

GONGSHANG GUANLI KECHENG JINGYAO

江西省企业管理人员培训教材

工商管理 课程精要

(下 册)

主 编 李漱玉
副主编 杨忠华
肖鸿晶
余俊浪

江西高校出版社

《工商管理课程精要》(上、中、下)

温容祯 熊上昉 李漱玉 主编

江西高校出版社

(江西省南昌市洪都北大道 96 号)

邮编:330046 电话:(0791)8512093,8504319

各地新华书店经销

江西恒达科贸有限公司照排部照排

南昌市光华印刷厂印刷

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 3 月第 1 次印刷

850mm × 1168mm 1/32 30.875 印张 780 千字

印数:1 ~ 5000 册

总定价:48.00 元

ISBN 7-81033-847-1 / F·138

(江西高校版图书如有印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

《工商管理课程精要》编纂委员会

顾 问:钟尧然

主 任:蒋国宾

副主任:温容祯 李 宁

编委(以姓氏笔划为序):

王佐明 李文心 李仇辉 李 宁 李漱玉 杨忠华

余俊浪 肖鸿晶 匡君杰 周 辉 高香林 秦夏明

蒋国宾 温容祯 熊上昉

前 言

在实现“两个根本性转变”的历史新时期,努力提高我国企业尤其是国有企业的管理水平,已成为目前国有企业走出困境的关键所在。而提高管理水平,重在提高企业管理人员的素质,因此,开展对企业管理人员的培训,转变企业管理人员的观念,更新和补充新的知识,努力造就具有系统的工商管理基础知识,懂得市场经济的一般规律,熟悉其运行规则、掌握必要的管理技能、了解中国企业实情、具有决策能力、创新意识和开拓精神的管理人才,这是摆在我们面前的一项战略性任务。

“九五”期间,全国企业管理人员工商管理培训全面启动和广泛开展,新的培训热潮正在兴起。为此,省经贸委制订了《江西省企业领导人员工商管理培训实施意见》,并根据我省企业实际需要,参照国家经贸委制订的“大中型企业领导人员工商管理课教学大纲”,组织江西经济管理干部学院及有关院校专家教授编写了我省企业管理人员工商管理培训主干课程的教学大纲,并以此大纲为依据组织有关专家教授又及时编写了《工商管理课程精要》这套教材。

这套教材作为全省企业管理人员特别是小型企业领导人员和大中型企业中层管理人员的工商管理培训教材,因此在体系上充分考虑了企业领导人员对工商管理培训的实际需要,力求篇幅小、内容精,覆盖了省经贸委要求的工商管理培训的主干课程,既保证了各门课程知识的系统性,又照顾到课程之间的联系与协调,在教材内容上突出了“精、新、实”的特点,即知识点集中,重点内容突出,兼收并蓄各种工商管理教材的优点以及管理科学中的优秀理

论和方法,在内容上既强调新,同时又联系我省企业实际,具有可操作性。这套教材也可作为企业和有关经济管理部门管理人员的自学教材。

管理学科是一个迅速发展的学科,《工商管理课程精要》是我们对工商管理培训教材编写的一个尝试。由于时间仓促,这套教材中难免有疏漏和不足之处,希望广大读者提出宝贵意见,使这套教材能在再版时更趋完善。

《工商管理课程精要》编委会

1998年3月

目录

(下册)

第七篇 国际贸易与国际金融

第一章 国际贸易的政策与措施	(1)
第一节 国际贸易的基本概述	(1)
第二节 关税与非关税措施	(4)
第三节 鼓励出口的政策措施	(12)
第二章 世界贸易组织	(17)
第一节 从关贸总协定到世界贸易组织	(17)
第二节 世界贸易组织协定及其组织机构	(20)
第三节 世界贸易组织与中国	(23)
第三章 国际贸易术语	(26)
第一节 贸易术语的由来和作用	(26)
第二节 有关贸易术语的国际贸易惯例	(27)
第三节 六种常用的贸易术语	(29)
第四节 其它的贸易术语	(34)
第四章 进出口合同的内容	(36)
第一节 品质、数量、包装	(36)
第二节 价格	(40)
第三节 国际货物运输	(43)
第四节 国际货物运输保险	(49)
第五节 国际货款的收付	(54)

