

•国际物流操作系列•

乐贸LEMO
LOVE • EASY • MONEY • OPEN

国际 物流操作 风险防范

THE PRECAUTION AGAINST
THE OPERATIONAL RISK OF
INTERNATIONAL LOGISTICS
—SKILLS & CASES ANALYSIS

孙家庆 编著

——技巧·案例分析

- 深入讲解国际物流操作每个环节风险点
- 细致分析已判决案例
- 权威详解风险防范技巧

一本实务性极强的
国际物流风险管理
指导手册

中国海关出版社

国际物流操作风险防范 ——技巧·案例分析

GUOJI WULIU CAOZUO FENGXIAN FANGFAN
——JIQIAO · ANLI FENXI

孙家庆 编著

中国海闻出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际物流操作风险防范——技巧·案例分析/孙家庆编著.

—北京: 中国海关出版社, 2009. 4

ISBN 978-7-80165-577-6

I. 国… II. 孙… III. 国际贸易—物流—风险管理

IV. F252

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 170761 号

(北京市朝阳区和平街东土城路甲 9 号 100013)

新华书店经销 北京华戈印务有限公司印刷

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

开本: 710mm×1000mm 1/16 印张: 16

字数: 220 千字

ISBN 978-7-80165-577-6

定价: 32.00 元

海关版图书, 印装错误可随时调换

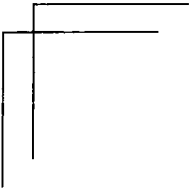
发行部: 010-84252703

图编部: 010-64227190-531

金钥匙书店: 010-65195616

E-mail: machao_customs@163.com

出版社网址: www.haiguanbook.com



前言

最近几年，随着中国经济的持续发展、管理观念的更新、政府和社会对物流的重视及物流专业人才需求的迅速增长，我国物流产业得到蓬勃发展。与此同时，许多过度和不规范的操作也随之而来，严重阻碍了物流经营企业的发展，给企业的经营带来了种种风险。全球经济危机的出现，又使本来已经竞争激烈的物流业面临着许多新的挑战。因此，物流操作人员在物流经营的每个环节都必须时时警惕风险的发生，做好预防措施，掌握各种处理技巧和方法，在紧急状况发生时，可以积极地应对。

无论是在企业运作的初始阶段还是相对成熟阶段，都必然面临各种操作风险。与金融机构面临的风险相比，国际物流操作风险在管理思路、策略、方法上有自己的独特之处。基于此，我们编著了本书，以期给物流企业及其工作人员实用的指导，并力求体现如下特点：

（1）实务性强。对于在操作风险管理上尚处于起步阶段、还没有系统掌握操作风险相关知识的国内物流企业而言，面对的最急迫问题是“什么是操作风险”、“谁来管理操作风险”以及“如何管理操作风险”。因此，本书不是一本纯粹的理论著作，作者将侧重点放在了实务操作上，书中的所有理论分析都是以此为目的，这使得本书在很大程度上更像是一本实务性很强的风险管理指导手册。

（2）可读性强。本书作者搜集了国际物流业务实践中发生的具有一定代表性和典型性的案例（所涉人物姓名均为化名），以这些案例为依托，全面地展现了业务操作所面临的风险和操作失误，并通过评析提供

了有效的风险规避方法，让读者在丰富的案例及解说中直观轻松地获益。

(3) 针对性强。本书以不同的运输方式和物流经营主体（承运人型、场站经营人型、代理人型、货主型）为对象，分析了各自操作风险的特点及其防范技巧，让不同的读者从中获取对其更加有用的知识。

本书作为辽宁省紧缺本科（物流管理、物流工程专业）人才培养基地建设项目的成果之一，既可作为高等院校物流管理、交通运输、港口管理、国际航运、国际贸易及其他相关专业的教材，也可作为物流行业培训的资料，还可作为供交通运输、物流、国际贸易及其相关企业机构的从业人员在工作时使用的工具书。此外，在本书的编写过程中曾参考、吸收、采用了有关专家和学者的研究成果，在此向这些专家和学者表示衷心的感谢。同时，对我的同事唐丽敏、杨永志老师以及谷飞、张丽丽、王小慧、刘瀛寰、李思雯、任平华、赵鑫、孙巍、孔百灵、郑建、张文、任向文、杨杰、韦政等研究生协助查阅资料并参与部分章节的编写和文字核对工作表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，书中不妥之处在所难免，敬请同行专家和广大读者批评指正。

