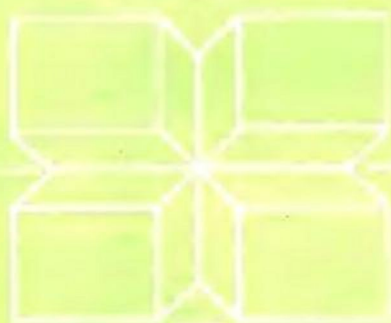


建筑装饰企业 财务管理

张世刚 主编



东北财经大学出版社

建筑安装企业财务管理

张世刚 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
新华书店经销 东北财经大学印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11 3/4 字数: 254,000
1987年7月第1版 1988年6月第2次印刷

责任编辑: 杨金山 责任校对: 王纪新
封面设计: 边峰光

印数: 15,001—25,000

ISBN 7—81005—039—7/F·34 定价: 2.75元

编写说明

为了适应经济的发展,加强对建筑安装企业财务管理,不断提高管理人员的素质、改革和提高建筑企业经营管理水平,我们根据有关资料和几年来的教学实践,编写了《建筑安装企业财务管理》一书,本书除吸取了有关资料的精华,还结合实践及国外的有益理论、方法,增加了一些新的内容。本书共分十一章,较系统地论述了建筑企业财务管理的基础知识、理论、原则和方法,较详细地阐述了建筑企业经济活动分析方法等,适合作财经院校、财经专科学校与建筑企业经营管理干部培训的教材,也可作为从事建经管理干部工作、学习参考,对指导现实工作有一定的启迪作用。

参加本书编写的有叶建碧(第五、八章)、刘建民(第一、四章)、宋国林(第六章)、郭长录(第七章)、张世刚(第二、三、九、十、十一章)。全书由张世刚负责总纂。

因水平所限,编写中难免有不当之处,敬请读者批评指正。

本书编写过程中,得到了大连市建筑公司、建设银行的同志及关连升、严乃宽教授和王天柱、吴公正副教授的支持和帮助,谨此致谢。

编者

一九八七年五月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 建筑业在国民经济中的地位和作用.....	1
第二节 建筑安装企业财务的本质.....	6
第三节 建筑安装企业财务管理学的研究对象.....	14
第四节 建筑安装企业财务管理的任务.....	15
第二章 建筑安装企业材料的供应与管理	20
第一节 材料管理的意义.....	20
第二节 材料采购及领用的管理.....	23
第三节 材料计划执行情况检查与材料清查 和价格调整.....	35
第三章 建筑安装企业固定资金的管理	40
第一节 固定资金管理的意义.....	40
第二节 固定资金的核定.....	42
第三节 固定资产的折旧.....	49
第四节 固定资产的日常管理.....	65
第五节 提高固定资产利用效果的途径.....	70
第六节 考核固定资产（金）利用效查指标.....	72
第四章 建筑安装企业流动资金的管理	78
第一节 流动资金管理的意义.....	78
第二节 流动资金的来源.....	87
第三节 流动资金定额的核定.....	94

第四节	考核流动资金使用效果主要指标·····	114
第五章	建筑安装企业工程成本管理·····	118
第一节	工程成本管理综述·····	118
第二节	工程成本预测·····	126
第三节	价值分析·····	142
第四节	工程成本计划·····	150
第五节	工程成本控制·····	159
第六节	班组经济核算的管理·····	165
第六章	建筑安装企业商品劳务结算·····	174
第一节	商品劳务结算的意义·····	174
第二节	商品劳务结算的方式·····	177
第三节	工程价款结算的办法·····	191
第四节	工程价款结算的依据与计算·····	200
第七章	建筑安装企业专用基金·····	209
第一节	专用基金的特点和管理要求·····	209
第二节	更新改造基金的管理·····	213
第三节	大修理基金的管理·····	215
第四节	企业开发基金的管理·····	219
第五节	企业福利基金的管理·····	222
第六节	临时设施包干基金的管理·····	225
第八章	建筑安装企业利润管理·····	227
第一节	利润的意义·····	227
第二节	利润的计划工作·····	229
第三节	利润分析·····	238
第九章	建筑安装企业财务计划·····	248
第一节	财务计划的意义·····	248

