

高等院校规划教材

国际商务概论

GUOJI SHANGWU GAILUN

主 编 刘振铎



煤炭工业出版社

高等院校规划教材

国际商务概论

主 编 刘振铎

副主编 孟繁华 赵美田 李阿然

煤炭工业出版社

·北 京·

图书在版编目 (CIP) 数据

国际商务概论/刘振铎主编. -- 北京: 煤炭工业出版社, 2013

高等院校规划教材

ISBN 978 - 7 - 5020 - 4324 - 7

I. ①国… II. ①刘… III. ①国际商务—高等学校—教材 IV. ①F740

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 221059 号

煤炭工业出版社 出版
(北京市朝阳区芍药居 35 号 100029)

网址: www.cciph.com.cn

煤炭工业出版社印刷厂 印刷

新华书店北京发行所 发行

*

开本 787mm × 1092mm¹/₁₆ 印张 11

字数 252 千字 印数 1—2 000

2013 年 11 月第 1 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

社内编号 7152 定价 35.00 元

版权所有 违者必究

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 本社负责调换

内 容 提 要

本书主要介绍了国际商务的基础知识与技能，包括国际商务导论与国际贸易、国际金融、国际投资、国际市场营销和国际商法。

本书可作为高等院校国际贸易专业的教学用书，也可作为非经管类专业的通识选修课的教学用书及从事对外经贸工作的人员参考用书。

前 言

国际商务学是 20 世纪 50 年代开始发展起来的一门年轻的综合性、跨专业的边缘学科。国际商务学是一门研究为满足个人及组织需求而进行的跨国界交易的科学。该定义有两层含义：一是国际商务学研究的是跨国界的活动；二是国际商务学研究的是国家、企业或个人以经济利益为目的而进行的商业性经济活动，而不是非商业性的跨国经济活动。

随着全球经济一体化进程的不断深入，“地球村”已经形成，各国之间的经济贸易往来日益频繁，商务活动的国际化全面展开。在此背景下，我国急需大批掌握国际商务知识和技能的人才。为适应新形势的需要，普及国际商务知识，加强国际商务知识与技能的教育，构建新形势下国际商务教育的新模式，加快普及型国际商务教材的建设，已经成为培养国际商务复合型人才的重要任务之一。

结合当前高等学校课程改革综合化的方向，我们编写了本教材。它有以下特点：

(1) 涵盖内容广。本教材基本上包括了与国际商务相关的各方面的基础知识与技能，包括了国际贸易政策与国际贸易实务、国际金融、国际投资、国际市场营销和国际商法。通过学习本教材，可使学生对国际商务知识和技能有全面而系统的了解与认识。

(2) 实践性强。本教材加入了实践案例，增强了教材的适用性、实践性与操作性。

(3) 注意知识更新。本教材增加了国际商务活动中新增加的专业术语和相关惯例、法规。如增加了《2010 年国际贸易术语解释通则》《跟单信用证统一惯例》（国际商会第 600 号出版物）等相关内容。

(4) 通俗易懂且系统性强。本教材作为普及国际商务基础知识与技能的教材，在写作过程中，强调通俗易懂，力戒晦涩艰深。每章有复习思考题。

本书由刘振铎任主编，孟繁华、赵美田、李阿然任副主编。具体的编写分工如下：刘振铎编写第一章、第二章的第三节；李俊锋编写第二章的第一

节和第二节；刘瑾编写第二章的第四节；李阿然编写第三章；郑梅编写第四章；赵美田编写第五章；孟繁华编写第六章。全书由刘振铎统稿并审校。

由于编者水平有限，书中难免存在缺点和错误，敬请广大读者批评指正。

编 者

2013 年 8 月

目 次

第一章 国际商务导论	1
第一节 国际商务概述	1
第二节 国际商务环境	10
复习思考题	19
第二章 国际贸易	20
第一节 国际贸易概述	20
第二节 国际贸易理论	25
第三节 有形贸易	37
第四节 无形贸易	66
复习思考题	80
第三章 国际金融	82
第一节 国际收支	82
第二节 外汇与汇率	88
第三节 外汇交易	93
复习思考题	97
第四章 国际投资	98
第一节 国际投资概述	98
第二节 国际直接投资	99
第三节 国际直接投资理论	101
第四节 国际间接投资	104
第五节 投资组合理论	108
复习思考题	121
第五章 国际市场营销	122
第一节 国际市场营销基础	122
第二节 国际市场营销组合策略	127
复习思考题	134
第六章 国际商法	136
第一节 国际商法概述	136

