

手把手教你 导师没有教的 会计处理技巧  
面对面传授 没人告诉你的 税务筹划宝典

# 建筑施工企业 会计核算与纳税实务

## 一本通

黄凤祁◎编著



### 实用性和操作性

以新准则，新法则为依据，结合  
建筑企业施工过程中发生的案例，  
理论与实践巧妙结合

### 条理清楚

表达通俗易懂  
文字简洁明晰  
由浅入深，易学易懂

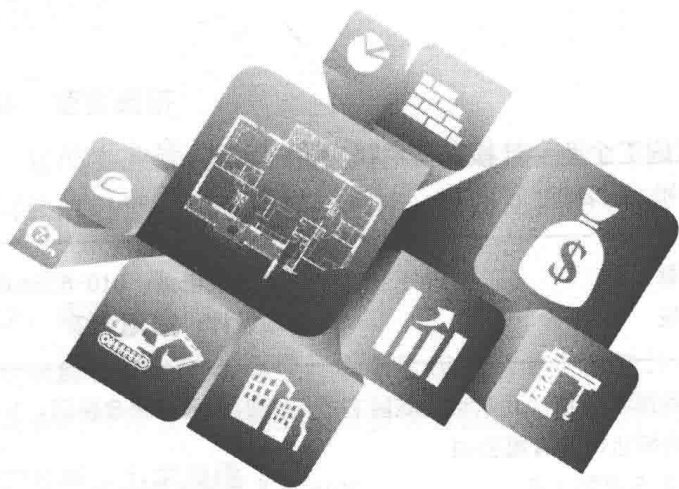
### 格式新颖

财务图解的形式，避免枯燥，  
从细节入手，一步一步  
分析建筑企业的会计及涉税问题

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

# 建筑施工企业 会计核算与纳税实务 一本通

黄凤祁◎编著



中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

## 内 容 简 介

本书共分为8章,根据最新的《企业会计准则》和实际工作中的施工企业会计岗位实践操作所需要的专业知识和工作技能逐步进行讲解。本书介绍了建筑施工企业经营过程中各环节所涉及的业务内容。在编写过程中,力求做到通俗易懂,使学生能够较轻松理解和掌握,并能运用所学内容实现岗位对接。

本书适用于从事建筑施工企业管理经营及相关工作人员的学习参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

建筑施工企业会计核算与纳税实务一本通 / 黄凤祁  
编著. —北京:中国铁道出版社,2016.5  
ISBN 978-7-113-21344-2

I. ①建… II. ①黄… III. ①建筑企业—工业会计—  
中国②建筑企业—税收管理—中国 IV. ①F426.9  
②F812.423

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第012842号

书 名: 建筑施工企业会计核算与纳税实务一本通  
作 者: 黄凤祁 编著

责任编辑: 张亚慧  
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056  
封面设计: **MXK** DESIGN  
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)  
印 刷: 北京明恒达印务有限公司  
版 次: 2016年5月第1版 2016年5月第1次印刷  
开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16 印张: 15.5 字数: 285千  
书 号: ISBN 978-7-113-21344-2  
定 价: 42.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010)51873174

打击盗版举报电话:(010)51873659

# FOREWORD

# 前言

建筑施工企业的规模大小不一，根据企业的自身特点，为了满足施工企业会计人员的工作需要，故编写此书。本书以新会计准则为依据，结合行业特点从建筑施工企业各个环节入手进行内容讲解和案例分析，并对税务处理做了相应的介绍。

