

# 有关中国国际贸易供应链金融信用风险管控的研究

尹朋飞

烟台正飞商贸有限公司 山东烟台 264003

**摘要:** 国际贸易供应链金融是利用国际贸易中的贸易与信用,通过产业链中各方的参与及金融机构的支持,使全球资金流、物流畅通,并最终实现交易和支付。以核心企业为核心,与各成员企业组成了全球一条完整产业链,这一流程使得资金链相对独立、安全且流动性较强。随着金融行业的不断发展,融资业务也变得越来越复杂,供应链金融作为一种新兴的融资方式被迅速应用。本文主要针对中国国际贸易供应链金融中信用风险管控问题进行了分析研究,提出中国国际贸易供应链金融信用风险管控的策略。

**关键词:** 中国国际贸易; 供应链; 金融信用风险

## Research on the credit risk control of China's international trade supply chain finance

Pengfei Yin

Yantai Zhengfei Trading Co., LTD., Shandong Yantai 264003

**Abstract:** International trade supply chain finance is the use of trade and credit in international trade, through the participation of various parties in the industrial chain and the support of financial institutions, to make global capital and logistics flow smoothly, and ultimately achieve transactions and payments. With the core enterprise at the center, a complete global industrial chain is formed with member enterprises. This process makes the capital chain relatively independent, secure, and liquid. With the continuous development of the financial industry, financing businesses have become increasingly complex. Supply chain finance, as an emerging financing method, has been rapidly applied. This article mainly analyzes and studies the credit risk management issues in China's international trade supply chain finance, and proposes strategies for credit risk management in China's international trade supply chain finance.

**Key words:** China international trade; supply chain; financial credit risk

### 引言

中国国际贸易供应链金融是以交易为中心,以核心企业为依托,以供应链上下游贸易企业、国内外客户、供应链上的相关供应商为共同利益者,围绕核心企业提供的金融服务。近年来,我国积极开展国际贸易供应链金融业务,为支持实体经济做出了较大贡献。为了降低贸易金融风险、促进中国国际贸易体系发展,推动金融服务实体经济是我国推进供给侧结构性改革的重要任务之一。构建国际贸易中全程质量管理体系,从而提高整个供应链运行效率和商品服务质量是我国面临的--项重大战略任务。

### 一、中国国际贸易金融信用分析

国际贸易供应链是在国际贸易过程中进行信息传递和资源整合,通过多渠道来获取信息和产品(服务)进行交易而形成和发展生产活动,从而实现国际经济的贸易与合作关系。我国国际贸易供应链中一个非常重要的环节,而供应链金融由于是以商业活动为核心而衍生出来的一种新型金融模式。供应链金融是指利用现代技术提升跨境贸易中资金、票据和保兑仓业务、国际结算等

贸易融资方式下相应金融业务中出现得新工具与技术手段,从而提升贸易效率,以满足外贸出口资金需求及提高资金周转速度为目的<sup>[1]</sup>。

国际贸易金融信用风险是信用风险的重要组成部分。信用风险主要包括三个方面:企业本身债务风险、海外账户及资金风险、银行信贷风险等。债务风险是指由于国际经济贸易等经济活动不受债务人履行义务影响而产生的经济损失。国际贸易企业一旦出现这种情况,将会给自身带来巨大的经济损失。例如在美国,许多大型零售企业都已采取禁止买方使用信用证、买方付款延期等措施控制金融风险。在我国,由于国际贸易中传统的信贷制度以及企业自身财务方面风险和控制措施上存在不足,变成了目前在对外贸易过程中面临的主要风险因素。而中国大部分外贸企业属于中小企业,信用等级较低,企业在进行国际贸易时都会受到一定程度的信用损失。国际贸易供应链金融信用风险不仅影响到企业本身利润,还会影响到相关银行对企业申请融资以及后续业务发展等环节,最终影响企业造成经济损失情况,增加银行信贷风险。因此,金融机构在针对国际贸易企

业采取信用风险管理措施时需要更加重视，特别是通过金融机构向该出口商提供信贷支持时需进行信用风险评估，并对授信进行严格控制，在信用风险管理中对于国际贸易中信用风险防控是很重要的<sup>[2]</sup>。

#### （一）国际贸易信用风险防控的基本原则与要求

第一、坚持市场导向，加强国际贸易全过程质量管理。为了促进行业的持续发展和快速发展，对国际贸易方式进行适当限制，我国在国际贸易方面，实行多种方式：一般贸易；议价贸易；赊销贸易；托收贸易；信用托收贸易等。第二、加强国际贸易资金结算等金融业务的监管和规范，促进国际贸易有序进行，有利于促进我国国际贸易更好的发展、促进国内贸易结构调整与经济社会发展。

