

F740.4
216

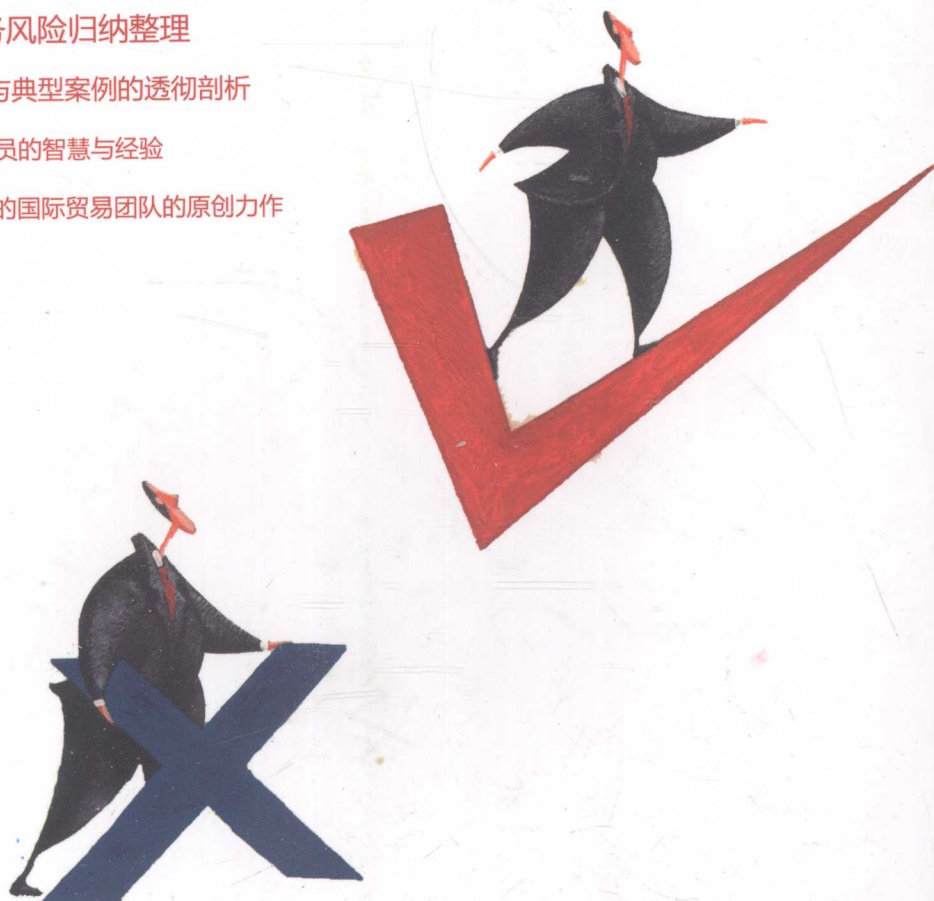
50 WAYS
OF EXPORT RISKS
MANAGEMENT



50种出口 风险防范

王新华 主编
陈丹凤

- 6大类出口业务风险归纳整理
- 50个风险节点与典型案例的透彻剖析
- 11名一线业务人员的智慧与经验
- 1个实践经验丰富的国际贸易团队的原创力作



中国海关出版社

50 SUZHONG
CHUKOU
FENGXIAN
FANGFAN
种出口风险防范

王新华 陈丹凤 主编

中国海关出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

50 种出口风险防范/王新华 陈丹凤主编. —北京:
中国海关出版社, 2009. 8
ISBN 978-7-80165-647-6

I. 5… II. ①王…②陈… 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 (2009) 第 132077 号

50 种出口风险防范

WUSHI ZHONG CHUKOU FENGXIAN FANGFAN

王新华 陈丹凤 主编

选题策划: 饶淑荣
责任编辑: 胡 蕊
出版发行: 中国海关出版社
地 址: 北京市朝阳区东土城路甲 9 号
邮政编码: 100013
电 话: (010)64227190-531(图编部) (010)84252703(发行部)
网 址: <http://www.hgcbs.com>
金钥匙书店: 010-65195616
经 销: 新华书店
印 刷: 三河市腾飞印务有限公司
开 本: 710mm×1000mm 1/16
字 数: 240 千字
印 张: 17.75
版 次: 2009 年 8 月第 1 版
印 次: 2009 年 8 月第 1 次印刷
定 价: 35.00 元

