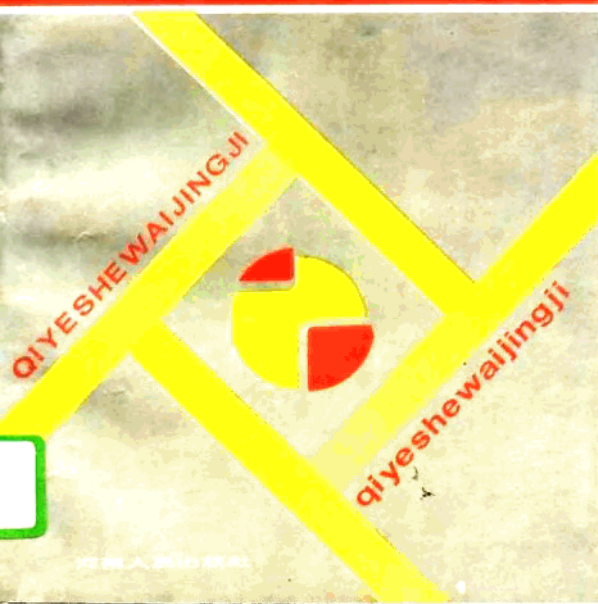


企业涉外经济

主编 桑建臣 赵康 虞妙娟



《企业涉外经济》编委会

主 任 赵宗晋

副主任 翦保平 韩跃坤

编 委 于海盈 王文克 王炎祥

刘丙林 李合运 李志民

宋发元 杜填仓 赵 康

赵留祥 桑建臣 耿文连

侯振清 袁清伟 焦绪文

序 言

樊纪宪

党的十一届三中全会以后，在“改革、开放”的方针指导下，我国的国民经济取得了举世瞩目的成就，涉外经济也得到了长足的发展。按海关口径统计，1994年，出口总额达到1210亿美元，较1978年的97.5亿美元，增长11.41倍，年均递增17.05%；进口总额1157亿美元，较1978年的108.9亿美元，增长9.62倍，年均递增15.92%；进出口总额合计为2367亿美元，较1978年的206.4亿美元，增长10.47倍，年均递增16.47%。实际利用外资增长迅猛，截至1994年末达到1835.9亿美元，其中有847.6亿美元，即占46.2%是1993年和1994年两年引进的。对外经济技术合作取得较大发展，1994年对外承包工程和劳务合作新签订合同金额79.9亿美元，而1976年到1978年三年合计只有0.02亿美元。国际旅游业成绩斐然，1994年来我国旅游、访问、从事商务以及各项活动的外国、台湾、港澳和华侨旅游者达4368万人次，旅游外汇收入73.23亿美元，分别比1978年的180.92万人次、2.63亿美元增长23.14倍和26.84倍，年均递增分别为22.02%和23.11%。外商投资企业接踵而至，到1994年末已注册的外商投资企业达20.6万户，实际已有近10万户开业营运；同时，我国企业已打入国际市场，目前在海外的国有资产已达数百亿美元，在海外设立的企业已达万余家，遍布世界五大洲120多个国家和地区，海外企业总资产达2万亿元人民币。我国政府积极鼓励和支持有关部门和有

实力的大中型企业创办境外企业，进行多元化、集团化、国际化经营。我国在海外兴办的企业经营范围涉及对外贸易、物业投资、信息咨询、金融保险、餐饮旅游、劳务承包、文教卫生、技术开发等，企业经营也由单一的贸易型逐步向经营多元化和实业化方向发展。

我国世界经济贸易的发展，上述所列成就的取得决不是偶然的。经济生活日趋国际化是我们这个时代的特征。第二次世界大战以来，在科学技术革命和生产力进步的推动下，国际经济获得了全面发展，国际生产关系和社会经济结构也随之发生了深刻地变化。以原子能的应用、电子计算机的发明和广泛应用、空间技术的发展、新的合成材料的大量涌现、生物技术的应用、海洋的开发为主要标志的科学技术变革，成为了世界第三次科学技术革命。这次科学技术革命不仅在科学理论上，而且在技术上同时发生了飞跃，促进整个人类的物质生产面貌大变，它极大的影响着国际经济的发展进程以及国际经济关系的内容和形式。其影响面之广、影响度之深，是蒸汽机的发明和使用、电力的发明和使用的前两次科技革命所无法比拟的：一是提高了生产力水平，促进了国际生产专业化；二是促进了国际贸易、金融的发展和生产要素的国际流动；三是推动了跨国公司和国际经济一体化的发展；四是引起了不同类型国家生产关系的变化，加强了各类型国家之间相互依存和相互斗争；五是由此起引起了国际关系的深刻变化。

