

王立军 著



# 加工贸易与贸易融资

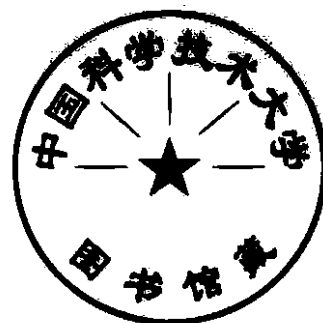


中国金融出版社

2014/05

# 加工贸易与贸易融资

王立军 编著



中国金融出版社

责任编辑:古文君  
责任核对:潘洁  
责任印制:张莉

### 图书在版编目(CIP)数据

加工贸易与贸易融资/王立军编著. - 北京:中国金融出版社,1996

ISBN 7-5049-1631-5

I.加…

II.王…

III.商业加工-出口-融资

IV.F830.45

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第13211号

出版 **中国金融出版社**  
发行  
社址 北京广安门外小红庙南里3号  
邮码 100055  
经销 新华书店  
印制 国家统计局印刷厂  
开本 850毫米×1168毫米 1/32  
印张 10  
字数 260千  
版次 1996年8月第1版  
印次 1996年8月第1次印刷  
印数 1-6500  
定价 16.00元

## 前 言

加工贸易是一种较灵活的对外贸易形式。在我国对外贸易发展中，加工贸易占有重要位置。近年来，我国加工贸易发展较快，1995年末加工贸易已占我国整个进出口贸易总额的47%。加工贸易可以扩大我国的进出口贸易、引进国外先进技术，从而推动经济发展。实践证明，加工贸易是引进外资和加快经济建设的一条重要途径。为了推动加工贸易健康有序的发展，近年来我国不断出台一些政策和法规，尤其是最近出台的加工贸易进口料件保证金台帐制度，为保证加工贸易稳步健康的发展创造了条件。可以预料，随着我国外向型经济战略的进一步实施和我国社会主义市场经济体系的进一步完善，我国的加工贸易在今后几年将向更高层次发展，并会取得更大的成就。

加工贸易是一项较为复杂的业务，它涉及的部门多、操作环节多、因此加工贸易所辐射的业务范围较为广阔。对从事这项业务的人员来说，了解加工贸易的相关知识愈多，对搞好这项工作就愈加有利。王立军同志在多年业务实践的基础上，积累和整理了大量的业务素材以及有关资料，编写了《加工贸易与贸易融资》一书。该书较全面地介绍了加工贸易及其相关的业务知识，尤其是银行贸易融资业务方面的知识。它内容广泛，语言通俗，其中作者还结合自

身多年的业务实践介绍了不少实际案例和加工贸易中的实务知识，因此该书具有一定的实用价值。对从事加工贸易工作的经贸及银行工作者有一定的参考作用。我希望，该书的出版对于普及外经、外贸及银行国际业务知识及促进对加工贸易这一业务的学术研究能够起到积极作用。

在《加工贸易与贸易融资》一书出版发行之际，谨向该书作者表示祝贺，同时也希望有更多的同志从事对加工贸易的研究，并在实践中不断总结经验，把这项工作做得更好。

中国银行国际部 总经理 柏士珍  
1996年3月26日于北京

# 目 录

<b>第一章 加工贸易的起源及其发展</b> .....	(1)
<b>第一节 加工贸易的起源和发展</b> .....	(1)
一、加工贸易在国际贸易中的地位.....	(1)
二、发展中国家和地区开展加工贸易的成功经验.....	(5)
<b>第二节 加工贸易在我国的发展</b> .....	(9)
一、开展加工贸易的有利条件.....	(9)
二、加工贸易发展的基本情况 .....	(11)
三、发展加工贸易应注意的几个问题 .....	(15)
<b>第二章 加工贸易合同的签订和履行</b> .....	(18)
<b>第一节 加工贸易合同的基本内容</b> .....	(18)
一、加工贸易合同的特点 .....	(18)
二、加工贸易合同的种类 .....	(19)
三、加工贸易合同当事人的责任和义务 .....	(20)
<b>第二节 加工贸易合同的签订</b> .....	(22)
一、来料加工合同的主要内容 .....	(22)
二、签订来料加工合同时应注意的问题 .....	(23)
<b>第三节 加工贸易合同的审定及签约程序</b> .....	(32)
一、有权对外签约的单位和企业 .....	(32)
二、加工贸易合同的审定 .....	(34)
<b>第四节 加工贸易合同的履行</b> .....	(39)
一、国内承揽方在加工贸易合同进口环节中的义务 .....	(39)

