

# 建筑施工企业财务管理风险及审计研究

□ 周 沫

**[摘 要]** 本文简述建筑施工企业财务管理风险，分析建筑施工企业财务管理中的风险成因，针对建筑施工企业的审计问题，提出加强对工程项目等重点对象的审计、追踪工程项目的资金调配与工程造价、提高财务审计人员的综合能力与风险防控意识等对策，以期建筑施工企业财务管理人员提供参考。

**[关键词]** 建筑施工企业；财务管理风险；审计对策

因建筑行业在技术与规模上的飞速发展，建筑施工企业之间为争夺市场份额，竞争愈发激烈。在这种情况下，企业发展极易受市场、资金、成本、分包、工程变更等方面的风险影响。同时，因建筑施工企业大多结构构成不健全，缺乏完整的财务管理体系，导致企业风险管控缺失、资金流动失衡，严重阻碍了企业发展。因此，加强企业的风险管控与财务审计是建筑施工企业财务管理人员的首要任务。

## 1 建筑施工企业财务管理风险概述

依托市场经济与技术体系方面的飞速发展，建筑施工企业在财务管理方面取得了长足的进步，企业的财务管理工作也逐渐向着财务管理系统化、管理手段信息化的方向发展。但因行业环境与企业结构的局限性，大部分建筑施工企业在资金的监测、风险的分析与管控等方面缺乏完整而科学的应对体系，同时财务风险是建筑施工企业在运营决策过程中经常出现的问题，无法从根本上消除，只能以较为科学的手段及时应对与规避。因此需要转变相关财务管理人员的观念，在构建风险监测、分析、管控体系的基础上，完善企业财务风险应对措施。同时，审计策略与审计手段应根据市场态势、企业环境、工程性质等因素进行调整，使之在企业运营决策的过程中成为常态化、普遍化的工作<sup>[1]</sup>。当前的市场竞争激烈，资金监测难度与企业运营成本不断升高，工程前期与中期的财务管理规格浮动较大、竣工结算流程与资金回流较慢等问题严重影响了建筑施工企业的正常运营与稳定发展。财务管理相关部门应健全常见重点风险的应对和规避措施，改变企业内部对风险避而不谈、视而不见的消极态度，通过风险管控与财务审计积极应对

建筑施工企业财务风险的相关问题，进而实现企业在新市场环境下的可持续发展。

## 2 建筑施工企业财务管理风险成因

### 2.1 市场风险

建筑施工企业作为活跃在宏观市场经济体系内的主体，虽然在一定程度上拥有活动与决策的自由，但企业的运行发展、生产活动与运营决策等经济活动处于由相关法规政策、行业架构体系、市场客观因素等元素组成的客观环境中，并容易受到这些元素在各个角度、多个方面的冲击。因市场资源有限，建筑施工中小企业在资本与发展上的矛盾日益突出，大量企业因资本不足面临着工程竞标困难、无力发放员工薪资的窘迫境况，无奈之下只能退出市场竞争。同时政府在建筑工程施工市场的宏观把控上存在一定不足，如执法手段不严格、执法过程不清晰、执法效果不明显等，导致大量企业在相关问题上暗箱操作，使建筑施工企业面临着极为复杂的市场风险。

### 2.2 资金风险

资金风险是建筑施工企业财务管理人员需要面对的首要问题。因我国在建筑投资市场建设上仍处于发展阶段，大量规范性的政策法规与监管手段在实施中仍存在一定的不足，这就直接导致相当数量的大型建筑工程的项目建设资金在工程开工之时仍未全部到位，项目建设中相当一部分的资金风险被直接转交给建筑施工企业承担<sup>[2]</sup>。而建筑施工企业为保证已承接工程的顺利进行和后续工程的顺利承接，在自身项目资金不足的情况下选择向商业银行贷款。这在一定程度上缓解了建筑施工企业的资金困境，也在某种程度上限制了企业在运营决策

**[作者简介]** 周 沫，中国建筑材料工业地质勘查中心黑龙江总队，会计师。

上的自由度，对工程提出了更加严苛的要求，同时也为财务管理工作增加了极大的难度。相关工作人员需要在原有风险管控的基础上额外添加大量的财务审计与计算活动，避免因举债不适度而产生财务危机，导致企业资金链断裂。

### 2.3 成本风险

随着市场竞争愈发激烈，部分建筑施工企业为顺利承接大型建筑项目工程，在报价时不计后果地使用价格战术，在报价上做文章，将报价一压再压，使其远远低于企业自身实际施工时的成本价格。这直接导致在实际施工过程中，项目的成本管理控制无法落实，也不能按照企业与项目规定的相关章程对物料成本和施工成本进行控制与限制，更无法对项目的建筑材料、人工费用、机械设备等方面保质保量地进行细分与规划。进而导致成本核算和开支统计的相关报表与数据可信度、可行性与有效性大幅度降低，后续更可能导致企业资金链断裂、建筑稳定性差等问题，这不仅影响企业与社会与经济方面的总体效益，更不利于行业的健康发展。

### 2.4 分包风险

建筑施工企业作为施工承包方，在签订建筑项目施工工程合同后作为合同的履行主体，应按照相关法律法规履行合同中约定条款限制的义务并承担相应的法律责任。但在现行的建筑施工企业工程项目承包体系下，合同条约履行者多由非独立企业法人的工程建设部门、企业下属分公司或项目承包人担当，导致合同的实际约束效力大打折扣。部分建筑施工企业虽在施工承包前与工程建设部门或项目承包人签订内部工程承包建设合同，但建筑施工企业广泛使用“以包代管”的运营手段，使得施工企业在同时运作多个施工项目时，相应部门或个人拥有较大的自主权，不利于财务管理与审计工作的顺利开展，使得工程项目风险无法得到有效评估。

