

国企合并进程中建筑企业财务风险的会计防控机制

向紫微

重庆巨能建设集团建筑安装工程有限公司, 中国·重庆 400042

摘要: 随着国有企业改革深入推进而形成的优化资源配置、提升竞争力之重要途径乃国企合并重组。作为国民经济支柱产业的建筑行业, 其国有企业于合并进程面临复杂多样财务风险之情形下, 本文基于当前国企改革背景, 对建筑企业合并过程中可能遇及的财务风险类型及其成因深入分析, 对会计防控机制的理论基础与实践要求系统阐述, 并针对性提出风险防控策略。通过建立健全会计内控制度、完善财务风险预警机制、强化合并过程中的会计监督来有效防范与化解建筑企业在国企合并进程中的财务风险进而为企业持续健康发展提供有力保障之举是颇为关键的。

关键词: 国企合并; 建筑企业; 财务风险; 会计防控机制

Accounting prevention and control mechanism for financial risks of construction enterprises in the process of state-owned enterprise merger

Xiang Ziwei

Chongqing Juneng Construction Group Construction and Installation Engineering Co., Ltd., China Chongqing 400042

Abstract: With the deepening of state-owned enterprise reform, the important way to optimize resource allocation and enhance competitiveness is through the merger and reorganization of state-owned enterprises. As a pillar industry of the national economy, the construction industry faces complex and diverse financial risks in the merger process of its state-owned enterprises. Based on the current background of state-owned enterprise reform, this article deeply analyzes the types and causes of financial risks that construction enterprises may encounter in the merger process, systematically elaborates on the theoretical basis and practical requirements of accounting prevention and control mechanisms, and proposes targeted risk prevention and control strategies. It is crucial to establish a sound accounting internal control system, improve financial risk warning mechanisms, and strengthen accounting supervision during the merger process to effectively prevent and resolve financial risks of construction enterprises in the process of state-owned enterprise mergers, thereby providing strong guarantees for the sustainable and healthy development of enterprises.

Keywords: Merger of state-owned enterprises; Construction enterprises; Financial risk; Accounting prevention and control mechanism

0 引言

随着国有企业改革深入推进且国资国企改革不断深化的态势, 建筑、电力、铁路等产能过剩行业众多央企面临大规模合并重组情况, 建筑行业作为国民经济重要组成部分, 其国有企业通过合并重组实现规模扩张与资源优化配置呈必然趋势状态, 然而合并过程中财务风险管控问题凸显且国有企业并购重组易有资产流失现象, 建筑企业因行业特殊性在合并时面临更复杂多样财务风险状况, 有效防范化解重大风险是中央企业高质量发展需跨越关口情形, 所以从建筑企业财务风险基本特征出发分析问题并提出防控策略及实施保障措施来研究国企合并进程中建筑企业财务风险会计防控机制, 对保障国有资产安全、提升企

业竞争力有着重要理论价值与现实意义情况。

1 国企合并进程中建筑企业财务风险的基本特征

由于企业多元化、复杂化的企业类型的特征和建筑企业合并国有企业面临一些深层次的财务风险, 比如固定资产在资产评估风险下可能带来的不良后果, 主要体现在建造企业合并时对固资、在建工程、库存商品等的资产评估引起合并的风险。建筑企业在发生合并重组的情况时, 容易使国有资产在合并过程中遭到侵蚀和流失, 因建筑行业资产庞杂、建设期长, 造成资产的价值难以评估, 所以可能发生合并时由于评估不准确而导致国有资产流失; 第二是建筑企业的合并容易面对债务整合风险, 由于建筑企业

在建设过程中都是存在较高负债水平的企业类型，所以建筑企业合并时需要进行双方债务的整合，由此可能发生由于企业难以识别出隐藏性债务、双方债务结构不相协调等情况产生的不良后果；第三是随着建筑市场竞争日益激烈，现金流的风险也往往很高，建筑企业本身的施工难度以及面临的财务风险越高，所以建筑企业合并重组的过程中很可能由于需要扩大使用资金而出现流动资金困难的不良后果；第四是财务信息整合风险，在企业合并时会发现建筑企业之间的会计处理和财务制度可能存在差异，合并时会对财务数据进行整理和统一，从而造成其中一些信息出现不真实或缺乏完整的不良后果。由于建筑行业的项目式、资金需求量大、流动性差的特性，使得建筑企业之间的合并财务风险具有独特性，建筑企业项目式风险集中是其最典型的特征，建筑企业以工程项目为主营业务，项目式业务主要存在于企业生产经营活动中，一个项目规模庞大、牵一发而动全身，合并后如果项目风险过高，会对集团的财务状况带来较大的影响；建筑行业企业通常存在应收账款规模大、回收期长的特征，在建筑企业之间合并时对双方的应收账款质量进行较为全面的认定、有效管理显得尤其重要；税收风险具有复杂性，建筑行业要缴纳不同的税种，一个税种在不同省市、不同形式、不同类型的项目中均存在不同的税收处理规定，因此在企业合并后税收合规性的管理风险必然提高。

