

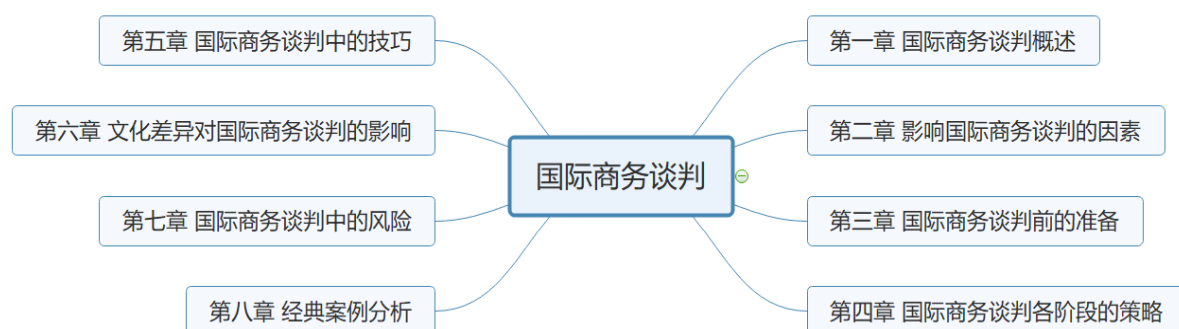
# 国际商务谈判第八节课官方笔记

## 目录

- 一、 课件下载及重播方法
- 二、 本章/教材结构图
- 三、 本章知识点及考频总结
- 四、 配套练习题
- 五、 其余课程安排

### 一、 课件下载及重播方法

### 二、 教材节构图



### 三、 本章知识点及考频总结

#### (一) 选择题 (共 20 道)

1. **政治风险**首先是指由于**政治局势的变化或国际冲突**给有关商务活动的参与者带来的危害和损失。也包括由于商务合作中的**不当或误会**给国家间的政治关系蒙上阴影。

2. 市场风险表现在**汇率风险、利率风险、价格风险**。

3.汇率风险包括交易结算风险、外汇买卖风险、会计风险。

4.交易结算风险是指，在进出口贸易中常常存在以外币计价结算的问题，如合同签订时的汇率与实际交易结算时的汇率不一致，就有可能产生外汇风险的损失。

5.外汇买卖风险是指银行在买卖外汇时面临着本国货币与外币的兑换而产生的外汇风险。

6.会计风险是指当企业对拥有的外币债权和债务必须进行会计处理时，若外币债券与债务入账时与最终结算时的汇率不同，就产生账面上的损益差异。

7.影响工程设备远期价格的因素主要包括：(1)原材料价格(2)工资(3)汇率和利率方面的风险。(4)国内外其他政治、经济情况的变动。

8.价格形式主要有固定价格、浮动价格和期货价格。

9.合同风险包括质量数量风险、交货风险、支付风险。

10.国际运输的特点：路线广、环节多、时间性强、情况复杂、风险大。

11.纯风险和投机风险是同时存在的。

12.评价风险的焦点集中在两个方面：对损失程度的估计；对事件发生概率大小的估计。人员因素引起的风险大多比较容易预先估计到，预见和控制非人员风险的难度较大。

13.保险一般仅适用于纯风险。

14.信贷担保是一种支付手段，也有规避风险的作用。通常由银行作出，分三种：

(1) 投标保证金。为了阻止投标者在中标后不依照投标报价签订合同，要求投标者在投标的同时提供银行的投标保证金。

(2) 履约保证金。业主可以要求供应商提供银行担保，一旦发生不履约情况，业主就可以从银行得到补偿。

( 3 )**预付款担保**。在业主向供应商支付预付款时 ,可向供应商等索取银行担保 ,以保证自身利益。

15.**马丁·迈耶**针对**期货交易**说 : 它既是能发挥巨大作用的杰克尔博士 , 又是能带来巨大风险的海地先生。

16.**期权**是事先以较小的代价购买一种在未来规定时间内以某一价格卖出或卖出某种金融工具的**权利**。

17.**买入期权**也叫**看涨期权** , 指期权的购买者预期某产品的价格会上涨时 , 以一定的期权费购买 , 在未来约定时期内以约定价格**购买**它的权利。

18.**卖出期权**也叫**看跌期权** , 是指期权的购买者预期某种产品的价格会下跌时 , 以一定的期权费购买 , 在未来约定时期内以约定价格**卖出**该种产品的权利。