第二节 国际商事组织法.....	140
第三节 国际货物买卖法.....	150
第四节 产品责任法.....	159
第五节 代理法.....	162
复习思考题.....	165
参考文献.....	166

第一章 国际商务导论

本章学习要点

- ★ 国际商务的概念
- ★ 国际商务的特点
- ★ 国际商务的主要内容
- ★ 国际商务环境

第一节 国际商务概述

一、国际商务的概念

国际商务（International Business）是指跨越国界的商务活动。“International”含有“跨越国界”的意思，是指介于国家（地区）之间的活动；“Business”是指营利性性质的业务行为，具体指国家、企业或个人以经济利益为目的而进行的商业性经济活动。

国际商务是人类社会生产力发展到一定历史阶段，在世界经济日趋全球化和企业生产经营管理活动日益国际化的背景下产生的。它是以生产的国际化、交换的国际化以及消费的国际化为特征，通过产品流动和要素流动来实现的。国际商务是根据每个国家、政府、企业各自不同的战略目标、各自的禀赋条件，以及外部环境提供的可能性，进行多种选择和组合的结果。

二、国际商务的基本特征

国际商务活动的基本特征是相对国内商务活动而言的。其主要包括以下几个方面。

（一）环境复杂多变

企业在从事国内商务时，面临的是各种国内环境，这些环境通常比较稳定，为企业所熟悉，比如单一的货币、统一的语言、相同的文化和法律体系等。当企业从事国际商务时，由于各国的政体和国体存在差异，经济发展程度不同，各国拥有的文化传统、价值观念、生活方式、语言文字存在很大差别，世界各国因所处地理位置、自然环境差异很大，导致国际商务复杂多变。多变的环境一方面给企业造成了众多障碍和困难，增加了企业经营管理的工作难度；另一方面也使企业经营者拥有了更多的机会和选择，为企业的发展寻求更多的机遇。

（二）风险因素加大

与国内活动不同，国际商务活动所面临的除一般商业风险外，还会遭遇一系列国际风险。具体说来，主要包括政治风险、法律风险、外汇风险和税收风险。

相对于其他风险而言，政治风险是国际商务活动中所面临的最具有威胁的风险。政治风险包括来自于东道国内部、外部以及跨国经营企业本身所引发的政治冲突、政策变动所产生的风险。法律风险对从事国际商务活动的企业来说应格外重视。世界各国的法律规定、管理制度、贸易条例和商业习惯不尽相同。企业在一种法律环境中进行国际商务活动时，必须确定其适用哪国的法律和规定、该国的法律应如何解释、使用的程度如何等。外汇风险是指国际商务活动中，由于两国汇率的变动可能给企业带来的损失，具体包括交易风险、会计风险和经济风险。税收风险是指东道国财政政策的意外变化和税收法规的运用所引起的风险。比如：由于东道国和企业所属母国之间在征税方面不协调，造成对外资企业的双重课税。

（三）矛盾、冲突更加尖锐

企业从事国际商务活动是为了在世界范围内追求利润最大化，这种目标往往与东道国的利益、目标不一致，因而导致其在经营活动中不可避免地会与东道国发生矛盾和冲突。这种矛盾和冲突主要体现在盈余的分配、资源的配置以及控制权上。因此，各国政府在鼓励外资企业进入的同时，都会加强对其经营活动的管理和控制，这使得跨国公司实现其海外目标的国际商务活动更加趋于复杂、困难，彼此间的矛盾和冲突也会更加尖锐。

