

# 国际贸易金融风险识别与防范策略探讨

袁虎钢

中国铁建重工集团股份有限公司, 中国·湖南 长沙 410100

**【摘要】**随着经济全球化的持续深化,国际贸易量逐年扩大,而随之而来的是愈发繁杂且多样的国际贸易金融风险。在这种背景下,各类风险对企业构成了巨大的压力,但同时也催生出一批具备全球竞争力的大型企业。本文主要针对国际贸易金融风险的种类与鉴别、其成因及应对措施等几个方面进行了详细讨论,目的是为了向各家企业及其员工提供有价值的参考意见和建议。

**【关键词】**国际贸易;金融风险识别;防范策略

## 引言

企业的经营与成长受到国际贸易金融风险的影响极大,这可能会引发企业崩溃或破产等严重后果。所以,妥善处理及预防这些风险已是当今国际贸易领域的首要任务。唯有深刻理解并把握其特性与模式,企业才可在全球化的市场环境下保持竞争力,从而获取更多的增长机会和优势。本文针对国际贸易金融风险的类别及其辨识方法、主要影响要素及其应对措施等多方面展开讨论,并给出实用的建议和方向,希望能给相关的从业者带来有价值的启示和指引。

## 1 国际贸易金融风险的分类与识别

### 1.1 国际贸易金融风险的分类

国际贸易金融涉及到的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、政治风险、汇率风险和流动性风险这七种类型。

第一,信用风险。这是一种由于购买者或者销售者在商业活动中未能遵守合约条款或是违反约定而造成损害的潜在威胁。它是在全球商务环境中最常见且最重要的风险类型之一。这种现象的主要根源在于跨国的商务活动,参与者通常对彼此并不熟悉,信息存在偏差并且没有建立起足够的信任关系。

第二,市场风险问题。这主要是由市场环境变动引起的经济损害。因为国际贸易市场的剧烈动荡,市场风险已然成为了一项不容小觑的风险源。主要的风险源头包含了市场供应与需求的关系调整、价格的不稳定性和市场竞争力增强等等因素。企业需要持续跟踪市场状况,以便降低可能出现的经济亏损。

第三,执行操作风险。这是一种由不良执行操作方式或

者错误导致的损害。在全球商业环境下,因为跨国业务、文化和语言的不一致等问题,这类风险变得更为繁复而敏感。企业需要提升对员工的教育并强化内控机制,以此防止因执行问题导致无谓的经济亏损。

第四,法律方面风险。这种问题主要源自于因触犯某些法规或者违背合约规定而产生的损害。因为全球商业交易的法律结构相当繁复,所以,法律风险是国际商务活动的重要组成部分。企业在参与跨国业务的时候,需要深入理解并且严格遵循相关的法律规范,以此来防止可能引发的法律争议和财务亏损。

第五,政治相关风险。这种类型的风险往往源于政策变化或者其他的触发因素,可能会造成经济上的亏损。在所有的全球商业交易中的风险里,对政治相关的风险的预估与控制是难度最大的。企业需要持续跟踪其目标市场内的政治环境的变化情况,以便采取适当的措施来减少由于政治变革所导致的经济损害。

第六,汇率相关风险。这个概念主要是指由于汇率波动引起的损失。在全球贸易环境中,各国使用的货币不同,因此会有汇率风险的出现。企业应该实施必要的应对策略,例如外汇期权和远期合约,以减少汇率变动对其经营表现的影响。

第七,流动性风险。这是一种可能导致经济损失的风险,主要源于资产或者债务不能迅速转化为现金的情况。这种问题通常会涉及到资金回笼的时间长度、支付的方式、银行信用的因素等。总而言之,国际商业交易中的金融风险类型众多且形态各异,企业需要全面了解并掌握这些风险的特性及其运行模式,以便实施有效的预防及管理策略,确保企业的经营稳健并且持续进步。

