

外贸、商会、信保专家
法律、银行、信用精英

联袂推荐
中国第一本出口风险管理专著

乐贸
LEMO
LOVE EASY MONEY OPEN

EXPORT RISK
MANAGEMENT
EXPORT RISK
MANAGEMENT PRACTICE
PRACTICE

出口风险管理实务

冯斌 著

6大类别出口运营风险创新揭示
50个多发风险点表格透析及分色预警
600亿美元年出口坏账根源全景扫描



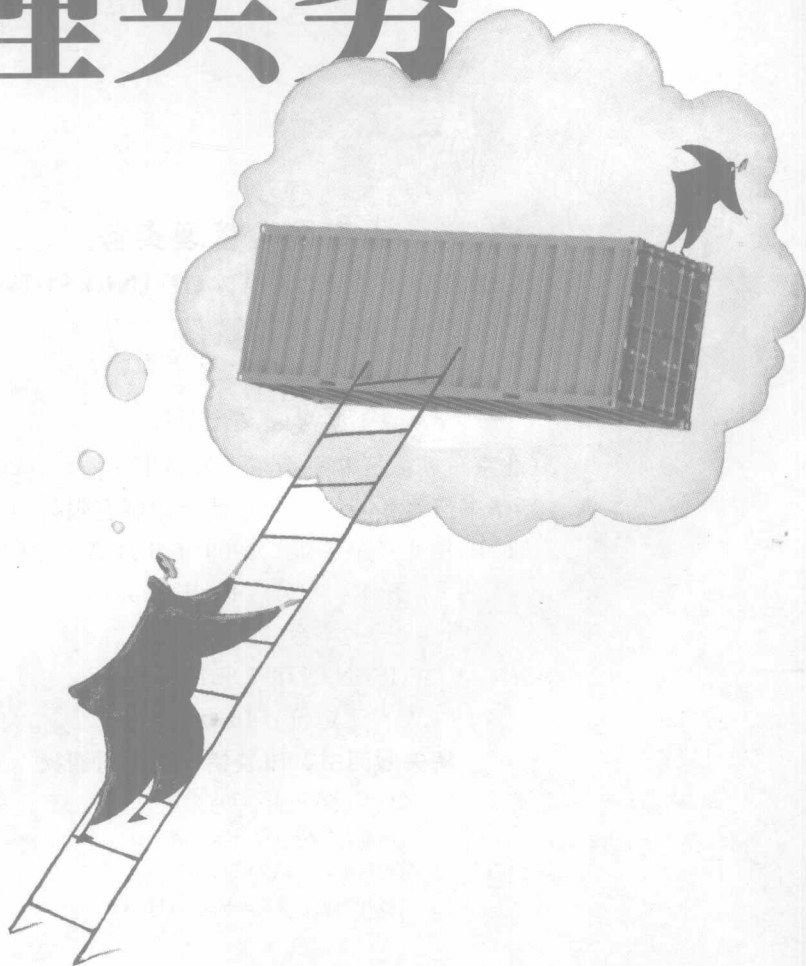
中国海关出版社

出口风险 管理实务

EXPORT RISK
MANAGEMENT
PRACTICE

EXPORT RISK
MANAGEMENT PRACTICE

冯斌 著



中国海闻出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

出口风险管理实务/冯斌著. —北京: 中国海关出版社,
2009. 6

ISBN 978-7-80165-576-9

I. 出… II. 冯… III. 出口—贸易实务—风险管理
IV. F740.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 170760 号

出口风险管理实务

CHUKOU FENGXIAN GUANLI SHIWU

冯 斌 著

中国海关出版社

(北京市朝阳区和平街东土城路甲 9 号 100013)

