

Countermeasures of capital self-balance of construction enterprises in the current period

Zhonglei Li

Urban Traffic Engineering Co., Ltd., Tianjin, 300450, China

Abstract

Ensuring the capital self-balance of construction enterprises will play a crucial impact on the sustainable development of construction enterprises and the realization of strategic development goals. However, at this stage, many construction enterprises capital imbalance is still relatively common. This article also focuses on this point. Mainly from the construction enterprises of the cause of capital imbalance and solutions to the two aspects of the discussion. Hope that through the discussion and analysis of this article can provide more reference and reference for construction enterprises. Improve the fund management ability and effectiveness. Ensure the balance of funds. For the sustainable development of construction enterprises and strategic development goals to lay a good foundation and guarantee.

Keywords

construction enterprise; capital self-balance; implementation countermeasures; enterprise development

试析当前时期下建筑施工企业资金自平衡对策

李忠磊

中交一航局城市交通工程有限公司, 中国·天津 300450

摘要

保障建筑施工企业的资金自平衡对于建筑施工企业的可持续发展及战略发展目标的实现会起到至关重要的影响,然而就现阶段来看很多建筑施工企业资金不平衡问题仍旧是较为常见的,本篇文章也将目光集中于此,主要从建筑施工企业资金不平衡的构成原因及解决对策两个方面展开论述,希望通过本篇文章的探讨和分析可以为建筑施工企业提供更多的参考与借鉴,提高资金管理能力和成效,保障资金平衡,为建筑施工企业的可持续发展及战略发展目标的实现奠定良好的基础和保障。

关键词

建筑施工企业; 资金自平衡; 落实对策; 企业发展

1 引言

建筑施工企业受主营项目特点影响,在其运营发展过程中资金管理难度是相对较大的,很难保障资金自平衡,在这样的背景下若不及时调节资金管理将会严重影响建筑施工企业的可持续发展,需结合施工企业实际情况及时作出调整。

2 施工企业资金自平衡存在问题的原因分析

就现阶段来看在施工企业中资金自平衡问题是较为常见的,而导致资金自平衡问题的原因是相对较多的,最具代表性的也是资金支出过大和管理不当,施工企业资金自平衡问题的构成原因分析如图1所示。

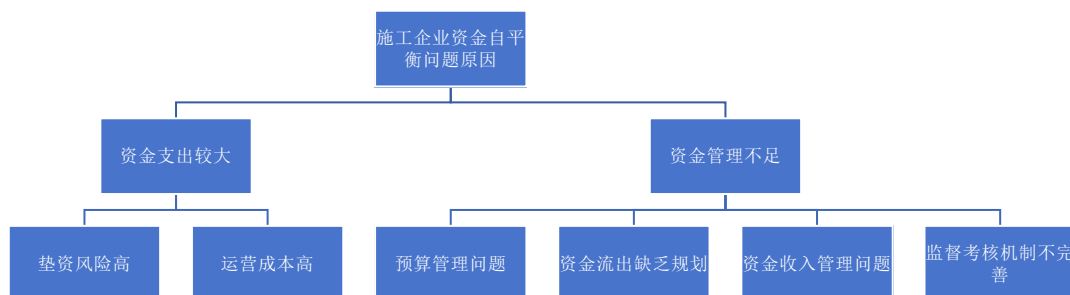


图1：施工企业资金自平衡问题的构成原因分析

【作者简介】李忠磊（1990-），男，中国山东邹平人，本科，中级会计师，从事建筑施工企业财务管理研究。

2.1 资金支出较大

在施工企业运营的过程中其存在的资金支出项目是相对较多的,首先,在施工企业运营和发展的过程中很多企业为了获得更多的市场份额往往会采用垫资的形式来树立竞争优势,获得更多的施工项目,尤其是部分政府为了更好地缓解财政压力的同时推动地方发展,在基础建设的过程中会明确垫资比例,这就意味着施工企业需要垫付资源相对较多,且很有可能会因结算不及时、垫资回收时限长等相应问题导致施工企业资金自平衡无法得到保障。

其次,在施工企业运营和发展的过程中需要投入大量的资金去购买砂石料等相应的建筑材料,而这些建筑材料受市场波动影响相对较大,很容易会出现成本上升的问题,但是大多数合同中都明确表示了如果施工材料的价格波动小于5%需要施工企业自行承担,这也就意味着受市场波动影响导致项目成本增加的部分需要施工企业自己去承担,大大压缩了资金企业的预期收益,也增加了企业的成本投入。此外,建筑工程项目的施工周期较长,资金回款周期也长,在多重因素影响下导致了施工企业资金投入远远大于资金收入,影响了资金自平衡和资金周转。

