

国际贸易 与 国际金融

GUOJIMAOWI YU GUOJIJINRONG

编著 姚洁

吉林大学出版社

国际贸易与国际金融

姚 洁 编著

吉林大学出版社

图书在版编目 (CIP)

图书在版编目 (CIP) 数据

国际贸易与国际金融 / 姚洁编著. — 长春: 吉林大学出版社, 2007. 12

ISBN 978-7-5601-3752-0

I. 国… II. 姚… III. ①国际贸易②国际金融 IV. F74
F831

中国版本图书馆CIP数据核字 (2007) 第183650号

书 名: 国际贸易与国际金融

作 者: 姚洁 编著

责任编辑、责任校对: 陈颂琴

吉林大学出版社出版、发行

开本: 850×1168 毫米 1/32

印张: 8 字数: 200千字

ISBN 978-7-5601-3752-0

封面设计: 陈玲

吉林市万隆印刷有限公司 印刷

2007年12月 第1版

2007年12月 第1次印刷

定价: 18.00元

版权所有 翻印必究

社址: 长春市明德路421号 邮编: 130021

发行部电话: 0431-88499826

网址: <http://www.jlup.com.cn>

E-mail: jlup@mail.jlu.edu.cn

前 言

《国际贸易与国际金融》是工商管理教学学科体系中比较重要的一门学科,它具有很强的实务性质。当前,世界经济与贸易的格局和规则发生了很大的变化,出现了一些新的贸易规则和新的贸易做法,同时编者适应当前我国加入世界贸易组织(WTO)这一实际情况,国内经济与国际经济接轨、国内市场与国际市场合一这样一种新形势,在国际贸易和国际金融交往中还面临很多新情况和新问题,从实际出发编写了这本教材。

在编写这本教材时,作者既注重理论体系的完整,又注意教材的实务性和实用性,充分吸收了国内外理论研究人员发表的论文和著作,结合我国对外经济与贸易发展的实际和理论上的成就,反映我国近些年来在对外经贸方面颁布的法律、法规、实施细则和诸多政策,同时也结合国际贸易已形成并应用最广泛的规则和惯例,吸收国际上国际贸易理论和实践的最新发展,形成本书的理论和实务体系。

随着我国市场经济的进一步发展和对外开放的逐步深入,特别是加入 WTO 以后,我国很多企业都得到了前所未有的发展机遇,但同时也正面临失去关税保护后的更为严峻的竞争形势。走向市场,投身竞争,已经不是由企业的意愿所决定,而是涉及企业优胜劣汰的残酷现实。来自市场的严峻挑战,要求企业从市场经济观念的新视角重新审视企业发展战略。要以提高经济效益为中心,重视技术创新和新产品开发;重视市场开拓和经营管理;重视结构优化和投入产出效益;重视提高附加值和降低原料消耗。但是,更为重要的是要重视培育企业领导人洞悉市场变幻,驾驭企

业在商海中航行的能力。

今天,在进入市场经济过程中,我们要培养大批懂得市场经济,善于捕捉市场机遇,能灵活掌握和运用工商管理手段方法,驾驭企业在激烈的市场竞争中求发展、避风险的企业管理人员。特别是广大企业领导人员自觉学习工商管理知识,努力探索市场经济体制下企业经营管理的规律,塑造自我,自我成长。如果说我们当前企业所面临的困难,如资金短缺、资源短缺、技术短缺可以靠引进来缓解的话,那么所面临的人才短缺,特别是合格的工商管理人才短缺,则只能靠自己培养。只有加快企业管理人员,特别是领导人员的工商管理培训,培育出一批懂得市场经济的企业经营者,才能使部分困难企业走出困境,才能从根本上扭转国有经济当前所面临的困难局面,才能培育出一大批具有国际竞争力的优秀企业。

