

建筑施工企业财务内部控制存在的问题及对策

姚志华

北京城建一建设发展有限公司

摘要:近年来,建筑施工企业财务内控制度的出台,对建筑企业的财务内部控制进行了合理的监督,促进了施工企业的经营管理,从而大大提高了施工企业的内部财务管理水平。但是,在我国城市化的快速发展和大量的工程建设中,往往还暴露出一批亟待解决的问题。另外,我国建筑业在应对金融危机方面存在着较弱的认识,这对我国建筑业的可持续发展具有重要的现实意义。所以,本文对建筑施工企业的财务内控进行深入的探讨,罗列了一些普遍存在的问题,还提出了一些具体的整改措施,以期能为相关同行提供借鉴,从而提高建筑企业的财务管理水平。

关键词:建筑施工企业;财务内部控制;问题及策略

【DOI】10.12254/j.issn.2096-6539.2022.10.080

随着施工企业的规模和数量的增加,施工企业面临着诸多问题。我国许多建设企业都十分注重财务管理对企业发展的重要性,但是由于财务管理不善而造成的问题时有发生,这些问题的产生和存在,严重地影响着施工企业的决策。本文旨在通过对施工企业的内部控制进行深入的探讨,以期为施工企业在当前的财务管理中所面临的一些问题提供一些有益的启示。

一、相关理念概述

(一)内部控制的概述

内部控制制度是指在一个单位内,为了约束和约束企业活动而设立的措施、方法和程序。这是现代企业经营活动的结果。在竞争日趋激烈的外部环境下,企业必须通过改进内部管理制度、提升生产效率、提升产品品质、赢得资本市场的能力来提升自身的竞争力。企业的内部控制通常是由董事会、管理层和有关人员来制订和执行的。它的目标是持续地解决企业在经营中所面临的各种问题,增强企业的抗灾能力,使企业能够合理地使用资金,提高工作效率,进而提高企业的整体效益。企业内部控制能够按照我国目前的市场经济发展特征对其进行规划,既能使其与整个国民经济的发展规律相适应,又能推动整个企业的生产运行。所以,要想使各种经营活动顺利进行,使企业的发展不偏离整个社会的发展,就必须依赖于内部控制。企业内部控制的规范化、合理化,能有效地保证企业的资金安全,提高资金的使用效率,预防企业的舞弊,为企业的健康、健康发展打下坚实的基础。

(二)财务管理的概述

财务管理是在一定的整体目标下,关于资产的购置

或投资,资本的融通或筹资和经营中的现金流量(营运资金),以及利润分配的管理。财务管理是企业管理的一个组成部分,它是根据财经法规制度,按照财务管理的原则,组织企业财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。企业的各个领域和经营环节都有财务管理活动的渗透。从某种意义上讲,企业的财务管理活动对企业未来的可持续发展具有至关重要作用,对企业的生存和发展有直接影响。对于企业来讲,其生产产品、销售产品、提供售后服务的过程就是企业生产经营的全过程。而企业生产经营活动的本质就是资金运转和资金增值的过程,这个过程就属于企业管理活动中的财务管理活动。企业因为生产经营过程的复杂性包含许多环节:生产、技术、销售以及财务管理活动,其中财务管理活动是一项综合性的管理活动,它对生产经营的各个环节起到测算和把控作用,财务报表的内容能精准体现各个环节的资金的利用率和资金运作的安全性。因此,要提高企业的整体管理水平,提升企业的经济效益,就要扼住企业发展的命脉,提高企业财务管理水平。

二、建筑施工企业实施财务内控的必要性分析

施工企业要在激烈的市场竞争中取得更好的发展,必须要有一个相对科学、完善的财务制度。科学的内部控制体系能有效地推动企业的项目计划与后期工作,并能保证企业的整体利益,并保持市场的平稳发展,促进行业内部的和谐。总的来看有如下几点:

①资本的使用比例较高,回收周期较长。与其他产业相比,施工企业在工程建设中的预付款数额比较大。但是,目前我国建筑行业的流动性普遍偏低、资金周转不畅、资金回收期长、资产变现困难等问题,制约着我国建筑业的正常发展。②在项目分散、管理难度大的情况下,建筑企业将会在同一时间内进行多个项目的建设,从而使企业的经济效益和工作效率得到提高。但是,这一模式会使施工单位的工程项目分散、区域、省份乃至国际化,从而削弱了施工单位对工程的集权。同时,由于各地的政策、施工材料的不同,使得企业的管理更加困难。③高资产负债率、高财务风险、政府宏观调控、传统融资方式等都会对建筑施工企业的投资方式产生较大的影响。当前,大部分施工企业的融资方式仍然以债券融资为主。通过这样的方式,可以保证企业的资产负债率很高。高资产负债率意味着建筑施工企业的高负债、融资链断裂等财务风险的增加,对建筑施工企业取得经济效益和可持续发展不利。

三、建筑施工企业财务内部控制存在的问题

(一)缺少风险管理意识

风险管理作为一种新型的管理方式，能够保证建筑企业在复杂的社会环境中不断地规避风险，保证其持续、稳定地发展。但是，目前我国建筑企业大多过分强调经济效益，忽略了运用风险管理方法进行财务管理，只顾眼前的利益，导致企业在发展中冒着巨大的风险。同时，我国企业经营者在进行风险管理时也面临着一定的困难。在风险事件发生后，建筑企业往往会对其进行有效的介入，从而导致其不能有效地预防和控制风险。而在我国，由于缺乏一个健全的风险管理机构，缺乏专门的管理人才，很难将其优势完全发挥出来。

（二）成本管理不够严格

建筑工程建设中的各种费用在工程建设中占有相当大的比重。在实际运作中，由于企业的财务管理部门功能较弱，致使企业的资金风险时有发生。比如，如果原材料在购买之后很长一段时间都不使用，那么他们就会失去或者使用的比率就会降低。由于项目所需要的原料在使用后很难进行有效的监控，从而造成了原料的损耗。产业市场的波动使物料成本上升，资本比重增大。有些耗材在购买后不能马上使用，必须重新购买，如果在建设项目提早之前没有做好充足的准备，那么就很难及时收回资金。很多施工单位都把财务监督的权力分散到各个工程项目，并由工程主管或有关单位进行直接的监督。这导致了企业财务控制的不合理、统一、内部控制力度不够、费用管理费用虚高。

（三）缺乏内控审计监督体制

对企业进行内部审计监督，是加强企业财务管理的一种有效手段。能够充分发挥审计监督的作用，加强内部控制制度，保证建筑施工企业的运营行为的真实性和有效性。但目前我国大部分的施工企业都存在着内部审计制度不健全、缺乏实际工作经验、财务管理工作效率低等问题。另外，部分建筑施工企业在进行内部审计时，没有充分发挥其独立的权力和监督功能，从而对其功能产生一定的负面影响。在中国，大部分的建筑企业的内部审计人员都是只从事内部财务工作，并且内审部门是由企业直接领导的，业务受限，且与外部审计存在较大差异。这样的制度安排必然会对内部审计的独立性产生一定的影响。另外，大部分的内审人员是企业的财务部或者是财务人员。他们的业务水平还不够强，专业理论知识不够丰富，问题的处理方法比较单一。由于缺乏现代化的审计技术与软件，一些审计从业人员的职业素养较差，致使其绩效较差。由于内审和内审人员的独立性不强，监管机制不健全，给建筑企业的内部控制制度带来了很大的影响。

（四）财务人员缺乏专业性和科学性

财务人员的职业素养是建筑企业经营活动的重要组成部分。很多施工企业还停留在传统的观念中，把财务部看作是一个财务部门。我国政府缺乏对财务监督的关注，对财务人员的选拔和任用工作也缺乏足够的重视。

