



普通高等院校工程财务系列教材

[GONGCHENG
CAIWU
GUANLI]

工程财务管理

杨成炎 王东武 杨 敏 编著



NLIC2970873801



人民交通出版社
China Communications Press

普通高等学校工程财务系列教材

Gongcheng Caiwu Guanli
工程财务管理

杨成炎 王东武 杨 敏 编著



NLIC2970873801

人民交通出版社

内 容 提 要

工程财务管理是工程施工企业管理的一个重要组成部分,是研究工程施工企业资金筹集、有效使用和合理分配的一门学科。本书主要阐述工程财务管理总论、工程财务报表分析、工程财务管理的价值观念、工程项目融资管理、工程项目投资决策、工程固定资产管理、证券投资管理、工程营运资本管理、工程成本管理、营业收入和利润管理等内容。

本书可以作为高等院校会计学、财务管理、工程管理、工程造价等专业学生的教材,也可作为工程施工企业财务人员学习的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

工程财务管理/杨成炎,王东武,杨敏编著. —北京:人民交通出版社,2013.3

普通高等学校工程财务系列教材

ISBN 978-7-114-10297-4

I. ①工… II. ①杨… ②王… ③杨… III. ①建筑工程—财务管理—高等学校—教材 IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 316136 号

普通高等学校工程财务系列教材

书 名: 工程财务管理

著 作 者: 杨成炎 王东武 杨 敏

责任编辑: 刘永超 贾秀珍

出版发行: 人民交通出版社

地 址: (100011)北京市朝阳区安定门外外馆斜街 3 号

网 址: <http://www.ccpress.com.cn>

销售电话: (010)59757973

总 经 销: 人民交通出版社发行部

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京盈盛恒通印刷有限公司

开 本: 787×1092 1/16

印 张: 19

字 数: 462 千

版 次: 2013 年 3 月 第 1 版

印 次: 2013 年 3 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-114-10297-4

定 价: 37.00 元

(有印刷、装订质量问题的图书由本社负责调换)

出版说明

长沙理工大学会计学专业具有 50 多年的办学历史,经过几代会计学人默默耕耘、扎实工作、无私奉献,会计学专业已成为一个特色鲜明、管理科学、蓬勃发展的优势专业,学生规模不断扩大,办学实力不断增强,赢得了社会的广泛赞誉。在交通行业,长沙理工大学会计学专业享有“南路桥,北财会”的美誉;在电力行业,该校会计学专业也享有“黄埔军校”的美称。

经过多年的建设,长沙理工大学在会计学专业结构调整、人才培养模式改革、教学团队建设等方面努力探索,不断夯实会计学专业建设平台。2002 年,经湖南省教育厅批准,会计学专业成为湖南省重点专业;2008 年,经教育部批准,会计学专业成为国家第三批高等学校特色专业;2010 年,会计学专业成为长沙理工大学“卓越会计人才培养计划”的首批试点专业之一。

为了彰显长沙理工大学会计学专业特色,进一步提升会计学专业教材建设水平,人民交通出版社公路中心与长沙理工大学经济与管理学院组织有关专家、学者经充分论证,精心规划了本套“普通高等学校工程财务系列教材”,首批推出《工程会计学》、《工程财务管理》、《工程项目融资》、《工程项目投融资决策案例分析》、《工程项目成本管理学》、《工程项目审计学》和《工程项目财务分析》,以展示“国家高等学校特色专业”建设和“卓越会计人才培养计划”的最新教学研究成果,也是对“本科教学质量与教学改革工程”建设的阶段性总结。

本系列教材以工程项目为主要研究对象,阐述工程项目建设周期(包括工程项目策划和决策阶段、工程项目准备阶段、工程项目实施阶段、工程项目竣工验收和总结评价阶段)中的财务与会计问题,充分体现了长沙理工大学会计学专业建设的特色之所在。