在本书的编写过程中参考了诸多专家学者的论文和著作,书后已列出主要参考书目,在此我向他们表示衷心的感谢,同时也诚恳地希望各位专家学者给予批评指正。

编 者

2007年4月

目 录

第一章 国际贸易概述	1
1.1 国际分工及其类型	1
1.1.1 国际分工的产生和发展	1
1.1.2 国际分工的双重性	2
1.1.3 国际分工按不同的分类方法有不同的类型	3
1.2 国际贸易的基本概念	6
1.2.1 国际贸易分类	6
1.2.2 国际贸易状况分析	9
1.3 国际贸易方式	11
1.3.1 代理与经销	11
1.3.2 拍卖和寄售	13
1.3.3 招标与投标	15
1.3.4 易货贸易与补偿贸易	16
1.3.5 加工贸易	17
1.3.6 现货交易与期货交易	19
1.3.7 逐笔售定的贸易方式	21
1.3.8 国际租赁	21
第二章 国际贸易中商品的等价交换	23
2.1 商品的国际价值量	23
2.1.1 马克思的国际价值论	23
2.1.2 影响国际价值量的因素	24
2.2 对外贸易的经济效益核算	26

2.2.1 经济效益	26
2.2.2 对外贸易的经济效益核算指标	28
2.3 世界市场上商品价格的确定	30
2.3.1 影响商品世界市场价格的因素	30
2.3.2 世界市场商品标价的组成部分	33
2.4 国际贸易术语	34
2.4.1 国际贸易术语的产生、性质及作用	34
2.4.2 国际贸易惯例——Incoterms 2000	36
2.4.3 常用贸易术语	40
2.4.4 几种常用价格的换算	41
第三章 国际贸易理论	46
3.1 重商主义的国际贸易理论	46
3.1.1 重商主义国际贸易理论的基本观点	46
3.1.2 相应时期的国际贸易政策	47
3.1.3 重商主义国际贸易理论的本质	47
3.2 亚当·斯密的绝对成本说	47
3.2.1 绝对成本说的产生背景	47
3.2.2 斯密国际贸易理论的基本思想	48
3.2.3 实例说明	48
3.2.4 结论	49
3.3 大卫·李嘉图的比较成本说	50
3.3.1 比较成本说的产生	50
3.3.2 比较成本说的主要内容	50
3.3.3 实例说明	52
3.3.4 李嘉图比较成本说的积极意义和局限性	53
3.4 资源赋予说	54
3.4.1 资源赋予说的产生	54

3.4.2 资源赋予说的主要内容	54
3.5 对外贸易乘数理论	59
第四章 国际贸易政策与措施	62
4.1 对外贸易总政策	63
4.1.1 关税壁垒	63
4.1.2 非关税壁垒	67
4.2 进出口商品政策	72
4.2.1 国家的经济类型——内向型经济和外向型经济 ...	72
4.2.2 一国的经济增长点——国内生产主导增长和 出口主导增长	73
4.2.3 进口替代政策和出口替代政策	74
4.3 世界市场上的倾销与反倾销	76
4.3.1 倾销的确认	76
4.3.2 反倾销调查	77
4.3.3 应诉指南	79
4.3.4 申诉指南	80
4.3.5 国外对我国反倾销现状及对策分析	81
第五章 世界贸易组织	85
5.1 世界贸易组织简介	85
5.1.1 世界贸易组织 (WTO) 概述	85
5.1.2 世界贸易组织的宗旨和目标	86
5.1.3 世界贸易组织的组织结构	87
5.1.4 世界贸易组织的法律框架结构	89
5.1.5 世界贸易组织的功能	89
5.1.6 世界贸易组织的基本原则	90
5.2 世界贸易组织的争端解决机制	92

