

6
建筑管理现代化丛书

建筑企业财务管理

鲁永厚 编著

中国建筑工业出版社



建筑管理现代化丛书

建筑企业财务管理

鲁永厚 编著

中国建筑工业出版社

本书是建筑管理现代化丛书之一,对建筑企业财务管理的基本理论和管理方法作了较系统的介绍,主要包括:建筑企业财务管理概述、固定资金管理、流动资金管理、工程价款结算管理、盈利管理、专项资金管理、收支计划。成本管理因在本丛书中有专册介绍,本书中未予列入。

本书可供建筑业广大管理干部阅读和作培训教材,也可供大专院校有关专业师生参考。

本书由何征教授主审。

建筑管理现代化丛书

建筑企业财务管理

鲁永厚 编著

*

中国建筑工业出版社出版、发行(北京西郊百万庄)

新华书店经销

中国建筑工业出版社印刷厂印刷(北京阜外南礼士路)

*

开本:787×1092毫米 1/32 印张:3 1/8 字数:68千字

1991年2月第一版 1991年2月第一次印刷

印数:1-2,780册 定价:1.95元

ISBN7-112-01030-6/F·68

(6109)

《建筑管理现代化》丛书
编辑委员会

委员 (以姓氏笔划为序) 卢忠政 关柯 何万钟
何秀杰 蔡秉乾

主任委员 卢忠政
顾问 翟立林

我国国情,运用马克思主义理论加以鉴别和取舍,但书中所涉及的观点和内容选材是否适当,能否满足广大读者的要求,还有待于大家多提出批评和改进意见。

城乡建设环境保护部干部局

中国建筑工业出版社

1986年6月

目 录

一、建筑企业财务管理概述.....	1
(一)建筑企业财务管理的实质	1
(二)建筑企业财务管理的内容和任务	8
(三)企业财务管理的原则和方法.....	11
(四)企业财务管理体制.....	15
二、固定资金的管理.....	18
(一)固定资金的特点及其管理的任务.....	18
(二)固定资产的分类和计价.....	19
(三)固定资产投资的管理.....	21
(四)固定资产折旧和固定资产折旧计划.....	28
(五)固定资产利用效果的考核.....	32
三、流动资金的管理.....	34
(一)流动资金的特点.....	34
(二)流动资金的组成.....	34
(三)流动资金的来源.....	36
(四)流动资金定额的核定.....	37
(五)流动资金计划.....	41
(六)流动资金的控制和考核.....	42
四、工程价款结算	46
(一)月中(或旬末)预支、月末结算	46
(二)工程竣工一次结算和分次结算.....	48
五、企业盈利管理	51

(一)企业盈利概述.....	51
(二)销售税金管理.....	52
(三)量、本、利分析.....	54
(四)利润预测与计划.....	59
(五)利润分配与管理.....	64
六、专用基金的管理.....	70
(一)专项资金的特点和组成.....	70
(二)专项资金管理原则.....	71
(三)生产性专项资金的管理.....	71
(四)消费性专项资金管理.....	74
七、财务收支的管理.....	76
(一)财务收支管理的要求.....	76
(二)年度财务收支计划及其组成.....	77
(三)月度财务收支计划.....	80
(四)财务收支的日常管理.....	82
八、建筑企业集资的新渠道:企业债券和股票.....	84
(一)企业筹集资金的环境和金融市场.....	84
(二)债券和股票.....	85

一、建筑企业财务管理概述

建筑业是国民经济中重要的物质生产部门之一。我国国营建筑企业是建立在生产资料全民所有制基础上的,从事建筑产品生产经营活动,实行独立核算,自负盈亏,具有法人地位的经济组织,是国民经济的基层单位。建筑企业的基本任务是,按照社会主义有计划商品经济规律的要求,在国家计划的指导下,为社会提供建筑产品,为国家创造税利,也为企业自身的发展提供积累。为此,就要求企业科学地、深入细致地做好各项管理工作,其中之一就是财务管理。

