

国际贸易与 国际金融

GUOJIMAOTIYUGUOJIJINRONG

方杰 黄焕山 唐郭司 主编

电子工业出版社

国际贸易与国际金融

方 杰 黄焕山 唐郭司 主编

●
电子工业出版社出版
(北京市万寿路)

电子工业出版社发行
南昌市印刷五厂印刷

●
开本: 787×1092毫米1/32 印张: 10.9字数: 244千字

1991年2月第1版 1991年2月第1次印刷

印数: 7,000册 定价: 4.50元

书号: ISBN7-5053-1293-6/F·64

前 言

当今世界是一个开放的世界，任何一个国家，如果实施与世隔绝闭关自守的政策，却想以速度高水平地发展国民经济，几百年来近代文明史上没有先例；今天的国际社会亦无佐证。闭塞塞、开则明，这已是世所公认的一条基本道理。

我国实行对外开放政策，坚持平等互利的原则与世界各地区各种类型的国家广泛开展贸易往来，积极吸收国外资金和引进技术，同时也开始了向海外投资和技术、劳务的输出。所有这些，对我国的社会主义现代化建设起到了不容低估的作用。与此同时，有关国际贸易、国际金融及经济技术合作方面的活动成为我国经济生活中十分重要的内容。传播这些知识已成为形势发展的迫切需要。为此，我们十一所大专院校的专业教师在总结多年教学经验的基础上，针对经济管理人員的工作需求，编写了《国际贸易与国际金融》这本书。

本书的主要内容，除了国际贸易、国际金融的基本知识以外，还结合当今国际经济技术合作日益广泛的趋势，侧重介绍了我国利用外资、引进技术等工作必须了解的内容；对国际商务谈判的程序与策略等实践性较强的知识，本书亦有所涉。本着新颖性、超前性、实用性和可操作性的原则，我们力求以最精悍的篇幅，介绍外经外贸活动各方面的实用知识。它不仅可以作为经济管理类各专业的必备教科书，而且对广大经济战线、外贸战线的工作人员来说，也是一本颇

为适宜的通览性读物。

本书主编及总纂方杰、黄焕山、唐郭司。参加编写的人员是：第一章，方杰；第二章，黄尚勇；第三章，喻尊华；第四章，郑四十；第五章，常似以；第六章，陈树生；第七章，常改姣、陈惠生；第八章，刘锦虹；第九章，王治洪、方杰；第十章，朱敏；第十一章，唐郭司；第十二章，黄焕山；第十三章，刘天义。

本书在编著过程中参阅了大量书籍及有关报刊杂志，恕不一一列举致谢。

编 者

一九九一年二月

目 录

前言	1
第一章 对外经济贸易概论	1
第一节 对外经济贸易的历史发展	2
第二节 对外经济贸易的作用与特点	6
第三节 国际经济关系概略	13
第四节 区域市场一体化	21
第二章 国际贸易理论	27
第一节 资产阶级的自由贸易理论	27
第二节 资产阶级的保护贸易理论	36
第三节 马克思主义的国际贸易理论	44
第三章 对外贸易政策措施	53
第一节 关税壁垒	54
第二节 非关税壁垒	64
第三节 奖励出口的措施	71
第四节 关税与贸易总协定	76
第四章 进出口业务	81
第一节 出口业务的主要程序	81
第二节 进出口合同的内容	88

第三节 进出口合同的履行.....	107
第五章 外汇业务与外汇汇率.....	113
第一节 外汇与汇率.....	113
第二节 汇率制度.....	119
第三节 外汇业务.....	125
第四节 外汇风险.....	130
第五节 外汇管制.....	134
第六章 国际结算.....	139
第一节 国际结算概述.....	139
第二节 国际结算的工具.....	144
第三节 国际结算方式.....	151
第七章 国际收支与国际储备.....	160
第一节 国际收支平衡表.....	160
第二节 国际收支的调节.....	168
第三节 国际储备.....	173
第八章 国际金融市场与国际金融机构.....	180
第一节 国际金融市场概述.....	180
第二节 国际金融市场的构成.....	183
第三节 国际金融机构.....	197
第九章 我国的对外贸易管理.....	206
第一节 对外贸易统制制度.....	206
第二节 对外贸易计划管理.....	208

