

土建专业精品教材

工程

财务与会计

主编 夏建友 金云 张健美

GONGCHENG
CAIWU YU
KUIJI



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

土建专业精品教材

工程财务与会计

主 编 夏建友 金 云 张健美

副主编 郜 衍 王 莹 李 丹 蔺雪娜



上海交通大学出版社

SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书共分 12 章, 主要内容包括: 总论、会计基础知识、货币资金、金融资产、存货、固定资产、无形资产、资金筹集、工程成本与期间费用、收入、利润与所得税、财务报表。

全书分为两大部分, 比较系统地介绍了施工项目会计核算的基本理论和方法。第一部分着重阐述会计核算的基本理论和基础知识, 第二部分详细介绍会计核算的基本知识和方法, 包括施工企业各种资产、资金筹集、工程成本和期间费用、收入与利润的核算及财务报表的编制与分析等内容, 具有较强的实用性、综合性和前瞻性。

本书可作为高职高专院校、本科院校工程管理专业的教学用书, 也可以作为建筑施工企业财会人员的参考读物。

图书在版编目 (C I P) 数据

工程财务与会计 / 夏建友, 金云, 张健美主编. --
上海: 上海交通大学出版社, 2015
ISBN 978-7-313-12666-5

I. ①工… II. ①夏… ②金… ③张… III. ①建筑工
程—财务管理—高等学校—教材②建筑企业—工业会计—
高等学校—教材 IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 034336 号

工程财务与会计

主 编: 夏建友 金 云 张健美

出版发行: 上海交通大学出版社

地 址: 上海市番禺路 951 号

邮政编码: 200030

电 话: 021-64071208

出 版 人: 韩建民

印 制: 北京市科星印刷有限责任公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 787mm×1 092mm 1/16

印 张: 22 字 数: 508 千字

版 次: 2015 年 3 月第 1 版

印 次: 2015 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-313-12666-5

定 价: 38.00 元

版权所有 侵权必究

告读者: 如发现本书有印装质量问题请与发行部联系

联系电话: 010-62137141

前 言

基本建设投资一直是拉动我国经济增长的重要引擎。进入 21 世纪以来,随着我国基本建设投资规模的不断加大,对工程施工企业会计核算的要求也越来越高。工程施工企业的生产经营是以施工项目为单元开展的,其会计核算的特色也主要体现在施工项目的会计核算与管理上。

施工企业生产具有流动性大、施工生产分散、地点不固定等特点,需要采用分级核算、分级管理的办法。本书全面系统地阐述了施工项目会计核算,并列举了大量施工案例,内容全面、新颖,结构体系合理、重点突出,理论与实际并重。书中插入了适当的实例及图表,章后附有思考与练习题,可以帮助读者提高实务操作技能,加深对理论知识的理解和认识。

本书共分 12 章,第 1 章、第 2 章介绍了工程财务与会计总论与会计基础知识,第 3 章至第 11 章重点介绍了货币资金、金融资产、存货、固定资产、无形资产、资金筹集、工程成本与期间费用、收入、利润与所得税的核算及相关知识,第 12 章结合具体实例分析并详细介绍了工程企业的财务报表编制及分析。

本书由夏建友、金云、张健美担任主编,郇衍、王莹、李丹、蔺雪娜担任副主编。在编写过程中,编者和上海交大出版社的编辑们都为此付出了巨大努力。此外,鉴于本书涉及内容众多,信息量很大,因此,我们也参考了很多其他作者编写的教材,以及各种最新的文献资料。在此,我们对大家的辛勤劳动和各教材、文献的作者深表谢意。

当然,尽管我们已为编写好本书竭尽了全力,但限于编者水平有限,加之时间紧张,错漏之处仍在所难免,故恳请各位读者和专家能不吝赐教,以使本书更加完善。

编 者
2015 年 2 月

目 录

第1章 总论	1
1.1 施工企业会计概述	2
1.2 施工企业的资金运动和财务关系	4
1.3 施工企业的会计组织与人员配备	7
思考练习题	8
第2章 会计基础知识	9
2.1 会计目标与会计信息质量要求	10
2.2 会计假设与会计核算基础	12
2.3 会计核算方法	14
2.4 会计要素与会计计量	16
2.5 会计基本等式	22
2.6 会计科目与会计账户	25
2.7 借贷记账法	28
2.8 会计凭证与会计账簿	35
2.9 账务处理程序	44
思考练习题	48
第3章 货币资金	51
3.1 库存现金	52
3.2 银行存款	57
3.3 其他货币资金	67
思考练习题	72
第4章 金融资产	75
4.1 金融资产概述	76
4.2 交易性金融资产	76
4.3 应收账款	80
4.4 应收票据	83

