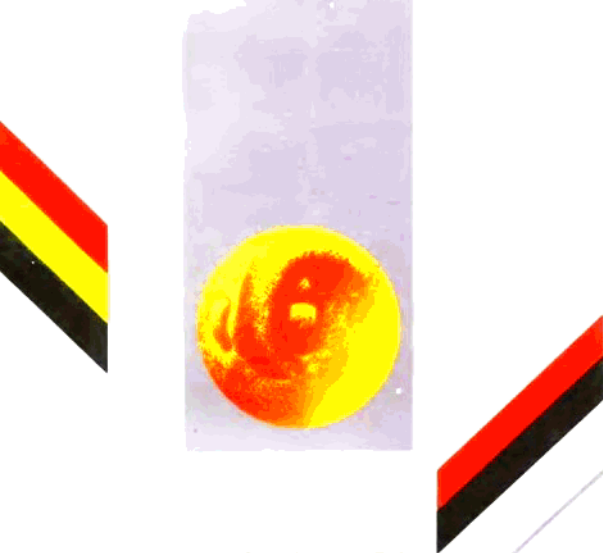




朱应庚（主编） 张 伟 杨丽云

国际贸易 与金融导论

(滇)新登字01号

责任编辑: 卫 平

封面设计: 王玉辉

国际贸易与金融导论

朱应庚(主编) 张伟 杨丽云

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街100号)

云南新华印刷三厂印装

开本: 850×1168 1/32 印张: 6.5 字数: 160000

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

印数: 1—5000

ISBN-7-222-01251-6/F·172 定价: 4.30元

绪 论

国际贸易与国家利益

当今世界每一个国家的工业、商业、科技和人民的生活水平，甚至经济的任何方面都与国际贸易息息相关。因为错综复杂的商品和资本流动、技术及产业的交换是你中有我，我中有你。而每个国家在通过制定自己的政策，争取自己利益的同时，必须尽量降低产品成本，提高劳动生产率。要做到这一点，无论是集体还是个人都必须客观地分析国际经济关系。

每个国家都处在国际经济与政治的环境中，乍一看去，国际环境无非是一些连续不断发生的事件造成的混乱状况而已。今天甲国的价格上涨，明天乙国的外汇兑换率下降等等，当一个事件与另一事件毫无相干时，就很难理解事件发生的原因。因此，要真正理解国际环境就得把这些单独的事件根据其特点、性质分组归类，找出相互之间的关系。在我们研究国际贸易关系时，要运用许多方法将不同的现象排列组合进行分析，然后提高到理论的高度来解释一些国际经济现象发生的原因以及应当采取什么措施才能得到最大的利益。

在讨论国际经济问题之前，让我们先探讨一下国际政治制度。

人类分成许多民族国家，而每一个国家都有相应的政治制度。国际公法承认一个国家的政府具有唯一的主权。既然国家享有主权，那么生活在该国土地上的本国国民就归属于它的统治。从理论上讲，国家主权是不容侵犯的。因此，在国际经济交往

中，例如跨国公司在别的国家建立机构，进行倾销或垄断市场就会损害东道国的利益，引起摩擦和争端。原则上说来，一个国家完全可以想做什么就做什么，但事实上，国家在参与国际事务时，常常受到其它国家主权的制约。每个国家都在为自己的利益寻求和其它国家建立友好关系，其中最重要的利益就是要维持自己的生存。经济的增长和发展也是当代政府为自己的国家谋取利益之所在。一个国家应力争通过实施自己的对外政策以达到影响其它国家的目的。从这个意义上说，强大的国力是国际政治关系中的核心问题。一个国家的国力包括武装力量、经济、人口、地理、人口的素质、科技发展的水平和其它精神因素。不仅如此，国家权力也是国与国之间关系相互依赖的东西。通常每个国家都会暗中考察其他国的情况，从中对比自己的实力。国际政治关系基本是权力之间的关系，这样说并不意味着国与国的关系总是陷入矛盾之中。各国政府大多数都懂得，它们的许多外交政策得以实施在很大程度上是依靠合作。因此，每一个国家都希望在互惠互利的基础上达到自己的目的。国家间的合作主要表现在经济和职能部门，如贸易、金融、通讯和交通等等。国家间彼此在根本利益出现冲突时，就可能发生对抗性关系。在这种情况下，彼此的合作就会破裂。例如，前苏联与美国之间的贸易“冷战”就是如此。国际关系严格地说，并不能简单地用合作或对抗来解释。在通常情况下，国与国的关系总是以各种竞争的形式表现出来，这些竞争存在于经济舞台、技术革新、意识形态、文化教育等方面。总而言之，国际关系可以看做是权力关系在合作、竞争、对抗等相互交替过程中的体现。

