

主编：崔援民



国际商务

INTERNATIONAL BUSINESS

● 中国商业出版社 ●

登记证号: (京)073 号

责任编辑: 姚万臻

封面设计: 张成来

国 际 商 务

崔援民 主 编

●
中国商业出版社出版发行
(北京宣武区报国寺1号)

邮政编码: 100053

新华书店总店科技发行所发行
望 都 印 刷 厂 印 刷

●
850×1156毫米 大32开 14.75印张 380千字
1993年 7 月第 1 版 1993年 7 月第 1 次印刷
印数: 1—3000 册 定价: 8.80元
ISBN 7-5044-1594-4/F·1038

内 容 提 要

本书是国内首批国际商务著作之一。在体系和内容上，均具有创新和探索的意义。本书内容分为六部分：国际商务的基本理论，国际商务的宏观环境，国际商务经营方式，国际商务战略决策，跨国公司经营管理，国际商务关系的法律调整。因此在内容上，本书基本涵盖了国际经济交往中的全部运作理论和实践活动。

全书体系新颖，内容丰富，适用面宽广。适宜于高校涉外经济专业作为教材和参考书。亦适于涉外经济管理部门和涉外企业的管理人员，作为学习入门书和参考书。

前 言

当今世界，是一个开放的世界。当今的国际经济形势，正在通过区划化、集团化的进程，加速迈向国际化、一体化的新阶段。因之，国际间的经济交往形式日益增多而且日趋紧密。

综观这些交往形式，不难发现，以商业条件进行的各种交往是其主体。可见，国际经济关系的主要内容是互为有偿的买卖或商务关系。我们把以各种经济资源（商品、劳务、资本、技术、人才等）为对象，在国际间以商业条件和各种形式进行的买卖、交换和转移等商业活动，综称之为国际商务。

国际商务是个新概念，它包括国际贸易、国际金融、国际投资、国际技术贸易、国际承包工程等国际经济关系诸经营方式。其目标是作为一门横断学科，综合、概括国际间以经济资源和生产要素交换为研究对象的各门科学间的共性乃至规律。国际商务的典型操作者是当代的跨国公司，它的运作实践就是以某种或某几种乃至并用各种国际经济经营方式。

总之，国际商务的学科体系，在内容上涵盖综合国际经济交往中的全部运作理论和实践活动；在结构上主要是由纵向的国际经济经营方式（国际贸易、国际金融、国际投资、国际技术贸易，国际承包工程及劳务贸易）和横向的国际业务（国际运输，国际保险，国际银行业务）交织构造而成；同时由商检、海关、税收等业务管理予以支撑；从而形成了一个完整而巨大的国际商务系统。

本书由崔援民提出构想和框架，负责全书的审、纂、定稿工作。又由崔援民、桑秀国共同拟定写作提纲，由桑秀国具体组织撰稿和初审工作。连发轸、赵德树、张泽忠、张云山、黎立、崔姍、

崔捷等分别协助完成上述各项工作，并参与调研、筛选资料、审改初稿等工作。

本书的撰稿者都是多年从事国际经济教学、科研和管理的工作者，而且皆具有硕士以上学位和讲师以上职称。各章撰稿的分工是：桑秀国，第一、二章；陈宏、李占国，第三章；李占国、陈宏，第四、五章；张恒力，第六章；康增奎，第七章；吴鸣桐，第八、十章；陈宏，第九章；李忱，第十一、十二、十三章；龙清海，第十四章；刘建宗，第十五章；龙清海、严茹，第十六章；赵金旗，第十七、十八、十九章；隋伟，第二十章。

本书为国际商务专著，内容分为六部分：国际商务的基本理论，国际商务的宏观环境，国际商务经营方式，国际商务战略决策，跨国公司经营管理，国际商务关系的法律调整。这样构造国际商务的体系和内容，还是一种尝试，意在进行国际商务学的建设探索。