## Q<sup>+</sup> 本书特点

### 结构新颖，语言通俗

本书有一定的专业性，但是不同于以往枯燥的内容，为了让读者更容易理解，我们在写作时已经尽量使用简洁清晰、通俗易懂的语言，并以图表的形式进行讲述。

### 注重层次，逐渐铺开

考虑到建筑施工企业的特殊性，本书从建筑施工企业的日常经营业务，以及在建筑施工企业经营环节中遇到的会计核算方面的问题而编写的。

### 注重实例分析，力求简便

不同于教科书的纯理论，从实践着手具有较强的实用性和操作性。案例丰富，以建筑施工企业具体实践中的业务为基础。

## Q<sup>+</sup> 本书章节预览

本书共分为 8 章。

第 1 章是建筑施工企业会计与纳税常识。建筑施工企业不同于广大生产型企



业，有它一定的特殊性，尤其是在成本核算和收入的确认方面，和产品销售企业有很大的不同。

第2章是建筑施工企业设立环节会计。建筑施工企业应根据其自身特点，做好前期准备，对建筑施工企业在设立过程中涉及的会计处理进行讲解和案例分析。

第3章是建筑施工企业准备环节会计。建筑施工企业在准备环节需要大量的现金流，因为企业要想正常运行就离不开现金流。

第4章是建筑施工企业施工环节会计。建筑施工企业在施工环节涉及人工费用的支出，原材料的购进、使用，项目工程成本等，这些都是施工过程中必不可少的，要充分理解和掌握这部分的内容。

第5章是建筑施工企业竣工环节会计。建筑施工企业全责工程项目竣工以后，需要对工程项目的债权债务进行核实，以便工程顺利交付。

第6章是建筑施工企业收入、利润的核算。建筑施工企业在经营过程获得收入的同时并伴有各种各样的费用支出，有些构成了开发产品的成本，有些则形成期间费用，由于这些费用的发生从而会影响企业利润的盈亏。

第7章是建筑施工企业的财务报表。建筑施工企业的会计报表就像是它的脸，通过报表里的数字可以反映企业的经营状况。

第8章是建筑施工企业所得税汇算清缴。企业所得税汇算清缴的时间是每年的1~5月份，在这段时间所有的企业都会很忙碌。



### 适合阅读本书的读者

#### 对从事房地产会计的人员

遇到的困难：对建筑施工企业会计知识的迫切需要，但又因该企业的特殊性，不知道从何下手。

本书帮助读者：本书在编制时以建筑施工企业各个环节所涉及会计税务内容进行讲解和案例分析。

编者

2015年12月

# CONTENTS

# 目 录

## 第 1 章 建筑施工企业会计与纳税常识

|       |                        |    |
|-------|------------------------|----|
| 1.1   | 建筑施工企业的综合知识 .....      | 1  |
| 1.1.1 | 什么是建筑业 .....           | 1  |
| 1.1.2 | 建筑业的重要性 .....          | 2  |
| 1.1.3 | 建筑施工企业的经营特点 .....      | 2  |
| 1.2   | 建筑施工企业会计的综合知识 .....    | 2  |
| 1.2.1 | 建筑施工企业会计的特点 .....      | 3  |
| 1.2.2 | 建筑施工企业会计核算的对象和任务 ..... | 3  |
| 1.2.3 | 建筑施工企业会计工作的组织 .....    | 3  |
| 1.2.4 | 建筑施工企业会计工作的相关环节 .....  | 4  |
| 1.3   | 建筑施工企业纳税常识 .....       | 8  |
| 1.3.1 | 我国的税收管理体制 .....        | 9  |
| 1.3.2 | 税务登记的管理 .....          | 10 |
| 1.3.3 | 发票的管理 .....            | 14 |
| 1.3.4 | 纳税申报 .....             | 16 |
| 1.3.5 | 纳税技巧 .....             | 18 |



## 第2章 建筑施工企业设立环节会计

|       |                               |    |
|-------|-------------------------------|----|
| 2.1   | 建筑施工企业设立环节常识.....             | 20 |
| 2.1.1 | 公司注册.....                     | 20 |
| 2.1.2 | 营业执照、许可证、资质证之间的关系.....        | 22 |
| 2.1.3 | 营业执照、许可证、资质证与建设工程施工合同的效力..... | 23 |
| 2.1.4 | 防范无资质经营的法律风险.....             | 24 |
| 2.2   | 建筑施工企业设立环节账务处理.....           | 24 |
| 2.2.1 | 建筑施工企业的出资方式.....              | 25 |
| 2.2.2 | 建筑施工企业开办费的核算.....             | 27 |
| 2.2.3 | 建筑施工企业备用金的核算.....             | 28 |