海关版图书, 印装错误可随时调换

序言

Preface

最初萌发编写这本书的想法是因为金融危机席卷全球，国内供货工厂倒闭、国外客户撤单毁约、一时间外贸企业坏账频发，真可用“浩劫”二字来形容金融危机对我国出口行业造成的冲击。危机使得我们更深刻认识到风险控制的重要，认识到有些利润不能单纯依靠内外价差间“开源”，更需要从风险控制角度“节流”。因风险预测和评估不到位，风险防范和处理不妥当所造成的信誉丧失、经济受损应得到高度重视和最大程度的避免。

中建材集团进出口公司黄安中总经理倡导的节点分解法，对本书具有十分重要的指导意义。节点分解法有两个基本含义，一个是把工作流程中的所有关键节点找出，等于把一个工作流程分解成若干个关键节点，另一个含义是把这些关键节点从各个

层面分解成若干个更细的节点。节点分解是精细管理的一个前提和方法。本书从整体结构设计及单个节点分析上都秉承了节点分解法的这一理念。

因此，本书具备了两个突出的特点：

第一，系统较为完整。本书列举的 50 个风险节点基本囊括了出口业务的主要风险，这些从出口业务流程中梳理出来的风险节点，并非某个人随意而为的产物，而是一个具有丰富实践经验的国际贸易团队，从流程逻辑以及多年累积的事实案例两个角度出发，反复论证取舍而得。但要强调的是，本书的目的并非为穷尽所有的风险节点，节点分解法所关注的是风险节点本身。本书中 50 个关键风险节点较为系统地展示了出口业务的种种暗礁，为在国际贸易海洋中远行的人们提供了一张有一定参考作用的“风险航海图。”

第二，颇为细致充分。对这些关键节点，本书从各个角度进行了尽量充分的解析，既注意到每个细节的风险，又将这些风险节点放到整个业务流程中进行考量和防控；既有现实案例的剖析，又辅之以各种相关知识、信息、政策及点评，使读者从风险节点的各个侧面，全景式地理解它，从而更好地对这些风险节点进行有效管理。

本书的另外一个精髓之处就是原创性和真实性。全书凝聚了中建国际 11 名外贸人员的经验和智慧，汇集了来自业务第一线员工的亲身经历和体会。通过对 50 个常见风险节点的剖析，向大家系统展示了出口贸易中存在的潜在风险及控制手段。50 个案例中，除 6 个因中建国际的案例不具有典型性而向别的公司“借用”外，其余 44 个均来自中建国际十余年的贸易历程。这些案例均真实地在中建国际发生过，其中很大一部分案例背后是“血淋淋”的坏账损失，这些案例也因其真实而倍显可贵。

本书的各个风险节点均按照风险概述、风险分析、案例介绍、案例点评、风险防控要点、相关知识及工具的结构展开论述。风险概述主要介绍风险本身的定义、表现形式、主要原因和后果；风险分析运用六西格玛方法中的 FEMA 分析对风险的可控度、严重度、可探测度、发生频率进行高、中、低的评价；案例介绍是与风险概述对应的现实案例，除了结合中建国际自身业务中遇到的风险问题

外，还引用了部分网络案例和同行论述（在此表示感谢）；案例点评针对案例中出现的风险控制点、错误操作、积极措施等做综合评价；此外，为了增加本书的知识涵盖面，每个风险节点都设置风险防控要点、相关知识及工具两个模块来介绍背景知识和工具，希望能引发读者更多的思考，获得更多的启示。

由于文章作者多为外贸一线从业人员，在文字处理上可能略显粗糙。且由于风险之间的交叉性，在目录的设置上可能难以周全。但本书的实用性能在很大程度上弥补此类缺憾。也许此书出版的时候，金融危机的余波仍在蔓延，也许经济环境已经好转。但无论外部环境如何变化，风险控制应该是每一个外贸公司的必修课。希望本书能唤起外贸行业同人对风险的防范意识，减少不必要的损失，为外贸行业内部管理的提升提供借鉴和参考。

我们首先要感谢黄安中总经理，正是在他的指导、鼓励和支持下，我们才得以完成此书。还要感谢以下员工的分享：贾晓研、张珍、薛圆圆、柏小娜、王飞、郎信龙、吕夫腾、刘娜、杨昂明、彭琳。另外，徐燕、门庆平、刘彤、徐宏参与了部分资料的收集和书稿的校对工作，在此一并表示感谢。同时要感谢编辑饶淑荣的精心规划。