新华书店经销 北京楠萍印刷有限公司印刷

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

开本: 1/16 印张: 23.75

字数: 300 千字

ISBN 978-7-80165-576-9

定价: 48.00 元

海关版图书, 印装错误可随时调换

发行部: 010-84252703

图编部: 010-64227190-666

金钥匙书店: 010-65195616

出版社网址: www.haiguanbook.com

百年一遇的金融海啸使人们比以往任何时候都更加体会到风险的残酷。用有限的篇幅全面探究贸易风险防范，难度之大可想而知。作者凭借多年的外贸实践和倾心钻研，为读者奉献了一本风格独特、易懂耐读的业务专著。书中对大量精选案例的潜心剖析和对风险点的阐述，将使广大外贸人在大开眼界的同时，从中汲取丰富的营养。

——中国机电进出口商会副会长 刘美崑

本书的意义在于，它真正从一个外贸经理人的视角，在深入了解企业现状的基础上，准确地提出了风险点及其防控措施，给企业以警醒和检视自我的借鉴。

——中国出口信用保险公司副总经理 梁志东

风险控制还是业务扩张？在这个问题上，多年来大多数外贸公司一直处于一种失衡的状态，具体表现在中国外贸业的巨额坏账上。席卷全球的经济危机爆发使得中国外贸业正经历着一个最富挑战的信用周期，在这个问题上的继续失衡，必将给我们带来更为严重的损失。《出口风险管理实务》这本书，为我们所有外贸人提供了解决这一失衡问题的千金难买的、深入浅出的指南，应当成为每一个外贸人的必备书。

——苏美达集团公司副总裁 蔡济波

本书理论和实践高度整合，对众多案例进行条理化的分析，剥丝抽茧，纲举目张，必将成为外贸从业人员驾驭出口风险的最佳“导航仪”。

——美国 ABC—Amega 公司原中国区总经理 刘铭

把国际贸易法律的专业知识和人才，作为一种有效的资源引入出口风险管理机制，本书为出口企业管理者提供了一个新颖的视角和方法。

——北京高朋律师事务所合伙人 杨麟

本书以大量真实的案例和数据，说明国际贸易环节中的潜在风险，并提出了切实可行的解决方案。这些也是 FCIB 一贯倡导的理念。如果我们的会员能借鉴书中的某个案例为自己的企业规避可能的风险，则本书的价值至少百万！

——国际金融、信用及商业协会中国区 (FCIB)
原首席运营官 白天

作者以学者之解剖精神，履商人之风雨历程，是本书的价值所在。愿所有读者都能从本书中获取精神和实务的双重价值。

——深圳发展银行保理中心总经理 林晓中

序言

Preface

2007 年 12 月 7 日，我访问南欧回国途经法兰克福，住在机场附近风景秀丽的小城 Neu-Isenburg 等待回国航班。

在航空公司人员聚居的 Isabela 酒店 21 层自助早餐厅 Cruise Café，与坐在对面的哥儿们，一位来自俄罗斯远东地区的波音 777 飞行员聊起天来。

望着层层叠叠、郁郁葱葱的森林和天际线上一架架玩具般依次起降的飞机，我问：“飞行事故的主要原因是什么？”年轻英俊的他回答道，“99%是人为的，机龄不算太长的飞机只要按程序保养好，一般不会出现突发故障的。”

是的，出口风险何尝不是如此，我亲自处理的、研究学习的和探讨的数千出口风险案例，真正是天灾的不过一成，绝大多数是人为造成的，一些交易对手以其高超的法律、金融、结算、贸易、物流专业知识为“软兵器”，砍向稚嫩、不懂、不负责任和管理系统失灵的中国出口商。但是，即使“国际贸易欺诈”涌动为出口坏账的驱动力量之一，多米诺骨牌只要被出口企业的灵敏管理系统抽去一块，就不会全部倒下。

