

# 港口企业应收账款及财务风险管理

■张 钰

(连云港港口集团有限公司, 江苏 连云港, 222042)

在全球经济一体化发展形势下,港口企业作为国内外贸易的枢纽,其地位越来越重要,市场化和多元化发展趋势明显。加强企业应收账款管理能够提高企业资金回笼的效率和质量,为企业发展提供充裕的资金,避免企业因资金不到位而无法落实良好的发展项目。对港口企业应收账款及财务风险管理进行分析探讨,能帮助企业实现账款的应收尽收,有效化解财务风险。

港口企业的应收账款通常是指企业在正常的经营过程中因销售商品、产品、提供劳务等业务,应向购买单位收取的款项。延期的应收账款通常有两个结果,积极结果是通过协商或司法途径实现应收尽收;消极结果是形成坏账,造成损失。在企业的长期经营发展中,无论是船舶货物、环保无害化服务或碳排放交易,客户的失信、意外灾害或经营不当都可能形成应收账款的坏账。因此,采取有效措施提升财务风险管理水平,提高应收账款回款质量和成效,已成为港口企业当下的目标之一。本文以港口企业应收账款及财务风险管理为研究对象,先分析港口企业应收账款存在的财务风险成因及表现,再提出加强管理、防范风险发生的策略。

## 一、强化港口企业应收账款回收及财务风险管理的积极作用

港口属于国家战略资源,港口企业在经济发展中的作用十分重要,是国有经济成分中比较活跃的“细胞”。以改革开放的“领头羊”深圳经济特区为例,2019年,该区正常运行的港口企业有38家(见深圳市交通运输局发布的港口企业名录2019),其中,安迅捷集装箱码头(深圳)有限公司、深圳市航运集团有限公司、赤湾集装箱码头有限公司、蛇口集装箱码头有限公司等都是对深圳乃全国经济有很大影响的企业,主要负责为船舶提供码头设施;过驳、仓储、为旅客提供候船和上下船舶设施和服务,旅客船票销售;港口设施的租赁业务;集装箱装卸、堆放、拆拼箱;货物及其包装进行简单加工处理等等。这些港口企业全部采用现代化公司运营和管理模式。并且,在经营实践中,港口企业、港口企业与客户之间普遍存在三角债,有的应

收账款的拖欠周期很长,应收账款坏账率很高,即使企业做好了形成坏账的思想准备,但在实际发生时往往不够冲抵实际形成的坏账数额。因此,强化港口企业的应收账款回收及财务风险管理,对经济高质量的发展具有积极作用。

## (一)能够推进经济高质量的发展,盘活企业的发展项目

港口企业的业务主要是通过提供货物的装卸、堆存等劳务收取佣金,因此,应收账款在企业的流动资产中占比较高。如果收回应收账款的金额、数量和具体日期存在很大的不确定性,则容易无限制延期,导致流动资金被大量占用,越积越多。当这些“闲置”资金的数量足够庞大时,企业便会出现资金周转困难、运作不灵的情况,不足以维持自身的运转开支及经营活动。虽然向银行贷款能暂时缓解资金困难,但通常需要支付大额利息,增加企业的经营成本。同时,随着应收账款的增加,企业的财务风险会逐渐加大,造成严重的财务危机,甚至导致企业破产。这时,如果采取积极的解决措施,加大应收账款的追讨力度,将收回应收账款作为资金筹集或融资的新渠道,就能提高港口企业内部资金的周转利用率,夯实客户的信用关系,让其按期付款,有效降低坏账风险,促进企业债务结构不断优化,助力企业盘活新的发展项目。

## (二)促进社会信用体系形成良性循环

港口企业之间及港口企业与客户之间的应收账款,是以社会信用为基础的财务经营管理行为,没有任何一家企业会给严重亏损、资不抵债的企业和客户提供延期偿还贷款的产品和服务。因此,之所以会产生应收账款,是因为在此次交易之前,该企业对客户有及时回款的信誉,或者提供了相应的信用担保。如果应收账款无法回收成为坏账,除故意行骗外,都是不同程度的信用危机。作为债权方,应对延期回收的应收账款有足够认识,不仅要积极了解欠款客户的财务信息动态,还要设身处地为客户着想,站在客户的角度思考这笔欠款偿还的可能性与遇到的难度,决不能轻言放弃,要有足够的耐心和信心,不断创新追讨方法。例如,一次

