

# 钢材贸易企业财务及合同管理风险防控措施

卢磊

(开滦集团(唐山曹妃甸区)国际贸易有限责任公司,河北唐山 063000)

**摘要:**社会经济建设形势不断发生变化,推动了很多地区的城镇化建设及基础设施建设,建筑行业不断扩大发展规模,有效促进了钢材贸易企业的快速发展。但在新经济常态下,钢材市场逐渐出现产能过剩的情况,在此基础上增加了企业财务管理风险及合同管理风险的发生概率。其中财务管理风险的主要表现有现金流风险、存货风险及融资风险等,企业应加强对现金流的管控,合理选择融资形式,及时清理企业账务,为财务管理的顺利落实提供基础保障。而合同风险主要包含合同订立风险、合同条款风险等,企业应依据实际情况,加强与相关法律法规的有机结合,科学明确合同内容,建立完善的合同管理制度,研究重大合同的可行性,提高自身合同管理能力。通过以上各项工作的落实,能够提高企业核心发展能力,促进钢材贸易行业的可持续发展。

**关键词:**钢材贸易企业;财务管理风险;合同管理风险;风险防控体系

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.36.088

在各地区的经济建设过程中,钢材贸易行业存在不同程度的产能过剩问题,呈现出供过于求的状态,导致钢材市场中供需关系不稳定,让钢材贸易企业之间的竞争愈加激烈,影响行业有序发展。同时,在钢贸企业的经营管理中,财务管理问题得到突显,合同管理风险有所提升,为避免以上风险形式给企业带来不利影响,应构建完善的财务风险防控体系,提升财务风险预测及控制水平。钢贸企业应立足于与其他企业合作关系的分析,尊重各自的需求及合法权益签订合作合同,强化企业合同管理能力,提升企业市场竞争实力。

## 1 钢材贸易企业经营管理中面临的主要财务管理风险表现形式

### 1.1 现金流风险引发的财务管理风险

在钢材贸易企业的经营管理过程中,现金流风险是较为常见的财务管理风险形式之一,具体指钢材企业发展中,没有及时收回客户应交付的货款,导致自身没有足够的资金用于支付上游供货商的货款,引发不同程度的财务风险。通常情况下,在钢贸企业各项经营活动中,多数业务涉及到的交易额度较大,部分企业无法一次性结清所有款项,只能采用前期垫付部分款项的支付方式,如果企业无法在第一时间将剩余款项收回,则会出现企业资金被占用的情况,给整体运营带来不利影响。在此种背景下,钢贸企业会面临资金链断裂的风险,不仅在信誉方面受到不良影响,严重的情况会面临倒闭。

### 1.2 往来及存货风险引发的财务管理风险

除了现金流风险外,钢贸企业很容易在经营过程中面对业务往来及存货风险,引发此类问题的主要原因是订单的变动,一旦出现存货问题,会在不同程度上造成现金资源的浪费,影响企业整体的资金周转状况,引发资金链断裂危机,提高了财务风险的发生概率。在新时期的发展背景下,

市场环境在不断发生变化,部分对货物需求较多的客户会采用拖欠货款的方式延长支付时间,由于货款回收周期过长,给企业的有序发展带来不利影响。

### 1.3 融资风险引发的财务管理风险

新经济常态下,钢材贸易企业的发展需要面对很多挑战,需要在经营管理过程中支出大量的保证金,同时还需支付很多预付款,由于企业内部无法提供充足的资金保障,引发货款支付及资金运行等问题。部分企业为避免货款交付不及时,采用融资的方式缓解资金压力,以向银行借贷的方式为主,解决内部存在的资金周转问题,但是在钢贸行业的大环境下,财务风险的发生概率越来越高,为避免企业无法偿还贷款,银行不断提高贷款的准入门槛,导致款项审批流程复杂,且批复难度大,很难在短时间内帮助企业解决融资问题。部分企业为及时解决自身的资金运转问题,选择高息贷款,高利息不仅会给企业带来较大资金压力,还容易将企业带入到资金不合理周转的恶性循环中。