（四）决策更具有特殊性

由于国际商务活动面临的环境复杂，发现因素和矛盾、冲突比国内商务活动加大，因而企业的决策者必须根据国内外环境和企业自身条件，调查国际商务活动中可能遇到的困难和发现，根据经营目标制定有效的经营战略。

企业经营战略的制定要考虑8个因素：国内环境、东道国的社会经济环境、国际经济和政治环境、公司资源、公司以往的经验、公司的组织机构、信息系统的质量及公司决策者的偏好。这8个因素是有密切联系的，因素间的相互作用和影响，可供决策者分析识别企业所面临的压力和风险，根据企业自身的约束条件，制定出本企业的经营目标和相应可行的经营战略。

与国内商务相比，国际商务决策具有其特殊性，主要表现在以下5点：由于涉及的不可控因素和不可抗因素增多，使决策费用更加昂贵；国际商务决策受国内市场调研的影响较小，而更多地受到国外压力和风险的影响；国际商务决策着重于对国外市场机会选择的分析，而不是广泛的比较性分析；由于国际商务环境中有很多不可控因素，国际商务决策较少受定量分析的影响；由于国际商务决策所考虑的影响因素大大增加，因而使决策过程更加复杂。

（五）渐进式发展

企业的商务活动由国内走向国际，大多是先易后难、逐步升级的渐进式发展。这种渐进性主要体现在两个方面。

1. 地理范围的渐进发展

大多数企业由本土走向世界的过程，一般按照“本地市场—地区市场—全国市场—海外相邻市场—全球市场”的地理顺序向外扩张和发展。地理范围的渐进式发展，便于企业经营者随着地理范围的扩大，逐渐掌握、熟悉新市场的需求弹性、消费变化和信息反馈；便于企业营销渠道的培养，以降低风险，积累经验，最终取得海外经营的成功。

2. 经营方式的渐进发展

在企业跨出国门的初期，一般采用简单易行而又灵活的间接出口方式；然后，随着企业国际经营能力的提高和经验的积累，逐渐采取更高级的经营方式。一般企业的跨国经营模式大致遵循“纯国内经营—间接出口—直接出口—设立海外销售部—设立海外分公司—跨国生产”这样的演变过程。

企业国际商务活动的渐进发展，是由企业经营国际化的本质所决定的。一方面，企业经营国际化不是简单的产销范围的量的扩大，而是管理人员不断学习有关知识，掌握、接受、处理知识信息量的过程，这种知识和信息的积累必然是一个渐进的过程；另一方面，企业经营国际化不仅仅是企业产品走向世界，而是企业管理人员的视野迈出国门、走向世界的过程。

三、国际商务的三大纽带

当代国际商务活动主要通过三大纽带进行，即国际市场、跨国公司、国际条约和组织。

（一）国际市场

国际市场（International Market）是连接世界经济的纽带，是国际各种资源流动、交换的场所。随着社会生产力的发展，以及国际分工和交换规模的扩大，国际市场的规模也越来越大。在当代世界，一个国家的实力越强、经济规模越大，需要通过国际市场实现的价值就越多，对国际市场的依存度就越高。世界商品出口与世界国内生产总值的比例，1950 年世界出口依存度仅约为 6%，2005 年上升到 53%，年均增长率为 5.4%。一些新兴工业化国家和地区的出口增长更快。

国际经济的发展必然表现为世界贸易的增长，国际贸易的增长也必然会带动世界经济的发展。二战后，国际贸易的平均增长速度一般是世界经济增长速度的 1.5 倍。由于国际贸易在经济增长中的作用越来越大，如果国际贸易增速下降，必然引起世界经济的下滑。

国际贸易的结构反映着世界经济的质量和水准。随着经济全球化的发展，传统的国际贸易现在已扩展到服务、技术等要素贸易。表 1-1 为世界贸易组织 2000—2010 年的年度报告。从表中数据总体来看，服务贸易出口的比例是稳中有升的。从各年度考察，世界服务出口和世界货物出口的增长率存在着差异，但总体走势保持一致。