出于政治和经济上的原因，国家间的合作最终产生了许多国际组织。尽管这些组织很少体现出明确的权力，但这些组织会对每一个国家的行为产生影响。各种国际组织，例如“国际货币基金”和“国际复兴开发银行”（即世界银行）或多或少都能起到协

调国际争端的作用。

从全世界范围来说，国际政治涉及到 160 多个主权国家彼此的合作、竞争和斗争，在发展中国家中通常带有排外偏见的民族主义，往往使某些民族国家对外政策带上明显的感情色彩，因而这些国家和别的国家的关系较为复杂，彼此的合作往往会出现困难。

与国际政治关系紧密相关的是国际经济关系。国际政治关系中最突出的特征是权力，而国际经济关系中的突出特征是市场交换以及相互的利益关系。一个国家在一段时期内与其它国家的市场交易（包括商品和劳务）的总和，会在它的国际收支项目中分别反映出来。各个国家由于各有所长，各有所短，彼此的商品、劳务、资金和技术因而产生了互补性，于是国与国之间就发生了相互进行贸易和相互依存的关系。在这种情况下，一个有实力的国家进出口规模的大幅度变动会间接地或直接地影响其它国家的经济情况。各个国家为了自身的利益，根据自己国家的具体情况，一般都必须制定一系列的对外经济政策以达到管理、限制或调节国际贸易与投资的目的。世界各国经济发展的水平悬殊很大，我们大体可以把世界各国的相互贸易分为两类：（一）工业国家间的国际贸易（主要指北美、西欧和日本）；（二）发展中国家间的贸易（主要指非洲、亚洲和拉丁美洲的发展中国家）。这两类国家的国际贸易系操纵在私营企业手中，其中以跨国公司最为突出。这两类资本主义国家的经济是私有经济，它们的外贸企业参与国际贸易的真实动机是得到利润。因此，资本主义国家政府所制定的对外政策，具有一个共同的特点，就是维护本国的民族利益和资本家的利益。国际经济关系和国际政治关系是相互依存的。有的时候是政治因素支配经济因素，而有的时候又是经济因素支配政治因素，但有一点是显而易见的：任何一个国家的政府，当它发现本国的进出口业务因客观条件变化而损害了本国利

益时，那么它必然会采取行动，尽快调整国家的对外政策。

经济学家们曾花很多精力对国际经济关系进行宏观研究。从长远的观点看，这种研究尽管是必要的，但远远不能完全解释国际经济现象。当代跨国公司在国际贸易和国际投资方面所占的比重极大。有的跨国公司垄断某种商品的供应；有的跨国公司在国际市场上具有强大的操纵力，因而在国际经济关系中往往能够独占鳌头。与完全竞争市场上的一般规模较小的公司不同，跨国公司拥有庞大的资金和先进的技术，它们在国际贸易中占有较大的比重，无论购买原料或销售成品，总是大进大出，所以在实际上，它们的行为常常改变国际经济的格局，迫使一些国家蒙受损失。因此，要了解当代国际经济，我们必须对跨国公司进行研究。跨国公司包括在本国的母公司和在其它国家设立的分公司以及遍布全球的经营网络。商品的交换是在跨国界的条件下进行的，因此，跨国公司的活动不可避免地会在某种程度上影响不同国家的国际收支状况。

