

# 水利工程财务管理的风险问题与对策

丁双奎

德州市水利局水利施工处 山东省 253000

**摘要:** 水利工程项目在推动社会经济发展中发挥着重要作用, 作为企业经营管理中重要内容, 通过加强财务风险防控与管理, 可以帮助企业节约成本, 维护企业自身效益, 对推动企业发展起到了关键性作用。

**关键词:** 水利工程; 财务风险; 资金; 成本

## 1 水利工程财务管理的必要性

对于水利工程施工企业的生产经营来说, 主要是通过生产经营中是否能够实现预期目标来判断其经营情况。按照价值链的观念, 生产经营的最终目的是实现生产经营价值最大化, 在这个目标之下, 也包括了不同个子目标, 子目标之间是相互联系、相互贯通的。管理者通过认真考量和审视这些目标, 将这些目标与经营活动成果进行对比, 及时找出财务管控工作中的不足和优势, 提高财务管理水平。

客观全面的财务信息能够帮助水利工程施工企业做出科学合理的经营决策, 在施工企业经营中发生的业务和财务数据, 能够为经营决策提供较好的参考。在财务管控模式下, 不仅考量财务信息, 而且重视业务信息, 既对经营活动结果财务数据进行考虑, 还关注建筑施工项目的流程, 促进工程建设推进的同时, 实现财务风险防范。

## 2 水利工程财务管理的风险问题

### 2.1 合同管理风险

对于合同管理风险也就是指蕴藏在工程招标到合同签署环节中的风险, 这是因为合同内容不全面, 或者在合同签署环节中没有科学管理, 使得企业自身利益受到损失的可能性。当前, 部分招标企业在合同中将会加入一些不满足要求的内容, 并在施工过程中随意对合同内容进行修改, 这样除了无法保证工程施工质量之外, 也会使得工程项目不能根据合同内容要求快速完工。在水利工程项目施工过程中, 建设企业因为遭受的市场竞争压力比较大, 为了保证自身稳定经营, 在工程管理中, 比较注重施工进度和施工质量管控, 缺少对合同内容的管理和控制, 采用的管理方法不科学, 无法防范合同管理风险, 从而让企业面临一定损失, 引发财务风险。

### 2.2 资金管理风险

从水利工程项目角度来说, 其属于投资规模大的工程项目, 投资周期长, 施工内容多, 在实际施工过程中将会投放大量资金, 为了统筹所需资金, 将会采取贷款

方式实现。在资金统筹过程中, 受到经济环境变化影响, 如果出现通货膨胀状况, 银行将会适当提高贷款利率, 导致企业资产负债率随之升高, 增加融资成本, 一旦管理不当, 则会引发资金风险。

现阶段, “全面预算管理”模式已经在水利工程的施工建设之中得到了相对广泛的运用。在全面预算管理的视角之下, 编制预算时需要进行完善的项目论证、制定系统的工作计划, 之后才能够保证预算编制工作的有效性。然而, 结合实际工作现状分析, 由于全面预算管理在水利工程财务管理中的应用缺乏统筹规划, 因此实际财务管理工作中依旧存在诸多问题, 具体表现为: 没有经过详细论证便将项目匆匆上马, 预算编制参考的数据资料有误差, 编制出的预算报告不够准确等。这部分问题不仅会给后续工程项目的施工建设埋下隐患, 而且会影响到预算的执行力度, 并且造成资金严重超支的问题, 所以需要提高关注度。

### 2.3 成本管理风险

在水利工程项目中, 一部分施工单位偏重各种细节问题, 将所有重心用到了建设验收工作当中, 严重忽视成本管理工作的价值和作用, 仅将财务部门看作用于报账的部门, 忽略成本管理工作 and 经济收益的实际关系。很多相关负责人自身并未意识到成本管理工作的价值和优势, 缺少成本管理的意识。在进行施工建设管理的过程当中, 管理人员并未发挥成本管理在其中的实际作用, 成本监督管理工作不到位, 直接影响工程建设的成效。

由于市场环境展现出不确定性特点, 导致在水利工程施工建设中, 施工材料和施工设备价格会随之市场环境变化而改变, 从而给财务风险发生提供可能。对于一些低价竞标的项目, 由于报价的减少, 再加上施工材料和设备价格的提高, 增加施工成本, 从而容易产生成本风险。

