

军队 施工企业 财务与会计

主编 曾范文 戴忠茂



东北大学出版社

前 言

党的十四大确立的建立和发展社会主义市场经济体制总目标,使得我国的政治、经济、军事、文化、教育、科技等各个领域从结构到质量、从办法到思维、从程序到标准、从计划到市场、从无序到有序、从封闭到开放,都发生了全方位、多元性变化。作为国防工程建设的主体——军队施工企业,在承担并完成国防工程建设任务的同时,不断适应市场经济发展的需要,积极参加国家经济建设,一大批军队施工企业从军营走向社会、走向市场,以优质、高效、信誉在竞争中发展壮大,在发展中更上一层楼,走出了一条符合国防工程建设特点,又适应国家经济建设需要的新路子,在国防建设和国民经济建设中发挥着极其重要的作用。这种发展形势客观上要求有一套统一、规范、科学、适用的财务管理与会计核算体系,以规范军队施工企业经济行为。为此,我们编写了《军队施工企业财务与会计》一书,供军队施工企业和财务同行参考。

本书共 22 章,主要包括财务计划、资金筹集、投资、资产、负债、成本费用、财务成果的管理与核算、财务报告、公共关系、委托业务、会计电算、财务人员管理等内容。本书根据《企业财务通则》、《企业会计准则》和施工企业财务会计制度,结合军队施工企业实际情况编写,力求有自己的特点,主要是:①体例求新。现有的施工企业财务和会计著作,都是分开编写,单独成书,我们则把两者合为一体,一并叙述。这样,可避免概念叙述重复,使财务和会计紧密相连,便于阅读。②内容求全。本书除财务和会计的基本内容外,还编入了相关内容,如公共关系、会计电算、委托业务、财务人员管理等,这些都是搞好财务、会计不可缺少

的。另外，工程部队经费领报与其他施工企业不同，单列一章，使内容更系统。③方法求实。本书侧重实务，便于操作，突出实用性。至于理论阐述不求系统。过于繁难的计算，如预测、决策等，指出即止，如需进一步了解，可阅读其他专著。这样，或许更适合财务人员当前的水平，易于接受。

本书由八七四七八部队组织编写。聘请王喜忠为顾问，主编曾范文、戴忠茂，副主编管国海、孟兴荣。参加撰稿的有：戴忠茂（第一、十七、二十一章），曾范文（第二、六章），管国海（第三、九章），姚国芳（第四章），金国法（第五、十五章），张进忠（第七章），田发（第八、十二章），曹学文（第十章），孟兴荣（第十一章），宁国栋（第十三、十四章），周少忠（第十六、十八章），钱大为（第十九章），王海江（第二十章），王喜忠（第二十二章）。全书由王喜忠、曾范文、戴忠茂总纂。

由于我们水平有限，难免有疏漏和不当之处，敬请各位读者指正。

编著者

1996年7月·沈阳

目 录

第一章 财务管理概述

- 第一节 财务管理及其职能..... (1)
- 第二节 财务管理的任务和要求 (10)
- 第三节 财务管理的原则和目标 (14)
- 第四节 财务管理的内容 (20)
- 第五节 财务管理的方法 (22)

第二章 会计核算概述

- 第一节 军队施工企业会计的任务和内容 (33)
- 第二节 会计的原则与要求 (35)
- 第三节 记帐方法 (39)
- 第四节 会计科目与会计帐户 (43)
- 第五节 会计凭证 (51)
- 第六节 会计帐簿 (57)

• 第三章 财务计划管理

- 第一节 年度财务收支计划 (65)
- 第二节 工程预算 (75)

第四章 资金筹集与核算

- 第一节 资本金及其核算 (84)
- 第二节 公积金及其核算 (90)
- 第三节 流动负债及其核算 (96)
- 第四节 长期负债及其核算..... (121)

