

跨境电商下国际结算新风险挑战及对策研究

汪乐雪, 徐仙明

武汉科技大学法学与经济学院, 湖北 武汉

收稿日期: 2025年3月13日; 录用日期: 2025年3月28日; 发布日期: 2025年4月30日

摘要

本文主要研究跨境电商国际结算环节的风险, 分析了信用风险、汇率风险、法律法规风险、支付平台风险和市场风险的产生原因及影响。研究提出构建一个综合风险管理体系, 包括智能化风险监控、区块链技术应用、供应链风险管理、合法合规性管理以及客户信用管理。结果表明, 通过数据驱动的信用评估、实时汇率对冲、区块链支持的支付透明化、动态合规性审查以及差异化客户信用策略, 可以有效降低国际结算风险, 提高企业运营效率和市场竞争力。本研究为跨境电商企业提供了实用的风险管理框架, 为国际结算领域的实践和理论研究提供了参考方向。

关键词

跨境电商, 国际结算, 风险管理

Research on New Risks, Challenges and Countermeasures of International Settlement under Cross-Border E-Commerce

Lexue Wang, Xianming Xu

School of Law and Economics, Wuhan University of Science and Technology, Wuhan Hubei

Received: Mar. 13th, 2025; accepted: Mar. 28th, 2025; published: Apr. 30th, 2025

Abstract

This paper mainly studies the risks in international settlement of cross-border e-commerce, and analyzes the causes and effects of credit risk, exchange rate risk, laws and regulations risk, payment platform risk and market risk. The study proposes to build a comprehensive risk management system, including intelligent risk monitoring, application of block chain technology, supply chain risk management, legal compliance management and customer credit management. The results show

that through data-driven credit assessment, real-time exchange rate hedging, payment transparency supported by block chain, dynamic compliance review and differentiated customer credit strategy, the risk of international settlement can be effectively reduced, and the operation efficiency and market competitiveness of enterprises can be improved. This study provides a practical risk management framework for cross-border e-commerce enterprises and a reference direction for practical and theoretical research in the field of international settlement.

Keywords

Cross-Border E-Commerce, International Settlement, Risk Management

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

国际结算是国际贸易中不可或缺的环节, 不仅涉及到不同国家之间的货币兑换, 还涉及到支付和风险管理。在跨境电商的背景下, 由于交易的跨国性、电子化和即时性增加了结算的不确定性和新风险, 这些挑战变得更加复杂。本研究旨在探讨跨境电商背景下外贸企业在国际结算过程中面临的主要新风险, 并为此提出相应的新风险管理策略, 系统地分析政治、经济、法律、技术和信用等方面的风险, 为外贸企业提供实用的指导, 帮助它们更有效地识别、评估和控制国际结算新风险。

2. 跨境电子商务国际结算现状

跨境电商国际结算是指在跨越国界的电子商务交易中, 买卖双方通过电子支付方式完成货款支付和结算的过程。这个过程涉及多个主体, 包括电商平台、支付机构、银行、海关等, 并且需要遵守相关国际贸易和支付结算规定。

首先, 买家通过跨境电商平台下单购买商品或服务, 交易金额可以是人民币或外币。买家通过第三方支付平台向跨境电商平台支付订单金额。第三方支付平台接收并处理支付, 然后将结算资金存入跨境电商平台的资金账户。接着, 跨境电商平台将资金账户中的外币资金汇出到海外收款账户, 便于后续货物出口和清关操作。根据订单信息, 跨境电商平台向海外仓库或供应商发出货物出口指令。货物到达海外后, 海外仓库或供应商进行清关操作, 包括海关申报、缴纳税费等, 确保货物合法进入目的地国家或地区。最后, 海外清关完成并收到货款后, 跨境电商平台将收到的外币资金汇回到国内的资金账户, 完成跨境电商支付结算流程[1]。

在这个流程中, 需要考虑各种风险, 并且遵守贸易、税收、外汇管理等方面的规定。跨境电商支付结算流程的核心步骤通常包括发起支付、货币兑换、支付清算、资金接收等几个环节。不同的支付方式可能会有所不同, 但整体流程基本上围绕这些步骤展开。

在后疫情时代, 全球经济政策的开放包容和兼容并蓄为跨境电子商务的发展注入了新活力, 显著促进了国际贸易的繁荣。特别是在国际结算领域, 数字化进程的加速使得跨境电商在全球贸易中的地位日益提升。跨境电商的发展也得到了政策的大力支持, 如中国政府出台的一系列政策措施, 包括设立自由贸易试验区作为跨境电商试点区域, 推出税收优惠政策等, 为跨境电商企业提供了良好的发展环境。这些趋势表明, 跨境电商国际结算正在向更高效、更透明的方向发展, 为全球贸易的便利化和数字化转型提供了强有力的支撑。

