

工商企业

涉外经营学

董宜春 罗明义 主编



GONG SHANG QI YE
SHE WAI
JING
YING XUE

责任编辑：栾 雷

封面设计：亚 雄

工商企业涉外经营学 董宜春 罗明义主编

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街100号)

云南省地矿局测绘队印装

开本：850×1168 1/32 印张：11 $\frac{3}{8}$ 字数：295千字

1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数：1—2500册

ISBN 7 222-00737-7 / F·98 定价：5.00元

编著者的话

在党中央对外开放、对内搞活战略方针指引下，我国大量工商企业开始直接从事涉外经济的活动，面临参与国际市场交换和竞争的新形势。为适应这一新形势的发展，促进大量工商企业跻身于国际市场，参与国际市场竞争，积极发展外向型经济，我们特编写了《工商企业涉外经营学》一书，系统地介绍有关涉外经营的必备知识及相应的方法和技术，为培养外向型经济人才，从事涉外经济工作提供理论和业务指导。

本书较系统地介绍了有关国际贸易、国际金融、国际税收、国际保险等必备的涉外经营基础理论和商品进出口、技术贸易、资金引进及对外投资、对外劳务合作等涉外经营实务；并结合实际论述了涉外经营预测、决策、计划及控制等有关内容；探讨了进入国际市场的战略和策略；以及如何进行涉外经营谈判、签订合同、加强中外合资企业管理等内容。本书不仅可作为大学财经、管理类非外贸专业学生及培养外向型经济人才的实用教材，还可用作工商企业从事涉外经济活动的重要参考书。

本书由云南大学经济学院董宜春副教授、罗明义讲师主编，参加编写的作者有：董宜春（第二、九章）、罗明义（第一、三、四、五、十二章）、杜靖川（第七、十三章）、伏润民（第十、十一章）、张隼（第八、十四章）、张建民（第六章）、冯景雯（第十五章），最后由董宜春、罗明义统纂、修改和定稿。

本书在编写中大量参考了国内外有关书籍和报刊资料，并吸取了一些观点和内容。吉林财贸学院外贸系李茂兴教授审阅了编写大纲；云南大学经济学院董孟雄教授在百忙中通阅了全稿，提出了宝贵的修改意见，并为本书写了序言；此外，在编写中还得到云南大学王影莉、肖宝珠、马光中老师及云南省经贸厅一些同志的大力支持和帮助，在此一并表示深切的谢意。



B

522344



3 0085 5300 4

由于时间仓促，水平有限，错误和不足之处在所难免，敬希读者批评指正。

1990年8月

序

遵照中共中央关于经济体制改革的决定和对外开放、对内搞活经济的方针，在改革和开放形势的推动下，我国大量的工商企业正日益广泛地融入国内、国外商品两大循环中。涉外经济活动的实践证明：这是一项不容盲目从事，不可脱离中国国情从事的系统工程。而目前情况却是：涉外经济活动的运行走在理论研究的前面，它迫切地需要理论工作跟上，以认真地总结实际经验，并结合理性的探索、整理，创造出我国自己的涉外经营学，才能与实务相适应。

涉外经济活动的内容，远较其它经济活动复杂。它涉及贸易、金融、税务、保险、劳务、资金、技术等等领域的问题，无一不须通过科学的调查、预测、决策、计划和有效地掌握组织及控制手段，才能有坚实的基础。涉外经营自身又离不开谈判、签订合同和管理等行为，而这些行为也各有不容违背的准则和需要刻意讲究的艺术。这些年来，我国工商企业的涉外经营活动虽有成就，但也有过若干失误。何以会导致失误，有许多原因都源出于一种倾向：即从业人员忽视基础理论指导、缺乏必需的系统业务知识。于是，或强调片面经验以致有很大的随意性，起落不定；或脱离国情地套搬西方模式以致超越国力、急于求成，而往往造成令人痛心的内耗和对外损失。不难理解，在这种情况下，为涉外经济工作者提供一些比较系统的涉外经营业务必备知识和可供参考的理论，对于完善我国工商企业的涉外经济活动，无疑是有现实意义的。

回顾过去这一段涉外经济工作中存在的问题，还应该指出那种只考虑开放，不注意或很少具体研究管理的教训，特别值得重视。涉外经济活动是在特定和复杂的国际和国内环境中进行和发

