

浅析如何优化内控制度以防范建筑施工企业财务风险

张朝忠

中铁七局集团电务工程有限公司

摘要：随着经济全球化的加剧、市场竞争的日益激烈以及法规监管的加强，建筑施工企业面临的财务风险日趋复杂多样化。内控制度作为企业财务风险管理的基础和保障，在防范财务风险中发挥着重要作用。通过明确责任与权限、风险管理与评估、加强内部审计与监督以及培养员工素质和风险意识等方面优化内控制度，企业可以更好地抵御外部环境的变化和风险挑战，实现可持续健康发展。

关键词：建筑施工企业；财务风险；内控制度；优化；防范

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2022.11.063

引言

建筑施工企业作为一个复杂的经营实体，面临着各种财务风险的挑战。财务风险对于企业的长期发展和可持续经营具有严重的影响。因此，建筑施工企业需要采取有效的措施来防范和管理财务风险，以确保财务稳健和经营持续。

一、建筑施工企业财务风险概述

（一）资金管理风险

在建筑施工企业中，资金管理是一个重要的方面，涉及企业运营和发展的各个环节。资金管理风险是指企业在资金筹集、运用和回收过程中可能遇到的各种风险。

1. 资金缺口风险与管理策略

资金缺口风险是指建筑施工企业在现金流入与现金流出之间出现的不平衡情况，导致企业无法满足支付现金流出的需求。这种情况可能由于项目进展不顺利、收款周期延长、成本超支等原因引起。

为有效管理资金缺口风险，建筑施工企业可以采取以下策略：制定准确的项目预算和资金计划，并寻求多元化的融资渠道；加强项目进度和款项支付的监控，与供应商建立稳定合作关系，对供应商信用风险进行评估和监控；在项目筛选和立项阶段进行全面的风险评估和尽职调查。综合运用这些策略有助于有效管理资金缺口风险，确保项目资金供应和企业的正常运营。

2. 资金利用效率风险与管理策略

资金利用效率风险可能由以下因素引起：项目管理不当、工程进度延误、设备和人力资源问题等。低效利用资金可能导致项目成本增加、项目周期延长以及财务回报率下降等不良后果。

为有效管理资金利用效率风险，建筑施工企业可采取以下策略：建立有效的项目管理体系，优化供应链管理，提升人力资源管理和培训水平，引入信息化技术，定期进行绩效评估和改进。通过这些策略，企业能够优化项目运作效率，确保及时供应物资和人力资源，提高决策准确性和效率，及时发现问题并采取改进措施来提

高项目执行效率和财务绩效。

（二）成本控制风险

在建筑施工企业中，成本控制风险是一项关键的财务风险，涉及企业在项目执行过程中的成本支出与控制。

1. 人力成本控制风险与管理策略

人力成本控制风险可能由以下因素引起：劳动力市场波动、劳动力供需失衡、人力资源管理不当等。不恰当的人力成本控制可能导致企业人力资源投入过多或过少，影响项目成本和企业盈利能力。

为有效管理人力成本控制风险，建筑施工企业可采取以下策略：合理规划人力资源、精细化招聘和员工管理、提高员工效率和灵活性、监测劳动力市场、引入劳动力合同和福利制度。这些策略将确保人力资源投入与需求相匹配，招聘合适的人员并建立稳定合作关系，提升员工的专业素质和适应能力，及时做出人力资源决策，优化人力资源利用，提升经济效益。

2. 原材料成本控制风险与管理策略

原材料成本控制风险可能由以下因素引起：原材料价格波动、供应链中断、原材料质量问题等。不恰当的原材料成本控制可能导致项目成本增加、利润率下降以及项目延误等不利后果。

建筑施工企业应通过建立稳定的供应链关系，转变采购策略，控制存货管理，引入技术和创新，监控市场变化等策略来有效管理原材料成本控制风险。这些措施将帮助企业确保原材料供应的稳定和时效性，获取更有利的价格和条款，避免库存浪费和过期材料，降低成本和供应风险，并提高项目的经济效益和盈利能力。综合运用这些策略有助于企业在竞争激烈的市场环境中保持竞争力。

（三）项目风险

1. 工期风险与管理策略

工期风险指的是项目完成时间延迟或超出预期的可能性，可能导致额外的成本和财务损失。为有效管理工期风险，建筑施工企业可以采取以下策略：建立详细的

项目计划，加强项目管理，合理安排资源，进行风险评估和预防，加强沟通与协调，制定备用计划和明确合同条款。通过综合运用这些策略，企业能够有效控制工期，确保项目按时完成，降低额外成本和财务损失的风险。

