

外贸企业全面风险管控体系研究

毕轶凡

开滦集团(唐山曹妃甸区)国际贸易有限责任公司, 中国·河北 唐山 063000

【摘要】随着新冠疫情在世界范围内大爆发,复杂的国际市场环境对我国外贸企业的风险管控提出了新的要求,但这些企业以中小型企业为主,缺乏专业人员,风险管控水平较低,很多企业并未构建出高质量的全面风险管控体系。本文描述和归纳了我国外贸企业当前的风险管控现状,并根据ERM理论和我国外贸企业的实际情况设计了全面风险管控体系,以期为这些企业提供一定的参考价值。

【关键词】外贸企业;全面风险;管控体系

随着我国“一带一路”倡议的提出与实施,为各国发展创造新机遇,也为各国参与广泛的区域经济合作搭建了新平台,我国的外贸企业迎来了新的发展机遇,近年来我国已经成为世界120个国家的第一大贸易伙伴,2019年的商品贸易总额达到了31.55万亿元,占我国2019年GDP总量的35%。与此同时,外贸企业也面临着部分国家或地区贸易保护主义抬头的威胁与人民币持续贬值的严峻挑战,特别是随着2020年全球新冠疫情大爆发,我国商品进出口贸易遭受了巨大冲击,世界经济下行压力明显加大,我国外部发展环境的不确定性和复杂性正在上升,外贸企业势必要面临种类繁多的经营压力和风险隐患,传统的特定风险管控方法已经无法满足外贸企业当前的需要,“就风险而谈风险”的方式不能对当前复杂的外部形势作出预警和判断。因此,外贸企业应将经营、内控和管理相结合,全面管控在开展国际贸易业务的过程中所引发的各类风险。

1 研究背景

1.1 全面风险管控理论

全面风险管控是基于系统论、信息论和控制论等现代方法论的一种现代风险管控理论,其本质含义是指“考虑了企业所有的风险因素和所有业务部门及其相关性,基于企业整体的风险管理”,是相对于传统的单风险因素或单业务部门的风险管理而言的,其核心理念是用系统的、动态的方法进行风险控制,以减少项目过程中的不确定性,它不仅使各层次的项目管理者建立风险意识,重视风险问题,防患于未然,而且在各个阶段、各个方面实施有效的风险控制,形成一个前后连贯的管理过程。

本研究将基于ERM理论(Enterprise-wide Risk Management, ERM)作为外贸企业全面风险管控的研究方法,该理论是基于组织结构体系全面风险标准化度量的全面风险管理方法,它认为损失不再是由单一风险造成,而是由多种风险因素交织作用而造成的。

1.2 外贸企业风险管控现状

随着国内新冠疫情的反复和世界范围疫情大爆发,我国外贸企业的生存发展面临着前所未有的困难和挑战。根据海关总署数据显示,2020年5月份,外贸进出口总计2.47万亿元,比去年同期下降4.9%,虽然好于普遍预期,但伴随着疫情反复仍有持续下降的可能性。同时,我国外贸企业以中小型企业为主,面临着较为复杂的外部形势,专业人员不足、管理模式传统等劣势纷纷凸显,很多外贸企业的坏账率逐渐增高,账

款拖欠时间也逐渐延长,合同违约情况也屡屡发生。根据笔者调研,总结当前我国外贸企业风险管控现状如下。

1.2.1 盲目开展业务

随着国内新冠疫情的反复和世界范围的爆发,订单流失、外需不振已经成为了常态,当前我国外贸企业步履维艰,如何在新冠疫情中生存下去已经成为了这些企业管理者必须要解决的难题。随着国内复产复工,外贸行业逐渐复苏,但疫情仍在反复、内需和外需较为疲软,很多外贸企业没有成熟完整的风险管控体系,又急于抢占市场,只能在尚未充分了解上下游客户资信的情况时开展业务,这样就导致信用风险隐患的存在,一旦引发信用风险将导致坏账风险、流动性风险及偿债能力风险等一系列危机。因此,盲目开展业务使原本较小的风险管控漏洞逐渐扩大,风险隐患越来越多,最后一发不可收拾。

