

建筑施工企业财务风险管理研究

吴磊

(中国电力建设集团有限公司西南指挥部, 四川 成都 610000)

摘要: 建筑施工企业在开展经济活动过程中, 面临诸多不稳定因素, 加上新时期背景下建筑市场结构变化日新月异。如果企业在发展过程中没能充分掌握市场变化规律, 导致财务管理不到位, 将会为企业带来巨大的财务风险, 轻则造成建筑施工面临经济损失, 重则阻碍企业生存发展。尤其近年来城市化进程不断深入, 建筑工程施工项目逐渐增多, 在实际施工中需要涉及到大量资金, 并且建筑工程施工具有难度大、范围广等特点, 资金回报具有一定周期性, 使得建筑施工企业面临的财务风险更加复杂, 只有不断提高建筑施工企业财务风险管理水平, 及时识别财务隐患, 并针对性采取措施防范控制, 才能够为企业稳定发展奠定基础。

关键词: 建筑施工企业; 财务风险; 风险识别

0 引言

随着全球经济一体化不断深入, 建筑施工企业面临的市场竞争压力也逐渐从国内转向国际。为提高自身核心竞争力, 企业在管理模式和经营战略方面做出了一系列创新和改革。管理模式从传统履约管理逐渐转变为风险把控和资源利用。经营战略也由提高施工利润转变为以综合产品为主、配套服务为辅的经营方式。现阶段, 建筑施工企业在工程建设质量、工期、安全等管理方面已经越来越成熟, 但在财务管理方面仍然存在一些问题亟待解决, 具体体现在资产负债率高、资金与收入不符等方面, 为企业发展带来了巨大财务风险^[1]。另外, 建筑施工企业在经营发展中存在特殊性, 属于资金、技术密集型企业, 尤其资金在企业发展中发挥决定性作用。一旦企业存在资金周转困难现象, 将会导致企业陷入财务困境和重大危机中, 严重甚至会导致企业破产, 并被经济市场所淘汰。由此可见, 想要保证建筑施工企业良好运营、快速发展, 就要认识到财务风险管理的重要性, 合理采取风险管理手段, 将风险控制在可承受范围内。

1 建筑施工企业财务管理研究意义

现如今, 各行各业都认识到财务管理的重要性, 相关学者和专家在这方面的研究也逐渐增多, 但是专门以建筑施工企业作为研究对象的文献却少之又少, 因此, 本文将在现有理论研究基础上进行探究和补充, 旨在为拓展建筑施工企业财务风险管理成果奠定基础。简单来说, 可以将研究意义归纳为两点: 第一, 识别建筑施工企业发展中面临的财务风险, 目的是为了提高企业风险识别能力, 为财务管理相关工作顺利开展奠定基础。第二, 完善和优化建筑施工企业财务风险管理措施, 为促进企业稳定发展奠定良好基础^[2]。

另外, 从社会发展层面进行分析, 建筑施工企业作为带动国民经济持续上涨的重要行业, 能够直接影响经济社会发展。同时也在城镇化建设等工程中发挥举足轻重的作用。因此, 对建筑施工企业财务风险管理展开深入研究, 并提出财务风险管控措施, 从微观角度而言, 有利于促进施工企业持续发展, 从宏观角度来看, 能够为国民经济稳定发展、提高国家综合实力提供充分保障。

2 建筑施工企业财务风险类型

建筑施工企业在开展经济活动过程中, 面临多种类型的

财务风险, 按危害范围进行分析, 可以分为宏观风险和微观风险两种。按控制程度进行分析, 可以分为可控风险和不可控风险两种。按照承担主体进行分析, 可以分为所有者风险和经营者风险两种^[3]。按照企业资金流动进行分析, 又分为筹资风险、投资风险以及经营风险三种类型。以下本文将结合建筑施工企业资金流动风险类型展开详细分析:

2.1 建筑施工企业中的筹资风险

资金是建筑施工企业稳定发展的基础。而资金筹集, 则是企业财务管理工作的首要任务。通常情况下, 资金筹集并非独立存在, 而是与财务风险同时出现。现如今, 建筑施工企业在资金筹集方面普遍采用两种方式, 一种为权益性资金筹集, 另一种为债务性资金筹集。两种方式均存在各自的优势和缺陷^[4]。具体来说, 权益性资金筹集方式具有筹集资金范围较广的特点, 建筑施工企业采用这种筹资方式, 不需要偿还本金和利息。其缺陷则是需要合理分配利润。而债务性资金筹集, 优势在于建筑施工企业能够充分发挥财务杠杆作用, 有效降低税务缴纳金额。其缺陷则体现在资金筹集范围小、增加企业到期偿还压力等方面。由此可见, 建筑施工企业在经营发展过程中, 无论选择哪种资金筹集方式, 都存在一定的财务风险。

2.2 建筑施工企业中的投资风险

投资风险, 是指建筑施工企业对某项目进行投资, 但获得的利益回报与预期收益存在较大差异, 为企业造成巨大经济损失。通常情况下, 投资风险又可以归纳为两种: 第一种为内部投资, 这种投资方式不涉及所有权变动情况。第二种为外部投资, 主要指独立法人之间产生的投资交易。两种投资方式相比, 外部投资面临的财务风险更大, 所以在决策方面要提高准确性和谨慎性, 只有结合财务信息进行综合分析, 选择适当的投资对象和合理的投资方式, 才能够有效降低财务风险, 为建筑施工企业获取最大化经济利益。

2.3 建筑施工企业中的经营风险

建筑施工企业在经营发展过程中涉及到的经营风险, 大多来自与市场环境变化或企业经营战略调整不合理, 使得企业在经济活动开展过程中现金流量产生变动, 不仅影响企业健康发展和市场价值。而建筑施工企业在实际经营中, 受多种因素影响, 容易导致企业资金在流动过程中存在异常,

导致其产生的利益大幅度降低,并在一定程度上增加成本支出,为企业造成巨大财务风险^[5]。如果没有及时调整经营战略,将会导致财务风险不断扩大,最终造成企业破产,被经济市场所淘汰。

3 建筑施工企业财务风险影响因素

3.1 外部影响因素

(1) 政策因素。我国虽然经济发展速度较快,但仍然处于发展过程中,在城镇化建设方面仍然任重道远。基础设施建设是城镇化建设中的重要组成部分,而建筑施工企业又是基础设施建设的执行者,也就是说,建筑施工企业发展状况能够直接影响经济社会发展。绿色建筑、新农村建设、保障性住房等建设理念被提出,这些建设问题又与建筑施工企业发展息息相关,使得群众给予建筑施工企业更多关注。另外,在时代不断发展过程中,国家针对建筑施工出台了一系列法律法规,为建筑企业开展各项活动提供了充足保障,要求企业在发展过程中必须严格遵循法律法规执行相关工作,切实维护了企业合法权益,在一定程度上提高了建筑施工企业法律意识。然而,健全的法律法规虽然为建筑企业健康发展指明方向,但为了有效规范建筑施工企业,政府部门也会结合实际情况出台相应的调控政策,尤其近年来,国家大力推行限房限购政策,为建筑施工企业稳定发展带来巨大冲击。

(2) 经济环境影响因素。经济环境是引发建筑施工企业财务风险的常见因素之一。主要指为企业造成负面影响的社会经济状况。其中包括经济结构变化情况、体制革新情况、经济政策创新情况、经济市场发展水平等方面。尤其近年来,全球经济一体化不断深入,建筑市场环境变化日新月异,建筑施工企业面临的财务风险也越来越多样^[6]。另外,自营改增全面落实以来,试点范围逐渐扩大到建筑行业,在这一发展背景下,建筑施工企业的税负也大幅度降低,为企业健康发展带来广阔机遇。但凡是利必有弊,这一政策的实施也为企业带来了全新挑战,人工、材料等成本的增加、金融危机的影响,均为企业健康发展带来巨大压力,使企业面临巨大的财务风险。