当代的科技革命推动了世界生产力的发展，促进了国际经济关系的变化，这是一个不依人们意志为转移的客观规律。所以，我们党的十一届三中全会审时度势，打破了闭关锁国的封闭状态，实行了改革、开放的政策，敞开了国门，众多的政治家、经济学家、哲学家、社会学家、企业家更多的了解了世界；世界上各国、各地区也更多的了解了中国。

在国际经济一体化的环境中，在开放与改革的大潮下，作为国民经济的细胞和国际经济贸易主体的企业，以及作为有作为的企业法人代表的企业家，在新形势下，如何立足企业，胸怀全国，放眼世界，将自己的企业和产品，打出国门，在世界市场上争得一席之地，就必须深切地了解有关涉外经济的众多知识，这些知识是系统的，而不是支离破碎的；是全面的，而不是零散的；是深刻的，而不是肤浅的。

涉外经济知识涵盖理论和实践的诸多方面。理论方面包括国际经济关系的产生、发展和趋向；涉外经济的基本原理和指导思想；涉外经济的战略选择；我国对外经济贸易的政策制定及依据；出口产品价格的制定及原则；国际市场营销的策略和谋算等等。实践方面包括了解和适应国际市场的风云和变化；如何获得稳定而又可靠的原材料供应和商品的销售市场；如何获得较高的利润和减少投资风险；如何更经济、更有效地吸收外国的资金、技术和先进的经营管理经验；如何使用和发行外资、外汇、外债而又避免风险；如何对外承包工程和劳务合作；如何投保涉外保险；如何缴纳涉外税费；如何与外商谈判和对不符合合同的进口商品检验和索赔；如何进行广告宣传等等。

基于这点，一批中青年经济学家和学者、众多的实务工作者和企业家，经过三年多的共同努力，编撰了这本《企业涉外经济》专著，实在是可敬、可佩之举！

综观《企业涉外经济》一书，具有鲜明特点和特色：一是坚持以马克思主义国际经济理论为指导，以党和国家的方针政策和改革开放的实际经验为依据，以探索建立有中国特色的社会主义国际经济关系为目的，力求使之成为企业和企业家涉外经济的良朋益友，成为实际工作者提高业务素质和管理水平的必备工具书；二是理实结合，虚实并举。注重体系的全面性和内容的广泛性，力求材料和理论的翔实、准确，有较高的实用价值；三是

新颖、精练。反映了我国改革、开放以来至今的最新做法，最新资料和最新规定。各章、各节联系紧密，在内容安排和语言阐述上基本做到了准确精练。

当然，从《企业涉外经济》一书的作者群的主观愿望看，是想使这部书从内容到形式都能成为高层次、高水平、高质量的一部书。但由于对理论研究的深度，对实践的了解程度尚欠火候，加上我国的社会主义市场经济体系处在开始探索之中，国际经济风云变化莫测，种种因素制约着疏漏讹误之处在所难免。

