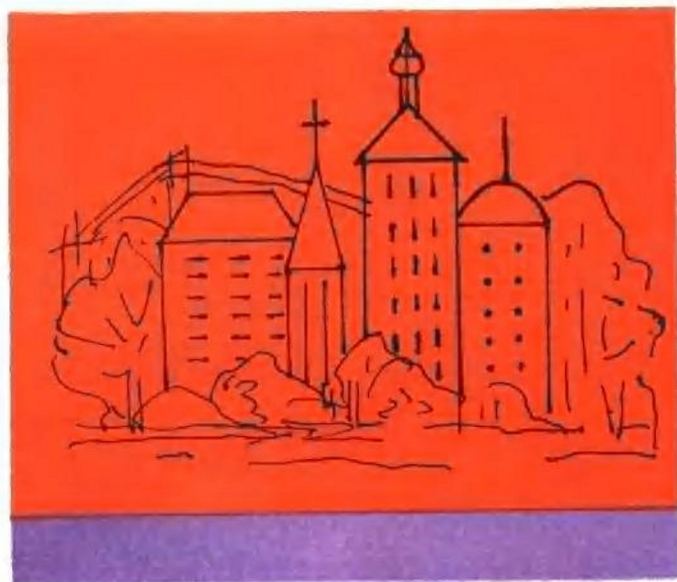


高等财经管理干部院校试用教材



许心礼 主编

国际贸易与金融



中国财政经济出版社

(京)新登字038号

高等财经管理干部院校试用教材

国际贸易与金融

许心礼 主编

*

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

河北涿州新华印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 10.625印张 252 000字

1992年9月第1版 1992年9月北京第1次印刷

印数: 1—10 100 定价: 3.40元

ISBN 7-5005-1746-7/F·1649 (课)



编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅,我们同意作为高等财经管理干部院校试用教材出版。书中不足之处,请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

一九九一年九月十五日

编写说明

《国际贸易与金融》一书,是根据财政部教育司1989年印发的《全国财政系统成人高校统编补充教材规划》编写的。

本书力求利用新颖材料,突出重点,理论联系我国改革开放的实际,以马克思主义的观点和方法,对当前的经贸问题作了一些概括的剖析。全书共分十二章,包括国际贸易原理、进出口业务、国际金融等主要内容。

本书主要参编人员有中南财经大学牛岳尊教授、李卉讲师,上海立信会计专科学校方士华讲师,上海财经大学蒋振中副教授、王立群讲师等。本书在编写过程中,还得到上海财经大学科研处和世界经济系有关同志的协助,中央财政金融学院王佩真教授,中国经贸大学刘舒年教授,东北财经大学徐景霖副教授对书稿进行审阅。在此表示感谢。

由于作者水平有限,缺点错误在所难免,希读者批评指正。

编者

1991年8月10日

目 录

第一章 国际贸易基本概念及其作用.....	(1)
第一节 国际贸易的含义与分类.....	(1)
第二节 对外贸易的地位与作用.....	(6)
第三节 国际贸易中若干常用名词.....	(9)
第二章 国际贸易的历史与现状.....	(15)
第一节 第二次世界大战前的国际贸易.....	(15)
第二节 战后国际贸易的新发展.....	(22)
第三章 国际贸易基本理论.....	(37)
第一节 国际价值.....	(37)
第二节 国际市场价格.....	(40)
第三节 价值规律在国际贸易中的作用.....	(45)
第四节 国际分工与世界市场.....	(50)
第四章 西方国际贸易理论.....	(63)
第一节 自由贸易理论学说.....	(63)
第二节 保护贸易理论.....	(73)
第三节 当代国际贸易理论.....	(78)
第五章 关税及非关税壁垒	(91)
第一节 关 税.....	(92)
第二节 非关税壁垒.....	(107)
第六章 国际贸易中其他政策措施.....	(115)
第一节 出口鼓励和出口管制.....	(115)

