

区块链金融外贸企业融资困境探讨

周博洋 崔锦泽 卢昱骄

武汉东湖学院 湖北武汉 430212

摘要: 中小外贸企业是我国对外贸易经济的重要组成部分,但普遍由于规模小、信用评级低、可质押资产不足,无法达到银行的放贷标准,从而无法获得融资或要支付高昂利率,突出的融资问题成为中小外贸企业做大做强的障碍之一。本文通过研究发现,将区块链技术作为底层技术嵌入供应链金融,可以利用区块链技术的分布式记账、信息公开透明且不可篡改等特点,弥补供应链金融的信息不对称问题,并从理论和实践层面提出了相关对策建议。

关键词: 区块链金融; 中小型外贸企业; 融资渠道

Discussion on financing difficulties of foreign trade enterprises in blockchain finance

Boyang Zhou, Jinze Cui, Yujiao Lu

Wuhan Donghu University Wuhan Hubei 430212

Abstract: Small and medium-sized foreign trade enterprises is an important part of China's foreign trade economy, but generally due to the small scale, low credit rating, insufficient pledge assets, cannot reach the bank lending standards, thus unable to obtain financing or to pay high interest rates, outstanding financing problems become one of the obstacles for small and medium-sized foreign trade enterprises to become bigger and stronger. Through research, this paper finds that embedding blockchain technology in supply chain finance as the underlying technology can make use of the distributed bookkeeping, information openness and unchangeable characteristics of blockchain technology to make up for the information asymmetry of supply chain finance, and put forward relevant countermeasures and suggestions from the theoretical and practical levels.

Keywords: Blockchain finance; small and medium-sized foreign trade enterprises; financing channels

导论:

在对外贸易公司中,从原料的购买、订单的制定、订舱、报关、最后的结算等诸多方面,都需要大量的时间和精力,因此相比于普通企业,外贸企业的资金占用较多,对资金的需求会比一般企业更大也更迫切。尤其是中小贸易公司,由于自身资本较弱,抵御风险的能力较弱,对银行的融资尤为重要。加之国际金融危机、贸易保护主义、中美贸易摩擦、新冠肺炎等因素的冲击,致使我国中小企业面临着融资困难、经营困难、融资困难、破产等诸多问题。本论文的目的在于探讨如何运用区块链技术来帮助我国民营外贸公司解决中小企业的资金困难,分析目前我国应用区块链技术面临的问题,并针对此问题给出了一些建议。

一、外贸中小企业的供应链金融问题分析

供应链金融的特征就是根据其内部的实际业务和其

上游供应商的实际业务情况,对其进行信用约束,并将其作为其主要业务的主体,即对其进行信用保证。这种方式可以使现金、存货、应收账款等流动性资产得到有效盘活,从而使中小企业在链条上的资金问题得到了有效的缓解。然而,随着市场的发展,我国的供应链金融存在着越来越大的潜在危险,因为市场参与者太多,交易信息、物流和资金流的信息非常庞大,而且分布在各个不同的行业,所以,银行和其他组织很难得到所有的信息,甚至连交易的流程都不能完全掌握。信贷危机对核心公司的影响。在供应链金融体系中,核心公司的地位非常关键,它直接对上下游供应商、经销商和制造商进行了直接的选择,进而对供应链结构产生了直接的控制,上下游的资金都要依赖于其自身的信誉,关键是其运营的好坏直接关系到上下游的资金安全,一旦出现问题,上下游公司的信贷将会像多米诺骨牌一样崩塌。因

