

某油田公司资金管理的内部控制与风险防范措施

党少敏 (胜利油田鲁明油气勘探开发有限公司, 山东 东营 257000)

摘要: 资金是企业最根本的物质基础, 它在企业的各个方面都起着重要作用。石化企业是国民经济的重要支柱, 在设备更新、技术研发、营销等方面都离不开巨额的资金支撑, 因此, 保持石化企业稳健的资金经营, 确保资金的安全高效利用, 有着十分重要的战略与实践价值。本文从内部控制的角度出发, 对胜利油田某油田公司的财务和资金管理的特点进行了剖析, 对油田公司资金管理模式、资金管理中的常见问题进行了探讨。同时, 从内部控制的角度出发, 提出了改善国企资金管理的措施, 为处理我国国企中常见的资金管理问题提供了一定的借鉴。

关键词: 内部控制; 资金管理; 防范措施

石化企业是国家经济发展的一个重大组成部分, 通过实施石化企业的运营, 扩大石化企业的发展, 能够为新时代中国特色社会主义事业打下坚实的物质基础。伴随着企业的改革与发展, 党和政府对企业发展提出了更高的要求。在新的经济转型发展阶段, 要保证石化企业和国有资金做优做强, 突出其战略支柱地位。因此, 石化企业必须重视企业的资金运作, 提高企业的运营效率。在实际工作中, 部分石化企业的财务资金管理存在着一定的风险, 与之相关的风险不仅没有提高企业的内部控制水平, 还增加了企业的运营费用, 有可能会影响到企业的运营效率。从目前石化企业的财政资金经营状况来看, 加强资金的风险管理, 已经成为石化企业改革发展的一个实际需求。

1 加强内部控制的必要性

1.1 规范资金使用行为, 提高效率

内部控制通过制度和流程的设计, 可以使企业在资金运作的每一个阶段都能得到有效地约束, 从而降低违法现象的产生。这极大地提升了资金运用的效率, 同时也保证了公司的稳健发展。例如, 企业可以设定一个政府购买和投资计划的批准系统, 对超出某一额度的开支, 要经过立项论证和可行性论证等一系列程序。这样可以有效地防止经营管理者做出错误的决定, 或者从中渔利。还可以在合同签订、发票报销、资金拨付等方面建立业务标准, 并对各种违法的现象进行监管和制约。

1.2 提高风险管控能力, 防范资金流失

健全内部控制也可以通过建立预警系统, 并进行全程的监测, 使公司能够发现各种可能存在的资金风险, 并能对其进行有效地管控和处理。这对于阻止巨额现金外流发挥了极为重要的作用。比如, 企业可以

为主要经营指标建立预警线, 制定监控程序。公司可以在非正常现金流量发生的情况下, 迅速进行风险评价及资金调配, 以防止经营能力下降、资金不足等问题的发生。另外, 对整个经营过程进行全程监督, 可以有效地预防违法行为。在出现不正常情况时, 迅速确定责任人, 并对损害进行赔偿。这样可以减少企业面对的资金经营的风险。

1.3 推动资金管理水平的提升

要想使企业更好地执行内部控制, 就必须建立起发现、总结和反馈的制度, 使资金管理的工作不断得到改善。一方面, 要对各种制度自身进行不断地改进, 去除其中的不合理成分; 也为企业的发展提供了更为科学合理的经营方式与技术。通过建立健全内部控制制度, 并将其应用到整个公司, 来促进整个企业资金经营的发展。例如, 可以通过内部控制制度来强化信息系统的运用, 从而实现精确的资金管理。

1.4 提升企业运营效率

标准化、科学化的企业内部控制方式, 对提高企业经营效益具有重要意义。通过内部控制制度的设置, 使每个职位都能有效地完成自己的工作; 资讯分享机制亦可降低交流费用。另外, 通过对业务流程的优化、信息系统的建立, 使得整个企业的运作更为流畅。这样就能提升资金的利用效率, 为企业节约更多的时间和资源, 可以持续地投资于创新业务拓展, 实现一个良好的循环。建立健全的内控制度和提高企业的效益是相辅相成的, 可以对公司的发展起到促进作用。

2 内部控制视角下油田公司资金管理控制方式

2.1 基于财务预算方式的油田公司资金管理

以财政预算法为基础的油田公司资金管理, 就是在预算编制、实施、分析等各个环节, 对资金的运用

进行计划与控制。

第一，要制订公司的年度营运规划及预算。国企应该在企业经营状况、市场环境、政策法规等方面，充分考虑到过去的资料和今后的发展动向，对企业的收入和费用状况进行全面的分析与预测，并据此制订出相关的年度经营规划和预算。

