

建筑国企财务风险管理实践与探索

刘玉君

中煤长江基础建设有限公司

DOI:10.12238/ej.v7i9.1869

[摘要] 本文探讨了建筑国企在财务风险管理方面的实践与探索。面对日益复杂的经济环境和行业挑战,建筑国企在财务管理中需要重视风险防控,比如通过建立健全财务风险管理体系,强化风险识别、评估和应对能力。然而,由于市场环境的不确定性,建筑国企在财务风险管理上仍面临诸多挑战,需要持续创新和改进,以实现稳健的财务管理和企业的可持续发展。

[关键词] 建筑国企; 财务风险; 风险管理; 实践与探索; 地基基础工程施工

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Practice and Exploration of Financial Risk Management in State owned Construction Enterprises

Yujun Liu

Middling coal Changjiang Infrastructure Construction Co., Ltd

[Abstract] This article explores the practice and exploration of financial risk management in construction state-owned enterprises. Faced with increasingly complex economic environments and industry challenges, construction state-owned enterprises need to pay attention to risk prevention and control in financial management, such as establishing a sound financial risk management system, strengthening risk identification, assessment, and response capabilities. However, due to the uncertainty of the market environment, construction state-owned enterprises still face many challenges in financial risk management, requiring continuous innovation and improvement to achieve stable financial management and sustainable development of the enterprise.

[Key words] State owned construction enterprises; financial risk; risk management; practice and exploration; Construction of foundation engineering

引言

财务风险管理在建筑国企中扮演着至关重要的角色。它不仅关乎企业的生存,更影响其长期稳定发展。在当前全球经济环境下,建筑国企面临着项目周期长、资金需求大、市场波动频繁等多重风险。例如,根据公开数据,2018年,某大型建筑国企因项目延期和成本超支导致的财务损失高达数十亿元,这充分体现了有效财务风险管理的必要性。企业应建立完善的财务风险识别和评估机制,以便及时发现潜在问题,避免重大财务危机的发生。

1 深入理解加强建筑国企财务风险管理的重要意义

在当今全球经济一体化的背景下,国有企业,尤其是建筑行业的国有企业,面临着更为复杂多变的市场环境和日益严峻的财务风险。因此,深入理解并强化建筑国企的财务风险管理具有至关重要的意义。

首先,财务风险管理是保障企业稳健运营的基础。建筑国企通常涉及大规模的项目投资,如基础设施建设、房地产开发等,

这些项目周期长、资金需求大,一旦出现财务风险,如资金链断裂、成本超支等,可能会对企业的生存和发展造成严重影响。因此,建立健全的财务风险管理体系,可以有效预防和控制风险,确保企业的财务安全和运营稳定。

其次,加强财务风险管理有助于提升企业的经济效益。通过有效的风险管理,企业可以更准确地评估项目投资的回报,优化资源配置,降低不必要的成本支出,从而提高企业的经济效益。例如,通过风险评估,企业可以避免投资于风险高、回报低的项目,将资金投入 to 更有价值的领域,实现资本的高效利用。

再者,良好的财务风险管理也是企业提升竞争力的关键。在激烈的市场竞争中,企业需要通过提高风险管理能力,增强对市场变化的应对能力,减少因风险事件导致的损失,从而提升自身的竞争力。同时,强大的风险管理能力也能增强投资者、债权人和合作伙伴对企业的信心,有利于企业吸引更多的投资,拓宽业务发展渠道。

最后,从社会责任的角度看,加强财务风险管理也是建筑国企应尽的义务。作为国民经济的重要组成部分,建筑国企的财务健康状况直接影响到国家的经济稳定和社会和谐。因此,企业需要通过强化风险管理,确保国有资产的安全,防止因企业风险引发的社会问题,为社会的持续发展做出贡献。

2 建筑国企财务风险类型与识别

财务风险的定义通常被理解为由于市场条件、经营决策、内部管理或其他外部因素的变化,可能导致实际财务结果与预期财务结果之间产生偏差的风险。这种偏差可能会影响企业的盈利能力、偿债能力,甚至威胁到其生存。对于个人而言,财务风险可能意味着投资损失、无法满足生活开支或面临突如其来的财务危机。