本书适于高等学校涉外经济管理专业作为教材或参考书，更适于涉外经济管理单位、涉外企业及有兴趣的读者，作为学习入门书和参考书。

本书尚属探索，不足之处敬请批评指正。

崔援民

1992.9.9

目 录

前言	(1)
第一篇 国际商务的基本理论	(1)
第一章 国际商务的基本概念	(1)
第一节 国际商务的含义	(1)
第二节 国际商务的经营方式	(3)
第三节 各种经营方式之间的联系与区别	(10)
第二章 国际商务的基本理论	(14)
第一节 国际贸易理论	(14)
第二节 国际金融理论	(22)
第三节 国际投资理论	(27)
第四节 国际经济合作理论	(32)
第二篇 国际商务的宏观环境	(36)
第三章 国际商务环境	(36)
第一节 战后国际经济秩序	(36)
第二节 国际经济关系	(52)
第四章 国际商务壁垒	(68)
第一节 贸易保护主义的发展	(68)
第二节 国际贸易壁垒	(74)
第三节 生产要素流动壁垒	(83)
第五章 国际商务政策措施	(90)
第一节 国际贸易政策措施	(90)
第二节 国际投资政策	(96)
第三节 技术进出口政策	(102)

第四节	外汇政策	(109)
第三篇	国际商务经营方式	(120)
第六章	国际货物买卖	(120)
第一节	交易洽商程序	(120)
第二节	主要交易条件	(122)
第三节	合同履行与海关业务	(139)
第七章	国际投资	(142)
第一节	国际间接投资	(142)
第二节	国际直接投资	(152)
第八章	国际技术贸易	(160)
第一节	技术贸易的内容和方式	(160)
第二节	技术引进前的准备	(168)
第三节	技术贸易合同	(175)
第四节	技术贸易价格和支付	(180)
第九章	外汇交易	(186)
第一节	外汇市场	(186)
第二节	外汇资金在国际结算中流动方式	(190)
第三节	外汇业务	(195)
第四节	外汇交易	(202)
第五节	外汇业务的操作技术	(210)
第十章	国际承包工程	(216)
第一节	国际承包工程的内容、阶段及特点	(216)
第二节	国际承包工程的程序、承包方式与成交方式	(221)
第三节	国际工程承包前的准备和合同的关系人	(228)
第四节	国际工程承包合同的类型及内容	(236)
第四篇	国际商务战略决策	(243)
第十一章	国际商务信息	(243)

第一节	国际商务信息的基本概念	(243)
第二节	国际商务信息的收集	(251)
第三节	国际商务信息的分析和运用	(259)
第十二章	国际商务风险管理	(264)
第一节	国际商务风险基本概念	(264)
第二节	国家风险	(268)
第三节	外汇风险	(275)
第四节	价格风险	(285)
第五节	货物运输风险与国际保险业务	(289)
第十三章	国际商务战略决策	(294)
第一节	国际商务战略决策概念	(294)
第二节	影响国际商务战略决策的因素	(298)
第三节	国际商务战略决策的基本类型	(305)
第五篇	跨国公司经营管理	(310)
第十四章	跨国公司的组织机构	(310)
第一节	组织机构的演变过程	(310)
第二节	组织机构的基本形式	(314)
第三节	跨国公司的组织控制	(319)
第十五章	跨国公司的经营战略	(325)
第一节	市场选择战略	(325)
第二节	产品及其销售战略	(329)
第三节	技术领先的战略	(332)
第四节	转移定价的战略	(334)
第五节	资金筹集与投资战略	(338)
第六节	资金经营战略	(343)
第十六章	跨国公司经营管理	(347)
第一节	跨国公司的市场营销管理	(347)
第二节	跨国公司的财务管理	(356)
第六篇	国际商务关系的法律调整	(363)

第十七章	国际贸易法	(363)
第一节	国际贸易法的渊源	(363)
第二节	国际货物买卖法	(369)
第三节	国际货物运输与保险法	(378)
第十八章	国际投资法	(385)
第一节	国际投资法的渊源	(385)
第二节	保护国际投资的法制	(399)
第三节	鼓励国际投资的法制	(396)
第四节	管制国际投资的法制	(400)
第十九章	国际技术转让法	(408)
第一节	国际技术转让法的内涵与外延	(408)
第二节	国际许可合同的法律问题	(416)
第三节	国际技术转让的法律管制	(424)
第二十章	国际金融法	(429)
第一节	国际货币兑换中的法律问题	(429)
第二节	国际资金融通中的法律问题	(431)
第三节	国际债权债务结算中的法律问题	(454)

第一篇 国际商务的基本理论

第一章 国际商务的基本概念

第一节 国际商务的含义

一、国际商务的含义

国际商务(International Business)是指跨越国界的各种形式的商业活动,包括各种经济资源(商品、劳务、技术、资本、人才等)在国际间以商业条件和各种方式进行的买卖、交换和转移。

