# 习题讲解

1.英国人冷静，持重，绅士，讲礼仪

5.AB相反，选其一。CD没学过

6.因为严肃刻板，所以对人对事也都要求严格，包括生活习惯，严格克制，不能浪费

11. 俄罗斯：1.一般显得忧郁、谨慎敏感，相对缺乏信任感，缺乏灵活性。

2.办事断断续续，效率较低。

3.虽有拖拉作风，在谈判桌前显得非常精明。

4.求成心切，与东欧一样。俄罗斯领土非常大，说他是东欧、北欧、北亚，都是。东欧：将德国-奥地利-意大利为分界线。

13. B英国、法国，一个是皇家后裔，一个是盛产优秀文化和科技成果。C说反了，注重实利。D德国、日本、韩国

16.阿拉伯国家保守，尤其是对女人抛头露面的管控。

18. 涉及很多民族和宗教信仰，这些是比较敏感的

20.东西方在价值观上的差异，东方统一、综合、人与事不能分开对待。西方注重分开、对立，人和事区分开来，公平公正，铁面无私。

# 7 国际商务谈判中的风险

商务活动都是有风险的，尤其是涉及不同国家之间的经济和贸易往来，风险的把控更是至关重要。今天这一节讲第七章，国际商务谈判中的风险，教你如何险中求胜。

## 7.1 风险分析

既然这一章全都是讲风险，那先来风险二字。我们知道风险，就是生产目的与劳动成果之间的不确定性。也就是说可能造成你不盈利甚至损失的因素。在学习如何分析分析风险之前先看风险的分类，从广义上来说……与之相对的**人员风险**就是谈判人员可以控制的、可以预测、可以防范的，谈判人员可以做出主动反应的风险。（**人员风险定义**：缺乏足够合格员工、缺乏对员工表现的恰当评估和考核等导致的风险。后面会讲！！）即二者的区别：非人员是由环境因素决定，人员是由人员素质决定。**解释：为何两个都有技术因素？**技术因素不仅包括项目本身的技术工艺要求，还有项目管理的技术问题。前者是非人员，后者人员。再或者我们可以理解成，从根本上讲，各种状况的技术风险大多数还是因为人员素质欠佳造成的。既然这里提到了政治风险等，那我们具体来看这些风险分别都是什么。

### 7.1.1 政治风险

关于经济、贸易等在考虑因素或风险时一定要先想到政治。因为政治经济不分家，经济作为社会生活的基础决定着政治格局，政局又反过来推动或抑制经济的发展。这是自古以来一直存在的重要辩证关系。比如为了经济掠夺而发动战争，或者出于政治原因而实行对友国的经济援助、缔结经济同盟，对敌国的经济封锁、终止贸易往来等。都体现了政治经济不分家。因此政治风险也应该从相互影响的关系下去理解。

**定义**……一夜之间外来资本被剥夺，这一做法至今仍使不少发达国家在考虑向发展中国家投资时顾虑重重。这是政治影响经济，反过来，经济影响政治，政治风险又多了一层含义。……

**大米换高铁**，即是用中国的高铁技术换取东南亚国家的大米、橡胶等农副产品。

### 7.1.2 市场风险

商务谈判毕竟集中在经济领域，进行贸易往来，有买卖就一定有市场，我们知道国际市场变化多端，这就不可避免的带来了各种市场风险。

**1.汇率风险**

二率一价。

（**汇率**是指一国货币与另一国货币的比率或比价，或者说是用一国货币表示的另一国货币的价格。）**概念**……（**结汇**指企业或个人按照汇率将买进外汇和卖出外汇进行结清的行为。即结账，算总账。）一个是做生意，做交易，我最后给你多少钱，一个是我欠你多少钱，到时候换你多少钱。根据这个概念把汇率风险做个**分类**……

**会计风险**：我们知道企业一般是用本币对企业的经济活动进行核算的，比如中国企业一般用人民币来核算，但是**当企业对拥有的外币债权和债务必须进行会计处理时**，就必须按照当时的汇率对外币债券和债务进行评价和折算，这就出现了折算的汇率问题。**若外币债券与**……

（**债券**：是政府、企业、银行等债务人为筹集资金,按照法定程序发行并向债权人承诺于指定日期还本付息的有价证券。相当于可以上市流通的借条）

**2.利率风险**

利率是金融市场的杠杆。什么时候会关心利率？银行存钱或向银行借钱贷款的时候会关心利率。因此利率变动的影响主要体现在贷款这项事务上。我们知道，国际世界范围内的贷款有很多种，如国际货币基金组织提供的贷款、世界银行及各国政府提供的贷款、商业贷款。前三者的贷款一般还款期长、利率固定，因此不存在利率风险。所以利率风险主要指**国际金融……风险**。