2.1 主要财务风险类别

在建筑国企中,主要财务风险类别包括市场风险、信用风险、资金风险和成本控制风险。市场风险是指由于市场波动,如建筑材料价格、汇率或利率变动,可能对企业的盈利能力产生的影响。例如,2008年全球金融危机期间,利率的急剧波动导致许多建筑国企的财务负担加重。信用风险则关注的是交易对手可能无法履行合同义务,如承包商可能因资金链断裂无法按时支付款项。这需要企业建立严格的信用评估机制,以降低坏账风险。流动性风险关注的是企业能否在需要时以合理成本获取资金。在建筑行业,项目周期长、资金需求大,如果现金流管理不当,可能导致企业陷入资金流动的困境。例如,某大型建筑国企因过度投资新项目,导致短期资金需求激增,最终不得不通过高成本借贷来维持运营。操作风险是指由于企业内部的流程失误、员工行为、技术故障或外部的不可预见事件,可能会导致的财务损失或运营问题。这可能涵盖各种情况,如项目超期引起的额外费用、产品质量问题造成的赔偿成本,或是因未能遵守法规导致的罚款和其他合规风险。

2.2 风险识别方法与工具

在建筑国企中,风险识别是财务风险管理的首要步骤,它涉及到对可能影响企业财务状况的各种因素的识别和分类。风险识别方法与工具包括但不限于财务报表分析、业务流程审查、风险评估矩阵以及压力测试。例如,通过财务报表分析,可以发现如现金流波动、应收账款异常增加等潜在风险信号。同时,业务流程审查有助于找出管理漏洞,如采购流程中的不合规操作可能滋生舞弊风险。此外,风险评估矩阵是一种常用工具,它将风险按照影响程度和发生概率进行量化,帮助管理层优先处理高风险事项。

3 财务风险的管理实践

3.1 风险评估与量化

在建筑国企的财务风险管理中,风险评估与量化是至关重要的环节。这一步骤旨在准确地识别和量化潜在风险,以便企业能够制定有效的应对策略。例如,企业可以采用财务比率分析、敏感性分析以及蒙特卡洛模拟等工具,对项目的投资回报率、现金流稳定性以及债务承受能力等方面进行深入评估。例如,通过

计算流动比率和速动比率,可以量化企业的短期偿债风险;而通过敏感性分析,企业可以了解关键假设变化时,项目收益的可能变动范围。在实际操作中,建筑国企可能需要构建专门的风险评估模型,将市场风险、信用风险、流动性风险等多维度因素纳入考虑。比如,中国建筑集团在某大型基础设施项目中,就运用了风险矩阵方法,将风险事件的可能性和影响程度进行评分,然后计算出总风险等级,以便管理层优先处理高风险问题。

3.2 风险控制策略

在建筑国企中,风险控制策略是财务管理的核心环节。这包括对潜在风险的识别、评估和应对措施制定。例如,企业可以采用风险矩阵模型,通过量化风险的可能性和影响程度,将风险划分为不同的等级,以便优先处理高风险事项。此外,企业还可以建立风险数据库,收集历史数据,运用统计分析方法预测未来的风险趋势(如通过时间序列分析预测项目成本的波动)。在实际操作中,中国建筑股份有限公司就通过建立这样的风险管理体系,成功降低了项目超预算的风险发生率。同时,风险控制策略也强调内部控制的完善。这包括设立内部审计部门,定期进行内部审计,确保财务信息的准确性。例如,中铁建设集团在每个重大项目中都设有专门的风险管理小组,负责监控项目进度,及时发现并处理潜在风险,有效防止了财务风险的扩散。此外,建筑国企还可以利用金融科技提升风险控制能力。例如,通过引入大数据和人工智能技术,实现财务数据的实时分析和预警,提高风险识别的效率和准确性。例如,中交建集团利用云计算和大数据平台,实现了对全球项目的风险实时监控,大幅提升了风险管理的响应速度。

地基基础工程是建筑结构安全的基石,其施工过程中面临的各种风险因素,如地质条件复杂、施工技术难度大、环境影响广泛等,都可能对工程质量和安全产生重大影响。因此,制定并实施有效的风险控制策略是确保项目顺利进行的关键。首先,风险识别是风险控制的第一步。这需要项目团队具备深厚的地质知识和丰富的施工经验,能够准确识别出可能影响工程的风险源,如地下溶洞、断裂带、地下水位变化等。同时,利用现代科技手段,如地质雷达探测、地震波探测等,可以更准确地了解地下情况,减少因信息不全导致的风险。其次,风险评估是风险控制的核心环节。通过对识别出的风险进行定性或定量的分析,评估其可能造成的影响程度和发生概率,为风险决策提供科学依据。例如,通过建立风险评估模型,可以预测不同风险组合对工程成本和工期的影响,以便制定最优的风险应对策略。