(一)建筑企业财务管理的实质

在我国社会主义制度下,由于存在着商品生产和商品交换,建筑产品具有两重性,即使用价值和价值。其建筑产品的生产过程是使用价值生产与价值生产的统一,因而价值规律还具有重要作用。建筑企业的再生产过程,既是使用价值的生产和交换过程,又是价值的形成和实现过程。

建筑企业的财务就是建筑企业资金运动过程及其所体现的经济关系。它是国营建筑企业再生产的一个独立方面,以价值的形式体现和影响企业的再生产过程。

1、建筑企业的资金运动

资金是社会再生产过程中物资价值的货币表现(包括货币自身)。企业在生产过程中物资价值的运动,就是企业的资金运动,它构成企业经济活动的一个独立方面,即企业的财务

活动。

企业资金运动,包括资金的来源和占用,资金的循环和周转,资金的耗费和补偿,资金的分配和退出等。

(1)资金的来源和占用

在商品经济条件下,建筑企业的施工生产经营活动,需要一定数量的经营资金(固定资金、流动资金)。这些资金有其一定的来源。国营建筑企业的资金来源有国家财政、银行、建设单位、企业自身积累和其他(包括改革中试行的发行企业债券和股票)等渠道。这些资金中,用于购建生产所需的施工机械、运输设备和厂房等劳动资料的,形成固定资金,它的实物形态叫做固定资产;建用于施工生产经营周转需要的,称为流动资金,它的实物形态叫做流动资产。此外,企业按照国家财务制度规定可从成本或利润中提取各种专用基金,如折旧基金、大修理基金、新产品试制基金、生产发展基金、后备基金、职工福利基金、职工奖励基金等,这是企业内部形成的资金。资金来源是企业资金运动的起点。

企业资金用于各个方面,表现为一定物质形态的资金占用,分布在再生产过程中的各个环节,主要的有固定资产、流动资产(如主要材料、应收工程款、未完工程、在产品、产成品、现金、结算户存款等)。资金来源和资金占用是一件事物的两个侧面,互相依存,互相制约,是辩证的统一关系。从任何一个瞬间来看,两者的对立统一,具体表现为相互平衡,即资金占用总额等于资金来源总额。这是资金运动的相对静止状态。正确认识上述对立统一关系,是合理、有效组织企业资金运动的前提。

(2)资金的循环周转

企业资金按照国家财务制度规定的用途加以运用。运用

过程包括供应、生产和工程点交(销售)三个阶段。

供应阶段是施工生产的准备阶段。在这个阶段,企业以货币资金购买劳动对象(材料物资),按照购货合同和等价交换原则,支付货款和采购保管费。货币资金形态相应地转化为储备资金形态。

生产阶段是建筑产品(工程)价值的形成阶段。在这个阶段中,工人使用劳动资料和劳动对象进行建筑产品的建造。工人除将所耗费的劳动资料和劳动对象的价值转移到建筑产品上去外,还创造出新的价值,其中,必要劳动创造的价值以工资形式支付给工人消耗;剩余劳动创造的价值,就是企业的纯收入。企业在再生产过程中发生的各种耗费,叫做企业的生产费用,构成建筑产品的生产成本。随着生产费用的支出,企业资金一方面发生形态的变化,即从施工生产用的机械设备、材料等物资形态经过未完施工转化为已完工程形态;另一方面引起价值量的增加。所以,生产阶段既是企业资金形态转化的过程,又是资金耗费和资金积累的过程。

· 工程点交(销售)阶段是建筑产品价值实现阶段。建筑企业将已完工的建筑产品(工程)点交给建设单位,并按预定造价进行结算,取得货币。这时企业资金从已完工程形态转化为货币形态。即由成品资金转化为货币资金,从而完成了从货币形态到物质形态又回复到货币形态的循环过程,同时并发生增值。

上述资金从货币资金形态开始,经过储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态,然后又回到货币资金形态,这一资金运动过程,叫做资金循环。资金周转是指资金周而复始地不断重复上述循环。认识与掌握企业资金循环周转规律,加速资金周转,对提高资金利用效果,改善企业财务状况,提高经济