1978年到2007年，中国进出口总额占全球比重由不足1%上升到约8%。当前，中国经济对世界经济增长的贡献率超过10%，对国际贸易增长的贡献率超过12%。中国本土出口企业已无可争议地成为中国出口的主力军，全国超过100万家本土出口企业、数百万外销员组成的世界经济史上罕见的庞大外贸军团，他们勇往直前，将中国制造的质优价廉的产品倾泻到全球每一个角落。无论是在流光溢彩的纽约时代广场、碧海蓝天的悉尼海滨，还是在气势磅礴的巴黎香榭丽舍，在海外，每时每刻都感受到中国人“重商主义”的经济力量。在国内，最能诠释这一切的时点莫过于规模已是世界第一的广交会，秋季的广州依然骄阳似火，珠江之滨、形似几架琵琶的琶洲展馆外的宽阔八车道堵满了坐满老外的大巴，此时每一个中国的外销员都会被这种澎湃的动力所震撼、感动。

2008年下半年，即使国际宏观经济风云突变，中国的出口仍冲达新高。世贸组织（WTO）2009年3月25日发布公告，在2008年，德国成为世界最大出口国，出口额达到1.465万亿美元，中国位居第二名，美国名列第三。美国仍然是全球最大进口国，德国排位第二，中国第三。如果按购买力平价测算，中国可能已成为世界第二大经济体。轰鸣于沿海工厂的机器群，推动中国外汇储备达到眩目的2万亿美元。乐观的人士认为，再过二十年，我们可以与现在超级强大的美国比肩而立。

可是，在这一切繁荣的背后，我们不得不直面日益增加的出口风险。出口贸易中的不确定性一直困扰着中国的出口企业，一个订单处理不当就可能白忙几年。如下表所述，按照外贸行业普遍可接受的2%纯利润，损失10万美元就意味着500万美元销售白做！

利润率 利润 (USD)	20%	10%	2%
	因坏账损失导致无效的销售额		
1 000.00	5 000.00	10 000.00	50 000.00
5 000.00	25 000.00	50 000.00	250 000.00
10 000.00	50 000.00	100 000.00	500 000.00
100 000.00	500 000.00	1 000 000.00	5 000 000.00

按照国家权威机构推算，中国出口坏账比例高达5%，2007年，中国企业出口坏账总额可能会达到500亿美元，坏账率是发达国家的10倍。

在全球金融危机的今天，中国的出口坏账正在以前所未有的速度飙升！

一位做出口的朋友悲情地告诉我，在长三角的一个有名的小商品出口城市，他亲眼见到大笔货款未能收回的私营业主跳楼自杀，而这一悲剧发生的同时，在地球的另一个角落里，却有人开怀畅饮，快乐地消费这滴着血的钱财。

中国本土出口企业的外销大军还不是一支富有作战经验的部队，他们中的中小企业不少是新手上路，即使是大型企业，也不时爆出惊人的坏账消息。与长期从事国际贸易的跨国企业相比，本土出口企业更需要夜以继日地学习和提高！

20年前我是国内数量还不算太多的外贸专业的本科生之一，与这几年在出口大国崛起的图景下应运而生、遍布全国的“国际经济与贸易”专业（位居中国大学十大专业第四名）的学子们一样，从

书本上学到的有关出口风险方面的知识委实不多。当然，在实践中可以不断学习，但是，学费是多少啊？每一次发生案件，我的体会是生死时速、一路惊魂，想想上百万美元的订单，几十个货柜，面临收汇风险，是何等恐怖！通常，书面上的风险划分闪耀着理想主义的光芒：“越过船舷风险即归于买方”，但是，如未能收汇或仅有少量定金，遇险后买方会立即爽约吗？诉诸法律成本几何？

据了解，目前国际和国内的风险管理研究主要集中于金融、银行和保险领域，国内学术和研究机构的少量企业出口风险研究主要定位于宏观和基本原理层面。因其涉及企业管理、国际贸易、国际商法和海商法、国际金融等众多交叉学科以及实务操作的繁杂，国内应用性理论研究并不多见。从高校的教学计划来看，国际经济与贸易专业的本专科生的课程安排也没有外贸风险管理的一席之地，以至于新毕业生几近于“沉默的羔羊”踏入风险密集型的出口行业。

