

中小外贸企业如何加强财务管理

朱幼凤

(浙江树人大学管理学院 杭州 310015)

【摘要】 本文结合中小外贸企业的实际情况,论述了应从加强会计基础工作、规范会计核算,强化资金管理、加强财务控制,加强应收外汇账款管理,加强出口退税管理四个方面提升中小外贸企业的财务管理能力。

【关键词】 中小外贸企业 财务管理 出口退税管理

随着我国对外贸易的迅速发展,中小外贸企业在经济发展中的地位和作用越来越突出,然而其在发展中的问题也不容忽视。这些企业往往重业务不重管理,尤其财务管理水平低下:会计基础工作薄弱,会计核算不规范;资金管理观念淡薄,资金运用能力差;缺乏风险意识,企业抗风险能力差。针对中小外贸企业财务工作方面存在的问题,笔者认为应从以下几方面加强中小外贸企业的财务管理工作。

一、加强会计基础工作,规范会计核算

1. 加强单据的管理。外贸企业单据的管理极其重要,是企业管理中一项最基础的工作。在国际贸易业务中,单证必须做到正确、完整、整洁、及时。外贸企业单据的种类与流程较内贸企业复杂得多,与财务部门有关的单据直接关系到财务部门相应业务的办理及账务的处理。目前,中小外贸企业在单据管理上比较混乱,没有规范的单据传递流程,职责的划分也不明确,经常出现单据丢失、单据收集不及时而影响收汇或出口退税工作的情况,因此企业应根据外贸业务的特点建立起单据管理的工作规范,明确单据种类、作用、传递流程、传递时限要求及传递责任,财务部门应在规范企业单据管理工作的基础上建立起部门内部的单据管理工作规范,做好与财务工作相关的单据收集、整理、归档及业务办理工作,为会计核算和财务管理工作打好基础。

2. 规范会计核算工作。外贸业务的会计核算有其特殊性,其会计核算是否规范关系到会计信息的质量及出口退税办理的质量。目前,不少中小外贸企业的会计核算质量不高,没有规范的账务处理,为此要求企业做到:首先,制定适合本企业的会计制度,明确会计的工作流程,建立岗位责任制,切实发挥会计的核算和监督职能。其次,提高财务人员的业务水平,财务人员要准确地反映企业的资金运动,必须掌握一定的外贸业务知识,熟悉外贸业务的工作流程,掌握外贸会计的特点,正确地进行会计核算。如进出口业务中都会涉及价格条款,不同的价格条款决定进出口双方的费用划分,从财务的角度来说,直接关系到进口业务采购成本的构成、出口业务销售收入的确认与计量,财务人员必须按制度或准则的规定进行会计上的确认与计量,从而提供可靠的、准确的成本信息与收

入信息,准确地核算利润。在会计账簿的设置上,财务人员可以建立适合外贸会计核算特点的账簿格式,如体现复式记账特点的账页格式、更好地反映进出口商品库存与销售状况的横线式账页格式等等,从而更好地为企业服务。

二、强化资金管理,加强财务控制

1. 建立规范、科学的资金支付审批程序,加强对资金的管理与控制。在佣金的支付上,很多中小外贸企业不够重视,管理比较混乱,突出反映在两个方面:一是佣金支付的随意性较大,存在漏付或重复支付的问题;二是在佣金支付的比率上缺乏科学的测算依据,控制不严,导致管理成本上升。规范的资金支付流程与审批权限的控制,是保证企业资金安全与效益的重要一环,必须使之制度化、规范化。

2. 做好资金的预算管理工作。中小外贸企业自有资金少,财务部门对资金的管理基本上围绕进出口合同展开的。财务部门要加强对进出口订单和合同的管理,加强对订单的盈亏测算工作以及对合同执行中资金使用的预算工作。财务部门对盈亏的测算建立在现有的成本费用基础上,应充分考虑影响盈亏的各种因素,如汇率的变动、出口退税的退税率等,可以通过编制“进出口盈亏测算表”进行测算,还应根据业务的进度对资金的使用做出合理的安排,以保证经营业务所需资金及时到位,避免资金的闲置与浪费。通过上述方式,财务部门就能够实现对企业流动资金的动态管理。

3. 加强外汇资金管理,减少企业的汇率风险。

(1) 选择适当的交易计价货币。在进出口业务中,交易货币选择的基本原则是收硬付软。在签订合同时,企业应考虑货币汇率的走向,决定是采用某种单一货币进行结算,还是采用多种货币进行结算,总之是要对规避汇率风险有利。除此之外,还可在合同中设定货币保值条款,将计价货币在签约日的汇率固定下来写进合同,也可以约定按支付日计价货币汇率波动幅度重新调整价格,以规避汇率多变的风险。

(2) 对货币进行配对管理,将企业的外币债权和外币债务、收汇与付汇相配对,从而规避汇率波动带来的风险。比如对出口货款等外汇收入暂不兑换成人民币,而将其存放到外汇账户里,作为进口货款或其他外币支付款使用。

(3)运用衍生金融工具控制外汇交易风险。我国银行目前提供的与企业规避汇率风险相关的金融工具有远期外汇交易、掉期交易、外汇期货与期权交易,适合于中小外贸企业的主要是远期外汇交易。远期外汇交易是指企业与银行达成协议,约定在未来某一日期按照远期汇率办理外汇收付业务的交易行为。企业参与这种交易不需缴纳保证金,只需支付手续费和风险保证费,防范风险的成本较低;交易的货币币种不受限制,交易的金额和契约到期日也由买卖双方自行确定,灵活性强。通过签订远期外汇交易合约,可以锁定汇率,从而可减少或避免汇率变动造成的损失。

