

建筑企业财务管理 学习指导书

陈启中 主编

中南财经大学

说 明

为了帮助中央广播电视大学和高等财经院校基本建设财务信用专业学员学习《施工企业财务管理》课程，特编写本指导书。

建筑企业（又称施工企业，以下均称建筑企业）建筑企业管理的重要组成部分，学习本课程的目的就是要系统掌握施工企业财务管理的基本理论、基本知识和基本技能，提高有关施工企业财务管理方面的理论水平，业务水平和分析问题、解决问题开拓业务的能力，为充分发挥施工企业财务管理的作用，提高经营管理水平，提高经济效益，更好地为我国现代化建设服务。

本书包括五个部分：1. 各章学习的目的要求和主要内容；2. 各章复习思考题；3. 习题；4. 习题答案；5. 各章主要学习参考资料。

为了学习好本课程，应注意抓好下列环节：

1. 认真听课，掌握课程的体系和结构，掌握课程内容的重点；

2. 在听课的基础上，结合各章的复习思考题，系统地学习教材、指导书和有关参考资料，掌握各章的基本概念，基本理论和基本技能；

3. 紧密结合施工企业经济体制和财务管理改革的实际，总结经验，研究问题，以加深对课程内容的理解和提高分析解决问题的能力；

4. 认真做好习题，通过做习题掌握施工企业财务计划编制与分析的基本方法，并加深对课程基本内容的理解。

本课程使用的教材是中南财经大学陈启中主编的《建筑企业财务管理》教材，在学习时可参考湖北省荆门市投资技术经济学会编写出版的《建筑企业财务管理手册》以及其他有关教材。

本指导书由陈启中主编，参加编写的还有李世斌、韩旺红、朱湘建、吴荣光同志。

目 录

第一章	建筑企业财务管理总论.....	(1)
第二章	建筑企业固定资金管理.....	(5)
第三章	建筑企业流动资金管理.....	(15)
第四章	建筑企业成本管理.....	(27)
第五章	建筑企业销售收入管理.....	(41)
第六章	建筑企业利润管理.....	(45)
第七章	建筑企业专项资金管理.....	(51)
第八章	建筑企业财务计划.....	(56)
第九章	对外承包企业财务管理.....	(60)
	附：练习题答案.....	(66)

第一章 建筑企业财务管理总论

一、学习目的和要求

本章是全书的导言，通过本章的学习使学生对建筑企业财务管理有一个总括的概念，对建筑企业财务、财务管理的作用和任务有一个基本了解，掌握建筑企业财务管理的内容、财务管理的原则和管理体制的基本内容，为以后学习各章奠定基础。

二、学习内容

第一节 建筑企业的性质和任务

明确建筑企业的性质和任务是建立建筑企业财务管理理论和方法的基本依据，在学习建筑企业财务管理前，必须学习和掌握我国建筑企业的性质、特点和任务。

我国社会主义初级阶段的建筑业是为国家和人民提供建筑产品，为国家增加收入、增加积累的一个重要产业部门和国民经济的一个重要产业支柱。

建筑企业(又称施工企业)是建筑业的重要组成部分。我国社会主义初级阶段的建筑企业是以公有制为主体，多种所有制并存的、实行自主经营、独立核算、自负盈亏，为社会主义生产建筑产品的商品生产企业。建筑产品是商品。必须按照有计划商品经济的要求来建立建筑企业财务管理理论和组织建筑企

业财务管理。

在学习时必须掌握建筑企业的特点。建筑企业的主要特点有：建筑产品多样性；建筑产品体积庞大，生产周期长，资金占用多；建筑产品配套性强；建筑产品固定性；建筑产品生产流动性和分散性；建筑产品销售特殊性；生产组织形式多样性；具有多种所有制。这些特点是研究和组织建筑企业财务管理的客观依据。

在学习时必须明确建筑企业的任务，而财务管理是为完成建筑企业任务服务的。要完成建筑企业任务，必须围绕转变企业经营机制这个中心环节加快和深化建筑企业改革。

第二节 建筑企业财务管理的作用和任务

建筑企业财务管理是建筑企业管理的重要组成部分，因此必须首先了解建筑企业管理的作用、性质和内容。任何社会的企业管理都具有两重性：自然属性和社会属性，这是研究和组织企业管理，包括财务管理的重要理论依据。

