

From the perspective of financial management, discuss the capital flow and control in the project cycle of central construction enterprises

Hengbao Fang

China Chemical Engineering 16th Construction Co., Ltd., Yichang, Hubei, 443000, China

Abstract

Due to the large amount of project investment, long construction process cycle and large overall risk of the central construction enterprises, the fund management and flow within the project are crucial to the supporting role of the project. Often, the capital flow directly determines whether the first-line construction and implementation can be effectively implemented. This paper from the financial management perspective of how to effectively control the budget, how to effectively perform the supervision function of multiple channels, from the design and implementation of fine management, diversified financing, construction of efficient management platform, enhance personnel function training and professional quality promotion, promote the communication between various departments, to ensure the steady progress of large construction projects, realize the accurate docking and delivery between each project, various departments. From this point of view, the author is willing to put forward a shallow view for the development of capital management of central enterprises.

Keywords

optimization strategy; capital flow; project management; financial management

从财务管理角度探讨建筑业央企项目周期内的资金流动与控制

方恒宝

中国化学工程第十六建设有限公司, 中国·湖北 宜昌 443000

摘要

建筑类央企由于项目投资金额较大、施工过程周期较长、总体风险较大等特点,因此项目内的资金管理与流动对项目的支撑作用至关重要。往往资金流动直接决定着一线建筑和实施是否能够有效执行。本文从财务管理角度对如何有效控制预算、如何有效履行监督职能等多渠道展开研究,从精细化管理的设计与实施、多元方式的资金筹措、建设高效管理平台、增强人员职能培训和专业素养提升,推进各部门之间共同沟通,能够确保大型建筑项目的稳步推进,实现各个项目、各个部门之间的准确对接与交付。笔者从该角度出发,愿为央企的资金管理发展提出一点浅薄见解。

关键词

优化策略; 资金流动; 项目管理; 财务管理

1 引言

本文基于财务管理的视角,对现有建筑类央企当中的资金流动体系以及人员管理等问题进行分析,并从政策和实际项目问题上找寻解决方法。

2 财务管理与建筑工程资金流理论概览

2.1 建筑类项目财务管理的定义与内容

2.1.1 “项目财务管理”的内涵

项目财务管理主要指在特定项目当中,与该项目资金、

钱财相关的各类管理活动和执行活动。包括组织、指导、规划、协调、控制、干预、监督等过程,以促进项目的稳步实施,推动项目经济利益最大化,该过程被称为项目财务管理。这一行为涵盖了项目的前期筹备阶段、中期执行阶段和后期分析阶段,基本涵盖了项目的资金筹集、预算成本计算、财务管理与分析、经济效益总结与监管等一系列行为活动,是整个项目推进过程当中的重要组成部分。

2.1.2 财务管理工作常规工作——以建筑类项目为例

项目财务管理的主要内容包括:

前期: ①对资金链来源的明确划分: 常见内容为资金筹集与融资,确定项目能用所需的资金;选择合适的融资渠道和融资方,对融资方进行资金项目测算。②对项目所需款

【作者简介】方恒宝(1987-), 中国安徽马鞍山人, 本科, 中级会计师, 从事建筑业财务管理研究。

项进行预算编制与成本控制计算,制定相关预算标准,便于后期在执行过程中监督实际支出;将实际支出和预算当中的项目进行核比,及时采取措施进行反馈,合理调整。

执行:①成本管控和优化,在项目执行过程当中,全程追踪项目的流动资金动向,确保和预算当中的规划基本一致,保证在项目执行过程中各类资源的合理配置与利用。

②在项目执行过程当中,对财务管理情况和资金流动情况及及时生成报告,并进行分析、定期汇报。及时将财务管理、资金动向向决策方汇报,确保项目稳步推进。

2.2 项目资金流动管理的内涵

2.2.1 项目资金流动的定义

“项目资金流动管理”主要指为满足建筑工程各项支出、投资经营的需要,制定较为合理的项目资金流入与流出的行为过程。管理行为在工程实施过程中注重对基金动向的管理,确保项目按计划推进。

2.2.2 项目执行过程中资金流动的主要内容

建筑类项目资金流动管理的主要内容包括:

①能够在项目各个阶段测算出合理的资金需求分析;并基于此得出合理的资金需求预估,保证项目在执行过程中资金流动;②优化项目内部资金调配和资金:财务人员在项目执行过程中合理分配资源、资金,协调投资方和执行方的财务对接,保证项目在建筑过程中得到资金支持。同时对各类项目费用进行评估,避免浪费。③能够在资金流动和管理过程中及时发现可能的漏洞和潜在风险,并及时作出调整,降低资金风险对项目所带来的影响。④在资金支配和资源流动过程当中,对执行人员进行监督,对资金流动去向进行监测,及时生成报告,对资金链各个节点进行有效监控、及时调整计划。

