# 试论外贸风险管理的理论内涵(1)论文

来源：网络 作者：月落乌啼 更新时间：2025-01-20

*【论文摘要】 本文着力探讨外贸风险管理中的一些基本理论问题。本文对外贸风险管理的对象、内容、主体、职能、目标、实现目标的条件与途径等问题进行了一些阐述。【论文关键词】 国际贸易 风险防范 风险管理一、外贸风险管理的对象和内容 外贸风险管理指...*

【论文摘要】 本文着力探讨外贸风险管理中的一些基本理论问题。本文对外贸风险管理的对象、内容、主体、职能、目标、实现目标的条件与途径等问题进行了一些阐述。

【论文关键词】 国际贸易 风险防范 风险管理

一、外贸风险管理的对象和内容 外贸风险管理指的是外贸主体在对外经营过程中对各种相关风险进行识别、测定和分析评价，适时采取风险管理技术或技术组合，对外贸风险实施有效的防范和控制，实现以最小的成本获得最大的安全保障的目标，保证对外贸易活动正常进行的管理行为和过程。外贸风险管理的对象当是国际贸易中形形色色的风险因素、风险事件和风险损失。

这既包含经济风险，也包含政治、文化风险；既包含国内风险，也包含国际风险；既包含进出口方行为所引起的风险，也包含其他经济主体和行政机构所引起的风险；既包含处于潜在状态的风险，也包含处于现实状态的风险；既包含未起作用的风险，也包含已造成损失的风险。根据外贸风险管理的对象，对外贸风险进行有效的防范、处置即是外贸风险管理的任务。

概括来说，外贸风险管理的内容有三个方面：一是健全企业对外经营的风险管理制度和体制，按照风险管理的要求对企业的经营行为进行统一规划、组织和协调。二是预防和控制风险，防止国际贸易风险从潜在状态转化为现实状态。

三是处理外贸风险损失，将国际贸易风险损失程度降低到最低限度。

二、外贸风险管理的主体 外贸风险管理一般由外贸部门的管理人员进行，在大型外贸企业可成立专门的风险管理机构，配置专业的风险管理人员，实行专业化的对外贸易风险管理。但是，外贸风险可能源于企业经营活动的各个环节、各个细节、各个过程。

风险管理涉及到企业对外经营活动的方方面面，涉及到各个部门各个岗位的工作，涉及到对外经营的全过程。因此，外贸风险管理的主体不应仅限于风险管理部门成员，外贸风险管理的主体应该包括外贸企业的全体成员。

外贸企业中上至最高领导决策者，下至一线生产工人和普通外贸业务员都是风险管理的主体。外贸风险关乎企业的生存与发展。

外贸企业在国际化经营的过程中务必养成全员风险防范意识，企业全体成员都应当是风险防范的当事人、责任人和主人。各成员都应认识到自己工作的点滴疏忽都可能构成风险险源，引发严重的风险事件，产生无法挽回的经济社会损失。

每个成员都有义务消除本工作岗位上的风险隐患，为创造企业整体性的安全运营环境做出贡献。 外贸风险管理是一项系统的工程，有必要在每个经营环节中都对相关风险因素实施管理、监控，消除引发风险事件的苗头，化解风险危机，防止外贸风险从潜在状态转化为现实状态。

企业全体员工应严格按照风险管理规程开展工作，确保每一个工作流程都不出现差错，把风险隐患消灭在具体的工作流程中。外贸业务人员、财务人员、一线生产人员、各部门负责人员既要分工把关，又要协调合作。

只有通过外贸企业全体人员的精诚合作、共同努力，企业的对外经营方能做到防患于未然。

三、外贸风险管理的职能 外贸风险管理是企业管理的一个重要组成部分。外贸风险管理服务于对外经营的总目标，它对企业的涉外经济发展起着举足轻重的作用。

企业外贸风险管理的作用与职能具体表现为： 1.风险分析职能。所谓风险分析，即是对相关国际贸易风险因素进行较为全面的识别、鉴定和评估。

在纷繁复杂的国际贸易环境中，外经贸企业必须洞察各种隐性和显性的国际贸易风险隐患，对这些风险隐患进行比较准确的定性和定量分析，较为客观地估计出风险产生的概率、频率、影响幅度，为制定切合实际的风险防范对策提供依据。 2.风险警戒职能。

