

提升经理人财商系列读本

不懂财务

就当不好建筑施工企业经理

建筑施工企业经营管理必备的财务知识与技能

BUDONGCAIWU JIU DANGBUHAO JIANZHUSHIGONGQIYE JINGLI

段远鸿 吴晶 / 编著

如何将成本砍到最低？

如何将利润做到最大？

如何将每一份资源的利用率提至最高？

.....

不论何种行业，优秀的经理人一定是一位财务高手！
本书为建筑施工企业管理人士提供了该行业必须掌握的财务知识技能与财务管理方案。旨在读者能够充分利用财务工具来指导企业各项活动，实现企业的目标与价值增值！

提升经理人财商系列读本

不懂财务

就当不好建筑施工企业经理

建筑施工企业经营管理必备的财务知识与技能
BUDONGCAIWU JIU DANGBUHAO JIANZHUSHIGONGQIYE JINGLI

段远鸿 吴晶/编著



图书在版编目(CIP)数据

不懂财务,就当不好建筑施工企业经理 / 段远鸿, 吴晶编著. —北京: 企业管理出版社, 2009.4

ISBN 978-7-80255-075-9

I.不… II.①段… ②吴… III.建筑企业—企业管理:财务管理
IV.F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 161844 号

书 名: 不懂财务,就当不好建筑施工企业经理

作 者: 段远鸿 吴 晶

责任编辑: 群 翊

书 号: ISBN 978-7-80255-075-9

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部: 68414643 发行部: 68414644 编辑部: 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.com

印 刷: 河北固安保利达印务有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 710 毫米×1000 毫米 16 开 15 印张 200 千字

印 次: 2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

印 数: 1-5000 册

定 价: 32.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

建筑业是我国国民经济的支柱产业,建筑施工企业则是建筑业的重要组成部分。建筑施工企业的经济效益及其发展如何,对建筑业乃至整个国民经济关系极大。然而建筑施工企业的发展,在很大程度上取决于建筑施工企业的经营管理水平。

市场经济条件下,企业的财务活动日益丰富,也日渐复杂,并在企业整个经营管理工作中处于举足轻重的地位,其成效如何,直接关系到企业的兴衰成败。任何一家企业都需要财务人员来帮助自己管理和规范公司的任何一项经济工作,使一切经济活动能够高效地进行,建筑施工企业当然也不例外。

一个企业的管理者也只有懂得一定的财务知识才能在复杂多变的经济环境中找到正确的信息,做出正确的决策。然而,目前仍然有众多的管理人员没有财务专业背景,非常缺乏财务基础知识。本书的目的正在于帮助各非财务部门的管理人员掌握公司财务基本知识 with 技能,使之尽早转变为企业一名优秀的综合型管理人员。

本书试图以轻松易懂的方式介绍建筑施工企业一些财务知识。此书不仅是建筑施工企业财务管理的入门教材,也非常适合非财务专业的学生和想了解基本财务知识的人士学习。本书内容主要包括财务入门基本知识以及建筑施工企业各部门经理应具备的财务知识,具体涉及到投资部、采购部、工程部、生产加工部和人力资源部。

作为广大非财务专业的管理人员的入门读本,既要严格遵守科学的财务体系,又要深入浅出地表述准确,这一要求很可能是作者的经验、学识难以达到的。这就难免在本书的编写中存在某些不妥的地方,甚至存在缺点错误。期待各位业内专家、学者和广大读者对本书批评指正。

编著者

目 录

第1章

练好入门基本功

——万丈高楼平地起

第一节	建筑施工企业会计的对象	(2)
第二节	建筑施工企业会计的目标	(5)
第三节	建筑施工企业生产核算的主要特点	(8)
第四节	建筑施工企业生产费用的分类	(10)
	◎ 工程成本和生产费用的概念	(10)
	◎ 生产费用按照经济性质的分类	(11)
	◎ 生产费用按照经济用途的分类	(12)
	◎ 生产费用按其与工程量增减关系的分类	(13)
第五节	建筑施工企业工作组织的特殊要求	(14)

