

施工企业财务管理 与 经济活动分析

主编 于君

(上册)



7.967

吉林大学出版社

92
F407.967
8
2:t

施工企业财务管理 与经济活动分析

上册

7A11/66/06

主 编：于 君

主 审：邹树敏

副主编：刘新民 万家海 李祥娟
智晓春 宋月光

吉林大学出版社

919047

施工企业财务管理与经济活动分析

上册

主编 于 君

责任编辑: 黄凤新	封面设计: 李冰彬
吉林大学出版社出版	吉林大学出版社发行
(长春市东中华路 29 号)	吉林大学印刷厂印刷
开本: 787×1092 毫米 1/32	1992 年 8 月第 1 版
印张: 9	1992 年 8 月第 1 次印刷
字数: 201 千字	印数: 1—5050 册
ISBN 7-5601-1243-9/F·287	定价: 4.00 元

前 言

在社会主义商品经济条件下，施工企业一方面要根据社会需要组织生产，为社会提供合格的建筑产品；另一方面又要以货币为主要计量单位进行经济核算，为国家提供税收，为企业增加积累。为此，企业必须对其施工生产经营过程中资金的取得、占用、耗费、收回和分配等一系列资金运动过程进行规划、控制和分析，并要正确处理企业与国家、建设银行、建设单位、企业内部各部门及职工之间的财务关系，不断改善经营管理，提高资金利用效益。

《施工企业财务管理与经济活动分析》一书由部分高等院校、建设银行、施工企业的理论和实际工作者共同编写。本书以马克思主义理论为指导，依据现行财务管理制度，结合施工企业经营管理实践，系统地阐述了施工企业财务管理与经济活动分析的基本理论和方法。对经济体制改革后出现的新情况，结合最新财务制度，从理论和实践两个方面进行了阐述和探讨，以增强本书的理论性与实用性。全书分上下两册，上册主要阐述施工企业财务管理的理论和方法，包括施工企业固定资金管理、流动资金管理、工程成本管理、工程价款结算、利润管理、专项资金管理、财务收支计划等内容。下册主要阐述施工企业经济活动分析的理论和方法，包括施工生产及其成果分析、施工条件及其利用情况分析、工程成本分析、附属生产成本及销售成本分析、施工企业利润分析、固定资金、专项资金、流动资金的分析、施工企业经

济效益的综合分析等内容。各章均附有一定量的思考题与练习题，适合作大中专基建财务专业的教科书，尤其适合作建设银行干部、施工企业经营管理人员、财务会计人员业务培训的教材和参考书。

参加本册编写的除主编、副主编外，还有孔惠娟、谭巍、王莹、刘莉、张伟、籍敏、苏胜刚、常新跃、崔淑芬、王晓峰等，最后由于君同志总纂定稿。

由于我们水平及时间不足，书中有些问题的阐述还不够充分，有些内容尚待充实，很可能有些错误或不当之处我们尚未发现，诚恳希望看到此书的同志能不吝指教。

在本书编写过程中，曾得到编者所在单位、中国人民建设银行吉林省分行、长春市分行、吉林省建设厅、吉林市第一建筑工程公司、吉林省水力水电工程局等部门和单位有关领导的大力支持，吉林大学出版社为本书的迅速出版作了大量工作，在此一并表示衷心感谢。

编者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 施工企业财务的本质.....	(1)
第二节 施工企业财务管理的内容和任务.....	(9)
第三节 施工企业财务管理原则	(14)
第四节 施工企业财务管理体制	(19)
第二章 固定资金管理	(24)
第一节 固定资金管理概述	(24)
第二节 固定资金需要量的查定	(34)
第三节 固定资产的日常管理	(41)
第四节 固定资产折旧计划的编制	(47)
第五节 固定资产利用效果指标和改善固定资产 利用的途径	(61)
第三章 流动资金管理	(77)
第一节 流动资金概述	(77)
第二节 流动资金的来源	(86)
第三节 核定流动资金定额的原则和基本方法	(93)
第四节 流动资金额的计算.....	(101)
第五节 流动资金利用效果指标和改善流动资金 利用的途径.....	(112)
第六节 流动资金的日常管理.....	(115)
第四章 工程成本管理	(126)

