

Research on risk management of enterprise supply chain finance

AnLi Dai

Shanghai Rongda Investment Management Co., LTD. Shanghai 201800, China

【Abstract】 With the development of global economic integration, enterprise supply chain finance as a kind of innovative financial model, has been widely used in our country. However, due to the large number of entities involved in supply chain finance and the complexity of business, risk management has become a key factor restricting its development. This paper starts with the connotation and risk types of enterprise supply chain finance, analyzes the importance of enterprise supply chain finance risk management, and discusses the existing problems in the current enterprise supply chain finance risk management, and finally puts forward measures to strengthen the enterprise supply chain finance risk management.

【Keywords】 enterprise supply chain finance; Risk management; Problem analysis; Measures and suggestions

企业供应链金融的风险管理研究

戴安理

上海荣大投资管理有限公司, 中国·上海 201800

【摘要】随着全球经济一体化的发展,企业供应链金融作为一种创新型的金融模式,在我国得到了广泛的应用。然而,由于供应链金融涉及的主体众多、业务复杂,使得风险管理成为制约其发展的关键因素。本文从企业供应链金融的内涵及风险类型入手,分析了企业供应链金融风险管理的重要性,并对当前企业供应链金融风险管理中存在的问题进行了探讨,最后提出了加强企业供应链金融风险管理的措施。

【关键词】企业供应链金融;风险管理;问题分析;措施建议

1 引言

企业供应链金融是近年来在我国迅速发展的一种金融模式,它通过整合企业供应链中的信息、物流、资金等资源,为中小企业提供融资支持,缓解其融资难题。然而,随着企业供应链金融业务的拓展,风险也逐渐暴露出来。如何有效地进行风险管理,成为企业供应链金融发展的重要课题。

2 企业供应链金融概述

2.1 定义

企业供应链金融是一种金融模式,它通过整合企业供应链中的信息、物流、资金等资源,为中小企业提供融资支持,缓解其融资难题。企业供应链金融的运作模式主要包括应收账款融资、库存融资和预付款融资等。近年来,随着全球经济一体化的发展,企业供应链金融在我国得到了广泛的应用。

2.2 运作模式

企业供应链金融的核心是利用供应链中的信息流、物流和资金流,为企业提供融资服务。通过掌

握供应链中的交易关系、物流状况、资金流动等信息,金融机构可以为供应链上的企业提供融资、结算、理财等金融服务。企业供应链金融的优势在于,它能够降低金融机构的信贷风险,提高融资效率,缓解中小企业融资难题。

2.3 现状

在我国,企业供应链金融的发展得到了政策的大力支持。政府出台了一系列政策,鼓励金融机构和企业开展供应链金融业务。同时,我国金融市场也在不断完善,为供应链金融的发展提供了良好的环境。然而,随着企业供应链金融业务的拓展,风险也逐渐暴露出来。如何有效地进行风险管理,成为企业供应链金融发展的重要课题。

总之,企业供应链金融是一种创新型的金融模式,它在我国得到了广泛的应用。企业供应链金融通过整合供应链中的信息、物流、资金等资源,为中小企业提供融资支持,缓解其融资难题。然而,随着业务拓展,风险管理问题日益凸显。加强企业供应链金融风险管理,有助于保障金融机构资金安

全、促进供应链企业健康发展。

3 企业供应链金融风险类型及识别

3.1 信用风险

信用风险是指供应链中的企业因自身信用状况不佳，导致无法按时还款或违约。识别信用风险的关键在于对企业信用状况的评估，包括企业的财务状况、经营状况、信用记录等。金融机构需要通过信用评级机构或自行评估，对企业信用风险进行识别和防范。

3.2 市场风险

市场风险是指由于市场价格波动、需求变化等原因，导致供应链中的企业盈利能力下降，进而影响还款能力。识别市场风险需要对行业的市场环境、竞争态势、价格波动等进行深入分析，以及对宏观经济形势的判断。金融机构可以通过市场调研、数据分析等方式，识别市场风险。