第2章

采购部经理必备的财务知识

——巧妇难为无米之炊

第一节	控制存货水平降低成本	(20)
	◎ 存货的日常控制	(21)
	◎ 如何降低库存	(25)
第二节	材料的分类和计价	(26)
	◎ 材料核算的意义和内容	(26)
	◎ 材料的分类	(28)
	◎ 材料的计价	(29)
第三节	建筑施工企业材料的采购	(31)
	◎ 材料采购的手续和凭证	(31)

	◎ 材料采购的总分类核算	(32)
	◎ 材料采购的明细分类核算	(36)
第四节	做好材料的收发核算	(37)
	◎ 材料收发的手续和凭证	(37)
	◎ 仓库中材料收发的明细分类核算	(40)
	◎ 会计部门材料收发的明细分类核算	(40)
	◎ 材料收发的总分类核算	(41)
	◎ 材料收发按实际成本计价时的明细分类核算	(44)
	◎ 材料收发按实际成本计价时的总分类核算	(45)
第五节	材料的委托加工	(46)
第六节	建筑施工企业的周转材料	(48)
第七节	低值易耗品	(53)
第八节	材料盘点盈亏和跌价准备提取的核算	(58)
	◎ 材料盘点盈亏的核算	(58)
	◎ 材料跌价准备提取的核算	(60)

第3章

工程部经理必备的财务知识

——精雕细刻出良工

第一节	工程成本核算的意义	(64)
第二节	正确组织工程成本核算的要求	(65)
	◎ 适应施工管理组织体制,实行统一领导、分级核算	(65)
	◎ 根据核算工程合同损益和施工管理要求,划分成本计算对象	(66)
	◎ 划清各项费用开支界限,严格遵守成本开支范围	(67)
	◎ 加强基础工作,保证成本计算资料的质量	(68)
第三节	材料费和人工费的核算	(70)
	◎ 材料费的计算	(70)
	◎ 人工费的计算	(70)
第四节	机械使用费的核算	(71)
	◎ 机械使用费的组成和核算	(71)

	◎ 机械使用费的分配	(74)
	◎ 机械施工单位对机械使用费的核算	(76)
第五节	其他直接费的核算	(77)
	◎ 其他直接费的组成和核算	(77)
	◎ 运输作业成本的计算	(78)
第六节	间接费用的核算	(80)
	◎ 间接费用的组成	(80)
	◎ 间接费用的分配	(82)
第七节	临时设施的核算	(84)
	◎ 临时设施的内容	(84)
	◎ 临时设施搭建、摊销、清理的核算	(85)
第八节	在建专项工程的核算	(88)
	◎ 专项工程的核算对象和支出项目	(88)
	◎ 专项工程企业自行施工的核算	(89)
	◎ 专项工程发包施工的核算	(92)
	◎ 专项工程完工交付使用的核算	(92)
	◎ 在建专项工程减值准备提取的核算	(93)
第九节	单位工程竣工成本决算	(94)
第十节	工程价款收入核算	(95)
	◎ 工程收入的特点	(96)
	◎ 工程价款收入的实现	(96)
	◎ 工程价款结算凭证	(97)
	◎ 工程价款结算的会计处理	(98)
	◎ 分包工程核算	(100)
第十一节	建造合同收入和费用的核算	(101)
	◎ 建造合同的结果能够可靠估计时合同收入和合同费用的 确认与计量	(102)
	◎ 建造合同的结果不能可靠估计时合同收入和合同费用的 确认和计量	(107)