效益有重要意义。

(3) 资金的耗费和补偿

在资金循环和周转的同时,发生资金的耗费和补偿。建筑企业进行生产经营活动,要消耗劳动手段、劳动对象和劳动力,即物化劳动和活劳动。这些耗费的总和,叫做生产费用。按照既定的工程对象、工程量和一定的方法程序计算的生产费用的总和,构成工程(产品)成本。产品成本是补偿资金耗费的尺度,这些计入产品成本的资金耗费,通过工程点交结算(或产品销售)的货币收入来补偿。补偿后的企业纯收入,就是企业职工为社会创造的价值。企业将补偿耗费的资金用于下一个的周转过程,以保证原有规模的再生产不间断地进行。

(4) 资金的分配和退出

建筑企业从工程结算中获得的货币资金,需要进行分配。首先要补偿施工生产过程中支付的各项生产耗费。其中一部分用于重新购买劳动对象,支付职工工资和其他费用,继续参加生产周转;另一部分形成折旧基金用于重新购置、建造劳动资料;其余部分,即补偿生产耗费后的纯收入,要按照国家分配政策兼顾国家、企业和职工三者的物质利益,进行合理分配:一部分以利税形式上交国家,由国家集中使用;一部分留归企业,分别用于建立新产品试制基金、生产发展基金、后备基金、职工福利基金、职工奖励基金等,以保证企业再生产顺利进行。企业上交国家各种税金、利润,偿还银行借款后,资金就退出企业。资金退出是企业资金运动的终点。

上述企业资金运动过程如图1所示。

2. 企业资金运动所体现的财务关系

(1) 企业与国家之间的财务关系

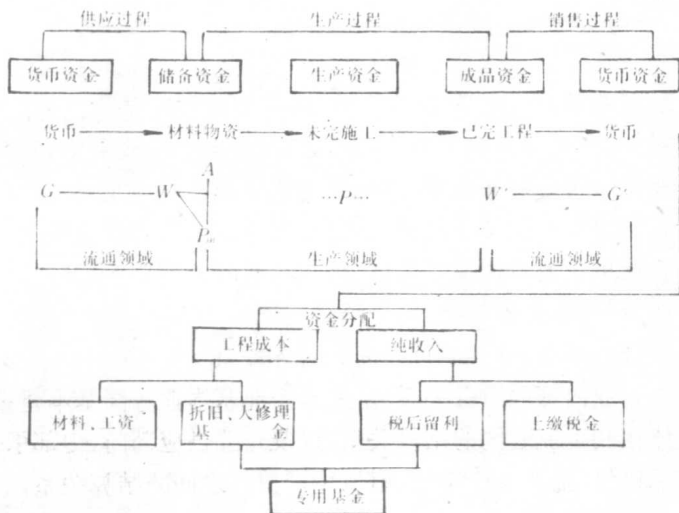


图 1 企业资金运动过程

企业与国家之间的财务关系是局部与总体的关系,在性质上是属于资金分配关系。国家实行统一领导,对国营建筑企业的财产拥有所有权;企业自主经营,独立核算,对国有财产有使用权,并对国家承担相应的经济责任。这种财务关系主要有企业向国家交纳税利,企业与银行之间的存款、贷款和结算关系。国家通过银行贷款和财政预算拨款方式,分配给企业一定数量的资金,以满足企业施工经营的需要。企业通过工程结算(产品销售)所取得的货币收入,按照规定上交税金、利润,按期归还银行贷款本金和利息,这些都是资金的分配关系。

(2) 企业与企业之间的财务关系

企业与企业之间的财务关系,主要包括企业同建设单位之间预收款和工程款的结算关系,企业与供应单位之间发生的材料、劳务等结算关系,以及总包企业与分包企业之间的结算关系。这些财务关系,体现了建筑企业同其他企业、单位之间在国家统一领导下的分工协作、互相支援和等价交换关系。各企业单位要贯彻执行经济合同法,履行经济合同,及时支付工程、产品和劳务款项,遵守结算纪律。