展的。因此，在实行多种形式经营的同时，决不能对管理掉以轻心，而必须坚持计划调控和严格加强企业管理。如果体制不协调、法规不健全、执法不严格，必将造成管理失控。那样就不但会造成企业素质低下，经济效益没有保证，而且还会使违法犯罪行为有机可乘。所以，只有既坚持开放搞活，与此同时又严格加强科学管理，才能切实提高涉外经济活动的水平和效益，保证它健康地发展。

本书的作者都是管理和经济学科的教学和科研理论工作者，从事过多年的调研和企业咨询诊断工作，积累了较丰富的管理实践经验。由于深感涉外经营活动的影响重大，而潜心于钻研如何从我国的实际出发开展涉外经济活动及与此同时严格加强其管理这一课题。本着前述见解，他们通力合作，查阅了大量文献，进行了历史与现状、国内与国外的比较研究，以集体的智慧写成《工商企业涉外经营学》一书。全书不但努力使理论与实务融为一体，尤其着力于突出国情和管理，力图展现我国涉外经营在新时期中应有的面貌。它确是一部立意新颖、内容丰富，颇有本国特色的新作，不仅对我国涉外经济活动理论的系统化和提高有所贡献，同时对涉外经营活动的方法、技术以致体制和管理的改善，也有重要的应用价值。为此，我很乐于将它推荐给广大读者，特别是推荐给从事涉外经济活动的各级主管人员、工作干部以及大专院校中经济专业各种学科的师生们。我也殷切期望这部新著的问世，能够为我国工商企业涉外经营学的研究，起到抛砖引玉的作用。

祝涉外经营学和有效益的涉外经济活动繁荣昌盛，为我国社会主义经济建设作出更多的贡献！

董孟雄

于一九九〇年

目 录

第一篇 涉外经营基础

第一章	工商企业涉外经营概论	1
第一节	工商企业涉外经营的特点及作用	1
第二节	工商企业涉外经营的原则和内容	7
第三节	工商企业涉外经营的现状和发展	11
第二章	国际贸易基础	18
第一节	国际贸易的概念	18
第二节	国际贸易的方式	24
第三节	资本主义国家对外贸易政策和措施	31
第四节	国际贸易形势和我国外贸对策	39
第三章	国际金融基础	45
第一节	国际收支	45
第二节	国际汇兑	51
第三节	国际结算	59
第四节	国际金融市场和金融机构	66
第五节	我国涉外金融业务及管理	72
第四章	国际税收基础	77
第一节	国际税收的概念	77
第二节	国际双重征税	81
第三节	国际避税与反避税	86
第四节	我国涉外税收制度	93
第五章	国际保险基础	97

第一节	国际保险的概念	97
第二节	海上运输保险	102
第三节	其它国际保险	107
第四节	涉外保险合同	114

第二篇 涉外经营实务

第六章	商品进出口业务	119
第一节	商品进出口业务概述	119
第二节	商品的品质、数量及包装	121
第三节	商品的价格	130
第四节	商品的运输及检验	134
第五节	商品的支付	145

第七章	技术贸易实务	148
第一节	技术贸易的概念	148
第二节	技术贸易的特征	154
第三节	技术贸易的合同形式	158
第四节	我国的技术输入与技术输出	162

第八章	利用外资与对外投资	171
第一节	利用外资的概念和意义	171
第二节	利用外资的方式和原则	174
第三节	利用外资的环境条件	183
第四节	对外投资的作用和方式	188

第九章	国际劳务合作	192
第一节	国际劳务合作的重要性	192
第二节	国际劳务市场	195
第三节	对外劳务输出的方式和内容	200

第四节 我国对外劳务合作的现状、策略和管理	205
-----------------------	-----

第三篇 涉外经营管理

第十章 涉外经营和预测	215
第一节 国际市场经营环境	215
第二节 国际市场调查	220
第三节 国际市场行情预测	226
第四节 涉外经营情报的来源和收集	231
第十一章 涉外经营战略与决策	236
第一节 涉外经营战略	236
第二节 涉外经营业务决策	244
第三节 涉外经营项目决策	254
第十二章 涉外经营谈判	262
第一节 涉外经营谈判的内容和方式	262
第二节 涉外经营谈判的准备工作	265
第三节 涉外经营谈判的程序和方法	271
第四节 涉外经营谈判的技巧和策略	275
第十三章 涉外经济合同	285
第一节 涉外经济合同的特点及原则	285
第二节 涉外经济合同的订立	290
第三节 涉外经济合同的履行和违约责任	296
第四节 涉外经济仲裁	299
第十四章 涉外经营的组织和效益	306
第一节 涉外经营宏观管理体制	306
第二节 涉外经营微观组织管理	313

