

非法定数字货币对出口企业财务制度影响研究

李君蕾 樊驰
齐鲁理工学院商学院

摘要 在数字经济蓬勃发展与全球贸易数字化转型的背景下,非法定数字货币凭借跨境交易便捷、成本低廉等优势,逐渐成为出口企业突破传统财务模式困境的新选择,但也对企业财务制度带来多维度冲击。本文基于非法定数字货币的去中心化、价格高波动、监管差异大等核心特性,结合出口企业应用现状,系统探究其对会计核算、资金管理、风险管理与内部控制、税务与外汇管理四大财务核心环节的影响机理。研究通过规范分析、论证与比较研究,明确非法定数字货币在会计确认归类、计量标准、列报披露等方面的适配难题,以及在资金安全、合规风险、税务处理等领域的突出挑战,并针对性提出优化会计核算规则、升级资金管理体系、强化风控内控机制、完善税务外汇合规流程的适应性调整策略。研究结论揭示了非法定数字货币与出口企业财务制度的适配逻辑,既填补了数字货币在出口企业财务应用领域的研究空白,丰富了数字经济下企业财务制度创新的理论体系,也为出口企业规范数字货币应用、防范财务风险提供了实操指南,同时为监管部门完善数字货币监管政策、推动跨境贸易金融创新提供了决策参考。

关键词 非法定数字货币;出口企业;财务制度

DOI <https://doi.org/10.6914/tpss.070607> **文章编号** 2664-1127.2025.0706.56-63

引言

近年来,全球非法定数字货币市场呈现爆发式增长态势。到2023年底,全球非法定数字货币已超过2万种,两年间增长近40%;交易规模迅速增长,总市值较年初的8320亿美元增长了一倍多,并有望在未来几年继续增长。尽管市场火热,但由于缺乏国家信用保障,市值波动性严重,投机意味强烈,参照货币的内涵来说非法定数字货币更应视为一种数字产品^①。

当前,对于非法定数字货币的研究主要集中于区块链技术、交易成本、金融稳定等方面,而对于法定数字货币的研究,则主要集中在货币特征、运营模式、应用场景及生态建设、反洗钱合规责任、货币政策影响和传导等方面。相较上述研究,对两者的会计计量等问题的讨论相对较少。但事实上,有关数字货币在财务报表中的确认、计量及列报,既有利于更进一步地理解数字货币与法定数字货币的区别,也已成为

©The Author(s) 2025. **Article History** Received: 19 August 2025; Accepted: 20 October 2025; Published: 31 December 2025. 社会科学理论与实践(Shèhuì kēxué lǐlùn yǔ shíjiàn) *Theory and Practice of Social Science*, ISSN 2664-1127 (Print), ISSN 2664-1720 (Online). Email: cpcl@cpcl.hk, <https://ssci.cc>, <https://cpcl.hk>. Published by **Creative Publishing Co., Limited** .CPCL®. This is an open-access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International License, which permits non-commercial use, sharing, adaptation, distribution, and reproduction in any medium or format, provided the original author(s) and source are credited, and derivative works are licensed under the same terms.

^①罗玫:《加密数字货币的会计确认和税务实践》,《会计研究》,2019年第12期。

国内外监管机构、会计准则制定机构、实务界都非常重视的领域^①，对中央银行、商业银行、社会公众都具有重要意义。

出口企业面临着传统财务模式的多重困境。在跨境结算方面，依赖 SWIFT 系统的国际电汇存在流程繁琐、手续费高昂、到账周期长等问题；汇率波动风险则严重侵蚀企业利润，据世界贸易组织（WTO）统计，汇率波动每年给全球出口企业带来约千亿美元的潜在损失；此外，外汇管制政策的差异也增加了企业资金跨境流动的合规成本与操作难度。在此背景下，部分出口企业开始尝试将非法定数字货币应用于跨境支付、资产配置等环节，以期突破传统财务模式的桎梏。

