

国际贸易与国际金融

GUOJI MAOYI YU GUOJI JINRONG



西南财经大学出版社

国际贸易与国际金融

主 编 何泽荣

副主编 宋骏平

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑: 廖中新

封面设计: 穆志坚

国际贸易与国际金融

何泽荣 主编

西南财经大学出版社出版	西南财经大学出版社发行
四川省新华书店经销	四川省安县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张: 11.75 字数: 250千字

1993年1月第一版 1993年1月第一次印刷

印数: 1—3000册

书号: ISBN7—81017—462—2/F·352

定价: 5.30元

绪 论

当今,各国经济日益国际化,世界经济正在加速区域化、集团化,旧的国际经济秩序正在打破,新的国际经济秩序尚未建立,世界上国与国间的经济竞争代替了军事对抗,多极化的世界经济格局正在形成。所有这些对各国经济的发展、国与国间的经济关系都产生着深刻的影响。我国的经济改革与对外开放就是在这样的世界经济背景下进行的,因而也必然受这样的世界经济形势的影响。

国与国之间的贸易、金融关系是国际经济关系中的极为重要的内容。国与国的经济关系、它们的相互依赖程度首先表现在一国与他国的进出口贸易中。国际贸易就是要研究一国与世界其他国家之间的商品、劳务、技术的流动和各国管理这些流动的政策,以及对这些流动的理论研究。

国际贸易是随着国际分工的发展和深入、随着世界市场的形成和扩大而发展、扩大的。当然,国际分工和世界市场的发展归根到底是国际社会生产力发展的结果。同样,一国对外贸易的广度、深度和结构,从根本上说也取决于一国的生产力水平。

随着国际贸易流量的扩大,国际贸易方式也在发生很大

的变化。在原有的易货贸易、协定贸易、包销、投标等方式继续使用的同时，又出现了许多把销售与生产、信贷结合起来的国际贸易方式，如加工贸易、补偿贸易、租赁贸易，等等。了解和研究这些新旧贸易方式的特点、优点和缺点，是正确而灵活地开展对外贸易的前提。

从国际商品贸易来说，一国的对外贸易总是要经历交易前的准备工作、交易磋商和合同的签订与履行的过程。这个过程所遵循的是国际上各国共同遵守的各种惯例、通则和术语。在正确地选择了国际贸易方式之后，就应了解和熟悉国际商品交易的全过程及国际惯例，以使进出口贸易顺利进行。

在国际贸易发展的不同阶段，各种国际贸易理论也应运而生。这些理论把一些经济变量抽象出来以解释和说明国际贸易领域中发生的各种现象。它们的角度虽然不尽相同，但它们所论述的中心不外乎是：国际贸易产生的基础（原因）、国际贸易为贸易伙伴国带来的利益、贸易限制产生的原因及影响、各种国际贸易政策的利弊得失，等等。这些理论由于所处的时代、阶级背景及对经济变量的取舍而有各自的局限性，但它们从不同的侧面说明了国际贸易这一经济领域中的某些共同现象，因此，它们对国际贸易的开展有一定的指导意义。

国际贸易状况直接地或间接地影响到各个国家的国内外利益，因此，各个国家总是依据一定的国际贸易理论、根据自己经济发展的需要，来制定相应的国际贸易政策。同时，不同的国际贸易政策对国际贸易的格局和各国国民经济的发展也产生重要的影响。

如果说国际贸易所涉及的是国际经济关系的实物面，那么，国际金融所涉及的则是国际经济关系的货币面，即由商品、劳务、技术交易引起的生产资本和商品资本的国际货币支付和货币资本本身在国与国之间的流动。因此，在研究和学习了国际贸易之后，就要研究和学习国际金融问题，即研究国际间的货币运动问题。

国际间货币的运动、国际金融领域中的一切现象、事件、问题和政策总是在特定历史阶段的国际货币制度下运动和出现的。由于黄金的世界货币地位的变化，国际货币制度呈现出阶段性。而同是黄金充当世界货币时，第二次世界大战前后的国际货币制度又有明显的区别。如果说第二次世界大战前的国际货币制度是世界经济和价值形态自发演变的结果，那么，大战后的国际货币制度的出现和运行，却受制于国际协商的产物——国际金融机构。这里主要是指国际货币基金组织。但这个机构与世界银行集团有着密切的关系，因此，在研究国际货币基金组织的同时，也应当研究世界银行及其附属机构。