二、国内承揽方在加工贸易合同出口环节中的义务 .....	(41)
三、加工贸易中对外索赔及索偿 .....	(44)
<b>第三章 加工贸易的结算方式 .....</b>	<b>(48)</b>
<b>第一节 汇款方式 .....</b>	<b>(48)</b>
一、汇款种类 .....	(48)
二、汇款方式中应注意的问题 .....	(50)
<b>第二节 托收方式 .....</b>	<b>(51)</b>
一、托收种类 .....	(51)
二、托收方式在加工贸易中的应用 .....	(53)
<b>第三节 信用证方式 .....</b>	<b>(56)</b>
一、信用证结算方式的特点 .....	(56)
二、加工贸易中常见的信用证种类 .....	(57)
三、加工贸易中对开信用证的主要形式 .....	(63)
四、在对开信用证方式中应注意的问题 .....	(66)
五、转开信用证和背对背信用证在加工贸易中的应用 ..	(69)
<b>第四节 银行保函和备用信用证 .....</b>	<b>(70)</b>
一、银行保函和备用信用证的性质和特点 .....	(71)
二、加工贸易中常见的银行保函种类 .....	(72)
三、保函与备用信用证在加工贸易中的应用 .....	(74)
<b>第四章 加工贸易中的贸易融资 .....</b>	<b>(92)</b>
<b>第一节 加工贸易中贸易融资的种类 .....</b>	<b>(92)</b>
一、进口原料环节中的贸易融资 .....	(92)
二、出口环节中的贸易融资 .....	(95)
三、加工贸易中常见的其他银行信用方式 .....	(98)
<b>第二节 融资方式在加工贸易中的应用 .....</b>	<b>(108)</b>
一、银行信用工具与融资方式 .....	(109)
二、融资方式在加工贸易中的应用 .....	(111)
<b>第五章 其他综合贸易形式及其融资方式 .....</b>	<b>(114)</b>

第一节	补偿贸易及其融资方式·····	(114)
一、	补偿贸易的基本概念·····	(114)
二、	补偿贸易的融资方式·····	(117)
三、	补偿贸易融资中银行信用工具的应 用及风险控制·····	(122)
第二节	其他综合加工贸易形式·····	(129)
一、	综合加工贸易的种类·····	(129)
二、	综合加工贸易形式的特点·····	(132)
三、	综合加工贸易的风险控制·····	(133)
第三节	对销贸易·····	(139)
一、	对销贸易的基本概念·····	(139)
二、	对销贸易的融资方式·····	(142)
<b>第六章</b>	<b>国际金融市场对贸易融资的影响·····</b>	<b>(145)</b>
第一节	利率及其在贸易融资中的应用·····	(145)
一、	利率的选择和确定·····	(145)
二、	贸易融资中的利息计算·····	(149)
三、	加工贸易中的利率选择·····	(150)
第二节	汇率对贸易融资的影响·····	(152)
一、	贸易融资中的汇率选择·····	(153)
二、	对汇率趋势的分析·····	(154)
三、	加工贸易中的货币选择·····	(156)
第三节	汇率和利率风险控制手段的应用·····	(158)
一、	汇率风险的控制·····	(158)
二、	利率风险的控制·····	(163)
<b>第七章</b>	<b>加工贸易中银行贸易融资及结算业务运作·····</b>	<b>(166)</b>
第一节	银行贸易融资业务的内部运作·····	(166)
一、	银行开展贸易融资业务的组织机构·····	(167)
二、	银行贸易融资业务的基本程序·····	(171)



三、银行办理贸易融资业务的必要条件·····	(178)
第二节 银行国际结算业务的运作·····	(179)
一、进出口结算业务的运作方式·····	(180)
二、银行的结、售汇及国际收支申报·····	(182)
三、影响银行出口收汇速度的因素·····	(183)
第三节 银行在贸易融资及结算业务中的风险管理·····	(186)
一、银行在贸易融资及结算业务中面临的风险·····	(186)
二、银行抵御风险的措施·····	(188)
三、银行对中长期贸易融资的风险控制措施·····	(196)
四、银行对代理行政策的制定·····	(200)
<b>第八章 加工贸易中的贸易纠纷及国际诈骗·····</b>	<b>(206)</b>
第一节 加工贸易中的贸易纠纷·····	(206)
一、加工贸易中发生贸易纠纷的环节·····	(207)
二、有关信用证业务的纠纷·····	(209)
三、贸易纠纷的解决·····	(212)
第二节 加工贸易中的国际诈骗·····	(219)
一、国际诈骗分子常用的诈骗手段·····	(219)
二、国际诈骗的防范·····	(224)
三、国际商会反商业犯罪中心·····	(227)
<b>第九章 加工贸易涉及的国际惯例和国际法·····</b>	<b>(230)</b>
第一节 国际商会统一惯例·····	(230)
一、《托收统一规则》(简称 522)·····	(231)
二、《跟单信用证统一惯例》(简称 500)·····	(233)
三、国际商会有关保函的统一规则·····	(237)
四、《国际贸易交货条件》(简称 460)·····	(239)
第二节 国际商法·····	(244)
一、合同法和买卖法·····	(244)
二、产品责任法·····	(247)

