

# 财务资金管理中的成本控制与效益提升路径研究

黄菲菲

重庆中环建设有限公司, 中国·重庆 401120

**【摘要】**当前, 市场竞争日益激烈, 施工企业为适应复杂多变的市场环境, 建立自身的竞争优势, 纷纷推进改革与创新, 资金管理作为企业管理的核心环节, 逐渐成为成本控制与效益提升的关键领域。基于施工企业的自身特点, 明确成本控制与效益提升路径, 对于推动施工企业的可持续发展有着重要意义。本文结合我国施工企业的实际发展, 将成本控制与效益提升作为切入点展开探析, 明确成本控制与效益提升路径, 旨在提高财务管理水平, 实现精细化资金管理。

**【关键词】**财务资金管理; 成本控制; 效益提升

## 引言

在现代企业管理体系中, 财务资金管理不仅是企业正常运营的基础支撑, 也是企业实现盈利目标的有效保障。科学的财务资金管理, 可使得企业在资金运作中保持稳健的现金流, 实现对财务风险的有效管控。然而, 随着融资环境日趋复杂、市场竞争日益加剧, 以往的财务资金管理模式逐渐暴露出诸多问题。资金流动性不足、融资成本上升等问题使得施工企业的财务资金管理面临全新的挑战, 制定科学的成本控制与效益提升路径, 对于施工企业的后期发展具有重要意义。

## 1 财务资金管理中的成本控制与效益提升的价值

### 1.1 提升企业经营效益

资金管理与企业效益之间关系紧密, 是成本控制与效益提升的主要环节。在施工企业的财务资金管理中, 市场环境和企业情况大都会影响企业的经营效益。基于企业自身的自身特点, 开展成本控制和效益提升工作, 可引导财务管理人员紧抓管理的薄弱环节。立足于项目的实际管理需求, 实现资源和成本的合理分配, 切实保证施工任务的有序推进, 有利于达到提升经营效益的理想目标。财务管理人员应发挥自身的能动性, 精准把握资金的流入与流出, 将资金应用于项目开发与管理的核心环节, 促进资金和资源的最大化利用, 是提升企业经营效益的核心任务。

### 1.2 实现企业经营目标

经营目标的设定对于施工企业后期的发展有着深远影响, 有序开展成本控制与效益提升工作, 可帮助项目管理人员全面洞悉项目施工和管理的实际情况, 对经营目标进

行深入细化。基于企业的财务数据变化, 对具体收益和成本进行对比, 若存在异常情况, 可及时提醒管理人员采取相应的解决措施。在后续的管理工作中, 财务管理人员需加大对相关管理工作的重视, 综合考虑企业发展情况、项目管理需求、项目综合收益等多种因素, 制定完善的财务信息报告, 并合理分配施工人员, 细化职责和分工, 充分发挥不同员工的优势和长处, 实现对各项环节资金流向的掌控, 有利于实现企业预期的经营目标。

### 1.3 强化精准资金管理

随着时代的发展, 施工企业对于成本控制与效益提升愈发重视, 在企业内部营造了积极的管理氛围。精准资金管理作为一种全新的管理模式, 可将资金应用于项目施工的核心环节, 大幅减少资源浪费问题。在精准资金管理中, 财务管理人员需将企业利益与自身利益进行充分结合, 全方位收集财务数据信息, 科学调整成本控制环节, 制定科学的监督体制和预算体系, 切实保证企业的经济效益。预算管理是资金管理的重要环节, 应在该环节构建完善的监管机制, 推动资金的合理规划和利用, 基于监管信息, 明确资金管理的薄弱环节, 推进资金管理模式的持续创新, 并将相关信息动态反馈至企业领导, 对于推动施工企业的长远健康发展有着重要意义。

## 2 财务资金管理中的成本控制与效益提升难点

### 2.1 资金预算管理有待优化

施工企业的资金预算管理包括成本控制、项目资金计划、收入预测及资金流向安排。然而, 许多施工企业的资金管理模式仍沿用以往的经验管理模式, 缺乏科学合理

的预算体系, 最终导致资金使用效率不高, 部分项目甚至出现超预算的问题。施工项目不同于一般的工程项目, 资金需求波动大、成本受外部因素的影响也比较大, 但许多施工企业在编制资金预算时未能考虑市场价格变动, 预算偏差较大。施工企业的预算编制周期较长, 缺乏灵活性设计, 难以实现动态调整和实时反馈, 影响资金的合理利用。除此之外, 预算执行偏差相对较大, 由于缺乏严格的预算执行监督机制, 资金的使用和管理并不规范, 也对资金的后期影响产生了负面影响。