## 第3章 建筑施工企业准备环节会计

|       |                      |    |
|-------|----------------------|----|
| 3.1   | 建筑施工企业运转的前提.....     | 30 |
| 3.1.1 | 库存现金的管理和核算.....      | 30 |
| 3.1.2 | 银行存款的管理和核算.....      | 35 |
| 3.1.3 | 其他货币资金的管理和核算.....    | 39 |
| 3.2   | 建筑施工企业多渠道经营.....     | 42 |
| 3.2.1 | 交易性金融资产的核算.....      | 42 |
| 3.2.2 | 投资性房地产的核算.....       | 44 |
| 3.3   | 建筑施工企业扩展规模的融资手段..... | 50 |
| 3.3.1 | 长期负债的核算.....         | 51 |
| 3.3.2 | 供应链融资的核算.....        | 54 |
| 3.4   | 建筑施工企业固定资产的取得.....   | 57 |



|       |                         |    |
|-------|-------------------------|----|
| 3.4.1 | 固定资产的含义 .....           | 57 |
| 3.4.2 | 固定资产的分类 .....           | 58 |
| 3.4.3 | 固定资产的入账价值 .....         | 59 |
| 3.4.4 | 固定资产的账务处理 .....         | 60 |
| 3.5   | 建筑施工企业固定资产折旧 .....      | 68 |
| 3.5.1 | 固定资产的折旧因素 .....         | 68 |
| 3.5.2 | 固定资产计提折旧的范围 .....       | 68 |
| 3.5.3 | 折旧的时间 .....             | 69 |
| 3.5.4 | 折旧金额的确定 .....           | 69 |
| 3.5.5 | 固定资产的折旧方法 .....         | 70 |
| 3.5.6 | 固定资产折旧的账务处理 .....       | 72 |
| 3.6   | 建筑施工企业固定资产费用处理 .....    | 73 |
| 3.6.1 | 建筑施工企业固定资产的日常修理费 .....  | 73 |
| 3.6.2 | 建筑施工企业固定资产后续支出 .....    | 74 |
| 3.6.3 | 建筑施工企业固定资产清查 .....      | 76 |
| 3.6.4 | 临时设施的会计核算 .....         | 77 |
| 3.7   | 建筑施工企业准备环节的税务处理 .....   | 80 |
| 3.7.1 | 公司注册地选择的纳税筹划 .....      | 80 |
| 3.7.2 | 利用境外子公司进行纳税筹划 .....     | 81 |
| 3.7.3 | 利用建筑企业的兼营行为进行纳税筹划 ..... | 81 |
| 3.7.4 | 利用混合销售行为进行纳税筹划 .....    | 83 |

## 第4章 建筑施工企业施工环节会计

|       |                 |    |
|-------|-----------------|----|
| 4.1   | 人工劳务的会计核算 ..... | 85 |
| 4.1.1 | 人工费用的税务处理 ..... | 85 |





|       |                  |     |
|-------|------------------|-----|
| 4.1.2 | 职工薪酬的会计处理        | 90  |
| 4.1.3 | 外部劳务的会计处理        | 94  |
| 4.2   | 施工材料的聚集与使用       | 98  |
| 4.2.1 | 材料物资的税务处理        | 98  |
| 4.2.2 | 施工材料的采购与领用       | 100 |
| 4.2.3 | 其他材料物资的会计核算      | 110 |
| 4.2.4 | 材料物资的清查盘点        | 118 |
| 4.2.5 | 建筑施工企业存货的期末计量    | 119 |
| 4.3   | 施工项目工程成本的管理      | 121 |
| 4.3.1 | 施工项目成本的管理        | 121 |
| 4.3.2 | 施工项目成本的控制        | 125 |
| 4.3.3 | 施工成本的会计核算        | 127 |
| 4.4   | 建筑施工企业施工环节的税务处理  | 142 |
| 4.4.1 | 工程承包的纳税筹划        | 142 |
| 4.4.2 | 设备安装的纳税筹划        | 143 |
| 4.4.3 | 建筑施工企业个人所得税的纳税筹划 | 144 |
| 4.4.4 | 利用降低建筑材料买价进行纳税筹划 | 144 |

