

进出口贸易企业财务风险问题研究

■ 叶 勤

(西安开阳微电子有限公司, 陕西 西安, 710065)

一、引言

全球经济一体化在为进出口贸易企业的发展创造了良好条件的同时, 也为其带来了严峻的挑战。在此背景下, 企业面临的风险因素在不断增加, 且其内部财务管理人员综合能力不足、风险管控意识薄弱及财务管理机制不健全等问题日益凸显。基于此, 本文首先探讨进出口贸易企业财务管理的现状及存在的不足。其次, 分析企业面临的主要财务风险类型, 最后有针对性地提出应对策略, 希望能为进出口贸易企业在改善内部管理问题提供参考, 帮助企业摆脱发展困境, 勇于接受市场挑战, 在问题中求突破, 在突破中谋发展, 为我国经济高质量发展贡献一份力量。

随着改革开放的不断深入, 进出口市场更加开放多元。这为进出口贸易企业提供良好市场环境的同时, 也对为其发展造成了巨大的冲击。因此, 企业需要高度重视自身在经营管理中暴露出的财务风险问题, 及时采取有效措施进行应对, 以实现持续稳定的运营。

二、财务风险相关理论概述

(一) 委托代理理论

委托代理理论主要阐述委托及代理之间的关系, 并重点对委托双方存在的信息沟通不畅等情况展开相关探索, 其目的是维护委托人的合法权益。在实际工作中, 在被委托人可获取代理权限的基础上代替委托人行使各项权利, 从而使其获得预期收益。

(二) 预警管理理论

预警管理理论主要涵盖危机、逆境及震撼管理三大板块。其中, 企业利用危机管理理论可制订更科学的财务管理方案, 从而有效规避多种财务风险因素, 使其实现运营与管理目标, 获得最大经济利益。借助逆境管理理论, 企业可对其发展中出现的困境进行深刻剖析, 并制订有针对性的应对策略, 以实现其健康稳定发展。企业在运用震撼管理理论时, 需要采取特定手段, 促进相关人员分析现存管理制度、流程及方案等方面存在的不足, 并在此基础上对其进行改进。

(三) 内部控制理论

企业进行内部控制的目的在于通过建立系统、稳定的内控管理体系来规范各种财务活动及优化经营环境。内部控制相关理论涉及目标、原则、要素、局限性等内容。该理论经过内部牵制理论期、内部控制结构理论及内部控制整体框架理论期的发展日臻成熟。企业利用该项理论能有效提升财务管理效率及水平, 降低财务风险的危害性, 实现利益最大化的目标。

三、进出口贸易企业财务风险类型

(一) 资金管理风险

很多进出口企业在成立初期的注册资本相对有限。因此, 企业一旦经营管理不善或盲目扩大经营规模, 就容易出现资金周转困难的问题。同时, 一些企业在管理上较为粗放, 货物的进出口交易及款项的收回等工作仅由业务员对接, 企业管理层介入较少。这就容易引发贷款回笼困难的问题, 增加企业资金管理风险。

(二) 筹资风险

一些进出口贸易企业由于资金有限, 需要向银行贷款以解决资金需求。但是企业在经营管理时未对筹资风险给予高度重视, 同时也未考虑自身的还贷能力。因此当企业还贷能力不足时, 其信用会受到严重影响, 银行可批的贷款额度就会随之减少, 一旦企业账户有退税回货款打入, 银行就会立即执行贷款扣除, 这样就加大了企业的筹资风险。

(三) 汇率风险

进出口贸易企业主要从事产品进出口业务。因此, 其资金流量中外汇的出入必然是重头戏, 加之外汇汇率存在一定的波动, 这样就更加容易造成汇率风险。其中, 一些企业的外汇出入甚至占到资金总量的 85% 以上, 企业的经营收入完全由汇率决定。这样的企业将会面临更大的外汇风险。在此情况下, 一些企业不愿承担外汇风险, 从而通过各种途径将风险转嫁给国家。随着外汇管理体制的不断改革与完善, 我国对外汇的管理越来越严格, 企业的外汇风险不再由国家买单。因此, 进出口贸易企业需要针对此风险及时采取应对策略。