表 1-1 2000—2010 年世界服务贸易占全球贸易的比重

年 份	世界服务出口额/10 亿美元	世界货物出口额/10 亿美元	世界服务出口在全球贸易中的占比/%
2000	1435	6186	18.8
2001	1460	5984	19.6
2002	1570	6272	20.0
2003	1795	7294	19.7
2004	2125	8907	19.3
2005	2415	10159	19.2
2006	2755	12083	18.6
2007	3290	13950	19.1

表 1-1 (续)

年 份	世界服务出口额/10 亿美元	世界货物出口额/10 亿美元	世界服务出口在全球贸易中的占比/%
2008	3780	16070	19.0
2009	3350	12490	21.1
2010	3665	15238	19.4

资料来源：WTO，国际贸易数据，2000—2010 年。

国际市场的供求关系是世界经济的发动机和晴雨表。如果市场消费需求旺盛，就会推动国际贸易的增长进而带动世界经济的增长。反之，就会使国际贸易萎缩甚至使世界经济萎缩。就一些重要的原材料来说，世界市场上供求关系或者价格的变动，也会对国内企业的生产和经营产生很大的影响。如石油是各国工业、制造业乃至服务业的必需品，作为一种重要的战略物资和“工业血液”，石油供求关系及其价格一直在世界经济中扮演着重要的角色。1973—1974 年的第一次石油危机和 1979—1980 年的第二次石油危机，都对世界经济产生了重大的影响。据世界经济合作组织测算，油价每上涨 10 美元，世界经济增长速度就下降 0.25%。

(二) 跨国公司

跨国公司 (Transnational Corporation) 是指在两个或两个以上国家设立分支机构或子公司进行跨国生产经营活动的企业。20 世纪 70 年代初，联合国经济及社会理事会组成了由知名人士参加的小组，较为全面地考察了跨国公司的各种准则和定义后，于 1974 年做出决议，决定统一采用“跨国公司”这一名称。

跨国公司的经营活动已经开展到所有国家的所有经济领域，成为世界经济中一支强大的力量。据联合国有关机构统计，2005 年全球跨国公司有 6.5 万家，控制了全球生产的 40%、国际贸易的 60%、国际投资的 90%、技术贸易的 60%、技术转让的 80% 及研究开发的 90%。跨国公司的内部贸易已占国际贸易的 40%。当代跨国公司的发展使以国家为主体的世界经济逐步向以跨国公司为主体的经济转化。

1. 当代跨国公司的主要特征

当代跨国公司的主要特征表现在以下几个方面：①一般都有一个国家实力雄厚的大型公司为主体，通过对外直接投资或收购当地企业的方式，在许多国家建立有子公司或分公司；②一般都有一个完整的决策体系和最高的决策中心，各子公司或分公司虽各自都有自己的决策机构，都可以根据自己经营的领域和不同特点进行决策活动，但其决策必须服从于最高决策中心；③一般都从全球战略出发安排自己的经营活动，在世界范围内寻求市场和合理的生产布局，定点专业生产，定点销售产品，以牟取最大的利润；④一般都具备强大的经济和技术实力，有快速的信息传递，以及资金快速跨国转移等方面的优势，在国际上都有较强的竞争力。

2. 跨国公司的管理特点

跨国公司作为在国内外拥有较多分支机构、从事全球性生产经营活动的公司，与国内企业相比较，是有一些区别的。这些区别表现在：跨国公司的战略目标是以国际市场为导向的，目的是实现全球利润最大化，而国内企业是以国内市场为导向的；跨国公司是通过控股的方式对国外的企业实行控制，而国内企业对其较少的涉外经济活动大多是以契约的

方式来实行控制；国内企业的涉外活动不涉及在国外建立经济实体的问题，国内外经济活动的关系是松散的，有较大偶然性，其涉外经济活动往往在交易完成后就立即终止，不再参与以后的再生产过程；而跨国公司则在世界范围内的各个领域，全面进行资本、商品、人才、技术、管理和信息等交易活动，并且这种“一揽子”活动必须符合公司总体战略目标而处于母公司控制之下，其子公司也像外国企业一样参加当地的再生产过程。

