



GUO JI SHANG WU

主编 龙祖勋

# 国际商务



广西人民出版社



# 国际商务

——国际贸易与国际金融

主 编 龙祖勋  
 副主编 周晓明  
 编著者 龙祖勋 李世枢 周晓明  
 陈湘桂 邓 焱

CD176/24

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 457577

分类号 F74 8.6

广西人民出版社

(桂)新登字 01 号

责任编辑 董苏焯

责任校对 蒋平生

## 国际商务

——国际贸易与国际金融

主编 龙祖勋

---

广西人民出版社出版发行

(邮政编码:530021)

南宁市河堤路 14 号)

850 毫米×1168 毫米 1/32

11.125 印张 260 千字

广西南铁教育彩印厂印刷

1996 年 6 月第 1 版

1996 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—12000 册

---

ISBN 7-219-03288-9/F·345

定价 14.00 元

## 出版说明

“九五”期间是实现社会主义现代化第二步战略目标,基本建立社会主义市场经济体制和推进经济增长方式转变的关键时期。为了适应新形势的要求,需要对企业的管理人员,特别是领导人员进行比较系统的培训,普遍提高他们的政治业务素质和在市场经济条件下的决策能力及经营管理水平,努力造就一支宏大的政治立场坚定、锐意改革、积极进取、团结合作、善经营、会管理、懂技术的企业管理者队伍。当前,广西正在积极开展工商管理职业资格培训,为配合这项工作的顺利开展,广西经济与企业干部培训教材编写委员会结合当前改革的新形势,组织专门力量编写了这套工商管理职业资格培训有关教材。

这套教材以邓小平建设有中国特色社会主义理论为指导,坚持党的基本路线和基本方针,遵循理论联系实际的原则;从国情区情出发,紧密结合企业的实际,借鉴、吸收国外企业管理的先进经验和方法;有较强的针对性、实用性和科学性。教材还突出了经济与企业干部培训的特点,力求简明扼要,易懂易记,既可供工商企业领导、企业管理人员、企业中青年后备干部的工商管理职业资格培训用,亦可作为学历教育和各种进修班培训的教材,有助于培养具有较高政治和业务素质,较系统地掌握现代经济理论和经营管理知识,掌握现代管理方法和手段,具备一定的经营、决策、管理、创新能力,善于参与国内外市场竞争的经营管理人才。

本套教材目前先行出版四种:《市场营销学》、《国际商务》(国际金融与国际贸易)、《经济法规》、《微机应用基础》,其余今后将陆

续出版。对企业管理人员进行工商管理职业资格培训,是一项新的工作,由于我们水平有限、经验不足,这套教材一定存在很多不足之处,希望使用本教材的培训单位和广大读者,提出宝贵的意见和建议。

广西经济与企业干部培训教材编写委员会

一九九六年四月八日

## 序 言

国际间经济技术的合作与交流,主要是通过国际商务活动来实现,随着我国对外开放的发展,国际商务活动日益增多,本书主要介绍了国际商务活动,侧重于国际金融与国际贸易的主要内容和一般规律性。

国际分工与合作,是进行国际商务活动的原动力,国际商务又必须利用各种贸易方式和手段来进行,通过出口和进口,便可以顺利开展各种商务活动,这些活动会影响国际收支和国际结算,国际间的经济往来主要通过外汇来作为支付媒介,汇率变动会影响外汇的收支状况,国际金融机构及国际金融市场为国际商务提供融资的可能,另外国际信贷和国际投资又是国际商务的特殊形式。

本书共设十章和两个案例,较详细地论述了国际贸易的基本理论,国际贸易中的商品价值和价格,关税和贸易保护政策,国际贸易的常用方式,商品出口贸易实务,商品进口实务,国际收支与国际结算,外汇汇率及外汇风险,国际金融机构与国际金融市场,国际信贷与国际投资等问题。本书内容体现三个明显特点:一是“新”,书中汇集了国际商务的最新资料和最新动态;二是“实”,注重理论联系实际,国际与国内、区内实际相联系;三是“特”,采用独特的编写体系,体现实际工作的基本要求。书中对贸易价格术语、贸易方式、进出口实务、汇率套算、外汇买卖、国际结算等有关国际商务的重点和难点进行详尽的介绍,并辅以大量例证和案例,以助理解、掌握和运用。本书由龙祖勋同志编写第一章、第二章第一节;李世枢同志编写第二章第二节、第三节、第三章、第四章;周晓明同