尽管这本书存在着一些瑕疵和缺陷，但瑕、瑜相比，瑕不掩瑜，是一本值得一读、值得推荐给社会、给企业、给企业家的一本好书。

以上就作为受《企业涉外经济》编委和作者之约写在书前的几句话，权充为“序言”吧。

1995年5月1日

目 录

第一章 企业发展与涉外经济	(1)
第一节 小企业——大市场.....	(1)
第二节 市场是企业生存和发展的基础和条件.....	(8)
第三节 企业是参与国际经济交流的主体.....	(12)
第四节 企业涉外经济的概念、特征及研究对象.....	(17)
第二章 企业涉外经济基本原理及评说	(21)
第一节 重商主义理论.....	(21)
第二节 古典学派的国际贸易理论.....	(24)
第三节 现代贸易理论.....	(33)
第四节 保护贸易理论.....	(36)
第五节 马克思主义的国际贸易理论.....	(39)
第三章 企业涉外经济的战略选择	(43)
第一节 进口替代战略.....	(43)
第二节 出口替代战略.....	(48)
第三节 我国企业涉外经济的战略选择.....	(53)
第四章 我国的对外贸易政策和企业涉外经济	(62)
第一节 我国对外贸易政策的历史演变.....	(62)
第二节 我国现行对外贸易政策的主要内容.....	(68)
第三节 企业参与对外贸易的途径与措施.....	(73)
第五章 企业的跨国经营	(83)
第一节 跨国公司的发展与变化.....	(83)
第二节 跨国公司的经营策略与国际直接投资.....	(87)

第三节	我国企业的跨国经营之路·····	(95)
第六章	国际市场行情调研·····	(104)
第一节	国际市场行情调研的作用及内容·····	(104)
第二节	影响国际市场行情变动的因素·····	(113)
第三节	国际市场行情调研的方法与程序·····	(119)
第四节	国际市场行情的收集与分析·····	(130)
第七章	企业涉外市场营销策略·····	(139)
第一节	企业出口产品策略·····	(139)
第二节	企业出口产品业务程序·····	(142)
第三节	出口产品定价策略·····	(146)
第四节	企业出口产品促销策略·····	(148)
第五节	企业出口产品销售服务·····	(150)
第六节	建立国际销售渠道与网络·····	(151)
第八章	生产畅销的出口产品·····	(157)
第一节	出口产品的概念·····	(157)
第二节	出口产品的质量竞争·····	(160)
第三节	出口产品的包装与装潢竞争·····	(164)
第四节	出口产品的商标、牌名竞争·····	(168)
第五节	产品生命周期的利用·····	(170)
第六节	以创新求发展·····	(173)
第九章	国际市场价格与出口产品定价·····	(179)
第一节	国际价值与国际价格·····	(179)
第二节	国际市场价格及其影响因素·····	(183)
第三节	我国出口产品的定价·····	(188)
第四节	出口商品价格术语与价格条款·····	(195)
第十章	进出口商品的检验、装运与索赔·····	(199)
第一节	进出口商品的检验·····	(199)
第二节	进出口商品的运输·····	(207)

第三节	进出口商品索赔条件及程序·····	(214)
第十一章	国际资本流动与国际金融市场·····	(219)
第一节	国际资本流动的形成与发展·····	(219)
第二节	国际金融市场·····	(226)
第三节	国际债券市场·····	(228)
第十二章	国际金融机构·····	(235)
第一节	国际金融机构概述·····	(235)
第二节	全球性国际金融机构贷款·····	(238)
第三节	半区域性和区域性国际金融组织贷款·····	(244)
第四节	国际银团贷款·····	(216)
第十三章	涉外企业引进和利用外资·····	(249)
第一节	利用外资的渠道与方式·····	(249)
第二节	企业参与国际金融市场·····	(255)
第三节	吸收外商直接投资的形式与程序·····	(259)
第四节	企业引进和利用外资应注意的问题·····	(269)
第十四章	外汇和企业申请使用外汇贷款·····	(274)
第一节	外汇的基本概念·····	(274)
第二节	汇率及汇率风险·····	(278)
第三节	外汇管理及外汇体制改革·····	(289)
第四节	企业如何申请和使用外汇贷款·····	(300)
第十五章	举借外债与外债管理·····	(307)
第一节	外债管理的概念及主要内容·····	(307)
第二节	外债管理的目标、原则及职能·····	(310)
第三节	举借外债对国民经济发展的作用·····	(313)
第四节	举借外债的规模与外债偿还·····	(317)
第五节	我国的外债管理制度·····	(321)
第十六章	国际租赁·····	(330)
第一节	国际租赁的含义及方式·····	(330)