1.2.2 风险管控分散

企业风险管控是集风险识别、测量、评价、控制于一体并贯穿于整个企业之中的科学化管理系统,但当前我国外贸企业风险管控手段较为传统,将经营活动中面临的不同风险单独对待,对不同的风险分别采用不同的方法而忽略了各类风险的相互联系。同时,由于我国外贸企业通常规模较小,很多企业并未设立风险防控的专业机构,这样将导致企业管理者收集到的风险管控信息过于分散,无法得出有效的风险评估结果,最终影响决策的制定。

1.2.3 管控手段落后

当前,我国外贸企业以中小型企业为主,受到资金、人才等因素的限制,很多企业无力使用专业模型、软件等专业手段预测风险,基本都是依赖员工的经验来判断风险发生的可能性。根据笔者调研,很多外贸从业人员认为政策风险、汇率风险是“不可抗力”,对于风险管控的手段除了保险基本别无他法,严重缺乏创新思维。同时,由于受新冠疫情影响,很多中小型外贸企业逐渐有了人才流失的迹象,这样就加重了外贸企业发生风险的隐患。

2 全面风险管控体系设计

通过对我国外贸企业风险管控现状的分析,可以得出当前主要影响风险的外部因素是新冠疫情在国内的反复和世界范围的爆发,可以说是外贸企业目前所面对的“不可抗力”。但企业自身的风险管控也出现了问题,“不可抗力”因素只是加重了风险管控问题,究其原因是由于这些外贸企业并未建立起完善的风险管控体系。因此,只有建立系统性、科学性的

全面风险管理体系才能最大程度的提高企业管控风险的能力。

2.1 风险管控目标

风险管控体系目标是外贸企业风险管控的指南针, 对企业总体的风险管控策略有着决定性的作用, 因此这些企业应在风险管控工作开展之前设立风险管控目标, 并体现出合理性、真实性和准确性, 满足投资者、管理层及其他利益相关者的信息需求。

2.2 风险管控流程

风险管控流程是整个风险管控体系的灵魂, 是风险管理方法制定和实施的依据, 贯穿于外贸企业的经营活动中。因此, 通过查阅前人文献和实际调研, 绘制外贸企业风险管控流程如图1所示。

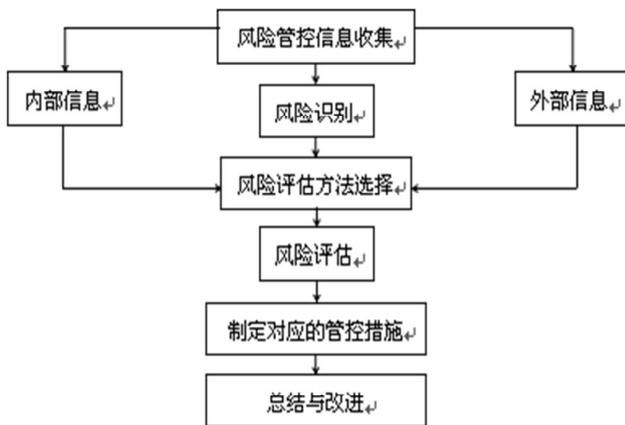


图1 外贸企业风险管控流程图

2.3 风险管控信息收集

外贸企业应在某项国际贸易业务开展前, 利用各种渠道收集合作方企业的经营情况、财务状况及信用水平等信息, 并了解此项业务的发展前景和当前的各项宏观政策。同时, 还应在外贸企业内部展开调研, 对资金流、物流等信息都要充分了解, 以便管理者在国际贸易业务决策前充分了解内外部因素。

2.4 风险评估方法选择及识别

外贸企业管理者根据当前收集到的内外部信息进行分类和筛选, 对引发风险的因素进行分析, 确定风险的种类, 并对风险产生的原因进行分析。外贸企业在实际操作中应选用符合自身实际的评估方法, 尽量避免使用过于复杂的方法和成本过高的方法, 通常可结合财务指标分析法, 或者在企业内部采用问卷调查的形式进行风险识别。

