

企业财务风险控制与防范

张 阳

中铁一局集团第五工程有限公司, 中国·陕西 宝鸡 721000

【摘 要】在当前社会的高速发展中, 施工企业扮演着举足轻重的角色。面对日益加剧的市场竞争, 企业要面对各种各样的金融风险。本文对企业财务风险控制与防范工作进行了分析, 借此希望为相关人员提供参考。

【关键词】企业财务风险; 控制; 防范

引言

财务风险是工程建筑施工企业生存和发展的关键, 也是企业面临的一个重大课题。但是, 由于一些建筑施工企业自身的风险管控能力不够, 以及管理体制不健全等原因, 导致了企业的财务风险频频出现, 因此, 必须结合实际情况寻找出有效的预防财务风险的方法, 保证企业的长期发展。

1 财务风险概述

财务风险就是企业有可能无法偿付其所需的负债的危险和对股东利益的变化。近年来, 企业负债融资、租赁融资和优先股融资在各行业的资本构成中所占比例不断增大, 这就造成了企业的固定开支成本上升, 从而加大企业失去偿债能力的风险。而财务风险又关系到投资者所获得的利益。财务风险具有不确定性、客观性、全面性、收益与损失并存的特点。其中, 不确定性意味着财务风险的发生涉及到了企业的各种经营管理活动, 同样的行为在各个阶段受到了不同的市场要素的影响, 从而产生了各种各样的财务风险。此外, 由于市场经济的内部和外部的快速变化, 使得财务风险所带来的损失也是不确定的。客观性是说, 财务风险潜伏于企业发展的每一个阶段, 并不会随着企业的发展而消散, 企业能够通过对其进行科学的控制来减少其发生的可能性, 但并不能完全杜绝它。综合性就是在企业筹集、分配和使用资金的时候, 财务风险就会产生, 而财务关系的合理与否, 财务决策行为的科学性, 财务风险管理体系的健全与否, 都与财务风险的发生次数有着密切的关系。

2 建筑施工企业财务风险类型

2.1 资金风险

当前, 我国建筑施工企业融资方式以银行贷款、房屋按揭等方式为主。融资是企业通过向银行借款, 以解决工程建设所需的融资问题; 房屋按揭是企业利用已有的房屋、土地等房地产作为担保, 以获取资金, 是建筑施工企业普遍采用的融资方式。企业将已有的房屋、土地等房地产作为抵押, 用于建设工程的融资, 其优势在于能够缓解企业的流动资金不足, 同时与银行信用相比, 按揭的利率更低廉, 而且还可以通过支付利息来抵税。而当工程的经济效益远小于银行的借款利息时, 就有可能产生金融资本的风险。这就要求企业在进行融资时, 要从经济效益、贷款利息等方面进行分析。财务风险控制工作科使用利息费用作抵税操作, 然而在工程效益低于贷款利率的情况下, 企业需要将贷款利息和本金正常交给银行, 此种条件下可能会造成企业无法正常还款的问题, 最终导致财务问题。

2.2 投标与合同风险

在工程建设的初期, 一些建筑施工企业往往会降低工程造价, 以求中标, 从而使相关工程的经济效益降低。有些业主在投标文件中给出了非常苛刻的要求, 导致了建筑企业不能获得良好的经济效益, 因此, 在企业的发展过程中, 很容易出现亏损的局面, 进而导致了财务风险。但由于分包关系的存在, 使得施工企业面临着较大的财政风险。有些承包商抓住建筑施工企业抢活的心态, 在承包过程中设置许多不公平条款, 导致施工企业在承包过程中陷入了非常不利的境地。有些承包人在签约时明确规定必须订立固定成本的合同, 或在签约时预先支付定金, 以便将价格变化的风险转嫁到承包人身上。但是工程的工期很久, 很容易发生工程变更, 从而使建设成本与约定的成本相差很大。另外由于房地产行业的发展, 一些建筑建材的

价格发生了很大的变化,很多建筑材料都受到了市场的影响,在签约的时候很难对所需的物资进行精确的估算。若建筑材料在建造过程中发生涨价,则可能造成总金额超过约定的总金额,进而对相关项目的收益产生一定的冲击,使企业面临财政风险。