为保障企业的切身利益，保证对外经营的顺利进行，外经贸企业必然要加强国际贸易的风险警戒。企业要对各式各样的贸易风险保持高度的警惕和戒备，对外贸业务活动保持审慎的态度，对交易环节中的风险因素保持合理的怀疑，对可能出现的风险事件进行全程监控。

外经贸企业要经常对国际贸易环境进行评价分析，对国际贸易风险进行搜索，及时发现国际贸易风险隐患并发出相应的警报。 3.风险预防职能。

根据对国际贸易风险因素的较为准确的分析把握，外经贸企业可采取充分而必要的手段、措施对外贸风险进行防备，以遏止或消除风险隐患。在行使风险预防职能时，外贸企业可以采取积极的手段驾御风险因素、排除风险隐患，防止风险事故和风险损失的发生；也可采取消极的防御措施，躲避风险、分散风险、转移风险。

为更有效地应对风险，外经贸企业往往会先采取积极的措施主动消除风险隐患。当风险隐患无法清除，风险事故无法避免时，企业则可采取消极的回避策略，躲避风险损失。

4.风险处置职能。风险事故发生后，外经贸企业应迅速采取有效的措施对风险损失进行积极的补救，防止风险损害事态进一步恶化，从而将风险损失降低到最低点，保障企业的生存和发展。

继而，外经贸企业要亡羊补牢，迅速地对各个部门和环节展开查漏补缺的工作，发现并清除其他类似风险隐患。外经贸企业应以风险事故为鉴，从中汲取经验教训，强化风险意识教育，完善风险管理制度。

5.风险抵御职能。外贸企业要通过有效的对外贸易风险管理工作，从体制上、制度上完善风险防范机制，健全风险警戒防范措施，增强预防风险、驾御风险、抗击风险的能力，从容自如地应对风云变幻的国际贸易风险。

四、外贸风险管理的目标 外经贸企业经营的总目标是为企业获取最大的利益。企业对外贸易风险管理的目标必须符合于、服务于外经贸企业经营的总目标。

做好了风险防范工作，企业的生存和发展才会有保障，企业的利润才能得以实现。外贸风险管理的目标具体包含高级层次上的风险管理目标和普通层次上的风险管理目标两个方面。

高级层次上的企业风险管理目标，是指通过积极主动的风险管理工作为外贸企业创造安全稳定、和谐高效的外贸经营环境，保障企业总体经营目标的顺利实现。按照这样的目标，外贸企业应积极建立科学合理的风险防范机制，准确分析、识别外贸风险，有效地监控、处理风险因素，慎重地开展国际商务活动，引导外贸企业在比较安全的外贸轨道上运营，保障企业对外贸易活动的安全性和赢利性。

这属于外贸企业风险管理的上策。普通层次上的企业风险管理目标，则是外贸企业风险管理的具体目标，该具体目标指的是通过风险管理，预防外贸风险损失的发生，或者当风险损失发生后，尽快采取补救措施，将损失控制在最小范围内，保障企业经营的连续性。

外贸企业风险管理的具体目标表现在两个方面：其一，预防、遏止风险事故的产生。企业应安排专业人员对汇率变动、贸易壁垒、单证制作、交易方的商业信用等多项风险点进行监视、布控。

企业争取以最低的成本、最经济的方法去预防潜在的风险事故，对企业对外经营计划、财务保障措施、风险管理技术进行严格的审查和周密的部署。第一个具体目标强调的是对外贸风险的前置管理。

其二，当风险事件发生后，使风险损失最小化。风险损失既已发生，就要尽快采取合理的补救措施，防止风险损失扩散，减轻风险损失对企业的冲击。

同时，通过有效的风险处理机制和安全保障机制，逐步化解风险损失所带来的消极影响，保证企业对外经营的持续发展。上述第一个具体目标强调的是外贸风险管理的前置功能，第二个具体目标强调的是外贸风险管理的后置功能。

五、外贸企业风险管理目标实现的条件和途径 外贸企业风险管理目标的实现，需以下列条件作为保障: 1.健康发展的国际经济环境。在健康、稳定、开放的国际经济贸易环境下，国际经济法律规则和制度得到了普遍遵守，交易者可以在比较自由、平等的条件下进行竞争，违逆国际经济关系准则者将受到相应的制裁。

