

浅议国际工程承包企业财务风险管理分析

张 东

(中国水利水电第三工程局有限公司,陕西 西安 710000)

摘 要:当前国际承包工程数量逐渐增加,同时也衍生出了多个国际工程承包企业,这部分企业选择走出国门,积极开拓国外市场。国际工程承包主要是集设计、采购及施工为一体的综合性工作,但由于国际工程项目相对复杂,在施工过程中,存在多种风险问题,财务风险问题是国际工程企业所面临的首要问题,财务风险管控不到位,必然会导致风险恶化,国际工程承包企业不仅会面临直接经济损失,甚至会影响其生存及发展。在本次研究中,将分析国际工程承包企业财务风险,并提出风险应对措施,规避风险的同时实现高效运转。

关键词:国际工程承包;企业;财务风险;管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.17.092

在新时期背景下,我国制定了走出去的发展战略,在国家政策支持下,国际工程承包企业逐渐衍生并获得发展,不断拓展海外业务,在占据海外市场的同时,还能够改善国内激烈的市场竞争。国际工程承包企业在运营中,由于项目分布范围十分广泛,项目类型多样化,外部市场环境存在不确定性,通常面临多种风险问题。从国际工程承包企业发展层面来看,企业不仅需要具备基础的风险识别能力,还需要具备风险应对能力,从而及时发现运营中的潜在风险,制定风险应对方案,营造出安全的发展环境。国际工程承包企业当前所面临的财务风险主要分为两种,分别为内部风险及外部风险,明确风险类型后,构建动态财务风险管控体系,提高风险应对能力与国际竞争力,在海外市场占据有利地位。

1 国际工程承包企业财务风险概述

1.1 国际工程承包企业财务风险定义

财务风险主要指的是企业在开展财务活动时,由于无法合理预测不同因素对财务活动产生的影响,导致实际收益与预期收益出现偏差,企业面临损失。国际工程承包企业自身具有特殊性,主要从事国际工程承包,所面临的财务风险十分多样。通过开展财务风险管理工作,目的是提高企业价值与竞争力,主要涵盖三方面内容。首先是降低风险管理成本,其次为转变当前经营绩效,最后为提高内部核心竞争力。财务风险管理工作落实,国际工程承包企业在开展经营活动时,业绩稳定性大大提高,企业管理水平得以提升,有利于应对复杂多变的外部环境。由此可见,财务风险管理是国际工程承包企业价值提高的重要途径。

1.2 国际工程承包企业财务风险主要来源

1.2.1 项目分布范围广泛

国际工程承包企业在日常运行中,面临着多种财务风险,而项目分布范围广泛这一特征,是造成财务风险的主要来源之一。大部分大型建筑企业在拓展海外市场时,均会遵循风险分散原则,在多个国家与多个地区均进行市场开拓,

这一做法则会导致企业在进行国际工程项目施工时,需要面临多种外部环境,如经济环境及法律环境等,且不同国家及地区间的国币政策与税收政策均存在差异,不利于国际工程承包企业进行财务管理,加剧财务风险发生几率。

1.2.2 项目内容具有复杂性与广泛性

由于国际工程项目类型多样,且具有复杂性与广泛性特征,国际工程承包企业在承接项目时,需要参与到不同工程项目的施工中。不同国家、不同项目的技术标准不一致,项目复杂程度也不相同,在外部环境方面也存在差异,这部分因素均会影响项目施工。若在项目建设中,项目建设质量无法保证,或者存在延期交付等问题,将会引发保函风险及成本风险,国际工程承包企业自身效益必然会受到影响。

