

浅谈建筑企业资金管理与财务风险防范

杨汉广

(重庆建工第三建设有限责任公司,重庆 400016)

摘要:建筑企业内部的资金管理工作是维持建筑企业工程项目正常施工的关键,所以必须要加强对资金的管理,而建筑企业在管理资金的过程中就会面临各类财务风险,因此还要加强对于财务风险的防范。本文主要以建筑企业资金管理与财务风险防范为中心,首先对建筑企业的资金管理风险进行分析,其次罗列出了建筑企业资金管理与财务风险防范中存在的问题,最后提出了加强建筑企业资金管理以及防范财务风险的策略。

关键词:建筑企业;资金管理;财务风险;防范

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2022.25.115

在国家经济不断发展以及社会不断进步的背景下,建筑企业呈现出了如火如荼的发展趋势,从而增加了其所承接工程项目的数量以及扩大了工程项目的规模,进而推动了建筑企业的长足发展。在建筑企业的日常经营中,不管是工程的招标与投标,还是到最后工程的移交工作,都离不开资金的支持。所以相较于其他行业而言,建筑企业所面对的资金管理风险还是比较大的,因此建筑企业需要采取一定的措施来应对资金管理风险,保证自身的各项工程活动能够顺利开展。

1 建筑企业资金管理风险分析

1.1 建筑企业的前期筹资风险

建筑企业对于资金量的需求非常大,工程项目及其相关活动的开展都需要投入大量的资金,但是对于建筑企业本身而言,其工程项目的资金占用量通常会高于企业的自有资本量,而且还要拿出一部分资金用于建筑企业的其他项目管理活动,所以在大多数情况下企业的资金都难以满足经营管理的需要,这就需要开始筹措资金。在建筑企业的实际工作当中,会通过多种方式对资金进行筹集,一方面是为了确保工程项目的正常开展与顺利实施,另一方面是为了能够充分利用财务杠杆作用来帮助自身获取更大的利益。从融资形式上来说,建筑企业筹集资金通常会选择银行贷款或是发行债券与信托的方式,但是筹资活动也会增加建筑企业的负债,如果超过一定比例的话就容易出现财务风险,当前我国大部分建筑企业存在高负债率的情况已经成了一种行业现象,必须要花费大量的力气进行解决。建筑企业利用筹资活动来筹集资金,除了后期需要承担很高的利息之外,如果企业内部各工程项目的施工进度没有按照所制定的进度规定来实施的话,就会给建筑企业整体的资金情况与资金流动产生严重影响。除此之外,有很大一部分建筑企业在承接工程项目的过程中,为了能够尽可能多地承接到好的项目,在自身的经营过程中,很大程度上都没有受内部资金

不足的影响而造成工程项目的停工,反而是积极通过垫支工程款等方式来开拓市场,从而承接更多更好的项目,但同时也使得企业的筹资风险有所增加。

1.2 建筑企业项目进度支付与资金回收风险

建筑企业中的工程项目进度支付以及资金回收风险也是企业的资金管理风险中非常重要的一类风险。这一风险主要体现在工程项目的施工过程中以及工程施工结束之后。在建筑企业的工程项目进行施工时,一方面需要从工程的发包方那里获取工程的进度款,然后在完成施工之后再获取竣工结算款与质保金;另一方面需要同时向工程的分包方、施工材料的供应商完成相应款项的支付,这两方面之间的联系决定着建筑企业尤其是工程项目内的资金链的安全程度。一般情况下,建筑企业的内部工程项目进度款由两个部分所构成,一部分是工程项目的预付款,另一部分是工程项目的进度款。这两个部分都会给建筑企业的资金回收工作带来较大风险。在建筑企业中,对于工程进度款的收取通常是按照工程项目的具体进度与合同上所约定的比例进行的,一旦工程的发包方在这一过程中没有正常地对进度款予以支付,就会很容易致使项目停工,最终无法向工程分包方以及施工材料供应商支付相应的费用,从而导致工程项目出现烂尾的现象。