第五章 流动资产管理与核算

第一节	流动资产及其管理要求	(129)
第二节	现金管理与核算	(134)
第三节	银行存款管理与核算	(144)
第四节	其他货币资金及其核算	(178)
第五节	存货管理与核算	(181)
第六节	短期投资及其核算	(220)
第七节	应收及预付款项管理与核算	(224)
第八节	坏帐准备金、备用金、内部往来款 管理与核算	(233)

第六章 固定资产管理与核算

第一节	固定资产的范围、分类和计价	(243)
第二节	固定资产折旧及其核算	(247)
第三节	固定资产增减及其核算	(255)
第四节	固定资产清查及其核算	(266)
第五节	固定资产修理及其核算	(270)
第六节	固定资产分工管理与报告、分析制度	(275)

第七章 无形资产、递延资产和其他资产管理与核算

第一节	无形资产及其核算	(282)
第二节	递延资产及其核算	(287)
第三节	其他资产及其核算	(290)

第八章 对外长期投资管理与核算

第一节	对外长期投资简介	(295)
第二节	对外长期投资的管理规定	(304)
第三节	股票投资核算	(308)

第四节	债券投资核算	311
第五节	其他投资核算	317
第九章	成本管理与核算	
第一节	成本和成本管理	320
第二节	成本的基本事项	333
第三节	工程成本核算	340
第四节	辅助生产成本核算	362
第十章	期间费用管理与核算	
第一节	期间费用管理	369
第二节	期间费用核算	372
第十一章	收入、利润管理与核算	
第一节	收入、利润管理与核算的要求	377
第二节	工程结算收入结算与核算	378
第三节	其他业务收支结算与核算	391
第四节	营业外收支管理与核算	396
第五节	投资收益管理与核算	400
第六节	利润管理与核算	404
第十二章	外币业务管理与核算	
第一节	外汇管理简介	415
第二节	外币收支管理	420
第三节	外汇标价和帐面汇率	423
第四节	外币收支核算	426
第十三章	年度清理与年度结转	
第一节	年终清理	441

第二节 年度结转·····	(444)
---------------	-------

第十四章 财务报告与财务评价

第一节 财务报告的作用和编报要求·····	(451)
第二节 资产负债表及其编制·····	(453)
第三节 损益表及其编制·····	(462)
第四节 财务状况变动表及其编制·····	(465)
第五节 利润分配表、财务情况说明书及其编制·····	(471)
第六节 财务评价·····	(475)
第七节 会计报表分析·····	(482)
第八节 企业内部报表·····	(486)

第十五章 会计档案与会计交接

第一节 会计档案·····	(495)
第二节 会计交接·····	(500)

第十六章 企业清算

第一节 企业解散、破产及其清算组织·····	(505)
第二节 企业清算的程序和内容·····	(509)

第十七章 财务管理与公共关系策略

第一节 企业财务公共关系的涵义及其职能·····	(517)
第二节 企业财务公共关系活动的基本模式·····	(522)
第三节 施工企业财务形象·····	(528)

第十八章 财务监督

第一节 企业财务监督的意义和要求·····	(538)
第二节 企业财务监督的内容·····	(540)
第三节 企业财务监督的形式和方法·····	(544)

第十九章 会计电算管理

- 第一节 会计电算的应用范围与作用…………… (550)
- 第二节 会计电算化应遵循的原则…………… (552)
- 第三节 计算机的配置、使用与维护…………… (554)
- 第四节 会计电算信息系统的开发…………… (557)
- 第五节 会计电算信息系统的使用…………… (563)

第二十章 企业管理与注册会计师业务

- 第一节 注册会计师制度的产生与发展…………… (567)
- 第二节 注册会计师与会计师事务所…………… (570)
- 第三节 企业委托注册会计师的意义、项目
与程序…………… (574)

第二十一章 财务人员管理

- 第一节 财务人员素质要求…………… (580)
- 第二节 财务人员职业道德…………… (588)
- 第三节 财务人员管理制度…………… (592)
- 第四节 财务人员培训…………… (601)