2.1. 多因素对电子商务国际结算具有深远影响

在全球化和数字化的浪潮中, 电子商务国际结算正经历着深刻的变革。随着世界多极化和经济开放化的不断推进, 以及科技创新能力的持续提升, 国际贸易合作日益紧密, 电子商务国际结算领域也随之呈现出新的发展态势。政策变化、市场需求的波动、支付方式的革新、技术进步以及全球供应链的重构等多因素共同作用, 对电子商务国际结算产生了深远的影响, 推动着全球贸易的数字化转型和国际结算方式的创新。

从国际结算的政策支持上来看, 全球主要经济体都出台过有关于支持国际结算的政策, 促进国际结算的合理化、可靠化转变。中国政府出台了多项政策以支持跨境电商国际结算的发展。例如, 中国人民银行印发了《关于支持外贸新业态跨境人民币结算的通知》, 支持银行和支付机构更好地服务外贸新业态发展。此外, 国务院办公厅印发了《关于加快内外贸一体化发展的若干措施》的通知, 提出了促进内外贸规则制度衔接融合的措施, 包括促进内外贸结算标准衔接。欧盟推出了“数字单一市场”战略, 旨在协调数字内容和在线销售规则, 包括国际结算规范, 以促进全球电子商务的发展。76 个 WTO 成员国, 代表全球贸易经济的 90%, 启动了“电子商务多方谈判”, 旨在制定适应全球化和数字经济发展的电子商务/数字贸易领域的国际规则。世界主要经济体包括其他 WTO 成员国, 都推出相关政策, 在国际结算方面达成一致, 促进国际结算规范化发展。

在全球国际贸易结算中, 美元因其背后的美国经济实力和广泛认可而占据主导地位, 这不仅确保了交易双方的安全性和可持续性, 也对国际结算的稳定发展起到了关键作用。然而, 随着美国全球霸权的相对衰弱和世界多极化趋势的加强, 各国正努力减少对美元的依赖, 以提升本国货币的国际流通性, 这不仅有助于保护本国经济免受外部冲击, 也促进了货币选择的多样性。这种多样性在一定程度上促进了国际贸易的发展, 并改变了国际结算的方法, 为全球经济的平衡发展提供了新的动力。在这一过程中, 人民币、卢布、欧元等新兴货币的国际地位逐渐提升, 反映了国际货币体系正向多极化演变, 这对全球经济格局和国际结算产生了深远的影响。

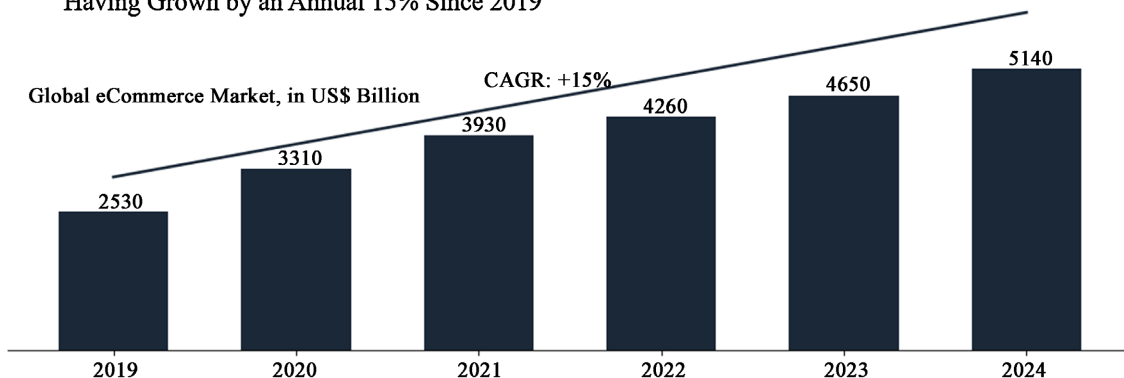
从国际结算的技术迭代来看, 区块链技术、央行数字货币(CBDC)等技术的不断完善和发展。区块链技术通过去中心化的方式集体维护一个可靠数据库, 使得跨境支付能够实现实时清算和结算, 减少中间环节和手续费。而央行数字货币桥(mBridge)项目基于分布式记账技术(DLT), 这种技术可以提供一个直接的中央银行和商业参与者的连接网络, 大大增加国际贸易流动和跨境业务的能力。这些技术的应用正在深刻改变跨境支付的流程和体验, 提高了跨境支付的安全性、便捷性和效率性, 并推动了国际结算的合规化发展。随着技术的不断进步和应用场景的不断拓展, 这些技术将在跨境支付领域发挥更大的作用, 为全球电子商务中的国际结算往来提供更加优质、高效、安全的支付服务。

