

国 / 际 / 贸 / 易 / 风 / 险 / 管 / 理 / 问 / 题 / 研 / 究

国际贸易风险 管理问题研究

STUDY OF RISK MANAGEMENT IN INTERNATIONAL TRADE

吴建功 / 著

STUDY OF RISK MANAGEMENT IN INTERNATIONAL TRADE
STUDY OF RISK MANAGEMENT IN INTERNATIONAL TRADE
STUDY OF RISK MANAGEMENT IN INTERNATIONAL TRADE
STUDY OF RISK MANAGEMENT IN INTERNATIONAL TRADE

国 / 际 / 贸 / 易 / 风 / 险 / 管 / 理 / 问 / 题 / 研 / 究

国际贸易风险 管理问题研究

STUDY OF RISK MANAGEMENT IN INTERNATIONAL TRADE

吴建功 / 著

湖南科学技术出版社



图书在版编目 (C I P) 数据

国际贸易风险管理问题研究 / 吴建功著. —长沙: 湖南科学技术出版社, 2008. 8

ISBN 978-7-5357-5375-5

I. 国… II. 吴… III. 国际贸易—风险管理—研究
IV. F74

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 124149 号

国际贸易风险管理问题研究

著 者: 吴建功

责任编辑: 戴 涛

出版发行: 湖南科学技术出版社

社 址: 长沙市湘雅路 276 号

<http://www.hnstp.com>

邮购联系: 本社直销科 0731-4375808

印 刷: 长沙化勘印刷有限公司

(印装质量问题请直接与本社联系)

厂 址: 长沙市青园路 4 号

邮 编: 410004

出版日期: 2008 年 8 月第 1 版第 1 次

开 本: 850mm×1168mm 1/32

印 张: 7.75

字 数: 187000

书 号: ISBN 978-7-5357-5375-5

定 价: 18.00 元

(版权所有 · 翻印必究)

引 言

在科技革命不断推进、世界经济蓬勃发展的历史进程中，大多数国家都认识到了国际贸易于一国经济发展、于民生福利水平提高的重要性。在当代世界，国际分工和国际经济技术合作的理念正深入人心。中国要走向富强繁荣的现代化道路，离不开国际贸易；湖南要成为经济强省和工业强省，离不开国际贸易。

然而，国际贸易是把双刃剑，它在为一国、一地区带来国际分工利益的同时，也带来了一些风险危机和风险损害。经济全球化中的国际贸易险象环生，风险因素防不胜防。与国内贸易相比，国际贸易主体具有广泛的国际性，国际贸易的不确定因素众多，交易流程非常复杂，涉及的交易环节如报关、报检、海洋运输、货币兑换等流程通常是国内贸易所没有的。国际贸易中的海运风险、贸易壁垒风险、汇率风险、战争内乱风险和海盗风险是国内贸易中几乎不曾有过的风险。虽然某些风险如信用风险在国内贸易中也存在，但国际贸易风险的跨国性特点决定了国内风险与国际风险是不可同日而语的。国际贸易风险种类繁多，原因复杂，可预见性差，防范的难度很大。在我国、湖南省企业积极发展外向型经济，拓展国际市场的过程中，风险管理问题已经成了影响外贸企业生存、发展的重大战略问题。一些外贸企业由于疏于风险防范管理，接连遭遇外贸风险的打击，蒙受了较大的经济

损失。进出口贸易风险危害的严酷事实教育了众多的外贸企业和外贸从业人员，使之逐渐重视国际贸易风险管理，并努力寻求防范国际贸易风险的途径与方法。

在此背景下，国际贸易风险管理研究应运而起。众多国际贸易理论研究和实务工作者积极投身于国际贸易风险防范问题的研究，在国际贸易风险防范管理的有关问题上特别是某些贸易风险防范措施的研究上取得了一些成就。本书作者尽量学习、借鉴已有的国际贸易风险防范成果，继而展开对国际贸易风险防范与管理问题的研究。本书前面部分主要研究外贸风险管理的基本理论，后面部分着重于外贸风险管理实践问题的探讨。本书力求客观地考察分析外贸企业面临的一些主要风险和外贸风险防范机制中存在的一些薄弱环节，继而提出一些加强湖南外贸风险防范机制建设的初步建议，希望能为我国开放型经济发展尽绵薄之力。

