

工程施工项目中的资金风险与其管理策略

张忠

中冶武汉冶金建筑研究院有限公司 湖北 武汉 430081

【摘要】在当代的工程建设项目中，资金是确保项目顺利进行的关键因素，其管理质量会直接决定项目的总体进度和经济回报。随着我国在基础设施和城市化方面的持续发展，各种工程项目的规模逐渐增大，施工时间也相应延长，这也使得资金的需求变得更为复杂，风险也相应上升。施工项目资金的高效管理不仅影响到项目的成功执行，而且直接关联到项目的投资方、承包商以及其他有关各方的经济利益。因此，在施工项目管理过程中，识别、分析和控制资金风险已经变成了一个至关重要的议题。文章旨在探讨工程施工项目中的资金风险，分析其常见风险类型与产生原因，探讨相应的管理策略，旨在提升工程项目资金管理的有效性，减少资金风险对项目的负面影响，从而为工程施工项目的可持续发展提供有力支持。

【关键词】工程施工项目；资金风险；管理策略

引言

随着我国经济的快速增长，工程建设项目正逐渐朝着更大的规模、更复杂的结构和更高的投资方向进展。特别是在如基础设施建设和房地产开发这样的领域，对资金的需求已经大大超越了传统的资金管理方式。同时，随着合规性要求的日益严格，“合规”已成为资金管理的另一重要议题。面对巨大的投资、高风险以及严格的合规要求，如何高效且合规地进行资金管理已经成为一个迫切需要解决的问题。

1 工程施工项目的资金管理概述

工程施工项目构成了一个高度复杂的系统性工程，它不仅涉及到广泛的资金流动和巨额的资金投入，还伴随着相当高的风险因素。在施工项目中，资金管理不只是关于资金的募集和分发，它还涉及到资金的运用、监督、风险评定以及管理等多个领域。由于工程施工项目的独特性，其资金需求呈现出长期、分阶段和不确定的特点，因此资金的募集和使用必须根据项目的各个阶段进行科学和合理的规划与管理。资金管理的主要目标是确保资金能够及时到达并被高效地使用，从而确保项目的顺利进行并尽可能地降低资金的风险。

在施工项目执行过程中，资金流动性成为资金管理面临的一个主要挑战。鉴于该项目的周期相对较长，涉及的资金规模庞大，因此资金配置通常需要在多个不同的阶段进行。在项目启动阶段，资金一般会被分配用于土地征收、初步的设计和规划等前期准备工作；在中期阶段，资金主要被分配用于购买设备、支付施工人员的薪资以及提供所需材料等方面；在项目的后续阶段，需要考虑尾款的支付以及项目的验收等相关事宜。在每个阶段，我们都需要对资金的需求和时间节点进行准确

的预测，否则可能导致资金的不足或浪费。另外，工程项目的资金管理复杂性也反映在选择外部融资途径和资金来源的多元性上。众多的建设项目在资金筹集上需要依赖银行贷款、政府的补助、资本市场等多个渠道，这就要求项目管理团队在资金的管理中展现出高度的协同和风险预估能力。

在工程施工项目的资金管理过程中，如何提高资金的使用效率仍然是一个待解决的问题。对资金进行合理的分配、制定预算以及对资金流动进行监控是非常关键的。仅当确保资金在项目的整个周期中被高效地使用时，才能确保项目的经济回报达到最大。在项目执行过程中，一些难以预测的风险元素，例如政策的波动和市场的的不稳定，都为资金管理设置了更高的标准。此外，在资金管理过程中，合规性同样至关重要。项目管理团队必须确保所有资金活动都符合相关法律法规、行业标准以及公司内部政策，以避免因违规操作而带来的法律风险和声誉损失。

2 工程施工项目中的资金风险

2.1 资金风险的产生原因

资金风险的产生原因主要与多个内外部因素的相互作用密切相关。外部环境的不确定性是资金风险的重要来源，特别是宏观经济波动、政策调整及市场变化等因素，往往会导致项目资金流动性受限或融资成本增加。此外，项目本身的复杂性和施工过程中的变动也是资金风险的重要诱因。施工过程中由于设计变更、工程延期、材料价格上涨等因素，常常需要追加资金，若资金筹集和调度不及时，将直接影响项目的正常推进。内部管理上的缺陷，尤其是预算编制不准确、资金流动不透明或资金使用效率低下，也会导致资金风险的发生。不恰当