4.5 预付账款与其他应收款	89
4.6 坏账损失	90
思考练习题	93
第5章 存货	95
5.1 存货概述	96
5.2 原材料	102
5.3 周转材料	121
5.4 低值易耗品	124
5.5 委托加工物资	127
5.6 存货的清查与期末计量	128
思考练习题	134
第6章 固定资产	139
6.1 固定资产概述	140
6.2 固定资产的取得	143
6.3 固定资产折旧	152
6.4 固定资产的后续支出	157
6.5 固定资产的处置、盘点与期末计量	159
6.6 临时设施	166
思考练习题	169
第7章 无形资产	173
7.1 无形资产概述	174
7.2 内部研究开发费用的确认与计量	182
7.3 无形资产的后续计量	187
7.4 无形资产的处置	192
思考练习题	195
第8章 资金筹集	197
8.1 资金筹集概述	198
8.2 权益资本筹集的管理与核算	199
8.3 债券筹集的管理与核算	206
8.4 银行借款筹集的管理与核算	209
8.5 租赁筹集的管理与核算	212
8.6 商业信用筹集的管理与核算	214

思考练习题	219
第 9 章 工程成本与期间费用	221
9.1 工程成本与期间费用概述	222
9.2 人工成本	230
9.3 辅助生产成本	240
9.4 机械作业成本	246
9.5 期间费用	251
思考练习题	254
第 10 章 收入	259
10.1 建造合同收入	260
10.2 其他业务收入的核算	271
思考练习题	276
第 11 章 利润与所得税	279
11.1 利润与利润分配	280
11.2 所得税	287
思考练习题	301
第 12 章 财务报表	305
12.1 财务报表概述	306
12.2 资产负债表	310
12.3 利润表	320
12.4 现金流量表	324
12.5 所有者权益变动表	338
12.6 附注	342
思考练习题	342

第1章

总论

学习目标

- ① 理解施工企业与施工企业会计的概念
- ② 掌握会计的基本职能
- ③ 掌握施工企业会计的特点
- ④ 理解施工企业的资金运动和财务关系
- ⑤ 理解施工企业会计工作的组织

1.1 施工企业会计概述

施工企业，又称建筑安装企业，指主要承揽工业与民用房屋建筑、设备安装、矿山建设和铁路、公路、桥梁等工程施工的生产经营性企业。

1.1.1 施工企业会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。施工企业会计是以货币为主要计量单位，对施工企业已经发生的交易或事项，运用专门的方法进行确认、计量，并以财务报告为主要形式，定期向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，并有助于财务报告使用者作出经济决策的一种管理活动。

1.1.2 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能，具有客观性。会计不仅具有会计核算和会计监督两项基本职能，还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

1. 会计核算

会计核算，又称会计反映，是指会计以货币为主要计量单位，通过对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告，如实反映特定主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

2. 会计监督

会计监督，又称会计控制，是指对特定主体的经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性审查。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计核算与会计监督是相辅相成、辩证统一的。会计核算会计的首要职能，是会计监督的基础和前提条件，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算的质量保证，只有核算没有监督，就难以保证核算所提供信息的质量，会计核算的作用就难以发挥。可见，会计是通过核算为管理提供会计信息，又通过监督直接履行管理职能，两者必须结合起来发挥作用，才能正确、及时、完整地反映经济活动。

1.1.3 会计的基本职能

1. 会计的基本特点

(1) 以货币为主要计量单位

会计在对经济活动中所使用的财产物资、发生的劳动耗费及获得的劳动成果等进行记录、计算、分析和考核时,可以采用实物、劳动和货币三种计量单位。其中,实物计量单位和劳动计量单位只能分别对实物量和劳动量进行计量,无法进行综合计量,而货币计量单位则可以衡量商品价值的共同尺度,具有纵向综合和横向可比的综合功能。所以,为了达到加强经济管理的目的,会计通常以货币为主要计量单位。

