

建筑安装企业 财务管理

.9672

建筑安装企业财务管理

(修 订 本)

邵以智 编著

*

中国人民大学出版社出版发行

(北京西郊海淀路39号)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大街石桥胡同61号)

新华书店经销

*

开本：850×1168毫米32开 印张：8

1982年8月第1版 1987年11月第2版

1987年11月第1次印刷

字数：199 000 册数：1—5 000

*

ISBN 7 - 300 - 00207 - 2 / F·68

书号：4011·583 定价：1.70元



前 言

《建筑安装企业财务管理》是为中国人民大学工业经济系投资经济专业编写的教材，一些兄弟院校也曾作为专业教材使用。

本书通过分析建筑安装企业资金运动的规律，从理论上总结和概括我国建筑安装企业财务管理的经验，阐明财务管理工作的基本原理，并介绍一些国外财务管理的方法。最近，结合我国经济体制改革的实践，对原书进行了补充和修订，增补了财务预测、财务决策和经济活动分析三章，内容较第一版有了较大的充实和提高。

本书编写过程中，中国人民大学工业经济系黎谷教授，中国人民建设银行北京市分行建筑经济处的同志们给予了大量帮助，中国人民大学出版社徐安琳同志和本书责任编辑闻洁同志付出了大量劳动，在此一并致谢。

由于我国经济管理改革正在逐步深入，有些问题尚在研究探讨之中，又加作者水平所限，不妥之处在所难免，希望读者批评指正。

编著者 1987年5月

目 录

第一章 建筑安装企业财务管理总论	(1)
第一节 社会主义企业财务管理的客观必然性	(1)
第二节 建筑安装企业财务的本质	(2)
第三节 建筑安装企业财务管理学科的对象	(11)
第四节 建筑安装企业财务管理部门的任务	(12)
第二章 建筑安装企业的固定资金	(16)
第一节 固定资金的概念	(16)
第二节 固定资产的管理	(19)
第三节 固定资产的简单再生产和固定资产的损耗 与补偿	(26)
第四节 固定资产的扩大再生产和固定资产的基本 建设	(43)
第五节 固定资产的利用效果和提高固定资产利用 效果的途径	(47)
第三章 建筑安装企业的流动资金	(51)
第一节 流动资金的概念	(51)
第二节 流动资金的管理	(58)
第三节 流动资金的供应方法	(62)
第四节 流动资金需要量的核定与流动资金的计划 工作	(67)
第五节 流动资金的利用效果和提高流动资金利用效 果的途径	(78)
第六节 流动资金的分口分级管理	(85)
第四章 建筑预算与建筑安装工程的价格	(88)

第一节	建设预算及其意义	(88)
第二节	建设预算的编制和建筑安装工程价格的形成	(91)
第三节	建筑安装工程的包工合同	(96)
第五章	建筑安装工程成本	(100)
第一节	建筑安装工程成本管理的意义	(100)
第二节	建筑安装工程生产费用的分类	(102)
第三节	建筑安装工程成本管理的内容	(104)
第四节	建筑安装工程成本的计划工作	(105)
第五节	建筑安装工程成本的管理与控制	(111)
第六节	价值工程——降低工程成本的有效方法	(128)
第六章	建筑安装企业的利润	(137)
第一节	建筑安装企业利润的概念和意义	(137)
第二节	建筑安装企业利润的组成和增加利润的途径	(140)
第三节	建筑安装企业利润的分配	(143)
第四节	建筑安装企业利润的计划工作	(144)
第五节	利润率——考核生产消耗效果的指标	(147)
第七章	建筑安装企业的往来结算和工程价款	
收入(销售收入)		(149)
第一节	建筑安装企业往来结算的意义和内容	(149)
第二节	建筑安装企业往来结算的方式	(151)
第三节	建筑安装企业的工程价款结算	(156)
第四节	建筑安装企业工程价款收入的管理	(164)
第八章	建筑安装企业的专用基金	(168)
第一节	更新改造资金	(168)
第二节	大修理基金	(169)
第三节	生产发展基金	(170)
第四节	职工福利基金	(170)
第五节	企业奖励基金	(171)
第六节	临时设施费	(174)
第七节	专用基金的计划管理	(175)