## 第5章 建筑施工企业竣工环节会计

|       |               |     |
|-------|---------------|-----|
| 5.1   | 建筑施工企业债权的税务处理 | 146 |
| 5.1.1 | 应收账款的核算       | 146 |
| 5.1.2 | 应收票据的核算       | 148 |
| 5.1.3 | 预付账款的核算       | 151 |
| 5.1.4 | 其他应收款的核算      | 153 |
| 5.2   | 建筑施工企业的短期债务   | 154 |



|       |                 |     |
|-------|-----------------|-----|
| 5.2.1 | 短期借款的核算         | 154 |
| 5.2.2 | 应付票据的核算         | 156 |
| 5.2.3 | 应付账款的核算         | 158 |
| 5.3   | 建筑施工企业内部往来款的核算  | 160 |
| 5.3.1 | 内部往来的内容         | 160 |
| 5.3.2 | 内部往来的核算         | 161 |
| 5.4   | 建筑施工企业竣工环节的税务处理 | 163 |
| 5.4.1 | 债务重组的纳税筹划       | 163 |
| 5.4.2 | 集团公司内资金拆借的筹划    | 163 |
| 5.4.3 | 销售不动产的纳税筹划      | 164 |

## 第 6 章 建筑施工企业收入、利润的核算

|       |                 |     |
|-------|-----------------|-----|
| 6.1   | 建筑施工企业建造合同收入的核算 | 166 |
| 6.1.1 | 建造合同的类型         | 166 |
| 6.1.2 | 合同收入和成本的确认      | 167 |
| 6.1.3 | 合同收入和合同费用的核算    | 169 |
| 6.1.4 | 合同预计损失的核算       | 172 |
| 6.2   | 工程价款结算的核算       | 173 |
| 6.2.1 | 工程价款结算的方式       | 173 |
| 6.2.2 | 工程价款结算的核算要点     | 175 |
| 6.3   | 其他业务收入的核算       | 177 |
| 6.3.1 | 销售商品取得的收入       | 177 |
| 6.3.2 | 提供劳务收入          | 179 |
| 6.4   | 建筑施工企业利润形成的核算   | 180 |
| 6.4.1 | 施工利润            | 180 |



|       |                      |     |
|-------|----------------------|-----|
| 6.4.2 | 投资净收益 .....          | 181 |
| 6.5   | 建筑施工企业所得税费用的核算 ..... | 181 |
| 6.5.1 | 所得税费用的确定 .....       | 181 |
| 6.5.2 | 所得税费用的账务处理 .....     | 183 |
| 6.6   | 建筑施工企业利润分配的核算 .....  | 184 |
| 6.6.1 | 利润分配的顺序 .....        | 184 |
| 6.6.2 | 利润分配的会计处理 .....      | 184 |

## 第7章 建筑施工企业的财务报表

|       |                   |     |
|-------|-------------------|-----|
| 7.1   | 财务报表的概述 .....     | 187 |
| 7.1.1 | 编制财务报表的意义 .....   | 187 |
| 7.1.2 | 财务报表的分类 .....     | 187 |
| 7.1.3 | 财务报表的编制要求 .....   | 189 |
| 7.1.4 | 财务报表的作用 .....     | 189 |
| 7.2   | 建筑施工企业资产负债表 ..... | 190 |
| 7.2.1 | 资产负债表的作用 .....    | 190 |
| 7.2.2 | 资产负债表的结构 .....    | 191 |
| 7.2.3 | 资产负债表项目的填列 .....  | 193 |
| 7.3   | 建筑施工企业利润表 .....   | 196 |
| 7.3.1 | 利润表的作用 .....      | 196 |
| 7.3.2 | 利润表的结构 .....      | 197 |
| 7.3.3 | 利润表项目的填列 .....    | 198 |
| 7.4   | 建筑施工企业现金流量表 ..... | 199 |
| 7.4.1 | 现金流量表的作用 .....    | 199 |
| 7.4.2 | 现金流量表的结构 .....    | 200 |



