

RISK PREVENTION OF INTERNATIONAL TRADE

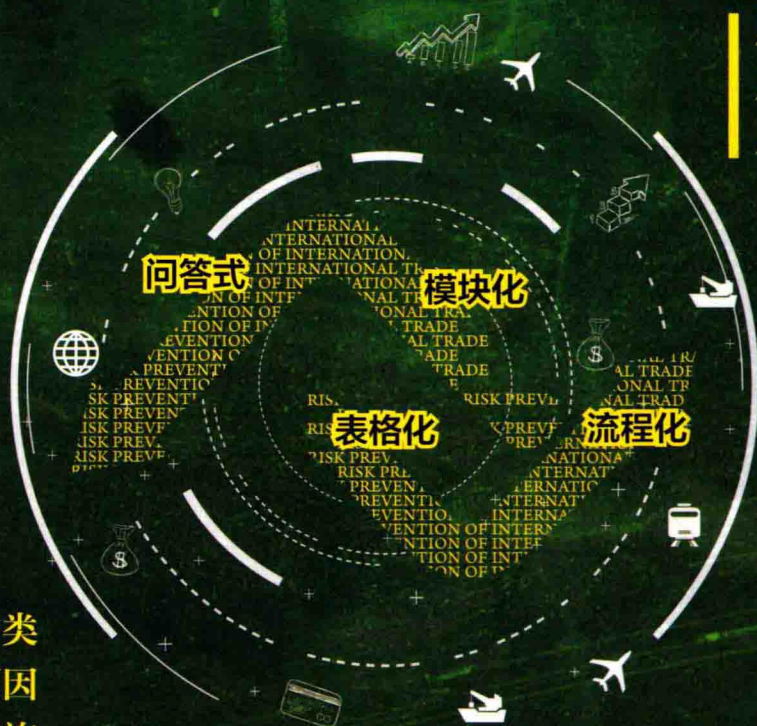
国际贸易风险防范

武亮 赵永秀 ◎主编

图解版

管控国际贸易业务流程，避开外贸风险地带

从入门到精通
从理论到实操
从零开始做外贸



了解风险种类
分析形成原因
加强管控措施



中国工信出版集团



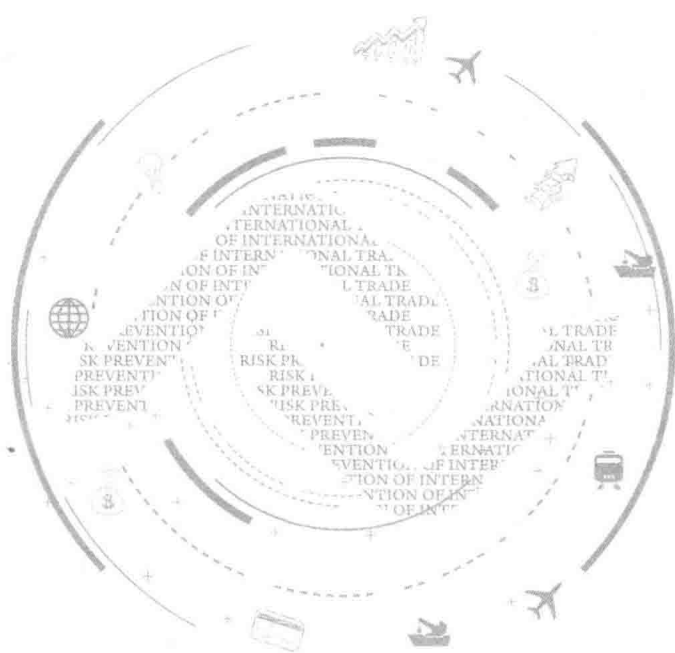
人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

中小企业一带一路外贸指南丛书

国际贸易风险防范

图解版

武 亮 赵永秀 © 主编



人民邮电出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易风险防范:图解版/武亮,赵永秀主编

—北京:人民邮电出版社,2016.10

(中小企业一带一路外贸指南丛书)

ISBN 978-7-115-43619-1

I. ①国… II. ①武… ②赵… III. 国际贸易—风险管理—图解 IV. ①F740.4-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第221928号

内 容 提 要

“一带一路”战略构想的提出,为我国企业“走出去”提供了广阔的发展空间和平台,而掌握必要的对外贸易基础知识,了解适时的对外贸易基本政策,有效防范和规避国际贸易风险,成为了外贸企业开拓国际市场的必修课。