3. 跨国公司的经营形式

(1) 横向水平型多种经营。此类公司主要从事单一产品的生产经营，母公司和子公司很少有专业化分工，但公司内部转移生产技术、销售技能和商标专利等资产的数额较大。

(2) 垂直型多种经营。此类公司按其经营内容又可分为两种。一种是母公司和子公司生产和经营不同行业的、但却相互关联的产品。它们是跨行业的公司，主要涉及原材料、初级产品的生产和加工行业，如开采种植—提炼—加工制造—销售等行业。另一种是母公司和子公司生产和经营同一行业不同加工程度或工艺阶段的产品，主要涉及汽车、电子等专业化分工水平较高的行业。如美国的美孚石油公司就是前一种垂直型经营的跨国公司，它在全球范围内从事石油和天然气的勘探、开采，以管道、油槽和车船运输石油和天然气，经营大型炼油厂，从原油中精炼出最终产品，批发和零售几百种石油衍生产品。法国的珀若—雪铁龙汽车公司则是后一种垂直型经营的跨国公司，公司内部实行专业化分工，它在国外的84个子公司和销售机构，分别从事铸模、铸造、发动机、齿轮、减速器、机械加工、组装和销售等各工序的业务，实现了垂直型的生产经营一体化。

(3) 混合型多种经营。此类公司经营多种产品，母公司和子公司生产不同的产品，经营不同的业务，而且它们之间互不衔接，没有必然联系。如日本的三菱重工业公司即是如此，它原是一家造船公司，后改为混合多种经营，经营范围包括：汽车、建筑机械、发电系统产品、造船和钢构件、化学工业、一般机械、飞机制造业等。

(三) 国际条约和国际组织

伴随国际商务活动范围的扩大和程度的加深，一系列双边、多边国际条约和组织纷纷建立起来。这些国际条约和组织以官方或半官方的形式，把世界经济生活纳入一种“冲突不断但大体有序”的体制，以保证世界经济的发展。

1. 贸易条约与协定

贸易条约与协定 (Commercial Treaty and Agreement) 是指两个或两个以上主权国家为确定彼此间的经济关系，特别是贸易关系方面的权利和义务而缔结的书面协议。贸易条约与协定是国际条约的一种，它受到国际法律规范的约束。在实践中，贸易条约与协定依据的法律有最惠国待遇条款和国民待遇条款两种。

最惠国待遇条款 (Rule of Most - Favored National Treatment) 是贸易条约与协定中最普遍和最重要的法律条款。其含义是缔约国一方现在和将来所给予任何第三国的一切特权、优惠及豁免，必须同样给予缔约对方。它要求使缔约一方在缔约另一方享有不低于任何第三国享有的待遇，即要求一切外国商品和外国企业处于同等地位，享有同等待遇，没有差别和歧视。

最惠国待遇条款又分为无条件的最惠国待遇和有条件的最惠国待遇。无条件的最惠国待遇是指缔约一方现在和将来给予任何第三国的一切优惠待遇应当立即无条件地、无补偿

地自动适用于缔约对方。由于无条件的最惠国待遇原则是英国采用的，所以又称为“欧洲式最惠国待遇”。有条件最惠国待遇是指如果缔约一方给予第三国的优惠是有条件的，则缔约对方必须提供同样的补偿才能享受这种优惠待遇。由于有条件的最惠国待遇原则首先由美国采用，所以又称为“美洲式最惠国待遇”。

国民待遇条款（Rule of National Treatment）是指缔约一方保证缔约对方的公民、企业、船舶在本国境内享受与本国公民、企业、船舶同等的待遇。一般适用于外国自然人从事商业、外国天然物产和制造品所应缴纳的国内捐税，利用铁路运输和转口过境的条件，船舶在港口的待遇及知识产权等。本国人所享有的其他某些权利，如沿海贸易权、沿海捕鱼权、沿海和内河航行权、购买土地权、零售贸易权以及充当经纪人等，不包括在国民待遇条款的范围内。

