

# 浅析建筑施工企业财务风险与内部控制问题

崔政盼

(河北省第四建筑工程有限公司,河北 石家庄 050000)

**摘要:**企业只要进行生产经营活动,就不可避免地存在财务风险。建筑业作为国民经济的支柱产业,与国民经济的发展和人民的生活密切相关。近年来,建筑施工企业得到了飞速的发展,同时也面临着更大的挑战。财务风险贯穿于企业生产经营的全过程,有效地识别并控制规避风险对企业的生存和发展至关重要。内部控制和财务风险管理密切关联,完善的内部控制系统可以控制和规避风险,促使企业财务活动处于良好的运营状态。本文结合实际对建筑施工企业的财务风险进行分类和识别,对施工企业内部控制存在的不足进行分析,最终提出合理有效的改进措施,促进建筑施工企业健康、稳固持续发展。

**关键词:**建筑施工企业;财务风险;内部控制

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.36.109

## 1 引言

经济全球化发展在给企业带来良好时机的同时,也给企业带来了更大的挑战和更激烈的竞争。复杂多变的市场经济环境下,风险和机遇共存。施工企业为了抓住更好的发展机会,做强做大,抢占更多的市场,更需要加强企业内部管理,防范财务风险,做好内部控制,提高企业经济效益,完成社会责任,实现企业战略性目标。

## 2 财务风险相关理论

风险是一种不确定性,是财务活动实际结果偏离预期的可能性。财务风险贯穿于生产经营的全过程,它是客观存在的,不以人的意志为转移。财务风险无法完全消除,只能通过各种措施来降低它发生的概率或者做好应用措施去分散、转移并应对风险。不同行业的财务风险有其特定的特点和分类,建筑施工行业施工周期长,人力物力投入大,资金垫资大,项目多,环境复杂等特点,决定了这个行业的财务风险分为以下几种类型:

### 2.1 筹资活动财务风险

建筑施工企业的项目多,施工周期长,人、材、机等费用高,企业的生产经营活动需要大量的资金支持。为了给各个项目提供充足的资金供应,确保项目能够顺利进行,企业往往需要进行大量的筹资活动。企业根据资金需求而进行的外部筹资活动以银行贷款居多。银行贷款需要企业支付相应的利息,一旦企业生产经营出现突发状况或者资金链出现短缺问题就会增加企业的偿债压力,这就会增加企业的财务风险,给企业造成重大的影响或损失。

### 2.2 投资经营活动财务风险

建筑施工企业进行项目投资,本身就具有不确定性,并且存在财务风险。如果在投资之前未对项目进行调查和分析,或者是对项目的调查不够全面和准确而去进行投资,很可能导致企业投资失败,给企业带来巨大的损失。在项目生产经营的过程中,风险也是无处不在的,各种施工环境,政

策变换都会对企业项目的顺利进行产生影响。

### 2.3 投标活动财务风险

现如今,市场经济一体化发展,建筑施工企业竞争越来越激烈。企业为了得到更多的发展机会,获得更多的市场份额,中标更多的施工项目,往往会压缩利润空间。在以后项目的施工过程中如果没有做到完善的控制,企业的利润空间将会被更大地压缩。

### 2.4 人、材、机等各项成本财务风险

建筑施工企业的产品往往需要很长时间的生产建设周期,在这个过程中市场上的材料、设备、机器价格都可能会随时上涨。提前购买过多的材料、设备又会增加企业的存储成本,还有材料毁损、变质的风险。储备不够又会因为价格上涨增加项目的直接成本和误工费。这些不可控制的因素都会给施工项目带来更大的财务风险。

### 2.5 应收账款等资金回收财务风险

建筑施工企业的项目生产周期一般都很长,企业会面临着工程垫资的问题。在项目施工过程中,企业会形成大量的应收账款。在项目阶段性完工验收以及最后整个项目竣工验收完成后,建筑施工企业都会和建设单位进行工程款的结算。应收账款的回收对企业至关重要。如果因为竣工验收不合格或者是建设单位工程款支付不及时等原因,造成企业应收账款回收不顺,这都会增加企业的财务风险。