(四) 经营管理风险

进出口贸易企业主要通过进出口手段对产品进行购销。因此,与一般企业相比,其面临的经营管理风险更高。而企业自身管理模式的粗放、风险意识的薄弱等因素也会使企业增加风险隐患。这主要体现在以下几点:第一,企业整体管理方式较为落后,主要按照业务员负责制开展相关工作,每笔订单从收购到款项回笼都由同一个业务员跟进。如此,企业就无法对产品质量、货物保管、坏账及呆账等实施动态监管,从而为其经营管理造成了一定的隐患;第二,企业在业务风险管理上比较滞后,加之业务涉及的金额又比较大,所以企业一旦在业务资金管理中出现失误就会给自身造成不可估量的损失;第三,企业需要对市场风险管理工作给予高度重视,在业务拓展时,需要对合作方的信用、资质及实力等方面进行系统调查,对产品保管进行确认,每一环节都需要落实到人,只有如此才能增强其内部人员的风险管理意识。

(五) 投资风险

随着经营规模的不断扩大,企业的经营方式需要向更加多元、更加开放的方向转变。然而许多进出口贸易企业缺乏对市场需求的科学预判,也缺乏对投资资金的科学规划,一味盲目进行投资决策,从而增加企业流动资金风险,使资金收益与预期相差较大。这不仅给企业造成经济损失,也增加其投融资风险隐患,制约企业后续发展。

四、进出口贸易企业在财务风险管理中存在的主要问题

(一) 财务风险管理体系有待完善

现阶段,虽然大多数进出口贸易企业已经制定了比较规范的财务风险管理制度,但是这些制度在具体内容上仍然存在许多纰漏,难以有效防范财务风险问题。如此以来,企业的财务管理工作就缺乏有效的制度支撑,风险管理流程难以实现标准化,这就会影响管理者对风险趋势的判断以及最终决策。为此,企业应该健全完善的风险管理体系,动态检测财务风险,做好防范预警工作,以有效预防、规避风险因素的干扰。然而现阶段,很多企业存在风险管理漏洞,致使风险防范效果不佳。

(二) 财务风险管理方式较为落后

近年来,市场经济的不断发展在给进出口贸易企业带来更多发展机遇的同时,也使其面临的风险因素不断增加。在此背景下,许多大型进出口贸易企业借鉴国外先进的现金管理经验。这在一定程

度上有利于企业缓解风险压力、提升管理效率。但是相较于国外优秀企业,我国进出口贸易企业在管理方式的创新方面还十分欠缺。例如,许多进出口贸易企业并未建立风险预警体系,并且其财务管理仅停留在简单的核算阶段,如此便很难适应错综复杂的市场环境。

(三) 财务管理效率低下

当前,许多进出口贸易企业一味地追求业绩的提升,对财务管理缺乏足够重视,财务管理效率较低。其原因有以下几点:第一,部分企业的财务管理机构组织结构过于简单,甚至一些企业的财务部门只有2-3名工作人员;第二,很多企业存在较为严重的岗位值责交叉问题,例如财务经理除完成本职工作外,还要监管融资业务;主管会计需要与税务部门对接的同时,兼职税务管理工作。这就会使部分财务人员工作负荷过大,在繁琐的财务报表工作压力下,他们没有过多的精力去分析潜在的财务风险问题;第三,还有一些企业的财务工作流程较为混乱,这也会制约其整体工作效率的提高;第四,一些进出口贸易企业由于经营不善,无暇顾及其内部财务管理工作,从而限制了财务管理作用的发挥。

(四) 内部员工财务风险管理意识较为淡薄

近年来,尽管国内许多进出口贸易企业开始重视财务管理团队建设,其内部人员的专业能力也得到显著提升,但是部分财务人员的综合能力仍然不足,财务风险管理意识较为淡薄。这主要是因为部分企业在财务管理中缺乏先进的管理理念与有效的管理模式,没有定期开展专业的培训活动,使得员工对财务风险管理工作缺乏较深刻的认识,不能及时发现并应对日常工作中存在的各种风险。

在这种情况下,有些部门的员工会为了部门的利益而做出损害公司利益的事情,例如不按照相关原则行事、不积极配合财务部门工作、上报信息数据不实等,这些行为更增加了财务风险的发生概率。

五、优化财务风险管理的相关措施

(一) 树立全员风险管控意识,发挥风险管理效能

要提高财务风险管控水平,企业就要及时更新财务风险管理理念,明确自身面临的财务风险,提升全员风险管理意识。其具体措施如下:第一,积极借鉴国内外同类企业的先进经验,立足本企业的战略目标与实际发展情况,广泛宣传财务风险管理的作用与价值,调动全员参与风险管理的积极性;