此,公司的运营情况和信誉水平将直接关系到其能否向其上游和下游的企业进行贷款,进而影响其自身的生存。因此,整个供应链财务和保证的职责,是否能够由核心公司来担当?一方面,核心企业本身的债务已经超出了他们的能力范围,如果继续积累信贷,那么就会造成他们的信誉崩溃。另外,由于市场环境的改变,核心公司的经济状况也会出现一些不利的改变,而核心公司往往会刻意隐藏自己与上下游供应商、经销商之间的真实贸易情况,或是通过自己的优势,通过与上下游公司的合作来获取资金。如果出现这样的状况,势必会给银行带来很大的信用危机。对上游和下游的信贷危机。然而,供应链金融的融资方式虽能有效地减少银行的信用风险,但由于供应链金融的特殊性,导致了許多不完善的公司体系、不透明度、财务报表的可信度、信用的约束等诸多问题,使得供应链金融的发展面临着巨大的挑战。因为供应链是将各个公司联系在一起的,所以如果一个公司的经营出现了问题,很有可能会波及到其它公司,从而引起连锁效应,从而导致整个金融体系的危机。信用风险是交易的真实。在这种情况下,在供应链中,客户之间的真实交易是其信用额度的前提,而在实际的贸易中,无论是应收款项还是预付款,还是库存,都可以被用作抵押,而银行则以此来为供应链上下游的公司进行融资。这意味着,在供应链上进行的贸易,将会成为银行决定是否提供资金支持的先决条件,无论是应收款项还是预付款,还是库存,甚至是核心公司的信用,都要看交易的真实性。如果没有真实的买卖或者合同和仓单是假的,或者是虚假的交易,或者是故意捏造的,目的是从银行获得融资的资金,如果出现这样的状况,银行将会有很大的运营危险。物流管理者信贷的风险。银行为了减少抵押放款的费用,往往会将抵押担保物的管理等业务委托给专业的公司,而银行与银行的不完全是因为银行与企业的不完全信息,导致银行为了自己的利益而采取一些危害银行的措施,比如伪造仓储登记单、出具无实物的仓单去银行进行仓单融资、未经银行同意擅自处理货物或提取货物等,这些情况一旦发生,都将使银行面临极大的危险。信贷风险在商业运作中。在供应链金融的融资模式下,最应该注意的就是商业运作的风险,在保证交易的真实性的情况下,通过应收账款和存货质押等物权管理,为中小型外贸公司提供资金和信息流。不可否定的是,该模型的优点在一定程度上也对企业运作流程的规范化、专业化提出了更高的需求。由于供应链财务交易的程序比较繁琐,需要大量的文件和手工核对,所以交易的过程需要人力来完成,这样就会增

加交易成本,降低收益,降低效率,而且由于不完全的数据,交易的参与者的道德和信誉都会受到很大的影响。因此,企业经营活动中的信贷风险很高。

二、基于区块链技术的供应链金融信贷风险的规避

(一) Block 技术特征

区块链技术是基于区块链型数据存储技术,通过分布式节点一致性运算对数据进行数据的升级和验证,并利用加密技术确保数据的安全性,是伴随着比特币的出现而产生的一种新型技术。简而言之,区块链技术是一种网上账务的体系,它的主要特征是分散式的、依赖于统一的管理,数据信息加密,数据信息不可篡改,数据信息共享,能准确地对资金和财产进行账务的真实记载。应用区块链技术实现了去中心化、分布式记账和存储、可跟踪交易等。区块链的分散,就是基于开放的算法和协议,让整个区块链的运行变得更加透明,所有的节点都会进行数据的交流,并且互相支持。区块链的非中心性特性,不但能确保其资料的安全性和可靠性,而且能提高作业的效能,减少资料的维护费用。区块链的数据之所以无法被修改,就是得益于“时间戳”技术,它可以将每一笔交易的数据和信息都存储在其中,“时间戳”可以让用户随时查看和跟踪,并且无法更改。区块链的特性让参与人可以轻松地跟踪到每个交易,并且在交易完成后能迅速、高效地确认交易,并能有效地防止交易后出现争议。而这种分布的存储和记账,则是由于它赋予了每个节点记账、验证、存储的权限,这样的话,它就不会再有任何的数据被存储了,哪怕是在某个区块链上有了错误,也不会对数据库的存储、更新和正常运行造成任何的干扰。在一个区块链中,人们可以使用公开密钥来取代用户的个人信息,从而达到对使用者的隐私权的保护。这意味着,在使用了区块链技术之后,可以保证使用者的隐私,在不泄露使用者的身份的情况下,让别人不知道交易的真正参与者。

(二) 基于区块链技术的供应链信贷风险研究

由于其在网络上的公开、不可篡改、数据的分散和储存等特性,使其能够很好的处理供应链中的信贷问题。例如,银行、企业、仓库共同投资,共同开发了一个区块链,将所有的顾客和商品的信息都保存在一个不可更改的数据库中,银行既能准确地判断出顾客的身份,也能有效地控制商品的流通,降低交易的风险。为了确保交易的真实性,通过区块链的智能契约技术,在智慧契约的基础上,将交易的数据通过编码方式记录在智能合同上,从而达到精确的货币资金投入。由于区块链分散并依靠共同的维持,因此使用区块链进行公开的帐务及

储存资料资讯的公开维持,也能减少银行资料的维持费用。由于纸张的交易数量的减少,可以有效地降低手工作业中的人为操作和伦理信誉的危险,并能有效地提升工作的工作效能。因此,在实施区块链后,中小企业的融资担保将会更加严格、更完整、更严格的监管,银行、企业、仓库的信用都会被整合在一个不可更改的数据库里,并且是分散的,如此一来,银行就可以摆脱过去单一的单一企业信贷方式,而将重心转向为企业所提供的担保品,而区块链的数据是开放、透明、不可伪造的,企业、仓库自然而然地接受了联合监管,从而有效地避免了因不对称而带来的信用风险问题,从而将核心企业的信用穿透至链条中的各环节,进而实现产品流转中产生的应收账款、仓单、提单等债权工具的有效流转,大大提升中小外贸企业的融资效率,降低其融资成本。

