

优化会计职能赋能贸易型企业出海风险管理

王媛

广东财贸职业学院

DOI:10.32629/ej.v8i12.3256

[摘要] 在全球产业链重构与国内竞争加剧的背景下,我国贸易型企业出海步伐加快,但仍面临汇率波动、信用违约、供应链中断、法律法规差异等多重风险交织的复杂环境。传统会计职能侧重于事后核算与合规报告,难以应对日益动态化、叠加化的风险挑战。基于贸易型企业出海风险的多维性与叠加性特征,分析会计职能的演进阶段,并提出从单一核算向综合风险评估、从执行操作向策略设计、从后台支持向业财融合决策赋能转型的实施路径。

[关键词] 会计职能演进; 贸易型企业; 出海风险管理; 业财融合
中图分类号: F7 文献标识码: A

Optimizing Accounting Function Empowers Risk Management of Trade Enterprises Going Global

Yuan Wang

Guangdong Finance & Trade Vocational College

[Abstract] Against the backdrop of global industrial chain restructuring and intensifying domestic competition, Chinese trade-oriented enterprises are accelerating their overseas expansion. However, they still face a complex environment characterized by multiple intertwined risks, including exchange rate fluctuations, credit defaults, supply chain disruptions, and differences in laws and regulations. Traditional accounting functions, which primarily focus on ex-post accounting and compliance reporting, struggle to address the increasingly dynamic and superimposed risk challenges. Based on the multidimensional and superimposed nature of risks faced by trade-oriented enterprises expanding overseas, this study analyzes the evolutionary stages of accounting functions and proposes implementation pathways for transformation—shifting from single-dimensional accounting to comprehensive risk assessment, from execution-oriented operations to strategic design, and from back-office support to decision-making empowerment through business-finance integration.

[Key words] evolution of accounting functions; trade-oriented enterprises; overseas expansion risk management; business-finance integration

引言

在全球产业链重构与国内竞争加剧的双重影响下,中国贸易型企业正以前所未有的广度与深度融入国际市场,但在实际出海经营过程中机遇与风险并存。企业风险管理是指企业这一组织在价值创造的过程中识别可能影响组织的潜在事件,并将风险控制在组织的风险偏好内,为组织的目标实现提供合理保证的过程。对于企业来说经营过程中会遇到很多类型的风险,例如:政策风险、市场风险、竞争风险等等,但是在世界经营环境动荡的时代,企业出海面临的经营风险呈现出波动加剧、成因复杂、多重风险深度交织的新特征。其中较为突出的风险是汇率风险,还有客户信用违约、供应链中断、地缘政治变动、法律法规差异等多类风险^[1]。这些风险往往相互关联、叠加放大,

形成“风险共振”效应,显著提升企业经营的不确定性。在此背景下,传统会计职能侧重于历史交易记录与合规性报告,缺乏对风险的前瞻识别与主动管理能力,难以支撑企业在复杂国际环境中的稳健发展。

1 企业经营风险叠加与会计职能演进

1.1 企业出海风险的多维性与叠加性

贸易型企业出海风险具有显著的多维性与动态交互特征。贸易型企业出海会面临来自不同维度的风险,从宏观环境角度出发,有政治动荡、政策变更、外汇管制等政策风险;从外部信息使用者合规需求的角度出发,有国际贸易规则、税收制度、知识产权保护等差异性的合规性风险;从企业内部经营的角度出发,有汇率、利率、大宗商品价格波动的市场风险和

供应链中断、物流延误、质量控制等问题的运营风险以及信用风险和融资风险。

这些风险并非孤立存在,而是相互关联、互为因果,形成风险网络。例如,汇率风险的叠加性。贸易型企业的汇率风险贯穿于报价、订单、生产、发货、收汇的全流程,具有周期长、敞口动态变化、与经营决策天然绑定的特点^[2]。其叠加性体现在一是与信用风险叠加:汇率波动影响买方成本与偿付意愿,财务人员可以联合评估交易对手风险。二是与经营风险叠加:汇率影响产品定价竞争力,财务人员可以参与定价决策,平衡市占率与利润率。三是与融资风险叠加:汇率损失侵蚀利润,影响企业信用评级与融资成本。各种风险叠加导致企业出海经营的风险难以控制在企业可接受风险的范围内。财务人员在经营风险激增的情况下,应提高降低财务风险与经营风险的能力。那么会计职能就需要在识别单一风险的基础上,建立风险关联图谱,实现综合评估与联动应对。