在学习本节时应明确建筑企业财务与财务管理的联系和区别。建筑企业财务是指建筑企业建筑在产品再生产过程中客观存在的财务活动，以及所体现的财务关系，是客观存在的经济范畴；而建筑企业财务管理是组织建筑企业财务活动、处理财务关系的一项管理工作，是属于上层建筑范畴。在明确了建筑企业财务和财务管理的基本概念的基础上，应进一步学习和掌握财务活动和财务关系的内容，建筑企业资金来源、资金占用、资金运动的内容和特点，这是研究和组织建筑企业财务管理客观依据。

搞好建筑企业财务管理对国家和企业都具有重要作用。而要发挥建筑企业财务管理的作用，必须全面完成财务管理的任

务建筑企业财务管理是贯彻方针政策和财务制度的重要手段，是确定和实现经营目标，提高经济效益的重要工具，是正确处理财务关系的重要措施。建筑企业财务管理的任务：预测经营财务目标，编制财务计划，筹措经营资金，管好用活资金，提高资金使用效益，加强财务活动的控制与监督，促进不断降低成本，增加盈利，正确处理财务关系。

第三节 建筑企业财务管理的原则

要充分发挥财务管理的作用，完成财务管理的任务，必须根据我国社会主义管理的要求和建筑企业的性质与任务，正确制定和贯彻建筑企业财务管理的原则。

建筑企业财务管理的原则包括：政策性、效益性、计划性、责权利相结合，统一领导与归口分级管理等原则。

第四节 建筑企业财务管理的体制

建筑企业财务管理的任务必须以科学的财务管理体制来加以保证。全民所有制的建筑企业必须按照所有权与经营权分离和责权利相结合的原则来处理企业所有者与经营者之间的关系；企业内部则应打破吃大锅饭平均主义的做法，按照责权利相结合和统一领导、归口分级管理的原则建立内部财务管理体系。

三、思考题

1. 试想我国建筑企业的性质和特点？
2. 什么是建筑企业财务和财务管理？两者有什么联系和区别？

3. 建筑企业活动和财务关系包括哪些内容？
4. 建筑企业财务管理有什么作用？
5. 建筑企业财务管理的任务是什么？
6. 建筑企业财务管理应遵循哪些基本原则？
7. 如何建立建筑企业的财务管理体系？

四、学习参考资料

1. 赵紫阳《沿着有中国特色的社会主义道路前进》（第二、三、四部分）（1987年10月25日）
2. 国务院《关于改革建筑业和基本建设管理体制若干问题的暂行规定》（1984年9月18日）
3. 国家计委、财政部、中国人民建设银行：《关于改革国营施工企业经营机制的若干规定》（1987年11月）
4. 城乡建设环境保护部：《建筑企业营业管理条例》（1984年3月）

第二章 建筑企业固定资金管理

一、学习目的与要求

通过本章学习，应明确固定资金周转的特点与管理的基本内容。掌握固定资产需要量的核定方法与固定资产投资的预测方法及固定资金需要量的计划方法。了解并掌握固定资产折旧与大修理基金管理的内容、固定资产折旧计划的编制方法以及固定资金利用效果的分析内容与方法。

二、学习主要内容

第一节 固定资金的特点与管理要求

固定资金是垫支在建筑企业主要劳动对象上的资金，固定资金的实物形态是固定资产。

固定资金周转的特点是在它进入生产领域后能够在多次的使用过程中保持原有的实物形态；它的价值随着实物形态的多次使用磨损而逐渐减少，以折旧的形式转移到由它生产的建筑产品上，构成建筑产品成本的一个组成部分，最后通过建筑产品价值的实现得到补偿，并以折旧基金的形式单独聚积起来，作为固定资产更新的资金来源。

建筑企业的劳动资料应按其使用年限的长短和单位价值的大小划分为固定资产与低值易耗品，并在资金来源上分别作为固定资金与流动资金进行管理。

建筑企业固定资金来源主要有以下几种：

(1) 基建完工后转入；(2) 基建贷款建造，归还贷款后转入；(3) 企业用专项资金购建形成的；(4) 企业用专用借款、专用拨款购建形成的。

固定资金管理的要求是：(1) 正确确定固定资产需要量；(2) 建立健全固定资产分级归口管理责任制；组织好固定资产核算工作；(3) 正确提取和使用折旧基金；(4) 认真做好固定资产维修与保养工作。

第二节 固定资产需要量的核定

固定资产核定需要量是指根据建筑企业计划承建的建安工作量，合理计算确定正常施工生产所需的固定资产数量。固定资产需要量核定的意义是：正确核定固定资产需要量，可以了解企业所拥有的固定资产数量及分布情况，掌握企业现有固定资产对计划承建的建安工作量的保证程度；它是加强建筑企业经济核算，建立健全经济责任制的必要条件，是保证建筑企业合理占用固定资金，不断提高固定资产利用效果的一个重要环节。