本书从国际贸易风险的产生和不确定性说起,详细讲解了贸易壁垒风险、客户信用风险、国际贸易合同风险、信用证风险、国际贸易术语风险、运输风险、国际结算收汇风险、外汇风险等各种贸易风险形成的原因以及防范措施。本书内容全面,深入浅出,对所涉业务的操作要求、步骤、方法及注意事项都讲得清楚、明白,使读者容易理解,便于记忆。

本书适合外贸企业、国际货物代理以及外贸培训机构使用,也适合各大院校相关专业师生参考和学习。

◆ 主 编 武 亮 赵永秀

责任编辑 姜 珊

执行编辑 付微微

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

固安县铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本:787×1092 1/16

印张:14

2016年10月第1版

字数:248千字

2016年10月河北第1次印刷

定 价:49.00元

读者服务热线:(010) 81055656 印装质量热线:(010) 81055316

反盗版热线:(010) 81055315

广告经营许可证:京东工商广字第8052号

目前,我国国际贸易发展面临的内外形势严峻复杂。从国际需求来看,世界经济还处在国际金融危机后的调整期,总体复苏疲弱的态势还没有明显改观。外需增长仍然面临着很多不确定因素。从国内方面来看,国内经济已进入新常态,下行压力依然存在。

国内投资和经济增长如果放缓将抑制进口的增量。从企业竞争力来看,低成本优势正在减弱,要素价格持续上涨,传统比较优势在弱化,外贸企业经营压力在加大。从贸易环境来看,我国进出口企业在国际上遭遇的贸易摩擦较多。从地缘政治来看,一些地区的局势动荡,加剧了国际贸易的风险和不确定性。

对于从事对外贸易的企业,尤其是中小企业来说,在复杂严峻的形势下,对外贸易经营面临诸多不确定性因素,经营环境异常艰难。因此,掌握必要的对外贸易基础知识,了解适时的对外贸易基本政策,有效防范和规避国际贸易风险就成为外贸企业开拓国际市场必须要做的功课。

当下,我国正在推进实施“一带一路”发展战略,受益于“一带一路”战略的推进及亚洲基础设施投资银行等机构的建立,“一带一路”将为中国外贸注入新活力。依托新领域、开拓新市场,“一带一路”正在引领新一轮全球资源重新优化配置,企业对此深有感触。

“一带一路”对于中小企业来说是个契机,为帮助中小企业更多地了解外贸政策、享受外贸政策带来的实惠,同时有效防止国际贸易中存在的风险,发挥政策引导作用,促进外经贸转型升级服务开放型经济,助推企业“走出去”,我们组织专家策划并编写了“中小企业一带一路外贸指南丛书”,包括《外贸基础知识读本(图解版)》《外贸政策法规解读(图解版)》和《国际贸易风险防范(图解版)》。丛书的具体内容如下。

◇《外贸基础知识读本(图解版)》——主要阐述了对外贸易基础知识、“一带一路”基础知识、加工贸易基础知识、国际服务贸易基础知识、多双边经贸合作基础知识、产业安全基础知识、跨境贸易电子商务基础知识、海关特殊监管区域和自贸区基础知识等方面的内容。

◇《外贸政策法规解读(图解版)》——主要阐述了对外贸易政策、进出口货物管理政策、出口贸易促进政策、关税管理政策、海关通关管理政策、出入境检验检疫政策等方



面的内容。

◇《国际贸易风险防范（图解版）》——主要阐述了贸易壁垒风险、客户信用风险、国际贸易合同风险、信用证风险、国际贸易术语风险、运输风险、国际结算收汇风险、外汇风险等各种贸易风险形成的原因以及防范措施。

本套丛书最大的特点是内容全面、深入浅出，将深奥的理论用平实的语言表述出来，让初涉外贸业务的人士也能看得懂；表现形式上采用模块化、流程化、表格化、问答式的方法，把枯燥的理论知识简单化，使读者容易理解，便于记忆；同时，本书尤其注重实际操作性，清楚、明白地讲解了所涉业务的操作要求、步骤、方法和注意事项。

本套丛书给读者提供了解决的方法、操作的思路、成功的捷径，适合有外贸业务的生产企业、纯外贸企业，甚至是与外贸业务有关的报关行、国际货物代理以及大学院系、培训机构等使用，也可当作海外业务人员、业务指导和管理部门领导了解外贸政策知识的便携手册。