想要确保成本管理贯穿水利工程的全过程, 就要不断改善成本管理和监督体系, 打造完整的成本管理和监

督系统, 打造适合工程实际情况的成本管理执行体系, 并在执行过程中不断调整修正错漏, 直至工程结算完成, 提升工程财务管理成效。

成本管理较为复杂, 为了能够充分适应工程竣工决算工作的创新发展需要, 要加强对投资确认问题的重视, 对各方面影响进行分析比对, 对成本管理制度进行深度优化, 保证成本控制能够发挥作用。同时, 在实际执行过程中还需要避免审批手续等出现问题, 结合资金价值使竣工得到更加明确的识别, 但现阶段审核管理制度方面存在缺失, 实际竣工决算中无法结合建设性工作的内容进行分析。

### 3 水利工程财务管理的对策

#### 3.1 建立行之有效的财务风险管控制度

项目在开工前, 应根据项目的总体经营目标, 在项目实施过程中, 对项目全成本各项构成要素进行有效预测、计划、控制、跟踪、调整、分析和考核, 从项目拓展阶段确定施工计划、整体需要资金流计划和目标成本等各项管理目标, 到项目完工后进行考核, 成本管控上做到“定目标、控合同、控结算、控付款、抓分析”。强化项目管理, 提高管理精细化水平, 从而实现项目预期利润。

水利工程企业因其行业特点, 工程施工过程中需要投入大量的资金, 因此必须提高企业对财务风险管控的防范意识。企业为了在激烈的市场竞争中占有一席之地, 需要加强企业的财务管理, 并建立完善、有效的财务管理制度及风险管控体系, 提高企业的财务管理水平, 降低财务风险。财务风险管控贯穿工程施工的全过程, 有效的财务风险管控可以降低企业在运营过程中的财务风险, 更有利于企业的稳健发展。

之后要让财务管理参与到单位主体的发展规划编制工作中, 借助于财务预测、财务分析和财务风险把控制定出切实可行的中长期财务管理计划, 从而保障各项细节工作的科学性和规范性。此外, 还需要通过财务评价工作把控好项目建设资金的收支平衡性, 并且在分析相关数据资料的基础上为基建项目的选择、论证提供强有力的参考, 最终使基建和整体水利工程建设项目实现经济效益和社会效益的完美统一。

#### 3.2 提高预算编制和执行的整体力度

新形势下, 要积极引导财务管理部门的工作人员参与到工程项目的造价管理中, 进而提高造价管理力度。第一, 要引导财务人员利用自己的专业背景和手中掌握的渠道资源做好与市场或是其他单位的沟通交流, 及时了解水利基建施工工艺、劳务和原材料价格的发展变动

情况。在此基础上, 应当根据汇总上来的信息并且立足于工程实际情况, 推进现代施工工艺和管理模式在实际工作中的应用, 提高施工效率和施工质量。第二, 需要利用财务管理工作的影响提高工程造价管理的规范性。重点是在财务管理中用好各个方面的资料、数据, 进而推进造价体系的标准化建设。要注意根据实际工作需要, 建立起完善的造价管理模式, 应当按照“封闭运行”的思路推进此环节工作的创新改革, 并且明确各个阶段需要完成的工作, 从而为预算编制、费用支出和财务核算等工作的优化改革注入新动力。第三, 应当建立精细严谨完善的测算分析标准。重点在于加强对各项业务和财务数据的分析追踪, 用这种方式发现潜藏的问题。待明确问题和背后的原因之后, 要制定完善的措施加以解决。需要通过标准化的管理制度来约束相关负责人员的工作行为, 并且做好人财物等资源的优化配置, 最终在提高资金利用效率的基础上保障施工质量。

#### 3.3 健全合同签订监管

在水利工程项目施工过程中, 财务管理会贯穿始终, 增强财务风险防范意识会使后续的各项工得以顺利进行。首先, 施工合同签订前, 应组织相关人员对合同的各项条款逐一分析, 避免盲目签订合同。对合同中不明确、可能存在争议的条款要事先协商, 协商一致后在合同中明确约定, 避免以后反悔或再有异议。也可聘请法律顾问, 对合同的合法性、严密性、可行性进行审核。其次, 企业要建立完善合同及档案管理制度, 合同履行进展监督制度, 从合同签订到履约完毕, 专人负责, 做到合同有人管、进度有人盯, 结果有考核。

#### 3.4 优化财务管理方式, 加强资金管控

水利工程企业在实际的运营发展过程中, 为了防范财务风险问题发生, 就需要制定合理的财务管理决策, 还需要确保财务分析工作到位, 使得管理人员与工作人员能在各项工作中, 进一步优化财务管理体系, 促进企业的发展。采用完善财务监督体系的方式, 加大对水利工程企业财务管理效率、质量的监督以及约束, 使得财务管理活动符合新会计准则提出的要求。另外, 企业需要以新会计准则作为基础指导, 还需要不断完善财务管理内容与模式, 确保财务管理更加符合企业的战略发展目标。在进行财务管理的过程中, 做好资金支出、资金收入的把控工作, 防范资金活动中可能存在的风险问题。水利工程企业通过不断加大资产管控力度, 创新资产管理模式, 提高企业的资产使用效率。

