

外贸信用

风险管理及案例分析

Waimao Xinyong

Fengxian Guanli

Ji

Anli Fenxi

邹根宝 主编

上海人民出版社

外贸信用

风险管理及案例分析

邹根宝 主编

上海人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸信用风险管理及案例分析/邹根宝主编.

—上海: 上海人民出版社, 2002

ISBN 7-208-04094-X

I. 外... II. 邹... III. 对外贸易—信用—风险管理

IV. F740.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 010411 号

责任编辑 苏贻鸣

封面装帧 甘晓培

外贸信用风险管理及案例分析

邹根宝 主编

世纪出版集团

上海人民出版社出版、发行

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

新华书店上海发行所经销 常熟新骅印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 10.5 插页 4 字数 203,000

2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

印数 1-6,000

ISBN 7-208-04094-X/F·850

定价 20.00 元

前 言

随着我国加入世界贸易组织,改革开放走向深入,整个经济日益融入世界经济的潮流之中,信用制度作为市场经济体制重要基础之一,越来越引起人们的重视。目前,在国内经济生活中,假冒伪劣商品流行,“三角债”清了又欠,企业与个人失信严重,信贷消费难以启动;在与各国经贸往来中,金融风险已引起国人关注,而外贸信用风险却未得到足够的重视,一些企业为了在激烈竞争中争夺市场份额,对贸易伙伴的信用要求相对下降,从而使信用风险显著增加。

上述状况引起了我国领导人的高度注意,江泽民总书记在 2000 年年底的中央经济工作会议上就提出:“要在全社会强化信用意识。”朱镕基总理在关于“十五”计划纲要的报告中明确提出:“要大力倡导诚实守信的职业道德,加快我国信用制度建设。”提高全民信用意识,建设一个全新的“信用中国”,已成为 21 世纪摆在国人面前的重要任务。

由于我国长期以来实行的是计划经济体制,企业并未充分重视信用和风险管理,对外贸易风险意识很淡漠。当前,企业在激烈的竞争面前,产生了两个极端:一种是由于惧怕坏账风险采取过于谨慎的信用政策,甚至宣称对非信

用证业务一律不做,结果限制了业务的发展;另一种是为了追求销售额,放松信用管制,对客户信用放松调查,又对客户提出的风险很大的付款方式盲目接受,结果累积了大量信用风险,造成大量坏账。据中国商会 1996 年提供的信息,中方被外国公司拖欠的应收账款逾百亿美元,已成为目前困扰众多外贸企业的一大问题,把不良资产(即企业被拖欠账款)转为良好资产,防止国有资产流失,已成了各外贸企业的重要管理政策。据调查,我国外贸企业的逾期应收账款大约为贸易额的 5%,这也就意味着每年有约百亿美元的逾期应收账款产生。在美国,一般外贸企业被拖欠应收账款或变成坏账的发生比例约是销售额的 0.25%至 0.5%。如果我们能使我国的被拖欠款发生率降低到 1%,那么每年至少能为国家减少数十亿美元的资产流失。

目前,外贸企业如何才能有效控制对外贸易的信用风险呢?这对已经加入世界贸易组织的我国来说,尤其成为急需解决的重要问题。假如这个问题得不到解决,势必严重制约我国对外经贸活动的更大发展。

关于外贸信用风险管理问题,近年来报刊上常有短文和个案分析,但缺乏全面系统的阐述,本书则力求弥补这方面的不足。全书分四章:第一章外贸信用风险理论,把风险管理的理论运用到外贸企业的信用风险中去;第二章风险防范及案例剖析,运用大量案例,详细说明外贸信用风险的种种表现及其防范方法;第三章完善制度降低风险,借鉴国际经验,结合现实案例,切实健全外贸企业风险管理机制;第四章国家风险和客户风险的技术分析,探索外贸企业如

何建立关于贸易对象国的国家风险和客户风险的评估指标体系。本书对于当今迫切希望拓展外经贸业务的领导干部和营销人员来说,有着很好的参考价值;对于广大国有和民营企业,特别是初涉外贸活动的企业来说,有着重要的现实意义;同时,对于高等院校国际贸易学科教学来说,也有很好的参考价值。