目录 Contents

○第一章 宏观环境风险	1
第一节 进口国相关风险	1
第二节 出口政策变化风险	9
第三节 市场行情风险	14
第四节 季节性风险	19
第五节 贸易壁垒风险	23
第六节 海运费上涨风险	35
第七节 汇率风险	40
○第二章 客户风险	46
第一节 客户信用风险	46
第二节 客户流失风险	55
○第三章 供应商风险	59
第一节 供应商与客户直接联系的风险	59
第二节 供应商破产的风险	63
○第四章 出口商内部运作风险	68
第一节 出口商资金不足风险	68
第二节 出口商人事变动风险	73

第三节	参展风险	76
第四节	邮寄样品的风险	84
第五节	报价风险	88
第六节	货物计量的风险	94
第七节	海关编码归类风险	98
○第五章	订单条款风险	107
第一节	付款方式选择风险	107
第二节	FOB 贸易术语风险	149
第三节	单据风险	153
第四节	合同条款风险	168
○第六章	订单执行过程中风险	180
第一节	产品质量风险	180
第二节	产品包装风险	195
第三节	运输风险	205
第四节	第三方检验风险	233
第五节	逾期交货风险	239
第六节	保险索赔风险	245
第七节	退税风险	252
○附件一：	国际保理	259
○附件二：	出口信用险	262
○附件三：	福费廷	266

第一章

宏观环境风险

第一节 进口国相关风险

一、进口国关税调整的风险

1. 风险概述

进口国关税调整风险，指进口国由于保护当地市场或为优化国家经济结构，决定提高进口关税而给出口方带来利润损失的情况，其最主要的表现是进口国提高进口关税。

2. 风险分析

	高	中	低
可控度	○	○	●
严重度	●	○	○
可探测度	○	●	○
发生频率	○	○	●

3. 案例

案例

小李主要负责公司冷轧薄板的出口业务，客户所在的市场区域很广泛。其中一名巴西的 A 客户与小李合作了两年多，业务来往频繁而顺利。2009 年 5 月，小李根据客户的采购周期和计划提供了最新的报价，客户未表示太多疑义就对订单进行了确认。因为工厂生产紧张加之原料价格波动较大，小李在得到客户的回传订单后，便与工厂确定了成交价格和交货期，签订了采购合同。正当工厂如火如荼地安排生产的时候，客户打来电话说，巴西从 6 月 5 日起对国内实业进行保护，提高了冷轧薄板等产品的进口关税，调整幅度高达 10%。此次调整极大地增加了客户的采购成本，希望小李能调整价格并按期发货。小李很为难，因为本身这笔订单的利润率就没有那么高，而且价格已经和工厂敲定，工厂方面恐怕很难同意调整价格。最后只能向客户表示遗憾，并将工厂加工的货物转卖给其他客户。

4. 点评

为了保护本国生产商利益，避免贸易逆差等原因，进口国通过提高关税来限制他国产品进入本国市场。这一限定措施将给出口国利润带来巨大的影响和损失，甚至导致出口产品很长一段时间无法运到该国。比如委内瑞拉政府为了保护民族制衣工业，从 2008 年 1 月 1 日起，提高服装进口税。因为长期以来，该国服装工业面临中国香港、新加坡、中国台湾省及巴拿马等地廉价进口产品和走私产品的冲击。当然如果进口国为了满足国内市场需求，抑制通货膨胀而降低关税就对出口商有利了。

案例中小李就是遇到了巴西进口关税调整的情况，巴西为了保护本地的生产商，提高了冷轧薄板的进口关税。虽然货物得以转卖而未给公司造成直接的损失，但是也失去了与 A 客户合作的机会，减少了利润来源。