说到利率，我们看一下利率的种类。根据放贷时间的长短以及固定与否，分成……。贷款以固定利率计算，那么不管到时候利率升高还是降低都会影响放款人、借款人的获益或损失，而且这种利率风险对双方是同时存在并反向作用的。如果还款时候比当初借款的时候利率升高，借款人损失大、放款人占便宜，如果利率降低就是放款人损失大。如果是采用短期利率，在通货膨胀的情况下利率会不断攀升，所以这样一看放长期贷款的人是要承受更大风险损失的，

固定利率就是固定不变的，说定了，到时候按这个利率还就是了。短期贷款利率一般比较低，长期贷款利率一般比较高，但是长期贷款所要承担的未知因素也会多，风险也更大。因此为了避免损失，长期贷款一般都会按不同的利率计算利息，如变动利率、浮动利率、期货利率，这些利率都是按金融市场的行情变化而变化。

**3.价格风险**

1.定义……即不考虑汇率、利率，单从价格上的变动而引起的风险。有人问价格都定下来了有啥风险。如大型工程所需的有些设备往往要在项目建设的后期提供，由此，在项目建设初期，甚至在合同谈判阶段就把这些设备的价格定下来并固定，是有风险的。因为从初期到后期这样一段相当长的时间里，原材料价格、工人的工资、以及其他状况的因素随时都有可能影响最终价格的变动。接下来屡一下影响**设备……因素**……（4）如地区冲突、石油禁运等。

因此，在合同标的金额较大、建设周期长的情况下，如果外商以固定形式报价，要么会使外商因为这些因素而提升成本降低收益，要么会使外商片面夸大这些因素使固定价格最终偏高，反正都构成风险。那怎么办呢？那我们适当改变**价格形式**。

1.固定：报多少是多少

2.浮动：在国家规定的限度内自行确定价格，允许价格的浮动和调整。如**建设开始……浮动价格**。这样可以避免外商在重大原材料价格、工资方面一些价格的上涨因素，节约项目投资。

3. （**期货**（Futures）与现货完全不同，现货是实实在在可以交易的货（商品），期货是以某种大众产品如棉花、大豆、石油等及金融资产如股票、债券等为标的物的标准化可交易合约。这个标的物可以是某种商品（例如黄金、原油、农产品），也可以是金融工具。）

**期货价格**是指期货市场上通过公开竞价方式形成的期货合约标的物的价格。

**例子**：买一斤大豆，这是现货交易；期货交易是我签一个合约，承诺我在未来某年某月某日买进1斤大豆，到了交割日那天，要么我真的买一斤大豆，要么我把这个合约转让给别人，让这种承诺持续下去。

投资者可以对期货进行投资或投机。因此期货价格既有避险的动因，也有投机的动因。

**复习！！！！**什么都包括什么

4题：A是一种市场风险。

BC汇率风险包括交易结算风险、外汇买卖风险、会计风险

D避险方式：贸易融资、改变贸易结算方式、提高出口产品价格、增加内销比重。金融产品：远期合同、借款保值、掉期保值、平衡责任、外汇期权、保理业务。后面会讲！！

### 7.1.3 技术风险

谈判中要考虑的技术问题十分广泛。因此从广义上对技术风险分类。……

1.……希望对方提供的技术越先进、越完善、功能越全越好，这样做实际上为项目成本的大幅增长埋下了种子。

2. ……不能仅仅认为对方是发达国家的企业，拥有先进技术，就一定能保证合作成功。

3.……

事实上，强迫与奢求的意思是一脉相承的，当奢求的愿望变得很强烈，在自恃有利地位的基础上，态度就会逐步变得强硬，强迫就就发生了。风险也随之而来。所以凡事不能太过，物极必反。

**总结**：过分要求，择人不当，以大欺小

### 7.1.4 合同风险

**概念**……即很多话在合同上没说明白没说清楚，造成结果与预期相差甚远。常见的合同风险主要包括……支付风险根本没讲。

1.质量数量风险：签订合同时应该采用合理的描述方法合理规定影响品质的各项指标，以及数量上明确的衡量单位，以免在交付时出现争议。如订一套检测设备，这一套都包含什么，每样单品含多少数量，这个数量怎么衡量，质量怎么衡量。