在这样的国际经济法律环境下，企业风险管理的安全目标与获利目标自然容易实现。反之，若在国际经济关系中贸易保护主义猖獗、非关税壁垒措施林立，企业正常的对外经营都难得展开，企业时刻面临着美其名曰“公平贸易”的贸易保护主义大棒袭击的危险，外贸企业风险管理的目标如何能够实现？ 2.健全的国际经济协调机制。

国际经济协调机制构成外贸企业风险防范所倚赖的一个重要平台。为此，以WTO为主导的多边协调机制和大量双边协调机制需得到健全的发展，其调节贸易争端、缓解贸易冲突、消除国际经济动荡因素的作用能得到有效的发挥。

3.科学的经营管理体制。风险管理是企业管理的重要组成部分，它须在企业宏观管理体制下运行。

企业运营管理体制构成外贸风险管理的前提条件，科学严谨的企业管理体制为外贸风险管理提供了保障。 4.稳定高效的风险预警机制。

风险预警是保障外贸安全的第一条战线，风险预警机制是护卫企业利益的第一道屏障。稳定高效的风险预警机制为外贸企业风险管理提供了前提条件。

国家应建立起覆盖全国范围的风险预警网络，及时为外贸企业提供国际贸易风险预警服务。同时，在外贸企业内部亦建立起科学的风险预警体系，制定有详细的风险防范规程和风险应急方案。

企业的一切对外经营活动均需严格地按照程序和规矩办，在对外贸易过程中杜绝各种侥幸心理。 在上述条件保障下，外贸企业可采用众多途径来实现风险管理的目标。

这里列举出一些重要途径，但需说明的是，实现风险管理目标的途径不限于此。其一，政府积极开展对外经济协调和合作，建立高效的国家间冲突解决机制和风险信息通报制度。

对于企业难以独自抵御的国际经济贸易风险，政府积极出面应对处理。其二，外贸服务管理机构与部门，积极主动地为企业外贸做好服务保障工作。

海关、商检、工商、外汇管理等部门要以热忱服务于外贸、服务于企业的工作作风，千方百计地为外贸企业排忧解难，帮助外贸企业排查风险、克服风险、战胜风险。要坚决清除外贸机构中的衙门作风、官僚习气，禁绝对外贸企业的“管卡要”行为。

各外贸服务管理机构与部门要将服务好外贸企业作为其工作的第一要务，作为考核其政绩的最为重要的标杆。其三，加强企业的风险防范机制建设。

风险管理重在防，重在用健全而完善的风险管理机制来防。外贸企业应建立起全天候、全方位的风险监控、管理体制。

要把好外贸立项、审核关，所有外贸项目必须经过专业人员的多层次、多环节的风险评估。对所有外贸项目都要进行严格而规范的事前审核、事中监督、事后检查，加强对国际贸易行为和流程的全过程监控。

由于外贸交易涉及的因素和环节颇为复杂，一旦出现风险事故，当事者很难控制其进程。因此，对风险因素不明、风险事件无法控制的外贸项目坚决不做。

对不同的贸易项目制定有不同的风险控制底线。其四，强化企业全员风险防范意识。

企业成员上至董事长总经理下至普通员工都应将风险防范工作作为第一大工作，将风险防范意识作为第一工作意识。要将风险防范工作作为考核企业领导和部门负责人的首要标准。

企业领导决策者行事务必谨慎，决策力求集思广益。重大外经贸项目不经专业论证，不能匆忙立项。

企业内每位员工在工作中必须按工作职责和流程办事，把好每一关。一旦发现风险苗头应毫不迟延地汇报。

其五，实施风险管理能力建设工程。外经贸企业若想立足于世界市场，必须要有足够的应付外贸风险的能力。

外经贸企业务须重视外贸风险管理的能力建设和措施建设，增强抵御国际经济风险的能力。大型外贸企业应设置有专门的风险防范部门，安排有专业的风险防范人员。

中小外贸企业的风险防范部门可与其他职能部门合并设置，风险防范人员兼任其他工作。各外经贸企业中所有部门的成员都对风险管理负有与其岗位相对应的风险防范职责和义务。

外经贸企业应定期举行面向全体成员包括领导决策者在内的风险防范教育培训，增强企业全体成员识别风险、估测风险、监控风险、预防风险、处理风险的能力。 参考文献： 胡小娟:国际贸易风险管理与案例评析[M].长沙：湖南人民出版社，2025 戚安邦:现代项目管理[M].北京：对外经济贸易大学出版社，2025 白思骏:现代项目管理[M].北京：机械工业出版社，2025.

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找