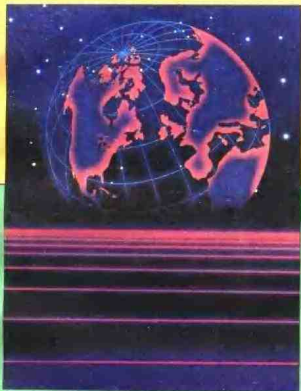


QIYESHEWAIJINGMAO
SHIWUJICHU

企业涉外经贸 实务基础



丁自奋 李广胜 主编

河海大学出版社

(苏)新登字第013号

责任编辑: 高黛兰

封面设计: 姜 嵩

企业涉外经贸实务基础

主编: 丁自奇 李广胜

出版发行: 河海大学出版社
(南京西康路1号, 邮政编码: 210024)

经 销: 江苏省新华书店
印 刷: 武进县第三印刷厂

(地 址: 武进村前镇 邮政编码: 213154)

开本 850×1168毫米 1/32 印张 11.75 字数 305 千
1994年12月第1版 1994年12月第1次印刷
印数1—5000册

ISBN 7-5630-0762-8

F·113

定价: 4.70元

河海版图书若有印刷装订错误, 可向承印厂调换

内 容 提 要

本书在简明阐述我国对外开放发展外向型经济基本原理的基础上,在系统而具体地以企业从事商品的对外贸易业务活动知识进行重点介绍的同时也概述了企业开展中外合资与合作经营、国际劳务和技术贸易等外向型经济的业务程序、内容和方法。

本书的特色是,以企业发展商品的对外贸易过程为主线,按照国际经贸业务工作各个环节的顺序和内容,综合了涉外经济概论、国际市场营销、国际贸易、国际金融、进出口业务和涉外经济法规等课程内容,使之贯通融合形成有机整体,体系结构新颖。全书共分12章,主要包括外向型经济和国际贸易概述、国际市场营销策略制订、外贸洽谈、进出口合同签订、外贸运输和保险、外贸结算、对外索赔和理赔、涉外经济法规等。内容丰富,综合性和务实性强。

本书可作为大专院校涉外经济类各专业的教材和参考书,也适用于涉外经济部门和企业工作者的业务培训和自学之用。

本书撰稿、编审人员

主 编:丁自奋、李广胜

副主编:王震声、孙盘兴、张 阳

主 审:金中豪

副主审:马元颀

参 编:(以编写章节顺序)

丁自奋、学 辉、王震声

吴俊豪、李广胜、田 舒

苏定东、张 阳、孙盘兴

序 言

积极参与国际交换和国际竞争,大力加强对外经济技术交流和合作,已成为强大的世界潮流。自从我国把对外开放作为一项基本国策以来,经过十多年的努力,已逐步形成了多渠道、多层次、全方位的对外开放新格局。在此新的基点上,进一步发展外向型经济,是发展社会主义市场经济,加速社会主义现代建设的一项重要重要战略任务。

为了适应我国对外贸易和国际经济技术合作新形势对人才的需求,遵照高校必须在大力培养各类外经贸专业人才的同时,对非外经贸的各类工科专业的广大学生,要增设外经贸课程的精神,极需一本以企业开展外经贸业务活动为目标,综合有关外经贸专业课程内容、侧重于实务性的教材。以便能在化费较少的学习时间里,得到关于对外开放和外向型经济的基本原理、业务工作的内容、程序和方法等方面,有个较为清晰的总体的认识。并且这也是为培训各类外经贸管理人才和广大企业的管理干部学习或参考所需要的。对此,目前虽也有些探索性的相应教材问世,但大都主要删减原教材内容而并未贯通,在体系结构上也仍维持原状,相互间是隔绝的,未能形成有机整体,我认为《企业涉外经贸实务基础》却较好地正是填补了这一空白。从这点上说,该书的编写出版是具有重要现实意义和长远意义的。

纵览全书,其主要特点:一是体系结构上,以企业开展对外经贸业务活动的一般工作程序为主线,进行各章节间的先后顺序安排;二是内容上,以企业开展外经贸实务活动需要的业务知识为依据,综合了涉外经济概论、国际贸易、国际金融、进出口业务

