

高等学校**建筑类**教材

GAODENG XUEXIAO JIANZHULEI JIAOCAI

建筑施工企业 财务管理

刘绍敏 王贵春 ■ 主 编
傅鸿源 ■ 主 审

JIANZHU SHIGONG QIYE
CAIWU GUANLI



重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

高等学校**建筑类**教材

GAODENG XUOXIAO JIANZHULEI JIAOCAI

建筑施工企业 财务管理

刘绍敏 王贵春 ■主 编
傅鸿源 ■主 审

JIANZHU SHIGONG QIYE
CAIWU GUANLI

重庆大学 出版社

内容提要

本书在编写过程中,充分考虑工程管理相关专业学生财务管理基础知识欠缺的实际情况,以企业财务管理的基本概念、基本原理和基本方法为主线,密切结合建筑施工企业生产经营特点和建筑施工企业财务管理的特点,充分体现现行建筑施工企业财务管理制度的基本要求,力求做到理论联系实际。全书共分9章,主要包括建筑施工企业财务管理总论,建筑施工企业财务管理中的价值观念,建筑施工企业筹资管理,建筑施工企业项目投资管理,建筑施工企业流动资产管理,建筑施工企业固定资产管理,施工成本管理,建筑施工企业工程结算、收入、利润及其分配管理,建筑施工企业财务分析等内容。

本书在适度的基础知识与鲜明的结构体系覆盖下,注意了各部分知识的联系,重点突出,难度适中。教材还对各章例题、习题作了精选。

本书主要作为工程管理专业、工程造价专业以及其他相关专业本科教材,也可供从事施工企业财务管理的专业人士学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

建筑施工企业财务管理/刘绍敏,王贵春主编. —

重庆:重庆大学出版社,2015.8

ISBN 978-7-5624-9187-3

I. ①建… II. ①刘…②王… III. ①建筑施工企业—企业管理—财务管理—教材 IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第132827号

建筑施工企业财务管理

主 编 刘绍敏 王贵春

主 审 傅鸿源

责任编辑:林青山 版式设计:王 婷

责任校对:谢 芳 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:邓晓益

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路21号

邮编:401331

电话:(023) 88617190 88617185(中小学)

传真:(023) 88617186 88617166

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn(营销中心)

全国新华书店经销

重庆川外印务有限公司印刷

*

开本:787×1092 1/16 印张:30.75 字数:691千

2015年8月第1版 2015年8月第1次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-9187-3 定价:48.00元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换
版权所有,请勿擅自翻印和用本书
制作各类出版物及配套用书,违者必究

前 言

《建筑施工企业财务管理》以普通高等学校工程管理专业教学指导委员会讨论通过的人才培养方案的学科体系为依据,以培养应用型人才为目标,是编者总结多年的教学实践经验,为高等院校工程管理、工程造价等专业编写的专业基础课程教材。

本书包括建筑施工企业财务管理总论,建筑施工企业财务管理中的价值观念,建筑施工企业筹资管理,建筑施工企业项目投资管理,建筑施工企业流动资产管理,建筑施工企业固定资产管理,施工成本管理,建筑施工企业工程结算、收入、利润及其分配管理,建筑施工企业财务分析等9章内容,主要介绍工程财务管理的基本原理、方法和实际应用。

本书在编写过程中力求突出以下几个方面特点:

(1)本书首先力求保持知识内容的完整性,突出章节之间的逻辑性。

(2)选择的语言力求通俗易懂,精炼准确,术语的引入节奏合理,不让读者产生晦涩难懂的感觉。

(3)在取材上吸收国外有用成果和先进经验,并使之与我国现行的财经法规及实际情况相结合。

(4)注重理论与实践相结合,将一些实际应用有机地渗透到工程项目财务管理实务中,将实用性和适用性体现在教材的实例、例题和习题中,并突出新意。

(5)各章采用学习目标、本章中第一次涉及的重要的基本概念、章节内容、章节小节、习题的编排方式,有助于教学和学生自学。

本书是面向高等院校理工科工程管理、工程造价等相关专业的教材,建议授课时数为40~60学时。不同专业在使用时,可根据自身的特点和需要加以取舍。

本书由重庆大学建设管理与房地产学院有丰富教学经验的专家参与编写,由刘绍敏、王

贵春主编,傅鸿源主审。书中第1、5、6、8、9章由刘绍敏撰写,第2、3、4、7章由王贵春撰写,本书习题由甘勤、许海鸿、丁朝飞协助编写。

由于编者水平所限,书中如有不足之处,敬请使用本书的师生与读者批评指正,以便修订时改进。如读者在使用本书的过程中有其他意见或建议,恳请向编者(wgcwhc@126.com)踊跃提出宝贵意见。