第二节	外贸特设地区	(123)
第三节	国际贸易条约与协定	(129)
第七章	进出口业务	(145)
第一节	国际贸易中的主要交易条件	(146)
第二节	国际贸易中的其他交易条件	(166)
第三节	交易磋商与签订合同	(173)
第四节	进出口合同的履行	(178)
第五节	贸易方式	(181)
第八章	国际收支	(206)
第一节	国际收支平衡表	(206)
第二节	国际收支不平衡的调节	(213)
第三节	国际储备体系	(219)
第九章	外汇与汇率	(224)
第一节	外汇与汇率	(224)
第二节	汇率制度	(233)
第三节	外汇业务	(241)
第四节	外汇管制	(247)
第五节	资本主义国家的外汇学说	(257)
第十章	国际货币体系	(261)
第一节	第二次世界大战前的国际货币体系	(261)
第二节	第二次世界大战后的国际货币体系	(264)
第十一章	外贸信贷与利用外资	(276)
第一节	外贸信贷	(276)
第二节	利用外资	(287)
第十二章	国际金融市场与机构	(300)
第一节	国际金融市场	(300)
第二节	国际金融机构	(313)

第一章 国际贸易基本概念及其作用

国际贸易基本概念主要包括国际贸易的含义与分类、内外贸的共同点与区别以及一些常用外贸名词。随着国际分工的深化，对外贸易在各国国民经济中的地位越来越重要。发展外贸，扩大对外经贸联系，也是促进我国经济发展的重要手段。

第一节 国际贸易的含义与分类

一、国际贸易的含义

现在世界上有200个左右的国家和地区。这些国家和地区之间不但政治、文化、外交上有着密切联系，而且在经济上有着密切往来。这种往来形成对外经济关系或称国际经济关系，一般包括以下六个方面：

（一）贸易联系：即商品往来，也叫有形贸易往来。

（二）无形贸易往来：即运输、保险、旅游、租赁等劳务贸易往来。

（三）金融联系：即资金借贷与收付往来。

（四）资本联系：即对外投资、贷款、发行债券、资产出售等长期资本往来。

（五）劳动力联系：即移民、临时工、对外承包工程和劳务合同往来。

(六) 技术联系：即专利权、商标权、技术诀窍(know How)等买卖往来。

其中以贸易联系和金融联系为主，而金融联系大半是为贸易联系服务的，因此，对外经济关系中最主要的一种方式就是对外贸易。目前，我国与190多个国家和地区发生贸易关系，其中与97个国家签订了政府间贸易协定，并与136个国家和地区建立外交关系。

那么，什么是对外贸易 (Foreign Trade)? 什么是国际贸易(International Trade)? 它们本质上是一样的，都是指一个国家或地区同别的国家或地区进行商品和劳务的交换活动。从一个国家看这种商品和劳务的交换活动，就称为对外贸易。而从国际范围看这种商品和劳务的交换活动，则称为国际贸易，或世界贸易 (World Trade)。严格地说，后者范围更广一些，泛指各国对外贸易的总和(各国出口值相加)。海岛国家如英国、日本等，也常用海外贸易 (Oversea Trade) 表示对外贸易。

狭义的对外贸易 (即传统的对外贸易) 仅指有形商品贸易，也称有形贸易 (Visible Trade)，包括进口和出口，或输入与输出 (Import and Export)。广义的对外贸易，指商品和劳务的交换活动，这是现代的外贸概念。劳务贸易又称无形贸易(Invisible Trade)，如运输、保险、金融、旅游、租赁、技术等劳务的提供与接受，均属于无形商品贸易。有形商品贸易在进出口时须经过海关手续 (须报关、海关征税等)，并显示在海关的贸易统计上；无形商品贸易不经过海关手续，通常也不显示在海关的贸易统计上。无形商品贸易是随着有形商品贸易的发展而发展的，二次大战后发展较快，尤其是技术贸易发展迅速，目前世界无形贸易额约占世界商品和劳务贸易额30%左右，因此不能忽视。