国际商务的概念是随着实践的发展而不断完善,并日益被人们广泛接受和使用的,在当今世界,国际间的经济交往形式很多,但以商业条件进行的各种交往占绝大部分,也就是说,国际经济关系的主要内容是一种互为有偿的买卖或称为商务关系。国际商务的概念能够比较准备地描述和反映国际间的各种经济交往实践,可以比较准确的概括各种经营形式。

二、国际商务的特征

从以上关于国际商务的简短定义中,我们可以看出国际商务的几点特征:

(一) 国际商务的第一个特征是其国际性

国际商务不同于国内的商业,其中的不同之处首先是经营环境的巨大差异,在国内商业中,政治、法律、文化等常被视为常数的因素,在国际商务中却会出现巨大的差异,从而成为决定企

业经营成败的关键因素，也就成为国际商务研究的主要内容之一。

其次是国际商务的跨国性，由此导致国际商务比国内商业更为复杂、风险更大，同时也就对有关人员提出了更高的要求。

（二）国际商务的第二个特征是其商业性

可以说国际商务涵盖了国际间经济交往的主要内容和方式，但以以商业条件进行的经济交往为限，不包括诸如无偿援助或赠予的非商业性交往，更不包括非经济的政治或文化交流。

（三）国际商务的第三个特征是其兼容性

可以说国际商务是跨越国界的商业活动，但并不以买卖或贸易为限，它还包括各种其它形式的经济活动，诸如投资、技术转让、人才流动、承包工程等，因此，凡以商业条件进行的各种国际间经济交往均被纳入其中。

三、国际商务与相近概念的区别

（一）国际商务与世界经济

在我国大学的专业设置或学科分类中，世界经济都占有突出的地位。世界经济是一个较大的概念，其中包含了国际商务。它是指世界各国国民经济在国际分工和交换的基础上，由于互相作用和依存而结成的有机整体。世界经济包括三个方面：一是各国国民经济；二是各国之间的经济关系；三是世界经济的整体。而国际商务仅是第二个方面中的一部分，即以商业条件进行的各种经济交往关系。

（二）国际商务与国际经济

国际经济是世界经济的一个方面，即国际经济关系。如前所述，国际商务是国际经济关系的主要内容，但并非全部内容。从一国的角度来看，常常把国际经济称之为对外经济贸易，或对外经济关系。

（三）国际商务与跨国公司

跨国公司有很多其它的叫法，如国际公司、多国企业等，这些概念都有一个共同的特征，即仅适于描述一个经济单位，一个企业，它是企业的名称，而国际商务的概念却是对国际间经济交往方式的一种概括。虽然国际商务最典型的操作者就是跨国公司，而跨国公司业务的主要特征也就是国际商务，但两者的区别是显而易见的。

（四）国际商务与其他国际经济类学科

国际商务包含了我国现有的国际经济类学科的大部分，其中包括国际贸易、国际金融、国际投资、国际技术转让、国际工程承包、国际旅游、国际市场营销等。我们认为，我国传统的学科分类固然有其作用，但在我国对外开放不断扩大的今天，把各门国际经济类学科放在一起进行研究，以便找出各门学科的特点以及它们之间的联系和共性，对于我国企业开展国际化经营将不无裨益。

第二节 国际商务的经营方式

国际商务的实际承担者是各国的企业，虽然在当今世界、各国政府部门或各种国际经济组织在国际商务中发挥着日益重要的作用，而各企业的规模、形式、实力等又有很大的差异，但我们的着眼点仍应放在企业上。

从企业的角度考虑，其经营的目标是赚取最大限度的利润。假定企业已具备充分的实力和条件，能够自我选择的话，在各种国际商务的经营方式中，它将把能够为它带来最大利润（包括短期和长期利润）的经营方式作为自己的经营方式。实际上，企业在以一定的标准（最终目标是利润最大化）选择经营方式时，并不是不存在限制条件。这些限制主要来自两方面：一方面是企业本身具备的条件，诸如企业规模、技术优势、资金实力、人才状

况等，这是企业在选择各种经营方式时必须要考虑的各种因素。另一方面来自外部环境，其中包括企业本国的政策、法律等，也包括对方国家的政治、经济、文化等制约因素。如前所述，国际商务与国内商业的主要区别之一是企业在前者的情况下，面临的经营环境发生了重大变化，不仅与本国的环境不同，而且各个目标国之间的环境也有重大差别。

