

GUO JI JING MAO GAI LUN

国际经贸 概论

主编 李述仁



教育科学出版社

国际经贸概论

李述仁 主 编

胡凤英 副主编

责任编辑： 唐伯学 许佩云 张予滨
封面设计： 李彬彬

国际经贸概论

李述仁 主编

教育科学出版社出版

长春市新时代科技图书发行公司发行

开本787×1092毫米 1/32 印张15

字数：328千字

吉林省科技情报研究所印刷厂印刷

1990年1月第1版 1990年1月第1次印刷

印数 0001—4000

ISBN 7—5041—0338—1/G·305

定价：4.85元

写在前面

党的十一届三中全会提出了经济改革和对外开放的方针,近年,党中央又制定了沿海地区的经济发展战略。现在,沿海地区和内地有条件的地区都在积极发展外向型经济,大力开展对外贸易,广泛发展国际经济技术合作。本书就是为了适应我国发展国际经济贸易的需要而撰写的。为了培养国际经贸人才,近十年来我校设置了国际金融专业,开设了世界经济,国际贸易和国际金融等课程,本书是在教学研究的基础上写成的。我们期望本书能够对外向型公司和企业的干部、高等院校学生和各種外向型经济培训班的学员有所帮助。

本书由华东师范大学国际经济研究室的李述仁、黄泽民、胡风英、沈仲棻、连平同志参加编写。李述仁、胡风英同志为主编并负责总纂。本书的导论、第三篇由李述仁同志撰写;第一篇由黄泽民同志撰写;第二篇由胡风英同志撰写;第四篇由沈仲棻同志撰写;第五篇与第十三章由连平同志撰写。限于水平,不妥之处在所难免,敬祈读者指正。

本书在编写和出版过程中,解景林同志给予大力支持和帮助,并对写作提纲提出过宝贵意见,特在此深表感谢。

1989年12月

目 录

导 论	(1)
第一篇 国际贸易理论与政策	(24)
第一章 国际贸易的纯理论	(24)
第一节 国际贸易的纯粹理论	(25)
第二节 国际贸易纯粹理论的补充	(36)
第三节 国际贸易理论的现代分析方法	(41)
第二章 战后国际贸易理论的发展	(46)
第一节 里昂惕夫之谜及其解释	(46)
第二节 技术论和产品生命周期理论	(50)
第三节 规模节约和偏好相似理论	(56)
第四节 经济发展与国际贸易	(60)
第三章 对外贸易政策	(67)
第一节 关税	(67)
第二节 非关税壁垒	(80)
第三节 鼓励出口与管制出口的措施	(85)
第四节 关税同盟	(88)
第四章 我国的对外贸易模式	(92)
第一节 外贸试展模式	(92)
第二节 国际贸易的现状	(96)
第三节 我国外贸模式的选择	(101)
第二篇 国际贸易实务	(105)
第五章 国际贸易方式	(105)

第一节	传统的贸易方式	(105)
第二节	新型的外贸方式	(110)
第六章	国际技术贸易	(124)
第一节	技术转让与技术贸易	(124)
第二节	许可贸易	(126)
第三节	许可贸易协议	(128)
第四节	其他内容的技术贸易	(134)
第七章	国际贸易术语	(138)
第一节	国际贸易术语概述	(138)
第二节	有关国际贸易术语的国际惯例	(140)
第三节	各种价格术语的解释	(143)
第八章	合同的主要条款 (一)	(155)
第一节	数量	(155)
第二节	品质	(157)
第三节	包装	(160)
第四节	价格	(163)
第九章	合同的主要条款 (二)	(167)
第一节	交货	(167)
第二节	保险	(183)
第十章	合同的主要条款 (三)	(196)
第一节	支付	(196)
第二节	检验	(206)
第三节	索赔与仲裁	(209)
第四节	不可抗力	(212)
第十一章	对外磋商交易	(215)
第一节	对外磋商交易的形式与内容	(215)
第二节	对外磋商交易的一般程序	(216)
第三节	磋商交易的四个环节	(221)

