

电 · 子 · 商 · 务 · 系 · 列 · 教 · 材

国际商务

倪云虎 徐忠海 编著

浙江大学出版社

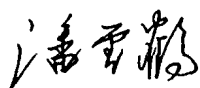
序

电子商务作为信息学、经济学、管理学、法学、计算机技术和理工类交叉的一个新兴学科,在当代信息化社会的经济与建设、金融与商业流通、生产与服务等各类社会活动中都有着广泛的应用和迫切的人才需求。浙江大学作为目前全国学科最为齐全的国家重点研究型大学,具有高水准的计算机科学、经济学、管理学等学科的教学与科研师资队伍,已在电子商务的基础理论、网络信息发布、系统集成、一体化产品的设计制造与营销、数据挖掘及分布式计算等相关应用研究和技术方面取得了多项成果,并通过与“蓝色巨人”IBM 公司共建电子商务体系合作开展在中国环境下的电子商务研究和高级应用人才的培养。

为支持电子商务的发展,并促进多学科交叉综合型人才的培育,浙江大学从 1999 年开始,在本科生中设立了电子商务第二专业。其目标是培养具备较扎实的电子商务知识,能够进行电子商务综合应用、开发与管理的交叉型高级管理与技术人才,以满足信息化社会电子商务的技术发展和应用的迫切需要。开课两年来,每次选课的学生都多达 1500 人以上,显示出强烈的兴趣。从 2001 年开始,经教育部批准,浙江大学又成为第一批开设电子商务专业、并在全日制和远程教育两方面招收电子商务专业学生的高校之一。

针对我国目前缺乏电子商务系列教材的现状,浙江大学出版

社及时组织有关专家,精心组织出版了这套电子商务系列教材,其中包括《电子商务概论》、《网络经济学概论》、《网络营销的理论与实务》、《电子商务应用开发技术》、《客户关系管理 CRM》等共计十几册,将在近期陆续出版。望此举既能推动我国电子商务学科的建设,又能推动中国电子商务人才培养与经济的发展。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '梁永辉' (Liang Yonghui), written in a cursive style.

2001 年 5 月

前 言

电子商务(electronic business)是建立在现代电子信息技术基础上的一种新的商务活动方式,其发展首先是从应用互联网这种新的媒介开始的。国际商务(international business)是指国与国之间进行的一切商务活动的总称,包括国际贸易、国际金融和国际投资等。电子商务与国际商务之间存在着相互依存、相互促进的紧密联系。

作为一种新的商务模式,电子商务的兴起和发展大大促进了国际商务活动的开展。国际商务是电子商务应用最广泛的领域之一。早在电子商务出现以前,电子数据交换(EDI)已在国际贸易领域广泛使用,但EDI交易系统存在着缺乏灵活性、系统构成昂贵、使用仅限于客户和供货商之间(将最终的用户排斥在外)等等不足之处,因此当在EDI、Intranet基础上发展起来的基于互联网的电子商务出现以后,立即得到了广泛的认同,在全球迅速扩散,并达到了指数级的增长速度。电子商务从以下几个方面促进了传统国际商务模式的创新:

1. 降低交易成本

首先,通过网络营销活动,企业可以提高营销效率和降低促销费用。据统计,在Internet上做广告可使销售数量提高10倍,同时

它的成本是传统广告的1/10。其次,电子商务可以降低采购成本,因为借助Internet企业可以在全球市场上寻求价格最优惠的供应商,且通过与供应商信息共享可减少中间环节,避免由于信息不准确带来的损失。再次,企业内部可以借助网络技术构建新的更灵活高效的组织结构,这将大大降低内部的管理成本。

2. 减少库存

企业为应付变化莫测的市场需求,不得不保持一定库存的产品和原材料。产生库存的根本原因是信息不畅。以信息技术为基础的电子商务则可以改变企业决策中信息不确切和不及时的问题。通过Internet可以将市场需求信息传递给企业以决策生产,同时企业的需求信息可以马上传递给供应商以适时补充供给,从而实现零库存管理。

3. 缩短生产周期

一个产品的设计开发和生产销售可能涉及许多关联的企业,通过电子商务可以将过去由于信息封闭导致的分阶段合作方式改为信息共享的协同并行工作方式,可以最大限度减少因信息封闭而无谓等待的时间。

4. 增加商机

传统的交易受到时间和空间的限制,而基于Internet的电子商务则是24小时全球运作,网上的业务可以开展到利用传统营销人员销售和用广告促销所达不到的市场范围。

5. 减轻对物质设备的依赖

传统的企业必须有一定的物质基础才可能开展经营活动,而通过Internet可以创办虚拟企业,如网上商店和网上银行的开设和发展基本上不需要很多的实物基础设施。当然传统企业也可实施部分虚拟化,将不具比较优势的生产环节外包出去,不需继续维持完整但臃肿的结构。