第二,挖掘不同岗位的管理优势,使财务风险管理工作充分发挥其效能;第三,企业管理层要重视财务风险管理队伍建设,加大人才招聘力度,积极与高校合作,邀请业内专业人士对财务管理人员进行案例培训,以提升全员风险防范的意识与能力。

(二)优化企业内部组织结构

进出口贸易企业必须构建完善的组织体系,细化职能管理体系。具体措施如下:第一,明确划分股东大会、董事会及理事会等不同管理层级的职能,以建立合作共赢的管理组织。同时,平衡不同层级权利与义务的关系,避免岗位职能交叉,以规避由于工作内容叠加而造成部门间互相推诿、扯皮的现象,影响企业的管理效率;第二,进一步细化股东大会、董事会、理事会等机构的职能与权限范围,保障董事会的核心管理地位,使其成为全面风险管理的最终责任承担者。董事会的成员必须牢记责任与使命,充分发挥模范带头作用,推动内部财务风险管理工作的有序开展;第三,监事会也要主动承担起内部风险防范与管控职责,将风险管理纳入企业文化体系,丰富企业文化内涵,让风险管理内化为员工的行动自觉;第四,管理层需要设计风险管理方案,让所有部门工作都向着节点目标推进,保证风险管理工作有序、稳定的开展,使各部门能及时发现并解决财务风险,以降低其危害性;第五,企业管理者要将定期检查与不定期督查结合起来,及时组织内部成员分析财务风险问题,科学判别风险形势,并根据实际情况调整风险管理机制,争取在最短时间内完成对财务风险的控制,促进企业稳定健康发展。

(三)营造财务风险管理氛围,完善财务风险监督体系

企业要想提高财务风险管理水平,就需要从以下几点入手:第一,创新内控管理手段,凸显企业人文情怀,坚持“以人为本”的管理理念,调动管理人员的管理潜能,激发员工参与财务风险内控管理的积极性,建立奖罚分明的内控激励机制,鼓励员工积极建言献策,提升员工对企业风险管理文化的认同感,为企业财务风险管理营造良好的氛围;第二,设置内部审计部门,完善财务风险监督体系。企业通过内部审计工作的有序开展,既能提高财务风险管理的实效性 with 整体质量,又能助推企业各项管理目标的实现。相反,如果企业缺乏内部审计,各部门间就难以形成互相监督、互相协作的良好工作关系,信息不对称的问题也会加剧,这样既

影响整体工作效率,又会增加风险隐患,还会造成资源的过度浪费。因此,进出口企业需采取有效措施来凸显内部审计工作的重要性。在实际工作中,审计部门需要由企业管理者直接管理,以保持一定的独立性,内部人员也需要积极配合审计工作,从而将财务风险监督落实到位。

(四)建立健全财务风险预警机制

进出口贸易企业要了解自身所处的内外部竞争环境与行业发展趋势,构建风险预警机制,有效识别财务风险因素,并根据不同风险隐患,有针对性地选择财务风险管理方法。在实际工作中,可从以下几点入手:第一,强调事前防范。一旦出现风险苗头,需要及时介入财务处理手段;第二,分析不同风险的特性,把握其可控性与缓急程度,对于不可控的风险因素要深刻剖析其原因,补充与完善风险管理档案资料,以及时总结经验教训,避免后续出现同样的问题。

六、结束语

总而言之,财务风险管理是一项系统的工作,其覆盖范围广、管理周期长,需要企业内部各部门通力合作才能顺利完成。近年来,进出口贸易企业在改革开放的进程中取得了良好的发展成效,已成为推动经济发展的重要市场主体。但随着市场经济体制改革深度与广度的不断增加,企业面临的财务风险问题也在不断增加。在日益激烈的市场竞争环境下,企业要想不被市场淘汰,就要立足自身战略发展目标与实际发展情况,强化对财务风险的科学管控,提升财务风险管理效能,多措并举,全面发力,以助力企业更好地把握发展机遇。

【作者简介】叶勤(1979-)女,陕西商南人,本科,财务经理、会计师,西安开阳微电子技术有限公司,研究方向为企业财务。