

Research on Credit Risk Management and Control of Foreign Trade Enterprises in the New Period

Xijin Zhang

School of International Economics and Trade, University of International Economics and Trade, Beijing, 100029, China

Abstract

In recent years, due to factors such as changes in international market demand, the growth rate of export scale has declined, but credit risks have gradually increased. Therefore, the implementation of credit risk management and control by foreign trade enterprises is crucial to their healthy and sustainable development. Therefore, to this end, combined with the reality, from the perspective of economic globalization in the new era, from the concept of foreign trade enterprises and credit risk analysis, elaborated the common credit risk management problems in foreign trade enterprises, and then put forward the corresponding management and control strategies.

Keywords

foreign trade enterprises; credit risk; problem; strategy

新时期下外贸企业信用风险管理与控制研究

张希瑾

对外经济贸易大学国际经济贸易学院, 中国·北京 100029

摘要

近年来, 由于受到国际市场需求变化等因素影响, 出口规模增幅有所下滑, 但信用风险却逐步增加, 所以外贸企业实施信用风险管控对其健康持续发展至关重要。为此, 本次结合实际, 从新时期经济全球化的视野出发, 从外贸企业、信用风险相关概念切入分析, 阐述了如今外贸企业中常见的信用风险管理问题, 而后重点提出了对应的管理及控制策略。

关键词

外贸企业; 信用风险; 问题; 策略

1 引言

信用是买卖双方交易必要条件, 从宏观角度看, 也是扩宽市场份额及销售渠道的基础。如今的经济市场是买方占据主导地位, 若外贸企业发展过程中一旦发生信用风险问题, 如坏账、贷款拖欠等, 必定会影响其可持续发展。如何做好外贸企业的信用风险管理及控制, 落实对应体系及规定, 成为推动外贸企业发展中亟待解决的问题。

2 外贸企业信用风险含义及特征

2.1 外贸企业信用风险

外贸企业 (foreign trade enterprise) 顾名思义, 是有从事对外贸易 (进出口) 的企业。在国家相关规定内, 此类企业可以对合法产品进行对外出口、进口, 具有相关经营权利^[1]。信用风险 (credit risk) 是金融风险主要类型, 指交易双方不履行债务的风险, 又称“违约风险”。通常认为,

出现此风险原因有两点, 其一, 经济运行周期性。经济较紧缩时期, 易出现盈利情况恶化现象; 其二, 企业发生了影响经营的特殊事件, 如出现产品质量投诉。

2.2 外贸企业信用风险特征

关于外贸企业出现的信用风险, 主要囊括以下三点特征。

2.2.1 客观性

通常必须在双方建立起和谐、信任的基础上才进行交易, 在此之前, 双方应当经过承诺、授信等过程, 才能促成交易顺利进行。通过刺激消费加大社会购买力, 对提升企业信用提升有益。但对授信外贸企业而言, 它缺乏担保、抵押甚至法律保护, 在多重因素影响下, 都加大了信用交易客观风险。

2.2.2 积累性

经济全球化不断深入, 外贸企业在此过程中充分发挥出了其重要运用价值, 但同时也常常面临各种风险。除了金融风险外, 政治、财务、市场甚至是自然灾害, 都可能是隐藏的风险。随着企业不断发展, 各种风险也会透过细节以不同方式展现出来, 如出现违约行为。当信用风险不

【作者简介】张希瑾 (1993-), 女, 中国北京人, 本科, 从事外贸进口代理工作等相关研究。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。

断积累后,必定给外贸企业造成源源不断的负面影响,甚至成为恶性循环^[2]。

2.2.3 扩散性

由于企业的信用交易是一条完整信用链,当其中一个环节风险,势必会扩散发展,继而影响到整个信用链条。

3 新时期下外贸企业信用风险管理问题

3.1 信用机构小,业务水平低

信用服务机构从定义上讲,它是依法设立的中介服务机构,其主要功能包括信用评级、信用管理内容咨询、信用风险控制等方面。对于外贸企业而言,借助于此类机构进行信用风险的管控也属于有效方法。但目前,中国信用服务中介机构数量较少,且影响力不足,无法完全满足各种外贸企业在业务及经营上的发展需求^[3]。同时,许多机构的权威性不足,部分机构为提升市场占有率和其他机构间存在许多分歧,导致此类机构整体的发展水平处于瓶颈期,无法完全发挥出对信用风险管控效果。

3.2 征信管理体系仍待完善

外部市场的环境优劣,往往会直接影响到外贸企业信用风险管控。因此,对外贸企业而言,若要建立起良好的企业信用体系,最好是从国家的层面上加以落实。目前,中国尚未构建出更成熟的信用体系,大多是从银行、被调查人的个人支付能力、企业交易等方面来判断资信情况。但是在涉外经济活动中相关信息,就难以将其整理、搜集甚至是利用。与此同时,中国市场竞争激烈,不同外贸企业间存在壁垒。即使有涉及国际客户,抑或外贸企业被欺诈等信息,也并非会及时共享交流,如此也给不法分子提供了可乘之机。

3.3 缺乏信用管理专职机构

通过实践调查可知,部分外贸企业将重心多放在业务扩展、占据市场上,虽然发展态势蒸蒸日上,但是在其内部却并未设置专门的信用管理机构。如此,更别提完善的信用管理及风险防范体系。信用管理机构主要用来进行各项信用管理活动,为信用交易提供服务,以解决交易过程各种问题,杜绝出现失信、败德行为。调查显示,中国外贸企业中出现信用风险,其中有一大部分原因在于缺乏管理专职机构^[4]。另外,即便是外贸企业构建了此机构,若企业高层管理人员不加以重视,还是可能导致其流于形式,未体现出实际价值。