2.3 竣工阶段风险

建筑施工企业在工程竣工验收期间所面临的财务风险,可以从承包双方角度进行剖析。第一个方面是承包商的完工验收。施工单位对工程造价的确定出现了误差,由此产生了竣工结算的风险。同时由于监理工作不到位,工程签证变更,设计变更等问题,均会对最后的工程结算产生不利影响。如果没有做好充足的准备,那么在最后的竣工结算中,也会大大的降低工作效率。另外,如果对应收账款进行不恰当的处理,就会导致财务亏损。企业通常会把重点放在工程的进展上,在应收账款的管理上稍微放松。还有承包企业由于本身的财务状况不佳,或是故意延误了工程的进度,造成了欠款不能按时收回,其中最为突出的就是欠款。第二个方面是分包商与分包商的数量审计有一定的差异,监理和审计外部承包数量的能力不够,从而降低竣工结算的准确性和有效性。

2.4 涉税风险

建筑施工企业税务筹划中的财务风险,可以从两个角度来分析:第一,由于税务的增长,产生了潜在的税务风险。部分企业在开发工程的过程中涉及到物料采购和人力资源活动,无法取得相应的增值税专用发票,并且无法有效划分增值税进行税额,但是对分包单位费用成本开具相应发票。在增值税税率大于3%的情况下会加重企业税收压力。企业发展中的各项管理工作也需要一定的费用,在办理行政费用报销工作的时候不要求使用专门的增值税发票,从而使得企业应收税款无法得到有效满足,其中存在着一定的财务风险。另外,因为税务单位的内部控制制度可能存在着相应的风险,导致财务工作出现相应的风险。发票是企业财务报表的出示凭证,并且也是税务单位进行审查工作的重要信息。部分建筑企业的涉税风险体现在开具不真实增值税发票、随意变更发票和金额等方面上,无法在合理范围内缴纳税款,并且出现发票信息不全的问题。企业在采购物质或者发放服务支出费用时没有主要到材料的具体来源、支出和发票流向这几方面的问题,

不符合四流一致的原则,导致发票不能按时缴纳税款,造成相应的财务风险问题。

3 建筑施工企业财务风险控制与防范方法

3.1 强化资金风险防范

近几年来,我国建筑业的竞争日趋加剧,多数企业在发展过程中容易面临着资金不足的问题,因此,必须根据工程的实际情况,适时筹集资金。在融资过程中,建筑施工企业应该根据当前的市场情况,加强对资本的预防,并利用建立资本经营和调度的机制来对现有的资产进行有效的利用,以防止建设工程中的资本不足。企业在制定有关专门资金管理调动制度的过程中,结合人员设立相应的资金结算岗位,合理创新以往的资金结算和收付分散的问题,进一步清楚具体的结算流程,使用集中开户和统一管理的方法优化资金调度流程,提高账户的安全水平。另外,企业在落实资金管理工作的时候需要根据资金风险出现因素确定总会计师和主任会计师,落实每个管理人员的岗位责任,并安排专人对这些管理人员的行为进行监督和管理,并精确记录具体的资金管理情况。当工程后期存在资金风险的情况下,企业可结合专人记录的工作表现定位到相关的资金管理负责人,并做好后续的沟通工作,将资金风险尽可能的控制到最小程度。与此同时,企业需要建立资金预算、资金划拨、借还款和资金管理制度,在制度中需要明确水平每项工作的内容和要求。为了确保管理制度能够达到企业的财务风险控制标准,需要在设计机制和条例前联系财务部门和会计人员对资金预算及划拨展开协商探讨工作,明确其中的工作会不会导致财务风险,并根据企业运营情况建立科学的资金预算和划拨管理制度,提高财务风险控制能力。

3.2 防范投标与合同风险

招标与合约的风险与财务风险的发生有密切的关系。建筑施工企业要做好招标工作,做好招标工作,做好招标工作,建立招标工作的风险评价机制,按照自己的财力承担相应的工作。在拿到招标文件之后,企业应该让会计和招标人对招标文件进行充分的理解,站在业主的立场上,分析业主文件内容,审核施工设计图纸并计算具体的工程量数据,结合合同规定的工程建设需要,对相关项目可能产生的财务风险进行评估,决定该项目的报价。对工程招标,招标时要根据工程的损益对招标文件进行报价。另

