

国际贸易风险管理



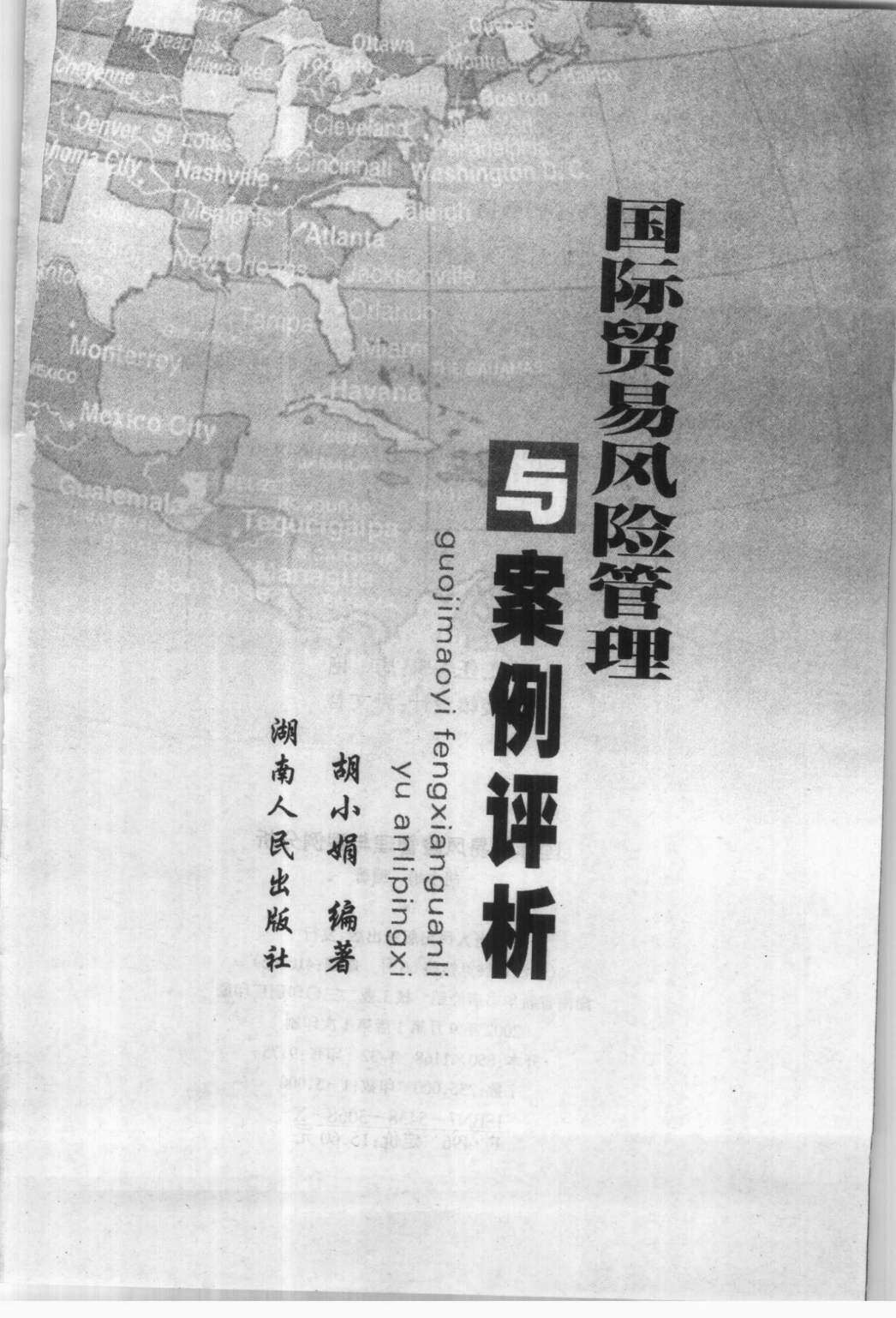
胡小娟 编著

案例评析

guojimaoyi fengxianguanli
yu anlipingxi



湖南人民出版社



国际贸易风险管理

与案例评析

guojimaoyi fengxianguanli
yu anlipingxi

胡小娟 编著

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易风险管理与案例评析 / 胡小娟编著. —长沙:
湖南人民出版社, 2002. 9
ISBN 7-5438-3068-X