自 50 年代以来，西方主要工业发达国家开始通过国际生产合作的方式寻求市场机遇和降低产品成本。这使国际贸易和国际投资有了新的发展和特点。这些特点不能不对民族国家的政治、经济和文化产生影响。国际贸易与国内贸易是不相同的，国际贸易必然涉及到讲不同语言和有着不同习俗和特性的人。这些不同点确实会使国家与国家间的关系更为复杂，而且贸易结算的方式、进出口商品价格的决定以及汇率的变化和关税壁垒的存在等等，都使国际贸易和国内贸易有着很大的差异。各个国家对内的经济政策会深深地影响着国际贸易和投资。一个国家如果不靠控制手段来保持国际收支平衡，那么它就必须努力使它的经济适合世界经济的潮流，也就是说，国家所制定的财政政策和货币政策要能够使商品的成本降低，同时使质量提高才能与其它国家竞争。当然，有时候国内政策的目的与国际情况会发生矛盾。例如

有的国家由于政治的原因，不得不实行对外贸易的管制。这就是造成国际贸易壁垒的原因。经验证明：当某个国家采取的对外贸易政策不利于扩大国际贸易时，不仅它自己的利益会受到损害，而且也会使它的贸易伙伴的利益受到损害。现在世界贸易的主流是自由贸易，而且是以市场经济为基础，因此一个国家的经济政策必须和国际贸易的惯例和准则保持一致才会使它的对外贸易得以扩大，并从中得到好处。国际贸易与投资与国内贸易与投资不同，国际贸易与投资往往会受到不同国家互不相同的经济政策的影响。就跨国公司而言，有一点是相同的，就是为避免双重纳税，经有关国家签定协议，跨国公司可以在东道国纳税，也可以回本国纳税。

国际贸易与国际投资是在不同的货币和不同的经济环境中进行的，如果有关国家对外汇交易实行管制和采取不同的外汇汇率，那么国际贸易与国际投资和国内贸易与国内投资显然相去甚远。尽管有时某些工业国家的货币可以按市场的浮动汇率自由兑换外币，但许多非工业化国家通常都实行外汇管制，它们的货币则不能自由兑换外币。外汇管制对国际贸易与投资会产生很大的阻碍作用。例如进口商们因不可能买到所需的外汇，也许就因此而不能够进口他们想买到的商品。这样一来，进口商们就不得不从他们允许购买外汇的国家进口次一等的或价格更高的商品。当前国际贸易与投资的一个重要特征是：一个国家为了保护自身的利益，可以利用政权来限制进出口贸易或制定政策使外汇率不断发生变动。自从第一次世界大战以来，很多国家在不同的程度上都采取各种方式管制对外贸易与投资，其中最常见的形式是外汇管制。许多国家不仅对商品贸易、劳务输出进行管制，而且对资本的输出也是如此。在商品贸易实行进出口许可证、限额制以及关税壁垒的情况下，不少国家为了自身的利益，往往实行出口补贴和外汇贬值等来扩大出口，同时对进口加以限制，这种情况，

如果不设法改变，那么国际贸易势必难以健康发展。

世界各国所拥有的自然资源和人力资源以及资产的多寡并不完全相同。例如，美国虽然可生产手织地毯，但成本很高，这是因为这种地毯的生产需要大量的劳动力，而在美国劳动力是很贵的。但在印度生产手织地毯，成本就相对低，因为印度的劳动力便宜。因此，对美国来说，由于它的科技水平高，生产计算机这种高科技的产品要比生产手织地毯具有比较优势，因此美国如果用所生产的计算机换取印度更多的手织地毯，它可以从中得到好处。这个例子简单明了地表明各个国家通过国际贸易，互相发挥自己的优势，扬长避短，大家都会受益。随着各国生产力水平的逐渐提高，可以交换的东西越来越多。国与国之间各有所长，各有所短，往往需要以其所有易其所无，这种互补性就是国家间进行国际贸易的原因。因此，任何一个国家都不可能万事不求人。例如，尽管美国是最富的国家，但它需要从巴西进口咖啡，从法国进口香水和香槟酒，以满足本国消费者的需求。同样，对英国和日本来说，如果不从其它国家进口商品，要使这两个国家所有的人保持现有的衣、食、住、行水平是不可能的。第二次世界大战结束以来，由于跨国公司的迅速发展，它们使许多国家的商品通过它们的购销活动而进入世界市场。总的说来，国际贸易除了对厂商有利而外，还对许多专业化的中间商与劳务机构有好处，例如国际交通运输和国际装运部门，广告商、海关以及其它有关的政府部门，都和国际贸易有着直接的关系。当国际贸易繁荣昌盛时，它们的业务也会得到发展，因而可以得到更多的利益。反之，当国际贸易萧条时，他们则是首当其冲的受害者。