目 录

第一章 国际经济风险防范与和谐外贸的发展	1
一、建设和谐外贸是我国外贸发展的基本方向	1
二、国际经济风险防范与和谐外贸发展的互利互动	3
三、我国对外贸易中面临的国际经济风险	5
四、完善安全、稳定的外贸发展机制	9
第二章 国际贸易风险管理研究的理论范畴	12
一、国际贸易风险及风险管理的理论内涵范畴	13
二、国际贸易风险管理的程序范畴	16
三、国际贸易风险防范的系统范畴	19
四、国际贸易风险防范的技术范畴	22
五、国际贸易风险防范的措施范畴	24
第三章 国际贸易风险及风险管理的理论内涵	26
一、国际贸易风险的理论内涵	26
二、国际贸易风险管理的理论内涵	33
第四章 国际贸易风险管理的基本程式与机制	40
一、国际贸易风险管理的基本程式	40
二、国际贸易风险管理的基本机制	47
第五章 国际贸易风险的识别	53
一、国际贸易风险识别的含义与意义	53
二、国际贸易风险识别的任务及基本途径	55

三、国际贸易风险识别的方法模式·····	57
四、国际贸易风险识别的程序·····	61
第六章 国际贸易风险的度量 ·····	65
一、国际贸易风险度量的含义和依据·····	65
二、国际贸易风险度量的标度·····	67
三、国际贸易风险度量的内容和任务·····	69
四、国际贸易风险度量的程序·····	77
五、国际贸易风险度量结果的效用·····	79
第七章 国际贸易风险的评价 ·····	81
一、国际贸易风险评价的含义与方法·····	81
二、国际贸易风险评价的依据·····	82
三、国际贸易风险评价的过程·····	84
四、国际贸易风险评价结果的效用·····	90
第八章 国际贸易风险的监控 ·····	92
一、对外贸易风险监控的内涵·····	92
二、对外贸易风险监控的目标·····	93
三、对外贸易风险监控的准则·····	94
四、对外贸易风险监控的基本程序·····	96
五、对外贸易风险监控的技术手段·····	98
六、对外贸易风险监控的体制建设 ·····	104
第九章 国际贸易风险管理技术的选用 ·····	108
一、国际贸易风险管理技术的基本含义 ·····	108
二、风险事故发生前的风险管理技术 ·····	109
三、风险损失形成中的风险管理技术 ·····	112
四、风险损失形成后的风险管理技术 ·····	114
五、风险管理技术的综合运用 ·····	116
第十章 国际贸易风险管理技术手段的建设 ·····	119
一、回避型的风险管理技术手段建设 ·····	119
二、转移型的风险管理技术手段建设 ·····	122
三、控制型的风险管理技术手段建设 ·····	125

四、救济型的风险管理技术手段建设	126
五、综合型的风险管理技术手段建设	128
第十一章 出口贸易面临的商业信用风险	131
一、出口贸易商业信用风险的表现形态	132
二、出口贸易中引发商业信用风险的当事人	134
三、各种结算方式下出口商面临的商业信用风险	136
四、出口贸易商业信用风险成因分析	139
五、外贸出口企业应对商业信用风险的策略与措施	142
第十二章 进口贸易面临的商业信用风险	146
一、进口贸易商业信用风险的表现形态	146
二、进口贸易中引发商业信用风险的当事人	149
三、各种结算方式下进口商面临的商业信用风险	151
四、进口企业面临的商业信用风险成因分析	153
五、进口企业防范商业信用风险的策略与措施	157
第十三章 对外贸易中的壁垒风险	162
一、贸易壁垒风险的常态化	162
二、对外贸易面临的贸易壁垒风险	164
三、应对贸易壁垒风险的对策建议	174
第十四章 对外贸易中的市场风险	177
一、对外贸易中的价格风险	178
二、对外贸易中的汇率风险	183
三、防范市场风险的对策建议	186
第十五章 对外贸易风险防范的机制建设	188
一、对外贸易风险防范工作中存在的薄弱环节	188
二、加强对外贸易风险防范机制建设的初步建议	192
第十六章 国际贸易风险管理理论研究的评述与展望	198
一、国际贸易风险管理理论研究的综述	198
二、国际贸易风险管理理论研究的评论	205
三、国际贸易风险管理理论研究的展望	207
附论：外贸提单风险专论	213