编者
2015年4月

目 录

1	建筑施工企业财务管理总论	1
1.1	建筑施工企业财务管理的内涵	1
1.2	建筑施工企业财务管理目标	9
1.3	建筑施工企业财务管理的职能和任务	14
1.4	建筑施工企业财务管理的基本环节	18
1.5	建筑施工企业财务管理的假设和基本原则	20
1.6	建筑施工企业财务管理环境	27
	本章小结	44
	思考题	45
2	建筑施工企业财务管理中的价值观念	46
2.1	资金时间价值	46
2.2	投资风险价值	53
	本章小结	64
	思考题	64
	习题	65
3	建筑施工企业筹资管理	66
3.1	建筑施工企业筹资概述	66
3.2	建筑施工企业筹资数量的预测	73

3.3	短期筹资管理	77
3.4	长期筹资管理	88
3.5	资金成本	118
3.6	资本结构决策	125
3.7	财务杠杆与财务风险	130
3.8	筹资决策	135
	本章小结	137
	思考题	138
	习题	139
4	建筑施工企业项目投资管理	141
4.1	项目投资管理概述	142
4.2	项目投资现金流量的测算	149
4.3	项目投资决策评价指标和评价方法	165
4.4	风险和不确定性条件下项目投资决策	174
4.5	特殊情况下的项目投资决策	190
	本章小结	195
	思考题	196
	习题	196
5	建筑施工企业流动资产管理	198
5.1	营运资金管理	198
5.2	流动资产管理	200
5.3	现金管理	204
5.4	应收账款管理	217
5.5	存货管理	224
	本章小结	246
	思考题	247
	习题	248
6	建筑施工企业固定资产管理	249
6.1	固定资产管理概述	249
6.2	固定资产折旧管理	256
6.3	固定资产投资管理	265
6.4	固定资产的更新改造	273
	本章小结	280
	思考题	281

习题	281
7 建筑施工企业施工成本管理	283
7.1 生产费用和产品成本概述	283
7.2 工程项目成本管理概述	297
7.3 目标成本管理与控制	307
7.4 工程项目成本预测	310
7.5 工程项目成本计划	314
7.6 工程项目成本控制	323
本章小结	340
思考题	340
习题	341
8 建筑施工企业工程结算、收入、利润及利润分配管理	342
8.1 工程结算管理	342
8.2 建筑施工企业收入管理	357
8.3 建筑施工企业利润管理	366
8.4 建筑施工企业利润分配管理	376
8.5 股份制建筑施工企业的股利政策	385
本章小结	396
思考题	397
习题	397
9 建筑施工企业财务分析	399
9.1 建筑施工企业财务报告概述	399
9.2 建筑施工企业财务分析的意义与内容	409
9.3 基本财务比率分析	422
9.4 企业财务状况综合分析与评价	435
9.5 上市公司财务评价	442
9.6 财务分析与评价应用举例	448
本章小结	464
思考题	465
习题	465
附录	469
参考文献	483

1

建筑施工企业财务管理总论

[学习目标]

熟悉财务管理的涵义；掌握财务管理的对象；掌握财务管理的内容；熟悉财务管理的目标；熟悉财务管理的原则；掌握财务管理的职能；熟悉财务管理的环节；了解财务管理的环境。

[基本概念]

财务管理，财务关系，财务目标，财务管理职能，财务预测，财务决策，财务预算，财务控制，财务分析，财务管理环境

1.1 建筑施工企业财务管理的内涵

建筑施工企业就是从事基本建设建筑安装施工生产活动的基层单位。作为建筑业的重要一环，建筑施工企业与建筑业有着密切的关系。

建筑施工企业有其自身的特点和生产经营业务流程，这也就决定了建筑施工企业财务管理具有其自身的特点。要搞好建筑施工企业财务管理，必须认识建筑施工企业生产经营的基本特点以及其工程产品的基本特点。