1.2 会计职能演进

为适应风险管理需求,会计职能演进可分为以下三个阶段:第一阶段是核算反映与风险记录的初级阶段,会计工作以账务处理、报表编制为主,风险应对多为事后反应,如计提坏账准备、确认汇兑损益。第二阶段是主动管理与策略构建的中级阶段,会计部门开始主动识别风险敞口,设计并执行对冲策略,运用金融工具进行风险缓释,同时开展风险成本效益分析^[3]。例如对套期工具的合理运用,对风险成本效益进行重新评估与测评^[4]。第三阶段是战略融合与智能预警的高级阶段,会计职能全面融入企业战略与业务流程,通过数据建模、情景模拟等方式提供前瞻性风险洞察,支持企业决策与资源配置。

2 会计职能迭代赋能企业出海风险管理的实施路径

2.1 从单一核算到综合风险识别与评估者

在会计的基本职能中,核算是基础。核算基于企业实际经营活动,进行准确计量、记录和报告,但这一过程更多的是事后核算,无法对企业经营活动中的综合风险进行识别,更无法进行评估。在企业海外经营日益复杂化和风险叠加的环境下,普通的会计职能无法识别由经营带来的财务风险进而影响企业整个组织的日常活动。会计职能必须突破原有的范围和边界,构建一套多维度风险因子的动态评估体系。

动态评估体系包括客户与供应商的实时信用状况、全球供应链各节点的运行状态与韧性、目标市场国家或地区的政治稳定性与经济指标评级,以及行业竞争态势变化等,其中包含定量和定性的因素。然后结合目前智能化时代的工具,能够将这些定性或者定量的风险信息,与企业的财务数据相融合,构建出企业特有的可视化的风险评估系统。例如,可以将出海的目标国家的新闻舆情和重点经济指标进行AI自动化智能分析并能够构建一套数据预警系统,当出现一定程度的波动时,系统能够自动预警,并且能够自动评估其对某些会计指标的连锁影响程度。这种从点到面、从静态到动态的风险洞察能力,使得企业能够提前感知多重风险并发或传导的可能性,为采取缓释措施赢得宝贵时间。

这个在实施过程中需要会计人员极高的会计素养,能够在识别风险的同时将风险量化到相应的指标,后续还可以细化到某一宏观经济数据的变动幅度对财务数据的影响程度。

2.2 从执行操作到综合对冲策略的设计者

贸易型企业在出海的过程中会遇到很多关于资金的问题,比如货币的流动性与获益性的均衡,以及有关外汇结算和保险的购买等有关财务事项。在传统的会计职能中,会计人员往往被证券金融投资部门隔离在外,仅做执行操作。然而,在进行会计信息披露、核算并确认金融工具公允价值时,会计人员又必须了解决策背景、策略意图及其业务实质,否则难以准确反映风险对冲的经济效果。这一矛盾凸显了传统会计计划与实际管理需求之间的脱节。

会计人员在企业财务工作中系统掌握着大量交易、结算、计量等方面的会计信息,但对市场动态、金融工具运用、跨境政策变化等外部信息敏感度相对不足。因此,推动会计职能从执行操作向综合对冲策略设计者转型,必须建立在跨部门协作的基础上。企业应组建由财务、资金、风控、业务、金融投资等多部门人员构成的风险管理项目组,共同负责企业财务风险应对策略的设计、优化与动态管理。在这一协同机制中,会计职能的核心价值在于成本与风险的量化评估与控制。会计人员可以进行风险对冲的成本效益分析,进而评估风险对冲的有效性。该策略满足了合规性要求,实现了与核算的衔接,符合信息披露标准。项目组可以建立风险敞口和对冲效果的持续跟踪机制,会计人员通过定期评估对冲工具的公允价值变动及其对利润的影响,及时向项目组反馈策略有效性,支持策略的动态调整。

2.3 从后台支持到业财融合的决策赋能者

会计职能往往是作为企业的后台,这凸显了会计工作的事后性。业财融合这一战略很好地将会计职能演进为最高层次,彰显着会计工作从后台的事后数据反馈的报告向业务活动等价值创造的环节转移。

其一,在销售业务端,会计人员可以开发嵌入产品定价模型,这个模型中嵌入了风险因子,会根据特定的目标客户情况评估其风险因子,给出相应的风险溢价后的定价模型,这样的话可以保证销售人员清楚保本利润的红线,面对报价不会盲目激进或者消极,从而影响整体的销售情况。