2.3 建筑类央企财务资金管理特点

①建筑类央企往往投资或施工过程中的项目都是超大型或大型项目,时间长,难度高、人员多、流程复杂,在不同的阶段都有资金周转。因此资金管理需要考虑到时效性、流动性、体量性等等,难度较大。

②建筑类央企所面临的项目管理难度也更高,所需要应对的资金方也更多。部分企业在投资招标过程当中面临多方面的资金来源,在进行协调和沟通过程中,需要提升协调能力和监管力度,且管理过程中涉及多方利益,需要有效协调各个部门的时间以及资金流动周期。

3 工程建筑项目财务管理易发问题及因素分析

3.1 预算管理问题

面对建筑央企当中的大型或超大型项目,在预算管理阶段可能会阻碍项目的后期有序进行。例如,预算编制和预测的不充分、不完整可能直接导致部分项目在执行过程中的细碎环节没有支出预测或风险评估、后续资金链断裂、项目停摆等等,可能因为财务预算环节导致延期。其次,部分项

目由于执行监管力度不稳定。预算和后期流动支出不匹配、超支、过严重或不合理支出,甚至有贪腐行为等等,导致项目被查处。或无法全程跟踪到项目结款、无法对后果进行约束等等。上述由于预算问题导致管理的难度增加,还可能为项目的执行带来不稳定风险。

3.2 成本控制问题

建筑类项目的达成需要经历几个关键阶段,预算环节、成本计算环节、执行环节等等,成本控制是建筑类项目当中的关键节点,直接影响了最终项目收益。而成本控制在资金管理和流动阶段,分布在前期成本预估执行阶段的成本监测和成本报告,以及对固定资产或流动资产的成本分配。

成本控制作为整个资金管理者。监测过程当中重要环节,需要专业人士的测算,考验财务管理人员的职业素养,也需要在职人员在管理流程当中不断加强监管与评估。

4 施工过程中的项目资金管理现状

4.1 资金筹措问题

建筑项目往往前期需要大量的资金支持,且在固定资产购入过程中需要投入大量成本。往往需要通过资金筹措来获得前期启动资金,但现阶段部分项目由于融资难度相对较大,或是资金来源较为单一等情况,难以对前期成本进行有效预估。

4.2 资金分配问题

目前部分项目存在资金分配不够合理,资金流向不公开、不透明;紧急资金较少、现金周转不够灵活等问题。直接导致在施工过程中的过程中部分项目或部分阶段的资金不足,影响项目正常开展,而资金流向不透明则直指财务监管力度不够,可能会引发一系列财务不正当行为或法律问题;而资金周转和紧急资金则是在前期预估到项目当中的可能风险或突发事件,及时进行储备资金调动,该环节也需要强而有力地监管以及具有专业素养的职能人员进行调整。

4.3 资金监管问题

资金充足、有专人监管且监管力度合理,是保障整个建筑项目工程有效推进的重要因素。在部分项目过程中,由于财务人员的个人失职,或是对工作理解不得当等等,使得监管缺失,或是出现与部门执勤人员相勾结等不正当行为。资金流动的透明度对项目的各方利益相关者至关重要。若项目缺乏透明度,可能引发各部门信任问题,增加项目资金问题风险。

资金充足、有专人监管且监管力度合理,是保障整个建筑项目工程有效推进的重要因素。在部分项目过程中,由于财务人员的个人失职,或是对工作理解不得当等等,使得监管缺失,或是出现与部门执勤人员相勾结等不正当行为。资金流向透明化,项目各方利益相关方都需要配合。如果项目透明度不够,可能引起各部门的信任问题,从而导致更高的风险,致使项目资金发生问题。

5 工程建筑项目财务管理与资金流动的优化路径

5.1 预算管理进阶优化，多元渠道筹措资金

在建筑工程项目实施过程当中，为保证后期实施的准确性和顺利程度，前期的预算和成本预估需要准确：

在项目初始阶段，涉及资金的财务人员应辅助调研人员进行多维度成本估算，确保预算精确性，其中，预算应该精确到具体的实施部门以及实施材料，若项目时间跨度过长，还需要考虑通货膨胀和物价上涨等问题，通过这种严格的测算，能够有效对成本进行控制，为项目各个阶段提供合理的对比模板。

其次，在成本预估阶段，为了降低财务管理的风险，财务部门还需要联合其他部门进行多方融资，单一的资金源可能会使项目资金流转风险增大。现阶段常见的融资渠道主要有资金扶持、股权融资或银行贷款等等。多渠道的融资能够使资金更加稳定可靠，降低财务风险。