附论：外贸提单风险专论二	223
参考文献	236
后 记	239

第一章

国际经济风险防范与和谐外贸的发展

一、建设和谐外贸是我国外贸发展的基本方向

和谐外贸含义广泛，作用重大。创建和谐外贸的目的是提高外贸企业的经济效益与社会效益，以外贸的发展带动和促进国民经济的全面发展。创建和谐外贸代表着我国外贸发展的基本方向。

1. 和谐外贸注重规模速度与质量效益的协调发展。和谐外贸理念强调，在重视外贸发展规模、速度的同时，应更加注重质量与效益的提高，优化外贸产品结构和国际市场结构，保持外贸的均衡稳定可持续发展；强调依靠科技进步，走内涵式发展道路，实现从数量粗放型增长向质量集约型增长转变；强调合理有效地配置、利用土地、劳动力、资本和技术等生产要素，提高要素的使用效率，为企业赢得利润，为社会创造财富，为员工谋取福利。和谐外贸理论认为规模速度与质量效益的协调发展是外贸事业健康和可持续发展的必要条件，而注重和谐发展的外经贸企业往往具有很强的抵御国际贸易风险的实力。

2. 和谐外贸重视建立良好的企业运营机制。为适应激烈的国际市场竞争的要求，外贸企业应积极建立现代企业制度，健全外贸企业的组织体制、管理体制和经营体制，在风云变幻的国际市场上富有成效地开展国际化的生产经营活动。为建立和谐、健康和稳定的外贸体制，外贸企业必须加强国际贸易风险防范能力

建设,建立有较强的科学性和系统性的国际贸易风险管理机构、制度,健全对国际经济风险进行有效识别、评价、预警、防范和处置的机制,成功地规避、控制、预防形形色色的国际经济贸易风险,实现企业既定的经营目标。

3. 和谐外贸主张对内贸易与对外贸易和谐并进。中国是个幅员辽阔、消费群体庞大、市场异常广阔的大国。若忽视国内贸易的大市场,盲目追求对外贸易,无异于本末倒置。因此,我们应充分开发和利用好国际与国内两个市场、两种资源,做到内外贸结合,以内贸为主,积极开发国内统一的大市场,巩固我国的“世界工厂地位”。在充分发展国内贸易的同时,发挥对外贸易对国民经济的拉动作用,提高对外贸易的技术溢出效应和产业带动效应。以整个国民经济的可持续发展为导向,协调好外贸政策与宏观调控政策,使外贸服务于国民经济发展的整体目标,改善中国对外经济、政治、文化关系,提升我国的国际地位和综合国力。内贸与外贸的和谐并进自然可使中国外贸具备良好的抗风险能力,广大的国内贸易市场无疑构成了我国对外贸易发展的市场保障。

4. 和谐外贸强调社会价值与经济价值的统一。和谐外贸倡导绿色外贸、生态外贸、人文外贸,强调对环境和生态进行保护。和谐外贸主张处理好贸易与环境的关系,将贸易利益与生态利益结合起来,在发展对外贸易中注重资源节约和生态环境保护,把环境保护纳入到国际贸易的全过程中。建设和谐外贸可促使外贸发展方向与人类社会的发展趋势相一致,能得到国际社会的称道与支持,可减少我国对外贸易障碍,化解国际经济纠纷和摩擦,为我国外贸创造和谐、健康、安全的发展空间。