### 2.6 外部环境、政策风险

随着市场经济全球一体化发展,建筑施工企业也越来越多地走出“家门”,加入国际市场的竞争中去。这对企业的发展壮大是一把双刃剑。一方面企业可以获得更多的市场份额,另一方面对企业也是一个新的挑战和考验。

### 2.7 自然环境和不可抗力的风险

建筑施工企业的项目大多是在室外,受自然环境和施工场地的地形水文等影响重大。这些都需要在施工前认真考虑并调查。某些不可抗力因素甚至会对项目造成严重的

风险。

### 3 内部控制理论基本概况

内部控制是由企业高层、管理人员、普通职员共同设计和执行的一系列政策和程序,确保企业经营合法合规,资产运营安全,规避财务风险,信息完整真实,提高经济效益,促进企业健康、稳固持续发展,完成企业战略性目标。内部控制不是一个部门或者一个人能完成的,它是各个部门互相配合互相监督,进而完成自我检查、自我完善的过程。内部控制包括内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督五个要素。

#### 3.1 内部控制和财务风险管理的相关性

财务风险是客观存在的,只要有经济活动必然伴随着财务风险。财务风险是不可能完全消灭的,根据具体情况进行财务风险识别和管理,加强企业的内部控制,能有效地控制、分散、转移风险。从而使企业资产安全,经营效益得到提升,能够更加快速地发展壮大。企业在生产经营过程中面临的风险有很多种,财务风险只是其中之一。良好有效的内部控制能帮助企业应对各种风险,从而提高企业的经济效益,增强企业的竞争力。从最终目标和结果上来看,内部控制和财务风险管理是存在一致性的。有效的内部控制能够帮助企业更好地进行财务风险管理。

### 4 建筑施工企业进行内部控制的意义和必要性

#### 4.1 有效的内部控制可以规范企业的管理

控制环境就是企业进行内部控制所处的大环境,包括企业的组织机构设置,人员职能分配,人力资源管理,企业价值观等。有效的内部控制可以建立适合企业发展需要的组织机构模式,各个部门相互监督相互制约,人员各尽其职,自觉遵守规章制度,有助于规范企业的管理和发展。

#### 4.2 内部控制能够提高企业财务风险管理的水平

内部控制的核心是控制活动,需要梳理和控制各项经营业务。建筑施工企业的项目数量多,位置分散,在对施工项目的管理中,内部控制活动包括对各个项目的项目可行性研究、工程概况、工程招投标活动、项目概算、工程预算、工程结算、竣工验收等。在这个管控过程中,有助于企业对项目各个阶段风险来源进行预测,实施风险识别和评估。根据识别出的各种风险情况,企业可以及时找出风险应对措施,减少项目财务风险,确保项目顺利进行。

#### 4.3 内部控制能有效地促进信息沟通

现代市场经济中信息沟通十分重要,企业不仅要实时掌握企业外部的信息,也要向外展示自己。在企业内部进行有效的信息沟通也是十分重要的。上下级信息沟通、各部门各职位信息沟通、员工内部信息沟通保证了各个环节的顺利进行。便捷流畅的信息沟通可以为企业节约成本,促进员工之间的关系,保证企业决策的顺利实施。

#### 4.4 内部控制的控制监督功能有利于企业稳固持续发展

内部控制要建立独立的监督部门,比如内部审计部门。

内部审计部门独立于财务部门,对企业财务经营状况进行监督和审计,发现财务经济活动的不足和风险,督促财务部门进行整改和风险管理。通过内部审计工作,可以加强企业内部资金的管理,保护企业利润,有利于企业稳固可持续发展。企业还可以经常召开民主生活会,开展自我批评,召开经济生产会议,讨论各个项目的运营状况,进行项目巡视检查,严格执行规章制度。这些控制监督工作都为企业合法合规稳固发展打下了坚实的基础。

