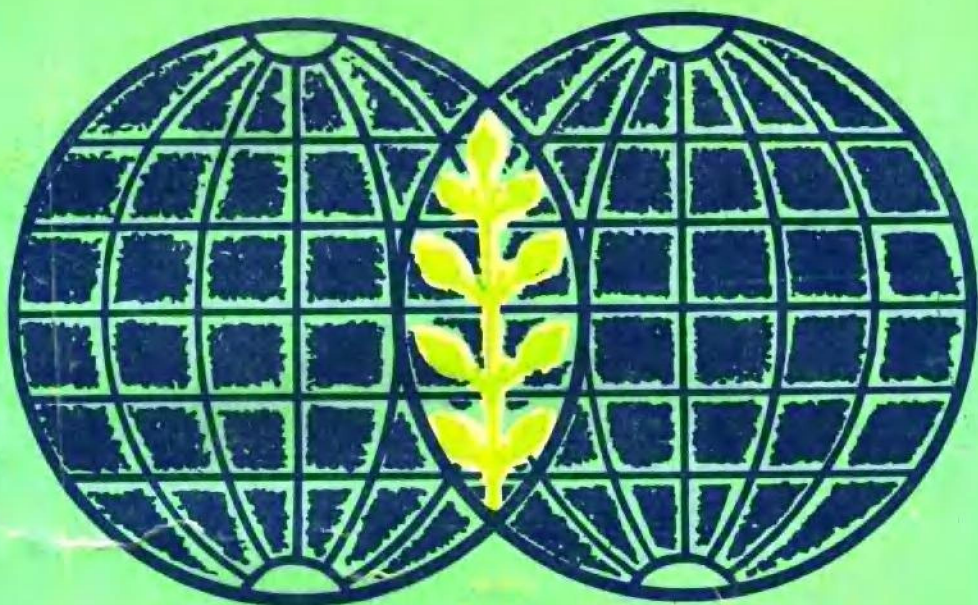


史美麟 周锦奎 编著



国际贸易与国际金融

(第二版)

华东理工大学出版社



中财 B0074887

国际贸易与国际金融

(第二版)

史美麟 周锦奎 编著

0345/20

中央财经大学图书馆藏书

总号 419113

分类号 F-24 / 38.22

华东理工大学出版社

(沪)新登字208号

内 容 提 要

本书介绍有关国际贸易与国际金融的基本理论与基础知识。内容分国际贸易与国际金融两部分。国际贸易部分主要介绍国际分工与国际贸易方式、国际价值与价格、比较利益分析方法、关税和贸易保护政策分析、关税及贸易总协定、国际市场开拓、国际贸易结算方法。国际金融部分主要介绍外汇与汇率、外汇市场与汇率风险、国际货币制度、国际信贷与国际投资、国际金融市场、国际金融组织和国际收支。

本书可作为大专院校学生的教材，经济管理部门和企业单位管理干部的参考书。

国际贸易与国际金融

(第二版)

Guoji Maoyi yu Guoji Jinrong

史美麟 周锦奎 编著

华东理工大学出版社出版发行

(上海市梅陇路130号)

新华书店上海发行所发行经销

常熟文化印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 9.75 字数 261千字

1993年9月第2版 1993年9月第1次印刷

印数1-5000册

ISBN7-5628-0375-7/F·16 定价7.70元

再版说明

本书自出版以来，已历经三年有余，二次重印。这期间国际经贸形势已有许多新的变化，特别是近年来随着我国社会主义市场经济的发展，国内市场与国际市场的逐步接轨，提供了诸多新问题和新资料，有必要对本书进行补充和修订。这次修订增加了两章：第五章关税及贸易总协定，第十二章国际信贷和国际投资。重写了三章：第八章外汇与汇率，第九章外汇市场与汇率风险，第十四章国际收支。对第二章中的对外贸易经济效益和贸易术语作了较大的修改。此外，对其他各章的内容亦作了校订和修改，调整了部分章节的次序。全书的修订工作由我完成。周锦奎同志校阅了其中的某些章节。对于为本书的修订工作提供诸多宝贵意见和建议的专家和读者们，深表衷心感谢！

史美麟

1993年3月30日

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。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读者学习参考。