5.2 精细成本管理，合理分配调度

5.2.1 跨部门合作，强化建立严格制度

在建设项目中，需要不断优化和加强人才培养，建立合理的培养机制，才能有效提高资金管理的效率和准确性，以更好地促进跨部门之间的协作与沟通，促进不同部门之间的密切协作和信息共享。建立有效的项目内部沟通渠道，既可以降低沟通成本，又可以确保各方心中有数，减少协调难度，比如项目的财务状况、资金需求等方面的问题。企业建立的规章制度是有助于企业在一定的规范下进行清楚、透明、合理的交易，而采购制度严格完善，有助于企业相关采购行为。

5.2.2 制定资金管理标准，设立资金流转体系

与企业密切合作的部门与公司需建立起完善的财务档案以供查阅，并且对于相应的付款条件、交货内容、交货规范、品质等级，银行账号和账面信息都应该严格审核，进行全面归档整理。

企业财务部门和管理部门有千丝万缕的联系，因此合理的流动资金管理标准应该由双方合作签订。严格的价格审核体系也能够从一定层面上，避免内部人员的暗箱操作和不符合规范的价格私定。任何一个工程项目在建筑企业中开展，资金链条的稳固都是重要的先决条件。要想项目经营稳健地向前发展，需要保持企业的资本链条的稳健；财务管理工作的进一步目标就是在此基础上提高资本使用效率。企业在同时段开展不同类型的工程项目时（如港口航道工程、桥梁工程、水利工程等），由于各项目特点和规模不同，施工时间和运作周期差异性较大，使得资金流动差异变大。面对高频率的资金流，财务人员需要在防止资金链断裂产生连锁反应的情况下，合理地进行资金调度工作，确保资金在资金流中始终有充足的现金流保障。企业需加强每一笔资金流动的监管力度，为施工项目开展保驾护航。

5.2.3 成本控制中注重税费预算

在成本控制中控制税费的关键在于采取一系列策略和

方法，需要清楚了解自己的费用结构，包括交易费用、平台费用、管理费用等，以及税费结构，如所得税、资本利得税、交易税等；其次，预算人员需要跟随国家政策，考虑税收优惠政策。许多国家和地区提供税收优惠政策，以鼓励某些类型的投资，从业人员需要根据项目实际情况了解并利用这些政策，显著降低税费负担；

5.3 建立信息管理，提升管理水平

在工程建筑项目中，为了提高管理效率和决策准确性，需要建立信息管理平台并引入高效的财务和资金管理信息系统。

现阶段进入全球信息化时代，互联网运用到各个方面，建立起有效的成本资源数据库和资金数据资源库，从互联网出发进行在线管理调配或多方协调，不仅能够提升管理流程的效率，还能够节省一大批人员外出等杂费，降低人工成本，提升工作效率，保证企业的生产周期和成本控制。可以通过大数据代替部分人工计算的财务和市场预估，利用公式和编程等手段预测短期市场内价格波动和影响，把握可能出现的价格跳板，减少由资金变动带来的测算失误，增加企业在合理市场区间的收益。

5.4 完善风险管理，加大监管力度

企业财务人员由于经手项目、条款众多，具备在日常工作中发现财务漏洞和市场风险的敏锐洞察力，因而也是企业做好风险防控工作的重要一环。在增强财务人员工作能力的基础上，企业必须同时建立风险控制制度，与各部门联合起来共同做好风险监管工作，使各部门在工作中既便于履行义务，又便于履行职责，既便于相互监督，又便于相互协助；同时，对各部门之间防范过于“亲密”关系、优化职权划分、督促责任落实等情况，严格按照不同岗位人员的工作范围进行职责划分。

6 结语

财务管理和工程建筑项目的资金流是一个复杂的内容，但要解决这个问题，可以通过战略优化的手段。常见的执行策略有加强预算管理、实施成本控制、多渠道筹集资金、合理分配和调度资金、加强人才培养和跨部门协作、完善风险管理体系等策略，上述策略在帮助项目财务稳健运行的同时，也对项目管理起到一定的促进作用，如加强预算管理、提高成本控制、合理分配和调度资金这些措施能够项目按计划顺利进行的同时为企业发展提供可持续的支持。

参考文献

- [1] 金立霞.浅论工程项目财务管理风险及措施[J].中国科技投资, 2021,(23):116-117.
- [2] 陈阿敏.浅谈建筑施工企业财务管理问题及完善[J].商讯,2022,(18):14-17.
- [3] 刘乐思.精细化管理在建筑工程企业财务管理中的应用分析[J].中国科技投资,2024,(14):43-45.