国际货币确立之后，国际货币与各国货币之间、以及在此基础上的各国货币之间的兑换比例（即汇率）的确定就成为国际金融领域中的核心问题。汇率问题是一个宏观经济问题，也是个微观经济问题。汇率的变动不仅影响到一国国际收支状况，也影响到涉外经济部门的利润与成本。

无论是与商品运动有关的货币的运动，还是货币资本的独立的运动，都离不开国际金融市场的存在和发展。国际金融市场有受与不受一国货币金融当局管制之分，也有按交易对象不同之分。资本的运动因期限长短和交易方式的不同而

有不同特点。因此，我们必须分别了解不同国际金融市场、不同交易对象和方式的运动特征。

一国对外的全部经济交易最终都要反映在该国的国际收支中。国际收支是顺差还是逆差、顺差或逆差额的大小及持续时间的长短，对一国的国际经济地位、国内经济活动都产生着重要影响。国际收支的理论和政策实质上是使国际收支从不平衡调整到平衡的理论和政策。

目 录

绪论	(1)
第一章 国际分工与世界市场	(1)
第一节 国际分工	(1)
第二节 世界市场	(20)
第二章 国际贸易与国际贸易方式	(39)
第一节 国际贸易概述	(39)
第二节 传统国际贸易方式	(51)
第三节 新兴国际贸易方式	(70)
第三章 国际贸易实务	(88)
第一节 交易前的准备工作	(88)
第二节 交易磋商的内容——基本 交易条件	(91)
第三节 交易磋商的一般程序	(126)
第四节 合同的履行	(129)
第四章 国际贸易理论	(134)
第一节 古典国际贸易理论	(134)

第二节	现代国际贸易理论·····	(148)
第三节	当代国际贸易理论·····	(158)
第五章	国际贸易政策·····	(182)
第一节	国际贸易政策的类型及其特点·····	(182)
第二节	发达资本主义国家的对外 贸易政策·····	(186)
第三节	发展中国家的对外贸易政策·····	(194)
第四节	对外贸易管理·····	(201)
第六章	国际货币制度和国际金融机构·····	(208)
第一节	国际货币制度·····	(208)
第二节	国际金融机构·····	(228)
第七章	外汇与汇率·····	(243)
第一节	外汇·····	(243)
第二节	外汇汇率·····	(247)
第三节	汇率与经济的关系·····	(255)
第四节	西方汇率理论评介·····	(263)
第八章	国际金融市场(一)·····	(272)
第一节	国际金融市场概述·····	(272)
第二节	外汇市场·····	(278)
第三节	国际信贷市场·····	(284)

第九章 国际金融市场 (二) (298)

第一节 国际债券市场 (298)

第二节 国际股票市场 (307)

第三节 国际金融期货市场与期权市场 (320)

第十章 国际收支 (334)

第一节 国际收支与国际收支平衡表 (334)

第二节 国际收支的均衡与失衡 (341)

第三节 国际收支的调节 (346)

第一章 国际分工与世界市场

商品与货币在国与国间的运动是在国际分工和世界市场的基础上形成和发展起来的。因此，我们对国际贸易和国际金融活动的研究，必然从分析国际分工以及与之直接联系的世界市场开始。

第一节 国际分工

国际分工实际上是世界上各国之间的劳动分工。所谓劳动分工，就是各种社会劳动的划分与独立化。劳动分工是一切社会生产的一种基本形式，是不同形态的社会所共有的现象。

在人类历史发展的长河中，劳动分工经历了自然分工、社会分工和国际分工等几个不同的发展阶段。在人类社会的早期阶段，亦即在原始氏族内部，人们以性别和年龄等生理特征为基础的自然分工占据支配地位。到了原始社会后期，这种自然分工逐渐被以劳动部门的不同特点为基础的社会分工所代替。从此以后的三次社会大分工，把生产力水平大大地推进了一步，导致了阶级社会和国家的产生。但迄止

资本主义初期，这种社会分工仍然局限于一个国家和地区的范围，而没有超过国家和民族的界限。这也就是说，从原始社会末期开始，经过奴隶社会和封建社会，一直到资本主义社会的初期，人类的社会分工一般都带有“国内分工”的性质，尽管当时已经有了国家与国家之间的对外贸易活动，但国与国之间的社会分工即国际分工还没有真正形成。

