

外贸财务 从入门到精通

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

讲义提纲

第一讲 外贸企业财务管理综合知识

第一节 外贸企业财务管理综述

第二节 外贸企业财务管理体制

1-2-2 外贸企业财务管理制度及其具体内容

1-2-2-1 外贸企业财务决策制度

1-2-2-2 外贸企业财务风险管理制度

1-2-3 外贸企业财务管理职权与职责

1-2-3-1 外贸企业财务管理职权

1-2-3-2 外贸企业财务管理职责

第三节 外贸企业财务信息管理

第四节 外贸企业财务监督

第二讲 外贸企业收入、利润及其分配管理

第一节 外贸企业收入管理

第二节 外贸企业年度经营亏损的弥补

第三节 外贸企业收益分配

2-3-1 外贸企业收益分配综述

2-3-2 外贸企业利润分配的政策

2-3-3 外贸企业年度利润的分配

2-3-4 外贸企业股利支付管理

第三讲 外贸企业成本费用管理

第一节 外贸企业成本控制综述

第二节 外贸企业成本控制方法

第三节 外贸企业费用管理

第四节 外贸企业薪酬福利

第四讲 外贸企业筹资管理

第一节 外贸企业资金筹集综述

第二节 外贸企业权益资金筹集管理

4-2-1 外贸企业权益筹资概述

4-2-2 外贸企业吸收直接投资

4-2-3 外贸企业留存收益筹资

第三节 外贸企业债务资金筹集管理

4-3-1 外贸企业债务筹资概述

4-3-2 外贸企业短期负债筹资

4-3-3 外贸企业长期负债筹资

4-3-3-1 外贸企业长期负债筹资概述

4-3-3-2 外贸企业长期借款资金筹集

第五讲 外贸企业投资管理

第一节 外贸企业对外投资管理

第二节 外贸企业股权转让管理

第六讲 外贸企业资产营运

第一节 外贸企业资产营运综述

第二节 外贸企业现金管理

第三节 外贸企业应收款项管理

第四节 外贸企业存货管理

第五节 外贸企业固定资产管理

第六节 外贸企业无形资产管理

第七节 外贸企业资产减损或处置管理

第八节 外贸企业资产调度控制

第七讲 外贸企业现金流量管理

第一节 外贸企业现金管理

第二节 外贸企业现金流管理

7-2-1 外贸企业现金流综合知识

7-2-2 外贸企业现金流风险

7-2-3 外贸企业现金流量规划

7-2-4 外贸企业现金流量的控制

7-2-5 外贸企业现金流量的集中管理

第八讲 外贸企业财务预算

第一节 外贸企业财务预算综合知识

第二节 外贸企业年度财务预算报表主表

第三节 外贸企业年度财务预算报表附表

第四节 外贸企业财务预算情况说明书内容提要

第九讲 外贸企业财务报告管理

第一节 外贸企业财务会计报告管理

第二节 外贸企业财务会计报告格式

第三节 外贸企业合并报表格式

第四节 外贸企业年金基金报表格式

试读内容

第一章 外贸企业财务管理综合知识

第一节 外贸企业财务管理综述

外贸企业财务管理是按照国家法律法规和政策以及外贸企业经营要求,遵循资本营运规律,对外贸企业财务活动进行组织、预测、决策、计划、控制、分析和监督等一系列管理工作的总称。其基本特征是价值管理,管理的客体是外贸企业的财务活动,管理的核心是外贸企业财务活动所体现的各种财务关系。因此,外贸企业财务管理是利用价值形式对外贸企业财务活动及其体现的财务关系进行的综合性管理工作。

外贸企业财务管理与通常所说的“公司理财”不同,“公司理财”仅是外贸企业合理组织财务活动的手段和方法,而财务管理还需要合理地处理和协调外贸企业运行中的各种财务关系。在市场经济条件下,外贸企业财务管理水平决定着外贸企业经营规模和市场竞争能力,财务管理应当成为外贸企业管理的核心。因此,加强企业财务管理,对改善外贸企业的生存条件,提高外贸企业的经济实力,推动外贸企业的发展,起着重大的作用。