第九章 建筑安装企业的银行借款	(177)
第一节 银行借款的性质和内容	(177)
第二节 建筑安装企业的基本建设投资借款	(177)
第三节 建筑安装企业的技措性和周转性借款	(180)
第十章 建筑安装企业的财务计划	(183)
第一节 建筑安装企业财务计划的意义	(183)
第二节 建筑安装企业财务计划的构成与内容	(185)
第三节 建筑安装企业财务计划的编制与执行	(191)
第十一章 建筑安装企业的财务预测	(194)
第一节 财务预测的概念	(194)
第二节 财务预测的程序	(194)
第三节 财务预测的方法	(196)
第四节 量本利分析法	(201)
第十二章 建筑安装企业的财务决策	(208)
第一节 财务决策的意义	(208)
第二节 企业资金筹集来源的决策	(209)
第三节 企业投资决策的方法——静态分析法	(211)
第四节 企业投资决策的方法——动态分析法	(214)
第十三章 建筑安装企业的经济活动分析	(229)
第一节 经济活动分析的意义	(229)
第二节 经济活动分析的组织	(231)
第三节 经济活动分析的方法	(234)
第四节 生产活动分析	(238)
第五节 工程质量分析	(240)
第六节 劳动时间利用的分析	(241)
第七节 固定资产利用情况的分析	(243)
第八节 流动资金利用情况的分析	(243)
第九节 工程成本和利润分析	(245)

第一章 建筑安装企业 财务管理总论

第一节 社会主义企业财务管理的客观必然性

社会主义企业财务管理的客观必然性是由节约时间规律和价值规律的作用决定的。在社会主义条件下，节约时间是客观存在的经济规律。马克思曾经明确指出，节约时间是以集体生产为基础的社会形态的“首要的经济规律”^①。

我国的社会主义经济是公有制基础上的有计划商品经济，价值规律起着重要的调节作用。生产产品的劳动量，还不能直接用耗费在生产产品上的时间数量来计算，必须以曲折迂回的方法，利用价值、价格、成本、利润、资金等形式。因此，在社会主义条件下，节约时间规律是通过价值规律来实现的。

价值规律要求商品的价值量由生产该商品所消耗的社会必要劳动时间决定。也就是说，一个企业生产的产品不论消耗的劳动时间多少，它只能按照社会必要劳动时间所决定的价值出售。如果一个企业生产产品所消耗的个别劳动时间，低于社会必要劳动时间，这个企业就会获得较多的盈利；反之，如果个别劳动时间高于社会必要劳动时间，企业获得的盈利就少，甚至会亏损。恩格斯指出：“劳动产品超出维持劳动的费用而形成的剩余，以及

① 《马克思恩格斯列宁斯大林论共产主义社会》，人民出版社1958年版，第67页。

社会生产基金和后备基金从这种剩余中的形成和积累，过去和现在都是一切社会的、政治的和智力的继续发展的基础。”^①社会主义企业的盈利就是恩格斯指出的劳动产品超出维持劳动费用而形成的“剩余”，它是社会主义扩大再生产的基础。由此可见，在社会主义条件下，价值规律的作用要求企业实行严格的经济核算，要求对企业的生产过程和经济活动进行监督，要求不断改进企业的生产技术和经济管理，以使用最少的活劳动和物化劳动生产出更多更好的使用价值，创造更多的利润，为扩大社会主义再生产和改善职工的生活福利提供更多的资金。

此外，由于价值规律的作用，社会主义企业再生产过程中占用的一切生产基金（劳动资料与劳动对象），都仍然保留着使用价值和价值两种属性。生产基金的使用价值是由实物形态表现的。生产基金的价值是由资金形态表现的。资金是企业生产基金的货币表现，是进行生产活动的前提条件。

经济核算不仅要求企业用自己的销售收入补偿生产支出，并且取得盈利，同时要求用最少的资金占用、最低的生产耗费，取得最大的经济效益。要做到这一点，必须管好企业的资金、成本和利润，即必须做好社会主义企业的财务工作。由此可见，社会主义企业财务工作是节约时间规律和价值规律的客观要求，它是社会主义企业管理的重要组成部分。

第二节 建筑安装企业财务的本质

建筑安装企业资金的构成

企业资金按照周转方式的不同，可以分为固定资金和流动资金两部分。

固定资金是指以货币形式表现的可以长期地在生产过程中发

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷，第233页。

挥作用的劳动资料（厂房、机器设备、运输工具等）的价值，固定资金的实物形态是固定资产。在生产过程中固定资产不改变自己的实物形态，只是根据其在使用中的损耗程度，将它们的价值以折旧费用的形式一部分、一部分地转移到产品中去，然后从产品的销售收入中逐渐收回。收回的这部分资金形成企业的折旧基金，它是作为固定资产重置（更新）的资金来源。由此可见，固定资金周转的特点，首先是周转期较长，它的具体时间决定于固定资产的使用期限；其次是它的价值形态的周转与实物形态的周转不一致，即固定资产仍然正常发挥职能，而用于进行固定资产更新的折旧基金已经开始建立。正如马克思指出的：“……这种劳动资料的价值这时获得双重存在。其中一部分仍然束缚在它的属于生产过程的使用形式或实物形式上，另一部分则作为货币，脱离这个形式。”^①

