

建筑施工企业财务内部控制存在的问题及对策

赵小景

重庆中环建设有限公司，中国·重庆 401120

【摘要】建筑施工企业财务内部控制是防范财务风险、提高资金效率的关键。本文在分析当前建筑施工企业财务内控存在的意识淡薄、制度不健全、风险管理不力、内审乏力、信息化水平低等问题的基础上，提出了提升意识、健全制度、强化管控、发挥内审、推进信息化等优化对策。某建筑施工企业的实践表明，采取系统性内控措施，可有效提升内控水平，促进企业规范运作、健康发展。建筑施工企业要以风险为导向，不断完善内控体系，为实现高质量发展提供坚实保障。

【关键词】建筑施工企业；财务内部控制；风险管理；内部审计；信息化

引言

随着建筑行业规模的不断扩大和竞争的日益加剧，加强财务内部控制已成为建筑施工企业实现规范运作、防范化解风险的迫切需要。近年来，国家高度重视企业内部控制建设，出台了一系列政策措施，为企业加强内控工作指明了方向。但在实践中，建筑施工企业在财务内控方面还存在诸多亟待解决的问题，严重制约了行业高质量发展。本文拟在剖析这些问题成因的基础上，提出优化完善的思路和对策，以期为建筑施工企业强化财务内控、实现长远发展提供有益借鉴。

1 建筑施工企业财务内部控制存在的问题

1.1 财务内部控制意识薄弱

建筑施工企业财务内部控制意识薄弱是一个普遍存在的问题。具体表现在管理层对内部控制重视程度不足，缺乏全面系统的认识和战略性谋划，在资源配置、制度建设、人员培养等方面投入不够，导致内部控制工作难以有效开展。同时，员工内控意识淡薄也是一个突出问题。受传统观念影响，多数员工认为内控是管理者或专职部门的事，与自身关系不大，缺乏主动参与的积极性。在日常工作中，遇到涉及内控的事项时，往往存在抵触情绪，不愿配合，甚至故意规避。管理层重视不够和员工参与度低，使内部控制流于形式，难以发挥应有作用，给企业经营管理带来诸多隐患。这一问题如得不到有效解决，必将严重影响建筑施工企业财务内控体系建设和运行的有效性。

1.2 内控制度体系不健全

当前，建筑施工企业普遍存在内控制度体系不健全的问题，主要体现在缺乏系统完善的内控制度和现有制度执行力度不够两个方面。一方面，多数建筑施工企业尚未根据自身业务特点和管理需求，建立起覆盖各个环节、层次清晰、配套完备的内控制度体系。内控制度往往存在碎

片化、过于原则化的特点，可操作性不强。许多关键领域和核心环节缺乏必要的内控制度规范，管理流于随意。另一方面，对于已经制定的内控制度，执行力度严重不足。受人员能力、经费保障、监督问责等因素制约，内控制度得不到有效贯彻，在实际工作中经常被架空和虚化。制度的权威性和严肃性无法体现，难以真正发挥应有的规范和约束作用。内控制度“有名无实”，致使财务管理行为失范、风险隐患丛生的情况时有发生。

1.3 财务风险管控不到位

建筑施工企业面临的财务风险日益复杂，但风险管控普遍不到位，难以实现对风险的有效识别、评估、应对和监控。突出表现为风险评估和预警机制的缺失。多数企业尚未建立系统完善的风险管理体系，缺乏必要的风险评估工具和方法，无法准确把握风险发生的可能性和影响程度。风险管理流于被动应对，缺乏前瞻性和预见性。同时，针对可能出现的风险，预警机制发挥作用有限，信息收集和传导不畅，难以实现风险的早发现、早预警、早处置。此外，面对突发的风险事件，应急机制不健全，职责划分和流程衔接不够清晰，应对不力，损失难以避免。体现在财务领域，则可能导致资金链断裂、债务违约等严重后果。由此可见，财务风险管控不到位，已成为制约建筑施工企业高质量发展的重要因素。

1.4 内部审计监督乏力

作为实现内部控制目标的“免疫系统”，内部审计发挥着至关重要的作用。但在建筑施工企业中，内部审计普遍存在独立性不强、流于形式、效果不佳等问题。很多企业的内审部门隶属于财务部门或其他职能部门，在组织设置上缺乏独立性，难以开展客观公正的审计，发现和反映企业内部存在的各类问题。同时，内审人员专业胜任能力不足，审计内容和方法创新乏力，往往满足于事后审计和案

卷式审计，缺乏事前预防、事中控制的理念和措施。审计工作流于形式，未能聚焦风险领域和关键环节，及时发现内控薄弱环节和潜在经营风险，更谈不上提出有针对性、可操作性的整改建议。内审监督乏力，使企业“九龙治水”、多头管理等顽疾难以根除。