一、外贸企业财务管理的原则

外贸企业开展财务管理,就是要充分发挥财务管理的运筹作用,力求实现企业内部条件、外部环境和企业目标之间的动态平衡,并从平衡中求发展,促使外贸企业实现发展战略和经营目标。因此,应当遵循一定的财务管理原则,这是外贸企业财务活动内在的要求。

一般来说,外贸企业财务管理原则包括以下七项:

(一) 资本结构优化原则

即外贸企业在资金筹集中要考虑资金成本的高低,发挥财务杠杆的作用,选择最佳的筹资方式,保持最有利于实现外贸企业发展战略和财务目标的资本结构。

(二) 资源有效配置原则

即外贸企业在经营过程中,对拥有的各项资源进行有效配置和优化组合,并随着经营和市场竞争情况的变化而不断进行动态调整,使其发挥最大的利用效果。

(三) 现金收支平衡原则

即外贸企业在组织财务活动中,力求使现金收支在数量上和时间上达到动态的协调平衡,实现资金链条环环相扣,以保证外贸企业经营活动连绵不断地顺利进行。

(四) 成本效益最优原则

即在外贸企业经营活动中，加强成本管理，控制费用水平，实现以尽可能少的成本耗费获得最大化的效益，从而提高外贸企业的成本竞争优势。

(五) 收益风险均衡原则

即外贸企业在组织财务活动中，对存在的收益与风险互相依存的关系，经过充分评估后进行正确的抉择，取得合理的平衡。

(六) 分级授权管理原则

即建立内部分级、分口财务管理制度，规定企业内部不同管理层次、不同部门的财务管理权限及其相称的责任，明确互相制约，又互相配合的管理关系。

(七) 利益关系协调原则

即利用经济手段处理外贸企业相关利益主体的财务关系，兼顾投资者、经营者及其他职工、债权人和国家等各方利益，为外贸企业创造和谐的运行环境。

二、外贸企业财务管理要素

外贸企业财务管理要素是外贸企业财务管理的重要组成部分，是财务管理主体与客体的统一，也是外贸企业财务管理目标与财务职能的统一。根据外贸企业财务的内涵和实质，资金筹集、资产营运、成本控制、收益分配、信息管理、财务监督便构成了财务管理的六大要素。

(一) 外贸企业资金筹集

筹集资金是外贸企业生存和发展的必要条件，任何企业的诞生、存在和发展都是以筹集与经营规模相适应的资金为前提条件的。筹资的过程包括：首先根据外贸企业投资规模和时机确定筹资数额，其次根据外贸企业经营策略、资金成本和风险确定资本结构，然后根据筹资数额和资本结构确定资金来源，最后以合理和经济的方式、渠道取得资金。外贸企业筹资必须遵循“规模适当、筹措及时、来源合理、方式经济”等基本原则。

(二) 外贸企业资产营运

资产营运是外贸企业为了实现企业价值最大化而进行的资产配置和经营运作的活动。资产的营运问题，在进行资产结构动态管理的前提下，开展现金流量管理、资产合理利用、资源优化配置、资产规范处置与资产安全控制等。具体内容包括：外贸企业资金调度管理、销售合同的财务审核以及应收款项管理、存货管理、固定资产管理、对外投资管理、无形资产管理、对外担保和对外捐赠管理、高风险业务管理、代理业务管理、资产损失或者减值准备管理、资产损失与资产处理管理、关联交易管理等。