性偿还不清的,可分期偿还;全部偿还不起的,可偿还部分;信用渠道走不通的,可介入司法程序。应收账款追不到位,只要欠债客户的企业没有破产拍卖,就需要定期追讨。港口企业与其他企业一样,在持续经营过程中,应收账款具有长期循环性特点,只不过今天与甲企业客户产生应收账款,明日与乙企业客户产生应收账款,应收账款数额有所差异而已。因此,港口企业的应收账款率事实上是信用风险浮标,随着应收账款率的不断提高,信用风险会随之增大。企业间产生的应收账款如果久拖不决,便会威胁社会信用体系的稳健状态,使社会不良风气盛行,丧失权威性和可靠性。因此,多渠道、多方法、多手段、多元化地使企业应收账款应收尽收,有助于重塑社会公德和信用体系,构建良好的信用社会氛围,促进社会信用形成良性循环。

### (三) 提高企业资产负债管理意识,合理控制资产负债规模,确保企业财务管理高效

港口企业一般不销售产品,而是提供有偿的劳务服务或仓储、船舶的租赁服务。例如:蛇口集装箱码头有限公司主要为船舶提供码头设施,以及提供过驳、仓储、集装箱装卸、堆放、拆拼箱等服务。该公司的财务特点是存货少,固定资产占比较大,约为流动资产的2倍,固定资产普遍折旧费用大。港口企业的固定成本较高,如果一味追求降低资产负债来实现低成本高利润的目标,在应收账款收不到位时通过减少货运来节约成本,使会直接影响港口的发展和经济的繁荣。只有加强应收账款的有效管理,积极追回欠款,盘活存量资产,才能有效控制资产负债规模和负债结构,推动有效资本发挥作用,助力企业做优做强。港口企业的业务部门和财务部门应重视客户的信用档案、经营状况等,建立应收账款管理高效机制,严格应收账款审批程序,增强追欠讨债的执行力。只有所有企业形成共识,才能全面提升企业资产负债管理水平,实现财务高效运行。

## 二、港口企业应收账款管理产生财务风险的原因

### (一) 不坚持原则,不关注客户经营动态信息,产生财务风险

港口企业应收账款管理中财务风险的发生,并不是突发性事件,而是长期信任下的意外结果。例如:兴发船代公司的主要业务是代理航运规模较小的公司或个人的在港船舶货运业务经办,收取相应的佣金。按照协议要求,公司为船舶代收运费扣除

佣金,每月一结算,维持业务持续发展。在该公司经营的20多年内,中山市航运、佛山市航运、肇庆市航运都是其老客户,全权委托其代办航运业务,代收运费。但是,随着业务量的增大,该公司不再按照原则办事,既不替客户收取运费,也不每月定期结算代办费用,而是由客户自己结算运费,不定期结算代理费用。在代办业务期间,所有费用均由兴发公司垫付办理。起初,有一两家客户延期不按时结算代办费,后来逐渐增多,应收账款额度不断增大,结清的困难与日俱增。特别是兴发公司发现某客户的代办费结算无望时,碍于老客户的面子,为挽留市场逐渐减少的份额,继续为其垫付代办业务,直到应收账款达70多万后该客户拒绝支付,才付诸法庭进行应收账款追讨。

### (二) 一味重视业务拓展,忽视财务资金风险

业绩是港口企业繁荣发展的标志,部分港口企业为了抢占市场,一味追求业务拓展、扩大业绩,对客户过分信赖,只要能增加吞吐量或卸船量,就简化赊销审批程序,为客户提供方便,甚至垫资,不惜一切代价提高业绩,如此一来,往往会陷入应收账款追讨难、多次催收无效的境地。同时,还有部分港口企业的业务主管盲目自信,为留住大客户,争取货源、提高业绩,带头争揽业务,在应收账款不断积累的情况下,没有引起警惕,仍赊销货物,给予客户无保留的信任,最终导致应收账款积累数额越来越多。在市场行情急剧骤变的条件下,一些港口企业因欠款难讨,导致资金周转困难,有时还会遇到客户公司突然破产倒闭,巨额欠款无从追讨的情况。

### (三) 业务规模大,利润丰厚的诱惑

港口企业是为社会提供有偿服务的社会组织,会为了承揽大量业务,快速提高企业的经营效益规模而被利益蒙蔽双眼,遭受坑骗,损失惨重。例如,某人在香港注册了一家公司,在网上发布广告寻求航运企业往佛山北滘港运输钢材,因为运输量大,运费较高,所以广东某港口企业对此笔业务十分看好,当即签约,垫资运输,附加条件是完工后一个月才付运费。但是,等运输完毕的一个月后,该人员注册的公司倒闭,人也逃之夭夭,应收账款就此成为坏账。由此可以看出造成应收账款坏账的直接原因是利润大的诱惑,间接原因是债务人的风险意识淡漠和盲目轻信、盲目自信。