孙家庆

2009年2月于大连海事大学

目 录

前 言

第一章

国际物流操作风险防范原理

第一节 什么是国际物流操作风险

第二节 为什么要防范国际物流操作风险

第三节 如何防范国际物流操作风险

第二章

国际海运物流操作风险防范

第一节 国际海运物流操作风险概述

第二节 订舱操作风险防范

第三节 提单操作风险防范

第四节 进口换单操作风险防范

第五节 码头与货运站操作风险防范	92
第三章	101
国际陆运物流操作风险防范	
第一节 国际铁路物流操作风险防范	101
第二节 国际公路物流操作风险防范	114
第四章	130
国际空运物流操作风险防范	
第一节 国际空运物流操作风险概述	130
第二节 订舱操作风险防范	135
第三节 国际空运交付操作风险防范	145
第四节 国际航空快递操作风险防范	147
第五章	153
国际物流中间商操作风险防范	
第一节 国际货运代理操作风险防范	153
第二节 无船承运、多式联运与第三方物流操作风险防范	163

第六章	185
------------	------------

国际物流费用结算操作风险防范	
-----------------------	--

第一节 国际物流应收款风险防范	185
-----------------	-----

第二节 国际物流运杂费风险防范	189
-----------------	-----

第三节 国际物流垫付费用风险防范	192
------------------	-----

第四节 国际集装箱超期使用费风险防范	202
--------------------	-----

第七章	211
------------	------------

海运保函操作风险防范	
-------------------	--

第一节 海运保函概述	211
------------	-----

第二节 海运保函操作风险防范技巧与案例分析	214
-----------------------	-----

第八章	221
------------	------------

国际物流欺诈防范技巧与案例分析	
------------------------	--

第一节 海运欺诈防范技巧与案例分析	221
-------------------	-----

第二节 公路配货欺诈防范技巧与案例分析	235
---------------------	-----

参考文献	244
-------------	------------

第一章

国际物流操作风险防范原理

第一节 什么是国际物流操作风险

国际物流操作风险的概念与构成要素

1. 国际物流操作风险的概念

风险是一个非常宽泛、常用的词语。一般而言，所谓风险是一种不确定性，既可能是损失的不确定性，也可能是不能如愿实现收益的不确定性，还可能是获得超出预期收益的可能性。显然，正是风险蕴涵的机会才引诱人们从事各种活动，以求得到额外的报酬；也是风险蕴涵的威胁，才唤醒了人们的警觉，使之设法回避、减轻、转移或分散这种威胁。

对于企业而言，风险存在于企业的各个层次，既有战略层的风险，也有管理、操作层的风险。其中，源于管理、操作层的风险，即所谓操作风险，恰恰是本书需要专门阐述的内容。

操作风险 (operational risk)，也称运作风险、作业风险、营运风险

等。目前，比较权威的操作风险的定义都源于金融领域，参照英国银行家协会、巴塞尔委员会、全球风险专业人员协会的定义，国际物流操作风险可以定义为：在国际物流业务运作过程中，因企业不完善或失灵的内部流程控制、人为的错误、制度失灵以及外部事件所产生的直接或间接损失的可能性。

