

水利施工企业通过财务信息化 加强成本控制和资金管控的思考

杨红霞

(江苏省水利建设工程有限公司, 江苏 扬州 225002)

摘要:针对水利施工企业在成本控制、资金及税务管控中存在的主要问题,通过财务信息化手段实施资金集中管理系统和税务管理系统,进行成本控制、资金及税务管控,可实现降本增效、管控风险的目的。

关键词:水利施工; 财务信息化; 成本控制; 资金管控

中图分类号:TV211

文献标识码:B

文章编号:1007-7839(2023)06-0057-0003

Thinking about strengthening cost control and capital control through financial informatization in water conservancy construction enterprises

YANG Hongxia

(Jiangsu Water Conservancy Construction Engineering Co., Ltd., Yangzhou 225002, China)

Abstract: In allusion to the main problems in cost control, fund, and tax control of water conservancy construction enterprises, a centralized fund management system and a tax management system are implemented through financial informatization to control costs, funds, and taxes, which can achieve the goal of reducing costs, increasing efficiency, and controlling risks.

Key words: water conservancy construction; financial informatization; cost control; capital control

近年来随着经济社会的快速发展,水利施工企业也得到极大的发展机遇。伴随着企业承建工程和营业收入的逐年上涨,出现了成本控制、资金和税务风险加大等复杂情况,如何降本增效及管控风险是迫切需要解决的问题。笔者结合从事大型水利施工企业财务管理的多年工作实践经验,分享一些通过财务信息化加强成本控制和资金管控,进行降本增效管控风险的体会。

1 成本控制、资金及税务管控中的主要问题

1.1 项目开设银行账户多,资金较为分散

由于水利施工项目具有施工地分散,单个项目规模普遍不大,业主资金主要是财政资金,要求工程款必须专款专用的行业特点,水利施工企业往往是按项目单独开设银行账户,单独建账核算。这就

收稿日期: 2023-04-26

作者简介: 杨红霞(1970—),女,高级会计师,一级建造师,主要从事水利经济管理工作。E-mail: 408371679@qq.com

造成了企业银行账户众多,资金分散在各个项目部账户中,不利于提高资金使用效率。

1.2 增值税管理难,税务风险加大

自2016年4月建筑业实施“营改增”以来,增值税管理就是施工企业税务管理的重中之重。增值税制下的开票流程、进项税的取得与抵扣、税款计算、申报等一系列税务工作复杂且量大,并且虚开增值税发票后果严重,不仅要承担补缴税款、滞纳金、罚款等经济损失,甚至要承担相应责任^[1]。

1.3 项目成本控制特别是过程控制难度较大

施工企业项目成本主要由人工费、材料费、机械使用费、其他直接费、间接费等组成,虽然公司总部对项目成本控制都有要求,但由于施工项目分散在各地,加上单独开户、单独建账核算的便利,往往在执行公司管理制度控制成本方面与公司总部的要求可能存在一定偏差,等总部发现时往往已形成既成事实,整改难度较大。

2 利用财务信息化进行资金、税务及成本管控的实践探索

基于水利施工企业项目分散、按项目单独开户、单独建账核算的行业特点,加强资金、税务、成本管控可以通过信息化手段,实现从核算型向管理型转型,由事后算账向事前、事中过程控制转型,促进企业可持续性发展。

2.1 利用互联网技术实现资金集中管理

针对水利施工企业开设的银行账户众多,资金分散在各项目部的现状,可利用互联网技术通过银企直联方式实现资金集中管理,归集闲散资金,提高资金使用效率与效益^[2-3]。

2.1.1 选择银企直联银行

首先梳理施工企业开户情况,优先选择合作较多的银行,同时比较各银行提供的项目上线经费补助和手续费优惠条件,从中选择2家或多家银行实施银企直联,今后视管理需要可继续增加其他银企直联银行。

2.1.2 选择资金管理模式

资金管理模式有统收统支和统收分支2种模式,其中统收统支模式是资金归集到总部以后所有资金支付都由总部资金池账户支付,统收分支模式是资金归集到总部后再拨付到基层账户,资金支付仍然由基层账户支付。比较2种模式,统收统支模式更利于加强总部对基层单位的管控。

以施工企业通常实行的总部、分公司、项目部

三级管理模式为例。

(1)对分公司和项目部建议采用统收统支模式,即分公司或项目部收到工程款后,在银企直联银行开户的直接通过银行系统每天定时自动归集到公司资金池账户。在银企直联以外银行开户的通过人工汇入公司资金池账户,支付款项时,由项目部初审、分公司复审后,直接由公司本部资金池账户付款。