### 2.5 工程变更及结算风险

我国建筑工程产业存在工程设计人员在设计时未充分考虑工程的复杂性与技术性因素的现象，在设计阶段没有结合工程的实际情况和具体需求对设计方案进行调整与优化，将不完善、不全面、不适用的设计方案直接投入到实际工程建设中。当施工过程中发现问题再临时返工修改，导致施工计划与施工标准因设计方案不足多次变更，工程整体管理与项目流程规划因此变得混乱，建筑项目施工工程合同也需要进行相应的修改。若未及时对施工合同相关的内容与条款进行修改与变更，

往往因双方对权利和义务的不明确，导致产生矛盾与纠纷。当建筑工程施工基本结束后，发包方会组织相关人员对建筑工程进行设计验收，并对项目资金进行结算。但是由于项目设计变更等原因，极易导致资金变动的相关需求无法得到及时答复，这也在一定程度上影响了项目资金结算工作。除此之外，在项目的末期，项目资金较为短缺，加大财务管理工作在财务核算、工程款回收等方面工作的负担，无形中给企业增加了风险。

## 3 建筑施工企业的审计对策

### 3.1 加强对工程项目等重点对象的审计

在建筑施工企业的财务审计工作中，工程项目等重点对象的审计是日常业务中的重要一环。财务审计人员应对工程项目内的各项数据以项目设计方案、工程建设合同、市场价格信息等为依托进行仔细分析，并选用科学合理的方式计算。其中，工程量的计算最为重要，财务审计人员应保证数据的计算不出现错误，并在内部造价审计中将其作为重点对象加以关注。

### 3.2 追踪工程项目的资金调配与工程造价

建筑工程因其复杂性，具有实施周期长、实施规模大的特点，在财务管理上存在项目资金在多主体之间长时间流动的特点。财务审计人员需要根据财会管理报表、综合年度规划与企业预算等因素对资金实际的使用调配情况进行追踪，并定期对具体建筑工程的资金使用情况进

### 3.3 确保内部审计工作的独立性与客观性

建筑施工企业内部的财务审计工作能高效、高速得出企业当前经营的资金模型，根据实际运营决策中存在的问题及时建立全面的风险防控体系，完善风险应对手段与应急措施。而应对手段、应急措施是否有价值，取决于财务管理部门在日常工作中提供的相关报表与数据是否可行、可信、有效<sup>[3]</sup>。财务审计部门的审计工作在企业的财务管理体系中应具有一定的独立性与客观性，这样才能在宏观角度上针对微观细节提出合理、科学的风险分析。

### 3.4 提高财务审计人员的综合能力与风险防控意识

财务审计与风险管控工作需要相关人员深入认识企业运营战略、市场经济环境与产业发展态势等，更需要财务审计人员深化风险防控理念，提升财务审计综合能力，创新财务审计手段，根据现有财务审计体系调整工作模式，基于具体的企业内部与外部环境分析运营中可能存在的风险，分析财务管理中出现的分析概念类型，

客观评价企业风险管控手段，从而为构建完善的企业风险防控与财务审计体系提供建设性建议。

## 4 结论

在市场竞争中，建筑施工企业应将风险管控作为财务管理工作的首要任务，在不断地直面与规避风险的过程中构建适合企业、市场风险管控体系，同时配合财务审计手段，切实提高财务相关问题的运营与决策能力，协助工程施工工作，在工程质量与经济效益上实现真正的跨越，以提升我国建筑施工企业在国内、国际新市场

环境下的核心竞争力与市场话语权，推动我国建筑产业蓬勃发展。

## [参考文献]

- [1]曾恬颖.企业财务管理风险中的内部审计协同效应研究[J].南方农机,2020,51(4):224–225.
- [2]郭众华.试论建筑施工企业财务管理风险及审计策略[J].行政事业资产与财务,2020(3):110–111.
- [3]李小辉.建筑施工企业财务风险与防范对策探讨[J].财经界,2020(26):121–122.

（上接第68页）

## 4 结语

研究工程地质勘查中的水文地质危害与应对措施具有重要的意义。相关人员应对当前水文地质评价的概况有一个全面了解，充分把握工程地质勘查中的主要水文地质危害，通过研究地下水压与水位、构建地质勘查机制、丰富地质勘查知识、运用GIS技术、加大地质勘查力度、运用GPS技术等多种方式处理水文地质危害，从而更好地开展地质勘查工作，有效完成地质勘查任务。

## [参考文献]

- [1]魏晨曦.浅谈水文地质勘查及帷幕注浆在铜陵有色安庆铜矿深部矿区防治水工程中的应用[J].世界有色金属,2020(16):106–107.
- [2]吕有意.岩溶地区轨道交通地质勘查技术初探——以某市轨道交通3号线一期工程为例[J].勘查科学技术,2019(3):61–64.
- [3]魏彦红.探讨工程地质勘查的重要性——以兰州新区精细化工业园区项目勘查为例[J].甘肃科技,2020,36(1):75–77.
- [4]徐水平.岩土与水利生物工程产业发展新战略——评《工程地质及水文地质》[J].岩土工程学报,2019,41(7):1383.