

## Analysis on Financial risk Management and Prevention of EPC General Contracting Project

Yongjing TIAN

China Gezhouba Group No.3 Engineering Co. LTD., Xi'an, Shaanxi

### Abstract

In that general contracting project of EPC project, risk management has become an important part, with the development of our country's economy market, some foreign companies are gradually increasing, resulting in the competition form of the general contracting market of EPC project, and more and more intense. In addition, the EPC project contracting unit of our country is also in the development, want to have sufficient advantage in the fierce competition market, need to promote the competitiveness of itself, strengthen the management of the financial risk in the project project, take effective preventive measures, It has become the main core content in order to promote the economic development of our country.

### Key Words

EPC Project, General Contracting Project, Financial Risk, Management, Prevention

DOI:10.18686/cjsc.v2i2.357

## 试析 EPC 工程总承包项目财务风险管理与防范

田永菁

中国葛洲坝集团第三工程有限公司, 陕西, 西安

### 摘要

在 EPC 工程总承包项目中, 风险管理已经成为了重要的组成部分, 随着我国经济市场的不断发展, 一些外国的公司在逐渐地增多, 造成了 EPC 工程总承包市场的竞争形式, 越来越激烈, 而我国的 EPC 工程承包单位也处于发展中, 想要在激烈的竞争市场中占有足够的优势, 就需要对自身的竞争力进行提升, 对项目工程中的财务风险加强管理, 采取有效的防范措施, 已经成为了主要的核心内容, 才能促进我国的经济的发展。

### 关键词

EPC 工程; 总承包项目; 财务风险; 管理; 防范

### 1. 引言

目前, 在我国的经济发展中, EPC 工程总承包发展的比较迅速, 具有可观的发展前景, 我国对 EPC 工程总承包项目的财务风险加强了管理, 也采取了相应的财务风险防范措施, 但是, 在实际的发展中, 却还是存在着一些问题, 使总承包项目的风险管理未能完全地达到相应的标准。对此, 本文主要针对 EPC 工程总承包项目中的财务风险管理工作进行了研究, 对存在的问题进行了分析, 制定出科学合理的防范措施。

### 2. EPC 工程总承包项目财务风险管理

#### 2.1 招标财务风险

在项目的招标过程中, 会受到内在因素与外在因素的影响, 造成了财务风险的发生<sup>[1]</sup>。通常情况下, 财务人员是无法参与到项目的招标工作中, 而对于项目的预算与报价工作, 项目投标人员会故意把报价压到最低, 但是却对项目建设中所使用材料价格忽视, 对各方面的影响因素欠佳考虑。第一, 是项目的报价不合理, 报价的问题是最需要双方严谨考虑, 如果报价太高, 发包方是不会接受的, 也就失去了竞标的优势, 而报价低, 虽然提高项目中标率, 但是会对后续的施工工作造成一定的影响; 第二, 投标团队缺乏专业性, 在竞标中, 存在着劣势; 第三, 对投标项目的内容分析的不够全面, 会对整个投标过程造成判断错误, 不仅自身竞标没有成功,

而且还影响了企业的经济情况。

## 2.2 项目实施风险

在 EPC 工程总承包项目的招投标过程中,如果不是按照具体的规范要求进行操作,就忽视了对分包商的财务情况、生产能力等进行综合性的评估,虽然有的对其进行了评估,但是在评估的过程中,一方面,是缺乏专业的财务人员,无法对分包商的财务情况进行深入的评估,另一方面,是财务人员无法参与到其中,使评标工作只是走了一些形式化,那么在签订的合同中,也无法对分包商的财务资金、生产能力等进行合理地评价,会对总承包项目造成巨额的资金赔偿<sup>[2]</sup>。此外,在对 EPC 总承包项目进行建设时,需要投资大量的运行资金,并且建设的周期比较长,那么在具体的施工中,如果发生了设计漏项、设计改动、工程资金拖欠等问题,就会对整体的建设工期造成影响,存在着违约的财务风险。

## 2.3 项目签约风险

对 EPC 工程总承包项目进行签约时,要对合同中的具体内容进行仔细的查阅,一旦合同签订,就具有了法律意义,那么在进行操作时,要明确双方的地位,通常情况下,业主会处于强势的地位,针对合同中的项目付款进度、合同价格调整、付款方式、违约赔偿等,都是从自身利益为出发点,对各项工作进行考虑,这就要求 EPC 工程总承包项目,具有一定的资金实力。第一,对项目的具体内容描述的不够清楚,尤其是对建筑材料的价格上,没有进行详细地说明,一旦建筑材料的价格出现了浮动,对项目的利润造成了直接的影响。第二,付款的进度与金额,是目前最严重的问题,对于承包方来说,资金使顺利施工的主要保障,如果施工金额无法满足施工进度要求,会对项目工作的整体质量造成严重的影响。而在项目的开展中,也会出现资金垫付的情况,使项目的财务风险增加,还有一些总承包的单位,为了能够使业主对整体表示满意,直接在项目的成本上进行了增加,使项目的总利润出现了减少的现象。