本书由武亮、赵永秀主编，安建伟、齐小娟、陈超、车转、陈宇娇、李建伟、李相田、马晓娟、王丹、王雅兰、王振彪、武晓婷、徐亚楠、冯永华、李景安、吴少佳、陈海川、唐琼、任克勇、滕宝红参与了本书的资料收集和编写工作，武亮、赵永秀对全书相关内容进行了认真细致的审核。

第一章 贸易壁垒风险防范

贸易壁垒 (trade barrier) 又称贸易障碍, 是指外国或地区的政府实施或支持实施的具有阻碍和扭曲贸易效果的贸易政策和措施。贸易壁垒是对国外商品劳务交换所设置的人为限制, 主要是指一国对外国商品劳务进口所实行的各种限制措施。

第一节 贸易壁垒类别	3
类别1: 技术性贸易壁垒	3
类别2: 绿色贸易壁垒	6
类别3: 社会壁垒	8
类别4: 特保限制措施	11
类别5: 反补贴	11
类别6: 倾销和反倾销风险	13
类别7: 美国“337调查”的风险	15
第二节 防范对策	19
对策1: 技术贸易壁垒风险的防范措施	19
对策2: 应对绿色壁垒的措施	21
对策3: 应对社会壁垒的对策	24
对策4: 特保措施的应对策略	26
对策5: 建立和完善反补贴的应诉机制	36
对策6: 应对反倾销的态度	38
对策7: 防范“337调查”	52

第二章 客户信用风险防范

在全球金融危机的影响下, 我国客户信用风险问题日益凸显。由于外贸企业客户信用风险管理



上的欠缺造成的出口信用风险，如国际市场买家拖欠、拒收和破产等问题已成为外贸企业发展的瓶颈。外贸企业应制定信息政策，指导和协调各机构业务活动，对从客户资信调查、付款方式的选择、信用限额的确定到款项回收等环节实行全面的监督和控制，以保障应收款项安全、及时回收。

第一节 风险提示	59
风险1：宏观环境的不确定性而引发的信用风险	59
风险2：信用欺诈、司法约束严重不足而引发的风险	59
风险3：企业恶性竞争引发的风险	60
风险4：由承运人引发的信用风险	60
风险5：银行方面引发的信用风险	60
风险6：企业自身引起的风险	61
风险7：企业内部职责不明、无章可循引发的风险	62
风险8：资信调查渠道闭塞、金融机构信息不畅的风险	62
第二节 防范对策	64
对策1：对客户进行信用分析	64
对策2：制定与运用信用政策	64
对策3：签约前进行资信调查与客户筛选	65
对策4：事中控制——客户授信制度的建立	68
对策5：事后控制——签约后的信用控制	68
对策6：建立全程信用风险管理模式	71
对策7：购买信用保险	73
对策8：参与国际保理业务	84
对策9：采用福费廷	85
对策10：采用债权担保	88
对策11：加强中间渠道的管理	89
对策12：严格履行合同，做到按质、按量、按时发货	89

第三章 国际贸易合同风险防范

国际贸易合同商谈中，条款的订立会直接影响到买卖双方的利益，在具体贸易中，应尽量避免易产生纠纷的“风险条款”。合理把握条款、最大限度地避免风险，是签订合同成败的关键。

第一节 国际贸易合同概述	93
内容1：《联合国国际货物销售合同公约》	93

内容2: 国际贸易合同的形式	94
内容3: 国际贸易合同的内容	94
内容4: 签订国际贸易合同时应该注意的合同条款	95
第二节 风险提示	96
风险1: 国际贸易买卖合同主体欺诈	96
风险2: 合同品质条款的欺诈风险	96
风险3: 凭样品成交存在的合同风险	97
风险4: 合同违约金条款的欺诈风险	99
风险5: 国际贸易买卖合同价格条款欺诈	100
风险6: 国际贸易买卖合同标识条款欺诈	100
风险7: 骗取货物的欺诈行为	100
风险8: 骗取货款的欺诈行为	100
风险9: 骗取预付款或定金的欺诈行为	101
第三节 防范对策	101
对策1: 做好调查工作	101
对策2: 根据产品特点选择合适的品质表示方法	102
对策3: 数量条款的订立	103
对策4: 包装条款的订立	105
对策5: 价格条款要规范	106
对策6: 装运条款要全面	107
对策7: 保险条款的规定方法	110
对策8: 支付条款的内容	112
对策9: 检验与索赔条款合并订立	113
对策10: 认真审核合同	115
对策11: 出口企业应慎选中间商	117
对策12: 分析履约能力, 不被表面利益所迷惑	118

