

石油企业财务风险控制的有效策略研究

牛 丽 (中国石油吉林四平销售分公司, 吉林 四平 136000)

摘 要: 石油企业财务风险主要有筹资风险、投资风险、营运风险三类。筹资风险的控制工作要强化风险意识, 建立财务风险预警系统。投资风险控制可以通过转移风险的方式提升投资风险控制水平, 营运风险控制要改进现有的预算管理水平, 做好营运成本管理控制工作。同时石油企业还应该建立风险管理联动机制, 优化财务风险管理内部环境, 健全财务风险控制反馈考核制度。

关键词: 石油企业; 财务风险控制; 有效策略

1 石油企业财务风险的分类控制

1.1 筹资风险的控制

对于石油企业而言, 筹资风险的控制工作包括以下三个方面: 第一, 提高警惕, 强化风险意识; 第二, 建立财务风险预警系统; 第三, 提高经营管理水平。

1.1.1 提高警惕, 强化风险意识

对企业而言, 为实现在市场经济环境中长远经营发展的目标, 需做好财务风险控制工作。具体在筹资工作方面需提升风险意识, 结合企业实际情况建立科学的风险控制措施。对于企业的管理人员而言, 需要提升决策的科学性和准确性, 对筹资可能造成的风险进行预测, 提升自身的防范意识, 有效减少由于决策失误造成的企业资金危机问题。在实际工作中, 石油企业需要对企业的管理人员、领导者进行财务风险管理方面的培训, 不断提升其风险管理意识。还要通过培训和积累实践经验的方式提升管理人员化解风险的能力, 遇到临时筹资风险可以采取协商延期付款、债务重组等具体方式为企业的稳定经营创造有利条件。

1.1.2 建立财务风险预警系统

建立财务风险预警系统能够对企业经营活动中存在的风险进行有效监管, 并且对于风险预测, 提前做好防范工作也具有积极作用。石油企业在开展筹资活动时, 需要对主要的指标数据进行分析, 做好筹资风险的识别与评估工作, 要采用定性分析与定量分析相结合的方式, 提升财务风险的控制水平。对于企业而言, 建立长效的预警系统是企业发展过程中的一项重要任务, 对此具体需要创新现有的管理制度, 控制好内部财务风险和外部经济环境, 还要做好各个阶段财务风险水平的反馈工作。

1.2 投资风险控制

1.2.1 充分利用全球金融资源进行融资

充分利用全球金融资源提升企业的融资水平是对

抗海外投资风险的有效措施。具体需要做好以下几个方面的工作: 第一, 科学计算项目本身的资金需求, 避免实际需要超预期情况的出现。第二, 在项目建设好之后需要做好资金流动管理工作, 严格控制好企业的现金收支工作, 减少库存, 提升资金利用率。第三, 根据实际需求, 提前制定好融资方案, 有效减少资金短缺问题对企业运营的影响。第四, 采用多种途径进行融资, 具体可以利用国内融资、地方融资、地方与国内相结合融资的方式对国内的担保单款、票据贴现融资、相关企业融合活动进行分析, 发挥全球资源优势, 有效解决企业的融资问题, 并减少企业的投资风险。

1.2.2 充分利用当地资源避免风险

充分利用当地资源也是降低投资风险的一项重要举措。具体而言需要充分利用国内资源, 并结合国内的各种投资优惠政策, 提升效益。还要发挥国内财务管理人才的优势, 提升对境外投资企业的财务管理水平, 降低投资风险。

1.2.3 建立科学财务管理控制体系

为进一步做好海外投资管理工作, 还需要建立科学的财务管理控制体系, 从而有效减少企业对外资产的流失。具体需要做好以下工作: 第一, 对于外国企业独自投资或者中外合资企业占据比重较大的一方需要派专业的人员做好监督工作; 第二, 借助外国投资金融监管手段, 做好外国投资企业财务报告的管理、监督与检查工作。第三, 建立内部审计与外部审计相结合的审计制度, 全面监督海外投资项目。通过以上措施能够及时发现海外投资企业存在的问题, 并采取有效措施进行调整处理, 达到风险防范的目标。

1.3 营运风险控制

石油企业对于营运风险的控制需要做好以下工作: 第一, 改进现有的预算管理水平, 降低预算风险;