第二节	年度财务计划的编制·····	251
第三节	月度财务计划的编制·····	262
第四节	百元产值工资含量包干的管理·····	266
第十章	建筑安装企业财务决算·····	270
第一节	财务决算编报要求·····	270
第二节	财务决算的编制工作·····	272
第三节	财务决算的审查分析·····	274
第十一章	建筑安装企业经济活动分析·····	290
第一节	经济活动分析的意义·····	290
第二节	施工生产活动分析·····	299
第三节	企业资金的分析·····	336
第四节	工程成本分析·····	355
第五节	利润分析·····	362

第一章 总 论

第一节 建筑业在国民经济 中的地位和作用

一、我国建筑业的发展和现状

在我国，建筑起源很早，远在新石器时代晚期，黄河流域即出现木构架建筑的雏型。奴隶社会的商朝，就有了城市、宫殿、陵墓、防御工程等类建筑。公元前二世纪的秦朝已经出现阿房宫、秦始皇墓和万里长城这样规模巨大的建筑工程。以后，在漫长的封建社会年代里，随着生产的发展，手工艺的提高，各民族和中外建筑技艺的交流、融合，我国建筑技术日趋成熟和完善，逐步形成了功能、结构、艺术性、思想性统一的独特风格。现存的历代许多宏伟精巧的有名建筑，已成为我国历史悠久、文化灿烂的重要标志和见证。

1840年鸦片战争以后，我国建筑业一方面吸收了西方科学成就而有所发展，另一方面也因受帝国主义压榨而受到阻碍。特别是20世纪30年代以后，连年战争、天灾人祸频繁发生，建筑业也和其它行业一样，日趋凋敝。到全国解放前夕，各大城市为数不多的营造厂和设计事务所，多已长期无事可做，处于奄奄一息的境地。

全国解放以后，随着生产建设全面开展，建筑业进入大

发展的时期。新中国创立初期，全国建筑职工只有十几万人，1952年发展到104万人。到1983年底，建筑业拥有职工799万人。其中，国营企业497万人，城镇集体企业302万人，拥有的固定资产达317亿元，年产值达404亿元，房屋竣工面积达14,600万平方米，创利34亿元。

新中国建立后，建筑业的发展还表现在生产技术上有了很大变化。50年代中期开始从肩挑人抬进入车子化、卷扬机械化。60年代大量发展搅拌机和各种简易吊装机械，基本上实现了混凝土砂浆拌合和垂直运输的机械化。70年代在大、中城市中大量使用塔吊、翻斗车、打桩机，大量采用了钢窗、钢模板、钢脚手架，工厂预制和现场预制也有很大的发展。近年来，在一些大、中城市，在实行新结构和施工工业化方面，有一定进展。在北京、上海、天津、沈阳、广州、南宁、常州、唐山、苏州等城市采用砌块、大模、大板、框架轻板、滑模、升板等结构和新工艺，以及与其配套的工业化施工方法已占施工总量的30%以上。

二、建筑业是一个独立的特殊的物质生产部门

建筑安装是一种独特的物质生产活动。房屋、堤坝、桥梁以及工艺生产线、设备安装等，是建筑安装生产活动的最终产品。

建筑安装活动，是一种非常古老的物质生产活动，建筑业作为一个独立的社会物质技术装备生产部门，从原有生产体系中分离出来，是社会生产力发展和劳动分工的必然结果。随着近代工业革命的兴起，工业建筑和城市民用建筑需求的大量上升，为建筑业的迅速发展提供了广阔市场。另一方面，

由于建筑产品不同于其它物质产品，它具有固定性、单件性、多样性和体积庞大等特点；使得建筑生产不同于其它物质生产，具有流动性、露天高空作业、受自然条件影响大、生产周期长等特点，因此在客观上自然就形成了一个专门从事建筑生产的特殊部门。而建筑设计、建筑施工以及建筑材料等方面的一系列革命，又为建筑业独立为一个特殊的物质生产部门提供了条件。建筑业有自己特殊的劳动方式、专门的劳动队伍和劳动资料，在建筑业内部按专业化协作原则，不仅分为承担不同任务的企业单位，而且与此相联系的还产生了勘察、设计、科研单位和各类建筑学校。