《工程会计学》以新《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和《国有建设单位会计制度》为依据,紧密结合工程项目建设周期中的各个环节,分别从建设单位和施工单位两个维度全面、系统地阐述了工程会计的基本理论和方法。《工程财务管理》以工程项目为载体,全面阐述工程项目理财主体如何有效组织财务活动,正确处理财务关系。《工程项目融资》的主要内容包括工程项目融资基础,工程项目融资的组织与实施,工程项目融资渠道和方式,工程项目融资结构,工程项目融资风险管理等。《工程项目投融资决策案例分析》以工业工程建设项目、公路工程建设项目、电力工程建设项目以及其他公共建设项目为依托来阐述工程项目投融资决策。《工程项目成本管理学》以工程项目为成本管理对象,对工程项目实施过程中的成本预测、决策、概预算、核算、控制、分析与考核以及工程项目成本管理的前沿领域问题进行了全面阐述。《工程项目审计学》以工程项目基本建设程序为主线,参考《内部审计实务指南第 1 号——建设项目内部审计》部分内容,阐述了工程项目审计的基本理论与方法。《工程项目财务分析》以财务经济分析的基本理论为基础,以工程项目建设周期为基本环节,对工程项目建设各环节的财务经济活动进行了系统阐述。

本系列教材以“应用型”定位为出发点,针对目前我国高等院校会计学等相关专业教学偏重公司财务的现状,从工程项目财务工作所需掌握的专业技能角度出发,结合工程项目财务实际编写。本系列教材具有以下鲜明的特色:(1)先进性。本系列教材力求反映国内外会计、财务改革和发展的最新成果,突出了系列教材内容上的先进性。(2)完整性。本系列教材遵循由浅入深、循序渐进的认识规律来编排内容,结构清晰明了,同时注重相关教材之间内容的衔接,减少和避免了不必要的重复,体现了系列教材体系上的完整性。(3)可操作性。本系列教材配备了相关的思考题、习题和相应的教学课件,易教易学,具有很强的可操作性。(4)适用性。本系列教材在出版前,相关讲义已在教材主编单位进行了试用和修改完善,具有较强的适用性,不仅可以作为工程会计专业的教学用书,也可供工程项目管理者参考。(5)实践指导性。本系列教材注重实践教学,书中引入了大量工程财务的实际案例,使学生在基本理论、基本知识的同时,提高解决实践问题的能力。

教材建设是教学改革的重要环节之一,全面做好教材建设,是提高教学质量的重要保证。本系列教材的编写,凝结了相关参编人员的心血,相信本系列教材的出版,对高等院校会计学专业教材的建设将起到有力的促进作用,同时,也可使各高等院校,特别是具有工程背景的高等院校在教材选用方面具有更大的空间。

向所有关心、支持本系列教材编写和出版的各级领导、专家和师生致以诚挚的谢意。

人民交通出版社公路出版中心
长沙理工大学经济与管理学院

2012年5月

前 言

企业兴衰,财务为本。在市场经济条件下,企业的财务活动日益丰富,企业的财务关系日益复杂,财务管理在现代企业中起着越来越重要的作用。为了满足高等工科院校经济类、管理类专业财务管理课程教学需要,我们编写了这本《工程财务管理》教材。本书主要介绍和论述工程施工企业的财务管理问题,它既有一般企业财务管理的共性,又有其自身的特殊性。在编写过程中,我们参阅了国内外大量的相关文献,充分吸收现有财务管理有关教材的精华,同时结合工程施工企业业务活动的特点,力图解决工程行业所面临的现实财务问题。本书的特色可归纳为以下几个方面。

第一,突出了财务管理的工程行业特色。本书将财务管理的基本理论和方法在工程施工企业中加以运用,在内容安排方面,既考虑了财务管理的系统性和完整性,又考虑了工程施工企业的实际业务活动情况,突出了财务管理的工程行业特色。

第二,注重学生创新能力的培养。本书站在学生的角度,根据学生的知识面和理解能力来编写。坚持专业基础教育与创新能力培养相结合,在加强基本理论、基本方法和基本技能论述的同时,尽可能吸收国内外财务管理理论与实践发展的新内容,拓宽学生的知识面,培养学生获取新知识的能力。

第三,注重知识技能的实用性和可操作性。本书以学生就业所需财务管理专业知识和操作技能为立足点,结合工程施工企业的案例或示例来编写,在文字表述方面,着重讲解应用型人才培养所需的知识和技能。

本书是长沙理工大学杨成炎、王东武和杨敏三位副教授共同合作的成果。由杨成炎负责编写大纲的拟定和定稿。具体的分工如下:第一章、第三章、第六章和第七章由杨成炎执笔,第二章、第四章和第五章由王东武执笔,第八章、第九章和第十章由杨敏执笔。