第4章

生产加工部经理必备的财务知识

——相辅而行必不可少

第一节	附属工业生产和辅助生产核算的意义和组织	(110)
	◎ 附属工业生产和辅助生产核算的意义	(110)
	◎ 附属工业生产和辅助生产的特点	(111)
	◎ 附属工业生产和辅助生产产品的成本项目	(113)
	◎ 附属工业生产和辅助生产的明细分类核算	(114)
第二节	生产费用计入产品成本的程序	(116)
	◎ 耗用材料的分配	(117)
	◎ 人工费的分配	(118)
	◎ 外购动力、折旧及其他费用的分配	(119)
	◎ 间接费用的分配	(120)
	◎ 生产费用在完工产品和在产品之间的划分	(121)
第三节	混凝土成本的计算	(124)
第四节	机械设备制造和修理成本的计算	(126)
第五节	砖、瓦、采石成本的计算	(129)
	◎ 逐步结转分步成本计算法	(129)
	◎ 平行结转分步成本计算法	(132)
第六节	钢筋混凝土构件成本的计算	(133)
第七节	附属工业生产和辅助生产的总分类核算	(134)
	◎ 附属工业生产的总分类核算	(134)
	◎ 辅助生产的总分类核算	(136)

第5章

人力资源部经理必备的财务知识

——协力同心创辉煌

第一节	职工薪酬及其核算的内容	(140)
第二节	职工的分类和工资的种类	(142)
	◎ 职工的分类	(142)
	◎ 工资总额的组成	(143)
第三节	工作时间和工程数量的核算	(144)
	◎ 工作时间的核算	(144)
	◎ 工程数量的核算	(145)
第四节	工资的结算与分配	(146)
	◎ 工资的结算和支付	(146)
	◎ 工资的核算	(150)
第五节	个人所得税的合理避税	(152)
	◎ 正确理解个人所得税	(152)
	◎ 个人所得税的合理避税	(157)
第六节	雇员流失—利润的“隐形杀手”	(160)

第6章

投资部经理必备的财务知识

——最少投入最大收获

第一节	对外投资概述	(166)
	◎ 投资的概念	(166)
	◎ 投资的分类	(167)
第二节	谨慎投资类型中的风险差异	(167)
第三节	投资决策的评价方法	(170)
	◎ 投资决策的现金流量分析	(170)

	◎ 投资决策的评价方法	(171)
第四节	交易性金融资产	(173)
	◎ 交易性金融资产的概念及特点	(173)
	◎ 交易性金融资产的初始计量	(174)
	◎ 交易性金融资产的后续计量	(175)
	◎ 交易性金融资产的处置	(176)
第五节	可供出售金融资产的核算	(177)
	◎ 可供出售金融资产的概念	(177)
	◎ 可供出售金融资产的会计处理	(178)
第六节	持有至到期投资的核算	(181)
	◎ 持有至到期投资的概述	(181)
	◎ 持有至到期投资的初始计量	(183)
	◎ 持有至到期投资的后续计量	(183)
	◎ 持有至到期投资的资产减值	(184)
第七节	长期股权投资	(184)
	◎ 长期股权投资的概念及特点	(184)
	◎ 长期股权投资的类型	(185)
	◎ 长期股权投资的初始计量	(186)
	◎ 长期股权投资的后续计量	(187)
	◎ 长期股权投资的处置	(193)
	◎ 可转换公司债券	(193)

第7章

建筑施工企业总经理必备的财务知识

——先知先觉未雨绸缪

第一节	科学合理的规划筹资	(196)
	◎ 筹资前应考虑的因素	(198)
	◎ 筹资遵循的原则	(198)
	◎ 确定最佳资本结构	(199)

第二节	与时俱进的财务管理新观念	(201)
第三节	科学设计财务目标	(203)
	◎ 股东财富最大化观点	(204)
	◎ 企业价值最大化观点	(204)
第四节	设立健全的财务机构	(206)
	◎ 财务与会计并为一体的组织形式	(206)
	◎ 财务与会计设置不同管理机构的平行组织形式	(207)
第五节	做成本控制的高手	(208)
	◎ 实施重点控制,拓宽降低成本的有效途径	(209)
	◎ 成本控制新思路	(210)
	◎ 加快流程再造,降低物流成本	(211)
第六节	良好的内部控制制度不可或缺	(213)
	◎ 良好的内部控制制度不可或缺	(213)
	◎ 各项具体业务的内部控制制度	(215)
第七节	掌握利润规划的基本方法	(220)
	◎ 本量利的相互关系	(220)
	◎ 对盈亏临界点的分析	(223)
	◎ 各因素变动分析	(224)