1.5 财务信息化水平不高

随着信息技术的快速发展和广泛应用，财务信息化已成为企业财务管理转型升级的必由之路。但建筑施工企业受认识局限、资金投入不足等因素制约，财务信息化建设普遍滞后，难以适应新形势下加强内控、防范风险的需要。主要体现在信息化系统功能单一、数据共享和集成不足等方面。目前，多数企业财务信息化系统基本局限于会计核算层面，缺乏对内控、审计、风险管理等环节的有效支撑。系统模块不健全，缺乏彼此贯通的集成机制，业务协同和数据交互能力不强，无法实现各类财务数据的自动采集、实时共享和综合利用。在缺乏信息化手段支撑的情况下，财务内控工作效率低下，风险分析和预警常常滞后，突发事件和典型案例难以及时发现和总结。可以说，财务信息化水平的高低，在很大程度上决定了建筑施工企业内控管理的质量和效果。

2 加强建筑施工企业财务内部控制的对策

2.1 提升内部控制意识

提升内部控制意识是加强建筑施工企业财务内部控制的基石。一方面，要将内控培训纳入企业人才培养体系，因岗施教、因人施教，突出培训的系统性、针对性和实效性。通过案例教学、专题讲座、研讨交流等方式，深入阐释内控工作的重要意义，剖析内控缺失的深层次原因和危害，引导干部员工树立“不能腐”的思想道德防线和“不能腐”的心理监督防线，自觉做内控制度的坚定执行者和有力监督者。另一方面，要强化内控责任追究，健全责任体系，压实各级主体责任。综合运用常规检查、“飞行检查”、专项检查等方式，加大对各单位、各部门内控工作的监督检查力度。对于内控措施执行不力、监管责任缺失、屡查屡犯的，从严追究相关人员责任，坚决杜绝内控工作“走过场”“做选择”。同时，建立容错纠错和澄清保护机制，为敢于担当者担当，为敢于负责者负责，营造良好的内控工作环境。只有常抓不懈强化内控意识，才能筑牢发现问题、防范风险的“火眼金睛”，为企业经营发展保驾护航。

2.2 健全内控制度体系

健全完善的内控制度体系要坚持目标引领、问题导向，

在系统评估梳理的基础上，突出针对性、有的放矢地健全内控制度。聚焦资金管理、工程项目、物资采购、财务核算等关键领域薄弱环节，重点围绕“三重一大”决策、关联交易、合同管理等“高风险点”，织密织牢制度篱笆。注重制度的统筹配套，加强上下联动、内外衔接，提高制度建设的系统性、协调性。同时，要立足企业实际，科学界定、明晰制度界面，从严从实从细制定操作规程、实施细则和监督问责措施，做到令行禁止、执行到位。在此基础上，加强制度执行力建设，建立健全定期检查、重点抽查、责任追究等长效机制，推动内控制度落地生根、充分发挥效能。综合运用常规监督、专项检查、审计、内控测评等方式，加强上级检查、同级互查、自我检查，促进形成发现问题、解决问题的常态长效机制。积极运用信息化手段，依托大数据等技术，实现内控制度执行的实时监控、动态预警、精准再监督，不断巩固完善内控制度执行的监督闭环。

2.3 强化财务风险管控

当前建筑市场竞争日趋激烈，不确定因素明显增多，强化财务风险管控已成为企业生存发展的内在要求。要牢固树立风险防控意识，建立健全事前评估、事中监测、事后评价的全过程风险管理机制。着重在体制机制、管理流程、考核评价等层面进行优化和创新，持续增强财务风险管控的前瞻性、针对性和有效性。加强重点领域风险管控，聚焦资金链、“两金”管理、融资担保、海外业务、工程结算等关键环节，深入开展风险识别、评估和分析，制定针对性防控措施。健全财务风险评价指标体系和预警机制，合理设定预警阈值，及时发现、快速响应，最大限度降低风险损失。创新运用大数据、云计算、人工智能等现代信息技术，不断增强风险监测、研判、预警能力。针对可能出现的重大风险，制定周密完善的应急预案。明确应急组织体系，优化应急流程，细化应对措施，确保关键时刻拉得出、打得赢。同时，加强业财融合，完善内部协同和信息共享机制，实现风险的综合研判、联防联控。

2.4 发挥内审监督作用

要进一步强化内部审计监督的严肃性、权威性、有效性。选优配强内审队伍，加强专业培训和实战锻炼，全面提升内审人员的政治素质和业务水平，着力打造一支忠诚干净担当的内审铁军。创新体制机制，理顺内审部门职责边界，保障内审权力行使不受非正当干预。拓展内审监督广度，聚焦重点领域、关键环节、风险链条，综合运用常规审计与专项审计、事前审计与事中审计等方式，从制度执行到风

