

石油贸易企业风险监督管理优化策略研究

宁雪晨 (宁波大榭开发区信海油品仓储有限公司, 浙江 宁波 315812)

摘要: 为了应对石油贸易企业面临的多维风险, 提升其风险监督管理能力, 文章深入分析了当前企业风险监督管理中存在的不足, 并提出优化策略。研究认为, 完善的风险识别与动态预警机制、推动监督手段的数字化智能化、以及健全的制度执行保障机制是提升风险管理效能的关键。通过构建智能化风险预警平台、整合多维数据、加强跨部门协同和全流程监督闭环, 石油贸易企业能够更有效地应对全球能源市场的不确定性, 提升企业竞争力, 保障国家能源安全, 实现高质量发展。

关键词: 石油贸易企业; 风险监督; 动态预警

中图分类号: F426.22

文献标识码: A

文章编号: 1674-5167 (2025) 035-0033-03

Research on Optimization Strategies for Risk Supervision and Management of Petroleum Trading Enterprises

Qi Xuechen (Ningbo Daxie Development Zone Xinhai Oil Storage Co., Ltd., Ningbo Zhejiang 315812, China)

Abstract: In order to cope with the multidimensional risks faced by oil trading enterprises and enhance their risk supervision and management capabilities, this article deeply analyzes the shortcomings in current enterprise risk supervision and management, and proposes optimization strategies. Research suggests that a sound risk identification and dynamic warning mechanism, the promotion of digital and intelligent supervision methods, and a sound institutional execution guarantee mechanism are key to enhancing the effectiveness of risk management. By building an intelligent risk warning platform, integrating multidimensional data, strengthening cross departmental collaboration, and implementing full process supervision, oil trading enterprises can more effectively respond to the uncertainty of the global energy market, enhance their competitiveness, ensure national energy security, and achieve high-quality development.

Keywords: oil trading enterprises; Risk supervision; Dynamic warning

在全球能源格局深度调整和国际贸易风险不断上涨的背景下, 石油贸易企业遭遇多维不确定因素相互交织的复杂情形, 传统风险管理模式无法有力支撑其战略安全与有序运营。基于此, 研究以国家能源安全与企业高质量发展的双重需求为立足点, 全面剖析当下风险监督管理里的关键不足, 提出聚合制度建设与技术革新的优化途径, 依靠构建理论分析框架与实践办法模型, 为石油贸易企业构造系统性、智能化、闭环式风险监督体系提供理论基础与操作指导。

1 石油贸易企业风险监督管理的重要性

1.1 保障国家能源安全的战略需求

石油贸易企业风险监督管理承担起保障国家能源安全的战略需求。国家能源安全的根基在于能持续、稳定、合理成本地获取外部油气资源。石油贸易企业作为实施国家能源进口战略的核心市场主体, 其经营稳定性直接牵扯到国家能源供应的可靠状态。该类企业在国际贸易中所面临的价格涨落、地缘政治冲突、航运通道安全隐患以及国际制裁等系统性风险, 若缺少切实有效的风险监督管理机制, 单个企业的经营风险极容易借助供应链传导至整个国家能源体系^[1]。增强石油贸易企业风险监督管理力度, 是国家为应对重大能源供应中断风险、维护国民经济稳定运行所采取

的前瞻性战略手段, 成为国家能源安全战略中必不可少的关键部分。

1.2 提升企业国际竞争力的核心保障

国际石油贸易市场呈现出价格波动剧烈、地缘政治风险彼此交织与交易对手信用状况复杂多样的典型特征。企业卓越的风险管理能力, 使其得以在高度不确定性的市场环境中精准地定价、审慎地决策并有效控制潜在亏损。这种能力的搭建直接转化成企业在采购成本把控、供应链稳定维护以及跨境资金安全保障上的明显比较优势。一套完善的风险监督管理体系可助力企业更积极地抓住国际市场商机, 同时强化其与国际能源巨头及金融机构进行战略合作的信用根基。风险监督管理已超出传统的后台支持职能范畴, 成为判断石油贸易企业能否在全球市场赢得竞争优势、实现可持续成长的关键内在驱动力^[2]。

1.3 推动企业高质量发展的制度支撑

石油贸易企业风险监督管理为其实现高质量发展提供了不可或缺的制度支撑。高质量发展模式要求企业从规模扩张转向质量、效益与可持续性的全面提升。健全的风险监督管理体系通过嵌入式的流程控制与合规管理, 强制企业规范经营行为, 规避因追逐短期利益而引发的重大决策失误与违规操作^[3]。这套制度框

架引导企业将资源精准配置于风险可控、回报合理的核心业务领域，从而优化经营效率并夯实资产质量。同时，该体系所倡导的审慎经营与持续改进理念，能够内化为企业的管理准则，推动技术创新与管理精细化。完善的风险监督管理从制度层面构筑了企业抵御不确定性冲击的防线，是其告别粗放增长、实现内涵式与可持续发展的根本性保障。

