

论如何加强建筑施工企业的现金流量管理工作

彭月芹

(青岛泰能工程股份有限公司, 山东 青岛 266032)

摘要:建筑施工企业是推动建筑行业发展,提升国家经济水平的媒介。良好的现金流量管理工作,是企业业务顺利实施的有效保障,能预防资金链断裂等问题的发生。针对建筑施工企业现金流量管理中存在的结算、预算、预警机制不完善等问题,文章以如何加强建筑施工企业现金流量管理为研究对象,对现金流量管理工作开展的重要性进行阐述,对如何解决管理中存在的问题,提升建筑施工企业的竞争力,提出几点建议,希望对相关人士提供一些有价值的参考。

关键词:建筑施工企业;现金流量;管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.06.142

1 引言

当前我国处于经济大变革时期,建筑施工企业面临的问题越来越多,如何利用现金流量管理工作,解决企业内部存在的问题,提升企业的市场竞争力,是管理者面临的困境。本文就此进行分析,以期提供一些借鉴建议。

2 当前建筑施工企业现金流量管理中存在的问题

2.1 项目预算问题

在建筑施工企业经营管理过程中,项目预算非常重要,它可以反映出企业的资金情况与运行情况,是保证投标效果、获得项目施工权限,提升现金流量管理工作效果和企业竞争力的关键手段。通过对企业项目预算实施情况的分析,发现由于预算管理工作不到位,影响了现金流量管理工作的实施效果。

建筑施工企业通过投标的方式获得项目的施工权,根据建设单位的要求完成对整个项目的投资与施工管理。在投标的前期,预算人员需要根据自身情况和项目特点,编制项目预算,确定工程预算成本,通常不会考虑资金的资本成本、时间价值等内容。科学的预算工作,能够消除企业运行中存在的诸多问题,保证资金的充足与施工的质量^[1]。同样地,项目预算管理工作不到位,会致使企业的现金流量管理工作受到影响,无法为企业长远发展提供保障。

2.2 融资方式单一

多样化的融资方式,能够为企业经营业务的开展提供充裕的资金支持,是现金流量管理工作有效进行的重要保障,反之会对企业的现金流量等经营管理工作产生消极影响。

目前,我国建筑施工企业的融资方式比较单一,通常以向银行等金融机构贷款为主,来满足自身的资金需求。这种融资方式,企业需要向金融机构抵押财产或者提供相应担保,才能获得一定的资金。在财政政策收紧的大环境下,债务融资的难度逐渐增加,企业的利息偿付压力也逐渐增加,增加了财务管理工作实施的难度,无法保证现金

流量管理工作的效果。

2.3 工程结算方面的问题

在建筑行业快速发展的背景下,施工企业的竞争越来越激烈,如何提升自身的市场影响力,成为建筑施工企业发展的困境。多数情况下,为了保证工程的顺利实施,施工方需要垫支建设资金,这必然会导致施工企业内部现金流紧张,增加其现金流量管理工作的难度。

一般情况下,施工企业若想获得工程资金,需要同建设方确认工程履约进度,经过复杂的操作、审批手续后才能实现进度款或者最终结算。若建设期间施工企业内部出现资金不足或者资金断裂的情况,则会导致正在实施的项目出现工程质量不佳、工程延期的情况。工程结算周期长,结算过程复杂,会影响企业的现金流量管理工作的效果,不利于建筑施工企业的稳定运行。

2.4 预警机制有待完善

在建筑施工企业运行的过程中,设立预警机制可以全方位了解企业资金的收支情况,及时发现现金流管理中存在的问题,并进行相关的整改工作^[2]。

企业管理者往往会将工作重点放在提升经济效益上,缺少对现金流量的管控意识,致使预警机制建设不到位。部分企业虽然设立了现金流量管控预警机制,但是并没有落实在实际工作中,不能很好地实现对企业现金流量的动态管控。在建筑施工企业发展过程中,利用科学的管理制度与手段做好现金力量的管控工作,将此作为提升企业经济运行效果的载体,有利于提升企业的综合实力,为企业进一步发展打下坚实基础。