第五章 出口业务的一般程序	(61)
第一节 交易前的准备	(61)
第二节 交易磋商、签订合同	(62)
第三节 出口合同的履行	(65)
第六章 国际贸易方式	(70)
第一节 包销和代理	(70)
第二节 寄售、拍卖、展卖	(73)
第三节 商品期货交易	(77)
第四节 招标与投标	(81)
第七章 外汇汇率与外汇业务	(85)
第一节 外汇与汇率	(85)
第二节 汇率变动分析	(87)
第三节 外汇业务	(91)
第八章 外汇风险管理与我国外汇管理体制	(97)
第一节 外汇风险管理	(97)
第二节 我国外汇管理体制的主要内容	(104)
第三节 我国对外经贸企业的外汇管理	(107)
附案例	(110)
案例1 识破骗子以假单据诈骗货款	(110)
案例2 出口服装夹有断针引起的纠纷	(112)
案例3 出口做 D/P 把关不严遭损失	(113)
案例4 进口付汇的远期外汇操作	(116)

第八篇 人力资源开发与管理

第一章 人力资源管理引论	(118)
第一节 现代管理是强调以人为中心的管理	(119)
第二节 人事管理与人力资源管理	(123)

第二章 职务分析与人员分类	(130)
第一节 职务分析	(130)
第二节 人员分类	(137)
第三章 人力资源规划	(145)
第一节 组织设计	(145)
第二节 群体结构的优化	(150)
第三节 人力资源规划	(154)
第四章 人力资源的获得	(160)
第一节 人员招聘的一般问题	(160)
第二节 人员招聘中的面试	(166)
第五章 人力资源的发展	(173)
第一节 企业职工的培训与发展	(173)
第二节 管理人员的开发	(183)
第六章 人力资源的维护	(187)
第一节 绩效考评	(187)
第二节 工作报偿	(193)

第九篇 领导方法与领导艺术

第一章 导论	(205)
第一节 企业领导者	(205)
第二节 企业领导工作的本质	(209)
第二章 企业领导职能	(214)
第一节 企业领导者的战略性工作	(214)
第二节 企业领导者的日常工作	(233)
第三章 企业领导方法	(236)
第一节 改进领导方法的重要性	(236)
第二节 基本领导方法	(239)

第四章 企业领导艺术	(249)
第一节 领导艺术的特点和作用	(249)
第二节 企业领导处理人际关系的艺术	(252)
第三节 企业领导的处事艺术	(264)
第四节 企业领导思想政治工作的艺术	(270)
第五章 领导者素质与修养	(276)
第一节 现代领导者的个体素质	(276)
第二节 领导者的自我修养	(283)
第三节 提高领导班子整体素质	(287)
附案例	(291)
案例 1 效益好了,人心怎么又变了	(291)
案例 2 噩耗传来之后	(292)
案例 3 这批计划外用工该不该处理	(294)
案例 4 消费者情感的需要	(295)
后 记	(297)

第七篇 国际贸易与国际金融

第一章 国际贸易的政策与措施

第一节 国际贸易的基本概述

一、对外贸易与国际贸易

对外贸易系指一个国家或地区同别的国家或地区进行商品和劳务交换的活动,即一国或一地区,以本国、本地区为主体,同世界上其它国家和地区进行商品和劳务交换的活动。海岛国家如英国、日本等,也常用“海外贸易”表示对外贸易。

从国际范围来看,世界各国、各地区之间所进行的商品与劳务的交换活动称为国际贸易。从世界范围来看,就是世界贸易。

国际贸易活动十分广泛,除传统的国际贸易形式外,还包括国际经济与技术合作等。国际贸易是国际经济活动中最主要和最基本形式,也是世界经济发展的重要因素。随着国际分工和世界市场的不断发展,国际贸易也不断地扩大和发展。