► 1.1.1 建筑施工企业生产经营的特点

建筑施工企业作为物质生产部门，主要从事房屋、建筑物的建设和设备的安装活动，并在这一过程中形成建筑施工企业的产品，通常称为不动产，具体表现为具有一定功能和

美学要求的房屋建筑物与构筑物。因此，建筑施工企业的生产经营活动不同于一般的建设单位或房地产开发与经营企业，也不同于一般的工商企业，其建筑产品相比其他行业的产品也具有其特殊性。

1) 工程建设的概念

工程建设，是实现固定资产再生产的一种经济活动，包括固定资产建筑、购置和安装等一切活动及与之相联系的相关工作，如工厂、农场、道路、商店、住宅、医院、学校等的建设。

工程建设的最终成果表现为固定资产的增加，它是一种涉及国民经济的多个领域和环节（如生产、流通、分配等）的综合性的经济活动，其工作内容包括建筑安装工程、设备及工器具的购置以及与其相关的土地征用、勘察设计等建设工作。

2) 建筑产品的性质和特点

(1) 建筑产品的固定性

建筑产品的固定性，是指建筑产品的位置是固定的，具有不能移动和搬运的性质和特点。任何一项建筑产品都是建造在预先选定的地点之上的，建成后就与地基牢固地连接在一起，不能移动，建筑物的全部荷载都由地基来承担。

(2) 建筑产品的大型性

建筑产品的体积庞大，在建造过程中要消耗大量的人力、物力和财力，所需建筑材料数量巨大、品种复杂、规格繁多。由于建筑产品的体积庞大，占用空间多，因而建筑生产常在露天进行，所以建筑产品与一般工业产品不同，受自然气候条件影响大。

(3) 建筑产品的单件性

由于建筑产品的固定性和大型性的特点，建筑产品的生产难以像工业产品生产那样按照同一模式简单、大量、重复地成批生产，而是一个一个地建造，每个建筑产品都有其特殊的个性，所以建筑产品都是以单个产品来计量的。

(4) 建筑产品的可分解性

建筑产品是一个完整的系统，是由若干个具有特定功能的相互联系、相互作用的子系统构成的有机整体。这个整体可以按其组成和结构特点进行分解，使之成为若干个相对独立的子系统。

(5) 建筑产品寿命的耐久性

建筑产品寿命的耐久性又称建筑产品寿命的效用长期性，土地具有不可毁灭性，在使用上具有永续性，一个建筑物或构筑物，其使用寿命，短则十多年，长则可达数十年、上百年，甚至更长。

(6) 建筑产品的美观性

建筑产品是人居环境的重要组成部分，是城市和村镇的有机构成。建筑产品的功能是根据社会生产发展和人民生活水平提高的需要而决定的。在满足人们的基本需求的同时，人们也注重追求建筑产品的美观性，注重对人工环境和自然环境的和谐统一的追求。

3) 建筑产品生产的特点

(1) 建筑产品生产的流动性

由于建筑产品本身具有不可移动性的特点，决定了建筑产品的施工生产具有流动性，

既包括建筑产品在施工生产过程中,所有的生产要素随建筑产品施工生产的进展而流动,在所形成的建筑产品的平面上和立体上流动,或在建筑工地范围内,从一个正在施工生产的建筑产品流向另一个正在施工生产的建筑产品,或者随业主的变化而必须随项目相应地流动,还包括一个建筑施工企业可能同时承包不同城市、不同地区的几个不同业主的工程项目,因此不可能像工业产品生产那样集中在工厂或车间进行,而是分散在各个不同的地点进行施工建设。为使建筑产品的施工生产能够有序、连续协调、高效地进行,要求建筑施工企业必须进行科学的组织和管理。

