

工程施工企业财务风险成因及防控策略探讨

曲阳阳

(青岛博雅生态环境工程有限公司, 山东 青岛 266000)

【摘要】财务风险是指在企业经营活动中, 由于外部环境变化或内部管理不善等原因, 可能导致企业财务状况发生波动, 甚至发生亏损的风险。财务风险是企业面临的一种普遍存在的风险, 其特点在于不确定性、复杂性和多样性。为了保证工程施工企业健康稳定的发展, 文章对工程施工企业财务风险成因进行分析, 并提出了财务风险防控策略, 旨在为相关工作人员提供借鉴参考。

【关键词】工程施工企业; 财务风险; 成因; 防控策略

引言:

随着经济的快速发展, 工程施工企业在国民经济中的地位日益重要。然而, 由于市场竞争激烈、经营环境复杂多变, 工程施工企业在经营过程中面临着各种财务风险。财务风险是指企业在经营活动中可能遭受的经济损失, 包括市场风险、信用风险、操作风险等。如何有效防控这些风险, 提高企业的经营效益和竞争力, 成为工程施工企业面临的重要课题。

一、工程施工企业财务风险成因

(一) 市场风险

市场风险是指施工企业在市场经济环境中, 面临的一系列不确定性和竞争压力, 对企业的财务状况产生潜在影响。这种风险可能源自多方面因素, 其中包括市场竞争的激烈程度、市场需求的不稳定性, 以及项目执行中可能发生的延迟和不确定性。首先, 市场竞争激烈可能导致企业难以获取足够的订单和业务。随着市场的全球化和产业结构的不断变化, 施工企业需要不断提升自身的竞争力, 否则可能面临着订单量的减少和价格下降的风险, 从而对财务状况产生负面影响。其次, 市场需求的不足也是施工企业财务风险的一个重要因素。

(二) 合同履约风险

合同履约风险是指施工企业在与合作伙伴签订合同后, 由于各种原因导致合作伙伴未能按照合同约定履行其义务, 从而对企业的财务状况产生不利影响的风险。这种风险可能包括供应商、分包商、客户等多方面的合作伙伴。首先, 供应商履约风险可能导致施工企业在工程过程中面临原材料供应不足、质量问题等情况。如果供应商未能按时提供符合质量标准材料, 可能导致项目进度延误、成本增加, 对企业的财务状况带来负面影响。其次, 分包商的履约问题也是合同履约风险的一个重要方面。分包商在工程中承担着重要的责任, 如果其未能按照合同要求履行工

程任务, 可能导致整个项目的质量和进度受到影响, 对企业的财务状况带来潜在威胁。

(三) 资金筹集财务风险

建筑施工企业的资金筹集一般有发行股票或债券、通过银行借贷或多方筹金等方式, 但受限于企业的规模大小、财务实力等原因, 大部分建筑施工企业都采用的是向银行借贷的方式。基于信用额度、政策变化等多方因素影响, 向银行借贷可能存在融资金额不高、利息高、还款时间受限等问题, 一旦后期工程施工中出现资金断层的重大财务风险, 就可能因不能按时还本付息, 出现抵押物流拍的严重后果。

(四) 企业内部管理问题

首先, 财务管理人员素质不高可能导致企业在财务决策和资金管理方面存在疏漏。如果企业财务管理人员缺乏专业知识和经验, 难以准确把握财务状况, 可能导致误导经营决策, 增加了企业的财务风险。其次, 财务管理系统不够合理可能导致信息传递不畅、财务数据不准确等问题。如果企业的财务管理系统缺乏完善性, 可能无法及时获取准确的财务信息, 从而导致决策的失误, 增加了财务风险。此外, 投标竞争过程中的盲目压低利润是企业内部管理问题的表现之一。为了赢得合同, 企业可能过于追求低价中标, 压缩利润空间, 从而增加了项目的执行难度, 对企业的财务状况带来负面影响。

(五) 宏观经济环境影响

首先, 经济环境的不稳定性可能导致市场需求下降, 项目投资减少, 从而降低企业的盈利水平。全球经济波动、通货膨胀压力等因素都可能对企业的财务稳定性造成负面影响。其次, 政治环境的不确定性可能导致市场规则的变化, 影响企业的经营策略。政治因素的干扰可能导致企业项目停滞、合同变更等问题, 对财务状况带来不稳定性。市场环境的变化也是宏观经济环境中的一个重要因素。市场行情的波动、

竞争格局的变化等都可能对企业的市场地位和盈利水平产生影响，增加了财务风险。文化环境的差异可能导致企业在开展国际业务时面临文化冲突、合作困难等问题，从而影响项目的顺利实施，对企业的财务状况带来一定的挑战。