外, 为了对契约的风险进行有效的预防, 管理人员和工程经理都应该加强自身的法律意识, 以便在签约之前能够准确地理解相关的条款。一旦发现合同中的缺陷, 就要根据相关的法规和规定和业主协商, 对其条款进行完善, 避免不公平条款的产生, 从而损害到自己的利益。此外, 企业在与承包商签约的时候, 应该将项目的施工时间、质量要求和结算条款都说清楚, 并且要在合同中明确规定相应的违约处理办法, 并且在项目施工期间, 要对所完成的施工活动进行定期的记录, 并根据合同条款对以后要投入的费用进行预测, 对本期费用和下期费用进行划分, 结合市场发展动态信息提前制定相应的财务风险控制方案, 确保人工、设备和材料等方面资源与合同内容相一致, 保证工程的经济效益。

3.3 加强竣工结算管理

企业在开发项目的过程中需要对设计图纸数量进行准确审核, 并做好电子版备份工作, 对各环节的要求进行争取标记, 为后续检查工作提供便利条件。另外, 将工程施工中各项进度结算转为后期竣工结算, 提供结算效率。企业可建立一个应收账款拖欠管理的管理机构, 并且要有专职的员工建立健全的应收账款催收管理制度, 对各合作方的款项拖欠进行动态跟踪, 并对拖欠的账目进行定期的更新。建立对应收账款的评价体系, 鼓励各个项目和部门的员工主动进行应收款回收工作。要想清楚地清点各种应收款, 就必须对它们进行归类管理。对于一些不能收回欠款的政府项目, 可以通过使用高质量的资产来抵偿债务, 甚至使用土地来收回工程款项; 针对民建工程中出现的欠款问题, 可以通过法律程序来解决。

3.4 规范企业税务管理, 优化发票管理机制

取得高新企业认证的建筑企业, 需要在纳税筹划及会计核算方面做好更细致的工作。高新企业的认定是一种具有重大意义的荣誉证书, 它能给企业提供很多的优惠及税务上的便利。在取得了证书之后, 企业还应在纳税筹划、会计核算等方面做好准备, 以免发生税务风险。在工程建设中, 采购是最易产生税务风险的一环。在工程中, 企业

要进行许多材料、装备的购买, 而这一阶段又是最容易发生税收风险的一个重要阶段。企业要提高对原材料的采购质量, 保证原材料的真实、合法, 并保存好相关的各种凭证, 以便于税收检查, 从而防范税收风险。在工程建设领域, 各类合约通常是企业与客户、供应商等各方签订的一项关键的法律文书, 其签订的条款与我国金融及工业相关的法律、政策相一致, 对企业的税收风险具有重大影响。为此, 企业应加强对劳动用工的监管, 确保劳动用工的合法性, 从而减少税收方面的风险。并且在财务税收制度优化及营业税转增值税工作落实的情况下, 税务监管机构与企业现有的运营模式的冲突越来越大, 许多建筑工程承包商通过开具虚假发票等非法手段来减少税款, 对此, 企业必须强化对发票的管理, 完善其内部控制体系。

4 结语

总之, 建筑施工企业的财务风险是一项非常复杂的问题, 必须要让企业管理人员对此给予足够的关注, 并对其进行科学、高效的预防和控制。建筑施工企业要通过各种方法来预防和控制自己的资金风险, 对招标和合同进行适当的规避, 同时还要强化竣工结算的管理, 还要对企业的税收管理进行规范, 以此来减少财务风险的出现, 保证企业的健康发展。要想保证企业的健康发展, 达到可持续发展的目的, 就必须进行全方位的风险管理。

参考文献:

- [1] 陈伟. 建筑施工企业财务风险控制措施[J]. 大众投资指南, 2021 (15): 2.
- [2] 刘迎. 基于AHP方法的建筑施工企业财务风险管控[J]. 财会学习, 2020 (32): 3.
- [3] 孟莹. 试论建筑施工企业财务风险及其控制[J]. 山西财政税务专科学校学报, 2021, 23 (01): 39-41+53.
- [4] 孙勇军. 建筑施工企业财务风险的成因及防范措施[J]. 今日财富, 2022 (24): 103-105.
- [5] 康璐瑶. 建筑施工企业财务风险分析与防范对策[J]. 中小企业管理与科技, 2022 (06): 103-105.