第一节	工程成本的内容·····	(126)
第二节	工程成本管理概念和要求·····	(131)
第三节	工程成本预测·····	(140)
第四节	工程成本计划·····	(149)
第五节	工程成本控制·····	(159)
第五章	工程价款结算·····	(174)
第一节	施工企业的结算内容和方式·····	(174)
第二节	工程价款结算办法·····	(183)
第三节	工程价款结算的原则和程序·····	(193)
第四节	安装工程价款的结算·····	(203)
第六章	施工企业利润管理·····	(207)
第一节	利润的意义和管理要求·····	(207)
第二节	施工企业利润预测·····	(213)
第三节	利润计划和利润分配·····	(230)
第七章	专项资金管理·····	(240)
第一节	专项资金概述·····	(240)
第二节	生产性专项资金的来源和用途·····	(244)
第三节	消费性专项资金的来源及用途·····	(252)
第四节	专项资金的计划管理·····	(258)
第八章	财务收支管理·····	(261)
第一节	财务收支计划的作用和组成·····	(261)
第二节	年度财务收支计划的编制·····	(267)
第三节	月度财务收支计划的编制·····	(273)
第四节	财务收支的日常管理·····	(278)

第一章 总 论

第一节 施工企业财务的本质

一、施工企业的资金运动

(一) 施工企业的资金运动过程

施工企业要从事施工生产活动，必须具有生产资料和劳动力。生产资料在施工过程发挥的作用不同。分为劳动资料和劳动对象。施工企业的施工活动，就是劳动者凭借于劳动资料对劳动对象的加工，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，以及工程点交、收回货币资金。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，构成施工企业基本的经济活动。

在有计划的商品经济条件下，建筑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，并且创造新的价值。在社会主义再生产过程中，企业所拥有的财产、物资和货币就是企业的资金。为了保证施工企业正常施工，企业必须拥有一定数量的资金，包括固定资金和流动资金，这是施工企业组织施工、生产和经营的前

提条件。

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，即货币资金——生产资金——商品资金。它们分布在企业施工经营过程中的各个阶段上，随着企业再生产的进行，企业资金处在不断运动的状态中。施工企业的这种资金运动，构成了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。在施工企业组织生产和进行分配与交换中，财务活动具体表现为筹集、运用和分配资金的活动。因此，施工企业资金的筹集、运用和分配过程就是资金的运动过程。

1. 资金的筹集

资金的筹集就是解决资金来源问题。施工企业的资金来源，主要由国家组织供应。由于固定资金和流动资金的周转方式不同，国家对这两部分资金的供应方式也不尽相同。固定资金由中国人民建设银行以基本建设拨款或贷款的方式供应。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。如果企业主要材料、结构件的储备资金采用由建设单位预付备料款方式供应时，建设单位的预付备料款也形成企业的流动资金。但是，无论采用哪种方式，它们供应给企业的都是货币资金的形态。

2. 资金的运用

企业取得货币资金，一方面要用来购置施工机械、运输设备等建立生产所必须的劳动资料；另一方面要用来购买施工所需要的材料、结构等劳动对象。占用在劳动资料方面的资金称为固定资金。占用在劳动对象方面的资金称为流动资金。

施工企业的固定资金是用于施工机械、运输设备、生产

设备等主要劳动资料方面的资金。在施工生产过程中，劳动资料不改变本身的实物形态，可以较长期地发挥作用，直到不能使用或不宜使用时才要求更新。因此，固定资金的运动形式表现为损耗价值的转移和补偿，在使用中，它只是部分地流通它的价值，即把它的价值按照损耗程度逐渐地、部分地转移到工程成本中去，再从工程价款中收回。