所以，我国的金融管理人才缺乏专业素质，只能掌握一些金融方面的知识。部分建筑企业在设置人员时，财务管理内部控制的财务人员普遍年纪较大，专业知识相对较老。有关的财务人员对现代会计的认识不深，很少到外面去学习会计、金融方面的知识。他们无法运用新科技的理念，并且很容易被传统的思维所束缚。另外，在日常的财务管理中，财务人员往往只是坐在自己的办公室里，很少到项目部了解项目的建设情况，对企业的发展战略也不甚了解。这就使得对企业进行有效的监管与管理变得非常困难。由于缺乏对房地产市场发展的认识，使得企业财务内部控制缺乏科学性和专业性。

四、建筑施工企业财务内部控制发展策略

（一）增强企业财务风险管理意识

在财务管理中，风险管理是一种常见的方法，它能有效地控制风险事件的发生，减少参与方的利益受损，并能有效地保证各方的作用，提高项目的经济效益和附加效益。在财务管理中，由于各种因素的作用，对企业的发展和经济效益产生了一定的影响。如果不能对这些风险因素进行有效的控制，将会导致资金链断裂，从而导致企业的财务损失。风险管理的步骤是：第一，通过对自身的业务发展情况进行分析，对经营活动、市场环境的特征进行归纳、归纳，并通过大量的数据，识别出企业所面临的各种风险因素；二是在风险因子产生后，进行影响评价，并据此制订防治措施；第三，在风险事件发生后，企业能够按照既定的方案实施风险管理，并对风险事件的变动和变动进行持续监测。在加强了企业的风险管理意识之后，可以通过建立健全的防控机制，明确控制的标准和具体的要求，使企业的各个部门主动落实防控要求，把风险管理融入企业日常管理。根据发展策略，建立相应的防治制度，分析不同岗位的工作特征，制订相应的防治模式。我们要做经理，要有一种责任意识。在发生了危险事故后，要根据责任制来确定责任主体，从而降低对企业的冲击。

（二）加强成本管控工作

建筑企业必须意识到，在经营过程中，成本费用控制是一项重要的财务内控手段。企业要想在财务内部控制中取得更高的收益，就必须把成本控制与会计核算作为首要任务，以减少不必要的费用开支，重视财务费用的计算；同时，还要组织和安排有关的专业人士，对施工材料的管理、采购、施工成本预算等进行成本核算。比如，施工中涉及大量的工程材料和各种规格的产品，所以在进行工程建设之前，要对建筑行业进行全面的调研，并对供应商进行严格的甄选。尤其要加强对建材的价格、质量的控制，防止有关采购人员利用自身的利益，利用自己的权力，购买不合格的建材，造成问题。在施工物料进入工地前，应由有关部门对其进行严格的质量及技术规范检查，确保其符合物料清单规定。进入工地后，有关部门要加强管理，对建筑材料进行合理的

规划、摆放，加大建筑材料堆放的高度，并用防水布遮盖。各有关部门要定期进行资产清查，以保证物料利用率，避免物料浪费，并使物料利用率和合理的分配。

（三）健全内部管理体制及审计工作

施工单位涉及的项目周期比较长，地域分布比较广泛，总体监管工作也比较困难。尽管建筑行业已经进入了规模化，但由于其经营管理特别是工程管理上的漏洞和不足，尚不能达到严格的管理水平。由于各个部门之间缺少有效的管理与交流，各个部门间的沟通不畅，致使相关的信息流通效率低下。在这种情况下，一套完善的财务内控制度，能够将各个部门、各个环节的关系紧密地结合起来，不断完善企业的内部管理制度，从而达到提高工作效率的目的。在审核方面，施工单位要让专业的稽核人员对资金的运用有一个详尽的认识，并且在资金转移之前，要对每个项目的资金流向进行仔细的审核，以保证企业的资金安全。

（四）提高财务人员综合素质

财务管理是一个企业的头等大事。财务管理是企业管理工作的关键，其业务能力、业务技能是企业财务管理工作的关键。因此，在招聘时，必须重视应聘者的专业素质与综合素质。只有具有一定的专业知识和丰富的工作经验，才能使企业更好地进行规范化的财务管理。

