



学校编码: 10384

学号: 17920071150425

分类号____密级____

UDC ____

廈門大學

碩士學位論文

國際貨代業財務風險控制研究 Research on international freight forwarder financial risks control

白 珊

指導教師姓名: 郭曉梅 教授

專業名稱: 工商管理 (MBA)

論文提交時間: 2011 年 10 月

論文答辯日期: 2011 年 11 月

學位授予日期: 年 月

答辯委員會主席____

評 閱 人____

2011 年 10 月

國際貨代業財務風險控制研究

白 珊

指導教師: 郭曉梅 教授

廈門大學

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

企业的财务风险存在于企业生产运营管理活动过程中，财务风险主要是由筹资风险，投资风险，经营风险和流动性风险组成。国内外由于忽视对财务风险的管理和控制导致企业破产的案例比比皆是。

因此，本文用财务风险控制理论结合具体案例对国际货代企业存在的财务风险进行分析，提出有利于国际货代企业财务风险控制的措施。现在国内学者针对国际货代企业的财务风险控制的研究相对较少，因此本文的研究具有一定的理论意义和实践意义。

首先，本文从财务风险控制理论入手，阐述了财务风险的概念、特征及主要类别。

其次，本文介绍了我国国际货代业的发展起源和现状，分析我国国际货代业存在的财务风险。

再次，本文有针对性的对我国国际货代业财务风险控制提出了一些重要的措施。

最后，本文把 F 货代公司作为财务风险控制案例进行分析，阐述其财务风险控制现状，对其财务风险进行识别及分析，并提出一些有效控制该公司财务风险的具体措施。

关键字：国际货代业；财务风险；风险控制

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

Corporate financial risk management exists in enterprise production and operation activities, which mainly includes the risks of floatation of a loan, investment risks, operation risks and liquidity risks, Many corporations failed because of overlooking the financial risk management and control.

Therefore, this article uses some financial risk control theory to study and find the international freight forwarding enterprise financial risk control measures. Now the domestic scholar on financial risk control research of international freight forwarding enterprise is relatively small, so this study may have certain theory and practice significance. It also combines with a concrete case and conduct to some detail measures.

First, I proceed with theory of financial risk control, elaborated the financial risk concept, characteristics and basic classification.

Secondly, I analyses the origin and current situation of domestic international freight forwarding industry development, finding out its specific financing risks.

Again, this study puts forward basic financial risks control measures. Moreover, it also gives some improving measures such as financial risk early warning system, contract control, operating and marketing managements.

Finally, I take F freight forwarding company as a case, identifying its existing financial risks and try to put some useful measures to strengthen its financial risk control.

Key words: Freight forwarding industry; Financial risk; Risk control

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究意义.....	2
1.3 文献综述.....	3
1.3.1 国外财务风险控制及管理研究现状.....	3
1.3.2 国内研究现状.....	4
1.4 研究方法.....	5
1.5 研究框架.....	6
第二章 财务风险控制理论综述	7
2.1 财务风险的相关概念、特征及分类.....	7
2.1.1 财务风险的相关概念.....	7
2.1.2 财务风险的特征.....	8
2.1.3 财务风险的类别.....	9
第三章 分析我国国际货代业存在的财务风险	13
3.1 我国国际货代业的发展和现状.....	13
3.1.1 我国国际货代业的起源与发展.....	13
3.1.2 我国国际货代业的现状.....	15
3.2 我国国际货代业存在的财务风险.....	17
3.2.1 我国国际货代业的筹资风险.....	17
3.2.2 我国国际货代业的投资风险.....	19
3.2.3 我国国际货代业的经营风险.....	20
3.2.4 我国国际货代业的其他财务风险.....	22
第四章 我国国际货代业财务风险控制的措施	24
4.1 我国国际货代业财务风险控制的基本措施.....	24
4.1.1 我国国际货代业筹资风险控制措施.....	24
4.1.2 我国国际货代业投资风险控制措施.....	26
4.1.3 我国国际货代业经营风险控制措施.....	27
4.2 我国国际货代业财务风险控制的其他重要措施.....	33
4.2.1 建立适用于国际货代企业财务风险管理系统.....	33
4.2.2 建议制定物流特别法.....	34
4.2.3 签订合同的注意事项.....	34
4.2.4 投保责任保险进入市场理赔.....	36
4.2.5 加强自身的营销管理和运营管理.....	37
第五章 F 公司财务风险控制分析	39
5.1 F 公司背景介绍.....	39
5.2 F 公司业务流程介绍.....	39

