

对外贸易业务知识

● 姚 昌 徐子荣 编著

LIXIN CAIJING CONGSHU

信财经丛书

立信会计图书用品社

对外贸易业务知识

(修订本)

● 姚 昌 徐子荣 编著

(沪)新登字 304 号

212451

责任编辑：袁 衡

封面设计：范一辛

立信财经丛书

对外贸易业务知识

(修订本)

姚 昌 徐子荣 编著

立信会计图书用品社出版发行

(上海中山西路 2280 号)

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1165 毫米 1/32 印张 10 插页 2 字数 244,000

1985 年 1 月第 1 版

1991 年 1 月第 2 版 1992 年 7 月第 3 次印刷

印数 65,001—80,000

ISBN 7-5429-0066-8/F·0066

定价：4.20 元

(1) 222/05

修订版说明

本书第一版于1985年1月出版,1988年2月及同年10月又两次印刷,说明各方面对学习外贸业务知识的殷切需要。但自第一版出版以来,随着对外经济贸易体制的改革,某些情况有了变化,业务做法也有所发展。本书修订版除了对各章节作必要的修订外,并增添了“利用外资”和“外汇、汇率与外汇市场”两章,以适应当前对外开放形势的需要。在附录中除对《部分国家/地区货币名称及符号一览表》进行补充外,并收录了读者需要经常参考的《中华人民共和国涉外经济合同法》、《联合国国际货物销售合同公约》、《跟单信用证统一惯例》(即国际商会第400号出版物)和《托收统一规则》(即国际商会第322号出版物)。

本书可供中等专业学校作为外贸专业课程的教材,也可供对外贸易企业有关部门工作人员学习参考。采用本书作为教材时,可根据教学计划安排课时。

本书第六章(保险)、第七章(商品检验)、第十章(出口交易前的准备工作)和第十四章(贸易方式)由徐子荣编写和修订,其余各章均由姚昌编写和修订。由于编者水平有限,缺点和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

1989年2月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 什么是对外贸易.....	1
第二节 我国对外贸易的基本方针、政策.....	5
第三节 资本主义国家对外贸易的政策和措施.....	8
第四节 我国进出口业务程序.....	16
习题.....	16
第二章 商品的品质和数量	17
第一节 商品的品质.....	17
第二节 商品的数量.....	23
习题.....	27
第三章 商品的包装	28
第一节 运输包装和销售包装.....	28
第二节 包装的标志.....	34
第三节 中性包装和定牌.....	37
第四节 合同中的包装条款.....	38
习题.....	39
第四章 价格	40
第一节 价格术语的含义和分类.....	40
第二节 三种常用价格术语的解释.....	43
第三节 价格的掌握.....	50

第四节	合同中的价格条款·····	56
习题	·····	57
第五章	交货·····	58
第一节	运输方式·····	58
第二节	各项装运条件·····	68
第三节	货运单据·····	71
第四节	合同中的交货条款·····	75
习题	·····	75
第六章	保险·····	77
第一节	海上运输保险·····	78
第二节	陆上运输保险、航空运输保险和邮包运输保险·····	82
第三节	我国进出口货物运输保险的基本做法·····	84
第四节	合同中的保险条款·····	87
习题	·····	89
第七章	商品检验·····	90
第一节	商检工作的基本任务·····	90
第二节	商检工作的基本做法·····	91
第三节	合同中的商品检验条款·····	94
第四节	关于SGS 检验证书问题·····	97
习题	·····	98
第八章	支付·····	99
第一节	支付工具·····	99
第二节	支付方式·····	102
第三节	各种支付方式的运用·····	113

第四节	合同中的支付条款	114
习题		116
第九章	索赔、不可抗力和仲裁	117
第一节	索赔	117
第二节	不可抗力	122
第三节	仲裁	124
习题		129
第十章	出口交易前的准备工作	131
第一节	编制出口计划	131
第二节	组织货源收购和做好仓储工作	134
第三节	选择销售市场和客户	138
第四节	制订出口商品的经营方案	142
第五节	出口商品的广告宣传	144
第六节	出口商品的商标	145
习题		147
第十一章	出口交易的磋商	148
第一节	出口交易磋商的一般程序	148
第二节	出口合同的签订	154
习题		156
第十二章	出口合同的履行	157
第一节	备货、催证、审证和改证	157
第二节	租船、订舱和装运	159
第三节	制单、审单和结汇	160
习题		165