(3) 企业内部各单位之间的财务关系

企业内部的财务关系,主要是企业基本业务同基本建设、集体福利事业之间的结算关系,以及企业供应部门、内部承包施工单位、辅助生产单位、附属生产单位之间的结算关系。企业从不同来源取得的不同性质的资金,必须分别使用和管理,不得互相挪用和挤占。在实行企业分级管理分级核算或内部承包经营的条件下,企业内部各单位相互之间在发生经济往来时,要进行计价结算。这种在企业内部形成的结算关系,反映了企业内部财务管理工作中集中和分级管理的责、权、利关系。

(4) 企业与职工之间的财务关系

这是指企业支付职工工资、奖金和津贴所发生的结算关系,也是企业根据职工提供的劳务数量和质量以及经营成果来分配消费品的一种方式。它体现着在社会主义初级阶段以按劳分配为主体,其他分配形式为补充的分配原则。

总之,企业财务的实质就是企业资金运动及其体现的财务关系。建筑企业要保证施工生产顺利进行,必须根据资金运动的规律性,组织好企业各方面的财务活动,正确处理好各方面的财务关系,做好财务工作。

3、建筑企业财务管理的特点

建筑企业生产的技术经济特点和建筑企业资金运动的规律,决定了建筑企业财务管理自身的鲜明特点。

首先,建筑产品体积庞大,结构复杂,生产周期长,投入的价值量大,这是一般物质部门产品所不能比拟的。生产建筑产品所需材料数量巨大,品种、规格数以万计,几乎与国民经济所有物质生产部门、运输部门都密切相联。建筑企业生产经营活动所需资金来源渠道多,加之有总包、分包、联合承包等多种经营方式,在企业内部又普遍推行工程处、施工队、栋号等多种形式的经营承包经济责任制,再加上建筑企业工程结算上的特点,这都增加了建筑企业资金运动和财务关系上的复杂性和多变性。因此,在企业财务管理活动中,必须注重对各种关系、各类问题进行具体的分类指导、管理和监督。

其次,建筑产品有极强的单件性,几乎每个建筑产品都有它独特的形式和结构,实体大小也相差悬殊,需逐个进行规划和设计,而难以实现一般工业品的批量或大量生产。此外,不同建筑产品所体现的资金来源、耗费以及工程结算与财务关系也不同。因此,建筑企业财务管理必须以具体工程为对象来进行组织。

第三,建筑产品位置的固定性,带来施工机具和施工队伍的流动性,即建筑生产活动是分散在各个工地进行的。因此建筑企业财务工作必须更加重视分级管理,充分调动各级施工单位和广大职工当家理财的积级性,管好各个施工现场的机械设备、材料和结构件,讲求资金的利用效果。

第四、建筑产品是根据建设单位的特定要求,在指定地点进行建造的。工程一经建成,不论质量好坏,建设单位作为固

定“买主”，是没有选择余地的。如果工程完工后，发现问题再去返工，就比较困难了。因此，对建筑产品有必要实行中间验收，采取中间预支和中间结算制度，按工程进度完成情况分次结算工程价款。

(二) 建筑企业财务管理的内容和任务

建筑企业财务管理，是根据建筑企业资金运动(即价值运动)的客观规律性，正确组织资金运动和处理经济关系，并为获得最佳经济效益而建立的一整套管理工作。概括地说，企业的财务管理是一种价值管理。