2. 国际物流操作风险的构成要素

从上述定义可知，国际物流操作风险与风险因素、风险事故、风险损失密切相关，它们构成了风险存在与否的基本条件。

(1) 风险因素 (Hazard)，是指风险事故发生的潜在原因，是造成损失的间接和内在原因。

(2) 风险事故 (Peril)，又称风险事件，是指引起损失的直接或外在的原因，是使风险造成损失的可能性转化为现实性的媒介。

(3) 风险损失 (Loss or Damage)，是指非故意、非计划、非预期的经济价值减少的事实。

风险因素引起风险事故，风险事故导致损失。它们之间的关系如图 1-1 所示。

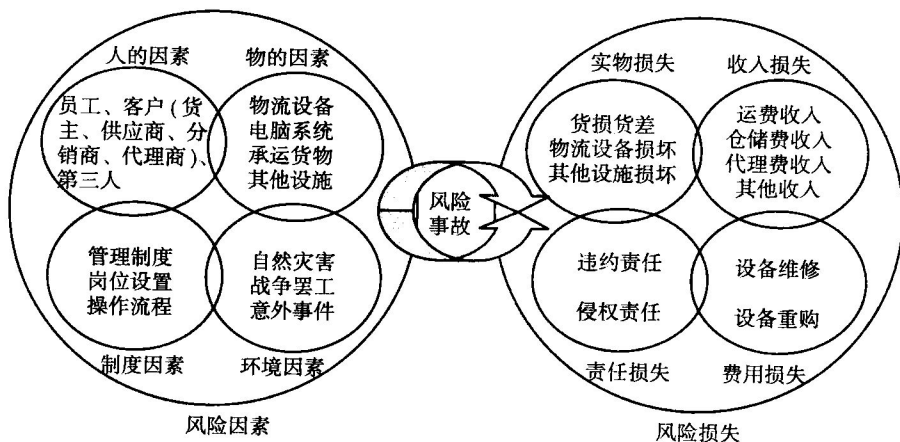


图 1-1 风险因素、风险事故、风险损失的内容及其关系示意图

国际物流操作风险的类型

基于不同角度,国际物流操作风险的表现形式有所不同,以下介绍四种常见的分类。

1. 按风险因素分类

(1) 人员因素引起的风险

狭义的人员指的是物流企业的员工,广义的人员还包括客户、第三人等外部人员。

员工引起的风险:操作失误、违法行为(员工内部欺诈/内外勾结)、越权行为、泄密、违反用工法、关键人员流失等情况。

客户(包括收货人、发货人、物流供应商、物流分销商、物流代理商)引起的风险:操作失误、违法行为(客户欺诈/内外勾结)、越权行为等。

第三人引起的风险:因第三人的侵权给企业造成的损失。

(2) 物的因素引起的风险

物的因素引起的风险主要包括因物流企业、客户或第三方所拥有的物流设备设施(载运工具、装卸搬运工具、港站设施、仓库)或其他设施的不当操作、企业计算机系统失灵和系统漏洞以及因所承运或储存的商品自身特性而给物流企业带来的损失等。

(3) 制度/流程因素引起的风险

制度/流程因素引起的风险主要指管理制度不健全、岗位设置不合理、内部流程不健全、流程执行失败、控制和报告不力、文件或服务合同存在缺陷、抵押担保管理不当、服务产品存在缺陷、服务质量不规范、与客户发生纠纷等。

(4) 环境/外部因素引起的风险

环境/外部因素引起的风险主要是指包括无法预料的外部事件、自然灾害、市场供需变化等所引起的风险。

2. 按物流业务内容分类

(1) 外贸企业物流操作风险

外贸企业物流操作风险是指外贸企业自营或外包物流业务时可能产

生的风险。以生产型外贸企业为例,一般而言,外贸企业物流操作风险包括内部物流操作风险(包括库存控制、设备调度和运作质量控制等风险)和外部物流操作风险(包括客户服务、运输、库存管理、信息流动和订单处理等风险)。值得注意的是,在外贸企业,其物流部门的业务内容受制于企业的经营战略与组织结构等。比如,有些企业决策者将企业的物流活动全部交由综合物流部门管理,而有些企业则将企业的物流活动部分交由营销部门管理,部分交由生产运作部门管理。如果把物流活动视为管理中独立的领域,物流活动与营销活动和生产运作活动的关系就如图 1-2 所示。图 1-2 也列出了营销与物流、生产运作与物流相互交叉的一些边缘活动。边缘活动是指在一个职能部门内无法进行有效管理的活动。之所以产生边缘活动,是由于人为地将企业活动分割给若干个独立的组织部门。在边缘活动发生时,交叉部门就会从自身目标考虑,使企业总成本额外增加,降低企业利润空间。

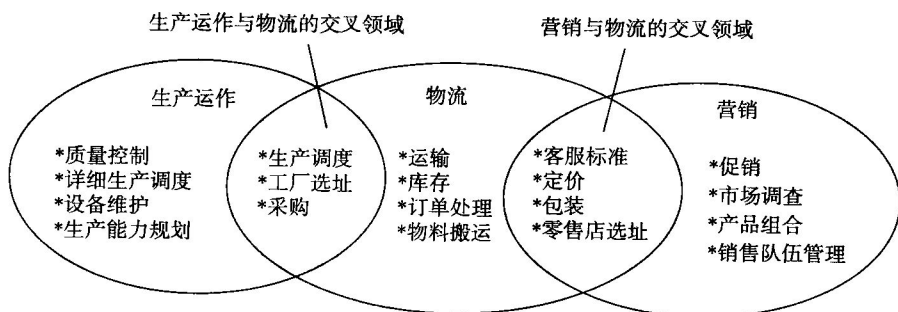


图 1-2 生产企业的生产运作、物流与营销活动关系图

由此可见,外贸企业物流操作风险,既与企业的类型和所经营的产品有关,也与企业物流管理的模式和内容有关。

(2) 国际物流企业操作风险

国际物流企业操作风险是指国际物流企业从事业务经营时可能产生的风险。一般而言,现代物流企业可以提供采购原料,提供商品生产或加工地点,提供原料或产成品的储存保管、装卸、包装、租船、订舱、配载、制单、报价、报关、集港、疏港、运输、结汇,提供跟踪物流位置,直至