施工企业的流动资金主要是用于垫付劳动对象、支付职工工资等方面的资金。在施工生产过程中，劳动对象的使用价值只是一次发挥作用就消失，如各种结构件、主要材料等，都以其实体加入到建筑产品中去。它的使用价值也就变换为新的使用价值，其使用价值同价值的转移是一致的。在工程完工后，施工企业将已完工程点交给建设单位，开始投入的劳动对象价值，通过工程价款的结算一次全部获得补偿，并重新用于购买新的劳动对象，以保证下一个施工生产过程的正常进行。在施工过程中，劳动者使用劳动资料和劳动对象从事施工生产活动，他们除将已耗费的劳动对象和劳动资料的价值转移到工程上去以外，通过自己的劳动，还把相当于工资部分的价值再生产出来，并创造新的价值，随着工程的点交，用于支付工资的资金，也同劳动对象的价值一样，从工程价款的结算中得到补偿，并用于支付下一个施工过程中工人的工资。施工企业的流动资金随施工生产的不断进行而不停地运动。流动资金从货币形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个过程，分别表现为物资储备、未完施工、已完工程等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，称为流动资金的循环。流动资金周而复始、连续不断地运动就是流动资金的周转。流动资金周转经历如下三个过程：

(1) 供应过程。企业用货币资金购买劳动对象，流动资金从货币形态转化为材料等物资，在这个过程中，货币资金化为储备资金。

(2) 生产过程。企业将储备物资投入生产，以货币支付工资和其他各项生产费用，通过施工生产活动形成未完施工，储备资金和支付的工人工资转化为生产资金。

(3) 销售过程。通过进一步施工活动，未完施工形成已完工程，进入流通（点交）过程，经过工程价款的结算，又重新转化为货币资金。在这个过程中，生产资金转化为成品资金和货币资金。

施工企业资金的运用，不仅表现为资金的循环和周转，同时也表现为资金的耗费和补偿。在再生产过程中，生产资料价值的转移和工资及其他生产费用的支付，同时也是资金的耗费，它集中反映在工程成本中，在工程点交、价款结算取得货币收入后得到补偿。

3. 资金的分配

施工企业将已完的建筑安装工程点交给建设单位，通过工程价款结算取得货币收入，表现为已实现商品的全部价值。包括已消耗掉的生产资料价值；必要劳动所创造的产品价值和剩余劳动所创造的产品价值。经济核算制要求企业用自己的销售收入补偿生产过程中的各种耗费，并应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于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，以便继承进行周转。

(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以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。

由此可见，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过程中。企业的资金筹集、运用、分配过程就是资金的运动过程。资金运动是施工企业再生产过程的必然结果。

(二) 施工企业资金运动的特点

一般来说，施工企业资金运动过程与工业企业大体相同。但由于施工企业的生产经营特点，决定了施工企业资金运动过程具有如下特点：

第一，资金垫支量大、占用时间长。如前所述，建筑工程体形庞大，生产周期长，因此，在工程施工和建造过程中需要垫支大量的资金。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，但以全年总生产中取走劳动，生产资料和生活资料”。（《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第350页）建筑产品生产的这一特点，决定建筑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，除个别施工期短、造价不大的工程，采用竣工后一次结算外，为了

加速施工企业资金周转，通常是根据假定产品，采用旬末或月中预支，月终结算，竣工后清算的办法，或按照工程形象进度，划分不同阶段进行结算。

第二，建筑产品销售时间短。由于建筑产品具有单件性、个体性的特点，一般情况下，购买者不是在产品完成后，到市场上进行购买，而往往是在生产前就以消费者的身份委托施工企业施工。建筑产品这一特点决定建筑产品的销售时间要比工业产品的销售时间短。所以，施工企业的经济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更大的经济效果上，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。