2.2 资金管理存在不足

首先,在施工企业运行的过程中其运营成本受市场因素的影响是相对较大的,在这样的背景下必须通过预算管理工作的有效落实来更好地明确在接下来一段周期内施工企业可能产生的资金支出,在此基础之上做好资金协调,提高资源利用率进而降低资金支出,减少资金浪费,但是在预算管理的落实过程中,一方面未能充分做好市场调查,了解市场变动,另外一方面未能与业务部门紧密沟通、业财融合不彻底不到位,进而导致了资金预算与生产经营脱节,预算编制结果无操作性也无指导性。

其次,因为预算编制不科学、不合理,导致了部分施工企业资金流出缺乏规划,此外资金流出缺乏规划还体现于长期性资金和短期性资金的供需矛盾并没有得到充分的协调和处理,在资金配置和应用上受主观因素影响相对较大,常常会出现长资短用或短资长用的问题,这很容易会进一步加剧施工企业资金结构性失衡的问题^[1]。

再次,在预收款管理的过程中存在较多问题,因为近几年来我国建筑行业得到了前所未有的发展,但是不能否认的是项目利润却相对较少,因此企业往往难以通过净利润积累的方式来实现资本积累和规模扩张,为了更好地解决这一问题,大多数施工企业会选择扩大规模,通过多投标多中标获得更多预付款的方式来确保企业内部的资金平衡,这就意味着在资金管理的过程中更多的是倾向于预付款的管理,在预收款管理上缺乏完善的管理手段和管理规划,因此不难发现在施工项目开展的过程中常常会出现前期资金充裕后期资金紧张的问题,这就意味着一旦企业停止扩张或中标额度、项目数量下降,企业则很容易会面临着资金链断裂的风

险,甚至可能会让企业进入到生死危机的关键节点。

3 当前时期下建筑施工企业资金自平衡管理对策

3.1 做好垫资风险管理

在施工建设之前施工企业必须结合不同项目的项目特点来做好资金规划,分析和预测接下来一段时间内建筑施工企业的收支情况和余缺情况,根据相应的施工合同来明确施工企业所需要垫付的资金,判断垫付该部分资金是否会影响施工企业的资金自平衡及可持续发展,立足建筑施工企业整体和全局来对垫资额度、来源作出协调,以此来避免垫付资金过多影响企业正常运行的问题,其次,在垫付资金风险规避的过程中需充分考量因垫资问题产生的投资费用或借款利息,并在建立合同的过程中加强与合作单位的沟通和交流,尽可能避免施工企业成为垫资发生筹资费用及借款利息成本的承担主体。

3.2 加强预算管理提高盈利能力

建筑施工企业首先可以通过项目前置管理工作的有效落实确保接收的项目都是盈利性质的项目,能够为企业带来更多的净利润。其次,需通过加强建筑施工工程的过程管理达到降本增效的目的,最大化的减少资源浪费,而想要更好地达成这一目标建筑施工企业就必须加强预算管理,深入分析企业现状及市场发展情况,根据施工设计图纸以及施工合同明确在下一段时间内建筑施工企业需要支付的成本资源,在这个过程中工作人员可以借助信息技术加强与采购部门业务部门的沟通交流,推进业财融合,收集更加全面完整的信息数据,并邀请各部门骨干人员共同分析预算编制的科学性可行性,对预算编制作出针对性调节,在此基础之上结合不同部门工作人员的主要工作内容、工作方向和成本支出做好责任划分,确定资金预算指标,全面覆盖建筑施工企业运营的全过程、各方面、各要素,要求各部门工作人员严格按照预算编制内容规范成本支出^[2]。在预算执行的过程中也需通过信息平台加强与各部门的沟通交流,了解预算执行情况及预算执行偏差,找到预算偏差的构成原因并分析解决对策,以此为中心不断地提高资源利用率,达到降本增效的效果,当企业的运营成本得到有效控制以后企业的盈利能力自然而然也会有所提升。

3.3 加强资金周转管理

在资金管理的过程中不能仅仅将目光集中于预付款管理,而应当通过资金周转管理的方式来提高资金管理能力,维持资金的自平衡,这就需要相关工作人员在实践工作落实的过程中从资金流入的存货和应收款项等各个战略要素出发,分析资金流入能力及资金流入的影响因素,提高资金流入的数量及速度,加速资金回笼,相关工作人员在工作落实的过程中需提高对已完工未结算工作的关注和重视,及时高效地落实工计价工作,并做好资产审批及资金回收工作,

