

分担出口风险 保障收汇安全



## 出口信用保险

# 快速认知-简问简答 (上)

2010-09 (I)



您还在为收汇风险而焦虑  
还没有了解出口信用保险



**中国出口信用保险公司** 山东分公司  
China Export & Credit Insurance Corporation Shandong Branch



## 前言

出口信用保险诞生于 19 世纪末的欧洲，至今已经有超过 100 年的历史。自 1919 年第一家官方支持的出口信贷担保机构——英国出口信用担保局成立以来，也已经过了近百年的时间。但由于出口信用保险在中国的发展起步较晚，这种已被各国政府广泛应用于对本国的出口和海外投资进行政策支持是现代金融工具还未被广大外经贸企业所普遍了解。

自中国出口信用保险公司（简称“中国信保”）于 2001 年 12 月 18 日成立以来，由于国家不断加大对出口信用保险的重视程度和政策投入力度，使其在我国得到了迅猛的发展，受益企业成倍增加。

为使更多企业尽快熟悉和应用出口信用保险这种专业性较强的政策性工具，我们编写了该资料，旨在从企业的角度以问答的形式和尽可能简明的语言使您在短时间内对出口信用保险有一个概览式的了解和一般性的认识，并方便您按图索骥，快速找到所关心的内容。在此基础上，您可结合自身实际需求进一步咨询，并以此为契机开启成功应用政策性业务之门。本材料所载内容可能会因相关政策调整或产品革新而发生一定程度的变化，请在投保前详询最新信息。本材料不能代替保险合同及其他具有保险合同效力的法律文件，也不构成法律依据。

# 目录

<b>一、出口信用保险和我的企业有关系吗</b>	<b>4</b>
1、什么是出口信用保险	4
2、什么样的企业需要出口信用保险	4
3、出口信用保险能解决企业的什么具体问题	4
4、出口信用保险怎么解决这些问题	4
5、其他工具不是也可以解决问题吗	4
6、概括地说，出口信用保险能给我的企业带来什么好处	5
7、谁在经营出口信用保险业务	5
8、中国信保的主要任务是什么	5
<b>二、如何应用出口信用保险</b>	<b>6</b>
9、出口信用保险在山东的开展情况如何	6
10、作为外向型企业，需重点关注的产品和服务有哪些	6
11、我初次接触信用保险，当前应该从利用哪种产品入手	6
12、如何快速掌握应用出口信用保险的方法	6
13、投保的大致流程是什么	6
<b>三、需要明确的基本概念是什么</b>	<b>7</b>
14、“商业风险”和“政治风险”分别指什么	7
15、什么是“信用限额”	7
16、什么是“信用期限”	7
17、“出口申报”是什么意思	7
18、“可能损失”指什么	7
19、“保单融资”是怎么回事	7
<b>四、能否进一步回答我关心的几个问题</b>	<b>8</b>
20、一般通过什么渠道调查买方，重点调查哪些方面	8
21、我的客户信息保密性如何	8
22、费率如何计算	8
23、当前汇率调整的风险较大，如何规避	8
24、有多少家银行与中国信保开展合作	8
25、以赔款转让模式进行的保单融资，各方关系是什么	8
26、《赔款转让协议》的法律意义是什么	8

<b>五、我主要从事一般商品出口，最需要短期出口险</b>	<b>9</b>
27、什么样的出口业务可通过短期出口信用保险获得更好发展	9
28、能否列举说明具体承保哪些风险	9
29、短期出口险哪种具体产品应用最广	9
30、有无专门针对中小企业的产品	9
31、如遇损失，我可以获得多少赔偿	9
32、通常情况下索赔流程是什么	10
33、如何才能获得足额赔付	10
34、赔款币种是什么	10
<b>六、我有资本性货物出口，想进一步了解中长期出口险</b>	<b>11</b>
35、什么样的业务适合寻求中长期出口信用保险的支持	11
36、具体承保哪类风险	11
37、中长期出口信用保险包括哪些具体产品	11
38、什么是出口卖方信贷保险	11
39、什么是出口买方信贷保险	11
40、什么是再融资保险	11
41、如已投保卖方信贷保险，又拟将应收账款卖断，该怎么办	11
<b>七、我有海外投资业务（计划），对投资保险很感兴趣</b>	<b>12</b>
42、投资保险是什么样的业务	12
43、海外投资保险保障投资者的哪些权益	12
44、股权投资保险和债权投资保险分别针对什么样的投资行为	12
45、海外投资保险主要承保哪些风险	12
46、投资者必须投保全部所列风险吗	12
<b>八、我可能用到担保及资信业务，请简要介绍</b>	<b>13</b>
47、担保业务的主要具体产品是什么	13
48、中国信保资信业务的业务范围和主要优势是什么	13
<b>九、如何进一步获取信息并接洽合作事宜</b>	<b>14</b>
49、如何进行业务咨询或查询网站信息	14
50、如何进行就近接洽，公司经营网点分布如何	14