5.3 F 公司财务风险控制现状	41
5.3.1 资金回收控制现状.....	41
5.3.2 资金使用控制现状.....	42
5.3.3 内部流程控制现状.....	43
5.4 F 公司财务风险分析	43
5.4.1 应收账款的回收风险.....	43
5.4.2 财务数据的完整性和准确性风险.....	44
5.4.3 海运费的收益风险.....	45
5.4.4 汇率风险.....	45
5.4.5 海运费利润结算风险.....	45
5.5 F 公司财务风险控制措施	46
5.5.1 内部流程控制措施.....	46
5.5.2 应收账款控制措施.....	47
5.5.3 应付账款控制措施.....	49
5.5.4 海运费及汇率风险控制措施.....	50
第六章 总结	52
[参考文献]	53
致谢语	54

CATALOG

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Research Background.....	1
1.2 Research Significance	2
1.3 Literature Review.....	3
1.3.1 Abroad research.....	3
1.3.2 Domestic research	4
1.4 Methods.....	5
1.5 Framework.....	6
Chapter 2 Summary of Financial Risk Control Theory	7
2.1 The basic concept of financial risk.....	7
2.1.1 The concept of financial risk	7
2.1.2 The characteristics of financial risk.....	8
2.1.3 Classification of financial risks.....	9
Chapter 3 Domestic freight forwarding industry financial risk control	13
3.1 Domestic freight forwarding industry development	13
3.1.1 Origin and development.....	13
3.1.2 Present situation	15
3.2 Domestic freight forwarding industry financial risk control status.....	17
3.2.1 The financial risks of floatation of a loan	17
3.2.2 The financial risks of investment	19
3.2.3 The financial risks of operation.....	20
3.2.4 The financial risks of liquidity.....	22
Chapter 4 Domestic freight forwarding industry financial risk control measures.....	24
4.1 Basic control measures.....	24
4.1.1 The measures of floatation of a loan risks control	24
4.1.2 The measures of investment risks control	26
4.1.3 The measures of operation risks control	27
4.2 Specific measures of financial risk control	33
4.2.1 Financial risk early warning system.....	33
4.2.2 Regulation	34
4.2.3 Contract control.....	34
4.2.4 Insurance.....	36

4.2.5 Operating and marketing management	37
Chapter 5 F company's financial risk management.....	39
5.1 The background of F company	39
5.2 The business process of F company	39
5.3 Present status of financial risk control in F company..	41
5.3.1 Capital recovery control.....	41
5.3.2 Funding usage control	42
5.3.3 Internal operating process control	43
5.4 Analysis the financial risk in F company.....	43
5.4.1 Capital recovery risks.....	43
5.4.2 The accuracy of financial data.....	44
5.4.3 O/F earnings risks	45
5.4.4 Exchange rate differences risks.....	45
5.4.5 Intercom settlements risks.....	45
5.5 Measurements of financial risk control in F company.....	46
5.5.1 Internal process control	46
5.5.2 AR risks control.....	47
5.5.3 AP risks control	49
5.5.4 O/F and exchange rate risks control.....	50
Chapter6 Conclusion.....	52
References.....	53
Acknowledgement.....	54