企业在一定的限制条件下，考虑内外两方面的因素进行权衡，作出选择，并不断对自己的选择进行修正和补充，以便适应不断变化的内外部因素和条件。

国际商务包括一切跨越国界的商业活动，其经营方式很多，现择其要者（以现实上占比例大小而定）介绍比较如下：

一、国际贸易

国际贸易是国际范围内的商品交换活动，这是国际商务中历史最悠久的经营方式，至今仍然是国际商务的最重要的组成部分。国际贸易的地位如此突出，以至在很长一段时间内，人们把国际贸易作为跨国界商业活动，即国际商务的全部内容。

第二次世界大战后，国际贸易得到了迅速发展。1989年世界贸易额达到31000亿美元，在战后的大部分年份里，世界贸易的增长速度都超过了生产增长速度，各个国家内生产的产品比过去有更大一部分需要通过国外市场来实现，各国国内生产总值中出口所占比重都有很大的提高，国际贸易对世界经济发展和意义和作用比过去增大了。

第二次世界大战后，国际贸易的商品结构和地区结构都发生了巨大变化。到目前为止，西方发达资本主义国家之间的贸易仍占世界贸易额的2/5左右，发展中国家的对外贸易虽有明显上升，但仍未占据主要地位。战后初期，初级产品占国际贸易60%以上，而目前制成品占国际贸易的比重已超过60%。

就国际贸易而言，目前的特点包括贸易保护主义泛滥、贸易

区域化兴起、跨国公司内部贸易的发展、关贸总协定的协调作用增强以及新技术革命对国际贸易的影响等。

国际贸易由各国的进口和出口组成，它是各个国家对外经济关系的主要内容和基础。由于战后商品、资本、技术、劳力等国际转移的全面发展，相互促进，相互作用，从而使传统的商品国际转移与资本、技术、劳力的国际转移，紧密结合和交织在一起，进一步丰富和扩大了国际贸易的内容和范围。

国际贸易的形式在近年得到丰富和发展，除传统的单进单出外，来料加工、来样定作、来件装配、补偿贸易以及各种对等贸易等灵活贸易方式得到广泛运用，从而大大促进了国际贸易的发展。而且，近些年来各国普遍认识到发展对外贸易对本国经济的促进作用，纷纷采取各种措施，扩大出口贸易，从而使国际贸易仍然居于各国对外经济关系的中心地位。

二、国际金融

作为国际商务的组成部分，国际金融与国际贸易具有同样悠久的历史。实际上，在国际贸易发展的初期，国际金融的作用仅限于作为贸易的伴生物，贸易是过程，货币结算是结果。但是，随着国际商务的不断发展，国际金融作为一门学科包含的范围不断扩大。除了反映一国的商品交易和资本交易的国际收支外，还包含了国际结算所引起的汇率问题，汇率与国际收支所引起的国际货币问题；以及诸如国际金融机构、国际金融市场、国际储备等。从跨国界的商业活动即交易的角度考虑，国际金融也已成为独立于其他国际商务形式的一种交易方式。

从国际金融市场的组成来看，典型的现代国际金融市场由经营短期资金的货币市场、进行中、长期资本借贷的资本市场、进行外汇即期和远期交易的外汇市场以及黄金市场和保险市场组成。

再从金融交易量来看，单就伦敦外汇市场而言，1989年日平

均成交额已达1870亿美元^①，以此推算，仅伦敦外汇市场1989年外汇交易就达67万亿美元，这是世界出口总额的20多倍。难怪美国著名管理学家彼得·德鲁克把此种现象作为世界经济从实物经济转为象征经济的主要依据之一。

总而言之，国际金融的基础是国际贸易，至今这两者仍有着密切的联系，但国际金融作为国际商务的组成部分，已日益呈现出自己的独立性，成为一种独特的与国际贸易平行的国际商务经营方式。

三、国际投资

现代国际商务的另一种基本方式是国际投资。国际投资一般是指一国的企业、个人或政府机构所进行的跨国界的投资，即将本国的资本（包括资金、机器设备、专利技术 etc.）投资到其他国家，以便获取利润或达到其他经济目的。这一行为从不同的角度考察，有不同的叫法。从东道国的角度来看，称之为利用外资；从母国的角度来看，称之为对外投资，而从国际角度来看，即为国际投资。

