

国企基建项目财务风险防范与控制分析

常娟

昆明市城建投资开发有限责任公司，云南省昆明市，650000；

摘要：国企基建项目财务风险包括市场风险、成本风险、资金风险、政策风险等类型。国企基建项目管理中，要高度重视财务风险的防范与控制，关键是要落实好一系列的防范措施与控制措施。论文研究中指出全过程进行国企基建项目财务风险的防范与控制，防范措施包括健全财务风险管理体系、加强融资与资金的监管、建立健全内部控制体系，控制措施包括制定详细的应急预案、实施一系列纠正措施、调整流程与加强监控。

关键词：国企；基建项目；财务风险；防范；控制

DOI：10.69979/3029-2700.25.07.017

引言

国企基建项目是指由国企主导或参与的基础设施建设项目，涉及水利、通信、交通、能源等多个领域。国企基建项目因投资巨大、规模庞大等特点，不可避免出现较多风险，其中财务风险是较常见的一种。国企基建项目的财务风险可以贯穿于规划阶段、设计阶段、施工阶段、运营阶段。目前来看，国企高度重视基建项目财务风险的防范与控制，长时间的探索实践中积累较多成熟经验做法。该文重点研究国企基建项目财务风险的防范措施与控制措施。

1 国企基建项目财务风险的概述

国企基建项目财务风险是指在基础设施项目建设过程中，因为存在各种不确定因素，所以导致项目实际财务状况和预期产生偏差，进而可能导致国企基建项目无法顺利进行且带来经济损失的风险。国企基建项目财务风险主要具有不确定性、复杂性、长期性的特点。不确定性是指政策环境、市场环境等因素具有不可预测性，导致国企基建项目财务风险有较大的不确定性。复杂性是指国企基建项目可能涉及到多个利益主体，且有复杂的经济关系，导致出现的财务风险具有很强的复杂性。长期性是指国企基建项目的建设周期和运营周期均较长，财务风险可以贯穿规划、设计、施工、运营等阶段，所以具有长期性^[1]。

在国企基建项目财务风险中，主要存在资金风险、成本风险、政策风险、市场风险、管理风险。资金风险细分为资金筹集风险、资金回收风险、资金使用风险，资金筹集风险是源于融资成本过高、融资渠道不畅等原因^[2]。在成本风险中，一旦国企基建项目的人工成本、

设备成本、材料成本等上涨，可能导致成本风险。政策风险主要是国家的宏观调控政策、税收政策、产业政策等产生变化之后，国企基建项目随之受到影响，比如影响到融资成本、项目投资回报，导致出现政策风险。在市场风险中，包括价格波动、市场供需变化等因素对国企基建项目收益产生影响，引发市场风险，比如市场需求不足时可能导致国企基建项目收益低于预期。在管理风险中，当出现决策失误、项目管理不善、内部控制失效等因素时，可能导致国企基建项目出现管理风险。当国企的基建项目出现管理不善的问题，可能导致工期延误、资源浪费等问题，直接影响基建项目的经济效益和社会效益。

2 国企基建项目财务风险的防范

2.1 健全财务风险管理体系

健全财务风险管理体系时，国企着重把握三方面的要点，一是内部应设立专门且专业的财务风险管理部门，主要职责是对国企基建项目财务风险进行识别、评估、监控及防范；二是制定国企基建项目财务风险管理政策，充分明确财务风险管理的原则、目标、流程、责任分工等，为后续进行国企基建项目财务风险的防范提供制度保障；三是建立国企基建项目财务风险预警机制，结合实际情况设立财务风险阈值和关键财务指标，对国企基建项目的财务状况进行实时监控，及时发现并处理潜在风险。

组建国企基建项目财务风险管理小组时，国企的一种成熟做法是要求审计部门、财务部门、法务部门联合组成财务风险管理小组，定期或不定期召开跨部门联席会议，对国企基建项目中的潜在财务风险进行识别与

梳理。并设置相应预警指标,加强财务监控和审计,始终确保账目清晰,降低舞弊风险。在财务风险管理体系中,国企要强调财务审批流程的不断规范,设立内部审计机制与明确会计核算标准,动态进行财务状况的审计和评估,确保资金使用的合法及透明。除此之外,在建立国企基建项目财务风险预警机制中,强调把握好“事前预测”、“事中控制”、“事后总结”这三个关键阶段,全过程进行财务数据分析和把控财务风险,旨在有效防范潜在的财务风险^[3]。