和涉外经济法规等课程的有关内容，并力图达到融合贯通，形成有机整体。

该书共分12章，在简明阐述我国对外开放发展外向型经济基本原理的基础上，对企业开展中外合资与合作经营、国际劳务和技术贸易等方面的一般程序作了介绍；对企业的对外贸易业务全过程的内容、程序和方法，从进行国际市场调研、制订营销策略、外贸洽谈、外贸合同、外贸运输和保险及外贸结算等，进行了详细而具体的阐述；同时还概述了对外融资、筹资和涉外经济法规等内容；书后附有主要的国际贸易术语及单证实样。这样安排，可有助于读者系统掌握国际经贸知识及其内在的逻辑结构联系。并且，在每章后有复习思考题，以使读者能抓住学习的重点内容。全书结构新颖合理，文句通顺，深入浅出，是一本融理论性和实务性、可读性和可操作性为一体的较为理想的教材。它既可作为大专院校非外贸类专业学生用书，也可作为广大企业外贸管理干部培训教材，更是正在走向和准备开拓国际市场的企业领导与管理工作者的好学习和参考读物。

金中豪

1994.10.26

目 录

序言

第一章 对外开放与外向型经济概述……………(1)

第一节 对外开放与外向型经济发展的必然性和必要性……………(1)

第二节 对外开放和外向型经济的内涵……………(4)

第三节 我国发展外向型经济的国际环境和国内条件……………(17)

第四节 我国外向型经济发展的战略与布局……………(23)

复习思考题……………(30)

第二章 国际贸易概述……………(31)

第一节 国际贸易基本原理……………(31)

第二节 国际贸易基本方式……………(36)

第三节 国际贸易政策措施……………(48)

第四节 国际贸易价格体系……………(58)

第五节 国际贸易一般程序……………(64)

复习思考题……………(67)

第三章 国际市场营销策略的制订……………(68)

第一节 国际市场环境分析……………(68)

第二节 国际市场行情调研……………(76)

第三节 国际市场开拓方法……………(81)

第四节 国际市场营销策略……………(87)

复习思考题……………(100)

第四章 对外贸易洽谈……………(101)

第一节 外贸洽谈前的准备……………(102)

第二节	外贸洽谈的一般程序	(105)
第三节	外贸谈判策略和技巧	(114)
	复习思考题	(127)
第五章	企业出口贸易合同	(129)
第一节	出口贸易合同的形式和内容	(129)
第二节	出口贸易合同的签订	(146)
第三节	出口贸易合同的履行	(148)
第四节	出口贸易合同的变更、解除和终止	(157)
	复习思考题	(158)
第六章	企业进口贸易	(160)
第一节	进口贸易的洽谈与合同签订	(160)
第二节	进口贸易合同的履行	(163)
第三节	技术引进工作	(167)
	复习思考题	(179)
第七章	对外贸易的运输与保险	(180)
第一节	对外贸易运输	(181)
第二节	对外贸易保险	(198)
第三节	对外贸易商检、仓储和报关	(204)
	复习思考题	(211)
第八章	对外贸易结算	(212)
第一节	外贸结算的货币和单据	(212)
第二节	外贸结算的基本方式和程序	(221)
第三节	外贸结算中应注意的问题	(238)
	复习思考题	(240)
第九章	外汇汇率与汇率风险	(242)
第一节	外汇与汇率概述	(242)
第二节	汇率制度与汇率政策	(246)
第三节	汇率风险	(254)

