

建筑企业财务风险的识别及防范策略研究

张春香

【摘要】本文以建筑企业财务风险为研究对象，基于行业特性与数字化转型背景，系统识别资金链断裂、成本失控、融资结构失衡等核心风险，剖析其成因与传导机制。采用大数据分析案例研究相结合的方法，提出构建全生命周期风险管控体系、深化业财融合数字化转型、强化供应链协同等创新策略。研究发现，通过完善财务风险管理体系、实施精细化成本管控、优化资金收支结构及加强合同全流程管理，可显著提升企业抗风险能力，实现规模扩张与质量提升的协同发展，为行业高质量发展提供理论支撑与实践路径。

【关键词】建筑企业；财务风险；问题识别；防范策略

1 建筑企业进行财务风险管理的重要性

建筑企业作为资金密集型行业，财务风险管理对其可持续发展具有战略意义。由于项目周期长、资金投入大、涉及多方主体协作等特性，建筑企业面临着合同违约、成本超支、现金流断裂、融资结构失衡等多重风险。有效的财务风险管理可通过动态监控现金流、优化资本结构、强化成本管控等手段，保障企业资金链安全，避免因垫资施工、工程款拖欠导致的流动性危机。在行业竞争加剧与利润率收窄的背景下，财务风险管理还可通过优化融资渠道、降低融资成本、提升资金使用效率，增强企业抗风险能力，为技术创新、数字化转型等战略举措提供坚实的财务保障，最终实现规模扩张与质量提升的协同发展。

2 建筑企业财务风险存在的问题

2.1 建筑企业经济效益不高

建筑企业经济效益不高是财务风险的核心表现之一，其根源在于行业特性与管理模式的双重制约。首先，建筑行业长期存在低价中标、垫资施工的市场竞争格局，导致企业在项目承接阶段即面临利润空间压缩的风险，部分企业为争夺市场份额甚至以低于成本价投标，形成“中标即亏损”的恶性循环。其次，工程项目管理粗放化特征显著，预算编制缺乏精细化测算，施工过程中设计变更、签证索赔等事项频发，导致实际成本远超概算，部分项目成本超支率高达15%-20%。第三，“两金”（应收账款与存货）占用居高不下，据统计建筑企业应收账款占流动资产比例普遍超过40%，工程款回收周期平均长达18-24个月，大量资金沉淀于项目中，既增加资金成本又加剧流动性风险。第四，

行业利润率持续收窄，2024年建筑业平均毛利率已降至6.8%，较2015年下降4.2个百分点，而期间费用率却攀升至8.5%，其中财务费用占比超35%，进一步吞噬利润。

2.2 财务风险管理体系不完善

建筑企业财务风险管理体系不完善主要体现在制度框架、执行机制与技术支撑三个层面。从制度设计看，多数企业尚未建立覆盖全业务流程的风险管理制度体系，风险识别标准模糊、评估方法单一，缺乏动态更新机制，导致政策调整、市场波动等外部风险传导至财务领域时缺乏有效应对预案。在执行层面，风险管理职能分散于财务、审计、项目管理等多个部门，未形成协同联动机制，部分企业虽设立风险管理部门但定位模糊，存在“重事后处置、轻事前预防”的现象，风险预警滞后于风险暴露，如某特级资质企业因未及时识别PPP项目回款风险导致3.2亿元应收账款逾期。这些问题导致企业风险防控呈现碎片化特征，无法实现风险全生命周期管理。

2.3 成本管控不到位

建筑企业成本管控不到位是引发财务风险的关键诱因，其本质是精细化管理能力不足与行业特性叠加导致的系统性缺陷。首先，预算编制缺乏科学性，部分企业仍沿用经验估算法，未结合BIM技术进行工程量清单精准测算，导致中标价与实际成本偏差率达12%-15%。其次，施工阶段动态管控失效，材料浪费率普遍高于行业标准5-8个百分点，钢材、混凝土等主材损耗超预算15%现象频发，同时劳务分包管理粗放，某房建项目因班组窝工导致人工成本超支38%。第三，供应链成本管控薄弱，甲供材占比超40%

的项目中, 70%存在验收环节价格争议, 某央企因钢材供应商违约未及时调价, 单项目损失达800万元。第四, 竣工结算阶段成本核算滞后, 平均结算周期长达14个月, 期间建材价格波动、人工调差等因素导致利润缩水, 某EPC项目因结算拖延错过增值税税率下调窗口期, 额外增加税负120万元。这些问题既加剧现金流紧张又削弱市场竞争力, 亟需通过建立全周期成本管控体系、深化供应链协同、强化数字化技术应用等手段实现成本管理的飞跃。