### 二、中国国际贸易供应链金融信用存在的问题

#### 我国商业银行管控水平低

当前国际贸易中存在许多不确定因素引起的信用风险事件，严重影响了整个商业活动，甚至使得整个商业活动陷入瘫痪状态。首先，国际贸易量大，交易频繁而分散，这也使得很多中小贸易企业在实际贸易中难以对自身资信状况进行充分考察，从而失去交易机会。对于客户而言，一旦出现信用危机，会影响到其商业活动及经济发展形势<sup>[3]</sup>。同时，由于信用风险管理难度大，就需要客户对自身业务以及对融资方式进行正确衡量才能获得更好地满足其融资需求。但是对于企业而言没有足够的资金完成交易和其他业务环节，很难承担起金融机构信任担保责任。从另外一个角度来看，我国商业银行发展较慢，特别是在银行与贸易商之间如何建立有效的信用控制体系是很关键的一步。从目前我国商业银行发展现状来看：目前银行在开展国际贸易中信用风险管控水平较低且存在很大局限性。首先是对于相关客户信息进行保密处理制度不完善；其次是由于企业未严格执行国际贸易合同约定；再者是贸易双方都没有充分评估自身实力等；最后是由于公司内部管理水平所导致的交易不确定因素很多，导致企业无法及时识别出信用风险等问题而造成损失扩大以及影响整个国际贸易安全。这就需要进一步提升商业银行在国际贸易中应对信用风险进行管控，同时利用信息化技术与贸易相结合提高整个供应链运行效率将贸易金融服务延伸至产业链<sup>[4]</sup>。

#### （二）国际贸易企业自身出现问题

第一，企业自身不诚信行为导致自身无法满足资金需求，或者是在资金投入不足的情况下就无法继续生产，从而使整个行业经济发展受到一定影响。第二，由于中国经济发展已经取得不错成绩和巨大进步，但是在国际贸易当中存在着不公平竞争的现象而且还会不断地衍生出各种矛盾和问题，这些都是需要进行科学有效地控制和管理，第三，一些企业自身并不具备足够的抵押物，这样导致其无法顺利获得资金支持而无法发展壮大。第四，国际企业自身经营管理出现问题而无法完成生产经

营中所需要的资金需求。第五，我国国际贸易供应链在运行当中出现的问题就会直接导致整体资金流入出现问题。第六，企业自身缺乏管理能力造成整个国际贸易过程中面临很多问题<sup>[5]</sup>。

### 三、中国国际贸易供应链金融信用风险管控的措施

#### （一）建立有效的风控体系

如果要对国际贸易供应链信用风险管控，那么其内部必须建立有效的风控体系。首先要建立有效的风控体系，可以从国际贸易供应链内部信用评级、内部评级体系建设、内部审批体系等方面着手构建防范信用风险的基础工作体系，并从源头上防范风险。其次，对于一些有竞争力的中国出口型跨国国际贸易企业来说，可以积极建立内部信用评级体系；对于一些中小国际贸易企业来说可以适当引进外部信用评级体系；对于从事国际贸易的企业来说，主要是采取外部授信和内部授信相结合的手段进行信用交易，从而有效避免信用损失发生。最后，建立一个完善的信用管理制度规范体系是预防信用风险发生，加强风险管理的关键环节。完善该制度规范体系是实现国际贸易信用风险有效控制的前提条件。首先，我国政府要加强对该制度规范体系建设工作的监督力度，并将其纳入到政策法律中；其次，要加强政策法规制定、执行以及监督力度，形成一套完整的监管体系。最后要建立相关法律制度来加强对该制度规范体系上的监管力度，保证该制度科学有序进行执行从而有效控制信用风险发生和控制信用损失发生几率。

#### （三）建立严格的资金安全管理制度

在进行国际贸易过程中，要注意实时监控实际生产经营情况，完善其贸易数据分析系统，同时对贸易数据进行分析处理。只有建立贸易数据分析系统这样一个平台，才能比较全面地反映国际贸易交易过程中各个环节的特点和信用状况。还要建立严格的资金安全管理制度，为确保供应链金融中的资金安全，业务开展时应严格按照《商业银行法》、《金融机构管理条例》等相关法律法规来进行操作。做好风险控制与防范措施，一方面要形成的统一授信机制与统一担保机制有机结合，对国际贸易供应链集团内部业务开展进行统一授信。另一方面在贷款额度上要控制好各环节授信额度的使用范围，不能超量使用，并对各环节授信总额进行严格控制且要对授信额度进行动态监控和管理。对授信范围之外不能获得过多授信额度并且造成资金外流的现象要及时进行纠正和清理，并采取措施保证业务开展过程中不发生资金外流现象；同时要加大对中小国际贸易供应链贷款额度的控制力度，在审核过程中要做好记录工作，要对国际贸易集团之间业务开展涉及到资金结算服务以及业务管理过程中出现过问题采取相应措施和防范措施，及时消除不安全因素；此外要对国际贸易供应链集团内部资金实行统一授信或管理制度，并加强对其财务部门日常工作以及经营活动方面的监督与检查力度。