1.2.3 项目建设与运营周期较长

国际工程承包企业在日常运营中,往往会承揽多个大小不一且类型多样的项目,但在通常情况下,项目越大,则造价越高,企业所投资的资金也相对较大,项目整体建设周期较长,甚至长达五年。针对部分特殊项目,如公路建设与港口建设中,均为投建营一体项目,项目建设周期可高达20年甚至更长时间。需要明确的是,若项目建设周期较长,外部环境将发生较大变化,从而加剧企业风险。若企业在项目建设前期,对国外营商环境研究不彻底,并未分析项目可能存在的风险问题,将会出现预期收益与实际收益的偏差。由于国际工程承包行业与经营目的十分特殊,会引发风险,企业自身内控与管理工作不到位,也会引发财务风险问题。

2 国际工程承包企业财务风险类型

国际工程承包企业在日常运行中,将会面临不同类型的财务风险,可从广义层面出发,将财务风险分为外部风险与内部风险两种,任意一种风险产生,均会反应在财务层面中,并对企业发展与运营产生深远影响。

2.1 外部风险

2.1.1 宏观调控风险

宏观调控风险是外部风险的主要表现形式之一。由于

国际工程承包企业自身性质的特殊性,在项目施工阶段,通常会受到项目所在地国家的宏观调控影响,滋生政策风险。一旦项目所在国制定了最新政策,刺激经济或者放缓经济发展政策,均会产生积极或者消极影响。大幅度刺激经济,产生经济泡沫,资金准备不充分,使得债权增加,企业将面临财务风险。而消极影响则是工程项目利润减少,企业发展受限。

2.1.2 法律风险

国际工程承包企业主要是承接来自不同国家的项目,由于其他国家与国内在法律制度方面存在表达差异,在实际施工过程中,由于部分国际工程承包企业,对当地法律了解不透彻,易引发损失及风险。其次在项目施工中,若企业并未遵循当地法律要求,如环境保护要求及安全施工要求等,从而做出违背当地法律的行为,还会面临经济处罚。

2.1.3 政治风险

国际工程承包企业在项目承接与施工环节,将面临突出的政治风险问题。政治风险主要指的是工程项目所在国家,其政治体系发生变化,或出现变动等问题,影响项目施工,甚至存在账款无法收回等问题,企业面临经济损失。其次存在部分国家,其政策变化较快,企业未能及时感知政策变化而做出调整,也会引发政治风险。

2.1.4 经济风险

经济风险是外部风险的重要组成部分,主要是由四部分组成。首先为支付风险。国际工程承包企业在项目建设全过程中,通常会采用分批的方式,申请结算工程款项。申请结算流程相对复杂,企业需要做好申报工作,并经由多部门审批,才能够获得相应款项。若企业所承接的项目为市政项目,还需要经过国家审批,从申报到支付需要较长时间,在这一过程中,一旦出现突发情况,将会延长支付时间。企业无法及时回款,必然会影响自身资金流动性,影响正常施工与运营。

其次为汇率风险。国际工程项目具有特殊性,若出现汇率波动,企业将面临会对风险。若在汇率相对较低时,收取相应工程款,并在汇率较高时支付劳务费用,都会对企业实际利润产生影响。其次一带一路沿线的部分国家,汇率制度不够完善,无法有效应对国际汇率变化产生的影响,也会导致企业加剧风险问题。

再次为市场风险。市场风险也是国际工程承包企业应面对的外部风险之一。存在部分国家,其建筑市场发生开放性变动,此时企业所面临的市场风险较大。其次国际工程项目所处的国家,市场配套不够完善,并未制定市场规章制度,缺乏规范,发生恶意竞争行为,滋生市场风险。

最后为税务风险。由于国际工程项目属于跨国业务,企业在承接这部分项目后,需要面临相关税务问题。由于国外税务环境及规定与规定不相同,若企业对该国税收政策掌握不充分,税收筹划工作开展不合理,将会增加税务风险发生几率,企业不仅会面临经济损失,严重时还会

面临一定处罚。

2.2 内部风险

2.2.1 合同风险

存在部分国家,对建筑市场规范不到位,国际工程承包企业在参与项目投标阶段,竞争十分激烈,部分企业为能够顺利中标,拿下项目,会签订不平等合同。虽然通过这一方式能够获得项目,但合同中的不平等条款会对企业后续运营及项目施工产生影响,企业也将陷入发展困境。由此可见,合同风险对企业运营影响较为深远。