第1章

练好入门基本功

——万丈高楼平地起



不·懂·财·务

就当不好建筑施工企业经理

第一节

建筑施工企业会计的对象

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了管好生产,就必须对生产过程进行反映、监督和控制,必须通过计量和登记,取得反映财产及其变动和经营成果的会计信息,借以了解生产过程,监督经济活动,考核经营成果,促进生产的发展。会计就是通过加工获得的会计信息来反映、监督和控制生产过程、管理经济的一个工具。

在社会主义市场经济条件下,企业之间的商品基本上是按照生产商品的社会必要劳动时间即价值量进行交换的。由于价值规律的作用,生产相同的产品,有的企业因个别劳动耗费低于社会必要劳动耗费而获得盈利;相反,有的企业因个别劳动耗费等于甚至高于社会必要劳动耗费而无利可图甚至亏本。这就迫使企业要从市场需要出发,合理组织生产,实行有效经营,并适应市场带有随机性的变化,作出灵活和果断的反映。商品生产者独立经营的,但市场经济条件下的市场却把商品生产者联成一个整体。

每一个企业之所以能在市场经济条件下进行有序的生产,原因之一就是包括会计信息在内的经济信息作为一种重要的资源和其他资源一起,投入商品经济运动。人们利用经济信息,发现、开发人力资源和物质资源,组成现实的生产力,并有效地加以控制和调节,指导整个经济的运转。

施工企业是从事建筑安装工程施工生产的企业。它要从事施工生产,实行有效经营,必须利用加工取得反映企业财务状况和经营成果的会计信息,据以组织、调节和控制施工生产。同时,要为国家经济管理部门、投资者、潜在投资者、债权人提供所需的会计信息,以满足宏观调控和投资决策、信贷决策等需要,使企业的施工生产能够符合社会需求,扩大再生产所需的资金能够顺利筹措。

施工企业在从事施工生产经营活动中,除了要有人这个决定性的因素外,还要有材料、施工机械、运输设备等生产资料,即财产物资。在会计中,这些财产物资叫做资产。

施工企业的资产,按其在施工生产过程中所起的作用,分为流动资产、

固定资产、无形资产、长期待摊费用、长期投资、在建专项工程和临时设施等。

流动资产包括货币资金、结算资金、短期投资、劳动对象和劳动产品。属于货币资金的有库存现金、银行存款和外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等其他货币资金。属于结算资金的有各项应收、预付款项和付给内部单位或采购人员的备用金。属于短期投资的有企业购入能随时变现的交易性金融资产,如债券投资、股票投资、基金投资等。属于劳动对象的有主要材料、结构件、机械配件、周转材料等生产储备,正在施工中的未完工建筑安装工程和正在附属工业企业、辅助生产单位中生产的未完工产品。在会计中,未完工建筑安装工程叫做“未完施工”或“未完工程”、“在建工程”,未完工产品叫做“在产品”或“在制品”。劳动对象在经过施工和生产过程后,大都改变或消失其原有的物质形态,并把它们本身的物质加到工程和产品的物质里去。属于劳动产品的有附属工业企业和辅助生产单位生产的产成品。劳动对象和劳动产品在会计中统称为“存货”。

固定资产包括企业所有施工机械、运输设备、生产设备等劳动资料和非生产用房屋设备,它们能在较长时期内发挥其效能,并在许多施工生产周期中一直保持着自身的物质形态,而不把其本身的物质加到工程和产品的物质里去。但是,它本身的价值却随着使用而逐渐损耗,并通过折旧的方法将其损耗的价值计入工程和产品的成本,然后从工程和产品的结算价款中获得补偿。

无形资产是指企业长期发挥作用而不具备实物形态的非货币性资产,包括专利权、专有技术、土地使用权、商标权、商誉等。它们或者表明企业所拥有的一种特殊权利,或者有助于企业取得高于一般水平的经济效益,所以它们都有一定的价值。与固定资产相似,其价值要在受益期内摊入成本和费用。