|       |                      |     |
|-------|----------------------|-----|
| 7.4.3 | 现金流量表项目的填列 .....     | 203 |
| 7.5   | 建筑施工企业所有者权益变动表 ..... | 205 |
| 7.5.1 | 所有者权益变动表的作用 .....    | 206 |
| 7.5.2 | 所有者权益变动表的结构 .....    | 206 |
| 7.5.3 | 所有者权益变动表项目的填列 .....  | 209 |
| 7.6   | 项目成本费用报表的编制 .....    | 211 |

## 第 8 章 建筑施工企业所得税汇算清缴

|        |                              |     |
|--------|------------------------------|-----|
| 8.1    | 建筑施工企业所得税纳税申报表 .....         | 217 |
| 8.1.1  | 所得税年度纳税申报表（主表） .....         | 217 |
| 8.1.2  | 收入明细表（附表一） .....             | 219 |
| 8.1.3  | 成本费用明细表（附表二） .....           | 220 |
| 8.1.4  | 纳税调整项目明细表（附表三） .....         | 221 |
| 8.1.5  | 企业所得税弥补亏损明细表（附表四） .....      | 223 |
| 8.1.6  | 税收优惠明细表（附表五） .....           | 224 |
| 8.1.7  | 境外所得税抵免计算明细表的填报（附表六） .....   | 226 |
| 8.1.8  | 以公允价值计量资产纳税调整表（附表七） .....    | 227 |
| 8.1.9  | 广告费和业务宣传费跨年度纳税调整表（附表八） ..... | 228 |
| 8.1.10 | 资产折旧、摊销纳税调整明细表（附表九） .....    | 228 |
| 8.1.11 | 资产减值准备项目调整明细表（附表十） .....     | 229 |
| 8.1.12 | 长期股权投资所得（损失）明细表（附表十一） .....  | 231 |
| 8.2    | 建筑施工企业跨地区经营企业所得的计算 .....     | 232 |

# 第1章 建筑施工企业会计与纳税常识

## 1.1 建筑施工企业的综合知识

建筑业是国民经济各物质生产部门和交通运输部门进行生产的手段，是人民生活的重要物质基础。从1978年以来，建筑市场规模不断扩大，国内建筑业产值增长了20多倍，建筑业增加值占国内生产总值的比重从3.8%增加到了7.0%，成为拉动国民经济快速增长的重要力量。

### 1.1.1 什么是建筑业

建筑业是专门从事土木工程、房屋建设和设备安装及工程勘察设计工作的生产部门。建筑业属于制造业，其生产的产品就是建筑物。很多时候人们会把建筑业与房地产行业相混淆，这样是不对的，首先要明白两者之间所属的行业性质是不同的。

建筑业属于第二产业，主要从事房屋的生产、改造、装修等建筑物的生产；而房地产企业属于第三产业，主要从事房地产开发、销售、管理等经济活动，主要提供为生产、流通和消费服务的劳动。

虽然建筑业和房地产行业两者所属的行业性质不同，但是他们之间也存在着“剪不断理还乱”的联系。打个比喻，如果将建筑业和房地产行业当成是一个整体公司来处理，那么建筑业主要负责这个公司的“生产”，属于生产部；房地产业主要负责这个公司的“销售”，属于销售部。两者在经营中相互渗透、交叉，结合起来才能让人们有舒适的住房。