第三节	涉外经营的经济核算及经济效益	321
第十五章	中外合资企业管理	328
第一节	中外合资企业的经营机制	328
第二节	中外合资企业的组织管理	333
第三节	中外合资企业的劳动工资管理	341
第四节	中外合资企业的技术管理	346
第五节	中外合资企业的经营战略	349
〔附录〕	参考书目	353

第一篇 涉外经营基础

知彼知己者，百战
不殆；不知彼而知己，
一胜一负；不知彼，不
知己，每战必殆。

——《孙子·谋攻篇》

工商企业从事涉外经营活动，首先必须了解国际经营的有关知识，才能知彼知己，百战不殆。本篇从涉外经营的实际需要出发，重点介绍了与涉外经营有关的国际贸易、国际金融、国际税收及国际保险等基本理论和方法，以促使工商企业按照国际经营要求有效地从事涉外经营活动。

第一章 工商企业涉外经营概论

涉外经营是以创汇为目标，而面向国际市场的国际经营活动。本章着重分析了工商企业涉外经营的特点及作用；涉外经营的原则和内容；并针对我国涉外经营的现状，提出了发展涉外经营的重要途径。

第一节 工商企业涉外经营的特点及作用

一、工商企业从事涉外经营的必要性

工商企业涉外经营，是指工商企业为实现企业国际化经营，多为国家增加外汇收入，而面向国际市场开展各种对外贸易及经济技术交流，积极参与国际分工和交换的经营活动。工商企业从事涉外经营是我国社会主义有计划商品经济的客观要求，是当代

世界经济发展带来的机遇，也是发展我国外向型经济、加快现代化进程的战略选择。

（一）工商企业涉外经营是我国社会主义有计划的商品经济的客观要求。

我国社会主义经济是有计划的商品经济。为了促进社会生产力发展，就必须实行对外开放、对内搞活的方针，大力发展社会主义的商品经济。对内搞活，就是要使企业真正成为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，才能在国家计划指导下，独立自主地组织企业的供产销活动，为工商企业从事涉外经营创造前提条件。对外开放，则是要适应现代化大生产和商品经济发展的客观要求，充分利用国际分工和世界市场等条件，扩大我国的对外经济关系，广泛开展各种形式的经济技术合作和贸易往来，促进我国社会主义有计划商品经济的发展，加快社会主义现代化进程。实行对外开放的方针，客观上要求我国大量的工商企业把视野由国内扩展到国外，通过利用国内外两种资源，积极开展涉外经营活动，开拓国际国内市场，促使我国社会主义经济和社会生产力迅速的发展。

（二）工商企业涉外经营也是当代世界经济发展带来的机遇。

目前，随着科学技术的迅速发展和新技术革命的蓬勃兴起，有力地推动着世界经济结构的变革，推动着世界各国之间的经济竞争和经济合作。对外开放，积极参与国际交换和竞争，促进本国或本地区经济发展，已成为世界经济发展的潮流。特别是一些发达国家和地区为适应新技术革命的发展要求，正调整产业结构和投资结构，使国际经济比较优势发生变化和转移，从而为我国发展外向型经济，进入国际市场提供了良好的机遇和条件。因此，我们必须抓住这一有利时机，把我国经济发展置于世界舞台之上来通盘考虑，有领导、有计划、有步骤地把一大批工商企业推向国际市场，参与国际交换和竞争，有效地促进我国沿海地区经济外向化，并相应带动中西部地区的经济发展，最终达到加快我国社会主义现代化建设进程的目的。

(三) 工商企业涉外经营也是发展我国外向型经济，加快我国经济建设步伐的战略选择。

世界经济实践的证明：许多经济发达国家及经济取得迅速发展的发展中国家，都是通过发展外向型经济而获得成功的。因而我国沿海地区的工商企业、乡镇企业及内地有涉外经营条件的企业，都应积极面向国际市场，充分利用国际分工及比较成本优势；充分利用我国沿海地区交通方便、基础设施较好、经济及科教文化事业较发达的条件；充分利用我国劳动力资源丰富、费用较低等优势，积极发展涉外经营业务。同时扬长避短，合理调整产业结构，改革对外贸易管理体制，因势利导地引导一大批工商企业走向国际市场，建立适应国际市场变化的经营机制，推动我国外向型经济的迅速发展。