## 2.4 竣工决算的风险

当总承包工程项目完成后,需要业主根据双方签订的合同,对项目工程支付工程款,会根据双方的协商,对支付的方式及次数进行制定,按照制定好的要求进行。在工程款内会有一部分是质保金,主要是业主能够确保

整体质量合格后,才能进行支付<sup>[3]</sup>。但是,在实际的发展中,却会受到各种因素的影响,无法对项目进行定期的验收,导致工程的质保期增加,质保金迟迟不支付的现象,这对于总承包商来说,产生了一定的阻碍,无法把项目资金进行收回,甚至有的业主,会拖延验收的时间,如果业主的名称发生变更,那么所接收的继承者,是可以对之前的债务否认,如果总承包商放弃了债务,就会造成严重的经济损失。

## 3.EPC 工程总承包项目财务风险防范措施

### 3.1 加强财务人员的参与度

在对总承包项目进行招投标工作中,为了能够规避财务风险,需要对业主的资质、生产能力、招标进度等,进行综合性地分析,结合总承包项目的具体要求,对其作出客观性的评价,针对项目提出参考建议。在此需要注意的是,如果是海外的项目,需要对国外的外汇政策详细了解,确保项目的资金不受到影响。首先,需要对外汇的管理制度充分掌握,对汇入及汇出的限制条款清楚。其次,就是要与一些银行、金融机构等积极地沟通,确保资金能够畅通。

### 3.2 对项目资金加强管理

项目资金的控制与管理,主要是对资金的分配与使用过程中,要做到统一化的管理,确保资金的顺利周转,提高资金安全保障<sup>[4]</sup>。与此同时,要求财务人员根据项目合同,对项目工程的进度款进行催收,使项目的资金提高周转率。此外,能够利用企业的信用度,在银行、金融机构等方面,减少项目资金的占用,在项目的正常运行中,业主通常情况下会对总承包商有一定的要求,要开具履约保函、质量保函等,以具体的要求,确保施工的进度。

### 3.3 加强项目制度管理

为了确保 EPC 总承包项目的正确运行,需要由专业的人员对风险问题进行分析,对整体的业务进行分析,满足项目发展、岗位的需求<sup>[5]</sup>。在项目制度管理工作中,需要相关人员遵守相关的制度,进行规范性的操作,防范财务风险问题。加强项目制定管理,为项目资金的流转提供了保障,当工程项目施工完成后,就要进行决算工作,而竣工决算完成后,财务人员要对工程的质保金及时地收回。

### 3.4 竣工结算风险管控

当 EPC 工程总承包项目工程竣工后, 需要由总承包与业主进行联系, 对项目工程进行验收与结算, 能够把工程项目剩余的质保金尽快的回收, 确保其他项目的资金流转。如果总承包的相关人员, 不对项目工程进行及时地竣工验收与决算, 就会出现工程项目财务资金的结算滞后, 对工程剩下的尾款更是加大了追回的难度, 会对项目的整体资金造成严重的负担<sup>[6]</sup>。通常情况下, EPC 总承包工程项目的质保金, 主要被看作为项目整体的利润, 因此, 总承包项会对以质保函的形式, 把质保金进行提前的获取, 使项目资金减少了占用。

### 4. 结束语

综上所述, 要根据 EPC 总承包工程项目自身的特点, 对项目的实施模式进行考虑, 针对各个环节中存在的财务风险问题, 找出问题的原因, 进行分析与探究,

制定科学合理的防范措施, 使 EPC 工程总承包企业, 能够对整体的工作加强, 对财务风险进行有效防范, 在 market 的发展更加稳定。

### 参考文献

- [1]陈哲.EPC 工程总承包项目财务风险管理与防范[J].中外企业家,2017(34):227-228+234.
- [2]霍振扬.校地“双业主”EPC 工程总承包管理及风险防范——以某高校新校区项目工程为例[J].高校后勤研究,2018(12):36-37+43.
- [3]张蓓,满加云.浅析工程财务管理的风防范[J].中国管理信息化,2015,18(13):28-30.
- [4]陈芳.论工程财务管理风险防范措施[J].现代经济信息,2014(06):238+240.
- [5]马连玲,韩晓军.论工程财务管理的风防范措施[J].现代经济信息,2013(01):105.
- [6]甘立芳.论工程财务管理风险防范措施[J].中国商界(下半月),2010(06):127.