

96
F407.967.2
50

2

全国财经类高等专科学校
投资经济(管理)学科试用教材

施工企业会计

伍 刚 主编

东北财经大学出版社

编写说明

中国人民建设银行总行于1994年3月在哈尔滨主持召开了“全国财经类高等专科学校投资经济(管理)学科教材编写座谈会”,建立了“全国财经类高等专科学校投资经济(管理)学科教材编写委员会”,负责组织该学科教材的编写工作。其目的是为了适应我国社会主义市场经济建设和经济体制改革不断深化的需要,满足该学科的教学需求。

《施工企业会计》一书由哈尔滨投资高等专科学校伍刚任主编,河南财税高等专科学校杨华、湖南财经高等专科学校杨中和任副主编。各章编写分工:伍刚第一、五章,杨华第十、十一章,杨中和第三、九章,李梅(哈尔滨投资高等专科学校)第二、六章,鞠复升(黑龙江财政专科学校)第四章,汪松(辽宁财政高等专科学校)第七、八章,张变琴(陕西财政高等专科学校)第十二章。

本书成稿后送呈辽宁财政高等专科学校苏郁生审阅,最后由伍刚总纂定稿。

本教材是依据我国新改革的会计制度、税收制度和专科学校的特点而编写的,其内容新颖、充实,结构严谨科学,经教材编写委员会审查,不仅适用于财经类专科学校的教学需要,也适用于各类成人教育和在职人员自学选用。

全国财经类专科学校
投资经济(管理)学科教材编写委员会

1995年1月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 施工企业会计的意义	1
第二节 施工企业会计的对象	4
第三节 施工企业会计科目的设置	8
第四节 施工企业会计的任务	11
第五节 施工企业会计工作的组织	14
第二章 货币资金和结算资金	17
第一节 货币资金	17
第二节 应收及预付帐款	28
第三节 坏帐准备	37
第四节 备用金	41
第三章 存 货	44
第一节 存货的分类与计价	44
第二节 存货收入	51
第三节 存货发出	71
第四节 低值易耗品及周转材料	83
第五节 存货的清查盘点和损毁报废	92
第四章 固定资产	96
第一节 固定资产的分类与计价	96
第二节 固定资产的增加	101
第三节 固定资产的减少	114
第四节 固定资产折旧与修理	120
第五节 固定资产经营租赁	130
第五章 新形资产	133
第一节 新形资产的含义及种类	133
第二节 无形资产	138
第三节 递延资产	144
第四节 其他资产	148
第六章 对外投资	155

第一节	对外投资的概念及种类	155
第二节	短期投资	157
第三节	长期投资	162
第七章	流动负债	172
第一节	负债的概念及种类	172
第二节	流动负债的分类和计价	174
第三节	流动负债的核算	175
第八章	长期负债	195
第一节	长期负债的特点及核算要求	195
第二节	长期借款	196
第三节	长期债券	200
第四节	长期应付款	209
第九章	所有者权益	213
第一节	所有者权益的概念及构成	213
第二节	投入资本	215
第三节	资本公积	222
第四节	盈余公积和公益金	227
第五节	股利分配和未分配利润	229
第十章	费用和成本	233
第一节	费用和成本的概念及区别	233
第二节	工程成本	238
第三节	期间费用	277
第十一章	收入和利润	289
第一节	营业收入	289
第二节	利润	298
第十二章	会计报表	310
第一节	会计报表的概念及种类	310
第二节	资产负债表	314
第三节	损益表及其附表	323
第四节	财务状况变动表	329
第五节	报表分析	336

第一章 总 论

第一节 施工企业会计的意义

施工企业担负着工业与民用房屋建筑、设备安装、矿山、铁路、公路、港口、桥梁和各种建筑物的施工任务,是从事建筑安装工程和其它专业工程的生产企业,在社会再生产过程中起着重要的作用。作为施工企业经济管理的一个重要组成部分的施工企业会计,在施工企业中有着重要的地位。

一、施工企业会计的概念

在学习《会计学原理》时已经介绍会计的一般概念,即会计是以货币为主要计量单位,以凭证为核算、检查、分析依据,通过一系列专门方法,对社会再生产过程中的资金及其运动进行连续、系统、全面地反映和监督的一种经济管理活动。