(三) 外贸企业成本控制

成本直接影响外贸企业的利润大小，职工的权益和福利，间接影响着外贸企业和社会责任和社会经济秩序。比如管理者将外贸企业的成本费用用于个人的不合理消费，就将减少外贸企业的盈利，损害外贸企业所有者的利益，逃避税收，损害国家的利益等。成本控制就是借助科学的方法，保障必需的支出，控制不合理的支出。具体内容包括：商品成本控制、期间费用管理、社会责任的承担、业务费用的支付、薪酬办法、职工劳动保护与职工奖励、职工社会保险及其他福利、缴纳政府性基金等。

(四) 外贸企业收益分配

外贸企业的净利润主要是分配给投资者和用于再投资两个方面。如何在这两者之间进行分配，构成了外贸企业收益分配的基本内容。一个企业的利润分

配不仅影响其筹资、投资决策，而且还涉及国家、投资者、经营者和其他职工等多方面的利益关系，涉及外贸企业长远利益与近期利益、整体利益与局部利益等关系问题。收益分配的具体内容包括：外贸企业收入的范围、股权转让收益管理、年度亏损弥补办法、利润分配项目和顺序、其他要素参与分配的财务处理。

（五）外贸企业信息管理

财务信息既反映财务管理的结果，又为财务管理提供依据，实行信息化管理还可以提高财务管理的效能。信息管理可以通过评价外贸企业的经营业绩、财务状况和现金流量，发现财务活动中存在的矛盾和问题，为改善经营管理提供线索；检查外贸企业的预算完成情况，考核经营者的经营业绩，为制定合理的激励机制提供帮助；预测外贸企业未来的风险和报酬，为投资者、经营者、债权人和政府部门的正确决策提供信息支持。因此，信息管理涉及到外贸企业财务信息管理手段、财务信息对内公开与对外披露、财务预警、财务评价等。

（六）外贸企业财务监督

财务监督是外贸企业财务活动有效开展的制度保障。它主要借助会计核算资料，检查外贸企业经济活动和财务收支的合理性、合法性和有效性，及时发现和制止外贸企业财务活动中的违法违规行为，保证法律、法规和财务规章以及企业内部财务制度的贯彻执行，维护财务秩序；及时发现并纠正预算执行的偏差，保障外贸企业财务活动按照经营规划和财务目标进行；同时，监督经营者、投资者的财务行为，保护外贸企业相关利益主体的合法权益，维护社会经济稳定。

需要说明的是，重组清算是市场经济条件下外贸企业财务管理的重要内容之一，虽然可归入资产营运范畴，但是企业重组清算往往是外贸企业非持续经营状态下发生的，因此应当将其作为特殊财务事项加以规范。可以说，财务管理六大要素与会计六大要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）既有明显不同，也有一定联系：财务管理要素对会计要素的确认、计量、记录和报告产生影响，而会计要素的变动则量化反映着财务管理要素的状况。

三、外贸企业财务管理的基本要求

外贸企业财务管理的基本要求包括以下三项：

（一）确定外贸企业内部财务管理体制

企业内部财务管理体制是规定企业内部财务关系的基本规则和制度安排，具体包括企业内部财务管理主体及其财务责任、财务权限、财务关系、财务管理要素、财务运行机制等方面的内容。它又可分为投资者财务管理体制和经营者财务管理体制两个层次。

1. 投资者财务管理体制

投资者与外贸企业是投资与被投资的关系，具有与财产所有权相联系的权力，主要包括：对投入资本进行运营并决定收益分配的权力；决定外贸企业战略、经营方向、方针和政策的权力；选择外贸企业主要经营者的及其进行奖惩、激励的权力。同时，投资者应当维护企业法人财产权的独立性，并承担与其投资相适应的有限责任。

2. 经营者财务管理体制

外贸企业是以营利为目的的法人，拥有独立的法人财产权，由经营者实施经营和管理，并对投资者、债权人、职工、国家等相关利益主体承担着不同的责任

和义务。为此，外贸企业根据经营特点、环境条件及战略要求、经营规模及组织形式，在法人内部各层次、各机构、各环节之间，采取集权模式或者分权模式设置财务权限，并明确对应的财务责任和利益。它更多地体现经营者财务管理的意图。

