

对外经济技术关系

● 方 贤 达 编
● 鹭 江 出 版 社

DUIWAIJINGJIJISHU
GUANXI

对外经济技术关系

方 贤 达 编

•

鹭江出版社出版、发行

(厦门市莲花新村观远里19号)

三明市印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 11,625印张 235千字

1988年11月第1版

1988年11月第1次印刷

印数: 1—7360

ISBN 7-80533-105-7
F·13 定价: 2.70元

前 言

本书是为适应发展外向型经济，提高工商企业技术人员和管理人员的外经、外贸工作基础知识的需要而编写的。本书在福建经济管理干部学院方贤达编写的讲义基础上，加以修改审定后出版。参加审定工作的有：南京航天管理学院陈国栋（第一章），江苏经济管理干部学院童明香、沙元伟（第二、八、九章），江西财经学院吕文基（第三章）、南京航天管理学院缪国毅（第四、五章）、袁如亮（第六章），江西财经管理干部学院师新杰（第七、十三章），福建经济管理干部学院刘忠一（第十、十一、十二章）。

本书供非外贸系统各类管理及工程专业作为《外经》课程使用，也可供有关企业技术人员和管理人员参考。

此外，中国银行福州分行李文正、福建省外汇管理局郑学锦、福建省盐业站卢鸿华、南京航天管理学院涉外经济研究室等有关同志对本书的编写给予极大帮助，谨此致谢！

编 者

1988年5月

目 录

第一章 国际金融基础	(1)
一 国际收支	(1)
二 国际货币体系	(9)
三 国际银行体制	(19)
四 国际金融市场	(34)
第二章 外汇	(57)
一 外汇的概念	(57)
二 汇率	(57)
三 某些货币	(67)
四 汇率制度	(71)
五 外汇管理	(75)
第三章 资本输出和利用外资	(80)
一 国际资本流动	(80)
二 利用外资的模式	(84)
三 我国的利用外资	(86)
四 利用外资的方式	(92)
五 债务问题	(101)
六 我国的对外投资	(107)
第四章 国际贸易概论	(109)
一 当前国际贸易的形势	(110)
二 我国当前对外贸易的政策	(118)

三	资本主义国家对外贸易政策	(125)
四	国际贸易惯例和协定	(137)
第五章	外贸业务	(141)
一	交易磋商	(141)
二	国际贸易方式	(156)
三	进出口商品与价格	(170)
四	装运与保险	(187)
五	国际贸易的结算	(209)
第六章	对等贸易	(225)
一	易货贸易	(226)
二	补偿贸易	(227)
三	抵偿贸易	(238)
四	多边对等贸易	(238)
五	清算协定贸易	(238)
六	转手贸易	(239)
七	关联贸易	(239)
八	过境贸易	(240)
第七章	技术贸易	(241)
一	技术贸易的概念	(241)
二	知识产权	(243)
三	技术引进	(260)
四	技术出口	(277)
第八章	国际劳务合作	(282)
一	国际劳务合作概况	(282)
二	对外承包工程	(286)
三	旅游	(290)
四	我国国际劳务合作的现况	(298)

第九章 国际租赁	(301)
一 国际租赁的发展.....	(301)
二 国际租赁的特点.....	(304)
三 国际租赁的方式.....	(304)
四 国际租赁的利弊分析.....	(308)
五 租赁业务.....	(309)
第十章 对外加工	(315)
一 对外加工的主要方式.....	(315)
二 开展对外加工的意义.....	(316)
三 对外加工应注意的问题.....	(318)
第十一章 中外合资经营	(324)
一 开办合资经营企业的程序.....	(325)
二 中外合资经营企业合作合同.....	(326)
三 建立合资企业应考虑的问题.....	(337)
四 中外合资企业的管理问题.....	(340)
第十二章 中外合作经营	(343)
一 中外合作经营企业的特点.....	(343)
二 开办合作经营企业的程序.....	(346)
三 中外合作经营企业合作合同.....	(347)
四 签订合作合同必须注意的问题.....	(348)
五 中外合作经营的利弊分析.....	(350)
第十三章 外资企业	(353)
一 外资企业的类型.....	(353)
二 外资企业的特点.....	(354)
三 外资企业的设立程序.....	(355)
四 税务与外汇管理问题.....	(357)
五 外资企业的利弊分析.....	(359)