4. 提高企业融资能力。外贸企业常常面临资金不足的问题,各国银行都会提供特定的针对外贸业务的融资方式,包括短期和中长期两类。对于我国中小外贸企业来说,更多的是短期资金的融通。目前,我国银行提供的外贸短期融资方式主要是:针对出口商的打包放款、出口押汇、远期汇票贴现和保理账款;针对进口商的进口押汇和提货担保。企业的财务人员要熟悉与外贸经营相关的融资方式,充分地利用适合外贸业务的融资工具,加快资金周转,提高资金使用效益。

三、加强应收外汇账款的管理

1. 重视出口销售结算方式的选择。在国际贸易中,结算方式涉及付款时间、成本费用和信用安全问题。出口企业应根据具体出口业务的情况,针对不同的交易商品和交易条件,综合考虑和评价客户的资信能力、合同金额的大小等因素,选择适当的结算方式,以保证货款的安全结算。目前国际贸易中常用的结算方式有三种,即信用证、托收和汇付,不同的结算方式各有利弊。企业的相关人员要充分了解这些结算方式的利弊,权衡收益与风险,灵活运用。一般来说,对于新客户,往往选择收汇风险小的结算方式,如信用证结算方式;对于成交金额较大的交易,可以预收部分货款,余款可以采用信用证或托收等方式了结;对于加工贸易的结算,宜采用“先收后付”的办法,一般以D/P收回货款,以D/A支付材料款,同时使用同一种货币进行结算,以避免汇率风险。

2. 建立适合中小外贸企业的信用管理制度。增强信用意识,加强信用管理,是我国企业面临的一个共同问题,中小外贸企业在这方面尤为突出。目前,中小外贸企业普遍缺乏信用管理规范,遇到问题多为主观决策,以致造成不少失误,甚至上当受骗,对此必须十分重视。当然,在目前条件下,要在中小外贸企业内部成立专门的风险管理部门不太现实,但可以设立相应的风险管理岗位,由专人负责管理与赊销有关的信用问题,建立起适合中小企业的信用管理方法。一方面,企业要建立自己的信用政策,确定信用期间、信用标准和折扣政策,规范信用管理;另一方面,要加强对客户的资信管理,建立客户信用档案,对往来业务较多的重点客户尤其要建立专业档案,搜集、储存客户信息,评定客户信用等级,确定信用额度,从源头上控制企业的信用风险。

3. 加强进出口业务中的内部控制。我国中小外贸企业中,业务员垄断客户资源的现象非常普遍,从一开始“拉业务”,一直到最后销货催款入账,全由同一业务员负责,出口业

务流程由同一业务员包办,而企业很少也很难对其进行有效管理和监督,给企业财产管理造成了很大的漏洞。因此企业必须规范外贸业务的操作流程,将不相容的岗位、职务相分离,形成良好的内部牵制制度,以保证财产物资的安全。

4. 加强对国外逾期应收账款的控制。在规范应收账款明细核算的基础上,财务部门应定期对应收账款账户进行检查分析,定期编制逾期应收账款的明细表,及时与业务部门沟通,共同分析逾期账款形成的原因,研究解决问题的办法,落实催收责任人,帮助和督促有关人员积极催收,切实发挥财务的监督功能。同时应将应收账款回收率指标纳入相关人员的业绩考核中,与经济责任制结合起来,切实做到有效地奖惩。

四、加强出口退税的管理

1. 提高中小外贸企业办税人员的业务水平。出口退税是一项政策性很强的工作,加之我国出口退税政策变动频繁,制度设计上也较为复杂,这就要求相关的办税人员吃透相关的政策,严格依据政策规定办事,避免给企业带来不必要的损失。而在实际工作中,由于缺乏对中小外贸企业办税人员的培训工作,往往造成企业因对政策或政策的变化不了解而不能退税的情况。比如,现行政策规定增值税专用发票自开票日90天内到所在地税务机关办理防伪认证手续,否则不得用以申报出口退税;企业应在货物报关出口之日起90天内进行退税申报,逾期视同内销货物进行纳税申报等等,企业的财务人员必须掌握相关政策才有可能遵守规定。一方面企业要重视对财务人员的培训工作,通过培训提高其业务水平;另一方面税务部门也应增强服务意识,通过组织培训,积极主动地把新政策新要求传递给企业,以支持外贸的发展。

2. 做好与出口退税相关的基础工作。企业申报出口退税要及时提供准确、完整的退税单证,按政策规定的时间、规定的单证进行退税申报,这些既是企业出口退税的基础工作,又是企业出口退税申报成败的关键,务必要做好。企业应建立合理的出口退税工作流程,设立出口退税专管员,由其负责出口退税的专项工作。其主要职责是:按照出口合同或出口发票号码,及时收集整理与之相匹配的出口货物外销发票、结汇水单、出口收汇核销单、出口货物报关单专用联、增值税专用发票抵扣联,并在备查簿中详细登记,以便随时核对。同时要做好企业内部各环节的衔接工作,明确相关岗位、相关人员的工作职责,以保证出口退税专管员工作的顺利开展。

3. 及时、正确地进行出口退税申报,并做好会计核算工作。具体来说,申报时需加强对出口货物单证的审核,提供齐全的退税申报单证,并保证单证各项目正确、完整,符合出口退税单证的配单要求;正确地操作出口退税申报系统,保证相关电子信息的顺畅传输。要遵照国家有关政策,做好出口退税的会计核算工作,正确地计算出口退税额,准确地填写退税申报表;财务人员要及时地核算出口销售收入,加强对国外运输、保险、佣金等费用支出的核算,及时、正确地办理出口退税手续,并按规定开设销售明细账,以备税务机关查验。

主要参考文献

黄珊珊.外贸企业如何规避汇率风险.西安金融,2006;8