通过会计的一般概念,可以看出会计的特点、会计的对象和会计的性质。

按照会计学的学科体系,以行业(部门)而论,可划分为“专业会计学”。它主要论述国民经济各部门中会计的具体理论和方法,是会计学的基本理论和基本方法在国民经济各部门中的具体运用和发展。按照国民经济各部门的特点和要求,“专业会计学”可细分为“工业会计”、“农业会计”、“商业会计”、“施工企业会计”、“银行会计”、“预算会计”等。因此,“施工企业会计”是专业会计中的一种。

“施工企业会计”既然是会计学科体系中的一种专业会计,所以它的概念就应与会计的一般概念有所不同,但又没有大的区别,

其特点和本质是一样的,只是对象不同。也就是说:施工企业会计是以货币作为主要计量单位,以凭证作为核算、检查和分析依据,通过一系列专门方法,对施工企业的资金及其运动进行连续、系统、全面地反映和监督的经济管理活动。

二、施工企业会计的特点

施工企业会计既有会计的一般特点,又有其自身的特点。

施工企业会计所应具有的一些特点是由建筑安装工程施工的特点所决定的。建筑安装工程一般是根据批准的基本建设计划 and 设计要求,在建设单位指定的地点进行施工。由于施工的自然条件不同和建设单位对工程的使用要求各异,各项工程都有其不同的功能、结构和造价,工程施工周期一般都较长。根据建筑安装工程施工作业具有的固定性、单件性和长期性的特点,施工企业会计除具有会计的一般特点外,还具有如下的四个特点:

(一)核算产品价格的形成与其它企业不同

由于建筑安装工程各有不同的功能和结构,即使是根据同一标准设计而进行施工的同类型、同规模工程,也会因自然条件、交通条件、材料要求和物价水平的不同,造成施工过程中工料消耗的不同,所以施工企业产品不可能象工业企业产品那样,按照每种产品确定一个统一的价格,而是必须逐个地通过编制的施工图预算来确定其造价。因此,建筑安装工程预算造价就是建筑安装产品价格,它是施工企业实行会计核算的一个重要依据。

(二)对产品成本的考核与其它企业不同

由于建筑安装工程施工作业具有固定性和单件性的特点,所以在计划建筑安装工程施工作业降低成本任务和考核降低成本实绩时,就不能象工业企业那样采取可比产品对比的方法进行考核,而是以预算成本为依据来计划降低成本任务,以预算成本与实际成本相比较来考核成本是否降低。

(三)对于产成品和在产品的划分与其它企业不同

在工业企业会计核算中,一般说来,产成品是指在本企业已经完成全部生产过程,并已验收入库的产品;而在产品是指没有完成全部生产过程和不能入库作为商品销售的产品。施工企业如果也是这样划分产成品和在产品,就会在长期的施工中,不能对工程进度、工程质量和工程成本进行有效的经济监督,所以需要人为地划分“产成品”和“在产品”,即将工程进度达到预算规定的工作内容,不再需要在本企业内进一步施工,作为“已完工程”,即假定的“产成品”,而将已投料施工,但尚未完成预算定额规定的工序和内容,因而暂时无法进行结算的分部分项工程,作为“未完施工”,即“在产品”。按照这种划分方法,施工企业就可以及时对已完工程统计工程进度,进行工程结算,考核工程成本,计算财务成果。

(四)采用工程价款的结算方式与其它企业不同

国家为了合理地解决工程资金的供应,规定了施工企业工程价款结算的特殊办法。在建设银行不予以贷款的情况下,一般是由施工企业向发包建设单位预收工程备料款和工程进度款,工程价款的结算采取按已完分部分项工程(假定的“产成品”)实行旬(或半月)末预支、月终结算的办法。除实行这种结算办法外,在建筑业和基本建设管理体制改革中,对工程建设期短或工程承包合同价值低的建设项目或单项工程全部建筑安装工程,还可实行全部工程竣工后一次结算或单项工程竣工后结算的办法。实行按竣工工程结算的办法,施工企业储备材料所需资金和结算工程价款前的在建工程占用的资金,可由建设银行给予贷款解决。