### 5 建筑施工企业内部控制的现状与问题

#### 5.1 企业内部控制环境欠缺,组织机构设置有待完善

建筑施工企业往往会有很多分公司、子公司、项目部,这在机构设置和管理上有很大的难度。一些企业组织机构设置不合理,内部控制机构不完全独立。有的不相容岗位没有进行彻底分离,存在一人兼职多岗位的情况,甚至岗位职责不够明确,这对内部控制小组的独立性造成了影响。有些岗位至关重要,如果经办人和审核人由一人兼职,很可能存在造假现象,这就不符合会计活动的真实性,给企业造成经济损失。还有的区域分公司比较分散,距离也比较远,存在机构设置流于表面,部门和流程管理不够完善,对企业规章制度政策执行力度不够。

#### 5.2 企业员工缺乏风险防控意识

建筑施工企业面临的风险复杂多样,任何环节的疏忽都可能给企业带来巨大的经济损失。在日常的工作和经营中,企业员工风险防范意识不够全面和深刻。部分员工疲于日常业务,每天按部就班,没有敏锐的风险识别和防控意识。或者在项目管理中限于经验,对风险的分析不够全面,对某些特殊的风险可能会忽视不见。企业文化管理不够完善,有些建筑施工企业会忽视企业文化的建设,企业文化对企业的成长和发展有很大的影响,它可以使员工形成很强的责任感和使命感。

#### 5.3 内部控制人才能力的欠缺和人力资源管理的问题

一个企业不是建立了完善的内部控制制度就一定可以提高管理水平、规避和降低财务风险,实现企业战略目标的。制度的建立是内部控制的前提,但是人才才是整个流程顺利进行的有力保障。内部控制制度需要员工具备岗位要求的能力,各部门各尽其职共同配合完成对企业生产经营的控制。一些建筑施工企业不注重人才的培养,以及员工的培训和员工激励政策的实施,导致了人才的缺乏甚至流失。

#### 5.4 内部控制的内部监督职能力度不够

内部监督对企业的内部控制至关重要,是企业内部控制的自我检查和监督。内部监督部门应该独立于其他部门,并且能够及时地获取其他部门的信息。企业设置的内部审计部门,是本着相对独立的立场来完成对财务活动的监督和自查。但往往现实工作中很多企业没有设立审计部门,或者是审计部门没有完全独立于财务部门。这就将内部控制的监督职能大打折扣。施工企业项目部分散较多,一些企业对项目部监督和检查都不到位,或者对各种违规操作、安全

隐患都没有相应的惩罚制度。

### 5.5 内部控制缺乏全面的风险评估

内部控制贯穿于企业生产经营的全过程,也需要建立全面的风险评估体系来识别企业经营活动全过程的风险。由于建筑施工企业业务分布广,不仅有国内项目还有国外项目,所以不仅要防范国内风险还要防范国际风险。项目整个过程会伴随着各种各样的风险,企业在进行项目投资的过程中可能会遗漏某些风险的评估。国外的项目存在的风险更是复杂多变,在承包国外项目的时候由于国际环境的复杂和国外施工的经验不足更是难以全面地评估风险。

## 6 建筑施工企业内部控制的措施和建议

### 6.1 完善内部控制的组织机构设置

设置适合企业发展的科学合理的内部组织机构,实行分级管理,岗位设置合理,明确各个岗位的职责,必要时形成相关岗位管理制度文件。在岗位设置上一定要注意不相容岗位分离,要杜绝某些重要的可能存在舞弊的岗位出现一人兼职的情况。权责分配时要注意避免出现一岗服从多岗管理的现象,避免以后此岗位不知该如何执行政策。各分公司也要严格按照企业规章制度合理设置组织机构。完善的组织机构设置有助于企业顺利完成内部控制,从而实现企业战略目标。

### 6.2 加强全员风险意识,注重企业文化建设

在如此激烈的市场竞争中,企业要完成内部控制,就必须加强全员的风险意识。只有对风险保持警惕,时刻做好准备,当风险来临的时候才能做到有条不紊地应对。企业要对员工进行风险防范培训,增强员工的风险识别,防控能力。企业文化属于精神建设,它会潜移默化地影响员工。企业文化有一种精神凝聚力,要注重企业文化建设和价值观塑造,用精神来引领员工,提高员工的社会责任感。