## 一、出口信用保险和我的企业有关系吗

### ① 什么是出口信用保险？

出口信用保险是国家为了推动本国的出口贸易和对外投资，保障出口企业和境外投资企业的收汇安全而制定的一项由国家财政提供保险准备金的**非赢利性的政策性**保险业务。

各国政府利用出口信用保险的风险管理（针对商业风险和政治风险两大类信用风险）职能、风险补偿职能，提高出口竞争力，促进经济发展，保障充分就业，维护市场秩序，实现国家外交、外贸和产业政策目标。它是政府对经济的一种间接调控手段。

《中华人民共和国对外贸易法》规定：“国家通过进出口信贷、**出口信用保险**、出口退税及其他促进对外贸易的方式，发展对外贸易。”

### ② 什么样的企业需要出口信用保险？

如果您的企业正在从事或即将从事以下一种或几种业务，则适合应用出口信用保险获得更加健康快速的发展：

- 1) 一般商品的出口业务；
- 2) 资本性货物（机电产品和成套设备等）的出口业务；
- 3) 符合中国利益的跨境投资；
- 4) 海外工程承包业务等。

.....

### ③ 出口信用保险能解决企业的什么具体问题？

如果您的企业遇到或即将面临以下一个或多个问题，出口信用保险均能帮助解决：

- 1) “有单不敢接”——收汇风险大，整天提心吊胆或已出现坏账；
- 2) “抢订单、保市场”**难**——结算方式保守，订单获取成功率低或出现流失；
- 3) “有单无力接”——资金紧，融资难；
- 4) “风险管理难”——信用风险和应收账款管理机制不健全，缺乏有效的整体把控。

.....

### ④ 出口信用保险怎么解决这些问题？

出口信用保险将自身操作环节科学嵌入企业业务流程而形成完整的信用风险管理机制，解决了收汇风险这一出口企业发展的主要瓶颈问题，在此基础上，企业的健康运营、积极拓展、贸易融资、强化管理等一系列问题迎刃而解。

完整的信用风险管理机制包括：前期的风险评估（正式签约前）；中期的风险跟踪（签约后-出运-收汇前）；后期的损失补偿（如果出险遭受损失）。

### ⑤ 其他工具不是也可以解决问题吗？

不可否认，有些工具（如信用证）也能在一定程度上解决以上所述的部分问题，但局限性较大。出口信用保险提供的是一种机制，是一种稳定有效的综合解决方案，而不仅仅是一种工具。

以信用证为例，就风险防范功能而言，表现出如下局限性：显性与隐性费用多；有些信用证类型（如可转让证、背对背信用证、远期信用证）或有些开证行（国外小银行乃至特定金融形势下的大银行）不可靠；不符点风险大；软条款风险防范不胜防；无法规避政治风险。

## ⑥ 概括地说，出口信用保险能给我的企业带来什么好处？



(1) **增加商业机会，扩大经营规模。**有出口信用保险保障，出口商可以放心地采用更灵活的结算方式，更好地把握贸易机会，固化供应链链条，扩大贸易规模；

(2) **获得融资便利，缓解资金紧张。**出口信用保险可以增强企业融资能力，企业可以通过保单融资模式，缓解资金瓶颈；

(3) **建立信用管理机制，减少呆坏账款。**通过买方资信调查和其他相关服务，企业可提高信用风险管理水平，建立健全信用管理机制，加强应收账款管理；

(4) **弥补收汇损失，确保可持续发展。**出口信用保险可以增强企业抗风险能力，通过保险保障功能，补偿风险损失，确保企业可持续发展。

## ⑦ 谁在经营出口信用保险业务？

中国出口信用保险公司（简称“中国信保”）是我国惟一承办政策性出口信用保险业务的金融机构，2001年12月18日成立。目前已形成覆盖全国的服务网络。

中国信保山东分公司于2002年8月成立，本部设在青岛，现已形成覆盖全省的服务网络。

## ⑧ 中国信保的主要任务是什么？

中国信保的主要任务是积极配合国家外交、外贸、产业、财政和金融等政策，通过政策性出口信用保险手段，支持货物、技术和服务等出口，特别是高科技、附加值大的机电产品等资本性货物出口，支持中国企业向海外投资，为企业开拓海外市场提供收汇风险保障。

## 二、如何应用出口信用保险

### 9 出口信用保险业务在山东的开展情况如何？

自山东分公司成立以来，已累计为海尔、海信、济钢、重汽、福田雷沃等遍布全省的上千家出口企业提供了超过 300 亿美元的出口信用保险支持，协助企业获得融资超过 130 亿元人民币。

出口信用保险业务在山东的发展得到各级政府部门的充分肯定和大力支持。山东省政府、青岛市政府与中国信保总公司签订了战略合作协议；其余十六地市政府、省国资委、省委宣传部、省发改委、省商务厅、省外事办、省国土资源厅、青岛市商务局等部门以及部分县级市政府也分别与中国信保山东分公司签订了全面合作协议或专项合作协议。同时，各政府部门积极采取各项政策措施鼓励企业利用出口信用保险政策性工具获得更好更快发展。