5.3 世界贸易组织与中国	97
5.3.1 申请加入世界贸易组织程序	97
5.3.2 中国为什么加入世界贸易组织	97
5.3.3 中国的入世进程	99
5.3.4 我国正式成为世界贸易组织成员	101
5.3.5 我国入世后享受的权利和应尽的义务	103
 第六章 国际贸易合同的商定和履行	107
6.1 交易磋商	107
6.1.1 询盘	107
6.1.2 发盘	108
6.1.3 还盘	110
6.1.4 接受	110
6.2 签订合同	111
6.2.1 书面合同的作用	111
6.2.2 书面合同的内容	112
6.3 合同的履行	112
6.3.1 出口合同的履行	112
6.3.2 进口合同的履行	120
 第七章 国际贸易结算	125
7.1 国际结算票据的种类	125
7.1.1 汇票	125
7.1.2 本票	126
7.1.3 支票	126
7.1.4 其它单证	127
7.2 国际结算票据的行为	129
7.2.1 出票	129

7.2.2 背书	130
7.2.3 提示	130
7.2.4 签见	130
7.2.5 承兑	130
7.2.6 参加承兑	131
7.2.7 保证	131
7.2.8 付款	131
7.2.9 拒绝承兑和拒付	131
7.2.10 追索	131
7.3 国际结算方式	131
7.3.1 汇付	131
7.3.2 托收	136
7.3.3 信用证结算	139
7.3.4 银行保证函	142
7.3.5 各种结算方式的结合使用	142
7.4 票据风险与防范	144
7.4.1 票据风险	144
7.4.2 汇票的风险与防范	145
7.4.3 如何识别真假本票	145
第八章 外汇与汇率	147
8.1 外汇与汇率的基本概念	147
8.1.1 外汇	147
8.1.2 汇率	148
8.2 决定汇率的基础	152
8.2.1 金本位制度下的外汇汇率	152
8.2.2 纸币制度下的外汇汇率	153
8.2.3 购买力平价说	154

8.3 影响汇率的因素	156
8.4 汇率制度	156
8.4.1 固定汇率制度	156
8.4.2 浮动汇率制度	158
8.5 汇率变动对经济的影响	162
8.5.1 汇率变动对一国国内经济的影响	162
8.5.2 汇率变动对一国对外经济的影响	163
8.5.3 汇率变动对一国黄金外汇储备的影响	164
8.5.4 汇率变动对国际经济的影响	165
第九章 外汇市场与外汇业务	168
9.1 外汇市场	168
9.1.1 外汇市场的构成	168
9.1.2 世界主要外汇市场	169
9.2 外汇业务	170
9.2.1 即期外汇业务	170
9.2.2 远期外汇业务	171
9.2.3 货币期货交易	173
9.2.4 外币期权交易	175
9.2.5 套汇	176
9.2.6 掉期	177
第十章 外汇风险管理	180
10.1 外汇风险的种类和构成要素	180
10.1.1 外汇风险的种类	180
10.1.2 外汇风险的构成因素	181
10.2 外汇风险管理的一般方法	182
10.2.1 做好货币选择, 优化货币组合	182

10.2.2 采取保值措施	185
10.2.3 根据实际情况选用合适的结算方式	187
10.2.4 利用外汇与借贷投资业务	187
10.2.5 签订贸易协定, 采取易货贸易	193
10.3 外汇风险管理的基本方法	194
10.3.1 防止外汇风险基本方法在应收 外汇账款中的运用	194
10.3.2 防止外汇风险基本方法在应付 外汇账款中的运用	198
第十一章 国际资本流动	202
11.1 国际资本流动的原因	202
11.1.1 国际资本流动的概念	202
11.1.2 国际资本流动的原因	202
11.2 长期资本流动和短期资本流动	203
11.2.1 长期资本流动	203
11.2.2 短期资本流动	205
11.3 国际资本流动对经济的影响	207
11.3.1 国际资本流动对世界经济的影响	207
11.3.2 国际资本流动对资本输入国的影响	208
11.3.3 国际资本流动对资本输出国的影响	209
第十二章 国际收支	211
12.1 国际收支与国际收支平衡表	211
12.1.1 国际收支与国际收支平衡表的概念	211
12.1.2 国际收支平衡表的主要内容	211
12.2 国际收支失衡和调节	216
12.2.1 国际收支失衡产生的主要原因	216

