

# 论建筑施工企业的财务风险管理

■ 张 强

(中国化学工程第十一建设有限公司, 河南 开封, 475000)

建筑企业在发展过程中可能会因为多方面因素影响而出现财务风险。因此,企业在尚未出现财务风险时,需要制订适宜的措施进行管理,将财务风险概率降到最低,确保企业稳定发展。

随着我国经济实力的提高,建筑企业往往要面对更多挑战,为满足自身长期稳定发展需求,必须提高自身应对财务风险的能力,对企业资金进行科学规划,避免因没有充足资金导致企业无法发展的情况。对大规模建筑施工来说,其在施工过程中需要对于多种不同类型机械设施、材料及人力资源进行应用,如果管理工作不符合要求,则容易提高财务风险发生的概率。因此,施工企业必须制订适宜的措施进行财务风险管理。本文简要介绍了建筑施工企业的常见风险,探究风险出现原因,并提出财务风险管理措施,希望为建筑施工企业的可持续发展提供参考。

## 一、建筑施工企业财务风险特点

### (一)客观连续性

风险作为客观存在的事物,在建筑施工时只要开展财务管理活动就有一定概率出现财务风险。由于施工需要连续开展,如果某个环节出现财务风险便可能对项目产生影响。建筑施工企业虽然难以消灭风险,但是可以运用适当方式进行防控以降低风险造成的不利影响,将企业经济损失降到最低。

### (二)复杂程度比较高

建筑企业在发展过程中出现财务风险,并不是由某一因素引起的,而是在多种因素作用下形成的。并且,建筑施工企业由于生产、经营不同,风险的成因、出现频率及强度等也存在较大差异,这使得最终形成的财务风险比较复杂,难以合理地进行控制。

### (三)不确定性

建筑企业无论是开展施工还是经营都可能出现财务风险。企业可以借助风险预警系统明确企业今后某一时期是否会形成财务风险。但是,最终是否会出现财务风险、是否会产生不利影响及危害程度如何等并不明确,难以系统地进行判断。

### (四)风险和收益并存

风险会对企业的经营生产等产生不利影响,降

低企业经济收益,不利于企业的可持续发展。科学合理地对风险进行把控,制订适宜的措施进行预防,便能使企业转亏为赢,增加企业经济收益。通常情况下,风险和收益这两者具有正相关性,企业应对的风险等级越高,获得的经济收益就越高。

## 二、建筑施工企业常见财务风险管理类型

### (一)从投招角度来进行分析

在建筑工程招标过程中,企业需投入足够资金,科学应用人力资源和设备,将前期准备工作落实到位,从而确保开展的投资项目是合理的。比如,需分析招标项目投资方的信用情况、周围环境及出台政策等,并明确在工程施工时需要应用的资源,从而制订较为适宜的投标方案。只有从整体角度出发,才能提高投标成功概率。但是,如果进行的竞标难以获得成功,则在这个过程中投入的资源和设备等是难以获得补偿的。因此,企业在开展施工投标时,如果进行的投标设计不符合要求,则会提高企业出现财务风险的概率,不利于企业的发展。

### (二)从施工角度来进行分析

第一,并不重视成本控制。施工企业在开展工程施工时,会出现较大的成本波动。在这一情况下,企业能否将成本控制在一定范围内,对企业的发展具有十分关键的作用,影响因素如下。第一,企业是否可以从工程项目投资中获得较多经济收益,财务管理工作是否可以顺利开展。从长远角度分析可以发现,建筑行业的市场变化情况会对工程现实成本投入产生影响,如果难以对材料和设备价格进行控制,则会提高成本控制难度,出现不必要的成本消耗,增加建筑企业出现财务风险的概率。第二,建筑工程在施工时可能会出现较多问题。因为现场施工具有一定的不确定性,所以在施工过程中易出现人为操作不当、自然灾害等,导致施工主体难以在规定时间内结束施工,增加了工程项目成本投入,以及财务风险概率。