建筑企业固定资产需要量核定的原则是：(1) 必须以计划承建的建安工作量为基础；(2) 必须搞好固定资产清查工作；(3) 应与企业的挖潜、技术改造相结合。

计算固定资产需要量，对不同类别的固定资产，应有不同的计算依据与计算方法。计算非生产用的固定资产需要量，可按全额核定总占用量；计算生产用固定资产需要量，可按施工机械及设备的生产能力与可能完成的建筑工程量比较。

固定资产投资的预测方法一般有：(1) 选用何种机械设备的预测；(2) 租借或购买固定资产的预测；(3) 增添机械设备代

替人工的预测与决策；(4)固定资金投资回收期的预测；预测方法可以分为以下两种：

$$\text{①平均投资回收期} = \frac{\text{投入资金总额}}{\text{年获得收入与折旧额之和}}$$

②计算货币时间价值的投资回收期，按其计算方法的不同可分为以下两种：

$$\text{第一种是平均现值法：投资回收期} = \frac{\text{投入资金总额}}{\text{年资金净流量(现值)}}$$

第二种是累计现值法：即按时间先后累计加总，当累计到与全部投资额完全相等时所需的时间，就是投资回收期。

第三节 固定资产折旧及大修理基金的管理

折旧是指固定资产因使用而磨损转移的价值；折旧的经济本质是以货币形式反映固定资产物质形态磨损的一种经济现象，折旧的发生，意味着固定资产实际价值的减少，工程施工费用与成本的增加。

折旧基金是维持固定资产简单再生产与更新的一种资金来源，折旧基金的本质是一种补偿基金。折旧与折旧基金既有区别又有联系，其联系是：折旧基金的提取要以计算的折旧数额为依据，两者在数额上相等，计提折旧与提存折旧基金的时间相同；其区别是：折旧与折旧基金的经济本质不同。

加强固定资产折旧的管理具有重要意义，教材从四个方面作了比较详细的论述。

有形损耗指固定资产在使用过程中所发生的物质形态的磨损。无形损耗指由于劳动生产率不断提高和科学技术进步而引起的固定资产价值的损失。有形损耗与无形损耗对固定资产折旧的影响，主要是在预计固定资产的使用年限时应当考虑这两

个因素。

确定固定资产折旧的要素有：（1）预计使用年限；（2）固定资产原值；（3）预计残值；（4）预计清理费用。

建筑企业固定资产折旧的计算方法有：（1）使用年限法的计算方法及其优缺点；（2）工作时间法的计算方法及优缺点；（3）生产数量法的计算方法及其优缺点；（4）年数之和递减法的计算方法；（5）定率递减法的计算方法；

固定资产修理按其修理的规模与性质不同，可以分为大修理与中小修理两类，固定资产大修理与中小修理费用的财务处理办法以及固定资产大修理提存率的计算方法教材上都作了详尽的论述。学习时参见教材。

固定资产折旧计划的编制方法是：以计划期初的固定资产占用额和计划期固定资产可能发生的增减变动为依据，并按企业采用的折旧方法不同，分别采取按与个别折旧率与按分类折旧率两种不同的计算方法编制计划年度折旧额。

第四节 固定资产日常管理

固定资产日常管理的必要性。

固定资产分级分口管理是指在由各职能部门归口管理同时，按照各固定资产的使用单位与地点，由各使用单位负责具体管理。固定资产的分级分口管理，首先要按固定资产的类别实行分口管理，然后再按固定资产的使用单位或地点实行分级管理。

固定资产的管理制度主要有：（1）制订固定资产目录；（2）建立与健全固定资产保管与使用责任制；（3）建立固定资产的计划检修与定期的维护与保养制度；（4）建立固定资产的清查盘点制度。

财会部门对固定资产的管理教材从四个方面作了详细的说明，学习时参见教材。

第五节 固定资金的分析

固定资金分析的意义是：可以对企业固定资产的使用情况和使用取得的经济效益作出正确的评价与估计；可以发现固定资产使用中的成绩与存在的问题，不断加强与改善固定资产的管理，提高固定资金的利用效果。

固定资金分析的内容是：固定资金增减变动的分析；固定资产构成变化情况的分析；固定资金利用效果的分析。

固定资金增减变化的分析一般是采用期初数与年末数比较的方法。

固定资产构成变动的分析一般是采用计算某类固定资产所占比重，并采用年初的比重与年末的比重变化情况，分析各类固定资产所占比重是否合理。

固定资产利用效果的综合分析可从以下两个方面进行：

- (1) 固定资产利用情况的分析，一般用固定资产利用率指标考核；
- (2) 提高固定资产利用效果的主要途径的比重。

五、复习思考题

1. 什么是固定资金，固定资金周转有哪些特点？
2. 建筑企业固定资金来源有哪些？
3. 固定资金管理的要求是什么？
4. 核定固定资产需要量的意义何在，核定固定资产需要量的原则有哪些？

