

# 工程建设中加强财务资金管理提高企业资金使用效率

谢渝静

水利部南京水利水文自动化研究所 江苏 南京 210012

**摘要:** 工程建设财务资金管理是确保项目顺利推进的关键。在项目全生命周期中, 资金保障是启动先决条件, 施工阶段资金管理尤为重要, 合理资金管理能优化资源配置、提高效益, 并需注重风险防控。当前存在预算管理不完善、成本控制薄弱、资金监管不到位等问题。为加强财务资金管理, 应强化预算管理, 采用科学编制方法并严格监督执行; 优化成本控制, 引入先进核算方法并树立全过程控制理念; 完善资金监管体系, 建立健全制度并加强信息化建设。同时, 需采取综合措施提升资金使用效率, 包括加强资金筹集管理、加快资金周转速度、建立资金风险预警机制。

**关键词:** 工程建设; 财务资金管理; 资金使用效率

引言: 在工程建设领域, 财务资金管理是项目成功的关键要素。从项目筹备到竣工交付, 资金作为项目运转的润滑剂, 其管理的重要性不言而喻。然而, 当前许多企业在财务资金管理方面存在诸多问题, 如预算管理不完善、成本控制薄弱、资金监管不到位等, 严重影响了资金的合理使用和项目效益。为了提升资金使用效率, 确保项目顺利进行, 企业必须加强财务资金管理, 采取科学有效的策略。本文将从强化预算管理、优化成本控制、完善资金监管体系等方面入手, 探讨加强工程建设财务资金管理的策略, 并提出提升资金使用效率的综合措施。

## 1 工程建设财务资金管理的重要性

工程建设财务资金管理的重要性不言而喻, 它是确保工程项目顺利推进、按时按质完成的关键要素。在工程项目的全生命周期中, 从初期的筹备规划到最终的竣工交付, 每一个环节都紧密相连, 而资金则是这一连串环节得以顺畅运转的润滑剂。(1) 资金保障是工程项目启动的先决条件。在项目筹备阶段, 需要进行深入的市场调研、可行性研究以及详细的设计规划。这些工作不仅需要大量的专业人员投入, 还需要相应的资金支持来进行数据收集、分析论证和方案设计。一个科学、可行的项目规划是工程项目成功的基础, 而充足的资金则是这一基础得以奠定的物质保障。没有资金的支持, 项目规划与设计将难以进行, 更无法确保方案的科学性和可行性。(2) 进入施工阶段后, 资金管理的重要性更加凸显。施工过程中, 物资采购、设备租赁、人员薪酬支付等各个环节都需要大量的资金投入。物资采购是工程建设的物质基础, 设备租赁则是提高施工效率的重要手段, 而人员薪酬则是保持施工队伍稳定的关键因素。这些环节的资金需求量大且时间紧迫, 任何资金链的断裂

都可能导致工程延误甚至停滞。一旦施工进度受阻, 不仅会增加额外的成本支出, 还可能影响工程的整体质量和交付时间, 进而对企业的信誉和市场竞争力造成不利影响。(3) 合理的资金管理不仅能够确保工程项目的顺利进行, 还能够优化资源配置, 提高工程建设的整体效益。在有限的资金条件下, 企业需要通过科学的资金管理手段, 将资源优先投入到关键环节和重要工序上。这要求资金管理者具备高度的专业素养和敏锐的市场洞察力, 能够准确判断各环节的资金需求优先级, 确保资金的高效利用。(4) 资金管理还需要注重风险防控。工程项目建设过程中存在着诸多不确定因素, 如市场价格波动、政策变化、自然灾害等, 这些都可能对项目的资金状况造成影响。因此, 资金管理者需要建立健全的风险防控机制, 对潜在风险进行及时识别和评估, 并制定相应的应对措施。通过有效的风险防控, 可以最大限度地降低资金损失风险, 保障工程项目的顺利进行<sup>[1]</sup>。

## 2 当前工程建设财务资金管理现状与问题

在工程建设领域, 财务资金管理作为项目管理的核心内容之一, 其重要性不言而喻。然而, 在实际操作中, 我们不难发现, 当前工程建设财务资金管理仍存在诸多现状与问题, 这些问题不仅影响了资金的合理使用, 还可能对项目的顺利进行和企业的长远发展构成潜在威胁。

### 2.1 预算管理不完善

预算管理是工程建设财务资金管理的重要环节, 它直接关系到项目资金的合理分配和有效使用。然而, 当前部分企业在预算编制过程中缺乏科学性和准确性。这些企业在编制预算时, 往往未能充分考虑工程建设中的各种不确定因素, 如原材料价格波动、设计变更、政策调整等, 导致预算与实际支出存在较大偏差。这种偏差