二、工程施工企业财务风险防控的重要性

（一）保障企业稳定发展

保障企业稳定发展是财务风险防控的首要任务。财务风险的存在可能导致企业财务状况的不稳定性，给企业的生存和发展带来巨大的威胁。通过有效的财务风险防控，企业能够确保资金的充足、盈利水平的稳健，从而维护企业的财务健康状态。这有助于企业更好地应对市场波动、经济不确定性以及外部环境的变化，为企业提供坚实的财务基础，进而保障企业的长期稳定发展。

（二）提高企业竞争力

在竞争激烈的市场环境中，提高企业竞争力是至关重要的。财务风险的防控直接关系到企业的经济效益和盈利能力。通过有效地防控财务风险，企业能够优化财务结构、降低经营风险，从而提高企业的盈利水平。稳健的财务状况可以使企业更具吸引力，提升企业在市场中的地位，为企业赢得更多的商机。

（三）保护投资者利益

保护投资者利益是财务风险防控的社会责任之一。财务风险若未得到有效防控，可能导致企业财务状况的不确定性，使投资者的投资面临潜在损失。通过加强财务风险的防控，企业能够提供更加透明、可靠的财务信息，减少投资者的不确定感，从而保护他们的合法权益。这有助于形成良好的市场秩序，增强投资者对企业的信心，促进资本市场的健康发展。

（四）提升企业形象和信誉度

企业形象和信誉度是企业市场中立足和发展的关键因素。一个能够有效防控财务风险的企业，通常具备更加稳健的财务基础和经营实力。这种企业给投资者、客户和合作伙伴传递了一种可靠、值得信赖的印象。通过提升企业形象和信誉度，企业更容易赢得客户的信任，吸引更多的业务机会，推动企业的持续发展。因此，财务风险防控直接关系到企业在商业社会中的声望，是维护企业良好形象的必备措施。

三、工程施工企业财务风险防控对策

（一）建立健全的财务管理制度

建立健全的财务管理制度是企业有效防控财务风险的基础。首先，企业应明确各项财务管理职责和权限，确保每个岗位的职责清晰明确，避免职责模糊或重叠导致的管理混乱和风险隐患。例如，可以设立财务部门，并明确财务经理、会计人员等各个岗位的职责和权限范围。其次，企业应规范财务操作流程，

确保财务活动的合规性和透明度。这包括制定详细的财务流程和操作规范，明确各项财务活动的具体步骤和要求，确保财务数据的准确性和可靠性。同时，要建立相应的审批制度，对重大财务决策进行严格的审批程序，防止因个人行为或权力滥用而导致的风险。此外，企业还应加强对财务管理制度的监督和执行力度。可以通过内部审计、风险管理等方式，定期对财务管理制度的执行情况进行检查和评估，及时发现问题并采取相应的纠正措施。同时，要加强对员工的培训和教育，提高他们对财务管理制度的认识和遵守意识，确保制度的有效实施。最后，企业还可以借鉴行业最佳实践和国际财务管理标准，不断完善和优化自身的财务管理制度。

（二）加强财务预算和成本控制

加强财务预算和成本控制是企业有效防控财务风险的重要措施。首先，企业应制定科学合理的财务预算，包括收入预算、支出预算和利润预算等。通过制定详细的财务预算，可以对企业的经营状况进行预测和规划，为企业决策提供依据。同时，财务预算还可以帮助企业合理分配资源，确保各项经营活动的顺利进行。其次，企业应加强对成本的控制和管理。成本是企业经营过程中不可避免的一项费用，但过高的成本会增加企业的经营压力和财务风险。因此，企业需要对各项成本进行仔细分析和评估，找出成本的主要来源和影响因素，并采取相应的措施进行控制。例如，可以通过优化采购流程、降低原材料成本、提高生产效率等方式来降低成本。此外，企业还应注重利润率的提升。利润率是衡量企业经营效益的重要指标，高利润率意味着企业能够更好地应对市场波动和风险挑战。为了提高利润率，企业可以从多个方面入手，如提高产品附加值、开拓新市场、优化销售渠道等。同时，企业还应注意降低不必要的费用支出，如节约能源、减少人力成本等，以提高利润率。最后，企业还应加强对财务预算和成本控制的监督和评估。可以通过建立绩效评价体系，对各部门和个人的财务预算执行情况进行评估和考核，及时发现问题并采取相应的纠正措施。

（三）做好资金管理

首先，企业应制定合理的资金使用计划，根据企业的经营情况和资金需求，合理安排资金的流动和使用。这包括对日常经营活动的资金需求进行预测和规划，确保资金的充足性和流动性。同时，还要考虑到长期投资和资本支出等因素，合理分配资金，避免因资金短缺或闲置而导致的财务风险。其次，企业应注意防范资金风险。资金风险是指由于各种原因导致资金损失的风险，如信用风险、汇率风险等。为了防范这些风险，企业可以采取多种措施。例如，