1.3 建筑企业受不可控因素的影响而出现的资金沉没风险

在建筑企业工程项目的施工过程中会受到多种外界因素的影响,和其他行业的企业相比,建筑企业会更容易遭受不可控因素的影响而造成资金管理中的资金沉没风险。建筑企业中的各工程项目的周期比较长,所占用的资金额度也比较大,要想在短时间之内回收资金并不现实,而且还很容易遭受不可控因素的影响。比如建筑企业中的工程项目大多数情况下需要在户外进行,那么就需要直接面对自然条件和外界环境因素的影响,所以对于

工程施工进度的把控并不能够由人员所决定,存在着极大的不可控风险。不仅如此,如果遇到环境非常恶劣的情况,还有可能会对施工所需的机械设备造成不同程度的损坏,从而大大降低工作效率。

而且如果在工程项目的施工过程中遇到因为天气等自然条件的影响而给工程造成工期拖延等损失的话,这部分的损失通常需要建筑行业进行承担。如果遇到工程施工条件变化或是业主要求变更的问题给工程施工带来了影响,就算这些也在建筑企业的赔偿范围之内,但是也从客观上给建筑企业带来了更大的工作量,影响工程项目的正常工期,并扰乱了原有的资金安排,使得不可控因素给建筑企业的资金带来严重影响,降低了企业资金的使用效率,情况严重的话可能还会给影响建筑企业的正常发展。一旦建筑企业的资金超出了预算范围,就会更加加大企业内部的资金沉没风险。所以面对这一现象,建筑企业要充分做好关于应对资金沉没的针对性措施,从而有效规避资金沉没风险。

2 建筑企业资金管理与财务风险防范存在的问题

2.1 财务风险防范意识不强

建筑企业的财务管理部门不仅需要对企业日常的账务进行记录并核算,还需要具备有效防范财务风险的意识,从而预判和防范建筑企业发展过程中可以预见的财务风险,然后秉持着可持续发展战略并利用科学、专业的财务方式有效降低发生财务风险的概率,并对企业内部所需要调度的资金配比进行提前筹划,充分发挥进行财务风险防控工作的重要意义。然而从当前建筑企业内部财务管理人员的工作情况来看,很多工作人员都很难做到这一点,容易导致建筑企业部分业务活动的资金无法进行正常调度与运转,甚至会出现资金断裂的情况,严重的话还会制约建筑企业的正常运营。比如,建筑企业的工程项目在施工的过程中还会同步进行投资新的工程项目,在有关工作人员向财务管理部门递交投标文件予以审核时,因为一些财务人员财务风险防范意识的匮乏,存在低价中标的心理,并没有深入分析市场行情就轻易对投标文件通过了审核,致使建筑企业在投标过程中由对有关条例并不熟悉而出现了违规投标的情况,甚至于在后期的工程项目施工中出现了无法控制成本的不良现象。

2.2 财务管理人员的专业知识不足

建筑企业内部会涉及很多的业务事项,所以对于专业性人才的需求量就非常大,然而现如今社会上真正具备高专业度技能的人才比较有限,因此有很多建筑企业为了能够使自身的工作需要得到切实满足,就会在招聘的过程中降低对于人才的要求,极少部分的建筑企业还会认为应聘者只要具备了一定的专业基础就可以入职,久而久之,建筑企业内部的资金管理水平和防范财务风险的能力就会被拉低,对于企业内部各方面的资金需求都

很难进行平衡与协调,这就增加了建筑企业在经营过程中出现财务风险的概率,难以实现建筑企业价值的最大化。在建筑企业所承接的工程项目范围越来越广的前提下,其需要应对的资金管理以及财务风险问题的难度也逐渐增加,只是凭借着以往的财务知识与技能是很难满足企业内部的工作需求的,也会造成建筑企业内部资金难以正常流通的现象,从而使得建筑企业无法对自身的资金链进行有序衔接,还会加大财务风险,导致建筑企业的经营管理工作难以正常进行。

