

# 我国中小外贸企业在国际贸易中融资策略分析与研究

作者：浙江财经学院 陈海军

[关键词] 中小企业；国际贸易；融资；外贸

## 一、国际贸易融资概述

贸易融资是贸易项下的资金融通，是提供营运资金给客户，以便客户完成业务运作周期，其还款资金有赖于客户按期完成业务运作周期后将所收之货款归还银行，对银行而言，是一种自我偿付的放款方式。

国际贸易融资是基于真实贸易背景，依托于国际结算的基础上产生的融资业务，与一般的贷款不同，贸易融资是“自偿性”很强的业务，有清晰的贸易背景和还款来源，并有以下特点：

### 1、风险低

国际贸易融资是一种自偿性的较强的资产业务，且融资的用途和融资的还款来源密不可分，因此国际贸易融资的风险较一般的贷款业务的风险更低。

### 2、灵活性强

国际贸易融资依托于国际结算业务而进行的，具有短期性、重复性、周转快、流动性强等鲜明的业务特征，使得客户具有较大的灵活性。

### 3、融资成本较低

由于贸易融资授信有明确的还款来源，期限较短，通常还有相关的货权作抵押，银行对客户在贸易融资授信项下的条件相对较宽松，利率也相对较低，因此客户的融资成本相对较低。

## 二、中小外贸企业国际贸易融资的重要意义

### 1、我国中小企业的概念

我国中小企业一般是指规模较小的或处于创业阶段和成长阶段的企业，包括规模在规定标准以下的法人企业和自然人企业。中小企业标准是根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标来界定的。工业中小型企业须符合以下条件：职工人数 2000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额为 40000 万元以下。建筑业中小型企业须符合以下条件：职工人数 3000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额 40000 万元以下。根据以上标准目前我国外贸企业中 80%以上均为中小外贸企业，是我国社会主义市场经济建设中必不可少的经济成分，更是促进我国外贸事业发展的重要力量。

### 2、国际贸易融资意义

商业银行发展中小外贸企业国际贸易融资的意义在于：

(1)分散风险。贸易融资是高风险业务，商业银行必须在控制风险的前提下拓展业务。如果在贸易融资业务中，融资对象过于集中，对单个客户的融资数量过大，一旦大客户出现风险，势必给银行带来巨大损失。因此，银行在贸易融资业务发展过程中必须强调科学的客户结构，构筑自身稳健、合理的中小客户群体，科学分散融资风险。

(2)获取更多的商业信息和营销机会。商业银行发展中小企业贸易融资不仅能带来保证

金存款、手续费、汇差等中间业务收入。同时,还能通过国际贸易融资带动国际结算业务的发展。此外,由于贸易融资关系企业的贸易流,还能使银行进一步了解企业的贸易环节,发掘中小企业的上下游客户,为银行实施链条式和网络式的市场开发带来更多的信息和机会。

(3) 改善客户结构,增加竞争力。随着我国入世后金融市场的进一步开放,外资银行抢滩内地国际结算业务,国内金融业的竞争将更加白热化。国内银行普遍存在客户结构单一,客户忠诚度较低的情况,加之国内的大客户、优质客户在激烈的竞争中更容易被外资银行便利快捷的金融服务所吸引,这对于国内银行而言,将是一种较大的威胁。因此,银行应通过拓展对中小企业的贸易融资业务来吸引和巩固客户,减少对大客户的依赖及大客户对银行的控制,改善客户结构,提高国际结算融资业务的安全性、稳定性和盈利性。

### 三、我国中小外贸企业国际贸易融资的策略分析

我国中小企业融资困难在各国普遍存在,主要原因包括:中小外贸企业风险意识淡薄,贸易方式对企业不利;商业银行对国际贸易融资风险的认识有偏差;政府扶持力度弱,信用机制不健全等。本文针对以上原因,并结合发达国家中小企业在国际贸易中的融资经验,给出了以下方法:

#### 1、完善中小企业国际贸易融资风险防范体系

(1) 调整机构设置,真正实现审贷分离原则,明确风险责任。大力发展中小企业国际贸易融资的发展,银行有必要对内部机构进行调整,重新设计国际贸易融资业务的运作模式,将审贷模式进行剥离,实行授信额度管理,达到既有效控制风险又积极服务客户的目的。在银行内部设立贷款审批委员会,明确风险的划分。将信贷风险和国际贸易操作风险由信贷部、信贷审批委员会和国际业务部分别负责。信贷审批委员会根据信贷部初步审查的意见,对每一家企业进行资信及财务状况的考核与评定,核定总授信额度及贸易融资额度。信贷部按照审贷会的审查标准、意见与企业签订授信协议,并要求其办理具有时效性的相关担保和抵押手续。国际业务部和其他营业机构则可根据信贷部拟定的授信额度,办理有关的贸易融资业务,实际融资风险由信贷部和审贷会控制,国际业务部负责国际结算的操作风险最终达到在统一综合授信管理体系下的审贷分离,风险专项控制,明确各自承担和控制的风险。针对中小企业授信单位数量多,每笔授信金额小,可考虑建立中小企业贸易融资授信单独的审批通道。采取高效的审批机制,简化部分程序,与大型项目及一般的贷款授信分开审批,满足中小贸易融资时限性要求。

(2) 加强内部流程的控制,完善各项制度,防范道德和操作风险。银行对贸易融资道德风险的控制也是风险管理的重要环节,科学的评审方式和内部流程管理在很大程度上避免了道德风险的发生。此外,建立专业性较强和技术水平较高的专家队伍,设立较高水准的信息系统和内部监控系统,都是银行对贸易融资流程进行控制和风险管理的重要内容。规范融资业务操作程序和制度。国际贸易融资业务的操作须实行公开化和程序化,形成一种运作制度,保证各种融资的有序顺利进行,如对打包放款,应包括出口商资信的调查和信用证的审查。对于出口押汇则要求严格审核信用证项下的单据,同时要与客户签订押汇协议,规定银行议付单据后有追索权和处理货物的权利。对于其他贸易融资业务,如进口授信开证、提货担保、进口押汇、信托收据等都应由银行制订完善的操作程序,确定审查的要点,进行风险提示,靠制度对各类贸易融资风险加以防范,保证业务操作有章可循。

#### 2、正确认识和分析中小企业国际贸易融资的风险

发展中小企业国际贸易融资,首先要正确认识国际贸易融资的风险。国际贸易融资的风险主要有:

(1) 信用风险——由于债务人违约导致融资款项等银行资产不能按时收回本息而造成损失的可能性,我们通常称之为信用风险,这种风险主要源于交易的对方不履行或无力履行交易义务,最终引发损失的可能性,因此防范和化解信用风险成为商业银行融资风险管理的

重要任务。导致信用风险的主要原因是外贸企业没有还款意愿，有能力还款但不愿意还款或者外贸企业可用来还款的资金被挪用，甚至企业账户被查封，不能动用资金还款。