

研究水利工程建设过程中的财务管理风险及应对措施

■ 李诗意

(云南省滇中引水工程有限公司, 云南 昆明, 650224)

我国水资源分布不均, 结构性缺水问题日趋严重, 因此, 需要加大区域性引调水工程项目建设, 提高水资源利用效率, 以解决水资源分布不均的问题。受水利工程项目建设周期长、投资大、多为跨区域作业、涉及内容复杂等因素的影响, 水利工程项目不可避免地会出现一些财务管控的风险。财务管理的好坏会在一定程度上影响工程建设成本的高低和建成后的经济效用, 进而影响工程项目的可持续发展。因此, 为了保证水利工程的质量和正常运行, 项目负责人必须在项目的建设不同阶段分析可能发生的财务管理风险, 并制订有效的应对策略, 进一步降低风险, 确保项目顺利完工, 并能通过验收, 发挥应有的经济、社会效益。同时, 风险应对应在风险组合观的基础上, 从企业整个范围和组合的角度考虑。

一、水利工程财务管理过程中常见的风险

水利工程项目一般规模较大, 技术复杂, 工期较长, 投资较多, 对财务管理工作要求较高, 财务处理复杂、工作量大。这就增加了诸多不确定因素, 导致工程财务管理方面的风险不断增加。

(一) 水利工程项目招标合同报价风险

水利工程建设周期长, 技术复杂, 投资多, 承包方只有具备足够的实力才能顺利完成项目的建设。水利工程项目在招投标阶段, 首先是要求承包商编制投标的报价, 并要求报价书满足招标文件具体内容及相关细节, 尽可能对项目开展全面分析, 这能有效改善项目中不合理的地方, 并针对部分不合理的工程量进行削减, 控制经济成本, 避免产生不必要的浪费。低价是承包人中标的优势之一, 但在工程建设施工过程中, 后期影响因素也较多, 原料价格、人工价格等不确定因素都将导致承包价格难以保障工程顺利完工。

(二) 工程款项结算和支付风险

在水利工程建设期, 工程项目价款结算方式主要是依据项目自身的特点进行, 一般分为按月和按进度两种方式进行价款结算。工程施工方和承包方

为了追求自身利益, 在施工过程中, 往往采用多计工程量、提升阶段结算单价和重复结算等手段进行结算, 进而增加建设单位的资金压力, 这不仅会影响水利工程的进度, 而且会使整体结算过程出现风险, 不利于水利工程的正常施工。

工程款项支付工作相对复杂, 在实际管理工作中往往会出现迟滞资金的情况, 难以掌控对外造成的社会影响, 这主要原因有以下几点。第一, 水利工程项目承包方的税收压力加剧, 在对承包方付款资料进行审核时必须要求承包方提供对应金额的发票。而承包方在申报结算材料开具发票时, 实际却未收到款项, 这就需要承包方自行垫付工程款项。由于水利工程施工过程中常常由于工期紧张, 资金支付较为集中, 就会出现无资金垫付税款的现象, 进而导致其经常被税务部门调查、处罚, 只得缴纳滞纳金。第二, 按照管理章程, 合同签订后须在 15 天内将工程款支付给承包方。但由于各种原因影响, 资金并不能在规定的时间内完成支付。这无疑给承包方带来不小的资金压力, 导致承包方只能通过其他方式弥补此部分损失, 进而对整个工程项目建设造成不利影响。

(三) 财务管理制度中奖罚机制不健全

水利工程项目进展过程中, 往往容易忽视项目财务管理机制的更新建设。建设工作如果不能根据水利工程开展的实际情况进行细节调整, 就会导致在财务管理工作中产生不必要的财产损失。

由于水利工程项目财务管理的奖罚机制不健全, 财务管理工作人员的工作效率与奖罚制度并不存在直接关系, 这使得奖罚机制并不能约束财务管理工作的具体行为, 也不能进一步提升财务管理的工作积极性。监督部门缺乏针对性的评价, 难以对财务管理制度进行管理, 就会导致其不能对财务管理工作人员的工作进行合理评价。对优秀行为不能及时鼓励, 对不良工作行为也不能及时发现并批评, 这导致财务管理工作人员由于缺乏外界的监督管理而疏忽对工作质量的要求, 使其往往

