

建筑施工企业项目财务管理分析

马 超

(中冶华亚建设集团有限公司,湖北 武汉 430000)

摘要:建筑施工企业由于行业的特殊性,决定了建筑企业财务工作与其他行业企业有许多不同之处,建筑施工企业会计工作更具有复杂性、隐蔽性和动态性的特点,其财务管理牵涉工程投标、材料采购、建筑生产、竣工结算等多个环节。通过核算、分析、对比能及时发现企业存在的问题,找出日常生产经营中的薄弱环节,从而堵塞漏洞,降低成本费用。由此可以看出,企业的一切经济活动都是通过财务预测、财务决策和财务计划来综合规划的,财务管理是企业一切管理活动的基础。但在实际工作中,相应问题的存在,会给建筑施工企业的发展带来影响,所以需要注意相应问题的分析,采取相应的控制措施,确保建筑施工企业的管理水平得到全面提升,综合推动企业的健康发展。

关键词:建筑施工企业;项目;财务管理;分析研究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.33.127

企业是以营利为目的的经济组织,企业的本质就是谋求“利润最大化”。企业财务管理则是基于企业在经营中存在的财务活动和财务关系而产生的,是遵循客观经济规律,按照国家各项法律制度,以提高企业综合经济效益为目的,合理组织资金运动,正确处理财务关系的综合价值管理工作。因此企业管理以财务管理为中心,谋求利润最大化是企业本质的必然要求。但在实际的建筑施工企业财务管理中,相应问题的存在,就给管理效果带来了严重的影响,而建筑企业的项目施工是企业的利润源泉,基于此,本文对建筑施工企业项目财务管理展开分析,明确项目财务管理的相应功能与作用,再对项目财务管理存在的相应问题展开讨论,提出相应的控制措施,确保项目财务管理的效果,最终推动企业的发展。

1 建筑施工企业项目财务管理的相关论述

1.1 概念

建筑施工企业在项目进行的过程中,需要对相应的材料、设备和人员等资源进行利用,而在这一过程中,就会造成相应的财务消耗,如果这一过程不进行相应的财务管理,就容易造成成本暴涨,进而影响企业的发展。所以这一过程中,采取项目财务管理工作,能够对建筑施工的全过程进行合理管理,并且为建筑施工企业的发展奠定基础,为企业争取更多的发展机会,实现企业的发展。

1.2 意义和作用

结合建筑施工企业的基本情况,可以发现项目施工期间的材料、设备和人员等的成本就是施工的主要成本,如果不能合理对这部分成本进行控制,就必然容易造成建筑施工企业不能获取相应的经济效益。

(1)项目财务管理是管理企业现金流及利润来源的必要手段。在项目财务管理的基础上,对施工展开相应的控制,包括材料,设备和人员的控制,使得成本等相应财务内容得到管理,进而推动企业的发展。

(2)项目财务管理是企业管理的中心。在实际的施工阶段,通过项目财务管理,能够对人事管理、质量管理、技术管理、经营管理、财务管理等内容进行合理管理,如此就能全面提升建筑施工企业的整体管理水平。

(3)项目财务管理是建筑施工企业财务管理的关键。建筑施工企业财务管理是围绕项目施工展开,通过项目财务管理可以对整个企业的收入成本管理、预算管理、风险管理、内控管理、运营资金管理、投资融资决策、绩效评价等财务经济活动进行有效提升,从而达成企业财务战略,助推企业总体战略实现。

1.3 项目财务管理的基本做法

为了满足建筑施工企业的发展需求,建筑施工企业在实际的发展阶段,需要做好项目财务管理,并发挥项目财务管理的相应作用,从而推动财务管理水平的提升,最终推动企业的健康发展,如下所示,为具体的财务项目管理的基本内容。

1.3.1 财务预测管理

财务预测管理,是一种符合实际工作需求的管理方式,运用经验估算法,加权平均算法,对企业资产变动、现金流量、成本费用以及企业的利润等内容,进行相应的预测,之后再根据预测的相应内容,做好财务的相关管理,确保财务管理的相应预测,能够符合实际工作的需求,并且能够推动项目财务管理的健康发展,最终为建筑施工企业的发展奠定基础。

1.3.2 财务计划管理

建筑施工企业的项目财务管理,为了得到合理的实施,需要在项目进行阶段,做好财务计划管理工作,结合企业的基本情况,进行财务收支计划表的编制。同时在财务计划编制时,需要将生产作业计划表、工资计划表、技术改造计划表、资产管理使用计划表等进行制定,并以这些计划表为基础,采取相应的管理工作,从而使得项目财务管理的整体水

平得到全面的提升。

1.3.3 货币资金的管理

项目财务管理中,货币资金管理是一项十分重要的管理工作,通过货币资金的管理,能够减少不必要的资金流失,能够满足建筑施工企业的发展需求,使得建筑施工企业获取足够的经济效益,从而推动建筑施工企业的积极健康发展。同时货币资金本身具有时间价值,加之现金流影响企业的投资、筹资等资本成本。因而合理的资金管控,可以为企业获取更多的经济效益。

