

工商管理培训



国际贸易与 国际金融

丁梅生 主编

武汉大学出版社

系列教材

gongshang guanli peixun
shu jiao cai

86
516
50
✓

工商管理培训系列教材

国际贸易与国际金融

主 编 丁梅生

副主编 王 平



武汉大学出版社



C

472176

编写委员会人员名单

主任委员：向从贵

副主任委员：林友孚 樊 为 王应荣

委 员（以姓氏笔画为序）

丁梅生 方振惠 刘尚林

应谷声 李启明 何存章

杨才智 查晓岚 陶声良

梁前德 黄镇宇 熊胜绪

赵晓梅 蔡绍甲

努力培养造就
一支高水平的企业
经营管理者，是经济
工作的当务之急。

周聖衛

一九九七年七月廿七日

总 序

全国人大批准的《关于国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标纲要》指出,“九五”期间要完成计划经济体制向社会主义市场经济体制转变,经济增长方式由粗放型经营向集约型经营转变。完成这两个根本性转变,既是搞活国有企业的内在要求,又使国有企业面临着前所未有的新情况,税收改革,停止了国有企业的税收减免;价格逐步放开,改变了企业间的比较优势;金融商业化、汇率市场化和投资体制改革,国有企业和其他企业一样,要承担利率风险、汇率风险和投资风险。还有高关税转向市场开放,境外商品进入我国市场,国有企业独占市场的格局正在被打破。这些无一不是对国有企业的严峻考验。面对市场制约的强化和竞争的加剧,国有企业要求得生存和发展,必须适应经济体制的转变,转变经济增长方式,由传统的重数量轻质量、重速度轻效益、重重建轻改造的粗放型经营,转向集约型经营。而要实现经济增长方式的转变,关键在于人才,尤其是企业领导人才。如果没有一批高水平的企业领导人才,就不可能出现高水平的优秀企业。中央领导同志曾经指出,在经济体制转轨、经济增长方式转型的重要时期,最大的制约因素是缺乏大批懂得市场经济,善于捕捉市场机遇,能掌握市场允许的手段和方法,驾驭企业避免风险、求得发展的企业领导人才。历史赋予我们的一项重任,就是要通过“九五”期间加强教育培训,培养造就一大批懂得市场经济的企业领导人才。

工商管理培训是“九五”期间企业领导人员培训的主要方式。经济体制和增长方式的转变要求企业领导干部具备大量的市场经济知识和引导企业进入市场的能力，特别是要具备驾驭企业进入国际市场参与竞争的知识和能力。经过多年来的培训和改革实践的锻炼，企业领导干部队伍的政治、业务素质和管理能力有了提高，这对管好企业是有利的基础。但是，还不能适应新形势、新要求。还有众多的企业领导干部对市场、营销、财务、金融、法律等知识不甚了解，特别是对经济与国际接轨的知识知之甚少，有大量的技能需要掌握，而这些知识和技能对企业进入市场是必不可少的。借鉴国际通行的工商管理硕士的培养方式，将有关课程进行浓缩，移植到培训之中，对企业领导干部实施工商管理培训，这是增加企业领导干部的市场经济知识，提高能力的有效途径。中组部、国家经贸委印发的《“九五”期间全国企业管理人员培训纲要》，要求国有企业领导干部及其后备人员“九五”期间都要参加一次工商管理培训，这既是企业走向市场的现实需要，也是实现两个根本转变的长远要求。

教材是培训之本。国家要求，大中型企业领导干部工商管理培训使用全国统一编写的教材；而小型企业领导干部的工商管理培训教材则由各省自行编写、选定。根据这个精神，早在去年8月，湖北省经济贸易委员会即决定编写一套适用于全省中小型企业领导干部工商管理培训的系列教材，并成立了编委会。省经贸委对教材编写工作极为重视，给予了有力的指导。副省长兼省经贸委主任周坚卫同志为本教材题了词。

在教材编写过程中，我们始终坚持这样几条原则，一是以邓小平同志建设有中国特色社会主义理论为指导，坚持社会主义制度与市场经济一般规律的有机结合，保证教材政治上的正确性和科学上的准确性。二是理论与实际相结合的原则，既有一定的理论深度，又充分地结合企业实际，把补充知识与提高能力结合起来，提高教材的实用性。三是在保证知识系统性的前提下，针对

培训对象的特点,突出重点,注重于把成熟的技术和管理规范转化为现实的经营管理能力,突出教材的针对性。四是坚持面向 21 世纪,在继承多年来工商管理知识和成果的同时,充分反映国际上本学科的新理论、新成就,注重教材的及时性。五是力求做到体例规范,文字简练,可读性强。

