

关于建筑装饰企业资金管理的探讨

谷达洪

(重庆信汇立通装饰工程有限公司,重庆 404100)

摘要:当前的经济形势下,我国市场经济正由高速增长阶段转向高质量发展阶段,经济转型升级、新旧动能转换的新形势下,作为建筑业的三大支柱产业之一,建筑装饰企业面临的市场竞争日趋激烈,企业的采购成本不断攀升,导致建筑装饰企业利润空间压缩,容易影响资金链的正常运转,同时相关政策出台之后使得建筑装饰企业的上游面临资金收紧的情况,种种因素之下,建筑装饰企业必须全面提升资金管理水平,运用科学合理的资金管理模式,降低企业的资金风险,提高企业整体的经济效益,进而推动企业的高质量发展。本文以建筑装饰企业资金管理的必要性为切入点,具体分析建筑装饰企业资金管理存在的问题,给出相应的优化建议,助力建筑装饰企业提升资金管理能力。

关键词:建筑装饰企业;资金管理;对策建议

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.33.118

在国家金融去杠杆政策的实施等多方因素的影响下,各行业资金收紧。资金是企业的血液,资金管理是企业管理的核心,贯穿企业经营的全过程,高水平的资金管理水平是确保企业稳定健康发展的前提条件。建筑行业的低迷使得建筑装饰行业的项目量减少,市场竞争加剧,对于内外部风险因素较高的建筑装饰企业来说,资金管理更是重中之重,然而企业在资金管理方面还存在着一些问题,需要结合企业经营现状以及市场环境采取有效的措施,进一步优化资金管理,推动企业可持续、高质量的发展。

1 建筑装饰企业资金管理的必要性

1.1 建筑装饰企业资金管理内涵

作为企业管理中非常重要的一环,资金管理是指对资金的来源与使用进行合理计划、控制、监督、考核,从而有效提升资产的使用效率,实现企业经济效益最大化的目标。资金管理是贯穿企业生产、经营、投资、融资等财务管理活动全过程的主要内容,也是控制和防范风险的必要手段,其管理水平直接影响资产质量、经济效益以及长期发展潜力,在企业的发展过程中起着不可或缺的作用。

建筑装饰企业属于资源消耗性的服务企业,业务范围相对较广,资金周转时间较长、流动性较强,对资金的需求量较大,对资金管理的水平要求较高。由于资金管理贯穿在设计、采购、施工等各环节中,因此建筑装饰企业需要多部门共同配合协调管控资金流程,优化资金在各项目中的配置情况,全面监督资金收支流转情况,促使现金-资产-现金的价值增值过程实现良性循环。

1.2 建筑装饰企业资金管理的意义

1.2.1 有利于更好地应对外部环境

随着房地产相关政策的实施,建筑行业各领域都存在资金压力,建筑装饰行业门槛较低,企业的生存发展受到威胁,融资需求不断提升,资金管理的重要性凸显出来,高水平的资金管理有效保障资金的安全,确保企业财务的安全。建筑装饰企业多为中小企业,资金需求随着企业的发展扩张不断加大,需要不断进行投融资活动来保证企业的生存与发展,拓展企业业务量与资产规模,在这种背景下,企业应积极优化资金管理,提高对日益紧张的外部环境的应对能力。

1.2.2 有利于提升企业的市场竞争力

我国建筑装饰行业具有“大行业、小企业”的特点,建筑装饰企业数量众多,行业门槛较低,行业竞争不断加剧。在激烈的市场竞争中,建筑装饰企业加强资金管理能够为企业的发展预留充足的资金,维持健康优秀的资金流,降低企业的资金成本,保证企业的稳定运行与发展,在市场中站稳脚跟,避免因资金问题影响和阻碍企业的生存与发展。

1.2.3 有利于提升运营管理水平

业务活动的本质就是在资金筹集、投放、回收、分配的循环过程中实现保值增值,建筑装饰企业的项目资金流动性较强,企业需要通过优化资金管理模式,充分发挥全面预算的作用,合理管控企业的各项成本,提高资金的使用效率,有效规避资金风险。管理层应该整理分析资金相关的数据与信息,及时根据资金运行状况制定相应的战略规划,更为科学、合理地制定决策,指导企业未来的工作计划与发展方向,提高建筑装饰企业的运营管理水平。

平。

2 建筑装饰企业资金管理存在的问题

当前大部分建筑装饰企业已经意识到资金管理对于企业生存发展的重要性,积极采取各种措施提升资金管理水平,但是就目前的管理水平来看,还存在一些问题制约着建筑企业的发展。