2.4 收支不平衡

建筑企业收支不平衡本质是资金流入与流出的结构性错配与周期性失衡。首先, 行业普遍存在“前垫后收”的现金流模式, 施工企业需承担前期材料采购、劳务分包等成本支出, 而工程款结算往往滞后3-6个月, 导致现金周转期长达200-240天, 远超制造业平均水平。其次, “两金”占用持续高位运行, 2024年建筑企业应收账款与存货合计占总资产比重达58%, 某省级建工集团因承接政府项目形成应收账款12.7亿元, 占流动资产比例超70%, 导致偿债高峰期出现3.2亿元资金缺口。第三, 收入确认与成本结算存在时间差, 权责发生制下已确认的营业收入中约40%为未回款债权, 而成本费用需按收付实现制即时支付, 形成“账面盈利但现金流紧张”的虚胖现象。

3 建筑企业财务风险防范策略

3.1 提高品牌竞争力

建筑企业提高品牌竞争力其核心在于通过差异化竞争构建可持续的市场优势。首先, 企业需聚焦细分领域打造专业品牌, 如在轨道交通、绿色建筑等领域形成技术壁垒, 通过EPC总承包模式提升项目全周期服务能力, 增强客户粘性与溢价能力。其次, 强化质量品牌建设, 建立ISO9001与BIM协同的质量管理体系, 某央企通过工程质量追溯系统将客户投诉率降低67%, 带动优质客户复购率提升至85%。构建数字化品牌传播矩阵, 利用VR技术展示项目成果, 建立业主满意度评价系统, 某装饰企业通过智慧工地可视化平台将中标率提高22%。践行ESG理念提升品牌价值, 通过LEED认证项目增强市场认可度, 某上市企业因绿色建筑业务占比超40%获得银行专项低息贷款, 融资成本降低1.5个百分点。深化供应链协同打造产业品牌, 建立核心供应商分级管理制度, 同时提升付款周期灵活性, 为技术研发、数字化转型提供稳定资金支持, 形成“品牌溢价-财务稳健-

创新升级”的良性循环。

3.2 完善财务风险管理体系

建筑企业完善财务风险管理体系需构建覆盖事前预防、事中监控、事后处置的全流程管理机制。首先, 建立基于ISO31000标准的制度框架, 明确风险识别、评估、应对的标准化流程, 将垫资施工、汇率波动等关键风险纳入动态监测指标体系, 某特级资质企业通过制度重构将风险响应时效提升40%。其次, 优化组织架构, 设立独立风险管理委员会统筹决策, 推行“业财融合+风险穿透”管理模式, 某央企通过矩阵式管理实现项目风险信息24小时内传导至财务系统。强化数字化风控工具应用, 构建财务风险预警模型, 集成BIM、ERP等系统数据, 运用机器学习预测成本超支、回款逾期等风险, 行业领先企业已实现风险预警准确率达85%。体系化建设使企业风险防控从被动应对转向主动管理, 据测算, 完善体系可降低财务风险事件发生率60%以上, 同时提升资金使用效率15-20%, 为企业高质量发展筑牢安全屏障。

3.3 加强成本管控

建筑企业加强成本管控是防范财务风险的核心抓手, 需构建覆盖项目全生命周期的精细化管理体系。首先, 深化全周期成本管控, 运用BIM技术建立三维工程量清单, 将预算编制误差率控制在±3%以内, 某地铁项目通过BIM算量减少主材损耗超1200万元。其次, 强化施工阶段动态监控, 建立“人料机”成本实时预警机制, 钢材、混凝土等主材损耗率控制在3%以内, 某房建项目通过劳务班组KPI考核降低人工成本超支率28%。优化供应链成本管理, 推行战略采购与集中招标, 建立供应商分级评价体系, 某特级资质企业通过供应链金融将材料采购成本降低8%, 付款周期延长45天。构建设业财融合数字化平台, 集成ERP、物联网数据实现成本数据实时采集, 某央企通过智慧工地系统将成本超支预警时效提升至72小时内。据中国建筑业协会数据, 实施精细化成本管控可使企业成本费用利润率提高1.5-2个百分点, 应收账款周转天数缩短20-30天, 经营性现金流改善35%以上, 为企业应对市场波动提供坚实财务保障。