(2) 建筑产品生产的一次性

建筑产品生产的一次性特点决定了建筑产品本身随着不同的用户在使用上的不同要求,其组成、功能、结构、尺寸、形体、风格以及所采用的材料都可能会有所不同,甚至出现很大差别;又由于建筑产品的建设时间、地点、承建者不同,采用的施工生产方法和手段不同、施工生产环境不同、建设条件千差万别等因素的影响,在建筑产品的施工生产过程中也不可能采用统一的管理模式。此外,建筑等级、建筑标准、施工技术水平的不同,也会导致工程建设的差异,都可能涉及以前没从事过的事情,故其总表现出其唯一性。每一建筑产品都有其确定的终点,所有建筑产品的建设都必须达到其终点,从这一意义上讲,它们都是一次性的。因此,建筑产品的施工生产必须针对每一个建筑产品的具体特点进行施工生产管理。

(3) 建筑产品生产的阶段性

从建筑产品的施工生产全过程来看,一个建筑产品,特别是大中型建筑工程项目,首先应进行可行性论证,经论证技术上可行和经济上划算后才能决策进行兴建,然后再进行项目选址和初步设计;待初步设计批准后进行施工图设计;在施工图设计基础上组织施工生产,建筑安装完成后必须经过竣工验收才能交付使用。这一过程是按顺序分阶段进行的,前一个阶段的工作完成后,才能进行下一个阶段的工作。

再者,从一个建筑产品本身来说,由于建筑产品的可分解性,分解成的各个子系统就形成了各个施工阶段,这些阶段按施工工艺要求具有严格的先后顺序。例如,房屋建筑工程必须先地下后地上、先基础后结构、先主体后维护、先土建后安装的顺序;一个分部工程完成施工生产经验收合格后才能进入下一个分部工程的施工生产,各阶段之间紧密衔接、协调有序。

(4) 建筑产品生产的波动性

建筑产品的施工生产一般都是在露天进行,暴露在自然环境中,受气象、水文、地质等自然条件的作用和约束,同时还受社会、技术、经济等因素的影响和干扰,而一些影响因素的出现和对施工生产的影响程度又具有不确定性,因而建筑产品的施工生产进度、质量、成本按计划实施就具有一定的波动性,往往容易产生偏差。因此,对建筑产品在施工生产过程中要进行动态控制,力争把自然条件对施工生产的影响或造成的损失减少到最低限度,以达到企业预定的施工生产目标。

(5) 建筑产品生产的长期性

由于建筑产品的形体庞大、技术复杂,影响施工生产的因素很多,受自然因素的制约也比较突出,特别是大中型工程项目,往往要花费几千万、上亿、上百亿乃至数千亿的投

资，工程量巨大，因而客观上决定了其施工生产周期相对较长，一般需要跨年度施工，短则几年、十几年甚至更长时间才能建设完成。工期越长，在建造过程中，发生不确定因素的机会就越多，因此，会给施工生产管理工作带来困难。

另外，由于建筑产品和施工生产的特殊性，与建筑施工企业发生经济往来关系的对象很多，包括建设单位（业主）、勘察设计单位、材料供应单位、施工机械设备租赁公司、工程监理和工程质量监督部门、建设主管部门等。

► 1.1.2 建筑施工企业财务管理的内涵

1) 财务管理的概念

财务管理是组织企业财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。因此，要了解什么是财务管理，就必须先分析企业的财务活动和财务关系。

2) 企业财务管理的对象

财务管理的对象即财务管理的客体，反映了建筑施工企业经济活动中价值形态即资金运动的变化过程。建筑施工企业财务管理的对象，就是建筑施工企业生产经营活动过程中的价值运动即资金运动。建筑施工企业财务管理的对象直接与建筑施工企业的财务活动和财务关系相关联。财务活动体现出财务管理的形式特征，财务关系揭示财务管理的内容实质。

(1) 建筑施工企业的财务活动

生产经营所需资金的筹集、投放、运营、收回和分配等一系列资金运动构成了建筑施工企业的财务活动。资金运动构成了建筑施工企业财务活动的具体内容。资金循环和资金周转体现出企业活动的常规状态。

任何企业要从事生产经营活动，首先要筹集资金。资金筹集是企业生产经营的先导和起点。建筑施工企业初始建立，必须筹集到法定资本金（注册资本金），然后再根据生产经营的需要，向银行等金融机构举债或向社会发行债券筹集债务资金。