第十三章	进口贸易	167
第一节	进口交易前的准备工作	168
第二节	进口交易的磋商和合同的签订	171
第三节	进口合同的履行	174
第四节	技术引进	176
	习题	181
第十四章	贸易方式	182
第一节	协定贸易	182
第二节	代理、包销、经销和独家发盘	183
第三节	保付代理业务	186
第四节	加工装配、来样定制和补偿贸易	188
第五节	合作经营和合资经营	192
第六节	投标、易货、寄售、拍卖、租赁	195
第七节	国际博览会、商品交易所、中国出口商品交易会和小交会	201
	习题	205
第十五章	利用外资	207
第一节	利用外资的重要意义	207
第二节	利用外资的几种主要方式	208
第三节	利用外资的方针政策和应注意的问题	211
	习题	214
第十六章	外汇、汇率与外汇市场	215
第一节	外汇	215
第二节	汇率	216
第三节	外汇市场	224

习题	226
第十七章 国际贸易法规简介	227
第一节 关于国际货物买卖合同的法规	227
第二节 关于价格术语的法规	228
第三节 关于运输的法规	230
第四节 关于保险的法规	233
第五节 关于支付的法规	235
第六节 关于仲裁的法规	237
第七节 关于工业产权的法规	238
习题	240
附录一 部分国家／地区货币名称及符号一览表	241
附录二 中华人民共和国涉外经济合同法	251
附录三 联合国国际货物销售合同公约	256
附录四 跟单信用证统一惯例(国际商会第 400 号出版物) ...	279
附录五 托收统一规则(国际商会第 322 号出版物)	294
英文索引	301

第一章 绪 论

第一节 什么是对外贸易

一、对外贸易的定义、性质和作用

对外贸易(Foreign Trade)是指一国(或地区)同其他国家(或地区)之间的商品、劳务和技术的交换,通常由进口和出口两个部分组成。对外贸易是从一个国家的角度着眼的。如果从国际范围来看,就是国际贸易(International Trade)。换言之,各国的对外贸易构成了世界范围内的国际贸易。

对外贸易是在一定的历史条件下发生和发展起来的。早在奴隶社会和封建社会就有对外贸易。由于生产方式和交通条件的限制,对外贸易在当时的社会经济中不占重要地位。到了资本主义社会,生产力迅速提高,先进的交通运输和通讯工具缩短了国与国之间的距离,对外贸易才获得了空前和广泛的发展,并具有了世界性质。

对外贸易的性质和作用是由社会制度所决定的。主要资本主义国家的对外贸易具有资本主义性质。它为资产阶级特别是垄断资产阶级攫取高额利润服务,并成为强国剥削和掠夺弱国的重要手段。至于一些发展中国家为了发展民族经济、保护本国市场而实行的保护贸易,则具有一定的进步意义。

我国的对外贸易是社会主义性质的。它建立在生产资料公有制基础上,有计划地为加速社会主义建设和提高人民物质和文化的需要服务。它是我国国民经济的重要组成部分。它在国民经济中所起的作用主要有以下几个方面:

1. 互通有无 发展内外交流,实现物资平衡,调剂、补充国内市场和改善人民生活。

2. 节约劳动 利用国际分工,通过商品交换,实现社会劳动的节约,提高劳动生产率,为国家建设积累资金。

3. 引进技术 引进外资和国外先进科学、技术和设备,为发展和加速我国四个现代化建设提供物质条件。

4. 配合外交 通过发展对外关系,配合外交活动,贯彻我国对外政策,为经济建设创造良好的国际环境。

我国的对外贸易对于国民经济的发展有着极为重要的作用,提高其经济效益是国家和人民的根本利益所在。对外贸易的经济效益主要指在经济贸易活动中劳动耗费与成果的对比。它可以分为宏观效益和微观效益:宏观经济效益(或者称为对外贸易的国民经济盈利性)是指通过全部进出口活动,利用国际分工为国家所带来社会劳动的节约程度。对外贸易属于流通领域,流通过程不能创造价值,但通过出口耗费劳动较少的产品,换回国内生产耗费劳动较多的产品,由此而节约的劳动就有可能间接创造新价值,从而获得更多的国民收入。对外贸易宏观经济效益的指标较为复杂,其中有进出口综合盈(亏)率、纯收汇率等。微观经济效益是指外贸部门和企业在一定时间内经营的盈亏程度。其主要指标在出口方面有出口计划指标、出口换汇成本指标、费用水平指标、资金周转次数指标(即四项财务指标)以及出口商品盈亏率指标、出口创汇率指标、出口履约率指标、收购合格率指标、储存运输损耗指标和劳动生产率指标等。在进口方面有进口计划指标、进口到货指标等。

外贸部门和企业应努力争取以较少的劳动消耗换取较多的外汇,以较少的外汇换回较多的经济建设和人民生活需要的物资,还应以较少的人民币资金获得较多的盈利,尽力消灭经营性的亏损,并把政策性亏损降低到最低限度。在一般情况下,外贸的宏

观经济效益和微观经济效益应是一致的。但两者如果发生矛盾，应以宏观经济利益为主。同时应在保证宏观经济效益的前提下，运用经济杠杆，尽量照顾外贸部门和企业的微观经济利益。外贸部门和企业应不断改善经营管理，加强经济核算，努力提高经济效益，以增加国家财政的收入。

二、资本主义对外贸易的几种主要理论

关于阐明和指导对外贸易的理论，在十八世纪有英国古典政治经济学家亚当·斯密(Adam Smith, 1723~1790年)的“绝对成本说”。他认为各个国家先天所拥有的自然条件和后天所获得的生产条件都不相同，如果各国实行地域分工，根据自己最有利的条件，生产出成本比别国绝对低的商品，以换取本国不能生产或成本较高的商品，这对各国都是有利的。由于他强调进行国际贸易的基础在于实行地域分工，因此这一理论又被称作“地域分工论”。

英国古典政治经济学家李嘉图(David Ricardo, 1772~1823年)继承和发展了亚当·斯密的“绝对成本说”，提出了“比较生产费用说”即“比较成本说”。他认为即使生产不出成本绝对低的商品的国家也能从参加国际交换中得到比较利益。他以英国和葡萄牙的贸易关系为例，假设英国生产葡萄酒和呢绒，与葡萄牙相比，都处于不利地位。但就两种商品而论，生产呢绒的不利程度较少，因此英国仍可用生产的呢绒去交换葡萄牙的酒。这对英国和葡萄牙都是有利的。根据这个学说，劳动生产率不同的国家通过对外贸易，利用国际分工，都能在不同程度上实现社会劳动的节约。

十九世纪中叶出现的“幼小产业保护学说”是德国经济学家李斯特(Friedrich List, 1789~1846年)提出的。他认为工业落后的国家要求获得工业发展，必须牺牲一时的贸易利益，利用各种保护措施，把一些具有发展潜力的幼小产业，从发达国家的竞争和倾销下保护下来，在经过一个阶段之后得到经济发展的利益。这种

学说目前正成为发展中国家独立发展本国工业的理论依据。

现代流行的国际贸易理论是在第二次世界大战前由瑞典经济学家渥林(Bertil C. Ohlin, 1899~1979年)提出的“生产要素论”或“要素禀赋说”。这一学说认为国与国之间的贸易取决于各国拥有生产要素的相对优劣程度。任何一个国家在某些生产要素方面可能拥有经济优势而在另一些生产要素方面则处于劣势,这种生产要素的差异产生了世界上各种类型的经济。如“劳动密集型”、“资本密集型”、“技术密集型”等等。按照这个学说,每个国家应该发挥它所拥有的生产要素的优势。例如,劳动力比较充裕的国家应该发展和出口劳动密集型产品,技术比较发达的国家应出口技术密集型产品。各国生产要素不均的缺陷,可以通过对外贸易加以弥补。由于这一学说具有使生产要素均衡的作用,因此也称作“一般均衡说”。