12.2.2 国际收支的调节	217
第十三章 国际金融市场	222
13.1 国际金融市场的形成和发展	222
13.1.1 国际金融市场的构成	222
13.1.2 国际金融市场的形成和发展	224
13.1.3 国际金融市场的的作用	225
13.2 世界上重要的国际金融市场	227
13.2.1 伦敦金融市场	227
13.2.2 纽约金融市场	227
13.2.3 东京金融市场	228
13.2.4 苏黎世金融市场	228
13.2.5 新加坡金融市场	229
13.2.6 香港金融市场	229
13.3 国际金融机构	230
13.3.1 世界银行	230
13.3.2 国际货币基金组织简介	230
13.3.3 国际开发协会	231
13.3.4 国际金融公司	232
13.3.5 国际清算银行	232
附录1: 信用证条款内容	234
附录2: WTO 的有关协议	239
附录3: 经济数据简介	240
附录4: 货币代码	242

第一章 国际贸易概述

1.1 国际分工及其类型

1.1.1 国际分工的产生和发展

国际分工是指世界上各国（地区）之间的劳动分工，是国际贸易和各国（地区）经济联系的基础。它是社会生产力发展到一定阶段的产物，是社会分工超越国界的结果，是生产社会化向国际化发展的趋势。

国际分工的发生和发展主要取决于两个条件：一是社会经济条件，包括各国的科技和生产力发展水平、国内市场的大小、人口的多寡和社会经济结构；二是自然条件，包括资源、气候、土壤、国土面积等。这里，生产力的发展是促使国际分工发生和发展的决定性因素，科技的进步是国际分工得以发生和发展的直接原因。

国际分工的发展大体上可以分为三个阶段：

1) 18 世纪开始的第一次科技革命，由于机器的发明及其在生产上的应用，生产力空前提高，分工空前加深。这次科技革命首先在英、法等国进行，它们发展为工业国，而其他广大国家则处于农业国、原料国的地位。这是资本主义国际分工的形成阶段。

2) 19 世纪末至 20 世纪初开始的第二次科技革命，特别是发电机、电动机、内燃机的发明及其广泛应用，生产力更加提高，分工更加精细。这次科技革命是在英、美、德等国进行的，

其他国家在引进技术与机器设备的推动下，某些基础设施与某些轻工业和采矿业有一定发展，但仍不同程度地处于初级产品供应国的地位。这是资本主义国际分工的发展阶段。

3) 20 世纪 40 年代和 50 年代开始的第三次技术革命，导致了一系列新兴工业部门的诞生，如高分子合成工业、原子能工业、电子工业、宇航工业等。它对国际加工型号的深化产生了广泛的影响，使国际加工的形式和趋向发生了很大的变化，使国际加工的形式从过去的部门间专业分工向部门内专业化分工方向迅速发展，主要表现在：不同型号规格的产品专业化；零配件和部件的专业化；工艺过程的专业化。任何一个专业发达、技术进步的国家也不可能生产出自己所需的全部工业产品。当今世界，少数经济发达国家成为资本（技术）密集型产业国，广大发展中国家成为劳动（或土地）密集型产业国，它们各自内部以及相互之间又形成更细致的分工。这是资本主义国际分工的进一步发展阶段。今后，随着第四次科技革命的进展，国际分工更要向前发展。

1.1.2 国际分工的双重性

国际分工是不依赖于人们意志为转移的客观过程，它具有双重性：进步性和落后性。一方面它打破了民族闭关自守状态，把各个国家和民族在经济上联系起来，促进了生产的国际化、专业化和世界生产力的发展；另一方面，国际垄断资本强制地使殖民地或半殖民地国家的经济依附于帝国主义国家，使这些国家沦为帝国主义国家的经济附庸。在这种国际分工的基础上形成的帝国主义宗主国与殖民地国家经济贸易关系，从来不是按平等互利的原则进行的，帝国主义国家总是通过各种形式剥削和掠夺经济落后的国家，从而对落后国家的生产力发展起到阻碍作用。近年来，发展中国家为建立国际经济新秩序及发展本国经济，已在积极争取和改变旧的国际分工体系，建立新的平等互利的国际分工