5. 风险防控要点

- 关注进口国的政策变化，从多方渠道主动了解更多的信息，

以便迅速调整销售计划。

- 如果听到进口国关税提高的风声，要控制好现有货物的发运日期和相关的关键点，避免因掌握信息晚造成利润损失。

- 在不确定进口国关税何时调整时，无论报价还是签合同都要谨慎，利润可以适当高估些。

6. 相关知识及工具

(1) 进口关税

进口关税是一个国家的海关对进口货物和物品征收的关税。它是关税中最主要的一种。各种名目的关税也都是进口税，例如，优惠关税、最惠国待遇关税、普惠制关税、保护关税、反倾销关税、反补贴关税、报复关税等。征收进口关税会增加进口货物的成本，提高进口货物的市场价格，影响外国货物的进口数量。因此，各国都以征收进口关税作为限制外国货物进口的一种手段。适当地使用进口关税可以保护本国工农业生产，也可以作为一种经济杠杆调节本国的生产和经济的发展。使用过高的进口关税，会对进口货物形成壁垒，阻碍国际贸易的发展。进口关税会影响出口国的利益，因此，它成为国际间经济斗争与合作的一种手段，很多国际间的贸易互惠协定都以相互减让进口关税或给以优惠关税为主要内容。《关税及贸易总协定》就是为了促进国际贸易和经济发展为目的而签订的一个多边贸易协定，它倡导国际贸易自由化，逐步取消各种贸易壁垒，其中最主要的一项措施就是通过缔约方之间的相互协商、谈判，降低各国的进口关税水平，对缔约方的关税加以约束，不得任意提高。由于关税是通过市场机制调节进出口流量的，在目前阶段还允许以进口关税作为各国保护本国经济的唯一合法手段。但通过几个回合的关税减让谈判，各国的关税水平大大降低。

(2) 部分国家关税政策

- 阿拉伯联合酋长国是海湾合作委员会成员。1986年海湾合作委员会要求各成员国对外采用统一关税，最低税率为4%，最高税率为30%。目前，阿联酋海关对于既不属于免税商品又不属于应征高税以保护当地工业的进口货物，按到岸价格征收4%的关税；对于某

些商品，如香烟和含酒精的饮料，税率可高达 25%~30%，同时具有征收附加进口税的权力。阿联酋海关不征特别税，对货物样品不征收进口关税。

● 伊朗采用世界海关组织税则商品分类目录的关税体制，是在从价基础上征收关税。关税按中央银行制定的汇率以里亚尔支付。大部分机械设备的征税比率为到岸价的 5%~10%，某些产品则高达 150%。进口货物还要被抽取数笔小税，其中包括占到岸价总值 1.5% 的商会税。经批准的外国投资项目所需进口的资本货物和原材料可免除关税，对医药、实验室用的化学品不征关税。几乎所有的货物都要征收商业利润税，税率在每年的进口规则中都会列出，商业利润税大都以重量计，但某些商品也以数量或价值计。若以重量来计算的话，海关会把普通包装的重量从总重量中减去。按值计价的税率从 1% 到 200% 各不相同。商业利润税中还包括垄断税，该税必须在清关前付清。若申报有假或有其他违反进口规则的行为，海关将会没收货物或处以罚款。如果从应缴付罚款那天算起，在两个月内还没有支付，那么会将相当于罚款价值的部分货物公开拍卖。如货物被海关无理扣留，扣留期间每个月可得到不超过货物价值 1% 的赔偿费。

● 沙特阿拉伯大部分进口产品被课以 12% 的关税，而进口那些与国内新兴工业有竞争的商品被课以 20% 的关税，烟草及烟草制品被课以 30% 的关税。货物表上的产品是免税还是征收较高关税总是在不断地变化。某些商品可免征关税，包括活的动物、鲜肉或冷冻肉及肉制品、糖、大米、茶、大麦和玉米等。核准工业企业进口的机械、零部件及原材料也可免征关税。核准工业企业包括有助于沙特阿拉伯发展的政府开发项目及沙特阿拉伯与外国合资的企业。特别关税依产品的公制重量及性能来征收，只有一小部分产品涉及特别关税，而且税率相当低。另外，进口品须向海关交纳 3% 的附加税，所有免税货物也要交纳港口费。

● 印度的关税主要根据价格计征，分为基本税、辅助税、附加税以及保护关税几大类。基本税是根据货物价值或特定税率，由议会许可征收的关税。基本税税率一般为 20%。辅助税是根据年度预算（财政法）征收的关税。除有特殊税率的原油、乙炔、塑胶、氯