货物到达指定目的地的最终用户手中的一系列服务（详见图 1-3）。

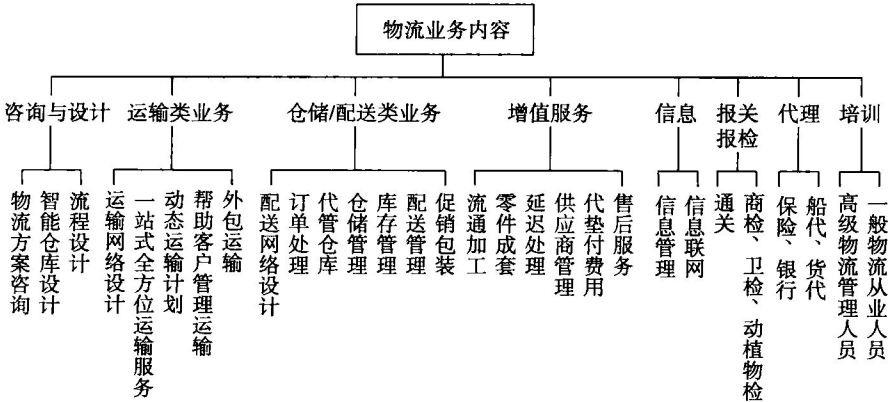


图 1-3 国际物流企业的业务内容

当然，就具体物流企业而言，是否能提供这些业务内容取决于企业的资产实力、资金实力、资源整合能力、信息技术能力等。相应的，可分为咨询与设计类风险、运输类风险、仓储/配送类风险、增值服务类风险、报关报检类风险、货代船代类风险等（详见表 1-1）。

表 1-1 物流各环节主要操作风险

环节	主要操作风险	环节	主要操作风险
运输	1. 由于运输合同主体资信不足，导致合同无效或无法履行，甚至被诈骗 2. 运输合同条款约定的权利义务不合理，导致承运人承受不合理的风险 3. 合同履行中未及时检验、移交、接收及接受货主特殊指示而产生的违约风险 4. 道路交通事故、船舶碰撞损害赔偿风险，包括车辆转卖未过户的可能被判承担连带责任；车	装卸搬运	1. 货物误交风险 2. 交接时未及时检验、通知的风险 3. 装卸货物损害赔偿风险 4. 装卸安全事故赔偿风险
		仓储	1. 仓储物验收不明的风险 2. 仓储物变质、损毁、灭失赔偿风险 3. 存货人欺诈风险 4. 交付不当风险

续表

环节	主要操作风险	环节	主要操作风险
运输	辆内部承包的公司同样要对外承担连带责任 5. 因货物运输、保管不当造成货损、灭失的损害赔偿风险 6. 货物迟延交付、误交付的违约赔偿风险	流通加工	1. 擅自转包风险 2. 临时雇工人身损害赔偿风险 3. 加工物交接验收不明的风险 4. 物流加工外包欺诈风险
物流代理	1. 越权代理风险 2. 成为当事人的风险 3. 委托人欺诈的风险 4. 单证风险 5. 转委托风险 6. 授权不明的风险	配送	1. 配送迟延、误送赔偿风险 2. 配送货损赔偿风险
		包装	1. 包装条款不明确的风险 2. 包装条款履行不当的赔偿风险 3. 危险货物包装不明的风险 4. 包装检验检疫不合格的风险
物流保险	1. 保险合同无效的风险, 如无保险利益 2. 保险免责条款风险, 如无单放货、倒签提单等不予赔付的条款 3. 保险索赔证据不足、手续不全被拒赔的风险	物流信息	1. 信息系统故障导致操作失败 2. 信息服务未及时或无法提供的风险

3. 按业务主体分类

图 1-4 显示了与国际物流业务相关企业的构成, 据此国际物流操作风险可分为:

- (1) 外贸企业物流操作风险
- (2) 国际运输企业操作风险
- (3) 国际港站企业操作风险
- (4) 国际物流中间商操作风险
- (5) 其他国际物流企业操作风险