3 建筑施工企业现金流量管理工作开展的重要性

3.1 反映出企业的综合运行水平

现金流量管理工作以收付实现制为基础,通过对企业资金收付的管理,掌握企业内部的现金流量情况,为后续业务的实施与开展提供基础资金保障。我国部分企业虽然具备盈利能力,能够在项目运行中获得较多的经济效益,

但是因为资金偿还能力有限,无法解决企业自身存在的债务风险,出现资金链断裂的情况,从而影响企业的正常运行。

资金流量管理工作的开展,能够使管理人员、财务人员直观的了解企业的盈利与负债情况,可以帮助管理者决策提供真实有效的数据,制定符合实际的发展战略目标,为企业可持续发展提供动力^④。在建筑施工企业运行的过程中,需要转变以往的工作理念,做好收支管理工作,借此分析企业的盈利能力与资金偿还能力,围绕此开展一系列的业务工作,为企业健康发展打下坚实的基础。

3.2 提升企业的市场竞争力

建筑施工企业在运行的过程中,需要引进新的技术手段,创新管理理念,将此作为提升施工质量与水平的媒介,以此提升企业的市场竞争力。新的技术手段与管理理念,需要充足资金的支持,只有这样才能提升企业的施工水平与管理质量。

现金流量管理工作的开展,可以为技术更新与管理理念新创新工作的实施提供基础保障,同时通过优化管理理念与手段,为建筑施工企业进一步发展提供资金支持。通过科学有效的现金管理工作开展,提升企业的市场竞争力,使企业在激烈的竞争环境中站稳脚步。

3.3 为企业运行提供决策依据

在企业的生产经营活动中,现金流量发挥着重要的作用,是经营活动、投资活动与筹资活动开展的重要依据。通过对现金流量的管理,可以及时发现企业运行中存在的各种问题,避免出现资金浪费,预防资金流断裂,为企业健康运行提供基础保障。实际工作中,加强对现金流量的管理,将此作为管理工作的重点,为管理者的决策、企业生产经营提供真实、有效的数据支持,使管理人员对企业目前的经营情况与未来发展情况产生初步的认识,避免出现错误决策,影响企业的建设^⑤。

3.4 创新企业的生产经营模式

在建筑施工企业运行的过程中,可以通过现金流量管理情况,调整生产经营模式,优化企业的管理过程,使企业在生产经营的过程中获得更多的经济利益,以此提升自身的运行能力与经营水平。通过现金流量的管理,提升企业的经济效益,解决当前管理与施工项目存在的问题,为项目工程质量提供基础保障。

4 建筑施工企业现金流量管理工作开展对策

开展现金流量管理工作,有利于管理者更好地了解企业的综合运行情况,同时可以为企业未来的发展提供资金支持,无形中提升企业的综合实力与市场竞争力。实际工作中,可以采取以下措施,提升现金流量管理工作效果,为建筑施工企业的发展提供内在动力。

4.1 明确管理思路,强化收支环节的管理效果

在施工企业的现金流量管理工作中,需要对现金流的来源、去向进行具体分析,明确管理思路,提升现金流量管

理工作效果。对现金流的来源、去向进行管理,就是掌握企业的收支情况,为个性化管理工作的开展打下坚实的基础。通过对建筑施工企业现金流的分析,发现收回的项目工程款、筹资、投资活动带来的效益是主要的收入来源;工程项目的资料的采购、人工、机械设备、日常的投标、运行管理是主要的支出,以此可以分析企业的资金运行情况。

为了提升现金流量管理工作效果,可以从项目与企业管理两个方面入手,围绕现金的收入与支出环节,进行预测与分析,结合企业的实际情况,进行支出与收入的管控,增加现金流的流入,控制支出,以此实现现金流量结构的构建,提升资金的利用率。通过对企业的资金收支的分析,提升企业的经济效益与运行管理水平,使企业朝着更好的方向发展。