第二十二章 工程部队预算经费领报与支出

- 第一节 预算经费领报…………… (603)
- 第二节 预算经费支出…………… (612)

附 录…………… (620)

第一章 财务管理概述

第一节 财务管理及其职能

一、施工企业及企业财务的概念

(一) 什么是施工企业

施工企业，亦称“建筑安装企业”，是以承包建筑工程为基本业务的生产经营单位，是实行独立核算的经济实体。施工企业承担工业与民用建筑、设备安装、矿山建设、铁路、公路、桥梁、机场、码头等施工任务。我国施工企业按所有制形式，可分为国有施工企业、集体施工企业和个体施工企业，国有施工企业占主要地位。

构成施工企业的基本条件是：①必须拥有一定数量的资金和生产资料；②必须拥有一定数量和等级的劳动队伍；③有一定的组织机构和经营管理人员；④依法登记领取营业执照。

军队施工企业属于国有企业，目前有两种类型：一种是工程部队，为军队编制序列，主要担负军用机场、码头、后方工程等施工任务，同时也承揽民用工程。其经费来源和管理方法是：军人生活费和管理机关公用经费由军费供应，按预算财务管理办法管理；工程经费由工程收入解决，按照施工企业财务管理办法管理。另外一种工程公司，完全按照施工企业进行管理。

(二) 什么是施工企业财务

施工企业财务是指施工企业的资金运动及其所体现的经济关系。

施工企业是从事建筑安装工程施工活动的盈利性经济组织。施工企业要从从事施工活动，必须具有生产资料和劳动力。生产资料由于在施工过程中发挥的作用不同，分为劳动资料和劳动对象。施工企业的施工活动，就是劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工，完成建筑安装工程。与此相适应，施工企业必须购买生产资料，做好施工准备、点交工程及收回货币资金等工作。以施工生产活动为中心的供应、施工和工程点交三个主要施工经营过程，构成施工企业的基本经济活动。

在社会主义市场经济条件下，价值规律发生重要作用，建筑安装工程仍然是使用价值和价值的统一体。施工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。在这个过程中，劳动者将施工中消耗掉的生产资料的价值转移到新的工程上去，并且创造新价值。为了保证施工企业正常地进行施工，企业除了一定数量的资本金外，还要通过各种渠道，筹集施工生产所需的资金。企业拥有施工生产所需足够的资金，是进行施工生产经营活动的必要条件。

施工企业的资金，在实际运用过程中经常发生形态上的变化。它们分布在企业施工生产经营过程的各个阶段上，大部分经常处于物质形态，小部分处于货币形态。随着企业再生产的进行，企业资金处于不断运动的状态中。施工企业的这种资金运动，构成施工企业经济活动的一个独立方面，这就是施工企业的财务活动。因此，要了解施工企业的财务，必须对施工企业的资金运动进行全面考察。

施工企业从各种渠道筹集资金，是企业资金运动的起点。施工企业在设立时，首先必须向投资者筹集法定最低的资本金，然后根据施工生产经营的需要，向银行借款，或向社会发行企业债券来筹集资金。如果主要材料、结构件的储备资金由建设单位预付备料款方式供应时，还要向建设单位预收一定数额的备料款。施工企业从这些方面筹集来的资金，一开始大部分都处于货币资金

形态。

施工企业筹集的货币资金，要用于购买各种生产资料，为施工生产建立必要的物质条件：一方面，要购置施工机械、运输设备等，建立施工生产必需的劳动资料；另一方面，要购买施工生产所需要的材料、结构件等劳动对象。这样，企业的资金就从货币形态转化为机械设备、材料等各种物质形态。

在施工生产过程中，工人使用劳动资料和劳动对象从事建筑安装工程，除将已耗费的劳动对象的价值转移到工程上去外，还创造出新的价值。工人所创造的价值，一部分由企业通过工资形式支付给工人（军队施工企业包括军工的生活费），另一部分则形成税金和企业的积累。