二、国际贸易与国内贸易的区别

国际贸易与国内贸易本质上一样，都属于商品流通范畴，都是商品和劳务的交换活动，是实现商品价值不可缺少的一个环节，经营目的为获得利润或经济利益。但国际贸易涉及国与国之间，比内贸困难和复杂，风险也大于国内贸易。

(一) 语言文字不同

国际贸易交易双方分属于不同国家或地区，在交易磋商过程中首先涉及语言文字，如不采用一种共同的语言，国际贸易便无法顺利进行。虽然英语是当今最通行、最基本的商业语言，但并非通行无阻，如东北欧常用德文，法国及中西非通行法文，西班牙及中南美多数国家采用西班牙文；另外，日语、俄语及汉语等也是在一定地区通行的语言。作为贸易商，必须通晓交易对方使用的语言才能交易。

(二) 国际贸易比国内贸易复杂

各国对外贸易政策措施、商业法律、管理制度、海关制度和商业习惯都不完全一致，有的差异较大，经贸工作者必须熟悉两国的规定与习惯，并在合同条款中明确达成一致的涵义。

国际贸易交易双方因使用不同的货币和度量衡制度，采用何种货币结算以及采用何种单位为准，各种单位如何换算，均比国内贸易复杂。国际贸易的市场调研也较国内贸易困难，关税壁垒、非关税壁垒等贸易障碍也多。

(三) 国际贸易的风险大于国内贸易

在国际贸易上，自买卖双方洽谈开始到订立合同，再到卖方交货、买方付款，需经过相当长一段时间，在此期间，会因双方财务营业可能发生变化，危及履约。

1. 经济风险。由于国际市场价格下跌，进口商往往以各种理

由拒受货物，对出口商来说就是商业风险。在结算时，由于汇率变化，如掌握不好，会带来汇兑风险。此外还有运输风险和价格风险，如因天灾人祸，货物运抵时已时过境迁，市场发生变化或误期使用，无法由保险公司承担，买方则受损。

2. 政治风险。各国对外贸易政策和措施经常修改，特别是一些国家的政局变动、工人罢工等，使经营外贸承担许多国内贸易所不需负担的政治风险。

三、国际贸易的分类

国际贸易可以从不同角度进行分类，主要有：

(一) 以货物移动方向，可分为出口贸易、进口贸易、过境贸易、复出口、复进口等

将本国生产和加工的商品运往他国市场销售，称为出口贸易 (Export Trade)；将外国商品输入本国国内市场销售，称为进口贸易 (Import Trade)。从甲国经过丙国国境向乙国运送商品，对丙国来说，就是过境贸易 (Transit Trade)。输入本国的货物未经加工再输出时，称为复出口 (Re-export Trade)；反之，输出国外的货物未经加工再输入本国，称为复进口 (Re-import Trade)。一国往往在同类产品上既有出口也有进口，如出口量大于进口量，叫净出口；进口量大于出口量，叫净进口。

(二) 以国境和关境，可分为总贸易和专门贸易

许多国家在对外贸易统计上采用以国境作为划分进出口的标准，凡进入国境的商品一律列为进口，一定时期内的进口总额为总进口；凡离开国境的商品一律列为出口，一定时期内的出口总额为总出口。总进口与总出口之和为一国的总贸易 (General Trade)。如日本、英国、加拿大、澳大利亚等国采用这种划分标准。

另外，许多国家在对外贸易统计上采用以关境作为划分进出

口的标准，当外国商品进入国境后，暂时存放保税仓库不进入关境时，一律不列为进口。只有从国外进入关境以及从保税仓库提出进入关境的商品，才列为进口，称为专门进口。对于从国内运出关境的商品，则列为出口，称为专门出口。专门出口加上专门进口称为专门贸易 (Special Trade)。美国、法国、德国、意大利、瑞士等国采用这种划分标准。我国也采用专门贸易统计。