志编写第五章、第六章及案例一；陈湘桂同志编写第七章、第八章及案例二；邓焱同志编写第九章、第十章。全书由龙祖勋、周晓明两位同志统审定稿。

本书在编写中吸收了国内外同行的研究成果，参考和引用了有关论著的某些观点，书中未能一一注明，在此向有关专家学者表示感谢。由于时间仓促和水平有限，书中肯定会有许多不妥之处，恳请读者指正。

编者

1996年4月

## 目 录

## 上篇 国际贸易

<b>第一章 国际贸易基本理论</b> .....	(1)
<b>第一节 国际分工理论</b> .....	(1)
一、国际分工概念 .....	(1)
二、国际分工的类型 .....	(2)
三、国际分工对经济发展的影响 .....	(4)
<b>第二节 商品的国际价值</b> .....	(5)
一、国际价值的基本含义 .....	(5)
二、影响国际价值的因素 .....	(6)
<b>第三节 中国对外贸易的国别、地区关系</b> .....	(8)
一、我国在发展与世界各国和地区的贸易关系中遵循的原则 .....	(9)
二、我国与世界各国和地区的贸易关系 .....	(11)
<b>第二章 国际贸易中商品的价格</b> .....	(19)
<b>第一节 国际贸易中商品的价格及其形成</b> .....	(19)
一、国际贸易中商品的价格 .....	(19)
二、影响商品世界市场价格的因素 .....	(19)
三、国际贸易中商品价格的形成 .....	(22)
四、国际贸易中的不等价交换 .....	(25)
<b>第二节 价格术语</b> .....	(26)



一、价格术语的含义与作用	(26)
二、价格术语种类	(27)
<b>第三节 正确制订合同中的价格条款</b>	(34)
一、价格术语的选用	(34)
二、佣金和折扣的运用	(35)
三、合同中的价格条款	(37)
四、总值	(38)
<b>第三章 关税和贸易保护政策</b>	(40)
<b>第一节 关税措施</b>	(40)
一、关税的含义及其目的	(40)
二、关税的种类	(41)
三、关税征收方法和标准	(49)
<b>第二节 非关税措施与经济一体化</b>	(51)
一、非关税政策与措施	(51)
二、经济一体化及其作用	(62)
<b>第四章 国际贸易的常用方式</b>	(67)
<b>第一节 加工贸易、技术贸易与租赁贸易</b>	(67)
一、加工贸易	(67)
二、技术贸易	(69)
三、租赁贸易	(70)
<b>第二节 易货贸易与补偿贸易</b>	(72)
一、易货贸易	(72)
二、补偿贸易	(74)
<b>第三节 包销、经销、代理和独家发盘</b>	(76)
一、包销	(76)
二、经销	(77)
三、代理	(77)
四、独家发盘	(78)

第四节 招标、拍卖、寄售与展卖 .....	(79)
一、招标和投标 .....	(79)
二、拍卖 .....	(81)
三、寄售 .....	(83)
四、展卖 .....	(84)
第五节 商品交易所交易 .....	(85)
一、现货交易 .....	(85)
二、期货交易 .....	(85)
第六节 国际货物运送方式 .....	(87)
一、海上运输 .....	(87)
二、陆路运输 .....	(91)
三、邮政运输和航空运输 .....	(94)
四、国际多式联合运输 .....	(94)
第五章 商品进口贸易实务 .....	(97)
第一节 商品进口交易前的准备工作 .....	(97)
一、进口成本估算 .....	(97)
二、审核进口货单 .....	(98)
三、申领进口许可证 .....	(99)
四、制订进口商品经营方案 .....	(99)
第二节 商品进口交易的洽商 .....	(102)
一、商品进口交易洽商的内容 .....	(102)
二、商品进口交易洽商的程序 .....	(104)
第三节 进口合同的履行 .....	(106)
一、履约准备 .....	(106)
二、开出信用证 .....	(107)
三、租船订舱和催装 .....	(110)
四、办理保险 .....	(110)
五、审单和付汇 .....	(111)