I. 国... II. 胡... III. 国际贸易 - 风险管理 - 案例 - 分析
IV. F74

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 064436 号

责任编辑:唐 艳

装帧设计:尹文君

国际贸易风险管理与案例分析

胡小娟 编著

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市展览馆路 66 号 邮编:410005)

湖南省新华书店经销 核工业二三〇印刷厂印刷

2002 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:9.75

字数:235,000 印数:1-5,000

ISBN7-5438-3068-X

F·496 定价:15.60 元

内容提要

本书从研究国际贸易风险的本质出发，在全面分析国际贸易风险类型及其产生原因的基础上，提出国际贸易风险管理的职能、目标，并具体到国际贸易业务的各个不同阶段之中，同时分析探讨各阶段风险的主要特征及其管理方法，并以典型的案例介绍与评析更进一步地阐明原理的适用。在中国加入世界贸易组织这一背景下，此书具有鲜明的时代特征和较高的实用价值。

本书既可作为大专院校涉外经济专业教学用书，也可供涉外经济管理部门人员、外经贸从业人员作参考用书。

目 录

上篇 原理篇

第一章 国际贸易风险管理概论	3
第一节 国际贸易风险概述	3
一、国际贸易风险的内涵、特性及构成要素.....	3
二、国际贸易风险的基本类型	11
第二节 国际贸易风险管理概论	16
一、国际贸易风险管理的含义	16
二、国际贸易风险管理的职能	19
三、国际贸易风险管理的基本程序	21
四、国际贸易风险管理的技术手段	24
五、国际贸易风险管理的企业目标	27
第二章 国际贸易合同风险及其管理	29
第一节 国际贸易合同概论	29
一、国际贸易合同成立的基本条件	29
二、国际贸易合同的特点	35
第二节 国际贸易合同风险的类型	37

国际贸易风险管理及案例评析

	一、交货与合同不符产生的风险	37
	二、欺诈风险	49
	第三节 国际贸易合同风险的防范及其管理	54
	一、对合同法律效力进行考察	54
	二、对合同主体资信进行考察	56
	三、对合同条款进行考察	58
	第三章 国际贸易海上货物运输风险及其管理	70
2	第一节 国际贸易海上货物运输概述	70
	一、国际贸易海上货物运输分类	70
	二、提单的法律管制	81
	三、电子提单及其法则	84
	第二节 国际贸易海上运输风险类型	88
	一、自然风险和意外事故	88
	二、欺诈风险	89
	第三节 国际贸易海上运输风险的防范及管理	99
	一、国际贸易海上运输风险的特点	99
	二、国际贸易海上运输风险管理	100
	第四章 国际贸易结算风险及其管理	104
	第一节 国际结算概论	104
	一、国际结算的概念和类型	104
	二、国际结算的方式	105
	第二节 国际贸易结算风险类型	116
	一、汇付结算风险	116
	二、托收结算风险	122
	三、信用证结算风险	127
	四、保函结算风险	141

第三节 国际贸易信用证结算风险的防范及管理	145
一、做好单证相符的管理工作	145
二、慎防信用证条款中的特别条款	148
三、防范信用证欺诈风险	149
第四节 国际贸易非信用证结算风险的防范及管理	153
一、汇付结算风险的管理	153
二、托收结算风险的管理	154
三、银行保函结算风险的管理	155

下篇 案例篇

第五章 国际贸易合同风险案例及其评析	159
案例 1 合同成立争议案	159
案例 2 口头的国际货物买卖合同是否有效案	163
案例 3 品质条款纠纷案	166
案例 4 数量条款纠纷案	170
案例 5 包装条款纠纷案	175
案例 6 合同支付条款不明确致损案	179
案例 7 利用索赔条款进行欺诈案——买方对卖方的欺诈	183
案例 8 利用索赔条款进行欺诈案——卖方对买方的欺诈	184
案例 9 接受修改时限争议案	185
案例 10 分装条款引起的单证不符案	187
案例 11 国际货物买卖中双方履约先后争议案	191
案例 12 利用品质条款欺诈案	194