6. 减少中间环节

电子商务重新定义了传统的流通模式,减少了中间环节,使得生产者和消费者的直接交易成为可能,从而在一定程度上改变了整个社会经济运行的方式。

电子商务就是利用互联网技术和信息处理技术,将整个商务活动电子化、网络化和数字化,其本质是传统商务活动的电子化和网络化,因此还是以传统商务活动为基础的。所以,在从事国际商务活动时,除了掌握计算机和互联网技术外,还必须熟悉国际商务活动本身的业务知识。国际商务的业务知识主要由三大部分构成,即国际贸易的业务知识、国际金融的业务知识和国际经济合作的业务知识。本书正是为了使学习电子商务的学生系统地了解 and 掌握国际商务的业务知识而编写的。

本书的第一章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章由倪云虎负责撰写,第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十五章由徐忠海负责撰写。在本书的写作过程中,我们得到了浙江大学国际经济系同学的大力支持。浙江大学国际经济系黄迎迎、毕然、黄文静、周杰、陈治恒、张蓉、沈秋霞等同学参加了本书的写作,在此我们表示衷心的感谢。由于时间仓促,限于作者的理论水平和业务知识,书中难免存在着缺点和错误,敬请读者不吝赐教,批评斧正。

作 者

2001年4月10日于西子湖畔

《电子商务系列教材》编委会

主 编 潘云鹤

副主编 庄越挺 陈德人 吴晓波 张小蒂
姚恩瑜

委 员 孔伟成 卢向南 冯 雁 刘雪薇
李小东 杨小虎 张建国 施敏华
曾抗生 楼程富 樊晓燕

(以上各项均以姓氏笔画为序)

目 录

第一章 国际收支与外汇	1
第一节 国际收支	1
第二节 外汇	10
第三节 汇率	14
【复习思考题】	20
第二章 商品的品质、数量和包装条款	21
第一节 商品的品质条款	21
第二节 商品的数量条款	31
第三节 商品的包装条款	39
【复习思考题】	45
第三章 国际贸易术语	46
第一节 国际贸易术语的含义及作用	46
第二节 有关贸易术语的国际贸易惯例	48
第三节 《2000 年通则》对各种贸易术语的解释	51
第四节 贸易术语的选用及其换算	74
第五节 进出口商品的价格	77
【复习思考题】	89

第四章 国际货物运输和货物的交付	91
第一节 海洋运输	91
第二节 集装箱运输	104
第三节 其他运输方式	106
第四节 交货时间和地点	108
【复习思考题】	116
第五章 国际货物运输保险	119
第一节 海运货物保险保障的范围	119
第二节 我国海运货物保险的险别与保险条款	124
第三节 伦敦保险协会海运货物保险条款	131
第四节 进出口货物运输保险实务	136
【复习思考题】	144
第六章 国际货款的收付	146
第一节 支付工具	146
第二节 汇付	159
第三节 托收	162
第四节 跟单信用证	171
【复习思考题】	193
第七章 商品检验、索赔、不可抗力和仲裁	195
第一节 商品的检验	195
第二节 索赔	204
第三节 不可抗力	208
第四节 仲裁	212
【复习思考题】	221
第八章 出口交易磋商和合同的订立	224
第一节 出口交易磋商的一般程序	224

第二节 发盘.....	226
第三节 接受.....	235
第四节 书面合同的订立.....	239
【复习思考题】.....	244
第九章 出口合同的履行	246
第一节 准备货物.....	247
第二节 落实信用证.....	250
第三节 报验、托运、报关和投保.....	254
第四节 制单结汇.....	260
【复习思考题】.....	267
第十章 外汇业务	269
第一节 即期外汇交易.....	269
第二节 远期外汇业务.....	278
第三节 其他外汇业务.....	285
第四节 汇率折算与进出口报价.....	296
【复习思考题】.....	304
第十一章 外汇风险分析及管理	306
第一节 外汇风险概述.....	306
第二节 贸易业务中采用的外汇风险管理.....	309
第三节 应用金融工具防范外汇风险.....	315
【复习思考题】.....	324
第十二章 对外贸易短期信贷	325
第一节 对外贸易短期信贷概述.....	325
第二节 保付代理业务.....	332
第三节 我国对外贸易短期信贷.....	338
【复习思考题】.....	342