第三篇 国际汇兑	(230)
第十二章 国际结算	(230)
第一节 国际结算概述.....	(230)
第二节 国际结算的工具.....	(233)
第三节 国际结算的主要方式.....	(243)
第十三章 国际收支与国际储备	(252)
第一节 国际收支.....	(252)
第二节 国际储备.....	(261)
第十四章 外汇汇率	(270)
第一节 外汇与汇率.....	(270)
第二节 国际汇率制度.....	(275)
第三节 人民币汇率.....	(279)
第十五章 汇率的变动和汇率风险	(286)
第一节 决定汇率的基础.....	(286)
第二节 影响汇率变动的主要因素.....	(289)
第三节 汇率变动的经济影响.....	(293)
第四节 汇率风险.....	(297)
第十六章 外汇交易和外汇市场	(305)
第一节 外汇交易.....	(305)
第二节 套汇交易.....	(309)
第三节 外汇市场.....	(316)
第四篇 国际信贷	(322)
第十七章 国际信贸和国际银行信贷	(322)
第一节 国际信贷概述.....	(322)
第二节 国际银行信贷.....	(327)
第十八章 国际贸易信贷	(334)
第一节 国际贸易信贷与短期贸易信贷.....	(334)
第二节 中长期贸易信贷.....	(343)
第三节 出口信贷保险和国家担保.....	(349)

第十九章 政府信贷	(354)
第一节 政府信贷的特点	(354)
第二节 主要发达工业国的政府贷款	(360)
第三节 我国借用的外国政府贷款	(366)
第二十章 国际金融组织信贷	(370)
第一节 国际货币基金组织贷款	(370)
第二节 世界银行集团贷款	(375)
第三节 我国与世界银行	(386)
第二十一章 我国的外汇信贷	(389)
第一节 外汇信贷概述	(389)
第二节 外汇信贷的种类	(394)
第三节 外汇贷款的申请和偿还	(401)
第五篇 国际投资与利用外资	(407)
第二十二章 国际直接投资	(407)
第一节 国际直接投资概述	(407)
第二节 鼓励国际直接投资的政策	(412)
第三节 限制国际直接投资的政策	(417)
第四节 直接投资的国际协调	(422)
第二十三章 国际证券投资	(427)
第一节 国际证券投资工具 (一) ——外国股票	(428)
第二节 国际证券投资工具 (二) ——国际债券	(438)
第三节 国际证券市场	(449)
第二十四章 我国利用外资	(452)
第一节 我国利用外资事业的发展	(452)
第二节 我国利用外资的现状	(457)
第三节 如何正确利用外资	(463)

导 论

发展国际经济贸易关系，对于扩大我国对外开放范围，实施沿海地区经济发展战略具有重要意义。1988年党中央提出了我国沿海地区经济发展战略，这一战略要求大力发展外向型经济，参与国际分工，促进经济的国际化，参加国际经济竞争，加快我国社会主义经济现代化建设，争取对世界经济的繁荣和增长作出应有的贡献。

70年代以来，世界经济发生了并且正在继续发生巨大变化。这些变化是转折性的、具有划时代意义的变化。可以毫不夸张地说，从70年代到本世纪末，是世界经济大转变的时期。转变中的世界经济，对于我国既是一个挑战，又是一个机会。因此，研究和分析转变时期世界经济的一些重要特点、现象和趋势，对于深入了解我国国际经济环境和发展国际经济贸易关系至关重要。

70年代开始的世界经济大转变，80年代继续深入发展。如果说70年代世界经济发生的许多重大变化，标志着世界经济的战后时期基本结束的话，那么，80年代世界经济出现的一些重要的新现象和新特点，则预示着世界经济正在进入一个与战后时期不同的新时期。70年代以来，世界经济包括国际经济发生了下面一些重大变化：

(一) 新的科学技术革命把生产力推进到了一个新的飞

跃时期。70年代末80年代初兴起的以微电子技术为核心的科技革命正在蓬勃发展，近10年来，在一些主要科技领域已经取得了重大进展。在信息技术领域，自1978年超大规模集成电路研制成功以后，微电子技术获得了迅速发展和广泛应用。微电子技术使电子计算机向着微型化、数字化和智能化方向迅速拓展。电子计算机的运算速度，10年来提高了100倍以上，现在已达到每秒运算10亿次。此外，光学计算机、生物计算机和超导计算机的研制也正在取得进展。在新材料技术领域，高技术陶瓷材料和超导材料的研究都取得了重大进展。在新能源技术、空间技术和海洋开发技术等领域里也都取得了不同程度的进展。