然而，非法定数字货币的技术特性与监管模糊性，也给出口企业的财务制度带来了新的挑战。一方面，其价格的波动性可能导致企业资产价值变化较大；另一方面，匿名性与去中心化特征加剧了企业在合规管理、税务处理和内部控制等方面的风险。数字货币的波动性可能导致企业因持有比特币遭受价格暴跌；企业也存在因使用加密货币结算，陷入跨境反洗钱调查的风险。这些问题表明，非法定数字货币与出口企业传统财务制度之间存在不适应性，亟需系统性研究与解决。

一、非法定数字货币的特性与出口企业应用现状

1. 非法定数字货币的特性

非法定数字货币基于区块链技术，其特性深刻影响着跨境经济活动的运行逻辑，同时也为出口企业带来机遇与挑战。

去中心化与跨境流通便捷性是其显著特征。传统跨境支付依赖银行等中心化机构，需通过 SWIFT 系统进行多层清算，流程繁琐且耗时较长；而非法定数字货币依托区块链的分布式账本技术，交易直接在买卖双方的钱包地址间完成，无需第三方中介机构介入，极大提升了跨境支付的效率。以比特币为例，理论上一笔跨境转账可在 10-60 分钟内完成，相较于传统电汇 1-5 个工作日的到账时间，效率提升明显。这种去中心化的特性打破了地域和金融机构的限制，使得全球任意两个具备网络条件的主体都能实现即时交易，为出口企业开辟了新的跨境结算通道。

然而，价格高波动性成为非法定数字货币应用的一大阻碍。以比特币为例，其价格在 2020-2021 年间从约 7000 美元飙升至近 6.9 万美元，随后又在 2022 年一度跌至 1.5 万美元左右，如此剧烈的波动使得其难以作为稳定的价值尺度和支付手段。对于出口企业而言，若在签订贸易合同时约定以比特币结算，从合同签订到实际收款期间，比特币价格的大幅波动可能导致企业实际收入出现巨大差异，严重影响财务核算的准确性和利润稳定性^②。

同时，非法定数字货币的匿名性与监管合规风险并存。非法定数字货币交易仅需钱包地址，无需披露真实身份信息，这在一定程度上保护了用户隐私，但也为洗钱、恐怖融资等非法活动提供了温床。许多国家和地区为防范风险，对非法定数字货币交易实施严格监管，如中国明确禁止虚拟货币相关业务活动，美国则要求数字货币交易平台遵循反洗钱（AML）和了解你的客户（KYC）规则。出口企业在使用非法定数字货币时，一旦违反当地监管政策，可能面临巨额罚款甚至法律诉讼。

技术依赖性同样不容忽视。非法定数字货币的运行依赖区块链技术、加密算法等底层技术，企业在使用过程中需要具备一定的技术能力来保障交易安全。比如，私钥是数字货币资产的唯一凭证，一旦私钥丢失或被盗，企业持有的数字货币将无法找回或面临被盗取的风险。同时，区块链技术的更新迭代也要求企业及时跟进，以确保交易的顺利进行和资产安全。

2. 出口企业使用非法定数字货币的主要场景

^①赵成国、江文歆、庄雷：《区块链数字货币信用创造机制研究——基于货币价值属性视角》，《财会月刊》，2020 年第 9 期。

^②国：《非法定数字货币与法定数字货币的会计计量研究》，《齐鲁珠坛》，2025 年第 1 期。

在全球贸易数字化转型的浪潮下,非法数字货币在出口企业的应用场景日益丰富,主要体现在跨境支付、资产配置、融资等方面。

传统跨境支付存在手续费高、到账慢等问题,而稳定币(如USDT、USDC)凭借与美元锚定的特性,成为出口企业跨境支付的新选择。部分出口企业将非法数字货币纳入资产组合,以分散风险和获取潜在收益。特斯拉曾在2021年宣布购入价值15亿美元的比特币,并表示未来可能会接受比特币作为支付方式。出口企业持有比特币等加密货币,在价格上涨时可获得资产增值收益,但也需承受价格暴跌带来的巨大损失。