5. 固定资产投资预测与决策的方法有哪些?
6. 什么是折旧,什么是折旧基金,两者的相互联系与区别?
7. 什么是固定资产有形损耗,什么是固定资产无形损耗,它们对折旧有什么影响?
8. 固定资产折旧的计算方法有哪几种,各种方法的优缺点如何?
9. 加强固定资产折旧管理的意义有哪些?
10. 什么是固定资产修理费,固定资产修理应如何分类,大修理与中小修理费用的财务处理有什么不同?
11. 财会部门应如何加强对固定资产的日常管理?
12. 固定资金分析的意义和内容是什么?
13. 反映固定资产利用效果的指标有哪些?

四、学习参考资料

1. 国务院《国营企业固定资产折旧试行条例》(1985年4月26日)
2. 财政部《国营企业固定资产折旧试行条例实施细则》(1986年8月19日)
3. 建设银行《关于国营施工企业固定资产折旧有关问题的通知》(1987年9月24日)

五、练习题

习 题 一

一、目的：

练习固定资产需要量的计算方法。

二、资料：

1. 某建筑企业计划年度计划承建造安工作量为1200万元。
2. 根据该企业的历史资料，每万元建安工作量的混凝土搅拌量为20立方米，每立方米混凝土重量为3吨。
3. 搅拌好的混凝土采用1吨机动翻斗车输送，平均运距为1公里。
4. 1吨机动翻斗车的年产量定额为6000吨公里，每立方米斗容量混凝土搅拌机年产量定额为5000立方米。
5. 该企业在计划年初有400公升混凝土搅拌机6台，250公升混凝土搅拌机4台，1吨机动翻斗车10辆。

三、要求

1. 根据上述资料，计算该企业计划年度混凝土搅拌机和1吨机动翻斗车的需要量。
2. 计算该企业计划年度需增加的混凝土搅拌机和1吨机动翻斗车。

习 题 二

一、目的：

练习固定资产折旧计划的编制方法。

二、资料：

(一) 某建筑企业上年末固定资产原值总额1,800,000元，其中：未使用固定资产原值总额200,000元。

(二) 计划年度预计固定资产增减变动如下：

1. 2月中旬，购入已使用过的推土机一台；原值90,000元，已提折旧20,000元。

2. 3月下旬，基建完工交付使用生产车间厂房一栋，原值300,000元。

3. 5月上旬，将一台停用的挖土机一台转入使用；原值80,000元。

4. 6月中旬，将一台使用中的汽车吊调拨出，原值80,000元，已提折旧10,000元。

5. 8月下旬，报废400公升混凝土拌搅机2台，原值30,000元，已提折旧28,000元。

6. 10月上旬，将一台使用中的车床调拨出，原值50,000元，已提折旧8,000元。

(三) 该企业固定资产年综合折旧率6%，年综合大修理提存率3%。

三、要求：

1. 计算该企业计划年度应计折旧的固定资产平均总值。

2. 计算该企业全年应提取的折旧基金（全部留给企业）和大修理基金。

3. 编制该企业的固定资产折旧计划表。

习 题 三

一、目的：

练习增添机械设备代替人工的预测与决策方法。

二、资料：

1. 某建筑企业计划年度承建的建安工作量为1,200万元,每万元建安工作量的土方工程量为20立方米,共计土方工程量为24,000立方米,利用人工开挖,每立方米预算单价为1元,需支出人工费24,000元。

2. 该企业计划年度拟添置0.5立方米挖土机一台,代替人工开挖土方,0.5立方米斗容量挖土机年定额产量为25,000立方米,购置支出需投资80,000元。

3. 该挖土机每年的支出费用如下:

- | | |
|---------------------------|--------|
| ①每年折旧费(预计使用10年,残值为原值的10%) | 7,200元 |
| ②每年的修理费用 | 3,600元 |
| ③每年燃料、油料及驾驶人员工资 | 3,600元 |
| ④养路费、牌照税 | 400元 |

4. 银行借款利息率为10% (单利)

三、要求：

1. 计算增添该项机械的年度净节约额?
2. 计算增添该项机械的年度投资利润率?
3. 分析说明添置该项机械的可行性?