英国经济学家凯恩斯(John Maynard Keynes, 1883~1946年)提出的“乘数理论”反映投资增长和国民收入扩大之间的依赖关系。他认为新增加的投资会使生产资料的需求增加,从而使从事生产资料生产者的收入增加。他们收入的增加又会使他们对消费品需求增加,从而使从事消费品生产者的收入增加……如此推演下去,结果由此增加的国民收入总量将若干倍于原增加的投资量。

凯恩斯主义者把凯恩斯的国内投资的“乘数理论”应用于对外贸易理论并引申出“对外贸易乘数”(Foreign Trade Multiplier)。他们认为扩大出口会促使出口部门的收入增加,出口部门收入的增加会促使消费增加从而使其他部门生产增加、收入增加……如此推演下去,国民收入由于出口增加而产生的增加量将若干倍于出口增加量。他们的结论是外贸顺差越大,对国民收入增加越大,对本国所得的好处就越大,这就是凯恩斯主义“奖出限入”超保护贸易政策的理论依据。

第二次世界大战以后，美国经济学家里昂惕夫(W.W.Leontief)在验证渥林的“生产要素论”后提出了“里昂惕夫之谜”。他是“投入产出分析法”的首创者。他曾以“投入产出”分析法考察美国对外贸易商品结构，发现美国出口的商品是劳动密集型产品而进口的商品却是资本密集型产品。但按照渥林生产要素论，美国出口的商品应是资本密集型产品，进口的应是劳动密集型产品。里昂惕夫却提出了反证，被称为“里昂惕夫稀少生产要素论之谜”，简称“里昂惕夫之谜(Leontief Paradox)。此后，其他经济学者也用里昂惕夫的方法验证其他国家的进出口商品的结构，发现有的与“里昂惕夫之谜”一致，有的则相反。这表明“生产要素论”还不能完全说明国际贸易的商品结构。

里昂惕夫曾对他的谜作过解释。他认为美国劳动力与外国劳动力比较，具有较高的劳动生产率。因此在资本数量不变的情况下，美国变成劳动力充裕的国家，故应输出劳动密集产品。这是“里昂惕夫之谜”的谜底，其含义是美国的对外贸易是减轻其国内资本供给相对不足和劳动力供给相对过剩的压力的一种手段，有利于美国国内工人的就业而有利于增强资本占有者的地位，因此他不赞成美国采取保护贸易政策而主张自由的国际贸易。

以上是资产阶级经济学家关于对外贸易的几种主要理论。

第二节 我国对外贸易的基本方针、政策

我国实行对外贸易管制政策，坚持独立自主、自力更生的方针和平等互利的原则，实行对外开放政策，在统一政策、统一计划、统一对外的前提下，根据国别、地区贸易政策发展对外贸易，扩大对外经济技术交流以加速社会主义现代化建设。下面简要说明这些基本方针、政策的内容：

一、实行对外贸易管制政策

对外贸易管制政策是我国对外贸易的基本政策。实行对外贸易管制就是把一切对外贸易活动置于国家集中领导和统一管理之下，并使对外贸易工作与对外各项活动密切配合，以保护国家和人民的利益。

我国对外贸易管制政策主要是通过以下几方面来实现的：

1. 进出口许可制度

我国对进出口物资实行许可制度。各部门、单位或个人凡进口或出口物资，除规定可以免领许可证的以外，均需申请进口或出口许可证。海关凭许可证和有关文件查验放行。

进出口许可制度是国家限制进出口贸易的手段之一。实行进出口许可制度，既能控制进出口商品的数量和金额，又能控制商品市场等方面，有利于保护和促进国内工农业生产的发展。

2. 外汇管理

我国对外汇实行集中管理、统一经营的原则。集中管理是指外汇管理权集中于中央；统一经营是指一切外汇和贵金属的买卖由国家指定的银行经营。外汇管理的主要内容是一切外汇收入均需售与国家指定的银行，一切外汇支出均需经主管部门批准后向国家指定的银行购买。外汇牌价由国家外汇管理总局及其分局统一规定公布。