## 1.1.2 建筑业的重要性

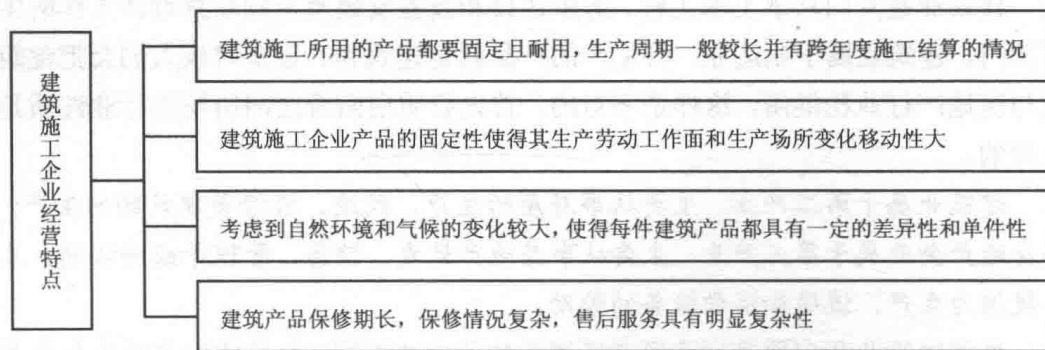
建筑行业关联性高，就业容量大，是国民经济的重要生产部门，是国民经济的支柱产业，在全面建设小康中肩负重要的历史使命。建筑业在国民经济中的地位和作用如下表所示。

| 项目            | 具体内容                                     |
|---------------|--|
| 建筑业是物质生产部门    | 具有区别于其他部门的技术经济特点                         |
|               | 专门生产同类产品，即指产品的用途相同，或使用原材料相同，或者生产工艺过程性质相同 |
|               | 具备一定的生产规模，生产技术基础及固定工人数量                  |
| 建筑业是国民经济的支柱产业 | 建筑业产值在国内生产总值中占有重要地位，能为社会创造新价值，为国家增加积累    |
|               | 建筑业为全社会和国民经济各部门提供最终建筑产品                  |
|               | 建筑业是工业和其他产业的重要市场                         |
|               | 建筑业是劳动就业的重要部门，可容纳大量的就业人员                 |
|               | 开拓国际建筑市场，为国家赚取外汇                         |

建筑业不仅完成了一系列设计理念超前、结构造型复杂、科技含量高、使用要求高、施工难度大，令世界瞩目的重大工程；同时还完成了上百亿平方米的住宅建筑，为改善城乡居民居住条件做出了巨大的贡献。

## 1.1.3 建筑施工企业的经营特点

建筑施工企业在经营过程中必须拥有一定数量的房屋、建筑物、施工机械、生产设备、材料、货币资金等财产物资。其经营特点与工业企业、商业企业有显著区别，具体内容如下图所示。