由于作者水平有限,书中难免会有缺点、纰漏和不足之处,恳请读者批评指正,以便再版时修改、完善。

作 者

2012 年 12 月于长沙

目 录

第一章 工程财务管理总论	1
第一节 工程财务管理的概念与内容	1
第二节 工程财务管理环节	7
第三节 财务管理的目标	10
第四节 工程财务管理环境	17
本章思考题	33
第二章 工程财务报表分析	35
第一节 工程财务报表分析的目的	35
第二节 工程财务报表分析的基本方法	36
第三节 财务比率分析	39
第四节 财务综合分析	56
本章思考题	62
本章练习题	62
第三章 工程财务管理的价值观念	65
第一节 资金时间价值	65
第二节 工程项目的风险与报酬	76
本章思考题	89
本章练习题	89
第四章 工程项目融资管理	92
第一节 工程项目融资概述	92
第二节 权益性资金融资方式	96
第三节 负债资金融资方式	104
第四节 资金成本和资金结构	115
本章思考题	128
本章练习题	129
第五章 工程项目投资决策	130
第一节 工程项目投资概述	130
第二节 工程项目的现金流量预测	131
第三节 工程项目的投资决策评价方法	136

第四节 工程项目的风险处理·····	143
本章思考题·····	150
本章练习题·····	150
第六章 工程固定资产管理·····	153
第一节 固定资产概述·····	153
第二节 固定资产需用量的预测与计划·····	156
第三节 固定资产折旧·····	164
第四节 固定资产利用效果评价·····	169
本章思考题·····	171
本章练习题·····	171
第七章 证券投资管理·····	173
第一节 证券投资管理概述·····	173
第二节 债券投资管理·····	179
第三节 股票投资管理·····	185
本章思考题·····	191
本章练习题·····	192
第八章 工程营运资本管理·····	193
第一节 营运资本概述·····	193
第二节 流动资产的管理·····	196
第三节 流动负债管理·····	210
本章思考题·····	212
本章练习题·····	213
第九章 工程成本管理·····	214
第一节 工程成本管理概述·····	214
第二节 工程成本的预测与计划·····	216
第三节 工程成本的控制与分析考核·····	230
第四节 工程成本报表·····	241
本章思考题·····	246
本章练习题·····	246
第十章 营业收入和利润管理·····	247
第一节 营业收入的预测·····	247
第二节 工程价款的结算·····	248
第三节 营业利润的预测·····	254
第四节 利润分配原则与程序·····	268
第五节 股利政策·····	269
本章思考题·····	277
本章练习题·····	277

附录.....	281
一、复利终值系数表	281
二、复利现值系数表	284
三、年金终值系数表	287
四、年金现值系数表	290
参考文献.....	293

第一章

工程财务管理总论

本章导读:工程财务管理是研究工程施工企业资金的筹集、有效使用和合理分配的一门学科,它是施工企业管理的一个重要组成部分。本章在介绍工程财务管理概念、内容和管理环节的基础上,重点阐述财务管理目标和工程财务管理环境问题。财务管理目标是开展工程财务管理工作的出发点和归宿,它决定着整个工程财务管理过程的发展方向。财务管理环境对工程财务管理产生重大影响,工程财务人员需要不断地对财务管理环境进行审视和评估,并根据其所处的具体财务管理环境的特点,采取与之相适应的财务管理方法和手段,以保证财务管理目标的实现。

第一节 工程财务管理的概念与内容

一、工程财务管理的概念

财务管理(Financial Management)是指在一定的整体目标下,关于资产的购置、资金的融通和经营中现金流量以及利润分配的管理。**工程财务管理**是工程施工企业管理的一个组成部分,它是根据财经法规制度,按照财务管理的原则,组织施工企业财务活动,处理施工企业财务关系的一项经济管理工作。因此,要了解工程财务管理的概念,必须先分析施工企业的财务活动和财务关系。