贸易条约与协定包括贸易条约、贸易协定、贸易议定书、支付协定和国际商品协定。贸易条约有广义和狭义之分。广义的贸易条约指主权国家在经济贸易关系方面规定的相互间权利和义务的各种书面协议的总称，如通商航海条约、贸易协定、换货协定、支付协定、贸易议定书等属于广义的贸易条约的范围。狭义的贸易条约是指以“条约”为名称的关于贸易关系方面的书面协议，大多属大型综合性贸易条约。贸易协定是缔约国之间为调整和发展彼此之间贸易关系而签订的书面协定。贸易协定一般只需缔约国的行政首脑或其代表签署即可生效。贸易协定的主要内容有最惠国待遇条款、国民待遇条款、贸易额、出口货单、作价办法、支付方式、关税优惠等。贸易议定书是缔约国关于贸易发展中的某一具体事项达成的一种书面协议。贸易议定书可作为贸易条约、贸易协定的附属文件，可与贸易条约、贸易协定有同等效力。支付协定是两国间关于贸易和其他方面债权、债务结算方法的书面协议。国际商品协定是指某种商品的主要出口国和进口国就该种商品的出口、进口和价格等问题所缔结的政府间多边协议。国际商品协定的主要对象是发展中国家和地区所生产的初级产品。国际商品协定的宗旨是防止或减轻初级产品的价格过分波动，保证供应不足的初级产品的公平分配。

2. 国际组织

当代最重要的国际经济组织是世界贸易组织、世界银行和国际货币基金组织。

世界贸易组织（World Trade Organization）成立于1994年4月，1995年1月1日正式开始运作，负责管理世界经济和贸易秩序，总部设在瑞士日内瓦。世贸组织的组织机构包括：部长级会议、总理事会、各专门委员会、秘书处与总干事。

世贸组织是一个独立于联合国的永久性国际组织，具有法人地位，在调解成员争端方面具有更高的权威性。与国际货币基金组织、世界银行一起被称为世界经济发展的三大支柱。1999年11月15日，中国和美国签署关于中国加入世界贸易组织的双边协议。2001年11月10日，中国被批准加入世界贸易组织。2001年12月11日，中国正式成为其第143个成员。

世贸组织的宗旨：提高生活水平，保证充分就业，大幅度稳步地提高实际收入和有效需求；扩大货物、服务的生产和贸易；坚持走可持续发展道路，促进对世界资源的最优利用，保护环境；积极努力确保发展中国家，尤其是最不发达国家在国际贸易增长中获得与其经济发展需要相适应的份额；通过实质性削减关税等措施，建立一个完整的、更具活力的、持久的多边贸易体制。

世贸组织的原则包括：①非歧视性原则，这一原则包括两个方面，一个是最惠国待遇，另一个是国民待遇；②协商与协商一致原则；③互惠原则；④透明度原则；⑤市场准入原则；⑥促进公平竞争原则；⑦经济发展原则。