国际贸易是各国国民经济的一个重要组成部分,它由进口贸易和出口贸易两大部分组成。由于国际贸易是国内贸易的延伸和扩大,这就决定了它的复杂性。

1. 国际贸易的困难大于国内贸易。表现在各国的语言、文字

不同、风俗习惯以及宗教信仰的不同给交易带来了不便。

2. 国际贸易比国内贸易复杂。表现在各国的金融体制不同,经济法规不同。

3. 国际贸易的风险大。包括信用风险、汇兑风险、政治风险、地理风险等等。

二、对外贸易额与对外贸易量

国际贸易额又称国际贸易值,它是世界各国和地区在一定时期内以货币表示的进口商品值总额或出口商品值总额。通常是以世界各国和地区在一定时期内的 FOB 价计算出来的出口贸易额相加的总和作为国际贸易额。

一国(或地区)在一定时期内以货币表示的进出口商品总值称为对外贸易额,它是反映该国在一定时期内贸易规模的一个指标。一般都用本国货币来表示。

为了剔除价格变动因素,正确反映商品物量变化,可以用一定时期的不变价格为标准计算出一国的对外贸易额,称之为对外贸易量。

一国在一定时期内的进口贸易总额和出口贸易总额相比的差额称为贸易差额。同期进口贸易总额大于同期出口贸易总额,即为入超,也称贸易逆差;反之,同期出口贸易总额大于同期进口贸易总额即为出超,也称贸易顺差。

三、国际贸易的分类

(一)从商品的移动方向划分,可分为

1. 出口贸易。将本国生产和加工的商品,运往其它国市场销售叫出口贸易。

2. 进口贸易。将外国商品输往本国市场销售。

出口贸易和进口贸易是交易的两个方面,对卖方而言,就是出口贸易,对买方而言,就是进口贸易。

3. 过境贸易。凡甲国经过丙国向乙国运送商品,对丙国来

讲,就是过境贸易。过境贸易又可分为直接过境贸易即纯系运输关系,商品不在海关仓库存放,直接运往另一国;间接过境贸易即外国商品进入国境后,存放在海关仓库内,没有经过加工,再运往另一国。

(二)以国境和关境划分

1. 总贸易。凡是进入国境的商品,就是总进口;凡是运出国境的商品,就是总出口。总进口加总出口就是总贸易,即一国的贸易总额。

2. 专门贸易。凡是输入关境的商品,叫专门进口;凡输出关境的商品,叫专门出口。专门进口加专门出口就是一国的专门贸易。

(三)依照商品的形式划分

1. 有形商品贸易。商品的进出口,叫做有形贸易。为了便于统计,联合国把国际贸易商品分为 10 大类,63 章、233 组、786 个分组、1924 个项目。每种商品用五位数编号,一位数为类,二位数为章,三位数为组,四位数为分组,五位数为项目。

