

加油站的财务风险管理与研究

刘 欣 (中海油销售惠州有限责任公司, 广东 惠州 516000)

摘 要: 加油站是我国石油公司面向社会的一个重要窗口, 是我国成品油营销的基本单位。对加油站进行好的财务风险防治工作对公司的发展具有十分积极的影响, 提高公司的信息水平, 更好地运用现代的信息化技术, 对加油站财务风险的管理和研究展开进一步的探讨, 具有十分重大的现实意义, 通过财务审计的方式, 可以对加油站的财务风险展开了一次有效的辨识, 从而可以对其进行有效的控制和预防。基于此, 本文以加油站财务管理为例, 阐述其财务风险的有关成因, 并通过分析, 进一步论述其风险管理的策略, 以达到减少加油站的财务风险, 促进公司的销售和生產健康發展, 提高公司在市場上的核心競爭力。

关键词: 加油站; 财务风险管理; 风险成因; 管理策略

0 引言

从加油站本身的视角来观察, 由于其经营开放性、资金流动性等特性, 若没有对财务风险管理工作给予充分的关注, 没有将其与财务内控管理的要求相结合, 没有制定出切实可行的风险管理预防计划, 就会给各种财务风险的产生创造机会, 从而给加油站今后的管理运营和发展带来不利的影响。因此, 加油站应当完善其自身的内控制度, 强化对财务风险的预防与管理, 并与目前财务风险管理中所面临的关键问题相联系, 采取切实可行的预防与管理措施, 降低其所面临的财务风险, 保证其在整个过程中的运营安全性。

1 企业财务风险防控的相关概述

财务活动是企业生产经营活动的直接表现, 所以在企业的生产经营过程中, 要持续地对财务风险进行预防, 将企业每一个流程环节的风险都扼杀在萌芽状态, 从而为企业的生产管理和经营提供强有力的财务支持。财务风险既是风险管理的一个分支, 又是公司管理的一个组成部分, 它是在前人风险管理的基础上发展起来的一门新的管理学科, 对财务风险进行管理, 可以将公司的风险降低到最小, 并可以对公司的财务风险进行识别、评估和预警。财务风险管理要按照一个科学的程序进行, 从最初的信息的收集, 到对风险的评估, 再进行风险预警, 到制定相应的风险应对策略, 最终, 提出一个风险管理的实施方案, 并将其贯彻到了销售运营的各个环节中, 都有其合理的步骤和分析方法。

2 加强加油站财务风险管理的意义

财务风险, 即企业在运行发展中, 可能丧失偿债能力的风险, 或者股东收益变化而引起的风险。一旦出现了财务风险, 不仅会对公司的利益造成影响, 还

会对公司的发展产生不利的影响。对于加油站而言, 其本身涉及的领域很广, 内外环境也很复杂, 因此, 在其经营过程中, 现金交易量比较大, 这就导致了其财务管理的难度加大。而在加油站的经营发展中, 财务又是最关键的一个环节, 也是所有日常经营工作执行的中心。加强对加油站的基础财务管理, 对其进行有效的防范, 确保其使用的安全性, 为其健康发展创造良好的环境。因此, 加强对加油站的风险的控制具有十分重要的意义。

3 加油站经营管理的基本特点

3.1 加油站分布面广点多

根据统计, 目前国内的加油站数量已经超过了数万家, 它们的分布面广点散, 遍布我国各省市县的大部分地区, 而每个加油站的地理位置也有很大的差别, 从一个区域向另一个区域的发展速度也越来越快。随着我国城市的不断发展, 人们对车辆的使用越来越多, 致使城市中的加油站不断增多, 彼此间的竞争愈发严重, 这就给城市中加油站的经营带来新的挑战。例如: 在一个城市中, 大约有 60 个加油站, 这些加油站的大小和距离都不一样。如何对这些分布在不同地区的加油站进行财务管理, 从而保证不出现资产、资金安全等问题, 是当前需要解决的一个根本问题。

3.2 加油站经营环境差异较大

我国地域辽阔且人口众多, 不同地区在气候和自然条件上存在着很大的差别。在珠三角和长三角等经济发达的区域, 加油站的外观形象、硬件设施和本地顾客的使用习惯等方面, 都具有很高的时代性。偏远山区的加油站, 生活水平较低, 加油站的设施硬件比较陈旧, 顾客的消费习惯也不一样。加油站的投资也呈现出了多样化的状况, 有全资、控股、参股、承包、

