

施工企业财务

673

封面装帧 甘晓培

施工企业财务

俞文青 编著

上海人民出版社出版

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所发行 江苏如东印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 12.75 字数 311,000

1987年1月第1版 1987年1月第1次印刷

印数 1—12,000

书号 4074·616 定价 2.30 元

前 言

为了加强施工企业的财务管理,不断提高企业经营管理水平,我根据近几年来建筑业管理体制和财务制度的变革情况,对一九八一年出版的《建筑安装企业财务》一书进行了修订,以供财经院校有关专业师生和施工企业财会人员、建设银行工作干部业务学习参考。

本书以国营施工企业为对象。在修订时,力求联系实际,吸收国外有用管理方法,阐明社会主义施工企业财务的基本理论和管理方法,并对当前财务理论和实践中存在的一些问题展开了讨论。在各章之后,附有复习题和习题,书末附有总习题,以供学者复习、练习之用。但是限于水平,一定存在不少缺点和错误,恳请广大读者批评指正。

本书在编写和修订过程中,曾得到上海市建筑工程局、中国人民建设银行上海市分行等单位的协助,本书完稿后,承蒙王人己同志代作总习题,附志于此,表示衷心的感谢。

俞文青

一九八六年一月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 施工企业财务的实质	1
第二节 施工企业财务工作的任务	6
第三节 施工企业财务工作的原则	9
第四节 施工企业的财务体制	16
复习题	20
第二章 固定资金	21
第一节 固定资金及其管理的要点	21
第二节 固定资金的来源	24
第三节 固定资产需要量的查定	28
第四节 固定资产的日常管理	34
第五节 固定资产折旧和固定资产折旧计划	42
第六节 折旧基金的管理	65
第七节 固定资产利用效果指标和改善固定资产利用的途径	73
第八节 固定资产修理费用和大修理基金的管理	84
复习题	90
习 题	91
第三章 流动资金	93
第一节 流动资金及其组成	93
第二节 流动资金的来源	99
第三节 核定流动资金定额的原则和基本方法	105
第四节 流动资金定额的计算	110
第五节 流动资金计划	140
第六节 流动资金利用效果指标和改善流动资金利用的途径	148

第七节	流动资金的日常管理	159
第八节	工资总额的管理	175
复习题		179
习 题		180
第四章	工程造价和成本	186
第一节	工程造价和工程成本的概念和内容	186
第二节	工程造价的形成	198
第三节	降低工程成本的途径	215
第四节	工程成本预测和工程成本计划	222
第五节	工程成本计算	233
第六节	工程成本控制	244
第七节	附属生产企业成本	255
第八节	价值分析在成本管理中的应用	261
复习题		269
习 题		270
第五章	工程价款结算	273
第一节	施工企业结算的内容	273
第二节	建筑工程价款的结算	280
第三节	安装工程价款的结算	296
复习题		298
习 题		299
第六章	企业利润	300
第一节	企业积累及其作用	300
第二节	工程结算利润的计算	303
第三节	产品销售利润的计算	317
第四节	增加利润的途径和利润计划	325
第五节	利润的分配	329
复习题		334
习 题		335
第七章	专项资金	338

第一节	专项资金及其管理的原则	338
第二节	专项资金的来源和用途	340
第三节	机械设备的更新和改造	350
第四节	机械设备更新、改造经济效果的分析	354
复习题		363
习 题		363
第八章	财务收支管理.....	365
第一节	财务收支计划的作用和组成	365
第二节	年度财务收支计划	370
第三节	月度财务收支计划	376
第四节	财务收支的日常管理	380
复习题		386
习 题		386
总习题		388

第一章 总 论

第一节 施工企业财务的实质

社会主义国营施工企业是社会主义全民所有制的经济组织，是社会主义国家统一领导下的从事建筑安装工程施工活动的基层生产单位。每一个施工企业，都必须在国家统一计划指导下，为社会提供建筑安装工程，完成工程建设任务，为国家创造税利，也为企业自身的发展提供积累。施工企业要从事施工活动，必须具有生产资料和劳动力。生产资料由于在施工过程中发挥的作用不同，分为劳动资料和劳动对象。施工企业的施工活动，就是劳动者借助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，以及点交工程，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。

在社会主义制度下，由于存在商品生产和商品交换，价值规律还发生作用，建筑安装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，物资价值的货币表现，就是资金。为了保证全民所有制施工企业正常地进行施工，国家就要通过预算拨款和银行贷款给予企业一定数量的资金，由企业自行安排使用。企业拥有一定数量的资金，是进行施工经营活动的必要条件。

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。它们分布在企业施工经营过程的各个阶段上，大部分经常处于物质形态，小部分处于货币形态。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。因此，要了解施工企业的财务，必须对施工企业的资金运动进行全面的考察。

一 施工企业的资金运动

施工企业资金的形成，是企业资金运动的起点。施工企业的资金，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相同。固定资金主要由国家预算拨款或由国家银行贷款（当企业基本建设投资采取贷款办法时）供应。它用于购买各种施工机械、运输设备等劳动资料。流动资金中属于企业施工经营活动经常需要的周转资金部分，主要由国家财政拨款或银行贷款（当企业流动资金实行全部由建设银行贷款）供应，属于临时性需要的周转资金部分，由国家银行短期信贷供应。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，不论国家财政拨款、还是国家银行贷款和建设单位预付备料款，它们供应给企业的都是货币资金的形态。