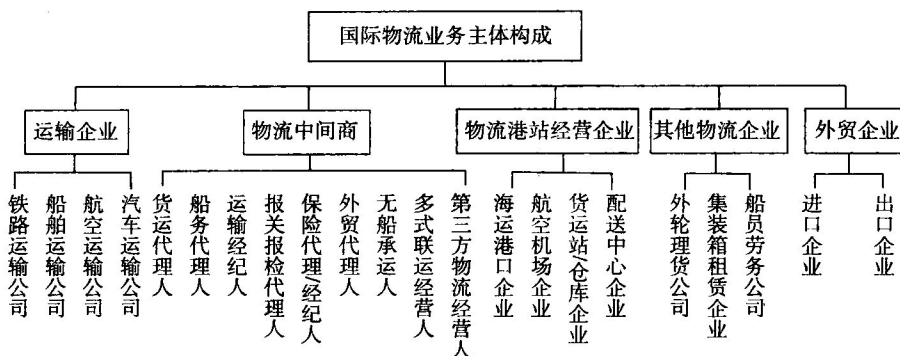


图 1-4 国际物流业务主体的构成示意图

4. 按运输方式分类

- (1) 海运物流操作风险
- (2) 陆运物流操作风险
- (3) 空运物流操作风险

第二节 为什么要防范国际物流操作风险

在过去，市场风险、投融资风险、载运工具碰撞风险是企业最关心的风险，而操作风险往往被忽视。如今，企业规模越来越庞大，它们的产品越来越多样化和复杂化，物流业务对以计算机为代表的 IT 技术的高度依赖，还有物流业和物流市场的全球化趋势，使得物流活动日趋复杂，一些“操作”上的失误，可能带来很大的甚至是极其严重的后果。这促使物流企业不得不把操作风险与其他风险同等看待，并实施有效的防范。

限于篇幅，从以下三个方面进一步阐述对物流操作风险进行防范的必要性。

国际物流操作风险具有特殊性

1. 传统物流与制造业风险的比较

表 1-2 传统物流与制造业的比较

对比指标	制造业	传统物流
生产场所的大小与开放度	“点”/封闭	“网络”/开放
生产流程的标准化程度	较高	较低
生产过程的可控制性	较高	较低
生产产品	有形产品	无形产品
客户类型	直接客户较多	大多为中间/间接客户
参与方	较少	较多（比如，发货人、收货人）

2. 传统物流与现代物流风险的比较

表 1-3 传统物流与现代物流的比较

对比项目	传统物流	现代物流
客户	以公众为主、数量大、短期买卖关系	以协议客户为主、数量较少、长期合作伙伴关系
服务	单一功能性物流服务、标准化服务、被动式服务，以流通环节为主	一体化物流解决方案的服务、定制化服务、适应客户个性化需求，主动式服务，拓展到整个供应链
设施	通用性设施	根据客户需要构建物流网络设施
运行模式	基于资产	基于非资产
业务流程	刚性	柔性
信息服务	极少	必备、共享
核心竞争力	网络覆盖面广	一站式服务、增值服务能力

3. 国内物流与国际物流风险的比较

表 1-4 国内物流与国际物流的比较

比较项目	国内物流	国际物流
物流环境	较简单	复杂, 因各国社会制度、法律、人文、习俗、语言、科技、自然环境、经营管理方法等不同
沟通	口头或书面的系统就可实现沟通, 目前已越来越多使用 EDI	口头或书面的成本较高, 且常常无效, EDI 又因各国的标准不同而受到一定程度的限制
市场准入	限制较少	限制较多
政府监管机构	主要是物流安全机构	除物流安全机构外, 还包括一关三检等监管机构
标准化要求	较低	较高
物流保险	货物与运输工具保险欠发达	货物与运输工具保险较发达
物流信息系统	较容易建立	较难建立
代理机构	较少	对国际运输代理(货代、船代)、运输经纪人、报关行有较强的依赖性
完成周期	以 3~5 天或 4~10 天为单位	以周或月为单位
库存	库存水平较低, 反映较短的订货前置期、较小的需求及改善的运输能力	库存水平较高, 反映较长的订货前置期、较大的需求和不稳定的运输能力
物流单证	涉及单证较少, 且标准化程度低	繁杂且要求具有国际通用性
适用法规	本国的法律法规	已加入的国际公约与国际惯例
运输方式	以陆路(公路、铁路)为主	主要是以海运为主, 空运与多式联运得到较广泛的应用
路线选择	路线选择受的限制较少, 但同时也带来了路线选择上的困难	经由路线受到各国口岸及国际贸易方式等方面的限制, 而且为了利用自由贸易区、保税区等优势, 易使商品运输路线发生改变