

外商投资企业法律管理丛书



外商投资企业 金融保险实务

刘金章 王爱俭 郑 渝 王 宪 钟振万 编著

43

天津科学技术出版社

津新登字(90)003号

责任编辑:庞兴忠

外商投资企业管理丛书

外商投资企业

金融保险实务

刘金章 郑渝
王爱俭 王宪 编著
钟振万

*

天津科学技术出版社出版

天津市张自忠路189号 邮编 300020

天津新华印刷二厂印刷

新华书店天津发行所发行

*

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 8.25 字数 201 000

1996年5月第1版

1996年5月第1次印刷

印数:1-2 700

ISBN 7-5308-1822-8

F·121 定价:12.80元

内 容 简 介

本书主要讲述在“三资”企业迅猛发展过程中,我国金融保险事业如何为“三资”企业筹措资金和正确运用资金服务,以适应“三资”企业在激烈的市场经济竞争中发展需要。全书共十五章,约有 20 万字,内容包括:外商投资企业与银行,外商投资企业的资本构成,企业金融的意义、形式和作用,外商投资企业与金融市场,外商投资企业短期和长期资金的筹集,外商投资企业的投资管理,外商投资企业的金融风险,外商投资企业与外汇体制改革,外商投资企业涉及的险种及投保手续,外商投资企业进出口货物保险,外商投资企业的财产保险,外商投资企业的人身保险,外商投资企业的信用、保证保险,外商投资企业的责任保险,为外商投资企业服务的金融机构,还有一个附录——外商投资企业的常用系数表。内容丰富,资料翔实,具有较强的知识性、实用性和可读性。适合大专院校经济专业作教材,可供“三资”企业培训管理人作教材,对涉外企业管理人员是一部较好的参考书。

《外商投资企业管理丛书》

编辑委员会

顾问:叶迪生 杜步瀛 余新民

主任委员:刘金章

副主任委员:李林山 郭信昌

委员(按姓氏笔划为序):于 炜 王文钧

王白石 王学成 王晓炜 石治华

刘凤林 刘金章 江 泓 李林山

李学刚 李富清 庞兴忠 赵晓晨

郭信昌 强志源 田立军

主编:李林山

副主编:郭信昌 强志源

出版说明

为适应社会主义市场经济迅速发展的需要,不断提高外商投资企业的经营管理水平,有效增进其经济和社会效益,同时,促进国有企业转变经营机制,加速我国现代化建设的进程,实现企业管理与国际惯例接轨,由天津经济技术开发区管委会、天津财经学院和天津科学技术出版社联合,共同编辑出版《外商投资企业管理丛书》。

该《丛书》是适应改革开放新时期需要而编写的一套现代市场经济下企业管理的新书。它坚持科学性、系统性、先进性和实用性的编写原则,并具有以下特点:

1. 以建设有中国特色的社会主义理论为指导,坚持“一个中心,两个基本点”的基本路线。

2. 坚持理论与实际的结合,每册既有科学的基本理论和方法的阐述,又有在调查研究基础上总结的实践经验,有的适当列出了案例。

3. 各册内容以反映外商投资企业中的中外合资经营企业经营管理为重点,合理兼顾中外合作经营和外商独资经营企业。

4. 各册内容力求全面系统、结构合理、论述集中、语言规范、文字简明,图文并茂。

5. 《丛书》反映了现代企业管理的基本理论、方法和经验,不仅适合外商投资企业经营管理需要,也可作为国有和集体企业加强科学管理的借鉴。

6. 担任编著的专家、教授和研究人员,具有较为丰富的实践经验和扎实的理论基础,因而《丛书》有较强的可读性和实用性。

由于编著的时间紧迫和水平所限,《丛书》中的不妥之处在所

难免,恳请广大读者不吝匡正赐教。

《外商投资企业管理丛书》编委会

1994. 12. 1

序 言

叶迪生

在党的十一届三中全会路线和改革开放政策的指引下,近十几年来,我国社会主义“四化”建设事业获得了迅速而健康的发展。在经济建设高潮中,我国的乡镇企业“一马当先”,创造了辉煌的业绩。近几年来,外商投资企业“异军突起”,其卓越成就亦为世人所瞩目。据统计,截止 1993 年底,来华投资办企业的客商分别来自 146 个国家和地区,我国的外商投资企业已发展到 17 万多家,外商协议投资总金额高达 3,824 亿美元,我国吸收外商投资已占了发展中国家吸引外商投资总额的 40%。