(2) 以合法凭证为依据

会计凭证是经济活动发生的书面证明,记载了具体的经济活动情况和明确的经济责任。为了真实地反映经济活动,会计必须以合法凭证为依据。

(3) 对经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督

核算和监督贯穿于会计工作的全过程,是会计管理活动的重要表现形式。会计核算和监督必须连续、系统、全面。其中,连续是指确认、计量、记录和报告经济活动要连续进行,不能有任何中断;系统是指要采用一系列专门的方法,遵循一定的程序,科学有序地对会计信息进行分门别类的加工处理;全面是指要对所有的会计信息进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏。

(4) 有一系列专门方法

会计在对经济活动进行核算和监督的过程中,形成了一套完整的独特方法,如复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、编制财务报表等会计核算方法。这些方法是在长期实践中总结出来的,构成了一个完整的方法体系。

2. 施工企业会计的特点

除具备会计的基本特点外,施工企业会计还具有以下特点:

(1) 由于施工生产的流动性大,需要分级核算,以便加强管理

为了适应施工生产分散、流动性大的特点,施工企业会计应该采取分级管理、分级核算的办法,使会计核算与施工生产有机地结合起来,以调动所属各级施工单位的积极性和主动性,并及时满足施工生产管理的需要。此外,施工生产流动性大的特点,还决定了企业的施工队伍每转移到一个新的施工现场都需要根据施工的需要搭建各种临时设施。施工企业会计必须对各工点的临时设施建立完善的核算体系,对有关临时设施的搭建、摊销、维修、报废、拆除等方面的情况进行详细的核算,防止财产流失。

(2) 由于施工生产的单件性, 应采用订单法核算每项工程的成本

施工企业由于施工生产的单件性, 不能根据一定时期内所发生的全部施工生产费和完成的工程数量来计算各项工程的单位成本。同时, 由于不同建筑产品之间的差异大、可比性差, 不同建筑产品之间的实际成本不便进行比较, 施工企业工程成本的分析、控制和考核不是以可比产品成本为依据, 而是以工程预算成本为依据。即施工企业只能将工程的实际成本和预算成本进行比较, 以考核工程成本的升降情况。

(3) 由于施工生产的周期长, 需要加强工程价款结算、合同收入与费用的核算

由于建筑产品的施工生产周期一般都比较长, 要占用大量的资金。因此, 施工企业有必要将已完成预算定额所规定的全部工序或工程内容的分部工程或分项工程作为“已完工程”, 及时与建设单位办理工程价款的中间结算, 待工程全部竣工后再进行清算。这就要求施工企业会计必须加强工程价款结算的会计核算工作, 正确计算已完工工程的预算价值, 及时收回工程价款。同时, 还应加强对预收备料款、预收工程款的核算和管理, 严格遵守国家关于预收备料款和预收工程款的有关规定, 并按期与建设单位(或发包单位)进行清算。另外, 由于施工生产周期长, 对于跨年度施工的工程, 施工企业还需要根据工程的完工进度, 采用完工百分比法分别计量和确认各年度的工程合同收入和合同费用, 以确定各年度的经营成果。

(4) 由于生产的露天性, 需要合理确定固定资产折旧等的核算方法

由于建筑安装工程体积庞大, 受气候条件影响, 施工企业会计要考虑合理的固定资产折旧方法和周转材料、低值易耗品、临时设施的摊销方法。施工企业的固定资产、临时设施一般都露天存放, 受自然力侵蚀特别大, 尤其在施工条件非常恶劣的情况下, 资产耗损更为明显。因此, 对这些资产计提或计算折旧、摊销额时, 要选择符合其实际磨损程度的方法。

1.2 施工企业的资金运动和财务关系

1.2.1 施工企业的资金运动

施工企业从事生产经营活动, 必须拥有一定数量的房屋、设备、施工机械以及材料等财产物资。这些财产物资的货币表现为资金, 它们是企业进行生产经营活动的物质基础。施工企业的生产经营活动包括供应过程、施工(生产)过程和工程点交(销售)过程三个阶段。在生产经营活动中, 企业的资金随着供、产、销过程的进行而不断地变动, 表现为不同的实物形态, 其价值也不断发生增减变动。