通过吸收所有者投资或者发行股票或者举借债务等方式，从各种渠道所获得的资金首先形成货币资金形态的资金准备并启动企业的生产经营活动。

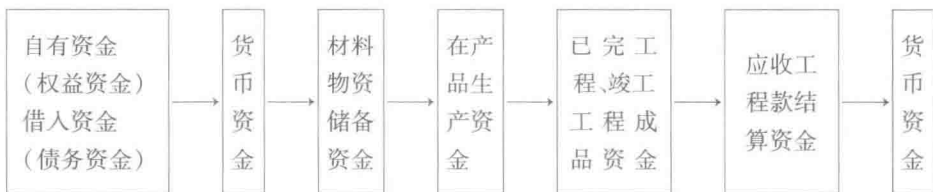


图 1.1 建筑施工企业资金运动

建筑施工企业用货币资金购置各种生产资料：购置施工机械设备、运输设备等劳动资料，从而形成建筑施工企业的固定资产，这部分资金的存在形态相应由货币资金转化成固定资金；用货币资金购置材料物资等劳动对象，形成建筑施工企业的材料存货，这部分资金的存在形态相应地由货币资金转化成储备资金，从而完成了生产准备工作。完成生产准备后，正式进入施工生产阶段。在施工生产过程中，建筑施工企业的固定资金、储备资金经过施工生产活动逐渐转化成未完施工和已完工程、竣工工程，资金存在形态相应地转化

成生产资金、成品资金。施工生产活动圆满完成，建筑施工企业将已完工程点交给发包方，并按合同造价结算已完工程价款，取得工程结算收入，正常情况下，形成应收工程款，资金存在形态相应地由成品资金转化为结算资金，通过收款活动，相应地转化成货币资金。按照竣工结算或非竣工预支结算办法，工程施工的全部价值由工程结算收入补偿，不仅补偿施工生产过程中所发生的全部物化劳动耗费和活劳动耗费，而且还为建筑施工企业获得了利润积累以满足扩大再生产的资金需要。建筑施工企业的资金就是从货币资金形态开始，经过采购供应、施工生产和工程结算，又回到货币资金形态，从而完成资金的一次循环，建筑施工企业不断持续经营，相应的生产经营资金也不断循环往复地从货币资金开始最后又回到货币资金形态，周而复始地做圆周运动，这就称为资金周转。企业的资金就是在这种不断往复的资金循环和周转中实现保值和增值，从而实现企业生产经营的目标。

①企业筹资引起的财务活动——筹资活动

在企业筹资活动中，财务人员应着重解决好以下问题：

- a. 企业资金需求总量是多少；
- b. 需要从企业外部筹集多少资金；
- c. 从何种渠道、采用何种方式筹集资金；
- d. 何时筹集资金；
- e. 如何控制资金成本和筹资风险。

②企业投资引起的财务活动——投资活动

对于企业而言，无论是内部投资还是外部投资，都必然会发生相应的资金支付；当企业变卖资产或收回投资，也必然会形成相应的资金收入，这些因投资行为而引起的资金收支行为，就是由于投资活动所引起的财务活动。

毕竟，任何一个企业的资金总量总是有限的。因此，企业在投资活动过程中，企业财务人员应注意做好以下工作：

- a. 投资必须符合国家和国民经济发展方向；
- b. 量力而行；
- c. 先内后外、内外兼顾；
- d. 适度控制投资规模；
- e. 严格控制投资风险。

③企业经营引起的财务活动——经营活动

企业在其正常的经营过程中，会发生一系列的资金。首先，企业要采购材料或商品，以便从事生产经营活动，同时，还要支付工资和其他经营费用；其次，当企业将产品或商品售出、劳务提供后，便可获取收入，收回资金；再次，如果企业现有资金不能满足企业经营需要，还要采取短期借款等筹集所需资金。上述所产生的资金收支行为，属于企业经营引起的财务活动。

在企业经营引起的财务活动中，主要涉及的是流动资产与流动负债的管理问题，其中关键是加速资金周转。流动资金的周转与生产经营周期具有一致性，在一定时期内，资金周转速度越快，就可利用相同数量的资金生产出更多的产品，取得更多的收益，获得更多的回报。因此，如何加速资金周转、提高资金利用效果是财务人员在这一财务活动中需要