第二，要对财政预算实施进行动态监控。国企要对预算的实施状况进行实时的追踪，对资金的流动与运用状况进行监控，对各种支出进行控制，减少损失和浪费，保证其合法合规有效。

第三，准备不同的报表。国企要按照预算的实施，做好差额分析报表，对照收支状况与预算金额，发现差距的根源，并制定对策，确保预算的高效实施。第四，对财政预算进行重新规划。在此基础上，依据差额分析的结论，对国企进行适当的预算调整，使之能与企业的运营状况和市场需求相符。

2.2 基于会计核算方式的油田公司资金管理

以会计方法为基础的油田公司资金管理，主要是对企业的资金收支、资产负债表、损益表等进行全面的管理。具体而言，可以分为五个部分：①成本控制，国企要对成本实行科学、合理的管理，把成本、费用纳入财政的范围，避免由于高成本造成的资金不足等问题；②成本分担。国企要根据财政规定，合理分配各种业务成本，保证各成本账户的准确、可维护；③石化企业要经常对账，核对资产、债务的账面余额是否真实、准确，防止出现财务风险；④限额。针对企业的具体状况，制订并设置一定的限额及批准程序，加强对关键经费的运用的监督与管理；⑤收益的分配。石化企业应当按照会计准则和相关的法律规定，对企业取得的收益进行适当的分配，其中，对以前年度亏损进行补偿，提取公积金以及每年的税后收益进行分配。

2.3 基于内部审计方式的油田公司资金管理

以内部审计方法为基础的油田公司资金管理，主要是通过检查、审核和评估企业的内部程序和实施情况，在公司的日常生产过程中，对不当行为、不合规操作和风险隐患等进行及时的检测和纠正。本文的研究工作分为五个部分：①内部控制体系的建立。国企要完善企业的内部控制体系，运用内部审核、评估等手段，对各类会计核算体系及各项财务管理行为进行监控；②石化企业应编制年度内部审计计划，根据审计对象性质和重点以及企业需求等因素，制订相应的

审计计划；③国企应建立一套严密的审核流程，主要内容是对审核前的准备工作，对业务流程进行分析，对风险进行评估，对数据进行抽样分析，对发现的问题进行分析，并对发现的问题进行追踪等；④国企要设立内部申诉制度，鼓励职工或相关人士将遇到的金融风险、违法情况等及时上报给内审部门，保证财务管理工作的公开、公正；⑤对审计成果进行汇报。国企应当在完成审核之后，对其进行定期的内审，对存在的问题进行分析，对其进行风险评估，并提出相应的整改对策。

3 内部控制视角下企业资金管理活动现存的问题

3.1 部分企业资金信息化管理相对滞后

通过运用计算机网络等先进的管理手段，使企业的资金管理变得更加科学、高效、准确、实时。但随着我国经济社会的飞速发展，部分企业财务的信息化水平还不够高，财务的经营方式也相对滞后。

一是部分企业的管理者对于企业的信息化管理缺乏一定的了解与认识，在利用信息技术来进行企业的财务管理方面缺少足够的关注与投资，也缺少一套完善的信息管理体系与技术支撑。

二是缺乏有效的信息技术人员。企业对信息化的需求远大于现有的市场需求，而部分企业又缺少高素质的信息化人才，这就导致企业在规划、实施、维护等方面面临着巨大的挑战。

三是机构设置有待完善。部分国企拥有比较高的集权水平，但是在各个方面缺乏顺畅的沟通渠道，在各个方面都存在着信息不对称的情况，缺少一个高效的资讯分享和交流机制。

3.2 部分企业资金使用效率较低

部分企业资金运用结构不尽合理，资金沉淀现象较为突出，这不仅会降低资金的利用率，还会降低企业的效益，从而制约企业的发展。

一是经费运用得不够科学。其表现为：由于投资过多，造成了资金短缺，在国外进行了盲目的投入，没有对其进行科学的管理，公司将短期贷款用于较长时间的投资，将太多的资金投入到了较长的项目中，这使得投资的风险和费用大大提高，而流动资金也很难保证公司的正常运营。资金的不均衡造成了财务风险，企业的内部流动资金在项目的分配方面也有不合理的情况，缺少了部门之间的交流，生产运营的各个环节都被分割开来，将资金过多地分散到了不需要的地方，或是过多的资金使用，使得资金的流通变得困