第二,做好营运成本管理控制工作,确保石油企业的综合效益。

1.3.1 改进预算管理

在企业经营管理的过程中,营运风险是必然存在的,企业的各个业务活动都会产生不同程度的营业风险。而通过预算管理能够更好地掌握企业的全部经营活动,这对于控制营业风险具有积极作用。对此,石油企业需要根据当前的实际情况改进预算管理工作,将企业的预算与公司的战略发展规划结合起来,全面做好预算工作。企业需要将公司战略细分成各种小目标,而预算管理就是实现各个小目标的重要措施。通过预算对公司战略进行调整,能够提升战略的可操作性,从而对财务风险进行合理规避。

1.3.2 营运成本管理

在企业的经营过程中,成本管理是一项非常重要的工作。为降低营运风险,石油企业需要成立专门管理部门对经营活动的成本进行管理。该部门的成员应该由其他各个部门的相关人员组成,实现对企业全部业务活动的管控。成本管理部需要从源头上对石油企业的经营成本进行控制。尤其是原油勘探、采购、设备和厂房建设等活动,应该做好重点管理工作。此外,项目投资的成本管理也是控制风险的一项重要内容。对于项目投资活动的成本管理需要重点做好人工费用的管理和材料费用的管理。人工费用与企业员工的工资有关,员工的待遇会在很大程度上影响员工的工作积极性,因此科学调整收入,也是提升工作效率,控制人工成本费用的重要举措。对于材料成本的控制,需要从材料的采购和使用两个方面进行管理。加强预算管理能够有效控制采购数量,提倡节约,能够减少材料消耗,这对于运营成本的管理都具有非常重要的意义。

2 建立风险管理联动机制

对于石油企业而言,建立风险管理联动机制需要做好以下几个方面的工作:第一,建立风险预警系统;第二,加强内部控制管理工作;第三,管理控制应收账款;第四,完善存货安全和管理机制。

2.1 建立财务风险预警系统

对于石油企业的管理人员而言,需要通过培训学习等方式提升自身的财务风险预警意识,客观认识财务风险预警系统在公司经营管理工作中的重要性,从而引导员工做好配合工作。在分析石油企业财务情况时,可以从盈利能力、偿债能力、营运能力和发展能

力等方面进行。为提升财务风险预警的及时性和准确性,石油企业可以选择 Logit 财务预警模型,方便企业及时对可能出现的风险进行防范。在今后发展的过程中,石油企业还可以建立与之配套的财务风险预警报告制度,定期或者不定期对财务风险进行分析,针对性提出对策,不断降低财务风险。

2.2 加强内部控制以有效监督

财务风险预警结果与企业的内部控制工作有重大联系,企业需要以真实财务信息为基础进行各项指标的计算,因此内部控制工作存在疏漏就会影响财务信息的真实有效性。石油企业需要建立多层次的内部控制与监督体系,并建立完善的奖励约束机制,确保内部环境的控制水平。加强对各种风险指标的控制,才能有效降低内部财务风险带来的负面影响。

2.3 管理控制应收应付款项

当前石油企业存在大量应收账款,及时收回的款项能够为企业带来现金流,无法及时收回的款项将会造成坏账损失。因此,企业需要做好客户的信用管理工作,通过建立资信管理制度,严密监控企业的应收账款总量、账龄以及货款回收情况。对于逾期问题,需要采用强有力的措施进行追讨。企业在日常工作中,需要采取信用自控管理模式,保证企业资本结构的合理性,有效降低企业的财务风险。

2.4 完善存货安全和管理机制

天津港爆炸事故给国家和企业造成重大负面影响,这对于石化企业的未来发展也产生了深远影响。其中,石油企业对于油罐油管的防火防爆措施需要保证不出现任何问题。企业需要结合实际情况做好存货规划,从而降低存货在流动资金中占据的比例。另外还需要做好岗位的分工控制工作,有效落实岗位责任机制。对于原材料和产品需要做好分类存放工作,严格管理,原材料和产品的出入库都需要做好记录并保存好相关文件。采购部门需要对原材料的质量、价格、交货效率进行全面核实与分析,从而提升企业的成本控制水平,保证企业的经济收益。

3 优化财务风险管理内部环境

企业财务风险控制的一个重要基础就是稳定安全的内部环境。石油企业的内部环境建设工作需要从公司风险管理文化、完善组织机构、健全人力资源制度单个方面进行。具体要做好以下工作:第一,培育贴合实际的财务风险控制文化;第二,做好财务风险控制组织架构的设计工作;第三,加强风险意识建设,