非法数字货币一定程度上推动了融资工具的创新。去中心化金融(DeFi)平台基于区块链技术,为出口企业提供了新型融资渠道,企业可以通过质押数字货币资产,在AAVE、Compound等DeFi平台上获得美元等法币贷款,这种融资方式无需传统金融机构的信用审核,流程更加简便快捷^①。

3. 全球监管环境差异

非法数字货币的全球监管环境复杂多变,不同国家和地区的政策差异显著,这对出口企业的数字货币应用产生了重要影响。

在宽松地区,如新加坡、瑞士等,对非法数字货币采取相对开放的监管态度。新加坡将数字货币交易平台纳入监管框架,通过完善的牌照制度规范行业发展,允许符合条件的企业开展数字货币相关业务;瑞士楚格州被誉为“加密谷”,对区块链和数字货币企业提供税收优惠和政策支持,吸引了大量数字货币相关企业在此设立总部或分支机构。这种宽松的监管环境为出口企业开展数字货币业务提供了便利,降低了合规成本。

与之相对,部分国家和地区对非法数字货币的监管措施较为严厉。我国全面禁止非法数字货币相关业务活动,包括发行融资、交易炒作等,要求金融机构和支付机构不得为非法数字货币提供服务;印度也曾多次提议全面禁止加密货币,虽目前尚未完全实施,但对数字货币交易征收高额资本利得税。

此外,国际监管协调不足也增加了出口企业的合规难度。由于各国对非法数字货币的定义、监管目标和手段存在差异,企业在跨境交易中难以统一遵循监管要求。

二、非法数字货币对出口企业财务制度的多维影响

1. 对会计核算制度的影响

非法数字货币的独特属性,使其在会计核算的确认、计量和列报环节与出口企业传统财务制度产生强烈冲突,给财务信息的准确性和可比性带来巨大挑战。

在会计确认方面,非法数字货币难以直接归类到现有会计科目。若将其视为“现金及现金等价物”,由于缺乏法定货币的法偿性和政府信用背书,显然不符合定义。归类为“金融资产”,又因多数加密货币不存在明确的合同权利,无法满足金融资产的确认条件。以比特币为例,目前实务中部分企业将其确认为“无形资产”,但这与无形资产“为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的非货币性资产”的定义存在偏差。不同的确认方式直接影响企业财务报表结构,如将比特币作为无形资产核算,会使企业无形资产占比大幅提升,扭曲资产结构的真实状况,误导投资者对企业资产质量的判断。

非法数字货币价格的波动性,导致公允价值难以准确确定。出口企业在使用比特币等加密货币进行跨境结算时,从合同签订到实际收款期间,其价格可能发生巨大波动。若按历史成本计量,无法反映数字货币的真实价值变动;若采用公允价值计量,由于数字货币交易市场分散、缺乏统一监管,各交易平台价格差异较大,企业选取公允价值的参考标准难以统一,计量结果的可靠性存疑。

^①郝鹏鹏、王彦博、杨璇:《非法数字货币稳定机制探析》,《银行家》,2018年第12期。

同时，非法定数字货币也会增加财务报表编制的复杂性。企业需要在财务报表中单独列示数字货币相关资产、负债和交易损益，但目前缺乏统一的列报规范。不同企业对数字货币列报项目和披露内容的差异，降低了财务报表的可比性。

2. 对资金管理制度的影响

非法定数字货币的应用深刻改变了出口企业资金管理的模式和风险结构，对企业资金的流动性、安全性和使用效率提出了新的要求。

在资金流动性管理方面，非法定数字货币的变现能力与传统货币存在显著差异。虽然理论上数字货币可以在交易平台快速变现，但在实际操作中，当企业需要大规模抛售数字货币时，可能会因市场深度不足导致价格大幅下跌，产生较大的折价损失。此外，数字货币钱包的设计和使用也影响资金流动性，部分冷钱包在紧急情况下无法快速完成交易，限制了企业资金的灵活调配。