2 石油贸易企业风险监督管理现状分析

2.1 风险识别机制不健全，缺乏动态预警体系

现有的风险识别流程主要以对历史交易数据和常规运营指标的静态分析为依靠，其识别范畴过度地集中在价格波动、信用违约等传统财务风险里，风险识别机制对藏于供应链环节的地缘政治冲突、航运通道安全以及 ESG（环境、社会与治理）标准突然改变等新型系统性风险的感知能力明显欠缺。企业内部在风险识别环节尚未形成跨部门的协调机制，缺乏面向多维风险源的全景式识别架构，导致识别边界受限，难以支撑战略层面的风险认知。

此外，企业大多缺少有效的动态预警体系，其关键功能是对风险因子进行实时跟踪、量化监测与趋势判断^[4]。然而，现有信息系统尚难以实现多源异构数据的高效整合与联动，特别是在全球经济周期波动、主要产油国政策变动和关键物流通道动态等方面缺乏持续监测机制。由于识别方式偏静态、数据来源分散、组织响应滞后，使得企业难以及时捕捉前端信号，形成“事后应对多于事前预防”的管理被动局面，风险识别成为当前监督体系中的短板。

2.2 监督手段传统单一，缺乏科技支撑

许多石油贸易企业的风险监督手段呈现出传统且单一的特征。现阶段监督方式仍以人工核对财务报表与合同条款、编制静态风险报告等传统手段为主，现代信息技术（如大数据分析、人工智能与区块链）在监督环节的应用程度整体偏低。监督流程难以对海量交易数据背后掩盖的异常模式与关联风险进行实时挖掘和智能识别。

在具体业务运行场景中，交易对手信用波动监测、物流路径跟踪以及资金流向识别等关键监督环节仍依赖分散式信息载体，缺乏统一的技术支撑体系。尤其是在国际贸易结算以及单证传输过程里，区块链技术保障数据真实、可追溯以及提高协同效率方面的潜在价值未被充分挖掘利用。由于企业在监督治理层面缺乏统一协调机制，现有监督流程呈现碎片化运行特征，难以形成覆盖全流程的监督体系，从而削弱企业对快速变化环境的响应能力，整体监督效率受到明显制约^[5]。

2.3 管理制度执行力不足，存在制度“虚设”现象

石油贸易企业风险管理制度普遍陷入执行力欠缺的困境，导致制度文本与实际操作极度脱节。企业风险管理制度往往呈现完整的文本样式，但该核心条款在具体业务审批与决策流程里未获严格执行。制度执行阶段体现出明显的随意性，业务部门为追求交易效率，时常采用简化流程、事后补签等灵活处理办法，实际上躲开了制度设定的关键风险控制要点。制度执行过程中缺乏组织协调与监督机制支撑，相关监督意见在业务导向考核机制下被边缘化，风险控制机制缺少战略牵引力。

内部审计与合规检查更侧重于制度形式完备性，对制度在执行环节的穿透式跟踪与全过程监控仍显不足。有的企业内部风险管理委员会发挥作用不充分，导致制度监督顶层设计不够，责任落实不到岗，问责机制执行不到位，形成惩戒与整改乏力的困境，严重削弱了风险防控效果，也暴露出当前风险监督管理体系在执行保障层面的关键短板。

3 石油贸易企业风险监督管理优化策略

3.1 健全风险识别与动态预警机制，强化前端防控能力

石油贸易企业搭建起全面风险识别框架是健全风险管理的首要步骤。企业需通过治理层面的统筹机制对经营环境实施全景式扫描，将风险识别范围从市场价格风险、信用风险拓展至地缘政治风险、供应链中断风险、ESG 合规风险及网络安全风险等多维类别。企业若要建立该框架，需引入成熟的风险评估工具，好比情景分析、压力测试与风险热力图，对各类风险进行定性区分与初步量化排序，尤其须建立起专门的供应链风险映射机制，对从原油采购开始，经过国际航运，到终端销售的全流程环节做节点梳理和脆弱性评估。风险识别工作尚未形成跨层级与跨业务条线协同机制，现有机制在信息共享与数据联通方面仍存在结构性不足，影响风险识别的实时性和全面性。

以风险识别完善工作达成的基础，企业急需设立智能化的动态预警体系以实现前端防控。动态预警体系的核心关键是建设一个整合内外部数据的企业级风险监测平台，该平台需要接入全球实时的油价数据、主要产油国政策的实际动向、关键航运通道的安全相关资讯以及交易对手信用等级的变化等多维数据流。企业需要运用大数据技术对海量异构数据进行清理、整合及关联分析，凭借机器学习算法构建出关键风险指标的预测模型。

风险预警机制要设定科学恰当的风险阈值，若监测指标碰到阈值时，系统可自行触发分级预警，随后

推送至相应决策层级。预警信息处置流程需实现闭环管理，系统应跟踪记录从预警发出，然后进行原因分析、做出应对决策直至效果评估的过程。企业还应定时对预警模型实施回溯检验及参数优化，以引入新的风险变量的方式持续提升预警系统的灵敏性与准确性，最终创建出覆盖全域、反应迅疾、决策支持可靠的风险早期防控屏障。