二、工商企业涉外经营的特点

工商企业涉外经营不同于外贸企业的进出口业务，它是一种以国际市场为导向，以出口创汇为目的，以工商企业为主体的生产、流通、运输、服务等各方面有机结合的出口替代型经济，是发展我国外向型经济，促进工商企业经营国际化的重要基础。从我国工商企业涉外经营的实践看，它具有以下主要特点。

(一) 具有较强的涉外经营观念

涉外经营是面向国际市场的经营，必须遵循国际市场运行的规律。国际市场是一种竞争严酷、优胜劣汰的市场，它要求工商企业必须解放思想，全面树立国际化经营观念，才能适应国际市场的竞争。

1. 树立国际化的市场观念。就是要将国际国内市场融为一体，认真研究和开发国际市场，根据国际市场供需状况的变化，合理安排企业的生产经营活动，多渠道、全方位地开展涉外经营业务。

2. 树立国际化的商品观念。就是要按国际市场通行的商品观念办事，注意商品国际价值和价格的变化，重视按国际标准生产出口产品及提供劳务，自觉按照商品经济内在的规律和要求从事涉外经营活动。

3. 树立国际化的竞争观念。就是要明确国际市场竞争是一种严酷的、复杂的、优胜劣汰的竞争，有时甚至是你死我活的竞争。因而要求工商企业必须具有强烈的竞争意识，努力提高产品质量、讲求信誉，以优质产品、高效率的工作和良好的服务，提高工商企业在国际市场上的竞争能力。

4. 树立国际化的利益观念。涉外经营是一种开放型经营，它涉及不同国家及企业的利益，因而应有国际性的利益观念。也就是在涉外经营中要注意兼顾经营各方的利益，坚持平等互利、互惠双方，才能有效地促进涉外经营的发展。

5. 树立国际化的风险观念。在涉外经营中，工商企业除承担一般的经营风险外，还面临商品、劳务、资金、技术等跨国界转移的各种风险。因此，必须树立风险观念，敢冒风险，又要及时根据国际市场变化情况，采取合理有效的措施和方法，尽可能减少或避免风险，提高企业在国际经营中的抗风险能力。

（二）具有灵活应变的经营战略

工商企业要有效开展涉外经营活动，就必须转变经营战略，树立灵活应变和积极创新的、面向国际市场经营的战略。

在技术贸易方面应采取“循环战略”，一方面积极引进国外先进技术，促进我国工商企业技术和生产水平的迅速提高；另一方面又通过输出成熟技术，增加外汇收入，再引进其它高新技术。

在资金利用方面应采取“进出战略”，先通过合资经营、补偿贸易等方式引进外资，分享合作者的国际市场和国际分工利益，促进本企业的涉外经营发展。在具备一定基础时，积极进行国外投资，开展跨国经营，占领更多的国际市场。

在商品劳务方面应采取“低高战略”，利用目前经济发展所提供的机遇，先发展劳务密集型产业，利用我国丰富的劳动力资源，积极开展对外劳务合作和出口加工，积累经济建设急需的外汇和资金。同时，从长远考虑逐渐开发技术知识密集型产业，发展高技术、高价值的产品，输出高层次的劳务，逐步把我国建成一个技术先进、经济发达、在国际经营中具有重要地位的强国。

（三）具有竞争力强的出口创汇产品

工商企业涉外经营是以出口创汇为目标的，因此必须以国际市场为导向，树立商品国际化观念，发展适应国际市场多样化及变动性较快特点的产品，提高产品在国际市场上的竞争力。为此，一方面要求企业不断提高产品质量、扩大品种档次和加工深度，积极按照国际标准组织生产和经营。另一方面又要根据不同国家或地区的不同消费层次、消费习惯来设计、制造产品，不断改进产品式样，重视产品的包装、装潢，讲求产品信誉和售后服务，促使企业产品适销对路，具有较强的国际竞争力。

（四）具有外向型企业的经营机制

工商企业必须建立一套适应现代国际市场竞争要求的企业经营机制，能够灵敏反映国际市场要求，形成对国际贸易、外汇汇率、国际税收等具有能动适应及反馈的功能，更好地促进企业涉外经营的发展。

为了建立外向型企业的经营机制，要求从事涉外经营的工商企业在经营上能够通过横向联合方式形成集团化、规模化经营，不断提高企业国际市场中的地位和实力；在管理上要强化企业信息反馈机制，通过各种情报网络、咨询机构等，把企业经营的触角伸向国际市场的各方面，掌握一切有用的经营信息，提高经营决策的准确性和高效性；此外，还要遵循所有权与经营权相分离原则，充分赋予企业涉外经营的自主权，提高企业涉外经营的主动性和积极性。