化物之类商品外，一般实际采用的最大税率为从价税的 45%。附加税是对有出口津贴的进口货物征收的关税。它等于在印度生产或加工的类似商品的国内税，因此要参照国内消费税的税率。在货物价值加上基本税与辅助税之和的基础上征收附加税。保护关税和对受补贴商品的附加税是为保护印度工业而征收的关税。

● 泰国海关对原材料进口关税税率为 10%~15%，半成品关税税率为 15%~40%，制成品关税税率为 30%~60%，具有商业价值的广告关税税率为 40%。从 1993 年起，泰国海关还向进口货物征收 7% 的增值税。对于医疗用机器、电气装置和其他用于国家经济发展的产品的进口可享受免税待遇。泰国的多数关税是从价税，而价格则采用到岸价。当采用从量税时，关税是根据重量、体积或单位来计算的。一些产品既有从量税率，又有从价税率。当某种产品这两种关税税率都有时，以较高关税率为准。对进口货物征收关税，泰国海关采用以下三种方法：应用从价税率；应用从量税率或从价税率，以较大者为准；只征收从量税率。泰国海关估价依据是进口货物在开放市场上销售的真正市场价。货物的真正市场价定义为：相同种类、相同质量的货物在无损耗、无任何扣除的情况下，在进出口时间和地点所卖得的总现金价。实际上，泰国海关已经建立了海关估价程序以供海关关员参照执行。

● 马来西亚作为世界贸易组织成员，关税水平一般较低。虽然大多数品目的关税税率低于 25%，但关税税率的取值范围很广。基本食品的关税很低，不超过 5%。主要货物的平均税率约为 5%。中间产品和运输设备的税率平均低于 20%。消费类货物的税率较高，有的高达 60%。高价机动车辆征收的关税税率高于 100%。总之，在其总共约 600 种进口品目中，只有 91 种的关税税率超过 50%。

二、进口国国内政局风险

1. 风险概述

由于进口商国内政局不稳定，如政府倒台、战争及政治暴乱等带来的进口国本国货币大幅贬值、消费者信心大跌，从而造成与该

国进行贸易活动时产生的损失即进口商国内政局风险。其主要表现为进口商弃货，无法回款，货物被进口国海关没收，进口商推迟付款等情况。

在当今“地球村”的贸易经济环境下，国与国之间的贸易情势瞬息万变。而稳定的国内局势是进出口商进行国际贸易活动的重要前提。进口国一旦出现政局动荡不安，民众消费信心势必大跌，从而必然导致进口需求急剧下降，直接影响出口商的经济利益。所以出口商必须密切关注进口商国内政局变化并做好应对准备。

2. 风险分析

	高	中	低
可控度	○	○	●
严重度	●	○	○
可探测度	○	●	○
发生频率	○	○	●

从以上四个方面分析进口商国内政局变动给进出口贸易活动带来的风险，可以看出，在出口贸易活动中，我们应时刻留心观察进口商国内政局情况，尤其是高危国家，如果只一味顾着签订单，而没有发现对方国内政局正动乱，很可能引发货物到港后客户拒绝提货，或者根本无能力提货等严重后果。

3. 案例

案例

2008年8月8日，格俄冲突后，格鲁吉亚政府宣布进入战时状态，全国局势进入紧张状态。业务员小李的格鲁吉亚老客户LH于6月和9月分别下了两个订单，两个订单总金额为11万多美元，分批发运，付款方式为20%发货前预付，80%见提单复印件付款。等货物快到港时，恰逢格国国内政局动荡顶峰时期，银行付不出外汇，客户无法提货，加上后来紧接着发生的金融危机，直接导致4万多美元的尾款至今未收回，虽然提单仍然在小李手中，但不断累积的滞港费也是一笔不容忽视的数目，加上因为金融危机导致的连续货物贬值，致使客户拒付尾款、弃货

的可能性越来越大。

4. 点评

对于在进口国国内政局动荡前就已签订的订单，在得知对方国内风吹草动后，应尽量和客户多沟通，提醒客户各种潜在风险发生的可能性，如码头罢工耽误交货期、货物贬值、国内货币贬值等。如果客户没有足够的把握应对，并且无法说服客户预付百分之百的货款，那么能推迟的订单就应尽量推迟。

如货物尚在运输途中，进口国国内政局突然发生变动，影响正常国际贸易时，也应尽快主动联系客户，探听客户虚实，如发现该客户有变卦可能，则应果断做出决定，或通知船公司中途转港时卸下货物运回国内，或联系进口国其他客户转卖货物，或视情况降价卖给该客户。