## 1.2

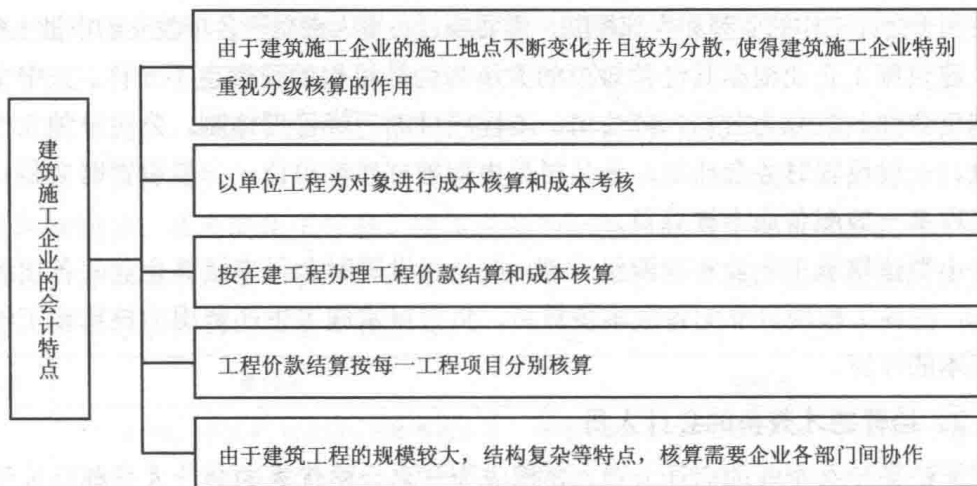
## 建筑施工企业会计的综合知识

建筑施工企业不同于广大生产型企业，有它一定的特殊性。尤其是在成本核算和收入的确认方面和产品销售企业有很大的不同。



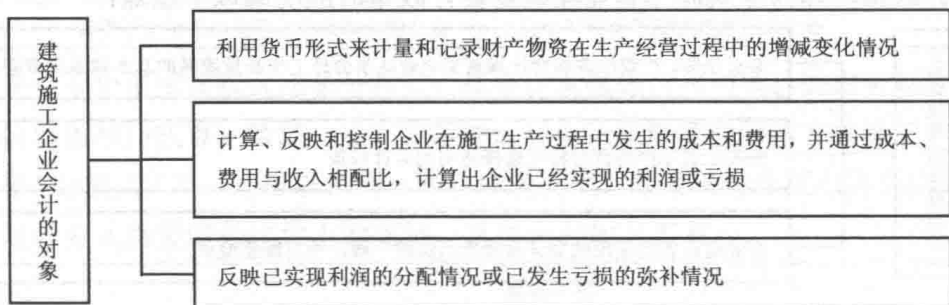
## 1.2.1 建筑施工企业会计的特点

作为建筑施工企业的会计除了要满足会计的基础特点外,即以货币作为主要的计量尺度、以会计凭证为核算依据、核算的过程中要确保连续、系统、完整的特点。还要满足以下的五个特点。



## 1.2.2 建筑施工企业会计核算的对象和任务

建筑施工企业主要从事建筑安装工程和其他专门工程的施工生产活动。建筑施工企业会计的对象就是用货币的形式来核算和监督施工生产的经营活,其具体内容如下图所示。



建筑施工企业核算的对象就是企业生产经营中的各种资金流动。

## 1.2.3 建筑施工企业会计工作的组织

建筑施工企业会计的工作组织包括三方面的内容,一是建立健全的会计机构;二是培养德才兼备的会计人员;三是确定和执行科学适用的会计政策。



## 1. 建立健全的会计机构

企业会计机构应按照其生产经营的特点、规模的大小及管理体制来设置。会计机构内部岗位的设置要根据企业业务的需要设置，并实施岗位责任制制度，使得每个会计人员都能各司其职，各负其责。

在实际工作中，建筑施工企业的各工程项目一般只配备一个会计核算员，这样明显不利于会计工作的监督和内部控制，需要项目负责人来负责各项收支的审批工作。

建筑施工企业根据其经营规模的大小与会计机构的设置也不一样。大中型建筑施工企业一般分为公司、分公司、工程项目部三级管理体制。公司是独立核算单位，一般设置财务会计部，分公司是内部独立核算单位，一般设置财会科，项目工程部一般配备成本核算员。