## 2.2 缺乏高效现金流管理体系

施工企业资金流动性强, 随着工程项目的推进, 集中体现于工程款结算、材料采购等多个环节, 再加上施工周期较长, 资金回笼速度较慢, 要求企业制定更为科学的资金管理规划。但受以往管理观念的影响, 一些施工企业并未建立高效的现金流管理体系, 财务管理问题层出不穷。以工程款结算为例, 由于结算工作涉及多方权益, 若无法采取有效的管控措施, 将会延长回款周期。未能基于现金流管理的实际需求, 融入人工智能和大数据分析技术, 使得后续的管理工作缺乏完善的智能预测模型, 难以实现对资金流向的有效管控, 大幅增加了项目的管理成本。

## 2.3 信息技术有待深入应用

在数字化转型背景下, 一些施工企业加大了对财务信息化管理的关注, 财务共享系统等新型管理工具得以广泛应用。但结合相关技术和工具的应用情况来看, 部分施工企业仍采用手工管理模式, 财务管理周期较长, 管理质量难以达到预期目标。与此同时, 许多施工企业的财务系统、采购系统、项目管理系统之间未能完成数据互通, 在后期的管理工作中, 资金管理与业务管理存在不同程度的脱节现象。数据孤岛问题严重, 财务数据无法支撑精细化管理。除此以外, 缺乏对智能化财务分析工具的深入应用, 智能财务分析模型并不合理, 不利于后期预算执行监控和资金预测工作的开展, 在一定程度上阻碍了财务管理效益的提升。

## 2.4 财务共享中心建设滞后

财务共享中心是财务管理的新型工具, 本质上是综合性的管理平台, 囊括财务核算、资金支付、预算管理等多项内

容。但受前期投入等因素的影响, 一些施工企业财务共享中心建设滞后, 阻碍了资金管理的集中化、智能化发展。与此同时, 施工企业的业务链条较长, 涉及多个系统, 例如供应链管理系统、OA系统等, 不同系统的集成难度较大, 阻碍了数据和信息的高效流通。与此同时, 不同项目的财务管理流程存在较大差异, 在后期的管理工作中缺乏统一的规范和标准, 不利于财务共享中心的后期建设和维护。除此以外, 财务共享中心中有着大量敏感财务数据, 多样化的财务数据, 使得数据安全面临严峻的挑战。

## 3 财务资金管理中的成本控制与效益提升路径

### 3.1 推进财务资金精细化管理

精细化管理可面向不同的管理场景, 选用数据分析、标准化流程控制、成本监测等多种管理模式, 保证财务资源的优化配置, 达到提升资金使用效率的预期目标。在财务资金精细化管理工作中, 应打造分级资金管理体系, 结合不同施工项目的自身特点和管理诉求, 使得各个项目的预算、支出和回款均受到严格控制, 集团总部可对资金流动展开统筹管理, 资金短缺和资金闲置问题大幅减少。细化资金预算管理, 发挥滚动预算管理模式的优点, 根据项目的实际进展调整资金预算, 并利用AI预测模型和历史数据, 进一步提升资金需求预测的准确性。除此以外, 加大成本费用管控力度, 健全全过程成本管控体系, 从人工、设备、采购等多项环节入手, 保证成本合理可控, 按照合理的周期不断优化财务审批流程, 利用智能审批系统开展审批工作, 提升资金使用和管理的透明度。

### 3.2 健全企业现金流管理体系

施工企业的资金运作具有资金回笼周期长、资金需求波动大等特点, 要求施工管理人员建立完善的现金流管理体系, 是保障企业资金链安全的关键所在。施工企业需基于自身的财务管理需求和实际发展情况, 构建科学的现金流预测机制, 基于历史数据和大数据分析技术, 构建精准的现金流预测模型, 提升企业对未来资金需求的预判能力。引入情景分析和敏感性分析, 评估不同经济环境和市场波动对企业现金流的影响, 制定相应的应对措施。完善应收账款管理, 优化合同条款, 缩短工程款回款周期, 减少应收账款拖欠现象。参考企业发展的实际情况, 对不同类