2.……国际运输是国际贸易中不可缺少的环节，国际运输具有……**特点**

### 7.1.5 人员素质

以上讲的都是非人员风险，现在看人员风险。……都体现在哪些方面？……总结：性格、态度、知识储备。

## 7.2 风险的预见与控制

既然国际商务谈判中有这么多风险，我们应该怎样预见与控制，去尽量规避风险？首先我们要清楚风险规避的内涵。

**1.内涵**

1.防止他发生2.如果必可避免的发生了，如何将伤害和损失降到最小

**2.风险性质**

认清了风险规避的内涵，接着我们还要注意区分风险的性质……

**纯风险**：如…可以卖大量钱的货物被大水冲走一去不复返了，纯粹的损失，没有挽回的可能。

**投机风险**：机遇与挑战并存，成功与失败兼有其可能性

在国际商务谈判中，善于区别这两种风险并采取不同的应对策略具有重要意义。我们**评价风险的焦点**……如果损失程度不大，就算他发生的概率再大，你也不值得花费很大的精力和财力去对付他，但是如果某事件所导致的结果损失重大，即使他发生的概率小，我们也要承担必要成本去对付他。一般来说，**人员因素引起**……

**3.规避风险措施的性质**

**自留风险**是指企业自己非理性或理性地主动承担风险，以其内部的资源来弥补损失。和保险同为企业在发生损失后主要的筹资方式，重要的风险管理手段。目前在发达国家的大型企业中较为盛行。如果这个风险你没有预见到，一旦损失来临，那到时候就纯粹是你自己承担；如果这个风险你预见到了，那就是有意识的主动的，如建一笔专项基金。

## 7.3 规避风险的手段

当我们对风险有了一定的认识和预判，接下来就是如何规避风险，具体的应对策略和手段都有哪些？

常见的规避风险的手段有以下四种……

### 7.3.2.利用保险市场和信贷担保工具避险法

在国际商务活动中，向保险公司投保已经成为一种相当普遍的转移风险的方式，但是他一般只适用于纯风险。

信贷担保是一种支付手段，也有规避风险的作用。如在大型工程项目中，为了预防承包商出现差错，延误工程进度，业主为了保护自己的利益，可以要求承包商或供应商提供银行担保。这类担保必须由银行作出。相当于让银行证明你的靠谱度。具体分三种……3.预付款金额一般是合同金额的10%，一旦业主交了预付款，供应商就必须好好执行合同，如期完成，如果她不好好干，或中途毁约，这个预付款是要全额退回去的。所以为了防止你赖账，我得要你一个预付款担保。

**总结**：1.怕你过河拆桥，中了标不好好签合同2.怕你签了合同但不好好执行，不履约3.怕你赖账。

**口诀**：投标履约预付款。

### 7.3.3 技术手段

讲风险时有一类是市场风险，市场风险包括外汇、利率、价格风险。这些风险看似是在错综复杂的国际市场形势中神龙见首不见尾，无法预知，但实际上这些风险是可以通过一定的财务手段加以调节和转化的。这就是这一节的第三个大问题，利用各种技术手段，主要是用来规避市场风险。

**1.外汇风险**

先看针对外汇风险有哪些技术手段可以采用。从两个着眼点去挖掘，或者使风险消失，或者使风险分担，获取风险收益。

**（1）单项平衡法**：……如引进一套设备，是以美元计价支付，申请美元外汇贷款，之后将产出的产品以美元计价出口，最后仍以美元来还贷款。整个过程借用一致、借还一致，从始至终都只用一种货币。自然就不存在外汇风险了。这里的“单”指单项货币。

**综合平衡法**：……如某公司有两笔出口业务，都在半年以后进行收汇，为了避免外汇风险，公司在谈判中必须选择两种关系密切而币值运动相反的货币，即一种可能升值，另一种可能贬值，如果两者变动幅度相近更好。这样就保证在收汇时即使一个损失了，另一种还能找补回来。再有一种情况，如果公司的两笔业务正好是一项收入，一项支出，这样就算是选择同一种货币，到时候汇率再怎么变动，也是一亏一损，互相找补。

