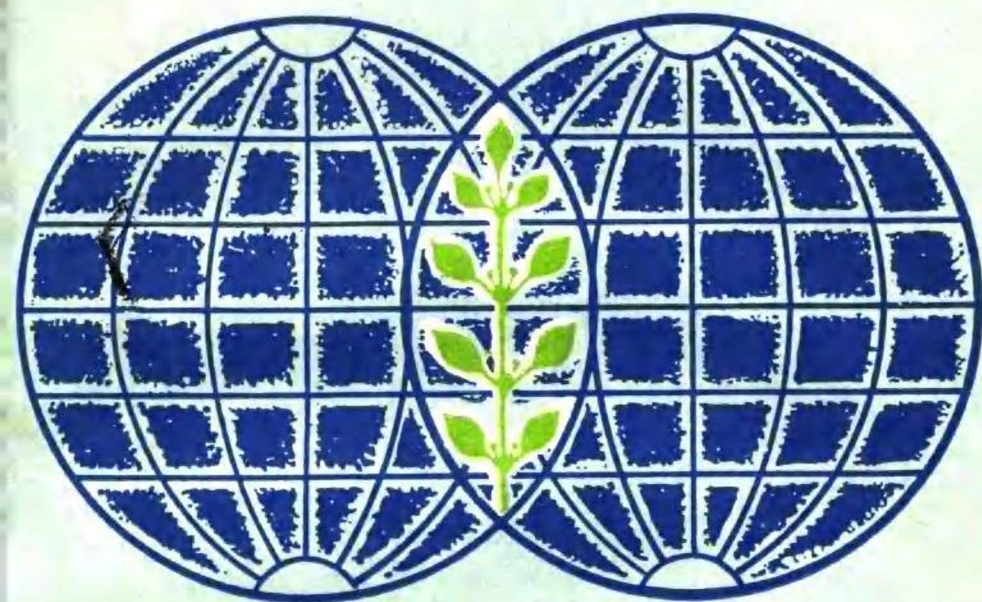


史美麟 周锦奎 编著



国际贸易与国际金融

华东化工学院出版社

国际贸易与国际金融

史美麟 周锦奎 编

771-39/08

华东化工学院出版社

前 言

自党的十一届三中全会以来，中央提出了坚持四项基本原则和坚持“改革、开放”的发展社会主义现代化建设的根本方针，并为此采取了一系列的措施。十年来，在冲破“左”和右的思想干扰与自给自足的小生产观念束缚，利用国内外两种资源、开拓国内外两个市场方面取得了很大成就。我国的经济从封闭和半封闭型的经济向积极利用国际分工和国际交换的开放型经济转化。党的十三大提出：“今后，我们必须以更加勇敢的姿态进入世界经济舞台，正确选择进出口战略和利用外资战略，进一步扩展同世界各国包括发达国家和发展中国家的经济技术合作与贸易交流，为加快我国科技进步和提高经济效益创造更好的条件。”这为我国的对外开放制定了明确的方针，并将积极地推进我国的对外经济技术合作和双向贸易交流，对我国社会主义现代化建设产生深远的影响。认真学习、研究国际经济贸易活动的规律、政策和业务，按国际惯例开展我国的对外经济贸易，是促进我国经济更广泛地进入世界经济舞台的必要条件。

在改革、开放的新形势下，高等学校的学生中，特别是理工科大学生中，出现了一股学习对外经济贸易知识的热潮。他们愈来愈认识到作为社会主义现代化建设的未来的工程技术人员，将不可避免地同国际竞争者交往和对话。而这种交往和对话，不仅须凭经验，更要凭丰富的知识，而有关对外经济贸易的理论、政策和业务知识则是不可缺少的。为了适应这种学习的需要，近年来，我们在华东化工学院的理工科学生中，开设了“国际贸易与国际金融”选修课，讲解有关的理论、政策和业务知识，迄今已达五届，受到广大学生的欢迎。国际经济贸易知识是涉及国际间贸易、金融、投资、技术交流与合作、经营管理和法律等多学科交叉的知识体系，了解和掌握有关国际贸易和国际金融的基础理论和基本知识，应是学习其他相关知识的第一步。