施工企业在工程完工以后，要将已完工程交给建设（发包）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。由于从建设（发包）单位取得的结算收入表现为工程的全部价值，它不仅补偿劳动资料、劳动对象的耗费和工资的支出，而且包括企业积累。这样，企业就完成了从货币形态垫支又回复到货币形态的循环过程，同时，通过循环过程还增大了原来的数额。

施工企业对于取得的工程结算收入要加以分配，其中大部分用以弥补生产耗费，其余部分为企业利润。企业利润要按照规定在投资者、企业、国家和军队主管部门之间进行分配，其中小部分作为企业留用利润形成盈余公积金，大部分以税金形式上缴国家财政和以投资利润形式分配给投资者，用以弥补生产耗费的资金，又以货币资金形态开始，继续参加施工生产周转，实现简单再生产。企业留用利润中用于生产发展的部分，根据需要再投入生产周转，实现自我发展。上缴国家财政的税金和分配给投资者的利润，就从企业资金运动过程中退出，上交军队生产经营主管部门的利润主要用于弥补军费预算不足。因此，工程结算收入的

分配，实质上是利用货币形式来分配企业的工程产品。

从上述可知，施工企业的资金运动包含以下三方面内容：①资金的取得和占用，它以价值形式反映企业对劳动资料和劳动对象的取得和占用；②资金的耗费，它以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗；③资金的收入和分配，它以价值形式反映企业施工成果的实现和分配。

（三）施工企业资金运动的规律

从上述施工企业资金运动还可以看出，企业资金运动表现为资金形态的变化，并不断地投入再生产过程。资金在运动过程中有其内在的规律，只有认识与掌握它，才能搞好财务管理。

1. 资金形态在空间上同时并存、在时间上相继转化的规律

马克思在分析资本循环时指出：“资本作为整体是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是，每一个部分都不断地依次由一个阶段过渡到另一阶段，由一种职能形式过渡到另一种职能形式，从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此，这些形式是流动的形式，它们的同时并列，是由于它们的相继进行而引起的。”施工企业的资金也是这样，不仅要在空间上同时并存于货币资金、储备资金、生产资金、结算资金等资金形态上，而且在时间上要求各种资金形态相继循序转化，通过各自的循环。每一种资金形态在同一时间里不能一身两任，正在执行生产职能的资金，不能在同一时间去执行结算职能。只有把企业资金按一定比例分割为若干部分，使它们分别处于不同周转阶段的资金形态，资金运动才能连续地不间断地进行。如果企业全部资金都处在货币资金或结算资金上，施工生产过程就会中断；资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停顿，都会使整个企业资金循环发生障碍。保证各种资金形态的合理配置和资金周转的畅通无阻，是施工生产经营活动得以顺利进行的必要条件。

企业资金各种形态的同时并存和相继转化，是辩证统一的关系：一方面，资金各种形态的相继转化，以资金在各个周转阶段

同时并存为前提。没有资金各个周转阶段的合理配置，没有资金同时处于不同形态，就谈不上各个周转阶段资金形态的相继转化。另一方面，各种资金形态在各个周转阶段同时并存本身又是相继转化，完成各自的循环，企业的资金运动才能顺利进行，施工企业的再生产活动才能得以保证。

2. 资金收支在数量上和时间上保持平衡的规律

施工企业取得工程结算等收入意味着一次资金循环的终结，而企业发生成本费用支出，则意味着另一次资金循环的开始，所以资金的收支是企业资金周转的纽带。要保证资金周转的顺利进行，就要求资金收支在数量上和时间上协调平衡。企业收不抵支，固然会导致资金周转的中断或停滞。但如全年、全月收支总额可以平衡，而支出大都在年初或月初，收入大都在年末或月末，也必然会妨碍资金的顺利周转。资金收支在每一时点上保持平衡，是资金循环过程得以周而复始进行的必要条件。