资金安全性管理面临新的挑战。非法定数字货币的交易依赖私钥和数字签名，一旦私钥泄露或丢失，企业持有的数字货币将面临被盗取或无法找回的风险。近年来，因私钥管理不当导致企业数字货币资产被盗的案例屡见不鲜。例如，某跨境电商企业的热钱包遭遇黑客攻击，价值数百万美元的泰达币被盗取，给企业带来巨大经济损失。此外，去中心化交易所（DEX）的智能合约漏洞、钓鱼网站等安全隐患，也威胁着企业数字货币资金的安全。

资金使用效率虽有所提升，但也伴随着风险。通过数字货币进行跨境支付，企业可以实现资金的实时到账，避免了传统电汇的在途时间，加快了资金周转速度。然而，由于数字货币价格波动频繁，企业在持有数字货币期间可能面临资产价值的大幅波动，若不能及时把握市场时机进行兑换，反而会降低资金使用效率。例如，企业在收到比特币货款后，因等待价格上涨而未及时兑换，结果比特币价格暴跌，导致企业实际收益减少。

3. 对风险管理与内部控制的影响

非法定数字货币的高风险性和技术复杂性，使出口企业在风险管理和内部控制方面面临更多挑战，原有风险防控体系亟需升级完善。

价格波动风险成为企业面临的主要风险之一。非法定数字货币价格的剧烈波动，可能给出口企业带来巨大的经济损失。对于将数字货币作为支付手段或资产配置的企业而言，其财务状况和经营成果会受到数字货币价格波动的直接影响。例如，特斯拉在 2021 年因比特币价格波动，其持有的比特币资产价值大幅波动，导致季度净利润出现较大幅度的增减。出口企业若缺乏有效的价格风险管理措施，将面临利润不确定性增加、财务稳定性下降的风险。

同时，由于全球对非法定数字货币的监管政策差异较大，出口企业在跨境交易中使用数字货币时，可能面临多重合规要求。如企业在向美国客户出口商品时，若使用比特币结算，需要遵循美国证券交易委员会（SEC）和金融犯罪执法网络（FinCEN）的相关规定，确保交易符合反洗钱（AML）和了解你的客户（KYC）要求。一旦违反当地监管规定，企业可能面临罚款、业务受限甚至法律诉讼等严重后果。

内部控制漏洞随着数字货币的应用逐渐暴露。传统财务制度下的内部控制流程难以完全适应数字货币交易的特点。在数字货币交易环节，从私钥生成、存储到交易操作，每个环节都存在安全隐患。若企业缺乏有效的内部控制措施，如未对数字货币交易权限进行严格分级管理、未建立交易记录的审计追溯机制，可能导致内部人员挪用或盗取企业数字货币资产。此外，区块链技术的专业性也对企业内部控制人员的能力提出了更高要求，若相关人员对数字货币和区块链知识掌握不足，可能无法及时发现和防范潜在风险。

4. 对税务与外汇管理制度的影响

非法定数字货币的出现，给出口企业的税务处理和外汇管理带来了新的难题，现有税务和外汇管理制度亟待调整以适应新的交易模式。

在税务处理方面,非法定数字货币的交易性质和所得认定存在争议。对于出口企业而言,使用数字货币进行跨境交易时,难以确定交易所得应按照何种税种和税率进行纳税。企业通过出售持有的比特币获得收益,这笔收益应视为资本利得缴纳资本利得税,还是作为经营收入缴纳企业所得税,不同国家和地区的规定存在差异。此外,数字货币交易的匿名性和去中心化特性,使得税务机关难以准确追踪交易记录和核实企业的纳税申报情况,增加了税收征管的难度。企业若未能正确处理数字货币相关税务问题,可能面临税务稽查和补缴税款的风险。