第一章 国际金融基础

一、国际收支

国际收支 (Balance of Payments) 是一个国家在一定时期内对外经济活动中收入和支出的综合情况。国际货币基金组织 (International Monetary Fund, 简称IMF) 在其所编的《国际收支手册》(Balance of Payments Manual) 中对国际收支下的定义认为, 国际收支是一种一定时期的统计报告。反映的是: (1) 一个经济实体与世界上其它经济实体之间的商品、劳务和收益交易 (这是指商品进出口、运输、保险、旅游等劳务, 以及投资收益等国际经济交易); (2) 这个经济实体的货币资金、特别提款权的所有权变动与其它变动, 以及这个经济实体对世界上其它经济实体的情权与债务 (这是指国际间资本流动所产生的, 以及由于各种原因而造成的官方储备资产增减); (3) 不偿还的转移和各种对应分录。这些分录是会计上必需用来平衡上述未相互抵消的交易和变动的任何分录的 (这是指侨民汇款、赠与、援助, 以及应收未收、应付未付, 尚未结清的国际经济交易等)。

早在重商主义时代, 资本主义国家即依据国际收支来制

订贸易政策，比较重视国际收支。凯恩斯(J. M. Keynes)提出一个国家的对外经济活动与其国内经济活动有着有机联系的理论后，各国对国际收支更加重视，并把国际收支与国内经济联系起来。同时，国际经济合作也开始迅速发展，使各国之间的经济关系愈来愈密切。因此，分析研究国际收支可以掌握国内外经济联系的情况及其相互影响，是分析一国经济的一个重要手段。

(一) 国际收支平衡表

国际收支平衡表(Balance of Payments Statement)又称国际收支差额表，是系统地记录一个国家在一定时期内各种国际收支项目及其金额的一种统计表。时期可以是1月或1季，一般为1年，称为财政年度(Fiscal Year)。各国的财政年度不一致，美国从7月1日至次年6月30日为一个财政年度，英国、日本则是从4月1日到次年3月31日止。

国际收支平衡表按复式簿记原理编排：

收入项目列为贷方(Credit，或称正号项目Plus Items)

支出项目列为借方(Debit，或称负号项目Minus Items)

一个国家如果收入大于支出，称为顺差(Surplus)；如果支出大于收入，称为逆差(Deficit)，前面冠以“-”号，或以红字书写。

国际收支平衡表的主要内容分为：

1. 经常性项目

经常性项目是国际收支平衡表中最基本、最重要的项目，包括：

(1) 贸易(Trade)收支，包括商品的进口和出口。

(2) 劳务 (Service) 收支：包括运输、保险、港口、通讯、旅游、技术贸易的收入和支出；资本借贷或投资产生的利息，红利的收入和支出；使馆费、广告费、银行手续费等其它劳务收入和支出。

(3) 转移 (Transfers) 收支：包括私人汇款，年金，赠与；以及政府援助 (Grant)，赔款或捐款。

2. 资本项目

资本项目主要指资本的输出和输入，分为：

(1) 长期资本 (Long-term Capital)：指期限在一年以上或未规定期限 (如股票) 的资本。它又可分为政府长期资本流动和私人长期资本流动。

政府长期资本流动主要包括：政府间贷款 (如发达国家对发展中国家的开发贷款)；政府投资 (如购买外国政府发行的债券)；其它 (如向国际金融机构的借款)。但是，国际货币基金组织的贷款却列入储备项目，不属于资本项目。

私人长期资本流动主要包括：直接投资 (如私人企业在外国采矿、建厂、办企业，私人的国外企业获得利润在当地的再投资等)；证券投资 (如购买外国政府债券、外国公司企业的股票、债券等)；企业信贷 (如中长期出口信贷、银团贷款等)。