三、票据法·····	(248)
<b>第三节 国际诉讼</b> ·····	(250)
一、国际诉讼的程序·····	(250)
二、司法协助·····	(253)
三、准据法与司法管辖权·····	(255)
四、禁止令在解决国际诉讼中的作用·····	(259)
<b>第十章 加工贸易企业财务</b> ·····	(264)
<b>第一节 加工贸易项目的选择</b> ·····	(264)
一、加工贸易项目可行性分析·····	(264)
二、加工贸易项目的财务分析·····	(267)
三、加工贸易项目的不确定因素分析·····	(272)
<b>第二节 加工贸易企业分析</b> ·····	(276)
一、对财务报表的分析·····	(276)
二、对企业的资金结构分析·····	(280)
三、企业综合经济效益分析·····	(281)
<b>第三节 加工贸易企业成本费用管理</b> ·····	(283)
一、加工贸易企业成本费用管理的内容·····	(284)
二、加工贸易企业成本费用管理的方法·····	(285)
<b>第十一章 我国对加工贸易的有关政策规定</b> ·····	(289)
<b>第一节 外经贸部门对加工贸易审批的有关规定</b> ·····	(289)
一、外经贸部门对加工贸易审批的基本原则·····	(289)
二、禁止开展加工贸易业务的商品目录·····	(291)
三、由外经贸部审批的来料加工业务商品目录·····	(291)
<b>第二节 海关关于加工贸易管理的有关规定</b> ·····	(292)
一、海关对进料加工的管理规定·····	(292)
二、海关对来料加工的管理规定·····	(296)
<b>第三节 我国税务部门对加工贸易的有关规定</b> ·····	(300)
一、对国内企业加工贸易征免税规定·····	(300)

二、对外商投资企业加工贸易的征免税规定·····	(301)
第四节 加工贸易进口料件银行保证金台帐制度·····	(302)
一、加工贸易进口料件银行保证金台帐的基本内容·····	(302)
二、海关与银行关于加工贸易保证金台帐核销的有 关规定·····	(305)

# 第一章 加工贸易的起源及其发展

加工贸易是现代国际贸易发展过程中出现的一种新型贸易方式，主要包括来料加工、进料加工以及中小型补偿贸易，这种贸易形式的出现和发展为国际间经济合作增加了新的内容。尤其在目前的国际贸易中，发展中国家加工贸易的蓬勃发展对改善这些国家的经济状况，活跃国际贸易以及推动发达国家的资本输出，都产生了重大影响，从而在一定程度上带动了全球资本流动、技术转移、产业调整及传递，推动了世界经济的发展。

## 第一节 加工贸易的起源和发展

### 一、加工贸易在国际贸易中的地位

加工贸易是在国际贸易发展到一定时期后产生和发展起来的，它的发展有着深刻的历史背景。

#### (一) 战后国际贸易发展的新特点

二次战后国际间经贸关系发生了很大的变化，这些变化对加工贸易的兴起和发展产生重要影响，主要表现在以下几个方面：

1. 在生产国际化空前发展的基础上，发达国家与发展中国家之间的国际劳动分工发生了很大变化，并引起工业转移。它主要表现在：第一，大多数发展中国家建立了制造业，尤其是新兴工业化

国家，制造业发展更快。第二，发达国家与发展中国家之间，在资本、技术密集型加工工业和劳动密集型加工工业之间的分工与合作明显发展了。第三，发达国家往往将产品生产过程中技术密集的部分（如设计、配方、零部件的生产）留在发达国家，而将劳动密集的部分（如零部件生产或装配）转移到发展中国家。从而促使发展中国家产品的生产更加国际化。

2. 发达国家对发展中国家的资本输出增长迅速、规模空前。由于发展中国家有廉价的劳动力和丰富的自然资源，可以提供更高的利润，对发达国家的资本具有强大的吸引力。发展中国家为了发展本国经济，也需要从发达国家引进大量资金和技术。通过资本输出，发达国家不仅从发展中国家取得巨额利润、利息和专利费，而且扩大了它在发展中国家的制成品出口市场。同时，许多发展中国家通过有目的地控制外资的引进和利用，不同程度地弥补了国内资金、技术和管理水平的不足，对发展本国经济起到了重要的促进作用。中国作为世界上最大的发展中国家，在改革开放的十几年里大量地吸引外资，取得了世人瞩目的成就。据统计，到1995年9月底，中国累计批准外商投资项目达24.54万个，外商实际投入资金为1100亿美元，成为世界上最大的引进外资国家之一。