2.2. 电子商务国际结算发展趋势分析

依据 ECDB 公布的统计数据, 如图 1 展示, 全球电子商务领域的交易总额在 2019 年时已高达 25,300 亿美元, 并在 2020 年跃升至 33,100 亿美元。随后的三年, 该数值持续增长, 分别达到了 39,300 亿美元、42,600 亿美元和 46,500 亿美元。展望 2024 年, 预计全球电子商务交易总额将攀升至 51,400 亿美元, 年均增长率约为 15%。同时, 全球跨境电商的年度订单量已接近十亿大关, 且据预测, 到 2027 年, 全球电子商务市场的规模有望超过 8 万亿美元。这一增长势头不仅体现在订单量的激增上, 国际结算业务量的稳步增长也是一个显著的指标。随着电子商务市场的蓬勃发展, 国际结算业务的规模和增长速度也将迎来新的飞跃, 这不仅促进了全球贸易的便捷性, 也为全球经济的一体化进程注入了新的活力。

根据图 2 的统计数据, 中国跨境电子商务市场自 2020 年至 2023 年呈现出持续增长的态势。具体来看,

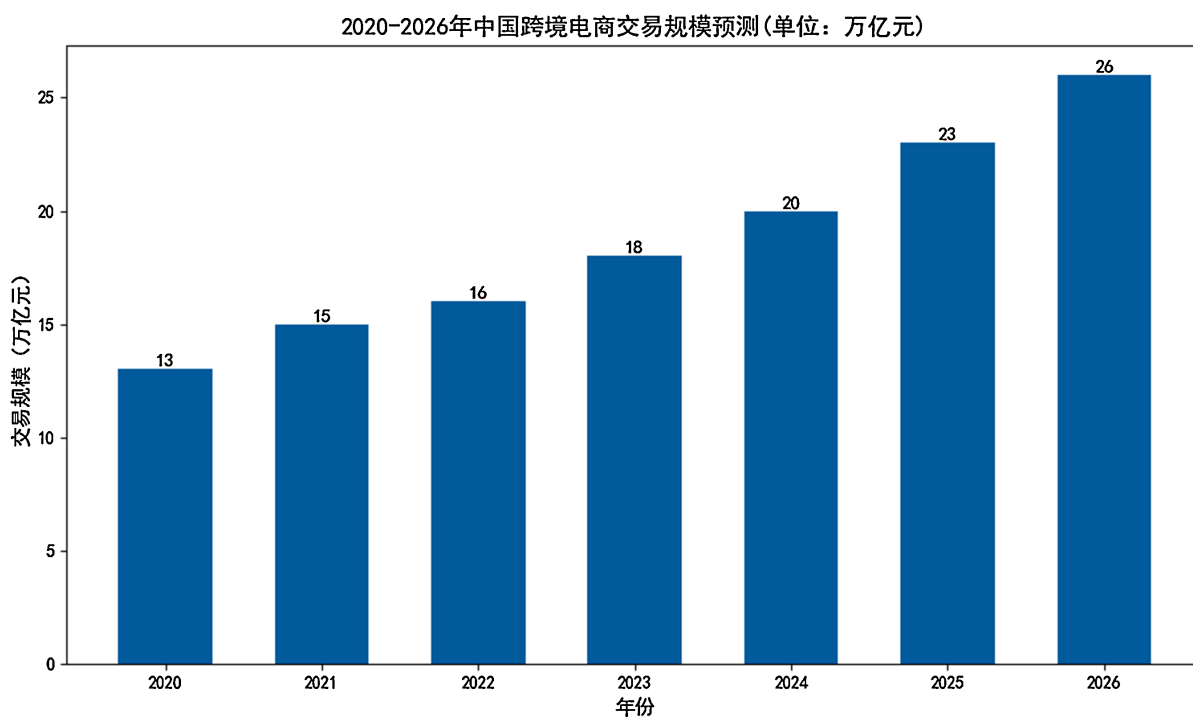
The Global eCommerce Market Will Reach US\$ 5,140 Billion in 2024,
Having Grown by an Annual 15% Since 2019



数据来源：ECDB。

Figure 1. Global cross-border electronic commerce trend chart

图 1. 全球跨境电子商务趋势图



数据来源：前瞻产业研究院。

Figure 2. China's cross-border e-commerce industry market trend chart

图 2. 我国跨境电商行业市场趋势图

2023 年，我国跨境电商交易总额攀升至 16.85 万亿元，较上年增长了 7.32%，这一上升趋势自 2019 年的 10.5 万亿元起便已开始显现。进一步观察，2024 年的前九个月，中国跨境电商的进出口交易额已达到 1.88 万亿元，同比增长了 11.5%，这一增长率超出了同期中国整体对外贸易增长率的 6.2 个百分点。

展望未来，预计在 2024 至 2026 年间，中国跨境电商行业的市场规模增长将更为迅猛，预计到 2026 年市场规模将增至 26 万亿元。这一预期不仅映射出中国在全球贸易和商品流通中的快速进步，也预示着中国在全球支付领域将迎来更大规模的交易量和更广阔的增长空间。跨境电商市场的扩张将带动中国国

际结算业务的规模和效率显著提高, 这将进一步促进全球贸易的便捷化和经济的全球一体化进程。

3. 国际结算新风险分析

3.1. 信用风险

信用风险在国际贸易中是一个复杂且多维的问题, 它涉及到交易双方的信用状况、市场环境、法律法规等多个方面。在跨境电商下, 外贸企业面临的信用风险主要为买方无力或不愿意按时支付货款的风险, 这种风险具有不确定性、不可控性和信息不对称性的特点。