(一) 工程施工企业财务活动

工程施工企业财务活动是指施工企业再生产过程中的资金运动,即筹集、运用和分配资金的活动。在市场经济条件下,一切财产物资都具有一定的价值,它体现着耗费于财产物资中的社会必要劳动量。社会再生产过程中财产物资价值的货币表现,就是资金。在市场经济条件下,资金是施工企业进行施工生产经营活动的必要条件。施工企业的施工生产经营过程,一方面表现为物资的不断购进和售出;另一方面则表现为资金的流出和流入。施工企业的资金运动,构成了施工企业经济活动的一个独立方面,这便是施工企业的财务活动。

工程施工企业财务活动可以分为以下几个环节。

1. 资金筹集

取得一定量的资金是施工企业进行施工生产经营活动的前提条件。在企业创办之初,所有者应当按照有关法律的规定投入一定量的资本金。企业投入运营后,企业还将根据施工生产经营需要进一步筹集资金。总体来说,企业筹集的资金包括所有者投入的资金和借入资金

两类,前者通常称为权益资金,后者通常称为债务资金。权益资金主要包括两项:一是实收资本,指企业所有者按照法律规定在创立时投入的资本或在创立后增加的资本,在公司制企业称为股本;二是留存收益,指企业按照法律规定或企业内部分配政策,为用于补充施工生产经营资金、用于职工集体福利设施、用于后备或用于以后年度分配等,将税后利润留在企业的部分。另外,因资产重估增值、股本溢价等形成的资金,也是企业权益资金的一项内容。债务资金主要包括通过银行借款、发行债券、商业信用等方式筹集的资金。

2. 资金投放

施工企业筹集资金的目的是为了把资金用于施工生产经营活动以取得盈利,不断增加股东财富和企业价值。企业将筹集资金投入施工生产经营的过程,称为投资。施工企业的投资可分为对内投资和对外投资。对内投资是指对企业自身的投资,主要包括以下内容:一是用于购建房屋、建筑物、机器设备等固定资产;二是用于开发或外购专利、土地使用权等无形资产;三是用于购买原材料、支付职工工资、支付管理费、保险费等各类费用等;对外投资是指对企业以外的经济实体进行投资,如购买其他企业的股票和债券,与其他企业联营投资、兼并投资等。

3. 资金耗费

企业在施工生产过程中,生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工,生产出工程产品,在这个过程中要消耗各种材料、物资,而且,固定资产经过使用,其价值要发生损耗;此外,还要支付职工工资和其他费用。各种生产耗费的货币表现就是工程等有关对象的成本。成本和费用从实质上看都属于资金耗费。在施工生产过程中,除发生资金耗费以外,生产者还创造出新的价值,包括为自己劳动所创造的价值和为社会劳动所创造的价值。所以,资金的耗费过程又是资金的积累过程。在这个过程中,施工生产耗费的固定资产价值(固定资金)、材料物质等储备资金以及工资形式支付的货币资金先转化为未完施工,随着工程的完工又转化为已完工程。

4. 资金收入

施工企业在工程完工以后,要将已完工程点交给发包建设单位,并按预算造价(或工程标价)进行工程价款的结算,取得工程结算收入。在这一过程中,企业资金从已完工程形态转化为货币形态。企业取得工程结算收入,实现工程产品的价值,不仅可以补偿工程成本,而且可以实现企业的利润,企业权益资金数额也随之增大。此外,企业还可以取得投资收益和其他收入。

5. 资金分配

企业对于取得的工程结算收入要加以分配,其中大部分用于补偿生产耗费,其余部分为企业纯收入。企业纯收入扣除流转税和所得税以后形成企业的净利润,企业净利润要按照法律规定以及企业收益分配政策进行分配,通常按以下顺序进行分配:一是弥补企业以前年度亏损,二是提取盈余公积,三是向投资者分配利润。企业缴纳各种税金和向投资者分配利润的资金,就从企业资金运动过程中退出。

资金的筹集和投放,是以价值形式反映企业对劳动资料和劳动对象的取得和使用;资金的耗费,是以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的耗费;资金的收入和分配,是以价值形式反映企业工程施工成果的实现和分配。因此,施工企业资金运动过程,是以价值形式综合地反映企业的再生产过程。