的融资结构、项目管理团队缺乏资金风险意识等问题，也会加剧资金短缺和流动性风险的产生，进一步影响项目的整体财务状况。

2.2 资金风险的主要表现形式

资金风险的主要表现形式包括资金短缺、资金流动性问题和资金错配等。资金短缺通常发生在项目的实施过程中，主要表现为资金到位不及时或资金需求量超过预期，导致项目无法按时启动或继续进行。资金流动性问题则表现为资金在不同阶段之间的调配不畅，造成某一阶段资金不足或闲置，影响项目进度和效率。资金错配则是指资金未按照预算或计划合理分配，导致某些关键环节资金不足或非核心部分资金过度投入，这不仅增加了项目的财务风险，还可能浪费宝贵的资源。此外，资金的高成本融资也是资金风险的表现形式之一，尤其在融资渠道单一的情况下，可能需要通过高利贷、债务融资等方式融资，从而加大了项目的财务负担。最后，资金风险还可能体现在项目未能有效应对外部变化，如市场价格波动、政策调整等，进一步加剧项目的资金压力。

2.3 资金风险的影响分析

资金风险对工程施工项目产生的影响是深远和复杂的，主要表现在项目的进度、成本控制和整体的可行性等方面。资金的不足或流动性的问题可能会引发项目资金链的断裂，这不仅会导致施工进度的延误，还可能导致部分工程项目的停工，从而影响项目的整体运行周期和交付时间。不恰当或不恰当的资金分配可能会导致预算超出预期，这不仅会增加项目的成本压力，还可能削弱项目的盈利潜力，甚至可能使项目陷入财务亏损或无法如期完成。随着资金风险的增加，项目的质量可能会受到影响，特别是在资金紧张的情况下，可能会减少原有的质量保证措施，例如减少材料的使用或延迟设备的采购，这都可能对工程的质量和安全性产生不良影响。除此之外，资金的风险也可能导致合同的争议，特别是在支付和结算的过程中，这可能会加剧承包商和项目方之间的矛盾，甚至可能触发法律诉讼，从而对企业的声誉和未来的接手能力产生负面影响。综合来看，资金的风险不只是对项目的顺利进行产生直接的威胁，它还可能对各相关方的经济状况、公司的持续增长以及整个行业的竞争力带来长远的不良影响。

3 工程施工项目资金管理策略

3.1 加强资金预算与计划管理

作为项目资金管理的核心工具，资金预算有助于项目团队对资金需求进行合理的预测，并确保资金得到合理的分配和高效的利用。在项目的初始阶段，制定一个科学且详尽的资金预算能够明确地展示项目在各个阶

段的资金需求，并依据项目的大小、进度和特点进行精准的资金分配。在制定预算时，应深入考虑可能出现的变动和不确定性，例如材料的价格波动、施工的延迟以及劳动力的变动等，以防止由于预算不足或预测不准确而导致的资金不足。另外，预算不仅应涵盖直接的费用，还应为应对不可预知的风险预留充足的紧急资金。资金计划管理的核心是基于资金预算，对资金的使用流程进行详细的规划和监控，确保资金在各个阶段都能按照预定计划流动，防止资金滞留或不恰当的使用。通过实施严格的资金使用审查流程、监督机制和审计程序，我们可以确保资金能够按照预定的计划进行投入，并能够及时调整资金配置以适应项目中可能出现的变化。在项目的实际执行过程中，项目管理团队有责任定期进行资金的监控和预算执行情况的评估，以便及时发现并纠正任何可能的偏差，确保项目资金始终保持在一个可控的范围之内。加大资金预算和计划的管理力度，不仅可以优化资金使用的效率，还可以极大地减少资金的风险，确保项目能够按照预定的时间、质量和预算顺利完成。

3.2 提高资金使用的透明度与规范性

如果项目资金的使用不够透明，很容易产生资金流向不明确、挪用资金或无效支出的风险，这不仅会影响项目的财务健康，还可能引发法律和合同的纠纷。因此，确立一个明确且透明的资金管理流程变得尤为关键。该项目应确保资金流动的每个环节都能被有效追踪和记录，确保每一笔支出都得到明确的审批和资金来源。通过建立标准化的资金使用准则和审批程序，我们能够对资金的使用实施严格的管理，从而降低不必要的支出和资金的浪费。同时，项目团队有责任定期向所有相关的利益相关方报告资金的使用状况，这包括资金的流动情况、预算的执行情况和资金的使用效益，以确保各方能够及时掌握项目的资金情况，从而提高项目管理的透明度。这样的透明度不仅有助于提升项目各参与方的信赖度，同时也为后续的审计和监管活动提供了坚实的基础，进而有助于识别可能存在的资金风险。此外，为了更好地规范资金的使用，项目必须建立严格的财务管理制度，确保每一笔资金支出都符合合同条款和预算要求，避免资金超支或资金错配的情况发生。通过增加资金使用的透明度和规范性，可以有效地避免资金管理中的不规范行为，减少资金风险的发生，从而提高项目资金管理的整体效率。