第四章 信用证风险防范

信用证业务要求贸易双方严格遵守信用证条款, 信用证的当事人必须受《UCP 600》的约束才能使信用证起到其应有的作用, 买卖双方只要有一方未按条款办事, 或利用信用证框架中的缺陷刻意欺诈, 就会产生信用证风险。

第一节 风险提示	123
风险1：信用证遭拒付的风险	123
风险2：信用证的规定过于苛刻，对出口商造成潜在的风险	124
风险3：开证行丧失支付能力的信用风险	124
风险4：开证申请人丧失支付能力的风险	125
风险5：进口商不按合同规定开证的风险	126
风险6：进口商伪造信用证诈骗的风险	126
风险7：软条款信用证诈骗的风险	127
风险8：出口商伪造单据欺诈的风险	127
风险9：出口货物品质难以保证带来的风险	128
风险10：借信用证修改而进行欺诈的风险	128
风险11：来自开证行的风险	128
风险12：来自出口商与船东合谋的信用证欺诈的风险	129
风险13：开证申请人与出口商合谋的信用证欺诈的风险	129
风险14：开证申请人与开证行合谋的信用证欺诈的风险	129
第二节 防范对策	129
对策1：慎重选择贸易伙伴，了解进口商信誉和贸易背景	129
对策2：做好开证行的资信调查	130
对策3：做好审证工作	130
对策4：出口商应学会通过单据来控制货物	134
对策5：应向所在国信用保险机构投保出口信用保险	134
对策6：严格按信用证规定制作单据	134
对策7：出口商可考虑尽量使用保兑信用证	135
对策8：正确选择国际贸易术语	136
对策9：严谨签约交易合同，采用有利于己方的信用证方式	136
对策10：进口商开证时可以加列有关货物状况的条款	137
对策11：进口商应尽量采用远期支付方式	137
对策12：发生拒付时积极应对	137
对策13：采取反信用证诈骗的措施	138

第五章 国际贸易术语风险防范

贸易术语在进出口业务中的地位就如同大厦的基石，它规定了买卖双方的权利与义务。对进出

口商来讲选择不同的贸易术语就意味各自承担着不同的义务,也承担着相应的风险。

第一节 国际贸易术语概述	143
内容1: 国际贸易术语的基本内容	143
内容2: 国际贸易术语的变化和提示	143
第二节 风险提示	145
风险1: FOB术语的风险	145
风险2: CIF术语中的风险	147
风险3: CFR贸易术语下卖方的风险	148
风险4: D组术语带来的风险	149
风险5: 多式联运带来的风险	150
第三节 风险防范对策	151
对策1: 谨慎挑选合适的贸易术语	151
对策2: 投保陆运险	154
对策3: 卖方出立单据时严守合同或者信用证的要求	155
对策4: 买方委托卖方代为办理租船订舱手续所采用的术语	155
对策5: 卖方自己委托货运代理	155
对策6: 在货物发出后仍能控制货物的所有权	156
对策7: FOB术语下的风险防范	156
对策8: CIF术语下的风险防范	158
对策9: CFR术语下的风险防范	160

第六章 运输风险防范

国际货物运输使出口货物实现跨越国界的空间移位。因此,它相对国内货物运输具有政策性强、时间长、路线长、相对环节较多等特点。不同国家之间的法律、政策、文化风俗不同;不同地方的气候、气温、温差、降雨量、空气湿度、台风的因素不同;不同地理位置、构造、地形、地貌不同,因而给国际货物运输带来了很大的风险。

第一节 风险提示	165
风险1: 外来风险	165
风险2: 海上风险	165
风险3: 目的港提货钱货两空的风险	166



第二节 防范对策	167
对策1：运输条款订得尽可能完善、明确和切实可行	167
对策2：货物的包装要考虑周全	169
对策3：租船订舱要谨慎	170
对策4：货物的装卸要做好船货的衔接工作	171
对策5：海运提单风险防范	172
对策6：靠投保转嫁风险	174
对策7：及时进行保险索赔	177