第四节 汇率风险的管理·····	(259)
复习思考题·····	(266)
第十章 对外融资 ·····	(267)
第一节 对外贸易融资概述·····	(267)
第二节 对外贸易信贷业务·····	(270)
第三节 出口信贷业务·····	(280)
第四节 我国的对外贸易信贷·····	(284)
复习思考题·····	(292)
第十一章 对外筹资 ·····	(293)
第一节 外国政府贷款·····	(293)
第二节 国际金融组织贷款·····	(298)
第三节 国际商业贷款·····	(309)
第四节 国际债券·····	(317)
复习思考题·····	(325)
第十二章 涉外经济法律与法规 ·····	(326)
第一节 国际经贸法规概述·····	(326)
第二节 我国涉外经济法规概述·····	(333)
第三节 外贸纠纷处理方式·····	(343)
复习思考题·····	(353)
附录一 《1990年国际贸易术语解释通则》简介·····	(354)
附录二 售货确认书·····	(359)
附录三 不可撤销跟单信用证·····	(360)
附录四 汇票·····	(361)
附录五 提单·····	(362)
附录六 商检证书·····	(363)
附录七 保险单·····	(364)
编后记·····	(365)

第一章 对外开放与外向型经济概述

实行对外开放是我国的一项长期基本国策。对外开放政策的实质就是要大力发展外向型经济。它是关系到我国能否进一步发展和解放生产力，能否完善和发展社会主义，关系到国家繁荣富强，民族兴衰成败的重大战略问题。因此，我们应该对我国发展外向型经济的必然性，必要性和紧迫性，对外向型经济的概念、特征、主要形式，对我国发展外向型经济所面临的环境和条件及其特点和格局等方面的知识，要有一个全面的基本认识。以上这些，正是本章所要介绍的内容。

第一节 对外开放与外向型经济发展的必然性和必要性

一、对外开放是商品经济发展的必然结果

对外开放，各国之间发展经济技术交流和合作，是商品生产和交换不断扩大的必然结果。在资本主义社会以前的几千年历史进程中，由于生产力水平低下，自然经济占统治地位，商品经济处于从属地位。国与国间的商品交换只是个别的偶然的現象，各国、各民族基本上处于闭关自守的状态。直到进入资本主义时期，尤其是随蒸汽机等大机器的产生和应用，扩大了生产的社会分工和协作，使社会生产力发展到了一个新的水平。至此，商品经济才获得了高速的发展，并逐步在一些资本主义国家占据了统治地位。此时国内市场和原料已不能满足社会化大生产的客观需

要，商品的生产和交换开始突破国家和民族的界限，国内市场也就发展演变而形成了世界市场。各国的对外经济联系日渐密切而广泛。战后以来，世界经济的发展进入了新的阶段，国际分工得到了进一步深化，由产品的分工而发展为按零件和按工艺过程进行的分工，从而进入了生产国际化阶段。几乎所有的国家经济越来越深地卷入到统一的世界市场之中。现在，世界上已没有一个国家能够离开国际社会的经济联系而孤立地生存和发展下去了。

总之，商品经济是社会生产力发展到一定阶段的产物，而商品经济的发展，必然促使一国经济的对外发展，一国的生产力越发展，商品经济越发达，在发展经济中的相互依存程度就越高，这是一条客观经济规律，我们必须正确认识和运用。

二、对外开放是解放和发展生产力的客观要求

解放和发展生产力，是社会主义社会的根本任务。是否有利于发展生产力，已成为我们考虑一切问题的出发点和检验一切工作的标准。从国际和国内两方面状况来看，实行对外开放就是解放和发展生产力的迫切要求。

从国内状况看，随着工作重心的转移，市场经济体制的建立，经济稳定增长，人民生活明显改善，这些均为促进生产力水平的提高创造了有利的基础和条件。然而，我国社会生产力的发展，却又受到国情的严重制约。这一方面是从质的规定性方面说，我国正处在社会主义初级阶段，商品经济还很不发达；从量的方面看，一是人口多而素质差，劳动力知识结构同社会经济发展之间出现的超常偏差，产生了一种阻滞生产力发展的功能性障碍；二是底子薄，还处于“二元经济结构”上，资金严重不足。三是资源供给能力不强，限制了生产力的较快发展；四是技术与管理落后，致使企业综合效益水平低下。上述情况，仅仅依靠国内条件的逐步改善来进一步发展我国生产力是很难办得到的。这就必须在自力更生基础上，通过对外开放，积极参与国际分工，大

力发展对外贸易，利用外国资金、原料，引进先进技术，大胆吸收和借鉴人类社会创造的，一切反映现代社会化生产规律的先进的经营方式和管理方法，才能克服上述困难。邓小平同志指出：“没有对外开放这一着，翻二番困难，翻二番之后再前进更困难。”①