企业集团经济体系是一个控制系统，它在自我运行的同时调控着物资系统、经营以及资本流转系统。该系统活动要求以财务体制为保障。因此，在企业集团内部，母公司（即集团公司）对子企业之间存在着投资者财务管理体制，母公司或者子公司本身存在着经营者财务管理体制。前者对子公司的发展规模、经营方向、财务目标、投融资决策及利润分配政策构成决定性的影响，后者对外贸企业经营、财务负责人、财务及其他机构的财务权限及其责任、管理方式、内部分配等进行制度安排。

企业内部财务管理体制是组织财务活动、处理财务关系的根本制度，是构建企业内部财务制度的基础和框架。建立和完善现代企业制度，要求管理科学，外贸企业财务管理首先要确定内部财务管理体制。

（二）建立健全外贸企业内部财务管理制度

企业内部财务管理制度，是外贸企业遵循内部财务管理体制，贯彻国家统一的企业财务规章，由投资者与经营者根据法律法规共同制定的企业内部具体的财务管理实施办法。它与国家制定的通用的企业财务规章、制度不同，前者贯彻实施后者的原则，解决外贸企业的个别性财务问题；后者

解决普遍性问题，为前者提供通用的财务准则和规范。企业内部财务管理制度包含投资者财务制度和经营者财务制度两个层次。

1. 投资者财务制度

是按照投资者的意图和要求制定的，其主要功能是维护投资者的权益，约束经营者的财务行为，明确投资者和经营者的权利与相应责任，规定外贸企业重大事项的财务管理程序与财务政策，是外贸企业处理财务关系的依据。

2. 经营者财务制度

是按照外贸企业经营特点和经营者管理要求制定的，其主要功能在于规范经营者、其他职工以及企业内部相关机构在资产营运、成本费用控制等具体财务活动中的行为，包括财务权限与责任、财务事项处理程序与方法，以保证外贸企业经营正常运转。

从实际情况看，一般企业在库存现金、银行借款、银行账户、应收账款、低值易耗品、物资或者商品采购、固定资产、对外投资、成本控制、费用报销等方面需要制定内部财务制度。集团公司在企业集团中发挥投资中心、融资中心、资金结算中心、资本运营监控中心、财务会计管理中心等的作用，往往还需要在投资、融资、担保、资金结算、股权、知识产权、资产处置、税费计缴与基金账户、财务预算、收益分配、财务人员配备等方面制定集团财务管理制度。

（三）有效控制企业财务风险

财务风险主要包括偿债风险、投资风险和利润分配风险，是外贸企业风险的核心。只要某项财务活动的未来结果具有不肯定、不准确或没有把握的可能，就有财务风险的存在。在市场经济条件下，外贸企业财务管理活动大部分是在有风险的情况下进行的。但风险与报酬存在着一定的关系，而且有些风险是可以规避或者化解的。外贸企业对财务风险的管理在于建立预测、防范、监控、化解财务风险的机制，在充分预测、评估的基础上，采取一定的措施，消除、转移、分散或者接受财务风险，使外贸企业财务活动在风险中获得较高的报酬，从而实现财

务目标。

外贸企业财务管理应当朝着企业价值最大化目标，创造性地开展财务管理。在市场经济条件下，评价现金流量的财务效果，应当综合考虑资金的时间价值因素；对购建或者处置的资产，应当考虑风险与报酬的关系；在商品系列开发决策时，应当运用价值工程评估商品功能与商品成本的关系及其对销售的影响；在日常财务管理中，应当树立财务信誉，塑造企业形象，注重外贸企业长远的经济利益，并推进知识产权产业化，实现无形资产的经济价值；对外贸企业并购重组，应当充分考虑企业信誉等潜在的无形资产的影响，利用资产评估方法正确评估公司的整体价值，维护外贸企业及投资者的权益；在财务分析、考核经营业绩或者评价决策效果时，应当权衡资金的成本水平。总之，通过外贸企业财务上的合理经营，采用最优的财务政策，充分考虑资金的时间价值和风险与报酬的关系，在保证外贸企业长远发展的基础上，使外贸企业拥有的资本总价值达到最大。从创建内部财务管理条件上讲，应当将控制企业财务风险的措施、方法、程序、管理要求等，予以制度化。