3.3 操作风险

操作风险是指由于内部管理不善、人为失误或系统故障等原因，导致金融机构在供应链金融业务过程中出现损失。识别操作风险需要对企业内部管理制度、人员素质、信息系统等方面进行评估。金融机构可以通过现场调查、审计等方式，识别操作风险。

3.4 法律风险

法律风险是指由于法律法规变化或合同纠纷等原因，导致供应链金融业务受到法律限制或损失。识别法律风险需要对相关法律法规进行了解和研究，以及对合同条款的审查。金融机构可以借助专业法律顾问的力量，识别法律风险。

3.5 物流风险

物流风险是指由于物流环节出现问题，导致供应链中的企业无法按时完成交易，进而影响融资安全。识别物流风险需要对供应链中的物流流程、仓储设施、运输工具等进行了解和评估。金融机构可以通过实地考察、数据分析等方式，识别物流风险。

综上所述，企业供应链金融风险类型包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险和物流风险。识别这些风险需要金融机构采取多种手段，包括信用评级、市场调研、内部审计、法律审查和物流评估等。只有准确识别风险，才能有效防范和控制企业供应链金融风险。

4 企业供应链金融风险管理的重要性

4.1 保障金融机构资金安全

企业供应链金融涉及的资金流动庞大，若风险管理不当，可能导致金融机构资金损失。通过有效

的风险管理，金融机构能够识别和防范潜在风险，保障金融业务的稳健运行。这对于维护金融机构的信誉和稳定经营具有重要意义。

4.2 促进供应链企业健康发展

企业供应链金融为中小企业提供了融资支持，缓解了融资难题。然而，融资过程中的风险可能导致企业无法按时还款，甚至陷入债务危机。通过加强风险管理，企业能够更好地应对市场变化，降低融资成本，提高融资效率，从而促进供应链企业的健康发展。

4.3 提升整个供应链的竞争力

企业供应链金融风险管理不仅关乎单个企业的利益，还关系到整个供应链的竞争力。有效的风险管理能够降低供应链中的信用风险、市场风险、操作风险等，提高供应链的稳定性和抗风险能力。这将有助于提升整个供应链的竞争力，实现产业链的优化升级。

4.4 维护国家经济稳定

企业供应链金融在我国经济中占据重要地位，其风险管理的有效性直接关系到国家经济的稳定。加强企业供应链金融风险管理，有助于防范系统性风险，维护国家经济安全。

总之，企业供应链金融风险管理的重要性不容忽视。加强风险管理，既是金融机构和企业的内在需求，也是国家经济稳定的必然要求。只有做好风险管理，才能确保企业供应链金融的稳健发展，为我国经济的持续繁荣做出贡献。

5 企业供应链金融风险管理中存在的问题

5.1 风险管理意识不足

部分金融机构和企业对供应链金融风险的认识不够深入，风险管理意识不强。这可能导致在业务开展过程中，对潜在风险的忽视，无法及时识别和应对风险。

5.2 风险评估体系不完善

当前企业供应链金融风险评估体系尚不完善，难以全面识别和评估各类风险。部分金融机构和企业缺乏科学的风险评估方法，难以准确判断风险程度，影响风险管理的有效性。

5.3 风险控制措施不力

部分金融机构和企业风险控制措施不足，风险应对能力有限。在风险发生时，可能无法采取有效措施降低损失，影响供应链金融业务的稳定运行。

5.4 监管政策不完善

针对企业供应链金融的监管政策尚不完善，制约了风险管理的有效性。监管政策的缺失或不完善，

可能导致供应链金融业务在风险防控方面存在漏洞，影响整个行业的健康发展。

5.5 信息不对称问题突出

在企业供应链金融业务中，信息不对称问题较为突出。金融机构与企业之间、企业与企业之间的信息不对称，可能导致逆向选择和道德风险问题，影响风险管理的效果。

5.6 人才素质和团队建设亟待提高

企业供应链金融风险管理涉及多个领域，对人才素质和团队建设提出了较高要求。然而，部分金融机构和企业在这方面存在不足，可能影响风险管理的有效性。

综上所述，企业供应链金融风险管理中存在的问题主要包括风险管理意识不足、风险评估体系不完善、风险控制措施不力、监管政策不完善、信息不对称问题突出以及人才素质和团队建设亟待提高等。解决这些问题，有助于提升企业供应链金融风险管理的有效性，促进供应链金融业务的健康发展。

