

# 建筑施工企业现金流管理的关键因素与策略研究

王鑫磊

中国水利水电第十一工程局有限公司

DOI:10.12238/ej.v8i6.2628

**[摘要]** 本文探讨了建筑施工企业现金流管理的关键因素与策略。通过分析现金流管理的重要性,指出了影响建筑施工企业现金流管理的成本控制、预算管理、合同管理、应收账款管理、供应链管理等多个关键因素。在此基础上,提出了提升现金流管理效率和防范现金流风险的策略,如优化现金流管理流程、强化成本控制与预算管理、加强合同管理与应收账款催收、优化供应链管理以及建立风险评估与预警机制等。这些策略的实施,旨在帮助建筑施工企业更好地管理现金流,降低财务风险,实现稳健发展。

**[关键词]** 建筑施工企业; 现金流管理; 成本控制; 预算管理; 合同管理

中图分类号: F812.3 文献标识码: A

## Research on key factors and strategies of cash flow management in construction enterprises

Xinlei Wang

China 11th Water Conservancy and Hydropower Engineering Bureau Co., Ltd.

**[Abstract]** This paper explores the key factors and strategies for cash flow management in construction companies. By analyzing the importance of cash flow management, it highlights several critical factors affecting the cash flow management of construction companies, including cost control, budget management, contract management, accounts receivable management, and supply chain management. Based on this, strategies to improve cash flow management efficiency and prevent cash flow risks are proposed, such as optimizing cash flow management processes, strengthening cost control and budget management, enhancing contract management and accounts receivable collection, improving supply chain management, and establishing risk assessment and early warning mechanisms. The implementation of these strategies aims to help construction companies better manage their cash flows, reduce financial risks, and achieve stable development.

**[Key words]** construction enterprises; Cash flow management; Cost control; Budget management; contract management

### 引言

随着建筑市场的竞争加剧和融资环境的不断变化,建筑施工企业面临着越来越大的现金流管理挑战。有效的现金流管理不仅关乎企业的日常运营,更直接影响到企业的竞争力和长远发展。因此,深入探讨建筑施工企业的现金流管理关键因素与策略,对于指导企业实践、提升管理水平具有重要意义。

### 1 建筑施工企业现金流管理的理论基础

现金流管理作为企业财务管理的重要组成部分,其核心在于确保企业资金流的稳定、高效运转。对于建筑施工企业而言,现金流管理的定义在于通过一系列管理活动,对企业经营、投资和筹资活动中产生的现金流入和流出进行规划、控制和监督,以实现资金的有效利用和最大化企业价值。这一管理过程对于建筑施工企业的生存和发展至关重要,因为现金流的充足与否

直接影响到企业的支付能力、信用状况以及市场竞争力。

在现金流管理中,企业需遵循一系列原则以确保管理的有效性和效率。首先,应严格遵循资金安全性原则,即确保资金在流通过程中的安全,避免资金损失;资金流动性原则,强调资金应能迅速、顺畅地转化为企业所需的资源,以应对突发情况;资金收益性原则,要求企业在保证资金流动性的同时,实现资金的最大化收益<sup>[1]</sup>。此外,现金流管理的目标也十分明确,即保持现金流的平衡与稳定,确保企业能够按时支付债务、维持日常运营,并为未来的扩张和发展提供资金支持。

### 2 建筑施工企业现金流管理的关键因素分析

#### 2.1 宏观经济与行业环境因素

在全球经济波动加剧、不确定性增加的背景下,建筑施工企业的现金流管理面临严峻挑战。全球经济形势的微妙变化,如贸

易战、地缘政治冲突等,都可能影响企业的融资成本和资金流动性。同时,行业政策调整与房地产市场变化也是不可忽视的影响因素。政府对房地产市场的调控政策,如限购、限贷等,直接影响房地产项目的销售速度和回款周期,进而影响建筑施工企业的现金流状况。此外,原材料价格与劳动力成本的波动也对企业现金流管理构成挑战。原材料价格的上涨和劳动力成本的增加,都会提高项目的成本,减少项目的利润空间,从而影响企业的现金流<sup>[2]</sup>。

## 2.2 企业内部运营与管理因素

### 2.2.1 详细预算的制定

详细预算的制定是建筑施工企业现金流管理的基石。预算编制不仅需要考虑到项目的直接成本,如材料费、人工费等,还需考虑间接成本和管理费用。通过精确计算各项成本,企业可以制定出合理的预算金额,为项目的资金运作提供有力保障。预算控制的精确性与灵活性同样重要。一方面,预算需要严格控制,确保资金按计划使用,避免浪费和滥用;另一方面,预算也需要具备一定的灵活性,以适应项目执行过程中可能出现的各种变化<sup>[3]</sup>。通过定期审查预算执行情况,企业可以及时发现并纠正偏差,确保项目资金的高效利用。如表1所示为项目预算编制与实际执行对比表数据:

表1 项目预算编制与实际执行对比

项目	预算金额	实际金额	差异
材料费	100万	110万	+10%
人工费	80万	75万	-6.25%
...	...	...	...