第七章 国际结算收汇风险防范

国际贸易市场的竞争日趋激烈，除了价格竞争之外，选择结算方式也成了一种重要竞争手段，且每一种结算方式都有其潜在的风险和“陷阱”。安全足额收汇是每个商品出口企业的追求，但是由于出口收汇结算方式选择不当，往往会给商品出口企业的收汇带来极大的风险，如何化解收汇风险确保安全收汇的问题，多年来一直是从事商品出口的企业以及处理国际结算的外汇银行关注的重点。

第一节 常见国际结算方式	181
方式1：信用证结算方式	181
方式2：托收结算方式	181
方式3：汇付结算方式	182
方式4：银行保函	182
方式5：国际保理结算	183
方式6：备用信用证	183
第二节 风险提示	183
风险1：信用证结算的风险	183
风险2：汇付结算的风险	183
风险3：托收结算的风险	184
第三节 防范对策	185
对策1：企业建立出口业务指导制度	185
对策2：建立安全收汇风险管理制度	188
对策3：在确定付款方式之前，尽量多做客户资信调查	189
对策4：不同客户，采用不同的结算方式	190
对策5：随时注意调整结算方式	191

对策6: 综合运用支付方式	191
对策7: 严格履行出口合同, 履行交货交单, 确保收汇	192
对策8: 发现收汇困难及时补救	193
对策9: 采用银行信用证结算方式的国际结算风险防范	194
对策10: 托收结算方式风险防范	194
对策11: 汇付方式风险防范	196

第八章 外汇风险防范

外汇风险无处不在, 其大小在一定程度上取决于企业经营管理活动。当汇率波动十分剧烈、企业面临较大外汇风险时, 如果企业能够对汇率的未来趋势进行正确的预测, 并采取一系列规避外汇风险的有效措施, 就可以免遭和降低外汇风险所带来的损失。

第一节 风险提示	201
风险1: 交易风险	201
风险2: 会计风险	203
风险3: 经济风险	203
第二节 防范对策	204
对策1: 平衡受险头寸	204
对策2: 消除汇率波动影响的措施	205
对策3: 经济风险的防范策略	207
对策4: 选择好合同计价货币	210
对策5: 以远期外汇交易弥补风险	210
对策6: 慎重考虑出口收汇的结算方式	211

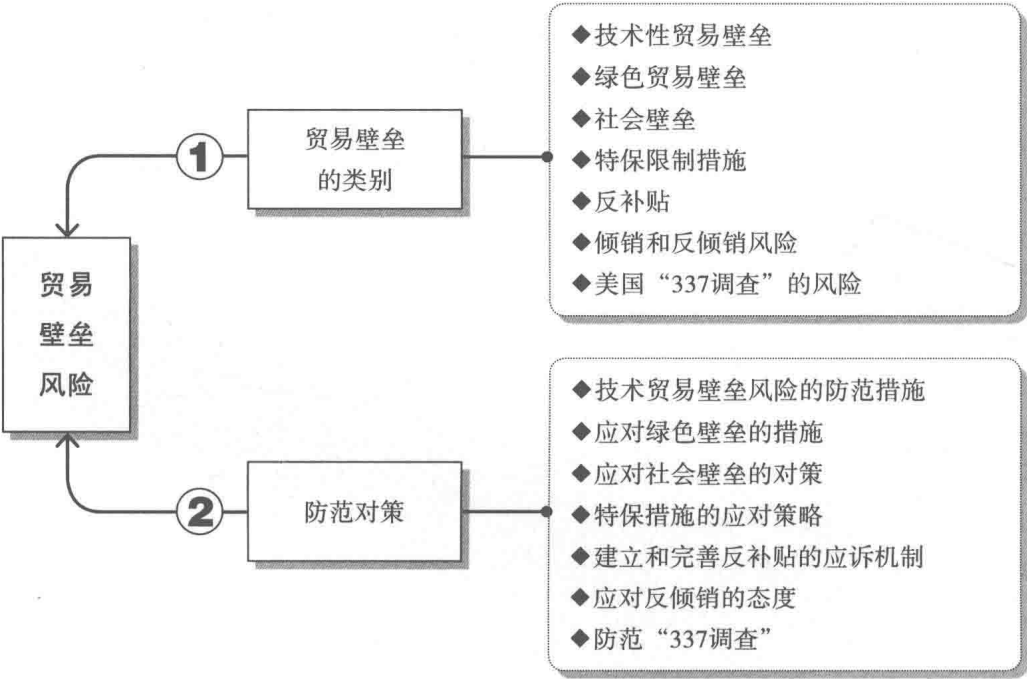
第一章

贸易壁垒风险防范

贸易壁垒（trade barrier） 又称贸易障碍，是指外国或地区的政府实施或支持实施的具有阻碍和扭曲贸易效果的贸易政策和措施。贸易壁垒是对国外商品劳务交换所设置的人为限制，主要是指一国对外国商品劳务进口所实行的各种限制措施。

