

主编 潘承德

# 涉外市场经济管理实务



MANAGEMENT OF IERNATIONAL  
MARKET ECONOMICS

科学技术文献出版社

# 涉外市场经济管理实务

潘承德 主编

科学技术文献出版社

(京)新登字 130 号

### 内 容 提 要

本书立足于“实用、新颖、精简、通俗”的原则，融理论性、知识性、实用性为一体。书中着重阐明有关涉外经济的政策、法规、策略、操作上实务性的知识，如涉外信贷、证券、税务、国际市场营销等，力求贴近读者，成为读者在涉外经济工作中的参谋和助手。

本书适合从事涉外经济、金融工作者以及这方面的大专院校师生阅读

### 涉外市场经济管理实务

潘承德 主编

科学技术文献出版社

(北京复兴路15号 邮政编码100038)

南京林业大学印刷厂印刷

\*

850×1168 毫米 32 开本 5.5 印张 140 千字

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—2000 册

ISBN 7-5023-0845-8/F·96

定价:11.80 元

---

## 《涉外市场经济管理实务》编委会

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 主 编 | 潘承德 |     |     |
| 副主编 | 张军森 | 张冬生 | 袁志峰 |
| 编 委 | 胡元江 | 朱 超 | 王珀俊 |
|     | 樊 珊 | 张学勤 |     |

## 前 言

随着我国社会主义市场经济的不断发展,走向世界,发展经济已成为我国经济生活中的主旋律。在这改革开放的新的历史阶段里,生产的社会化、专业化程度将越来越高,国际间的经济联系与合作将越来越紧密,海外市场的开拓将越来越广泛,全方位地发展外向型经济已经被公认为是我国现代生产力发展的客观要求。

然而,社会主义市场经济在我国毕竟才是刚刚起步,涉外企业大都是从计划经济的桎梏中解脱出来的,才开始在市场经济的汪洋大海中学习游泳,许许多多方面都是在探索中前进。怎样才能适应市场经济的要求,按照国际惯例办事呢?怎样才能少走弯路、开拓前进呢?当然少不了要加强涉外知识的学习。鉴于上述认识,为了满足广大涉外经济工作者的迫切要求,我们特组织有关经济学者精心编写了这本书。

本书的立足点是要融理论性、知识性、实用性于一体,着重阐明有关涉外经济的政策、法规、策略、操作与实务性的知识,如涉外信贷、证券、税务、国际市场营销等。在编写过程中,我们力求体现“实用、新颖、精简、通俗”的原则,使这本书争取能更加贴近读者,为读者在工作中能起到一个参谋、助手作用。如果能够实现这一愿望,那我们将是十分高兴的。

此书在编写过程中参考了有关书籍,受到了有关领导和部门的亲切关怀和大力支持,在此一并表示感谢!潘承德同志担任了此书的主编和总纂,张军森、张冬生、袁志峰同志担任副主编,胡元江、朱超、王珀俊、樊珊、张学勤同志担任编委;潘承德、张军森同志

负责编写了第4、8、9、10章,张冬生同志负责编写了第3、7章,袁志峰同志负责编写了第1、2、6章,樊珊同志负责编写了第5章。鉴于编者水平有限,且编写时间较短,书中出现这样那样的缺点和问题,甚至错误是很有可能。还望读者能够鉴谅。