保持资金收支的平衡，首先要保持企业供应、施工生产和工程点交等各环节的协调平衡。但在实际施工生产中，资金运动和上述各环节往往在时间上和数量上有时是不一致的。如由于建设（发包）单位的建设资金没有到位，往往在工程点交以后，不能及时收回工程价款，这就形成两者在时间上的背离。又如在施工生产过程中，由于发生了工程质量事故进行返工，多花费了材料、人工，就会使工程价值少于实物消耗量，使两者在数量上发生背离。企业在财务管理工作中应正视再生产过程的这种背离，合理组织供应、施工生产和工程点交活动，使资金在收支的数量上和时间上保持协调平衡。为此，在供应过程采购生产资料时，应从实际情况出发，使生产资料和劳动力与工程任务相适应，使各种生产资料之间成龙配套，防止盲目采购，造成资金支出超过施工生产需要和财力可能。施工生产过程要不断采用新工艺，搞好施工组织，节约物资消耗，提高工程质量，力求用较少的劳动消耗完成较多的工程，使工程价值量的增加超过劳动消耗量，实现增产节

支。工程点交过程要严格执行工程承包合同，及时收回工程价款。只有使供应、施工生产和工程点交三个环节相衔接，保持平衡，施工企业资金收支才能在数量上和时间上协调平衡，资金周转才能畅通无阻，企业才能取得应有的经济效益。

（四）施工企业资金运动体现的经济关系

军队施工企业的资金运动，是在国家宏观调控下，企业与有关各方的经济往来中进行的。企业资金的筹集、使用、消耗、收入和分配，与各个方面有着广泛的联系。企业资金运动体现的经济关系就是财务关系，主要有以下几个方面：

1. 企业同投资者之间的财务关系

主要是企业同投资者（即企业所有者）之间关于资本金的收缴和投资利润的分配关系。施工企业的资本金和留存收益，属于投资者所有。凭借资本金所有权，投资者可以对企业重大财务活动（如筹资、投资、利润分配等）作出决策。企业自主经营、独立核算，在规定的经营范围内，有权使用资金，保证资金的完整无缺和合理使用，并不断增值。对积累资金，在交纳所得税后，为投资者提供利润。企业同投资者之间的财务关系，是所有权和经营权在经济上的具体表现。

2. 企业同国家之间的财务关系

主要是企业向国家财政交纳营业税、所得税等税金的关系。依法经营、照章纳税，是每个企业的义务。国家作为社会管理组织者，要行使它的行政权：一方面要保护企业的合法权益；另一方面有权向企业征收税金。因此，企业与国家之间的财务关系是国家对企业行使行政权力在经济上的具体表现。

3. 企业同银行等金融机构之间的财务关系

主要是存款、借款和结算关系。企业为了满足施工生产经营活动的资金需要，在国家信贷政策许可范围内，可向银行等金融机构借款，按照规定还本付息，并接受银行等金融机构的监督。企业资金在周转中暂时闲置的货币资金，要存入银行，可随时提取

并取得存款利息。企业对外的一切货币资金收支，除少量使用现金外，都应通过银行办理转帐结算。企业同银行等金融机构之间的财务关系，属于资金结算关系和资金融通关系。

4. 企业同其他单位之间的财务关系

主要是企业同建设（发包）单位之间关于取得预收和结算工程款的结算关系；企业同供应单位之间关于取得材料、劳务时发生的结算关系；企业同有经济往来的单位之间的债权、债务关系；企业与其他企业之间的互相投资关系。所有这些财务关系，体现企业同其他单位之间的社会主义分工协作关系。

5. 企业内部各单位之间的财务关系

主要包括企业同所属各单位之间的结算关系，企业供应部门、施工单位、辅助生产单位、附属工业企业相互之间的结算关系。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各单位在企业统一领导下的分工协作关系。

6. 企业同职工之间的财务关系

主要指企业在支付职工工资、津贴、奖金时所发生的结算，体现社会主义按劳分配关系。

施工企业的资金运动，从表面上看是钱与物、钱与钱的增减变动。其实，钱与物、钱与钱的增减变动只是资金运动的现象，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，必须正确处理好各方面的关系。