(2) 短期资本 (Short-term Capital)：指期限为一年以下的资本，也可分政府短期资本流动和私人短期资本流动。

短期资本流动主要包括：各国银行间的调拨、拆款；国际贸易的短期融通及其清算结算；逃避外汇管制和货币贬值

风险的资本外逃，套汇、套利、抵补保值等的外汇买卖；利用货币危机或某些政治事件冲击黄金外汇市场本取暴利的投机活动，等等。

3. 平衡或结算项目

(1) 错误与遗漏 (Errors and Omissions)：由于统计不及时、不完整，特别是短期资本流动快，统计难以准确，设此栏补遗。

(2) 分配的特别提款权 (Allocation of special drawing rights)。

(3) 官方储备 (Official Reserve)：指一个国家的金库当局（中央银行或其它官方机构）持有的储备资产及其对外债权，包括货币黄金、外汇、分配的特别抵款权和在国际货币基金组织的储备头寸（普通抵款权）。一个国家的国际收支出现顺差或逆差时，最后必须通过增减其官方储备或增减其对外债权债务获得平衡。

4. 金融项目 (Money Account)，各国做法不一，有的国家根本不用这一项目名称，有的国家把官方储备和对外国官方的负债作为这一项目的内容，有的国家则把官方和外汇银行的短期资产与负债包括在这一项目中。金融项目的差额与国际收支顺差或逆差相等。

〔例 1—1〕美国政府公布的美国国际收支差额表(见 表 1—1)中可以看出：

美国的国际收支长期出现逆差，并且逐年增加（1986年高达 1698 亿美元），从 1976 年开始商品贸易连续逆差。但是同期的劳务输出大于劳务输入，这是由于美国作为发达资本主义国家技术发达，因此劳

表1-1 美国的国际收支差额表 单位: 10亿美元

	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979
商品输出	71.42	98.31	107.13	114.76	120.82	142.05	182.05
商品输入	-70.47	-103.64	-98.06	-124.04	-150.71	-175.83	-211.50
其它货物劳务和收益贷方(收入)	38.77	48.38	48.66	56.84	63.84	79.07	104.59
其它货物劳务和收益借方(支出)	-28.55	-33.51	-34.55	-37.90	-42.09	-54.00	-69.63
私人单方面支付	-1.28	-1.00	-0.91	-0.92	-0.85	-0.80	-0.96
政府单方面支付	-2.87	-6.40	-3.97	-4.41	-4.15	-4.72	-5.17
直接投资	-8.53	-4.27	-11.59	-7.62	-9.23	-8.47	-14.62
证券投资	3.20	-1.38	-3.32	-4.62	-0.32	0.40	-0.68
其它长期投资净额	-1.59	-1.81	-4.74	-2.95	-4.15	-3.45	-2.95
其它短期投资净额	-2.78	-1.76	-8.99	-10.08	-6.57	-18.98	5.07
错误和遗漏	-2.56	-1.69	5.68	10.44	-0.66	11.39	23.67
黄金外汇变动	-	-	-0.05	-	-	-0.51	-3.64
特别提款权分配额	-	-	-	-	-	-	1.13
特别提款权的价值变动	0.21	0.02	-0.45	-0.04	0.22	0.12	-0.27
政府债券	-	-	-	-	-	1.60	3.68
对外国官方债务	5.10	10.24	5.51	13.05	35.43	31.06	-13.56
外汇储备增减变化(+ 减, - 增)	-0.07	-1.49	-0.35	-2.52	-0.58	1.07	2.76

务输出成为顺差。另一方面，美国的资本大量输出，平均每年约260亿美元，并且政府单方面支出（军援）庞大，每年在40~50亿美元之间。此外，错误和遗漏数愈来愈大，表明美国国际收支差额表上公布的数据可靠性不高。

〔例1—2〕巴西的国际收支差额表（见表1—2）中可以看出：

巴西总的国际收支是顺差，但它在商品贸易和劳务收支方面均出现逆差。从资本项目看，一直保持着资本的输入，即国外的投资看起来是收入，实际上是借了大量外债。因此，巴西国际收支的这种顺差是表面的，大量的外债必然要影响其本国的经济。