国际贸易对许多企业好处的多寡不能机械地由国家利益来衡量，因为还有许多其它未涉及到国际贸易的企业。由于国际贸易的发展，进口会给许多国内厂家带来竞争的压力，也许会出现失业和低工资现象。但这种竞争也是一种推动力，促使国内的企业

依靠科技进步，努力提高劳动生产率并改善经营管理，从而有利于发展经济和参与国际竞争。

国际贸易与国际投资，直接或间接都会受到各个国家政府对外经济政策的影响，同时贸易伙伴相互关系的好坏也起着重要作用。

每个国家的对内对外政策是相互影响、相互依存的。对外经济政策会受国内政府实行的政策影响，例如究竟是提高关税或者减免关税会受国内财政政策的影响，反之，对外贸易和投资也会反过来影响国内的政策。因此，就效果而言，要把政府的政策明显地、绝对地区分为国内经济政策和国外经济政策几乎是不可能的，只能说某些政策主要是针对外贸的，而那些对外贸方面作用不明显的政策就可以大致视为国内经济政策，比如政府的住房补贴政策等。如果政府对出口实行补贴，或者对外实行倾销，那么就可以视为对外政策。随着外贸的发展，越来越取决于国内经济的发展，因而两种政策的差距正在缩小。政府的对外经济政策对消费者和厂商来说，影响是多方面的。如果政府采取限制进口政策，造成进口商品奇缺，消费者就不得不以更高的价格购买进口商品。对企业来说，限制进口对进口商不利，但对出口商则可能有利。

世界各国的情况不尽相同，差异很大。在制定对外经济政策时，一般说来应考虑以下几个方面：（1）要保持国家独立。（2）要提高人民生活水平。（3）要保护本国利益。（4）要增加就业。（5）要保持国际收支基本平衡。（6）要促进国内经济发展。妨碍国际贸易扩大的因素，一般说来有以下几个方面：（1）存在关税壁垒；（2）存在非关税壁垒；（3）实行出口补贴；（4）规定外商投资限额；（5）实行进出口许可证；（6）进行外汇管制。

对外经济政策是多种多样的。一般而言，每个国家的对外经济政策希望达到的是好几个目标，而不仅只是一个目标。一个国

家所要达到的这种混合型目标无论从短期或长期来看都没有必要，也不可能和其它国家的目标保持一致。事实上，没有哪个国家能完全彻底地达到自己所有的对外经济政策的目标。

国家是由个体和群体所组成的。他们在社会上所处的地位不同，因而他们在国家同样的经济政策中所获取的利益是不相同的。每个集团都想方设法要求政府的政策能够使他们从中获利。这种利益矛盾是难以解决的。在很多国家中，自由贸易与保护主义是一个长期争论的问题。公平的自由贸易能使参与国际分工和交换的国家获得不同程度的好处，而贸易保护主义却往往会引起报复而使有关国家的利益受到损害。实际上，当今世界上的许多国家赞成自由贸易，但当自由贸易对自己不利时，则在某些方面又采取保护主义。只要我们对当今各国的情况作一点观察，我们就会发现：一些国家已经工业化，过着高消费的生活；一些国家则还处在农业社会，过着较为贫困的生活；有的国家有着巨大的国际支付能力，而另一些国家却难以还清他们的外债。国家间的这种差异使各个国家对国际贸易和国际投资持有不同的态度和实行不同的政策。一些发达国家通过减让关税和消除其他贸易壁垒而从国际贸易中获利，而许多发展中国家为了保护民族工业而筑起贸易壁垒，这些矛盾和冲突无论是过去和现在都是存在的。这些矛盾的产生，一般说来是由于各国经济发展水平存在着差异和各国的民族利益各不相同而造成的。值得一提的是：国际经济相互依赖的程度越深，各个国家为维护自己的利益而制定的经济政策各不相同，造成的矛盾就越大。因此，只有各个国家相互理解和作出让步并增进共识，才能减少这种矛盾，如果各国能够在互惠互利，优势互补的基础上进行合作，那么国际贸易就会进一步得到发展，从而各国或多或少都能从中得到好处。