2.1 应收账款管理方面

垫资施工是建筑装饰企业长久运行以来的一大业务特点,企业需要通过垫资施工来抢占市场、拓展业务量,如果不进行垫资施工将毫无竞争优势,业务量将大幅下降,因此在激烈竞争的市场环境中建筑装饰企业须接受垫资施工来保持企业竞争力。业务过程中,客户一般会预先支付一定比例的工程价款,待全部工程完工之后结算剩余款项,结算时还要留部分工程价款作质量保证金,在一定期限后满足条件的情况下才能收回,因此应收账款的管理是建筑装饰企业资金管理中的关键环节。部分建筑装饰企业在工程项目开始前对客户的调查不够充分,导致项目结束后一直无法按时收回尾款,应收账款金额越来越大,纠纷发生后企业为了不影响其他业务的正常开展,没有采取法律手段或其他有效手段来追讨账款,形成恶性循环,对企业的发展造成相当不利的影响。此外,部分建筑装饰企业在投标过程中为了提高中标的可能性,往往会降低价格,压缩了企业的利润空间,这也对企业的资金能力与资金管理水平提出了更高的要求,如果施工过程中与预期偏差较大,会造成一系列纠纷,影响业务的正常进展,也会波及到企业形象与企业信誉。

2.2 资金预算管理方面

目前建筑装饰企业的预算管理编制的准确度和可执行度都有待提高,主要体现在以下方面。随着建筑装饰企业对于资金管理水平要求的提高,对于资金相关的预算编制要求也相应提高,但是部分企业在编制预算时缺乏合理性,可执行程度不高,资金预算与项目资金实际情况相去甚远,项目进度与资金使用进度无法有效匹配,缺乏统一有效的管理,无法充分发挥全面预算的作用,部分企业采用“以收定支”的管理模式,缺乏对项目的整体、全局把控,最后实施仅限于财务部门,无法发挥出资金管理的效能,无法为管理层提供更真实有效有价值的信息及数据。另外,部分管理层对于资金预算管理的重视程度不足,重点关注利润表的科目,忽略了资金预算管理的重要性,制定的资金预算不契合企业实际,不符合企业的长期战略,影响资金的调度与筹集,阻碍了业务的正常发展。

2.3 资金监管方面

市场经济飞速发展,市场竞争加剧,由于建筑装饰企业资金流的特殊性,企业逐渐意识到对项目资金监管的重要性,积极建立相关部门或小组开展项目资金的监管工作。但部分建筑装饰企业由于项目比较分散,部分资金脱离控制,仍存在“小金库”现象,企业管理人员对资金使用情况的监管水平仍然有待提升,企业经营活动产生的资金流向不够明确,资金使用缺乏科学合理的监督和管理,较易发生挪用和挤占企业资金的情况。从监督角度来说,部分建筑装饰企业监督范围不够全面,主要集中于对收支情况进行监管,严防收入不记账、支出乱记账的问题,因不够重视在资金流转过程中的监督,导致滋生会计舞弊等问题。从评价角度来看,多数建筑装饰企业还未重视到评价的重要性,资金管理制度的有效性得不到反馈,加大资金管理风险。

3 建筑装饰企业资金管理优化建议

建筑装饰企业要想实现自身的可持续发展就必须展开自查自纠,找出资金管理中现存的问题之后,转变管理理念与管理方式,积极寻找行之有效的措施,全力提升企业的资金管理水平,为加强企业的综合竞争力奠定坚实的基础,企业可从以下几方面展开探索:

3.1 加强应收账款管理

应收账款管理问题是建筑装饰企业资金管理中影响较广的一方面,需要不断加强管理,规避应收账款相关的风险。大部分建筑装饰企业在应收账款管理方面都有待优化与加强,可以考虑从以下方面来完善管理,降低发生风险的可能性。第一,加强投标管控,在投标之前建筑装饰企业应掌握施工项目的实际情况,分析潜在的风险因素,企业应该建立专业的招投标核算团队,科学合理地测算施工项目可能产生的成本及费用,同时管理层综合考量自身的资金水平与项目垫资需求的匹配度,从整体上把控做出合理的投标决策。第二,完善客户信用政策,与客户合作之前详细调查了解客户的综合实力及信用水平,对客户进行风险评估确认其信用等级,根据客户的信用等级确定可以垫付的资金额度,在制度政策层面严防坏账风险。第三,成立专业的应收账款催收小组,建筑装饰企业应建立动态通过审查已签订的合同,在相应的时间节点催收款项,对不予配合的客户及时摸底调查,减少信息差的影响,同时建立有效的奖惩机制,调动催收小组的工作积极性,如果催收无效必要时采取法律手段维护企业的合法权益。