3.3 定期监控资金流动状况

对资金流动的实时监控可以揭示资金如何被使用以及项目资金的健康状态，这为资金的管理和决策过程提供了关键的参考。为了确保资金能够按照预定的计划流动，项目管理团队有必要建立一个专门的资金监控系

统,以定期追踪资金的流入和流出,并能够及时识别资金流动过程中可能出现的异常情况。例如,在项目执行过程中,可能会遇到资金支付延迟或资金来源未能及时到达的情况,这些因素都有可能引发资金链的断裂,从而妨碍项目的顺利进行。通过构建一个资金流动的监控系统,我们能够实时获取资金流动的详细数据,以确保资金在各个环节的运用都与预算计划相一致。项目团队在考虑施工进度的同时,应确定资金流动的关键节点,并对资金的到达时间、支付进度和资金使用的合规性进行持续的跟踪和检查,以确保每一笔资金支出都经过了严格的审核程序。另外,在资金的监控过程中,应当密切关注资金的使用效果,并对资金的投入进行评估,以确保不会出现资金滞留或使用效率低下的问题。周期性分析和总结资金流动情况,可以为项目管理者提供实时的预警信息,确保项目能够有效地应对资金风险,确保项目的顺利完成和资金的合理使用。

3.4 设置资金风险应急预案

制定资金风险的紧急应对计划是为了应对无法预测的资金风险,这可以在紧急情况下为项目提供迅速且有效的资金支持。鉴于工程施工项目所需的资金规模庞大,并且资金具有高度的流动性,任何形式的资金不足、支付延误或融资难题都有可能引发项目进度的停滞或成本的严重超出。因此,提前拟定紧急应对计划并确保其可操作性是至关重要的。紧急应对计划应依据项目的资金来源、资金流动状况以及可能的风险因素进行个性化定制,并明确在资金不足、成本超出预算或资金链出现断裂等情况下应采取的应急措施。例如,可以考虑建立一个备用资金池,以应对项目资金短缺时的短期需求,或者与金融机构合作建立紧急融资途径,确保在资金不足的情况下能够迅速得到援助。预案不仅需要确保资金来源的稳定,还应涵盖针对资金流动异常的操作步骤,例如适时地调整支付方案、优化资源分配或寻找其他可能的资金来源。周期性地对应急预案进行模拟练习,以验证其实用性,并确保在突发情况发生时,各个环节

都能迅速作出响应。通过构建和优化资金风险的应急预案,项目团队有能力在资金紧张的情况下迅速实施有效的应对措施,以最大程度地降低资金风险对项目进度的不良影响,并确保项目能够按照预定的时间和质量完成。

4 结束语

在工程施工项目中,资金风险管理是一项至关重要的工作,它直接关系到项目的顺利实施和最终的经济效益。随着工程项目规模的不断扩大和施工复杂度的提升,资金管理面临的挑战也越来越多。通过系统分析资金风险的来源、表现及其影响,可以帮助项目管理者更清晰地认识到资金风险可能带来的潜在威胁,并为其制定有效的应对策略。加强资金预算与计划管理、提高资金使用的透明度与规范性、定期监控资金流动状况和设置资金风险应急预案等管理策略,能够有效减少资金风险的发生,并为项目提供充足的资金保障。

参考文献:

- [1] 席国斌. 高层房屋建筑工程项目中的施工安全风险 管理策略 [J]. 建材与装饰,2024(010):020.
- [2] 赵文勇. 市政工程施工管理中项目风险及策略 分析 [J].2024(13):66-68.
- [3] 陈俊宇. 建筑工程施工风险管理与应对策略 [J]. 建筑 工程技术与设计,2024(29):91-93.
- [4] 金艺军. 土木工程施工安全风险与管理 策略 研究 [J].Engineering Management&Technology Discussion,2024,6(5).
- [5] 赵铁柱. 建筑工程项目施工管理风险及其防范 策略 [J]. 门窗,2023(6):145-147.
- [6] 吴岸. 公路工程施工项目造价风险评估及管理 [J]. 中国招标,2024(2):102-104.