这一场飞速发展的新的技术革命，不仅以其新的内容取代了第三次科技革命，从而结束了科学技术进步的一个历史时代，而且把人类社会的生产力和经济发展推进到了一个新的时期。马克思说过：“各种经济时代的区别，不在于生产什么，而在于怎样生产，用什么劳动资料生产。”①新的科学技术正在引起劳动手段的根本性的革命，它将开辟许多新的技术领域，建立一系列新的工业、农业和服务业部门，极大地改变了社会经济结构，进一步了深化国际分工，促进了世界经济的新发展。社会生产力的这种飞跃将根本改变世界经济的面貌，无疑具有划时代的意义，标志着世界经济正在进入一个新的历史时期。

（二）以美元为中心的布雷顿森林国际货币体系的瓦解，是世界经济进程中的一个重要里程碑。国际货币体系是世

① 马克思：《资本论》第1卷。《马克思恩格斯全集》第23卷204页。

界经济的重要组成部分，世界经济的正常运转离不开一定的国际货币体系，战后世界经济借助于布雷顿森林货币体系，获得了迅速的发展。布雷顿森林货币体系，通过美元与黄金的联系和其他货币与美元的联系，确立了美元霸权下的固定汇率制度，相对稳定的汇率制度极大地促进了战后国际经济贸易的发展。但是，由于世界经济发展的不平衡，以及布雷顿森林货币体系内在的缺陷，终于导致它在70年代初宣告崩溃。

布雷顿森林国际货币体系的解体，是一个历史时期的告终。它结束了美元在国际货币领域里近30年的霸权统治，结束了以美元为中心的固定汇率制度。现行的牙买加货币体系确认了浮动汇率制度，取消了黄金的货币作用，因此可以说，布雷顿森林货币体系的瓦解，很可能是黄金对其具有悠久历史的货币作用的最后告别。

（三）西方工业国家经济战后相对繁荣时期的终结，是世界经济战后时期结束的另一个重要标志。第二次世界大战后西方工业发达国家的经济获得了比较迅速的发展，出现了相对繁荣的局面。70年代中期以后增长率大大下降，80年代的经济增长率进一步降低，1980—1987年国内生产总值的年增长率只有2.3%。西方国家的工业生产也出现了同样的变化。总之，70年代中期以后，西方工业发达国家的经济陷入缓慢、低速增长的状态。

与此同时，70年代以来西方国家的传统工业结构正在发生重大变化。战后时期，西方国家的传统工业曾经有过一个很大的发展，如钢铁工业、汽车制造业、机电工业和轻纺工业等。同时，还在第三次科技革命的基础上，发展起许多新兴工业，如电子工业、石油化学工业、现代飞机制造业等。

这些工业部门是战后西方国家经济相对繁荣的支柱，它们的迅速发展给西方经济带来了20多年的景气。但是，70年代以来，西方国家许多老的传统工业在萎缩，如纺织工业、钢铁工业和造船工业等，战后的新兴工业正在变成传统工业，有些工业如石油化学、家用电器、一般电子工业等，也开始陷入困境。近几年来，虽然西方国家对传统工业的技术改造有些起色，但是难以根本改变某些传统工业衰落的发展趋势。所有这些转折性的变化，都标志着一个历史时期的结束。

（四）第三世界国家开始登上世界经济舞台影响世界经济的进程，也是世界经济战后时期结束的重要标志。第二次世界大战以后，大多数殖民地半殖民地先后在40年代后半期至60年代取得了政治独立。这些国家的经济发展，60年代以来比较迅速。据世界银行统计，1960——1970年，第三世界国家国内生产总值的年平均增长率为5.2%；1970——1980年为5.4%；1980——1987年为3.9%，其中低收入国家达到7.5%，制成品出口国也达6.3%。第三世界国家即使在70年代以来的不利的国际经济环境中，国民经济也获得了可喜的进展。

第三世界国家经济的迅速发展，大大增强了影响世界经济的能力，提高了第三世界在世界经济中的地位。首先，第三世界国家对国际经济事务的发言权有所增加。第三世界国家组成的77国集团和24国集团，通过各种国际性的经济、贸易和货币问题的会议，对解决一些最紧迫的国际经济问题的影响愈来愈大。第三世界国家关于建立国际经济新秩序的主张和观点，正日益受到西方国家有识之士的重视。其次，第