3.2 加强资金预算管理

建筑装饰企业应认识到资金预算管理的重要性,加强预算管理的准确性、合理性、可执行性。第一,建筑装饰企业应在长期发展战略的指导下,根据企业业务发展的实际情况,合理预计资金的使用情况,将管理模式从“以收定支”逐步向投资、融资、运营、内部管理一体化的控制管理转变。项目开始后,建筑装饰企业应在初期测算的基础之上更完整更周密地进行资金预算编制,综合考虑市场价格变动等因素的影响合理分配垫付资金,保证合理健康的现金流,保持预算弹性以便应对突发情况和潜在风险。第二,企业管理层应积极转变传统的管理思维,积极学习同行业先进的预算管理经验和做法,明确现阶段企业资金管理存在的问题以及带来的危害,从战略高度制订资金管理计划,肩负责任及时关注资金运行情况与各项目进展情况、应收账款回款情况,项目管理人员应按照预算及时调动资源推动项目的进展,充分发挥预算管理的作用,严格把控资金流向。

3.3 加强资金监管力度

首先,建筑装饰企业需要制定科学的、适应企业发展的资金监督管理制度,以内部控制工作作为监管基础,结合内控内容进一步扩大监管范畴,并且对工作人员行为不断规范,进而从事前、事中、事后三个阶段落实监管工作,加强对资金管理的监管力度,竭力收集关于资金的详细信息,及时分析企业的资金使用情况,提升对现金流情况的事前预判能力,充分预测和评估资金流向及投资项目,做好充分应对内外部环境变化、把握投融资机遇的准备,降低资金风险,做好企业内部与资金有关的各项材料的检查工作,确保资金的合理有效使用,不定期抽查项目资金运作情况及操作行为,及时发现并处理违规行为,督促项目负责人积极寻找保证资金合理运作的有效措施及方案,保证项目达到预期的成果,利用风险识别、风险管控、风险应对工作有效识别资金管理工作的潜在风险,并且借助机制内容改善机制存在的威胁点,从而制定应对措施,规范工作行为,实现企业资金管理闭环模式的监管。其次,及时监管资源配置情况,提高资金营运效率,确保资金能够及时收到发出,在出现重大波动时反应敏捷,迅速进行分析和调整,在资金业务的流转过程中,防范和发现企业内外部的欺诈行为,保障资金的运营安全,避免企业资金的严重损失和现金流的中断。最后,构建建筑装饰企业内部的财务指标分析体系,通过对财务数据的分析运用,将财务数据背后的业务实质反映出来,便于管理

层充分掌握资金的运行情况及项目开展情况,有效把控企业的经营风险,例如通过对短期偿债、长期偿债的相关指标进行计算来分析企业的偿债能力,对企业的利润率、成本费用利润率等指标进行计算,分析企业的盈利能力,增强对企业整体运营能力的把控和了解。

4 结束语

当前经济环境基础上,对于建筑装饰企业来说,资金管理是企业管理的核心内容,进一步提高企业的资金管理水平势在必行。建筑装饰企业要将资金管理放在企业管理的重要地位,根据企业经营需求,采用科学的方法寻找行之有效的措施解决现存的问题,在实践中总结吸收资金管理的经验,致力于提高企业资金管理水平,尽最大努力降低企业的资金成本,提升经济效益,提高企业在同行业中的综合竞争力,为在激烈的市场竞争中稳定占据一席之地奠定坚实的基础,为促进建筑装饰企业高质量、可持续发展创造良好的条件。建筑装饰企业的资金管理是值得继续深入研究的课题,希望本文的简要分析能为该课题提供参考。

参考文献

- [1]隋春峰.新形势下建筑企业资金管理存在的问题及对策探讨[J].中国集体经济,2019(25):134-135.
- [2]潘树成.建筑施工企业资金管理存在的问题及对策探讨[J].中国经贸,2018(6):148-150.
- [3]黄肇庆.浅析建筑装饰企业资金管理存在的问题及对策[J].时代金融,2018(21):112-113.
- [4]王青松.探究建筑装饰企业的资金管理[J].纳税,2018(33):254+256.
- [5]王磊.建筑装饰企业的资金管理探究[J].经贸实践,2018(06):172.
- [6]郭慧彬.浅析建筑企业资金管理存在的问题及对策[J].纳税,2019(06):258-260.

作者简介:谷达洪(1979-),女,汉,籍贯:重庆市,本科,中级会计师,研究方向:资产管理、融资。