## 2 提升钢材贸易企业财务风险防控水平的有效对策

### 2.1 增强现金流管理意识

为降低钢贸企业经营过程中发生现金管理风险的几率,企业应增强现金管理意识。由于企业经营中的多数交易类型为大宗商品交易,对资金的需求较多,只有保证资金的充足,才能确保交易活动的顺利完成。企业应做好现金控制工作,防止因资金短缺带来财务风险,在各项工作开展及落实的过程中,始终坚持“现金为王”的基本原则,合理监控现金流量的不同预警指标,结合实际情况建立完善的现金管理制度,提升风险防控水平。财务工作人员应在考虑日现金平均持有量的基础上增加应收账款周转率及存货周转率等间接指标,立足于风险指标体系的全面性建设,强化现金管理能力。

### 2.2 加强对存货的有效控制

在钢贸企业中,通常会出现较大的存货余量,为减少存货带来的财务风险,应增强存货金额控制意识,与此同时加强实物控制。存货金额的准确性在很多方面有明显表现,主要为通过分析钢材市场的价格波动,针对出现的期末减值迹象做好计提减值准备,对于具备良好管理基础的企业而言,为利用存货期末账面价值全面反映存货实物价值,应以每个月为节点开展减值测试工作。除此之外,对于部分具备较强实力的钢贸企业来说,需构建内部的仓库达到有效管理存货的目的,而发展实力较弱的钢贸企业需增强与第三方仓库合作意识,重视账务核对及盘点等工作,严格管理存货从入库到出库的所有流程,避免出现货物丢失及数量偏差的情况,进一步保证企业的账实相符,降低存货管理风险的发生概率。

### 2.3 合理控制企业的融资风险

为减少钢贸企业发展中融资风险的发生,帮助企业缓解资金压力,钢贸企业应增强融资风险控制意识,合理选择融资方式,加强融资渠道的多样化建设,杜绝采用高息借贷的极端方式,通过合理调整及优化钢贸企业的资金结构,减少资金成本的投入。钢贸企业应提升自身的生产经营水平及核心竞争力,结合全面性的市场调查,选择优质的战略投资者进行长期合作,部分具备较强发展实力的企业可以选择上市的方式实现融资,保证内部资金的充足。针对自身发展中产生的债务资金而言,企业可以选择与银行合作,进行长期贷款,通过降低短期流动性借款的比重,让企业的还款压力得到有效缓解,从而创造更加广阔的发展空间。采用增加权益融资比重的方式可以让企业拥有更多流动性资金,为各项交易活动提供资金支持。

### 2.4 提高对账务清理的重视

钢贸企业应增强账务清理意识,主要的内容包含应收账款及预付账款的清理,在企业总体的资金运行中,以上两方面占据较大比例,如果缺乏及时清理意识,容易引发企业的资金链断裂风险,严重的情况让企业面临倒闭危机。为避免发生以上情况,企业应重视业财融合的管理模式,在内部的财务及业务部门之间建立良好的互动合作关系,依据实际情况和基本需求制定完善的管理规章制度。针对已经发生的应收账款及预付账款而言,财务管理人员应严格按照账龄做好分类,同时提高对管理工作的重视,如果存在逾期账款,财务部门应督促业务部门做好钱款催收等工作,必要时采用法律解决的方式,保证欠款回收的及时性,减少给企业带来的经济损失。除此之外,还应研究分析客户的信用情况,适当缩短账款的周转周期,避免出现严重的资金占用情况,提高资金利用率,以防财务风险影响企业的正常运行。

### 2.5 强化风险防控体系规范化建设

为提升企业风险管控水平,同时让各项防范工作拥有坚实基础和充足依据,应加强风险防控体系建设,构建完善的风险防范系统,可以强化企业财务管理中的风险抵御能力。首先,企业应合理明确供应商及客户的准入标准,从多

个角度出发,制定相应的操作规则及防范标准,主要包括业务结算、存货控制、及后续评估等重要环节;其次,建立健全的风险预警机制,明确业务活动相关的风险指标,包含销售毛利率、账龄、应收账款周转周期及存货库龄等,从而让企业可以有效应对以上方面发生的变动及风险;最后,合理优化操作程序,为避免在各项工作开展的过程中出现差错,应严格遵照规范标准落实各环节工作,合理约束工作人员的行为,提高财务管理的规范性。