长期待摊费用是指那些不能全部计入当年成本、费用,应在以后年度内分期摊销的租入固定资产改良支出、固定资产大修理支出等。

长期投资是指不准备在一年或一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资、其他股权债权投资以及投资性房地产等。

在建专项工程包括固定资产的新建、扩建、改建工程,大修理工程,需要安装设备的安装工程,以及临时设施搭建等工程,这些工程在完工以后,均成为企业的固定资产和临时设施。

临时设施是为保证施工和管理的正常进行而建造的各种临时建筑及设施。在《企业会计准则》中,将临时设施列作固定资产。

上述流动资产以外的固定资产、无形资产等资产,在《企业会计准则》中,统称为非流动资产。

施工企业的资产是由企业投资者和债权人投入的资金、物资、专利技术等形式形成的,因而投资者和债权人对企业资产有提出要求的权利。在会计中,对一个企业的资产可以提出要求的权利,叫做权益。它由负债和所有者权益两个部分组成。

负债也叫债权人权益,它是指将来要在一个固定的或可以确定的日期对企业提出偿还要求的权利。负债按其债务偿还期间的长短,分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的经营周期内必须偿还的债务,包括向银行借入的短期借款以及在施工生产经营过程中暂时取得或占用的各种应付、预收款,如应付账款、预收账款、其他应付款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利等。

长期负债是指向银行借入期限在一年以上的各种借款,以及为筹集长期资金而向企业债券持有人确认的应付债券等。在企业会计准则中,长期负债又称为非流动负债。

所有者权益也叫净权益,是指企业投资者对企业净资产(即资产减负债后的余额)可提出要求的权利,包括资本金、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。国有施工企业的资本金,由有权代表国家投资的机构以国有资产投入企业形成。有限责任公司的资本金,由有权代表国家投资的机构、其他法人单位、社会个人等股东以其依法可以支配的资产投入企业形成。股份有限公司的资本金,由有权代表国家投资的机构、其他法人单位、社会个人等股东通过认购公司股份形成。这些由有权代表国家投资的机构、其他法人单位、社会个人等投资者以所有者身份投入企业供长期使用的资本金,在一般企业叫做“实收资本”,在股份有限公司叫做“股本”。资本公积金是指属于资本但不能作为资本金记入“实收资本”或“股本”的资本溢价、股票溢价、接受捐赠的财产等,在会计中叫做“资本公积”。盈余公积金是指企业按照规定从净利润中提取的有特定用途的积累资金,包括法定盈余公积金和任意盈余公积金,在会计中叫做“盈余公积”。未分配利润是指企业未作分配的净利润。

施工企业的资产,在施工生产经营过程中,要依次经过供应、施工生产和工程点交(产品销售)过程,不断发生增减变动。在每一过程中,都相应地表现为不同的形态。负债和所有者权益,在企业施工生产经营中,也要发生变动。所有这些变动,在会计中都要加以反映。

在供应过程中,企业通过合同用货币向供应单位购买施工生产所需的各种劳动对象,这样,企业的货币资金转变为材料储备。企业储备的材料,在施工生产需要时,即进入施工生产过程。

在施工生产过程中,被消耗的材料的价值全部转移于未完工程或在产品成本中。与此同时,工人付出了劳动,企业必须以工资形式支付给工人报酬,货币资金通过支付工资而转入未完工程或在产品成本中。此外,在施工生产过程中,固定资产的使用使固定资产发生了损耗,已损耗的固定资产的价值也要与无形资产的摊销转移于未完工程或在产品成本中。

随着施工生产过程的进行,企业的未完工程完工,并在工程点交过程中将完工工程点交给发包单位,从发包单位重新获得了货币资金;企业附属工业企业的在产品成为产成品,通过销售过程从购买单位获得了货币资金。企业利用从发包单位和购买单位获得的货币资金,再度购买材料、支付工资、投入施工生产过程。但是由于施工生产过程中支付给工人的工资,仅包括工人必要劳动创造的那一部分工程和产品价值,因而企业在工程点交和产品销售过程中收回的货币资金的数额,要比原来投入的资金的数额大。