编者

一九九四年六月二日



# 目 录

|                     |      |
|---------------------|------|
| 第一章 涉外经济活动主要类型      | (1)  |
| 第一节 对外贸易            | (1)  |
| 第二节 境外投资            | (3)  |
| 第三节 其他涉外经济活动        | (4)  |
| 第二章 中外合资经营项目可行性研究   | (8)  |
| 第一节 中外合资经营项目可行性研究内容 | (8)  |
| 第二节 中外合资经营项目财务评价    | (8)  |
| 第三节 国民经济评价          | (12) |
| 第四节 不确定性分析          | (16) |
| 第三章 国际市场营销          | (18) |
| 第一节 国际市场的基本特征       | (18) |
| 第二节 国际市场营销环境        | (20) |
| 第三节 国际市场商情调查        | (28) |
| 第四节 国际市场营销决策        | (34) |
| 第五节 出口产品营销策略        | (36) |
| 第四章 涉外经济谈判策略        | (43) |
| 第一节 涉外经济谈判的特点       | (43) |
| 第二节 谈判前的准备          | (45) |
| 第三节 建立谈判气氛          | (49) |
| 第四节 谈判中的策略与技巧       | (52) |
| 第五节 如何获得自己那份蛋糕      | (59) |
| 第五章 涉外税收            | (61) |

---

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
| 第一节 | 涉外税收概述 .....        | (61)  |
| 第二节 | 涉外税收的主要种类 .....     | (63)  |
| 第三节 | 涉外税收优惠政策 .....      | (72)  |
| 第四节 | 关税 .....            | (73)  |
| 第五节 | 避税 .....            | (80)  |
| 第六章 | 涉外经济活动外汇管理 .....    | (80)  |
| 第一节 | 外汇管理体制 .....        | (80)  |
| 第二节 | 售汇 .....            | (83)  |
| 第三节 | 境外投资外汇管理 .....      | (87)  |
| 第四节 | 我国外汇管理的方针与政策 .....  | (91)  |
| 第七章 | 涉外资金融通 .....        | (92)  |
| 第一节 | 涉外融资的渠道 .....       | (92)  |
| 第二节 | 以信用证方式的融资 .....     | (94)  |
| 第三节 | 进出口企业贷款 .....       | (98)  |
| 第四节 | 国际银行贷款与国际债券融资 ..... | (101) |
| 第五节 | 出口押汇 .....          | (104) |
| 第八章 | 涉外证券融资方式 .....      | (105) |
| 第一节 | B股的发行和上市 .....      | (105) |
| 第二节 | B股的二级上市 .....       | (107) |
| 第三节 | 直接在海外上市的证券 .....    | (108) |
| 第九章 | 外国政府贷款 .....        | (110) |
| 第十章 | 国际贸易结算 .....        | (118) |
| 第一节 | 汇款结算方式 .....        | (119) |
| 第二节 | 托收结算方式 .....        | (122) |
| 第三节 | 信用证结算方式 .....       | (128) |
| 第四节 | 保函结算方式 .....        | (159) |
| 第五节 | 支付协定及记帐结算方式 .....   | (164) |



## 第一章 涉外经济活动主要类型

### 第一节 对外贸易

#### 一、对外贸易的概念

对外贸易,即海外贸易,是一个国家或地区,以本国或本地区为一方,以世界上其他国家和地区为另一方,进行商品和劳务交换的商业行为,因其由进口和出口两个部分组成,又称进出口贸易。出口即国家运出商品或输出劳务,进口即国家运进商品或引进劳务。

#### 二、对外劳务输出

##### 1. 对外劳务输出的内容

对外劳务输出即通过对国外提供一定量的劳动或服务,取得一定外汇收入的出口方式;与出口商品比较,劳务输出具有投资少、见效快、成本低、利润高等特点。

##### 2. 对外劳务输出的形式

我国对外劳务输出的主要形式有:派人承揽国外工程、为外商的项目提供技术和劳务服务、为在国外的中外合营企业提供管理和服务等。

##### 3. 对外劳务输出的管理

其主要内容为健全管理体制、选派合格人员与完善规章制度三个方面。

健全管理体制。我国现行的体制为对外经贸部闸口管理,下设国外经济合作局,对国际经济技术合作公司进行业务指导与管理。

公司通过多种形式和渠道,开展国际承包,提供劳务人员,兴办生产性以及非生产性的合资、合作以及独资经营企业;公司执行统一的要求,向对外经贸部通报对外签约和项目执行情况,报送统计报表和调研资料,享有对外经营权;公司具有法人地位,实行自主经营、独立核算、自负盈亏,可以独立地对外开展业务活动,并可在国外设立办事机构,选派投标班子、经营班子、承包劳务人员。