第六章 国际贸易海上货物运输风险案例及其评析	197
案例 1 倒签提单构成侵权争议案	197
案例 2 倒签提单欺诈骗案	202
案例 3 清洁提单纠纷案	204
案例 4 直寄 1/3 正本提单纠纷案	208
案例 5 港至港海运接受联合运单争议案	211
案例 6 提单性质不清致损案	216
案例 7 FOB 条件下托运人权利争议案	218
案例 8 提单善意受让人权利保护争议案	223
案例 9 CFR 条件下责任风险纠纷案	229
案例 10 海上货运合同纠纷案	232
案例 11 船舶航行时间过长致损案	234
案例 12 允许分批装运、转船致损案	239
第七章 国际贸易信用证结算风险案例及其评析	242
案例 1 不熟悉拒受单据时限受损案	242
案例 2 延期到货引起的外汇损失案	244
案例 3 单证不符致损案	247
案例 4 单证不符争议案	251
案例 5 利用伪造信用证进行欺诈骗案	255
案例 6 利用信用证软条款进行欺诈骗案	256
案例 7 空运方式下利用信用证进行欺诈骗案	262
案例 8 买断出口的陷阱案	264
案例 9 L/C 修改书处理不当致损案	266
案例 10 多份信用证共用一份提单结汇纠纷案	270
案例 11 单据内容不明确引起的纠纷案	272
案例 12 单证不符银行拒付案	275

第八章 国际贸易非信用证结算风险案例及其评析·····	277
案例 1 利用汇款管道进行欺诈案·····	277
案例 2 利用支票退单期进行欺诈案·····	280
案例 3 不了解进口国贸易惯例致损案·····	281
案例 4 不了解进口国有关规定致损案·····	283
案例 5 错写地址遭拒付货物受损案·····	286
案例 6 利用远期汇票进行欺诈案·····	287
案例 7 承兑交单 (D/A) 欺诈案·····	289
案例 8 付款交单 (D/P) 欺诈案·····	290
案例 9 利用电汇 (T/T) 付款进行欺诈案·····	291
案例 10 D/P 改 D/A 致损案·····	292
案例 11 L/C 结算改托收致损案·····	294
案例 12 来料加工贸易欺诈案·····	298
后记·····	300

上篇 原理篇

原书空白页

第一章 国际贸易风险管理概论

第一节 国际贸易风险概述

一、国际贸易风险的内涵、特性及构成要素

(一) 国际贸易风险的内涵

早在 19 世纪,西方古典经济学家就提出了风险的概念。认为风险是经营活动的副产品,经营者的收入是其在经营活动中承担风险的报酬。

1901 年,美国学者威雷特在他的博士论文《风险与保险的经济理论》中第一次为风险下了定义,指出“风险是关于不愿发生的事件发生的不确定性之客观体现”。这一定义强调了两点:第一,风险是客观存在的现象,是不以人的意志为转移的;第二,风险的本质与核心具有不确定性。

20 世纪 30 年代初,美国经济学家奈特把风险与不确定性作了明确区分。指出风险是可测定的不确定性。因为,不论是以前的风险还是未来的风险,都存在着一定的统计规律。比如火灾的发生是一个不确定的因素,谁也无法判定将在何地、何时发生何种规模的火灾,火灾造成的损失又将有多大。但从统计的角度,

可以根据某个城市在一定时期内发生火灾的全部资料做出每天大约要发生多少次火灾及火灾的损失情况的概率性评价。因此,火灾是一个可测定的不确定因素,是一种风险。

- 1964年,美国教授小威廉和汉斯从新的角度分析了风险与不确定性的问题。他们将主观因素引入风险分析,认为风险是客观的状态,对任何人都是同样存在,同等程度的。但不确定性却是认识者的主观判断,不同的人对同一风险会有不同的看法。比如在对国际贸易外汇风险的防范管理中,不同的经理人员对某一种外币未来走势的判断是不同的,即使走势判断相同,对其贬值或升值程度的判断也不会完全相同。这样,当实际情况发生时,当初判断与实际走势较为接近的经理面临较小的风险,而判断与实际情况有较大偏差或是完全背离的经理则面临较大的风险。这里,外汇风险是客观存在的,但是对外汇走势的不确定的判断却是主观的。
- 4