很多企业在接单时, 对客户的背景调查不深入, 缺乏对客户实际支付能力和信用状况的了解。企业内部缺乏明确的信用政策或信用评价体系, 导致业务人员在接单时只能依靠经验判断, 增加了客户拖欠货款的风险[2]。为了抢占市场份额, 企业可能放松对客户信用的要求, 尤其在价格战中, 较低的报价往往伴随着较宽松的付款条件。由于不同国家和地区的法律法规、商业习惯和文化差异, 以及某些国家的经济状况不稳定, 客户拖欠货款的风险都会增加。客户也可能因为自身经营不善或资金链断裂而无法按时付款, 这种情况在经济不景气或行业萧条时尤其常见。

信用风险可能导致货款难以回收, 直接影响企业的现金流和财务健康。由于可能的货款损失, 企业的盈利能力将会受到影响, 进而影响企业的市场竞争力和持续发展能力。并且频繁的信用风险事件可能导致企业信用记录受损, 影响其与金融机构的合作关系, 增加融资难度和成本。

3.2. 汇率风险

跨境电商涉及的跨国交易中, 不同国家货币间的汇率波动是不可避免的。因为汇率的变化会影响企业在结算时的成本和收益, 这种波动直接关系到企业的资金流动性和利润。

在浮动汇率制度下, 货币间的比价不断变化, 这种制度本身就带来了汇率波动的不确定性。国家的国际收支状况是影响汇率变动的一个直接因素: 贸易顺差可能导致本国货币升值, 而逆差则可能导致贬值。此外, 利率的变化会影响资本流动, 高利率通常吸引资本流入, 推动本币升值; 相反, 低利率可能导致资本流出, 使本币贬值。通货膨胀也会对汇率产生影响, 通常导致本国货币贬值, 而通胀的降低则可能使汇率回升。此外, 政治因素, 如政治冲突、军事冲突、选举和政权更迭等, 虽然对汇率的影响通常短暂, 但在短期内可能非常显著。而市场对未来经济数据和政策变化的预期同样会影响汇率的短期波动。全球经济形势的变化, 例如经济危机或贸易战, 也可能导致汇率的剧烈波动。

汇率波动对企业的影响是多方面的。首先, 它直接影响企业出口产品的价格竞争力和进口成本, 进而影响利润水平。企业在结算时可能面临额外的汇兑损失或收益, 这增加了现金流的不确定性。汇率风险还可能影响企业的国际投资决策, 导致企业推迟或改变其海外扩张计划。为了对冲汇率风险, 企业可能需要购买金融衍生品, 这无疑增加了财务成本。此外, 汇率风险可能导致企业调整其贸易结构, 比如增加对那些货币较为稳定的国家的出口。对于以出口为主的企业, 本币汇率的波动可能影响其产品在国际市场上的竞争力。因此, 企业需要投入更多资源和成本来管理汇率风险, 这包括建立风险管理机制、培训人员、购买风险管理工具等。

3.3. 法律法规风险

国际贸易涉及到跨国交易, 这要求外贸出口企业必须遵守目的国的法律法规, 并确保买方履行合同义务。如果买卖双方未能遵守法律和合同, 企业将面临法律法规风险。

不同国家的法律体系和法规要求各异, 这在跨境交易中可能导致合规性问题。例如, 包装要求、货物规格、品质标准等可能与进口国的法律规定不符, 从而引发纠纷。合同条款可能与某国法律不一致,

导致合同条款无效或引发争议。例如, 当信用证与合同不一致时, 卖方可能面临银行拒付的风险。不同国家对知识产权的保护力度和范围不同, 可能导致侵权风险。各国税法的差异可能导致企业在税务筹划时产生风险, 如被认定为非法逃税。各国劳动法规不同, 可能导致企业在雇佣、解雇员工时违反当地法律, 引发劳资纠纷。各国环保法规不同, 企业可能因忽视东道国环保法规而导致项目失败或被罚款。政治变动、法律变更等都可能使企业在境外的投资和运营面临风险。

由于法律法规风险, 企业可能无法按合同约定履行义务, 导致违约索赔。法律法规风险可能导致企业面临罚款、赔偿损失等直接经济损失。若企业违反东道国法律法规则可能导致企业声誉受损, 影响其在国际市场上的竞争力。严重的法律法规风险可能导致企业在东道国的投资项目失败, 造成重大损失。不同国家的法律法规可能形成贸易壁垒, 限制企业产品的市场准入。在跨国争议中, 由于法律体系和程序的差异, 企业可能面临复杂的争议解决过程。

