

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.25.062

建筑施工企业资金管理存在的问题及对策探讨

王莉琴

(南昌市政工程开发集团有限公司,江西 南昌 330019)

摘要:21世纪背景下,我国社会经济稳步发展,其中建筑业的发展进程不断加快,这一形势得益于建筑施工企业发展水平的提升,企业资金管理工作得到了足够重视,保证了资金链的及时供应,并且,解决了资金管理过程中的各类问题,若要适应建筑施工单位的发展形势,就必须针对建筑施工企业资金管理中的常见问题以及解决方案相关内容作出探究,文章首先陈述了建筑施工企业资金管理的重要性,然后又阐述了建筑施工企业资金管理过程中的主要问题,基于上述问题提出了对应的建议,希望本文所作分析能够引起施工企业财务会计管理人员的重视,从而在实践中发挥自身的专业优势,为建筑施工企业的发展注入源源不断的动力。

关键词:建筑施工企业;资金管理;问题

建筑施工企业必须重视资金管理的重要性,在资金管理过程中总结并归纳主要问题,而后制定行之有效的解决措施,确保资金管理的有效性,进而为建筑施工单位的稳步发展夯实基础。建筑施工单位在资金管理的过程中要从多方面入手予以分析,首先提高对资金管理的重视程度,而后再秉承着促使建筑施工企业稳步、长效发展的原则,将实际效益作为切入点,从而保证资金管理的效率,突出管理全过程的科学性与高效性。而文章首先探究了建筑施工企业资金管理的重要意义,作出如下分析。^[1]

一、建筑施工企业资金管理的重要作用

(一)有助于建筑施工单位的长效化发展

建筑施工单位在运营过程中必须根据自身的发展需求,基于资金流动情况制定行之有效的预算方案,并结合预算机制相应地降低不必要的资金支出,尽可能使得收支平衡,并处在相对合理的范围内。除此之外,在资金管理的过程中也要秉承着确保资金合理利用的原则,如若资金充足,并且可以保证资金的及时供应,那么此时就要通过有效的资金管理来保证资金投入关键环节,从而不断的优化施工方案,引进先进的基础设施,使得设备运行更加高效,达到事半功倍的施工效果,与此同时,还要从资金管理层面入手,营造绿色且环保的施工环境,相应地降低环境污染,从而使建筑施工企业实现长效化发展,达到可持续发展战略的标准。最后,要求建筑施工单位在资金管理的过程中要确定科学的投资方案,秉承着提高建筑施工企业经济利润的理念,尽可能使得资金利用与建筑施工企业的发展相契合,最大限度地提高盈利,保证企业的盈利能力。简而言之,建筑施工企业资金管理与其切身发展具有密切关系,两者之间的关系不可分割,所以必须通过科学的资金管理方式,来提升企业的经营能力以及业务能力,为企业的长效化发展提供必要保障。^[2]

(二)有助于建筑施工单位的风险规避

资金管理涉及资金筹集、使用、消耗、分配等多方面,贯穿于企业大部分的生产经营活动。作为财务部门,及时掌握

企业的资金使用情况,可以有效地防范经营漏洞。建筑施工单位在资金管理的过程中很多时候都会涉及账款的核对与核查,这有助于发现资产运营的异常问题,以此为关键点,确定异常问题产生的原因,并做好相应的定位,这有助于规避坏账风险,从而为企业的运营发展提供了有利的外在环境。

(三)有助于推动建筑施工企业的持续运营

建筑施工企业的内部资金管理涉及大量的工作,要根据企业的运营情况对资金应用方案进行优化与完善,避免给企业发展带来不必要的影响,建筑施工企业在运营与发展过程中重视并有针对性地落实资金管理工作,那么将会切实把握市场整体环境的变化趋势,从而对自身的战略目标作出有效调整,确保资金利用的有效性,并且进一步突出企业在行业中所占据的重要地位,彰显自身的实际价值,确保建筑施工企业得以持续经营、稳步发展,如若企业发展过程中出现了资金链供应不足的情况,那么此时就要基于所掌握的资金管理数据,对发展战略进行优化与完善,秉承着保守的运营原则,避免增加建筑施工企业的运营压力,尽可能实现资金回流,从而提供强劲的资金支持,规避资金中断带来的负面影响。^[3]

二、建筑施工企业资金管理过程中的常见问题

建筑施工企业在资金管理过程中虽说制定了有效的管理方案,但仍不同程度地存在各类问题,这些问题若未能予以及时解决,那么将无形中增添建筑施工企业发展中的阻力,甚至会转化为企业运营中的桎梏,极大的制约施工企业的进步。所以必须针对建筑施工企业内部控制中的主要问题进行总结,而后采取有效的资金管理措施,将问题扼杀在摇篮中,避免产生不必要的影响。对问题进行总结主要可分为以下几点。

(一)未能制定完善的预算编制方案

建筑施工企业在发展过程中要重视资金管理的作用,但部分企业在实施资金管理时未能确定完善的预算编制方案,并且没能严格落实预算编制,致使最终的资金管理有效性不足。除此之外,未能建立完善的工程预算编制,那么也会影响