提升工作人员的综合素质,从而为石油企业营造良好的风险管理控制的内部环境。

3.1 培育贴合实际的财务风险控制文化

通过对当前石油企业的研究可以发现,财务风险涉及到的内容较多,因此需要从公司经营管理的各个环节对财务风险进行控制。石油企业的财务风险控制需要全员参与。对此,石油企业需要培育塑造财务风险控制文化。在日常工作中,需要将财务风险控制意识培养纳入到企业文化中。企业的管理层应该做好牵头工作,自上而下开展风险控制意识的培养工作。同时公司还可以采用外派培训、聘请专业人员授课、具备企业内部经验交流会的方式,不断提升企业员工的财务风险控制意识。为营造良好的风险控制氛围,石油企业可以在内部张贴财务风险控制宣传标语、海报,引导员工树立财务风险防范与控制意识。

3.2 财务风险控制组织架构的设计

为做好财务风险控制组织架构的设计,需要做好以下两方面的工作:第一,设立财务风险控制部门,强化职能,落实分工。第二,强化财务风险的内部审计工作,全程做好经营活动的监督,提升风险控制水平。

3.2.1 设立财务风险控制部

通过对石油企业的调研可以发现,大部分石油企业并没有设置财务风险控制的专业部门,通常都是由财务部门兼管财务风险控制工作。这种任务分配机制不仅增加了财务部门的工作压力,同时也影响了企业财务风险控制水平的提升。为了更好地开展财务风险控制工作,降低财务风险控制不当造成的经济损失,石油企业应在财务部门下设风险控制部门,该部门应该由财务部门的管理层人员负责,具体内容包括财务风险预警模型的建立,财务风险的预防,采购、生产、销售风险的控制等内容,并及时做好信息反馈工作。

3.2.2 强化财务风险的内部审计

一般的大型企业会组建内部审计委员会对企业财务报表的编制工作进行监督、核查,保证报表的合规性与合法性。但石油企业目前的内部核查与审计功能还不齐全。因此对石油企业而言,需要充分考虑其规模较小的实际情况,在财务部门分设负责审计的岗位,严格落实企业财务风险的识别、衡量与控制工作,负责做好内部审计与控制工作。需要注意的是,对于企业而言,审计工作需要严格遵循独立性原则,企业需要授予审计工作人员相应的执行权力,从而切实发挥

审计工作对财务的监管作用,有效降低财务风险的出现。另一方面,对于石油企业的审计工作而言,在具体开展时可以采取定期审计和不定期审计相结合的方式,根据内外部环境的变化对企业的生产经营进行全面审计监控。审计工作的开展需要由审计专员牵头,财务部门、采购部门、生产销售部门都需要派出相关的人员与审计工作人员对接,并及时提供各部门的会计、存货、应收应付的数据资料,还要结合各部门的实际情况及时向审计工作人员反馈潜在的财务风险。

3.3 加强风险意识建设和提升人员素质

3.3.1 加强财务人员风险控制意识和执行力度

石油企业需要不断完善管理制度,提升风险控制水平。提升制度的执行能力能够在很大程度上发现制度中存在的合理问题,对于完善石油企业的风险控制制度具有积极作用。对此,石油企业需要持续提升财务人员的风控意识,重视风险控制制度的执行力度。企业要在公司层面做好宣传工作,引导管理层、基层积极做好响应工作,不断提升政策的执行力度,充分发挥政策作用。

3.3.2 引进和培训财务风险控制人才

在企业的发展过程中,人才是重要的动力资源。在制定和落实财务风险控制措施时,需要依靠优秀的财务风险控制人员完成。石油企业的管理人员需要客观认识到高端人才在财务风险控制中的作用。优秀的财务风险控制人员对于激发企业活力,完善财务风险控制机制具有重要作用。石油企业需要为当前的风险控制工作人员提供学习和进步的平台,在进行技能培训时需要重点提升工作人员的风险识别能力和风险防范能力。

参考文献:

- [1] 韩文丽. 基于内控视角下的石油企业财务风险管理探析[J]. 中国集体经济, 2021(18):155-156.
- [2] 伍燕. 基于风险管理的石油企业财务管理问题与对策[J]. 财会学习, 2021(09):29-30.
- [3] 闫阳. 风险防控目标下石油企业财务管理的创新策略[J]. 当代会计, 2020(24):55-56.

作者简介:

牛丽(1982-),女,吉林四平人,中国石油吉林四平销售分公司中心营业室,中级经济师,本科学历。研究方向:中石油营业室油品业务、加油卡业务经营管理,市场研究,财务管理。