第三节	对外贸易管制措施·····	213
第四节	对外贸易体制改革·····	223
第十章	技术贸易·····	227
第一节	技术贸易的特点及方式·····	227
第二节	技术贸易价格及其支付方式·····	239
第三节	技术贸易程序·····	242
第四节	技术出口·····	255
第十一章	利用外资·····	260
第一节	利用外资概述·····	260
第二节	利用外资基本方式·····	267
第三节	利用外资的原则·····	280
第十二章	国际商务谈判·····	289
第一节	谈判的前期准备·····	289
第二节	谈判的基本程序·····	297
第三节	谈判的一般技巧·····	303
第十三章	国际市场行情·····	313
第一节	世界市场行情概述·····	313
第二节	国际市场行情的调研内容·····	318
第三节	信息的收集与处理方法·····	332
	附录	

第一章 对外经济贸易概论

对外贸易，是一个传统的概念，它是指一个国家或地区同其他国家或地区进行的商品交换活动。显然，世界上所有国家和地区的对外贸易构成了国际贸易。按照传统的理解，这里的“商品”仅指有形商品。随着世界经济的发展，各国之间的经济交往已经不单纯是有形商品的交换，资金转移、工业产权和技术的转让，劳务合作与工程承包，甚至信息提供，促销活动等，都越来越广泛作为合作或交换的实质内容。在贸易方式上，除了传统的物物交易、钱物交易外，又发展了诸如租赁贸易，补偿贸易等许多新的形式。有鉴于此，传统的对外贸易的概念，已不能概括如此丰富多彩的国际经济交往的内容。而对外经济贸易这个概念，既有着较为科学的概括性，又肯定了贸易仍然是最普遍最基本的对外经济活动方式，它符合当代世界经济发展的客观现实。另外，本书主要介绍了国际贸易和国际金融知识，也介绍了国际经济技术合作的有关内容，因此，本章作为概论，也必须提出对外经济贸易这个概念，以示囊括全书，概而论之。

对外经济贸易是一个历史范畴。它是人类社会发展到一定历史阶段的结果，是社会生产力和社会分工发展到一定水平的结果。对外经济贸易又是一个经济范畴，因为商品、资金、技术、劳务等的国际转移属于流通环节，而流通正是经济的一个重要内容。

马克思和恩格斯正是从历史的观点，对世界市场的形成、国际分工的发展等内容的研究，揭示了资本主义对外经济关系的客观规律。这些论断直到今天仍闪烁着熠熠生辉的指导意义。从经济的观点看待对外经济贸易，如何利用国际交换来节约社会劳动和提高社会生产力水平，是值得任何国家或地区慎重研究的一个经济课题，所谓经济，即经世济民，其意义何等重大。

第一节 对外经济贸易的历史发展

严格说起来，具有世界意义的对外经济贸易是在资本主义机器大工业建立以后逐步发展起来的。但是在此以前，超越国界的商品交换和流通，并不是绝对没有。只不过在当时社会经济条件的种种限制下，这种活动在整个社会经济中处于无足轻重的地位罢了。当我们研究对外经济贸易的产生与发展时，不应当割断它的历史渊源。

一、资本主义社会以前的对外贸易

对外贸易的发生，至少须有两个前提条件，用以交换的商品和参加交换的国家。由于这两个条件的限制，对外贸易只能在一定的社会历史阶段才能发生。

在原始公有制社会，生产力水平极度低下，人们共同劳动的成果仅能维持生存，不可能有富余的产品可供交换。那时候，也不可能产生国家机构。在既无国家又无商品的情况下，对外贸易只不过是一句空话。

随着生产力的发展，人们的劳动除维持生存外还有剩余，这导致私有制的产生，私有制又进而导致阶级的分化和

奴隶制国家的建立。这就同时满足了对外贸易产生的两个前提条件。但是，由于生产方式的落后和交通运输方面的困难，生产的产品绝大部分仍是维持自身消费的需要。出于交换目的的生产，在整个社会生产中依然是微乎其微。又因为奴隶主阶级处于统治地位，这个时期对外贸易的商品，仅限于奴隶主们需要的奢侈品和看作劳动工具的奴隶。

进入封建社会，对外贸易虽然有了进一步的发展，但封建经济仍然是自然经济。即使到了城市手工业相当发展的封建社会晚期，对外贸易的主要商品，仍然是仅限于封建主们需要的奢侈品，例如在我国历史上秦汉时期，西方国家的毛毯、酒类通过“丝绸之路”与东方国家的丝绸、珠宝、香料等相互交换。