建筑施工企业其他部门的运作,由于未能参照预算编制来实施资金管理,导致管理层缺乏对资金管理的关注,而资金管理人员也未能提供准确的预算数据,最终将导致资源配置不够科学,不符合建筑施工企业的实际情况。

(二)缺乏对资金利用与调控方面的重视

建筑施工企业在运营发展过程中要通过资金管理来分析资金利用的方向,或是调控资金应用的走向等等,但部分建筑施工企业在实施资金管理的过程中缺乏对资产应用的重视,具体表现为管理层未能针对递延资产与费用给予过多的关注等多个方面,而财务会计管理人员也未能基于项目的资金应用情况及时提醒,进而导致资金结算过程中产生了诸多问题,对其主要原因进行分析,由于企业未能从全局性角度分析自身发展对资金管理的硬性需要,导致建筑施工企业资源配置不够科学、资金管理不够规范,从而使得建筑施工企业的纳税额受到一定程度的影响,甚至会关联其他部门的运营效率,情况严重的阻碍企业的持续经营与长效发展。

(三)未能重视制度规范的变化

建筑施工企业资金管理过程中要求财务会计管理人员发挥自身的专业优势,针对税收政策以及会计准则内容变化,确保资金管理的有效性,尽可能避免税收政策增加建筑施工企业的纳税压力,抑或是降低企业的经济效益等等。在整个过程中财务管理人员要对行业的变化趋势予以实时关注,同时也要了解并掌握税法及会计准则的内容变动,以此来更新并完善资金管理方案,突出方案实施的时效性,从而最大程度地降低资金管理环节的风险与问题。但现阶段部分建筑施工企业的财务管理人员未能基于企业的运营发展需求,对资金管理税法及会计准则的变化情况进行总结,抑或是有针对性的调整资金管理方案,导致企业的经济效益受到严重影响,无形中增添了发展中的阻力。

(四)企业内部财务会计管理人员的综合素质有待提升

建筑施工企业资金管理工作的有效落实要有高素质人才的动力支持,但现阶段部分建筑施工单位的财务管理人员综合素质有待提升,特别是近两年来税法条文不断变化、会计准则有所变动,那么财务管理人员必须彰显专业优势,基于自身的知识储备,对资金管理方案进行优化与创新,从而适应行业的变化趋势。但原财务会计管理人员的专业素质不足,将无法掌握税法变化以及会计准则变化等等,很难在实际工作中丰富知识储备,抑或是应对工作中的问题。财务会计人员应该在实践工作中重视提升自己的综合素质,加强、更新自身的知识储备。

三、建筑施工企业资金管理的对策建议

经上述分析后可知,建筑施工企业资金管理过程中伴随着各类问题,要求管理层予以足够重视,首先明确资金管理对施工企业日后发展的影响,然后基于施工企业的发展需求,制定有针对性的资金管理方案,以此来推进施工企业的长效化发展,为其内部控制输送源源不断的动力。基于以上所提及

的资金管理问题,接下来文章给出了相应的建议,分别从以下几方面入手进行阐述,希望能为有关的施工单位管理层提供借鉴与参考。

(一)建立完善的预算编制

建筑施工企业在发展过程中要结合自身需求重视资金管理工作,而资金管理工作的开展要重点针对预算编制层面入手,确保预算的精度与准度,突出该项工作的科学性,尽可能使得预算编制与建筑施工企业的发展相契合,整个过程中还要立足实际,对风险进行全面预测,保证预算方案的可操作性,而在预算执行环节,要求财务管理人员做好数据的搜集与整合,全面控制资金应用,避免资金应用与实际情况产生较大的偏差,如若发现异常情况,要基于执行过程中的具体问题深入分析,从全局性角度入手采取有效的调整措施。除此之外,企业要提高对应收款项回收方面的重视,首先明确其对企业经济效益所带来的影响,而后对应收款项采取折扣处理,以此来缩短款项回收的时长,避免形成过长的周期,而是要突出资金利用的有效性。建筑施工企业在运营发展过程中建立完善的预算编制规划,将保障资金应用的有效性,根据企业的资金利用需求,作出适时调整,保证款项回收的及时性,并大大提高资金配置的效率,进而产生更高的经济收益。