4.2 加强预算管理,提升现金流管理效果

建筑施工企业发展中,应转变传统的工作理念与思路,提升对现金流管理工作的重视,明确这一工作对企业未来发展的作用与影响,并将此融入企业各项管理工作中,为企业的决策与发展打下坚实的基础。实际工作中,可以将现金流预算作为现金流管理工作的入手点,了解企业的实际运行情况,并调整生产经营模式,以此提升企业的管理能力与施工水平。

在现金流预算工作中,可以由工作人员根据要求编制现金流量预算表,对企业当前资金情况、预计的各项收入支出项目等进行列示说明。事前阶段,根据工程造价清单,市场的发展趋势,对项目不同阶段需要的资金进行预测。事中阶段,则是对预算审批制度的实施情况进行动态的监督,保证资金利用率^⑥。若是在监督工作中,发现实际执行资金与预算出现偏差,则需要找到问题出现的原因,并调整施工方案或者计划,以此减少实际支出与预算之间的差距。事后阶段,则需要对预算工作实施情况进行评价,做好相关指标的对比工作,以报告的形式反馈给管理人员与相关工作人员,为企业的决策与下一阶段的预算工作开展提供数据支持。

项目预算工作对企业的管理、项目的投标工作会产生巨大的影响。为了提升中标率与项目施工的质量,可以引进信息技术,构建现金流量管理信息系统,利用此作为事前、事中、事后的现金流量分析工作,为投标与后续的施工工作开展打下坚实的基础。与传统人工工作方式相比,信息技术的运用,不仅可以提升数据收集、处理与分析工作效果,同时可以保证现金流管理工作的效率与质量,避免出现数据不准确或者遗失的情况。

4.3 丰富融资渠道,减轻现金流管理压力

在建筑施工企业发展的过程中,传统的金融机构贷款融资方式已经无法满足企业对现金流的需求,解决企业运行管理问题。为了缓解资金带给建筑施工企业的影响,创新融资渠道,丰富企业的资金,解决资金不足带来的问题。实际工作中,建筑施工企业可以根据现金流预算情况,制

定资金计划,明确企业的资金缺口,采用长期与短期结合的方式,优化企业的资金结构,实现对资金成本的控制。除此之外,可以利用可以应收账款保理、票据融资、股权融资等方式转移企业的运行风险,获得更多的资金支持,为现金流管理工作开展提供基础保障,促使建筑施工企业进一步发展。

如,某建筑施工企业实收资本 8000 万元,年营业收入 30 亿元,利润 8000 万元。中建某局批准该公司报表上可纳入短期借款、应付票据核算的授信额度为 8000 万,年钢材采购 7.5 亿元,约合 16 万吨。

市场上建筑施工项目收款条件一般在 70%—80%。钢材采购的支付条件一般为:按月全额付款,该公司的回收的工程款无法满足钢材采购的需要。超期付款每吨每日收 2—5 元的延期付款息,按每吨每日 5 元计算,延期付款年资金成本为 24.33%。为了缓解资金的压力,该单位通过供应链融资取得资金 2 亿元,年利率 6%,用于采购钢材 4.3 万余吨(每吨钢材按 4500 元计算)。据此计算得出此项降低成本 3547 万($4.3 \text{ 万吨} \times 4500 \text{ 元} \times (24.33\% - 6\%) = 3547 \text{ 万}$)。

供应链融资的方式,不仅能够解决施工企业的资金压力,同时还能降低企业的运行成本,保证项目的顺利实施。建筑企业在运行的过程中,可以结合自身的情况,选择适合的融资方式,以此提升自身的现金流管理工作效果,为后续各项工作的开展打下坚实的基础。