再从国际状况看，纵观世界上社会生产力发展较快，国民经济增长迅速的国家或地区，它们的发展方式，没有一个不是外向型的。其中原属发展中国家和地区的新加坡、香港、韩国和台湾，正是由于分别实行了完全外向型和基本外向型经济模式，才使它们的经济在20多年时间里就奇迹般地腾飞，以致被称谓“亚洲四小龙”。而墨西哥、阿根廷、智利等发展中国家采用进口替代或内向型经济模式，就都遭到经济增长速度下降和国际收支恶化结果。

不同类型国家和地区的经济发展的实践过程充分说明，只有对外开放，实行外向型经济模式，才能有利于解放和发展生产力，加速我国经济的发展，实现社会主义现代化。

三、对外开放是发展社会主义市场经济的客观要求

我国经济体制改革的目标，是建立社会主义市场经济体制。而建立和发展社会主义市场经济，就更需要对外开放。以往时期，我国旧经济体制的主要弊端，就是高度集中和自我封闭。而封闭是发展商品经济，建立社会主义市场经济体制的最大障碍。因为我国现阶段的经济，是建立在公有制基础上的商品经济。因此，我国的生产和交换同样受到商品经济固有的国际分工、国际交换、国际价值，比较利益等客观规律的支配和制约。只有自觉遵守和运用这些规律，我国才能更好更快地建设和发展社会主义市场经济。也就是说发展市场经济，由其本质特征所决定，就必然要打破旧体制的封闭性，打破地区、民族和国家的界限。要求一国资

①《邓小平《建设有中国特色的社会主义》》

源的优化配置，不只限于国内范围，要充分利用国外资源的情况下完成。世界上任何国家都不可能拥有它所需要的全部资源。而且由于经济技术条件和人、财、物等资源条件不同，生产同一种产品的效率和效益存在很大差别，从而，使商品的国内价值和国际价值存在“比较差异”。因此，就理论上讲，通过国际交换双方都可获得比较利益。这就表明，实行经济对外开放，既可以调剂资源余缺，更能发挥自身优势，节约社会劳动提高经济效益。而这也正是发展社会主义市场经济的目的和客观要求。对此，邓小平同志指出：“要实现我们的目标，就是尊重社会经济发展规律。我们提出对外开放和对内搞活的方针。在当今世界，任何国家搞闭关自守就不可能发展。我们要实现本世纪末翻两翻的目标，不开放不行，不加强国际交流不行，不引进发达国家的先进经验、科学成果和资金不行。”^②

第二节 对外开放和外向型经济的内涵

一、对外开放的基本含义和主要内容

1. 对外开放的基本含义

对外开放，有广义和狭义之分。广义的对外开放是指在政治、经济、科学技术和文化教育等各个领域的对外开放和交流。狭义的对外开放，仅是指经济上的对外开放，其基本含义是：要大力发展和不断加强对外经济技术交流，积极参加国际交换和国际竞争，以生产和交换的国际化取代闭关自守、自给自足，促进经济的变革，由封闭型经济转变为开放型经济，以加速实现四个现代化建设。

对外开放是向世界上所有国家和地区开放，而不论其国家大小和社会制度，我们都愿意在平等互利的基础上发展同它们的经

^②（1985年4月16日《解放日报》）

济贸易往来。我们是为吸取世界各国和地区的长处和优点，博采众长，为我所用。

2. 对外开放的内容

党的十三大报告指出，实行对外开放的经济政策，主要是“要促进国内产品进入国际市场，大力扩展对外贸易。要尽可能多地利用一些可以利用的外国资金进行建设……。要积极引进一些适合我国情况的先进技术……以促进我国建设事业。”由此可见，对外开放政策的最主要内容就是：发展对外贸易，利用外国资金和引进先进技术设备这三方面。故俗称“三外”。而在这三者中，发展出口贸易是利用外资和引进技术的物质基础，是对外开放政策的最根本内容。