1.3.4 成本管理

项目财务管理直接关系到建筑施工企业能够在相应项目中获取多少收益。只有做好成本的控制,才能在顺利完成项目的基础上,实现相应经济效益的获取,从而推动企业的积极健康发展。

通过上述相应内容,能够推动建筑施工企业的项目财务管理顺利进行,旨在发挥项目财务管理的相应作用,从而推动建筑施工企业的持续健康发展。

2 建筑施工企业的项目财务管理存在的问题研究

现实中,因项目施工存在大量的问题,给项目财务管理带来了不良的影响,下面运用财务管理的方法,通过了解工程投标、材料采购、建筑生产、竣工结算等多个环节存在的问题,同时结合企业其他部门的协作管理进行研究。

2.1 项目前期工作的不完善

项目前期工作主要反映在项目财务管理的内容为项目招投标、项目合同的签订等事项。主要体现在以下方面:

2.1.1 项目投标保证金管理较为混乱

由于建筑施工企业经营部门经常会参加一些招投标活动,所以投标保证金的作用十分重要,如果保证金管理较为混乱,就容易造成保证金不能及时收回,进而就会影响企业资金的正常利用,从而干扰了企业的正常发展。

2.1.2 合同条款签订存在问题

项目中标后,企业相关部门就会与建设单位签订项目合同,项目合同条款中涉及各类保证金支付方式及退回时间节点、进度工作量申报时间节点、工程款支付方式及时间节点、项目结算办理的条件等都会影响整个项目财务管理工作。因此合同条款的签订基于项目财务管理出发,对企业整个项目实施起着未雨绸缪的作用。

2.2 项目台账不够完善

项目台账是项目财务管理的重要内容,只有保障台账清晰明了,才能确保项目财务管理的效果,但是实际的项目财务管理中,却存在项目台账不完善的情况,这种情况的存在,就给项目财务管理的正常进行带来了影响,所以为了满足实际需求,需要对台账不完善的问题进行控制。其中台账不完善,主要体现在:(1)完整度不够,给相应查询工作带来影响,不利于相应工作的顺利进行。(2)项目名称的不固定、不唯一,同一个项目存在反复记录的问题。(3)同一个客户在不同的项目容易有错记的情况,这样就会给相应工作的

正常进行带来影响。(4)项目各项收支发生变化后,台账需要及时更新,但是实际的工作中,台账却存在更新不够及时的情况。由于项目台账不完善,造成账实不一致,无非做到去伪存真,反映项目实际发生情况,严重影响项目财务管理工作的展开。

2.3 成本控制不够严格,相应资料不够全面

成本控制是项目财务管理的重要工作,为了满足相应效益获取的目的,建筑施工企业需要做好项目财务管理工作,这样才能使得成本控制得保证。但是,实际的成本控制中,受到职业道德水平和项目经验等内容的影响,导致成本控制的水平不佳,容易引起相应漏洞,进而造成建筑施工企业的成本增加问题,严重影响建筑施工企业的发展。同时成本控制中还存在相应资料不够全面的问题,为了满足建筑施工的基本需求,需要在具体的施工中,保证相应材料的全面,从而使得管理工作能顺利进行,降低成本管理问题的不良影响。所以,需要做好项目财务管理的成本资料的控制工作。因为成本资料的不全面,就会给成本管理带来不良的影响,进而导致项目成本管理失去了相应资料的支持,导致目标责任成本管理效果不佳,不利于建筑施工企业的成本控制工作顺利进行。

2.4 企业财务管理存在隐患

项目财务管理作为建筑施工企业财务管理的重要组成部分,和企业财务管理是不可分开的,而企业财务管理目前存在以下两个问题。

2.4.1 付款程序较为混乱,存在隐患

建筑施工企业的项目财务管理中,需要保证各项工作的顺利进行,才能降低各类隐患对项目财务管理的影响,如此才能提高施工项目财务管理的效果,才能使得施工项目财务管理的整体水平提升。但是实际的项目财务管理中,存在付款程序较为混乱的问题,这样就会给项目财务管理的整体水平带来负面影响。

2.4.2 付款程序控制不严

结合项目财务管理的基本情况,可以发现在实际的项目财务管理中,确实存在付款程序的相应问题,其中主要体现在付款程序控制不严格上,而这种控制不严格则体现在:没有按照施工进度付款,且付款时也没有相应的申请,并且付款随意性相对较高,没有严格按照项目目标责任成本执行,也没有按照施工进度实现施工进度控制资金的支出,这样比较容易造成施工资金的浪费,不利于促进建筑施工企业的发展。另外存在部分成本支出缺少合法合规的相应票据,没有做到“四流一致”导致税务风险的存在,同时合规成本票据的缺乏也体现在进项税额抵扣的缺失,导致企业税负增加,资金流出。