2.2 加强融资与资金的监管

优化融资策略时,关键之一是实现融资渠道的多元化,注重通过股权融资、银行贷款、债券发行等方式筹集资金,通过多元化融资渠道而降低融资成本和风险。合理安排资金结构时,国企的核心思路是立足于基建项目需求与市场真实情况,对长期资金和短期资金进行合理搭配,保证基建项目的资金具有良好的流动性和稳定性。在资金监管过程中,国企需要建立起严格有效的资金管理制度,对基建项目的资金进行全过程监管,对于资金挪用、资金浪费等行为进行严厉打击,以确保资金使用具有合规性和有效性。

国企基建项目资金监管的长期性和复杂性,导致资金监管活动具有挑战性,针对于此,国企要不断细化资金监管措施。目前来看,国企在基建项目的资金监管中,主要有三方面的成熟经验值得推广。首先,充分明确基建项目中资金使用的程序与权限,对资金的申请流程和审批流程进行规范,同时建立资金监管责任制度,由专业人员进行全过程资金监管,动态评估资金使用的合规性和有效性。其次,注重应用当前成熟的财务管理信息系统,目的是通过财务管理信息系统对基建项目的资金流动进行实时监控。应用财务管理信息系统时,可以通过应用大数据分析技术对资金的需求和风险进行分析预测,进而为国企基建项目的一系列决策行为提供科学依据。最后,国企基建项目在整个阶段中需注重发挥财务管理制度的价值,关键之一是进行资金的监督和审计,对资金使用情况定期进行或不定期的检查,及时发现和纠正所存在的问题。

2.3 建立健全内部控制体系

国企基建项目财务风险防范中,内部控制体系发挥了重要作用。主要涉及风险评估、控制环境、监控、

信息与沟通、控制活动等要素。通过建立健全内部控制体系,在内部控制活动中加强项目管理、强化成本控制、严格执行预算、加强成本监控等,有利于防范国企基建项目财务风险。

具体来讲,国企在通过建立健全内部控制体系而防范基建项目财务风险时,要注重从三个方面入手。首先,结合市场变化与项目实际情况,对基建项目的预算进行及时调整,有针对性的优化施工方案与提高材料利用率,强调预算的可执行性与合理性。其次,在国企基建项目财务风险防范的内部控制体系中,将财务运作、风险管理、内部审计、信息公开确定为重要构成。财务运作关键是确保预算编制、预算执行等财务活动的合规性;风险管理强调对国企基建项目财务风险的识别、评估、应对,促进财务风险的有效防范;内部审计是对财务活动合规性的评估,可以完善财务政策,及时纠正存在的问题;信息公开可以加强信息的透明度,比如保证利益相关者充分了解国企基建项目的财务状况。最后,进行项目成本的核算和分析,并基于内部控制体系进行财务风险评估,及时发现国企基建项目存在的成本超支、成本浪费等问题,并通过一系列内部控制措施进行纠正。在纠正成本超支时,主要落实调整预算、应用成本跟踪软件、进行成本偏差分析、优化资源配置这些内部控制措施^[4]。

3 国企基建项目财务风险的控制

3.1 制定详细的应急预案

对国企基建项目财务风险进行控制时,应急预案起到了重要作用,可以通过应急预案有效控制财务风险的进一步危害。在国企基建项目财务风险的应急预案中,国企要把握好多个方面的要点,如明确各部门职责、全面评估风险因素、详细规划应急流程立即启动应急预案等。

在“明确各部门职责”方面,主要强调对各部门与岗位在财务风险控制中的职责和任务进行分析明确,比如风险管理部门全过程负责市场动态、财务风险预警信号的实时监测,各部门与岗位共同去制定应急预案。在“全面评估风险因素”方面,要求在制定应急预案之前对国企基建项目面临的财务风险进行综合分析,明确其中的信用风险、市场风险、流动性风险等风险,评估各种风险可能造成的损失及影响范围。在“详细规划应急流程”方面,一是确立应急组织架构,重点是组建应急