第二节	国际租赁的现状、业务程序及方法·····	(337)
第三节	国际租金构成及计算原理·····	(344)
第四节	国际租赁业务的利弊·····	(346)
第十七章	国际技术贸易及企业技术引进·····	(350)
第一节	国际技术贸易·····	(350)
第二节	企业技术引进·····	(354)
第十八章	企业对外承包工程与劳务合作·····	(364)
第一节	对外承包工程与劳务合作的兴起与发展·····	(364)
第二节	对外承包工程和劳务合作的内容与方式·····	(367)
第三节	对外承包工程和劳务合作业务程序 及有关问题·····	(371)
第四节	我国对外工程承包和劳务合作的主要政策··	(380)
第十九章	企业涉外保险·····	(382)
第一节	保险及涉外保险的定义和作用·····	(382)
第二节	涉外保险的种类·····	(385)
第三节	涉外保险投保人的义务和保险人的责任·····	(395)
第四节	涉外保险主要险种保费的计算方法·····	(398)
第二十章	企业涉外税收·····	(406)
第一节	国际税收及其协定·····	(406)
第二节	我国的涉外税收·····	(409)
第三节	外国的“涉外税收”·····	(414)
第四节	涉外企业如何避免重复纳税和避税·····	(418)
第二十一章	企业涉外经济的国际结算·····	(424)
第一节	国际结算的概念·····	(424)
第二节	国际结算的方式与单据·····	(426)
第三节	企业涉外经济结算方式的选择·····	(441)
第二十二章	涉外经济谈判·····	(443)
第一节	谈判前的准备·····	(443)

第二节	涉外经济谈判的过程.....	(447)
第三节	涉外经济谈判的策略和艺术.....	(455)
第二十三章	企业涉外经济仲裁.....	(458)
第一节	涉外经济仲裁概述.....	(458)
第二节	仲裁条款和仲裁协议.....	(462)
第三节	仲裁条款的主要内容.....	(465)
第四节	国际上的仲裁法和仲裁规则.....	(468)
第五节	我国涉外经济仲裁规则.....	(472)
第二十四章	企业涉外的广告宣传.....	(476)
第一节	出口广告的目标与职能.....	(476)
第二节	出口广告费的支出与管理.....	(479)
第三节	广告媒介和国际广告公司的选择.....	(481)
第四节	对外宣传应注意的事项.....	(485)
编后语		(487)

第一章 企业发展与涉外经济

面对机遇与挑战并存,竞争与合作共生的世界经济形势,我国正在进一步扩大对外开放,参与国际分工和交换,这是加快我国经济发展,不断缩小与发达国家之间差距的正确选择。对外开放使我国大多数企业从主要面向国内市场,转而走向国内和国际的大市场。市场扩大了,企业发展的机遇增加,也有利于促使企业在竞争中提高自身的经济实力,增强竞争力。与此同时,涉外经济中的生产发展,市场营销,国际金融,涉外合同、涉外保险等一系列问题接踵而至。本章从企业的特征入手,分析企业与市场的关系,介绍企业涉外经济研究的对象,作为本书的开篇。

第一节 小企业——大市场

企业是国民经济的细胞,企业的生存、发展、壮大离不开广阔的市场。

一、企业的特征

企业是国民经济这个有机整体的基本单位,是社会主义经济的基础。它既是社会生产力发展的实现者,又是一定的生产组织方式、生产目的、企业文化的体现者。社会再生产的生产、分配、交换、消费等各个环节的经济活动都离不开企业。在我们发展涉外经济的过程中,企业成为参与国际分工、国际竞争的基本经济主体。因此,企业在国民经济中占有十分重要的地位。

1. 企业是相对独立的经济实体

我国正在建立社会主义市场经济体制，企业作为国民经济的基层生产经营单位，具有自身相对独立的经济利益，是相对独立的经济实体。在社会化大生产条件下，劳动者的物质利益，必须通过劳动者所在的企业来实现，劳动者取得利益的多寡，首先与他相对固定从事生产劳动的那个企业的联合劳动的结果相联系，也即与该企业的生产经营状况是密切相关的。这就决定了，企业必然具有相对独立的经济利益，每个企业单位必然是相对独立的经济实体。

在社会主义市场经济条件下，企业具有生产经营自主权。随着社会主义产权制度改革的进一步深化，国营企业也将依法享有从事商品生产和经营活动所必需的财产占有权、使用权和依法处分权。企业可以根据市场需要以及自身的生产经营条件，确定特定的生产经营任务，独立地组织产、供、销等方面的生产经营活动，有效地利用企业的人力、物力、财力，争取最佳的经济效益。因此，从企业生产经营的权利方面看，企业在生产经营方面具有相对独立性，是相对独立的经济实体。