2. 无形商品贸易。国际间交易的商品,如果是属于无形的劳务,像运输、保险、金融、旅游的提供与接受,被称为无形商品贸易。它们是随着有形商品贸易而发展的。

3. 技术贸易。技术贸易是以设备、器材和技术诀窍、专利技术为对象的贸易。技术贸易可以单独引进技术(专利、商标),也可以引进技术与引进设备相结合。

(四)按贸易关系划分

1. 直接贸易。商品的生产国与商品的消费国直接买卖商品的行为。

2. 间接贸易。商品的生产国与商品的消费国通过第三国进行买卖商品的行为。

3. 转口贸易。商品生产国与商品消费国通过第三国进行的

贸易,对第三国来说,就是转口贸易。

(五)按清偿工具不同划分

1. 自由结汇方式贸易。在国际贸易中,如果是以货币作为清偿工具的,叫做自由结汇方式贸易。

2. 易货方式贸易。在国际贸易中,如果是以货物经过计价作为清偿工具的,叫做易货方式贸易。特点是货物计价后,双方有进有出,互换货物,品种相当。

(六)按参与贸易国家的经济发展水平划分

1. 水平贸易。经济发展水平大体相同的国家之间进行的贸易称为水平贸易。如经济发达国家之间的贸易,发展中国家之间的贸易。

2. 垂直贸易。经济发展水平不同的国家之间进行的贸易称为垂直贸易。因经济发达国家多半在北半球,发展中国家多半在南半球,故又称南北贸易。

第二节 关税与非关税措施

一、关税的概述

关税是进出口商品经过一国关境时,由政府设置的海关向进出口商征收的一种税收。所谓关境是指海关征收关税的领域。一般来讲,关境和国境是一致的,但有时也会不一致,即关境有可能大于或小于国境。当一国设有自由港、自由贸易区或海关保税仓库时,由于在这些区内不需纳税,所以,关境小于国境。而当某些国家缔结关税同盟,参加关税同盟的各成员国的领土即成了统一的关境,所以此时关境就大于国境。

关税与其他国内税赋一样,具有强制性、无偿性和固定性的特点。强制性是指关税由海关凭借国家权力依法征收,纳税人无条

件服从;无偿性是指关税中,海关代表国家单方面从纳税人方面征收,而国家不需要给予任何补偿;固定性是指关税由海关根据预先规定的法律与规章加以征收,海关与纳税人双方都不得随意予以变动。

各国征收关税的目的,一是为了增加财政收入,二是为了保护国内工农业和市场。前者称财政关税,后者称为保护关税。为增加财政收入而征收的关税,税率不会太高,而为了保护本国市场而征收的关税,税率就比较高,因为高,才能达到保护的目的。

二、关税的种类

(一)进口税

进口税是进口国家的海关在外国商品输入时,对本国进口商所征收的关税。进口税是关税中最主要的一种,这种关税在外国货物直接输入关境或国境时征收,或者外国货物由自由港、自由贸易区或海关保税仓库提出运往进口国国内市场销售,在办理海关手续时征收。

进口税一般分为最惠国税和普通税两种。最惠国税适用于与该国签订有最惠国待遇原则贸易条约与协定的国家或地区所进口的商品。普通税适用于未与该国订有最惠国待遇条约与协定,又不享受该国提供的优惠税的国家。

(二)出口税

出口税是出口国家的海关对本国产品输往国外时,对出口商所征收的关税。目前,大多数国家一般都不征收出口税,因为这样势必提高本国商品在国外市场的销售价格,降低出口商品的竞争能力,不利于扩大出口。目前,征收出口税的国家主要是发展中国家,征收的目的主要是为了增加财政收入。另外,有些国家为了保证本国生产,通常对出口原料征税。

(三)过境税

过境税是一国对通过其关境的外国货物所征收的一种关税。

由于过境货物对被通过国家的市场和生产并没有影响,只是在地理上通过,而并不进入该国市场,所以目前绝大多数国家都不征收过境税。仅在外国货物通过时征收少量准许费、印花费、登计费、统计费等。

(四)进口附加税

在国际贸易中,有些国家对进口商品除征收正常的进口关税外,还往往根据某些需要再征收进口附加税。附加税是在不同时期针对不同国家,临时征收的一种税收,它可以随时征收,也可以随时取消。附加税一般在以下几种情况下征收,第一,当国际收支不平衡时,为了弥补国际收支逆差;第二,为了防止外国商品倾销;第三,对某个国家实行歧视政策。目前,资本主义国家的附加税主要有:

1. 反补贴税。反补贴税又称抵销税或补偿税,它是对直接或间接的接受了任何奖金或贴补的外国进口商品所征收的一种附加税。凡进口商品在生产、制造、加工、买卖、输出过程中,直接或间接接受了奖金或补贴,都构成了征收反补贴税的条件。反补贴税的税额一般按奖金或补贴的数额征收,征收的目的在于提高进口商品的价格,抵销其所享受的补贴金额,削弱进口商品的竞争能力。