外商投资企业的兴起和发展,已成为我国国民经济中一支重要的生力军,取得了明显的社会效益和经济效益。通过引进外资,弥补了我国经济建设资金的不足,促进了经济发展。1993 年全国已投产、开业的 8 万多家外商投资企业,实现工业产值占全国国内生产总值的 30%,实现利税 205.8 亿元。通过引进先进技术和和管理方法,提高了我国国有企业的技术装备水平和产品质量。所引进的大批先进设备和技术项目,填补了国内一批技术空白,使大批产品升级换代,小轿车、电梯、彩色显象管、程控交换机、光纤光缆等主要由三资企业生产的产品,基本上代替了进口;过去需要进口的音响、彩电、照像机等产品已大量出口。外商投资对促进我国能源、交通、通讯等基础设施、基础产业的迅速发展起了重要作用。外商投资企业促进了我国对外贸易的发展,出口创汇额逐年增加,1993 年,三资企业进出口额达 670.7 亿美元,占全国进出口总额的 34.4%。三资企业在解决就业方面也取得了较好的社会效益,1993 年,在三资企业工作的中方人员已达 2,000 万人之多。正如邓小平

同志所指出的：“我国现阶段的‘三资’企业，按照现行的法规政策，外商总是要赚一些钱。但是，国家还要拿回税收，工人还要拿回工资，我们还可以学习技术和管理，还可以得到信息、打开市场。因此，‘三资’企业受到我国整个政治、经济条件的制约，是社会主义经济的有益补充，归根到底是有利于社会主义的。”（《邓小平文选》第三卷，人民出版社1993年10月版，第373页），同时，在三资企业发展中，确实也存在注册资本不到位、利用国内贷款办合资企业、投入设备低值高报、外销比例不兑现、转移利润、进行避税等需要进一步解决的问题。

由李林山任主编、郭信昌、强志源任副主编的《外商投资企业管理丛书》，以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论为指导，借鉴现代企业管理科学知识，以经济特区、经济技术开发区企业管理的实践经验为基础，从理论与实际的结合上，总结了外商投资企业管理的经验，探讨了外商投资企业管理中的某些理论和实践问题，阐明了外商投资企业经营管理的发展方向。这无论对培训涉外经济管理干部，还是加强并改善政府对企业的宏观调控以及不断加强和完善外商投资企业管理，都具有理论上的指导意义和实践上的借鉴价值。

外商投资企业之所以能够获得如此迅速而健康的发展，并在短时间内取得显著的经济与社会效益，其主要原因在于，这些企业根据邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论，结合自身特点并参照国际惯例，采用了现代企业管理体制。这种管理体制的特点表现在以下几个方面：一是企业本身具有明确的产权关系和独立的法人地位；二是企业能够真正建设成为一个自主经营、自负盈亏的经济实体；三是企业在经济上实行有限责任公司制度；四是企业普遍实行董事会领导下的总经理负责制；五是按照市场供求关系组织生产，实行人、财、物、供、产、销的优化组合；六是实行“按劳取酬”的工薪制度，建立新型的社会保障体系。这些科学管理制度的确立和如期实施，不仅给外商投资企业的发展带来勃勃生机，而且

对社会主义国有企业经营机制的转换,也会给予新的启迪。这预示着社会主义国有企业在经济管理体制上也要走外商投资企业的发展道路。

值此《丛书》出版之际,祝愿我国外商投资企业个个都兴旺发达;祝愿我国新一代社会主义企业家们人人都茁壮成长!

1994年4月10日于天津

前 言

最近几年,我国企业家们谈论最多的莫过于金融问题,大到西方股市动荡与中国的宏观金融政策,小到企业筹资和个人外币存款,几乎无不涉及。随着我国改革开放的不断发展和深化,几年来一个突出的变化是大多数企业家们都不同程度地感到了自己金融知识的缺乏。尤其在 1993 年国家实施了金融紧缩政策之后,他们更加深切地感受到:不学和不懂金融知识,就永远摆脱不掉企业生存和发展中的困惑与烦恼。