学习和掌握好施工企业会计所独有的上述特点,有利于搞好施工企业的会计核算,提高本企业的经营管理水平。

三、施工企业会计的意义

如前所述,施工企业会计是一门有其特有对象和独有特点的专业会计,它是施工企业整个经济管理活动中的一个重要组成部分。施工企业要加强经济核算,讲求经济效益,就必须借助施工企

业会计,对占有的财产资源以及施工活动中所消耗的活劳动和物化劳动,取得的财务成果等,进行计算、登记、对比和分析,促使施工企业加强管理,并在确保施工质量的前提下,加快施工进度,增加企业积累,为国家多作贡献。

根据国家计划的要求和管理体制改革的需要以及本企业所具有的各项条件,施工企业必须认真制定财务计划,确定企业所需的经营资金及其消耗,预计完成的经营成果等。因此,施工企业会计可以通过核算提供的会计资料,来考核计划的执行情况;通过对会计资料的检查与分析,来监督企业对国家财政和财务制度的执行情况;通过已积累的会计资料,还可以为预测经济前景和经济决策提供参考依据。

随着我国经济体制改革的全面深化展开,特别是建筑业和基本建设管理体制的深入改革,要求施工企业在国家统一计划指导下,独立地组织生产经营活动,独立核算,对生产经营的经济效果承担经济责任。因此,做好施工企业的经营管理,对提高企业的经济效益,发展国民经济,加速“四化”建设,具有重大的意义。

第二节 施工企业会计的对象

一、施工企业会计的对象

在学习《会计学原理》时已介绍,所谓会计的对象是就会计所要反映和监督的内容而言。从前面所述的施工企业会计的概念中可知,施工企业会计所要反映和监督的内容是该企业的资金及其运动。因此,施工企业会计的对象就是该企业的资金及其运动。

施工企业的资金包括资产、负债和所有者权益。

二、施工企业的资产

(一)施工企业资产的含义

施工企业的资产就是指本企业所拥有或者控制的能以货币计

量的经济资源,包括各种财产、债权和其它权利。如现金、银行存款、房屋建筑物、施工机械、各种材料、应收帐款、应收票据、商标权、专利权等。

(二)施工企业资产的分类

施工企业的资产可分为如下流动资产、固定资产、长期投资、无形资产、递延资产、其他资产和专项工程支出七类:

1. 流动资产:是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括现金、各种存款、存货、应收及预付款项、短期投资等。

2. 固定资产:是指使用年限一年以上、单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原有实物的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

3. 长期投资:是指不准备在一年内变现的投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

4. 无形资产:是指企业长期使用、但没有实物形态的资产。包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

5. 递延资产:是指当年不能全部计入损益,应在以后年度内分期摊销的一些较大的费用。包括开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出、摊销期限在一年以上的固定资产修理支出等。

6. 其他资产:是指除以上各项目外的资产。包括临时设施、特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

7. 专项工程支出:是指企业进行各种专项工程所发生的一切支出。包括自行建造固定资产支出、固定资产改扩建支出、固定资产修理支出、购入需要安装设备的固定资产安装工程支出、建造临时设施支出等。

以上各项资产,在施工企业生产经营过程中不断发生增减变化,这些资产的增减变化和结存情况,是施工企业会计必须核算和监督的重要内容。

三、施工企业资产的来源渠道

(一)施工企业会计恒等式

施工企业的资产必须有其形成的来源,否则就不存在它的资产。施工企业资产的来源渠道基本上有两条:一是负债;二是所有者权益。施工企业的资产与其两大来源之间的关系是:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

但值得注意的是:这一会计恒等式是企业会计期末结帐之后成立的;如果在会计期末结帐之前的任何时刻,则这一会计恒等式转化为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

在会计上,将前一等式叫静态会计等式;后一等式叫动态会计等式。

(二)施工企业的负债

1. 负债的含义

施工企业的负债:是指该企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。它是企业由于过去的生产经营活动所形成的、目前应承担的经济责任或义务。