阅读提示

本章的内容由两个部分组成，如下图所示。



图示说明



- ① 对国际上各种贸易壁垒做出简明扼要的解释。
- ② 介绍我国及外贸企业针对贸易壁垒所提出的应对策略。

第一节 贸易壁垒类别

贸易壁垒一般可分为关税壁垒和非关税壁垒两种。关税壁垒是指进出口商品经过一国关境时，由政府所设置海关向进出口商征收关税所形成的一种贸易障碍。非关税壁垒是指除关税以外的一切限制进口措施所形成的贸易障碍。贸易壁垒的表现形式繁多，各国的贸易壁垒也层出不穷。以下介绍几种主要的贸易壁垒。

类别1：技术性贸易壁垒

技术性贸易壁垒（technical barriers to trade，简称TBT），又称贸易技术性壁垒、技术壁垒，它是指技术性贸易措施对其他国家或区域组织的商品、服务和投资进入该国或该区域市场造成的阻碍。

技术性贸易措施是WTO成员为实现保护安全、健康、环保和反欺诈等合法目标而采取的技术法规、标准、合格评定程序、动植物检验检疫和食品安全措施的统称。

技术性贸易措施阻碍了贸易的正常进行，构成不必要的障碍时，技术性贸易措施就成为技术性贸易壁垒。

（一）对我国出口贸易影响较大的技术性贸易措施

对我国出口贸易影响较大的技术性贸易措施如表1-1所示。

表1-1 对我国出口贸易影响较大的技术性贸易措施

序号	名称	具体说明
1	《RoHS》和《WEEE》	（1）《RoHS》是欧盟2006年7月1日正式实施的一项强制性标准，其全称是《关于限制在电子电器设备中使用某些有害成分的指令》。它主要用于规范电子电气产品的材料及工艺标准，目的在于消除电机电子产品中的铅、汞、镉、六价铬、多溴联苯和多溴联苯醚共六项物质。《WEEE》是欧盟议会及欧盟委员会于2003年2月13日在其《官方公报》上发布的，全称是《废旧电子电气设备指令》 （2）《RoHS》和《WEEE》规定纳入有害物质限制管理和报废回收管理的有十大类102种产品，前七类产品都是我国主要的出口电器产品，包括大型、小型家用电器，信息和通信设备，消费类产品，照明设备，电气电子工具，玩具，休闲和运动设备，医用设备（被植入或被感染的产品除外），监测和控制仪器以及自动售卖机



（续表）

序号	名称	具体说明
2	《REACH》	《REACH》是欧盟规章《化学品注册、评估、许可和限制》的简称，是欧盟于2007年6月1日起实施的化学品监管体系。该指令主要有注册、评估、授权、限制等几大项内容。任何商品都必须有一个列明化学成分的登记档案，并说明制造商如何使用这些化学成分以及毒性评估报告。所有信息将会输入一个数据库，由欧洲化学品局来管理。该机构将评估每一个档案，并根据对几个因素的评估结果，化学品可能会被禁止使用或者需要经过批准后才能使用。《REACH》比《RoHS》涉及的范围要广得多，它会影响从采矿业到纺织服装、轻工、机电等几乎所有行业的产品及制造工序
3	《肯定列表制度》	《肯定列表制度》是日本为加强食品（包括可食用农产品，下同）中农业化学品（包括农药、兽药和饲料添加剂，下同）残留管理而制定的一项新制度。该制度要求，食品中农业化学品含量不得超过最大残留限量标准；对于未制定最大残留限量标准的农业化学品，其在食品中的含量不得超过“一律标准”，即0.01毫克/千克。该制度于2006年5月29日起执行，涉及302种食品、799种农业化学品和54782个限量标准，限量标准苛刻且检测费用高昂