一切分工都是生产力发展的必然结果和表现。随着科学技术的进步和生产力的发展，劳动分工无论在广度上还是在深度上都有了进一步的发展。而分工的发展反过来又促进社会生产力的提高、生产的社会化和专业化，工业分工是震撼旧世界的三个伟大杠杆之一。当近代产业革命发生后，大机器生产所创造的巨大生产力终于使社会分工越出国家的界限，发展成为国际分工。马克思曾经强调了机器大工业对国际分工与世界市场的形成所起的这种决定性作用。马克思指出：“机器发明之后分工才有了巨大进步……。从前结合在一个家庭里的织布工人和纺纱工人被机器分开了。由于有了机器，现在纺纱工人可以住在美国，而织布工人却住在印度。在机器发明之前，一个国家的工业主要用本地原料来加工。……由于机器和蒸气机的应用，分工的规模已使大工业脱离了本国基地，完全依赖于世界市场、国际交换和国际分工。”^①可见，国际分工是社会分工由国内向国外的延伸、越出国家界限的结果。

国际分工同社会分工既有相同的方面，又有明显的区别。共同之处在于它们都是劳动分工，都是劳动生产率提高

^①《马克思恩格斯全集》第4卷，第168—169页。

的原因和结果。

不同之处主要体现在以下几个方面：

1. 形成和存在的历史时期不同。社会分工出现在原始社会末期,并存在于其他社会经济形态。国际分工是在社会生产方式发展到一定阶段即资本主义阶段才出现的。

2. 商品交换方式不同。社会分工条件下的商品交换表现为国内贸易,国际分工条件下的商品交换则表现为国际贸易。

3. 社会分工的发展主要决定于各国本身的生产力发展和技术进步,而国际分工则取决于整个世界范围内生产力的发展和生产的国际化程度。

综上所述,国际分工不仅仅是国内分工的简单延伸和继续,而且是社会分工发展中一个更高级的阶段,是分工的国际化阶段。

一、国际分工的形成与发展

国际分工的形成与发展经历了一个漫长的历史过程,迄今已有几百年的时间了。在此期间,国际分工经过了萌芽、形成、发展和深化的历程。

1. 国际分工的萌芽阶段

15世纪末到16世纪上半期的地理大发现,不仅促进了西欧国家的个体手工业向工场手工业过渡,而且是社会分工向国际分工扩展的一个重要转折。在地理大发现之前,自然经济占统治地位,生产力水平低下,各个国家和民族的生产方式和生活方式的差别较小,商品生产不发达,欧洲各国间的贸易活动只局限于地中海区域,真正意义的国际贸易

还没有出现。当时，有的国家之间的分工只是范围有限的区域分工。这种分工关系的实质仍属于国内劳动分工，而不是国际分工。但地理大发现之后，西欧殖民主义者以暴力和其他超经济的手段在美洲、亚洲和非洲进行掠夺，强迫当地居民开采矿山，种植热带和亚热带作物，建立起一种以奴隶劳动为基础，面对国外市场的专业化生产的经济。例如，巴西从这个时候起逐步转变为世界的咖啡种植园。因此，伴随着海外殖民掠夺和奴隶贸易的兴起，各国的经济联系不断扩大。在这一过程中国际分工开始萌芽，从而使国际贸易有了迅速扩大，这就有力地促进了资本主义生产的发展。

萌芽阶段的国际分工的显著特征是宗主国与殖民地之间的不合理的分工。为了保证形成对本国有利的贸易差额，西欧殖民宗主国普遍实行重商主义政策，把殖民地纳入到对自己有利的分工中来，以增加工场手工业产品的出口，保证廉价商品的输入，防止金银的外流。当时盛极一时的“三角贸易”，即由非洲提供奴隶劳动力，由西印度群岛生产并出口蔗糖和烟草，由英国生产并出口毛织品、铁器、铜器和枪炮等工业品。通过宗主国和殖民地的分工，也带动了英国航运业的发展。1654年之后，葡萄牙在巴西、非洲和亚洲的殖民地也进行了不平等的国际分工。

2. 国际分工的形成阶段

从18世纪六十年代到19世纪中叶，英、法、德、美等主要资本主义国家相继完成了产业革命，亦即第一次科技革命或工业革命，以机器大生产代替了工场手工业，社会生产力得到了空前的发展。大工业首先使各国内部的劳动分工在广度和深度上都得到了拓展，真正的社会化大生产出现了。适