### 三、港口企业应收账款及财务风险管理建议与思考

#### (一) 重信轻利, 提高防风险意识

港口企业的管理者、业务主管及经营人员, 必须树立较强的防风险意识, 不断提高风险防范水平。在审批应收账款的过程中, 管理人员、经办人员需多方了解客户的资信状况, 严格按照规范程序对其进行审查, 决不能凭经验办事, 而应根据具体的业务办理结果采取相应的方案, 如收取质押金、扣留货物、质押有效证件等。对于没有把握收回应收账款的情况, 绝不予以批准。只有尽可能根据制度办理应收账款业务, 减少人为干扰因素, 才能最大限度地降低风险发生概率。

#### (二) 健全机构, 形成有效的风险防控体系

港口企业可根据经营规模、业务能力的需要成立风险防范协管部门, 在总经理的直接领导下开展工作, 与企业财务人员、业务人员合作形成有效的风险防控体系, 强化财务风险预警机制。在审批应收账款的过程中, 需做到以下几点: 第一, 全面评估客户的征信与信用风险, 为客户建立信用档案数据库。第二, 实时监督销售合同谈判和签约活动, 预防法律条款漏洞及陷阱, 有力掌握风险发生的主动权。第三, 做好每一笔应收账款的具体会计核算及账龄分析、坏账核销。

#### (三) 完善应收账款管理的保全机制

在开展经营业务的过程中难免发生应收账款难以收回的情况, 一时的资金周转不灵是十分常见的。要想防范财务风险, 减少坏账, 提高港口企业的经营效益, 必须完善应收账款的保全机制。港口企业应吸取应收账款坏账的教训, 依据法律法规和政策优势建立多元化应收账款保全机制。例如, 合理利用应收账款涉及的海上货物滞留权。相关法规明确规定, 海上货物承运企业或个人依据海上货物运输协议或合同条款, 对托运的货物享有占有权, 若客户无理由拒不支付运费, 可滞留扣押货物以抵偿运费。

#### (四) 加大对失信人员的惩戒力度

国家司法机关及社会相关部门应从维护社会公平正义、建立良好的信用秩序出发, 加大对恶意逃避偿还应收账款的失信人员及失信单位的惩戒力度, 一经发现, 立即吊销执照, 并追究有关责任人的违约责任。同时, 港口企业应切实提高企业内部的管控质量, 在承揽业务的过程中明确服务费用的预付或后付明细, 附上具体的执行条件。对于企业内部人员有意与恶意客户相互勾结, 故意制造应

收账款坏账的行为, 应配合司法部门严厉打击, 驱散不良风气, 保证企业风清气正。

#### (五) 建设高素质员工队伍

从决策层、管理层到生产经营一线的每一位员工, 都是港口企业抵御财务风险的有生力量, 领导的英明决策, 基层的坚强执行, 全体人员的共同监督, 能形成一种无形的力量, 为企业资金的有效管控提供助力。在应收账款产生后, 企业各人员应各司其职, 集思广益, 积极献计献策, 充分利用政策环境、法律环境、经济环境、社会文化环境及高新技术环境等全方位开展调查、沟通工作, 在明确眼前的经营业绩与经济指标的同时, 满足企业的可持续发展需要。在处理应收账款问题时, 企业应从的发展战略和长远利益入手, 以财务风险控制为目的, 团结全体人员的力量对问题进行处理。其间, 决不能为了实现各项财务指标而弄虚作假, 调整应收账款数额, 粉饰流动比率。港口企业只有不断加强应收账款的科学管理, 为各个责任主体提供直观全面的资金情况说明, 密切关注资金流的动态, 堵住企业资金流失的大小缺口, 充分发挥专业法务岗位的优势, 才能不断提高坏账追回效率, 有效控制财务风险。另外, 建设高素质的员工队伍, 能够激发员工的应收账款追讨积极性, 在追讨应收账款的过程中创新办事程序, 取得突出的风险管理成果。

### 四、结语

港口企业的应收账款及财务风险管理是十分重要的工作环节。在“一带一路”倡议下, 我国多个经济自贸试验区挂牌成立, 港口经济将迎来繁荣发展的历史新阶段, 此时, 应收账款管理及财务风险管理在港口企业发展过程中会起到非常重要的作用。因此, 企业必须重视应收账款的研判和管理, 通过企业内部管理机制的不断完善, 有效降低财务风险, 增加企业经营效益, 促进企业持续发展。

【作者简介】张钰(1992—), 男, 江苏连云港人, 本科, 会计师, 连云港港口集团有限公司, 税务管控、应收账款管控。