3.4. 支付平台风险

第三方支付平台在跨境电商的快速发展中扮演着至关重要的角色, 但同时也面临着日益凸显的运营风险。这些风险主要包括支付延迟、支付欺诈和系统安全问题。

支付延迟可能由多种因素引起, 例如跨境支付中的货币兑换、银行处理时间、支付平台的处理效率等。不同国家的支付基础设施和清算系统的差异也可能导致支付延迟。在跨境电商中, 支付延迟会影响企业的现金流管理, 导致资金周转不灵, 影响日常运营。

支付欺诈手段随着网络技术的发展而日益翻新, 包括信用卡盗刷、虚假交易、诈骗网站等。这些欺诈行为不仅会导致企业直接的经济损失, 还可能损害企业的声誉, 影响客户信任。支付欺诈的风险与用户安全意识、支付平台的安全措施、法律法规的完善程度密切相关。

第三方支付平台涉及大量的用户信息和资金流动, 如果安全防护措施不到位, 可能遭受黑客攻击、数据泄露等安全问题。系统安全风险的成因包括技术支持不足、平台安全措施缺陷、用户操作不规范等。这些问题不仅会导致用户资金损失, 还可能对支付平台的稳定性和可信度造成严重影响。

企业可能因为支付延迟、支付欺诈等问题面临直接的经济损失, 如被诈骗的款项无法追回, 或者因为系统安全问题导致资金被盗。支付平台如果频繁发生安全问题, 可能导致用户对平台的信任度下降, 影响企业声誉, 进而影响客户留存和新客户的吸引。

3.5. 市场风险

市场风险是国际贸易中企业必须面对的关键挑战之一, 它与宏观经济环境和市场变化紧密相关。外贸出口企业在进行跨国交易时, 不仅要遵守目的国的法律法规, 还要确保买方履行合同义务。如果买卖双方未能履行这些义务, 企业将面临市场风险。

市场需求的不确定性可能导致产品销售不畅, 需求下降, 从而影响企业的盈利能力。这种波动可能由多种因素引起, 包括消费者偏好的变化、经济周期的波动或行业竞争格局的变化。各国政府可能会根据国内外经济形势调整贸易政策, 如关税、配额、出口限制等, 这些政策变化直接影响外贸企业的市场准入和成本结构。

随着全球化的深入, 市场竞争日益激烈。新竞争者的加入、替代产品的出现或现有竞争者策略的变化都可能对企业的市场份额和利润率造成压力。全球或区域性的经济周期变化, 如经济衰退或危机, 会影响消费者的购买力和企业的经营环境。技术变革可能使现有产品或服务迅速过时, 企业若不能及时跟上技术发展的步伐, 可能会失去市场竞争力。

市场风险可能导致销售额下降, 成本上升, 进而影响企业的利润水平。在激烈的市场竞争中, 企业

若不能有效应对市场变化，可能会失去市场份额，损害其市场地位。市场需求的减少可能导致企业库存积压，资金回笼困难，进而影响企业的资金链和投资能力。面对市场风险，企业可能需要调整其长期战略，如产品线调整、市场多元化或业务模式创新等。

4. 国际结算新风险对策

4.1. 智能化风险监控

在跨境电子商务的国际结算环节，智能化风险监控是应对复杂多变风险环境的关键手段。跨境电子商务交易涉及跨国货币兑换、支付安全、汇率波动、法律法规差异等多方面风险，传统监控手段往往难以满足企业对风险的实时识别和精准管理需求。因此，利用大数据、人工智能、机器学习等先进技术构建智能化风险监控系统，已成为跨境电子商务企业提升风险管理能力的重要选择。

智能化风险监控的核心在于通过数据驱动的方式，实现对国际结算全流程的风险识别、评估和预警。跨境电子商务企业可以通过整合内部交易数据、支付平台信息、汇率波动数据、客户行为记录以及外部市场动态等多维度数据，利用大数据技术进行深度挖掘和分析，从而系统性地识别潜在风险。例如，通过分析客户的支付习惯、交易频率、IP 地址等信息，系统可以自动识别出异常交易模式，及时发现欺诈风险。同时，结合汇率波动数据和市场趋势，系统能够提前预警汇率风险，帮助企业优化结算策略。

在国际结算中，智能化风险监控系统可以通过机器学习算法对风险进行实时评估和动态调整[3]。这些算法通过对历史数据的学习，建立风险模型，自动识别风险特征，并在风险发生前发出预警信号。例如，系统可以根据客户的信用记录和交易历史，实时评估其信用风险，一旦发现信用风险上升，立即通知企业采取措施，如调整信用额度或暂停交易。此外，系统还可以根据实时汇率波动和市场动态，自动调整汇率对冲策略，确保企业在复杂的国际结算环境中有效降低风险。

智能化风险监控系统不仅能够提升风险识别和预警的效率，还能通过可视化工具为企业管理层提供直观的风险信息，助力精准决策。例如，在跨境电子商务国际结算中，企业可以通过监控系统实时了解不同国家和地区的汇率波动、支付风险、合规风险等信息，从而快速调整结算策略和资源配置。同时，系统还可以通过动态调整风险评估结果，帮助企业优化风险管理计划，确保在复杂的国际结算环境中保持竞争力。