从表中可以看出,材料费的实际支出超出了预算,而人工费则低于预算。这种差异分析有助于企业了解成本控制的薄弱环节,并采取相应的改进措施。

### 2.2.2 定期监控现金流

为确保建筑施工企业现金流的稳定与高效,构建一套完善的现金流监控体系至关重要。该体系应涵盖现金流量的实时追踪、预警机制以及数据分析等功能,以实现对接现金流的全方位监控。在体系构建中,现金流量表的编制与分析是核心环节。通过编制现金流量表,企业能够清晰地展示现金流入与流出的具体情况,包括经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量<sup>[4]</sup>。这不仅有助于企业了解现金流动的现状,还能为未来的资金规划提供数据支持。

在现金流量表的分析过程中,企业应注重运用净现金流量计算公式来评估不同阶段的现金流状况。建设期净现金流量通常表示为负值,即该年发生的固定资产原始投资额,这反映了企业在项目初期的大额资金投入。而运营期净现金流量则通过式(1)来计算,该公式体现了项目进入运营阶段后的盈利能力以及现金流的可持续性。

$$\text{运营期净现金流量} = \text{息税前利润} - \text{折旧} - \text{所得税} \quad (1)$$

通过对比建设期与运营期的净现金流量,企业可以直观地看到项目从投入到产出的全过程,进而为资金调配和风险管理提供决策依据。此外,企业还应结合实际情况,定期对现金流量表进行复核与更新,以确保数据的准确性和时效性。通过持续的现金流监控,企业能够及时发现并应对潜在的现金流风险,从而保障企业的稳健运营和持续发展。

### 2.2.3 合理安排资金使用

合理安排资金使用是建筑施工企业现金流管理的核心环节。资金分配与调度策略需根据项目的优先级、紧急程度以及企业的整体财务状况来制定,确保资金在关键时刻能够得到及时、有效的利用。为提升资金使用效率,企业可采取如优化施工流程、减少库存积压、提高设备利用率等多种途径,以降低资金占用成本,加速资金周转。例如,某企业通过优化资金分配策略,将资金更多地投入到高收益、低风险的项目中,同时加强了对低效益项目的监控和管理,结果企业的资金回报率显著提升,现金流状况得到了明显改善<sup>[5]</sup>。此外,企业还可以运用财务公式来评估不同项目的资金需求和收益,如内部收益率(IRR)和净现值(NPV)等,以辅助决策。

### 2.2.4 应收账款管理

应收账款管理是建筑施工企业现金流管理的另一重要方面。建立完善的应收账款管理体系,包括明确的账款催收制度、合理的信用政策以及有效的催收手段,对于降低坏账风险、缩短回收周期至关重要。企业应定期对应收账款进行清理和分类,对逾期未还的账款,采取积极的电话催收、上门拜访、法律诉讼等催收措施。同时,企业还应通过对比不同时间段的回收周期和坏账率数据展示等方式来监控应收账款的回收情况,以评估催收效果。在应收账款管理中,企业还可以运用公式来计算坏账准备金的规模,以应对潜在的坏账风险。

### 2.2.5 建立应急资金

建立应急资金是建筑施工企业应对突发风险、保障现金流稳定的重要手段。企业应制定应急资金储备制度,明确应急资金的来源、规模和用途,确保在紧急情况下能够迅速调集资金。应急资金的规模应根据企业的规模、业务特点以及风险承受能力来确定,并随着企业经营环境的变化进行适时调整。通过模拟分析,企业可以评估应急资金在自然灾害、政策调整、市场波动等不同风险情景下的作用,以验证应急资金的有效性和可靠性<sup>[6]</sup>。

### 2.2.6 产业链与合作伙伴因素

产业链与合作伙伴因素也是影响建筑施工企业现金流管理的重要因素。建设单位的资信能力和回款情况直接影响企业的现金流状况,若建设单位信用状况不佳或回款周期较长,将增加企业的资金压力和财务风险。因此,企业在选择合作伙伴时应充分考虑其资信能力和回款能力。同时,下游单位的款项支付情况也对企业的现金流产生重要影响。若下游单位支付能力不强或支付周期不稳定,将增加企业的现金流不确定性。为优化现金流