5. 和谐外贸关注进出口贸易的均衡发展。在经济全球化的时代,在我国的外汇储备已经非常庞大的情势下,适当、合理地扩大进口不仅能够减少国际贸易摩擦和争端,缓解国际社会要求人民币升值的压力,改善我国经济运行的国际环境,同时可以使

我国最大限度地分享经济全球化所带来的好处，提升国民的福利。我们应重视进出口贸易的均衡发展，应逐步摒弃出口至上的贸易战略，重视进口贸易和国内市场的作用，实行出口、进口并重的均衡发展战略。

二、国际经济风险防范与和谐外贸发展的互利互动

和谐外贸的发展需要以有效的国际经济风险防范作保障，同时，国际经济风险防范能力的提升又有赖于和谐外贸的持续发展。国际经济风险防范与和谐外贸发展两者之间属于一种互利互动的关系。

1. 国际经济风险防范支持和促进和谐外贸的发展，是和谐外贸发展的必要条件。卓有成效的国际经济风险防范工作可以促进健康、稳定、安全的对外贸易运行机制的形成，推动和谐外贸的发展。其一，国际经济风险防范是和谐外贸发展的前提。风险以隐性与显性的方式存在于国际贸易的各方面和各个环节。这些风险既可能体现为人为的社会风险，也可能体现为自然界不可抗力的破坏。这些风险既可能源于国内外宏观政治经济政策的变异性和不稳定性，也可能源于微观外贸主体的不良资信。众所周知，效益与风险并行，有效益的地方就必然存在风险。若不对风险进行有效的防范、管理，对外经营的利益就无法实现，不及时识别、预防、规避、控制国际经济风险，和谐外贸的发展进程中就会始终危机四伏。其二，国际经济风险防范是和谐外贸发展题中应有之义。实现经济、社会效益的持续稳定增长与加强国际经济风险防范管理是和谐外贸发展的两项要务。国际经济风险的防范管理构成和谐外贸的一项基础工程，对国际经济风险防范的忽视可致使外贸经营成果归结为零。其三，国际经济风险防范贯穿

于和谐外贸发展的全过程。‘风险是造成损失的可能性，这种可能性只能降低，却无法消除。在国际贸易的整个过程中有大量形形色色的风险潜伏其中。发展和谐外贸不能须臾离开国际经济风险防范，和谐健康的对外贸易应该在低风险状态下运行，外贸部门和外贸企业应建有健全的风险防范机构和制度，国际化经营过程中的各项风险须得到及时的监控和处理。其四，国际经济风险防范融于和谐外贸发展的各个环节。国际贸易环节繁多，程序复杂，风险隐患潜藏于各个贸易环节中，尤其在合同商定、运输保险、开立信用证、审单制单、接货付款、进口报关、外汇结算等方面面临着众多风险，要保证企业国际化运营的顺利进行，就需对外贸各环节中可能出现的风险实施有效的预防和控制。

2. 发展和谐外贸可有力地促进国际经济风险防范，增强外贸企业抵御国际经济风险的能力。其依据为：其一，和谐外贸的发展有利于建立安全、稳定的国际经济贸易环境。和谐外贸的发展可改善我国与其他国家的经济贸易关系，创建平等互利的国际经济合作氛围，建立良好的国际政治、法制和外交环境。发展和谐外贸有利于化解国际经济贸易风险，克服国际经济危机，减少贸易风险损失，确保国际化经营的既定目标的实现。其二，发展和谐外贸可增强我国对外贸易的抗风险能力。发展和谐外贸可提高外贸经营的经济效益和社会效益，增强国家和企业的经济实力和国际竞争力，为抵御国际经济风险打下雄厚的实力基础。其三，发展和谐外贸有利于健全国际经济风险防范机制。我国外贸风险的最大隐患不在于外部经济环境，而在于外贸运行机制的弊端和外贸企业管理体制上的混乱。预防国际经济外患的前提是按照现代企业制度的基本要求和规范改造外贸企业的经营管理体制。而加强和谐外贸建设会无疑会推动企业建立科学规范的经营管理体制，进而推动企业建立高效的风险防范管理体制。其四，发展和谐外贸有利于规避国际贸易摩擦。和谐外贸强调生态绿色