我从2005年开始考虑写作出口风险管理一书，与其说是工作经验和学习研究的积累，不如说是个人的兴趣爱好。其后的素材收集整理历时两年，研读的案例超过2 000个。从2006年年底开始动笔，经过数十次的反复修改、不断取舍，在经历和处理了众多的风险点后，一直到2007年年底我才形成了对出口运营风险的完整观点——六大类风险点。

到2008年书已快完稿了，先是震惊世界的汶川地震使我对风险管理的认识突进——治本方可系统地管理风险，而后金融海啸所引发世界经济衰退一大堆退潮后“裸泳企业”的集体亮相，使我又不得不重新审察全书的构架，于是加大了在教训、原理、框架、体系等方面的笔墨，希望能达到“标本兼治”的目的。

在汶川地震中的诸多传奇人物里，我印象最深刻的是桑枣中学校长叶志平，在我看来，这位教育界的力行者不但从死神手中拯救了2000多鲜活的生命，他也是风险管理的成功实践家，令人肃然起

敬！至于金融海啸后，在美欧诸国身陷次贷沼泽难以自拔之时，世界对中国、印度、加拿大等严格管理金融风险的国家赞誉有加。

本书的第一部分简单讲述出口企业风险的现状，出口风险与世界经济的关联、现状以及国家风险。还有我总结的九大经验教训。

本书的第二部分分析了风险背后的五类合同，这将有助于理解出口风险的法律背景，四大国际贸易规则及其相互关系的讲述可以让读者了解出口游戏者之间关系的微妙甚至诡异。

本书的第三部分是重头戏，作者根据出口业务流程提出了六大类出口营运风险的独到见解，而识别出其中的 105 个风险点是作者过去五年的亲力实践、广泛调查、数千案例研读的结晶，鉴于作者对大部头书的深恶痛绝，此部分只讲述了常发的 50 个风险点。

本书的第四部分系作者试图从根本上提出解决方案的努力，无论是策略还是体系以及风险管理的框架，并不能简单搬用，说到底，根本上还在于人和人打造的组织。

本书是作者从出口企业的实务中提炼整理出来的，力求从企业操作角度出发，涉及了出口贸易各类风险的管理控制，强调了如何应对实践中的风险，基本按照外贸实务的流程安排章节，同时提供了大量可以借鉴的案例。在 50 个风险点分析中，借鉴了天气预报信号颜色依次为蓝色、黄色、橙色、红色，分别代表一般、较重、严重和特级严重。这是本书的一大特色。

本书在编写过程中，为说明问题，参考并引用了大量专业人士特别是中信保专家撰写的文章和各级法院的公开案例，有的已列在参考文献目录中，有的检索时并未能获得作者信息，请相关原作者谅解。此书意在抛砖引玉，请外贸行业的朋友们能为本书的升级改版提供亲历案例（可隐去公司、国别、金额等敏感信息），并不吝指出本书错误、不足。

本书是在中国海关出版社饶淑荣编辑的热情鼓励和大力协助下

写成的，她的敬业精神令人钦佩。江苏省民事审判和知识产权审判先进个人吴翔法官对本书第三章的写作提供了较大帮助。知名出口营销专家黄泰山也为本书的编写提出了很多宝贵建议。

感谢中国机电进出口商会的刘美崑副会长、中国出口信用保险公司的梁志东副总经理、苏美达集团的蔡济波副总裁、原 ABC AMEGA 中国区总经理刘铭先生、原 FCIB 中国 COO 白天先生、高朋律师事务所的合伙人律师杨麟先生以及深圳发展银行的林晓中总经理为本书撰写了精彩的背书。

本书写作始于危机之前 3 年，完稿于危机之中，回望激情和动感澎湃 30 年的中国出口行业，也算是我作为一名从业者的微薄贡献吧！

真切希望本书能对出口企业的董事会决策、管理层的外销管理、业务一线的外销员操作有所帮助，并恳请读者们提出宝贵意见。

作者的联系信箱：fb0713@163.com。

不对风险进行管理是最大的冒险

——诺顿，诺贝尔奖获得者

To get profit without risk, experience without danger, and reward without work, is as impossible as it is to live without being born.