Waimao Xinyong

Fengxian Guanli

Ji

Anli Fenxi

目 录

前 言	1
第一章 外贸信用风险理论	1
第一节 风险概述	1
一 风险的内涵	1
二 风险的构成要素	2
三 风险的特征	4
四 对外贸易常见风险的分类	5
第二节 风险管理	10
一 风险管理的内涵	10
二 风险管理的目标和作用	12
三 风险管理的原则	14
四 风险管理的策略	16
五 风险管理的过程	19
第三节 对外贸易信用风险	22
一 对外贸易信用风险的本质	22
二 信用活动与外贸风险	23
三 对外贸易信用风险的根源	25

四 对外贸易信用风险管理理论	31
第二章 风险防范及案例剖析	39
第一节 不同交易方式的风险及其防范	39
一 信用证方式的信用风险	40
二 备用信用证方式的信用风险	90
三 托收方式信用风险	93
四 汇付信用风险	103
五 信用证与汇付搭配使用的风险	104
六 保函方式的信用风险	106
七 国际结算的发展趋势	109
第二节 合同类的信用风险	110
一 贸易术语的信用风险	110
二 合同商订阶段的信用风险	118
三 合同履行阶段的信用风险	124
第三节 海事欺诈的信用风险	132
一 提单欺诈	133
二 鬼船欺诈	134
三 集装箱欺诈	136
四 文件欺诈	136
五 海运保险欺诈	137
第四节 讨债阶段的信用风险	138
一 逾期应收账款的分析	138
二 拖欠越久危害越大	139
三 慎重对待还款方式的变更	140

第三章 完善制度降低风险	143
第一节 风险意识与资信调查	143
一 加强风险意识教育	143
二 严格资信调查工作	145
三 实施有效追讨	161
第二节 借鉴国际先进经验	172
一 国际保理	172
二 出口信用保险	183
三 福费廷	191
四 应收账款跟踪管理	201
第三节 完善企业内部风险管理机制	204
一 建立外贸信用风险的防范机制	204
二 设置外贸信用风险管理的专职机构	211
第四节 建立信用风险决策机制	214
一 信用风险决策机制的内容	214
二 预警系统的建立	217
三 预警信号的识别	219
 第四章 国家风险和客户风险的技术分析	 223
第一节 国家风险评估	223
一 政治风险	223
二 宏观经济风险	227
三 国际流行的国家风险评估指标体系	231
第二节 客户企业风险评估	238
一 企业素质分析	239

二 企业财务分析	241
附录一 2000 年国际贸易术语解释通则(节选)	255
附录二 跟单信用证统一惯例(1993 年修订本)	266
附录三 跟单托收统一规则(1995 年修订本)	302
附录四 外贸常见英文缩略词	315
 参考文献	 318
后 记	321

案 例 索 引

[案例 1]	背对背信用证导致收款损失案	42
[案例 2]	利用可转让信用证转嫁自身失误案	45
[案例 3]	远期信用证改即期议付致损案	51
[案例 4]	一张盲目承兑了的对开信用证	55
[案例 5]	对开信用证在补偿贸易中的应用	57
[案例 6]	空运方式下货物被抢先提走案	59
[案例 7]	伪造单据诈骗案之一	67
[案例 8]	伪造单据诈骗案之二	69
[案例 9]	盗用第三家银行密押的诈骗案	70
[案例 10]	如何处理单据中的不符点	72
[案例 11]	检验证书的签名与预留签名不符致 损案	75
[案例 12]	一起明显的诈骗案	78
[案例 13]	备用信用证索赔失败的教训	91
[案例 14]	D/A 收汇失败案	98
[案例 15]	D/P 收汇失败案	100
[案例 16]	忽视 D/P 和汇款方式区别的教训	101
[案例 17]	海关特殊规定导致无法安全收汇	105

[案例 18]	一份过于严格的履约保函	107
[案例 19]	对贸易条件不熟悉致损案	114
[案例 20]	CFR 货物质量严重违约案	116
[案例 21]	FOB 术语下买方违约延迟派船案	117
[案例 22]	口头合同引起的争议案	119
[案例 23]	违约金条款的陷阱	121
[案例 24]	巧妙运用限制装运条款获利案	123
[案例 25]	利用品质条款行骗案	125
[案例 26]	信用证不许分批装运,后修改为分别运往 两个目的港引起纠纷案	126
[案例 27]	合同落空案	129
[案例 28]	著名的科达玛珠轮无单放货案	140
[案例 29]	忽视资信调查导致损失的蘑菇 罐头案	146
[案例 30]	轻信熟人领导介绍导致损失案	149
[案例 31]	忽视对老客户资信调查造成拖欠案	150
[案例 32]	轻信大公司商号造成损失案	151
[案例 33]	忽然大额购买的拖欠案	162
[案例 34]	改变付款方式的拖欠案	163
[案例 35]	拖欠时间过长案	168
[案例 36]	错失最佳追讨时机案	168
[案例 37]	取得债务公司法定代表人的个人担保书以 保护债权案	170
[案例 38]	保理业务规避风险案	175
[案例 39]	出口信用保险扩大贸易额案	185