文明,强调人类生存发展的共同价值,强调进出口贸易的均衡发展。推广和普及和谐外贸理念可降低国际经济贸易争端发生的概率,化解国际经济贸易纠纷,预防和避免一些国家性的政治、法律风险。

三、我国对外贸易中面临的国际经济风险

在对外经营的过程中,国际经济风险无处不在。国际经济风险不仅损害外贸企业的经济效益和社会效益,而且严重干扰和破坏国际经济正常秩序,阻碍国际贸易的顺利发展。当前,我国对外贸易中尤其要注意防范的国际经济风险是国家性风险、市场性风险、技术性风险、欺诈性风险和自然灾害与意外事故风险。

1. 国家性风险。国家性风险是指由国家性事故所造成的国际经济风险。具体言之,是指因国家的政治、社会和宏观经济发生不可预测的变化,给外贸当事人带来不利影响、使之蒙受经济损失的可能性。这里的国家可以是出口国、进口国或第三国,产生风险事故的可能是一国,也可能是数国或国家集团。国家性风险对涉外经营活动有重大的影响,它或使跨国经营活动受阻,或使交易成本大幅上升,致外贸企业蒙受重大经济损失,甚至面临破产的命运。致使国家性风险事故产生的因素一般有下列几种:

(1) 政治社会因素。在当今世界上,种族矛盾、宗教冲突、军事政变、国内与国际战争、政权非正常性更迭、社会法律制度的变异等问题都可能构成国家性风险事故的风险源。

(2) 经济贸易因素。国家对外贸易管制、外汇管制、金融与债务危机均可引致国际经济风险。

(3) 贸易壁垒因素。国际贸易壁垒包括关税壁垒和非关税壁垒两个方面。随着关税壁垒的大幅度削减,非关税壁垒已成为影响正常国际贸易秩序的主要贸易壁垒。非关税壁垒有技术壁垒、

绿色壁垒、蓝色壁垒、反倾销、反补贴、市场进入限制等手段。

在开展国际化经营的过程中，我们务必要高度重视国家性风险，对这种风险进行严密的防范管理。首先，应对国家性风险进行准确的鉴别、分类和评估。根据不同国家和地区的政治、经济、社会状况，对国际经济中的国家风险进行准确的识别、分类与鉴定，建立国家风险的评价机制和预警机制。其次，外贸企业应认真研究应对国家性风险的策略。外贸企业要增强自我保护意识和能力，学会规避国家性风险，多研究探讨对付国家性风险的方略。对一些高风险的国家与地区应慎重进入。第三，健全国家信用保险制度。为消除或消减国家性风险的危害，为企业创造安全稳定的国际贸易环境，我国应积极推进国家信用保险，鼓励开拓国际市场的外向型企业办理出口信用保险。

2. 市场性风险。市场性风险是指由市场事故所引起的国际经济风险。市场性风险的表现形态主要有：

(1) 价格风险。商品价格随市场供求关系等因素的变化而频繁波动。国际商品市场价格的变化既可能让进出口商受益，也可能使他们遭受损失。国际市场构成因素的不确定性是引致国际经济风险的重要风险源。进出口商必须随时承担因价格升降而引起的市场性风险。

(2) 汇率风险。在国际贸易结算中，进出口商双方至少有一方是以外币计价、结算的。由于外汇市场采用浮动汇率制，国际外汇市场的汇率千变万化。国际贸易中的当事人随时可能面临汇率升降变化所带来的利益损失。

(3) 商业信用风险。在国际贸易中，当事人的商业信用与履约能力的缺陷可能致一方甚至双方的利益受损。进出口业务中的货样不符、交货期延误、拖欠货款、加工贸易中的侵犯知识产权等问题均可能是引起风险事故和贸易纠纷的因素。