三、区块链金融体系的应用壁垒

尽管在帮助中小外贸公司走出融资困境上,区块链金融有着得天独厚的优越性,然而,就当前实际情况而言,它仍然面临着一些困难。区块链的开发、应用和推广是一个很大的挑战。目前,在金融行业中,区块链技术的发展还不够完善,还处在摸索和研究的阶段,技术上仍然有许多问题,技术上也没有一个统一的技术规范,各企业“各自为政”,无法达成商业上的一致,也无法达成一致的协议,整体上还是比较薄弱的。另外,在将区块链技术引进供应链金融时,银行、企业、仓库、区块链公司等都需要多方的合作,尽管参与的人多了,得到的数据也会更精确,但同时也会遇到更多的阻碍和更高的发展费用,光靠这些公司显然很难维持。信息的连接和分享是很困难的。在应用于区块链的金融平台时,一个很大的保证就是要把所有交易信息、票据信息、历史信息甚至税务信息和工商信息都放入其中,并且通过区块链技术实现信息的安全和安全,为用户共享数据、确权和追溯服务。因此,金融机构(例如,)在金融市场中,可以方便地收集公司的交易和资料,并以此来评估和贷款公司的信誉。但就当前的实际情况而言,我国的区块链平台构建还处在初步的摸索和“各自为政”的状态,加上当前的技术存在着保密风险,使得参与方不愿意分享太多的数据;而我国的对外贸易不仅包括银行、企业、监管部门,还有国外企业、银行、监管部门等,为了确保这些资料的正确性和正确性,不但要将国内的相关资料上链,还要将国外的资料上链,这就要求各国的相关机构或机构进行协作,而各国的法制和财政体制各不相同,这也给资料的互联造成了很大的难度。管制相对滞后。由于金融领域历来实行“一次三次(一次两

会)”的分业、集中性管理,而区块链则是一项分散的技术,它涵盖了金融、互联网、IT、密码、虚拟货币、人工智能、商业甚至公共领域,这是一项庞大的工程,并不是“一行两会”能够解决的,这也造成了目前国内金融领域的“监管真空”,也成为了各类违法犯罪滋生的土壤。

四、对策

创建一个区块链的同盟。目前,区块链技术已是世界科技发展的最前沿,各国政府都表示了对其大力发展和扶持,英国更是将其纳入了世界范围内。会议上指出,要推进区块链与实体经济的深度结合,同时也指出了如何运用区块链技术来缓解中小企业的信贷、银行的风险控制问题。因为区块链的数据是分散的,需要各方参与,再加上区块链技术涉及银行、外贸企业和物流企业,光凭一个区块链公司是很难做到的,所以需要各方共同努力,“融合发展”,共同开发、研究、参与。本文提出了一种基于区块链技术的供应链金融信贷风险的方法,首先是小规模试验,然后是逐渐的扩展,最后是一个覆盖银行、外贸企业和物流企业的大型区块链合作伙伴,明确各方的权利、义务和责任,从而达到规模效益,同时也便于监督和控制,最后形成一个各方参与、数据充分共享、有效监督的区块链平台,全面解决中小外贸企业融资难的问题。而更多的,则是要加大对区块链技术的研发与应用,以及对区块链技术的深入研究,从而提高我们在区块链领域的地位。要尽早出台有关的法律和规章,健全相应的监督制度。当前我国对区块链金融的管理相对滞后,应该联合金融、信息技术、物流、税务等部门共同制订有关的技术标准,对其进行系统的规范,并对各方的权利、义务、责任等进行明确的限定,并要尽快建立和健全这种新的模型的责任划分机制,健全监督机制。在此基础上,加强与健全有关的立法,使之与区块链的发展同步,使之早日结束,使其成为一种合法的制度。

参考文献:

- [1]米岩,张娜.区块链金融纾解中小型外贸企业融资困境探讨[J].时代经贸,2022,19(05):76-79.DOI: 10.19463/j.cnki.sdjm.2022.05.005.
- [2]路槟赫,陈进.金融科技信任场景中的区块链应用[J].金融电子化,2022(03):78-80.
- [3]左希.银行业多措并举护航企业“走出去”[N].金融时报,2021-11-16(005).DOI: 10.28460/n.cnki.njrsh.2021.005970.
- [4]张文武,邱梦圆,隋少骅.持续推动金融科技在贸易外汇领域的应用[J].中国外汇,2021(07):52-53. DOI: 10.13539/j.cnki.11-5475/f.2021.07.016.