广义的国际投资包括直接投资和间接投资，前者是指投资者在国外创办企业或与当地资本合营企业，它涉及生产要素，诸如资本货品和管理技术的直接卷入，投资者对所投入的生产要素的使用和生产过程的管理拥有直接控制权。直接投资可以以创办新企业、控制外国企业的股权或以利润进行再投资的形式进行。

国际间接投资是指用于购买外国公司的股票或其他证券进行的投资，一般也包括长短期国际信贷。这是一种传统的国际投资形式，早在自由资本主义时期就已出现。

国际间接投资的许多内容实际上是与前面述及的国际金融方式是重叠的，尤其是各种股票、债券及国际贷款等，两门学科各

^①《当代世界经济实用大全》中国经济出版社1990年版，第549页。

从自己的角度进行论述。

作为国际商务的一种经营方式，国际直接投资要比前两种方式——国际贸易和国际金融年青的多，它主要是从第二次世界大战结束后才迅速发展起来。再从直接投资的规模来看，1989年全世界的海外直接投资总额仅为1800亿美元^①，大大小于世界出口总额3万多亿美元，与世界外汇交易量的天文数字相比更是相形见绌。但是，国际直接投资的增长速度却大大高于前面两种方式的增长。从1985年到1989年，全世界国际直接投资的增长速度平均在20%以上。因此，世界各国均把国际直接投资作为增强自身实力，加速本国经济发展的重要途径。

与国际投资的实践相对应，国际投资作为一种学科也是很年青的。无论从有关概念的定义、研究范围、内容，以及有关理论，还是从它与其他相近学科的关系和划分界限来看，国际投资学都还处于初级阶段，关于这一点，只要浏览一下有关著作就会发现。许多国际贸易或国际金融著作都把国际投资作为自己体系中的一部分内容进行处理，而关于国际投资的专著的出现我国只是近年来的事。

四、国际技术贸易

国际技术贸易是当今国际商务的另一个重要组成部分。技术贸易是国际间技术交流的主要形式，对技术供方来说是技术出口，对技术受方来说是技术进口或技术引进。

根据马克思主义的论断，科学技术是生产力，而且是第一生产力。技术在生产力中所占比重的大小，决定一个国家或一个企业生产力水平的高低。在当今世界，科学技术的发展状况决定着一个国家和一个企业经济效益的好坏。技术的来源有两种：一是靠自我开发；二是靠引进。现在各国为了发展本国经济，不仅积

^①香港1989年12月6日《东方日报》。

极开发技术，而且把引进技术作为发展本国经济的重要战略。

技术贸易的内容主要有两类：一类是有工业产权的技术，如专利、实用新型与外观设计等，这类技术受工业产权法的保护；另一类是专有技术（Knowhow），这类技术的保护方式主要是靠保密和合同法、防止侵权行为法等法律的保护。

技术贸易主要是通过双方签订许可合同或协议的形式进行的。通过许可协议，许可人（供方）允许被许可人（受方）取得他所拥有的专利、商标或专有技术的使用权、产品制造权和销售权，被许可人则须支付技术使用费。实际上，在许可贸易中，许可人所转让的并非技术所有权本身，而是它们的使用权。

作为国际商务的经营方式，国际技术贸易发展很快，从60年代中期的20多亿美元，发展到80年代末的约800亿美元。但是，比起其他方式来，技术贸易无论从交易规模，还是从发展历史来看，都算得上是最新兴的一种经营方式了。

从学科发展来看，国际技术贸易也是最年青的一门学科，甚至可以说是一门正在形成中的学科。在一般的国际贸易专著或教科书中，国际技术贸易只是被作为国际贸易的一个组成部分进行处理，实际上，技术贸易与一般商品的国际贸易相比，其特殊性不仅仅在于标的的特殊性，而且在合同的内容、交易的时间、管理制度及审批手续等各个方面，都有其特殊性。可喜的是，随着我国技术引进和技术出口工作的不断发展，关于国际技术贸易的专著和教科书近年来已经出版，这对于我们不断提高对技术贸易实践的理论认识，从而指导我们这方面的实际工作是有益的。

五、国际承包工程与劳务合作

国际承包工程是指在国际承包市场上通过投标等方式承揽工程建设项目。出资建设项目的一方称为业主，承包建设项目的一方称为承包商。

对承包商来说，承包工程是一项综合性的出口业务，其内容