2.2.2 成本风险

国际工程承包企业在运营中,成本管理是一项重点内容,同时也是一项较为复杂的内容,成本管理效果将直接影响企业经济效益。由于企业在承接国际工程项目时,项目具有分散性特征,专业财务人员配备不充分,无法及时开展成本管理工作,导致成本增加。还存在部分企业,忽视成本控制的重要性,对项目成本统计不够全面,成本管理受限,使得预期资金计划与实际存在偏差,面对这一情况,企业则需要承担成本风险。

2.2.3 管理风险

国际工程承包企业主要发展市场为国外,相较于国内市场,国外市场较为复杂,经营环境具有变化性,复杂的外部环境与企业现有内部组织结构不相符。部分企业为充分适应新环境,形成良好的竞争优势,会进一步调整内部组织结构,创新管理模式。这一措施虽然能够与外部经营环境保持一致,但同时企业也会面临控制方面的管理风险。

2.2.4 资金风险

据有关调查显示,大部分国际工程承包企业,其资产负债率相对较高,在日常运营中,对资金需求量较大,若资金不充足,企业生产经营均会受到影响。国际工程项目较为特殊,不仅需要大量资金,同时对资金流动性也提出了高要求。在实际施工过程中,若业主无法及时支付工程款,企业则需要垫资施工,企业资金周转不畅,影响施工制度,加剧财务风险。其次存在部分国际工程项目业主,为保证项目能够如期交工,会要求企业缴纳较高金额的履约保证金,还会利用工程款垫付履约保证金。收取履约保证金,企业资金压力较大,必然会引起资金风险。

3 国际工程承包企业财务风险管理方案

国际工程承包企业通过拓展海外市场,获取经济效益,实现发展。但由于国际市场环境复杂,企业在项目实施过程中,面临了多重财务风险问题。针对不同类型财务风险,国际工程承包企业应从管理层面出发,采取风险管控措施,降低财务风险发生几率。

3.1 构建完善的风险管理机构

国际工程承包企业在承接国外项目时,存在多种财务风险问题,严重影响企业运营及发展。为实现对财务风险的管理,降低风险发生几率,企业应结合自身实际情况,构建出完善的风险管理机构,由专业人员负责财务风险

管理,制定风险管控方案。首先国际工程承包企业可在董事会下设至风险管理委员会,该委员会主要负责风险政策的制定与落实,委员会主要是由企业管理者与风险部门组成。其次在风险管理委员会成立后,企业应明确其具体职能与职责,委员会应定期编订风险管理本报告,对风险管理策略进行研究与分析。针对企业所制定的各项决策与业务流程,也需要判断其潜在风险问题。同时委员会还需要与审计部门建立合作关系,共同参与到风险管理工作中。最后企业员工及管理者均需要树立风险管理理念,企业也需要做好宣传与培训工作,营造出风险管理氛围。通过这一方式,调动员工积极性,使其参与到风险管理工作中,降低财务风险发生几率。

3.2 健全财务风险内控制度

完善的财务风险内控制度,是降低财务风险发生几率的基础与保证。国际工程承包企业在面对财务风险问题时,可从制度层面出发,完善内控制度,发挥制度的约束性与规范性作用,实现全过程管控。财务部门在财务风险内控制度制定时,为保证制度的针对性,应当结合企业面临的具体财务风险类型,并从项目实施的不同环节出发,制定对应制度。其次在财务内控制度制定完成后,需要做好制度执行工作,企业内部所有员工均需要积极参与,通过协调与配合,将财务风险内部控制逐渐延伸至业务层面中,并从不同环节的业务层面,搭建内控框架。在这一过程中,需要始终围绕财务风险管理出发,配备高素质、专业性人才,明确风险控制目标。需要明确的是,只有结合企业项目实际情况,制定管理制度,才能够发挥财务监控优势,引导员工形成财务风险管理意识,从源头处规避不良风险。