小型建筑施工企业实行两级管理，在公司设置财会科来核算企业的各项经济指标；在各工程项目部配备成本核算员，负责日常施工生产费用的核算和工程直接成本的计算。

## 2. 培养德才兼备的会计人员

无论是什么企业的会计人员，要想成为一名合格优秀的会计人员都必须做到以下几点，建筑施工企业的会计更是如此：

爱岗敬业

熟悉会计法规

依法办事

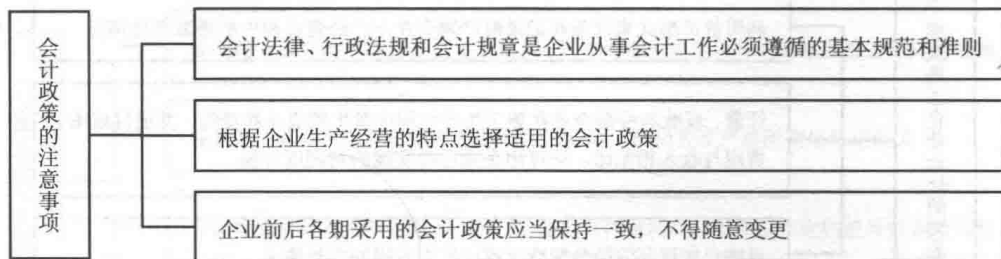
客观公正

搞好服务

保守秘密

## 3. 确定和执行科学适用的会计政策

企业在会计核算时应遵循的具体原则及所采纳的具体会计处理方法被称为是会计政策，作为建筑施工企业在确定会计政策时应明确以下三点：



## 1.2.4 建筑施工企业会计工作的相关环节

### 1. 施工项目的建账建制

一个项目开工或一个企业新建立，都面临着建立新账的问题。建账应根据《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》的规定及企业的具体要求来确定施工项目账簿种类、格式、内容及登记方法。在做凭证的时候应当想好各科目应当怎么设





置明细科目级数，是采用辅助核算，还是直接在会计科目下设置明细。

建筑施工企业在建账时一般情况下至少要设置现金日记账、银行存款日记账、总分类账和活页明细账四册。重点说一下活页明细账，建筑施工企业的活页明细账主要包括：应收账款明细账、原材料分类账（收、发、存数量金额式）、原材料多栏式分类账（收、发、存数量金额式）、周转材料明细分类账、材料采购明细账、委托加工存货明细账、机械作业明细账、固定资产明细分类账、工程施工明细账、职工薪酬明细账、应付账款明细账等。

一般情况下，如果涉及的往来单位较多，部门较多且稳定或项目较多的时候，可以根据各会计科目的实际情况采用辅助核算的方式。否则应直接在会计科目下设置明细科目，从而简化工作量。建筑企业的财务核算及管理要根据其每个单位的特点，分别用本部集中管理，即集权式；项目单独管理制，即分权式两种方法管理。两种方法具体内容如下表所示。

| 项目 | 集权式   | 分权式  |
|----|---|--|
| 内容 | 公司只有一个账套，所有项目的账务都在公司的同一账套中处理，各项目只负责编制项目成本报表并对项目成本进行分析 | 公司各项目单独开设账套，每个独立的项目都设有单独的银行账号并单独进行相关账务处理，编制财务报表，最后由公司总部汇总各项项目的财务报表 |
| 优点 | 随时掌握公司各项目的成本情况，并对各项目成本实行实时监控和动态管理，有利于加强公司的财务管理        | 减轻了公司总部的核算工作，有利于各项目及时准确地反映其财务状况，有利于公司的税收筹划                         |
| 缺点 | 对外地项目的核算资料可能不及时，不能及时准确地反映财务状况                         | 容易造成项目经理权力过大，滋生腐败，不利于公司的财务管理                                       |
|    | 不利于建筑企业的税收筹划  | 要求公司对项目财务人员实行委派制   |
| 适用 | 适用于公司本部及附近项目较多的企业                                     | 适用于外地项目较多的施工企业   |

企业不论采用集权式还是分权式，都要注重强化公司和项目的财务管理，充分发挥财务部门核算、监督、反映的职能。对会计核算及管理的方式除了“集权式”和“分权式”外，还可以采用一种折中的方式，即集权与分权相结合的方式。但是这种方式需要财务软件上的支持，具体内容如下表所示。

| 项目        | 具体内容  |
|-----------|---|
| 银行账户      | 按照总部的需要开立，无须按照项目开立，过多的银行账户某种程度上会加重财务管理的难度及风险  |
| 内部分部门核算   | 在同一个账套中，每个项目是相对独立的，拥有独立的总账明细报表等一个独立账套的特征，但在总部的同一核算之内，各个具体项目的会计人员，核算本项目的会计业务，账套中总部是作为一个与项目平衡的内部核算部门，总部与各项目分部合起来就是公司的整体账套 |
| 资金各项目分部独立 | 通过在内部财务核算中，设置“内部银行存款”科目，实现各项目部门的资金独立，内部部门核算分为项目部门、公司总部、公司三大部分   |