

“两金”压控背景下石油工程企业资金周转效率提升研究

林明倩（中石化石油工程技术服务有限公司资产运营分公司，山东 东营 257000）

摘要：随着全球石油工程市场竞争的加剧以及国内经济环境的不确定性，石油工程企业面临着日益严峻的资金管理挑战。“两金”压控（即“应收账款”和“存货”管理）成为了提升企业资金周转效率的关键途径。本文分析了石油工程企业在资金周转过程中面临的问题，并提出了在“两金”压控背景下提升资金周转效率的策略，包括加强应收账款管理、优化存货管理和提高整体财务管理水平。

关键词：两金压控；资金周转；石油工程企业；应收账款；存货管理

0 引言

石油工程企业通常面临着项目周期长、资金需求大、回款周期长等特点。在这种背景下，资金周转效率的高低直接影响到企业的财务健康和可持续发展。而“两金”压控，即应收账款和存货管理的精细化，是提升资金周转效率的重要手段^[1]。

1 石油工程企业资金周转现状分析

石油工程企业的资金周转一般较慢，主要受以下因素影响：

①应收账款滞留：石油工程项目通常涉及多个供应商、承包商和客户，且工程款项往往存在较长的结算周期。一些企业由于信用管理不到位，导致应收账款滞留，增加了资金占用^[2]；

②存货积压严重：石油工程企业在施工过程中需要大量采购原材料和设备，而存货的管理不当常常导致资金流动性差。过高的存货水平不仅占用了大量资金，还增加了库存管理的成本^[3]；

③资金管理流程不畅：部分企业的资金管理体系不够完善，内部资金流动不够高效，导致资金利用效率较低。

2 两金压控对资金周转效率的影响

“两金”压控是指通过优化应收账款和存货的管理，减少不必要的资金占用，从而提高企业的资金周转效率。

①应收账款管理：应收账款是企业资金占用的主要来源之一。通过建立科学的信用政策和客户评估体系，企业可以有效降低应收账款的风险。同时，严格的账期管理和催收机制可以加速资金回笼，提高资金周转速度。此外，企业还可以通过引入保理、账款质押等融资手段，提前回笼资金；

②存货管理：存货是企业运营过程中资金的重要占用项，过多的存货不仅占用资金，还可能导致存货

过期或损耗^[4]。石油工程企业可以通过精准的需求预测、及时的采购计划和库存管理系统，减少存货积压，提升资金的流动性。此外，实行“Just-In-Time”（JIT）采购模式或优化供应链管理，也能有效控制存货水平；

③提升资金管理水平：除了“两金”压控，企业还需要提升整体的财务管理水平。建立完善的资金预算、监控和调度机制，确保资金流动的合理性和及时性。同时，企业可以运用信息化手段，如财务信息系统和ERP系统，提高资金管理的精准度和效率。

3 提升资金周转效率的策略建议

为了在“两金”压控背景下提高石油工程企业的资金周转效率，本文提出以下几条策略建议：

3.1 建立健全应收账款管理体系

建立健全应收账款管理体系是石油工程企业提升资金周转效率的关键举措之一，因为应收账款占用资金过多，直接影响企业的现金流和整体运营效率。石油工程企业普遍存在项目周期长、结算流程复杂、账款回收慢等问题，因此，必须通过系统化、精细化的应收账款管理来解决这一难题。企业需要建立和完善客户信用评估体系，针对客户的财务状况、信用等级、历史交易记录等指标，进行全面深入的分析与评估。在承接新项目时，企业应结合客户的付款能力、履约意愿、历史回款表现等多维度信息，合理设定信用额度与账期，确保资金安全^[5]，降低应收账款的坏账风险。此外，企业可以在项目执行前期与客户签订严谨的付款条款，明确各阶段款项支付的时间节点，以合同约定客户的履约行为，最大程度地保障企业的资金回流。

在账期管理方面，企业应严格控制账款的账期，制定科学的账款催收周期，并设立账龄预警机制，及时跟踪和分析应收账款的回收情况。一旦账款临近账期或出现逾期，管理层应迅速采取相应措施，如发送催款通知、与客户沟通付款进度，甚至通过法律途径

追讨欠款，从而防止账期延误导致资金持续被占用。此外，企业需要对不同性质、不同账龄的应收账款采取差异化的催收策略：对于账龄较短、风险较小的账款，通过常规催收流程即可加速回款；而对于账龄较长、逾期风险较大的账款，则可以通过电话催收、上门面谈、债务重组等方式处理。若催收无果，还应果断采取法律手段，保障企业合法权益，最大限度地追回欠款。

