



关于加强外贸企业 财务风险管理的几点思考

■ 霍煜蓉 练德慧

近几年来由于受国家宏观政策、汇率、出口退税率的调整、原材料价格上涨等因素的影响,外贸企业所面临的市场竞争愈加激烈,财务风险也越来越大。本文拟从财务风险管理控制方面为外贸企业业务的发展提供一些建议。

一、建立适合业务特点的信用体系,完善应收账款管理

大多数外贸企业是以销定购,自身没有生产,不存在原材料的购买投入和库存商品保管盘点问题,整个企业的业务核心是销售。因此,销售信用政策的设定以及销售款按时全额回收是外贸企业财务管理的重要内容。

1、根据业务规模和业务特点细化信用政策。针对外贸企业业务规模不一,很难制定统一的预付款比例、放账金额、放账期限等特点,企业应将细化信用政策的重心放在应收账款回收的保障措施上,在信用政策中明确每笔业务必须具备至少一种应收账款的回收保障措施。比如对于大额的单机合同或是工程承包项目,应获得出口信用保险,或者通过应用金融衍生工具将应收账款的回款责任转移出去;对于小金额的单机订单应根据以往经验给其评定信用等级,确定结算方式。

2、建立应收款项回收责任制。应收款项的回收应与业务人员的业绩考核和奖励制度相挂钩。除了对收回款项进行相应的激励外,也应建立对逾期应收账款无法回收的加倍处罚和责

任追究机制,将回收应收款项的责任明确到具体的业务人员身上,建立起责任制。

3、建立应收账款的核对制度及不良账款的追偿机制。企业财务部门的账务记录应清晰、明确地记录应收款项的账龄和逾期情况,定期与业务部门和合同管理部门进行应收款项核对,及时了解变化信息,确保应收款项记录的正确。在内部信息确认的基础上要定期给客户发函以明确债权。如果出现逾期账款不能回收的情况,应建立追偿机制,采取律师发函催收、进入司法程序或启动信用保险赔付程序等手段进行追偿。

二、注重现金流量预算,做好资金财务支持

外贸企业特别是以工程承包为主业的外贸企业,其现金流动有自己的特点,除了日常经营所需的办公成本和人工成本外,主要是项目款项的支付。

1、区分经营成本与项目成本,做好现金收支预算。所谓经营成本是指企业在不经营任何业务的情况下,维持公司基本运转所需的最低费用,一般由人力成本和办公成本构成,该费用即为外贸企业的固定成本。项目成本是与项目承接运营直接相关的成本费用,根据项目进展阶段不同,可分为项目开发费用和项目运营成本。项目开发费用一般包含项目前期投标文件制作费、项目考察费、投标保函费等;项目运营成本是指项目正式签订后与

项目经营直接相关的成本费用,包含采购成本、设计费、施工费、佣金、服务费和出国出差、接待团组等费用。在编制现金预算时,应根据成本属性归集各项支出,在满足经营成本支出的前提下,根据项目编制各业务部的现金流入与流出,最后汇总出企业的现金流量预算。

2、做好现金流的滚动预算。企业应根据合同的签订和执行情况定期编制本期收款计划及用款计划,并编制下期的现金流量预算,此后,根据本期现金实际收付情况和项目进展情况修订下期现金流量预算,这样逐期进行滚动预算。财务部门可根据滚动预算的现金余缺做好资金融资的安排,合理配置企业的有效资源,以支持企业业务的正常开展。

3、利用财务报表,建立财务预警指标体系,做好对标分析。外贸企业要注重现金流量指标分析,在对资产质量和盈利能力进行分析的前提下,要偏重于企业的流动性和偿债能力分析。同时还要注重选择对标企业,利用企业绩效评价等统计指标进行分析,对各项财务指标设置风险级次,分为安全区(绿区)、预警区(黄区)、危机区(红区)三个区域。对于财务指标处于预警区和危机区的部分,应提出专题财务风险分析报告并提出切实可行的解决办法。

(作者单位:经济日报社 中国工程与农业机械进出口总公司)

责任编辑 陈利花