着重考虑的问题。

④企业分配引起的财务活动——分配活动

在分配活动中，财务人员需要确定股利支付率的高低，即将多少税后利润支付给投资者。股利支付率过高，会使较多的资金流出企业，从而影响企业再投资的能力或增大企业的融资压力。反之，若股利支付率过低，又会引起投资人的不满，对于上市公司而言，可能导致股价下跌，从而引起公司市场价值下降，背离企业理财目标。因此，企业财务人员应根据企业自身情况确定科学合理的利润分配政策。

从总体上看，建筑施工企业的资金运动存在以下规律：

①建筑施工企业的资金运动具有形态上的并存性和运动时间上的继起性

在建筑施工企业生产经营活动中，各种资金在空间上总是处于周转的不同环节，而且以各种不同的存在形态表现出来，这就是资金运动的并存性。各种形态的资金依次在生产经营的各个阶段相继转换，这就是资金运动的继起性。在资金运动中，资金形态的并存性是不同资金继起性的结果，如果资金运动的继起性受到阻碍，资金的并存性就会受到影响和破坏。也就是说，如果资金过多地集中于某一形态或阶段，资金循环过程就会发生阻塞，资金周转就会不畅甚至断裂。因此，资金运动的这一规律要求建筑施工企业合理投放并配置资金，减少资金积压与沉淀，保证企业资金循环与周转的顺畅，加速资金周转。

②资金运动同物资运动既相互依存又相互分离

一方面，物资运动是资金运动的基础，资金运动反映着物资运动，两者既相分离又相互一致的关系，体现了企业在生产过程中的实物运动和价值运动本质上的必然联系；另一方面，资金运动又可能与物资运动相分离，呈现一定的独立性。例如，预付款项、赊购物资等形成的实物与货币资金在流量上的不一致；固定资产折旧使其价值逐渐转移而其实物形态始终保持不变，直至报废等。因此要求建筑施工企业财务管理既要着眼于物资运动，保证建筑施工企业施工生产经营活动顺利进行，又要充分利用资金运动同物资运动的背离性，合理调度资金，以较少的价值投入获取较多的使用价值，提高企业资金使用效益。

③资金收支适时平衡

企业取得财务收入，意味着一次资金循环的终结，而企业发生财务收支，则意味着企业资金循环的又一次开始，故资金的收支是资金周转的纽带。要保证资金周转顺利进行，就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上协调平衡。暂时的收不抵支，固然会导致资金周转的暂时中断或停滞，但如果全月收支总额可以平衡，而支出大部分发生在前、收入却大部分发生在后，同样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协调平衡，是资金循环过程得以顺利进行下去的必要条件。

资金收支的平衡，归根结底取决于企业生产经营活动的平衡。因此，要求企业必须做好采购、生产和销售管理，确保生产经营活动的各个环节相互衔接，坚持生产与流通的统一，保持生产经营活动的顺利进行，才能确保企业的资金周转正常进行。资金收支的平衡是以供、产、销活动的平衡为基础，反过来，资金收支的平衡又促进供、产、销活动的协调平衡。

④各种资金收支相互对应

企业经济活动的多样性决定了企业具有多种性质不同的资金收支。为了合理安排企业

的生产经营活动、正确评价企业的经营业绩，进行财务管理要自觉分清各种不同性质的资金收支。

企业生产经营活动中客观存在各种资金收支，而且还可能发生各种资金损失。各种资金支出，从其与生产经营活动的关系来看，可以分为生产经营资金支出和非生产经营的资金支出，其中非生产经营资金支出主要是企业职工集体福利设施支出，由企业的公益金开支；而生产经营资金支出按其效用时间长短又分为资本性支出和收益性支出。资本性支出的效益涵盖若干个会计年度，通常会形成企业的长期性资产，如固定资产和无形资产等；收益性支出的效益仅限于一个会计年度，通常形成企业的营业费用或流动资产，最终会计入当期损益。各种资金损失虽然通常为数不多，但内容更为复杂，总的来说可以分为生产经营损失、投资损失和非经营损失。经营损失有流动资产损失（如存货的盘亏、毁损）等，应通过一定方式计入营业损益；投资损失应冲销投资收益；非经营损失包括过失性赔偿金、违约金、滞纳金、罚没损失，应计入营业外支出。