同时，为了缓解短期资金压力，企业可以合理运用金融工具，积极引入应收账款保理、贴现等账款融资模式，将未到期的应收账款转化为可用的现金流。这种方式既可以优化企业的资金结构，又可以为项目施工和运营提供充足的现金支持。此外，企业还可以通过应收账款质押等手段，从银行获取融资，进一步盘活资金，实现短期资金的高效利用。

最后，为了激励内部团队加速回款，企业需要建立行之有效的激励机制。例如，可以将应收账款回收情况纳入销售部门或项目经理的绩效考核体系，制定明确的回款目标与奖惩措施。对于提前或按期完成回款任务的人员给予绩效奖励，而对回款延迟或未能完成任务的情况进行适当考核，从而激发团队在账款催收方面的积极性和主动性。此外，企业还应加强内部协作，财务部门与销售、项目管理部门密切配合，共享客户信用、回款进度等相关信息，形成高效的应收账款管理闭环，确保账款能够及时回收、有效利用，进而提升资金周转效率，推动企业的持续健康发展。

3.2 优化存货管理模式

优化存货管理模式是石油工程企业提高资金周转效率、缓解资金占用压力的关键举措，而存货的合理管控不仅可以保障项目施工的顺利进行，更能够降低企业运营成本并提升整体管理效能。石油工程项目通常具有周期长、材料需求量大且不确定因素多的特点，因此企业在存货管理中必须依托科学的预测手段、精准的采购计划和高效的供应链协同体系，从而实现存货水平与项目需求的精准匹配。通过充分的数据分析和历史消耗规律的挖掘，企业可以对项目所需材料的采购数量与交付周期进行科学预测，确保在满足项目需求的同时，避免因过量采购导致库存积压、资金沉淀或因短缺影响施工进度。此外，依托信息化工具的支持，存货的动态管理将更加高效而精准，为企业提供实时的材料消耗监控与补充策略。

3.3 强化财务内控和信息化建设

强化财务内控与信息化建设是石油工程企业在

“两金”管控背景下提高资金管理效率、保障资金安全和优化资源配置的关键环节。面对资金需求量大、项目周期长且财务管理复杂的特点，企业必须构建一套科学、系统且精细化的财务内控体系，同时借助先进的信息化工具，实现资金管理的透明化、精准化和高效化，从而提升企业的整体资金运作效率。

健全的资金预算与监控机制是强化财务内控的核心基础。企业需要基于项目周期、施工进度和资金需求特点，建立全面的资金预算管理体系，对项目资金的投入、回收和周转进行科学规划与精确控制。在预算执行过程中，企业应强化资金的动态监控，通过实时跟踪资金流入与流出的情况，及时发现资金使用中的异常波动或占用问题。例如，若发现资金流动与项目预算存在较大偏差，财务部门需立即分析原因并提出应对措施，防止项目因资金短缺或使用不当而延误。同时，资金监控的结果还可以为企业高层决策提供数据支撑，帮助企业优化资金配置、合理安排资金使用优先级，确保资金流动的高效性与安全性。

在此基础上，实施资金流动性预测与分析是确保企业资金链稳定的重要保障。通过定期开展现金流状况与资金结构的分析，企业可以提前识别潜在的资金风险，确保短期与长期内的资金流动性充足。具体而言，企业需要结合项目进度、应收账款回收周期以及存货周转情况，预测未来一段时间的现金流需求与供给，从而预判资金缺口或冗余。在资金紧张的情况下，企业可以通过调整项目资金投入节奏、加速应收账款回款或引入短期融资手段解决问题；而在资金充裕时，则可通过提前偿债、优化存货管理或进行投资等手段提高资金利用效率，降低资金持有成本。这样的资金流动性管理不仅可以提升企业应对突发情况的灵活性，也能在更大程度上保证项目的资金供应稳定。

同时，信息化管理系统的应用是实现财务管理精细化与高效化的重要技术支撑。通过引入财务管理信息系统、ERP系统等先进工具，企业可以实现资金预算、流动监控与“两金”占用管理的自动化与精准化。例如，ERP系统能够将采购、存货、应收账款和项目资金需求等各个环节的数据进行整合，形成一个全方位的财务数据平台，帮助管理者实时掌握资金的流向与占用情况。此外，系统还可以通过数据分析和可视化展示，为企业提供直观的决策依据，优化企业的资金调度方案，最大限度地提升资金利用效率。同时，信息化工具的应用将大大减少人工管理的失误与漏洞，实现财务管理的透明化、规范化和高效化。