——A.P. Gouthev

Uncertainty is just like gravity, nobody could negotiate with it.

——《迈阿密纪事》中的精彩台词

目录 Contents

序 言

第 1 部分 现状与教训	1
○ 第一章 出口风险	2
第一节 世界经济涨落中的风险	3
第二节 中国的出口风险现状	9
○ 第二章 九大经验教训	16

第 2 部分 合同与规则	29
○ 第三章 五种合同	30
第一节 销售合同	31
第二节 运输合同	40
第三节 货代合同	41
第四节 付款合同	47
第五节 保险合同	49
○ 第四章 国际贸易四大规则	53
第一节 国际贸易四大规则	54
第二节 规则关系——真空与互补	62

第3部分 识别与控制	69
○ 第五章 客户风险	70
第一节 客户资信的调查	72
第二节 客户信用的评估	77
第三节 客户的国家风险	84
第四节 与客户相关的重要风险点解析	87
○ 第六章 合同风险	101
第一节 以书面形式作为记录交易的证据	103
第二节 审查对方当事人的签约资格	104
第三节 提高出口合同质量	106
第四节 与合同相关的重要风险点解析	110
○ 第七章 制造风险	114
第一节 不断提高的出口技术标准	115
第二节 产品质量是责任高压线	120
第三节 频繁发生的知识产权风险	128
第四节 与制造相关的重要风险点解析	142
○ 第八章 装运风险	150
第一节 货权与单据	152
第二节 FOB 贸易术语下的货权	155
第三节 FOB 贸易术语下的无单放货	161
第四节 与装运相关的重要风险点解析	167
○ 第九章 结算风险	230
第一节 信用证结算方式	233
第二节 汇付和托收结算方式	235
第三节 银行保证函和混合的结算方式	241

第四节	与结算相关的重要风险点解析	244
○ 第十章	法律风险	287
第一节	反倾销	291
第二节	反补贴	294
第三节	337 调查	295
第四节	重要风险点解析	298

第 4 部分	对策与体系	309
○ 第十一章	出口风险管理策略	310
第一节	风险管理对策	311
第二节	风险管理的技术方法	314
第三节	风险管理的外包工具	316
○ 第十二章	风险管理体系	328
第一节	风险管理组织	329
第二节	风险管理信息系统	337
第三节	风险管理框架	343

○ 主要参考文献	352
○ 附 录	354

第1部分

现状与教训

□ 多考虑潜在风险的大小，多考虑损失发生的机会，多考虑得利与损失之间的关系。

——美国风险管理学家Robert Mehr和
Bob A Hedges

□ 当你看不到风险的时候，风险已经存在。

——路伟国际律师事务所北京合伙人吕立山

CHUKOU FENGXIAN GUANLI SHIWU

出口风险管理实务



第一章

出口风险

听到这个消息，ADMAS 感到脊背发凉，几乎要背过去。

进入外贸这行 15 年了，他还从来没见过 2008 年年末这么焦虑过。

ADMAS 是浙江一位民营外贸自营企业的老板，主要经营对美国的家电小型发电机出口。

2008 年 3 月，ADMAS 第三次访问了位于曼哈顿第五大道（Fifth Avenue）的 P 公司总部，P 公司是美国业内的 TOP 5，经营发电机历史超过 40 年。谈了两天，咬牙抢下了本已花落江苏一家出口商的订单，P 公司董事长 TIM 亲自拍板签约 40 个高柜。之后，老 TIM 难得的客气，特意安排采购主管陪 ADMAS 到纽约北部哈德逊河西岸的西点军