(三) 以商品形式，可分为有形贸易和无形贸易

前面已述，两者都是国际收支的组成部分。

(四) 以货物运送方式，可分为陆路、海路、空运和邮购贸易

陆路贸易(Trade by Roadway)：陆地相邻的国家或地区间的贸易，通常采用陆路运送货物的方式，运输工具主要有火车、卡车等。

海路贸易 (Trade by Seaway)：国际贸易大部分的货物是通过海上运输的方式，运输工具主要是船舶，随着大型货轮、油轮、集装箱船的出现，运输量加大、运费便宜，海运成为国际贸易的主要运输方式。

空运贸易 (Trade by Airway)：贵重或数量小的货物，如鲜活商品、样品等，为了争取时效，采用航空运货方式。

邮购贸易 (Trade by Mail Order)：数量不多的交易，如纽约到巴黎或上海订购几套服装，样品的传递往往采用邮政包裹方式寄送，主要优点是方便。

(五) 以获取加工费目的，可分为以进养出、来料加工等

发展中国家利用劳动力优势开展的加工贸易可分为以进养出、来料加工等。以进养出也叫进料加工，即进口原料，经加工成品后再出口，以创汇为目的。企业自进原料，自行安排加工和出口，自负盈亏，原料进口与成品出口是两笔买卖，没有必然联系。来料加工、来样加工、来件装配通常是由外商提供全部或部分原

料、辅料，或元件、零件，由我方按对方要求的质量、规格、款式进行加工装配成成品，交给对方以收取加工费为目的的贸易方式。

(六) 以贸易参加者，可分为双边、多边贸易，直接贸易、间接贸易与转口贸易

两国之间的贸易往来是双边贸易。三国或三国以上国家之间的贸易往来是多边贸易，它的出现往往是协调双边贸易不平衡，采用多边贸易能保持整体平衡的替代形式。甲乙两国之间直接买卖商品的行为，甲国是生产国，也是出口国，乙国是消费国，也是进口国，称为直接贸易。甲乙两国通过第三国发生买卖商品的行为，甲乙之间为间接贸易，对于第三国来说，即为转口贸易。转口贸易不同于过境贸易，转口贸易的货物所有权发生转移，列入专门贸易，过境贸易的货物所有权没有发生转移，不列入专门贸易，另外统计。

(七) 以清偿工具不同，可分为自由结汇贸易、易货贸易、补偿贸易

在国际贸易中，如果以自由兑换货币作为清偿工具，则称为自由结汇贸易或现汇贸易。当前能作为支付工具自由兑换的货币主要是美元、英镑、德国马克、日元、法郎等。

在国际贸易中，以货物经过计价作为清偿工具的，叫易货贸易或换货贸易。以补充现汇不足。补偿贸易是在易货贸易的基础上出现的。即一方向另一方进口技术、机器设备和劳务，然后在一定时期内用直接产品或间接产品偿付进口价款的一种贸易方式，但也可部分支付现汇。

第二节 对外贸易的地位与作用

对外贸易是国民经济的重要组成部分。它的地位和作用并不

是由人们的主观意志所决定的，而是由社会经济活动的客观规律所决定的。马克思在谈到资本主义对外贸易时指出：“投在对外贸易上的资本能提供较高的利润率”^①。因为资本家通过外贸可从国外获得廉价原料、燃料等，可降低不变资本的费用，使不变资本的生产要素变得便宜，同时通过外贸还可以使可变资本转化为必要的生活资料变得便宜，使资本家支出的可变资本减少。通过外贸扩大出口，提高劳动生产率和设备利用率，获得规模经济效益。资本家还可通过对市场的垄断和高于他国劳动生产率的优势，在国际分工中获得超额利润。战后的跨国公司还通过对外投资，就地设厂以及采用公司内部的“调拨价格”等办法，提高其利润率。