3.4 企业风险防范意识不足

对外贸企业而言,实施资信调查可以说是必不可少的一项内容,也被看作是信用管理的基础。资信调查又被称之为“信用调查”,它指对被调查者的支付能力、信用情况、资产等方面,从而有效避免债务无法收回的风险。通常此调查方式有直接调查、间接调查、委托调查多种。大量实践证明,资信调查确实一定程度上减少交易、信用风险。对于进口商而言,其资信情况很大程度上决定了企业是否顺利履

行合同、安全收汇。由于竞争激烈,新时期下外贸企业生存环境并不乐观,许多企业为了招揽更多客户,往往放宽了付款条件甚至是忽视了资信调查,缺乏基础风险防范意识。

4 新时期下外贸企业信用风险管理及控制策略

4.1 构建外贸企业的信用风险管控体系

诚如上文所述,信用风险具有扩散性的特点,同时它的产生并不仅仅局限到交易某一个环节中,而可能是隐藏在外贸企业交易的整体过程中。为此,企业在搭建有关风险管控体系时,就需要结合实际从可能产生风险的所有细节入手,最大化实现风险全程管控,也可以理解成从信用交易的前、中、后几大阶段来实施监管。

例如,在交易前,就强化对客户资信、财务的准确调查,而交易过程中,更多的是对业务活动中的授信(包括对象、金融)采取动态化管理。同样,交易后,则是企业强化三项资产监控,若有异常及时解决。通常完成上述不同阶段,就有效构建起了信用风险管控的整个体系。

4.2 加强客户资信调查,制定信用标准

外贸企业可在其内部制定相关风险管理制度,旨在能够加强对客户的资信调查。通常可从两个方面落实:

其一,从宏观角度出发,对客户所在国家的环境加以分析,主要是排除可能出现的国际风险因素,企业通常是预防即可。

其二,针对客户自身的资信情况加以调查。例如,从其他渠道(如传媒、网络等)来了解此客户情况,或是通过银行、专门的资信调查机构等获取信息,并为其建立起专门的风险管控档案。如此,有利于外贸企业根据客户情况作出更准确的决策。随后,在资信调查完成后则根据客户情况制定信用标准、信用额度。企业要随时掌握信用管理情况,尤其是关注客户赊销额度、期限等方面。

4.3 完善外贸企业外部的信用管理体系

除了外贸企业内部构建风险管控体系,外部同样也要采取措施促进其发展。具体可从以下三点实施:

第一,加强征信管理。政府、中央银行应当充分发挥其主导功能,建立有关征信系统,且此系统定位为社会服务而非盈利。

第二,政府要扶持信用中介服务行业。正如上述提到的,新时期下的信用服务机构规模小,且业务水平也不足。为此,政府及有关部门可借鉴其他国家先进经验,建立信用服务中介机构市场准入机制,推进相关业务的发展,促进此行业健康发展。

第三,发展出口信用保险服务。一定程度上对此保险加以宣传,并为其构建科学化运营管理系统。

4.4 信用管理人员培养及防范意识强化

信用风险管理专业性强,因此对于外贸企业而言,应当从人才的角度加以落实和完善。

一方面,树立起信用风险管控人才培养的重视度,积

极吸纳高素质专业人才,并在内部构建人才培育制度、体系,以满足专业人才工作需求。

另一方面,从两方面强化人才培养。第一,从思想层面上,要强化对人员的思想教育,强调信用风险的危害,提升人员防范意识,使其在自身岗位上不断学习提升自我,能准确预测、评估可能出现的信用风险。第二,从专业素养的角度分析,外贸企业应当定期组织人员参与业务水平提升活动,让员工掌握到最新法律法规、合同签署规范等专业知识,减少人为失误。

4.5 购买出口信用保险最大化减少损失

金融危机爆发给海外企业信用造成一定影响。为扩大出口业务,可通过购买出口信用保险,以最大化减少信用风险对企业经济状况造成的影响,将损失降至最低。出口信用保险又称“出口信贷保险”,它指信用机构对企业投保(如货物、服务、技术、应收账款等)的安全保障。追溯其发展,此保险其实最早是源于19世纪末的欧洲^[5]。但需要注意,此保险所承担的风险非常大,且在统计损失的概率上有较大难度,因此多是从政府的角度予以支持。有许多实际案例证实,通过购买此保险,能减少信用风险带来经济损失,为企业发展提供可靠条件。

5 结语

新时期下,外贸企业在信用风险管理上还存在几点问题,如相关信用机构小且业务水平低、征信管理体系待完善、缺乏信用管理专职机构、企业风险防范意识不足等。为解决上述问题,应及时采取有效的风险管控策略,如构建外贸企业的信用风险管控体系、加强客户资信调查,制定信用标准、信用管理人员培养及防范意识强化、购买出口信用保险以最大化减少损失等。总之,虽受到经济全球化影响,外贸企业在信用风险管控上面临不少调整,通过落实相关改善策略,必定能为外贸企业海外拓展保驾护航。

参考文献

- [1] 马天平,熊鹏.外贸企业如何规避外汇损失风险?[J].北京皮革,2021,46(12):34-37.
- [2] 周杨.试析中小型外贸企业出口信用风险管理体系[J].经济管理文摘,2019(12):139-140.
- [3] 刘鹏.外贸出口业务中的信用风险及其管理[J].现代营销(经营版),2019(3):154-155.
- [4] 郑建明,王万军,李金甜.冲击或减震:汇率波动、公司投资与信用风险[J].财贸研究,2018,29(12):94-106.
- [5] 刘学峰.外贸客户的信用风险及预防建议[J].中外企业家,2017(25):127-128.