（二）技术性贸易壁垒的类别

根据现实情况，技术性贸易壁垒又可以分为合法的技术性贸易壁垒和非法的技术性贸易壁垒两种，具体如图1-1所示。

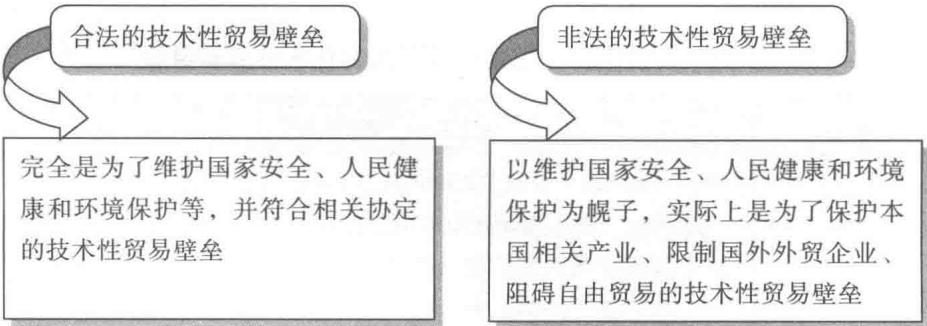


图1-1 技术性贸易壁垒的类别

受合法和非法的技术性贸易壁垒的影响，外贸企业在应对不同的技术性贸易时，应当采取不同的方法和策略。

（三）技术性贸易壁垒的表现

技术性贸易壁垒的表现类别与具体说明如表1-2所示。

表1-2 技术性贸易壁垒的表现类别与具体说明

序号	表现类别	具体说明
1	技术标准与法规	(1) 技术标准是指经公认机构批准的、非强制执行的、供通用或重复使用的产品或相关工艺和生产方法的规则、指南或特性的文件 (2) 技术法规是必须强制执行的有关产品特性或者相关工艺和生产方法。质量方面，欧盟规定进口商品必须符合ISO 9000国际质量标准体系
2	合格评定程序	合格评定程序一般由认证、认可和相互承认组成，影响较大的是第三方认证。一般由第三方对某一事物、行为或活动的本质或特征，经当事人提出的文件或实物审核后给予的证明，这通常被称为“第三方认证”
3	包装和标签要求	近些年发达国家相继采取措施，发展绿色包装，主要做法如下： (1) 以立法的形式禁止使用某些材料，如含有铅、汞等成分的包装材料，没有达到特定的循环比例的包装材料，不能再利用的包装等。例如，丹麦以保护环境为名，要求所有进口的啤酒、矿泉水、软性饮料一律使用可再装的容器，否则拒绝进口 (2) 税收优惠或处罚，即对生产和使用包装材料的厂家，根据其生产包装的原材料或使用的包装中是否全部或部分使用可以再循环的包装材料而给予免税、低税优惠或征收较高的税赋，以鼓励使用可再生的资源。欧盟对纺织品等进口产品还要求加贴生态标签，目前最为流行的生态标签为OeKo-Tex Standard 100（生态纺织品标准100），它是纺织品进入欧洲市场的通行证
4	产品检疫、检验制度	动植物检疫措施是指为保护人类、动植物的生命或健康而采取的动物卫生和植物卫生措施。检疫的商品分为法定检验商品和临时检验商品。受此最大影响的是食品和药品。由于各国环境和技术标准的指标水平和检验方法不同，以及对检验指标设计的任意性，而使环境和技术标准可能成为技术贸易壁垒
5	信息技术壁垒	EDI和电子商务是21世纪全球商务的主导模式，而电子商务的主导技术是信息技术。目前，发达国家在电子商务技术水平和应用程度上都明显超过发展中国家，并获得了战略性优势；相反的，发展中国家出口因信息技术水平较低、市场不完善和没有相关法律法规及执法差等而受到影响。发展中国家尤其是不发达国家处于明显劣势。例如，信息不透明，如合格认定程序；信息传递不及时，如技术标准更改；信息传递受阻等。这样，新的技术壁垒——信息技术壁垒在发达国家与发展中国家之间就形成了
6	绿色技术壁垒	绿色技术壁垒是发达国家假借保护环境、人类动植物的卫生、安全健康之名，对商品中的有害物质含量制定较高的指标，从而限制了商品的进口。1996年4月国际标准化组织（ISO）专门技术委员会正式公布了ISO 14000系列标准，对企业的清洁生产、产品生命周期评价、环境标志产品、企业环境管理体系加以审核，要求企业建立环境管理体系。这是一种自愿性标准。目前，ISO 14000正成为企业进入国际市场的绿色技术壁垒