

Analysis of Credit Risk Management Issues and Countermeasures Based on “Internet +” Supply Chain Finance

Jia Qian

Aviva COFCO, Beijing, 10000, China

Abstract

The Internet supply chain financial model is a new type of financial business activity that has appeared in the Chinese market for a relatively short period of time. It mainly integrates Internet technology into the traditional supply chain financial activities, can avoid some disadvantages in the traditional mode, and can solve the financing difficulty of small and medium-sized enterprises more effectively, and can effectively allocate the main body's current assets reasonably in the process of operation, so as to improve the efficiency of work. However, with the continuous development of China's social economy, some problems in the supply chain finance model are gradually highlighted, these problems lead to the development of supply chain finance is relatively slow, more serious and even stagnant.

Keywords

“Internet+”; supply chain finance; credit risk management

基于“互联网+”供应链金融的信用风险管理问题与对策分析

钱佳

中英人寿保险有限公司, 中国·北京 10000

摘要

互联网供应链金融模式是一种新型的金融业务活动, 出现在中国市场的时间相对较短。其主要是将互联网技术融入传统的供应链金融业务活动中, 能很好地规避传统模式中的一些弊端, 能够更有效地解决中小企业融资困难这一问题, 并且在运行过程中能够有效地将主体的流动资产进行合理分配, 以此提高工作效率。但是, 随着中国社会经济不断地发展, 供应链金融模式中的问题也慢慢凸显出来了, 这些问题导致供应链金融的发展较为缓慢, 更严重的甚至停滞不前。

关键词

“互联网+”; 供应链金融; 信用风险管理

1 引言

近几年, 中国银行行业随着社会经济迅速地发展起来, 金融模式也在不断发展创新, “互联网+”战略不断地出现在人们的眼前。而供应链金融模式就是在“互联网+”战略基础上推出的一种新型的金融业务活动, 其比较符合中小企业的点, 可以根据企业的实际情况来制定方案, 适用范围较广, 能将中小企业融资困难这一难题得到有效解决。由于供应链金融融资模式具有较强的灵活性和广泛性, 导致参与的主体比较多, 而各个主体之间都有一定的差异, 因此在供

【作者简介】钱佳(1990-), 男, 中国江苏泰州人, 本科学历, 任职中英人寿保险有限公司审计经理, 现为对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员, 从事CIA、内部审计及风险管理等研究。

链金融模式运行中, 必须先对供应链金融风险进行有效的管理。

2 在“互联网+”背景下供应链金融管理分析

在供应链金融运作过程中, 上下游企业自身以及供应链内部和外部的系统都存在一定的风险, 而且因为供应链金融的特殊性, 企业自身的风险还会在运作过程中不断地增加。由于供应链金融在运作过程中, 其主体以及企业的数量会不断增加, 中国供应链金融服务信贷会受企业的实际运营情况以及抵抗风险等因素的影响, 且各个企业的经营能力都有一定的区别, 因此供应链金融服务信贷在规模上存在很大的差异。

对于供应链金融管理来说, 一共有三种风险, 这三种风险之间的关系是相互依存并相互影响的, 主要分为供应链内

部、供应链外部以及供应链组织系统的稳定性这三种风险^[1]。

除此之外,由于互联网供应链金融的产生是将互联网技术融入供应链金融当中,在这种产生背景下,互联网金融风险不仅包含了上述传统金融的所有风险,还增加了互联网技术风险。虽然互联网供应链金融较传统金融相比增加了互联网技术风险,但是两者之间的风险都具有传导性和动态性,其中传导性主要是内部风险,而动态性是外部的一些风险,如国家政策的变化等。

3 信用风险的定义

信用风险还有一个较为通俗的名字叫违约风险,主要是指在交易过程中,其中一方没有按照合同相关规定履行自己应该履行的义务,从而给另一方带来损失的一种风险的总称。信用风险有广义和狭义两种:广义的信用风险指在交易过程中,双方当事人没有按照合同上的相关规定进行交易,导致交易被迫终止或者是在交易过程中给一方带来损失。例如,供货商所提供的货物有质量问题,购买方预定的货物没有按时收到以及由于各种因素的影响导致货款延迟支付等。狭义的信用风险是指银行的信贷风险。例如,企业到银行借款用于融资,银行按时地给企业放款,但是企业由于自身的一些原因导致不能按合同上的时间归还,从而给银行造成损失的一种风险^[2]。

4 信用风险的特征

4.1 非系统性

对于银行来说,每一笔信贷业务都存在或大或小的风险,因此在信贷过程中,银行能做的不是将此风险全部进行规避,只能想办法降低信贷业务中所产生的风险。

对于一个企业来说,影响企业实际经营状况的原因有很多,不仅要受到国家政策和国家经济发展这些宏观因素的影响,其中还会受到一些微观因素的影响。例如,企业自身经济实力较弱、企业经营过程中出现了一些问题等。

4.2 信息不对称

在银行开展信贷业务时,往往会受到信息不对称的影响,不能对融资企业的具体经营状况、企业的经济实力以及贷款的用途等有一个详细的了解,一定程度上增加了信用风险^[3]。

4.3 信用风险概率分布不对称

对于银行来说,将款项按时支付给融资企业之后一般有以下几种情况会发生:

其一,企业按照合同约定按时还款,相关的银行机构就能将本金和利息一并收回,这种情况不会给银行带来损失,甚至可以增加银行的经济效益。

其二,由于各种因素的影响,企业不能按时还款,相关的银行收不到该笔款项,就会造成坏账,银行就损失了此笔款项的本金和利息,这种情况一旦发生,会给银行带来巨大的经济损失。