从固定资金的这两个特点可以看到，为了保证固定资产正常进行再生产，必须加强对企业固定资金的管理和监督，防止固定资金与流动资金之间流用现象的发生。为了达到这一目的，国家对企业的固定资金规定了与流动资金不同的管理方法。固定资金是通过基本设拨款、贷款方式或利用企业自筹资金建立的，建立后由企业使用保管，随后通过建立折旧基金的形式逐渐收回，再用收回的资金重新购置固定资产，以保证固定资产再生产的不断进行。

流动资金是指企业为保证生产经营过程的正常进行，垫支于劳动对象和支付职工工资等方面的资金。垫支于劳动对象的资金，由于劳动对象在一个生产过程中就消耗掉，其价值一次转移到新生产的产品中去，通过销售收入得到补偿，继续参加周转。支付职工工资的资金，也同样通过销售收入收回来，继续投入周

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第183页。

转。因此，流动资金在一个再生产周期中就能完成一次循环，随着再生产过程的不断进行，它不断地周而复始地循环和周转。流动资金循环和周转的停滞，会影响再生产过程的正常进行。

建筑安装企业的资金运动过程

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。企业资金的循环要通过三个阶段，并且相应地采取三种不同的形态：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投资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建造（或者用更新改造资金、自筹资金，以及其他专用基金建造或购置固定资产），然后移交给生产部门。流动资金一般是用企业的自有资金弥补，不足部分由中国人民建设银行发放贷款解决。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态转化为生产储备资金形态。

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内。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费，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建筑安装企业的利润和税金。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。

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，并且取得一定数额的盈利。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. 劳动者剩余劳动所创造的产品价值，首先根据国家规定的税种及税率向国家纳税，剩余部分组成企业的生产发展基金、职工福利基金等专用基金。

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像工业那样，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，采用工程全部竣工后一次结算外，通常是假定产品进行中间预支、中间结算，工程竣工后再办理竣工结算。

其次，由于建筑业产品具有单件性、个体性的特点，因此，购买者不是在产品完成以后，在市场上进行购买，而往往是在生产前以消费者的身分委托建筑安装企业施工。建筑产品的这一特

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第350页。

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，取得最大的经济效益，而不像一般工业企业，把市场作为经营管理工作的一个重要环节。