国外的企业家大都比我们的企业家们具有较丰富的金融知识,他们懂得如何筹措资金和运用资金。这一方面与他们的知识结构有关,他们大多数或毕业于经济管理专业,或虽毕业于其它非管理类专业,但又专门进修过财务、金融专业知识;当然,另一方面,也与他们所处的环境有关。西方国家市场饱和、竞争激烈,你的产品质量可靠,我的产品质量也不错;你有一套销售网络,我也有我的销售渠道;你的设备自动化,我也有全新的自动化设备;你进货稳定,原材料成本低,我的原材料成本也不高……想靠这些因素而使企业间拉开距离,很不容易。只有一靠技术、开发新产品;二靠灵活运筹资金。所以有人说,现在是“技术的时代、金融的时代”,不能在这两方面有所作为的企业,必然会在竞争中失利。这也就是在我国的外商投资者们之所以非常关心中国金融政策、金融形势发展的原因所在。

西方国家企业家们在金融上的竞争有两方面的内容,一是看谁能用最低的成本,筹集到最合适的资金,二是看谁能最灵活有效地运用自己暂时不准备用于再生产的资金。因此,西方经济发达国家的企业家,在投资之前和投资之后对金融问题的关心和研究就

成为他们每天工作的一个重要组成部分。《外商投资企业金融保险实务》一书,正是为满足外商投资企业、经营者们对金融、保险知识的了解和需求而编写的。它既是投资者的必备指南,又是经营者的参谋和助手。

《外商投资企业金融保险实务》一书,共十六章。撰稿人员有:天津财经学院刘金章(第二、十、十一、十二、十四、十六章)、王爱俭(第一、五、六、七、八、九章),广东省农业银行郑渝(第四章)、山西省保险公司王宪(第十三、十五章),广东省河源县城市信用社钟振萬(第三章)。刘金章、王爱俭组织策划并总纂全书。该书稿承蒙刘凤林同志协助审稿,特此致谢。

编 者

1994年9月于天津

目 录

第一章 外商投资企业与银行	(1)
第一节 中国金融体制改革的进程与方向.....	(1)
第二节 银行的作用.....	(6)
第三节 外商投资企业和银行的关系.....	(8)
第四节 外商投资企业怎样与银行交往	(11)
第五节 银行新业务——租赁、信托.....	(14)
第六节 银企联合	(17)
第二章 外商投资企业的资本构成	(21)
第一节 总投资构成分项的基本概念	(21)
第二节 注册资本	(29)
第三节 几个重要的比例	(35)
第四节 作为投资资产的作价方法	(38)
第五节 银行贷款	(40)
第三章 企业金融的意义、形式和作用	(55)
第一节 企业金融的意义	(55)
第二节 企业金融的不同形式和作用	(57)
第三节 外商投资企业金融的分析与评价	(62)
第四章 外商投资企业与金融市场	(65)
第一节 金融的基本概念	(65)
第二节 金融市场	(67)
第三节 社会主义金融市场的特征	(72)
第四节 企业和金融市场	(74)
第五章 外商投资企业短期资金的筹集	(78)
第一节 企业向银行筹集短期资金	(78)

第二节	外商投资企业向金融市场筹集短期资金的主要方式	(81)
第三节	资金拆借	(86)
第四节	票据及其流通	(89)
第六章	外商投资企业长期资金的筹集	(93)
第一节	筹集长期资金的主要渠道	(93)
第二节	企业向社会筹集长期资金	(94)
第三节	企业向国外筹集长期资金	(105)
第七章	外商投资企业的投资管理	(107)
第一节	投资的概念及分类	(107)
第二节	间接投资	(108)
第三节	直接投资	(111)
第四节	直接投资决策	(115)
第五节	投资回收	(119)
第八章	外商投资企业金融风险	(122)
第一节	外商投资企业的金融风险	(122)
第二节	海外投资的风险	(124)
第三节	避免风险的途径	(126)
第九章	外商投资企业与外汇体制改革	(130)
第一节	中国外汇体制改革的现状和作用	(130)
第二节	外汇新体制对外商投资企业的影响	(133)
第三节	实施新外汇体制的配套措施	(136)
第四节	中国金融的国际化趋向	(139)
第十章	外商投资企业涉及的险种及投保手续	(144)
第一节	水险	(144)
第二节	非水险	(149)
第三节	人身保险	(150)
第四节	投保手续及保费计算	(150)
第十一章	外商投资企业进出口货物保险	(153)