经过一年的努力,这套工商管理培训系列教材与读者见面了。全套教材包括《管理经济学》、《现代生产管理》、《财务报告分析》、《公司理财》、《市场营销学》、《经济法》、《国际贸易与国际金融》、《企业战略管理》、《人才资源开发与管理》等 9 门科目。这 9 科教材是我省中小企业领导干部工商管理培训的指定教材,同时,也可供企业中层干部和一般管理人员培训使用。

编写这样大规模的系列培训教材,我们还是第一次,尽管我们在编写过程中慎之又慎,但仍可能有不足或错误之处,恳切希望得到各方面人士的批评、指正。

工商管理培训系列教材编写委员会

1997 年 7 月 15 日

前 言

我国对外开放正持续稳定发展并不断深入,1996年我国进出口总额高达2899亿美元,约占国民生产总值比重的40%,服务业对外开放正稳步进行,利用外资方面我国已成为仅次于美国的第二大国。企业与国际贸易和国际金融的关系越来越密切,了解和掌握国际贸易和国际金融的知识,成为许多企业管理人员的迫切需要。

国际贸易和国际金融涉及面广,内容复杂,如何在有限的篇幅内介绍国际贸易和国际金融的全貌和最实用的部分,是编者多年来探索的问题。本书介绍了国际贸易的理论、政策和实务,重点是实务,在系统介绍国际金融的基本内容的基础上,重点介绍了外汇汇率、外汇业务、外汇风险管理、国际结算和国际投资的内容。

本书由中南财经大学丁梅生负责,王平协助全书的大纲编写、审稿和统稿;第一章第一节、第六章、第七章、第八章、第九章由丁梅生编写;第一章(除第一节)、第四章、第五章由姜鸿编写;第二章、第三章由王平编写;第十章、第十一章、第十二章、第十三章由曹勇编写。

由于我们水平有限,加之时间仓促,错漏之处在所难免,恳请读者指正。

编 者

1997年6月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 国际贸易与国际金融概述	1
第二节 国际收支	3
第三节 国际贸易的基本概念	7
第四节 战后国际经济贸易发展的主要特征	14
第二章 国际贸易理论	20
第一节 自由贸易理论	20
第二节 保护贸易理论	29
第三章 进出口贸易政策	40
第一节 关税壁垒	40
第二节 非关税壁垒	49
第三节 鼓励出口的措施	55
第四章 国际经济贸易关系的协调与合作	63
第一节 国际贸易条约与协定	63
第二节 关税与贸易总协定和世界贸易组织	68
第三节 区域经济一体化	75

第五章 国际结算	81
第一节 结算工具	81
第二节 结算方式	86
第六章 商品贸易交易条件(上)	99
第一节 商品品质、数量、包装	99
第二节 贸易术语及商品价格	103
第七章 商品贸易交易条件(下)	110
第一节 货物运输	110
第二节 货物运输保险	117
第三节 商品检验及争议的处理	121
第八章 合同的订立与履行	129
第一节 有关国际经济贸易合同的法律规范	129
第二节 交易磋商	131
第三节 合同的订立	134
第四节 进出口合同的履行	137
第九章 国际商品贸易和劳务贸易的方式	147
第一节 国际商品贸易方式	147
第二节 国际劳务贸易的方式	156
第三节 国际技术贸易	158
第十章 外汇与汇率	166
第一节 外汇	166
第二节 外汇汇率	169
第三节 人民币汇率	181

第十一章	外汇交易业务与外汇风险管理·····	187
第一节	外汇市场·····	187
第二节	外汇业务·····	189
第三节	外汇风险管理·····	201
第十二章	国际金融制度·····	215
第一节	国际货币制度·····	215
第二节	国际金融机构·····	223
第十三章	国际投资·····	231
第一节	国际投资概述·····	231
第二节	国际投资方式·····	235

第一章 导论

第一节 国际贸易与国际金融概述

一、国际经济贸易合作的主要内容

一国对外进行经济贸易合作,主要包括三方面的内容:(1)商品进出口贸易。这是最主要也是最基本的方面。(2)国际劳务贸易。目前世界劳务贸易的金额约为商品贸易的四分之一,它包括的范围很广,重要的有运输、保险、旅游、国际承保工程、劳务输出输入、技术贸易,等等。(3)国际资本移动。包括短期资本移动和长期资本移动,长期资本移动又包括直接投资和间接投资,目前我国的“三资”企业即属于外商在中国的直接投资。

本课程的内容是针对上述内容从理论、政策和实务三方面来展开介绍的,其中,实务是主要方面。

二、国际贸易的主要内容

国际贸易包括商品贸易和劳务贸易两方面,重点是商品贸易。国际贸易主要包括三部分:

1. 理论。本书第二章介绍了国际商品贸易的理论。

2. 政策。第三章介绍了一国商品进出口贸易的政策，第四章介绍了国际贸易政策在国际间的协调与合作。

3. 实务。国际商品贸易实务的程序为：(1) 买卖双方对交易条件即买卖合同的内容进行磋商，交易条件有商品品质、数量、包装、价格、运输、运输保险、结算等。(2) 订立合同。(3) 履行合同。国际贸易实务的内容包括三部分：(1) 商品贸易的交易条件；(2) 合同的成立与履行；(3) 商品贸易和劳务贸易的方式。

三、国际金融的主要内容

1. 国际收支。本书主要介绍国际收支平衡表的项目亦即一国对外经济往来的主要内容。为使读者一开始就了解一国对外经济往来的主要内容，因而将国际收支的内容放在本书的导论里先予以介绍。

2. 外汇与外汇汇率及人民币汇率。

3. 外汇交易业务与外汇风险管理。通过对这部分的学习，使读者能掌握涉外企业通过一般的贸易活动和通过外汇交易业务来避免外汇汇率变动风险的常用手段。

4. 国际金融制度。介绍国际货币制度和国际金融机构。从第二次世界大战后到 70 年代初，国际汇率制度为以美元为中心的固定汇率制；1973 年以后至今，国际汇率制度为浮动汇率制，即汇率由外汇市场的交易来形成。

5. 国际投资。

6. 国际结算。此内容为国际贸易和国际金融皆涉及的内容。

三、企业涉外经营的方式

商品进出口方式。这种方式可分为：(1) 外贸收购制和外贸购进制。外贸收购制是指企业将产品卖给外贸企业，再由外贸企业销往国外的方式。外贸购进制是指由外贸企业从国外进口商品，然后卖给需要购买该产品的企业的方式。(2) 外贸进出口代

理制。是指外贸企业受国内无外贸经营权的企业的委托，以外贸企业自己的名义代其对外签订进出口合同，代办进出口手续，外贸企业收取一定的手续费，盈亏风险皆由委托企业承担的方式。

(3) 自营进出口。指有外贸经营权的外贸企业、工贸公司以及有自营出口权和自营进口权的生产企业，可以在国家规定的经营范围内直接与外商签订及履行出口或进口合同的方式。

2. 劳务进出口方式。劳务进出口的方式很多，常用的有承包工程、劳务输出输入、对外加工装配、技术贸易，等等。

3. 国际投资方式。(1) 直接投资。如对外直接投资，可在国外新建企业，收购当地企业，也可合资经营或合作经营。所经营的企业可以是生产型的，也可以是贸易型的。对于贸易型的企业，可在国外设立分支机构，也可设立面向零售商的批发企业，还可设立零售企业。(2) 间接投资。

企业应根据自己的有形资产和无形资产的状况及其他的国内外的条件、国际市场行情等作出涉外经营的决策，如企业拥有一项先进技术，它可以用该项技术生产产品出口，也可以将该项技术转让给国外，还可以利用该项技术到国外进行投资。

第二节 国际收支

一、国际收支的概念

国际收支是政府宏观决策必须考虑的重要经济指标。随着世界各国对外经济贸易的发展和对外政治、经济、文化的交流，国际经济关系愈加紧密，资本、商品、技术和劳动力的国际流动愈加频繁，国际收支成为国际金融领域中具有重大理论意义和政策意义的课题。

国际收支的概念伴随着国际经济往来内容的不断扩大而不断发展，它有狭义和广义之分。狭义的国际收支是指一个国家在一

定时期内（通常为1年）必须同其他国家立即结清的各种到期支付的差额。这是以支付为基础的国际收支，是严格意义的国际收支，它只包括各种收支中必须立即结清和支付的那一部分款项。对于国际贸易和国际信贷中尚未到期和并不需要用货币计算的部分，则不列入。也就是说，它仅以有外汇收支的国际交易为对象，并不包括没有外汇收支的交易。

第二次世界大战后，国际经济交易以更大规模发展，没有外汇收支的交易（如清算协定下的记账贸易、易货贸易、补偿贸易等）在国际经济活动中所占比重迅速增加。此外，政府援助、赠与、侨汇、旅游、运输、保险等非贸易收支也越来越重要，因此狭义的国际收支概念已不能正确反映一国经济增长的现实，广义的国际收支概念因此应运而生。

广义的国际收支通常是指一定时期内（通常为1年）一国居民与外国居民之间进行的一切经济交易的收入与支出。这是以交易为基础的国际收支。无疑，广义的国际收支是各国最重要的统计数据之一，它反映了一国商品和劳务进出口状况以及一国的借贷情况，此外，它也反映了一国中央银行外汇储备的增减变化。