目 录

绪论 国际贸易与国家利益	(1)
--------------------	-----

第一篇 国际贸易

第一章 国际贸易的基本理论	(3)
---------------------	-----

第一节 从历史看西方国际贸易的理论与实践	(3)
----------------------------	-----

第二节 比较利益理论的发展	(10)
---------------------	------

第三节 技术进步与比较利益	(16)
---------------------	------

第二章 自由贸易与保护主义	(20)
---------------------	------

第一节 主张自由贸易的背景	(20)
---------------------	------

第二节 主张保护主义的理由	(21)
---------------------	------

第三节 关税壁垒和非关税壁垒	(22)
----------------------	------

第四节 中国外贸体制的变化	(26)
---------------------	------

第三章 中国对外贸易所面临的世界经济形势	(30)
----------------------------	------

第一节 世界出现三大经济力量（美国、日本、欧 共体）	(30)
-------------------------------------	------

第二节 石油斗争	(36)
----------------	------

第三节 新的世界产业革命	(39)
--------------------	------

第四章 关税与贸易总协定	(42)
--------------------	------

第一节 关贸总协定简介	(43)
-------------------	------

第二节 中国重返关贸总协定应注意解决的主要问题	(46)
-------------------------------	------

第三节 机遇与挑战	(47)
-----------------	------

第四节 关贸总协定的历史作用	(48)
----------------------	------

第五章 欧共体与地区经济一体化	(51)
-----------------------	------

第一节	欧共体的诞生	(51)
第二节	欧洲货币体制	(52)
第三节	对欧共体的评价	(54)
第六章	美国在全球竞争中的外贸政策	(57)
第一节	美国在国际贸易中的地位和面临的挑战	(57)
第二节	美国外贸政策的演变	(58)
第三节	美国在世界市场上的竞争力有所减弱	(62)
第四节	美国外贸政策在自由贸易与保护主义之间 摇摆	(63)

第二篇 国际金融

第七章	国际收支与外汇市场	(67)
第一节	国际收支	(67)
第二节	国际收支的调整	(72)
第三节	外汇市场	(76)
第四节	国际金融市场	(82)
第八章	外汇汇率	(87)
第一节	汇率	(87)
第二节	固定汇率与浮动汇率	(89)
第三节	汇率变动的因素和作用	(94)
第九章	外汇业务与外汇风险管理	(102)
第一节	外汇业务	(104)
第二节	进出口商品的报价折算	(112)
第三节	外汇风险管理	(113)
第十章	外汇管制	(122)
第一节	外汇管制的目的与作用	(122)
第二节	外汇管制的内容	(125)
第三节	我国的外汇管理	(128)

第十一章	布雷顿森林国际货币体系的产生与瓦解	(134)
第一节	布雷顿森林国际货币体系的建立及其作用	(135)
第二节	布雷顿森林国际货币体系的发展与崩溃	(139)
第三节	布雷顿森林国际货币体系的弱点	(144)
第十二章	当代国际货币体系	(147)
第一节	固定汇率向浮动汇率转化	(147)
第二节	欧洲货币体系	(150)
第三节	国际货币体系展望	(152)

第三篇 跨国公司与国际投资

第十三章	跨国公司	(159)
第一节	跨国公司的性质与作用	(159)
第二节	跨国公司内部的运行机制	(162)
第三节	对跨国公司的评价	(164)
第十四章	国际投资	(167)
第一节	间接投资与直接投资	(167)
第二节	对国外直接投资的几种理论	(168)
第三节	跨国公司的直接投资对东道国的影响	(171)