3.4 做好资金收支管理

建筑企业做好资金收支管理是防范财务风险的核心抓手, 需构建全周期、多维度的现金流管控体系。首先, 建立动态资金预算管理机制, 运用BIM技术实现项目全周期资

金流模拟，将工程款支付节点与工程进度精确匹配，某地铁项目通过三维可视化预算将资金缺口预测准确率提升至92%。其次，强化应收账款全流程管控，推行“业主信用评级+合同支付条款”双轨制，对政府类项目设置不超过6个月的回款周期红线，某央企通过区块链技术实现应收账款确权，平均回款周期缩短45天。优化供应链资金管理，建立供应商分级结算体系，对核心供应商推行“应付账款+反向保理”融资模式，某特级资质企业通过供应链金融将材料采购付款周期延长至90天，同时降低融资成本1.8个百分点。构建多元化融资渠道，优化“短贷+长融”结构比例，发行绿色债券支持装配式建筑项目，某上市企业通过ABS融资将资产负债率从82%降至75%。据中国建筑业协会统计，实施精细化资金管理可使企业现金周转期缩短30-50天，经营性现金流净额增加40%以上，为应对工程款拖欠、材料价格波动等风险提供充足缓冲空间，形成“资金安全-运营稳健-效益提升”的良性循环。

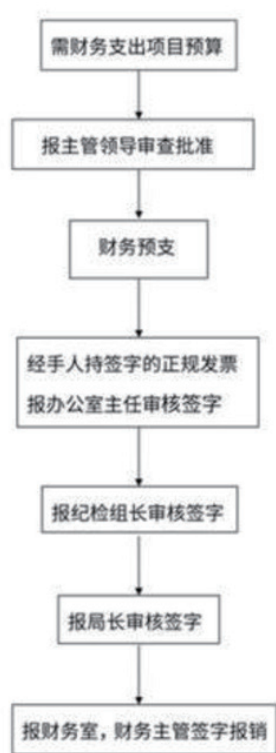


图1 资金管理流程

3.5 做好合同管理

建筑企业做好合同管理是防范财务风险的重要防线，需构建全生命周期合同管控体系以规避履约风险。首先，强化合同签订前的风险审查，建立法律、财务、工程多部门联审

机制，重点审核付款周期、调价机制、履约保证金等关键条款，某特级资质企业通过合同条款优化将付款周期缩短至90天内，降低资金占用成本2.3个百分点。其次，实施合同履行动态监控，运用BIM技术建立三维进度台账，将合同节点与施工进度实时匹配，某地铁项目通过合同数字化管理减少工期延误索赔事件7起。完善变更与索赔管理流程，设置变更签证分级审批权限，建立索赔证据区块链存证系统，某房建项目因及时锁定设计变更证据挽回损失1800万元。加强合同结算管理，推行“分段结算+背靠背条款”模式，设置竣工结算倒计时机制，某EPC项目通过结算流程优化将结算周期从14个月压缩至8个月。据中国建筑业协会统计，实施精细化合同管理可使企业应收账款周转天数缩短15-20天，合同纠纷发生率降低60%以上，因条款漏洞导致的损失减少45%，为企业现金流安全与效益保障提供制度性支撑。

结束语

建筑企业财务风险管理是一项系统性工程，需立足行业特性与时代要求，通过构建全生命周期风控体系、深化业财融合数字化转型、强化供应链协同等举措，实现风险防控与价值创造的有机统一。未来研究可进一步探索AI与区块链技术在风险预警中的创新应用，以及ESG框架下财务风险管理的范式变革，为行业高质量发展提供持续动力。

参考文献：

- [1] 叶珊. 建筑施工企业财务管理风险防范策略[J]. 中国农业会计, 2024, 34 (23): 50-52.
- [2] 史艳萍. 企业财务风险识别与防范策略研究[J]. 环渤海经济瞭望, 2024, (09): 105-107.
- [3] 马世明. 建筑企业财务风险的控制与防范策略研究[J]. 财会学习, 2024, (10): 35-37.
- [4] 罗淑娟. 国企改革背景下的企业财务会计风险识别与防范策略探究[J]. 冶金财会, 2024, 43 (03): 64-66.
- [5] 张华. 建筑企业财务风险及内控防范策略探究[J]. 商讯, 2022, (08): 69-72.

作者简介：

张春香（1977.03—），女，汉族，山东人，大学本科学历，高级会计师，主要从事建筑企业财务管理方面的研究。