(2)对子公司可根据公司管理需求决定是否进行资金归集,如不归集可仅开通资金查询模式。

2.1.3 资金管理原则

(1)对归集到公司资金池账户内的分公司、项目部资金,在公司总部分别开设内部资金账户(分公司为一级子目,项目部为二级子目)。各分公司、项目部在内部资金账户余额内使用,不允许透支,各分公司对所属项目部资金有内部调拨权。

(2)资金集中管理但不改变分公司、项目部对资金的所有权、使用权和审批权。

水利施工企业通过实施资金集中管理,归集各分公司、项目部的闲置资金到公司总部资金池账户,利用资金池优势可减少银行贷款,同时监控内部单位资金余缺调剂资金,从而节约融资成本。利用资金量大优势,与开户行协商提高结算户存款利率和手续费优惠,节约财务费用。

2.2 建立税务管理系统进行增值税管理

增值税管理,从开发票给业主、预缴税金、进项税取得与抵扣,到税款计算与申报等一系列税务工作都与营业税制下情况差别很大。不仅大量税务工作需要由施工企业总部统一办理,同时为防范虚开增值税发票,还要满足税务部门要求的“发票流、货物流、资金流”三流一致。

由于水利施工企业项目众多、地点分散,公司总部需要借助信息化手段,通过税务管理系统进行增值税统一管理。税务管理系统可以外购成品化软件,也可以根据企业管理需求自行开发,两者比较,自行开发软件更能满足企业个性化管理需求,且便于今后持续优化、拓展系统功能。

税务管理系统应包含主合同中心、分合同中心、销项管理、进项管理、收款管理、付款管理等模块,实现合同、发票与付款联动,实现增值税“发票流、货物流、资金流”三流一致,防范税收风险。

2.3 推动审批流程化,加强成本过程控制

对施工企业项目成本进行控制,除了通过制定管理制度进行规范以外,对付款把关实施成本过程

控制也是一种行之有效的方式。

由于税务管理系统中有付款管理模块,可嵌入控制参数对付款进行控制。通过仔细梳理公司管理制度,将相关管理要求在税务管理系统中设置成具体的控制参数,由系统通过控制参数对分公司、项目部付款申请自动识别。符合控制参数的按正常审批流程付款,不符合控制参数的必须通过特殊审批流程以后才能付款。

控制参数主要包括:规定时间内上传项目成本测分表对工程分包、劳务分包、主要材料、租赁等成本进行大类控制;分包、5万元以上的主材采购应提供合同及发票,方可发起付款申请;预付款应提供合同,方可发起付款申请;主合同、分合同的履约控制等。

控制参数应根据生产经营情况和管理需求的变化及时调整。通过系统控制参数的自动运行,能对项目部付款进行管控,强化制度执行,减少人为影响,有效加强对项目成本的过程控制。

3 财务信息化的实施建议

3.1 加强公司统一部署

实施财务信息化,不仅要具备比较完善的信息软硬件基础,更要打破现有财务管理流程。原先项目部付款只要具备合同、发票,项目部负责人审批以后就可直接付款,现在首先要进入公司管理系统,录入合同、发票,还要符合控制参数才能进行付款,这就相当于给项目部付款加上了一道关口。所以有效实施信息化必然会遇到一定的阻力,这就需要企业统筹领导与积极推动,在资金、技术、人员、

实施推动等方面给予信息化大力支持,促进企业整体发展与财务信息化、数字化转型进程相适应。

3.2 对业务流程进行梳理再造

财务信息化对以往的工作与管理产生巨大冲击,需要对作业流程、管理机制、实施路径等进行梳理再造,并将具体管理要求设置成控制参数嵌入到系统中,使公司进行财务信息化管理,操作简便、切实可行。

3.3 持续优化系统功能,提高系统的适用性

企业的管理需求不是一成不变的,财务信息化也要根据生产经营情况的变化而变化。在保障数据安全的前提下,根据企业管理需求不断优化、拓展系统功能,持续提高系统的功能性、易用性,提升数据采集、分析的质量和效率,为加强财务管理、降本增效、决策支持提供服务。

3.4 系统集成数据共享,有效应用财务信息化系统

财务管理是企业管理的重要组成部分,财务信息化也是企业ERP管理系统的重要组成部分,企业要将各个信息化系统集成在一个大的统一的管理系统中,实现各系统流程贯通、数据共享,打破数据孤岛。通过分类授权,对公司其他管理部门开放数据,实现数据共享,助力企业管理。

参考文献:

- [1] 陈理斌.试论施工企业营改增挑战与信息化管理探讨[J].现代经济信息,2017(15):225.
- [2] 文涛.集团公司关于建立资金集中管理系统的建议[J].财会学习,2018(10):195.
- [3] 冯珍妹.多银行多站点分布式资金集中管理系统建设对企业效率效益的提升[J].财经界,2021(28):42-43.