1. 企业财务管理的内容

既然企业财务管理是一种价值管理，企业就要对价值的取得、耗费、形成和分配等活动进行预测、计划、核算、控制、分析和考核，并处理好各种经济关系。根据价值运动的全过程，企业财务管理的主要内容是：(1)资金管理；(2)成本管理；(3)工程结算(销售)收入和企业纯收入管理；(4)财务收支管理。这四方面的管理，是不可分割的整体。资金(包括固定资金、流动资金和专项资金)管理是对资金的筹集和使用的管理；成本管理是对价值耗费与补偿的管理；工程结算(销售)收入和企业纯收入的管理是对价值形成和分配的管理；财务收支管理则是对企业全部货币收入和支出的综合管理。在这几方面组织好价值运动，处理好经济关系，就可以促进企业用尽可能少的资金，以尽可能低的成本，生产出尽可能好的符合社会需要的建筑产品，并为社会提供尽可能多的纯收入，获得最佳的经济效益。

关于成本管理,因本丛书有专门一册详加论述,故在本书中予以省略。

2、企业财务管理的任务

建筑企业财务管理的任务,主要包括以下五个方面:

(1)参与经济预测和经营决策。企业的经济预测,就是运用科学的方法对企业生产经营活动的发展方向和发展动态进行事先的推测和估计。企业的经营决策,主要是指对企业近期或长期的经济目标及实现这些目标的有关问题,在预测的基础上,通过分析比较、权衡利害得失,从两种或两种以上的方案中选出最优方案。简单地说,决策就是决定。

企业的资金、成本和盈利等财务指标,是企业施工经营经济效果的综合反映。财务部门综合性强、接触面广,具有参与企业经济预测和经营决策的必要性和可能性。为此,首先要根据市场调查和有关资料,参与数据的整理、研究和分析,特别是从财务角度寻求最佳比例关系,进行技术经济论证,提供资金、成本、盈利等资料,作为经营决策的依据;其次,为正确进行决策和保证决策方案的顺利实施,制订出提高投资效果、加速资金周转、降低工程成本和增加盈利等方面的具体措施。

(2)组织资金供应,提高资金利用效果。发展生产、开拓经营、实现盈利目标是企业财务管理的出发点和归宿。只有企业生产发展了,生产技术和经营管理水平提高了,才能提高工程(产品)质量、降低工程成本、增加盈利,才能减少资金占用,加速资金周转,改善企业的财务状况。企业财务管理部门为了做好资金供应工作,满足建筑生产对资金的合理需要,要注意开源节流两方面的工作。一方面要在国家计划指导下向银行举借贷款,向建设单位及时收取预付款,以及通过其他途径筹集

资金,使资金合理分布在企业生产经营过程的各个阶段;另一方面要积极采取措施,节约使用资金,降低工程成本,缩短工期,及时结算,加速资金周转,提高资金的利用效果。同时,要做好企业财务收支的平衡调节和资金调度工作。

(3)降低工程成本、增加企业盈利。每个建筑企业要以尽可能少的生产耗费,取得尽可能多的生产成果,千方百计增加企业盈利,为社会多作贡献。

建筑企业组织工程(产品)成本管理,要严格遵守国家规定的成本开支范围,使工程成本能够正确反映工程施工的耗费;要根据企业的施工生产任务、预算(或消耗)定额和其他条件,结合各种挖潜、节约措施确定成本水平,提出降低成本的任务;要在正确核算工程成本的基础上,分析对比成本的降低情况,揭露施工经营中存在的问题,提出降低成本的各种措施,协助有关部门和单位制订控制费用、节约支出的各项制度,促进工程成本的不断降低。

(4)分配货币收入,正确处理三者关系。财务关系反映了企业、职工与国家之间的经济关系。这在前面已经述及。企业的财务部门,要严格按照有关规定及时足额地向国家缴纳税金、利润。企业留利的分配、使用必须接受国家计划的指导和宏观管理的控制。同时,必须注意保障职工群众当家理财的权力,并根据按劳分配的原则向职工支付各种劳动报酬,使职工的经济收入同企业生产经营成果以及他们的劳动贡献结合起来。

(5)进行财务监督、维护财经纪律。建筑企业进行财务监督,主要是利用价值形式,通过控制财务收支和分析财务指标对企业的施工经营活动进行控制和调节,起促进作用。

财务指标综合地反映企业施工经营活动的情况和经济效