第四篇 发展中国家的经济展望

第十五章	建立国际经济新秩序的呼声	(177)
第一节	发展中国家的经济状况	(177)
第二节	关于建立国际经济新秩序的问题	(180)
第十六章	发展中国家的对外贸易与债务问题	(183)
第一节	发展中国家的对外贸易	(183)
第二节	发展中国家的地区经济一体化	(185)
第三节	发展中国家的外债问题	(189)

第一篇

国际贸易

第一章 国际贸易的基本理论

第一节 从历史看西方国际贸易的理论与实践

国际贸易理论也和其他理论一样，是反映经济基础并由经济基础决定的。冲破世界，囊括一切的世界市场的形成，既是资本主义发展的前提，同时也是资本主义发展的结果。

当代资本主义生产方式首先是从西欧开始建立的，因此，比较系统、完整的国际贸易理论，实际上也是从西欧开始逐渐发展而来的。

从西欧的历史看，17世纪中叶发生的英国资产阶级革命，标志着封建时代的结束和资本主义时代的开始。在此之前，从11世纪到13世纪，西欧封建社会进入了发展的高峰时期。在这300年间，农业和手工业有了进一步的发展，从而引起了对外贸易的活跃。当时欧洲形成了两个较大的贸易区：*一个是以意大利为中心的南欧贸易区，像威尼斯、热那亚、比萨这样一些新兴城市，是联系西欧和东方的纽带；另外一个包括北海和波罗的海沿岸国家在内的北欧贸易区。德国、英国以及俄罗斯都参加了这一区域的贸易。十字军东征（1096—1270年）大大推动了西欧各国和东方的贸易往来。

但是从11世纪到13世纪，宗教和神学观念束缚着人们的思想，认为世界上万事万物都是上帝创造的，而且每一个人在社会中的身份或地位都是由上帝安排的。任何企图打破现状的思想和

行为都是罪恶的，而且注定要失败。宣扬这种神学观念的代表人物是阿奎纳，当时被誉为“神学大师”。他的经济思想影响极大。第一，他认为商品的买卖，应当遵守由政府或行会规定的“公平价格”，其目的在于防止贱买贵卖的行为；第二，他反对高利贷活动，认为“时间”是上帝公平地赐给众人的，不能因为延期偿还债务就索取利息。他引用亚里斯多德的名言“货币不能生育货币”来论证索取利息的人不仅欺骗了借款人，而且也欺骗了上帝。以阿奎纳为代表的这种经济思想，在很大程度上对国际贸易起到了阻碍作用。

从15世纪末叶开始，西欧封建经济内部商品货币关系日益发展，资本主义生产关系开始萌芽。自15世纪末叶到17世纪中叶，大批小生产者通过市场竞争，一部份上升为资本家，另外大部份逐渐丧失了生产资料而沦为雇佣工人。这就是马克思所说的原始资本积累过程。在这个过程中，充满了压迫、掠夺、屠杀和征服的暴力行为。马克思曾尖锐地指出，原始资本积累“这种剥夺的历史是用血和火的文字载入人类编年史的”。15世纪末叶到16世纪初，英国、西班牙、葡萄牙、意大利等国为了满足对外贸易的需要，不断地寻求通往东方的航线，结果促成了一系列地理的新发现，使原来的世界市场扩大了。这种情况对商业、航海业和工业的发展，提供了空前未有的刺激，从而加速了封建经济的解体 and 资本主义生产方式的建立。

适应上述变化，从15世纪到17世纪，西欧出现了重商主义学说。这种学说并没有形成一个独立而完整的主流学派，只不过是盛行一时的思潮。重商主义者抛弃了以往的神学观念，开始从人文主义的观点来研究经济问题。他们用人权来反对神权，提倡个性自由来打破宗教道德的束缚。这在思想上和经济理论方面是一个很大的进步。但是重商主义者只是根据商业资本的运动来说明经济现象，他们还停留在流通领域而没有深入到生产领域去发