

建筑企业内部财务控制存在的问题及对策探索

杨 珊

(中国核工业第二建设有限公司,陕西 西安 710000)

摘 要:建筑企业在运营管理过程中普遍存在着规模大、资金集中、施工现场较为复杂的特点,因此其运营管理难度较大,容易产生各种财务风险,亟需健全完善的管控机制来强化管理,增强综合竞争力。内部财务控制能够贯穿于建筑企业运营管理的全过程,有效防控潜在的财务风险因素等优势,因此也多被建筑企业所采用,但是在实施过程中,受多种因素的影响和制约,部分企业的内部财务控制机制并不健全。基于此,本文从分析研究建筑企业内部财务控制的积极意义出发,总结其在实施内部财务控制过程中存在的一些具体问题,并针对问题提出一些较为实用的优化和完善对策,主要目的在于为建筑企业提升其内部财务控制水平,有效防控财务风险提供参考。

关键词:内部财务控制;建筑企业;问题;对策

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.18.051

1 建筑企业内部财务控制的概念、内容及控制方法简述

《新会计大辞典》从内部财务控制方法视角界定了内部财务控制的概念,而《现代会计百科辞典》则从流程视角对内部财务控制概念进行了阐述,综合两者的主要思想,可以把建筑企业内部财务控制概念界定如下:建筑企业在运营管理过程中,为了完成既定的财务管控目标,以相关财经法规为前提,以控制论为理论基础,对企业所有的财务活动所实施的具有系统性的规范、控制及评价等管控流程和方法的总称。

建筑企业的财务管理活动与内部财务控制相辅相成,具有较高的关联性,因此其在内容方面也主要涉及资产管控、成本费用管控、财务风险防控、财务预算控制等。在实务中较为常用的内部财务控制方法主要有内部审计、财务授权审批、全面预算、不相容岗位职务的严格分离以及财产保全等。

2 研究建筑企业内部财务控制的积极意义分析

建筑企业在实际的运营管理过程中,项目的施工周期持续时间较长、资金总体需求规模庞大、筹资渠道易受各种政策调整的影响等,因此潜在财务风险因素较多,必须依靠健全完善的内部财务控制来防控风险,具体来说,其积极意义主要体现在:一是可以实现对建筑企业运营管理的全过程财务监督,为会计核算数据的真实完整提供监督环境,进而能够为财务决策提供有效支撑;二是能够给建筑企业战略目标的实现提供强有力的支持,主要是因为健全完善的内部财务控制是由企业的战略目标细化而来;三是可以有效防止建筑企业的资产流失,主要是因为健全完善的内部财务控制机制能够实现资产管理活动风险点的动态监督,提升管控作用。

3 建筑企业内部财务控制存在的主要问题

虽然从建筑企业的运营管理特点来说,健全完善的内部财务控制机制对其具有较高的管理价值,但是在实际工作中,受自身资金、规模以及人力等多种因素的局限,部分建筑企业的内部财务控制机制不健全,存在一定的问题,弱化了管控的有效性,这些问题集中体现在:

3.1 建筑企业的财务风险防控能力偏弱

较强的财务风险防控能力可以将财务风险控制在对企业的影响最小化,从而直接体现出内部财务控制机制的有效性。从实际工作来看,当前多数建筑企业的财务风险防控能力相对较弱,主要体现在:一方面是企业在进行财务风险防控时,没有通过建立系统化的风险防控流程和采用科学合理的风险控制方法,而主要以管理层及财务管理人员的主管经验为主,造成在进行财务风险防控时的客观性较低;另一方面则是在进行财务风险防控时,没有充分评估企业目前的财务状况以及风险偏好,建立起具备定性和定量相结合分析能力的财务风险预警指标体系对财务风险进行事前分析预警,从

而在一定程度上弱化了建筑企业总体的财务风险防控能力。

3.2 建筑企业的内部财务控制监督存在形式化的现象

在实际工作中,能够对建筑企业的内部财务控制进行监督的方法和形式较多,但是最为常用的是内部审计监督,通过内部审计监督可以及时发现建筑企业内部财务控制制度在制定以及执行过程中是否存在缺陷和不足,从而防控潜在财务风险。从目前的实际实施情况来看,部分建筑企业的内部审计没有充分发挥其应有的监督职能,存在形式化的现象,主要表现在:一是内部审计部门及其人员的实质独立性难以保障,即内部审计部门和人员在组织结构以及薪资待遇等方面仍受制于企业,因此独立性无法得到有效保障,难以对内部财务控制存在的不足和缺陷进行较为客观公正的监督;二是建筑企业的内部审计在对内部财务控制进行监督时,没有充分体现出风险导向以及价值增值的特性,在一定程度上弱化了内部审计监督的效果。