六、报关和接货 .....	(112)
七、进口索赔 .....	(112)
第四节 进口合同的内容及其条款 .....	(113)
一、进口合同的内容 .....	(113)
二、进口合同的条款 .....	(114)
第五节 商品进口业务的核算 .....	(118)
一、代理进口业务核算 .....	(118)
二、自营进口业务核算 .....	(119)
<b>第六章 商品出口贸易实务 .....</b>	<b>(97)</b>
第一节 商品出口交易前的准备工作 .....	(121)
一、组织出口货源 .....	(121)
二、选择销售市场和客户 .....	(123)
三、制订出口价格 .....	(124)
四、出口商品的广告宣传、商标及其注册 .....	(125)
五、出口商品的经营方案 .....	(126)
第二节 商品出口交易的洽商 .....	(126)
一、商品出口交易洽商的内容 .....	(126)
二、商品出口交易洽商的一般程序 .....	(127)
第三节 出口合同的主要条款签订 .....	(131)
一、品质条款 .....	(131)
二、数量条款 .....	(135)
三、包装条款 .....	(137)
四、价格条款 .....	(142)
五、交货条款 .....	(142)
六、保险条款 .....	(144)
七、支付条款 .....	(151)
八、商检条款 .....	(152)
九、索赔、理赔、仲裁、不可抗力条款 .....	(157)

第四节 出口合同的履行.....	(164)
一、货 .....	(165)
二、证 .....	(166)
三、船 .....	(168)
四、单 .....	(169)
 <b>下篇 国际金融</b>  	
<b>第七章 国际收支与国际结算.....</b>	<b>(177)</b>
第一节 国际收支.....	(117)
一、国际收支的基本概念 .....	(117)
二、国际收支平衡表 .....	(179)
三、国际收支的调节 .....	(189)
第二节 国际结算.....	(194)
一、国际结算的含义 .....	(194)
二、国际结算的主要工具——票据 .....	(194)
三、国际结算的方式 .....	(202)
<b>第八章 外汇汇率及外汇风险.....</b>	<b>(221)</b>
第一节 外汇.....	(221)
一、外汇的含义 .....	(221)
二、外汇的作用 .....	(222)
第二节 外汇汇率.....	(224)
一、汇率及其标价 .....	(224)
二、汇率的类型 .....	(226)
三、人民币汇率 .....	(231)
第三节 汇率变动及其影响.....	(232)
一、影响汇率变动的因素 .....	(232)
二、汇率变动对经济的影响 .....	(234)
三、汇率影响经济的条件 .....	(237)

第四节 汇率风险及其防范	(238)
一、外汇风险的含义	(238)
二、外汇风险的分类	(238)
三、汇率风险的防范	(239)
第五节 外汇买卖	(255)
一、即期外汇交易	(256)
二、远期外汇买卖	(256)
三、套汇交易	(264)
四、掉期交易	(266)
五、套利交易	(267)
六、外汇期权交易	(269)
第六节 外汇管制	(271)
一、外汇管制的概念	(271)
二、外汇管制的方式	(273)
三、外汇管制的内容	(274)
四、我国的外汇管理	(276)
第九章 国际金融机构与国际金融市场	(279)
第一节 国际货币制度和国际金融机构概述	(279)
一、国际货币制度	(279)
二、主要国际金融机构	(286)
第二节 国际金融市场及构成	(292)
一、国际金融市场概述	(292)
二、国际金融市场构成及其特点	(296)
第三节 重要的国家金融市场	(302)
一、欧洲货币市场	(302)
二、国际债券市场	(304)
三、贸易融资和项目融资	(306)
四、金融期货市场及其它金融工具	(308)

<b>第十章 国际信贷和国际投资</b> .....	(312)
<b>第一节 国际信贷与国际投资概述</b> .....	(312)
一、国际信贷与国际投资 .....	(312)
二、国际信贷与国际投资资金的供求 .....	(313)
<b>第二节 国际信贷</b> .....	(314)
一、政府贷款 .....	(314)
二、出口信贷 .....	(315)
三、银行贷款 .....	(316)
四、银团贷款 .....	(316)
五、国际金融机构贷款 .....	(316)
<b>第三节 国际投资</b> .....	(317)
一、国际直接投资 .....	(317)
二、国际证券投资 .....	(319)
三、国际债务危机 .....	(320)
<b>第四节 我国利用外资和对外投资</b> .....	(322)
一、我国利用外资的理论依据和基本原则 .....	(322)
二、外商直接投资 .....	(323)
三、向外筹资 .....	(325)
四、我国对外直接投资 .....	(327)
<b>附录 国际商务案例</b> .....	(331)
<b>案例一 商品出口合同洽商的案例</b> .....	(330)
<b>案例二 商品价格及外汇汇率的案例</b> .....	(335)

## 第一章 国际贸易基本理论

国际贸易是指世界各国（地区）之间的商品交换活动，一个国家（地区）与其他国家（地区）的商品交换，我们称为是这个国家（地区）的对外贸易。他们都是指超越国界进行的商品交换活动，国际贸易着眼世界范围，对外贸易只从一个国家来考虑与其他国家的商品交换。