2 国企合并进程中建筑企业财务风险防控存在的问题

2.1 内部控制体系不完善

部分中央企业存在集团化财务管控建设不到位、财务管理功能发挥不充分、财务管理手段落后于技术进步而与新时期高质量发展目标不匹配不适应的情况，建筑企业合并时缺乏统一内部控制标准且各子企业执行控制制度有差异致使风险管控出现漏洞，存在控制环境建设不规范、组织架构和职责分工不清晰而风险管控责任难有效落实的状况，有内部控制制度执行力度不够、制度与实际操作脱节、部分关键控制环节流于形式未发挥应有风险防范作用的现象，合并企业间内控制度兼容性差且缺乏有效制度整合机制导致合并后内控体系运行效率低下，还存在董事会和监事会在风险管控中监督作用发挥不充分、独立董事专业背景与建筑行业特点匹配度不高难以提供有效专业指导的情况。

2.2 财务风险识别机制滞后

现有的风险识别体系主要依赖传统财务指标分析而缺

乏对建筑行业特殊风险深度识别能力，在合并过程中对隐性债务或有负债、项目风险等复杂财务风险识别既不及时又不准确，风险评估方法相对单一且缺乏动态监控和预警功能难以适应快速变化的市场环境及合并进程需要，风险识别前瞻性不足主要依赖事后分析而非事前预警无法在风险萌芽阶段有效干预，对宏观经济政策变化、行业监管调整等外部风险因素敏感性低且缺乏系统性外部风险监测体系，跨区域、跨项目的风险关联度分析能力薄弱难以识别因合并带来的系统性风险及连锁反应风险。

2.3 财务信息整合困难

不同企业所采用会计政策及财务管理模式存在显著差异情况下合并后统一财务标准面临较大挑战，财务信息系统建设水平参差不齐、数据标准不统一致使信息整合效率低下，财务报告质量不够稳定且部分企业存在信息披露不充分、会计核算不规范等问题进而影响合并决策科学性的状况；历史财务数据在可比性和准确性方面存在问题且部分企业合并前未建立完善财务档案管理体系导致重要财务信息缺失或失真的情形；合并企业间业务流程和管控标准差异较大、财务信息颗粒度和维度不统一从而增加信息整合复杂性的情况；缺乏统一财务信息平台支撑使得各企业独立运行财务系统互联互通程度低、实时数据共享和协同管理能力不足的态势。

2.4 专业队伍建设不足

缺乏风险管控专业人才且现有财务人员对建筑行业特殊风险识别与应对能力有限，合并过程中缺乏经验丰富专业团队致难以胜任复杂财务风险防控工作，人员培训体系不完善使得风险防控意识与专业能力有待提升。专业人才结构性不平衡问题突出且跨专业背景复合型人才匮乏难以应对合并中涉及多领域综合性问题，人才激励机制不健全致专业人才流失率高、关键岗位人员更替频繁进而影响风险防控工作连续性与稳定性。外部专业机构依赖度过高且内部专业能力建设相对滞后致在重大决策中话语权不足易被外部机构误导。

3 国企合并进程中建筑企业财务风险防控策略

3.1 构建统一的内部控制体系

财务风险防控的基础工程在于建立科学完善的内部控制体系，在组织架构设计方面，需设立专门的风险管控委员会，由企业董事长或总经理任主任，财务总监、审计总监、法务总监等任副主任以统一领导合并过程中的风险防控工作，且在委员会下设风险管控办公室，配备不少于5

名专业人员负责日常风险识别、评估和监控工作，还要建立三级风险管控责任体系明确总部、子公司、项目部各层级的风险管控职责确保风险责任层层传导、逐级落实；在制度建设方面，应制定《企业合并财务风险管控办法》《资产评估管理制度》《债务整合管理规定》等专项制度形成覆盖合并全流程的制度体系，建立重大事项集体决策机制，涉及资产处置、债务承接、资金调拨等关键事项须经风险管控委员会集体讨论决定，单笔金额超过 1000 万元或占净资产比例超过 10% 的事项要报上级单位审批，实施关键岗位轮岗制度，让财务、审计、资产管理等关键岗位人员每 3 - 5 年轮岗一次避免权力过度集中，建立内部举报机制并设立举报邮箱和热线电话鼓励员工对违规行为进行举报。