建筑业在许多国家是构成国民经济的重要支柱。在一些发达国家，建筑业是工、农、商、建筑、交通五大行业之一，它完成的工作量约占国民生产总值的十分之一。从我国实际情况看，建筑业无论在固定资产、职工人数上，还是历年完成的工作量上，也都占有相当大的比重，构成我国国民经济的重要组成部分。

列宁十分重视建筑业。他说过：大机器工业发展的必要条件之一（也是大机器工业发展的极具特征的伴侣）是提供燃料和建筑材料的工业以及建筑业的发展。1980年邓小平同志曾经指出：要重视建筑业，发展建筑业。他说：

“从多数资本主义国家看，建筑业是国民经济的三大支柱之一，这不是没有道理的。过去我们很不重视建筑业，只把它看作消费领域的问题。建筑起来的住宅，当然是为人民生活服务，但是这种生产消费资料的部门，也是发展生产、增加收入的重要部门。要改变一个观念，就是认为建筑业是赔钱的。应该看到，建筑业是可以赚钱的，是可以为国家增加收

入、增加积累的一个产业部门，要不然就不能说明为什么资本主义国家把它当作经济发展的三大支柱之一”。

可是，长期以来，我们国家在实际管理上并没有把建筑业当成一个独立的物质生产部门，更没有把它当成一个重要的物质生产部门。无论在我国的国民经济部门种类中，还是在国民经济计划中，以及统计资料中，都没有把建筑业作为一个独立的行业加以反映，而只是把建筑业当成“基本建设”的一个组成部分，视为建设单位的“配角”，完全否定了建筑业作为一个物质生产部门在国民经济中的地位和作用。

产生这个问题的原因，大致是：第一，把建筑业的产品看作是固定资产，因而混淆了建筑业和基本建设的区别。基本建设是全社会新增固定资产的建造活动的统称，它的基本活动方式是通过购置，将货币转化为固定资产，形成投资活动，而建筑业是一种物质生产活动，它同一切物质生产活动一样，要创造使用价值，同时创造价值。它的产品不是固定资产，而是建筑产品，如竣工而未移交前的厂房、码头、住宅、矿井、公共设施等。在这些产品未进入生产过程之前，它是建筑产品；在这些产品进入生产过程之后，作为一种生产职能发挥作用的时候，它才成为固定资产。马克思说，确定某一物品是否是固定资产，不是取决于它的实物属性，而是取决于它“在劳动过程中执行职能的特殊方式”。^①同一台纺纱机，在机器制造厂是产品，经过纺纱厂用投资购买，并用来生产棉纱，才成为固定资产。建筑产品也是这样。过去，由于我们混淆了建筑业同基本建设的这个区别，所以，产生了不把

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第179页

建筑业看作是一个独立的物质生产部门的错误。

第二，认为建筑业不创造利润，它的利润是“资金空转”。理由是，建筑的投资是财政拨款，建筑利润实际上是投资的一部分。这种来自财政、最后又上交财政的过程，不过是财政资金的空转。这种认识是不正确的。建筑业同其它产业一样，它在施工生产活动中同样创造利润，它的利润是建筑工人用活劳动所创造的，并非是财政资金的转移。因此，在建筑生产中，构成产品价值的 $c + v + m$ ，属于资金转移的只有 c 部分， v 和 m 部分都是工人的活劳动创造的。建设单位把自己的产品卖给建设单位，在建设单位支付的建筑产品的货款中，一部分用于补偿建筑单位的生产资料的耗费，一部分用于偿付建筑单位的职工活劳动创造的价值。如果否定建筑单位的利润，建设单位只按照 C 和 V 向建筑单位支付货款，建筑单位创造利润的活劳动就会白费，使交换变为不等价交换，违背了社会主义商品交换原则。