综合上述，施工企业的资金运动大致如图 1—1 所示：

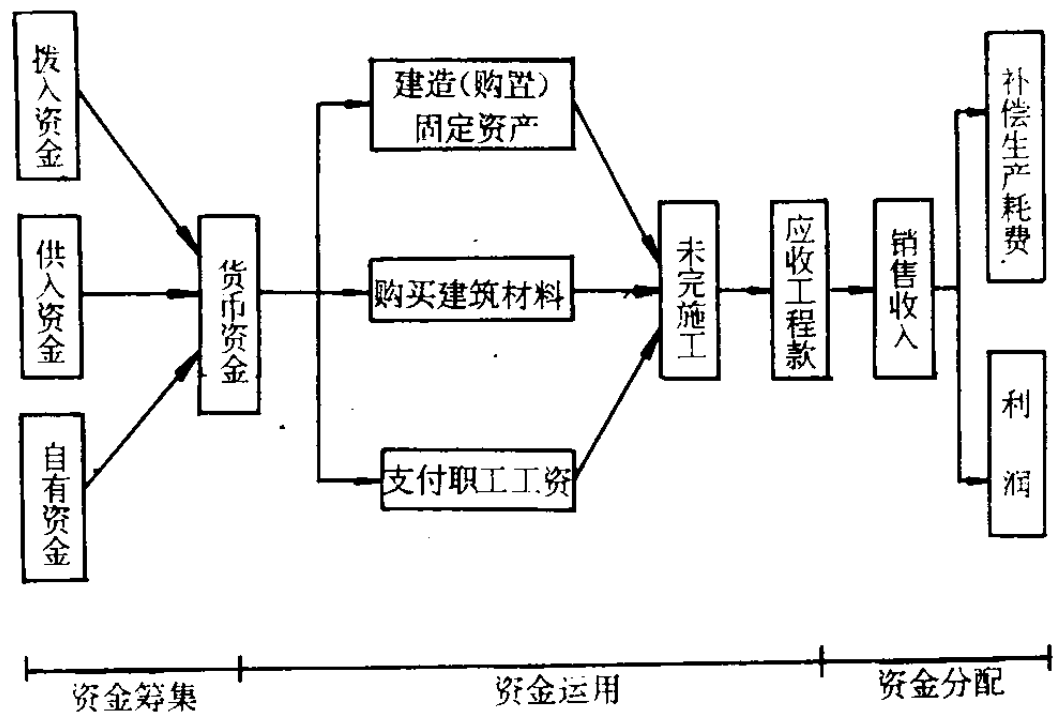


图 1—1

二、施工企业的财务关系

施工企业的资金运动,引起企业与各方面的经济关系,这就是财务关系。施工企业的财务关系,概括起来,主要有以下几个方面:

(一) 企业同国家之间的财务关系

企业与国家之间的财务关系包括企业同国家财政或主管部门之间的拨款,交款关系,企业同国家银行之间的借款、还款关系。国营施工企业的资金,所有权属于国家。国家把资金交给企业使用,是为了使企业有独立经营的条件。企业在规定的施工经营范围内有权处理日常财务收支的资金使用权,同时要保证资金的完整无缺和合理使用,并完成上交任务。企业同国家之间的财务关系,在性质上,都属于资金的分配关系,是国家和企业之间集中领导和独立经营关系的具体表现。

(二) 企业和企业之间的财务关系

企业和企业之间的财务关系包括企业同建设单位之间关于取得预收款、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。企业为了进行施工经营活动,必须同其他企业单位相互提供工程、产品和劳务。这样,就要按照等价交换原则,以货币资金相互支付价款,保证企业应有的经济权限和应得的经济利益。这种由于相互提供工程、产品、劳务而发生的资金结算关系,体现企业同其他企业单位之间在国家统一领导下的分工协作关系。

(三) 企业内部各部门之间的财务关系

企业内部各部门之间的财务关系包括企业基本业务同基本建设、集体福利事业单位之间结算关系、企业供应部门、施

工单位、辅助生产单位、附属生产企业之间的结算关系。企业对于从不同来源取得的不同性质的资金，必须分别使用、分别管理，因此，各部门之间的业务往来应该计价结算，从而在企业内部就形成基本业务同基本建设、集体福利事业单位之间的结算关系。在实行企业分级管理分级核算的条件下，企业供应部门、施工单位、辅助生产单位、附属生产企业相互之间提供的产品和劳务，也要进行计价结算。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级单位在公司统一领导下的分工协作关系。

