



工程施工企业 核算与风险管理

杨德智◎著



 中华工商联合出版社

工程施工企业 核算与风险管理

杨德智 著

中华工商联合出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

工程施工企业核算与风险管理 / 杨德智著. -- 北京 :
中华工商联合出版社, 2015.7

ISBN 978-7-5158-1343-1

I. ①工… II. ①杨… III. ①建筑企业—工业会计
IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 130688 号

工程施工企业核算与风险管理

作 者 : 杨德智

责任编辑 : 胡小英 邵桃炜

装帧设计 : 京皖传媒

责任审读 : 魏鸿鸣

责任印制 : 迈致红

出版发行 : 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷 : 北京鑫瑞兴印刷有限公司

版 次 : 2015 年 7 月第 1 版

印 次 : 2015 年 7 月第 1 次印刷

开 本 : 710mm × 1000mm 1/16

字 数 : 204 千字

印 张 : 16

书 号 : ISBN 978-7-5158-1343-1

定 价 : 48.00 元

服务热线 : 010-60530960

销售热线 : 010-60542938

地址邮编 : 北京市西城区西环广场 A 座
19 — 20 层, 100044

<http://www.chgslcbs.cn>

E-mail : cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail : gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量
问题, 请与印务部联系。

联系电话 : 010-58302915

推荐序



建筑施工企业是社会发展进程中的重要组成部分，当前面临竞争激烈、劳动密集、获利低下的严峻形式，亟需研究探讨精细管理、科学发展。尤其是在财务管理如何规范、标准、如何引用资金带动施工生产方面，工程项目财务管理向创造价值转换是时代要求。施工企业的效益来源于项目，取决于项目，可谓成也项目、败也项目。杨德智大学毕业后一直从事项目会计核算、财务管理，并在大型公路、铁路项目建设担任总会计师职务，具有丰富的实践经验和心得。多年潜心业务实践，不时总结研究项目各层级管理，编写出《核算与风险管理》一书，这是他多年工作的总结，也是提升企业财务管理的成功尝试。本书具有以下特点：

第一，该书立意符合实际，从十个章节解读了项目核算体系及风险管理，具有一定的全面性和完整性。这也是我愿为其评价所在。

第二，该书内容完整，贴合实际，可操作性极强。本书搜集、整理了大量的数据资料，运用了较先进的分析方法，提出了相应的政策建议。

第三，将管理分析与自我防范相结合，结论和建议较合理。该书注重理论依据的阐述和案例分析结果的定性分析，在写作过程中对选用的分析方法均做了试算和合理性分析。建议中肯，求证谨慎。

总之，该书切中管理实际，结构合理，内容丰富，数据资料充分，分析方法先进。对施工企业项目财务管理与风险防范均有很好的指导性和借鉴性。

刘正昶

前言

工程施工尤其是国家重点工程施工，既能提高国民生产总值，又能拉动内需，既能促进当地经济发展，又能为国家奉献精品工程。然而，施工企业尤其是大型中央所属工程施工企业，既承担着创效增收的压力，又经历着很大的审计风险，原因有三：

一是建筑市场竞争加剧，央属施工企业还沉湎于过去“等国家分活”的愿望中，中标率低，经营成本高。中小施工企业或国外施工企业经营灵活，央属施工企业一开始就带着高额经营成本走上施工生产之路。

二是央企在施工生产领域一直以老大自居，管理思路一直停留在过去的计划经济时代，施工方法落后，施工成本高、利润低。

三是一直用高承揽，弥补着高成本、低利润的不足，对于新形式下的审计风险更是措手不及，无法应对。

本书以大型中央所属工程施工企业及其所属工程项目部为载体，阐述工程施工企业如何加强核算与风险防控，主要内容如下：

首先，以资金流向核算为起点，核算成本与资金、计价收入与资金、成本与利润，进而对工程项目部整体情况进行核算。

其次，重点对工程项目的工、料、机进行核算，通过砼拌和站的成本核算，说明加强砼核算的具体做法；以钢材核算为重点，阐述其他材料的核算方法；通过劳务队、机械队的核算，讲解如何加强人工费、机械使用费的核算。

第三，通过债权、债务及上交款的核算，账务设置、成本列销、财务集中管控的核算，工程项目部责任成本核算，进而阐述会计基础工作与风险防控，如何依法规避企业风险、合同管理与风险、发票管理与风险等，使核算与风险防控结合，促进工程施工企业运作。