## 3 钢材贸易企业经营管理中面临的主要合同管理风险

### 3.1 合同订立阶段存在的风险

开展合理管理工作时,合同订立是重要的第一步。合同的订立具体指承办人员通过分析业务需要,结合业务基本特点,与有关当事人签订合同。在钢贸企业的合同订立阶段,通常会存在合同主体法律风险及合同成立法律风险。首先,针对合同主体法律风险来说,合同承办人员应明确签订合同的对象,如果合同签订对象存在较差的资信情况或者信誉情况,会给企业带来不同程度的合作风险;其次,立足于法律的角度分析,合同成立法律风险主要指合同承办人员需考察法人的主体资格,如果合同签订对象是自然人,还应充分考虑其实际的年龄及精神状况,在以上要素的影响下,容易阻碍合同的成立,弱化合同的效力。

### 3.2 合同内容条款不合理引发的风险

对于合同的签订及履行而言,合同的主要内容有着重要作用,不仅影响合同的义务履行,还会影响合同的权利使用。首先,合同主要条款存在一定的法律风险,此部门条款主要指能够直接影响企业权利义务的合同内容,主要包括权利义务条款、违约责任条款及支付条款等,如果合同存在把控不严及审核不科学的情况,会给钢贸企业带来不同程度的经济损失;其次,除主要条款以外的其他条款也容易给企业带来法律风险,主要包括通知送达条款及争议解决条款等,一旦企业缺乏此类条款的把控意识,不仅会引发合同履行方面的争议,还会导致无法解决存在的冲突和矛盾,需要企业提高重视,采取有效措施做好合理防控。

### 3.3 缺乏完善的合同管理机制带来的风险

合同管理是钢贸企业经营发展中涉及到的内部问题,但是会影响企业发展中与其他企业签订和履行合同。首先,如果企业缺少完善的合同管理制度,会给管理人员及业务人员带来不良影响,导致以上工作人员在开展合同管理工作中,缺乏责任意识及规范意识,增加了法律风险的发生概率;其次,不完善的合同管理制度无法为各部门及岗位职能的明确提供合理依据,由于责任划分界限不够清晰,使得合同管理过程中常出现失误和漏洞。

## 4 提升钢材贸易企业合同管理风险防范水平的有效对策

### 4.1 科学规范合同订立程序

企业应重视合同订立阶段,严格明确合同订立程序及要求,以免在合同履行时出现冲突和争议,同时可以有效简

化合同审批流程,提高合同签订效率。首先,由于钢贸企业经营过程中具备较强的特殊性,各类业务活动涉及到的交易金额较大,为保证经济活动的可靠性,企业应着眼于提高合同管理质量,定期组织不同的部门及合同承办人员进行专业化培训;其次,合理明确培训内容,加强培训方式的多样化建设,不断强化工作人员理论基础的同时提高培训的有效性,从而保证合同合法合规;再次,钢贸企业应建立完善的授权管理机制,合理选择授权内容,避免发生越授权及转授权等情况,一旦发现存在以上问题,应严厉惩治;最后,如果是与非法定代表签订合同,需认真调查签约代表的个人信息,并采用多种方式进行确认,如短信及电话等,降低合同订立过程中的管理风险。

#### 4.2 合理界定合同条款明确具体内容

对于合同的质量来说,合同内容是核心影响因素,即合同条款,在此方面容易引发合同相关利益方的冲突和矛盾,甚至引起法律纠纷。为降低合同条款带来的风险,钢贸企业应在起草及制定合同的过程中加强合同签订双方的有效沟通和交流,合理明确各方的权益和义务,保证措辞用语的严谨性和专业性,确保双方秉承一致的意见或者建议。除此之外,为了让后续发生纠纷时有合理依据,应做好双方建议的痕迹化保留工作,确保发生冲突和矛盾时有迹可循。在界定合同具体条款时,应增强部分免责条款的合理表述,避免存在文字陷阱,合同制定人员应提高对以上问题的重视,强化自身对合同信息的敏感性,提升合同管理水平。