3.3 建筑企业在资金管控方面存在不足

资金是建筑企业财务管理的核心,同时也是内部财务控制的关键点和风险点,并且资金管控也是融合了其多项财务管理内容的一项工作。从实际工作来看,建筑企业在资金管控方面的不足主要体现在两大方面:一方面在资金管理过程中,资金的安全性以及流动性存在一定的问题,即建筑企业因项目分散在多个区域,因此为了便于管理,一般以分散型的资金管理为主,这无形中弱化了对资金的管控力度,安全性难以保障,同时大部分建筑企业的应收账款规模偏高,资金被无偿占用明显,影响了资金的流动性,增加了财务风险;另一方面则是筹资活动管控不够科学合理,增加了筹资成本以及潜在财务风险因素,即企业在进行筹资决策时,没有充分利用最优资本结构理论来控制整体负债规模以及长短期负债结构比,多以短期负债筹资为主,企业的资金使用成本以及财务风险因素受到一定的影响。

4 建筑企业优化和完善内部财务控制的对策

4.1 创建内部财务控制实施的信息化环境

健全完善的内部财务控制机制要充分发挥作用离不开良好的实施环境,虽然建筑企业的管理层及财务人员对于内部财务控制的重要性有了充分认识,并在管理实务中也注重此方面的建设,但是从信息化视角来看,内部财务控制机制实施的信息化环境尚未建立,因此建议建筑企业在企业内部依托当前应用较为成熟的信息共享技术和大数据技术,实现企业内部运营管理信息的全面共享,消除数据孤岛现象和数据不对称问题,为内部财务控制机制的实施创造一个良好的环境。

4.2 完善建筑企业的财务风险防控体系

建筑企业要完善财务风险防控体系,需从两个方面采取对策:

一方面是企业要充分认识到财务风险对运营管理的破坏作用及其防控的关键性,及时建立起财务风险识别、预判和应对的流程和制度,增强企业对财务风险防控的客观程度和积极性,防止其对企业造成经济损失;另一方面则是要结合企业的运营管理实际以及历史财务数据,梳理出企业潜在的各种财务风险因素,结合这些因素设计与其相关的分类财务指标,在设计这些指标时要注重定量、定性相结合,然后形成具有预警功能的指标体系,从而实现财务风险的事前预警和识别,提示企业及时采取措施来降低财务风险可能带来的损失。

4.3 强化内部审计对内部财务控制的监督作用

要从内部审计视角来强化建筑企业内部财务控制的内部监督作用,须从三个方面采取优化对策:一是企业要从内部审计部门及其人员的实质独立性着手,为其内部审计充分发挥监督作用提供良好的环境,具体来说可从优化和调整内部审计的组织结构,明确其隶属关系、将内部审计的部分职能以外包或者开展内外联合审计等方式来释放内部审计部门和人员在薪酬等方面的约束,确保独立性;二是要在开展内部审计监督的过程中,构建具有风险导向和价值增值双核心的内部审计体系,确保建筑企业的内部财务控制能够在发挥管理作用的同时,具有防控风险和辅助企业价值最大化目标实现的功能;三是实施对内部财务控制的后续跟踪内部审计,通过开展此项工作,可以促使建筑企业及时修正和优化在实施内部财务控制过程中出现的问题和不足,从而改善内部财务控制的管控有效性,防止出现财务风险。

4.4 优化和健全资金管控机制

对于建筑企业来说,要优化和健全资金管控机制,可从两方面采取对策:一方面是对资金的管理机制进行优化和健全,即强化建筑企业的应收账款考评,减少资金占用,改善资金回笼速度,全面提升资金周转率,增强流动性,同时要形成资金集中管理的新模式,实现统收统支,完成资金池的构建,进一步强化资金集中管理的优势,改善资金的安全性,充分发挥其规模效应;另一方面则是在进行筹资决策时,要充分利用最优资本结构理论,以最优资本结构为指导,调整企业的负债总体规模,降低偿债压力,同时结合总体的负债规模,优化长期和短期负债的结构比,防止出现流动性不足的风险,从而达到建筑企业总体资金成本最低,财务风险趋于低位的管理目标。

5 结束语

本文以建筑企业的内部财务控制为研究对象,结合建筑企业的运营管理特点,分别从内部财务控制的积极意义、实施过程中存在的主要问题以及可以采取的健全和优化措施等角度进行了论述,希望能够对建筑企业的内部财务控制有效性的提升提供帮助,从而为企业的持续稳定运营提供一个良好的财务环境。

参考文献

- [1]王雁.建筑施工企业财务内部控制问题及对策[D].山西财经大学学报,2019(11).
- [2]蒋峰清.建筑施工企业财务内部控制刍议[J].行政事业资产与财务,2020(06).