险防控再到效益提升，实现内审全过程、全链条、全方位监督。创新审计理念，坚持问题导向、目标导向、结果导向，既查找问题，更注重剖析原因、总结规律、完善制度，切实做到“治已病、防未病”。加强信息化手段运用，积极探索大数据审计，提高发现问题、精准监督的能力。加强内部审计、纪检监察、巡察督查等监督力量的统筹衔接，建立信息共享、结果互认、问题移交等工作机制，不断提升监督工作的协调性、联动性、实效性。

2.5 加快财务信息化建设

当前，建筑施工企业要紧跟信息化发展潮流，坚持需求导向、问题导向，因企制宜推进财务管理信息化建设。在深入调研、广泛征求意见的基础上，科学编制财务信息化建设规划，做到“心中有数、手中有策”。坚持成熟实用、注重实效，引进先进实用的财务管理软件，重点围绕预算管理、资金管理、成本管理等领域，加快推进财务核算、管理、决策各层级信息系统建设。全面梳理财务业务流程，优化财务管理模式，积极推行财务业务一体化，加快财务各业务模块的集成整合，实现财务业务协同。提高基础数据标准化水平，强化对各类财务数据的分析、整合、共享，充分挖掘海量财务数据的关联性、关键性、衍生性，努力实现数据价值最大化。积极运用大数据、云计算、移动互联等新技术，打造集约化、智能化的财务管控平台，全面提升预测分析、风险预警、辅助决策等能力。加强上下衔接、内外联动，实现企业内部各系统的互联互通、资源共享，切实增强财务管理的及时性、准确性、协同性，为企业管控体系和治理能力现代化提供有力支撑。

3 建筑施工企业财务内部控制的实践效果

3.1 通过采取一系列措施，某建筑施工企业内控水平明显提升

某建筑施工企业将财务内控作为强化管理的重要抓手。通过创新开展分层分类、线上线下相结合的全员内控培训，员工责任意识和管控能力大幅提升。同时，该企业将内控责任纳入绩效考核和干部选任，有效传导压力、激发动力，各项内控措施落实更加到位。企业还通过优化业务流程、细化风险防控措施等举措，做到内控与生产经营深度融合，实现了重点领域、关键环节的精准管控。内审部门坚持独立履职、突出重点、创新方式，在推动内控体系有效运转、提高风险管理能力等方面发挥了积极作用。财务信息化建设实现重大突破，财务管理与业务运营充分贯通，极大提升了内控的效率和效果。经过持续系统的努力，该企业各级员工真正成为内控建设的践行者、推动

者，内控成为引领企业规范发展的“指南针”、保障企业行稳致远的“压舱石”。

3.2 财务内控水平的提升，为企业高质量发展奠定了坚实基础

财务内控水平的稳步提升，有力推动了该建筑施工企业高质量发展。财务运行更加安全规范，资金使用效率明显提高，财务风险得到有效管控。优化全面预算和成本管控，为加强财务管控、提升盈利能力提供了有力抓手。以数据为驱动的管理决策更加科学精准，企业发展的质量和效益持续向好。在严密的内控体系保障下，企业守住了不发生重大违规违纪问题的底线，树立了诚信合规的良好形象，品牌美誉度和市场号召力显著提升。可以预见，随着大数据、云计算、人工智能等现代信息技术在财务内控领域的深入应用，建筑施工企业精细化、智能化的内控管理必将成为常态。唯有顺应新趋势、引领新潮流，持续增强内控这个“免疫力”，才能在市场竞争中赢得先机、奠定优势，推动企业行稳致远、基业长青。

4 结语

加强财务内部控制是建筑施工企业实现高质量发展必须着力解决的重要课题。企业要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，将财务内控建设作为一项重大政治任务和战略举措，坚持守正创新、固本强基，持之以恒抓制度、强基础、防风险，确保内控体系有效运转、充分发挥作用。要积极顺应信息化、数字化发展大势，加快推进内控数字化转型和智能化升级，运用现代科技手段破解内控中的痛点难点堵点，不断提升内控管理精细化、专业化、高效化水平。唯有如此，建筑施工企业才能在新发展阶段牢牢把握高质量发展主动权，在激烈的市场竞争中抢得先机、赢得优势，为行业转型升级和经济社会发展贡献更大力量。

参考文献：

- [1] 徐韬纳. 建筑施工企业财务内部控制存在的常见问题及对策 [J]. 财会学习, 2018.
- [2] 王雁. 建筑施工企业财务内部控制问题及对策 [J]. 安防科技, 2021 (11): 1.
- [3] 孙念念. 建筑施工企业财务内部控制存在的问题及其对策 [J]. 商情, 2023 (21): 0021-0024.

作者简介：

赵小景（1984.10-），男，汉族，云南师宗人，本科，会计师，职务渝赤叙高速总承包项目财务负责人，研究方向：财务管理。