#### 4.3 构建完善的合同管理体系

企业应建立完善的合同管理制度,立足于事前、事中及事后多种角度,有序落实合同管理工作,避免在实际工作中出现漏洞及失误等问题,始终坚持“依法治企”的基本原则。首先,从事前的角度出发,企业应明确不同工作岗位的职能,并做好责任划分,同时保证审查程度的合理性及规范性;其次,加强合同管理中的信息化建设,充分利用信息技术和设备,构建完善的合同管理系统,钢贸企业应采用构建“ERP”及“一体化”管理系统的方式,进一步实现财务系统、物资采购系统及合同管理系统的统一管理,为各项工作的顺利开展提供便利条件;其次,站在事中管理的角度出发,合同承办人员应及时向合同管理专责反映存在的异常情况,采取有效措施,提升风险防控水平,针对合同审核过程中的问题,合同管理专员需积极与承办人员进行有效沟通,打破信息壁垒,提高信息利用率;最后,对于事后管理而言,应全面总结工作经验,为日后各项工作的开展提供坚实基础和合理依据,维护钢贸企业的权益。

#### 4.4 明确标准化合同格式文本

钢贸企业制定合同范本的主要目的是节约自身的交易成本,提高经济建设效率,以防在日后的经营管理中出现纠纷和矛盾,为自身争取交易冲突中的主动权。除此之外,企业应积极争取合同对应的起草权,从而在合同内容编制、订立及签订过程中为自身争取更多有利条件,为避免签订合

同时存在不公平现象,企业应加强为对方利益的考虑,保护自身资金安全的同时提高合同管理的合理性。钢贸企业应结合常用的合同制定相应的格式文本,并做好标准化建设,避免因格式不同出现异议。除此之外,企业应提高对业务部门的要求,在起草其他类型合同的过程中,应与法律部门进行细致沟通,做好条款的调整及修改,提高合同管理的科学性。

#### 4.5 增强重大合同可行性研究意识

针对钢贸企业的重大合同,在审查合同文本的过程中,应积极调查相应的背景。此类合同的编制应交由法律部门牵头完成,在法律人员、专业技术人员及财务人员等员工的配合及支持下落实重大合同编制工作,深度调查合作方的履约能力、主体资质及资信状况等,并做好全面性的评估。工作人员应增强全方位落实意识,避免出现严重的形式化情况,明确对方的合法主体身份后,再开展合同的签订工作。为保证重大合同管理的可靠性,钢贸企业可以采用与第三方专业机构合作的方式,由机构提供相应的调查报告,为后续合作提供合理依据。如果是重大的采购合同,则需经过公平公正的招标,选择优质的采购企业,防止在合同中出现严重的缺陷,降低合同管理风险。

### 5 结束语

钢贸企业实际发展过程中,避免不了会因各种因素的影响引发财务管理漏洞或者疏忽,增加财务管理风险,企业应增强风险防控意识,结合实际情况制定科学完善的预警机制,避免财务风险给企业带来严重的经济损失。在市场经济的大环境下,企业与经济主体之间存在密切联系,同时逐渐加强与外部企业的合作,通过互利共赢创造更多的经济效益。合同管理是各利益相关方十分关注的环节,为避免在合作的过程中发生合同管理风险,企业应明确自身市场主体的位置,选择合理的合同管理方式,创设良好的合同订立及签约环境,保证合同管理的公平性及公正性。通过财务管理及合同管理相关工作的高效落实,能够促进钢贸企业稳定发展。

#### 参考文献

- [1]席红岩.钢材贸易企业财务及合同管理风险防控有效措施分析[J].市场周刊·理论版,2019(63):2.
- [2]张承勤.企业合同管理风险及其防范措施分析[J].企业改革与管理,2019(17):2.
- [3]杨海滨.企业合同管理中的风险分析及防控对策[J].中国化工贸易,2017,9(34):39-40.
- [4]刘银辉.钢材贸易企业财务管理风险防控探讨[J].财会学习,2020(1):2.
- [5]黄淑玲.钢材贸易企业财务管理风险防控探讨[J].现代国企研究,2015(10):1.

作者简介:卢磊(1986,1-),男,河北唐山人,汉族,本科,经济师,研究方向:钢材贸易。