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。

编著者

1989年4月

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 国际贸展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	(35)
第三节 世界市场上的商品价格	(38)
一、决定世界市场上商品价格的因素	(38)
二、世界市场商品价格的形成	(40)
三、世界市场商品标价方法	(48)
四、国际贸易术语	(49)
第三章 国际贸易中的比较利益	(54)
第一节 重商主义的国际贸易理论	(55)
第二节 亚当·斯密的绝对利益说	(57)
第三节 比较成本说	(59)
一、李嘉图比较成本说的主要内容	(60)

二、机会成本递增条件下的比较利益·····	(63)
三、多国贸易和多品种贸易中的比较利益·····	(70)
第四节 资源赋予说·····	(74)
第五节 列昂惕夫之谜·····	(80)
第四章 关税和贸易保护政策 ·····	(83)
第一节 关税·····	(84)
一、关税的种类·····	(84)
二、关税的经济效应分析·····	(89)
第二节 非关税壁垒和经济一体化·····	(97)
一、非关税壁垒·····	(97)
二、经济一体化·····	(102)
第五章 关税及贸易总协定 ·····	(106)
第一节 关贸总协定的成立·····	(106)
一、关贸总协定成立的背景·····	(106)
二、关贸总协定的成立·····	(107)
第二节 《关贸总协定》的宗旨及其基本原则·····	(108)
一、《关贸总协定》的宗旨·····	(108)
二、《关贸总协定》的基本原则·····	(108)
第三节 关贸总协定的几次重要的多边谈判·····	(113)
一、狄龙回合·····	(113)
二、肯尼迪回合·····	(114)
三、东京回合·····	(115)
四、乌拉圭回合·····	(116)
第四节 中国与关贸总协定的关系·····	(121)
一、中国是关贸总协定的创始缔约国之一·····	(121)
二、关于恢复中国的关贸总协定缔约国地位的谈判·····	(121)
三、进入关贸总协定以后的中国经济·····	(123)
四、香港、澳门和台湾进入关贸总协定的方式·····	(126)
第六章 出口产品国际市场的开拓和发展 ·····	(128)
第一节 确立国际市场营销观念·····	(128)

第二节 国际市场营销环境的研究·····	(130)
一、政治法律环境·····	(130)
二、经济发展环境·····	(131)
三、社会文化环境·····	(134)
四、国际市场供给和需求变化的趋势·····	(133)
第三节 国际目标市场的选择·····	(135)
一、国际市场细分·····	(135)
二、目标市场选择·····	(136)
第四节 国际市场产品战略·····	(136)
一、产品生命周期策略·····	(136)
二、商标与包装策略·····	(139)
第五节 国际市场营销·····	(143)
一、选择销售渠道·····	(143)
二、国际市场促销手段·····	(145)
三、国际市场订价策略·····	(146)
第七章 国际结算 ·····	(150)
第一节 国际结算的票据·····	(151)
一、票据的种类·····	(151)
二、票据的当事人·····	(153)
三、票据行为和票据权利·····	(154)
第二节 国际结算方式·····	(157)
一、汇付·····	(157)
二、托收·····	(159)
三、信用证·····	(161)
第八章 外汇与汇率 ·····	(169)
第一节 外汇·····	(169)
一、外汇的概念·····	(169)
二、外汇的种类·····	(170)
三、外币与人民币·····	(170)
第二节 汇率·····	(171)

一、汇率与外汇标价·····	(171)
二、汇率的基础·····	(174)
三、影响汇率变动的主要因素·····	(180)
四、汇率变动对经济的影响·····	(182)
第三节 人民币的汇率·····	(184)
一、人民币的最初汇率定值·····	(184)
二、人民币对外汇率的调整·····	(185)
三、人民币的外汇调剂价格·····	(187)
第九章 外汇市场与汇率风险 ·····	(189)
第一节 外汇市场·····	(189)
第二节 即期外汇业务和远期外汇业务·····	(191)
一、即期外汇业务·····	(191)
二、远期外汇业务·····	(191)
三、外汇期货交易·····	(192)
四、即期汇率与远期汇率·····	(193)
第三节 汇率风险·····	(197)
一、什么是汇率风险·····	(197)
二、如何避免汇率风险·····	(198)
三、外汇套期保值和期权交易·····	(201)
四、套汇·····	(206)
第十章 国际货币制度 ·····	(208)
第一节 布雷顿森林体系·····	(208)
一、布雷顿森林会议·····	(208)
二、维持以美元为中心的国际货币制度的措施·····	(212)
三、布雷顿森林体系的解体和浮动汇率制·····	(215)
第二节 国际货币制度的改革·····	(218)
一、国际货币制度改革的过程·····	(218)
二、特别提款权·····	(219)
第三节 欧洲货币体系·····	(224)
一、欧洲货币体系的建立·····	(224)