本书分国际贸易和国际金融两部分。书中除适当介绍国内外有关贸易与金融的理论以外,注意结合现实介绍有关政策、制度、重要的国际经济组织的活动及国际市场营销等业务知识。对于希望在较短时间内了解有关国际贸易和国际金融基本知识的读者是有帮助的。本书可作为高等学校理工科专业的学生学习国际经贸知识的教材,亦可供从事经济管理部门和工商企业工作的一般干部学习参考。

本书导言和第1章至第5章由史美麟编写,第6章至第12章由周锦奎编写。史美麟负责全书统稿。本书在编写过程中曾参考有关专著和报刊上的有关文章,吸取了其中的一些研究成果。由于作者水平有限,难免存在不足之处,恳切希望读者批评指正。

编者

目 录

导言	1
第一章 国际分工与国际贸易	4
第一节 国际分工	4
一 国际分工的产生与发展	4
二 国际分工的类型	8
三 国际分工对各国经济发展的影响	10
四 国际分工与经济开放度	12
第二节 国际贸易与世界市场	14
一 国际贸易及其与国内贸易的区别	14
二 世界市场与国际贸易方式	15
第二章 商品的国际价值和价格	26
第一节 商品的国际价值量	26
一 国际社会必要劳动时间决定商品的国际价值量	26
二 影响国际价值量的因素	28
第二节 国际贸易中的经济效益和不等价交换	30
一 国际贸易中的经济效益	30
二 国际贸易中的不等价交换	32
第三节 世界市场上的商品价格	34
一 决定世界市场上商品价格的因素	34
二 世界市场商品价格的形成	36
三 世界市场商品标价方法	44
四 价格术语	45
第三章 国际贸易中的比较利益	49
第一节 重商主义的国际贸易理论	50
第二节 亚当·斯密的绝对利益说	52
第三节 比较成本说	54
一 李嘉图比较成本说的主要内容	55

二 机会成本递增条件下的比较利益	58
三 多国贸易和多品种贸易中的比较利益	66
第四节 资源赋予说	70
第五节 列昂惕夫之谜	77
第四章 关税和贸易保护政策	79
第一节 关税	80
一 关税的种类	80
二 关税经济效应分析	85
第二节 非关税壁垒和经济一体化	93
一 非关税壁垒	94
二 经济一体化	98
第三节 关税及贸易总协定	101
一 关税及贸易总协定的成立	101
二 《关税及贸易总协定》的主要内容	103
三 关税及贸易总协定的主要活动	104
第五章 出口产品国际市场的开拓和发展	107
第一节 确立国际市场营销观念	107
第二节 国际市场经营环境的研究	109
一 政治法律环境	109
二 经济发展环境	110
三 社会文化环境	112
四 国际市场供给和需求变化趋势	113
第三节 国际目标市场的选择	114
一 国际市场细分	114
二 目标市场选择	115
第四节 国际市场产品战略	115
一 产品生命周期策略	115
二 商标与包装策略	118
第五节 国际市场营销	122
一 选择销售渠道	122

二 国际市场促销手段	124
三 国际市场订价策略	125
第六章 国际结算	129
第一节 国际结算的票据	130
一 票据的种类	130
二 票据的当事人	132
三 票据行为和票据权利	133
第二节 国际结算方式	136
一 汇付	136
二 托收	138
三 信用证	140
第七章 外汇与汇率	148
第一节 外汇	148
一 外汇的概念	148
二 外汇的种类	149
三 外汇人民币	149
第二节 汇率	150
一 汇率及汇率的标价方法	150
二 汇率的基础	152
三 影响汇率变动的主要因素	155
四 汇率变动对进出口贸易的影响	156
第三节 汇率制度	157
一 固定汇率	157
二 浮动汇率	160
第四节 人民币的汇率(汇价)	162
一 人民币对资本主义国家货币的汇率(汇价)	162
二 人民币对苏联卢布的汇价	165
第八章 外汇业务与外汇管制	169
第一节 外汇市场	169
一 外汇银行	169