最后，在核算人员队伍的建设上提出一些建议，如核算人员职业道德及素质建设、培养职业化核算人员、核算人员如何加强自我保护、建立核算人员考评体系等。

本书的主要特点如下：

1. 主题明确，内容全面、详尽、系统。本书内容紧紧围绕核算与风险防控这两个主题进行，核算的结果是增加利润。施工企业常说“百干不如一算”，本书旨在通过核算的结果和过程防控风险；防控过程涵盖了工程项目资金来源及占用、工料机成本核算；内容涉及工程项目部财务、计划、物资核算及债权债务、合同、发票、会计核算的全部风险。

2. 重视实用性和可操作性。本书是工程施工企业或工程项目部核算与风险防控的操作书，本书最后所附表格是实务操作过程，各使用单位可以行之有效地套用表格，做到文以致用，具有很强的技术性和操作性，为工程施工企业或工程项目部核算人员“量身定做”的实务操作规程。

3. 深入浅出，通俗易懂。本书以大型中央所属工程施工企业及其所属工程项目部的实际业务为样本，阐述由浅入深，循序渐进，施工企业及项目部的核算人员均能读懂，能在短期内迅速提升核算水平及防控风险能力。很接地气，非常符合施工单位现状，是多年工作实践和基础理论的结合，对财务人员，尤其是工程项目部的财务人员会有很大帮助。

4. 加深理解、画龙点睛。每章节后的思考题是针对本章讲解提出的问题，既能对本章节起概括作用，又是实际工作中的重点。

本书在写作过程中参考了大量相关书籍，引用了一些工程施工企业或工程项目部的实务操作数据，在此一并表示感谢。

由于作者水平有限，书中难免有一些缺点和错误，尚请同行批评指正，以便日后对本书进行修改和补充。

杨德智

2015年7月于江山

目录

推荐序	1
前 言	3
第一章 工程项目部整体核算	1
1.1 资金流向核算	2
1.2 成本资金情况核算	8
1.3 计价资金情况	13
1.4 成本利润情况	16
1.5 经济效益总体情况	20
第二章 砼拌和站如何加强成本核算	27
2.1 账务设置及拌和站成本归集	28
2.2 砼逐日消耗台账	32
2.3 原材料盘点及消耗	35
2.4 辅助生产费用的结转	37
2.5 原材料节超分析及奖罚	39
第三章 如何加强工程材料成本的责任核算	45
3.1 钢材消耗的账务处理	46

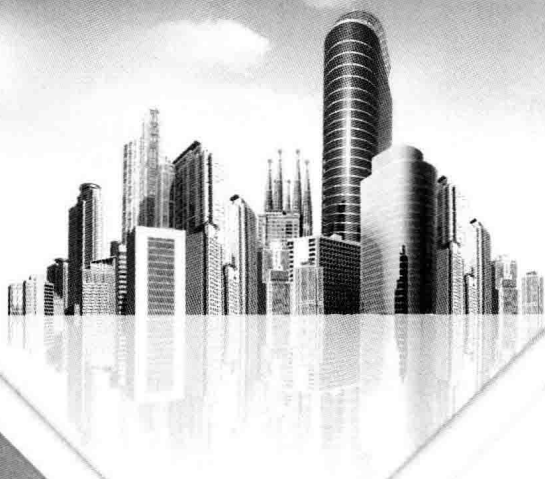


3.2	钢材盘点、消耗、考核及材料采购资金计划与限额发料	50
3.3	其他材料的核算及考核	53
3.4	油料及机械配件的核算	55
3.5	周转材料低值易耗品的核算及营改增后物资人员的准备	58
第四章	劳务成本核算与风险防控	61
4.1	劳务合同、劳务计价与项目风险防控	62
4.2	民工工资的核算与项目维稳	71
4.3	劳务成本列销与成本核算	74
4.4	劳务队消耗材料的成本核算	80
4.5	劳务队的机械费核算	86
4.6	加强内部劳务队建设逐步取消外部劳务	90
第五章	债权债务及上交款的核算与考核	95
5.1	债权的核算	96
5.2	债务的核算	101
5.3	上交款的核算及考核	103
第六章	法人一套账、账务设置、成本列销及财务集中管控 ...	105
6.1	法人一套账模式及意义	106
6.2	账务设置	111
6.3	成本列销	115

6.4	资金集中支付及资金监管	121
6.5	成本集中控制	123
6.6	核算监督	126
第七章	财务核算及风险防控	129
7.1	会计基础工作与风险防控	130
7.2	依法核算规避企业风险	139
第八章	责任成本核算与业绩评价	145
8.1	责任成本核算的原则及流程	146
8.2	事前预算与责任状	151
8.3	事中核算、控制与监督	154
8.4	事后考核、奖罚及业绩评价	157
8.5	责任成本集中管控	161
第九章	合同管理、发票列销及防范审计风险	163
9.1	合同管理与风险防控	164
9.2	发票管理与规避企业风险	168
第十章	核算人员队伍建设	175
10.1	职业道德及素质建设	176
10.2	培养职业化核算人员	178