值得注意的是，从国际收支角度来看，居民与公民并不是一个概念，此处的居民包括个人（居住1年以上）、家庭、企业和政府机构。跨国公司是跨国居民，在统计国际收支数据时，跨国公司的附属机构作为其所在国的一个居民，即使它的股份是由跨国公司总部所拥有。国际机构不属于任何一国，看做外国居民。外交人员、留学生和外国部队属临时居住性质，作为外国居民。旅游者如在所在国居住不到1年，也作为外国居民。

二、国际收支平衡表

国际收支平衡表是把一国的国际收支，即一定时期内一国的经济交易，按照某种适合于经济分析的需要编制出来的报表。具体来说，国际收支平衡表是一国根据交易内容和范围设置项目和

账户，并按照复式记账法对一定时期内的国际经济交易进行系统的记录，对各笔交易进行分类、汇总而编制出的分析性报表。

国际收支平衡表通常由三大部分构成，即经常项目、资本项目和平衡项目。

（一）经常项目

经常项目是一国国际收支平衡表中最基本、最重要的项目，它包括三个重要的收支项目。

1. 贸易收支。贸易收支又叫有形贸易收支，是指由商品的进出口而引起的外汇资金的收入与支出。贸易收支不仅是经常项目，也是整个国际收支平衡表中最重要的项目，它对一国的国际收支发挥着关键作用。进出口商品的计价都是按离岸价格计算的。

2. 劳务收支。劳务收支由于主要涉及的是看不见实物的“服务”，所以劳务收支又称为无形贸易收支。属于劳务收支的项目有：运费；保险费及保险赔偿金；旅游收支；各国互派的使、领馆，大企业在外国常设机构，以及互派代表团所产生的费用收支；其他私人劳务收支；两国之间因资金的借贷或投资所产生的利息、股息、利润的汇出或汇回所产生的收支；其他。

3. 单方面转移收支。这是指无偿取得或无偿提供财富，即实物资产或金融资产的所有权在国际间的不需要偿还的转移。单方面转移收支的特点是单方面、无对等。单方面转移收支包括：单方面汇款，如侨民汇款、慈善性质汇款、财产继承款等；年金，即从外国取得或对外国支付的养老金、奖金；赠与，既包括私人赠与（教会、教育基金和慈善团体的赠与），也包括政府赠与。

（二）资本项目

资本项目主要涉及到资本本金在国际间的转移。它分为两个子项目：长期资本和短期资本。前者是指期限在1年以上的资本转移，后者则指期限在1年或1年以下的资本转移。长期资本项目包括直接投资、证券投资、居民官方长期借贷、商业银行长期借贷等小项目。短期资本项目包括居民官方短期借贷、商业银行

短期借贷等小项目。

(三) 平衡项目

以上我们介绍了经常项目和资本项目这两大国际收支项目的主要内容。产生这些项目的经济交易都有二个共同的特点：即它们是经济主体出于某一商业动机或其他的考虑而独立发生的交易；这些交易所产生的收支并不必然相抵，而且这些交易缺乏对“收支的不相抵”进行自动平衡的功能。人们通常把这种交易称为“自主性交易”。

为了在技术上调整弥补这一“收支的不相抵”所产生的净差额，一国官方当局需要一种与自主性交易相辅的平衡项目。平衡项目包括官方储备资产、错误与遗漏。

1. 官方储备资产。官方储备资产系指一国金融当局用以满足国际收支平衡和稳定汇率所需要的一切资产，它包括货币用黄金、外汇储备和特别提款权等。当一国国际收支出现顺差时，为平衡顺差，可增加外汇储备或偿还国际货币基金组织和其他海外的贷款；若国际收支出现逆差，则或减少外汇储备数，或从外国中央银行、国际货币基金组织借入资产以解决逆差问题。

2. 错误与遗漏。这是一个人为的平衡项目，专用于轧平国际收支平衡表中借贷方总额。由于国际收支平衡表采取复式记账法，平衡表借贷双方总额在理论上最后应该是相等的，但事实并不如此。因为首先，国际收支平衡表的数字的收集存在遗漏；其次，平衡表的数据在收集中可能出现错误或来源不一，等等，因而，导致平衡表在理论上相等而实际上不相等的矛盾。为解决这一矛盾，设立了人为的平衡项目——“错误与遗漏”项，用于轧平差额。一般来说，当平衡表总计贷方数额大于借方数额，出现贷方余额，则在“错误与遗漏”项的借方记入相等的数额；当平衡表总计贷方数额小于借方数额，出现借方余额，则在“错误与遗漏”项的贷方记入相等的数额。