工程施工企业资金运动过程,如图 1-1 所示。

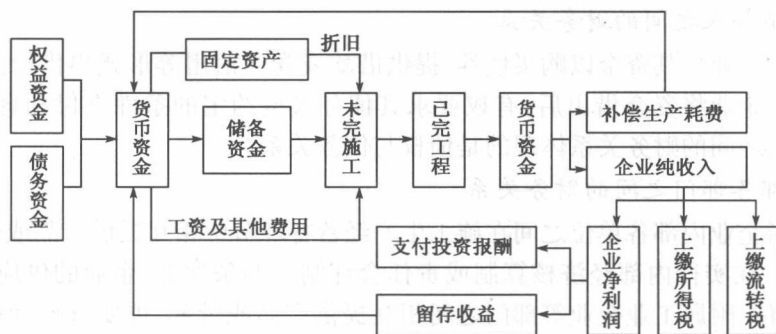


图 1-1 工程施工企业资金运动过程图

(二) 工程施工企业财务关系

工程施工企业财务关系是指工程施工企业在组织财务活动过程中与有关各方面发生的经济利益关系。财务管理是组织财务活动、处理财务关系的一项管理工作,这一概念特征决定了财务管理学的研究应从财务的二重性,即经济属性(财务活动)与社会属性(财务关系)相结合来进行考察。因此,施工企业所进行的财务活动,就不仅体现了一种技术关系,还包括了施工企业与其他财务主体之间的财务关系。财务关系的存在说明财务管理绝不是类似自然科学的一种技术或方法,而是蕴涵了丰富制度内容的社会科学。工程施工企业的财务关系可概括为以下几个方面。

1. 企业与所有者(股东)之间的财务关系

这主要是指所有者向企业投入资金,企业向其支付投资报酬所形成的经济关系。企业的所有者要按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务,以便及时形成企业的资本。所有者向企业投资后依法享有企业的产权。企业利用资本进行经营,实现利润后,应按出资比例或合同、章程的规定,向其所有者分配利润。一般而言,所有者的出资不同,他们各自对企业承担的责任也不同,相应对企业享有的权利和利益也不相同。企业同其所有者之间的财务关系,体现着所有权的性质,反映着经营权和所有权的关系。

2. 企业与债权人之间的财务关系

这主要是指企业向债权人借入资金,并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。企业除利用资本进行经营活动外,还要借入一定数量的资金,以便降低企业资金成本,扩大企业经营规模。企业的债权人主要包括为企业提供贷款的银行和非银行金融机构、债券持有人、商业信用提供者、其他出借资金给企业的单位或个人。企业利用债权人的资金,要按约定的利息率,及时向债权人支付利息;债务到期时,要合理调度资金,按时向债权人归还本金。企业同其债权人之间的财务关系体现的是债务与债权的关系。

3. 企业与受资者之间的财务关系

这主要是指企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资形成的经济利益关系。随着市场经济的不断深入,企业之间普遍开展横向经济联合,这种关系将会越来越广泛。企业向其他单位投资,应按约定履行出资义务,参与受资单位的利润分配。企业与受资单位之间的财

务关系是体现所有权性质的投资与受资的关系。

4. 企业与债务人之间的财务关系

这主要是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的经济关系。企业将资金借出后,有权要求其债务人按约定的条件支付利息和归还本金。企业同其债务人之间的财务关系体现的是债权与债务关系。

5. 企业内部各部门之间的财务关系

这主要是指企业内部各单位之间在施工生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济利益关系。在实行内部经济核算制或责任会计制度的条件下,企业的供应部门、施工单位、辅助生产单位、附属工业企业等部门之间相互提供产品或劳务,也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系,体现了企业内部各单位之间的经济利益关系。

6. 企业与职工之间的财务关系

这主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济利益关系。职工是企业的劳动者,他们以自身提供的劳动为依据参加企业收入分配。企业要用自身的工程结算收入,向职工支付工资、津贴、奖金等,按照提供的劳动数量和质量支付职工的劳动报酬。这种企业与职工之间的财务关系,体现了职工和企业劳动成果上的分配关系。

7. 企业与政府之间的财务关系

这主要是指企业依法向政府税务部门缴纳各种税款所形成的经济利益关系。中央政府和地方政府作为社会管理者,担负着维护社会正常秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动等任务,为企业施工生产经营活动提供公平竞争的经营环境和公共设施等条件,为此所发生的“社会费用”,必须由受益企业来承担。政府依据社会管理者的身份,以税收形式无偿参与企业利润分配。企业必须按照税法规定向中央和地方政府缴纳各种税款,包括流转税和所得税等。及时、足额地纳税是企业对国家的贡献,也是对社会应尽的义务。企业与政府之间的财务关系反映的是依法纳税和依法征税的权利义务关系。