清理好应收工程款项,严格按照合同规定的时间和金额加强对在建、收尾、竣工项目的工程量计算、资金回笼等相应工作的监控,有效避免资金沉淀或坏账等相应风险,同时也通过资金回笼速度的提升更好地保障资金自平衡。

3.4 建立健全监督考核机制。

为确保资金管理效能,提高资金利用率,建立健全的资金管理监督考核机制是十分必要的,而在监督考核机制建设的过程中应当紧抓资金预算、资金支付审批、资金使用监督、风险预警等相应规章制度,结合建筑施工企业的实际情况具体问题具体分析,对规章制度作出科学调整,提高资金监控能力和管理能力,同时这也可以实现资金的集约化、集成化使用,有效避免资金过于分散带来的资源浪费和财务风险,配合权责机制、考核机制以及奖惩机制的建设,形成机制联动,保障规章制度的执行效力,甚至可以通过奖惩机制优化更好地调动相关工作人员的主观能动性,让相关工作人员在实践工作落实的过程中积极主动地去思考如何优化资金管理方案,提高资金管理能,保障资金自平衡^[1]。

3.5 做好上下游资金协调

首先,从对上催收的角度来分析,在对上催收的过程中应当做好资金统计和数据统计,尤其需引起关注和重视的则是对于已经签订的合同进行统计分析,明确不同合同货款支付的具体时间,提前做好交接工作,并要求上游单位及时支付费用,为有效避免因垫资等多重因素影响导致资金无法追回、企业资金失衡、影响施工企业正常运行的问题,可以在合同建立的过程中要求对方提供担保,如果对方未能在规定的周期内及时支付费用则需支付违约金,以最大化的降低因上游单位支付时间不及时所引发的风险和问题,同时也可以有效避免因催收不及时引发的坏账风险。

其次,在对下支付的过程中可以根据合同内容以及企业内部资金存有情况来合理确定对下支付的具体时间,避免提前支付让企业资金周转不够流畅或逾期支付导致企业面临着合同违约风险等相应的风险问题,通过对下支付时间的科学设计来更好地提高企业内部的资金周转效率和质量,提高资源利用率。

最后,需要注意的则是对上催收和对下支付两者之间并非毫无关系的,可以通过对上催收时间和对下支付时间的适当调节更好地盘活资金,提高资金利用率,例如做好对上催收和对下支付时间的有效衔接可以有效避免在对下支付时因支付资金过多导致内部正常运营受到一定影响,也可以

有效避免对上催收时间过早资金停留过长影响企业运转效率的问题,此外在对上催收和对下支付的过程中可以通过预算分析来明确接下来的收款和出账金额,分析企业内部的可利用资本,做好风险防控。

3.6 科学办理金融产品

办理金融产品丰富融资渠道可以让建筑施工企业有更多的可利用资本,为提高企业周转资金周转效率、提升资源利用率提供更多的助力,同时也可以更好地提升企业的风险应对能力,而在金融产品办理的过程中应当注意如下几点问题。首先,应当丰富融资渠道,增加金融产品的选择面,通过与银行金融机构对接的方式了解更多的金融产品,结合企业实际情况来对金融产品作出科学选择。例如分析不同金融产品的利率等等,保障金融产品选择的科学性与有效性。

其次,在办理金融产品尤其是在办理贷款项目的过程中,需做好建筑施工企业内部资源以及接下来应收项目的分析,合理把控贷款额度,避免贷款额度过大导致后续在还款上企业压力较大,甚至影响企业的正常运转。

最后,在办理金融产品的过程中应当收集更多的数据信息,了解现阶段银行、金融机构甚至相应社会职能部门推出的福利政策,合理利用这些福利政策来更好地降低金融产品办理所需要消耗的成本和付出的代价,同时也可以通过与银行金融机构交接沟通的方法让银行和金融机构结合建筑施工企业的实际情况推出更多的针对性金融产品,并为建筑施工企业提供更多的优惠政策,更好地发挥金融产品优势,保障建筑施工企业资金自平衡。

4 结语

加强资金管理、保障建筑施工企业资金自平衡是十分必要的,这对于建筑施工企业的可持续发展会起到至关重要的影响,建筑施工企业可以紧抓垫资项目风险管理、提高盈利能力、资金周转管理、健全监督考核机制等相应关键重点来提高资金管理效果,实现资金自平衡。

参考文献:

- [1] 杨晓兵. 大型建筑施工企业项目现金流自平衡管理研究 [J]. 中国农业会计, 2023, 33 (08): 39-41.
- [2] 蒲德国. 施工企业项目资金自平衡解析 [J]. 财经界, 2021, (18): 56-57.
- [3] 张朋国. 建筑施工企业项目资金自平衡研究 [J]. 西部财会, 2020, (05): 62-64.