二 外汇经纪人	169
三 中央银行	170
第二节 外汇业务	170
一 即期外汇业务	171
二 远期外汇业务	171
三 套汇业务	175
四 调期业务	176
五 外汇投机业务	176
第三节 外币使用中的几个问题	177
一 注意外币的强弱	177
二 注意保值	178
三 注意正确运用外汇汇率的买入价和卖出价	179
第四节 汇率风险	179
一 汇率风险的概念和类型	179
二 如何避免汇率风险的损失	180
第五节 外汇管制	183
一 外汇管制的概念、类型和方法	183
二 我国的外汇管理制度	185
第九章 国际货币制度	188
第一节 布雷顿森林体系	188
一 布雷顿森林会议	188
二 维持以美元为中心的国际货币制度的措施	190
三 布雷顿森林体系的崩溃	193
第二节 国际货币制度改革	195
一 国际货币制度改革的过程	195
二 特别提款权	197
第三节 欧洲货币体系	202
一 欧洲货币体系的建立	202
二 欧洲货币体系的主要内容	203
第十章 国际金融市场	207

第一节 国际金融市场及其构成	207
一 国际金融市场的形成	207
二 国际金融市场的构成	208
第二节 传统和新兴的国际金融市场	212
一 传统的国际金融市场	212
二 新兴的国际金融市场	216
第三节 欧洲货币市场	219
一 欧洲货币市场的产生和发展	219
二 欧洲货币市场的借贷方式和利率	221
第四节 关于我国利用外资的问题	224
一 利用外资是我国社会主义建设的客观要求	224
二 目前我国利用外资的主要渠道和形式	225
三 利用外资应注意的几个问题	228
第十一章 国际收支	230
第一节 国际收支的概念	230
第二节 国际收支平衡表及其主要内容	230
一 国际收支的演变	230
二 国际收支平衡表的主要内容	232
三 国际收支平衡表的分析	235
第三节 国际收支不平衡的调节	236
一 国际收支不平衡的原因	236
二 国际收支不平衡的调节措施	238
第四节 我国的国际收支	240
第十二章 国际金融组织	243
第一节 国际货币基金组织	243
一 国际货币基金组织的宗旨与机构	243
二 国际货币基金的资金来源	244
三 国际货币基金组织的主要业务	245
第二节 国际复兴开发银行(世界银行)	248

一 世界银行的宗旨和组织机构	249
二 世界银行的资金来源	250
三 世界银行的主要业务	250
第三节 国际开发协会	251
一 国际开发协会的宗旨	251
二 国际开发协会的贷款与资金来源	251
三 国际开发协会的组织机构	252
第四节 国际金融公司	253

导 言

各国的对外经济贸易活动是国际经济贸易活动的有机组成部分。除完全闭关自守的国家外，任何国家的经济发展都按该国参与国际经济贸易的深度和广度而在不同程度上影响着国际经济；同时，国际经济贸易形势的变化，亦会在不同程度上影响各国经济的发展。各国既可以从参与国际经济贸易获得利益，亦可能在国际经济形势激剧动荡时遭受某种损失。为免遭损失而拒绝参与国际经济贸易，或只认为参与国际经济贸易总可以得到好处，而忽视在不利条件下可能带来的损失，都是不现实的。学会在国际市场这一大海中游泳，是各国实现经济发展所必须具备的重要条件。

国际的经济贸易活动是社会分工和商品经济发展到一定阶段的产物。恩格斯曾指出：“随着生产分为农业和手工业这两大主要部门，便出现了以直接交换为目的的生产，即商品生产，随之而来的是贸易，不仅有部落内部和部落边界的贸易，而且还有海外贸易。”^① 15 世纪末，16 世纪初，西欧封建制度的瓦解和资本主义制度的诞生，使商品经济获得了空前发展的时机，商品交换迅速越出国界，打破了民族国家的界限，开拓了海外市场，并使越来越多的国家和地区卷入了这一市场，终使一切国家的生产和消费成为世界性的。各国商品交换的发展，促使国际的贸易结算、信贷、投资和金银货币买卖等国际金融业务的广泛开展。国际金融活动一旦获得它自身发展的条件，又超越国际贸易而成为相对独立的一个国际经济活动领域，在国际经济活动中正起着越来越重要的作用。国际贸易和国际金融极大地推动着当代资本主义发展，