(3) 社会环境影响因素。随着社会经济飞速发展,为改善生态环境,我国坚持落实和贯彻可持续发展战略,并积极开展生态文明建设。建筑施工企业作为耗能大户,在新时期背景下也面临绿色改革需求,将节能环保理念融入工程施工中,已经成为施工企业未来发展的必然方向。这也对建筑施工企业污染治理能力和环境保护管理能力提出更高要求,增加了企业发展压力。另外,建筑工程施工具有周期长、难度大特点,在实际施工中受环境因素影响较大,加上自然环境存在的不稳定因素较多,并且难以预测。导致项目在实际施工中时常存在中断、延迟等现象,不仅增加了企业施工成本,还加剧了财务风险隐患。

(4) 技术环境影响因素。近年来,科学技术的不断进步,为建筑施工企业创新和改革施工技术奠定了良好基础,促进工程施工逐渐向机械化和智能化趋势发展。新技术、新

设备的出现,不仅满足了建筑施工企业绿色发展需求,还有效提高了工程建设效率和质量^[7]。但在迎来广阔发展机遇的同时,新一轮挑战也随之出现,业主对建筑工程设计、质量等要求的不断提高、生态文明建设约束力的逐渐加大,以及施工企业日益加剧的市场竞争,均在无形中增加了建筑施工企业的财务压力。

3.2 内部影响因素

(1) 管理模式落后。建筑施工企业财务决策准确与否,能够直接决定企业面临财务风险的高低情况。当前,部分施工企业在财务风险管理过程中,仍然习惯沿用传统管理模式,以管理层主管意识进行决策,导致决策内容缺乏科学性和客观性。并且在财务管理过程中,普遍将重点放在利润增长方面,没有认识到财务风险防控的重要性。

(2) 内部信息不对称。由于建筑施工企业涉及到的层级较多,并且不同层级对同一信息的掌握不尽相同,这也导致企业内部产生信息不对称现象。企业在经营发展过程中会产生大量内部信息,这些信息也是风险管理的重要依据,如果信息在传递过程中增多、减少或失真,将会直接为企业决策带来影响,导致决策失误,从而使企业面临财务风险。

(3) 管理人员缺乏财务风险管理意识。管理人员作为建筑施工企业财务管理工作的执行者,其专业能力、综合水平直接影响企业发展状况。结合企业财务风险管理实际情况来看,管理工作大多围绕项目合同展开,管理人员在执行相关工作时,往往只将重点放在利润指标完成情况等方面,没能及时发现项目中存在的财务风险,无法做到事前控制,为企业增加了财务风险发生概率^[8]。

(4) 财务风险管理机制缺乏完善性。由上文分析可以看出,建筑企业在新时期背景下面临改革创新需求,传统的内部监督机制已经无法充分满足建筑企业发展状态,但是结合实际情况来看,部分企业仍然没有认识到内部控制的重要性,导致管理工作、岗位职责没能明确划分,部分管理人员存在“做少错少”工作态度,导致财务管理工作中存在盲区,为企业健康发展带来巨大阻碍。

4 建筑施工企业财务风险管理措施

4.1 应对筹资风险具体措施

(1) 改善筹资方式。首先,建筑施工企业在资金筹集决策前,需要结合筹资用途、筹资规模、资金循环周期等因素进行综合分析,充分做好调研工作,保证资金筹集决策科学、合理。其次,准确预测和计算筹资成本,深入研究资金筹资过程中企业可能面临的成本风险,实时关注筹资决策对企业资金结构产生的影响,结合企业发展实际情况分析自身偿还能力,避免负债过高增加偿还利息和本金,导致企业资金周转困难,从而损害企业利益,使企业陷入财务危机。其三,结合上述两点研究成果,制定多种资金筹资方案,并通过对比分析,挑选出最佳投资方案。保证企业在资金使用和成本控制始终维持在可控范围内。最后,企业在资金筹集过程中需要把握好投资实际,保证经济周期和企业财务状况、股票行