总之，无论从理论上，还是从实践上看，建筑业都是一个独立的物质生产部门、独立的商品生产者。建筑业的产品是某种建筑物和构筑物，形成这种产品的过程同一般工业生产过程一样是转移旧价值和创造新价值的过程，建筑工人的劳动同其他劳动者的劳动一样，是社会总劳动的一部分。随着社会主义商品生产的发展，在经济体制改革中，对建筑业的经济利益，应予以足够的重视，使建筑业在经济活动中实行自主经营、独立核算、自负盈亏，充分发挥其特殊物质生产部门的作用，成为促进国民经济发展的支柱之一。

第二节 建筑安装企业财务的本质

建筑安装企业要进行自主经营和独立核算，必须拥有一定数量的固定资金和流动资金，它构成了建筑安装企业施工生产活动的完整资金，为其资金运动提供了财源。

建筑安装企业资金的运动过程是一个由流通领域进入生产领域，再由生产领域回到流通领域的循环过程。在其运动过程中资金相应地表现为三种不同的形态，即货币资金——生产资金——商品资金。

企业资金循环的第一阶段是在流通领域进行的。在这一阶段，企业的货币资金转化为生产资金，这一转化过程通过两条渠道进行。固定资金是由中国人民建设银行以基本建设拨款或贷款的方式先拨给或贷给企业的基本建设部门，由基本建设部门进行固定资产的购置或委托建造（或者用更新改造资金或其他专用基金建造或购置固定资产），然后移交给生产部门。流动资金，一般是国家根据企业的计划需要量，直接以货币资金的形式拨给或贷给企业使用。为了进行生产，企业需要组织劳动对象的供应，即用货币资金购买主要材料、结构件、其他材料等劳动对象。这时，流动资金从货币资金形式转化为生产储备资金形式。

企业资金循环的第二阶段是在生产领域进行的。在生产过程中，劳动者使用劳动资料作用于劳动对象，进行建筑安装工程的生产。生产过程，既是产品的制造过程，又是物化劳动（生产资料）和活劳动的消耗过程。由于劳动对象只能在一次生产周期中发挥作用，因此，在生产过程中随着劳动对

象投入生产，即将其价值一次全部转移到产品中去。劳动资料只是将其在生产过程中磨损的价值，以折旧费的形式转移到产品中去。所以，劳动资料与劳动对象的消耗，结果只引起了价值形态的变化，并没有引起价值的增加。活劳动的消耗则不然，劳动者通过活劳动的消耗，在生产过程中制造出新的产品，创造了新的价值。劳动者在生产中所创造的产品价值，包括两个部分：（1）必要劳动所创造的产品价值；（2）剩余劳动所创造的产品价值。前者以工资的形式支付给职工用于个人消耗，后者形成企业的纯收入。企业在生产过程中所消耗的用货币形式表现的生产资料价值和支付给职工的工资，构成了企业产品成本。用货币形式表现的企业纯收入，就是企业的利润或税金。从资金角度看，产品成本是生产过程中资金的耗费，而企业的利润则表现为资金的增殖和积累。产品完工以后，生产过程结束，企业的生产资金，转化成了商品资金。由此可见，企业的产品生产过程既是资金耗费过程，又是资金增殖过程，它在整个资金循环过程中，占有极为重要的地位。

企业资金循环的第三阶段也是在流通领域进行的。通过生产过程，制造出产品（已完的建筑安装工程）后，即进入销售过程。在销售过程中，企业通过商品销售（工程价款结算）取得货币收入，这时，资金又重新从实物（商品）形态转化为货币形态。

销售收入表现为已实现商品的全部价值，它是由以下三个部分组成的：

1. 已消耗掉的生产资料的价值；
2. 必要劳动所创造的产品价值；

3. 剩余劳动所创造的产品价值。

经济核算要求企业用自己的销售收入补偿生产过程中的各种耗费，并且取得一定数额的利润。因此，企业为了进行再生产，应将通过产品销售取得的货币资金进行如下的分配：

1. 将相当于在生产过程中消耗掉的劳动资料价值的货币资金，从销售收入中提出，形成企业的折旧基金，以保证固定资产的再生产。

2. 将相当于在生产过程中消耗掉的劳动对象价值的货币资金，留归企业，用于重新购置劳动对象，以保证企业的生产不断进行。

3. 劳动者必要劳动所创造的产品价值，在生产过程中，已根据按劳分配的原则用垫支的流动资金以工资的形式支付给职工。因此，取得销售收入后，要补偿这部分已垫支的流动资金，以便继续进行周转。