体系。

1.1.3 国际分工按不同的分类方法有不同的类型：

1. 按参加国际分工的国家的自然资源和原材料供应、生产技术和工业发展情况的差异来分类，可划分为三种不同类型的国际分工形式。

①垂直型国际分工。经济技术发展水平相差悬殊的国家（如发达国家与发展中国家）之间的国际分工。垂直分工是水平分工的对称，它分为两种：

一种是指部分国家供给初级原料，而另一部分国家供给制成品的分工型态，如发展中国家生产初级产品、发达国家生产工业制成品，这是不同国家在不同产业间的垂直分工。一种产品从原料到制成品，须经多次加工。经济越发达，分工越细密，产品越复杂，工业化程度越高，产品加工的程序就越多。加工又分为初步加工（粗加工）和深加工（精加工）。只经过初步加工的为初级产品，经过多次加工的最后成为制成品。初级产品与制成品这两类产业的生产过程构成垂直联系，彼此互为市场。

另一种是指同一产业内技术密集程度较高的产品与技术密集程度较低的产品之间的国际分工，或同一产品的生产过程中技术密集程度较高的工序与技术密集程度较低的工序之间的国际分工，这是相同产业内部因技术差距所引致的国际分工。从历史上看，19世纪形成的国际分工是一种垂直型的国际分工。当时英国等少数国家是工业国，绝大多数不发达的殖民地、半殖民地成为农业国，工业先进国家按自己的需要强迫落后的农业国进行分工，形成工业国支配农业国、农业国依附工业国的国际分工格局。迄今为止，工业发达国家从发展中国家进口原料而向其出口工业制成品的情况依然存在，垂直型的国际分工仍然是工业发达国家与发展中国家之间的一种重要的分工形式。

②水平型国际分工。经济发展水平相同或接近的国家（如

发达国家以及一部分新兴工业化国家)之间在工业制成品生产上的国际分工。当代发达国家的相互贸易主要是建立在水平型国际分工的基础上的,水平分工可分为产业内与产业间水平分工。

前者又称为“差异产品分工”,是指同一产业内不同厂商生产的产品虽有相同或相近的技术程度,但其外观设计、内在质量、规格、品种、商标、牌号或价格有所差异,从而产生的国际分工和相互交换,它反映了寡头企业的竞争和消费者偏好的多样化。随着科学技术和经济的发展,工业部门内部专业化生产程度越来越高,部门内部的分工、产品零部件的分工、各种加工工艺间的分工越来越细。这种部门内水平分工不仅存在于国内,而且广泛地存在于国与国之间。

后者则是指不同产业所生产的制成品之间的国际分工和贸易。由于发达资本主义国家的工业发展有先有后,侧重的工业部门有所不同,各国技术水平和发展状况存在差别,因此,各类工业部门生产方面的国际分工日趋重要。各国以其重点工业部门的产品去换取非重点工业部门的产品。工业制成品生产之间的分工不断向纵深发展,由此形成水平型国际分工。

③混合型国际分工是把“垂直型”和“水平型”结合起来的国际分工方式。德国是“混合型”的典型代表,它对第三世界是“垂直型”的,向发展中国家进口原料,出口工业品,而对发达国家则是“水平型”的,在进口中,主要是机器设备和零配件,其对外投资主要集中在西欧发达的资本主义国家。

2. 按分工是在产业之间或产业内部分为如下两种分工形式:

①产业间国际分工。不同产业部门之间生产的国际专业化。第二次世界大战以前,国际分工基本上是产业间国际分工,表现在亚、非、拉国家专门生产矿物原料、农业原料及某些食品,欧美国专门进行工业制成品的生产。

②产业内部国际分工。相同生产部门内部各分部门之间的生