外汇管理方面,非法定数字货币绕过了传统的外汇管理体系,对现有的外汇管理制度形成冲击。传统外汇管理通过银行等金融机构对跨境资金流动进行监管,而数字货币交易无需经过金融机构,企业可以直接实现资金的跨境转移。这使得企业可能利用数字货币规避外汇管制,例如通过稳定币将境内资金转移到境外,或者将境外数字货币收益兑换为法币后汇回境内。这种行为扰乱了正常的外汇市场秩序,增加了国家外汇管理部门对跨境资金流动监测和管控的难度。同时,对于出口企业而言,使用数字货币进行跨境结算,其外汇收支情况无法准确反映在传统的国际收支统计中,影响国家宏观经济数据的准确性和政策制定的科学性。

三、出口企业财务制度的适应性调整策略

1. 优化会计核算制度

(1) 明确会计确认标准

出口企业应结合非法定数字货币的持有目的与业务实质,制定差异化确认规则。对于以短期交易获利为目的持有的加密货币,如比特币、以太坊等,可参照“交易性金融资产”进行确认,将其纳入流动资产核算;若作为长期战略储备资产持有,则可考虑新设“数字货币资产”科目,单独列示并在附注中详细说明持有意图。对于稳定币,因其价值相对稳定且常作为支付手段,可类比“外币货币性资产”进行确认,以简化会计处理流程。同时,企业需建立动态评估机制,当数字货币持有目的发生变化时,及时调整会计确认类别,确保财务信息真实反映业务实质。

(2) 改进会计计量方法

针对数字货币价格波动问题,企业可采用“混合计量模式”。对于日常交易中频繁使用的数字货币,如用于跨境支付的稳定币,采用公允价值计量,每日根据主流交易平台收盘价进行调整,将价值变动计入当期损益;对于长期持有的数字货币资产,可在初始计量采用公允价值的基础上,引入成本与市价孰低法进行后续计量,设置减值准备科目,当数字货币市场价格持续低于成本时计提减值,避免因价格剧烈波动过度影响利润表。此外,企业应选择权威的第三方数据供应商,如CoinMarketCap、Chainalysis等,获取数字货币公允价值数据,确保计量结果的可靠性与可比性。

(3) 规范财务报表列报与披露

企业需在财务报表中单独列示数字货币相关项目,如在资产负债表中增设“数字货币资产”“数字货币负债”栏目,并在附注中详细披露数字货币的持有种类、数量、确认依据、计量方法、公允价值确定来源,以及价格波动对财务状况和经营成果的影响程度。同时,对于重大数字货币交易,如单笔交易金额超过企业净资产一定比例的,需单独进行专项披露,包括交易背景、交易对手信息、风险控制措施等,提升财务信息透明度,满足投资者和监管机构的信息需求。

2. 升级资金管理制度

(1) 构建多元化资金流动性管理体系

出口企业应合理配置法币、稳定币与主流加密货币的资金比例,建立“三级资金池”。将日常运营所需资金以法币形式存储,确保资金安全性与流动性;用于跨境结算的资金优先选择稳定币,如USDT、

USDC,以规避汇率波动风险;少量配置比特币等加密货币,作为资产增值手段,但需严格控制比例(建议不超过资金总额的10%)。同时,企业应与多个合规的数字货币交易平台建立合作关系,分散流动性风险,并实时监控各平台的深度与价差,选择最优时机进行数字货币的买卖与兑换操作。

(2) 强化资金安全保障措施

企业需建立完善的数字货币安全管理体系。在私钥管理方面,采用“多签+硬件钱包”模式,将私钥进行分片存储,交易时需多个授权人员共同签名才能完成;定期对硬件钱包进行安全检测与升级,防止私钥泄露。对于数字货币交易环节,引入区块链交易监控系统,实时追踪资金流向,设置交易金额、频率、地址等异常预警指标,一旦触发预警立即暂停交易并启动调查程序。此外,企业还应定期对员工进行数字货币安全培训,提高全员安全意识,防范钓鱼攻击、社会工程学攻击等安全风险。