2.5 风险评估

通常, 外贸企业可运用定性和定量的方式对风险的破坏程度进行测算和分析, 并了解某一类风险发生的概率。通常, 外贸企业可在测算后构建预警系统, 根据测算得出的数据设置预警线, 在某项国际贸易业务开展之后分析并监控风险因素的变动趋势, 一旦某项因素达到预警水平则向管理者发出警报。

2.6 制定对应的管控措施及总结与改进

外贸应根据风险的评估结果, 根据自身的实际情况制定相对应的管控措施, 并根据自身的实际情况尽早制定切实有效的管控措施。通常, 外贸企业可采用的风险管控措施包括风险规避、风险转移、风险对冲、风险补偿等, 这些措施不能将风

险混为一谈, 要对应各类风险, 如信用风险管控措施、经营风险管控措施、财务风险管控措施等。外贸企业在制定风险管控措施后, 应在实践中检验管控的有效性, 以便提升风险管控水平并改进风险管控漏洞。

3 全面风险管控体系的应用基础

在ERM视角下, 外贸企业若想做好风险管控工作, 需发动全体员工参与, 并不断提升员工的风险管控意识和风险管控水平, 持续完善全面风险管控体系, 从而不断提升风险管控效率, 达到规避风险、提升收益的目的。因此, 外贸企业应做到以下几点以确保全面风险管控体系在企业中的应用与实施。

3.1 完善各项规章制度

风险管控离不开内部控制, 内部控制体系的构建离不开各项规章制度, 但我国外贸企业以中小企业为主, 业务规模较小、人员结构简单, 很多外贸企业只设立了简单的管理制度, 并未构建完整的内部控制体系。因此, 外贸企业应结合自身实际及其贸易规模合理编制各项规章制度, 构建内部控制体系, 为风险管控打下坚实的基础。

3.2 建立长效机制

全面风险管控体系的应用应随着外贸企业的不断发展而产生变化, 还应不断调整以适应当前快速变化的宏观经济形势。因此, 外贸企业应在风险管控的过程中建立长效机制, 以动态的思想将全面风险管控贯穿于企业的各个环节之中, 根据当前的内外部形势和自身的实际状况不断调整风险管控体系。

3.3 加强团队建设

我国外贸企业人员结构简单、流动性较大, 很多企业风险管控水平较低, 甚至不具备专业化的风险管控团队。因此, 外贸企业应重视对员工的培养, 对不同岗位的人员进行有针对性的培训, 使从事不同岗位的人员都能提高风险管控能力, 以达到全面风险管控的目的。

4 结束语

对外贸易是我国经济的“三驾马车”之一, 对我国经济的健康、持续发展起着举足轻重的位置, 特别是在新冠疫情爆发以来, 随着我国疫情防控取得了重大成效, 我国在国际贸易中的地位更加稳固, 给外贸企业带来机遇的同时也随着疫情的反复和世界范围的大爆发带来了较为严峻的挑战, 风险的复杂性和繁琐性也逐步提高。因此, 我国外贸企业应根据当前宏观经济形势和自身实际情况, 构建动态的全面风险管控体系, 以适应当前发展需求, 达到合理规避风险的目的。

参考文献:

- [1]王瑾. 外贸企业全面风险管理体系构建策略探究[J]. 财会学习, 2018(29): 177-178.
- [2]李小光. 基于ERM下的风险评估技术与应用研究[D]. 长春理工大学, 2010.
- [3]颜毓洁, 范凤岩. 基于PEST分析的外贸企业风险管理[J]. 中国商贸, 2010(25): 211-212.

作者简介:

毕轶凡(1987.8—), 男, 汉族, 籍贯: 河北玉田人, 开滦集团(唐山曹妃甸区)国际贸易有限责任公司, 中级经济师, 管理学硕士, 研究方向: 企业管理。