施工企业的资金运动,从表面上看是钱与物、钱与钱之间的增减变动。其实,钱与物、钱与钱的增减变动只是资金运动的表象,而它所体现的人与人之间的关系,才是资金运动的本质。企业要搞好财务管理工作,必须正确处理好企业与各方面的财务关系。

二、工程财务管理的内容

工程财务管理的内容是由工程施工企业资金运动的内容决定的,它由筹资管理、投资管理、营运资金管理、成本管理、营业收入和利润管理等几个部分组成。

(一) 筹资管理

施工企业可以从多种渠道、用多种方式筹集资金。不同来源的资金,其使用时间的长短、附加条款的限制、资金成本的大小以及风险程度等都不相同。筹资管理的目的是在保证企业施工生产经营需要的情况下,以较低的资金成本和较小的筹集风险,筹集到所需要的资金。企业的资金从性质上可以分为权益资金和借入资金。权益资金也称权益资本,指企业所有者提供的资金,它没有固定的偿还期限,筹资风险小,但资金成本高;借入资金指债权人提供的资金,它需要按期归还,并支付固定的利息,筹资风险大,但资金成本低。权益资金和借入资金之

间的比例关系,通常称为企业的资本结构。如何在资金成本和筹资风险之间进行权衡,确定企业最佳资本结构是筹资管理的核心内容。

具体来说,企业筹资管理主要应做好如下几方面的工作:

- (1) 预测企业资金需要量;
- (2) 规划企业的资金来源;
- (3) 研究企业各种筹资方式的成本与风险;
- (4) 确定企业的最佳资本结构。

(二) 投资管理

财务管理中的投资是一个广义的概念。一般认为,凡是把资金投入将来能获利的项目的行为,都称为投资。施工企业的投资按不同的标准可以分为以下几种类型。

按投资方向不同,可将企业投资分为对内投资与对外投资。对内投资是指将资金投放于企业内部,购置各种经营资产,如购置固定资产、无形资产和流动资产等;对外投资是指将资金投放于本企业以外的其他单位,如购买其他企业的股票和债券、购买政府债券和金融债券以及直接对其他企业的投资等。

按投资回收时间不同,可将企业投资分为长期投资与短期投资。长期投资又称资本性投资,是指一年后才可收回的投资;短期投资又称流动性资产投资,是指一年内可收回的投资,如对应收账款、存货、短期有价证券的投资。

按投资与施工生产经营的关系不同,可将企业投资分为直接投资与间接投资。直接投资是指把资金直接投放于生产经营性资产,以便获取利润的投资。间接投资又称证券投资,是指把资金投放于证券等金融性资产,目的是取得股利或利息收入的投资。

不同的投资方式,面临的风险与收益各不相同,投资管理要权衡各种投资方式的风险和收益,选择最佳的投资方案。

具体来说,企业投资管理主要应做好如下几方面的工作:

- (1) 预测企业的投资规模;
- (2) 确定企业的投资结构;
- (3) 研究企业的投资环境;
- (4) 预测投资的现金流量,评价企业的投资方案;
- (5) 选择最佳投资方案。

(三) 营运资本管理

施工企业的营运资本是指为满足企业日常施工生产经营活动所需要的资金,它由流动资产和流动负债构成。营运资本管理的目的是通过有效地进行资金的日常调度和调剂,合理地配置资金,以提高资金的使用效率。

营运资本管理主要应做好如下几方面的工作:

- (1) 合理安排流动资产与流动负债的比例关系,确保企业资产具有较好的流动性;
- (2) 加强流动资产的管理,提高流动资产周转效率,改善企业财务状况;
- (3) 优化流动资产和流动负债的内部结构,以使企业短期资金周转得以顺利进行和短期信用能力得以维持。

(四) 成本管理

施工企业的成本管理主要是指工程项目成本管理,它是指在保证满足工程质量、工期、安全等合同要求的前提下,对项目实施过程中所发生的费用,通过计划、组织、控制和协调等活动实现预定的成本目标,最终使该项目达到质量高、工期短、消耗低、安全好等要求的一种科学的管理活动。工程项目从中标签约开始到施工准备、现场施工直至竣工验收,每个环节都离不开成本管理工作。