缺乏主观能动性。

(四) 管理风险的识别和策略的制订存在滞后性

水利工程项目财务具有常见性、普遍性及特殊性。建设工程项目负责人针对常见的水利工程项目财务风险,通常可以建立内部审计或内部风险防控机制,以降低风险。内部审计机构在部门、单位内部须依据《审计法》及相关法律法规规章,专门履行审计监督的职能,全过程参与工程建设监督工作,不承担与监督职能相冲突的其他相关工作,保持组织上的独立地位。在监督人员行使审计监督职责和权限时,内部各级组织不得干预。内部审计可以基于水利工程项目的大量数据与实际情况进行分析与判断,识别可能存在的风险,并制订一系列针对性措施。由于内部审计工作需要耗费一定的时间,且数据的整理、收集工作的工作量较大,这使得基于数据整理出来的风险往往存在严重的滞后性,进而使财务管理工作处于被动地位。不仅如此,在实际水利工程项目建设过程中,还存在部分内部审计发生错误的风险。

(五) 财务管理人员的职责划分不明确

水利工程项目财务管理工作中,还存在内部审计和财务风险管理工作人员职责划分不明确的问题。财务管理缺乏完善的内部审计监督职能管理制度,这使得相关工作人员并不清楚自身工作内容,且没有足够明确的工作任务与责任界定。许多工作人员不能根据自身职责开展具体工作,也不能合理规划自己的工作时间,导致工作流于表面,不能有效落实具体措施。水利工程项目财务管理工作中甚至还存在部分工作人员之间工作交叉的现象,这降低了工作效率,增加了沟通成本,不利于工作的顺利开展,会阻碍财务部门内部工作效率的提高。

二、水利工程财务管理风险应对措施

(一) 加强工程项目招投标管理

工程合同既是项目管理的法律文件,又是项目全面风险管理的主要依据。项目的管理者必须具备高度的风险意识,在编制招投标文本时要从风险分析与风险管理的角度研究每一项条款,对项目可能遇到的风险有全面深刻的了解,否则,项目将面临巨大的风险。在其他费用不变的情况下,项目成本的多少将影响项目利润的高低。工程项目招投标负责人借助工程项目管理软件,不仅可以得到精准的数据,而且可以为未进行的项目提供管理指导,在保证工程质量的前提下最大限度地降低成本,并有效改善当前工程项目资源配置不合理的情况。加

强工程项目招投标管理可以提高水利工程建设效益。

项目的管理者要响应当前国家号召,跟随建筑项目节约资源的脚步,充分发挥工程项目可使用资源的价值,调动员工积极性,降低分配不均的可能性。财务管理工作人员要重视参加投标承包单位标示修正后的报价,修正相关数据内容,尽可能保证项目详细单价分析表、工程量明细表及报价表等满足修正后报价的详细计算程序要求,保证数据的真实性与精准性。同时在合同中一定要详细列出水利工程项目的所有工程量,尤其针对施工设备与大量施工材料的施工过程及施工项目,避免分包。在施工计划的实施中,项目负责人要做好相关工作,依据施工进度计划、现场实际情况与具体要求编制作业计划和施工任务书,并做好施工记录,以掌握现场施工的实际情况。项目负责人要总结提供原始资料,实行动态平衡,确保工程质量。在施工计划实施前,项目负责人要认真做好成本核算,通过绘制并调整网络图对工期与成本进行优化,以确保工程高效、低耗、优质、安全等。

财务管理工作人员一定要重视项目单价的合理性,结合市场具体情况,对相关内容进行调研与分析,特别是针对工程量较大的项目,一定要全面、仔细地审核,避免出现背离市场价格的情况。财务人员在加强工程项目招投标管理实际工作中,要充分运用对比的方法,采用不同的监测手段对施工进度和工作质量进行后续检查,并结合招投标管理工作内容,对比当前实际操作施工中存在的偏差。财务工作人员一旦发现问题,须及时向相关工作人员报备与反馈,在第一时间进行调整或修改计划。

(二) 优化支付流程

针对项目出现迟滞资金的情况,相关管理人员必须优化项目资金支付流程,尽可能降低不必要的延迟,保证支付过程的快捷方便与高效精准。水利工程项目施工单位申报的资金可直接由政府财务部委派专人入驻项目所在地进行审核,然后统一上报至一级管理部门,这能有效减少资金支付环节,提高资金的流通性,确保资金的及时、准确到位。优化支付流程还可以满足当前操作施工人员对工资的需求。每个项目的工人考勤、工资发放、工人工时计算等都非常重要,优化支付流程可以避免资金到账不及时,耽误工人收到工资。