领导小组，对具体的职责和权限进行细化分解；二是制定详实可行的应急响应步骤，确保财务风险出现时第一时间启动应急预案；三是对不同类型的财务风险制定出具体科学的控制措施，比如控制市场风险时，应急预案是启动项目灵活调整机制，根据项目进展和市场变化第一时间调整策略，再比如控制成本风险时，应急预案是降低采购成本、加强供应链管理、使用先进的施工技术和方法等。在“立即启动应急预案”方面，要求在发现潜在的财务风险与预警信号之后，第一时间启动应急预案以防范财务风险。

3.2 实施一系列纠正措施

结合基建项目可能出现的财务风险，国企需要从多个方面完善纠正措施，提高纠正措施的实用性和科学性，通过一系列纠正措施确保国企基建项目的顺利实施。

国企基建项目财务风险纠正时，一是实施“提高资金保障能力”这一纠正措施，关键做法是多渠道筹措资金，从多个方面提高资金保障能力，确保国企基建项目按时完成；二是实施“引入第三方监督”这一纠正措施，关键做法是由咨询机构或第三方审计进行国企基建项目的监督，进一步确保项目的透明度与合规性；三是实施“严格执行审计”这一纠正措施，关键做法是对国企基建项目的工程进度、成本控制、资金使用等进行严格审计，及时处理虚报工程款问题、挪用资金问题等；四是实施“加强人员培训与管理”这一纠正措施，关键做法是对财务管理人员等进行培训和教育，提高专业能力与职业素养，以确保国企基建项目财务风险控制中发挥好人才优势；五是实施“强化资产管理”这一纠正措施，关键做法是对闲置资产进行盘活与利用，切实提高国企基建项目资产利用效率，进一步降低项目成本。除此之外，控制国企基建项目财务风险的整个过程中，强调定期评估和改进，进而不断优化纠正措施。

3.3 调整流程与加强监控

为促进国企基建项目财务风险的有效控制，调整流程与加强监控是重要措施，关键是调整与优化国企基建项目管理流程，全过程保证资金使用的透明与高效。与此同时，引入财务监控机制，对国企基建项目财务风险进行实时追踪，以便第一时间采取措施。

调整国企基建项目管理流程时，重点包括“优化项

目启动阶段”、“精细化项目计划”、“强化施工阶段资金监管”、“完善竣工决算流程”。在精细化项目计划中，核心要求是制定出详细科学的项目计划，同时引入当前成熟的项目管理工具和方法，包括采购计划、施工计划、资金使用计划等，后续严格落实项目计划。在强化施工阶段资金监管中，国企基建项目施工的整个过程中落实资金使用审批制度，对每一笔资金的流出进行严格的审核和批准，进行资金使用情况的实时监控^[5]。与此同时，对资金使用情况和预算进行对比分析，发现财务风险时立即落实纠正措施。在项目竣工阶段，由专业的财务团队进行国企基建项目的决算审核，发现财务风险时及时整改，确保决算结果的可靠性和准确性。为有效加强监控，强化内部审计、加强外部监督及完善财务监控体系均至关重要。以强化内部审计为例，要确保通过内部审计确定出财务状况的真实性、财务管理制度的执行情况，发现问题时及时整改和问责，进一步提高财务管理的合规性和规范性。

4 结语

综上所述，国企基建项目财务风险有多方面的不利影响，对其进行全过程的防范与控制至关重要，必须落实好一系列的防范措施与控制措施。国企基建项目财务风险的防范与控制中，健全财务风险管理体系、建立健全内部控制体系、实施一系列纠正措施、加强融资与资金的监管均是重要措施。在后续，国企对于基建项目财务风险要进一步研究，注重引入新的理念、技术、方法，持续完善基建项目财务风险的防范措施与控制措施。

参考文献

- [1]何华洁.加强基本建设项目财务管理与监督的探讨[J].财会学习,2022(17):39-41.
- [2]焦文利.政府基本建设投资项目财务风险及控制对策[J].商业观察,2020(01):105-106.
- [3]汤利萍.事业单位基建项目财务核算风险控制探究[J].财会学习,2022(33):28-30.
- [4]郑元磊.中东市场国际工程项目财务风险管理措施探索[J].国际商务财会,2024(07):18-22.
- [5]赵改霞.基建财务决算审计风险探讨[J].会计师,2020(22):56-57.