第一章 绪论

1.1 研究背景

国际货代业从 1950 年开始全面发展，它起源于西方国家发达的交通运输业，其产生有效地提高了商品的流通效率，优化了流通系统内部的资源配置，在一定程度上降低了商品流通和交易的成本。随着各国间贸易的日渐频繁，国际货代业在世界范围内逐渐壮大的同时也加速推进了世界贸易发展步伐，并成为维持世界贸易繁荣昌盛的重要力量之一。现今世界上的国际货运代理公司有 4 万多家，从业人员有 1 千多万人。在西方发达国家，如德国有 5000 多家国际货代公司，法国有 2000 多家；美国从 1980 至 1991 就已经从 100 多家国际货代公司发展到 6000 多家；2010 年美国国内最大的空运货代 EAGLE 公司收购了一家美国百年老牌货代，至此在全球拥有 400 多个办事处，年营业额超过 15 亿美元，成为国际货运业的领先公司之一；此外北欧和日本等国也自 80 年代起建立了大规模的代理公司和联运网点。由此可见在西方发达国家的国际货运代理市场竞争异常激烈，这其实是全球经济一体化的必然结果。

十六大开始，我国的进出口贸易总量基本保持持续增长，现在我国进出口贸易总额在世界居前三甲。2003 年至 2006 年，我国的进出口贸易总额每年平均连续增长 29.8%；2007 年我国的进出口贸易总额达到世界第三位，总额为 21700 亿美元；2008 年我国的进出口贸易总额为 25616.3 亿美元；2009 年我国的进出口贸易总额达到 22073 亿美元，比 2008 年下降了 13.9%，这主要是受到金融危机的影响。而根据 2011 年 1 月最新数据统计，2010 年我国进出口贸易总额达 29727.6 亿美元，比 2009 年同期增长 34.7%。其中出口 15779.3 亿美元，增长 31.3%；进口 13948.3 亿美元，增长 38.7%；顺差 1831 亿美元，下降 6.4%。2010 年的经济数据表明我国的进出口贸易在经历全球金融危机后已快速恢复。显然，我国的国际货代业作为国际贸易中不可或缺的参与者，必定在这样一个经济大增长环境下得益菲薄。同时，由于行业的入行门槛较低，国际货代企业在经济发展大潮中如雨后春笋冒出来，数量多如牛毛，行业竞争不断扩大。

1.2 研究意义

企业财务风险是存在于几乎所有企业的生产运营管理活动过程中，即便不是经受金融危机，国内外企业由于忽视对财务风险的控制和管理导致企业亏损乃至破产的案例比比皆是。尽管如此，很多国际货代企业仍然没有把财务风险管理纳入到企业日常管理工作当中。国际货代企业由于其处在供应链上的特殊位置，决定了其生存发展的依赖性比较大；然而行业的规模和竞争环境又造成其利润空间非常有限。因此，如何加强财务风险控制和完善财务风险管理制度，这是我国国际货代业目前急需思考的问题之一。因为只有当国际货代业抗击财务风险的能力增强了才有可能帮助提高企业在行业中的竞争优势，从而获得更多的市场份额和发展空间。

2008 年全球性的金融危机致使我国国内数以上万的制造企业瞬间倒闭或者停产，并且最终给实体经济带来了诸多影响，例如：汇率风险加剧，国际反倾销频发，紧缩信贷规模，劳动力成本上升，原材料价格上升，成品油暴涨等等。面临那么多的市场不确定性和极其复杂的竞争环境，国际货代企业同样也遭受了剧烈的冲击。由于目前我国大多数国际货代企业规模都不大，财务管理能力较弱，如此不稳定又不利的经营环境必然给国际货代业带来一定的财务风险，假如不对财务风险进行控制，势必会让企业陷入财务困境，并最终导致企业蒙受经济损失甚至破产等严重后果。

具体而言，本文具有以下几方面的研究意义：

1. 有利于国际货代企业重视风险的存在及对收益的影响。企业要获得稳定的收益必定要承担一定的风险，无论资不抵债，成本过高，赊销过多等最终都会体现在财务风险上。因此企业需要在日常经营中使用必要的手段来评价和控制财务风险，并在风险和收益上进行权衡，而不是为了盲目地追求较高的预期收益，而可能使企业遭受重大的损失。

2. 有益于国际货代企业建立健全内部控制制度。财务风险控制是企业内部控制制度不可或缺的一部分。对于企业管理者而言，只有在企业内部树立的正确风险意识，完善了财务风险的评价和控制机制，加强企业抗风险能力，才能帮助企业从容不迫地应对挑战，选择正确的发展方向，迈出坚定有力的步伐，最终实现企业价值最大化。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库