应大工业发展的要求，行业之间的分工日趋完善，地域之间的分工也日渐明显，使社会分工最终越出国家和民族的界限，形成了以世界市场为纽带的国际分工。

机器大工业对国际分工的形成所发挥的特别重要的作用具体体现在以下几个方面：①机器大工业使生产的规模和能力不断扩大，源源不断地创造出来的商品不仅需要国内市场，而且需要日益扩大的国外市场。与此同时，生产的急剧膨胀引起对原料需求的急剧增加，开辟廉价的海外原料基地才成为必要。②机器大工业带来了交通运输工具的革命性变革，海洋轮船和铁路大大改善了运输条件。不仅运输时间大大缩短而且运输费用也显著降低。③电报等现代通讯工具的出现，使得信息和资料的传播日益广泛和迅速，便利了国际贸易的扩展，促进了国家之间的劳动分工。④大机器工业成为开拓国际市场的“重炮”。它们轰掉民族国家工业的基础，使民族工业不复存在，打破了以往国家和民族的自给自足和闭关自守的市场，把各种类型的国家卷入到国际分工的大潮中去。于是，“一种和机器生产中心相适应的新的国际分工发生了。”①

这一时期国际分工的基本格局是以英国为首的少数发达国家变为工业国，广大亚非拉国家变成农业国。当时英国处于“世界工厂”的地位，它“是农业世界的伟大工业中心，是工业太阳，日益增多的生产谷物和棉花的卫星国都围绕它运转。”②而其他广大地区处于“世界农村”的地位。例

①马克思《资本论》第1卷，第485页。

②《马克思恩格斯全集》第4卷，第279页。

如，印度成为英国生产棉花、亚麻和羊毛的地方，澳大利亚成为英国的羊毛殖民地。原来在一国范围内存在的城市与农村的分工、工业部门和农业部门的分工，逐渐演变为世界城市与世界农村的分离和对立，演变成以先进技术为基础的工业国和以自然条件为基础的农业国之间的分工。这如同西欧国家的资产阶级使乡村屈服于城市的统治一样，它迫使亚洲、非洲和拉丁美洲从属于它。

3. 国际分工的发展阶段

从19世纪70年代起，资本主义世界发生了第二次科学技术革命。这次革命标志着人类开始从蒸汽时代进入电力和内燃机时代。发电机、电动机和内燃机在生产上的广泛使用所创造出来的巨大生产力，远非蒸汽机所能比拟，一些新兴的工业部门如电力、石油、化工、汽车制造和钢铁等纷纷出现，推动了社会生产力和国际分工的进一步发展。与此同时，资本主义从自然竞争向垄断过渡，通过资本输出进一步加深和扩大了国际分工。在此之前，殖民地与半殖民地国家大都被卷入到世界范围的商品交换中来。但在国内还不一定采用资本主义的生产方式。而资本输出则把资本的统治从一国的范围内扩大到整个世界，建立了金融资本的世界统治，生产国际化和资本国际化的趋势日益增长。这样，第二次科技革命更加有力地“轰开世界上落伍国家的狭隘而闭塞的自然经济的万里长城。”^①使世界上一切落伍的民族和国家进一步卷入到世界市场中来，迫使它们的生产和消费进入资本主义国际分工和世界市场的轨道。

^①《马克思恩格斯全集》第4卷，第280页。

这一时期国际分工的特征是形成了门类比较齐全的国际分工体系。一方面，原有工业国与农业国之间的分工继续发展，帝国主义国家加紧在殖民地和半殖民地兴办面向国际市场的种植业和采矿业，加深了世界工厂与世界农村的对立关系。另一方面，帝国主义国家之间的分工也日益发展起来，而这主要是工业部门之间的分工。如当时英国首先发明和采用了转炉炼钢技术，因而在钢铁生产中居领先地位，而德国却偏重于发展化学工业。世界国际分工体系的形成促进了国际贸易的迅速发展。1870—1913年，世界工业生产增长了4倍，同期内国际贸易额增长了3.3倍。

4. 国际分工的深化阶段

第二次世界大战后发生的以核能、电子计算机、航天航空技术和生物工程的发展为主要标志的第三次科技革命，是人类历史上规模最大、影响最深远的一次科技革命。这标志着世界生产力又发展到了一个崭新的时期，一系列新兴工业部门的涌现有力地促进了生产力的发展。结果使国际分工进一步深化。战后国际分工发展的基本格局是：从传统的以自然资源为基础的分工逐步发展为以现代工艺、技术为基础的分工；在继续保留以往的世界工厂与世界农村的对立为表现形式的垂直型国际分工的同时，出现了在技术水平较接近的发达国家之间的水平型国际分工，并且愈来愈占据着重要的地位；国际分工的范围不断扩大，参加国际分工的不仅包括发达的资本主义国家，而且还包括广大的发展中国家和社会主义国家，尤其是在发展中国家中，一些新兴工业化国家和地区也积极加入当代国际分工的体系，并发挥着越来越重要的作用。