三世界国家经济在世界经济中已成为一支举足轻重的力量。第三世界国家尤其是新兴工业化国家和地区制造业的发展，到70年代已经成为世界经济中一支不可忽视的力量。它们打破了西方国家长期以来垄断国际市场的局面，成功地打入了西方传统的市场。在许多产品领域里迫使西方国家步步后退。再次，第三世界经济的崛起，已经改变并继续改变着世界经济和国际分工的格局。70年代以来，在第三世界国家产品强有力的竞争下，西方国家许多产品纷纷败阵，迫使西方工业国家不得不调整工业结构，许多竞争力差的产品和零部件被迫移向第三世界国家，进一步促进了第三世界工业生产的发展。从而使国际分工发生了历史性的变化，垂直分工已被梯形分工所取代。这里必须指出，梯形分工不是水平分工，现在的国际分工还远远谈不上水平分工，甚至在今后很长的时期内总体的国际分工也不会是水平分工。西方工业国和第三世界国家，以及第三世界各国之间，由于科技水平和工业水平的差距的长期存在，国际分工只能是梯形的或梯级的分工。

（五）70年代以来社会主义国家经济所发生的历史性的变化，也是世界经济大转变的重要表现。先后诞生的一系列社会主义国家，长期以来，实行一种政经合一、高度集中的经济发展体制，但是经过一个时期发展以后，现存的经济体制越来越不适应社会主义社会生产力发展的要求。这种经济体制的主要问题，是政经不分，政企不分，条块分割，国家对经济、对企业干预太多，统得过死，忽视发展商品经济，不尊重价值规律和市场的作用；分配中存在着严重的平均主义。其后果造成了经济发展背离了经济规律，企业缺乏应有的自主权，企业和职工的积极性和主动性得不到充分发挥，

从而使社会主义企业失去了活力，社会主义制度的优越性难以充分体现出来。此外，“两个平行市场”的理论束缚着许多社会主义国家，实行封闭或半封闭的对外经济政策，不能积极利用外国的特别是西方国家的先进技术和资金。

这种经济体制和经济政策还导致了社会主义国家经济素质的下降，造成民用技术落后，产品质量差，服务态度不好，经济效益低，人民得不到实惠，生活水平提高缓慢；许多国家的经济增长率江河日下，陷入了难以摆脱的困境。情况表明，70年代是个重要的转折时期，80年代初达到了最严重的程度。面对严峻的局面，80年代以来几乎所有的社会主义国家都在谈论改革，然而改革的进展参差不齐。不过，改革已是大势所趋，势在必行。社会主义国家的经济改革，无疑预示着一个历史时代的终结，是社会主义经济发展的一个最重要的里程碑，也是世界经济战后历史时期结束的一个重要标志。

二

70年代以来世界经济的大转变，使世界经济发展的进程进入了一个全球性的、全面的大调整和大改革时期。世界经济的调整 and 改革已经持续了10年多，现在看来，可能持续到本世纪末，就是今后的10年仍将是世界经济的调整 and 改革时期。我国的现代化建设、对外开放 and 实施沿海地区经济发展战略的国际经济环境，概括地说，就是处在世界经济大转变、大调整和大改革的环境中。这种国际经济环境，既有挑战，又有机会，只要处置得当，挑战也可以变为机会，对我国四个现代化建设，对外开放 and 实施沿海地区经济发展战略是有利的。

当前，正在进行的世界经济的调整 and 改革，是一次遍及全球、范围很广的浪潮。它不仅涉及各种不同类型、不同社会制度的国家，而且触及到世界经济的各个主要领域和主要方面。

（一）经济发展战略的调整是世界经济大调整的首要内容。70年代以来，世界经济的急剧变化，打乱了各国的经济发展战略，原来的发展战略已不能适应转变中的世界经济。

战后时期，西方工业国家利用第三次科技革命的成果，普遍推行的是“经济扩张”或“经济增长”战略，大多数国家的经济都获得了20多年的快速发展。但是，70年代以来，世界经济的转折性变化，使西方战后兴起的工业失去了发展势头，经济陷入了危机和低速增长的困境；70年代中期到80年代初期接连爆发了两次战后最严重的经济危机。面对这种严峻的经济形势，西方各国开始寻求新的出路，调整经济发展战略。70年代以来，西方国家及时抓住了崭露头角的新的科学技术革命，力图通过开发新的科学技术和开辟新的生产和消费领域来恢复经济发展的活力。80年代初的严重经济危机，加快了西方国家经济战略转变的步伐，从官方到私人企业界都加紧推行“新科技革命”的战略。