此外，智能化风险监控系统能够显著降低企业的人力成本和时间成本。通过自动化处理和分析数据，企业无需投入大量人力进行风险排查，从而提高运营效率。例如，某跨境电子商务企业通过引入智能化风险监控系统，成功降低了支付欺诈风险。系统通过分析客户的地理位置、支付方式、购买频率等数据，建立了欺诈风险模型。在实际运营中，系统能够实时识别可疑交易，并自动暂停交易进行人工审核。通过这种方式，企业欺诈损失率降低了 30%，客户信任度显著提升。

综上，智能化风险监控是跨境电子商务国际结算中不可或缺的工具。通过数据驱动的风险识别、实时评估与预警、动态调整与优化，企业能够更精准地管理国际结算风险，提升决策效率，降低运营成本。在复杂的跨境电子商务环境中，智能化风险监控不仅是风险管理的创新手段，更是企业提升竞争力和实现可持续发展的关键策略。

4.2. 区块链技术的应用

在跨境电子商务国际结算领域，区块链技术的应用为解决传统结算模式中的诸多痛点提供了创新性的解决方案[4]。区块链技术凭借其去中心化、不可篡改、透明性和高效性等特性，能够显著提升国际结算的安全性、效率和透明度，成为跨境电子商务企业优化风险管理的重要工具。

在传统国际结算中，跨境支付往往涉及多个中间环节，导致交易速度慢、费用高且透明度低。区块

链技术通过分布式账本, 实现了跨境支付的点对点交易, 减少了中间环节, 从而大幅提高了支付效率并降低了成本。例如, 基于区块链的跨境支付平台可以实现秒级交易确认, 同时降低手续费, 这对于跨境电子商务企业来说具有显著的吸引力。此外, 区块链的不可篡改特性确保了交易记录的真实性和完整性, 有效降低了欺诈风险和数据篡改的可能性。这种特性在跨境电子商务国际结算中尤为重要, 因为交易涉及多个国家的参与者, 数据安全和信任机制是核心问题。

区块链技术还可以通过智能合约实现跨境支付的自动化和透明化。智能合约是一种自动执行的合同条款, 当满足预设条件时, 交易自动完成。在跨境电子商务国际结算中, 智能合约可以确保货款在货物交付后自动支付给卖方, 从而降低交易双方的信任成本, 减少违约风险。同时, 区块链的透明性使得交易双方可以实时查看交易状态和资金流向, 增强了交易的透明度和可追溯性。

此外, 区块链技术在跨境电子商务国际结算中的应用还可以有效降低汇率风险。通过区块链平台, 企业可以实时获取汇率信息, 并利用智能合约锁定汇率, 从而减少汇率波动带来的不确定性。例如, 企业可以在智能合约中预设汇率范围, 当汇率超出该范围时, 合约自动调整支付金额或暂停交易, 确保企业在汇率波动时能够有效控制风险。

区块链技术还可以与物联网(IoT)相结合, 实现跨境物流的可视化和智能化。通过在货物上安装物联网设备, 企业可以实时跟踪货物的位置和状态, 并将这些信息记录在区块链上。这不仅提高了物流的透明度, 还可以与跨境支付相结合, 确保货款在货物安全到达后自动支付, 从而降低物流风险和支付风险。

总之, 区块链技术在跨境电子商务国际结算中的应用具有广泛前景。通过去中心化支付、智能合约、汇率锁定和物流可视化等功能, 区块链技术能够显著提升国际结算的安全性、效率和透明度, 降低跨境支付、汇率波动和物流等多方面的风险。对于跨境电子商务企业而言, 区块链技术不仅是优化风险管理的重要工具, 更是提升竞争力和实现可持续发展的关键手段。

4.3. 供应链风险管理

在跨境电子商务的国际结算过程中, 供应链风险管理是保障交易顺畅、降低运营风险的关键环节。跨境电子商务的供应链涵盖多个国家和地区, 其复杂程度远超传统贸易模式, 因此需要更加精细且系统化的管理策略。

供应链风险管理的核心是识别、评估和控制供应链各环节中的潜在风险。在跨境电子商务国际结算中, 供应链风险主要体现在以下几个方面: 物流延误可能导致交货期延长, 进而影响客户满意度; 供应商信用风险可能影响货物质量和供应稳定性; 汇率波动可能增加采购成本; 法规合规风险可能导致货物被扣押或罚款; 而信息不对称则可能引发欺诈风险。

为了有效管理供应链风险, 跨境电子商务企业需要构建一套全面的供应链风险管理体系。首先, 企业应强化对供应商的评估与管理, 通过建立供应商信用评级体系, 定期评估供应商的财务状况、生产能力、质量控制和交货记录, 确保供应链的稳定性和可靠性。例如, 企业可以要求供应商提供银行信用证或第三方担保, 以降低违约风险。

