

# 基于国有企业大宗商品贸易模式与风险控制分析

黄河

(四川省交通物资有限责任公司,四川 成都 640041)

**摘要:**随着世界经济一体化的越发深入,我国与世界其他国家之间的联系越发的紧密,我国企业在国际市场上与其他国家的竞争也是愈发的激烈。尤其是在大宗商品贸易方面,我国更是有着明显的优势。但是,由发展速度带来的风险问题也暴露了很多,这就需要对其中的风险问题采取有效的控制措施,才能够避免受到损失。因此,本文首先将分析国有企业大宗商品贸易存在的主要风险,然后详细阐述国有企业大宗商品贸易的风险防控措施,希望可以为相关工作人员提供有用的参考。

**关键词:**国有企业;大宗商品;贸易模式;风险分析;防控措施

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.27.138

我国自从进入市场化经济后,我国的社会经济发生了极大的进步,对国有企业也起到了很好的促进作用,各种大宗商品贸易也是屡见不鲜。而大宗商品贸易有着很高的市场参与度,各种大宗商品具有价格波动大、交易量多、货权管理难度高以及资金占用量广等诸多特点。再加上现如今大宗商品贸易所面临的市场环境也是越发的复杂,存在的风险也是越来越多,尤其是对国企来说更是明显,一旦出现风险问题,就会给国有资产带来巨大的损失,所以就需要加强对风险的预防控制。

## 1 国有企业大宗商品贸易存在的主要风险

首先,融资性贸易风险严峻。由于在开展大宗商品贸易模式时,有一些国有企业会与民营企业合作进行,但是在合作的过程中,很容易会演变为民营企业的“银行”,从而成为一种以贸易为载体,通过拆解资金,从而获取报酬的融资性贸易行为。这就致使托盘类业务与贸易本质脱节,不再是传统的贸易行为,成为了金融行为,如果合作企业出现资金链断裂或者是道德风险,就必然会造成本金损失。其次,缺乏改革创新动力<sup>[1]</sup>。由于国有企业有着独特的体制和机制,缺乏对贸易端的改革创新力度,尤其是对各种新兴的业务模式无法有效认可,更乐于选择传统的贸易模式,这不仅很容易丧失完善自身业务体系的机会,还无法有效提高自身的经营水平。而且,传统贸易模式虽然操作简单,容易把控风险核心,但是很容易会被市场所淘汰。最后,经营质态无法与经营规模相匹配。因为大宗商品贸易可以促进国有企业的收入增长,然而很多国有企业仍然采用粗放型的业务模式,这就会极大的影响国有企业的经济效益,造成业务毛利率不高。

## 2 国有企业大宗商品贸易的风险防控措施

### 2.1 积极探索符合国有企业发展的新型业务模式

现今的经济形势变化可以说是瞬息万变,国有企业想要能够获得更好的发展,就需要随之进行改变。尤其是要使自身的主营业务与发展目标相匹配,才能够保证自身的良性发展。同时,不仅需要考虑自身的实际情况,还要结合所处的环境,综合考虑后制定合适的发展战略。而国有企业的业务模式则是实现发展战略的关键措施,这就需要能够做好上下游产业链的扩展,并能够实现企业资源整合,调整企业的产品结构,这样就能够建立更具有针对性的业务模式,提高企业的核心竞争力,更好地对抗各种风险事件<sup>[2]</sup>。

### 2.2 建立风险控制监督部门开展风险控制管理工作

国有企业需要积极地构建全面的“三重一大”决策机制,并使其能够融入到业务过程管理之中。并且,国有企业的业务部门需要注重市场调研活动,并形成全面的文字资料,提供给企业的管理者。而国有企业的管理者在制定发展决策时,也要落实到书面上,使全部过程能够更加的公开、透明,促使决策可以更好地执行。同时,还需要能够改善业务过程中各种规章制度,如岗位职责划分、业务管理办法以及各种风险事件的处理预案等,这样就能够使国有企业的业务流程更加完善,避免在其中出现风险问题<sup>[3]</sup>。

### 2.3 注重建立内控制度提高对经营风险的防范能力

国有企业想要更好的预防风险,还需要对风控监督部门进行完善,尤其是要重视对风险控制管理人员的培训工作,需要其不仅能够具有相应业务能力以及市场经验,还需要掌握相关的法律知识,这样才能够更好地开展日常监控活动,并可以及时地发现各种风险问题,促使相关部门能够进行有效的改进。因为负责大宗商品贸易的相关工作人员往往具有很大的自主决策权,他们在开展相关业务活动时,很容易会受到自身的风险偏好所影响,这就导致业务质量受到直接的影响。所以,风控监督部门就有必要将业务全过程进行拆解,对每一个不同的部门、环节以及工作人员都要进行针对性的评估,并开展针对性的监控。并且,还要对存在着风险的环境建立风险预警机制,根据各种风险出现的概率和危害程度进行划分,并提前制定相应的预防和处理方案,这样即使出现风险事件,也可以将损害控制在最低。

### 2.4 注重对供应商以及客户的评估

因为国有企业相比民营企业存在着明显的优势,这就使国有企业有着很多的客户和供应商。但是,如果对供应商以及客户缺乏有效的评估,就容易出现风险事件。所以,国有企业就必要构建科学、合理的合作单位准入准出机制,提高对供应商以及客户的管理效果。首先,国有企业需要对供应商以及客户开展实地调查,充分地了解他们的单位背景以及相关信息,确认其贸易业务的真实性和可靠性,尤其是对他们的资金和运营情况要能够了然于心。其次,在执行药物的过程中,也需要动态化了解供应商以及客户经营情况,确认其具有履约能力,一旦发现供应商以及客户出现风险点,则要提前做好防范措施<sup>[4]</sup>。

## 3 结束语

总而言之,国有企业大宗商品贸易模式对提高自身的收入持续增长能力有着十分明显的帮助,还能够促进企业贸易板块实力,使国企的产业结构布局得到优化,保证国有企业的健康发展。但是,由于大宗商品贸易存在着一定的风险性,需要国有企业能够对各种经营风险能够全面的考虑,注重建立良好的内部管理体系,根据自身的实际情况制定科学合理的业务规模,并积极地探索新的业务模式,从而可以使大宗商品贸易模式获得更好的发展,保障国有企业的健康发展。

## 参考文献

- [1]凌华.关于国有企业大宗商品贸易模式与风险控制研究[J].经济管理文摘,2019,No.730(16):89-90.
- [2]王勇,钱航.关于结构性大宗商品贸易融资风险控制策略探讨[J].现代营销:学苑版,2015(5):3-5.
- [3]翁惠萍.大宗商品贸易企业风险管理体系架构探讨——基于国内民营企业视角[J].经济师,2020(3):276-277.
- [4]邓羽翀.大宗商品贸易融资方式与财务风险防范分析[J].财讯,2019(26):107-108.