19.**卖期保值**是指套期保值者根据现货交易情况 , 先卖出期货合同 ( 或称为建立**空头交易地位** ) , 再以多头进行平仓的做法。

20.**买期保值**是指套期保值者根据现货交易情况 , 先在期货市场上买入期货合同 ( 称为建立**多头交易地位** ) , 再卖出期货合同进行平仓的做法。

## ( 二 ) 主观题 ( 共 21 道 )

### 1. 简述国际商务活动的风险类型。

( 1 ) 谈判中的非人员风险 , 如政治风险、市场风险、技术风险、合同风险、自然风险等 ;

( 2 ) 与之相对的是人员风险 , 主要有素质风险、技术风险、沟通风险等。

### 2. 名词解释 : 利率风险。

利率风险主要是指国际金融市场上由于各种商业贷款利率的变动而可能给当事

人带来损益的风险。

### **3.名词解释：汇率风险。**

汇率风险是指在较长的付款期内，由于汇率变动而造成结汇损失的风险；或指一个组织、经济实体或个人的以外币计价的资产与负债，由于汇率变化而引起的价值上涨或下降的可能。

### **4.名词解释：价格风险。**

价格风险是指撇开了作为外汇价格的汇率和作为资金价格的利率的风险问题，而且，它的产生是对于筹资规模较大、延续时间较长的项目而言的。

### **5.简述技术风险的主要内容。**

- (1) 强迫性要求造成的风险
- (2) 由于合作伙伴选择不当引起的风险
- (3) 技术上过分奢求引起的风险

### **6.名词解释：合同风险。**

在合同法上，广义的风险是指各种非正常的损失，它既包括可归责于合同一方或双方当事人的事由所导致的损失，又包括不可归责于合同双方当事人的事由所导致的损失；狭义的风险仅指因不可归责于合同双方当事人的事由所带来的非正常损失。

### **7.名词解释：交货风险。**

交货风险是指安全发货和收货所面临的风险，主要包括国际货物运输和保险两个方面。

### **8.名词解释：人员素质风险。**

人员素质风险是指，在开展国际商务活动中，由于参与者的素质低下给谈判造成

的不必要的损失。

### **9.国际商务活动中的素质风险表现在哪些方面？**

(1) 有的谈判人员在谈判过程中表现出急躁情绪，如急于求成，好表现自己，或者拖泥带水，迟疑由于，怕承担责任，由此不能真正把握时机，争取最佳收益。

(2) 有些谈判人员不敢承担责任，一遇到来自对方的压力或来自自己上司的压力，就感到无所适从，不能自主。

(3) 有的谈判人员刚愎自用，自我表现欲望过强，在谈判中坚持一切都要以他的建议为合作条件，寸步不让，从而使有些合作伙伴不得不知难而退。其结果只会把商客吓跑，丧失良好的合作机会。

(4) 缺乏必要的知识，又没有充分地调查与研究以及虚心向专家请教，也会带来隐患。

### **10.简述风险规避的内涵。**

风险规避并不意味着完全消灭风险，而是规避风险可能造成的损失。一是要降低这种损失发生的概率。这主要是指采取事先控制措施。二是要降低损失程度。这包括事先预控、事后补救两个方面。