长期以来，发展中国家执行的是工业化战略，不管是进口替代或是出口导向，都是工业化战略的表现形式。它们的工业化也确实取得了非常可喜的成就。但是，在工业化的过程中，它们忽视了农业发展，破坏了生态环境，并且大量借外债，结果，在工业化取得进展的同时，也带来了严重的社会经济问题和债务问题。因此，近十多年来第三世界国家不得不对发展战略进行重大调整。许多国家开始注意农业发

展，增加农产品产量，治理生态环境，注意社会经济的综合发展，减轻严重的社会问题。

长期以来，大多数社会主义国家的经济发展战略，实行上是保守的、内向的、基本上是自给自足的战略。这种战略特点是，经济活动高度集中，过分重视生产资料生产，忽视消费品的生产，盲目追求速度和数量，忽视质量，把自力更生强调到自给自足的程度，对外经贸关系无足轻重。实行这种战略的后果，造成了社会主义国家的经济、科技和人民消费水平大大落后于世界先进水平，社会主义经济制度的优越性受到抑制。70年代以来，许多国家逐渐认识到形势的严重性，开始探索社会主义经济发展的新战略。社会主义国家经济发展新战略的趋向，现在可以看出大体框架是：改革传统僵化的经济体制，重视利用市场机制，大力发展商品经济，参加国际经济竞争，开发利用新兴科技，推动经济增长，实现社会主义经济的现代化。应当指出，社会主义国家新的经济发展战略还很不完善，因此，社会主义国家发展战略的调整，预计在本世纪内将继续进行。

（二）经济领域的广泛改革是世界经济大调整的重要组成部分。70年代末以来，世界各国先后出现了进行广泛经济改革的浪潮。西方工业发达国家，普遍进行了财政、税制、金融和财产所有关系等方面的改革。西方国家财政经济改革的理论基础，是经济自由主义，包括货币主义、供给学派和合理预期学派的理论。

依据经济自由主义的理论，西方工业国家先后有步骤地进行了财政税制改革。80年代前期，多数国家都实行了减税。80年代中期开始有计划地进行税制改革。1986年9月，美国率

先进行税制改革。美国的税制改革对西欧和日本的税制改革起了极大的推动作用。近年来，西欧各国和日本也相继实行了税制改革。

金融业也是西方国家改革的重要领域。由于60年代以来金融交易和金融市场国际化的迅速发展，国际竞争日趋激烈，西方国家对金融业的相当严厉的管制和一些传统的保守的规定，都已不能适应国际经济和国际金融的形势。早在70年代中期，美国就对金融业进行了改革。西欧国家金融业的改革比美国晚了十多年，英国在改革中起了带头作用，从1986年10月27日起，废除了伦敦证券交易所的陈规陋习，并采用了现代化的交易手段。80年代其他西欧国家和日本也先后放松了金融管制，逐步实行了金融自由化。

国营企业的私有化也是过去10年中西方国家经济领域中最重要改革。战后长期的国有化浪潮，在西方许多国家形成了一个庞大的国营经济体系。然而，这些国营企业多数经营不善，长期亏损，成为西方国家财政的一大负担，拖了整个经济发展的后腿。最近10年来，西方国家出于经济、财政和政治方面的多种考虑，纷纷改弦易辙，把国营企业出售给私人经营。国营企业的私有化，是80年代西方经济最重要的历史性转变之一。

社会主义国家在经济领域进行了更为广泛、更加深刻的改革，从经济体制、金融体制、价格体制、市场机制到产权关系和对外经济贸易关系等诸多领域，都已经进行并还在进行着深入改革。第三世界许多国家，最近十多年来也同样进行了广泛和深刻的改革，从生产领域到流通领域，从财产关系到财政金融都已经或正在进行改革。例如，国有企业的私