二、二次世界大战以前的对外经济贸易

现代意义上的对外经济贸易，还是伴随着资本主义的发展而发展的。

从十六世纪到十八世纪中叶的将近三百年间，资本主义工场手工业在西欧迅速发展。资本主义的萌芽势力一方面在国内通过血腥的暴力残酷侵占农牧民的土地和草原，另一方面在海外疯狂实施殖民主义的掠夺性贸易以扩大市场和寻找原料来源，从而完成了它的资本原始积累。在对外经济贸易发展史上，这是以血与灾的文字记载的一页。

在十九世纪末二十世纪初，由于英国工业革命的带动，美欧各主要资本主义国家都完成了由农业国向工业国的过渡。这些成就进一步促进了生产技术的发展，工业国之间的竞争越来越激烈，又更加推动了新技术的发明和采用，重工业的发展尤其迅速。工业革命的巨大成果和资本主义经济体系向

全世界的扩张，促进了交通运输和国际贸易的发展。从这一时期开始，除了商品贸易的规模成倍地增长以外，技术输出和资本输出在对外经济活动中的比重开始上升。

三、二次世界大战以后的对外经济贸易

第二次世界大战以后直到七十年代，是资本主义世界经济的“黄金时代”。在生产、流通领域，世界各国之间的相互依赖加深，国际分工由部门间的分工深化为部门内的分工。特别是跨国公司的建立和发展，使同一产品成为不同国家共同生产的产品，专业化和协作生产超越国境而国际化了。与之相适应的是资本的进一步国际化，跨国银行在资本供应和金融通方面发挥了巨大作用，支持了跨国公司的发展。国家垄断资本的调节开始由一国范围逐步走向国际垄断调节。

生产领域的国际化是经济生活国际化的基础。这早在十九世纪末二十世纪初就已经出现，但象福特汽车公司、菲尔染料公司那样的跨国企业毕竟为数寥寥。直到二战后，生产的国际化才真正获得发展。机器化生产使得生产的规模不断扩大，生产出的商品不仅需要国内市场，而且要不断寻找国外市场。这样，机器化生产就把经济发展水平不同的国家都卷入国际分工和世界市场之中，当今世界，跨国公司利用不同国家和地区的有利条件，分别生产零部件，再集中装配，或者采用专业化生产分工，互相供应零部件，进行联合生产。这类企业公司规模巨大，有着广泛的国际联系。跨国公司的发展反映了国际经济分工和国际经济相互依赖加深的趋势。

随着经济生活国际化的不断加深，经济集团化的趋势也日益明显。发达资本主义国家之间结成经济共同体，形成了

更为强大的竞争能力，以适应经济国际化带来的挑战。共同体可以更好地协调成员国的生产和流通，促进生产力的迅猛发展。可以认为，经济一体化是经济生活国际化的更高级形式，最突出的莫如欧洲经济共同体，它的成员国将在1992年成为一个统一的市场。此外，美国——加拿大自由贸易协定已正式实施，这种两国之间的密切的经济贸易关系也是相当特殊的。

流通领域的国际化是经济生活国际化的又一个重要方面。通常所说的流通领域，包括商品的和资本的两大流通体系，前者包含有形商品和无形商品，后者主要指信贷与金融。

在商品流通方面，国际贸易总额极大地增长。从二次世界大战结束到八十年代以前的三十年间，按贸易量计算，国际贸易量增长7.2倍，超过了世界生产的增长速度。在资本流通方面，国际化趋势尤为明显。金融活动的基础是银行，银行的国际化起步较早，随着跨国公司的兴起，地区经济一体化的发展以及各类国际金融机构业务活动的扩大，证券市场、股票市场等金融机构也普遍国际化。现代国际垄断资本，正是运用银行这个灵巧的机器，登上了金融寡头和金融帝国的宝座。从一另方面看，它也确实是适应了社会化、国际化大生产的需要而发展起来的。

流通领域的国际化以生产的国际化为基础，又反过来促进了生产国际化的发展。目前，随着电子计算机的普及和应用，国际贸易和金融交易手段越来越现代化，现代化的技术设备使商品流通和资本周转的速度迅速提高，这又大大推动了流通领域国际化进程。因此，除了生产领域和流通领域以外，国际化趋势还反映在社会经济的其它各个领域，如信息、通