为确保财务内控体系的有效性,企业还必须加强内部审计与风险防控体系的建设。通过定期对资金管理流程、项目资金使用情况及账务记录进行审计,企业可以及时发现资金管理中的薄弱环节和风险点。例如,应收账款回收中的逾期问题、存货积压的异常情况以及潜在的财务违规行为,均可通过审计与监控及时加以识别与纠正。此外,企业还应强化风险评估机制,针对财务管理中容易出现的问题设立预警系统,定期进行财务风险的预测和评估,确保资金运作的合规性与安全性,防范因管理漏洞或风险失控而导致的财务危机。

3.4 拓展融资渠道

拓展融资渠道是石油工程企业在“两金”压控背景下缓解资金压力、优化资本结构和确保项目顺利推进的重要手段。由于石油工程企业普遍面临资金需求量大、项目回款周期长、资金链易紧张等问题,传统的内部资金周转已难以满足实际需求,必须通过多元化、灵活化的融资渠道,拓宽资金来源,提升资金的可获得性和流动性,从而支撑企业的持续发展和市场竞争力。

在供应链金融模式的应用方面,企业可以借助金融机构提供的供应链金融产品,如订单融资、应收账款保理和存货质押融资等,实现企业沉淀资金的盘活与再利用。在订单融资中,企业可利用项目合同或订单作为抵押,向银行或金融机构申请短期融资,提前获取项目启动所需的流动资金;而通过应收账款保理,企业则可以将尚未到期的账款转让给保理公司或银行,从而提前回笼现金,减少资金占用周期。此外,存货质押融资允许企业将已采购但尚未使用的存货作为质押物,从金融机构获取贷款资金,既降低了存货占用压力,也缓解了现金流紧张的问题。通过供应链金融的灵活运用,企业可以在不依赖传统贷款的情况下,有效盘活“两金”资源,实现资金的高效流动与循环。

除了供应链金融,与银行等金融机构建立长期稳定的合作关系也是石油工程企业获取资金的重要途径。银行贷款和信用融资可以为企业提供更多样化的资金支持,包括短期流动资金贷款、项目施工贷款以及贸易融资等,有效解决企业在项目建设初期或资金周转期的短缺问题。特别是在工程施工启动阶段,企业可以凭借项目合同、资产抵押或信用评级申请银行贷款,确保施工进度不受资金短缺影响。同时,企业还应积极与金融机构沟通,保持良好的信用记录和财务

透明度,提高贷款审批的效率与额度,从而获得持续稳定的金融支持,保障资金链的安全性。

在资本市场融资方面,石油工程企业可以通过股权融资、债券发行或上市筹集长期发展所需资金。对于具备条件的企业,申请上市是筹集大规模长期资金的有效途径,不仅能够提升企业的市场影响力和品牌价值,还可以优化资本结构,降低财务杠杆风险。此外,企业还可以通过发行公司债、项目债等方式,募集低成本、长期限的资金,用于新项目开发、旧项目完善或存量债务置换,从而缓解短期资金压力并推动企业稳步发展。资本市场的融资手段具有资金规模大、融资期限长的特点,特别适合资金需求量较大的石油工程企业,有助于提高资金流动性,增强企业的抗风险能力。

引入战略投资合作伙伴也是缓解企业资金压力的重要选择。当企业面临较大资金压力,或计划开发大型项目但资金不足时,可以通过与战略投资者或合作伙伴建立资本合作关系,共同进行项目开发运营,实现资源共享与风险共担。战略投资不仅可以为企业直接提供资金支持,还能够通过合作伙伴的资源优势,帮助企业拓展市场渠道、提升管理能力和技术水平,从而实现企业综合竞争力的提升。与战略合作伙伴的合作,还能为企业带来新的业务机会和增长点,实现双赢或多赢的发展局面。

4 结论

在“两金”压控背景下,石油工程企业的资金周转效率提升不仅需要加强应收账款和存货的管理,还需通过优化财务管理流程、拓宽融资渠道等手段提高资金的流动性和使用效率。随着企业资金周转效率的提升,不仅可以降低财务成本,还能增强企业在市场竞争中的抗风险能力,推动企业的可持续发展。

参考文献:

- [1] 魏伟. “两金”压降管控措施[J]. 今日财富, 2024(33):62-64.
- [2] 王森, 李丹. 国有企业“两金”管控问题及应对策略研究——以ZY公司为例[J]. 财会学习, 2024(32):172-174.
- [3] 刘超. 石油石化企业“两金”管控探究[J]. 投资与创业, 2024, 35(07):125-127.
- [4] 史峰. 石油企业资金安全管理与风险防范策略分析[J]. 胜利油田党校学报, 2023, 36(02):28-31.
- [5] 朱晔. 压降两金的管控途径分析[J]. 当代会计, 2020, (11):147-148.