4.4 可测量性较差

对于银行来说,只有对该企业进行授信完成之后,才能对相应企业的信用状况进行检测,其检测的主要目的就是放款给企业之后,根据一些测量方法对企业的还款能力以及还款意愿等进行一个检测。其检测方法大致可以分为以下两种:

其一,主要针对在本银行贷款之前,有其他贷款经历的企业,可以根据该企业以往贷款的相关数据以及银行掌握的一些企业的经营状况等,来评定企业能否按照合同约定还款。

其二,利用一些信用评级机构,但是在信用评级机构中,只有大企业的信用信息较为齐全,对于中小企业有很大的局限性。

5 供应链金融存在的问题

供应链金融模式在很早之前就出现在了国际的金融市场当中,由于国际出现时间较早,其他国家在供应链金融模式中取得了很明显的效果。相比之下,中国是近几年才引进这一概念的,供应链金融模式还处于实践阶段,这方面的专业人员以及相关的一些研究还不完善^[4]。在这种背景下,需要加大对专业人员的培养以及对此方面的一些研究。还需要注意的一点是,由于中国外的差距以及中国外企业运营模式的不同,如果盲目地引进其他国家的金融模式,不仅不能帮助中国企业更好的融资,可能还会对企业的发展带来一些不利的影

6 “互联网+”背景下供应链金融信用风险管理的相关探讨

6.1 定义适应中国金融企业发展的信用风险评估概念

为了解决供应链银行以及企业之间信息不对称这一问题,就需要根据经济发展的实际需要,将企业的优点有效地发挥在供应链中,为银行和企业之间建立一种新的合作关系,将信息对称化,帮助银行对融资企业的经营状况等有一个详

细的了解。

6.2 创建完善的风险管理机制

对于所有管理工作来说如果没有较为明确的相关规章制度来对其进行一个约束和管理的作用,在管理工作开展过程中就有一定的难度^[9]。在“互联网+”技术的背景下,想要营造一个安全的供应链金融模式环境,就必须利用一些互联网技术,建立一个数据分析系统,此系统能有效地对供应链中各级企业的还款能力进行分析,可以将还款能力较低的企业单独罗列出来。同时,还需要将相关的供应链机制进行完善,才能根据供应链中企业的等级情况,为企业选择适应自身发展的相关金融政策,有效控制供应链内部,在一定程度上规避风险。

6.3 增强各等级企业之间的合作交流

为了避免供应链金融运行中企业和银行之间的信息数据发生误差,在运营过程中,必须对企业产品价值发展的变化情况有一个详细的了解,能有效地将内部数据进行共享,还能让双方互相监督。在保证双方都能获取利益的同时,还能一定程度上促进金融经济的发展。

6.4 增强对供应链数据信息的研究管理

对于风险评估指标来说,可以分为系统性和非系统性两类,其中系统性风险评估指标专业性较强,对操作时的要求也较高。因此,此方面的指标需要由专业的专家对其数据信息进行研究;非系统风险评估指标变化性较强,在经营过程中会随着时间和经济活动等其他因素发生改变,因此对于非系统风险评估指标来说,必须设置一个直接负责人,负责人需要根据以往的经验,结合金融活动在申请过程中发生的变化,对信贷评估的数据进行收集并对数据进行分析,达到对供应链企业公平评价的目的。

6.5 按照发展需求,结合供应链自身特征

由于在供应链金融运行过程中,会受到很多其他方面的影响,银行和相关的金融机构可以利用供应链自身所有的一些特征,从多方面对企业的信贷能力等进行全面的监督,能有效地解决财务监管评估不够这一问题。

6.6 联系国际化标准制定信用风险指标

要想将有效地将供应链金融风险降到最低,可以结合国

际化标准制定一些相关的风险指标。可以分为以下三点进行:

其一,站在供应链供应者的角度来进行研究,也就是说提供资金担保的银行和其他的一些金融机构,供应者可以按照自身的投资特点,将供应链中各个企业的贷款进行平等的交换工作,让资金平稳的发展。

其二,通过第三方机构将银行和其他金融机构内部空闲的资金,来开展一些金融活动,将分散和空闲的资金有效地投入到市场的经济活动中,能提高收益的稳定性,利用空闲的资金参与经济活动能一定程度上避免风险的发生。

其三,站在供应链中企业的角度来看,如果企业能够达到一定的规模,就能够借助债券的发行对信用期权实施相应的变通。

7 结语

随着中国社会经济的不断发展,企业在市场中的竞争也愈来愈激烈。对于中国很多企业来说,特别是中小企业,其在发展中容易受到自身的经济条件较弱、融资比较困难这一因素的影响。为了帮助中国企业解决这一难题,必须大力研究供应链这种信息的金融融资模式,增加企业的融资渠道,从而促进中国企业更好的发展。对于银行来说,为了更好地规避企业的信用风险,避免企业因失信对银行带来经济损失,在供应链金融模式开展过程中,必须根据实际情况来做好信用风险管理。

参考文献

- [1] 李光荣,官银学,黄颖.供应链金融信用风险特征、分析框架与管理对策[J].商业经济研究,2020(13):167-169.
- [2] 谢岚.供应链金融信用风险管理问题研究[J].全国流通经济,2019(16):89-90.
- [3] 康翠玉.线上供应链金融的信用风险管理[J].科教文汇(中旬刊),2019(03):188-189.
- [4] 李文鸿.供应链金融的信用风险及管理探究[J].产业科技创新,2019(04):85-87.
- [5] 魏薇.关于供应链金融信用风险管理探讨[J].环渤海经济瞭望,2017(09):90-91.