世贸组织成员国的基本权利包括：

(1) 能使产品和服务及知识产权在成员中享受无条件、多边、永久和稳定的最惠国待遇以及国民待遇。

(2) 对大多数发达国家出口的工业品及半制成品受普惠制待遇。

(3) 享受发展中国家成员的大多数优惠或过渡期安排。

(4) 享受其他世贸组织成员开放或扩大货物、服务市场准入的利益。

(5) 利用世贸组织的争端解决机制，公平、客观、合理地解决与其他国家的经贸摩擦，营造良好的经贸发展环境。

(6) 参加多边贸易体制的活动获得国际经贸规则的决策权。

(7) 享受 WTO 成员利用各项规则，采取例外、保证措施等促进本国经贸发展的权利。

世贸组织成员国的基本义务包括：

(1) 在货物、服务、知识产权等方面，依世贸组织规定，给予其他成员最惠国待遇、国民待遇。

(2) 据世贸组织相关协议规定，扩大货物、服务的市场准入程度，即具体要求降低关税和规范非关税措施，逐步扩大服务贸易市场开放。

(3) 按《知识产权协定》规定进一步规范知识产权保护。

(4) 按争端解决机制与其他成员公正地解决贸易摩擦，不能搞单边报复。

(5) 增加贸易政策、法规的透明度。

(6) 规范货物贸易中对外资的投资措施。

(7) 按在世界出口中所占比例缴纳一定会费。

世界银行（The World Bank）是世界银行集团的俗称，由国际复兴开发银行和国际开发协会等机构组成，是向全世界发展中国家提供金融和技术援助的国际金融组织。其使命是资助国家克服穷困，在减轻贫困和提高生活水平方面发挥作用。国际复兴开发银行旨在减少中等收入国家和信誉良好的较贫困国家的贫困人口，而国际开发协会则注重支持世界最贫困国家。两个机构的工作由国际金融公司、多边投资担保机构和国际投资争端解决中心予以补充。两个机构向发展中国家提供低息贷款、无息贷款和赠款，用于教育、卫生、公共管理、基础设施、金融和私营部门发展、农业及环境和自然资源管理投资等。

世界银行成立于 1944 年，总部设在美国华盛顿。其使命是帮助在第二次世界大战中被破坏的国家重建，世界银行的业务完全集中于发展中国家。1946 年 6 月 25 日，世界银行开始运行，1947 年 5 月 9 日它批准了第一批贷款，为法国提供贷款 2.5 亿美元。国际复兴开发银行向发展中国家提供的贷款资金主要通过在世界金融市场出售 AAA 级债券来筹集。尽管世行从其贷款挣得少量利润，但其大部分收入来自其自有资本的外贷。此类资本由两部分构成：一是过去多年来积累的储备金，二是世界银行 187 个成员国股东支付的会费。国际开发协会的资金由 40 个捐赠国每三年回补一次，其他资金通过 30 ~ 40 年贷款本金的还款而得以回收。

国际货币基金组织（International Monetary Fund, IMF）于1945年12月27日成立，是政府间国际金融组织，总部设在美国华盛顿。国际货币基金组织的资金来源于各成员认缴的份额。成员享有提款权，按所缴份额的一定比例借用外汇。1969年，国际货币基金组织又创设“特别提款权”的货币单位，作为国际流通手段的一个补充，缓解某些成员的国际收入逆差。成员有义务提供经济资料，并在水汇政策和管理方面接受该组织的监督，在国际货币体系中起着枢纽和核心作用。

国际货币基金组织的宗旨是通过一个常设机构来促进国际货币合作，为国际货币问题的磋商和协作提供方法；通过国际贸易的扩大和平衡发展，把促进和保持成员国的就业、生产资源的发展、实际收入的高水平，作为经济政策的首要目标；稳定国际汇率，在成员国之间保持有秩序的汇价安排，避免竞争性的汇价贬值；协助成员国建立经常性交易的多边支付制度，消除妨碍世界贸易的水汇管制；在有适当保证的条件下，基金组织向成员国临时提供普通资金，使其有信心利用此机会纠正国际收支的失调，而不采取危害本国或国际繁荣的措施；按照以上目的，缩短成员国国际收支不平衡的时间，减轻不平衡的程度等。

国际货币基金组织的主要职能包括：制定成员国间的汇率政策和经常项目的支付以及货币兑换性方面的规则，并进行监督；对发生国际收支困难的成员国在必要时提供紧急资金融通，避免其他国家受其影响；为成员国提供有关国际货币合作与协商等会议场所；促进国际间的金融与货币领域的合作；促进国际经济一体化的步伐；维护国际间的汇率秩序；协助成员国之间建立经常性多边支付体系等。

四、国际商务的主要内容

（一）国际贸易

国际贸易（International Trade）是指不同国家（和/或地区）之间的商品和劳务的交换活动，是商品和劳务的国际转移。国际贸易由进口贸易和出口贸易两部分组成，故有时也称为进出口贸易。从一个国家的角度看国际贸易就是对外贸易。国际贸易因其交换的对象不同分为有形贸易和无形贸易。