〔例1—3〕从我国国际收支概览表中可以看到：

1982年至1984年，我国经济稳定发展，对外贸易连年顺差，国际储备持续增加，并提前归还了国际金融组织的贷款，利用外资初具规模。

1984年以后，为适应社会经济发展的需要，国家相应地多安排了一些进口。同时由于外汇储备过多，影响人民币的投放与面额，国家适当进口了一批市场物资，以进一步改善市场供应，满足人民日益增长的物质需要。1984年第4季度到1985年上半年，国民经济一度出现了追求超高速增长的现象，产生了一些不稳定的因素；加之管理不严，监督不力等原因，导致外汇储备下降过多过快。

针对这种情况，国家采取了一系列有力的措施，严格控制用汇方向，限制各种不必要的进口，情况有了改善。1986年我国对外贸易取得较好成绩。

为弥补国内建设资金的不足，从1985年开始，国务院有关部门对外资的流入和外资的投向加强了管理和引导，资本流入的结构渐趋合理。1986年，我国国际收支已较1985年有较大改善，但由于受过热的经济空气的余热影响，贸易仍然存在较大逆差。

表1-2 巴西的国际收支差额表

单位: 百万美元

	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979
商品输出F. O. B	6,093	7,814	8,492	9,961	11,923	12,472	15,244
商品输入F. O. B	-6,154	-12,562	-12,041	-12,346	-12,022	-13,628	-17,961
其它货物劳务和收益贷方(收入)	944	1,557	1,452	1,321	1,590	2,019	2,756
其它货物劳务和收益借方(支出)	-3,069	-4,373	-4,907	-5,501	-6,606	-7,970	-10,535
私人单方面支付	11	4	14	5	-5	70	13
政府单方面支付	17	-2	-10	-3	4	3	6
直接投资	1,341	1,268	1,190	1,370	1,668	1,880	2,223
证券投资	-	-	-	-	-	-	560
其它长期投资净额	2,756	4,965	3,737	4,734	4,351	8,210	3,579
其它短期投资净额	3	407	1,447	2,626	218	1,275	-8
错误和遗漏	355	-62	-441	505	-621	299	1,236
黄金外汇变动	-	-	-	-	-	-	-
特别提款权分配额	-	-	-	-	-	-	89
特别提款权的价值变动	-67	-161	-168	-164	191	8	-49
对外国官方债务	-	-	-	-	-	-	-113
外汇储备增减变化(+ 减, - 增)	-2,228	1,145	1,235	-2,508	-711	-4,638	2,860

表1—3 中国国际收支概览表 单位：百万美元

项 目	1982年	1983年	1984年	1985年	1986年
一、经常项目	5,674	4,240	2,030	-11,417	-7,034
1. 贸易	4,249	1,990	14	-13,123	-9,140
出口F·O·B	21,125	20,707	23,905	25,108	25,756
进口F·O·B	16,876	18,717	23,891	38,231	34,896
2. 劳务	939	1,739	1,574	1,463	1,727
收 入	3,604	4,028	4,819	4,532	4,927
支 出	2,665	2,289	3,245	3,069	3,200
3. 无偿转让	486	511	442	243	379
私人(净额)	530	436	305	171	255
官方(净额)	-44	75	137	72	124
二、资本项目	338	-226	-1,003	8,972	5,943
1. 长期资本	389	49	-113	6,701	8,238
流 入	3,312	2,702	4,128	9,531	11,393
流 出	2,923	2,653	4,241	2,830	3,155
2. 短期资本	-51	-275	-890	2,271	-2,295
流 入	244	59	223	11,346	9,343
流 出	295	334	1,113	9,075	11,638
三、错误与遗漏	279	-366	-932	92	-184
四、储备资产增减额	-6,291	-3,648	-95	2,353	1,275

(二) 国际收支失衡的调节

一个国家因国际政治、金融形势的变化，以及国内经济发展的变化，各个时期的国际收支都会发生不平衡的现象。国际收支不平衡的原因可有：资本主义社会国内经济危机的

深入发展，国民收入的变化，货币价值的变动或由于世界经济结构的改变等因素造成。如超级大国对外侵略战争，造成财政赤字（Budget Deficit），影响到国际收支产生逆差。又如资本主义国家实行“膨胀性财政政策”（Reflation Policy，指出现经济危机时，采取增加政府开支，削减工商税，增加货币投放、降低利率，降低商业银行向中央银行交纳存款准备金的比率，放宽股票交易，消费信贷的限制等措施来阻止经济衰退的办法），导致通货膨胀，货币贬值；或与此相反，执行“紧缩政策”（Deflation Policy）导致经济危机发生，都使国际收支失去平衡。