（五）具有合理的涉外经营人才结构

国际市场竞争说到底人才的竞争。因此，工商企业进入国际市场必须培养高素质的涉外经营人才。这些人员既精通业务及国际经营的要求，又具有良好的品质和文化素质，才能在涉外经营中正确执行国家的方针、政策，切实维护国家主权和本企业的利益，搞好同往来客户的关系，提高企业国际市场中的威望。

三、工商企业发展涉外经营的作用

工商企业积极发展涉外经营对于加快我国国民经济建设和促

进企业生产经营发展都具有十分重要的作用。具体表现在以下几方面：

（一）发展涉外经营有利于扩大出口，增加外汇收入，支援我国社会主义现代化建设

工商企业积极进行涉外经营，一方面可以通过出口商品，增加外汇收入，为国家建设积累资金；另一方面，又可以带动技术、劳务、资金的对外输出，扩大出口范围及规模，促进对外经济技术的广泛交流，加快我国社会主义现代化建设。

（二）发展涉外经营有利于促进我国国民经济结构的调整

我国社会主义经济的增长，客观上要求有合理的经济结构。特别是在各国经济向国际化发展的当代，要求各国经济发展要从世界经济的角度考虑，按照比较利益原则调整本国的经济结构。积极发展涉外经营，就能促使各工商企业根据国际市场需求及趋势，从本企业的实际出发，扬长避短，择优发展，不断调整企业的经营方向和结构，从而有利于促进整个国民经济结构的合理化，促使我国社会主义经济持续稳定地发展。

（三）发展涉外经营有利于增加劳动就业，改善人民生活

我国人口众多，劳动力资源丰富，就业压力也很大。发展涉外经营，特别是发展劳动密集型产品出口，能充分利用我国丰富的劳动力资源，广开就业门路，减缓就业压力，并带动农村多种经营和乡镇企业的发展；同时还能促进城乡人民收入增加，提高国内市场商品的有效供给，更好地满足国内消费者需要，促进人民生活水平的提高。

（四）发展涉外经营有利于增强工商企业的自主经营能力和竞争能力

积极发展涉外经营，能促使我们加快政企分离的进程，使企业真正成为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，能以独立经营者的身份参与国际市场的竞争。企业只有在自主经营、自负盈亏的基础上，才能树立竞争观念，积极开拓国际市场，参与国际交换和竞争；才能不断开发新产品、提高产品质量，提高工

作效率和服务水准,增强企业的竞争能力。

(五) 发展涉外经营有利于提高工商企业的技术和管理水平

工商企业通过引进技术、合资经营、合作经营及工贸、技贸联营,不仅可以提高工商企业的生产技术水平;而且可以改善企业的经营管理,全面提高企业的素质,促进劳动生产率和经营效率的提高。

(六) 发展涉外经营有利于节约社会劳动,提高经济效益

从世界经济发展的观点看,由于各国地理位置、自然资源、生产条件和历史发展状况不同,使生产同一产品所耗费的活劳动和物化劳动也有相应的差别。因此,发展涉外经营可促使企业根据国际市场需求和本国、本企业拥有的资源状况、生产条件及经营优势,发展优势产品,节约社会劳动,降低产品成本,从而以物美价廉的产品竞争于国际市场,不断提高经济效益。

第二节 工商企业涉外经营的原则和内容

一、工商企业涉外经营的指导方针

工商企业涉外经营不仅仅是企业对外经营往来关系,它还涉及到国家的政治、经济、外交、文化等各方面的对外联系与合作。因此,发展涉外经营必须坚持独立自主、自力更生的指导方针,这是我们从事一切涉外经济活动必须遵循的基本准则。

坚持独立自主、自力更生的指导方针,要求企业在涉外经营中既代表企业,又代表国家独立自主地处理各种涉外经营业务,确保企业的经营权利和国家主权不受对方的侵害和干涉;要求企业在涉外经营中一切从实际出发,既要积极发展,又要量力而行,以有效利用国内外两种资源,积极开发国际国内市场,促进我国经济建设的迅速发展;要求有关部门认真制订各种配套的宏观政策,促进企业涉外经营的发展,扩大参与国际市场交换和竞争的范围。

但是,坚持独立自主、自力更生绝不是闭关自守、自给自足。在科学技术日新月异,世界各国经济联系十分密切的今天,过去