2. 企业是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者

在社会主义市场经济条件下，企业所生产的产品都以商品形态存在，企业是商品的生产者和经营者。作为商品生产者，企业必须自觉根据国内市场和国际市场的需要，通过改进技术，使用先进设备，采用科学的工艺流程，提高劳动生产率，降低生产成本，加强市场营销，争取最大的利润。企业只有依靠科技的力量和管理的力量，才能提高企业的应变能力和竞争能力，生产出国内外市场上适销对路的产品，取得最佳的经济效益。

企业作为商品生产者和经营者，最重要的特征是依靠自主经营、自负盈亏，以自身的收入补偿自己的支出，依法缴纳税利，盈利归己所有，亏损必须自负。企业在生产经营过程中，需要通过经济核算，努力减少投入，降低成本，增加产出，取得尽可能

多的盈利。企业只有在增强自我积累的基础上，才能有效地提高企业的自我改造和自我发展的能力。

3. 企业是具有特定权利和义务的法人

企业被赋予法人地位。法人是指根据法律成立并能以自己的名义行使权利和承担义务的组织。企业作为法人，必须具有如下条件，即具有独立的权力机构和组织机构；有独立的可以支配的财产；能独立承担民事案件和纠纷。

即使是全民所有制企业，也不再是附属于国家行政机构的派出机构，而是相对独立的经济实体。在服从国家计划指导的前提下，企业有权选择多种经营方式，自行安排生产国内外市场所需要的产品或提供劳务；有权自行选择供货单位，购进生产资料；有权确定产品价格、劳务价格（少数由国家物价部门和主管部门控制的价格除外）；有权依照国家的有关规定，直接同外商谈判和签订合同，占领国际市场，提取分成的外汇收入；有权依照国家规定支配和使用留成的资金，有权出租或者有偿转让国家授予其经营的国有资产；有权制定适合企业发展需要的劳动人事制度和收入分配制度；有权依照法律和国家规定同其他企业、事业单位联营，向其他企业、事业单位投资，持有其他企业的股份。

与此同时，企业应当承担一定的义务。例如，必须遵守国家法规制度，宏观调控措施，产业发展方向，及有关财务、劳动工资和物价管理方面的规定，接受财政、审计、劳动工资和物价等机关的监督；必须贯彻安全生产制度，改善劳动条件，做好劳动保护和环境保护工作，等等。企业作为具有一定权利和义务的法人，应该具有并增强自我积累、自我改造、自我约束和自我发展的能力。因而，提高经济效益、追求利润最大化成为一切企业的首要任务和首要目标。

二、企业生产经营的中心任务：追求利润最大化

随着我国计划经济体制向市场经济体制的转化，经济发展的

速度快慢已经不再是衡量经济发展的成败标准，判定企业经济效益好坏的准则是企业 在商品生产和经营过程中获得的利润的高低。搞活大中型企业、转换企业经营机制，首先要转变多年来沿袭的追求产值、速度的观念，确定利润最大化的观念。追求利润最大化是提高企业经济效益、使企业走向具有大风险和大利益的国际市场的前提。

1. 追求利润最大化符合企业的社会主义方向

利润是总收入扣除成本支出之后的余额。在资本主义制度下，利润是剩余价值的转化形式。当工人所创造的剩余价值被当作全部资本品的产物时，剩余价值就转化为利润形式。超过补偿工人工资的必要劳动之外的剩余劳动是剩余价值和利润的源泉。因而，在资本主义制度下，利润作为剩余价值的转化形式，是可变资本创造的结果，体现了资本家与工人之间的剥削与被剥削的生产关系。

在社会主义制度下，利润是劳动者为社会创造且归社会和企业所有的剩余产品的价值形式。它是社会主义积累的主要源泉，体现了劳动者长远利益与眼前利益的关系，体现了社会主义生产资料的所有制形式、劳动者之间的分工协作关系以及社会主义分配形式。同时，企业利润是企业收益与企业成本之间差额的表现形式，是反映企业经营活动的经济效果的最终尺度。长期以来，在我们经济生活中，产值、产品数量、生产规模和速度成为衡量企业经营成果的尺度，结果导致许多企业的生产建设背离了效益原则、背离了价值规律、背离了国家、企业和个人之间的利益分配原则，最终造成企业陷入求速度、争规模、低效益的恶性循环之中，从而使整个国民经济陷入低效循环状态。因此，转变企业经营机制首先要转变观念，在企业中确立利润最大化的思想，克服和防止非利润化的企业行为，提高企业的竞争力和经济效益。