为有效地应对国际贸易中的市场性风险，进出口商首先就要

善于对市场价格走向有比较准确的预测,可采用价格调整条款来化解国际价格风险。其次,贸易商应选用适当的计价货币和支付货币,善于订立商品价格的保值条款,能运用外汇金融工具进行保值操作。再次,外贸企业要开展周密的国际市场调研,对交易对象的资信、能力、以往的履约记录进行详细的考察,选择好目标市场、交易对象和贸易方式,妥善利用索赔条款、仲裁条款,保护自身合法利益。

3. 技术性风险。技术性风险是指在交易过程中,由于对贸易条件、方式和条款等技术性问题处理不当,而导致外贸企业蒙受损失的风险。在对外贸易中常见的技术性风险有:

(1) 合同风险。合同是进出口贸易顺利进行的基础与前提。许多贸易纠纷都是由合同条款问题引起的。合同中重要的条款有价格条款、付款条款、品质条款、装运条款、检验条款、法律条款等,这些条款的差错或不严谨是进出口贸易的重大隐患。

(2) 单证风险。单证问题可能给贸易企业带来很大的麻烦,特别是在信用证结算方式下,单证制作中的些微疏漏都可能造成难以挽回的经济损失。单证风险的表现形式有:单证错误、单证短缺、单证不符,单证与合同相矛盾等。

(3) 贸易术语风险。采用不同的贸易术语,买卖双方承担的风险不一样。选用 EXW、FCA、FAS 贸易术语对买方来说风险较大,对卖方来说风险较小;若采用 DES、DEQ 等贸易术语,对卖方来说风险较大,对买方来说风险较小。与美洲国家交易,若采用美国对外贸易修订版中的 FOB 术语,对我国进口商也是不利的。贸易术语选择不当会使我国外贸企业过多地暴露于风险之中。在国际贸易中,一般选择能平衡买卖双方风险的贸易术语如 FOB/FCA、CIF/CIP、CFR/CPT 等术语成交。一般来说,出口企业采用 CIF/CIP、CFR/CPT 术语比采用 FOB/FCA 术语更为有利,进口企业采用 FOB/FCA 术语比采用 CIF/CIP、

CFR/CPT 术语更为有利。

(4) 支付方式风险。对出口商来说,最大的风险就是收汇风险。选择了不合适的支付方式,那就意味着卖方要承担不能按时收回或收不到货款的风险。一般而言,采用 O/A 或 D/A 付款方式而又不辅之以相应的风险转移或对冲措施如国际保理业务,出口商应收货款的风险是较大的。若在严格单证审查的基础上,选用 L/C 或 D/P at sight 付款方式,则卖方应收货款的风险相对就会较小。要注意的是,在信用证结算方式下,开证行和进口商对议付单据的要求非常苛刻,有时甚至故意刁难,抓住议付单据中的一个小小的不符点而拒付。这时卖方就可能收不到货款,或只得将货物作降价处理。

技术性风险往往与外贸企业的业务管理和从业人员的专业素质有很大关系。为防范国际贸易中的技术性风险,外贸企业一是要提高全体外贸从业人员的专业素质和专业水平,经常开展全员风险防范的教育培训;二是要根据外贸项目的具体情况,加强对贸易流程的科学化、规范化管理,健全外贸工作的责任制度;三是严格合同、单证的审查程序,将风险隐患消灭在合同商订和单证制作审核阶段。

4. 欺诈性风险。国际经济欺诈性风险是指由于涉外经济主体的欺诈行为而导致其他经济主体遭受损失的可能性。在国际化经营的各个环节中都可能存在欺诈性风险,对受欺骗方造成严重损失。在对外贸易实务中,欺诈性风险主要集中于三个方面:合同欺诈、结算欺诈、运输欺诈。这三类欺诈往往混合使用,形成欺诈性风险陷阱,给有关当事人带来危害。在国际贸易中,实施欺诈行为的可能是进口方、出口方、银行、运输商、担保商等贸易主体中的一个或几个。一个贸易主体实施自谋的欺诈行为,几个贸易主体则实施串谋欺诈。国际性欺诈的客体往往是货物、货款、定金、赔款、保险金等。