3.3 规范财务风险预警与监督流程

通过规范财务风险预警,完善监督流程,是应对财务风险的重要途径。首先为财务风险监测期。国际工程承包企业应结合实际情况,构建财务风险内控制度,并针对不同岗位及员工,建立风险责任制,使其明确财务风险的重要性,并积极承担起自身职责,同时还会结合该岗位在日常工作中可能会涉及的财务风险问题进行宣传,便于员工及时明确风险。在此基础上,需要进一步细化责任制度,将其与不同工作环节相融合,从业务端出发,充分把控审批流程,推动财务风险内控制度的有效落实。

其次为风险确定期。国际工程承包企业可在内部挑选出专业人员,组建财务风险监督小组,并由企业财务部门进行调配。财务风险监督小组,主要工作内容则是对不同环节工作展开监督,并引导财务人员在日常工作,科学使用财务模型,深入分析现有财务状况,继而明确潜在风险点。在风险点明确后,可及时整合并公示,便于企业制定应对方案。

最后为财务风险解决期。财务风险监督小组应结合企业实际情况,展开深入分析,并做好风险点排查工作,明确能够引发风险的环节。同时财务风险监督小组还需要结合项目情况,并与管理者进行沟通,共同解决风险问题,排除

风险点。当风险点被解决后,需要将风险点发现及解决的全过程编织成报告,交由管理者,并在企业内部进行宣传,避免相似问题再次发生。

3.4 强化财务风险识别

风险识别是财务风险管理的基础,结合项目实际情况,对项目展开全方位调查,明确工程项目实施过程中存在的风险,并进行定性分析,编制完善的财务风险报告,罗列出所有风险,为后续风险应对提供参考。国际承包工程项目施工地点存在特殊性,需要在其他国家进行施工,外部环境与经济文化等均不相同,在无形中增加了企业风险识别难度。风险识别工作相对复杂,识别方法多样,如核查表法、情景分析法等,企业可依据实际需求,选择恰当识别方法。大部分国际工程承包企业在风险识别时,往往会采用定性分析法,项目管理不到位,潜在风险难以发现。基于此,企业可采用风险核查法开展风险识别工作,该识别方法操作简便,针对已经实施过的项目,建立核查表,风险管理人员通过核查表,便能够发现项目潜在风险,便于后续开展风险管理工作,还能够避免风险遗漏等问题。

3.5 做好财务风险监控工作

在国际工程项目实施过程中,企业为规避财务风险,应将项目风险监控作为重点内容,一旦项目实施中发现风险,应结合风险管理计划中的处理方案,及时采取措施,避免风险进一步恶化。若实际所发生的风险事件,产生了严重后果,依据预定方案难以解决,项目管理者应分析风险诱因,制定全新风险应对措施。随着国际工程项目的不断实施,项目环境与项目实际情况均会发生变化,项目管理者应发挥自身管理与监控作用,密切跟踪项目实施,关注已识别的风险是否与预期保持一致,继续监控并识别新风险,做好优化工作。需要明确的是,风险监控与控制是一项持续性工作,通过监视,及时发现风险,采取纠正方案,推动项目顺利实施。

4 结束语

国际工程承包企业在占据海外市场时,财务风险问题突出,成为限制企业发展的重要因素。针对现存财务风险,企业应树立良好的风险意识,制定风险内控方案,并做好后续风险识别、监控与应对工作,降低风险发生几率与经济损失,推动企业稳定运转。

参考文献

- [1]邵君敏.浅议国际工程承包企业财务风险管理[J].财经界,2021(25):96-98.
- [2]罗旭峰.国际工程承包企业财务风险预警机制的建立[J].国际商务财会,2020(05):14-16.
- [3]吕帅.国际工程总承包项目的财务风险管理[J].现代商业,2019(01):167-168.

作者简介:张东(1991-),男,汉族,陕西商洛人,本科,研究方向:审计管理。