**总结**：一种是以单一货币贯穿整个交易过程，一种是不同货币分到不同交易。

（2）简单粗暴。本质上跟单项平衡一样

**（3）易货交易**：易是交换，易货就是交换货物。……我卖你一个烧饼，你卖我三个花卷，都是人民币5块。两种货品用同一种货币来清算，价格相等。

**分担外汇风险的措施**：……基本方法为，交易时选择一种货币作为保值货币，如美元，如果计价货币如人民币对美元的汇率变动超过了规定的某一幅度，就对价格作相应调整，规定好又谁来支付差额或按比例分摊。

**三种方法助记**：平易近人

除了这两个，还有获取风险收益的方法、防范外汇风险成本的问题，考试不考。

**2.利率风险**

**利率期货**：买卖双方商定在未来规定日期按约定利率进行一定数额的有价证券的交割。他的日期、利率、交易额都是规定好了的，到那个时间按那个数交易就好了。但是，期货市场在带给参与者风险对冲机制的同时，也会带来很高的风险。万一我买的那个期货到时候降价了呢？因为利率期货价格与实际利率成反方向变动，万一利率升到了很高很高，那利率期货的价格就非常低，你持有的这个期货也就不值钱了。所以，**马丁·迈耶**……

**说到底，利率期货是以债券为标的物，最终交割的时候是债券与金钱的交易。**

**（远期交易**是合约双方承诺在将来某一天以特定价格买进或卖出一定数量的标的物（标的物可以是大豆、铜等实物商品，也可以是股票指数、债券指数、外汇等金融产品）。期货是标准化的远期合约。两种合约都是契约交易，均为交易双方约定为未来某一日期以约定价格买或卖一定数量商品的契约。）

**期权**

期权……他的标的物就是金融工具（也叫金融产品、金融资产、有价证券）包括股票、债券、货币、黄金、保单、期货等。跟股票类似，但也有一点区别。如你持有你们公司的股票，你就是公司的股东，可以对公司行使权利，比如表决权。期权是一种权利，说的是你有权利购买或卖出股票，是否行使这种权利你自己决定。再有，股票是对上市的企业进行投资，只有上市公司才有；期权是针对还未上市的企业来说的。**简单记**：期权就是可以买卖金融工具的权利。

既然说买卖，有卖就有买，相应的期权也分成两类……

买入：先以低价买入，等他涨势大好的时候抛出。

总结：三个期：利率期货、远期、期权

**3.价格风险**

在国际商务谈判中，大多数情况是双方协商一致的基础上明确规定具体价格，即固定价格。但由于国际市场上行情瞬息万变，固定价格会给双方带来风险。那么采用什么方法可以避免价格波动带来的风险？

**（1）非固定价格**

既然说固定价格风险大，那你来个非固定价格不就行了。……

**总结**：具体价格到时候再说；先定一个，到时候再说；先定一部分，另一部分到时候再说。

**（3）套期保值**

……市场行为。目的就是要通过期货交易转移现货交易中的价格风险，并获得这两种交易配合的最大利润。这二者如何配合？

**卖期保值**：我的仓库里有一些大豆，计划两年以后卖出去，假设当下现货市场上卖1元，我担心两年以后大豆价格会下跌，那不就亏了吗？原本1块钱的大豆囤了两年不值钱了。这时我可以在期货市场上卖出大豆期货合约，假设期货市场上大豆价格是1.02。**普及**：同一种商品的期货市场价格和现货市场价格差不多，变化趋势也基本一致的。我先卖出去，就相当于自己建立了一个空头交易地位。都卖出去了自己这就空了所以是空头交易地位。两年以后，假设大豆价格真的下跌到了0.98，那么期货市场的价格也会下跌，假如下跌到了0.99。我再按计划把大豆卖出去，同时在期货市场上把大豆期货买回来。相当于他在两个市场上一盈一亏，用期货市场的盈利来弥补现货市场可能受到的损失。

（问：期货不买回来不行吗？答：期货合约是规定在将来某一特定时间和地点交割一定数量标的物的标准化合约。一旦你买入或者卖出，就相当于你是建仓了，但是你不能一直持仓，你得平仓，得了结你的期货交易，不然等你到了交割日，也就是交易结束日，你就必须通过实物交割或现金清算来了结这笔期货交易。）

**附：**

**期货交易**的全过程可以概括为建仓、持仓、平仓或实物交割。

建仓也叫开仓，是指交易者新买入或新卖出一定数量的期货合约。在期货市场上买入或卖出一份期货合约相当于签署了一份远期交割合同。如果交易者将这份期货合约保留到最后交易日结束他就必须通过实物交割或现金清算来了结这笔期货交易。然而，大部分投机者和套期保值者一般都在最后交易日结束之前择机将买入的期货合约卖出，或将卖出的期货合约买回。即通过一笔数量相等、方向相反的期货交易来冲销原有的期货合约，以此了结期货交易，解除到期进行实物交割的义务。这种买回已卖出合约，或卖出已买入合约的行为就叫平仓。