市以及现金流量相符。

(2) 拓宽融资渠道。第一, 建筑施工企业需要强化自身与银行的合作交流, 不仅要使用银行基础金融产品, 还要大胆尝试最新金融产品。其次, 企业应创新融资租赁方式, 在采购材料或设备过程中, 为了保证资金充足, 企业可以结合自身情况选择支付利息或使用费用, 从而缓解企业资金压力, 避免企业在项目建设中出现资金断裂情况。最后, 企业应时刻关注政府最新出台的政策, 并与相关部门积极沟通, 尽可能获取政策支持, 为拓展融资渠道提供便利。

4.2 应对投资风险具体措施

(1) 优化企业投资管理流程。随着建筑项目数量增加, 大型建筑施工企业大量涌现, 在投资管理过程中, 企业需要充分考虑财务风险因素, 并制定健全、完善的投资计划^[9]。具体来说: 首先, 企业应建立专门的投资管理部门, 并大量引进金融投资专业人才, 强化投资风险管理水平。其次, 强化审计工作, 并且在审计过程中始终以企业发展目标和投资计划作为依据, 从而深入分析投资项目是否可行, 并结合评价结果总结投资建议。最后, 企业应建立财务审计为主、其他部门为辅的投资管理评估机制, 保证企业各部门、各层级之间高效交流, 积极应对和防范投资项目中的财务风险。

(2) 转移投资风险。企业可以在法律允许范围内将一部分投资风险转移, 或全部转移到其他单位。转移手段有两种, 第一种为保险转移, 即企业对特定财务风险进行分析, 并向保险公司投保, 通过缴纳保险金, 将风险转移到保险机构。第二种为非保险转移, 即企业将财务风险转移给专业机构或部门。例如: 将某些项目全权交给专业部门或专业机构代理解决, 其中存在的财务风险, 或者由专业部门或代理机构承担, 或者与建筑施工企业分摊。

4.3 应对经营风险具体措施

建筑企业在发展过程中需要大量资金作为支撑, 并且在成本费用控制方面存在不稳定因素, 在一定程度上增加了财

务风险。因此, 为避免经营风险, 企业需要采取措施做好成本管理工作: 第一, 建筑施工企业需要强化成本动态管理力度, 对成本实际支出情况进行跟踪分析。第二, 建筑施工企业应建立成本责任中心, 并明确划分成本实施权责, 同时将授权、行权分离开来, 对成本使用情况进行严格批复。第三, 对工程项目施工中人员、材料、机械等直接性成本, 需要强化管控力度, 通过强化人员培训水平方式提高工作效率, 降低人工成本。在采购材料时, 结合市场情况进行分析, 通过货比三家的方式选择质量佳、价格优的供货商。另外在机械管理过程中, 应定期做好养护维修工作, 保证设备正常运行, 延长设备使用寿命。

5 结论

综上所述, 本文以建筑施工企业财务风险管理研究意义进行分析, 并结合财务风险类型深入研究, 同时根据引发财务风险的内部因素和外部因素, 提出财务风险管理和防范措施, 希望能够为专业人士提供参考借鉴。

参考文献

- [1] 唐文俊. 探究建筑施工企业财务管理风险分析及应对措施[J]. 财经界, 2020,12(26):168-169.
- [2] 周越. 新时期建筑施工企业财务管理及风险防范措施[J]. 纳税, 2020,14(14):101-102.
- [3] 王勤. 浅析建筑施工企业财务管理风险预防方法[J]. 科技经济导刊, 2020,28(13):202-203.
- [4] 仇萍静. 建筑施工企业财务管理与风险防范问题分析[J]. 时代金融, 2020,07(09):74-75.
- [5] 蔡少杰. 浅析建筑施工企业财务管理风险及应对措施[J]. 商讯, 2020,21(09):28+30.
- [6] 于玲. 建筑施工企业财务管理风险防范措施探究[J]. 商讯, 2020,41(03):33-34.
- [7] 章萍. 浅谈关于建筑施工企业财务管理的问题[J]. 财富生活, 2020,14(02):160-161.
- [8] 刘榕. 新时期建筑施工企业财务管理及其风险防范措施分析[J]. 财经界(学术版), 2019,04(36):195.
- [9] 王晓燕. 关于建筑施工企业财务管理与风险防范问题的思考研究[J]. 商讯, 2019,23(35):55+57.