各种性质的资金支出，用途不同，支出的效果也不同；各种性质的资金收入，来源不同，使用的去向也不同。企业财务管理中应充分认识各种资金收支的性质，并切实做到资金收支的匹配，这样才能合理安排资金来源，有效地控制资金支出，正确考核经营成果。

⑤企业资金同社会总资金相依存

社会总资金是社会个别资金的综合，主要包括企业经营资金、财政资金、金融资金。企业个别资金是独立运行的，个别资金运动之间通过流通过程和分配过程发生联系。全社会所有的企业个别资金通过流通过程和分配过程，联结成统一的社会总资金运动。企业资金运动是社会总资金运动的基础。个别企业的资金运动之间也有着广泛的联系，要求企业全面估量各方面的资金来源渠道，经济、有效地筹措资金，在资金使用方面要合理地决定资金的投向，提高资金的使用效果。

(2) 建筑施工企业的财务关系

建筑施工企业的建筑施工生产经营活动总是在某一特定环境下进行的，必然与其所处的外部环境与企业内部环境的各个构成要素之间发生必然的密切的经济关系。建筑施工企业在组织财务活动过程中必然与各个方面保持密切的经济利益关系，这种经济利益关系称为建筑施工企业的财务关系。建筑施工企业的财务关系主要体现在以下几个方面：

①建筑施工企业与外部的财务关系

企业外部与企业存在密切经济利益关系的利益团体主要包括国家税务机关、企业上级主管部门、企业债权人、企业所有者（股东）、企业债务人、企业供应商、企业购买商等。

a. 建筑施工企业与国家税务机关的财务关系。企业应按照国家税收法规规定依法计算并及时足额缴纳各种税款，税务机关代表国家政府向企业征收有关税金，行使政府行政职能，即对企业的经济活动实施监督和管理。政府是以向企业征收税收的方式无偿参与企业利润的分配。因此，企业必须按照税法规定向中央和地方政府缴纳各种税款。这一财务关系从性质上体现为一种强制和无偿的分配关系。

b. 建筑施工企业与上级主管部门之间的财务关系。建筑施工企业在从事承包工程施工生产活动过程中，必须接受上级主管部门行政上的监督管理和业务上的指导，认真遵守和执行各级建设管理部门所制定的各种规章制度，确保建设工程施工生产的安全和质量符合

相关规定，确保各方利益关系人的利益得到切实保障。

c. 建筑施工企业与所有者之间的财务关系。企业的投资者，可以是国家政府、法人企业，也可以是社会个人。各方投资人要求按照投资合同或协议、章程的约定履行出资义务，以便及时筹集到企业生产经营和发展所需资金。企业利用投资人提供的资金进行生产经营活动，实现盈利后，就应按照投资合同或协议、章程的规定，向投资者支付投资报酬。因此，这一财务关系体现着所有权关系。

d. 建筑施工企业与债权人之间的财务关系。企业债权人，是指给企业提供债权资金的单位或个人。根据其给企业提供债权资金的方式（或形成债权的原因）不同可以分为两类：一是商业债权人，二是贷款债权人。商业债权人，是指建筑施工企业因向其采购建筑材料、结构件、机械设备等而形成应付购货款以及向其分包工程而形成的应付工程款和接受其所提供的劳务而形成的应付劳务款等。贷款债权人，是指给企业提供贷款资金而形成的债权债务关系，包括企业债券的持有者、贷款银行或提供贷款的金融机构、其他出借资金给企业的单位或个人。企业利用债权人提供的资金应按约定的利息率按时支付利息并到期归还本金。因此，这一财务关系从性质上体现了债权关系。

e. 建筑施工企业与债务人之间的财务关系。企业的债务从形成原因来看，主要包括两类：一是以购买债券、提供借款等形式将资金出借给其他单位；二是以商业信用形式给其他单位或个人提供商品、劳务而形成的应收款项。企业有权要求其债务人按约定条件支付利息和归还本金。因此，这一财务关系从性质上体现着债务关系。