型的施工项目进行集中化管理, 实现财务资金数据的全面整合, 发挥资金池管理模式的积极作用, 大幅提升资金使用效率。此外, 大力推进供应链协同, 基于企业施工的实际需求, 选择口碑良好的供应商, 与其建立稳定的合作关系, 并同施工、设计单位开展定期的沟通与交流, 明确现金流管理的关键要点和核心环节, 是加强项目财务资金管理的有效举措之一。

### 3.3 合理应用现代化信息技术

信息技术的合理应用可大幅提升施工企业财务管理的自动化和智能化水平, 实现成本控制与效益提升的双重目标。大数据分析技术作为信息技术中的代表, 在施工企业的财务管理中有着巨大的应用潜力, 可基于大数据分析技术, 开发综合性的财务决策支持系统, 基于对企业历史财务数据的分析, 提供精准的资金管理建议, AI智能财务分析工具的使用, 可自动识别异常资金流向, 保证资金安全。在财务管理共享中应用云计算技术, 实现远程数据访问、实时财务监控, 云端存储与计算模式的应用, 可有效确保财务数据安全, 提升数据分析能力。区块链技术作为新兴技术中的又一代表, 其中的智能合约可实现资金流转的透明化管理, 减少不必要的人为干预, 资金管理安全得到有效保障。因此, 施工企业可结合自身的财务管理诉求, 基于区块链技术, 打造契合自身需求的审计系统, 一方面可规避财务舞弊等违规行为, 另一方面也为财务数据的追溯与管理创造了条件。

### 3.4 推动财务共享中心建设

在财务共享中心的建设中, 需明确职责、加强监督, 企业的财务管理者需认识到实行财务共享中心的优势, 突出强调中心运作对企业集团战略发展产生的积极影响, 进一步提升企业财务管理效率。整合企业内部的业务流程和财务管理标准, 要求财务共享中心的构建负责人具备丰富的专业知识和实务经验, 对企业集团的业务类型和操作流程形成全面的认识 and 了解, 结合相关业务流程, 确定财务共享中心每一环节的工作内容和职责范围, 持续优化整个流程设计。完善激励考评机制, 以调动工作人员的积极性为

目标, 适当调整各个流程环节在财务共享中心的衔接, 引导管理人员全面了解自身负责的环节, 并采用集中审批模式, 提高资金流转效率, 减少财务管理的人为干预。引入机器人流程自动化技术, 自动处理财务数据录入、对账等事务, 是提升工作效率的关键所在。除此之外, 强化财务共享中心的数据安全管理, 采用数据加密、权限管理等安全策略, 保证企业财务数据安全, 并发挥区块链技术的优势, 降低数据篡改和泄露的风险。

### 结语

财务资金管理作为企业管理中的核心任务, 是提高成本控制能力和效益提升的关键所在。推进施工企业数字化转型, 是提高资金管理智能化水平的有效措施, 施工企业需紧跟行业和时代的发展脚步, 加大对成本控制与效益提升工作的重视, 采取推进财务资金精细化管理、健全企业现金流管理体系、合理应用现代化信息技术、推动财务共享中心建设等多项措施与策略, 实现施工企业财务管理的精细化和高效化, 促进资金的高效利用, 进一步提升施工企业的核心竞争力, 推动施工企业的转型与升级。

### 参考文献:

- [1] 冯卉. 企业财务资金管理存在的问题与对策[J]. 投资与合作. 2022 (12): 101-103.
- [2] 李佩玉. 财务共享模式下集团企业资金管理研究[J]. 老字号品牌营销. 2023 (12): 113-116.
- [3] 林婧. 国有企业财务资金管理风险及防范措施分析[J]. 中国市场. 2023 (21): 143-146.
- [4] 郭倩. 降本增效在企业预算管理中的创新与探索[J]. 活力. 2023, 41 (08): 123-125.
- [5] 向华锋. 企业财务管理与成本控制协同管理策略探究[J]. 财会学习. 2023 (13): 102-104.
- [6] 林洪梅. 企业财务资金管理风险防范措施研究[J]. 中国集体经济. 2023 (06): 140-143.

### 作者简介:

黄菲菲 (1991-), 汉族, 重庆人, 中级会计师, 本科, 研究方向: 财务管理。