二、外向型经济的概念和特征

（一）外向型经济的概念

1. 外向型经济的含义：外向型经济是指一国（或地区）为促进经济发展而建立的面向国际市场，以出口创汇为中心，参与国际分工和国际竞争的经济结构和经济运行体系的总称。

对外向型经济的理解可通过下述三方而来把握：

（1）外向型是相对内向型而言的，应从它们对外开放的程度不同的比较中来认识。

所谓内向型经济，总的说是其经济不对外开放，而是自成循环，但又可分为两种：一种是坚定的内向型经济。即实行完全的自给自足，闭关锁国，故也称闭关自守式的内向型经济；另一种是一般的内向型经济，实行不完全的封闭。即有限制地引进外资和技术来改造本国企业，允许进口必须的生产资料和设备，增强本国制造能力，制造过去需要进口的产品。其目的是满足国内市场需要，其方法主要是采用关税壁垒和非关税壁垒，以限制进口的政策，来保护民族工业。另一方面，政府也鼓励本国企业或与外商合作来生产替代进口的产品，并以此带动本国工业的发展，建

立自己的工业体系。故也称进口替代或内向型经济。

所谓外向型经济，一般地说，是以对外经济贸易作为导向性行业，以此引导和带动整个国民经济的发展，是与内向型经济完全不同的一种对外开放的经济发展方式。

(2) 外向型经济的实质是参予国际分工，其中心是出口创汇。

实行外向型经济，必然参与国际分工，并要求尽可能扩大本国本地具有优势的，即指成本低、销价高、销路好、创汇多的产品的生产和出口。在大量出口本国商品和劳务的同时，又要充分利用国外的资源，引进技术、设备等。但它不同于进口替代只是为国内需要，而是为了更好地提高出口产品的质量、数量、档次等，扩大国际市场，增强竞争能力，实现更多的创汇，所以这也就是发展外向型经济的中心。

(3) 发展外向型经济是建立相应的经济结构和经济运行体系，实现经济的良性循环。

外向型经济应具有对国际经济环境变化的动态适应能力，即充分有效地利用外部环境变换的机遇，及时地进行产品结构、产业结构的调整，保证经济的良性循环。这是由于外向型经济是以外向发展为重点，就必须按照国际市场需求安排生产，组织流通和运行对外经济活动。因此，战后以来，不同类型国家和地区发展外向型经济的形式尽管多种多样，但是，无论是起步的或是成熟的外向型经济，都有着本质的规定性：即依据国际市场建立相应的经济结构和经济运行体系。

2. 外向型经济的类型

战后以来，不同类型国家或地区根据各自的特点，采用发展外向型经济的形式是多种多样的，一般具有三种类型：

(1) 完全开放式或称坚定的外向型经济，是指对外经济贸易方面实行基本上是完全开放，而只有很少限制的政策。其特点

是，国内资源、资金、技术、信息和产品等，都与国际相衔接，全面参与国际经济循环。属于这种类型的国家和地区，有西方发达国家及新加坡、香港等。

(2) 基本外向型经济 是指部分保护国内市场的政策，以出口导向为其特点，以出口带动国内经济的增长，但在初期则实行进口替代战略。属于这类型的国家和地区，如韩国、台湾。如韩国在50年代实行进口替代战略，60年代开始，对以轻纺为主的劳动密集型产业，转变为出口导向战略；但对其传统农业，以及造船汽车业等重化工业，都以高关税等手段限制进口，而到80年代，这些产品已具备了国际竞争能力，于是又实行鼓励出口政策，使重化工业又进入出口扩张阶段。

(3) 一般外向型经济 是指实行鼓励出口与进口替代相结合，以外向发展为主的战略。这类国家一般是由于工业基础较薄弱，国内市场较大，产品兼顾内销，并对国内市场给予不同程度的保护。同时，又对出口企业给以奖励和优惠，以鼓励企业的外向发展。如巴西、泰国、马来西亚、土耳其、乌拉圭等。