第一节	海上货物运输保险·····	(153)
第二节	陆上货物运输保险·····	(161)
第三节	航空货物运输保险·····	(164)
第四节	国际邮包保险·····	(165)
第十二章	外商投资企业的财产保险·····	(167)
第一节	外商投资企业财产保险·····	(167)
第二节	来料加工、补偿贸易保险·····	(171)
第三节	建筑、安装工程一切险·····	(173)
第四节	机器损坏保险·····	(181)
第五节	利润损失保险·····	(184)
第十三章	外商投资企业的人身保险·····	(190)
第一节	人身意外保险·····	(190)
第二节	旅客人身意外保险·····	(194)
第三节	养老保险和福利·····	(196)
第十四章	外商投资企业的信用、保证保险·····	(201)
第一节	信用、保证保险的性质与特点·····	(201)
第二节	工程合同保证保险·····	(202)
第三节	忠实保证保险·····	(204)
第四节	投资(政治风险)保险·····	(205)
第五节	出口信用保险·····	(207)
第十五章	外商投资企业的责任保险·····	(210)
第一节	公众责任保险·····	(210)
第二节	雇主责任保险·····	(213)
第三节	产品责任保险·····	(217)
第十六章	为外商投资企业提供服务的金融机构·····	(222)
第一节	中国人民银行·····	(222)
第二节	专业银行·····	(228)
第三节	综合银行·····	(236)
第四节	非银行金融机构·····	(240)

附录:外商投资企业常用系数表 (243)

第一章 外商投资企业与银行

外商投资企业的发展与中国金融业的改革是同步进行的。在过去的十多年中,外商在中国投资办企业形成过二次高潮(1984年和1988年),目前,外资不断涌入中国,正在形成第三次高潮,同前二次高潮相比这次高潮具有以下特点,外商投资企业大幅度增长。1992年批准外商投资项目和协议利用外资数额,大体相当于开放13年来吸收外资投资项目、金额数的总和。外商投资平均单项协议利用外资金额达到119万美元,突破了近年来外资单项协议金额数一直在90万美元徘徊的局面。外商投资区域分布开始出现由沿海地区向内陆省份延伸的趋势。此外,外商投资结构也进一步优化,1992年批准兴办了一些属于基础设施、能源、交通、原材料工业的大项目。还批准兴办了一批资金、技术密集型项目,如美国的摩托罗拉公司、神龙汽车有限公司等。外商投资股份有限公司即为境外投资者提供了新的、直接的投资渠道并使一些国际著名的公司加大了对中国的投资。

外商投资企业在经营中如何与银行交往,如何利用中国的金融业为其发展服务,需要了解中国的银行,和中国的银行与企业的关系及中国金融业的改革。

第一节 中国金融体制改革的进程与方向

随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大,中国金融业也有了新的面貌。

一、中国金融改革的进程

在中国金融改革进程中,中国的金融体系及其运行机制发生

了很大的变化,主要体现在以下几个方面。

1. 金融机构多样化。1978 年以前,中国实际上只有中国人民银行一家和若干农村信用合作社。现在除中国人民银行之外,还有 4 家国家专业银行、9 家全国性和区域性商业银行、387 家金融信托投资公司、87 家证券公司、29 家财务公司、11 家金融租赁公司、5.9 万家农村信用合作社、12 家保险公司。此外,还有 225 家外国金融机构在中国设立了代表处,开设了 93 家分支机构。这一时期,中国基本完成了从单一的银行体系向多种金融机构并存的中国银行制度的过渡。

2. 金融工具的创新。在 1978 年以前,中国只有传统的银行存贷款业务,排斥银行信用之外的其它信用形式的发展。现在,随着国家信用、商业信用等信用形式的发展,中国已有股票、债券、大额可转让定期存单、商业票据等多种金融工具,西方发达国家金融业使用的金融工具在中国几乎都有。

3. 金融市场发展初具规模。中国的货币市场以银行同业拆借市场为主要形式,现在已初具规模,年流量约 2000 亿元人民币。中国的资金市场从无到有,国债市场、企业债券市场和股票市场都有所发展。1992 年各类有价证券的交易额达 3384 亿元。

4. 金融宏观调控方式从指令性计划逐渐过渡到直接调控与间接调控相结合,存款准备金、再贴现、中央银行贷款、利率等经济杠杆开始发生作用。

总之,金融机构多样化、金融工具创新、金融市场的发展和金融宏观调控向间接调控过渡,构成了中国前一阶段金融改革的主要内容。与此同时,中国的金融深化程度大大提高,1992 年末,中国 M2 总量已达 25400 亿元,与当年 GNP 的比率达 105.8%,该指标高于一般发展中国家。

二、中国金融体制改革方向

金融体制改革的目标是;建立一个在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行调控体系;建立一个政策金融与商业金融