这部分增加的货币资金,就形成了企业的利润。此项利润,要根据国家有关规定,一部分以税金形式上交国家,一部分以积累形式留存企业成为盈余公积金;另一部分以投资回报的形式分配给投资者,这就使企业的资产和所有者权益发生变动。此外,企业在施工生产经营过程中,还会发生诸如购建固定资产和临时设施,借入或归还银行借款,发售企业债券和偿还债券本息,购买其他单位股票、债券和分得股利及到期收回债券本息,向其他单位投出固定资产、材料、货币资金和分得其他单位利润及收回其他单位投资等业务。这些业务也都要引起资产、负债和所有者权益的变动。

通过以上说明,可知施工企业的施工生产经营过程,是施工企业会计对象的内容,它决定着资产、负债和所有者权益的变动。资产、负债和所有者权益的变动,是施工企业会计对象的形式。施工企业施工生产经营过程的完成和资产、负债、所有者权益的变动,是一个经济现象两个方面观察的结果。两者是有机地统一不可分的。

第二节

建筑施工企业会计的目标

你不理财,财不理你。尤其是在市场经济的海洋中航行,波涛汹涌,如逆水行舟,不进则退。企业各个部门的经理们肩挑理财千斤重担,只有明确目标,有效运作,才能够不负重任。

会计的目标,是根据客观的需要和要求确定的,它受会计对象的制约。施工企业会计的目标,是对施工企业会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求,主要有以下三个方面。

1. 为管理者和投资者提供企业财务状况和经营成果的会计信息,满足企业经营管理决策和国家宏观经济管理的要求,满足企业投资者和债权人进行投资、贷款决策的需要

我国实行的是社会主义市场经济,每个施工企业,都必须根据自身的施工生产能力和建筑市场的需求,向社会招揽工程任务,充分利用生产潜力,合理安排施工生产。为了不断改善企业施工生产经营管理,增强在建筑市场的竞争能力,一方面要接受国家综合管理部门的指导,使自己的施工生产经营活动符合国家产业政策的要求;另一方面要接受投资者的监督,使投资者关心企业,为企业提供扩大再生产所需的资金,同时,要使银行等债权人了解企业的偿债能力和盈利能力,能为企业提供施工生产所需的借款。这就要求企业必须做好会计工作,及时提供会计信息,真实反映企业的财务状况和经营成果,以满足企业经营管理决策和国家宏观经济管理的要求,满足企业投资者、潜在投资者和债权人进行投资、贷款决策的需要。

要及时真实地提供会计信息,企业会计工作必须遵循真实性原则,如实反映企业财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,信息可靠。遵循相关性原则,以满足各有关方面对会计信息的需要;遵循可比性原则和一贯性原则,按照会计准则允许的会计方法和会计估计,在不同会计期间前后一致地加以采用,以便于会计信息的相互比较和利用;遵循及时性原则和明晰性原则,及时、简明易懂地进行会计核算,以便于会计信息及时、有效地利用;遵循权责发生制原则和配比原则,正确地核算收入和费用,以便准确地计算当年损益;遵循谨慎性原则,考虑企业经营风险和财务风险,合理核算可能发生的损失和费用,并对减值资产计提减值准备;遵循划分收益性支出与资本性支出的原则,正确区分计入当期损益的支出与计入资产价值的支出,如实反映企业的资产价值和损益情况;遵循重要性原则,在全面核算企业施工生产经营情况的同时,对重要的经济业务,单独进行核算反映。在日常核算工作中,必须按照会计制度的规定,记好账、算好账、编好表,做到内容真实,数字准确,账目清楚,日清月结,按期报账。在办理年度会计决算以前,必须全面清查财产物资,核实库存数量和查清盘点盈亏原因。

2. 反映和监督财产物资保管、使用情况,不断降低工程成本,节约使用资金,提高经济效益

为了适应建筑市场公平竞争的需要,施工企业必须讲求和提高经济效