（四）企业同职工之间的财务关系

企业同职工之间的财务关系是指企业以货币支付职工工资、奖金时所发生的结算关系，也是企业根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式。它体现着社会主义的按劳分配关系。

三、施工企业财务的本质

综合上述，施工企业的再生产过程不断地按照预定计划进行，必然形成一个不以人的意志为转移的资金运动过程。企业的资金运动过程是一切社会主义企业经济活动的不可缺少的组成部分，它构成了社会主义企业经济工作的一个独立方面。但是资金运动又区别于其他的经济活动，也就是说它具有特殊的运动形式，具有独特的运动规律，它是企业经济活动的一个独立出来的特殊矛盾方面就是企业财务区别于其他事物的特殊本质。

施工企业财务就是施工企业再生产过程中客观存在的资金运动，以及通过资金运动所体现的施工企业与各方面的财务关系。也可表述为施工企业进行施工经营活动时，通过资

金筹集、运用和分配与有关方面发生的经济关系。

正确认识和理解施工企业财务的本质，对于指导施工企业财务管理工作，具有十分重要的意义。它可以帮助我们明确施工企业财务管理的内容，掌握资金运动规律，更好地领会和贯彻党和国家有关财务管理方面的方针、政策和法令，充分发挥主观能动性，做好财务管理工作。

第二节 施工企业财务管理的内容和任务

施工企业的财务管理是根据国家的方针、政策和具体环境，按照施工企业资金运动规律，对资金的筹集、运用和分配进行科学的、有效的计划、组织与控制，并正确处理由此引起的经济关系。施工企业财务管理与其他各项管理工作相比，具有涉及面广、综合性强、灵敏度高等特点。

一、施工企业财务管理的内容

施工企业财务管理的内容是由施工企业财务的本质决定的。施工企业资金运动的具体内容包括资金的筹集、运用和分配。与此相适应的财务管理的内容应包括三个基本组成部分：(1) 资金管理；(2) 成本管理；(3) 收入与利润管理。这些内容与我国其他企业财务管理的内容基本是一致的。

资金管理包括固定资金、流动资金和专项资金的管理，主要是对资金的筹集和运用的管理。由于它们的性质不同，资金来源不同，所以应当分别使用，分别管理。成本管理是对资金收回和资金分配的管理。资金筹集，才能组织使用，在运用资金过程中发生资金耗费和资金收回。在资金收回的基础上进行资金分配，它们构成施工企业资金运动不可分割的

统一体。为了全面反映资金运动的全过程，对财务活动分别管理的同时，还必须进行财务收支的综合管理。

二、施工企业财务管理的任务

我国施工企业是建立在生产资料公有制基础上的社会主义企业，其财务管理的基本任务是：认真贯彻执行党的路线、方针、政策和国家有关财经制度，正确处理企业内外诸方面的经济关系，坚持企业经营的社会主义方向，合理地组织资金供应，全面加强企业固定资金、流动资金、专用资金管理，努力降低成本、增加盈利，充分发挥施工企业财务的综合反映作用，正确地进行财务监督。具体来说，施工企业财务管理的主要任务有以下几个方面：

（一）合理地组织资金供应，提高资金利用效果

施工企业要进行施工经营活动，必须拥有一定数量的资金。同时，企业再生产过程的实现，要以资金周转为前提。因此，企业财务管理工作应当在国家统一计划的指导下，做好资金的组织供应工作，有计划地及时满足企业再生产对资金的合理需要。这就要求施工企业财务部门一方面要积极地向国家或上级主管部门请拨资金，向银行申请贷款或向建设单位及时收取预付款，满足施工经营所需要的资金；另一方面要积极采取措施，节约使用资金和加速流动资金周转，提高固定资金和流动资金的利用效果，以使用最低限度的资金，满足施工生产发展的需要。因为一定施工规模，虽然需要有一定数量的机械设备和材料、构件来保证，但是这个量不是绝对不变的。企业如果合理地组织机械施工，有计划地进行设备维修，不断地进行技术改造，就有可能适当地减少固定资金的占用量。如果合理地组织供应、施工生产活动，就有可