2. 负债的分类

施工企业的负债同样可按偿还期的长短分为如下流动负债和长期负债两类:

(1)流动负债:是指企业在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。如短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应交利润、其他应付款、预提费用等。

(2)长期负债:是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。如长期借款、应付债券、长期应付款项等。将在一年内到期偿还的长期负债,应在流动负债中单列项目反映。

(三)施工企业的所有者权益

1. 所有者权益的含义

施工企业的所有者权益：是指该企业投资人对企业净资产的所有权。包括企业投资人对企业的投入资产以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。它在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的余额，即净资产的数额。

2. 所有者权益的分类

施工企业的所有者权益一般分为三类：一是所有者投资部分，即投入资产，包括国家投资、法人投资、个人投资、外商投资等；二是投资公积，即资本公积金，如股本溢价、法定财产重估溢价、接受捐赠的资产价值等；三是盈余公积金和未分配利润，包括从利润中提取的公积金及未分配利润。

以上所述的施工企业的各项负债和所有者权益，在施工生产过程中也是不断发生增减变动的，这些增减变动和结存情况，也是施工企业会计所必须核算和监督的重要内容。

四、施工企业的生产经营活动

施工企业的主要生产经营活动是建设房屋、建筑物与安装设备，其产品一般为不动产。它的生产经营活动可分为如下三个阶段：

(1)供应阶段：这是施工生产的准备阶段。在这一阶段，企业用货币资金购买各种材料物资，为进行施工生产活动而储备必要的劳动对象，从而使货币资金转化为储备资金。

(2)施工阶段：这既是建筑产品的制造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。在这一阶段，工人通过使用劳动资料对劳动对象进行加工，使企业的各种材料物资转化为在建工程；同时，在这一阶段由于固定资产使用而发生磨损，其折旧价值也要计入工程成本中去，使这部分固定资产磨损价值转化为在建工程价值。

(3)工程结算阶段：这是工程价值的实现过程。在此阶段，施工企业将已完工程交给建设单位或将建筑产品销售给购买者，通过银行结算而收回货币资金，一般讲要多于原有物化劳动的消耗数

额。

随着上述施工企业的生产经营活动的三个阶段的依次进行,企业的资金有顺序地改变形态,即通过第一阶段的供应阶段,将企业的货币资金转化为储备资金;通过第二阶段的施工阶段,将储备资金、固定资产磨损价值和活劳动消耗价值等转化为生产资金、以至成品资金;最后通过工程结算阶段,又将成品资金转化为货币资金,当然这一货币资金一般要多于第一阶段原始的货币资金。

上述施工企业的生产经营活动的三个阶段,是连续不断、周而复始地循环、周转的,它是施工企业会计所要反映和监督的主要内容。

第三节 施工企业会计科目的设置

施工企业会计的核算方法及程序基本与其它企业会计一样,只是在科目设置和成本计算上有较大区别。这里只着重叙述施工企业会计科目的设置,它的成本计算待以后章节论述,以免重复。

施工企业会计科目的设置,从大类上讲也同别的企业会计一样,设置五大类科目,即资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目、损益类科目。但是,根据施工企业生产经营的特点,在各大类中设置的具体科目上是有所不同的。它除了采用同其他企业相同的会计科目,如“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”、“备用金”、“库存材料”、“低值易耗品”、“固定资产”、“累计折旧”、“无形资产”、“递延资产”、“短期投资”、“应收票据”、“应收帐款”、“坏帐准备”、“待摊费用”、“长期投资”、“资本公积”、“短期借款”、“应付票据”、“应付帐款”、“本年利润”、“利润分配”等外,还设置一些本企业专用的会计科目,主要有以下几个方面:

一、材料物资方面的科目

“周转材料”:本科目用来核算企业库存和在用的各种周转材

料的计划成本或实际成本。

周转材料是指企业在施工生产过程中能多次使用,并可基本保持原有形式而逐渐转移其价值的材料。如施工生产用的模板、挡板、架料等。

这一科目的核算要反映出施工对象周转使用的各种周转材料的购入、领用、摊销情况。

二、各项往来方面的会计科目

“内部往来”:本科目用来核算企业与所属内部独立核算单位之间,由于工程价款结算、产品作业和材料销售、提供劳务等业务所发生的各种应收、应付、暂收、暂付往来款项。

各内部独立核算单位之间的往来款项,可以通过企业(公司)集中核算,以便掌握所属内部单位之间的结算情况,也可由各内部单位直接结算,月末通过集中对帐,以简化核算手续。

三、长期投资方面的会计科目

(1)“临时设施”:本科目是用来核算企业为保证施工和管理的正常进行而建造的各种临时设施的实际成本。

通过这一科目的核算,可反映出施工现场所设的临时工具房、临时休息室等临时设施的搭设实际成本等情况,要避免损失浪费。

(2)“临时设施摊销”:本科目是用来核算企业各种临时设施的摊销。

企业各种临时设施应根据使用年限和服务对象,合理地确定分摊方法,按月分期摊销。

通过这一科目的核算,可反映出施工企业的临时设施的如期摊销的情况,以正确地计算施工生产的成本。

四、成本费用方面的会计科目

(1)“工程施工”:本科目是用来核算企业进行建筑安装工程施工所发生的各项费用支出。

工程施工费用包括房屋、建筑物、设备基础等建筑工程,管道、

输电线路、通讯线路等的敷设工程,特殊炉的砌筑工程,道路工程,金属结构工程,上下水道工程,铁路工程,矿山挖掘工程,以及生产、动力、起重、运输和传导等各种需要安装设施的装配、装置等的施工费用。

(2)“机械作业”:本科目是用来核算企业及其内部独立核算的施工单位、机械站和运输队使用自有施工机械和运输设备进行机械作业(包括机械化施工和运输作业等)所发生的各项费用。

通过本科目的核算,可反映出机械作业在施工成本中所占的比重多大,从而看出施工生产的机械化程度。毫无疑问,我国施工生产的机械化程度将会越来越高。

(3)“工业生产”:本科目是用来核算企业所属内部独立核算的工业企业(如预制构件厂、机械加工厂等)为满足工程施工需要进行产品(包括代制品、代修品)生产所发生的各种费用支出。

施工企业中不实行内部独立核算的车间或部门为工程施工服务所发生的自制材料、修理等费用支出,不在本科目核算,而在“辅助生产”科目核算。

五、损益类方面的会计科目

(1)“工程结算收入”:本科目是用来核算企业承包工程实现的工程价款结算收入。企业向发包单位收取的各种索赔款,也在本科目核算。

此外,企业按规定向发包单位收取的除工程价款以外的列作营业收入的各种款项,如劳动保险费、施工机构调迁费等,也在本科目核算。

(2)“工程结算成本”:本科目是用来核算企业已办理工程价款结算的已完工程实际成本。

实行合同完成后一次结算办法的合同工程,其本期已结算的工程成本,是指合同执行期间发生的累计合同工程成本。实行按月或分段结算办法的合同工程,其本期已结算工程的工程成本,应根

据期末未结算工程成本累计,减去期末未完工程成本进行决定。未完工程成本是指期末尚未办理价款结算的工程成本。

(3)“工程结算税金及附加”:本科目是用来核算企业因从事建筑安装生产活动取得工程价款收入,而按规定应缴纳的营业税和城市维护建设税以及随同营业税一并计入交纳的教育费附加等。

企业开展其他经营业务按规定所缴纳的营业税、消费税、城市维护建设税以及教育费附加等,不在本科目核算,而在“其他业务支出”科目核算。

施工企业的全部会计科目,必须统一编号,以便于编制会计凭证,登记帐簿,查阅帐目,实行会计电算化。施工企业会计科目实行三位数编号法,资产类科目的前一位为“1”,负债类科目的前一位为“2”,所有者权益类科目的前一位为“3”,成本类科目的前一位为“4”,损益类科目的前一位为“5”。