3. 技术转让成为战后国际经济关系的重要领域。随着发展中国家从发达国家大量进口机械设备和零部件，技术贸易也随之不断发展。同时随着发展中国家经济的发展，其制造能力和出口能力也不断提高，工业制成品比重增加。

4. 亚太地区经过近20年的发展，已在当今世界经济舞台上占有越来越重要位置。从80年代起西太平洋地区的经济增长比东部更具有活力，近年来日本、亚洲“四小龙”、东盟国家经济一直保持上升势头。中国作为亚太地区最大的发展中国家，正由一个亚洲潜在的最大市场变为一个具有现实意义的市场。亚洲各国通过双边和多边的经济合作为建立本区域更大范围的经济圈创造条件。

战后国际贸易发展的上述特点，为加工贸易的兴起和发展创造了条件。

## （二）加工贸易在国际贸易中的兴起

随着国际间资本的流动和工业转移的加快，发展中国家为了扩大利用外资、引进技术及先进的管理方法，都在采取一些积极的措施，其中主要措施之一就是大力开展对外加工贸易。

最早的加工贸易出现于 50 年代初期。朝鲜战争使日本、台湾的一些工厂接受了为美军加工军用商品的订单。这些加工工业为该地区恢复经济及积累资金产生了一定影响。但这一时期的加工贸易产品单一，贸易形式也比较简单。到了 60 年代至 70 年代，加工贸易在亚洲地区出现了蓬勃发展的局面。当时由于美国、西欧及日本等发达国家将许多新技术应用于工业部门，促进了新兴工业的发展。在这种形势下，旧的劳动和资本密集型的传统工业一部分得到了改造，另一部分则因资金和技术投向了新兴工业，或因劳动工资的上升而被淘汰，因而发生了产业调整。这时被淘汰的工业便向劳动工资低廉的发展中国家或地区转移。与此同时，对于一些生产力水平低下、缺乏资金、存在失业问题的发展中国家来说，引进一些简单的、初级的加工设备以具备工业发展的条件也是有必要的。在工业升级条件具备情况下，再逐步转向引进那些较为复杂和先进的工业技术，进而实现产品由劳动密集型向资本和技术密集型的转变。这对发展中国家利用加工贸易发展本国经济，无疑是一条可行的正确途径。在 60 年代至 70 年代期间，新加坡、韩国、香港、台湾等发展中国家和地区开展了大规模的加工贸易，接受了诸如纺织、造船、机械、化工等大量的传统工业。随着这些国家或地区逐步成为新兴的工业化国家或地区之后，它们又开始利用加工贸易的方式促进其产业结构的升级和调整，并将其传统的工业传递到其他发展中国家和地区，而以电子、精密仪器等高技术产业取代之。

进入 90 年代，国际上的加工贸易已经形成了南北合作、南南

合作的重要途径。中国在加工贸易中，已逐步走出加工贸易的初级阶段。中国的广东、福建、江苏、山东、浙江等沿海地区加工贸易正在向更高的层次发展，由初级产品向高附加值产品的转变，已成为这些地区加工贸易走向更高水平的重要标志。与此同时，广大发展中国家地广人多，资源充足，市场大，其加工贸易的市场还是很大的。可以预料，随着国际间加工贸易的进一步扩展，世界贸易格局将出现一些新的变化，这对促进国际贸易的发展必将是有利的。

### （三）加工贸易在国际经济中的作用

近十几年来，世界各国，特别是一些发展中国家从本国实际出发，积极开展加工贸易，取得了较显著的成就。

#### 1. 促进国际贸易的发展

通过开展加工贸易，加快了发达国家向发展中国家输出资本、技术的步伐，从而促进了国际贸易的发展。一个国家开展加工贸易，必然带动该国进口贸易和出口贸易的同时增加。由于发展中国家在开展加工贸易时，都普遍地采取了一些优惠措施，例如建立加工贸易区、保税仓库区、实行减免关税等都能够吸引外资。这样对国际贸易的进一步发展就创造了很好的条件。