建筑安装企业资金运动大致如图1—1所示。

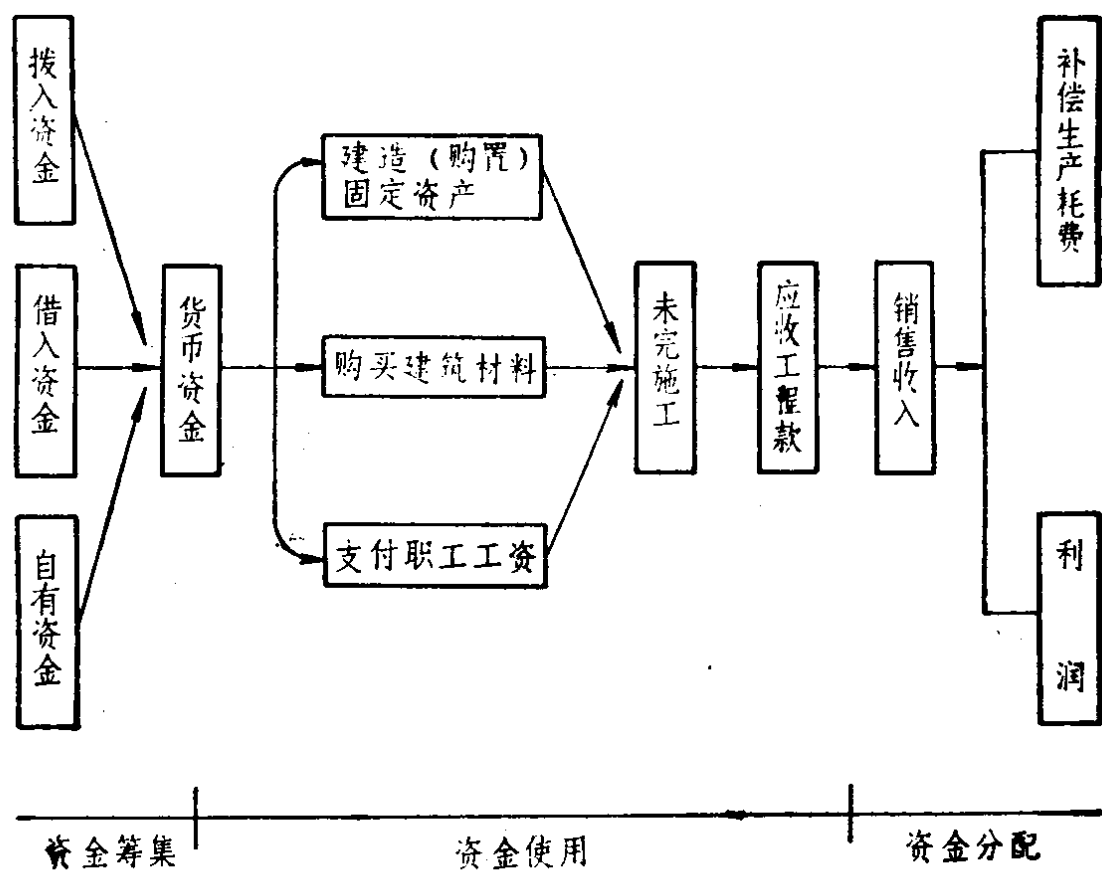


图 1—1

建筑安装企业的财务关系

应当指出，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，这些经济关系一般都体现为财务关系，它们是社会主义生产关系的一个重要组成部分。

建筑安装企业的财务关系主要包括：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，企业与职工之间的经济关系等。企业与各方面的经济关系如图1—2所示。