在案例中，如果业务员对格鲁吉亚政局较为关心，了解到该国从2007年底就已开始政局不稳，在进行贸易活动时，就应对付款方式和发货周期格外警惕，相应提高预付款比例，或者加快订单发运周期，也许就能避开那个动荡期，从而规避风险。

5. 风险防控要点

- 注意收集客户所在国政治局势、社会稳定性方面的信息，可以通过国际新闻、《环球时报》、网络等途径了解。

- 应和签订订单的客户保持日常紧密联系，对高危进口国更要多了解客户公司的运营环境。

- 多留意我国驻进口国参赞处或大使馆的网站新闻，尤其是针对新近开发市场的国家，因为对其政治局势和社会情况尚不了解，应更加关注并收集相关信息。

- 如果可能，可以在进口国建立办事处，遇到政局不稳定的，可以里应外合，更好地处理货物运输环节中的突发情况，以减少损失。

- 出口国政府应建立风险预警机制，完善公共信息发布、检索、使用系统。

- 业务员要提高对产品行情走势的判断能力，遇行情下跌时，要主动提醒客户，避免到港后货值大幅下降，甚至超过预付款比例，

导致客户弃货的风险。

- 投保出口信用险。

- 对出口商而言,采用信用证结算时,如进口国政局动荡或经济形势不稳定时,极有必要选择保兑行实行保兑。但不可选择开证行的分行为保兑行,而要选择那些信誉度高的大银行为信用证进行保兑。

6. 相关知识及工具

(1) 出口信用险

出口信用险是一种政策性险种,在我国主要以承保短期出口信用险为主。具体介绍详见附件二。

(2) 定级评估法

所谓定级评估,就是将资源国政治因素、基本经济因素、对外金融因素、政治的安定性等可能对项目产生影响的风险因素的大小分别量化评分,然后,将各种风险因素得分汇总起来确定一国的风险等级,最后进行国家之间的风险比较。目前,国际上较有影响的国际投资风险指数有:

- “富兰德指数”,该指数由英国“商业环境风险情报所”每年定期提供;

- “国家风险国际指南综合指数”,该指数由设在美国纽约的国际报告集团编制,每月发表一次;

- “国家风险等级”则由日本“公司债研究所”、《欧洲货币》和《机构投资者》每年定期在“国家等级表”中公布对各国的国际投资风险程度分析的结果。

(3) 分类评估法

此种分类方法由“伦敦的控制风险集团”提出,它将政治风险按照规模划分为4类,分别为:

第一类,可忽略的风险:适用于政局稳定的政府。

第二类,低政治风险:适用于政治制度完善、政府的任何变化通过宪法程序产生,但缺乏政治持续性,政治分歧可能导致领导人的突然更迭的国家。

第三类,中等政治风险:往往会发生在那些政府权威有保障、

但政治机构仍然在演化的国家，或者存在军事干预风险的国家。

第四类，高政治风险：政治机构极不稳定、政府有可能被驱逐出境的国家。

第二节 出口政策变化风险

1. 风险概述

出口政策变化风险是指由于出口国国内政策调整，对出口业务带来的负面影响和潜在损失。这里主要探讨一下出口关税和退税调整给出口带来的风险。这种风险是指确认订单后，出口商国内政府调整关税或者退税，从而对出口商造成的影响。如征收、提高关税，或者取消、下调出口退税会使出口商预期利润下降甚至亏损巨大。

2. 风险分析

	高	中	低
可控度	○	○	●
严重度	○	●	○
可探测度	○	○	●
发生频率	○	○	●

此类风险是因国家政策变化而产生的，很难提前预知或者控制，一旦国家出口政策调整而出口商没有或者无法及时想办法避免，其产生的危害也是很大的，因此只能在一定程度上想办法去降低它的危害程度。不过一般的国家政策相对而言都比较稳定，调整的时间间隔和幅度都比较有限，所以发生频率不高。

3. 案例

案例

● 案例一：

小张与乌克兰客户 RU-IRON 已经合作一年多了，客户通过小张的公司购买钢材产品。2008 年 2 月，小张与客户签订了一份 500 吨的钢材出口合同，付款方式为 30% 预付、70% 见