租赁等经营管理的多种管理模式,这些模式很难形成全面统一的财务管理标准,因此给财务管理的过程带来了各种各样的问题。

3.3 交易频繁现金流信息量大

保证现金安全是企业经营的关键,对于加油站而言,其消费的支付方式多种多样,在交易的环节中,极易产生交易的资金风险。许多加油站的计量规范也不统一,无法很好地解决“质量-体积”的转换问题。由于加油站用户的大量交易,使得其在一定程度上掩盖了财务风险,使得财务风险的防范和控制变得非常困难。

4 导致加油站财务风险出现的主要原因

加油站是一个具有开放式经营要素的场所,其成品油的销售经营活动涉及到许多特定的管理环节,因此存在着大量的财务风险。而在加油站的经营和发展过程中,其财务风险主要表现为:财务风险、经营风险、违规风险、道德风险等。所以,要研究并关注在加油站中会产生财务风险的各个方面,并着重分析造成这种情况的原因,并在此基础上,采取相应措施,进行有效的防治。

4.1 资金管理因素

从加油站资金安全管理的角度来讲,它是加油站日常管理中的重要内容,如果没有对资金安全管理进行足够的重视,那么就会导致资金风险的产生,从而对加油站的正常运营产生不利的影响。从资金管理的角度看,主要存在如下风险问题:首先,有关直属管理部门由于未对加油站所在地进行现场调查,导致加油站自身未能及时根据自身实际状况,对财务安全设施进行有效的设置,例如防抢夺、防盗等未进行科学的设计。其次,加油站经营者的资金安全观念不强,财务监督工作未按规定开展。除此之外,在投款记录等方面,由于没有设定一个最高限额,或者就算设定了一个投款最高限额,但是并没有对其进行严格的实施,因此就会出现一些弄虚作假的现象,当库存现金在一定数额以后,不能将其快速地存入银行帐户,造成了经营现金在加油站中的长期停留,进而加剧了现金的风险问题^[1]。

4.2 呆账坏账因素

在加油站的财务经营过程中,导致加油站的财务风险,其根源在于:加油站的现金流量与货物流无法实现高度的一致性,从而导致了加油站的资产流失。首先,部分加油站的法律意识淡薄,当国家提出价格

调整时,他们为了自己的私利,没有按照国家的规定执行,而是加油站的经营与市场体系分离,采用了“脱机”的形式,以获取利润为目的,造成了公司利润的损失,并产生财务风险。

4.3 销售方式因素

在现实的经营管理过程中,一些加油站为了完成各项考核目标,往往会进行一些不正规的运营,这给企业的财务工作带来了困难。例如,在加油站的办公室或者办公室附近,修建便利店或洗车场,若客户在在便利店消费一定金额或洗车达到一定次数时,可获得相应金额的抵用券,用于加油时减免费用。一些加油站,在满足了便利商店设定的营业额后,通常都会以较低的价格将便利店中的商品进行销售,而有些商品并没有在第一时间进行扫码销售,这就导致了一部分的营业额被滞留在了加油站中,这就存在着安全问题。

4.4 管理体系因素

由于一些加油站的设置地点在较远的地方,在进行资金的管理时,经常会发生管理系统失效等问题。例如,有些营业款项未按管理规范,将其及时的存入到银行,账表传交时间较久,导致了加油站资金不能及时的回笼,进而影响了资金的管理效果。另外,一些加油站的经营没有与财务的内控管理需要联系起来,建立起一个健全的风险管理体系。即使有些加油站制定了有关的体系,也只是用来应付上级部门的检查,而现行的管理体系与财务管理的要求不相符,不能为财务风险管理提供指导,这就造成最后的管理效果不佳。

5 提升加油站财务风险管理的策略探索

为了保障加油站财务和资金的安全性,需要加强与之有关的安全管理。对与加油站财务风险管理的有关的要素展开深刻的剖析,找到与之对应的风险管理对策,并将其贯彻到加油站的日常财务管理工作中,从而对加油站的经营管理安全产生正面的作用。

5.1 提升加油站资金管理安全

为了保证加油站的资金能够安全、有效的使用,就需要加强对其进行安全管理。比如,要想确保现金的安全性,最好的方式是由银行委派专人到加油站收取现金,同时加油站与银行之间要保持紧密的联络与沟通,强化现金的安全。当一个加油站内的现金储存到达一个固定的金额时,出纳就会把钱存放在一个安全的保险柜里,当这个柜子里的钱积累到一个固定的