例如说,建筑企业工程项目综合成本的降低、最大化提高既定的工程项目利润等都会增加企业内部的工作压力,如果这时候建筑企业的财务管理人员又不能够持续更新并充实自身的专业知识的话,就很有可能会造成企业的破产或倒闭。

2.3 工程项目无法及时结算并回款

规模越大的建筑企业就会承接到更多数量的工程项目,如果在工程数量巨大的情况下,对于各工程项目施工过程中资金的结算与回款不够及时,就无法保障企业用作日常经营的资金需求,从而导致后期的经营存在较大困难。比如,对于大部分的建筑企业而言,对于款项的支付通常会根据合同中所约定施工进度之百分之七十到百分之八十的比例,当所需支付的进度款到达审定进度额的百分之七十到百分之八十时,工程的发包方就会暂停掉对于工程款的支付;在工程竣工并验收合格完成竣工结算之后,累计支付的工程款总额需要达到审定进度额的百分之九十左右;根据最终审计单位出具的审计意见,工程发包方累计支付工程款要达到结算金额的百分之九十五左右,剩下的百分之五会预留下来作为质量保证金使用,并需要在质保期期满后的三十天之内结清。但是在建筑企业实际的施工过程中,会受到工期延误、现场报量不及时、签字审批程序复杂等很多因素的影响,从而造成工程项目结算的滞后问题,进而出现进度款的支付延误现象,给建筑企业带来较大的资金压力。另外来说,建筑企业中的各工程项目从开始施工到施工完成再到验收完成,会经历一段比较长的时间,比如可能会需要一到两年的时间,而在这段时间之内经常会出现有很多工程款无法收回的情况,这也会加大建筑企业的资金压力。甚至在一些工程项目的前期施工过程中,还会因为付款方的资金紧张问题而无法按照合同约定的付款比例进行款项支付,致使建筑企业的资金压力更大。

3 加强建筑企业资金管理与防范财务风险的策略

3.1 加强对工程施工前期的资金管理

建筑企业要想提升其管理资金的水平,有效降低资金管理过程中的风险,就要在自身的运行过程当中,进一步加强对建筑企业工程施工前期的资金管理。一方面,在建筑企业承接的工程项目中需要用到大量资金时,企业要在承接之前全面盘点实施这一项目全程所需的资金流的

情况,从而对工程前期的资金需求量进行明确,并对最大资金缺口的额度与时间节点进行分析,充分掌握前期建筑企业的筹资风险,还要制定好相应的应对方案,使得建筑企业资金筹资的风险降到最小,保证建筑企业项目活动的顺利实施。另一方面,建筑企业在实施工程项目之前,需要与项目前期的资金盘点情况进行结合,还要对筹资的来源与渠道进行充分考虑,对可行性与备选方案全面展开分析,保障资金来源的稳定性,将资金短缺的风险降到最低。最后一个方面,在建筑企业的工程项目实施之前,企业要在结合项目的实际情况与资金的有关规定之后,对工程项目的资金审批制度与开支流程加以完善,保证在工程项目施工前期不会出现资金浪费的情况,从而促使建筑企业的资金管理风险得到有效降低。

3.2 加强对工程施工过程中的资金管理

工程项目的施工过程是建筑企业资金流转的重要环节,也是对资金进行有效管理的切入点,还是建筑企业对资金进行管理与控制的着力点。首先,建筑企业需要加强工程施工过程中对于工程价款结算的监督与管理,相关部门的工作人员要与工程的施工进度进行有机结合,并对相应的工程款进行合理计量,然后制订出支付进度款的计划,并交由监理工程师与甲方代表进行共同确认,之后再向发包方提交支付工程款的申请。在这一过程中,需要严格计量并审核工程施工过程中的预付款结算以及进度款结算,尽量让甲方按照合同内容和相应的进度要求来进行预付款和进度款的支付。其次,在支付相关款项的过程中,必须要严格按照分包合同与实际的施工情况进行。这样做的目的—是为了能够按照资金预算或资金计划并在充分结合对各分包项目的材料采购以及设备租赁合同的实际执行情况来完成支付。为了建筑企业的工程施工过程中能够严格划分资金管理各个环节的权利与职责,并对审批制度进行严格授权,以此降低资金管理的风险。最后,建筑企业要对资金支付等情况实施强化监管,可以通过设立监管部门稳定方式,来保证在工程施工过程中能够有效监督资金的使用状况,还可以定期或者不定期的进行审计与核查,尽可能地规避资金滥用现象。