10.3 加强自我保护意识	181
10.4 建立核算人员考评体系	182
后 记	185
表格速查目录	187



第一章

工程项目部整体核算

工程项目部是工程施工企业的创效之源、立世之本，工程项目部的效益核算与风险防控是工程施工企业核算中的重中之重，工程项目部核算始于资金流向核算，资金经过几次周转，转化为工程成本，通过核算成本与资金的关系，测算资金缺口；核算成本的目的是计价收入，计价收入用以抵偿业主的计量款，进而核算债权与债务的差额，防控项目的债务风险；工程项目部执行建造合同，发生的建造成本构成工程实体，建造成本要与计价结算（工程造价）相配比，工程结束后要经过产权单位验收及国家审计，进而需要防控审计风险；工程项目部以赢利为目的，据此分析成本的构成，核算利润，促进工程施工企业持续发展。



1.1 资金流向核算

资金是工程项目运作的前提，施工生产过程从价值的角度来说资金的运动，包括：业主资金的流入；购买原材料、投入机械及人工进行施工生产；工程结算抵扣业主流入资金；结余资金流回企业。

资金管理是项目管理的重要内容，包括：合理编制资金预算、明晰资金来源及占用，严格控制资金支出。强化资金利用、加速资金周转、高效合理地使用资金，是资金管理的主要内容。

一、工程项目以业主拨款作为资金来源（理论上的资金来源还包括负债和上级单位拨付资金，本文仅指应收账款中业主拨付的资金），包括：业主预付的工程款、拨付的工程款、拨付的材料款、代扣税款（营业税改增值税后无此项目）、其他代扣款项等，在“应收账款”科目中归集，一般情况下记贷方发生额，可依据财务科目余额表计算。资金来源与工程结算、应收账款间存在如下恒等式关系：

$$\text{①工程结算余额} - \text{应收账款借方余额} = \text{资金来源}$$

$$\text{②工程结算余额} + \text{应收账款贷方余额} = \text{资金来源}$$

二、资金占用是工程项目占用的资金，是货币资金以外的其他资金表现形式，包括施工成本占用的资金、期间费用占用的资金、依据建造合同准则确认利润（或亏损）占用的资金、库存材料及周转材料占用的资金、往来单位占用的资金，负债视为资金占用的抵减项，以上数据直接从财务账面的《科目余额表》中取数。

三、期末货币资金是工程项目部抵御债务风险、进行施工生产的保证，期末货币资金与资金来源、资金占用存在如下恒等关系：

$$\text{③资金来源} - \text{资金占用} = \text{期末货币资金}$$

④上月期末货币资金 + 本月资金来源 - 本月资金占用 = 期末货币资金

《资金流向表（表 1-1）》能够直观反映出工程项目资金来源、资金占用及货币资金结存情况，即业主拨款总额、资金流向、剩余资金。《资金流向表（表 1-1）》可以在相关财务软件中设置公式，自动生成可应用的 Excel 表格。

下面通过以下某央企项目部的实际业务，具体演绎工程项目部资金来源及占用与期末货币资金之间的两个恒等关系，核算人员可参考《资金流向表（表 1-1）》的 Excel 表格，做出所在项目部的资金来源及占用。

【例 1-1】某中央所属工程施工企业下设的工程项目部（以下简称“央企项目部”或“工程项目部”）2013 年 10 月 30 日，依据账务账面情况，填列《资金流向表（表 1-1）》。通过此表，核算人员可了解到业主开工累计拨付多少资金，资金流向、剩余资金；业主本月拨了多少资金，资金流向、剩余资金。使核算人员从整体上掌握资金情况，为后续的资金管理做好准备。

（注：由于实际业务中用的是 Excel 表格，结果保留到“元”，且是两位小数，本书为简明扼要说明问题，以“万元”为单位，可能出现微小差异，其他例题与此相同。）

根据工程项目部实际核算情况，本书中将“利润”的定义分三种情况：

（1）财务建造合同准则确认的利润，称为“确认利润”或“报表利润”，是用成本法先确认完工百分比，完工百分比乘以合同预计总收入作为开累收入（开累即从开始到现在累积的量，后文同），开累收入减开累成本及期间费用等计算出的利润，是财务会计的报表利润。

（2）业主工程结算计价减成本费用计算的利润，称为账面利润，是按实际工程量计算的计价收入与实际发生的成本费用之差计算的利润。



(3) 因存在业主超计价与已施工业主未计价收入, 因此账面利润不是完全意义上的实际利润, 实际利润在工程施工期间要进行判断, 实际业务中很难做到判断的准确, 账面利润加已施工业主未计价收入减业主超计价称为实际利润。