3.2 建立动态财务风险识别预警机制

构建适应建筑行业特点的财务风险识别预警体系需从指标设计、预警标准、响应机制三个维度入手，在指标体系构建上应建立含偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力四大类共 20 个核心指标的预警体系，其中偿债能力指标有资产负债率、流动比率、速动比率、利息保障倍数、经营活动现金流量负债比等 5 个指标，盈利能力指标包含净资产收益率、总资产报酬率、营业利润率、成本费用利润率、毛利率等 5 个指标，营运能力指标涵盖总资产周转率、应收账款周转率、存货周转率、固定资产周转率、现金周转率等 5 个指标，发展能力指标包括营业收入增长率、净利润增长率、总资产增长率、净资产增长率、新承接合同额增长率等 5 个指标；在预警标准制定方面需根据建筑行业历史数据和同业对比情况为每个指标设定红、橙、黄、绿四级预警标准，如资产负债率绿色区间为 50% ~ 65%、黄色区间为 65% ~ 75%、橙色区间为 75% ~ 85%、红色区间为 85% 以上，且要建立动态调整机制，每半年依行业发展情况和企业实际经营状况对预警标准进行一次评估调整，还要设立预警指标权重体系，按建筑企业特点将应收账款周转率、现金流量指标设为高权重指标，权重系数为 1.5，其余指标权重系数为 1.0；在响应机制建设方面应制定分级响应预案，绿色预警时维持正常监控频率每月进行一次风险评估，黄色预警时提高监控频率至每半月一次且风险管控办公室向分管领导报告，橙色预警时启动每周监控机制且风险管控委员会召开专题会议分析原因并制定应对措施，红色预警时实施每日监控、暂停相关业务决策并立即启动风险处置程序。

3.3 推进财务信息系统一体化建设

按照一体化建设、分步实施、安全可靠的原则实施

财务信息系统一体化，系统架构设计以财务企业的财务、项目、供应链、人力集成一体化的信息系统为主，在 ERP 系统下再集成其他系统为上层应用，因此应该基于云计算架构的系统具备统一管理多企业、多账套、多币种等能力和强大的数据处理能力及扩展能力；统一数据标准和统一接口标准保证所有子系统间数据的完整性和互通性。会计政策统一对集团收入确认政策、成本核算政策、资产减值政策、合并报表政策等会计政策的具体执行标准制定统一的集团会计政策手册，建立集团统一的会计政策执行稽核机制，基于系统内置的控制规则对单位会计政策执行是否规范进行稽核，对于特殊业务的会计处理建立集团统一的会计政策审批机制来确保集团内统一会计政策实施中的规范性，统一会计科目建立包含 1000 个以上会计科目的标准化科目体系，支持多样态、多角度财务分析应用。

3.4 加强专业人才培养建设

专业人才培养建设需从人才引进、培养培训、激励约束三方面统筹推进，人才引进方面应制定《合并重组专业人才培养计划》重点引进具注册会计师、注册资产评估师、高级会计师等专业资格高端人才，建立绿色通道可对急需专业人才以直接考察、面试等方式快速招聘，设立专项资金为引进高端人才提供安家费（标准为 20 - 50 万元）、科研启动费（10 - 30 万元）等支持，建立与知名高校、科研院所合作关系定期选派优秀人才学习深造；培养培训方面要建立分层分类培训体系，对高级管理人员每年安排不少于 40 学时风险管理专题培训（内容含最新监管政策、先进管理理念、典型案例等），对中层管理人员每年安排不少于 32 学时业务技能培训重点提升财务分析、风险识别、内控管理等专业能力，对一般财务人员每年安排不少于 24 学时基础知识培训（包括会计准则更新、税法变化、系统操作等）且建立内部讲师制度选拔业务骨干担任内部讲师开发具企业特色培训课程；激励约束方面应建立科学绩效考核体系将风险防控工作成效纳入个人绩效考核范围且权重不低于 20%，设立风险防控专项奖励对在重大风险识别和处置中突出贡献人员给予 5000 - 50000 元不等奖励，建立职业发展通道为专业技术人员设专业技术序列提供与管理序列并行晋升路径，实施股权激励计划对核心专业人才给予股权激励（激励期限 3 - 5 年，激励比例依岗位重要性和个人贡献确定），建立责任追究制度对因工作失职致重大风险损失责任人员依据损失程度给予警告、记过、降职、解聘等处分。

4 结语

在国企合并进程中对于建筑企业财务风险进行有效防控，需建立科学完善的会计防控机制，通过构建健全内部控制体系、完善财务风险预警机制以及提供有效的组织制度保障来显著降低合并过程中的财务风险，进而保障国有资产安全、提升企业竞争力。未来伴随国企改革深入推进与建筑行业持续发展，会计防控机制还需在实践中不断完善并创新，以此适应新形势下风险防控要求，从而为建筑企业健康发展提供更为有力的保障。

参考文献：

[1] 郑士影. 项目管理视角下国有建筑企业财务风险防控策略 [J]. 活力, 2025, 43(14):184-186.

[2] 车继成. 基于财务风险管理的建筑企业会计内部控制研究 [J]. 建筑科学, 2025, 41(07):188.

[3] 孙尚楠. 建筑企业财务风险的主要类型及应对策略 [J]. 中国商界, 2025,(13):75-77.

[4] 韩晨. 建筑施工企业财务重点风险管理与对策思考 [J]. 商讯, 2025,(12):19-21.

[5] 蒋兰兰. 建筑企业财务风险成因分析及其防范措施 [J]. 财讯, 2025,(10):107-109.

作者简介：向紫薇 (1988.12-)，男，汉族，四川省通江县，本科，中级会计师，研究方向：国企合并进程中建筑企业财务风险的会计防控机制。