四、外贸企业财务管理的基本内容

外贸企业财务管理的基本内容如下：

（一）制定财务战略，发挥财务职能

外贸企业财务战略是为了使外贸企业能在较长时期内生存和发展，在充分估计影响外贸企业长期发展的内外环境中各种因素的基础上，为达到财务目标而制定的指导财务活动的总规划和总原则。也就是对外贸企业财务管理所作的长远规划，是围绕财务目标而实施的全局性的行动方案。它由战略思想、战略目标和战略计划三个基本要素构成，具体内容主要可以根据外贸企业财务管理要素确定。作为外贸企业发展战略的组成部分，财务战略可以分为紧缩型战略、稳定型战略和发展型战略三种类型，制约着外贸企业财务活动的基本特征和发展方向。因此，在市场经济条件下，加强财务战略管理，对外贸企业财务管理具有重要意义。

财务职能是指利用价值形式来组织财务活动，协调财务关系，为实现外贸企业的发展战略和财务目标服务。发挥外贸企业的财务职能，就是要做好财务预测、决策、预算、控制、分析、监督和考核等工作，充分发挥外贸企业财务管理的组织、协调、配置和平衡的作用，正确处理好企业内部资源条件、外部经济环境和企业目标之间的平衡关系，并从动态平衡中求发展，促使外贸企业顺利实现发展战略和财务目标。实践证明，财务职能越健全的外贸企业，财务管理越有效，外贸企业抵御市场风险的能力和市场竞争力也就越强。

（二）合理筹集资金，有效营运资产

资金是外贸企业运行的血液，一旦流量不足，外贸企业就会出现财务危机，经营就会面临停顿，甚至导致外贸企业清算。因此，筹集资金，组织资金供应，是外贸企业财务管理的首要任务。外贸企业应当根据自己经营和发展战略的需要确定合理的资金需要量，依法、合理地筹集所需要的资金。所谓“依法”，就是要在法律、行政法规和规章允许的范围内筹集资金。外贸企业进行筹资活动，根据不同筹资渠道和方式，需要遵守的法律、行政法规和规章主要有《公司法》、《证券法》、《外汇管理条例》、《贷款通则》等等。所谓“合理”，就是要考虑资金成本因素，利用财务杠杆，选择有利的筹资渠道和可行的筹资方式，以尽可能低的资金成本及时筹集所需要的资金。

外贸企业资金利用效果取决于资产是否有效营运。资产营运过程也是资源配

置过程，主要是包括现金流量管理与投资管理。外贸企业对筹集的资金实行统一集中管理，按不同环节、不同业务的合理需要调度资金，有计划地安排现金流量，防止现金收支脱节。在组织财务活动中，注意开展资产结构动态管理，保持资产与负债的适配性，结合经营的特点，合理安排采购业务，积极控制存货规模，及时回收应收款项，避免盲目投资，提高固定资产利用效能，推进科技成果产业化，实现知识产权的经济价值，从而不断调整和改善资产结构，提高资产质量，实现资源优化配置的效益。

（三）控制成本耗费，增加外贸企业收益

外贸企业收益是补偿成本耗费的来源，也是外贸企业向投资者回报，改善职工经营条件和经济待遇，并实现外贸企业扩大再生产经营所需资本积累的保障。为了实现利润最大化和企业价值最大化的财务目标，外贸企业在市场竞争中需要努力开源节流，一方面采用适用先进的市场营销策略与手段，尽可能开拓国内、国际市场，扩大各项业务，以增加外贸企业收益的来源；另一方面要开发自主知识产权，提高商品或服务的质量，树立企业信誉，创造核心竞争力，以提高外贸企业收益的质量；同时，建立激励与约束机制，调动职工发明创造和增收节支的积极性，控制企业收益流失。