（二）国际金融

国际金融（International Finance），就是国家和地区之间由于经济、政治、文化等联系而产生的货币资金的周转和运动。国际金融由国际收支、国际汇兑、国际结算、国际信用、国际投资和国际货币体系构成，它们之间相互影响，相互制约。譬如，国际收支必然产生国际汇兑和国际结算；国际汇兑中的货币汇率对国际收支又有重大影响；国际收支的许多重要项目同国际信用和国际投资直接相关。因此，国际金融构成了国际商务的重要组成部分。

（三）国际投资

国际投资（International Investment）是指跨国公司等国际投资主体，将其拥有的货币资本或产业资本，通过跨国界流动和营运，以实现价值增值的经济行为。以有无投资经营权为依据，国际投资可分为国际直接投资和国际间接投资。基本区分标志是投资者是否能有效地控制作为投资对象的外国企业，即对国外企业的有效控制权。国际投资活动是各种资本运营的结合，是在经营中实现资本的增值，其间会面临诸多不确定因素。因此，国际

投资也成为国际商务活动中不可或缺的一部分。

（四）国际市场营销

国际市场营销（International Marketing）是指商品和劳务流入一个以上国家的消费者或用户手中的过程。换言之，国际市场营销是一种跨国界的社会和管理过程，是企业通过计划，定价促销和引导，创造产品和价值并在国际市场上进行交换，以满足多国消费者的需要和获取利润的活动。企业进行商务活动，必须了解相关国家市场环境、进入国际市场的方式以及进行国际市场开拓的方法和技巧。因此，国际市场营销也是国际商务活动的组成部分。

（五）国际商法

国际商法（International Business Law）是调整国际商事关系的法律规范的总称。由于国际商法调整的国际商事关系既包括国际商事交易关系，又包括国际商事组织关系，所以它通常又被认为是调整国际商事交易和国际商事组织的法律规范的总和。企业进行国际商务活动，面临着不同的法律环境与制度。因此，熟悉并了解国际商务惯例、国际公约或条约以及相关国家的商事法律规定，对企业从事国际商务活动大有益处。

五、国际商务学的性质、研究对象与方法

（一）国际商务学的性质

国际商务学是 20 世纪 50 年代开始发展起来的一门年轻的、综合的、跨专业的边缘学科。它涉及面很广，与经济学、管理学、人类学、社会学、组织学、行为学、心理学等诸多学科有交叉之处。国际商务学是研究以跨国公司的成长与发展为主线，通过国际市场、跨国公司、国际条约和组织三大纽带进行的跨国界交易的综合学科。

（二）国际商务学的研究对象

当前，新技术革命和经济全球化的迅猛发展，使世界经济不断向深度和广度进军。在全球范围内，不但存在着高度发达的世界商品市场和世界资本市场，而且存在着日益完善的世界服务市场和世界信息市场，发生在世界各国间的物流、资金流、信息流、服务流不计其数且交织在一起，国际商务的内涵和外延得到空前的丰富和发展，国际商务的发展进入一个新的历史阶段。在这样的背景下，以国际间发生的所有形式的业务全过程为研究对象，运用全新的理念对国际贸易、国际金融、国际投资、国际市场营销、国际商法等多学科的内容进行全面的整合，重点突出国际商务运作规范，一种普遍意义上的大一统的国际商务观正在形成。

（三）国际商务学的研究方法

国际商务学的研究方法有很多，主要包括以下 6 种。

1. 调查法

调查法是科学研究中最常用的方法之一，它有目的、有计划、系统性地搜集有关研究对象现实状况或历史状况的材料。调查法是科学研究中常用的基本研究方法，综合运用历史法、观察法等方法以及谈话、问卷、个案研究、测验等科学方式，对调查对象进行有计划的、周密的、系统的了解，并对调查搜集到的大量资料进行分析、综合、比较、归纳，从而为人们提供规律性的知识。

2. 实证研究法