[案例 40]	运用福费廷方式促进贸易出口案	195
[案例 41]	RPM 避免拖欠案	202
[案例 42]	实行信用管理委托代理制以完善企业内部 风险管理案	209

第一章 外贸信用风险理论

第一节 风险概述

一、风险的内涵

风险是人类历史发展过程中长期存在的客观现象,它不以人的意志为转移,总是伴随着人们的一切经济活动而出现。

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》中第一次提出了风险的概念。他认为,“风险是关于不愿发生的事件发生的不确定性之客观体现”。这个定义有两层意思:第一,风险是客观存在的现象,不以人的意志为转移;第二,风险的本质是不确定性。

1921年,美国经济学家奈特在其名著《风险、不确定性和利润》中,对风险和不确定性进行了区分。他指出,所谓的风险是“可测定的不确定性”,不论是当前的风险还是未来的风险,都有一定的规律,可以通过对历史统计数据和资料的分析加以计量与测定。

1964年,美国教授威廉和汉斯在他们的著作《风险管理与保险》中,把主观因素引入风险分析,从新的角度分析

了风险与不确定性的问题。他们认为,风险是客观的,对任何人来说都是同等程度地存在着;不确定性则是风险分析者的主观判断,不同的人对同一风险可能会有不同的看法。

1983年,日本学者武井勋在其著作《风险理论》中,在总结归纳各种理论的基础上,对风险的概念作了新的表述:“风险是在特定环境中和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,具有相对性,同时也表明风险定义的三个基本要素:第一,风险与不确定性有所差异;第二,风险是客观存在的;第三,风险可以被测算。

综上所述,我们可以得出风险的定义:风险是在一定环境和期限内客观存在的,导致损失产生的,可以认识与控制的不确定性。

二、风险的构成要素

1. 风险因素

风险因素是指导致损失发生或扩大损失程度的因素。例如,对外贸企业来说,风险因素就是形成外贸风险的条件,产生外贸风险的原因。从性质上,风险因素可以分为自然因素(如台风、地震等)和社会因素(如社会制度、经济政策等)。从形态上,风险因素可以分为人的因素和物的因素。人的因素是指无形的道德、心理状态,如诈骗、疏忽、违纪等;物的因素是指有形的实物状态,如产品包装不合格等。

风险因素通常不是单一的,而是多种因素同时并存的。

但在作用过程中有主次之分,有时是社会因素为主,有时是自然因素为主;有时是人的因素为主,有时是物的因素为主。主要风险因素与次要风险因素的地位也不是一成不变的,而是随情况的变化而改变。

2. 风险事件

风险事件是风险因素综合作用的结果,是风险损失产生的原因。风险事件与风险因素是有区别的,两者在风险损失形成过程中的作用是不一样的,有着先后的逻辑关系。例如,某外贸企业的谈判代表由于收受对方贿赂,以高价买进低质量产品,使企业蒙受损失,其中,外贸企业谈判代表的道德品质问题属于风险因素,为企业购进价高质次的产品是风险事件。

3. 风险损失

风险损失是指由风险事件引起的非意愿的非预期的利益减少。风险损失包括直接损失和间接损失两种形态。直接风险损失是指由风险事件导致的有形的、可准确计量的损失,如财产损失、收入损失等;间接风险损失是指由风险事件导致的无形的、不能够准确计量的损失,如企业形象、商业信誉、社会利益损失等。有时,两者是同时发生的。例如,企业拖欠应付货款,不仅要承担延期付款利息和罚金等直接损失,还会造成企业信誉的下降,影响以后业务的开展,这种损失是无法估量的。

风险因素、风险事件及风险损失三者是有机地联系在一起。风险因素的存在使风险事件的发生成为可能,而风险事件的发生最终导致风险损失,三者共同构成了风险。