3.3 加强对工程项目竣工结算的资金管理

一方面,建筑企业应当在内部对竣工决算的资金展开严格审查。通常情况下,在建筑企业进行资金竣工结算时要严格审查相关的数据报告与实际的是否一致,充分保证工程项目的资金用在了合理的地方,还要严格审查工程施工项目的合同与结算书,然后将这些作为向工程发包方进行竣工结算款项申请的重要依据。另一方面,建筑企业应当在对工程项目的实施情况进行结合之后,再展开项目评价或专项审计工作。在此项工作中,还应当对整个项目的收支以及大额支出进行重点考虑,从而对建筑工程项目结算中的资金管理展开有效监督。同时要注意严格审计工程项目财务活动中涉及到资金的有关资

料,推进建筑企业的改进与管理。最后一个方面,建筑企业还应当持续保持与工程发包方之间的密切联系,保证竣工结算款项和质量保证金能够尽快到位。

3.4 完善建筑企业的财务管理体系

建筑企业要想完善自身的财务管理体系,首先,需要优化并革新建筑企业内部的资金分配体系,如果是下属存在分公司的建筑企业,必须要经过专业的分析与计算之后再对资金的分配比例进行划拨,并遵守收支两条线的原则,尽量确保收支平衡,严禁对资金进行盲目划拨。如果存在资金预算超支的情况,可以将所遇问题的难易程度进行划分,然后再来决定是否需要增加资金划拨。其次,是关于建筑企业内部的资金管理工作体系,企业资金管理工作的内容涉及的范围非常广泛,与企业内部的各个部门之间都存在着直接联系,因此要落实好收支明细工作,确保每一笔收支明细都能被查到。只有将资金的收支规划提前做好,最后,相关资金的分配比例进行提前结算,才能够对资金的运作情况以及资金剩余量有一个全面的了解,从而提高建筑企业内部对于资金的使用效率。并且建筑企业还应在内部设立专门的防控风险的部门及岗位,形成一套系统完整的资金风险防控体系,从而实时监控建筑企业中对于资金的使用情况,特别是一些国有建筑企业以及上市建筑企业这样发展规模比较大的企业,他们内部的资金管理与财务风险防范工作对于他们自身的发展而言能够产生更大的影响,所以更需要进行严格把控,充分保证能够切实降低建筑企业的财务风险。

结束语

综上所述,建筑企业的资金管理与财务风险防范对于企业的健康发展发挥着至关重要的作用。文章以建筑企业的资金管理工作以及财务风险防范工作为中心,通过具体分析建筑企业中常见的资金管理风险,能够促使资金管理人员在管理资金的过程中有所防范;通过总结的建筑企业资金管理与防范财务风险中出现的问题,能够使相关人员充分认识到工作过程中的不足之处;通过给出的在建筑企业中强化资金管理与财务风险防范的策略,能够为建筑企业后续的资金管理及财务风险防范工作提供有效参考。

参考文献

- [1]杜茜.建筑施工企业资金管理的重要性及风险防范对策探析[J].商讯,2021(28):79-81.
- [2]易学敏.建筑施工企业财务管理风险及其有效防范探究[J].会计师,2021(14):28-29.
- [3]陈义发.关于企业财务资金管理风险防范及对策研究[J].质量与市场,2021(13):17-19.

作者简介:杨汉广(1987.12-),男,汉族,籍贯:重庆市合川区,学历:本科,会计师职称(中级)财务管理。