选派合格人员。在人员的选派上,总的原则是严格按劳务合同办事,具体而言,则包括以下几点:(1)遵守合同所规定的各项条款要求;(2)统一标准;(3)专业对口;(4)配备好领导班子,注意骨干人员与一般人员的搭配;(5)加强出国人员的政治业务培训。

完善规章制度。主要包括以下几个方面:(1)对外承包公司与劳务合作公司应转变成经济实体;(2)收入分配应兼顾国家、企业、个人三者利益;(3)财务、包括结算和贷款等,均应按制度统一管理,并接受有关部门的监督;(4)建立一整套包括出国人员的选派、国内外在聘人员的管理、审核等在内的完善的人事制度;(5)建立有效而切合实际的奖惩办法;(6)建立其它必需的规章制度。

### 三、技术引进

#### 1. 技术引进的概念

技术引进是指技术在国际上各国、各地区间的转移。我国近年来的技术引进主要以设备的引进为主,随着改革的深化与生产水平的提高,今后将侧重于软件技术的引进。

#### 2. 技术引进的内容和形式

引进使用技术。即引进机器、设备、仪器和操作技术、维修技术的工艺操作技术,其方式为进口机器本身及其使用维修说明书,及有关的技术文件和情报资料等。

引进方法技术。即引进产品的设计方法、生产工艺流程、检测试验方法和生产组织、经营管理方法等,其引进方式为许可证贸

易、技术咨询以及技术合作方式转让专有技术。

引进原理技术。即引进通过试验、研究而获得的原理、基础性的技术资料与经验、专有的计算公式、设计准则和数据等,其引进方式为联合研制或聘请专家指导。

## 第二节 境外投资

### 一、境外投资的概念

境外投资即到境外投资办企业。

### 二、境外投资的投向选择

#### 1. 境外投资的地区选择

境外投资的地区选择,应注意研究境外投资所在国或地区对国外投资的外汇管理情况;应注意境外投资所在国或地区的经济风险,主要是由财政金融政策变动而影响投资利润率及外债偿还能力的风险;应注意境外投资所在国或地区本身及其邻国的社会风险;应注意选择周边国家或地区、东南亚华侨合作力量较强的国家或地区。

#### 2. 境外投资的项目选择

对发达国家的投资应选择技术密集型的商品以及国际上有优越地位的商品为开发项目;对发展中国家的投资,应选择对当地适应性强的先进技术与管理项目及经营我国成熟期的标准化产品;应减少或避免同当地产业的竞争;应逐步提高境外投资企业中生产型企业比重。

### 三、境外投资的方式选择

当前,我国境外投资的主要目的在于利用外方的资金、先进技术、管理经验以及销售渠道,所以一般应选择合资企业方式。

### 第三节 其他涉外经济活动

#### 一、涉外保险

##### 1. 涉外保险的概念

涉外保险,又称对外保险,通常是指同国家对外贸易、对外文化、体育等国际间交往活动有关的保险业务。我国涉外保险的业务对象包括两部分,即国内有涉外经贸活动的单位、企业和外商、外侨、海外投资者、企业家等。国内范围的涉外保险业务由中国人民保险公司及其设在国内各地的分支机构办理。

由于涉外保险是为国际范围内的商品交换服务的,其保险标的存在于国际交往范围内,其保险币种大部分是外币,从而决定了涉外保险有国际性、复杂性、灵活性、竞争性和制约性五个特点。

##### 2. 涉外保险的主要种类

按业务开展和管理情况分,我国已开办的涉外保险可划分为水险、非水险和再保险三大类,共 30 种。具体情况如下:

水险。即海上保险,属于财产保险的范畴,包括与水险有关联的一些保险,如陆上运输货物保险等,也归于此类。主要有:(1)海洋运输货物保险(海洋运输货物战争保险是其附加险);(2)陆上运输货物保险、航空运输货物保险和邮包保险(陆上运输货物战争险、航空运输战争险和邮包战争险分别为陆、空、邮三种货物运输保险的附加险);(3)船舶保险(船舶战争险是其附加险);(4)渔船保险;(5)集装箱保险;(6)油污和其他保赔责任保险;(7)保障与赔偿保险;(8)海洋石油开发保险。

非水险。即水险和再保险以外的各种财产保险,人身险和责任险也包括在非水险类。主要有:(1)财产保险,包括火灾保险、财产保险和财产一切险三种,盗窃险是其火灾和财产险的附加险;(2)

飞机保险。飞机战争、劫持保险是其附加险；(3)汽车保险，汽车第三者责任保险是其附加险；(4)工程保险，包括建筑工程一切险和安装工程一切险两种，建筑工程第三者责任险和安装工程第三者责任险，分别为二者的附加险；(5)船舶建造保险；(6)机器损坏保险；(7)公众责任保险；(8)雇主责任保险；(9)产品责任保险；(10)展览会责任保险；(11)履约保险；(12)投资(政治风险)保险；(13)人身意外保险。

再保险。又叫分保，即保险人将自己承保的危险责任，全部或部分向另外一个保险人再一次保险。我国的分保业务有分出和分入两部分。

## 二、国际租赁

### 1. 国际租赁的概念

租赁是一种商业行为，出租人将物件按一定的期限交给承租人使用，并向承租人收取一定的费用(称租赁或租金)。可以看出，租赁实际上是出租人和承租人间发生的动产或不动产使用权的借贷关系。如果这种租赁关系发生在两个或两个以上国家之间，即称国际租赁。现代国际租赁是融国际商品信贷和国际资金信贷于一体的新的筹资方式，它是应国际贸易和国际资金融通的要求，而将国际间的工业资本、商业资本以及银行资本结合起来的产物。

### 2. 国际租赁的种类

国际租赁的种类很多，按其性质可分为经营性租赁和融资性租赁两大类。

(1)经营性租赁，又称营业性租赁。承租人只想获得租赁物一定时期的使用权，而不想长期拥有该物件的所有权，其租期一般较短，可短达几个小时，租赁物由出租方负责维修、保养，进行保险和纳税。这种租赁方式惯用很低。

(2)融资性租赁，又称金融性租赁。承租人的主要目的是融通

资金以解决购买设备的资金问题。这种方式出租的物件多为动产,期限较长,可达长 20 年。租赁期满后,租赁企业可根据自己的需要,将该租赁物用接近残值的名义价格留购或继续租用,也可将租赁物退还给租赁方。承租方须按合同规定分期交付租金,租赁物的维修、保养等费用由承租人负责。融资性租赁又包括以下几种类型:

直接购买租赁。即由租赁方通过从国外借款或合股等方法,在国际资金市场上筹足资金将租赁物直接购买下来,而后再出租给承租方。

转租赁。即由租赁方从国外制造厂家(或国外租赁公司)将设备买下来,而后再转租给国内承租者。

回租。即国内物主将某物件出售给租赁公司,而后再从租赁公司租回该物件。承租人通过这种方式,能把固定资产变为现金,用于其它业务方面,而同时仍可使用该物件。

平衡租赁。又称杠杆租赁或代偿贷款租赁,其方式为一家或几家租赁公司联合以少量的资金融通大量资金,用以购买大型资本密集型设备,提供给租赁企业。这是一种复杂而手续繁琐的租赁方式。这种租赁项下的租赁物可采取加速折旧的办法,并可享受减免税金等优惠,可使承租人分享一部分优惠,减少租金支出。

维修租赁。这是一种附带服务条件(即对设备的检查、维修、纳税等多种服务项目)的融资方式,其租赁费因加上服务费而比一般的租赁方式的租金高,但综合考虑,有时反而便宜。

### 3. 国际金融租赁的基本程序

(1) 国内租赁机构接受国内承租人的租赁委托:①承租人须向国内租赁机构提交有关文件和资料,包括租赁委托书、租赁设备订单、项目建议书、可行性研究报告、国内有关部门签发的项目批件和进口订货卡片等;②国内租赁公司对项目进行审查,包括项目是