难而效率低下。

二是存在着较大的资金积累问题。有些公司把生产和销售作为其最重要的业绩目标,为求销量,尤其是当公司的商品出现滞销时,常常盲目地将自己的销售规模扩张,并向信誉不佳的公司赊销,尽管销售额得到了增长,但是却收不到款项,应收账款不断增长,造成资金在企业的外部沉淀。

3.3 部分企业融资渠道单一

企业的对外筹资方式是通过银行借款、债券发行等方式进行的。银行的借贷过程比较容易,也比较迅速,企业要想获得银行的贷款,就必须对自己的资产进行抵押、担保等,这就使得公司的再筹资的能力大大下降,从而导致了一种隐性的融资费用。想要获得银行的贷款,就必须将企业的财务和经营情况提供给银行,并且在未来的运营中还会受到银行的限制。尽管债券融资能够提升企业信用水平,获得更多投资人的青睐,但其发行也受到诸多约束,比如规模不大、难以发行、价格昂贵、具有一定的风险。由于受到了传统的运作和管理观念的制约,国企基本上不会使用其它的融资手段,融资渠道比较狭窄,融资能力也受到了一定的限制。

4 内部控制视角下优化石化企业资金管理的对策

4.1 建立网络信息化平台,创新资金管理模式

国企要对信息化的发展给予自己的竞争力有一个清醒的认知,积极地运用大数据、云计算等现代信息技术,对其进行优化,让手工操作变成自动化和智能化,持续地对国企的资金管理方式进行优化。要构建我国国企的信息系统平台。一是建立资产经营监控体系,利用经营监督体系,对企业的现金流进行实时地掌握,并能对出现的问题进行迅速地反应和调节。二是建立资金的风险评价体系,利用资金的风险评价体系,对资金的投资风险进行定量的评价,并提出相关的风险管理对策。三是构建财务管理信息平台,为企业财务管理工作的开展,为提升企业财务管理的水平,提供更多的参考资料。其次,要积极引入信息技术人员。引入信息化人才是构建网络信息化平台,实现资金管理创新的一个关键步骤。信息化人才能够协助国企更好地适应越来越多的信息化科技革命和不断改变的市场环境,促进企业高效管理、提升效益,实现管理方式与科技的创新。

4.2 合理规划使用资金,提高资金使用效率

国企要强化资金经营计划,优化资金配置,加快

资金流转速度,促进国企的可持续发展,提高企业的经济效益。

第一,要实现财政拨款的合理配置。国企应该从市场需求、企业自身实力、行业发展趋势等多个角度出发,将投资项目的风险与效益相结合,对其进行科学的规划,以防止盲目扩大导致资金的浪费与风险。在此基础上,国企要制定科学的资金分配方案,根据企业的具体情况制定相应的资金收支方案,以保证各个行业的资金需要。

第二,要加快资金流转速度。国企要加强对客户及供应商的账期管理,通过调整销售政策,优化客户结算程序,规范供应商关系,采用加速回款及延期支付的方法,以加速资金周转。要做到对存货的流动状况进行准确地把握,强化存货的管理,减少存货占用资金的比重。

4.3 加强银企战略合作,积极拓宽融资渠道

国企应与国家开发银行等政策性金融组织结成战略性伙伴,给予政府政策性信贷支持;与诸如中国工商银行这样的大企业合作,以保证资金的顺畅流动。国企要与银行保持良好的沟通和联系,并与财务公司保持经常性的联系,确定好资金的用途,并在此基础上,构建一个稳固的伙伴关系,帮助国企更好地得到银行的贷款和融资。与此同时,国企也应该尝试多种融资途径,包括发行债券、股权融资和融资租赁等,这样既可以拓宽融资途径,又可以增强融资的稳定性和可持续能力。

5 结语

企业资金管理是企业管理尤其是财务管理的核心内容之一。石化企业应从内部控制建设角度出发,通过建立网络信息化平台、提升预算管理水平和加强银企战略合作、积极拓宽融资渠道等一系列有效的资金管理活动,避免资金浪费、提高资金使用效率、防范资金风险,为企业正常生产经营活动提供有力的资金支持。

参考文献:

- [1] 倪华莉. 企业内部控制管理与财务风险的防范措施探析 [J]. 中国乡镇企业会计, 2023, (10): 126-128.
- [2] 杨依茹. 试析企业财务内部控制及风险防范措施 [J]. 农场经济管理, 2023, (09): 38-40.
- [3] 陈芬. 企业加强内部控制管理与财务风险防范的策略探讨 [J]. 企业改革与管理, 2023, (14): 120-122.
- [4] 邵衍福. 企业财务内部控制与财务风险防范措施研究 [J]. 企业改革与管理, 2023, (14): 162-164.