追求利润最大化不仅不会背离企业的社会主义方向，而是恰

好符合企业的社会主义方向。从国营大中型企业角度看,我国国营大中型企业是社会主义经济的主力军,企业创造的利润增减关系到国家的利益和全民的利益,关系到社会主义的经济基础。尽管在数量上国营大中型企业仅占全国工业企业的33%,但是却集中了全国经济各工业门类最先进、最雄厚的技术和装备,集结着近一亿的产业大军,利润占国民收入的67%,是国家财政收入的主要来源。因此,全民所有制企业追求利润最大化,实质上是追求全民利益最大化。即使企业的利润留成比例有所提高,这部分财产仍然是企业使用、国家所有的财产,是为全民提供更多财富的物质条件。

利润的性质是由生产关系的性质决定的。在社会主义制度下,劳动者是企业的主人,劳动力不是商品,利润不同于那种归资本家所有的剩余价值。社会主义利润来自劳动者在生产过程中的劳动耗费,最终又直接或间接地为劳动者所享用,他们创造的利润从根本上代表了劳动者的利益。同时,在企业完成了内部经营机制的转变之后,随着铁饭碗、铁工资和铁交椅被打破,企业的利润和效益与职工收入密切挂钩,利润水平的上升将反过来更好地调动职工群众的积极性和劳动热情。总之,在社会主义制度下,利润是同国家利益和职工利益密切关联的。

2. 追求利润最大化是经济效益和社会效益的统一

我国绝大多数企业,在追求经济效益的同时,还肩负着十分繁重的社会职能。因此,企业作为国民经济的细胞,既要追求经济效益,又要讲求企业的社会效益,其中,追求利润最大化的企业行为可以实现经济效益和社会效益的统一。社会主义企业的根本任务和基本的社会效益就是根据国家计划 and 市场需求,发展商品生产,创造财富,提供有效的社会供给,增加国家和企业的积累,满足社会日益增长的物质和文化需要。这一任务能否完成以及完成的程度如何,可以由企业实现的利润水平体现出来。如果

企业的生产无法满足社会需求，企业就无法在市场上得到消费者的货币投票。如果企业不提高质量、不降低成本、不改变产品结构、不改善服务质量就不能占领市场，获得利润。从市场学的观点看，企业社会效益的大小包含用户的四种满意程度，即：质量满意、价格满意、时间满意、态度满意。这四种满意程度的大小直接决定着企业利润的上下波动。因此，企业的经济目标和企业的社会目标存在着内在的统一，企业的首要社会责任就是生产足够的盈余，没有盈余，就等于攫取公共财富，浪费社会资源，无异于掠夺人类社会为明天提供工作机会所需要的物质条件。

3. 追求利润最大化是提高企业素质的杠杆

创造利润依靠生产现场，实现利润依靠市场。要占领国内市场和国际市场，首先要依靠生产现场。

我国的大中型企业，大部分是以连续化生产为特征的联合大生产，这种社会化大生产是各种生产要素发挥综合效应的过程和价值增值的过程。在我们的企业工作中，由于宏微观管理体制、经济运行机制、收入分配制度以及企业管理水平等方面的问题，我国大中型企业在内部管理方面仍然存在着大量生产要素积淀和浪费的现象，造成原料、设备、技术、人员没有发挥最大效能。企业是否将有限的人力、物力、财力等生产要素有效地组织起来，通过劳动加工，形成社会所需要的商品，这最终是由企业盈利大小来体现。在同样的企业外部环境，相同的原料、设备、员工，相同的政策条件下，企业之间仍旧存在兴衰有别、盈亏不一的现实，这充分说明利润的高低是衡量企业素质、生产要素以及其它资源利用能力、利用效果的重要尺度。利润是促使企业组织安全、稳定、长周期、满负荷、优化生产的核心杠杆，也是促使企业走出国门、冲向世界市场进行角逐的根本动力。

三、实现企业利润最大化的关键：市场

利润是在生产过程中创造出来的，而利润能否最终实现则取