1. 供应过程

供应过程是施工生产的准备阶段。在供应过程中，企业用货币资金购买施工生产所需的各种材料物资，形成必要的物资储备。这样，货币资金就转变为储备资金。

2. 施工过程

施工过程是施工企业生产经营活动的中心环节。在施工过程中，储备的物资不断投入施工生产，并改变其形态，构成正在施工中的在建工程，储备资金转变为生产资金；同时，企业还要用货币资金支付职工工资和其他生产费用，使一部分货币资金直接转化为生产资金；此外，固定资产由于使用会发生损耗，其损耗的价值也以折旧的形式转化为生产资金。随着施工生产过程的进行，未完工程逐步完工，生产资金就转化为成品资金，即可转入工程点交过程与建设单位结算工程价款。

3. 工程点交过程

工程点交过程是施工企业生产经营活动的最终环节。在这一过程中，施工企业将已完工工程“销售”给建设单位，收回工程价款。成品资金就转化为货币资金。若点交过程后尚未收到款项，则成为结算资金，待收款后转化为货币资金。施工企业收取的货币资金，首先用于补偿施工过程中的资金耗费，以保证再生产活动的顺利进行，剩余部分即为企业的利润。企业实现利润的一部分，要以税金的形式上交国家，税后利润再根据国家的相关规定进行分配，即一部分以积累形式留归企业，形成企业的盈余公积金、公益金和未分配利润；一部分以投资回报的形式分配给投资者。

施工企业生产经营活动的各个阶段，会发生各种经济活动，其中能用货币表现的经济活动叫经济业务，是施工企业会计的对象，也是施工企业会计核算和监督的内容。

1.2.2 施工企业的财务活动

企业的资金运动过程总是与一定的财务活动相联系的，或者说，资金运动是通过一定的财务活动来实现的。财务活动是指企业资金的筹集、运用、收回以及分配等一系列活动，其具体内容包括以下几个方面。

1. 资金的筹集

资金的筹集是企业资金运动的起点。在筹集过程中，企业一方面要预测资金需要量，确定筹资规模；另一方面要选择筹资渠道和筹资方式，确定合理的筹资结构，降低筹资费用。企业筹集的资金包括两个部分，一是股东投入形成的权益资本，主要通过吸收直接投资和发行股票的方式取得；二是债权人投入形成的负债资本，主要通过银行借款、发行债

券、商业信用、租赁等方式取得。

2. 资金的投放

资金的投放是指企业为了盈利而将所筹集资金进行投资的行为。企业的投资包括对内投资和对外投资两种。对内投资是把资金直接投放于生产经营性资产,如购置设备、购买材料等,以便通过生产经营获取利润;对外投资是把资金投放于金融性资产,如购买股票、债权等,以便获得股利或利息收入。企业的投资活动,形成了各种资产,包括流动资产、固定资产、长期资产和无形资产等。

3. 资金的耗费和收回

企业的资金,大部分投放于企业的生产经营过程。在生产经营活动中,要消耗各种材料物资、发生固定资产损耗、支付工资和各种费用,继而生产出成品(已完工工程),通过销售收回资金,并实现资本增值,形成企业的利润。

4. 资金的分配

资金分配的分配即对企业利润的分配。利润分配是企业生产经营活动的最终成果,在依法缴纳所得税后,要按照有关规定进行分配。

1.2.3 施工企业的财务关系

企业在开展生产经营和财务活动的过程中,必然与各方面发生经济关系,这种由资金运动所体现的经济关系,称为财务关系。施工企业的财务关系主要表现在以下几个方面。

1. 企业与所有者之间的财务关系

投资人向企业投资,称为企业的所有者,其目的是为了获得满意的投资回报;企业利用资本金进行经营,获得利润后,应按规定向所有者分配利润。企业与所有者之间的财务关系是所有财务关系中最基本的财务关系。

2. 企业与债权人之间的财务关系

债权人将资金提供给企业使用,有权要求企业如期偿还本金和利息;企业取得资金后,要依法使用,并按期归还本息。企业与债权人之间的财务关系是在筹资活动和结算活动中产生的,体现了企业与债权人之间的借贷关系,其基础是企业信誉和偿债能力。

3. 企业与国家之间的财务关系

税收是国家财政收入的主要来源,照章纳税是企业对国家、对社会应尽的义务。企业必须及时、足额计缴各种税款,不得任意拖欠,更不得偷税漏税。这种关系是国家以社会

管理者的身份参与企业资金分配的关系。至于国家以投资者的身份对企业投资和从企业分利,则属于企业和投资者之间的财务关系。

4. 企业与其他企业之间的财务关系

企业与其他企业之间互相提供商品和劳务,产生商品交换关系;由于商品交换的分期付款或延期付款,又产生债权债务关系;企业之间相互投资,还产生利润分配关系。

5. 企业内部各单位、各部门之间的财务关系

施工企业内部包括若干个独立核算单位,各内部单位之间发生的工程结算、机械租赁、材料销售、劳务供应等业务,都要按照内部结算价格办理结算,从而形成了资金结算关系。另外,企业与所属单位之间还存在着资金缴拨关系。