3.2 推动监督手段数字化智能化，提升数据支撑能力

石油贸易企业应当系统性地引入前沿数字技术以重塑风险监督模式。当前监督体系缺乏统一的大数据技术架构，现有信息资源主要分散存储于交易系统、物流跟踪系统、财务核算系统及外部数据库，集成化处理不够。监督流程可以部署机器学习算法，对历史交易数据与实时市场信息进行模式识别，从而自动标记偏离正常区间的异常交易行为。人工智能技术在资信评估环节能够发挥重要作用，通过自然语言处理技术解析交易对手的财报新闻、舆情信息与宏观政策，生成动态的信用评分。区块链技术适用于国际贸易中的单证流转与结算环节，其分布式账本特性能够确保交易记录的不可篡改性，显著降低欺诈风险。企业还可以探索建立数字孪生模型，对复杂的供应链网络进行虚拟仿真，模拟地缘政治事件、自然灾害等情景对物流体系的冲击路径，为战略决策提供可视化分析支持。

实现有效数字化监督的基石在于全面提升数据治理与平台支撑能力。企业必须制定统一的数据治理框架，明确各业务系统数据的质量标准、采集规范与共享机制。数据中台架构能够打通原先分散在不同部门的数据孤岛，形成面向风险主题的综合数据仓库。风险监测平台需要开发面向不同用户角色的交互界面，为管理层提供全局风险仪表盘，为业务人员提供定制化风险提示。该平台应具备强大的数据可视化功能，将复杂的风险指标通过图形化方式呈现，辅助管理者快速把握风险态势。平台运维团队需要建立持续的技术迭代机制，定期评估并引入新的数据分析工具与算法模型。

3.3 完善制度执行保障机制，强化全流程监督闭环

石油贸易企业需构建起坚实的制度执行保障体系，促使风险管理制度从文字规定转变为实际行为规范。企业决策体系中通过统一的风险治理机构来统筹管理权限划分与监督边界还不够，现阶段制度设计与职责界定仍呈碎片化。同时，企业应当把风险控制要求深度嵌入业务审批系统里面，实现关键风险控制点的系统紧实约束，未做风险评估的合同不能进入审批的下一阶段，制度建设尚需配套完善的培训及沟通机

制，凭借常态化案例教学，让员工深度理解制度条款背后的风险逻辑，而不是死记硬背条文。制度执行监督未能形成与绩效、激励及问责机制的联动，导致制度落实缺乏约束基础，执行反馈难以闭环。

制度生命力的延续要靠形成紧密的全流程监督闭环。企业需创建贯穿业务前、中、后阶段的持续性监督机制，事前阶段着重查看交易方案的风险评估是否到位，风险控制措施是否有的放矢，事中阶段强化对合同执行、货物交割、资金收支等关键环节的动态巡查，保证业务操作不逾越制度界限。事后阶段着重开展执行效果的评估、审计与监督，凭借回溯分析去验证风险控制措施的有效性。审计职能需从事后开展合规性检查转为事中进行流程控制评价，还应设立对审计发现问题整改情况的跟踪检验机制，跨部门联合监督机制尚未形成稳定运行模式，当前监督协作更多依赖部门间协商而非治理层面制度化安排，导致重大风险事项协调效率不足。企业需设立针对制度的定期评估与动态优化机制，结合内外部环境变化及执行反馈及时修订健全，最终形成“制度制定-执行监督-效果评估-反馈优化”的螺旋上升式管理闭环。

4 结论

石油贸易企业的风险监督管理关乎国家能源安全、企业国际竞争力和高质量发展水平，其优化已成为制度建设和技术融合相关的双重命题。健全的风险识别及动态预警机制、数字化智能监督措施以及制度执行闭环体系构成了管理体系升级的核心办法。未来要不断深化数据治理成效、巩固跨部门协同机制，在全球不确定性的背景状态下构建具备适应性与韧性的风险防控体系，为行业稳定发展筑牢坚实基础。

参考文献：

- [1] 宋佳. 产融结合视角下企业财务风险管理策略优化研究 [J]. 广东经济, 2025(2):43-45.
- [2] 程静滢. 风险管理视角下贸易类企业内部控制体系优化研究 [J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理, 2025(5):115-118.
- [3] 江珊. 大宗商品贸易企业会计核算与财务管理的优化研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2025(5):22-24.
- [4] 李兴明. 石油企业物业管理中的安全风险评估与控制研究 [J]. 中国科技期刊数据库工业 A, 2025(2):047-050.
- [5] 任佳萍. 石油企业物资采购成本控制策略研究 [J]. 石油石化物资采购, 2025(4):1-3.

作者简介：

亓雪晨(1981-), 男, 汉族, 山东莱芜人, 硕士研究生, 中级经济师, 研究方向: 石油贸易仓储。