第二,未按照要求进行工程项目分工。在工程施工时,由于所用资源和施工技术存在较大差异,因此建筑企业可能会将分工项目交由不同的单位负



图1 建筑施工

责。如果没有科学地选择分包合作商,便可能降低工程质量,导致工程施工无法按时完成,增加财务风险概率。严重时,可能会由于分包商的信用值较低而出现财务风险,导致企业形象受损,出现经济亏损,提高财务管理工作难度。

### (三)从竣工结算角度进行分析

第一,由合同冲突引发的财务风险。工程项目承包合同可以为工程款结算、进度控制、竣工结算等工作的开展提供支持。合同可以明确双方的责任和义务,付款方式和付款时间等。假如建筑施工企业没有系统地对合同条款进行查看,对合同条款的认识较为片面,则可能导致索赔不具有科学性,这在一定程度上增加了财务管理难度。甚至有部分建筑企业为了在竞争中获得优势而恶意降低标价,减少施工时间,违背合同,增加财务风险的概率。第二,由不确定因素导致的财务风险。建筑工程项目在进行投资时需要根据合同要求支付资金。但是,由于所用施工技术的复杂程度比较高,且环境并非一成不变,因此很可能会形成较多不确定的因素,导致工程项目施工难以有序开展,难以在规定时间内返还资金。建设单位无法对质量和工期相关问题进行解决,可能会拖延施工时间,提高成本投入,阻碍企业财务管理工作的高效开展。

## 三、建筑施工企业出现财务风险原因

### (一)没有有效的措施应对风险

目前,建筑施工企业并没有认识到风险防范机制的作用,尚未形成完善的风险防范机制,进而导致其在工作时可用的风险规避手段较少。例如,企业并未对市场进行调查,对政策的了解较少,没有从现实出发制订战略,开展的投资比较随意。对人力资源的应用缺乏科学性,可能为了降低人力资源

投入而选用会计管理人员进行风险防范,缺乏专业程度较高的人员负责进行风险评估。在签订合同时,管理人员并未细致地对合同各项条款进行解读,无法对合同进行有效监管,进而导致企业在工程施工时出现各种财务风险,且难以控制。

### (二)内部控制管理体系较为片面

当下,一些建筑施工企业对内部控制缺乏正确认识,他们认为内部控制工作并不具备实际价值,只会增加企业经营投入,阻碍企业经济收益的提高。部分建筑施工企业并未形成完善的内部财务管理制度,未正确认识到内部控制和财务管理之间的联系,在资金管理和分配过程中存在着管理较为随意、无法明确人员的责任和义务等问题。虽然部分企业认识到了内部控制的作用,并构建了完善的内部控制机制,但是这些机制的可操作性比较低,难以将其落实到位,尚未明确内控要点,导致内部控制效果并不理想。由此,管理人员在开展工作时可能出现一些违规行为,如随意使用企业资金、非法转分包等,这不仅会阻碍企业内部控制工作的开展,还会提高企业财务管理风险概率。

### (三)并不具备识别风险源的能力

当前,工程项目施工企业由于经营管理人员和施工人员的整体实力较低,因此难以对风险进行判断,导致资金管理存在诸多问题。如此,无法在第一时间和单位进行交流,会导致企业在财务管理过程中出现诸多问题,财务风险类型较为多样。比如,在工程项目施工时如果出现意外或安全问题,而管理人员没有足够能力对其进行预防,就难以对问题进行妥善处理,进而引发财务风险。当前,建筑企业的财务风险管理能力较低,有待进一步强化。

#### (四) 管理人员缺乏责任感

部分工程项目管理人员缺乏责任感,尚未对自身工作的重要性形成正确认识,这导致工作人员可能会为了提高自身经济收益而随意应用权利,影响企业财务管理工作的顺利开展。在这一情况下,财务审计人员开展的监管是否有效,在一定程度上决定着企业应对财务管理风险的能力。