其次, 企业需要优化物流管理, 选择可靠的物流合作伙伴, 并借助技术手段实时跟踪货物运输状态。利用区块链技术记录物流信息, 不仅可以提升透明度, 还能确保数据的真实性和不可篡改性。例如, 通过区块链平台, 企业可以实时查看货物的运输轨迹、海关清关状态和预计到达时间, 从而提前做好资金结算和库存管理的准备。

此外, 跨境电子商务企业还应关注汇率波动对供应链成本的影响。通过运用汇率风险管理工具, 如远期外汇合约或货币期权, 企业可以锁定采购成本, 减少汇率波动带来的不确定性。例如, 企业可以根据采购计划提前签订远期外汇合约, 确保在未来的支付中汇率保持稳定。

最后, 企业应建立供应链风险预警机制, 借助大数据分析和人工智能技术, 实时监控供应链中的风险因素。例如, 通过分析供应商的交付数据、物流延误率和市场动态, 系统可以提前发出风险预警, 帮助企业及时调整采购计划或寻找替代供应商, 从而降低供应链中断的风险。

综上所述, 供应链风险管理在跨境电子商务国际结算中具有重要意义。通过加强对供应商的评估与管理、优化物流流程、锁定汇率风险、确保法规合规以及建立风险预警机制, 企业可以有效降低供应链各环节的风险, 确保国际结算的顺利进行, 提升企业的运营效率和市场竞争力。

4.4. 合法合规性管理

在跨境电子商务国际结算中, 法规合规性管理是企业风险管理的关键环节。由于跨境电子商务涉及多个国家和地区的法律法规, 企业的合规风险显著增加。法规合规性管理不仅关系到企业的运营成本和效率, 还直接影响企业的市场信誉和可持续发展能力。

跨境电商国际结算的法规合规性管理主要涵盖以下几个方面: 支付合规、税务合规、数据隐私保护、反洗钱与反恐融资以及知识产权保护。这些领域的法律法规差异较大, 企业需要建立一套完善的合规管理体系, 以确保在不同国家和地区的运营中严格遵守当地法规。

4.4.1. 支付合规

跨境电商国际结算涉及多种支付方式, 包括信用卡支付、第三方支付平台、银行转账等。不同国家和地区对支付方式的监管要求各不相同。例如, 欧盟的《支付服务指令》(PSD2)对支付服务提供商的安全性和透明度提出了严格要求, 而美国则通过《多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法》对支付系统进行监管。企业需要确保其支付系统符合目标市场的法规要求, 避免因支付合规问题导致交易失败或面临法律风险。

4.4.2. 税务合规

跨境电商的税务问题复杂多样, 涉及增值税、关税、所得税等多个税种。不同国家的税收政策差异较大, 企业需要准确理解和遵守各国的税务法规。例如, 一些国家对跨境电子商务征收增值税, 而另一些国家则可能对特定商品征收关税。此外, 企业还需要关注跨境交易中的税务筹划, 避免因税务问题导致成本增加或面临税务调查。

4.4.3. 数据隐私保护

在跨境电商中, 企业需要处理大量客户数据, 包括个人信息、支付信息和交易记录等。数据隐私保护是法规合规性管理的重要内容。例如, 欧盟的《通用数据保护条例》(GDPR)对数据保护提出了严格要求, 企业需要确保数据的收集、存储和使用符合法规要求, 防止数据泄露和滥用。违反数据隐私法规可能导致巨额罚款和声誉损失。

4.4.4. 反洗钱与反恐融资

跨境电商国际结算涉及跨境资金流动, 企业需要遵守反洗钱(AML)和反恐融资(CFT)法规。各国金融机构和监管机构对跨境支付的反洗钱要求日益严格, 企业需要建立有效的反洗钱机制, 确保交易的合法性和安全性。例如, 企业可以通过客户身份验证(KYC)、交易监控和可疑交易报告等措施, 降低反洗钱风险。

4.4.5. 知识产权保护

跨境电商中, 知识产权保护是企业面临的重要法律问题。企业在不同国家和地区运营时, 需要确保其产品和服务不侵犯他人的知识产权, 同时也要保护自身的知识产权。例如, 企业需要在目标市场注册

商标和专利，避免因知识产权纠纷导致业务中断或法律诉讼。

4.4.6. 法规合规性管理的实施策略

为了有效管理法规合规性风险，企业需要采取以下措施：

- 1) 建立合规团队：设立专门的合规团队，负责研究和解读各国法律法规，确保企业运营的合规性。
- 2) 定期培训：对员工进行法规合规性培训，提高员工对法律法规的认识和理解，确保在日常工作中严格遵守法规要求。
- 3) 技术手段支持：利用大数据和人工智能技术，实时监控交易和运营过程中的合规风险，及时发现并纠正违规行为。
- 4) 与专业机构合作：与律师事务所、会计师事务所和合规咨询机构合作，获取专业的合规建议和支持。
- 5) 建立应急机制：制定应对法规变化和合规风险的应急机制，确保在面临法律风险时能够迅速响应并采取措施。