二、军队施工企业财务管理的职能

财务管理是对军队施工企业财务活动进行计划、组织、控制、监督等一系列的管理活动，其基本职能是：

（一）财务计划职能

财务计划职能，是指对未来期的企业财务活动进行规划和安排，是财务管理的首要职能，其主要内容包括：①确定企业财务管理目标。包括企业财务的长远目标和近期目标，以及实现目标

的管理战略和途径等。②拟制实现目标方案。对各种可供选择的方案进行可行性研究和论证，运用科学的方法，选择和确定实现财务目标的最优方案。③编制与执行计划。选出最佳方案后，利用报表、定额等资料编制财务计划，并组织实施。④广泛应用电子计算机等现代管理手段、现代管理方法和技术，增强计划的科学性、正确性和先进性。

（二）财务预测职能

财务预测职能，是指根据财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，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。其作用在于：测算各项生产经营方案 and 经济效益，为决策提供可靠的依据；预计财务收支的变化情况，以确定经营目标；测定各项定额和标准，为编制计划、分解计划指标服务。财务预测包括：①明确预测对象和目的；②搜集和整理资料；③确定预测方法，利用预测模型进行测算；④确定最优值，提出最佳方案。

（三）财务组织职能

财务组织职能，是指为了完成财务计划目标，合理组织财务管理活动中的各个要素、各个环节和各个方面，从上下左右的相互关系上，进行合理的分工协作，对财务活动协调有序地进行管理。其主要内容包括：①建立合理的组织结构，如设置财务机构和明确相应的职权，使责、权、利紧密结合起来；②确定财务管理方式，如统一管理、分级核算等；③建立信息沟通渠道；④正确地选择和配备财务人员，搞好培训、调配、考核、奖惩，以保证财务管理的需要。

（四）财务控制职能

财务控制职能，是指按照财务计划目标和确定的标准，采取各种控制方法，确保财务计划目标的实现。

1. 平衡控制

主要是财务收入与支出平衡控制、财务结构平衡控制、生产与财务综合平衡控制。

2. 限额控制

对财务收支总额、各项费用开支定额等均可采用限额进行控制。

3. 比率控制

利用财务比率两个变量之间的对比关系，以财务活动的各项基本数量指标分别与施工生产活动的基本工作量相比较进行控制。具体又分为：①财务指标构成比率控制。以某一财务指标为总体，以构成这一总体的各项目标为各个部分，分别按各个部分占总体的比率控制。②增长（或降低）率控制，又称增大（或减小）速度控制，用以说明某一财务指标在不同时期增长（或降低）速度。③综合财务比率控制。以两个或两个以上财务数量指标或质量指标，综合计算的比率进行控制，如资本金利润率。

4. 盈亏平衡控制

盈亏平衡控制，又称量本利分析控制法，是指对企业的完工工程（产品产销）量、收入、成本及利润进行综合分析的一种经济分析方法。主要以盈亏平衡点（保本点）为基础，运用变动成本法进行成本控制和目标利润控制。

（五）财务分析职能

财务分析职能，是指以核算资料为主要依据，对企业财务活动的过程和结果进行调查研究，评价计划完成情况，分析影响计划执行因素，挖掘企业潜力，提出改进措施。其一般分析程序为：①进行对比，作出评价；②因素分析，抓住关键；③落实措施，改进工作。借助财务分析，可以掌握各项财务计划和财务指标的完成情况，有利于改善财务预测、财务计划工作，还可以总结经验，研究和掌握企业财务活动的规律性，不断改进财务管理。

（六）财务监督职能

财务监督职能，是指利用价值形式对企业施工生产活动所进行的检查和监督，其目的在于发挥财务管理对于生产经营的能动作用，保证党的方针、政策和国家、军队的财经法规的贯彻执行，