2. 质量风险与管理策略

质量风险是建筑施工企业面临的一种重要财务风险。质量风险涉及项目的施工质量是否符合设计和合同要求，若质量不合格可能会导致工程返工、维修或索赔等额外成本，对企业的财务状况产生不利影响。

为有效管理质量风险，建筑施工企业可以采取以下策略：严格遵守质量管理体系、培训和选拔合适的施工人员、选择可靠供应商和高质量材料、实施全面的质量监控和检查、建立合理的保修和维护制度、强化品控文化和意识。综合运用这些策略，企业能有效控制质量风险，确保项目达到质量标准，降低额外成本和财务损失的风险。

二、内控制度的定义和意义

（一）内控制度的概念、目标及作用

内控制度是企业或组织为保护利益、确保合规和管理风险而建立的一系列制度、规章和程序。它的目标是保护企业利益，预防资源的滥用和欺诈，促进合规性，降低违规风险；管理各类风险，包括财务风险、操作风险和法律风险；优化成本和效率，提高管理效能和决策质量；改进业务流程和质量，维护声誉和信誉。内控制度的作用是维护企业声誉和信誉，增强对外部利益相关方的信任；提高管理效能，帮助管理层了解企业运营情况；防范风险和减少损失，确保企业可持续发展；改进业务流程和质量，提高客户满意度。

（二）内控制度与财务风险防范的关系

内控制度与财务风险防范密切相关。内控制度是企业为管理和控制各类风险而建立的一系列制度、规章和程序，其中包括财务风险的防范。

内控制度在财务风险防范方面发挥着重要作用。首先，内控制度通过明确的规定和程序确保财务活动的合规性。它要求企业遵守适用的法律法规和行业规定，严格执行财务纪律和制度，防止违规行为的发生。这有助于降低财务风险，避免可能产生的法律责任和财务损失。

其次，内控制度帮助企业识别、评估和管理财务风险。通过制定相应的风险管理政策和程序，企业可以全面识别和评估潜在的财务风险。同时，通过建立内部控制措施和监督机制，减少财务风险的发生和影响。例如，企业可以制定预算控制措施、建立审计制度和内部审计机制，以及风险评估和监控机制，提高对财务风险的管理能力。

此外，内控制度着重保障财务报告的准确性和可靠

性，以防范财务风险。它要求建立健全的财务信息系统，确保财务数据的正确记录和报告。通过确立权责明确、建立审计制度和内部审计机制等措施，有效保证财务报表的真实性和公正性，减少误导性财务信息的传递，防止涉及虚假财务报告的风险。

三、优化内控制度的关键要点

（一）明确责任与权限

1. 设立明确的岗位职责和权限分配机制

明确责任与权限是优化内控制度的关键要点之一。以下是设立明确的岗位职责和权限分配机制的关键要点：

定义岗位职责：确保每个岗位的职责和任务明确，并包括财务风险管理和防范的要求，以确保相关人员了解自身在内控体系中的角色和职责。

分配权限：根据各个岗位的职责，合理分配权限。权限的分层和分工应合理，并根据岗位需求进行灵活调整，以确保权限的授权与实际职责相匹配，避免权限滥用或不足的问题。

建立制度文件：制定内部控制制度、规章和操作手册，详细说明岗位职责和权限分配。制度文件应包括清晰的操作指南、流程图和相关表单等，以确保员工清楚了解和遵守内控要求。

监督和反馈机制：建立有效的监督和反馈机制，定期审查内控制度的执行情况，并进行必要的调整和改进。监督可以通过内部审计、风险评估和自查等方式进行，反馈机制可以包括员工意见反馈和投诉举报渠道。

2. 建立完善的内部审批和授权制度

优化内控制度的关键要点之一是明确责任与权限。以下是建立完善的内控审批及授权制度的关键要点：

设立明确的审批流程：建立清晰的财务活动审批流程，确保每个环节都有相应的审批程序。确定各个财务活动的审批人员和级别，明确审批的责任和权限。

制定审批授权规范：明确各级别审批的权限范围和条件。根据岗位职责和财务风险的大小，设定相应的审批权限。同时，制定明确的授权规范，包括授权文件、授权期限和授权限额等。

强化内部审查和监督：建立内部审计机制和监督机制，确保审批和授权的合规性和有效性。定期进行内部审计，检查审批和授权过程的完整性和准确性。设立独立的内部监督岗位，负责监督和评估审批授权制度的执行情况。