对外贸易在各国经济发展中的地位与作用是不平衡的，一国对外贸易依存度愈大，受到国际经济的影响也越大。所谓外贸依存度，即一国在一定时期内对外贸易总值与国民生产总值之比。公式为：

$$Z = \frac{X+M}{GNP} \times 100\%$$

由于该数值较高，一般用出口依存度来替代，即出口值与GNP之比，公式为：

$$Z_x = \frac{X}{GNP} \times 100\%$$

进口总值与GNP之比为进口依存度或市场开放度，公式为：

$$Z_m = \frac{M}{GNP} \times 100\%$$

外贸依存度过高，国内经济发展易于受到国外经济影响或冲击；外贸依存度过低，就没有很好利用国际分工的利益。各国应

① 《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第264页。

根据本国国情，探讨最佳依存度。

外贸对我国国民经济的作用，可以归纳为以下六点：

1. 互通有无，调剂余缺。通过与别国进行产品的互通有无，用本国消费多余的产品，去换取由于自然条件或技术条件的原 因，本国不能生产的产品，通过交换可以使本国生产资料得到补充，生活条件得到改善，消费品增加。在社会主义有计划商品经济制度下，更能发挥外贸的这一作用。我国解放以来，基本上是用生活资料去换取必需的生产资料。

2. 通过物质转换，可以加速社会扩大再生产的实现。社会扩大再生产，不仅要求价值形态上平衡，而且要求物质形态上实现综合平衡。通过外贸可以在短期内迅速转换物质形态，实现物资平衡。如我国农业出口大米、大豆、茶叶、生猪等，进口化肥、农药、农机设备等，就是满足扩大再生产的需要。

3. 通过对外贸易，参与国际分工，能节约社会劳动，调整产业结构。通过交换，把国内市场与国际市场直接联系起来，使本国的优势得到充分发挥，参与国内外竞争，利用国际分工和规模经济，节约社会劳动，提高经济效益，使产业结构在世界市场的范围内调整得更加合理。

4. 引进外国先进科学技术，加速经济发展。国际间的技术转让是通过贸易方式进行的，而科学技术对现代经济的发展具有重要的推动作用，对外贸易的作用之一就是引进技术，直接加速国民经济的发展。我国50年代从苏联、东欧引进了400多项技术项目，60年代从日本、西欧引进了84项技术项目，70年代从日本、西欧、美国引进了67项技术项目，80年代70个重点建设项目、279个大中型骨干工程项目、3000多项中小企业技术改造项目等等，也是通过对外贸易引进的。

5. 增加国家财政收入和增加就业。据估计，我国每出口1

亿元人民币工业品，国家可得税利3500元，为1.2万人提供就业机会。日本每增加1亿日元出口，可使国内生产增加2.36亿日元。美国每出口10亿美元货物，可以直接提供3万个就业机会。

6. 配合外交。通过贸易可以促进对外关系的发展，为国内经济建设创造良好的国际环境。我国与不少国家先建立外贸关系，然后建交。建交后，通过外贸进一步巩固双方友好关系。

目前，对外贸易在我国国民经济中的地位与作用正在日益增长，特别是沿海地区和大城市，在推行外向型经济过程中，往往把发展外贸，扩大出口作为重要突破口，而且对外贸易在国民经济按比例协调发展，起着综合平衡的作用，也是与不同社会制度国家实行和平共处的重要手段。

当前，我国外贸体制改革正在逐步深化，如何加强外贸宏观管理、微观搞活，优化商品结构，提高外贸经济效益等，已是迫切需要解决的问题。

第三节 国际贸易中若干常用名词

一、国际收支与贸易收支

国际收支指在一定时期内（通常为一年），一国与外国之间经济交易的全部收入和支出的系统记录。如果收入大于支出，就叫国际收支顺差（或黑字）；支出大于收入，叫逆差（或赤字）；收支相等叫国际收支平衡。但一般很少有绝对的平衡。