金额时,就要马上把钱存在银行里,这样才能从资金安全问题的源头上,防止安全风险的产生。对部分机构客户及加油站用户,可以通过银行直接存款的方法来降低转移资金的风险。除此之外,要提高与财务管理有关人员的综合素质和财务专业水平,在聘请财务人员的过程中,应该提高招聘人员标准,对企业内部的职员进行定期的培训,保证他们在经过考核后,能够顺利上岗。还需要重点提高管理人员的风险管理意识,将加油站的安全管理工作落实到位,如果资金出现了问题,一定要尽快找出责任人,并做出相应的处罚^[2]。

5.2 强化加油站的应收款项的管理

为了防范加油站的资金风险,需要对其进行有效的资金管理。首先,要最大限度的降低应收帐款,降低对某些加油站的赊销授信,一定要进行严密的审核和评估。另外,为了降低加油站的资金风险,还将赊销授信的金额与授信主管的工作业绩挂钩。在加油站的经营活动中,要在其经营活动中设立现金保险箱,在其积累到一定程度时,要采取行之有效的手段来确保其资金的安全性。

5.3 提升加油站的油品销售管理

为了提高销售成品油业务的管理,一定要做好应收账款的工作记录,其记录的内容应该包含:资金是否收回及收回时间。此外,业务管理要与销售体系建立足够的联系,及时地更新零售额,保证业务对帐信息的准确性和真实性。加油站的财务经理要根据销售报告,审查销售的数据,以保证加油站的社会信誉,同时防范资金风险。除此之外,加油站是石油企业销售部门的一个重要窗口,其主要的业务就是把自身的成品油销售业务做好,除此之外还要把自身的经营工作做好,在这个过程中,包括油品的小额配送,以及一些非油品的营销业务等。要有效地管理加油站的财务风险,应该在加油站的经营管理中采取垂直管理的模式,在完成上级部门分配的销售任务后,逐渐地优化加油站的营销结构,尽可能地减少加油站的销售费用,并持续地提高其内部管理水平。最后,对于加油站的刷卡业务和接收支票的业务,如果顾客在IC卡中存入了适当的资金,那么在车辆加油的时候,其费用可以在不进行现金的情况下,直接从卡中扣除,这样就可以有效地规避进行现金交易的各类风险。在用户进行IC卡充值时,一般使用的是现金的预收转账,在确认收钱后才能进行相应的操作。加油站的管

理人员要有较强的财务风险意识,要仔细地保存刷卡客户的信息,保存刷卡的小票,以此作为日后清点和核对账目的依据。

5.4 创建完善的内部财务管理体系

为实现对加油站的有效经营,需要建立健全的财务管理制度,尤其是建立健全内部控制机制。要建立健全内部财务管理体系,加油站必须严格执行公司上级部门下发的财务管理制度,在开展各项经济业务的同时,将公司的质量管理体系贯彻到加油站,严格遵守公司的财务控制制度与风险防范策略,有限的减少财务风险。在加油站的财务风险管理中,加油站的财务核算人员要定期检查银行卡的金额与销售金额,通过信息系统对现金的监控,尽可能地降低工作人员与现金的直接接触,从而可以有效地预防资金风险。此外,要定期清点加油站的汽柴油存货,以保证帐目与汽柴油的数量相符。管理部门应该对财务内部控制与财务管理的特定要求进行充分的考量,对财务风险的应急管理体系进行健全,通过对财务的前期预警、财务风险预警、事中管理、财务管理的事后控制,来降低公司的安全风险。

综上所述,在任何一个公司的经营发展过程中,财务都是非常关键的一环。通过对其进行强化的财务管理,可以提高资本的使用效率,从而为公司带来良好的经济效益。而在加油站的财务管理、经营活动中,由于外部环境的种种原因,使得加油站的财务风险时有发生,使加油站的资本不能得到保障。所以,在进行财务管理的时候,应该从各个方面着手,加强对资金的安全管理,并与银行部门进行积极的配合,加强对员工的培训和对员工的教育,加强对市场的研判,对相关的管理体制进行健全,在有效地预防和控制财务风险的情况下,推动加油站的持续发展。

参考文献:

- [1] 戴仙宝.加油站的财务风险管理与研究[J].财会学习,2020(12):70+72.
- [2] 李凯辉,王龙江,李燕芹,谭宏波.石油销售企业加油站财务风险管控体系研究[J].中国总会计师,2022(10):68-71.

作者简介:

刘欣(1987-),男,汉族,籍贯:吉林省松原市,中海油销售惠州有限责任公司,大学本科,中级会计师,财务管理。