建筑施工单位在运行发展过程中必须重视资金管理,该项工作的落实涉及大量的内容,具体包括工程款项的催收以及经济效益的核算等等,以此为前提最大程度地降低坏账数额,并相应的保证资金利润率,使得资金回收达到预期标准,进而维护企业的切身利益,避免各类风险造成不必要的影响。现阶段,国家针对建筑施工企业内部预算编制等相关问题提出了相应的政策保障,并且也对其严格要求,尤其是在预算参考的过程中,要基于建筑施工企业的发展情况,首先了解支出数额,然后设定数值上限,而在资金利用的过程中,要严格参照企业经营活动组织过程中对资金的应用需求,确保资金利用率,以及资金应用的基本走向等等,避免出现过大的偏差,如若发现走向存在一定的偏颇,那么此时就要有针对性的调整,通过全面且深入的分析,对资金应用的趋势进行判断,以此来保证资金应用的科学性与合理性,尽可能与实际需求相匹配。如若在资金核查过程中出现了过度偏离预算的问题,那么就要基于问题产生的原因,进行全方位分析,然后制定有效的解决方案,尽可能规避项目风险。最后,符合标准的资金管理要针对风险因素进行总结,通过事先评估,进行不可控因素的预测,然后制定相应的管控措施,逐步建立完善的预警机制,避免突发问题产生。^[4]

(二)重视税法及会计准则的变动

国家针对建筑施工企业资金管理提出了政策要求,在资金管理过程中必须依据现阶段所实行的税法及会计准则,对资金管理战略方案进行调整与优化,从而使得管理模式与企业发展需求相契合。值得一提的是,建筑施工单位在运营过程中涉及较多的工作事项,此时就要针对税率变化对应缴税

额进行精准计算,从而适时调整资金的应用方案。如若税额减少,那么要进一步提高资金利用率,转化为更多的经济收益,为企业发展增添动力。若应纳税额有所增加,那么就要考虑承包工程所要缴纳的税费,依据税法及会计准则保证纳税工作顺利且高效地完成。值得一提的是,会计准则中针对建筑施工企业的资金管理提出了明确要求,尤其是租赁这一层面,工作内容相对复杂,所以要对租赁进行归类,分为融资租赁与经营租赁两类,根据建筑施工企业资金管理的切身需求,明确租赁事项,将其与纳税计算有效衔接,尽可能降低所要缴纳的税额,从而为建筑施工企业带来无形的红利。

(三)提升财务会计人员综合素质

建筑施工企业资金管理过程中财务会计人员综合素质的提升要从多方面入手达到这一目标,综合素质的提升要重视两方面内容,一方面为专业能力的培养,另一方面为德育修养的夯实,在专业能力提升过程中,要求建筑施工企业内部财务会计管理人员在实践工作中总结经验,全面掌握会计准则以及税法内容的变动,尤其是基于抵扣政策抑或是纳税政策等的变动,进行全方位分析,从而作用于资金管理工作的提升,促使企业得以长效化发展。而职业道德修养的培育,则要求建筑施工企业管理层予以重视,拓展财务会计管理人员的发展空间,加强素质培育,通过定期培训等方式,聘请高素质人员,进行财务管理人员的素质培训,使财务管理人员意识到资金管理与建筑施工企业发展之间的密切联系,从而提高职责意识,全身心地投入资金管理工作,保证资金管理的有效性,在实践工作中突出重点、突破难点,提高资金管理的水准。^[5]

总而言之,建筑施工单位管理层更要重视财务会计管理人员素质提升的重要性,通过定期培训以及提出硬性要求等方式,要求财务会计管理人员在实践中进行自我提升与自我完善,夯实知识储备,立足实际,保证资金管理的效率与质量,同时,使得资金管理与建筑施工企业的发展密切衔接,彰显资金管理的重要作用。^[6]

四、结语

综上所述,文章主要针对建筑施工企业资金管理中的主要问题及解决对策进行探究,首先分析了建筑施工企业资金管理的重要作用,具体表现在以下几个方面,第一有助于建筑施工单位的长效化发展,第二有助于建筑施工单位的风险规避,第三有助于推动建筑施工企业的持续运营,然后总结了资金管理过程中的主要问题,具体包括缺乏预算编制方案、未能提高对资金利用与调控方面的重视、无法实时掌握制度规范的变化以及财务会计管理人员的综合素质不足多个方面,针对相关问题,本文给出了以上几点建议,包括建立完善的预算编制、重视税法及会计准则的变动、提高财务会计人员的综合素质等,希望本文所做探究能为有关的建筑施工企业财务管理人员带来借鉴,使其意识到资金管理在建筑施工企业发展中所占据的重要地位,从而在实践工作中明确方向、做好资金

管理的控制,提高管理水平,满足建筑施工企业的发展需求。

参考文献

- [1]李仰升.建筑工业化背景下建筑施工企业营运资金管理研究[J].经济研究导刊,2021,10(12):71-74.
- [2]苏凯.基于财务共享服务中心的建筑施工企业资金管理[J].国际融资,2021,28(3):42-44.
- [3]伍乐庆.加强建筑施工企业资金管理内部控制的对策[J].企业改革与管理,2021,31(13):154-155.
- [4]马立霞.建筑施工企业资金管理存在的问题及对策探讨[J].中国集体经济,2021,13(8):156-158.
- [5]王身勇.加强建筑施工企业资金筹划管理工作的对策建议[J].企业改革与管理,2021,25(2):189-190.
- [6]饶缤灵.财务共享模式下建筑施工企业资金预算管理探究[J].科技经济市场,2021,13(1):74-77.