① 恩格斯《家庭私有制和国家的起源》《马克思恩格斯选集》第四卷第 159 页。

并已成为世界各国经济联系的普遍形式。

长期以来,国际商品交换和国际金融活动被各资本主义强国用作对外扩张、剥削落后国家人民的工具。第二次世界大战以后,随着一系列社会主义国家和新兴独立国家的诞生,各发展中国家为维护自己的民族利益,促进本国经济发展,正在广泛利用国际贸易与金融,扩大对外经济技术交流,反对资本主义强国的经济扩张和经济剥削,争取建立国际经济新秩序,从而使国际经济关系出现了新的格局。各个社会主义国家正在冲破几十年来的封闭经济模式和“两个平行的世界市场”的陈旧观念,积极发展同世界各国的经济联系,参与国际竞争。发展中国家、社会主义国家和发达资本主义国家间在国际分工基础上的互相合作和互相依赖,正在取代相互间对抗,而成为当今国际经济贸易的重要趋势。

国际贸易和国际金融构成现代国际经济活动的最主要部分。国际贸易是指国际的商品、技术、劳务交易;国际金融则指国际的资本流动(如国际信贷、国际投资等)和国际的货币交换。此外属于国际经济活动的还有国际合作、国际援助和国际的科学技术交流等。但国际贸易和国际金融则构成国际经济活动的主体。

下图(图0-1)简要示意国际贸易与国际金融的相互关系:

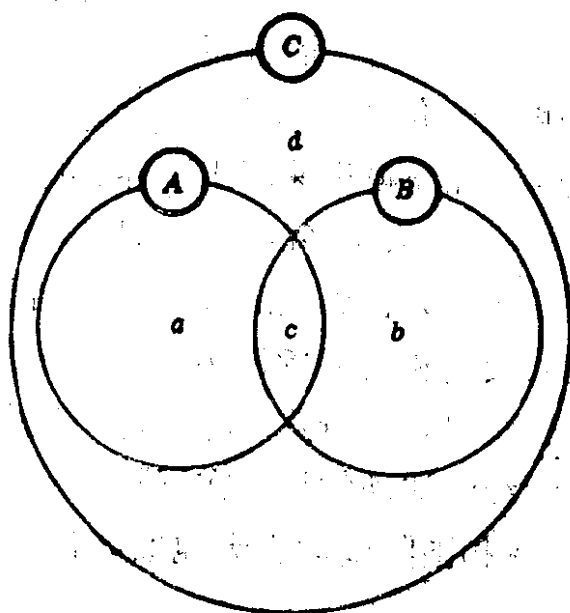


图 0-1 国际贸易与国际金融的相互关系

图中 A 、 B 、 C 三个圆。 A 表示国际贸易,指国际间商品、技术和劳务交易; B 表示国际间的资本流动,主要指国际信贷和国际投资; C 表示国际间的货币流动,无论是国际贸易(A),还是国际间资本流动(B),都会同时发生货币流动,故 A 、 B 包含于 C 中。 A 、 B 、 C 的组合形成四个经济活动领域: a 表示一般的进出口贸易; b 表示同进出口贸易无直接关系的国际间资本流动,如国际间政府信贷、国际金融机构信贷等; c 表示同时发生商品流动和资本流动的国际经济活动,如国际投资、补偿贸易等; d 表示的是国际货币市场上发生的同贸易、信贷、投资无直接关系的那部分国际货币交易。

《国际贸易与国际金融》是以马克思主义政治经济学理论为指导,研究国际间商品运动和货币运动的科学。本教材包括国际贸易和国际金融两部分。国际贸易部分主要包括国际分工与国际贸易、商品的国际价值与价格、比较利益分析、关税与贸易保护政策、开拓国际市场和国际结算等;国际金融部分主要包括汇率与外汇业务、国际货币制度、国际金融市场、国际收支和国际金融组织等。注重联系我国对外经济贸易的实践,介绍有关政策和业务知识。