引入自动化审批系统：考虑引入自动化审批系统，提高审批流程的效率和准确性。通过系统化的审批流程，降低人为错误和操纵风险，并加强审批活动的记录和审查能力。

（二）风险管理与评估

1. 建立有效的风险识别与评估体系

优化内控制度的另一个关键要点是风险管理与评估。以下是建立有效的风险识别与评估体系的几个关键要点：

确定潜在风险：对企业的业务活动进行全面分析，确定可能存在的各类风险。这包括内部风险（如操作风险、人员风险等）和外部风险（如市场风险、竞争风险等）。

制定风险识别方法：建立一套适合企业的风险识别方法，包括定性和定量分析。可以采用专家咨询、会议讨论等方式，识别和分析各类风险。

评估风险影响和可能性：对已识别的风险进行评估，确定其对企业目标的影响程度和可能发生的概率。采用风险矩阵、故障树分析等方法，对风险进行量化或定性评估。

设定风险阈值：根据企业的风险承受能力和预期目标，设定风险阈值，确定哪些风险需要特别关注和采取控制措施。设定风险阈值时要综合考虑经济、法律、道德和声誉等方面的因素。

制定应对措施：对于高风险和重要风险，制定相应的应对措施和内部控制措施。这包括风险规避、转移、减轻和接受等策略，以及相应的风险管理方法和监控机制。

定期评估和监督：建立定期评估和监督机制，对已建立的风险识别与评估体系进行监控和改进。根据实际情况和风险的变化，及时调整风险识别和评估方法，确保风险识别的准确性和有效性。

2. 加强风险监控和控制措施

加强风险监控和控制措施是优化内控制度的关键要点之一。以下是加强风险监控和控制措施的几个关键点：

设立风险监控机制：建立一套有效的风险监控机制，跟踪监测内部和外部风险的发生和演变。这可以包括制定警示指标、设立风险监测部门或委员会、利用信息技术工具进行实时监控等。

建立内部控制措施：根据风险评估的结果，制定相应的内部控制措施。这些措施应针对不同风险进行明确规定，包括业务流程、制度和操作程序等方面的控制要求。

实施内部审计：建立内部审计机制，定期对内控措施的执行情况进行审查。内部审计可以发现系统性和漏洞，并提出改进建议，确保内控措施的有效性和持续性。

建立应急预案：制定应急预案，以应对突发风险事件。预案应包括应急处理程序、责任与权限的划分、信息传递和沟通机制等，以确保在风险事件发生时能够迅速、有效地进行应对和处置。

健全报告与反馈机制：建立风险报告和反馈机制，确保风险信息及时传递和解决。员工应被鼓励积极报告

潜在风险，并建立良好的沟通渠道，以便及时调整和改进风险控制措施。

（三）培养员工素质和风险意识

优化内控制度的关键要点之一是培养员工素质和风险意识。以下是加强财务知识培训和技能提升的关键要点：

设立培训计划：制定完善的财务知识培训计划，根据员工的需求和不同岗位的职责，开展相关培训课程。这包括财务基础知识、内控制度和风险管理相关内容等。

强化财务理论和实践学习：不仅提供理论培训，还应加强实践学习。通过案例分析、模拟演练、场景讨论等实践活动，帮助员工将所学知识应用于实际工作中，提升财务管理的实际操作能力。

提供跨部门培训机会：鼓励员工参与跨部门的培训和交流活动，拓宽视野，增强团队合作和沟通能力。这可以包括内部培训课程、行业研讨会、外部专业培训等。

建立知识分享平台：创建一个员工之间分享财务知识和经验的平台，促进知识共享和协作。可以通过内部网站、社区论坛、定期会议等形式，鼓励员工交流与学习。

提供发展机会和激励措施：为员工提供晋升和发展机会，激励其积极学习和提升技能。制定激励措施，例如奖励员工参加培训、通过相关考试等，以鼓励他们不断学习和提升自身能力。

强调风险意识和道德规范：在培训中强调风险意识的重要性，并加强对道德规范和职业道德的培训。通过教育和示范，塑造员工的良好行为和决策习惯，减少违规行为的发生。

（四）结束语

本文对于优化内控制度以防范建筑施工企业财务风险进行了浅析，提出了几个关键要点，然而，需要注意的是，优化内控制度并非一劳永逸的过程，企业应持续不断地监测和改进内控机制，随着市场环境和业务变化进行适应性调整。此外，公司领导层在整个优化过程中起着关键的作用，需要高度重视和支持内控工作，并将其纳入企业战略的重要组成部分。虽然在实践中可能会面临一些挑战和困难，但只要企业不断努力，持续优化内控制度，就能够实现风险管理和财务安全的目标。

参考文献

- [1] 肖楠. 新形势下建筑企业内部控制财务风险与防范路径[J]. 产业 创新研究, 2021(21): 138-140.
- [2] 马琳琳. 试论建筑企业内部控制与财务风险防范[J]. 商讯, 2020(02): 57-58.
- [3] 刘震宇. 企业财务风险识别与内部控制的优化措施分析[J]. 商讯, 2019(32): 17-18.