### （三）建立健全对国际贸易信用的评价体系

由于国际贸易企业的综合实力和风险意识的不同，信用风险管理存在着诸多的差异，需要对国际贸易供应链进行差异化的管理，构建出对国际贸易供应链信用管理的标准和模式，并且为其制定相应的信用管理措施。一是针对国际贸易供应链的不同性质在金融方面所采取的风险控制措施，而在进出口方面应该采取一定的信用政策等。二是建立起适合国际贸易供应链发展实际情况的一套综合评价体系和管理体系。在建立信用管理体系时应该考虑各因素权重所占比例和数量等方面的标准，并在评价体系中考虑一些指标来判断信用风险；同时还要根据国际贸易企业自身财务状况而设定不同的比例来保证评价结果在客观上不受主观因素影响。三是建立起具有针对性和可操作性的信用管理方案与办法，保证不同类型商业银行在进行业务合作时可以做到及时有效地规避风险、降低风险概率等目的，并根据不同类型商业银行信用等级采取不同程度的保护措施。

### （四）建立完善的供应链管理体系，进行风险管理

目前，我国对供应链金融的研究还很少，主要是从国际贸易供应链自身的角度来进行研究，但是，国际贸易供应链与银行之间也存在着一定的合作关系。银行通过对国际贸易供应链提供信用担保等方式进行贷款，从而降低了国际贸易供应链的贷款额度，从而增加了银行的贷款成本。银行在与国际贸易供应链合作时，必须考虑供应链国际贸易供应链之间如何有效地配合问题，并保证相互间有足够的合作能力来降低其信用风险隐患。供应链金融作为一种新型融资方式，将银行与众多公司之间所存在的信任关系通过商业模式紧密地结合起来，银行的这种新型融资活动也为行业供应链金融发展提供了良好载体。

### （五）建立金融安全机制

要想有效的降低供应链金融信用风险，就必须建立健全金融安全机制。首先要建立供应链金融风险管理体系，并进行系统性的金融安全研究和建立信用风险评估。其次要建立金融安全管理机构及人员名单制度，对信用风险进行系统性的管理和分析并制定相应的管理措施。最后要建立基于信息反馈机制和信息反馈渠道等信息系统，及时更新信用风险分析模型以监控和控制所引起的信用风险；要制定信用分析制度以防范信用风险的发生并及时进行处理和解决；要建立良好的信用管理制度防止出现信用风险造成对国际贸易供应链信用管理的重大

损失；要加强国际贸易供应链间相互交流与沟通，不断改进其工作方法及理念，增强国际贸易供应链对信用管理机制运作的信心等。总之，信用风险管理工作是一项十分重要的工作。对此，国际贸易供应链应采取有效措施消除信用风险产生的影响，以确保金融机构及相关国际贸易供应链在资金紧张时能够合理安排资金，以维护自身合法权益。

### （六）建立良好的供应链金融风险防范机制

建立供应链金融风险防范机制，必须要以完善的制度来防范风险。对于风险管理部门来说，必须要有健全良好的风险管理机制，包括风险控制与内部控制机制。从整体上来看，风险管理部门中最为重要的一部分，因此必须要建立起一套完整的风险控制体系来防范风险发生和解决影响到整个国际贸易结算网络的潜在风险。对于内部控制部门来说，要完善内部控制机制来保障风控能力以及监督风险指标情况。只有对风险有所控制和重视才能够为整个供应链金融业务提供良好的风险管理系统和风险防范措施体系。

## 四、总结

综上所述，本文分析了建立中国国际贸易进口供应链金融体系需要注意的问题，为了避免上述情况出现，国际贸易企业在对自身信用进行评估之后，应对其进行风险评估，并采取相应措施，从而达到规避风险的目的。其次应当建立信用体系与风控体系和严格的资金安全管理制度，对贸易产业链进行研究与分析，形成完善闭环监控体系和措施。在了解自身及外部环境后，应充分利用平台资源优势和渠道优势发展我国国际经济贸易供应链金融模式并为其发展奠定良好基础。

### 参考文献：

- [1] 祝锡永,赵甜甜.基于KMV模型的供应链金融信用风险评价指标体系的构建[J].物流工程与管理,2022,44(10):48-51.
- [2] 韦谊成,刘小瑜.供应链金融信用风险管理问题与防范对策[J].银行家,2022,(10):116-120.
- [3] 张明星.供应链金融模式下中小企业信用风险评估体系构建及建议[J].黑龙江金融,2022,(08):10-12.
- [4] 王如愿,甄焯,王文利.区块链技术对供应链金融信用风险的影响——基于PSM-DID方法的实证分析[J].科技和产业,2022,22(08):246-251.
- [5] 潘青.商业银行供应链金融信用风险管理研究[J].商讯,2022,(18):79-82.