一个国家的国际收支如果出现不平衡，特别是长期性，巨额的逆差时，对这个国家的经济产生极为不利的影响。因此，该国政府对此必须加以调节，使其趋于平衡。

调节的办法可以从三个方面着手。一是利用一些经济杠杆如国民收入、物价、利率、汇率、财政支出等手段的作用而达到平衡；二是采取政策措施如运用财政、金融政策进行间接干预或施行直接管制，以达到恢复国际收支平衡的目的；三是采取国际经济合作的办法，试图从根本上解决各国国际收支的不平衡问题。

二、国际货币体系

（一）以英镑为中心的国际货币体系

1900年英国海外投资达20亿英镑，投资利润收入每年达1亿英镑。英国此时在海外银行网点增加到5499家，成为当

时最强大的金融帝国。世界大部分国家的货币都与英镑建立了固定比价，伦敦成为当时世界贸易和金融中心，英镑成为关键货币，形成了以英镑为中心的资本主义世界货币体系。

1. 金本位制

金本位制 (Gold Standard) 是一种以黄金为本位货币的资本主义货币流通制度。实行金本位制的国家用黄金规定货币的价值，纸币可以自由兑换成金币或等量的黄金；准许黄金自由进出口；货币储备全部是黄金，以黄金为标准进行国际结算。

金本位制按其货币与黄金的联系程度，可以分为：金币本位制 (Gold Specie Standard)、金块本位制 (Gold Bullion Standard) 和金汇兑本位制 (Gold Exchange Standard) 三种。

(1) 金币本位制。第一次世界大战以前，资本主义各国普遍实行的金本位制就是金币本位制。它的特点是：规定金币的重量成色，铸造金币在社会流通；金币有无限法偿权，可以请求自由铸造，自由熔化，自由输出入境，而且数量不受限制；根据金币的重量、成色，确定黄金官价（如美国在1933年以前规定黄金官价为1盎司黄金等于20.67美元），政府按官价无限制买卖黄金；银行券可以自由兑换金币，国内结算都使用黄金。

在金币本位制下，金币按既定重量和成色可以自由铸造，所以，金币的国内价值相当稳定。同时，黄金可以在国际间自由流动，货币汇率决定于黄金平价，变动只限于在黄金输送点界限以内，因而汇率也比较稳定。

(2)金块本位制。第一次世界大战爆发，英国财政赤字剧增，通货膨胀，外债剧增，对外投资由于负债国银行的破产而无法收回，国际收支进一步恶化。1929年爆发世界经济危机，各国存放英国银行的资金纷纷提取。英国政府被迫于1931年9月21日宣告放弃金本位制度。改行金块本位制：金币虽作为本位货币，但在国内不流通金币；由国家储存金块，作为储备；不许自由铸造金币，但规定纸币的含金量，仍有黄金官价；纸币不能自由兑换金币，但在国际支付或在工业上需要黄金时，可按规定的限制数量，以纸币向本国中央银行无限制兑换金块。

(3)金汇兑本位制。金汇兑本位制也叫“虚金本位制”。在这制度下国内不行使金币，纸币也不能兑换黄金，而对外则无限制供应外汇。实行这制度的国家把本国货币同另一金本位制国家的货币保持固定比价，并在这个国家存放大量外汇基金，以便随时出售外汇。第一次大战后，德、意等国曾用国外借款作为外汇基金，实行金汇兑本位制。

2. 英镑区

英国为了弥补放弃金本位所带来的巨大损失，维持原有势力范围，恢复与有关国家的经济联系，特别是重振其殖民帝国的地位，于1931年组成了英镑集团，通过英镑集团的形式，建立英镑对各成员国货币的固定汇率联系来代替过去的含金量联系。1939年9月第二次世界大战爆发后，英国为了加强外汇和外贸管制，以法律形式把英镑集团各成员国之间的关系固定下来，并改称为“英镑区”(Sterling Area)。英镑区的特征在于，区内各国和地区货币对英镑保持固定