2.4.3 项目收支结转缺乏依据

在实际的工作中,需要落实项目收据结转的合理控制,如果存在成本和收入结转随意,缺乏结转依据的情况,就会出现项目利润核算问题,导致相应目标责任成本考核依据

无法正常提供。

3 建筑施工企业的项目财务管理措施研究

结合研究项目财务管理中存在的上述问题,提出相应的解决措施,旨在发挥项目财务管理的功能,从而推动企业项目财务管理的整体质量,促进企业的积极健康发展。

3.1 加强投标保证金及合同签订的管理

3.1.1 加强投标保证金的管理

企业相关经营部门加强与财务部门的沟通与协作,经营部门要摒弃“只投不收”的思想观念,只重视项目保证金的投标支付,而忽略了项目投标保证金的收取工作,积极建立投标保证金台账,定期与财务部门进行账目核对,及时跟踪收取,避免出现长期未收投标保证金情况发生,或者出现投标保证金由于长期未收导致无法收回的情况发生。

3.1.2 重视合同签订管理

企业项目合同的签订几乎涉及到企业的各个部门,虽然在现实中存在建设单位强势的情况,但企业也要积极争取,要符合企业自身的目的。尤其合同里面的各项付款时间节点,对企业的项目财务管理效果起到至关重要的作用。

3.2 完善项目台账的完善

结合上述分析,建筑施工企业在项目台账的管理中存在相应的不足,需要结合实际情况,采取适宜的管理措施,实现对项目台账的合理管理,从而全面提升项目财务管理的效果。

(1)确保项目编号的唯一性。需要对项目的名称进行构建,并且确保项目名称具有唯一性且便于查询的特点,从而使得项目的编号能够满足实际利用基本需求。

(2)确保台账内容全面,能够符合项目财务管理的基本需求。日常台账内容的全面无缺失,可以提高财务管理的准确性。

3.3 确保项目成本的管理效果,保证成本资料的完备

成本原始资料的不完善或者缺失,就会直接导致项目成本失去最基础最真实的依据,使得项目财务管理脱离实际,不便于账实核对,项目目标责任成本执行也缺乏真实的原始依据,对于项目利润的形成也缺乏最真实的依据。而同时由于真实成本资料的缺失,在超额完成目标责任成本项目利润率的情况下,就会出现一些人为因素的额外成本混入,这样导致企业项目利润的流失,为了推动成本管理的效果,需要在实际的管理中,做好成本的相应资料采集,避免出现各类问题。全面发挥成本管理的功能,进而使得项目财务管理能够满足建筑施工企业的发展需求。

3.4 加强企业财务管理

3.4.1 加强付款程序的控制

为了实现对付款的控制,首先需要严控付款程序,能够按照相应流程进行。对项目分包费用支出,分包方要签订分包合同,当项目完成之后,要按照合同的相应内容,进行付款,确保付款的合理性、真实性。

项目进行期间,需要按照项目的完成度进行相应的付

款,并且根据项目的进度情况以及目标责任成本制定要求,对每一项类别成本的支付进行把控。同时严格把控付款流程,从而使得付款流程能够符合实际情况,涉及到的企业各部门都要进行签字审批,最终推进付款流程的完善与优化,最终推动建筑施工企业的积极健康发展。

除此之外,还要做好票据的控制,票据是相关管理工作的基础,在付款的管理中,需要以相关票据为基础,确保相应工作的顺利进行,从而提升管理的效果,减少违规行为的发生,最终推动建筑施工企业的管理效果。

3.4.2 加强收入成本确认依据的归集

建筑施工企业项目财务管理有项重要的工作内容就是项目收入的确认及成本的结转。目前存在最大的问题就是收入成本不配比问题,基本问题就是取得真实票据的成本归集不足,大量企业存在根据目标责任成本随意进行暂估成本入账进行结转,缺乏大量的依据,形成人为因素的项目利润,不能真实反映项目在施工过程形成的利润,也不便于动态成本管理,对后期项目财务管理及最终整个项目财务管理形成很大的影响。因此加大对项目真实成本的取得归集显得至关重要。一方面,项目在施工过程中,成本归集要做到及时;另一方面,就算真实成本票据取得存在困难性,也需要尽快取得真实成本项目原始资料,经过与合同内容及目标责任成本进行核对,企业相关各部门审批后方能暂估成本,而不是由单个部门随意暂估归集,做到暂估成本与真实成本尽量一致性,从而提升项目财务管理的效果。

4 结束语

本文对建筑施工企业项目财务管理的相应内容进行分析,之后对项目财务管理存在的问题进行研究,并针对这部分问题采取相应的控制措施,确保建筑施工企业的项目财务管理水平,推动企业的健康发展。

参考文献

- [1]周明华.关于施工企业工程项目财务管理的探讨[J].精品,2020(05):1.
- [2]卢伟.新经济形势下建筑施工企业财务管理分析[J].产业创新研究,2020(17):2.
- [3]石叶.论地铁施工项目财务管理核算分析思路[J].财富时代,2020,179(04):91-91.
- [4]汤琼.建筑施工企业中的财务管理现状关键思路分析[J].财会学习,2021(07):2.
- [5]王华.新经济形势下建筑施工企业财务管理分析[J].经济管理文摘,2020(02):2.
- [6]文清梅.施工企业项目财务管理中存在的问题及对策措施[J].企业改革与管理,2020(16):2.

作者简介:马超(1986-),男,汉,籍贯:湖北省武汉市,职务:财务部长,研究方向:建筑施工企业财务。