不仅使得预算失去了应有的指导作用,还可能因资金短缺而导致项目进展受阻。更为严重的是,预算执行过程中缺乏有效的监督和约束机制。在实际操作中,随意调整预算项目和金额的现象时有发生,这使得预算失去了应有的严肃性和权威性。一些项目管理人员可能出于各种原因,如追求进度、应对突发情况等,而擅自调整预算,导致资金的使用偏离了原有的规划,严重影响了资金的合理使用和项目成本控制。

## 2.2 成本控制薄弱

成本控制是工程建设财务资金管理的另一大难题。当前,许多企业在成本核算方面仍采用传统的方法,这种方法往往无法准确反映工程建设过程中的实际成本。例如,一些企业可能只关注直接成本(如材料费、人工费等),而忽视了间接成本(如管理费、税费等)的核算,导致成本信息失真。这种失真的成本信息不仅无法为项目管理提供准确的决策依据,还可能误导决策层,导致项目成本超支。此外,对成本的控制缺乏全过程意识也是当前工程建设财务资金管理中的一大问题。许多企业往往只注重施工阶段的成本控制,而忽视了项目前期的规划设计和后期的竣工验收阶段的成本管理。实际上,项目前期的规划设计阶段对成本的影响是深远的,一个科学合理的规划设计可以大大降低施工阶段的成本。同样,竣工验收阶段的成本管理也不容忽视,因为这一阶段往往涉及到大量的结算工作,如果管理不善,很容易导致成本超支<sup>[2]</sup>。

## 2.3 资金监管不到位

资金监管是确保工程建设资金安全、有效使用的重要手段。然而,当前许多企业在资金监管方面存在明显不足。(1)缺乏完善的资金监管制度,对资金的流向和使用情况无法进行实时监控。这种情况下,资金挪用、浪费等现象时有发生,严重威胁企业的资金安全。另(2)资金管理信息化程度低也是当前的一大问题。许多企业仍然采用手工记账、纸质报表等方式进行资金管理,这种方式不仅效率低下,还容易出错。更重要的是,它无法及时、准确地获取资金数据,导致决策层难以做出科学合理的资金管理决策。

## 3 加强财务资金管理的策略

在工程建设领域,财务资金管理是确保项目顺利进行、控制成本、提高效益的关键环节。然而,当前许多企业在财务资金管理方面存在诸多问题,如预算管理不完善、成本控制薄弱、资金监管不到位等。这些问题不仅影响了资金的合理使用,还可能对项目的进度、质量和企业的长远发展造成不利影响。

### 3.1 强化预算管理

预算管理是财务资金管理的核心,它直接关系到资金使用的计划性和前瞻性。为了强化预算管理,企业应采用科学的预算编制方法,如零基预算、滚动预算等。零基预算要求企业在编制预算时,不考虑以往的预算情况和实际支出水平,而是根据项目的实际需求和资源状况,从零开始编制预算。这种方法能够确保预算的准确性和合理性,避免历史遗留问题对预算的影响。滚动预算则是一种动态调整预算的方法,它要求企业根据项目的进展情况和市场环境的变化,及时调整预算,确保预算的前瞻性和适应性。在预算执行过程中,企业应建立严格的监督机制,加强对预算执行过程的监控和分析。通过定期对预算执行情况进行检查和评估,及时发现并纠正预算执行中的偏差,确保预算的严格执行。同时,企业还应建立合理的预算调整机制,当出现重大变化时,如市场需求变化、政策调整等,能够及时、合理地调整预算,确保预算的灵活性和适应性。

### 3.2 优化成本控制

成本控制是财务资金管理的重要组成部分,它直接关系到资金使用的效益性。为了优化成本控制,企业应引入先进的成本核算方法,如作业成本法。作业成本法是一种将成本分配到具体作业或活动中的方法,它能够准确核算工程建设成本,为成本控制提供可靠的数据支持。通过作业成本法,企业可以清晰地了解每个作业或活动的成本构成和成本水平,从而找出成本控制的重点和难点,采取相应的措施进行改进。除了引入先进的成本核算方法外,企业还应树立全过程成本控制理念。成本控制不仅仅局限于施工阶段,而是应从项目的规划设计阶段开始,对工程建设的各个环节进行成本控制。通过优化设计方案、合理选择施工工艺、加强施工现场管理等措施,降低工程成本。同时,企业还应加强对变更和索赔的管理,避免因变更和索赔而导致的成本增加<sup>[1]</sup>。