4.4 做好应收账款与结算工作,提升企业的现金管理效果

在建筑施工企业现金流管理工作中,应收账款与结算管理工作的实施十分重要,是掌握企业资金状态的有效手段。建筑施工合同作为收款与结算的依据,在现金流管理工作中,可以将合同管理作为着眼点,对合同中的工程预付款、阶段性付款、工程结算等内容进行全面的分析,并根据合同中要求的内容进行相关的施工,以此保证施工与合同内容的一致性,避免在施工的过程中出现偏差,造成施工设计变更,增加企业施工成本的问题⁶。在施工的过程中,若是因为工艺、施工图纸等因素对施工过程产生影响,那么施工单位的工作人员则需要做好相关的记录,并以签证的方式获得建设单位的认可,减少工程结算问题出现。

实际工作中,建立应收账款管理制度,将此项工作纳入绩效考核中,约束工作人员行为举止的同时,调动其工作积极性,使应收账款工作得到保障。该制度的建设十分重要,是保证企业资金流动与稳定的关键因素,也是提升应收账款的管理效果。

需要注意的是,客户会因为各种各样的原因出现拖欠资金的情况,这样对建筑施工企业的资金流量管理会产生一些消极的影响。为了减少对双方合作的影响,可以根据客户的资信情况,对客户的资质进行划分,选择适合的方式进行应收款管理,以减少拖欠资金对企业发展的影响。

4.5 完善管理制度,提升工作效果

在建筑施工企业运行的过程中,管理制度的建设与完善,规范现金流量管理工作流程,提升工作效果。实际工作中,需要针对该工作中存在的不足,建立相关的制度,以此提升管理工作的有效性,促使企业更好的发展。

首先,建立培训制度,定期组织相关的培训活动。将现金流量管理工作相关的理论知识、工作技能以培训的方式体现出来,使工作人员在培训学习的过程中,对这一工作内容产生清晰的认知,构建完整的知识网络,并在实践中灵活运用⁷。

其次,加强信息技术的运用。在现金流量管理工作中,信息技术的运用不仅可以提升工作人员的业务能力,同时可以创新管理方式,使现金流量管理工作达到事半功倍的效果。加强信息技术的培训,有利于提升工作人员岗位操作能力,为企业建设发展提供更多的动力。

最后,建立现金流量防控预警机制。组织交流活动,就岗位中存在的问题或者不足进行互动与交流,分享工作经验的同时,发现预警机制中存在的问题,并进行完善与创新,以此提升现金流管理工作效果

5 结束语

总而言之,在建筑施工企业运行的过程中,现金流量管理工作十分重要,是提升企业经济效益,促使企业进一步发展的关键因素。实际工作中,需要明确管理思路,认识到现金流量管理工作的重要性;利用预算管理的方式,保证企业内部资金的稳定;丰富融资渠道,降低企业的财务风险;利用应收账款与结算工作,提升现金流量管理工作效果;构建专业人才队伍,为此项工作的实施与开展提供人才支持,推动建筑施工企业进一步发展。

参考文献

- [1]卢一博.建筑施工企业现金流量管理问题及对策探讨[J].财经界,2021(12):31-32.
- [2]路建国.建筑施工企业驻外分公司现金流量管理研究[J].会计师,2020(21):67-68.
- [3]蔡胜云.建筑施工企业现金流管控问题研究[J].财富生活,2020(22):175-176.
- [4]陈旭.企业现金流量管理改进措施探讨[J].全国流通经济,2020(24):173-175.
- [5]张杰.建筑企业现金流管理的面临问题与解决措施[J].现代商贸工业,2020,41(19):91-92.
- [6]张园演.建筑施工企业现金流量管理研究[J].中国乡镇企业会计,2020(06):88-89.
- [7]李颖.现金流量管理及其在企业财务管理中的价值探讨[J].中国商论,2020(01):154-155.

作者简介:彭月芹(1989,10-),女,汉族,山东临清人,硕士,会计师,会计,研究方向:往来及财务预算管理。