## 1.2 国际贸易金融风险识别方法与技术

面对全球商业金融危险的多变性和多元化,企业需要运用各类策略和科技来辨识并解析这些危险。下面列出了几种常见的辨别方式及科技:第一,信息的采集和研究。企业应主动地收集和剖析有关全球商务的相关法律规定、市场变动、竞争环境、供应链状态等等的信息,以此实时掌握市场的转变和潜在威胁。第二,专业评级组织。企业可以选择招聘专职的评级小组以执行信用等级鉴定、市场研究及政治危险评估等任务。这样一来,企业能获取到更为精确且专业的信息与建议,以便更好的处理各类潜在的风险问题。这些专业团体凭借他们深厚的实践经历和专业技术能力,可为企业提供全方位的市场解析和风险预测,协助企业作出更理性的决定,减少运营过程中的不可预知因素。第三,风险管理工具。企业可以通过运用各类的金融工具以降低风险影响,这类方法能显著削弱风险对于企业的负面效应,从而增强其抵御风险的能力。第四,运用大数据分析技术。借助先进的数字化工具比如人工智能,企业能更精确且快速地察觉可能的风险,进而尽早实施预防策略。第五,参考历史的成功与失败实例,建立健全的风险控制系统及规范操作流程。这样一来,企业能有效预防未来的各类潜在危机,并能在危机爆发之际快速反应和处置,降低损害程度。对过去经历的总结和反思,有利于企业持续优化自身的风险管控机制,增强全面应变的能力。

## 2 国际贸易金融风险的影响因素分析

### 2.1 经济环境因素

首先,全球经济的不稳定元素可能导致企业遭遇更多商业、贷款及货币的风险。如全球经济增长放慢、价格上升或国内外的利率变动等等这些情况,都让企业面临更严峻的风险考验。另外,各国的经济发展方式不同也会使得企业需要应对更为繁复的政治与管理风险。

### 2.2 政策法规因素

国际经济竞争环境的变化与政策动荡对于企业产生了重大影响。首先,各国商务战略不同,使企业面对更高的市场威胁和政经危机。比如一些实行贸易保守主义手段或者提高税收的国家,可能限制企业的商品流通及市场推广行为,从而让其在那些地区的经营状况更为艰辛。法制体系的变动与修正,有可能导致企业的法律威胁及经营风险上升。

### 2.3 企业经营与管理因素

作为关键要素之一,企业经营及管理的各个方面对于全球商业交易中的金融危险有着显著的影响。首先,企业的

经济状态及其信贷历史对其自身的信用危害和市况威胁有重大作用。假如企业财政情况欠佳且信誉度低下,那么它难以获得市场的尊重和接受,进而使其面临的市场危机加剧。所以,企业需要强化财务管控,提升自身财务条件和信誉等级。其次,企业的管理能力也直接关系到它的运作风险和市况危急。

### 2.4 技术创新与信息不对称因素

科技进步与信息流动持续推动着企业所面对的风险变得愈发繁复且多元化。科技创新会对企业的市场威胁及经营危险造成冲击。新型技术的引入或使用有可能引发现有商品被取代并进一步激起激烈的市场竞争。同时,利用这些新兴技术需要企业投入额外的资金以实现设备升级,这无疑会提升其经营风险。

### 2.5 供应链与全球价值链因素

在跨国交易里,金融风险是紧密关联于供应链及全球生产网络元素的关键因素,它的严重程度不容小觑。首先,不良的供应链控制可以使得企业面对更大的市况和营运威胁。假如企业没有妥善处理他们的供应链,他们有可能遭遇像供货商信用危机、原料品质难题和运输不便等问题。这不但提升了企业的经营难度,也可能引发市场的潜在风险。其次,在全球生产网络所有层次上,企业之间的交互作用和竞争会对企业造成影响。企业在全生产网络内的协作和竞赛状态,有可能会引起信息的分享不足和伙伴关系的动荡。这样的模糊性将会加重企业的市场和声誉的风险。同时,企业在全生产网络里的位置和功能也将对其风险情况有所影响。作为一个部分组成的供应线,企业需要和其他环节保持高度配合,以便保证整个供应线的顺利运作。

### 2.6 国际市场竞争与行业环境因素

伴随着全球化的持续推进,企业正在应对越来越严重的跨国商务斗争及产业生态环境转变所引发的问题。首先,由于世界各地的企业纷纷进入市场,使市场的竞争压力愈发巨大。因此,企业需要提升其对市场的敏锐性和竞争力,以确保能在这种高压的环境下存活并且实现长远的发展。其次,产业生态系统的变迁对于企业的市场危险性和经营危险性的产生有着深远的影响。技术的快速更新、政府规章制度的变更、客户需求的不停转变,都成为了企业需要面对的主要挑战。