第十三章 对外贸易中长期信贷——出口信贷	343
第一节 出口信贷概述.....	343
第二节 买方信贷.....	351
第三节 福费廷.....	360
第四节 我国的出口信贷业务.....	364
【复习思考题】.....	371
第十四章 外汇汇率分析	372
第一节 购买力平价理论.....	373
第二节 利率平价理论.....	378
第三节 汇率决定的制度分析.....	382
【复习思考题】.....	396
第十五章 国际经济合作	398
第一节 国际经济合作概述.....	399
第二节 国际技术贸易.....	408
第三节 国际工程承包.....	413
第四节 国际租赁.....	418
【复习思考题】.....	426
主要参考书目	427

第一章

国际收支与外汇

在国与国的经济往来中,一国的国际收支与外汇汇率的变动不仅影响国际商务活动的开展,而且国际收支的分析与外汇业务本身就构成国际商务活动的一个重要组成部分。因此,从事国际商务活动,应该重视和了解国际收支与外汇的有关知识。本章首先介绍有关国际收支的知识,随后介绍外汇及汇率的相关概念及基础知识。

第一节 国际收支

一、国际收支(balance of payment)

国际收支的概念起源于17世纪初期。狭义的国际收支是指一个国家(或地区)在一定时期内(通常是一年)必须同其他国家(或地区)立即结清的各种到期支付的差额。广义的国际收支概念是国际货币基金组织(IMF)制定的。IMF规定:国际收支是指在一定

时期内(通常是一年),一国居民与非居民之间经济交易的系统记录。

把握这一概念时必须注意:

(1) 国际收支中的“居民”既可以是自然人,也可以是政府机构或法人。自然人属于哪国居民不以他们的国籍为依据,而是由以下原则来决定:身在国外但代表本国政府的个人(包括军队),一般是属于所代表的国家的居民;身在国外而不代表政府的个人属于哪国的居民要依据他的收入来源来定,如果仍无法判断,则以其工作地作为判断标准;所有派驻国外的政府机构,无论其在国外时间多长,都属于本国居民;就法人而言,在哪国注册设立就应属于哪国居民。因此跨国公司的内部贸易只要是跨国界的贸易都属于国际贸易,交易所造成的货币收付应记入两个有关国家的国际收支账上。

(2) 国际收支定义中的“经济交易”是指,一国居民与外国居民之间的商品、服务和资本所有权的交换。通常,一项国际交易伴随着一笔国际货币收付。但是,在国与国之间的无偿援助中,尽管发生了商品和服务在各国之间的转移,而没有货币,也仍然要记入国际收支当中。

二、国际收支平衡表(balance of payment statement)

国际收支平衡表是系统地记录一国(或地区)在一定时期(通常是一年)内发生的国际经济交易项目及其金额的一种统计报表。根据我国及国际上对国际收支平衡表(见表 1-1)的有关解释,该表的主要内容应包括:

1. 经常账户(current account)

经常账户是国际收支平衡表中最基本和最重要的项目,它反映一国与外国之间实际资源的转移,包括货物、服务、收益和经常转移 4 个项目。

(1) 货物:指通过海关进出口的货物。以海关进出口统计资料为基础,并根据国际收支统计口径的要求,出口、进口都以商品所有权变化为原则进行调整。其中,出口和进口金额均按离岸价格统计。

(2) 服务:包括运输、旅游、通讯、建筑、保险、国际金融服务、计算机和信息服务、专有权力使用费和特许费、各种商业服务、个人文化娱乐服务以及政府服务。

(3) 收益:包括职工报酬和投资收益(包括直接投资、证券投资和其他投资的收益和支出,直接投资的收益再投资也包括在此项目内)。

(4) 经常转移:包括所有非资本转移的单方面转让,如侨汇、工人汇款、无偿捐赠、赔偿等项目。

2. 资本账户(capital account)

资本账户反映的是资产在居民与非居民之间的转移,表明本国在两个时点之间的时期内资产与负债的增减变化。其主要组成部分包括:资本转移和非生产、非金融资产的收买/出售。

3. 金融账户(financial account)

金融账户反映的是居民与非居民之间投资与借贷的增减变化。金融账户按功能可分为:直接投资、证券投资及其他投资。

(1) 直接投资:指外国、港澳台地区在我国和我国在外国、港澳台地区以独资、合资、合作及合作勘探开发方式进行的投资。

(2) 证券投资:指外国、港澳台地区购买(或我国买回)我国(包括地方政府和企业)发行的股票、债券等有偿证券和我国(政府、企业、私人)买卖外国、港澳台地区发行的股票债券等有偿证券。

(3) 其他投资:包括外国提供给我国和我国提供给外国的贸易信贷、贷款、货币和存款以及其他资产。

4. 净差错与遗漏(net errors and omissions)