#### 2. 促进世界经济的发展

各国开展加工贸易，几乎普遍地采取了利用外资、引进技术和改进管理方法等积极措施。这不仅为国际间资本流动和技术转让创造了条件，而且加速了世界范围产业结构的调整。据世界银行统计，在世界上 70 多个加工区内，投资者用于生产设备上的投资约 50 亿美元。国际上的资本流动、技术转移、产业调整反映了世界经济中相互依赖加强的趋势，也体现了新的科技革命的发展要求。因此，加工贸易所起的积极媒介和传递作用，极大地推动了世界经济的发展。

#### 3. 促进所在国和地区的经济发展

开展加工贸易，对所在国家来说，能够有效地利用外国资金，

引进先进技术和经营管理方法，解决就业问题，造就技术和管理人材，发展出口工业，扩大对外贸易，增加本国外汇收入，从而促进本国和本地区经济的发展。

## 二、发展中国家和地区开展加工贸易的成功经验

二战后，亚洲一些发展中国家和地区通过开展加工贸易，成功地促进了本身经济的发展，其中新加坡、韩国、香港和台湾在这方面的成就是世人瞩目的。这些国家和地区开展加工贸易的经验对其他发展中国家来说是可以借鉴的。

### (一) 新加坡“出口主导型”经济与加工贸易

新加坡居东南亚的中心位置，原为马来柔佛王国的一部分，1842年沦为英国殖民地，1965年8月宣布成立新加坡共和国。独立后的新加坡作为一个港口城市国家，自然资源十分贫乏，但以其新加坡海峡和马六甲海峡得天独厚的地理位置充分发挥它在东南亚地区及国际海空枢纽的作用。较好地引进和利用外资及技术等，从实际出发制定出适当的措施，加上国内政治稳定，使该国从过去单纯的转口贸易经济发展成为以制造业为主，包括金融、交通运输、旅游业等一同发展的多元化经济。其产品的2/3外销，进出口贸易总额是国内生产总值的3倍；并以出口贸易带动经济各部门的发展，使该国确立的“出口主导型”经济取得良好效果。其人均国民生产总值在亚洲仅次于日本和文莱，居亚洲“四小龙”之首。

新加坡制造业的设备和原料绝大部分依靠进口，产品大量出口，所以该国的经济发展主要是靠加工贸易。为了发展加工贸易，新加坡专门开辟了20多个出口加工区，重点发展资本和技术密集型产品。新加坡加工贸易的商品构成随着不同的经济发展时期也有很大变化。60年代中期，主要是进行劳动密集型产品的加工贸易，如纺织品、服装、电子、金属制品、食品、塑料皮革等。到70年代，重点发展了资本及技术密集型的加工贸易，在广泛引进外资的同时，引进技术、装备、管理方法和市场，特别是吸引有雄厚财力



的跨国公司的投资。这有助于新加坡在短时期内提高工业生产技术水平、管理水平和销售能力，增强其出口产品在世界市场的竞争力和适应性。目前新加坡通过数十年的发展，其加工贸易所打下的良好基础，使其能够在生产高附加值产品方面处于世界领先地位。该国目前出口的主要产品有飞机部件、自动化器材、电子仪器及其配件、光学仪器、通讯、医疗设备等。

新加坡利用外资，通过积极发展加工贸易，为发展中国家的经济发展开创出了一条途径。目前在外资的促动下，新加坡的制造业、炼油业、建筑业、交通运输业、金融业、旅游业等进入了世界先进行列。

## （二）韩国“出口主导型”经济与加工贸易

韩国地少人多，矿产资源较为贫乏，战后初期经济处于瘫痪状态。到60年代初，韩国人均国民生产总值为87美元，属于世界最贫穷国家和地区之列。60年代至70年代，该国推行“输出立国”转向出口导向型经济，利用本地廉价劳动力，大量引进外资、先进技术和原料，发展出口加工工业，扩大出口贸易。为了贯彻出口主导型战略意图，韩国修改了贸易政策，采取了一系列促进出口的政策措施，通过加工贸易有效地吸收了国内外资源。由于韩国采取了一系列的适时政策，使韩国经济到了70年代末发展速度加快，1983—1987年每年平均经济增长率为10%以上，不仅成为亚洲“四小龙”之一，而且成为世界上经济发展最快的一个地区。

韩国发展加工贸易之初也有一些有利条件。第一，有美国、日本等国的销售市场。60年代初，美、日等国调整工业结构，将劳动密集型行业和污染严重的工业转移到欠发达国家和地区，从而为韩国发展加工贸易提供了较大的销售市场，促进了它们的资金积累。第二，有廉价的原材料供应。60年代，国际市场原材料价格比较便宜，有利于韩国进口原料或中间产品，经过加工和装配成成品再销售出去。第三，有廉价的劳动力。60年代初，韩国的劳动