在实际工作中,水利工程项目的财务管理工作人员需要在足够扎实理论知识的基础上,结合水利

工程的实际情况进行风险管理,充分发挥其风险辨别力及数字分析能力。财务管理工作人员可以在电脑上操作相关软件及平台,以优化水利工程的财务管理 workflow。相关的各级管理部门通过内部监管的周、旬、月、季、年报告及财务部门的月、季、年报等能同步了解工程的实际进展,提高完成质量。在优化水利工程项目支付流程的同时,需要进一步提高水利工程财务管理技能水平,保证其工作质量。这要求所有财务管理人员都要拥有足够的财务风险管理理论知识作为支撑。水利工程项目的财务管理由于工程量大的因素,往往有着一定重要性与复杂性,这需要财务管理工作人员具备强大的沟通能力、知识应用能力和管理能力。

不仅如此,水利工程的财务管理工作人员需要具备良好的道德品质,以保证支付流程的顺利开展。水利工程项目一般投资大,其财务管理人员往往会受到较大的物质诱惑,这就要求财务管理人员可以抵御经济诱惑,严格按照法律法规要求开展具体工作,落实好相关财务管理规定。水利工程财务管理人员需要在工作过程中加强自我学习,不断吸收新的理论知识,使自身具备先进的专业管理知识,以保证思维的创新性,不断优化管理模式。这能针对水利工程中不同工作情况与工作模式,采取不同的管理方式。

(三) 结合人力管理资源健全奖罚机制

为了激发财务管理人员的工作积极性、提高工作效率,水利工程建设项目可以建立健全奖罚机制。其需要结合实际工作内容与工作环境条件,对每一位水利工程财务管理工作人员的工作情况进行合理科学的评价,保证从横向与纵向角度出发,分析工作人员情况,以推动财务风险管理考评系统的建立健全,提升人力管理资源工作质量,引导财务管理人员端正工作态度,积极参与工作,保证工作质量。

(四) 及时更新风险管理信息

内部审计工作是服务于管理部门的一项独立的检查、监督和评价活动,通过运用系统、规范的方法,审查和评价组织的业务活动、内部控制和风险管理适当性和有效性,可以促进组织完善治理、增加价值及实现目标。内部审计既可用于检查、监督和评价内部控制设计的有效性和内部控制运行的有效性,又可用于对会计信息的真实、合法、完整,对资产的安全、完整,对企业自身经营业绩、经营合规性进行检查、监督和评价。水利工程建设项目

通过内部审计工作可以及时发现财务工作中的风险因素,及时采取应对措施有效规避风险。风险因素的发现,可以分析相关研究文献与国内外大量水利建筑工程案例,进行本土化调整,尽可能减少此次项目风险因素,这能保证财务管理与会计工作的高质量、高水平发展。

受水利工程项目自身特殊性的影响,其要及时进行财务管理与审核工作。水利工程项目通过内外部审计,能够有效地识别项目存在的风险,尤其是在财务管理方面,完善的风险监督制度能够通过风险警示,对风险做出精确的识别并制订针对性措施,降低水利工程的财务管理风险,提出风险管理措施,降低风险发生的可能性。

(五) 重视水利工程项目财务工作任务的独立性和相关性

财务风险管理在水利工程项目中是相对独立的部门,但其并不是独立的工作。水利工程项目的内部审计需要建立在独立工作的基础上,保证财务管理与内部审计工作相互独立。管理人员必须重视水利工程项目财务工作任务的独立性和相关性,保证财务管理的客观与公正,保证审计结果的科学和真实。在管理财务工作的过程中,要避免财务风险管理部门的人员参与,保证审计的独立性。但风险管理需要在内部审计的基础上进行,这就需要二者结合、有效规避风险。同时,财务管理工作人员需要对施工建设单位进行监督,加强对工程财务管理部门的监督,进一步保证财务工作的高效性,提高财务资金的使用效率,提升财务管理的质量。为了保证水利工程项目财务工作任务的独立性和相关性,项目负责人还可以在水利工程项目中建立外部监督制度,对水利工程项目财务管理工作进行定期检查与分析,进而完善相应的监管体系。

三、结语

水利工程项目在开展过程中往往会遇到来自内外不同的风险,但风险与效益相辅相成。财务管理工作人员需要在保证效益的基础上,尽可能将财务风险降到最低,保证项目的顺利开展,实现经济成本的利益最大化,提高自身风险识别能力,有效规避风险,实现企业的目标效益最大化。

【作者简介】李诗意(1987—),女,四川南充人,本科,中级会计师,云南省滇中引水工程有限公司,研究方向为管理会计、企业内部财务制度控制、财务风险控制。