工程项目成本管理内容一般包括成本预测、成本计划、成本控制、成本核算、成本分析和成本考核等方面。

(1) 工程项目成本预测是指通过历史成本信息和项目的具体情况,并运用专门的方法,对未来的成本水平及其可能发展趋势做出科学的估计,它是工程项目成本决策与计划的依据;

(2) 工程项目成本计划是以货币形式编制工程项目在计划期内的生产费用、成本水平、成本降低率以及为降低成本所采取的主要措施和规划的书面方案,它是建立工程成本管理责任制、开展成本控制和核算的基础;

(3) 工程项目成本控制是指项目在施工过程中,对影响工程项目成本的各种因素加强管理,并采取各种有效措施,将施工中实际发生的各种消耗和支出严格控制在成本计划范围内,随时揭示并及时反馈,消除施工中的损失浪费现象;

(4) 工程项目成本核算包括两个基本环节:一是按照规定的成本开支范围对工程施工费用进行归集,计算出工程项目施工费用的实际发生额,二是根据成本核算对象,采取适当的方法,计算出该工程项目的总成本和单位成本;

(5) 工程项目成本分析是指利用工程项目的实际成本与目标成本(计划成本)、预算成本等进行比较,了解成本的变动情况,同时还要分析主要技术经济指标对成本的影响,系统地研究成本变动的因素,检查成本计划的合理性,寻找降低工程项目成本的途径,以便有效地进行成本控制;

(6) 工程项目成本考核是指工程项目完成后,对工程项目成本形成中的各责任者,按工程项目成本责任制的有关规定,将成本的实际指标与计划、定额、预算进行对比分析,评定工程项目成本计划的完成情况和各责任者的业绩,并以此给以相应的奖励和处罚。

工程项目成本管理的每一个环节都是相互联系和相互作用的。成本预测是编制成本计划的基础;成本计划是实施成本控制的依据;成本控制则是对成本计划的实施进行监督,保证成本目标的实现;成本核算又是成本计划是否实现的最后检验,它所提供的成本信息又是为下一个工程项目成本预测提供基础资料;成本分析和考核是实现成本目标责任制的保证和实现成本目标的重要手段。

(五) 营业收入和利润管理

营业收入是补偿企业施工生产经营活动中资金耗费的唯一来源。施工企业营业收入包括工程结算收入、产品销售收入和其他业务收入。其中,工程结算收入是营业收入的主要组成部分,它是一项重要的财务指标,是维持企业支付能力,保证企业财务安全的重要条件。企业要根据市场状况,做好工程结算收入的预测工作,此外,企业还要选择合适的结算方式向建设单位或发包单位办理工程价款结算,以便及时取得工程结算收入。

施工企业的营业收入大部分用于补偿生产耗费,其余部分为企业纯收入;企业纯收入扣除营业税金以后形成企业利润。利润是企业最终的财务成果,要按照规定的程序进行分配。企业利润首先要依法缴纳所得税,税后利润还要弥补以前年度的亏损,并提取盈余公积金,剩余的利润可以分配给投资者或者留存企业。利润分配管理主要研究企业税后净利润如何分配,即多少用于发放给投资者,多少用于企业留存,即人们通常所说的股利政策。制定股利政策的关键是要处理好股东的近期利益和长远利益的关系,一方面,企业要扩大内部积累,为企业再生产筹措资金,提高企业抗御经营风险的能力,使经营更安全;另一方面,要保护股东的合法权益,在考虑企业长远利益的同时,不能忽视股东的近期利益,按规定程序发放一定的股利,以调动股东投资的积极性。

利润分配管理主要应做好如下几方面的工作:

- (1)处理好利润分配与内部融资的关系;
- (2)确定企业利润分配政策和影响利润分配的因素;
- (3)制定股利分配的程序;
- (4)确定股利支付的方式。

第二节 工程财务管理环节

财务管理环节是指财务管理工作的各个阶段,它包括财务管理的各种业务手段,又称财务管理循环。工程财务管理的基本环节有:财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析。这些管理环节互相配合,紧密联系,形成周而复始的财务管理循环过程,构成完整的财务管理工作体系。