企业应当按照审批单位要求实行专款专用, 严禁截留、挪用和超批复内容使用资金, 且需要在控制中明确

涉及资金来源原始单据复印件等资料,按照规定支付资金。同时,未经批准不得调整和突破,在管理中按照规定办理价款结算,以此强化价款支付审核,如出现工程变更情况,必须经批准的投资概算是工程投资的最高限额;如需调整投资概算应按国家有关规定报经批准,要履行有关规定的审批程序,加强对建设项目档案管理,做好相关文件、资料的收集与整理,避免出现资金风险问题。

### 3.5 做好审计工作

强化财务管控工作的重要方式之一是内部审计,目前水利工程企业在项目建设、签订项目合同、投资决策等工作中必须要做好内部审计工作,具体可以从以下几方面入手:

首先,重视内部审计工作。企业在日常施工过程中,除了要保证工程项目的质量以外,还要认识到内部审计服务职能和事前咨职能的重要性,能够为下设子公司提供解惑答疑的服务,而并不是仅仅是以最终审核为内部审计的主要目的。

其次,对内部审计范围进行扩大。企业在设置审计委员会的基础之上,要根据实际情况对内部审计工作范围进行扩大,内部审计的范围既要包括子公司,也要包括母公司,改变仅仅审计子公司的内部审计现状,避免内部审计出现片面性的问题出现。

再次,设立合理的内部审计组织结构。一些施工企业通常情况下会在内部设置一个审计岗位,但是这不能满足企业日益复杂的财务情况,不能够保证内部审计工作的独立性。因此企业可以根据实际情况,在内部设置独立性较强的内部审计机构,可以设置内部审计委员会,并配备专业的审计人员来负责审计工作,给予内部审计委员会一定的权利,保证内部审计工作的权威性和独立性。

### 3.6 提升财务人员业务水平

水利工程企业需要组织财务人员,学习新会计准则相关政策知识内容。在强化内部会计制度宣传教育工作的同时,使得财务人员可以结合新会计准则的需求,做好自身的岗位工作。通过进一步提升财务人员的综合素养,落实新会计制度。此外,企业将新会计制度归纳到

财务内控评价指标体系当中,还需要设计相应的指标项目。对于项目考核内容来说,包括企业的财务人员工作表现、新会计准则熟悉度等。在此基础上,结合各项具体业务活动,做好各项指标的分解工作,还需赋予各项指标相应的权利,组织财务人员与专家进行指标评价,并将评价的结果运用到财务岗位管理中。另外,不断强化岗位职能、部门预算额度、业务培训等各个方面的控制,进一步提升财务人员对新会计准则的重视,并改进与完善财务工作体系。

### 3.7 加快财务管理信息化建设,做好成本管理工作

企业要进一步优化与改进财务管理系统。通过进一步完善财务报告结构,科学化调整与更新会计科目,做好电子化会计凭证的管理工作。通过不断完善系统功能,确保财务会计工作到位。可以借助市面上已经有的程序,或是智能化的财务软件,彻底取代传统人工操作形式,避免人为核算或是监察出现的失误,以此获得准确的会计数据。企业通过将财务活动与业务活动相结合的方式,传递重要的信息内容,并建设健全的信息化平台,进一步实现业财融合发展目标,采取合理的管理对策,根据工程现场实际情况,制定资金使用计划,明确成本管理要求,从各环节入手控制成本支出,并开展财务分析与预测活动,做好风险预警的工作,制定详细的成本管理措施,履行财务岗位职能。

## 4 结语

综上所述,在水利工程项目中,展现出投资规模大、施工时间长等属性,在水利工程施工建设中,财务风险贯彻在不同环节中,给财务风险管控工作开展增添难度,影响管控效果。基于此,财务管理部门及管理人员需要明确自身工程的财务风险特点,采取相应的管控措施,从根源上减少财务风险问题出现,保证工程效益和质量。

### 参考文献:

[1]李进聪.基本建设项目竣工财务决算审核难点探析[J].商讯,2021,(36):53-55.

[2]刘凤娟.新会计准则对公路工程监理企业财务管理的影响[J].中国市场,2021,(35):135-136.

[3]戴宏.财务在建安工程中的全过程管理[J].财经界,2021,(34):108-109.