#### 四、建筑施工企业财务风险管理措施

当前,建筑施工企业开展的财务管理存在诸多问题,可能会由于一些因素的影响而出现财务风险,因此,相关人员必须制订有效措施对财务风险进行控制,为建筑施工企业的发展提供支持。

##### (一) 营造适宜的财务风险控制环境

营造适宜的财务风险控制环境是强化企业风险管理和控制工作的基础内容,可以为建筑企业的可持续发展提供支持。

通常情况下,企业虽然难以对外部影响因素进行预防,但是可以通过行之有效的措施对其进行控制。考虑到建筑行业 and 企业的实际需要,需明确建筑行业外部因素的变化趋势,制订适宜措施进行预防,降低出现风险的概率。其间,要重视对施工项目合同潜在风险的控制。

第一,企业应明确自身发展目标,并制订适宜的战略。如果企业无法明确自身的发展趋势,就难以从自身现实情况出发制订完善的机制,切实开展风险防范工作。第二,企业需正确认识风险控制机制的重要性,从整体角度出发提高自身应对风险的能力,合理解决当前财务管理过程中存在的不足,使财务管理更加优质高效。在这一过程中,企业可以借助现代化技术对其资产运营、管理等环节存在的风险进行评估,做好风险预警工作。在这个过程中如果出现问题,要第一时间进行处理,从而将财务风险降到最低。第三,企业应对管理结构进行优化,制订完善的管理制度。其间,要明确不同部门人员的责任和义务,确保风险防控机制能够落到实处。同时,认识到企业信息交流与反馈的重要性,构建专门渠道,确保管理人员在第一时间对问题进行处理。换言之,企业要对管理制度、分包制度等进行优化。

##### (二) 做好审计工作

在开展建筑工程内部审计工作时,最关键的是对工程项目现实施工花费的资金进行控制。在开展工程造价计量工作时,由于工作量的精准计算难度较高,因此一般会将工作量作为施工内部审计的重

点。为更好地分辨施工过程中出现的财务风险,相关人员需对隐蔽工程管理和施工计划变更进行科学审计,优化工程量计算方式,清除其中存在疑问的工程量。在这一过程中,企业需重视现场考察,如果出现较为严峻的问题,就需要及时和专家进行沟通,系统了解对工程价格产生影响的因素,着重关注新技术、新设备的运用。

##### (三) 提高财务审计人员整体水平

目前,建筑行业项目管理能力得到显著改善,这对财务审计工作提出了更高要求。财务审计人员在开展工作时需要对市场情况进行分析,了解政策变化,明确项目管理和财务管理等多个方面内容,合理应用信息技术,有针对性地开展财务审计工作,并构建完善的财务风险评估体系。因此,要想加大力度开展施工企业财务风险管控,就必须从整体角度出发提升审计工作人员的整体水平。

审计工作人员需要意识到建筑行业业务活动中潜藏的风险,并熟练使用自身知识提高对风险的识别能力,树立风险管控观念。在这个过程中,企业需组织审计工作人员参与学习,确保其拥有较强的能力,端正自身的工作态度,高效开展财务管理工作。

建筑工程企业可以对相关机制进行完善,引导财务审计人员主动参与工作,并为其提供发展空间。在这个过程中,需要全面考虑企业的特点及各环节特征,制订适宜的考核标准完善奖惩制度,使财务审计人员主动承担工作职责。通常来说,审计人员开展的内部控制评价可以使内部控制更加可靠,能在事前对风险进行防控,降低出现风险的概率。

#### 五、结语

根据上文进行分析,要想为建筑企业创造更多的经济收益,以及提高建筑企业的社会影响力,就必须加大力度开展建筑施工企业财务风险管理工作。只有如此,才能确保施工企业拥有应对财务风险的能力,为建筑施工企业的健康、长远发展提供支持。

【作者简介】张强(1987—),男,河南郑州人,本科,会计师,研究方向为现代化财务管理如何更有效的服务于传统建筑业。