总之，法规合规性管理在跨境电商国际结算中至关重要。企业需要全面了解并严格遵守各国法律法规，通过建立完善的合规管理体系，确保在复杂的国际环境中稳健运营，提升企业的市场信誉和竞争力。法规合规性不仅是风险管理的重要组成部分，更是企业实现可持续发展的基础保障。

4.5. 客户信用管理

在跨境电子商务国际结算中，客户信用管理是企业降低交易风险、提升运营效率的关键环节。传统信用管理模式通常依赖于有限的财务数据和主观判断，难以全面且实时地评估客户信用风险。随着跨境电子商务的快速发展，交易规模不断扩大，客户信用管理需要借助创新手段，以适应复杂多变的市场环境。

4.5.1. 数据驱动的信用评估体系

创新的客户信用管理首先体现在数据驱动的评估体系上。跨境电子商务企业可以整合多维度数据，包括客户的历史交易记录、支付行为、信用评级、社交媒体数据、行业评价等，构建全面的客户信用画像。通过大数据分析技术，企业能够更精准地评估客户的信用状况，识别潜在风险。例如，利用机器学习算法分析客户的购买频率、支付延迟率和退货率，预测其未来违约的可能性，从而提前采取措施，如调整信用额度或优化付款条件。

4.5.2. 实时信用监控与动态调整

传统的信用管理通常基于静态的信用评估结果，难以适应跨境电子商务交易的动态性。创新的信用管理模式强调实时监控与动态调整。企业可以通过建立信用监控系统，实时跟踪客户的交易行为和信用变化，一旦发现异常交易或信用风险上升，立即调整信用策略。例如，当系统检测到客户支付延迟或频繁退货时，自动降低其信用额度或暂停信用交易，直至风险解除。这种动态调整机制能够有效降低因客户信用变化带来的交易风险。

4.5.3. 基于信用评分的差异化服务

创新的客户信用管理还包括基于信用评分的差异化服务策略。企业可以根据客户的信用评分，提供个性化的服务和优惠政策。例如，对高信用客户给予更高的信用额度、更长的付款期限或优先发货权；对低信用客户则要求预付款或使用第三方担保支付。这种差异化服务不仅能够激励客户保持良好的信用记录，还能提升企业的客户满意度和市场竞争力。

4.5.4. 客户信用管理的智能化与自动化

借助人工智能和机器学习技术，企业可以实现客户信用管理的智能化与自动化。通过建立信用风险

预测模型, 系统能够自动识别高风险客户, 并生成预警信号。同时, 企业可以利用自动化工具, 如智能合约, 实现信用额度的自动调整 and 支付条件的动态优化。这种智能化管理不仅提高了效率, 还减少了人为错误和主观判断的影响。

客户信用管理的创新是跨境电子商务国际结算中不可或缺的一部分。通过数据驱动的信用评估、实时监控与动态调整、区块链技术的应用、差异化服务策略、第三方信用机构合作以及智能化管理, 企业能够更精准地评估和管理客户信用风险, 提升运营效率和市场竞争力。在复杂的跨境电子商务环境中, 创新的客户信用管理模式不仅是风险管理的有效手段, 更是企业实现可持续发展的关键策略。

5. 结论与建议

在本研究中, 我们深入分析了跨境电商环境下, 外贸企业在国际结算环节所面临的多种风险, 以及相应的风险管理策略。这些风险包括但不限于交易风险、政策风险、汇率波动风险、物流风险和知识产权风险, 它们都可能对企业的财务状况和市场竞争力产生深远影响。

我们着重强调了风险管理的重要性, 并提出了一系列策略来识别、评估、控制和监督这些风险。有效的风险管理不仅可以减少潜在的损失, 还能提升企业的决策质量, 优化资源配置, 并增强企业对市场变化的适应能力。

在全球化的经济环境中, 跨境电商企业必须不断提升其风险管理能力, 以应对日益复杂多变的国际市场。通过建立全面的风险管理体系、采用先进的技术和管理工具、加强与各方的合作, 企业可以在保护自身利益的同时, 促进其业务的可持续发展。

最终, 我们认为, 尽管跨境电商领域存在诸多挑战, 但通过科学的风险管理和创新的业务策略, 企业完全有能力把握机遇, 实现稳健的国际增长。未来, 随着技术的进步和全球贸易环境的演变, 风险管理将继续成为跨境电商成功的关键因素。

参考文献

- [1] 柏晓玲, 马国华. 跨境电商的国际结算方式及风险应对策略探析[J]. 环渤海经济瞭望, 2021(2): 134-135.
- [2] 刘睿林. 我国外贸企业的财务风险管理[J]. 现代企业, 2017(3): 58-59.
- [3] 潘卫华, 翁丽玲. 国际贸易结算风险管理研究[J]. 市场论坛, 2016(9): 49-51.
- [4] 吴小花. 外贸企业国际结算风险及其防范[J]. 科技广场, 2012(8): 201-203.