4. 将劳动者剩余劳动所创造的产品价值，扣除利息以及国家财务制度规定从企业利润中直接支付的各项支出之后，按照适当比例在国家、企业和职工之间进行分配。

通过以上的分析可以看到，随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金处在不断的运动——周而复始的循环和周转过程中，企业的资金运动是建筑安装企业再生产过程的必然结果。

一般说来，建筑安装企业资金运动过程与工业企业大体相同。但是由于建筑业的生产特点，决定了建筑安装企业资金运动过程具有以下特点：

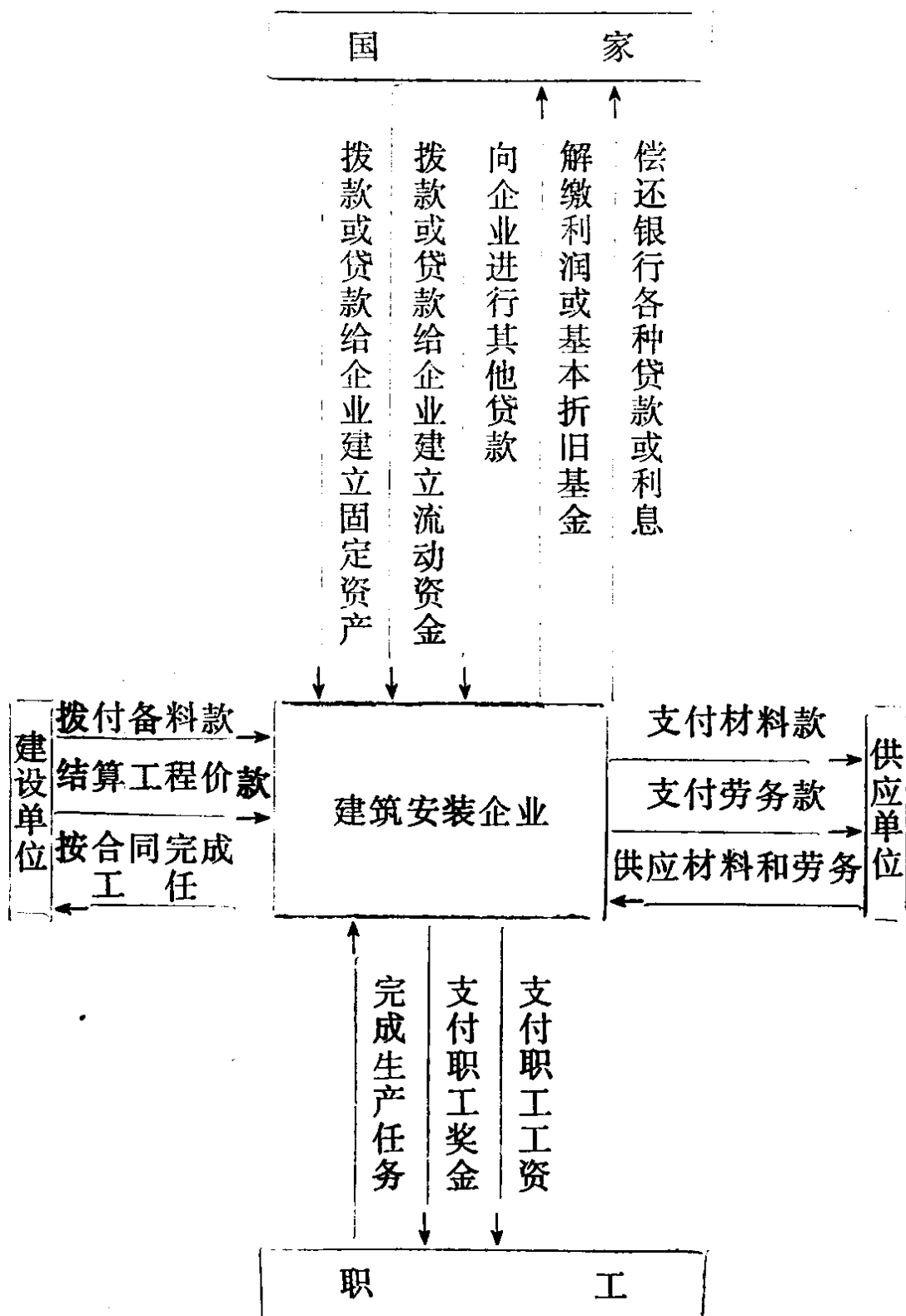
首先，由于建筑产品体型庞大，建筑周期长，因此，在

产品的生产和建造过程中需要垫支大量的物资和资金。正如马克思所指出的，在“较长时间内不提供任何生产资料和生活资料，不提供任何有用效果，但会从全年总生产中取走劳动、生产资料和生活资料”^①。建筑业生产的这一特点，决定了建筑业产品的销售不能象工业那样，在产品制成并向购货单位发货后，再委托银行收款，如果那样，势必造成资金周转困难。在建筑业，长期以来一直是根据假定产品进行中间预支、中间结算。自1985年起对原来的工程价款结算办法进行了改革，即对建筑业生产过程中需要的流动资金由建设银行贷款，工程价款推行竣工后一次结算的办法。

其次，由于建筑业产品具有单件性和销售对象固定的特点，因此，购买者不是在产品完成以后，在市场上进行购买，而往往是在生产前就以消费者的身份委托建筑安装企业施工。建筑产品的这一特点，决定了建筑产品的销售时间要比工业产品的销售时间短，所以建筑安装企业的经营管理工作重点应当放到搞好生产，缩短工期，用最少的资金占用、最低的生产消耗，取得最大的经济效果上，而不象一般工业企业把市场作为经营管理工作的一个重要环节。