## 3 国际贸易金融风险防范策略

### 3.1 建立健全风险管理制度

构建完善的风控系统被视为减少跨境交易金融危害的关键策略之一。企业应自上而下地搭建完备的风险管控框架,涵盖风控识别、评定、操控及监控各个环节。首先是创建风控辨识与评价体制,明晰各类风险源头及其特性,对其做出评估和分级。借助制订风控规则手册、提供风控指导方针等途径,确定风险处理的责任、步骤和方式,以保证全方位的风控识别与评估。其次,需要设定风控操控方案,采用多种办法来减低风险,例如设计风险警报系统、落实风险防御举措、预设危机应对计划等等。另外,需强化内务治理,标准各业务部门的工作程序和行为准则,保障风控执行的效果。

### 3.2 提高企业信用管理水平

企业应当关注其信用管理并强化信用构建,以此提升自身的信用等级并降低信用威胁。首先,企业应深化对于顾客的信用评价工作,创建顾客信用纪录,并对顾客的信用状况持续追踪与监测。通过研究顾客的基础数据、信用报告及过往交易史等方法,可对顾客做出信用评级,并将该评分加入到顾客信用档案中,用作未来决定的参照标准。其次,企业需增强自身管理力度,明确各部门行为准则和执行步骤,预防内部分子的信用危害。企业可通过设立全面的内部管控系统和审查体系,加深内部监督和危险防控。

### 3.3 强化市场风险防范与应对

企业需要深度地对市场进行探索,掌握市场的趋势,以此来提升品牌的声望与口碑,构建全面的商业风险管控体系,强化企业的运营管理,减低商业风险,进而提升其在市场中的竞争力。一方面,企业需要深层次的研究市场情况,把握市场动态,以便能够迅速调整销售战略。通过市场调查、产业分析等多种方式,可以洞察到市场的需求及竞争环境,并制定出具有更高竞争优势的产品或服务,这样就能避免商业风险的发生。另一方面,企业也需要加强对风险的管理,创建完整的商业风险管理系统,设置风险警报机制,快速识别和解决潜在的风险问题。与此同时,企业还需要优化内务管理,明确各部门的工作程序和行为标准,保证风险防控能得到有效的执行。

### 3.4 加强国际合作与信息共享

由于全球商业活动涵盖了众多跨国企业及各国的经济实体,所以强化国际间的协作并分享信息对于协助这些企业更有效地抵御跨境商务金融的风险至关重要。首先,各大

企业应主动加入到国际商贸机构和产业联盟中去,以增强国际间的关系。借助与国际商贸机构和产业联盟的紧密联系,他们能够收集更多关于市场的情报和行业的动向,理解不同国家的贸易规则 and 法律规定,从而做出更为合理的决定来减少跨境商务金融风险。其次,各大企业需要提升信息交流力度,构建多元的信息来源,以便迅速捕捉市场的信息和交易情况。他们可通过创建信息交换中心、加深与供货方、顾客和同盟者的互动,了解他们的状况,实时把握市场和交易信息,进而作出更为明智的选择来规避交易风险。

### 3.5 利用金融工具降低汇率风险与流动性风险

通过运用金融手段来减少汇率及流动性威胁被视为减小全球商业金融危险的关键策略之一。具体来说,有如下几点建议:首先,企业可通过使用汇率期货合同或选择权等方式,固定货币价格以避免汇率变动带来的损失。其次,企业可借助贸易信贷产品如信用证、保证书、支票等,以此方式增加其流动性并减轻交易中的流动性压力。最后,企业也可采用跨国付款和清算系统等金融服务,从而改善财务管理的流程,提升流动性的管理效果。

## 4 结语

通过对全球商务交易的财政危害类型和其引发影响因素的分析和防范策略探讨之后得出结论,减少跨国贸易经济风险是企业在全球市场上提升竞争力的关键途径。未来伴随着全球范围内贸易活动的不断扩大和经济环境的变化无常,这些经济威胁也会面临新的挑战。因此,各企业需要进一步加强它们的防卫体系,并且主动寻找变革,以此来增加它们应付突发事件的力量,从而能够在越来越严苛的环境里获取更好的发展机遇。

### 参考文献:

- [1] 胡英华. 企业国际贸易中金融风险防范措施的研究[J]. 中国国际财经(中英文), 2018(07): 231.
- [2] 杨波. 企业国际贸易中的金融风险防范措施[J]. 中外企业家, 2016(32): 52.
- [3] 朱国枢. 贸易风险控制或金融风险控制的研究[J]. 商场现代化, 2014(05): 25.

### 作者简介:

袁虎钢(1987.3—),男,汉,湖南株洲,本科,中级,专业方向:金融。