### **11.名词解释：纯风险。**

纯风险是纯粹造成损失而没有受益机会的风险。

### **12.名词解释：投机风险。**

投机风险是指既能带来受益机会又存在损失可能的风险。

### **13.控制国际商务合作中风险的措施有哪些？**

(1) 完全回避风险，即通过放弃或拒绝合作、停止业务活动来回避风险源。

(2) 风险损失的控制，即通过减少损失发生的机会，降低损失发生的严重性来

对付风险。

(3) 转移风险，即将自身可能要承受的潜在损失以一定的方式转移给第三者，包括保险与非保险两种方式。

(4) 自留风险。自留风险可以是被动的，也可以是主动的；可以是无意识的，也可以是有意识的。

#### **14.规避国际商务合作中风险的措施通常有哪些？**

(1) 咨询专家法：专家可以帮助谈判人员了解客观环境。

(2) 利用保险市场和信贷担保工具避险法：在国际商务活动中，向保险公司投保已成为一种相当普遍的转移风险的方式。

(3) 利用各种技术手段法：对于市场风险中所涉及的外汇风险、利率风险、价格风险，是可以通过一定的财务手段加以调节和转化的。

(4) 提高谈判人员的素质。

#### **15.名词解释：自留风险。**

所谓主动地或有计划地自留风险通常是采取建立一笔专项基金的做法，以此来弥补可能遭遇的不测事件所带来的损失。

#### **16.名词解释：单项平衡法、综合平衡法。**

单项平衡：将某一项具体交易的货币平衡称为单项平衡。

综合平衡：将公司一系列交易或整个对外经济活动中的货币平衡称为综合平衡。

它是将两笔或多笔对外交易业务联结在一起选择计价货币。

#### **17.名词解释：易货交易法。**

如交易双方达成协议，在一定的时间内对等地从对方购买相同金额的货物或劳务，并用同一种货币进行清算，这就可以完全消除外汇风险。

## **18.应对利率风险的技术手段有哪些？**

### **(1) 利用利率期货市场**

利率期货是指以债券类证券为标的物的期货合约，它可以回避银行利率波动所引起的证券价格变动的风险。

### **(2) 利用远期交易**

远期交易是交易双方约定在未来某个时期按照预先签订的协议交易某一特定产品的合约。该合约规定双方交易的资产、交换日期、交换价格等，其具体条款可由交易双方协商确定。

### **(3) 利用期权交易**

期权是事先以较小的代价购买一种在未来规定的时间内以某一确定价格卖出或卖出某种金融工具的权利。与远期交易类似，当国际商务活动中需要接收或支付一定外汇时，可以利用相应的期权交易进行套期保值。

## **19.应对价格风险的技术手段有哪些？**

### **(1) 非固定价格**

非固定价格，即一般业务中所说的“活价”，可分为三种情况：具体价格待定、暂定价格和部分固定价格，部分非固定价格。

### **(2) 价格调整条款**

在国际商务合同中，对于加工周期较长的机械设备合同，都普遍采用所谓“价格调整条款”，要求在订立合同时只规定初步价格，同时规定如原料价格、工资发生变化时，卖方保留调整价格的权利。

### **(3) 套期保值**

套期保值是期货市场交易者将期货交易与现货交易结合起来进行的一种市场行

为，其目的就是要通过期货交易转移现货交易中的价格风险，并获得这两种交易相配合的最大利润。期货保值者在期货市场的做法有两种：卖期保值和买期保值。

## **20.如何采用非固定价格法应对价格风险？**

- (1) 具体价格待定。可以在合同价格条款中明确规定定价时间和定价方法。
- (2) 暂定价格。在合同中先订立一个初步价格，作为开立信用证和初步付款的依据，待双方确定最后价格后再进行最后结算，多退少补。
- (3) 部分固定价格，部分非固定价格。

## **21.如何提高人员素质，规避人员素质风险？**

- (1) 谈判人员的素质要在经常的谈判实践磨练中不断发展。
- (2) 以事业为重，有较强自我控制能力，不图虚荣，敢于负责。
- (3) 应该知识面广，谦虚好学，能虚心求教他人。
- (4) 应该深入细致，洞察力强，信息渠道多，善于营造竞争局面，多方择优。
- (5) 应对政治与经济的辩证关系有所认识。

## **四、配套练习题**

1. 下列各项中不属于人员风险的是（ ）

- A:质量风险
- B:技术风险
- C:素质风险
- D:沟通风险

2. 2014 年，乌克兰亲西方势力推翻了亚努科维奇政权，导致中国与乌克兰政府



之间的部分谈判陷入停滞状态。这种谈判风险属于（ ）

A:市场风险

B:政治风险

C:技术风险

D:人员风险

3. 撇开了作为外汇价格的汇率和作为资金价格的利率的风险被称为

A:利率风险

B:外汇风险

C:会计风险

D:价格风险

4. 下列选项中，不属于市场风险的是

A:汇率风险

B:利率风险

C:技术风险

D:价格风险

5. 下列风险中，不属于谈判中技术风险的是（ ）

A:过分奢求引起的风险

B:合作伙伴选择不当引起的风险

C:强迫性要求造成的风险

D:谈判缺乏知识引起的风险

6. 不属于合同风险的是（ ）

A:支付风险

B:交货风险

C:技术风险

D:质量数量风险

7. 货物运输途中沉船货毁的风险属于 ( )

A:纯风险

B:投机风险

C:市场风险

D:技术风险

8. 通过减少损失发生的机会来对付风险的措施称为

A:转移风险

B:自留风险

C:完全回避风险

D:风险损失的控制

9. 套期保值者根据现货交易情况，先在期货市场上建立多头交易地位，然后再以卖出期货合同进行平仓的做法叫 ( )

A:卖期保值

B:买期保值

C:掉期交易

D:期权交易

10. 以下各项中，不属于银行担保的是 ( )

A:投标保证书

B:履约保证书

C:预付款担保

D:财产保险

[参考答案]：ABDCD CADBD

## 五、其余课程安排