20世纪80年代初,日本学者武井勋在吸收前人研究成果的基础上,对风险的概念作了新的表述,认为风险是特定环境中 and 特定期间内自然存在的导致经济损失的变化。其定义说明了风险是特定环境下的产物,因而具有相对性。其包含三种要素:第一,风险与不确定性存在一定的差异;第二,风险是客观存在的;第三,风险是可以被测量的。

综合以上学者的观点,我们可以这样给风险下定义:风险是在一定环境和期限内客观存在的,导致费用、损失与损害产生的,可以认识与控制的不确定性。

国际贸易风险主要是指在国际贸易业务流程中发生的风险。比如在交易前的准备环节,由于市场调查失真而引起的信用风险。由于国际贸易是一个紧紧依赖于环境的活动,尤其是对国际环境的依赖,所以,诱导国际贸易的风险因素极为繁多,国际市场竞争的激烈,国际国内环境的复杂多变,更使得国际贸易风险

因素复杂化而难以准确把握,致使国际贸易风险事件经常发生,并导致重大的风险损失。然而,也正是环境的复杂多变,又给国际贸易带来了有利的机会,使国际贸易活动有可能获得风险收入。企业常常会对这种风险收入与风险损失、风险成本进行比较,在此基础上进行决策并实施相应的管理行为。从这种意义上讲,国际贸易风险具有以下两个功能:

1. 诱惑功能。

诱惑功能是指国际贸易风险诱导经营者追逐风险利益。马克思曾这样评价过风险利益的诱惑功能:对于资本家来说,如果有20%的利润,他们就会活跃起来;如果有50%的利润,他们有的就会铤而走险;为了100%的利润,他们就敢践踏一切法律,敢犯任何罪行,甚至冒杀头的危险。马克思所描述的现象随着市场经济体制的逐步完善已经成为过去,但他所揭示的风险对企业经营的诱惑功能却是深刻的,反映了现代市场经济条件下收益与风险伴生的规律。

风险诱惑功能的强弱,取决于风险收入与风险成本之间的比率或差额。风险收入是指国际贸易活动在风险因素构成的环境中所获得的收入,它是国际贸易活动全部经营收入减去非风险经营收入的余额;风险成本是为克服风险因素的作用,企业所投入的资本、人力、时间、信誉和社会利益等。风险收入与风险成本之间的比率或差额越高,风险的诱惑功能越强,反之则越弱。

2. 约束功能。

风险是一种带来费用、损失与损害的不确定性。因此它在引诱贸易活动追求风险收益的同时,又对贸易管理行为构成了约束。这种约束具体表现为国际贸易活动的威胁、抑制和阻碍,也就是风险成本与风险损失对国际贸易活动的约束。

国际贸易风险约束力的大小取决于风险损失的大小与风险成本的大小。当风险损失与风险成本都很大时,风险约束力就强;

当风险损失较大、风险成本较小或风险损失较小、风险成本较大时,风险的约束力也较强;当风险损失与风险成本较小时,风险将更多地表现为对国际贸易行为的诱导。

(二) 国际贸易风险的特性

1. 经营活动中风险的共性。

风险是客观存在的,任何经营活动者都有可能会遇到风险,而经营活动中的所有可能遇到的风险都有其共同的特性。

6 第一,风险的客观存在性。人类存在的历史证明,无论是自然界中的地震、台风、洪水等,还是社会领域中的战争、瘟疫、冲突、意外事故等,都不以人的意志为转移,它们是独立于人的意志之外的客观存在,也就是说,风险处处存在,时时存在,人们无法回避它,消除它,只能通过各种技术手段来应对风险,从而避免费用、损失与损害的产生。

第二,风险的相对变化性。风险的相对变化性主要表现在以下几个方面:①风险性质的变化。比如车祸,在汽车没有普及以前,表现为特定风险,到20世纪在西方国家汽车成为主要交通工具后,车祸就成为基本风险。又如国际贸易货物运输中的海难,对船东和出口商或是进口商而言,是纯粹风险,而对承担大量货物运输风险的保险人来讲,却是一种投机风险。②风险量的变化。随着社会的发展,人们认识风险、抗御风险能力的增强,在一定程度上对某些风险能够加以控制,使其发生的频率降低,导致损失的范围减少和损失的程度降低。另一方面,预测技术和方法的不断完善,对风险的估测日趋精确,也在一定程度上减少了风险的不确定性。③某些风险在一定空间与时间范围内被消除。比如,随着通信技术和银行业的发展,电开信用证和SWIFT格式成为信用证结算的主要手段,使得以涂改或伪造信用证进行欺诈的风险在一定程度上得以控制乃至消除。而同时,伴随一项新活动的开始,又可能有新风险的产生。比如,EDI贸