6. 企业与职工之间的财务关系

职工为企业付出了劳动,企业应向职工支付劳动报酬,从而形成了职工和企业劳动成果方面的分配关系。企业应保证职工工资、奖金、津贴的及时发放,不得随意拖欠,以充分调动职工的积极性和创造性。

企业的财务活动和财务关系是相互联系的,正确处理各种财务关系是有效组织财务活动的必要条件。企业资金运动所反映的钱和物的增减变化只是现象,各种财务关系才是资金运动的本质。财会人员应该正确处理企业与各方面的财务关系,促进企业生产经营活动的顺利开展。

1.3 施工企业的会计组织与人员配备

会计机构是直接从事和组织领导会计工作的职能部门,建立和健全会计机构,是加强会计工作、保证工作顺利进行的重要条件。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定:各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。



提示

会计主管人员是指负责组织管理会计事务、行使会计机构负责人职权的负责人。

由于不同的施工企业在单位性质、规模及经营商差别很大,因此,施工项目会计机构设置也不可能是千篇一律。各施工项目是否设置会计机构,应当根据会计的需要来决定,

即各企业可以根据施工项目会计业务繁简情况决定是否设置会计机构。从有效发挥会计职能作用的角度看,大、中型施工项目都应当设置会计机构;而对那些规模小、投资和人员都不多的施工项目,可以不单独设置会计机构,应当设置会计人员并指定会计主管人员,或者进行代理记账。

会计工作岗位一般包括:会计机构负责人或者会计主管、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用核算、财务成果核算、资金核算、往来核算、总账、报表、稽核等。施工项目部应按照不相容职务相分离的原则,根据需要设置会计工作岗位,明确职责权限,形成相互制衡机制。会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但一项业务必须由两个及以上人员处理,不能由一个人负责办理。尤其是出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记入账工作。

我国对会计人员实行从业务资格证制度。《会计法》第38条规定:从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。会计从业资格证是会计人员从事会计工作的“准入证”或“通行证”。各企业单位不得任用不具备会计从业资格的人员从事会计工作。同时,对会计人员的专业技术资格实行考试制度,并且实行全国统一考试后,除了高级资格(高级会计师资格)实行考试与评审结合的评价制度外,其他资格不再进行相应任职资格的评审工作。

思考练习题

简答题

1. 什么是企业的资金运动? 施工企业资金运动的不同阶段会发生哪些经济活动?
2. 什么是会计? 会计具有哪些基本职能?
3. 什么是施工企业会计?
4. 会计的基本特点有哪些? 施工企业会计有哪些特点?

第2章

会计基础知识

学习目标

- ① 理解会计目标、会计信息质量要求、会计假设与会计核算基础
- ② 掌握会计核算方法
- ③ 掌握会计要素、会计科目与会计账户之间的相关联系及会计计量
- ④ 掌握会计等式及经济业务对会计等式的影响
- ⑤ 掌握借贷记账法的基本理论和方法
- ⑥ 掌握填制和审核会计凭证、设置和登记会计账簿的方法
- ⑦ 理解账务处理程序

2.1 会计目标与会计信息质量要求

2.1.1 会计目标

会计目标是指会计工作所期望达到的结果。会计目标是选择会计方法和开展会计工作的基本出发点,指明了会计活动的目的和方向。

根据我国《企业会计准则——基本准则》(2006)的规定,会计目标主要包括以下两方面内容:

一是向会计信息使用者提供对决策有用的信息,包括企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。

二是反映企业管理层受托责任的履行情况。在现代企业制度下,企业的所有权和经营权是相分离的。企业所有者将资源委托给企业管理层,同时要求管理层必须向其报告受托资源的管理和使用情况,以便评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

2.1.2 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业所提供会计信息质量的基本要求,是对使用者决策有用的会计信息应具备的基本特征。根据我国《企业会计准则——基本准则》(2006)的规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

2. 相关性

企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需要相关,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

3. 可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于会计信息使用者理解和使用。