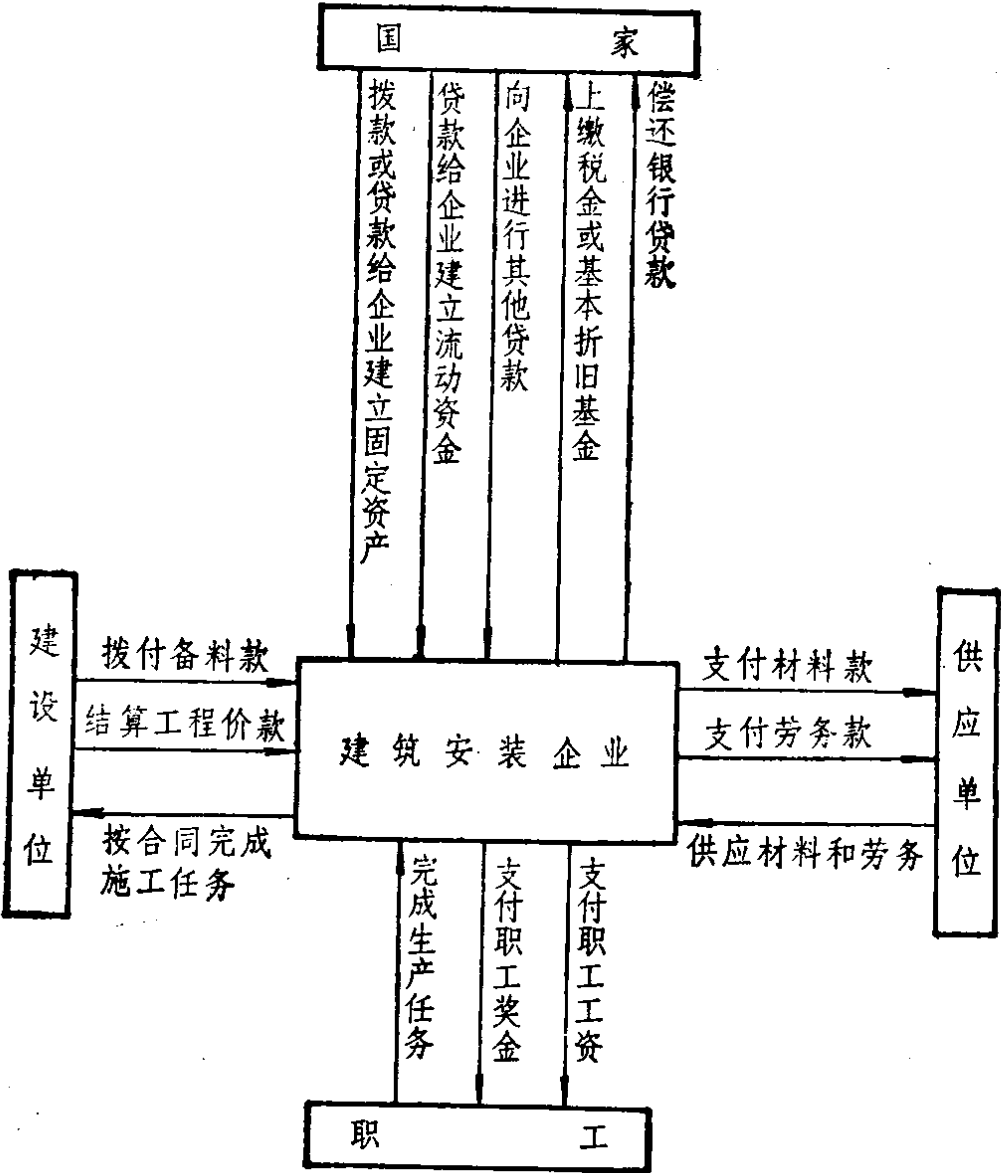


图 1—2

从图1—2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，必须正确地加以处理，以调动各方面的积极因素，全面地完成生产任务。例如，国家对企业进行拨款或贷款，或者企业向国家缴纳税金，这实际上反映了国家与企业间的统一领导与分级管理关系，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，既有民主，也有集中，既要分级管理，也要有国家的集中统一的领导；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。

建筑安装企业财务的本质

综合上述我们可以看到，建筑安装企业再生产过程不断按照预定计划进行，必然形成一个不以人们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必不可少的组成部分，它构成了社会主义企业经济工作的一个独立方面。毛泽东同志指出：“任何运动形式，其内部都包含着本身特殊的矛盾。这种特殊的矛盾，就构成一事物区别于他事物的特殊的本质。”^①资金运动是企业经济活动的组成部分，但是资金运动又区别于其他的经济活动，也就是说它具有独特的运动形式，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

^① 《毛泽东选集》第1卷，第297页。

盾方面。这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的本质。

由此可见，建筑安装企业财务就是建筑安装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建筑安装企业与多方面的经济关系。也可以表述为建筑安装企业进行业务活动时，通过资金的筹集、使用和分配与有关方面发生的经济关系。

正确地认识和理解建筑安装企业财务的本质，对于指导建筑安装企业财务管理工作，具有十分重要的意义。它可以帮助我们明确企业财务管理工作的内容，掌握资金运动的规律，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，做好财务工作。

企业财务管理的内容，是由财务本质决定的。认识到财务是再生产过程中的资金运动，就可以明确财务管理工作是管理企业经济活动的一个重要的独立方面——资金运动的工作。资金运动的具体内容包括资金的形成、使用、积累和分配。与此相联系，财务管理的内容应包括三个基本的组成部分：（1）资金（固定资金与流动资金）管理；（2）成本（资金耗费）管理；（3）收入与利润管理。这些内容与我国企业财务管理的实际是完全一致的。由此可见，明确企业财务的本质，可以帮助我们了解财务管理的具体内容，这对于做好企业财务管理工作是很重要的。

党和国家关于财务管理方面的方针、政策和法令一般都是根据资金运动的客观规律的要求制订的。例如，有关基本建设财务拨款和贷款，以及固定资金管理方面的制度，是根据企业固定资金运动的规律性和周转特点制订的；而有关流动资金管理方面的制度，则是根据企业流动资金运动的规律性和周转特点制订的。只有认识了资金运动规律，才能够正确有效地贯彻党和国家关于财务管理方面的方针、政策、法令和制度。

正确地认识和掌握资金运动的客观规律，可以使我们在企业财务工作中充分发挥自觉性和主动性，克服盲目性和被动现象。例如，认识了固定资金和流动资金的不同特点和运动规律后，可以明确划分流动资金和基本建设投资界限的客观依据，更好地贯彻流动资金与基本建设投资分别管理，不得互相挪用的原则。了解了流动资金的运动规律和周转特点以后，才能够做好流动资金的定额核定和管理工作的，不断挖掘加速流动资金周转的潜力。在社会主义再生产过程中，物资运动和资金运动是矛盾的统一体。只有认识了这种辩证关系，才能在工作中正确地处理资金与物资的关系，促使资金运动与物资运动密切结合。资金运动过程体现着一定的经济关系，即财务关系。在再生产过程中，财务关系的矛盾不断克服又不断产生。正确地处理财务关系，可以调动各方面的积极因素，促进企业的生产不断发展。我国建筑安装企业财务工作中广泛推行的资金分级归口管理责任制，成本分级归口管理责任制等等，就是正确处理和运用上述财务关系矛盾运动规律的典型形式。

第三节 建筑安装企业财务管理 学科的对象

建筑安装企业财务管理学科是一门独立的社会科学，它是社会主义建筑经济学的重要组成部分。

毛泽东同志指出：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”^①

建筑安装企业财务是企业再生产过程中的资金运动，它具有

^① 《毛泽东选集》第1卷，第297页。