讯、交通运输、旅游以及国际劳动力的流动等等。

当今世界，信息、通讯、交通运输的国际化，已经相当明显。天空的通讯卫星、海底的电缆，以及其它现代化的通讯及交通工具加强了各国之间的联系，似乎缩短了国与国之间的距离。国际旅游业也得到广泛发展，旅游业，有人称之为“无烟产业”，也有叫它“风景输出”的。旅游业的发展，同样可以获得巨额收益。甚至别的产业中有渐渐萎缩的，而旅游业却在不断兴旺发达。在劳动力的国际转移方面，八十年代以来，全世界的出国谋生者人数，每年有二百万至三百万，大约相当于全世界人口年自然增长数的五十分之一，临时侨居国外的劳工及其家属共达2500多万，约占全世界劳动力总数的百分之一，他们每年汇回本国的外汇总额达到250~300亿美元，相当于世界商品出口总值的五十分之一，这些数据足以说明，随着社会生产力的蓬勃发展，社会化迅速扩展到国际化，国际经济关系愈来愈紧密。因此，发展对外经济贸易对任何一个国家来说，都成为保证国民经济持续增长的必不可少的条件。

第二节 对外经济贸易的作用与特点

对不同社会制度的国家而言，其对外经济贸易的性质也是不同的。在当代，由于旧的国际经济秩序的影响，（它包括帝国主义的垄断和资本输出，传统的国际分工体系和不等价交换，以及少数工业发达国家对国际贸易、金融乃至整个国家经济的控制）在本质上仍然是发达的资本主义国家对发展中国家实行垄断和剥削。诚然，在第二次世界大战以后的四十年里，由于发展中国家的觉醒和坚决斗争，国际经济关系有

所改善，但发展中国家处于不等价交换、不平等待遇的弱势地位而受到控制和剥削仍然是当今世界经济的基本问题。作为社会主义国家，我们发展对外经济贸易是在平等互利、互通有无的原则基础上，实行全方位的对外开放，与世界各种类型的国家和地区进行正常的经济贸易联系。

一、对外经济贸易的作用

对外经济贸易既有一般意义上的作用，又有特殊意义上的作用。一般作用与特殊作用究竟包括哪些方面的内容呢？

（一）对外经济贸易的一般作用

1. 对外经济贸易是国民经济必不可少的组成部份

对外经济贸易，虽然是一个国家生产和流通向国外的延伸，但它仍然是该国国民经济的有机组成部份。不同的国家由于他的社会经济制度和生产力发展水平的差异，对外经济贸易在其国民经济中的地位和作用是不一样的。例如，有些单一经济的发展中国家，尽管他们的对外经济贸易占有很大的比重，但依然是长期处于不发达状况。而有些国家，虽然在整个国民经济中对外经济贸易比重不大，但所起的作用相当可观。这种情况，即使在一个国家不同水平的经济发展阶段，也可以比较发现，其原因就在于，对外贸易量在国民生产总值中的比重，固然是评价一个国家对外贸易作用的重要依据，但不能把它看作是唯一的依据。还要参照政治的、经济的、贸易体制等方面的因素，以及它所处的国际环境的影响等等。这样说，绝不是认为对外经济贸易可有可无，恰恰相反，尤其在现代经济条件下，任何一个国家不可能拥有本国需要的全部自然资源 and 科学技术成果，只有通过发展对外经济贸易博采天下之长，才能迅速发展经济。从近代世界

经济发展史来看，还没有一个国家靠实行闭关锁国政策而迅速发展民族经济的；从世界经济的现状看，越是发达的国家越是敞开门户，大进大出。

2. 国际经济贸易是推动世界经济发展的基础力量

就世界经济体系来说，各国的对外经济贸易构成了国际经济贸易，它是推动世界经济发展的基本力量。远的不说，从二次世界大战以后直到八十年代初，国际贸易发展迅猛，世界经济主要是借助于这股力量得以迅猛发展，而进入八十年代以后，国际贸易发展缓慢，有几年几乎是停滞不前，但国际投资空前繁荣，并转而成为推动世界经济发展的主要力量，无论是过去的国际贸易，还是后来继而代之以的国际投资，都属于国际经济贸易的范畴，是各国对外经济贸易的总效应，推动了世界经济的发展。