一、财务预测

财务预测是根据财务活动的历史资料,考虑现实的条件和今后的要求,对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预计和测算。现代财务管理必须具备预测这个“望远镜”,以便把握未来,明确方向。财务预测环节的作用在于:测算各项施工生产经营方案的经济效益,为决策提供可靠的依据;预计财务收支的发展变化情况,以确定经营目标;测定各项定额和标准,为编制预算、分解预算指标服务。

施工企业的施工生产任务和经济效益受地区经济发展速度、基本建设投资规模、当地施工力量以及建筑材料价格等因素的影响,因而在进行财务预测时,一定要对地区建筑安装工程任务、建筑市场工程标价、建筑材料价格等加以预测,然后对固定资产投资额、流动资产需要量、工程成本、工程结算收入、工程结算利润和利润总额等指标进行预测。

财务预测环节包括以下工作步骤:

- (1)明确预测对象和目的。即根据决策的需要,确定财务预测的对象和目的,如降低工程成本、加速资金周转、增加利润等,从而规定预测的范围,提高预测的准确性。
- (2)收集和整理相关资料。即根据预测目的广泛收集与预测对象相关的资料,包括本年度和以前年度资料、内部和外部资料、财务和生产技术资料等,对所收集的资料不仅要检查其可靠性、完整性和典型性,排除偶然因素的影响,还要对资料进行归类、汇总、调整等加工处理,

使其符合预测的要求。

(3) 建立预测模型。即通过对加工整理的资料进行系统地分析,找出影响预测对象的因素及其相互关系,建立相应的财务预测模型。

(4) 确定财务预测结果。即将加工整理的资料,运用建立的预测模型,采用适当的预测方法进行分析,确定预测结果。

财务预测方法可以分为两大类:一类是经济预测的一般方法,如时间序列法、因果分析法等;另一类是财务管理特有的方法,如本量利分析法、销售百分比法等。

二、财务决策

财务决策是根据企业经营战略目标和国家宏观经济政策的要求,从提高企业价值和股东财富的理财目标出发,在若干个财务活动备选方案中,选择一个最优方案的过程。在市场经济条件下,财务管理的核心是财务决策。在财务预测基础上所进行的财务决策,是编制财务预算、进行财务控制的基础。决策的成功是最大的成功,决策的失误是最大的失误,决策关系着企业的成败兴衰。

施工企业财务决策主要包括工程项目融资决策、工程项目投资决策和利润分配决策。其中,工程项目投资决策涉及面广,所需要的投资额大,影响时间长,一旦决策失误,给企业造成的损失巨大,因此,工程项目投资决策必须慎之又慎,防止盲目投资。

财务决策环节包括以下一些工作步骤:

(1) 确定决策目标。即以预测的数据为基础,结合企业总体经营战略和国家宏观经济的要求,根据企业的实际情况,确定企业决策项目应实现的目标。

(2) 拟订备选方案。即根据决策目标和企业收集整理各种资料,结合市场状况,设计出各种可供选择的方案。

(3) 选择最优方案。即对提出的各种备选方案进行定量和定性分析,评价其经济效益,从中选出最优方案。

财务决策方法主要有优选对比法和数学模型法,前者有总量对比法、差量对比法、指标对比法等,后者有数学微分法、线性规划法、概率决策法、损益决策法等。

三、财务预算

财务预算是用货币计量的方式,将决策目标所涉及的经济资源进行配置,以计划的形式具体地、系统地反映出来。财务预算是以财务预测提供的信息和财务决策确立的方案为基础编制的,是财务预测和财务决策的具体化、系统化,又是控制和分析财务活动的依据。施工企业编制的财务预算主要包括现金预算、预计资产负债表、预计利润表和预计现金流量表等。

财务预算环节包括以下工作步骤:

(1) 分析财务环境,确定预算指标。即根据企业所处的财务环境,运用科学的方法,分析与所确定的经营目标有关的各种因素,按照总体经济效益的原则,确定主要的预算指标。

(2) 协调财务能力,组织综合平衡。即合理安排企业的人力、物力和财力,组织好财务收支的协调和平衡,制订各部门增产节约、增收节支的措施,以保证财务预算指标的落实。

(3) 选择预算方法,编制财务预测。即以企业的经营目标为中心,以平均先进定额为基