### 第一节 国际分工理论

#### 一、国际分工概念

分工 (Division of labour) 是指劳动分工，即各种社会劳动的划分和独立化。从原始社会末期开始，人类社会在各个发展阶段就一直存在着社会分工。人类在改造自然发展生产的过程中形成了分工，生产力的发展使分工愈来愈细，也使生产逐渐专业化和独立化。而分工又有利于提高劳动的熟练程度，有利于技术的改进和发展，有利于提高劳动生产率。社会劳动的独立化使它们的产品只有作为商品进行交换才有意义，交换需要市场，因此社会分工是商品交换，市场形成的基础。

国际分工 (International division of labour) 是指世界各国之间的劳动分工。它是社会发展的产物，生产力发展到一定阶段，必然使一国内部的社会分工超越出国家界限，发展为国际分工。国际分工实际上是一国内部分工向国外的延伸和继续。国际分工是

客观的经济范畴。只要一个国家同外国发生了经济贸易往来，它实际上就参加了国际分工，不论它本身是否意识到或是否愿意。生产力的发展使社会分工突破国家界限，这时商品经济活动也必然超越国界，形成国际贸易和世界市场，国际分工是国际贸易和世界市场的基础。国际贸易的发展，世界市场的繁荣又推动了国际分工的发展。

第二次世界大战后，特别是近 20 多年来，随着生产技术的发展，出现了新技术产业并引起了各国产业结构的调整。国际分工出现了一些引人注目的特点。这些特点是：

1. 制造业的重心由美国转移到日本、德国等其他发达国家。
2. 产业结构的变化。资本主义发达国家从以传统产业为主转变为以电子、计算机、机器人、办公室自动化、原子能、航空航天等新技术产业为主。传统产业所占比重大大下降，发达国家的政府均从对传统产业的支助转向于支持新技术产业。另一方面，一些发展中国家在迅速的发展钢铁、汽车等传统工业。
3. 零部件分工的出现。一个国家生产的一种产品常由若干个甚至几十个国家生产的零部件组成。现在进口一台机器打开一看，其零部件很少由一个国家的产品组成。这些生产零部件的国家，有发达国家，也有发展中国家。

当今世界是开放的世界。正确了解当前国际分工的特点，有助于我们在坚持独立自主，平等互利，符合我国国情的原则下，积极参与国际分工，发展与世界各国的经济、贸易合作和技术交流。

## 二、国际分工的类型

### (一) 垂直型国际分工

这是国际间产品专业化分工的形式。其特点是出口制成品，进口原材料。或者是出口原材料，进口制成品。

在第二次世界大战以前，整个地球被少数帝国主义列强所瓜



分。世界上广泛存在着帝国主义宗主国与殖民地、半殖民地的国家关系。这种情况下的国际分工，实质上是发达的帝国主义工业国通过经济、政治和军事上的优势强加给殖民地和半殖民地的。他们输出工业产品，殖民地和半殖民地提供农副产品、矿产品及其他原材料。第二次世界大战后，殖民地、半殖民地国家纷纷独立。这种以军事政治优势维系的国际分工已基本上不再存在。但是旧的不合理的国际经济秩序尚未消除，原来的殖民地、半殖民地国家独立不久，长期贫穷落后，他们还未能调整自己的产业结构，仍然是以出口原材料进口工业制成品为主。如中东某些产油国仍然是出口石油，进口各种工业制成品。日本是个资源贫乏的国家，长期以来工业制成品占出口额的90%以上，原材料占进口额的80%以上。它们参加国际分工的形式属于垂直型。

### (二) 水平型国际分工

这是指建立在零部件生产专业化与协作基础上的国际分工。由于各个国家的工业发展的先后不同，技术水平，资源的不同。使得一国对某种零部件生产具有优势而另一国对另一种零部件生产具有优势，这就产生了零部件专业化生产与协作。这就使发达国家间从原来产业部门，工业产品的分工，发展为产业部门内部的分工。现在的汽车、飞机、机械等产品的出口国常常又是零部件的进口国与零部件的出口国。如波音747喷气客机，有450万个零部件分别在英国等6个发达国家生产，总装厂设在美国。又如美国道格拉斯飞机制造公司向中国订购升降架、卫生仓及螺旋桨等零部件。

### (三) 混合型国际分工

对一个国家而言，所谓混合型国际分工是指该国在国际分工中既参加垂直型分工，又参加水平型的国际分工，大多数西方发达国家属于这一类。它们在同发展中国家进行贸易时，保留着旧有的垂直型格局，在对发达国家的经济交往中常采取“水平型”，