外汇管理的目的在于保证国家集中掌握外汇资金并合理使用，以保证对外贸易的不断发展和外汇收支平衡。

3. 保护关税和海关的货运监管、查禁走私

我国实行保护国内生产、保护国内产品与外国商品竞争的关税政策，即保护关税政策。保护关税主要是指进口关税。我国海关对进口货物规定两种税率即最低税率和普通税率。对于与我国有贸易条约或协定的国家适用最低税率；对于与我国没有贸易条约或协定的国家适用普通税率。

海关对进出我国国境的货物、货币、贵金属、邮递物品、旅

客行李和运输工具，执行监督管理、稽征关税和查禁走私。

通过对上述各项任务的执行，海关监督国家有关对外贸易政策、关税政策、法律、法令的有效实施，保护国内生产的发展和国内市场的稳定。

4. 进出口商品品质检验和进出口企业的登记和管理

进出口商品的检验包括品质、数量、包装、标记、产地、残损等内容。在进口方面，主要防止不合卫生条件的商品或带有病、毒害的动植物及其产品的进口；对残损短缺或品质、规格不符规定的货物，提供鉴定证明。在出口方面，通过检验和鉴定，保证出口商品的品质、规格、数量等合乎规定的标准，以维护国家出口商品的声誉。此外，实行对经营进出口企业包括中外合资经营企业、外商企业的登记管理，也属于对外贸易管制的一个方面。

二、坚持独立自主、自力更生方针

独立自主、自力更生是我国社会主义建设的根本方针，其含义是我国自主地决定和处理本国的一切事务而不受外来势力的控制和干涉；把立足点放在自己力量的基点上，主要靠自己艰苦奋斗，利用本国的人力、物力和资源来发展本国的经济；走切合自己实际情况的发展经济的道路，建立起独立的、完整的现代化国民经济体系。

但是独立自主、自力更生并不是自给自足、闭关自守。我国的方针是自力更生为主，争取外援为辅。根据我国实际需要和可能，在平等互利的条件下，从外国吸引资金和引进先进技术正是为了增强自力更生的能力，加速社会主义建设的步伐。

三、实行平等互利的原则

平等互利是我国对外经济贸易的基本原则。其含义是贸易双方应该互相尊重对方的主权和合理要求，进行买卖，互通有无。双方处于平等地位，不允许任何一方通过对外贸易向对方攫取任何政治上或经济上的特权。

平等互利的原则应贯穿于对外贸易活动的各个环节。贸易双方在具体协议和买卖合同的条款上也应该注意做到双方在交易条件方面的权利、义务对等和协商一致的原则，反对强加于人。

四、实行对外开放政策

实行对外开放，按照平等互利的原则，扩大对外经济技术交流是我国的一项战略方针。对外开放有两层含义：一是促进国内产品进入国际市场，大力扩展对外贸易；二是利用外国资本进行建设，引进适合我国国情的先进技术和设备，以利国内生产。

实行对外开放、扩大经济技术交流是为了增加我国自力更生的能力，促进我国国民经济的发展。

五、坚持统一政策、统一计划、统一对外的原则

对外贸易必须在国家统一领导下，实行统一政策、统一计划、统一对外的原则。所谓统一，主要指外贸政策、法令和计划的统一以及对外步调的一致。我国是社会主义国家，社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济，故能做到全面规划，加强联合，统一对外。统一对外是为了保证国家对外贸易政策的贯彻，更好地发挥各方面开展对外经济活动的积极性，不断增强我国在国际市场竞争中的地位。

六、坚持外贸配合外交的原则

对外贸易不仅是国民经济工作的组成部分，而且是我国外交战线的一个重要方面。因此对外贸易工作必须配合外交活动，严格执行国家的对外政策和国别、地区贸易政策，为我国经济建设创造良好的国际环境。

第三节 资本主义国家对外贸易的政策和措施

资本主义国家的对外贸易政策是随着各国经济和政治状况的变化而变化的，一般经历下列几个阶段：