### 6.3 加强人才储备和管理,完善人力资源职能

内部控制的实施离不开岗位职责要求的专业人才,建筑施工企业要注重人才的管理和培训。在日常生产经营中要对员工进行专业知识和相关业务的培训活动,人力资源部要为企业引进专业的高素质人才。对于新进员工和转岗员工,企业机关和项目部分可以建立导师带徒活动,方便大家快速掌握岗位技能。另外还可以建立员工激励制度,权责明确,对优秀员工进行奖励,调动员工的积极性。注重员工的职业规划,为优秀的员工提供晋升的机会,设置轮岗制度,丰富员工的职业技能。

### 6.4 加强内部控制的内部监督功能建设

施工企业要加强对内部控制的监督和检查,以确保企业各个流程和制度合法合规。企业设置的内部审计部门要独立于财务部门,明确审计部门的工作内容和职责。对项目的检查和管理也要全面及时,了解项目概况,施工建设,监督项目材料采购是否合规,质量验收是否合格等,完成对项目的全面掌控。

### 6.5 强化内部控制的风险评估机制

建筑施工企业面临的风险复杂繁多,内部风险和外部风险层出不穷。企业要建立全面的风险评估体系,尽可能地对施工企业全过程进行风险评估。凭借多年的建筑施工经历,相信企业也会有自己的经验和技巧,企业可以建立风险应对经验库。施工项目存在一些普遍的相似的风险,当这些相同的风险出现的时候,企业可以根据以往的经验来找出对策去应对风险。风险的评估和防范也要与时俱进,不断地适应新的环境的要求,发现企业生产经营过程中新的风险因素,积极制定防范措施,更新经验库。

### 6.6 加强信息沟通,完善信息化建设

信息化时代为企业的发展带来了很大便利,企业不仅要及时获取外部市场的经济政策和市场导向,也要积极地进行内部信息沟通。各部门各岗位之间要加强信息沟通,降低企业的信息成本,各项目之间也可以借助信息沟通来吸取经验解决难题。建筑企业分公司、项目部分散分布,信息化共享平台为日常工作带来了很大便利。比如很多施工企业实行财务集中支付,资料申请通过网络平台审批等都离不开信息化建设。

## 7 结束语

建筑施工行业竞争日益激烈,风险复杂多变,尤其是在目前新的环境下不可控因素更是层出不穷。建筑施工企业要想获得长久稳固的发展,势必要增加风险防范意识,对项目进行全面的监督和控制,通过有效的内部控制来识别生产经营过程中的各种风险,及时制定应对措施,减少企业财务风险。当然内部控制还需要根据企业的发展和经济环境的变换进行不断的调整和完善,做到与时俱进,为企业稳固可持续发展奠定基础。

### 参考文献

- [1]张玲玲.企业会计的财务管理及内部控制问题探讨[J].财经界,2021(34):104-141.
- [2]张洪杰.企业会计财务管理和内部控制问题的探讨[J].全国流通经济,2019(10):137-139.
- [3]沈华.建筑施工企业财务内部控制存在的问题及对策[J].管理观察,2019(05):162-164.
- [4]史迎春.建筑企业财务管理风险特征及防范对策探讨[J].时代金融,2021(12):35-37.
- [5]胡双全.建筑企业资金管理与财务风险防范措施研究[J].财经界,2021(02):119-120.
- [6]段素兰.加强建筑施工企业内部控制风险管理[J].中国集体经济,2021(07):71-72.
- [7]刘海丽.BY 建筑施工企业内部控制研究[D].吉林大学,2020.
- [8]张帆.新时期如何强化企业会计财务管理中的内部控制工作[J].中小企业管理与科技,2021(11):67-69.

作者简介:崔政盼(1987-),女,汉族,河北赞皇人,本科,中级会计师,研究方向:财务管理。