

简析建筑施工企业财务资金管理的关注要点

狄润卉 辉 宇

(云南师范大学文理学院 云南 昆明 650000)

[摘要] 建筑施工企业进行的项目工程一般耗资较大, 资金的投入和使用对建筑施工企业来讲具有非常重要的地位。如何科学、合理的运营资金成为建筑施工企业需要面对的重要议题, 本文我们将对建筑施工企业财务资金管理进行探究分析, 并提出合理对策。

[关键词] 建筑施工企业; 资金管理; 要点

前言

建筑施工企业的财务资金管理, 涉及建筑施工过程中的各个环节, 包括工程前期资金的筹措、资金在各个工期的分配与投入、资金在使用中的流动等。建筑施工企业只有提高资金使用率, 确保资金的顺利流转, 才能更好的促进建筑施工企业的正常运转。

一、建筑施工企业财务资金管理的关注要点有哪些

(一) 建筑施工企业投资盲目, 资金分散, 造成资金压力大。建筑施工企业进行的工程项目一般投入较大, 一个施工项目就可能占用很大的资金流。如果建筑施工企业在投资上没有良好的战略规划, 分别将资金投入多个项目, 资金分散开来, 这样项目建设上就将占用很大的资金流, 对于建筑施工企业来讲资金安排不合理, 承受的资金压力相对较大, 难以保持良好的资金运转秩序, 不利于后期的工程的正常施工。

(二) 建筑施工企业资金管理上存在漏洞, 成本和费用控制不足。对于建筑施工企业来讲, 要进行工程预算, 大致了解在工程建造上需要投入的资金金额。建筑施工企业在建筑施工过程中如果缺乏相应的工程预算和资金管理的过程, 对所需要的资金没有准备的把握, 而在施工过程中不断的加大投入, 在资金管理上也过于松散, 这就不利于建筑施工企业加强对资金的控制。可能出现资金的滥用、虚假支出等现象, 对建筑工程企业带来较大的经济损失。

(三) 建筑施工企业在施工过程中垫资过多, 影响了正常资金链供应。建筑施工企业在施工过程中往往会对建材的购买和人工成本等进行垫资, 保障工程的进行。但过多的垫资活动不仅增大了建筑施工企业的应收账款, 还加大了建筑施工企业的资金压力, 不利于资金的周转和使用, 在资金使用上还有待于提高管理力度。

(四) 建筑施工企业在企业内部控制上不足。建筑施工企业在企业加强内部控制上存在欠缺, 在施工过程中没有严格的资金管理和内部控制的制度。在项目资金申请和使用上较为宽松, 在施工过程中, 也存在资源的浪费行为。建筑施工企业在运行过程中缺乏监督, 导致资金管理上存在漏洞, 对资金的支出合理性和资金后续使用情况缺乏相应的监督、指导。工程建设支出较大, 现场人员在施工过程中如果没有节约意识, 没有按照相关施工程序和施工质量进行, 可能会导致工程的返工或建材的耗费, 从而加大了企业在工程施工上的成本支出。在施工过程中内部控制不足, 各个环节监督管理不够, 存在管理漏洞, 也是造成施工成本加大的原因。

二、如何加强建筑施工企业财务资金管理

(一) 建筑施工企业加强资金预算, 合理资金投入。建筑施

工企业在工程开始前期就要加强工程预算, 从根本上抓紧工程资金问题, 在资金投入上要合理化支出。通过加强预算, 相关人员要明确工程的建设周期, 每期的资金投入情况, 安排好资金的使用情况。建筑施工企业要对工程投入有明确的了解, 这有利于资金的控制, 也有助于加强企业的内部控制, 这样才能根据项目进展情况做好跟进, 安排后工作。

(二) 建筑施工企业严格资金审批程序, 严格监督资金使用情况。建筑施工企业要严格资金审批程序, 财务人员要加强对资金的管理要求, 对资金的支出严格审核, 查看资金申请的合理性, 资金使用必须有合法合规的单据、发票等, 大额支出及时向领导报备。财务部门实行岗位责任制, 严格划分岗位职责, 加强对岗位监督, 提高大家责任感。对于支出项目, 要及时跟踪和监督资金的使用情况, 杜绝违法违规行为的发生, 降低财务风险。

(三) 建筑施工企业减少垫付资金, 确保资金流安全。建筑施工企业在施工过程中要对工程的费用合理安排, 对垫付部分严格要求, 根据工程周期和工作施工难度等合理安排资金支出情况。并且及时回收账款, 减少挂账, 合理垫付资金的比例, 严格按照相关规定执行, 减少垫付资金额度, 盘活资金。最大限度的回笼资金, 保障企业资金链供应稳定, 这对于企业的保障生产的顺利运行具有重要意义。

(四) 加强建筑施工企业内部控制管理。在建筑施工企业建立严格的财务制度, 加强内部控制管理。建筑工程建设的各个环节上, 要严格按照公司制度要求, 安全生产, 保障工程的施工如期完成。严格材料入库、领用程序, 及时核对各项材料使用情况, 提升工艺, 降低施工成本, 尽可能减少不必要支出。从而增强建筑施工企业的盈利能力, 力争为企业创造更多的经济价值。

结论

资金管理对于建筑施工企业来讲十分重要, 因此各个建筑施工企业都要立足自身, 加强财务管理, 提高资金的使用率, 做好资金预算, 合理资金分配, 监督和跟踪资金使用, 保障资金的科学、合理使用, 加强建筑施工企业内部控制。

参考文献

- [1] 李海燕. 企业资金管理中的问题与对策分析. 《科技资讯》2005.
- [2] 姜晓娟. 建筑施工企业资金管理分析. 《合作经济与科技》2012.
- [3] 沈敬军. 对企业财务管理中资金管理的探讨[J]. 财经界(学术版), 2010(06): 83+85.

作者简介:

狄润卉, 1991年3月5日, 云南昆明, 硕士研究生, 助教, 研究方向: 财务管理、财务分析