在与供应商和客户进行交易时,要进行充分的信用评估,选择信誉良好的合作伙伴;对于涉及外汇的交易,要及时关注汇率变动,采取相应的对冲措施;此外,还可以通过购买保险等方式来降低资金风险。此外,企业还应加强对现金流的管理。现金流是企业运营过程中最重要的资金来源和运用方式之一。企业应密切关注现金流的动态变化,及时掌握现金流量的情况,并采取相应的措施来优化现金流。例如,可以通过加强应收账款管理、优化存货管理、控制应付账款等方式来提高现金流的稳定性和流动性。最后,企业还应加强对资金管理的监督和评估。可以通过建立有效的内部控制机制,对资金的使用情况进行监控和审查,及时发现问题并采取相应的纠正措施。

(四) 加强内部控制

首先,企业应建立健全的风险管理机制。风险管理是指通过识别、评估和控制风险,以降低风险对企业的影响。企业可以通过制定风险管理政策和程序,建立风险识别和评估的流程,明确风险责任和权限,并采取相应的措施来降低风险的发生概率和影响程度。其次,企业应加强内部审计工作。内部审计是对企业内部控制和风险管理的独立评价和监督活动。通过定期进行内部审计,可以发现和纠正潜在的财务风险,提高企业的财务管理水平和风险防控能力。企业可以设立专门的内部审计部门或聘请独立的内审机构,对各项财务活动进行审计,并提出改进建议。此外,企业还应加强对业务流程的控制。业务流程是企业核心业务活动的执行路径和步骤。通过对业务流程进行规范和控制,可以确保业务的合规性和有效性,减少错误和失误的发生。企业可以通过制定详细的操作规程和流程图,明确每个环节的责任和要求,加强对关键环节的监控和管理,从而降低财务风险的发生概率。最后,企业还应加强对内部控制的监督和评估。可以通过建立内部控制自评体系,定期对内部控制的有效性进行评估和检查,及时发现问题并采取相应的纠正措施。

(五) 加强合同管理

企业应加强对合同的管理,确保合同的合法性和有效性,避免合同纠纷和违约风险。首先,企业应建立完善的合同管理制度,明确合同的签订、履行和变更等各个环节的责任和程序。同时,要加强对合同条款的审查和评估,确保合同内容符合法律法规的要求,并保护企业的合法权益。此外,企业还应建立健全的合同管理系统,对合同进行分类、归档和管理,便于随时查看和跟踪合同执行情况。其次,企业应加强对供应商和客户的尽职调查。在与供应商或客户签订合同之前,应对其信誉状况、财务状况、经营能力等进行全面评估,确保与其合

作的风险可控。可以通过查询信用报告、参考行业评价等方式来获取相关信息。同时,还要与供应商或客户进行充分的沟通和协商,明确双方的权益和责任,避免因合同条款不清晰或不合理而导致的纠纷和风险。最后,企业应加强对合同履行过程的监督和管理。要及时跟踪合同执行的进展情况,确保各项义务得到履行。对于涉及重要事项的合同,可以设立专门的合同管理团队或委托专业机构进行监督和管理。同时,要建立有效的争议解决机制,及时处理合同纠纷,减少损失和影响。

(六) 多元化经营和市场拓展

企业应积极进行多元化经营和市场拓展,降低对单一项目或客户的依赖性,分散经营风险。首先,企业可以通过开发新产品或服务来拓展业务领域。通过不断创新和技术升级,提供多样化的产品或服务,满足不同客户的需求,降低对特定产品或市场的依赖性。其次,企业可以积极开拓新的市场渠道和销售网络。通过与国内外的合作伙伴建立合作关系,拓展销售渠道和市场份额。同时,还可以利用互联网和电子商务平台开展线上销售和服务,扩大企业的市场覆盖范围。此外,企业还可以考虑与其他企业进行合作或并购。通过与其他企业的合作或并购,可以实现资源共享、优势互补,提高企业的竞争力和抗风险能力。但在进行合作或并购时,要进行充分的尽职调查和风险评估,确保合作方的信誉和财务状况良好,避免因合作失败或并购风险而导致的损失。

结束语:

总之,工程施工企业财务风险防控是保障企业稳定发展、提高竞争力、保护投资者利益和提升企业形象的重要手段。通过建立健全的财务管理制度、加强财务预算和成本控制、做好资金管理、加强内部控制、加强合同管理和多元化经营市场拓展等措施,企业可以有效降低财务风险,确保企业的长期稳定发展。在当前经济形势下,企业应高度重视财务风险防控工作,不断完善相关制度和机制,提高风险识别和应对能力,为企业的可持续发展奠定坚实基础。

参考文献:

- [1] 曹志敏. 公路工程施工企业财务支付风险的防范策略探讨[J]. 商业 2.0, 2023, (21): 18-20.
- [2] 潘小苑. 工程施工企业财务风险成因及防控策略探讨[J]. 企业改革与管理, 2022, (10): 136-138.
- [3] 王娟. 工程建筑企业财务风险预警探析[J]. 时代经贸, 2020, (27): 65-66.
- [4] 杨美莲. 施工企业建设工程合同财务风险管理[J]. 质量与市场, 2020, (17): 16-18.