管理,企业应加强供应链管理,与上下游单位建立长期稳定的合作关系,通过协商和谈判来争取更有利的付款条件和支付周期。此外,企业还可以运用供应链金融等创新手段来拓宽融资渠道、降低融资成本,进一步优化现金流管理。

### 3 建筑施工企业现金流管理策略研究

#### 3.1 优化现金流管理流程

在建筑施工企业现金流管理中,优化管理流程是提升管理效率与效果的关键。为实现这一目标,企业应积极引入信息化管理系统,借助其强大的数据处理能力,实现现金流数据的自动化收集与分析。通过系统设定,企业可以实时追踪资金的流入、流出以及结余情况等每一笔现金流的动向,从而确保现金流信息的准确性和时效性。

在此基础上,企业应进一步对现金流管理流程进行精细化与标准化处理。精细化意味着对现金流管理的每一个环节都进行细致入微的规划与执行,确保每一笔资金的使用都经过严格的审批与监督。标准化则要求企业建立一套统一的现金流管理流程与规范,确保不同部门、不同项目在现金流管理上的一致性,避免因流程差异而导致的资金流失或管理混乱。具体而言,企业可以设定明确的现金流管理目标与原则,制定详细的现金流管理计划,并明确各环节的职责与权限。同时,通过定期审查与评估,不断优化现金流管理流程,确保其与企业的发展需求相匹配<sup>[7]</sup>。此外,企业还应加强内部沟通与协作,确保各部门在现金流管理上的协同作战,共同提升企业的现金流管理水平。

#### 3.2 提升现金流管理效率

建筑施工企业在提升现金流管理效率方面,需从成本控制、预算管理、合同管理、应收账款催收以及供应链管理等多个维度入手。在成本控制与预算管理优化上,企业应强化成本意识,通过精细化管理降低施工过程中的不必要开支,同时优化预算流程,确保预算的制定与执行紧密贴合实际运营情况,避免资金浪费。合同管理与应收账款催收方面,企业应完善合同审核流程,确保合同条款的严谨性,同时加强应收账款的跟踪与管理,缩短回款周期,提高资金使用效率。供应链管理优化与资金占用减少方面,企业应加强与供应商的合作,优化采购流程,降低库存水平,减少资金占用,从而释放更多现金流。

#### 3.3 防范现金流风险

为有效防范现金流风险,建筑施工企业需建立并完善风险评估体系。该体系应涵盖企业运营的各个方面,包括但不限于市

场环境、财务状况、项目进展等,通过定期评估与监控,及时发现并识别潜在风险点。在此基础上,构建风险预警机制,设定预警指标与阈值,一旦触发预警,立即启动应急预案,采取有效措施予以应对。此外,企业还应积极拓展多元化融资渠道,降低融资成本,以应对可能出现的资金短缺情况。通过多元化融资,企业不仅可以获得更多资金支持,还能分散融资风险,提升财务稳健性。同时,企业应注重与金融机构的合作,通过创新金融产品,如供应链金融、应收账款融资等,进一步拓宽融资渠道,降低融资成本,为企业的稳健发展提供有力保障。

### 4 结语

综上,建筑施工企业的现金流管理是一个复杂而系统的过程,涉及多个关键因素和策略。通过优化现金流管理流程、强化成本控制与预算管理、加强合同管理与应收账款催收、优化供应链管理以及建立风险评估与预警机制等措施,企业可以有效提升现金流管理效率,降低财务风险,为企业的稳健发展提供有力保障。未来,随着市场环境的变化和技术的不断进步,建筑施工企业还需不断探索和创新现金流管理策略,以适应新的挑战和机遇。

### [参考文献]

- [1] 逯浩. 建筑施工企业现金流管理的问题及对策[J]. 大众投资指南, 2023, (05): 185-187.
- [2] 刘畅. 浅析建筑施工企业的现金流管理策略[J]. 中国集体经济, 2022, (28): 156-158.
- [3] 陆建萍. 建筑施工企业现金流管理策略研究[J]. 纳税, 2021, 15(28): 189-190.
- [4] 徐桂芬. 建筑施工企业现金流管理的现状及应对策略[J]. 中国乡镇企业会计, 2021, (07): 43-44.
- [5] 万竞辉. 基于建筑施工企业现金流管理相关问题的思考[J]. 纳税, 2021, 15(13): 159-160.
- [6] 卢一博. 建筑施工企业现金流量管理问题及对策探讨[J]. 财经理论, 2021, (12): 31-32.
- [7] 王朋. 建筑施工企业加强现金流管理措施探讨[J]. 纳税, 2021, 15(11): 187-188.

### 作者简介:

王鑫磊(1991--),女,汉族,河南省驻马店市人,本科,中级,会计师,研究方面: 施工企业现金流管理方面。