(3) 提升资金使用效率与风险管理能力

企业可借助智能合约技术,实现数字货币资金的自动化管理。例如,通过编写智能合约,设置当数字货币价格达到预设阈值时自动触发兑换操作,避免因人为决策滞后导致资产损失;在跨境支付场景中,利用智能合约实现货款的自动清分与结算,缩短资金在途时间。同时,建立数字货币价格风险对冲机制,可通过参与数字货币期货、期权交易市场,或与金融机构合作设计定制化的对冲产品,对数字货币价格波动风险进行有效管理,确保资金使用效率与收益稳定性。

3. 强化风险管理与内部控制

(1) 建立数字货币专项风险管理体系

企业需成立数字货币风险管理委员会,统筹制定风险管理策略与政策。在价格风险管理方面,运用风险价值模型、压力测试等工具,量化评估数字货币价格波动对企业财务状况的影响,设定风险限额,并定期进行风险分析;在合规风险管理方面,组建专业的合规团队,实时跟踪全球数字货币监管政策动态,建立合规审查流程,确保每笔数字货币交易符合交易发生地与企业注册地的法律法规要求;在操作风险管理方面,对数字货币交易的全流程进行梳理,识别潜在风险点,制定相应的控制措施与应急预案。

(2) 完善内部控制制度

企业应将数字货币业务纳入现有内部控制体系,重点加强交易授权、职责分离与审计监督。在交易授权方面,对数字货币交易实行分级审批制度,根据交易金额大小划分不同审批权限,确保交易的合理性与合规性;在职责分离方面,明确数字货币交易、记账、保管等岗位的职责,避免一人兼任多个不相容岗位;定期聘请第三方审计机构对数字货币业务进行专项审计,审查会计核算准确性、内部控制有效性以及合规性,及时发现并纠正潜在问题,防范内部舞弊风险。

(3) 加强专业人才培养

企业需加大对数字货币专业人才的引进与培养力度。一方面,招聘具有区块链技术、数字货币交易、国际金融等复合知识背景的专业人才,充实财务、风控、合规等部门;另一方面,定期组织内部员工培训,课程内容涵盖数字货币基础知识、会计处理方法、风险管理策略、监管政策解读等,提升员工对数字货币业务的理解与操作能力,确保企业财务制度在数字货币环境下有效执行。

4. 完善税务与外汇管理制度

(1) 优化税务处理流程

企业应加强与税务机关的沟通与协调,在开展数字货币业务前,主动咨询税务处理方式,明确交易所得的税种、税率与申报流程。对于跨境数字货币交易,需充分考虑不同国家和地区的税收政策差异,合理进行税务筹划。例如,在选择交易平台与注册地时,优先考虑税收优惠地区;在确认收入与成本时,严格按照当地税法规定进行核算,确保税务处理的合规性。同时,建立数字货币交易税务台账,详细记录每笔交易的时间、金额、交易对手、税务处理情况等信息,便于税务申报与稽查。

(2) 创新外汇管理模式

企业需探索适应数字货币交易的外汇管理方式。在跨境资金流动监测方面,可与外汇管理部门合作,开发数字货币交易监测系统,将数字货币交易数据与传统外汇收支数据进行整合,实现对跨境资金流动的全面监控;在外汇合规方面,严格遵守国家外汇管制政策,杜绝利用数字货币进行非法资金跨境转移行为。同时,建议企业在开展数字货币跨境结算业务时,主动向外汇管理部门备案,获取政策指导与支持,推动外汇管理制度与数字货币业务的融合发展,确保企业外汇业务合法合规开展。

四、总结与建议

非法定数字货币的应用为出口企业带来了机遇与挑战并存的复杂局面。从机遇来看,数字货币凭借去中心化、交易便捷等特性,显著提升了跨境支付效率,为企业开辟了新的融资渠道与资产配置方式,助力企业突破传统财务模式的限制。