6 加强企业供应链金融风险管理的措施

6.1 提高风险管理意识

金融机构和企业应加强供应链金融风险管理意识，将风险管理纳入业务开展的全过程。通过培训、宣传等方式，提高员工对风险管理的认识和重视，形成全员参与的风险管理氛围。

6.2 完善风险评估体系

金融机构和企业应建立健全供应链金融风险评估体系，采用科学的评估方法，全面识别和评估各类风险。同时，定期对风险评估体系进行审查和调整，确保其适应业务发展和市场变化。

6.3 加强风险控制措施

金融机构和企业应制定针对性的风险控制措施，包括风险分散、风险对冲、风险担保等。在风险发生时，能够迅速采取有效措施，降低损失。同时，加强对风险控制措施的实施和监督，确保其有效性。

6.4 加强监管政策制定和执行

政府部门应加强企业供应链金融监管政策制定，明确监管范围、监管要求和监管责任。同时，加强对金融机构和企业的监管力度，确保监管政策的有效执行。

6.5 推动供应链金融创新

金融机构和企业应积极探索供应链金融创新，通过金融科技、金融产品创新等手段，提高供应链金融风险管理的有效性。例如，利用大数据、区块

链等技术手段，提高风险评估的准确性，降低信息不对称问题。

6.6 加强人才素质和团队建设

金融机构和企业应加强人才素质和团队建设，培养具备专业知识和技能的风险管理人才。通过内部培训、外部招聘等方式，提高风险管理团队的专业水平，提升风险管理能力。

综上所述，企业供应链金融风险管理措施包括提高风险管理意识、完善风险评估体系、加强风险控制措施、加强监管政策制定和执行、推动供应链金融创新以及加强人才素质和团队建设等。实施这些措施，有助于提高企业供应链金融风险管理的有效性，促进供应链金融业务的健康发展。

7 结语

本文通过深入研究企业供应链金融的风险类型，包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险和物流风险，以及识别方法，揭示了企业供应链金融风险管理的复杂性和重要性。同时，本文也分析了当前企业供应链金融风险管理中存在的问题，包括风险管理意识不足、风险评估体系不完善、风险控制措施不力、监管政策不完善、信息不对称问题突出以及人才素质和团队建设亟待提高等。

在此基础上，本文提出了加强企业供应链金融风险管理的措施，包括提高风险管理意识、完善风险评估体系、加强风险控制措施、加强监管政策制定和执行、推动供应链金融创新以及加强人才素质和团队建设等。这些措施对于提高企业供应链金融风险管理的有效性，促进供应链金融业务的健康发展具有重要的指导意义。

总的来说，企业供应链金融风险管理是一项系统工程，需要金融机构和企业共同努力，不断完善风险管理机制，提高风险管理能力。同时，也需要政府和社会各界的大力支持，共同推动企业供应链金融风险管理的发展。在未来，随着金融科技的不断进步，企业供应链金融风险管理将面临新的挑战 and 机遇，需要我们持续关注和研究。

参考文献

- [1] 王晓艳.(2019).企业供应链金融风险管理与控制研究[J].商业经济研究,(10),78-80.
- [2] 李莉.(2018).企业供应链金融风险类型及防范策略研究[J].金融发展研究,(2),56-59.
- [3] 郭建平,&王永强.(2016).企业供应链金融风险管理与控制研究[J].管理世界,(10), 130-135.