随着资本主义国家国际经济关系的发展,产生了各种流派的资产阶级国际贸易和国际金融理论。从亚当·斯密、大卫·李嘉图的古典国际贸易理论,到约翰·穆勒、俄林、马歇尔的国际贸易纯粹理论和各派现代国际贸易理论,对当今资本主义各国的对外贸易政策具有深远的影响。这些理论在本质上是为资本主义国家对外经济扩张、维护资本家利益服务的。但其中某些重要的结论和所运用的分析方法,在一定程度上反映了超越国界的商品经济和社会化大生产的特殊规律和国际经济的现实,现已引起各国经济学界包括马克思主义经济学界的重视。本书适当介绍和评价西方国际经济理论和方法是为了有利于了解资本主义国家的对外经济贸易政策,亦有助于加深对复杂的国际经济关系的了解与认识。

第一章 国际分工与国际贸易

国际分工是社会分工超越国界以后所形成的世界各国间的劳动分工。在国际分工的基础上又产生和发展了近代各国间的商品交换。国际的经济贸易往来既以国际分工为前提，又推动着国际分工的发展。一国越是深入地参与国际分工，发展同世界各国的经济贸易关系，就越可以利用各国经济、技术发展的成果推进本国经济的发展。

第一节 国际分工

一、国际分工的产生与发展

国际分工是社会生产力发展到一定阶段的产物，亦是资本主义生产方式国际化的结果。资本主义商品经济的发展和资本主义生产方式的内在要求，需要冲破国界的限制，到国外开辟新的市场和寻找新的原料产地。15世纪末开始的地理大发现和16、17世纪从简单协作向工场手工业的过渡，为资本主义国际分工的形成准备了条件。18世纪到19世纪的产业革命，随之而来的机器大工业的建立，则给国际分工的形成以巨大的推动力。马克思在论述机器的应用对国际分工的影响时指出：“是英国，机器发明之后分工才有了巨大进步……由于有了机器，现在纺纱工人可以住在英国，而织布工人却住在东印度。在机器发明以前，一个国家的工业主要是用本地原料来加工。例如：英国加工的是羊毛，德国加工的是麻，法国加工的是丝和麻，东印度和列万特加工的则是棉花等等。由于机器和蒸气的应用，分工的规模已使大工业脱离了本国基地，完全依赖于世界市场、国际交换和国际分工。”^①

^① 马克思：《哲学的贫困》，《马克思恩格斯全集》第四卷第168～169页。

大机器工业的发展,从以下方面促进了国际分工的形成和发展:

1. 大机器工业以不断扩大的社会化生产日益代替手工制造业的小生产,不断打破民族国家的孤立性和闭塞性,将一系列国家和地区纳入国际分工。

2. 运用机器的规模效益要求有广阔的市场。随着机器的广泛应用,有限的国内市场开始容纳不了源源不断地生产出来的商品。向国外开拓新的市场并寻找新的丰富的原料来源,以满足本国生产急剧膨胀的需要,正是机械化大生产的内在要求。

3. 机器大工业为日益广泛的国际分工和国际经济联系提供先进的运输工具和通讯工具,使国际交往的时间大为缩短,国际分工的效益大为提高。

国际分工的形成,同时使英国和一些发达的资本主义国家成为当时的世界工业中心,而其他的落后国家和地区成了他们的工业品销售场所和食品、原料的供应基地。

国际分工从一开始就具备了两重特征:一是生产力的发展促进了日益密切的国际间经济交往,如同在一国内社会分工和专业化协作一样,有利于各国经济效益的提高;二是资本主义强国利用自己的优势,运用强权把畸形的、片面发展的社会分工强加给殖民地和弱小国家。随着自由资本主义进入垄断资本主义,国际分工的这两重特征均有所发展。现代科学技术在生产上的广泛应用,特别是第三次科技革命导致一系列新兴产业部门的诞生,促进了国际分工日益向着深度和广度发展。初期以部门分工为基础的国际分工进而发展成按工种、工序、工艺的分工,出现了国际分工和国际间经济交往的多种多样的方式,如合营企业、补偿贸易、来料加工,特别是国际经济一体化和国际经济贸易集团(如欧洲经济共同体、经互会、以及其他一些地区性经济合作组织等)和跨国公司的发展加快了经济国际化的步伐。