外贸企业为了获得各项收入，必然需要支付相关成本、费用，包括材料、人工等直接成本，销售及管理等各项费用以及依法缴纳的税金。外贸企业在各项业务收入既定的情况下，成本消耗越少，外贸企业收益越大。同时，相同商品的单位成本消耗越少，意味着其越具有市场竞争优势，更容易实现销售目标。因此，降低成本消耗，是外贸企业财务管理的一项艰巨任务。外贸企业通过采用现代物流管理，实行存货决策控制，盘活各项闲置或者低效的资产，提高劳动生产率，实行必要的成本、费用管理责任制度，都可以减少资产损失和资源浪费，节约成本、费用，从而增加外贸企业收益。

（四）规范收益分配，增强外贸企业活力

外贸企业既是投资者获得投资回报的载体，又是经营者和其他职工提供劳动、创造价值并取得报酬的载体，还是依法缴纳税费的义务人。理顺外贸企业与国家、投资者、经营者和其他职工之间的分配关系，建立有效的激励机制，对调动各方面的积极性，改善外贸企业财务管理的内部微观环境，增强外贸企业竞争能力和发展能力，具有重要意义。

现实生活中，一些外贸企业虚盈实亏，满足了经营者和其他职工业绩考核和收入增长的需要，内部分配过分向个人倾斜，却侵蚀了投资者的权益。一些外贸企业对拥有杰出管理能力的经营者缺乏激励措施，导致外贸企业人才流失，创新能力不足，市场竞争能力缺乏。一些外贸企业虚亏实盈，实际控制人截留、隐瞒外贸企业收益，任意支付奖励、提成、佣金等，中饱私囊，侵蚀国家税基，损害外贸企业和普通职工的利益。一些经营者借外贸企业改革之机，擅自实行股权激励，私分或者贱买外贸企业资产，或者随意拖欠、扣发职工劳动报酬，损害其他相关利益主体的权益。凡此种种，导致财务关系混乱，最终恶化外贸企业经营环境，损害了外贸企业长远发展的利益，应当依法予以理顺。

（五）规范重组清算财务行为，妥善处理各方权益

企业重组清算，是在市场经济条件下实施扩张经营、战略收缩或者增强内力而进行的资本运作措施。这是外贸企业适应市场变化而采取的行动。在扩张经营情况下，外贸企业资本聚集，资产和经营的规模增加，现金流量增大，业务部门或者分支机构增加，财务风险和管理难度也随之倍增。在战略收缩情况下，外贸

企业资本减少，资产和经营规模萎缩，现金流量变小，还可能关闭、出售所属机构或者业务部门，甚至对所属企业实施清算，以退出某一市场领域。在增强内力情况下，外贸企业对内部的业务流程进行再造，对内部机构和人员重新调整，对内部经济资源重新配置，以形成并提高外贸企业整体竞争能力。

企业重组清算，不论是主动的，还是被动的，都必然产生一系列财务问题，引起现有利益格局的调整。因此，外贸企业为了顺利实施重组清算，有效控制财务风险，应当妥善处理各项财务事项，维护国家、投资者、债权人和外贸企业职工各方的合法权益。

（六）加强财务监督，实施财务控制

财务监督，就是根据法律、法规和国家财经纪律以及企业内部财务管理制度，对外贸企业经营活动和财务收支的合理性、合法性、有效性进行调节和检查，以确保外贸企业遵纪守法地实现发展战略和财务目标。由于外贸企业的经营活动必须借助于价值形式才能进行，因此运用现金收支和财务指标实施监督，可以及时发现和反映外贸企业在经营活动和财务活动出现的问题。财务监督为实施财务控制，改进财务管理，提高经济效益提供了保障，是外贸企业财务管理的一项保障性手段。