二、欧洲货币体系的主要内容·····	(225)
第十一章 国际信贷与国际投资 ·····	(229)
第一节 国际信贷与国际投资概述·····	(229)
第二节 国际信贷和投资资金的供给和需求·····	(230)
一、国际信贷和投资资金的供给·····	(230)
二、对国际信贷和投资资金的需求·····	(232)
第三节 国际信贷·····	(233)
一、政府间贷款·····	(233)
二、出口信贷·····	(234)
三、银行贷款和银团贷款·····	(235)
四、国际金融组织贷款·····	(236)
第四节 国际直接投资·····	(237)
第五节 国际证券投资·····	(240)
一、国际证券投资的主要方式·····	(240)
二、国际证券市场·····	(242)
三、股票价格指数·····	(248)
四、投资风险和风险转移·····	(249)
第六节 国际债务危机·····	(256)
第十二章 国际金融市场 ·····	(260)
第一节 国际金融市场及其构成·····	(260)
一、国际金融市场的形成·····	(260)
二、国际金融市场的构成·····	(261)
第二节 重要的国际金融市场·····	(262)
第十三章 国际金融组织 ·····	(268)
第一节 国际货币基金组织·····	(268)
一、国际货币基金组织的宗旨与机构·····	(268)
二、国际货币基金的资金来源·····	(269)
三、国际货币基金组织的主要业务·····	(270)
第二节 国际复兴开发银行(世界银行)·····	(273)
一、世界银行的宗旨和组织机构·····	(273)

二、世界银行的资金来源·····	(275)
三、世界银行的主要业务·····	(275)
第三节 国际开发协会·····	(276)
一、国际开发协会的宗旨·····	(276)
二、国际开发协会的贷款与资金来源·····	(276)
三、国际开发协会的组织机构·····	(277)
第四节 国际金融公司·····	(277)
第十四章 国际收支 ·····	(279)
第一节 国际收支与国际收支平衡表·····	(279)
一、国际收支的概念·····	(279)
二、国际收支平衡表·····	(280)
三、国际收支平衡表的分析·····	(283)
第二节 影响国际收支平衡的因素·····	(286)
一、国内经济增长与国内收支均衡对国际收支 均衡的影响·····	(286)
二、汇率、价格对国际收支的影响·····	(289)
三、货币数量对国际收支的影响·····	(293)
第三节 国际收支的调节·····	(295)

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。”^①15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，并已成为世界各国经济联系的普遍形式。

^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。

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：

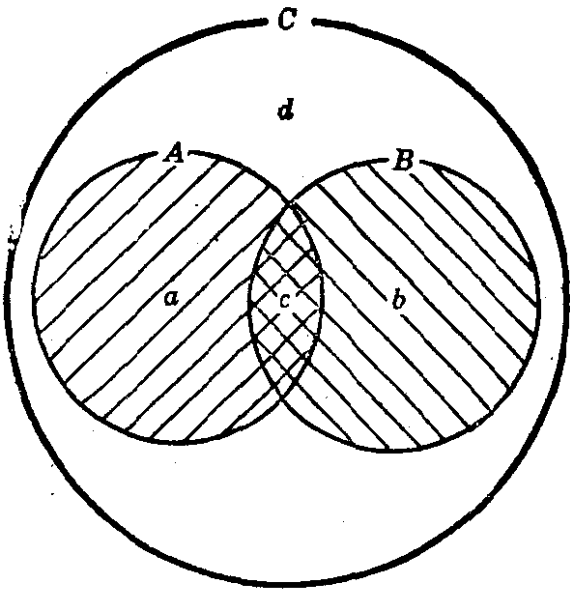


图0-1 国际贸易与国际金融的相互关系

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，如跨国间的证券交易、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、关税及贸易总协定、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、国际信贷与国际投资、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

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、美加自由贸易区、以及其他一些地区性经济合

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