建筑安装企业的资金运动本身体现着企业与多方面的经济关系，它们是社会主义生产关系的一个重要组成部分。建筑安装企业资金运动所体现的各种经济关系主要包括：企业与国家之间的经济关系，企业与建设单位之间的经济关系，企业与供应单位之间的经济关系，企业与内部职工之间的经济关系等。企业与各方面的经济关系可以如图表1—1：

① 《马克思恩格斯全集》第42卷，第179页。



图表1-1

由上图可见，建筑安装企业财务上的一收、一支都反映企业与各方面的经济关系。这些经济关系，是社会主义生产关系的体现。正确地处理这些经济关系，有利于调动各方面的积极因素，多快好省地完成生产任务。例如，国家对企业进行固定资金和流动资金的拨款或贷款，或者企业向国家上缴利润，这实际反映了国家与企业间的统一领导与分级管理的关系。即一方面，国家拨给或贷给企业一定数量的资金，使企业独立经营，给企业一定的业务经营独立性；另一方面，企业必须服从国家的统一计划、统一制度，严格遵守国家的财政纪律，在国家（主管部门）的集中统一领导下完成或超额完成国家规定的计划任务。也就是说，既要民主，也要集中；既要分级管理，也要国家的集中统一领导；既要扩大企业的自主权，调动各个企业的积极性，也要顾全大局，照顾到国家的整体利益。总之，这种关系是建立在民主集中制基础之上的。又如，建筑安装企业与建设单位、供应单位之间由于执行承包和供应合同或结算而发生的经济关系，实际上反映了社会主义企业与企业间的分工协作和等价交换的关系。这些关系应当从全局出发，根据党的方针、政策和规章制度正确加以处理。至于企业与内部职工之间，由于支付工资、奖金等而发生的经济关系，则反映了职工在企业中的经济地位和按劳分配的经济关系。从这里可以看到，财务管理工作反映了企业与各方面的经济关系，是一项政策性很强的工作。因此，只有正确地处理和调整企业与各方面的经济关系，才能把财务管理工作做好。

综合上述我们可以看到，建筑安装企业再生产过程按照预定计划不断进行，必然形成一个不以人们意志为转移的资