现行施工企业会计制度规定设置的会计科目如表 1—1。

对于“施工企业会计科目表”所应说明的问题:有调进外汇业务的施工企业,应增设“外汇价差”科目;有发行不超过一年期债券的施工企业,还应增设“应付短期债券”科目。

第四节 施工企业会计的任务

施工企业会计的任务,是依据施工企业会计对象的特点及经济管理目的要求所提出的。它主要担负着如下四项任务:

一、认真搞好核算,及时正确提供经济信息

施工企业会计的主要职能同样也是核算和监督,所以其首要任务就是要认真搞好核算。施工企业是从事建筑安装工程施工的生产企业,是具有一定权利和义务的法人,所以一方面要接受财税及有关国家行政部门的管理和监督,随时向这些部门提供财务及其他会计信息;另一方面为了加强内部管理,让领导和职工群众参

表 1—1

施工企业会计科目表

科目编号	科目名称	科目编号	科目名称
	一、资产类	209	其他应付款
101	现金	211	应付工资
102	银行存款	214	应付福利费
109	其他货币资金	221	应交税金
111	短期投资	223	应付利润
112	应收票据	229	其他应交款
113	应收帐款	231	预提费用
114	坏帐准备	241	长期借款
115	预付帐款	251	应付债券
117	内部往来	261	长期应付款
118	备用金	270	递延税款
119	其他应收款	272	专项应付款
121	物资采购	273	住房周转金
122	采购保管费		三、所有者权益类
123	库存材料	301	实收资本
124	周转材料	305	上级拨入资金
129	低值易耗品	311	资本公积
132	材料成本差异	313	盈余公积
133	委托加工投资	321	本年利润
137	库存产成品	322	利润分配
139	待摊费用		四、成本类
141	长期投资	401	工程施工
145	拨付所属资金	411	工业生产
151	固定资产	421	机械作业
155	累计折旧	431	辅助生产
156	固定资产清理		五、损益类
157	临时设施	501	工程结算收入
158	临时设施摊销	502	工程结算成本
159	专项工程支出	504	工程结算税金及附加
171	递延资产	511	其他业务收入
181	待处理财产损溢	521	管理费用
195	待摊销汇兑损溢	522	财务费用
	二、负债类	531	投资收益
201	短期借款	541	营业外收入
202	应付票据	542	营业外支出
203	应付帐款	550	所得税
204	预收帐款	560	以前年度损益调整

与理财活动,也应随时在企业内部分布有关会计资料,使会计工作专群结合,有利于进一步搞好会计工作。

二、实行会计监督,严格各项财经纪律

施工企业会计必须对企业内部的生产经营活动的合法性、合理性和有效性进行认真监督。比如对财产物资的收发、转移、保管、使用和报废是否按照规定程序和制度执行;各项收入、支出是否手续健全,是否合理、合法;成本和盈亏的计算是否正确、真实;税收、利润是否按时足额上交等,都要认真进行审查和监督,以促使企业增加收入,节约开支,降低成本,保证企业和国家的应有积累,保护国家和企业财产的安全完整。

三、加强经济核算,提高经济效益

千方百计地加强经济核算,提高企业的经济效益,这是施工企业会计的主要任务。提高企业的经济效益,是企业得以生存和发展的必要条件,特别是在市场竞争深入开展的情况下显得更为重要。这就要求企业从各个方面加强经济核算和管理,结合企业的条件和市场需要,在充分挖掘企业内部潜力的基础上,制订出企业的年度施工成本财务计划,作为经济活动的有力依据。施工企业会计的一项重要任务就是要为企业制订计划提供真实的资料,监督计划的执行和完成。为此,会计部门人员要很好运用一系列的核算方法,如实地记录和计算企业的生产经营状况,全面地监督财务计划的执行过程和结果,促使企业加强计划管理,保证全面完成各项财务计划,扩大收入,降低消耗,增加盈利,提高企业的经济效益。

四、监督资金使用,提高资金利用效果

施工企业要进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资金,并加以合理使用,以保证企业生产经营活动的顺利进行。而施工企业的生产经营活动必须通过会计核算来反映资金的增减变动情况,通过会计监督来保证资金的合理节约地使用,以挖掘资金的潜力,加速资金的周转,提高资金的利用效果,做到以最少的财力,完成和超额完成各项生产经营任务。