然而,挑战同样不容忽视。在会计核算方面,非法定数字货币难以适配现有会计科目,其价格的极端波动性导致计量困难,列报与披露缺乏统一规范,严重影响财务信息质量;资金管理层面,数字货币的流动性风险、安全隐患以及使用效率问题突出;风险管理与内部控制面临价格波动、合规、操作等多重风险;税务与外汇管理则因监管政策差异和交易特性,陷入处理困境与合规盲区。SHEIN的案例印证了这些影响,企业在享受数字货币优势的同时,因应对不足承受了资产减值、罚款等损失。

因此,本文提出以下建议:

从企业层面看,出口企业应强化风险意识,构建全面的数字货币财务管理制度。在会计核算上,应根据业务实质细化数字货币确认标准,合理采用混合计量模式以平滑价格波动影响,并加强相关信息披露的透明度;在资金管理方面,要优化资金池配置,完善安全管理体系,运用智能合约提升资金使用效率;在风险管理与内部控制方面,需要明确各部门职责,建立专项风险管理体系,并通过持续培训提升专业队伍素质;在税务与外汇管理方面,应主动研究和跟踪政策变化,加强与监管部门沟通,确保各项业务合规运行。

从监管层面看,监管部门应加快完善数字货币相关法律法规与监管框架,尽快统一数字货币会计处理准则,规范企业财务行为;加强跨境监管协作,建立数字货币交易信息共享机制,防范洗钱、逃税等风险;同时要明确外汇管理细则,将数字货币跨境结算纳入监管范围,维护金融市场稳定。

从行业层面看,行业协会需发挥引领与服务功能,制定数字货币应用的行业自律标准,组织企业开展经验交流与专题培训,系统推广成功实践与风险防范经验,推动出口企业在数字货币应用过程中实现规范、有序与可持续发展。

引用本文 李君蕾,樊驰. 非法定数字货币对出口企业财务制度影响研究 [J]. 社会科学理论与实践, 2025, 7(6):56-63. <https://doi.org/10.6914/tpss.070607>.

Cite This Article Junlei LI, Chi FAN.(2025). A Study on the Impact of Non-Legal Digital Currencies on the Financial Systems of Export Enterprises. *Theory and Practice of Social Science*(*Shèhuì kēxué lǐlùn yǔ shíjiàn*), 7(6):56-63. <https://doi.org/10.6914/tpss.070607>

A Study on the Impact of Non-Legal Digital Currencies on the Financial Systems of Export Enterprises

Junlei LI, Chi FAN

Business School, Qilu Institute of Technology, Jinan 250200, Shandong, China

Abstract Against the backdrop of the booming digital economy and the digital transformation of global trade, non-legal digital currencies have increasingly become a new option for export enterprises to break through the constraints of traditional financial models, thanks to their advantages of convenient cross-border transactions and low costs. However, they also exert multi-dimensional impacts on firms' financial systems. Based on the core characteristics of non-legal digital currencies—such as decentralization, high price volatility, and large regulatory disparities—and drawing on the current application practices of export enterprises, this paper systematically examines their impact mechanisms on four core financial dimensions: accounting, cash management, risk management and internal control, and tax and foreign exchange administration. Through normative analysis, argumentation, and comparative research, the study identifies major adaptation challenges in accounting recognition and classification, measurement standards, and presentation and disclosure, as well as prominent risks in areas such as fund security, regulatory compliance, and tax treatment. In response, it proposes targeted adaptive adjustment strategies, including optimizing accounting rules, upgrading cash management systems, strengthening risk and internal control mechanisms, and improving tax and foreign exchange compliance procedures. The findings reveal the compatibility logic between non-legal digital currencies and the financial systems of export enterprises, filling a research gap in the application of digital currencies in export-oriented corporate finance and enriching the theoretical framework of financial system innovation in the digital economy. At the same time, they provide practical guidance for export enterprises to standardize the use of digital currencies and prevent financial risks, and offer policy references for regulators to improve digital currency supervision and promote financial innovation in cross-border trade.

keywords non-legal digital currencies; export enterprises; financial systems

(责任编辑: 李昌奎 Email: cpcl@cpcl.hk)