对内部经营的员工，要督促他们不断提升自己的工作水平。尽管他们有相关的工作经历，熟悉企业的项目和 workflows，但是他们的个人能力却存在着许多缺陷。在此背景下，企业应当为企业内部人员提供一个更加广阔的学习平台，并对其进行非经常性的培训和评估。通过增强雇员的各种能力，可以达到企业的目的。只有针对企业的内部财务工作特征，进行恰当的培训，提升员工的专业素质，才能保证企业的内部财务管理工作能够更好地进行。另外，要让财务人员经常与外部沟通、观察，通过与先进建筑企业的沟通与学习，逐步提升他们的专业技能，让他们逐渐意识到内部控制的重要性，从而为企业的财务工作提供更多的定性和有效的财务信息，让企业的财务工作发挥出应有的作用。

（五）创建健全的、严格的财务内控机制

督促会计人员及时建立健全的内部控制制度，加强对财务的监控与控制，以保证财务问题能够在各个环节及时发现并处理，从而为企业的财务管理提供坚实的人力资源保障。另外，通过定期组织各种形式的培训，提升会计人员的业务能力和职业道德水平，使一批新的财务内控知识与技术能够在任何时候都能灵活地应用，以满足不断发展的会计工作潮流。不断提高财务经理的资讯运用技巧，保证其熟练运用新的财务资讯控制体系，帮助企业全面推行资讯管理体制；通过对已有的项目预算及成本管理的了解，对工程项目进行有效的监督。总

之，在建设工程建设中，财务管理是一个重要的工作。企业要想在今后的经济发展中取得更大的优势，必须加强内部的财务管理。

（六）建设内部控制评价体系

因此，必须对内部控制工作的有效性进行有效的评价，以便对其进行持续的改善与创新，从而建立起可持续的品质改善模型，从而改善企业的内部控制。企业的内部控制是企业的长远发展趋势。如果不能及时地进行改善和调整，那么，企业的经营体制就会跟不上企业的发展，也就会面临着市场环境的改变。通过对管理绩效进行评价，对内部控制的有效性进行监控，对内部控制进行有效的监控，并对其进行有效的内部控制，从而达到降低经营风险的目的。一是要健全内部控制制度，健全财务评价指标。在评价内部控制体系实施效果时，既要考虑企业的经济效益，也要考虑企业发展、员工效率、工作氛围等方面的因素，以保证对其实施的影响；二是要健全内部控制制度，健全内部控制评价体系。在评估工作中，不能简单地以个人的方式来评估其使用效果，这样会造成主观因素的影响。为此，必须积极采取多种新的评估手段，以使评估更加科学。比如，360度的评估方法能够从多个方面对评估的内容进行定量，使得评估更为明确、客观；第三，将其纳入各种财务内部控制体系的评估中。在评估系统中，评估的作用也是非常重要的。为了提高绩效考核的有效性，必须在考核中加大考核的作用，以多个人为考核主体，加强对内部控制工作的全面评估。评价的过程中，不仅要由管理者来完成，还要对工作问题进行反思，并对其进行自我评价。同时，政府也要履行相关职能，对其进行监督，评价其内部控制的有效性，并使其更好地发挥政府的导向功能。

五、结语

总之，建筑施工企业的发展与国家的经济发展息息相关。若建筑企业在经营过程中无法取得较好的经济效益，将会对整个行业的经济发展产生负面的影响。在建筑企业中，财务管理是一个重要的因素。企业的财务管理思想和方法若不能适时地进行合理的调整，将会导致企业的经济效益下降。当前，我国工程项目的财务管理存在着管理意识薄弱、管理队伍素质差、内部控制效果差等问题。加强对财务管理的认识，增强财务管理队伍的整体素质，增强内部控制的有效性，并积极引进信息化手段，使财务管理系统得到进一步的完善。

参考文献

[1] 曾海燕. 建筑企业财务内部控制体系的构建问题分析[J]. 居业, 2022(03): 133-135.

[2] 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.