

# 国际货代企业营运资金管理问题探究

袁 莉

广西安全工程职业技术学院, 中国·广西 南宁 530100

**【摘要】**随着世界经济的发展,经济全球化进程加快,世界各国之间的竞争与合作日益增多。国际货代也得到了发展,但是国际货代通常利润空间狭窄,运费垫付的周期性较长,风险管理意识淡薄。同时,由于企业自身基础薄弱,融资困难,稍有疏忽就可能面临财务危机。因此,营运资金管理的好坏对国际货代企业的生存和发展起着决定性的作用。本文从营运资金管理的内涵和意义入手,分析了国际货代营运资金管理中存在的主要问题,并提出了相应的对策,为同类企业提供借鉴。

**【关键词】**国际货代; 营运资金管理; 问题; 对策

**【基金课题】**2020年度广西高校中青年教師科研基础能力提升项目《西部陆海新通道发展对国际货代财务发展的影响研究-以中国(广西)自由贸易试验区为例》项目资助,项目编号: 2020KY51010。

国际货代是为国际贸易提供进出口货物运输服务的企业,包括货物进出口订舱、报关报检、开箱、托盘运输等。另一方面,与航运公司、船队和码头签订以人为主体的运输合同,支付海运运费、公路运输费、码头港口费和报关检验费。从国际货代业的盈利模式来看,利润空间普遍较窄。同时,由于运费预付期长,企业融资困难,可能导致资金严重短缺。优化营运资金管理,保证充足稳定的资金,对国际货代的生存和发展起着重要的作用,为社会主义市场经济的稳定和发展奠定基础。

## 1 营运资金管理的内涵及意义

### 1.1 营运资金管理的内涵

营运资金是流动资产减去流动负债后的余额,用来衡量企业的短期偿债能力。营运资本越大,企业短期偿债能力越好,但营运资本越大,企业资产利用率就越低;如果营运资金太少,则意味着公司流动性低,短期偿债压力大。因此,企业必须有足够的营运资金来维持正常经营。营运资金管理的核心内容是管理营运资金的使用和筹集,以确保营运资金保持在合理水平。

### 1.2 营运资金管理的意义

在国际货运企业的资产结构中,流动资产和流动负债占很大比例,企业的生存和发展主要依赖于营运资金。科学有效的营运资金管理,不仅可以提高营运资金的使用效率,形成良性循环流动,而且可以维护企业的短期偿债能力,防范财务风险和经营风险。成功的营运资本管理也有助于提升企业形象,增强企业财务优势,促进企业长期可持续发展。

## 2 国际货代企业营运资金管理存在的问题

### 2.1 应收账款信用政策宽松

运输市场上有大量的国际货代公司并且有着激烈的竞争。由于所提供的服务严重同质化,许多货代公司实行宽松的信贷政策,并引入每月或每季度收运费,作为维持客户的主要手段。货物装卸后,货代公司必须首先向运输公司付款,赚取提单正本并交付给客户,在客户取得提单正本的情况下,货代公司将失去对应收货物的控制和主动权,而运费的收回在很大程度上取决于客户的诚信。同时,由于市场的复杂性、沟通信息不对称以及自身管理存在的缺陷,货代公司在评估客户的信用时可能会出现失误或不准确,当客户故意违约或不按时付款时,很难及时了解客户的财务状况,就会造成货代公司应收账款居高不下。导致货运企业营运资金不足,造成资金周转困难,对日常经营活动产生较大影响。

### 2.2 外汇风险防范意识薄弱

国际货代的特点表明,某些货运路线和费用是以外币定价或支付的。在中美贸易脆弱的情况下,汇率差异很大,导致以外币支付的资产发生变化,特别是鉴于应收账款信贷政策松

懈,外汇账户通常会会计期较长,受汇率影响较大。大多数中国货运公司缺乏汇率风险防范知识,对汇率变化缺乏敏感性,缺乏应对汇率风险的专业技术,并不会使用金融工具规避汇率风险,这导致难以有效实施汇率风险,对企业现有资产和负债产生一定影响,从而影响企业的营运资金。

### 2.3 全面预算管理流于形式

国际货代公司的组织结构相对简单,员工主要关注销售、活动,通常以销售业绩为主要目标,更加关注实际业务中的问题。他们通常对全面预算没有太多的认识和关注,将预算只看作是一种形式。具体表现为:一是预算目标的制定是基于脱离市场的实证评估;二是预算执行过程缺乏可追溯性、分析性和纠正性;最后,缺乏同等的预算评估系统,导致预算执行的刚性不足,因此大多数货代公司的预算数据不够可靠,难以以为营运资金管理提供有效支持。

## 3 国际货代企业营运资金的管理措施

3.1 对应收款管理、资金回收率进行加强,降低营运资金占用

首先,建立有效的合同管理制度。目前,货代行业的信贷机制并不健全,行业监管规定不足,而合同管理尤其重要,如果不引起重视就会出现经济纠纷,为企业带来资金风险。因此,合同管理特别重要。在与上下游公司合作之前,货运企业应签署明确责任、义务、付款条件和其他内容的业务合同,以避免损失。