财务控制，就是以财务预算和制度规定为依据，按照一定的程序和方式，对外贸企业财务活动进行约束和调节，确保外贸企业及其内部机构和人员全面落实财务预算。其特征是以价值形式为控制手段，以不同岗位、部门和层次的不同经济业务为综合控制对象，以控制日常现金流量为主要内容。财务控制是外贸企业落实财务预算，开展财务管理的重要环节。

（七）加强财务信息工作，提高财务管理水平

财务信息管理是国家综合经济管理部门和外贸企业经营者运用现代信息技术和管理手段，对外贸企业财务信息进行收集、整理、分析、预测和监督的活动。在外贸企业财务管理中加强财务信息管理，就是要将计算机科学、信息科学和财务管理科学结合起来，对外贸企业而言，在整合各项业务流程的基础上，对外贸企业物流、资金流、信息流进行一体化管理和集成运作，从而加强财务管理的及时性、有效性和规范性，提高外贸企业整体决策水平；对国家综合经济管理部门而言，加快外贸企业财务信息收集、整理、分析过程，提高信息处理能力，及时监测外贸企业经济运行状况，评估企业内部财务控制的有效性，更好地服务于国家宏观经济管理，并促进外贸企业进一步改善财务管理状况，实现和谐健康发展。

财务信息管理，从计算机在财务中的运用，到建立财务业务一体化的信息处理系统，再到实现统筹外贸企业资源计划，存在循序渐进的过程，需要具备一定的内外部条件。外贸企业可以结合自身经营特点和所具备的客观条件，逐步推行信息化财务管理。主管财政机关要逐步完善外贸企业财务信息体系，加强对外贸企业经济运行情况的分析，探索建立外贸企业财务预警制度，增强外贸企业财务信息为宏观经济管理和决策的服务功能。

五、外贸企业财务管理的主体

（一）外贸企业利益相关者

外贸企业的本质是利益相关者的契约集合体。在现代市场经济条件下，外贸企业利益相关者的定义已多达几十种，究其实质，不外乎是对外贸企业的经营活动产生影响或者会被外贸企业的经营活动所影响的人或者组织，包括投资者、经营者、职工、债权人、供应商、消费者、竞争者、社会弱势群体、社区乃至国家

和整个社会，其对外贸企业享有一定权利，也承担一定责任或者风险。目前，我国外贸企业的利益相关者一般可以划分为直接利益相关者和间接利益相关者两大类：

1. 外贸企业直接利益相关者，包括投资者、债权人、经营者和职工等，其共同特征是与外贸企业有着正式的契约关系，对外贸企业的资产和经营成果享有不同的要求权，并受到《公司法》、《劳动法》以及其他相关法律的保护。

2. 外贸企业间接利益相关者，包括政府、社区、消费者、商业伙伴、竞争者等，其共同特征是自身利益会因外贸企业的活动受益或受损，但是由于与外贸企业的契约关系是非正式或者是隐性的，他们不能直接对外贸企业的资产和经营成果行使索取权，而只能依据法律法规间接地主张其权益。

外贸企业各利益相关者的利益均衡最终体现在企业内部治理结构上，其中投资者、经营者处于主导地位。不同利益相关者的影响力和重要性，对不同性质、不同规模、处于不同发展阶段的外贸企业来说，一般都会有所不同。在一些外贸企业，投资者对外贸企业财务活动管理过多、过细，束缚了经营者施展经营管理才能的手脚。也有一些外贸企业，经营者往往实际控制着外贸企业的经营方向、发展战略、资产处置、资本营运和收益分配等重大事务，形成“内部人控制”的弊端。从维护投资者的合法权益，发挥经营者的经营管理作用出发，对投资者、经营者的财务职权和责任，应当给予合理的界定。政府作为社会管理者，通过制定统一的“游戏规则”，规范、指导和监督企业内部治理结构的建设，将外贸企业的内外利益关系纳入企业内部治理结构，使其管理内生，从而防止外贸企业部分利益相关者利用自身的控制权、信息等优势，损害其他利益相关者合法权益，同时避免对外贸企业经营和财务活动的直接干预。因此，在外贸企业的利益相关者中，构成外贸企业财务管理主体的利益相关者，包括主管财政机关、投资者和经营者。