3.3 风险管理信息系统建设

在建筑国企的财务风险管理中,风险管理信息系统的建设扮演着至关重要的角色。这一系统能够整合并分析来自不同部门和项目的数据,提供实时的风险预警,从而帮助管理层做出更有效的决策。例如,通过集成的财务和项目管理系统,可以实时追踪工程进度、成本和现金流,及时发现潜在的超支或延误风险。此外,系统应具备风险评估功能,如运用蒙特卡洛模拟等量化工具,预测风险发生的可能性和影响程度,提高风险管理的科

学性和精确性。然而,系统的建设并非一蹴而就,需要不断优化升级,以适应内外部环境的变化和新的风险挑战。在实施过程中,建筑国企应注重数据质量的提升,确保输入系统的数据准确、完整,以提供可靠的风险分析结果。同时,要强化系统的安全防护,防止数据泄露或被恶意利用。此外,还需要通过培训提升员工对系统的使用能力,使风险管理信息系统真正成为企业风险防控的利器。

4 风险管理的创新与改进

4.1 利用金融科技提升风险管理水平

在当前数字化转型的浪潮中,金融科技为建筑国企提升财务风险管理水平提供了新的可能。金融科技的应用可以大大提高风险识别的精确度和效率,例如,通过大数据分析,企业可以实时监测市场动态,预测项目成本波动,从而提前做好资金调度。此外,利用云计算技术,企业可以整合内部与外部数据,构建统一的风险管理平台,实现风险的实时监控和快速响应。以某建筑国企为例,该企业通过引入人工智能算法,对历史项目数据进行深度学习,成功预测了多个大型项目中的潜在风险,如材料价格飙升和工期延误,减少了因风险事件导致的财务损失。

4.2 建立全面风险管理体系

在建筑国企中,建立全面风险管理体系是确保企业稳健运营的关键。这一体系应涵盖风险识别、评估、控制以及持续监控的全过程。首先,通过财务报表分析、经济指标监测以及行业动态研究,企业能有效地识别内外部环境中的潜在风险源,如市场波动、供应链中断或法规变化。其次,风险评估与量化是管理体系的核心环节。可以运用概率-影响矩阵、敏感性分析等工具,量化风险的可能性和影响程度,以便优先处理高影响、高概率的风险。此外,风险管理信息系统是全面风险管理的支撑平台,应集成财务、项目、人力资源等多维度数据,实现风险信息的实时共享和分析。例如,中国建筑集团就建立了全面的风险管理信息系统,提高了风险识别和应对的效率。最后,风险管理文化是体系成功的关键。企业应通过培训、沟通和激励机制,培养全员的

风险意识,使风险管理成为每个员工日常工作的组成部分。

4.3 提升风险管理文化

在建筑国企中,提升风险管理文化是构建有效财务风险管理机制的关键。风险管理文化不仅仅是制定政策和程序,而是要深入人心,成为企业日常运营的一部分。这需要企业领导层以身作则,强调风险意识,通过培训和沟通,使全体员工理解并接受风险管理的重要性。例如,可以定期举办风险管理研讨会,分享成功案例和经验教训,以增强员工的风险识别和应对能力。此外,企业还可以引入激励机制,将风险管理绩效与员工的个人考核挂钩,从而在全公司范围内营造重视风险的文化氛围。参考一些国际知名企业在风险管理上的做法,如BP公司在石油泄漏事故后,大力强化了风险管理文化,将风险管理纳入各级决策过程,并通过持续的培训和沟通,使员工充分认识到每个人都是风险管理的第一道防线。这样的转变,使得企业在面对类似危机时,能够更快速、更有效地进行应对,降低了潜在的财务损失。

5 结论

总结来说,建筑国企的财务风险管理是一个系统性、动态的过程,需要结合内外部环境,运用科学方法和创新手段,以实现企业的稳健运营和价值最大化。同时,也要不断学习和反思,以持续提升风险管理的效能和水平。

[参考文献]

- [1]付琳静. 国企建筑工程项目财务管理风险及其规避措施探析[J]. 财讯, 2024, (05): 128-130.
- [2]于小林. 国际工程承包企业财务风险管理与优化措施[J]. 现代企业, 2023, (03): 187-189.
- [3]王宝玉. 论大型国企建筑施工企业财务管理现状及优化策略[J]. 财经界, 2022, (32): 162-164.
- [4]刘瑞琪. 建筑国企去杠杆的动因及效果研究[D]. 中南民族大学, 2022.
- [5]李波. 基于案例分析的地方国企建筑承包商 PPP 项目的风险管理[D]. 清华大学, 2020.