② 建筑施工企业内部的财务关系

a. 企业内部各单位之间的财务关系

建筑施工企业在从事施工生产活动过程中，由于分工协作会产生内部各单位之间相互提供产品或劳务的经济关系。为实行经济核算制和经营责任制，各单位相互提供产品、劳务也要计价结算。这一财务关系从性质上体现了企业内部的资金结算关系和经济利益关系。

b. 企业与职工之间的财务关系

职工是企业的劳动者，也是被雇佣者，他们要按劳动合同约定履行工作责任，企业要按约定支付给职工劳动报酬、分派福利，因此，这一财务关系从性质上体现了劳动成果的分配关系。

建筑施工企业财务管理正是基于企业在生产过程中客观存在的资金运动及其财务关系而产生的，是建筑施工企业组织各种财务活动、处理各方面财务关系的一项经济管理工作。

因此，建筑施工企业财务管理具有综合管理和价值管理两大特点。

3) 建筑施工企业财务管理的内容

按照现代财务管理的观点，建筑施工企业财务管理的基本内容包括筹资管理、投资管理和利润分配管理等三大组成部分。

(1) 筹资管理

财务管理居于企业管理的核心，而筹资管理又居于财务管理极其重要的位置。筹资活动是任何一个建筑施工企业创建和从事生产经营活动的先决条件。首先必须依照国家有关法律法规规定筹集到一定数额的资本金（注册资本）才能启动运营；进入生产经营后，由于企业生产经营的季节性或临时性原因、企业内外环境的变化，以及企业扩大化经营的需

要,也会产生新的筹资需求。因此,筹资活动是企业生产经营的前提,也是企业扩大化经营的保障。融资要解决的问题是如何取得企业生产经营和发展所需资金,包括筹资数量的确定、筹资渠道与筹资方式的选择、资金结构的合理安排、长短期资金的合理配置等。具体而言:

- ①预测企业资金需要量,估计筹资额度。
- ②规划企业的筹资渠道和资本结构,合理筹集和节约使用资金。
- ③规划企业的筹资方式,使筹集的资金符合实际需要。
- ④确定企业的资金成本和资金风险,使企业获得最佳收益。
- ⑤保持一定的举债余地和偿债能力,为企业的稳定和发展创造条件。

(2) 投资管理

- ①预测企业投资规模,使之符合企业需求和偿债能力。
- ②确定企业投资结构,分散资金投向,提高资产流动性。
- ③分析企业投资环境,正确选择投资机会和投资对象。
- ④研究企业的投资风险,把风险控制一定限度内。
- ⑤评价投资方案的收益与风险,进行不同的投资组合。
- ⑥选择最佳的投资方案,为实现企业的整体目标而服务。

(3) 利润及其分配管理

- ①分析企业的盈利情况和资金变现能力,协调好企业近期利益和长远发展目标的关系。
- ②研究市场环境和股东意见,使利润分配贯彻利益兼顾的原则。
- ③确定股利分配政策和股利支付方式,使利润分配有利于增强企业的发展能力。
- ④筹集股利资金,按期进行利润分配。

1.2 建筑施工企业财务管理目标

财务管理的目标决定了它所采用的原则、程序和方法。因此,财务管理的目标是建立财务管理体的逻辑起点。对于建筑施工企业来说,正确的财务管理目标,对于确保建筑施工企业财务管理系统的良性循环具有十分重要的意义。

► 1.2.1 建筑施工企业财务管理目标的概念

财务管理的目标是企业财务管理活动所希望实现的结果,是评价企业理财活动的基本标准。财务管理目标制约财务运行的基本特征和发展方向,是财务运行的一种驱动力。不同的财务目标会产生不同的财务管理运行机制,科学地设置财务管理目标,对优化理财行为、实现财务管理的良性循环,具有重要意义。财务管理目标作为企业财务运行的导向力量,若设置有偏差,财务管理的运行机制就很难合理。

明确财务管理的目标,是搞好企业财务工作的前提。企业财务管理是企业管理的一个组成部分,企业财务管理的整体目标应该和企业的总体目标保持一致。从根本上来讲,企业的目标就是通过生产经营活动为国家为社会创造更多的财富,不断增加企业价值。但是,