(二) 外向型经济的主要特征

外向型经济的特征在于“外”字上。但由于对外向型经济内涵认识上有不同，所以在具体理解上也有区别。现我们从其再生产过程的4个方面看它的特征。

1. 在生产方面 外向型经济是以国际市场需求为导向，以国际市场变化为调节运转机制的独立生产运行的系统。即其生产过程是受国际市场分工与交换情况所支配的。生产什么和生产多少，均要按国际市场营销程度来建立，调整外向型经济的产业结构和产品结构，而不是单纯追求完整的门类齐全或产品品种齐全的生产体系。从而使外向型的优势产业得到优先发展。

2. 在流通方面，首先，外向型经济对国际市场具有较强的依赖性，从而构成了国际市场体系的一个组成部分。其次，外向

型经济与国际市场之间存在着产品及生产要素的“大进”又“大出”的双向流动的关系。因此，国内市场的供需平衡，必须通过产品和要素的国际循环才得以实现。再次，外向型经济生产要素的配置和产品的流动，受到国际价格机制的调节。其产品和生产要素的价格，会直接受到国际供求与国际竞争格局的影响，而与国际价值趋于一致。总之，外向型经济流通过程与国际经济流通过程是融为一体、相互依存的。

3. 在分配方面，在外向型经济中，有国外资金和国内资金的流入或流出、有劳动力的输出或输入、有商品的进口和出口等这些都会造成国民收入的增减和居民所得的变动。

4. 在消费方面，首先，外向型经济的原料消耗和消费对象，来自国内和国外两个市场，从而形成消费国际化。其次，消费结构突破国内的限制而相对独立地发展。再次，其消费水平，消费方式上受“国际示范”作用影响较强，这就导致攀比和模仿，易引起人们过高的消费欲望以及消费观念和手段的迅速变化，造成消费早熟。

三、外向型经济的主要形式

我国实行对外开放政策，积极发展外向型经济，除了要求继续大力发展各种传统的对外商品贸易之外，更需要充分利用国际和国内各种有利条件，广开外向型经济发展的渠道。因此，我国采取了灵活多样的外向型经济实现的形式，主要有“三来一补”，合资经营，合作经营，外商独资经营，技术贸易和劳务合作等。这里主要介绍合资经营、合作经营和劳务合作三种，其余形式将在后面有关章节中介绍。

（一）合资经营

1. 合资经营企业的概念 合资经营是指不同国籍的两个或两个以上的投资者，按照投资所在国或地区有关法令，共同投资建设，并由投资各方共同经营，共担风险，共负盈亏的企业。

共同投资：投资可用三种方式，现金、实物(厂房、设备、物料等)及无形资产(工业产权、专有技术、专利权等)。双方投资比例，在外方下限不得少于25%的前提下，经协商确定，并按投资比例承担责任，权利与义务；**共同经营：**中外合资经营企业，以往一般是指中国同外国股权式合营企业，按我国法律规定其组成形式为有限责任公司。企业的最高权力机构是由双方共同组成的董事会，企业的生产和经营管理，是由董事会聘任和领导下的正付总经理负责组成的管理机构。但目前，合资经营的股份式企业，即股份有限公司已得到重视和发展。这与上述股权式合营企业相比，在集资方式，股东人数及企业组织和经营管理等方面是不尽相同。其最高权力机构是股东大会。股东大会的常务机构是董事会，由股东大会选出。正付总理由董事会聘任，负责经营，并向董事会负责；共负盈亏：指双方根据各自投资比例承担风险和分享利润。企业组织机构还设立监事会，而前者股权式合营企业只设监察人。

中外合资经营企业，是我国一种特殊的经济组织形式，在经营管理上允许其根据企业的特点和需要，采取更为灵活的方式，保证具有充分的自主权。

2. 合资经营的作用

合资经营已成为国际投资的主要形式。因为它具有其它外资形式所起不到的作用。对资本输入国说，它是促进经济发展的有效方式：

(1) 既不增加国家债务负担，又弥补了资金不足，而其项目规模比“三来”方式要大得多，可吸收大量外资，兴建一批先进企业，促进国民经济发展；

(2) 由于企业性质所决定，可引进先进而适用的技术和设备；

(3) 利用外商的销售渠道，将产品打入国际市场，扩大出