否经有权部门批准、原材料上是否有来源、产品是否有销路、外汇是否有保证、承租企业管理层的素质、承租企业的技术力量是否适应租赁物的生产需要、煤、水、电、油、厂房、环保等措施是否落实等；③租赁机构内部履行立项手续。(2)选择租赁物的供货人。(3)邀请国外厂商进行技术交流和商务谈判。(4)签订国内租赁合同。(5)开立信用证。(6)承租人办理减免进口关税和工商手续。(7)运输及报关；(8)投保、开箱检验和索赔。(9)审核单证及付款。(10)出租人通知承租人起租日和各期租赁费的付款日。(11)支付各项费用。(12)承租人应按时向出租人支付租赁费。(13)办理物权转移手续。

## 附件表列目更营登资合依中 节二第

份有建理。一

理家固立县，份请办能要重份份有份理目更资合依份有表列

## 第二章 中外合资经营项目可行性研究

### 第一节 中外合资经营项目可行性研究内容

中外合资经营项目在合营各方确认的可行性研究报告中均需要进行财务评价,包括基本方案的财务分析和不确定性分析。中方合营者向国内领导部门报送可行性报告时,需同时以单独成册的形式,报送项目的国民经济评价。

项目经济评价指标的可行性程度取决于投资、建设进度、生产成本、销售收入以及各种税费等的准确性。在估算各项基础数据时,要坚持科学态度,实事求是地反映情况。如缺乏充分依据时,应留有余地,选用稳妥的数据,避免盲目性。

外汇收支平衡是合资项目成立的重要条件,也是中外合资各方共同关心的问题,必须慎密计算,涉及两种以上货币时,在基础数据表中需同时列出外币、人民币收支。计算项目综合指标一般应以人民币作为计价货币,经合营各方商定也可以某种外币作为计价货币。

项目经济评价的计算期包括建设期和生产经营期,生产经营期限取项目折旧寿命和合营期限中较短者。

### 第二节 中外合资经营项目财务评价

#### 一、财务评价

财务评价是合资项目经济评价的重要组成部分,是在国家现

行财税制度和价格体系基础上,对项目进行财务效益分析,考察项目的盈利性、借款偿还、外汇平衡等财务状况、以及中外合营各方的盈利水平。财务评价在配合中外合营各方的合同、章程谈判,促进合营各方在平等互利基础上的经济合作等方面也具有重要作用。

## 二、项目财务评价应编制下列基本报表

全部投资财务现金流量表;自有资金财务现金流量表;中方合营者财务现金流量表;外方合营者财务现金流量表;利润表;财务平衡表;资产负债表;外汇平衡表。

### 1. 现金流量表

现金流量表,是反映项目在建设和生产经营整个计算期内各年的现金流入和流出。进行资金的时间因素折现计算的报表,根据该报表可计算财务内部收益率、财务净现值和投资回收期等指标。应分别按全部投资、自有资金、中外合营者及外方合营者编制财务现金流量表,并计算相应指标。

全部投资财务现金流量表,反映项目设定全部投资均使用自有资金时的盈利状况。当全部投资财务内部收益率大于或等于基准收益率或综合贷款利率时,表示该项目值得进一步研究。自有资金财务现金流量表,反映合资项目在使用借款的条件下,偿还项目借款本息后自有资金的盈利能力。自有资金财务内部收益率大于基准收益率或综合贷款利率是项目可行的必有条件。

中外合营各方的财务现金流量表,反映合营各方投入资本的可盈利性。合营各方可将各自的财务内部收益率同合营对方及本行业的财务基准收益率相比较,寻求平等互利的投资方案,并据以判断是否参加投资。

### 2. 利润表及财务平衡表

利润表及财务平衡表,综合反映项目的建设资金筹集使用、销