贸易收支是国际收支中重要的一部分，是指出口收入和进口支出的记录，若出口值大于进口值称为出超或贸易顺差，进口值大于出口值称为入超或贸易逆差。贸易收支是影响国际收支的一个重要项目，一般两者是同方向变化，同为顺差或逆差。但由于

国际收支还有其他项目，尤其是资本项目影响日益增大，故两者也可能异向变化。国际收支比贸易收支更能反映出一国的对外经济关系。

二、国际贸易值和贸易量

国际贸易值是指统计对象是以货币表现的进出口贸易价值，也称贸易值或贸易额。优点是单位统一，使用方便，缺点是受通货膨胀因素影响，统计数字含有水分。由于长期以来，美元作为国际通用货币，所以很多国家以及国际机构均以美元表示国际贸易值。

国际贸易量是指统计对象是以数量、重量、长度、面积、体积、打、罗等计量单位来表示进出口商品的多少，也称贸易量统计。就一种商品而言，用计量单位表示十分容易，如汽车用辆、小麦用吨统计，但就一国全部进出口商品来说，成千上万，单位不同，无法用统一计量单位来表示，替代的办法是用剔除通货膨胀因素的货币单位来计量，即以某年的价格为基数，用进出口贸易值除以进出口价格指数得到按不变价格计算的贸易值来近似代替贸易量。然后以某年为基期的贸易量同各个时期的贸易量相比较，就可以得出比较正确反映贸易实际规模的贸易量指数。资本主义国家和联合国都采用这种办法计算贸易量。

贸易量指数的计算见表1-1。

表1-1

	贸易值	贸易量	进出口价格指数(%)	贸易量指数(%)
基 期: 1988年:	90亿美元	90亿	100	100
计算期: 1989年:	100亿美元	x	108	y

贸易量: $X = 100 \text{亿} \div 108\% = 92.5 \text{亿}$

贸易量指数: $90:92.5=100:Y$ $Y=102.77$

其中, 进出口价格指数 $= \frac{\sum P_1 Q_1}{\sum P_0 Q_1} \times 100\%$

进出口贸易量指数 $= \frac{\sum P_0 Q_1}{\sum P_0 Q_0} \times 100\%$

进出口贸易值指数 $= \frac{\sum P_1 Q_1}{\sum P_0 Q_0} \times 100\%$

式中: P_1 为计算期物价; P_0 为基期物价; Q_1 为计算期销售量;
 Q_0 为基期销售量。有关系式:

贸易量指数 $\times$ 物价指数 $=$ 贸易值指数

即: $\frac{\sum P_0 Q_1}{\sum P_0 Q_0} \cdot \frac{\sum P_1 Q_1}{\sum P_0 Q_1} = \frac{\sum P_1 Q_1}{\sum P_0 Q_0}$

三、国际贸易商品结构

在国际贸易中, 通常把进出口商品分为两大类, 一类为初级产品, 即没有加工或很少加工的农、林、牧、渔、矿产品; 另一类为工业制成品, 即经过机器完全加工的产品。初级产品与工业制成品的比例关系就称为商品结构, 国际贸易商品结构就是指各类商品在各国进出口贸易或世界贸易中所占的比重。

国际贸易商品分类有两种, 一种是编制海关税则的商品分类, 称布鲁塞尔税则(在关税税则中叙述)。另一种是编制贸易统计的商品分类, 为了统一国际贸易商品的分类标准, 联合国秘书处起草了1950年版的《联合国国际贸易标准分类》(SITC), 目前采用的是1975年第二次修订本, 把所有国际贸易商品分为10大类、63章、233组、786个分組和1924个基本项目。这10大类商品分别为: (0) 食品及主要供食用的活动物; (1) 饮料及烟类;