易方式的产生和发展,则引起了电子提单及其他电子数据安全性风险的产生以及其他风险。

第三,风险的可识别控制性。所谓识别,是指可以根据过去的统计资料,通过有关方法来判断某种风险发生的概率与风险造成的不利影响的程度,诸如费用、损失与损害;所谓控制,是指可以通过适当的技术来回避风险或控制风险发生导致不利影响的程度,现代管理科学的发展为风险识别与风险控制提供了理论、技术和方法支持。

2. 国际贸易业务中风险的特性。

既然风险是自然界和人类社会客观存在的能够引起损失和损害的不确定性,而国际贸易风险则是这种不确定性事件发生、表现和影响于市场参与主体的经营活动和结果的特殊形态。因此,我们可以分析、推导出国际贸易风险所具有的特征。

第一,国际贸易风险的客观存在性。国际贸易风险是国际经济交往的必然产物,是不以人的意志为转移的。国际贸易风险是国际经济活动中客观存在的,这种客观性表现为形成国际贸易风险原因的客观性和必然性。产生和诱发国际贸易风险的原因是多方面的,它主要源于企业生产经营活动规律的复杂性和市场经济参与主体的认识及其他方面能力的局限性,由此国际贸易风险就有了存在的客观基础和依据,就必然以风险成因的角度表现出来。国际贸易风险的客观存在性还表现为国际贸易风险的不可避免性,在国际贸易风险存在基础消除之前,国际贸易风险是“必然事件”,国际贸易经营者只能将其控制在一定程度之内,但无法将其降低至零。另外,国际贸易风险的客观存在性还表现在它是通过偶然性体现出来的。国际贸易风险的存在具有抽象性和不确定性,但风险的表现形式却有具体性和差异性,风险的发生无论是范围、程度、频度,还是时间、区间、强度等都可以表现出各种不同形态,并以各自独特的方式表现出来。

第二，国际贸易风险的无意识性。国际贸易风险形成于国际贸易主体在无意识的情况下发生的失误，又在无意识的情况下承担了这些失误及其所产生的后果。具体说来，首先，国际贸易风险与有关经营者的主观意识的无意识性密切相关。因为即使比较复杂的国际环境里，在正常情况下，只要经营主体能够正确意识到所处的环境，有意识地采取确实有效的避免风险的策略和措施，国际贸易风险在一定程度上是可以避免或降低。因此国际贸易风险往往与经营行为主体的主观无意识性相关，经营行为人的主观无意识性包括其无意中做出了错误的判断，无意中采用了不适合的贸易方式方法，无意中遗漏了贸易过程的某些环节，对贸易环境和竞争对手的分析失误等。其次，国际贸易风险是经营主体无意中接受的，经营行为人事先对风险的发生并无足够的觉察，或对风险的强度判断失准，所采取的对策与实际发生的风险不符等。再次，国际贸易风险不包括经营行为人故意行为所产生的后果。

第三，国际贸易风险的复杂性。国际贸易风险的复杂性表现为：①国际贸易风险发生的原因、表现形式、影响力和作用力是复杂的。这就要求经营行为人所采取的应对措施具有相对的对应性和应变性。②国际贸易风险形成的过程是复杂的，人们对其形成过程不能完全了解、全面掌握。在国际贸易整个流程的各个环节都有可能产生风险，但是风险的强弱、频度及表现是不同的，经营行为人对其把握存在一定难度，经营主体只能根据经验和认识，对某些环节的风险可能比较敏感，而对另一些环节的风险可能不甚敏感，依此做出不同的风险反应，但这种反应是否正确还取决于很多因素。③对国际贸易风险的承受是复杂的，或者说国际贸易风险的结果对经营行为人的影响和损坏程度是各异的。国际贸易风险的复杂性使得人们较难对其做出准确的判定，人们对风险的描述往往是事后总结归纳，对风险事件发生的时间、地