其二,在供应端,也可以设立仓储运输等成本费用的风险因子评估系统,通过优化相关资源配置和开发新的供应商合作伙伴达到降本增效的目的,从而达到公司可持续盈利的目标。

其三,在资源配置层面,会计通过持续的风险—收益分析,为管理层的战略决策提供数据灯塔。通过分析不同客户群体、产品线或区域市场的风险调整后资本回报率,能够清晰地揭示哪些业务在消耗风险资本却创造有限价值,从而引导销售、投资等资源向更优的领域倾斜,优化整体业务组合^[5]。最后,可以通过模拟不同的风险情境下,企业的现金流状况,压力测试其流动性储备,并据此提前规划融资方案或调整股利政策。这种前瞻性、数据驱动的决策赋能,使会计职能从成本中心转变为价值创造

中心,确保企业在驾驭风险的同时,能够稳健地实现全球战略目标^[6]。

3 案例实证: 深圳明阳电路科技股份有限公司

深圳明阳电路科技股份有限公司(股票代码: 300739,以下简称“明阳电路”)的实践,系统展示了企业如何在“交易中”阶段,对汇率风险进行前瞻性的金融对冲与系统化管理。

3.1 风险背景与演进动因

明阳电路产品以出口为主,日常经营中存在大量的外币结算需求。面对人民币汇率双向波动加剧的市场环境,汇率波动成为侵蚀公司利润的显著威胁。传统的、在汇率变动后被动确认汇兑损益的会计模式已无法满足稳健经营的需要,驱动财务职能必须向主动管理演进。

3.2 会计职能的主动管理实践

首先是会计部门成为制度与策略设计者,公司牵头各部门制定了专门的《外汇衍生品交易业务管理制度》,明确以套期保值为目的,禁止投机交易。这标志着财务部门不再是工具的执行者,而是风险管理制度和对冲政策的设计者。其次进行了专业化工具的运用,在制度框架下,公司财务部门运用远期结售汇、外汇掉期、外汇期权等衍生工具,对外汇资产、负债及预期收支进行风险对冲。

其核心是将套期保值与具体业务合同相匹配,锁定未来现金流汇率,体现了从核算到金融策略管理的跨越。最后对动态风险进行持续监控,公司财务部将持续跟踪外汇衍生品公开市场价格或公允价值变动,及时评估外汇衍生品交易的风险敞口变化情况,并定期向公司管理层报告,发现异常情况及时上报,提示风险并执行应急措施。这一行动表明了案例公司将风险管理嵌入业务流程进行动态的闭环管理。

3.3 管理成效与理论启示

通过开展套期保值业务,明阳电路公司旨在锁定成本、规避和防范汇率风险,增强公司财务稳健性。此案例清晰地表明,在交易风险层面,优化后会计职能已演进为企业的“内部风险银行家”。会计职能迭代后不仅复杂的金融工具使用确认计量报告,更在于构建了一套涵盖制度设计、策略执行、动态监控的完整治理体系,使风险管理成为可量化、可控制、可优化的常态化财

务活动。

4 结论

贸易型企业出海过程中面临的环境日益复杂多变,各类风险层出不穷,对企业进行风险管理和实现企业管理目标的稳健性构成了严峻挑战,并极大程度影响公司的财务工作。基于此,会计人员必须迭代优化自己的会计职能,从事后的真实准确的记录者到主动参与公司的战略风险管理再到业务的深度协同者。这一转变既需要会计人员的专业技能提升,也对会计人员的数字素养提出了更高的要求。需要以业务流程中的风险管理为核心,构建起一个敏捷、智能、前瞻的风险管控体系,使其能够在识别、评估、应对风险方面具备动态调整能力,从而在全球市场竞争中行稳致远。

综上所述,会计职能的优化迭代不仅是应对出海风险的必要举措,更是贸易型企业在全球化进程中提升竞争力、实现可持续发展的战略选择。只有持续推进会计职能与现代风险管理理念、技术工具的深度融合,才能真正赋能企业在复杂国际环境中不惧风浪勇猛前行。

[参考文献]

[1]梁玥.中资企业出海东盟的汇率风险管理探讨[J].中国外汇,2025,(17):46-48.

[2]郭强,罗盛皓.广西中小企业出海东盟的跨境金融风险防范机制研究[J].商场现代化,2025,(22):94-96.

[3]何震.金融衍生工具在企业汇率风险管理中的应用研究[J].中国战略新兴产业,2025,(03):23-25.

[4]魏浩.金融衍生品工具在大宗商品贸易风险管理中的应用[J].中国科技投资,2025,(18):37-39.

[5]李蕊.业财融合模式下对贸易型企业客户风险管理的实践路径研究[J].商业文化,2025,(19):112-114.

[6]华悦.业财融合视角下企业会计职能转型路径与实践探索[J].财经界,2025,(29):102-104.

作者简介:

王媛(1997—),女,汉族,江西赣州人,硕士,主要从事会计职业教育、管理会计、双碳会计方面、业财融合的研究工作。