同时也要有进行商务活动的艺术。有不少国际商务的经营者;国际商务的理论知识很丰富,但缺乏国际商务的艺术,在国际商务活动中不但不能获利,还可能失败。商务的基本原则是应用,国际商务知识和艺术只有融合进商务决策和经营中才会显示出威力。国际商务是两个或更多的国家的企业或政府间进行的营利性商业活动。国际商务活动不仅企业可以介入,政府也可以介入。政府介入国际商务活动会推动国际商务效率的提高。当然,政府的介入也可能造成低效率,但问题不是出在政府的介入上,而在于政府没有掌握国际商务的规律,使有关国际商务的决策失误。在国际商务活动中,政府实际上也是作为企业行事,或者说作为本国企业的总代表行事。这表明对国际商务知识,不仅企业要学习,政府部门的官员也要学习。

关键词

国际商务 国际贸易 国际资本流动

思考题

- 1、如何理解国际商务的产生和发展是同经济活动国际化的进程相一致？
- 2、如何理解国际商务与国际贸易的关系？
- 3、如何理解国际商务与国际资本流动的关系？
- 4、如何理解国际资本流动的同时也带动了生产要素的国际流动？