第二次世界大战后,特别是近 20 年来国际分工和经济国际化出现了一系列新趋势,使国际贸易出现了新的格局。

1. 资本主义国际生产关系正以新的形式和新的特点得到发展。战后帝国主义殖民体系的瓦解,使一大批原先的殖民地、附属国获得了政治独立,但尚未完全消除国际经济关系中资本主义强国利用国际分工和国际交换对这些国家和地区的经济控制和剥削。帝国主义国家仍然通过资本输出和不等价交换,把由于国际分工带来的经济上的利益大部甚至全部占为己有。许多发展中国家虽然致力于本国民族经济的发展,但还远没有改变在以往的国际分工中长期造成的经济单一化和畸形化的局面。在国际经济关系中,控制与反控制、剥削与反剥削的斗争仍然存在。70年代以来,发展中国家为建立国际经济新秩序的斗争就是重要证明。同时值得注意的是,现代国际分工和国际交换的发展,还加强了各国间经济上的相互合作和相互依赖。不管是发展中国家或社会主义国家,还是发达资本主义国家,各国之间通过国际分工和国际交换所维系起来的国家间的经济联系,已使任何一个国家不再有可能从紧密联系的国际分工体系中分离出去而能获得正常的发展。国际分工格局和国际经济关系的任何较为重大的变化,都不能不给各国经济带来重要的影响。

2. 随着新技术产业的出现和各国产业结构的调整,国际经济分工以及与此相联的国际经济结构正在出现引人注目的变化,主要表现在:

(1) 制造业重心在国际间的转移。第二次世界大战结束后的最初一段时期里,世界制造业的重心在美国,它集中了世界制造业生产的一半以上的产量。但从50年代后半期起,西欧各国和日本经济的逐渐恢复和振兴,世界制造业重心开始迅速从美国向欧洲转移。1948年,美国制造业在世界制造业中的比重为56%,到1986年已经下降到21%。特别是那些在战后工业起步较慢的战败国日本和联邦德国等,很快在60年代就发展起了能在国际市场上同美国相匹敌的强大的制造业。

(2) 70年代以来,随着各资本主义国家产业结构从以传统产业为主转变为以新技术产业为主,就出现了传统产业逐渐向发展中国家转移的趋势。60年代和70年代,资本主义发达国家的电子计算机、机器

人、航天工业、办公室自动化工业等新技术产业有了迅速的发展，而这些国家的传统产业的比重则大为下降，其产业结构出现了重大调整。特别是70年代石油提价，使高能耗工业遭到重大打击，加速了各国产业结构的调整。在美国，作为工业支柱的钢铁、汽车工业早在60年代就已先后从净出口国变为净进口国，70年代中期，钢和汽车产量开始下降。1982年，美国的钢和汽车产量仅为1973年的48%和55%。美国钢铁工业生产已转向特殊钢的生产。在西欧，各国政府曾对钢铁等传统工业进行大规模的财政资助，现在也都纷纷转向对新兴产业的资助。如法国已转向重点支持能源和节能工业、办公室信息系统工业、机器人、海上输油、生物工程、电子等工业部门。同这一趋势相对应的是在许多发展中国家和地区正加快钢铁和汽车等传统工业的建设。相当一部分制造业正在转向一些新发展起来的国家和地区。但一些富有资源而工业落后的国家则仍然主要在向国际市场提供廉价原料。

(3) 80年代起，首先在美国然后又在日本出现的产业“空心化”倾向，作为国际分工发展的新现象正在引起人们的关注。产业“空心化”其实是各国产业结构在更深一层次上的调整，表现为该国的产业结构从国内二元协作体制(大企业设计总装，中小企业供应零配件)向国内外二元分工协作体制(进口海外高质价廉的零件在国内组装)的转化，甚至直接进口外国产品在本国销售以取代本国的生产。这一倾向发端于美国，近年来则在日本获得迅速进展，尤其是1985年9月以后，日元对美元大幅度升值，更加速了这一进程。日本这个工业品出口大国转而开始大量进口工业制成品，到1988年第一季度制成品进口在进口总额中所占比重已接近50%。日本的许多大企业纷纷扩大向海外投资设厂，并向日本返销零部件和整机。到1987年日本在海外生产的增长速度已远远超过国内生产增长速度。产业“空心化”趋势将推进国际经济结构的新调整，促使国际分工和国际贸易格局的新变化。

认清国际分工的特点，有助于我们正确认识国际经济关系中错综复杂的矛盾，制定正确对策，积极参与国际分工，并在坚持对外开放这