由于国际收支平衡表是按照会计学的复式簿记原理编制的,前面3个账户可形成一个借方总额与贷方总额相抵之后的总净值为零的报表。但事实上,一国的国际收支平衡表会不可避免地出现净的借方余额或贷方余额,这个余额是因统计资料有误差、遗漏而形成的,统计人员因此必须在表中设立“净差错与遗漏”这个单独的项目,来抵消净的借方余额或贷方余额。

5. 总差额(overall balance)

总差额反映的是报告期内一国的国际收支状况对储备的影响。在未特别指明的情况下,人们称某国的国际收支为顺差或逆差,就是指总差额为顺差或逆差。总差额是经常账户差额、资本账户差额、金融账户差额和净差错与遗漏四项之和。

6. 储备与相关项目(reserve and related items)

储备与相关项目是平衡经常账户、资本账户和金融账户差额的一个项目,这一项目包括:

(1) 储备资产:亦称官方储备或国际储备,包括外汇储备、基金份额和特别提款权。使用基金组织的信贷和贷款,指成员国从IMF的提款,但不包括储备部分提款。

(2) 对外官方负债:指本国政府和货币当局对非居民的负债。

(3) 例外融资:或称特殊融资,是一国当局为解决其国际收支融资问题所作的努力。

表 1-1 1999 年度中国国际收支平衡表简表

单位:千美元

项 目	差 额	贷 方	借 方
一、经常账户	15,667,268	234,434,042	218,766,774
A. 货物	36,206,016	194,715,813	158,509,797

续表

项 目	差 额	贷 方	借 方
1. 出口	194,715,813	194,715,813	
2. 进口	-158,509,797		158,509,797
B. 服务	-7,509,180	23,779,952	31,289,132
1. 运输	-5,477,758	2,420,119	7,897,877
2. 旅游	3,233,970	14,098,450	10,864,480
3. 通讯服务	396,199	589,647	193,448
4. 建筑服务	-554,578	985,228	1,539,806
5. 保险服务	-1,728,905	203,922	1,932,827
6. 金融服务	75,529	166,355	90,826
7. 计算机和信息服务	41,711	265,336	223,625
8. 专有权利使用费和 特许费	-717,081	74,542	791,623
9. 咨询	-244,033	280,367	524,400
10. 广告、宣传	1,589	220,558	218,969
11. 电影、音像	-27,301	6,655	33,956
12. 其他商业服务	-1,970,027	4,385,536	6,355,563
13. 别处未提及的政府 服务	-538,495	83,237	621,732
C. 收益	-17,973,033	10,571,026	28,544,059
1. 职工报酬	-376,980	145,653	522,633
2. 投资收益	-17,596,053	10,425,373	28,021,426
D. 经常转移	4,943,465	5,367,251	423,786
1. 各级政府	107,914	200,511	92,597
2. 其他部门	4,835,551	5,166,740	331,189
二、资本和金融账户	7,642,392	91,753,939	84,111,547
A. 资本账户	-25,525		25,525
B. 金融账户	7,667,917	91,753,939	84,086,022
1. 直接投资	36,978,137	41,014,763	4,036,626
1.1 我国在外直接投资	-1,774,313	602,763	2,377,076

续表

项 目	差 额	贷 方	借 方
1.2 外国在华直接投资	38,752,450	40,412,000	1,659,550
2. 证券投资	-11,233,576	1,808,264	13,041,840
2.1 资产	-10,534,862	128,864	10,663,726
2.2 负债	-698,714	1,679,400	2,378,114
3. 其他投资	-18,076,644	48,930,912	67,007,556
3.1 资产	-24,395,289	14,256,608	38,651,897
3.1.1 贸易信贷	-22,898,171		22,898,171
3.1.2 贷款	-3,436,344	491,526	3,927,870
3.1.3 货币和存款	11,270,605	13,373,093	2,102,488
3.1.4 其他资产	-9,331,379	391,989	9,723,368
3.2 负债	6,318,645	34,674,304	28,355,659
3.2.1 贸易信贷	13,266,685	13,266,685	
3.2.2 贷款	-547,242	15,021,949	15,569,191
3.2.3 货币和存款	-1,469,006	15,250	1,484,256
3.2.4 其他负债	-4,931,792	6,370,420	11,302,212
三、净差错与遗漏	-14,804,340		14,804,340
四、储备资产变动	-8,505,320	1,252,000	9,757,320
4.1 货币黄金			
4.2 特别提款权	-41,000		41,000
4.3 在基金组织的储备头寸	1,252,000	1,252,000	
4.4 外汇	-9,716,320		9,716,320
4.5 其他债权			

三、国际收支的平衡与失衡

由于国际收支平衡表是根据会计学的借贷平衡复式簿记原理编制的,因而借贷双方总是相等的。但这是人为形成的账面上的平衡,并非真正的平衡。那么,该如何解释某个国家的国际收支失衡