### 3.3 完善资金监管体系

资金监管是财务资金管理的重要保障,它直接关系到资金的安全和合理使用。为了完善资金监管体系,企业应建立健全资金监管制度,明确资金的使用范围、审批流程和监管责任。通过制度化的管理,确保资金的使用符合法律法规和企业内部规定,避免资金的挪用、浪费和滥用。同时,企业还应加强资金管理信息化建设。利用先进的财务管理软件,实现对资金的实时监控和动态管理。通过信息化手段,企业可以及时了解资金的流向和使用情况,掌握资金的动态变化,为决策提供科学、准确的依据。此外,信息化还可以提高资金管理的

效率和准确性,减少人为错误和舞弊行为的发生。

#### 4 提升资金使用效率的综合措施

在工程建设领域,资金作为项目的血液,其使用效率直接关系到项目的进度、成本和效益。然而,资金的使用并非简单的投入与产出,而是需要科学的管理和高效的运作。为了提升资金使用效率,企业需要从多个方面入手,采取综合措施。

##### 4.1 加强资金筹集管理

资金筹集是工程建设项目启动的第一步,也是确保项目顺利进行的关键环节。为了提升资金使用效率,企业必须加强资金筹集管理,合理确定资金筹集规模和方式。这要求企业根据工程建设的实际需求,对资金需求进行准确预测,避免资金筹集过多或过少导致的资源浪费或资金短缺。在资金筹集方式上,企业应优化资金结构,降低资金成本。传统的银行贷款和债券融资虽然稳定可靠,但成本相对较高。因此,企业可以积极探索新型融资方式,如资产证券化、供应链金融等。资产证券化通过将企业的资产打包成证券化产品,在市场上进行融资,可以降低融资成本,提高资金的使用效率。供应链金融则通过利用供应链上的信息流、物流、资金流等,为企业提供融资支持,有助于缓解企业的资金压力<sup>[4]</sup>。

##### 4.2 加快资金周转速度

资金周转速度是衡量资金使用效率的重要指标之一。为了加快资金周转速度,企业需要优化工程建设流程,减少不必要的环节和等待时间。这要求企业对工程建设过程进行精细化管理,确保各个环节的顺畅衔接,避免因沟通不畅、协调不力等原因导致的工期延误。同时,加强应收账款管理也是加快资金周转速度的关键。企业应及时催收工程款,确保资金及时回笼。这要求企业建立完善的应收账款管理制度,明确催收责任人和催收流程,确保应收账款的及时回收。此外,企业还可以通过业主协商,采用分期付款、预付款等方式,优化资金支付安排,提高资金的使用效率。

##### 4.3 建立资金风险预警机制

资金风险是企业在工程建设过程中面临的重要风险之一。为了保障资金链的安全稳定,企业需要建立资金风险预警机制。这要求企业设定关键的资金风险指标,如资产负债率、流动比率、资金周转率等,实时监控企业的资金风险状况。当资金风险指标超出预警范围时,企业应及时发出警报,并采取相应的风险应对措施。这包括调整资金筹集计划、优化资金结构、加快资金周转速度等。同时,企业还应建立完善的风险应对机制,确保在面临资金风险时能够迅速反应,有效化解风险<sup>[5]</sup>。

#### 结束语

在工程建设领域,财务资金管理的重要性不言而喻,它直接关系到项目的进度、成本和效益。针对当前财务资金管理存在的预算管理不完善、成本控制薄弱、资金监管不到位等问题,企业必须采取切实有效的策略加以改进。通过强化预算管理,确保资金使用的计划性和前瞻性;优化成本控制,提高资金使用的效益性;完善资金监管体系,保障资金的安全和合理使用。同时,企业还应采取综合措施提升资金使用效率,包括加强资金筹集管理、加快资金周转速度、建立资金风险预警机制等。只有这样,企业才能确保工程项目的顺利进行,实现成本控制和效益提升,为企业的长远发展奠定坚实基础。

#### 参考文献

- [1]曹登祥.水利工程建设财务管理中内部会计控制分析[J].财会学习,2020(8):43-44.
- [2]高洪鑫.公路企业工程建设财务管理浅析[J].现代审计与会计,2023(4):33-34.
- [3]马守昌.基层水利工程基本建设项目财务管理问题探讨[J].财会学习,2023(19):23-25.
- [4]李薇.水利基本建设资金财务管理存在的问题及对策[J].财会学习,2024(2):16-18.
- [5]陈海波.工程建设项目资金管理问题与策略分析[J].知识经济,2024,685(21):181-183.