2. 反倾销税。这是指对实行倾销的进口商品所征收的一种进口附加税。根据关税与贸易总协定第六条的解释,倾销是指“凡是一个国家将其产品以低于正常价格办法挤入另一国市场内,而对某一国已建立的工业造成重大损失或重大威胁”。因此,倾销必须具备两个条件:一是出口价格大大低于正常价格;二是这种价格对进口国造成损失和威胁。

3. 差价税。当本国生产的某种产品的国内价格高于同类进口商品的价格时,按国内价格与进口价格之间的差额征收的关税就叫差价税。差价税是一种滑动关税,随着国内外价格的变化而

变化,这种税规定在征收正常关税以外,另行征收。目前,主要是欧共体对农畜产品进口征收这种差价税。

4. 惩罚关税。进口国家与出口国家原订有协议,出口国违背了原来的协定,则进口国就对出口国加以惩罚,惩罚的方法就是对出口产品征收进口附加税。

5. 紧急关税。进口国家在经济发展过程中,遇到了紧急情况。(如严重贸易逆差、赤字、国内经济不好),对进口商品征收的一些额外关税,称为紧急关税。紧急关税是临时性的,当紧急情况缓解后,紧急关税就要撤消,否则别国就会征收报复性关税。

(五)普惠制待遇关税及应用

普惠制(GSP)是发达国家对来自发展中国家的工业品,工业制成品,半制成品,给予普遍的关税减免的优惠待遇。优惠是单方面的、非互惠的,即发达国家应单方面给发展中国家关税优惠,而不要求发展中国家或地区提供反向优惠。

普惠制是发展中国家在联合国贸易与发展会议上进行了长期的斗争,在1968年通过建立普惠制决议之后取得的。普惠制的目标是扩大发展中国家对发达国家制成品和半制成品出口,增加发展中国家的外汇收入,促进发展中国家工业化,加速发展中国家的经济增长率。目前给惠国有28个国家,接受普惠制的发展中国家已达170多个。普惠制给惠方案的主要内容:

1. 给惠商品范围。每个给惠方案都有一个商品清单,有些方案将受惠商品列在表内,未列入的不能受惠。也有些方案把不能受惠商品列在表内,未列入的可以受惠。

2. 对受惠国家或地区的规定。普惠制在原则上应对所有发展中国家或地区都无歧视,无例外地提供优惠待遇,但许多给惠国从各自的政治、经济利益出发,对受惠国或地区进行限制。

3. 减免关税的幅度。减免关税的幅度即普惠制的优惠幅度。

4. 保护措施。给惠国为了保护本国的工业,一般在普惠制方

案中,制订保护措施,大体有以下三种:

(1)例外条款。即当受惠国商品的进口量增加到对该国同类产品或有竞争关系的商品的生产者造成或即将造成重大损害时,给惠国保留完全取消或部分取消关税优惠待遇的权利。

(2)预定限额。即给惠国根据本国或受惠国的经济情况,规定一定时期某项产品的优惠进口限额,达到这个限额,就停止或取消关税优惠待遇。

(3)对来自受惠国的某种进口商品,如超过当年规定的进口限额,则取消下年度该种商品的关税优惠待遇。

5. 原产地规则。原产地规则就是要确保普惠制的好处仅限于发展中国家制造的商品。原产地规则的主要内容有:

(1)原产地标准。原产地标准规定,凡符合下列条件之一者,才能享受优惠待遇。第一,完全原产地产品,即该商品完全是受惠国生产或制造的。第二,含有进口成份,经过充分加工、制造,有了实质性改变的产品。

(2)直接运输规则,根据这一规则,出口商必须将商品直接从他们的国家运往给惠国,即出口商品不但要保证产自受惠国,而且要直接运往给惠国。目的是保证商品在运往给惠国的途中不致被伪造和再加工。

(3)单证要求

要得到普惠制待遇,必须提供原产地证明书和托运的书面证件。原产地证书必须由受惠国政府机关签发,证书不得涂改、伪造,用英、法两种文字同样有效。

三、关税征收的方法

(一)从量税

从量税是按照商品的重量、数量、容量、长度和面积等计量单位为标准计征的关税。

从量税税额 = 商品数量 × 从量税/单位