（二）外贸企业投资者

投资者通过向外贸企业出资建立了正式的投资与被投资关系，他们对外贸企业的净资产享有所有权，对外贸企业经营成果享有分配权。外贸企业投资者是外贸企业权益性资本的持有者，在企业法人治理结构中处于决定性地位，其财务管理围绕资本投入、运营、收益来进行，核心要求是资本安全与投资回报。

通常，投资者可以是自然人，也可以是法人，或者其他组织。对于国有及国有控股公司而言，投资者可以是各级人民政府及其部门、机构，还可以是国有企业、事业单位。投资者对外贸企业财务进行管理时，应当根据外贸企业组织形式的不同，依照《公司法》等市场主体法律、行政法规，通过股东（大）会或者董事会或者其他形式的企业内部机构（如尚未设立董事会的国有企业的经理办公会、中外合作企业的管委会等）进行，否则将影响企业法人治理结构的运作，引起外贸企业财务管理秩序混乱。

根据《公司法》的规定，股东（大）会是外贸企业的权力机构，它由全体股东组成，行使投资者的职权。董事会成员由股东（大）会选举，但职工董事由外贸企业职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生，股份有限公司还应当聘请独立董事。因此，董事会是介于投资者于经营者之间的决策机构，对于没有设立股东（大）会的外贸企业，除了国有独资公司以外，投资者一般可以通过董事会行使财务管理职权。国有独资公司根据《公司法》的规定不设股东会，由国有资产监督管理机构代表国家履行出资人职责，行使股东会职权。

外贸企业经理办公会是经营层面的执行机构，经理由董事会决定聘任，对董

事会负责，董事会成员可以兼任经理。但是，许多外贸企业没有设立股东大会，也没有设立董事会，其经营班子成员由上级主管部门任命、选派，因而具有了投资者与经营者的双重身份。在这种情况下，一般由外贸企业经理办公会履行修订的《企业财务通则》规定的投资者财务管理职权，重大财务事项应当报经主管部门批准，并接受主管财政机关监督，除非法律、行政法规以及国家其他规章另有规定。外贸企业以资本为纽带组建企业集团之后，由集团公司（母公司）根据《企业国有资本与财务管理暂行办法》（财企[2001]325号）以及国家其他有关规定，对所属企业或者子公司履行修订的《企业财务通则》规定的投资者财务管理职责。

（三）外贸企业经营者

经营者通过向外贸企业提供人力资本与外贸企业建立正式的劳动合同关系或者人事管理关系，他们对外贸企业享有一定的控制权以及从经营成果中获得薪酬的权利。在企业法人治理结构中，经营者把投资者的意图转化为外贸企业的经营活动，发挥着承上启下的中坚作用。经营者对外贸企业实施财务管理，主要围绕外贸企业经营过程中的资金运动来进行，其目的是实现外贸企业持续发展和资本增值。

经营者包括外贸企业经理或者实际负责经营管理的其他领导成员。经营者组织外贸企业财务活动、处理外贸企业财务关系时，一是要遵守《公司法》等市场主体法律对经营者职权和行为的规定；二是要执行国家有关法律、行政法规对外贸企业经营活动管理的规定；三是要贯彻《企业财务通则》的规定；四是要依照公司章程履行对外贸企业和投资者的承诺。

……（试读结束啦。欢迎购买！“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱，早投资早获益，机遇只钟情于有准备的头脑”。）