其次,引入信用管理和预警机制。法律、金融和其他部门根据客户规模、财务状况和交易数据,基于信用研究和历史数据,共同为客户进行综合信用评级,按类别计算差异化的信用额度和时间,并将其引入信息系统以监控应收账款,当索赔金额或时间超过最大风险金额时,系统自动进行预警提示。

最后,加强对账管理和资产催收。货代公司应建立完整的应收账款管理体系,每月在供应链开始和结束时对账目进行审核和验证。商务、财务、法务等部门要做好协调配合,重点对金额大、账务周期长、时间延迟的客户进行及时跟踪和定期反馈;对于困难的应收账款,可以采取监管和控制货物等措施来规避风险,但评估业绩的主要依据应是资本回收率,通过评估,进一步强化应收账款的风险防范意识,促进应收账款的及时收回,减少营运资金的使用困难。

### 3.2 增强外汇风险防范意识和避险能力,保障营运资金安全

首先,提高防范汇率风险的意识。鉴于中美贸易争端的严峻形势,国际货代企业应充分认识汇率风险管理的必要性和紧迫性,充分认识汇率波动对企业的影响,将汇率风险管理提升到战略层面,将不同部门的力量结合起来,共同预防和应对。

其次,建立汇率风险防范体系。国际货运公司可设立外贸

金融专业人员或咨询机构, 进行风险评估, 并构成风险防范体系。同时, 通过对宏观经济, 货币, 财政和金融交易的分析 and 评价, 科学预测汇率走势, 建立完善的汇率风险防范体系。

最后, 选择合适的规避风险的方法。首先, 通过调整外币的结算时间来避免汇率风险, 即只要正确预测货币将被升值或贬值, 并且不影响企业的信用, 就可以在外币账户的收款和付款方面取得应有的进展或延迟。例如, 当外币预期会降低时, 可以加快外币账户的收款, 反之则推迟外币账户的付款。为了减少汇率损失, 我们应该灵活使用衍生品来规避汇率风险。国际货代公司最常用的金融工具是远期售汇, 也就是说, 公司与银行签订汇率转移和销售协议, 并同意他们按照合同规定的货币、金额和汇率, 在未来的特定时间向银行存款或出售货币。外币交易比例较高的货代公司也可以采取套期保值等措施, 规避汇率风险, 确保营运资金安全。

### 3.3 完善预算管理制度, 为营运资金管理提供保障

首先, 研究市场, 制定预算目标。在编制预算时, 金融部门的工作人员必须加强参与, 共同进行市场研究, 帮助业务部门根据货运的具体特点制定合理的业务预算和资本预算, 避免预算与市场分离。

其次, 加强执行管理, 提高预算准确率。各公司应加强预算管理的刚性, 监测预算执行情况, 分析差异, 并根据实际执行情况对后续预算目标进行持续审查, 以确保预算数据

最后, 根据预算做好营运资金管理。国际货运代理公司的资源相对较低, 因此在预算中平衡资金尤为重要。公司应分配数月和数周的预算目标, 并根据每周预算对资源进行总体安排, 以确保业务的顺利流动, 并为健全的资本管理提供有力支持。

### 3.4 改变融资渠道和融资方式, 为营运资金的运转提供保证

首先, 进行股权融资。除了银行贷款, 国际货代公司还可以与类似公司合作, 以解决自身资金不足的问题。例如, 中小型货代公司可以纳入大型货代公司的供应链, 并利用大型公司的资源或者与类似的中小型货代公司合作, 寻找互补和资源共享的优势

其次, 供应链融资。国际货代公司可以充当核心公司或依赖核心公司的信用利益进行商业承兑汇票融资、商业保理融资、反向保理融资等。国际货代公司还可以依靠物流、业务信息的优势, 通过业务链技术解决金融机构的不对称问题, 建立可靠的供应链融资, 以获得金融机构的资金支持。企业应结合实际情况, 通过合理的融资方式优化资产和负债结构, 确保良好的营运资金。

## 4 结语

与国际货代公司的所有联系都涉及营运资金的管理。良好的营运资金管理对货代公司的生存和发展至关重要。货代企业应通过各种措施和手段不断优化营运资金管理, 确保营运资金的适度 and 稳定, 提高营运资金的效率, 防范和规避运营风险, 以促进业务的可持续健康发展。

## 参考文献:

- [1] 柏永红. 民营货代企业应收账款管理问题探析——以FC企业为例[J]. 企业改革与管理, 2021(17): 55-56.
- [2] 夏文汇, 刘伟明. 常态化疫情防控下国际货代业的机遇与挑战[J]. 对外经贸实务, 2021(09): 70-73.
- [3] 范锦明. “一带一路”下福建省国际货代企业发展现状及应对措施[J]. 山西经济管理干部学院学报, 2019, 27(01): 37-40.
- [4] 范锦明. 我国中小国际货代企业 SWOT分析及创新机制研究[J]. 北京财贸职业学院学报, 2019, 35(01): 26-29+20.