### 10 作为外向型企业，需重点关注的产品和服务有哪些？

- (1) **短期出口信用保险（简称“短险”）**：一般保障信用期限在一年以内的出口收汇风险。
- (2) **特险**：一般指短期出口信用保险特殊业务，当前包括买方违约保险和特定合同保险。
- (3) **中长期出口信用保险（简称“中长期险”）**：一般保障信用期限在一年至十五年的出口收汇风险。
- (4) **海外投资保险**：是针对我国投资者进行海外投资，保障投资者的海外投资免受征收、汇兑限制、战争和政府违约等事件造成损失进行承保的保险产品。
- (5) **担保业务**：主要分为融资类担保和非融资类担保。
- (6) **资信评估**：提供各类资信调查报告、行业分析报告、信用评级与风险管理咨询服务。
- (7) **商账追收**：对因各种原因尚未纳入信用保险保障范围的逾期应收账款，提供追收服务。

### 11 我初次接触信用保险，当前应该从利用哪种产品入手？

- (1) **一般货物出口企业**，短期出口信用保险；
- (2) **大型机电或成套设备出口企业（含船舶建造）、对外工程承包企业**：中长期险和特险；
- (3) **境外投资企业**：海外投资保险。
- (4) **多元化经营的企业集团**：从短险入手，逐步扩大应用范围至中长期险等业务。

### 12 如何快速掌握应用出口信用保险的方法？

最便捷的方式是通过电话等方式约谈出口信用保险的专业人员。通过面谈，一方面会为您提供最新的产品信息和承保政策并就您所关注的产品进行专门的答疑解惑；另一方面会在了解您的企业信息和实际需求基础上为您提供量身定做的风险管理解决方案。

另外，我们经常会在政府组织的各类外经贸会议中进行业务宣讲，您可以关注和参与。

### 13 投保的大致流程是什么？

不同产品，流程有所差异，请根据您选择的产品有针对性地咨询。通常流程举例——  
**短险**：签订保单(并缴纳最低保费)—申请信用限额—出口申报—缴纳保费（最低保费不足时）。  
**中长期险**：兴趣函阶段—意向书阶段—正式承保出单阶段。  
**投资保险**：兴趣函阶段—意向书阶段—正式承保阶段—保单续传阶段。

### 三、首先需要明确的基本概念是什么

#### ⑭ “商业风险”和“政治风险”分别指什么？

“商业风险”和“政治风险”是出口信用保险承保的两大类信用风险。

简单说，“商业风险”是指买方（或银行）丧失偿付债务能力或履约意愿（付款、接受货物等）的风险；“政治风险”是指影响收汇安全的外国政府政策变动、政府违约以及突发政治事件等风险。

#### ⑮ 什么是“信用限额”？

“信用限额”是本公司批给每一买方（或开证行）的最高信用额度。该额度表示本公司对该买家（或开证行）承担的最高责任限额。

一般情况下，该信用额度可循环使用。也就是说：信用限额是一个“余额”，如果被保险人的出口货物第一次出运后安全收汇，则其占用的买方信用限额即自动恢复到原来的水平，被保险人的出口货物第二次出运，仍然可以继续使用原来的信用限额，保险人继续对该信用限额下的出口货物承担保险责任。

#### ⑯ 什么是“信用期限”？

通常指在卖方失去对出运货物（或信用证项下单据）的实际控制日起，至买方（或开证行）应付款日止的期间。注意该定义有别于贸易合同的直接规定，需要根据实际情况换算。

进一步举例说明：短期出口信用保险项下，在非信用证支付方式下，指货物出口之日起至买方应付款日止；在信用证支付方式下，指被保险人将信用证项下单据提交议付行或通知行之日起至开证行应付款之日止。

#### ⑰ “出口申报”是什么意思？

对于部分保险产品而言，这是投保流程中的一个环节，应注意并非指向海关的申报。

以短期险综合保险保单为例，是指被保险人（出口企业）货物出口后，按照保单列明的方法，以规定的格式向保险人（中国信保）报送约定保险范围内的全部出口。

#### ⑱ “可能损失”指什么？

简称“可损”，指风险事件发生后，由被保险人填写《可能损失通知书》，以书面形式向保险人通报。由于此时往往是风险信号刚刚出现，尚未形成实际损失，因此称为“可能损失”。

通报可损的目的主要是被保险人将风险信号通知保险人，便于保险双方尽快采取有效措施控制风险，携手减少损失，防止损失扩大。同时，保险人需提前进行赔付前的资金准备。

#### ⑲ “保单融资”是怎么回事？

通常指短期出口信用保险项下贸易融资业务。一般操作模式为：出口企业投保短期险并以事先签订《赔款转让协议》的形式将赔款权益转让给银行，银行向企业提供出口贸易融资，在发生保险责任范围内的损失时，中国信保根据《赔款转让协议》的规定，将按照保单规定理赔后应付给出口商的赔款直接支付给融资银行。