三种利润在工程竣工结算后应一致, 但在会计期间可能不相等, 工程项目部在施工期间, 前期、中期、后期的利润是不一样的, 如前期施工的隧道、桥梁钻孔桩可能利润高些, 后期的防护工程利润低些, 而财务建造合同准则确认的利润是依据完工百分比确认的, 故可能出现工程实际施工的利润不相等的情况。

后文中出现的上述三种利润分别表述为“报表利润”、“账面利润”及“实际利润”, 其他例题与此相同, 后文不再赘述。

以【例 1-1】中的数据为例, 证明公式中的两组恒等关系, 明晰工程项目部的资金来源及占用情况:

1. 第一组恒等关系

① 工程结算余额 - 应收账款借方余额 = 资金来源

② 工程结算余额 + 应收账款贷方余额 = 资金来源

《科目余额表 1-1-1》中, 应收账款科目借方余额 12154 万元, 工程结算科目余额 295863 万元, 资金来源等于 283709 万元, 即业主开工累计拨款 283709 万元。

测算第一组恒等关系如下:

① 工程结算余额 - 应收账款借方余额 = 资金来源

即: $295863 \text{ 万元} - 12154 \text{ 万元} = 283709 \text{ 万元}$

2. 第二组恒等关系

③ 资金来源 - 资金占用 = 期末货币资金

④ 上月期末货币资金 + 本月资金来源 - 本月资金占用 = 期末货币资金

3. 开累情况

依据《科目余额表 1-1-1》填列《资金流向表（表 1-1-1）》，从表中可直观看到：

开工累计资金占用 279736 万元，其中：其他应收款 432 万元，内部往来 -5546 万元，备用金 35 万元，应付账款 -3549 万元，应付职工薪酬 -126 万元，应交税款 -680 万元，其他应付款 -236 万元，施工成本—合同成本 1957 万元，施工成本—间接费用 2863 万元，施工成本—工区成本 271890 万元，研发支出 5127 万元，报表利润 6602 万元，税金占用资金 768 万元，期间费用占用资金 220 万元。

货币资金 3973 万元，其中银行存款 3888 万元，现金 5 万元，银行汇票 80 万元。

依据开累资金来源及占用情况，测算第二组恒等关系如下：

③资金来源 - 资金占用 = 期末货币资金

即：283709 万元 - 279736 万元 = 3973 万元

上表说明：

（1）该工程项目部业主单位累计拨款 283709 万元。

（2）这些资金占用开累计款 279736 万元，其中：

其他应收款占用资金 432 万元，视为可以收回；

该工程项目部开累欠上级单位 5546 万元，负债视为资金占用的抵减项；

备用金占用资金 35 万元，视为可以收回；

该工程项目部欠外单位材料款及劳务费等 3549 万元，负债视为资金占用的抵减项；

该工程项目部欠职工工资及五金等 126 万元，负债视为资金占用的抵减项；

该工程项目部欠税款等 680 万元，负债视为资金占用的抵减项；

该工程项目部其他欠款 236 万元，负债视为资金占用的抵减项；



施工生产过程中直接成本占用资金 1957 万元；

施工生产过程中发生间接费用占用资金 2863 万元；

施工生产过程中工区发生的直接成本占用资金 271890 万元；

研发支出占用资金 5127 万元；

报表利润 6602 万元，通过与上级单位转账，视为占用的资金，即欠上级单位往来款的抵减项；

税金占用资金 768 万元；

期间费用占用资金 199 万元；

(3) 期末尚有货币资金 3973 万元，其构成是：银行存款 3888 万元，现金 5 万元，银行汇票 80 万元。

依据第二组恒等关系：③资金来源 - 资金占用 = 期末货币资金

即：期末货币资金 3973 万元 = 资金来源 283709 万元 - 资金占用 279736 万元则本月情况依据《科目余额表 1-1-1》填列《资金流向表（表 1-1-1）》，表中可直观看出：

业主本月拨款 6969 万元（应收账款科目本月贷方发生额），本月资金占用 3199 万元，其中：其他应收款 0.5 万元，内部往来 -1382 万元，备用金 20 万元，应付账款 -954 万元，应付职工薪酬 -28 万元，应交税款 -194 万元，其他应付款 21 万元，施工成本—合同成本 10 万元，施工成本—间接费用 81 万元，施工成本—工区成本 5615 万元，期间费用占用资金 10 万元。

期初货币资金 203 万元，期末货币资金 3973 万元，其中银行存款 3888 万元，现金 5 万元，银行汇票 80 万元。

依据本月资金来源及占用情况，测算第二组恒等关系如下：

④上月期末货币资金 + 本月资金来源 - 本月资金占用 = 期末货币资金

即：203 万元 + 6969 万元 - 3199 万元 = 3973 万元

通过上表说明：