同时，对世界经济来说，各国的对外经济贸易促进了国际分工，把生产和生产力的社会化扩大为国际化。这也为全球范围内生产关系的发展与进步奠定了良好的基础。对外经济贸易还加强了全球范围科学技术的发展与交流，由于科学技术的日新月异，科学成果先是伴随着国际贸易的发展而发展，而后发展为独立的国际技术贸易，或两者综合兼而有之，或作为资本的一个有机组成进入国际投资，在世界范围内把潜在的生产力转化为现实的生产力，推动了劳动生产率的迅速提高，加速了世界经济面貌的急剧变化。

（二）对外经济贸易的特殊作用

1. 对外经济贸易对工业发达国家的作用

对工业发达国家来说，发展对外经济贸易可以获取廉价原料和资源，可以扩大海外市场，还可以加速资金周转，提高利润率。但是，更为重要的作用是通过对外经济贸易，利

用他们在国际经济中的优势地位来谋求更大的利益。以在国际经济贸易中越来越重要的国际资本流动来说，它向少数工业发达国家集中的趋势越来越显著。其原因就在于，国际资本的债券化对国际金融条件提出新的更高的要求，而对高技术的追求和争夺市场的欲望，又使得直接投资中的长期资本更加慎重地选择投资环境好的国家或地区。这一方向的优势当然只有少数工业发达国家才具备，他们利用了这一优势，集中了更大量的资金，形成了更大的金融垄断，他们获取更大的利益也成为势所必然。

毫无疑问，发达国家利用他既得的优势，在国际经济贸易中又继续获得更大的优势，必然在世界经济中造成“富国愈富，贫国愈贫”的加速发展。而这种经济发展的不平衡固然是直接损害了发展中国家，但同时也对世界经济的平衡带来影响而延缓了经济的增长，反过来也牵制了发达国家的经济增长。

2. 对外经济贸易对发展中国家的作用

对于发展中国家来说，发展对外经济贸易有着更为重大的作用。首先是互通有无，用国内一部份产品去换取国内更加需要的另一部份产品，实现国民经济的均衡发展。其次，对外经济贸易是取得国外先进适用技术的主要手段。通过引进先进技术迅速提高劳动生产力，从根本上缩小与发达国家经济上的差距。同时，在对外经济贸易活动中，可以获得必要的资金或设备，可以改善生产条件和消费品的供需，满足国内市场日益增长的物质文化需求。另外，发展对外经济贸易，可以增加国内就业的机会，并培养和锻炼一批管理人员、技术人员和操作工人。

每一个国家都有他自己的长处，发展中国家，也各有某

些经济技术优势。因此，发展中国家的对外经济贸易，也应该是双向的，除了利用外资、引进技术以外，也有他们的商品输出、资金输出、技术输出和劳务输出等。他们同样可以在世界经济发展中发挥自己的作用。通过对外经济贸易，去争取和创造一个好的国际环境，也推动了国际经济关系的发展。

二、当代国际经济贸易的特点

对外经济贸易的发展、对外经济贸易的性质与作用，我们有了一定的了解，在此基础上，进一步认识当代国际经济贸易如下的一些主要特点是很有必要的。

（一）国际投资迅速增长，成为推动世界经济发展的主要力量。

第二次世界大战结束以后，世界经济经过短暂的恢复以后即起步迅速发展。对一些工业发达国家来说，由于国内生产力水平的极大提高，其国内市场越发显得狭小，他们竭力寻求海外市场推销商品。在生产力的进一步提高之后，单靠商品输出已远远不能满足其要求，于是这些国家的过剩资本就直接向海外寻找投资市场。进入七十年代以后，海湾国家拥有巨额“石油美元”，这些资本存入工业发达国家银行，又更增加了他们的过剩资本，为国际投资的迅速发展奠定了雄厚的资本基础。按过去的实践，投资总是追随在贸易之后，而现在，贸易却愈来愈依赖于投资。正是那些跨国公司的资本输出带动了商品输出。例如日本，为了突破贸易壁垒而大量投资于欧美的制造业；南朝鲜也积极在美国、墨西哥边境投资，为他们的产品输往北美开辟渠道。美国若不是借助它在欧洲、日本的子公司的促销，它的贸易逆差将会更大。