施工企业对于国家财政、国家银行、建设单位供应的货币资金，要用于购买各种生产资料，为施工建立必要的物质条件。一方面要用国家基本建设拨款或贷款购置施工机械、运输设备等，建立施工所必需的劳动资料；另一方面要用货币资金购买施工所需要的材料、结构件等劳动对象。这样，企业的资金就从货币形态转化为施工所需的机械设备、材料等各种物质形态。

在施工过程中，工人使用劳动资料和劳动对象从事建筑安装

工程。工人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,还创造出新的价值。工人新创造的价值,一部分由企业通过工资形式支付给工人,另一部分则形成企业的积累。因此,在施工过程中,企业资金一方面发生形态的变化,即从施工用的机械设备、材料等物质形态经过未完施工转化为已完工程形态;另一方面引起价值量的增加。所以,施工企业的施工过程,既是企业资金形态转化的过程,又是资金耗费和资金积累的过程。

施工企业在工程完工以后,要将已完工程点交给建设单位,并按预算造价(即工程价格)进行结算,取得货币。在这一过程中,使企业资金从已完工程形态转化为货币形态。由于从建设单位取得的工程款收入,表现为工程的全部价值,它不仅补偿劳动资料、劳动对象的耗费和工资的支出,而且包括企业的积累。这样,企业资金就完成了从货币形态垫支又回复到货币形态的循环过程。同时通过循环过程还增大了原来的数量。

施工企业对于取得的工程款收入,要加以分配。其中一部分用以重新购买劳动对象和支付工资,保证企业再生产的进行;另一部分形成折旧基金,为重新购建劳动资料建立货币准备金;其余部分属于企业积累,按照国家的规定在企业和国家之间进行分配。积累的一部分留给企业,归企业使用;一部分上交国家。因此,工程款收入的分配,实质上是利用货币形式来分配企业点交的已完工程。

从上可知,施工企业的资金运动包含以下三个方面的内容:

(一) 资金的取得和使用 它以价值形式反映企业对劳动资料和劳动对象的取得和占用;

(二) 资金的耗费 它以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗;

(三) 资金的收入和分配 它以价值形式反映企业施工成果的实现和分配。

从上述资金运动过程还可以看出，施工企业资金运动表现为资金形态的变化，各种形态的资金在不同周转阶段上要同时并存和循序转化。企业资金要不断地投入再生产过程，并不断地从再生产过程中收回。为了保证再生产顺利地进行，资金的收支必须在数量和时间上保持平衡。

二 资金运动所体现的经济关系

施工企业的资金运动，是在国家统一计划指导下与有关企业单位的经济往来中进行的。企业资金的取得、使用、耗费、收入和分配，与企业上下左右各个方面有着广泛的联系。施工企业资金运动体现的经济关系，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 包括企业同国家财政或主管部门（国家财政拨款往往通过主管部门进行）之间关于拨款、交款关系，企业同国家银行之间关于借款、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，并完成财政上交任务。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）企业同其他企业单位之间的财务关系 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，就要按照等价交换的原则，以货币资金相互支付价款。也只有相互之间进行认真计价结算，才能保障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 包括企业基本业务同基本建设、集体福利事业单位之间的结算关系，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，必须分别使用和管理，这样，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往来结算。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 即企业在支付职工工资、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。

企业的资金运动，从表面上看是钱与物、钱与钱的增减变动，其实，钱与物、钱与钱的增减变动只是资金运动的现象，而它所体现的人与人之间的关系才是资金运动的本质。企业要搞好财务工作，必须正确处理好各方面的关系。

从上可知，施工企业的施工经营过程，既是组织材料供应、从事工程施工和将已完工程点交给建设单位的物资运动过程，又是资金运动过程。资金运动包括资金的取得、使用、耗费、收入和分配，也就是以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用，物化劳动和活劳动的消耗，施工成果和积累的形成和分配过程。施工企业的财务，就是施工企业再生产过程中客观存在的这种资金运动，体现施工企业利用货币形式实现工程施工、工程点交和工程款收入分配而发生的各方面的财务关系。

施工企业要顺利地地进行施工，就必须根据施工企业资金运动的规律性，很好地组织企业各方面的财务活动，正确处理各方面的财务关系，做好企业财务工作。

第二节 施工企业财务工作的任务

根据财务的实质，施工企业财务工作的任务主要有以下三个方面：

（一）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。因而，企业财务工作首先应在国家计划的指导下，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。为了做到这一点，企业的财务部门要做好资金的开源和节流两方面的工作。一方面要通过向国家预算或上级请拨资金、向国家银行举借贷款、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，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，就有可能适当地压缩材料、构件的储备量，加速流动资金周转，就能用同样的资金，完成更多的工程任务，做到少花钱，多办事，用有限的资金，扩大施工规模，加快国家建设的速度。同时，要合理安排开支，做好企业收支的调节工作，尽可能地使企业的支出和收入在时间上相互协调，保证资金周转的畅通无阻，以便尽量减少银行贷款，节约利息支出。

(二) 参与经济决策,实行事前控制,不断降低成本,增加企业盈利。

施工企业在施工经营活动过程中,要发生一定的生产消耗,并取得一定的施工成果,获得盈利。为了保证企业一定的盈利水平,财务部门必须参与企业各项经营决策,协助领导选择最优方案,并通过事前分析,制订增产节约措施,编制成本、财务计划,实行事前控制。努力挖掘企业生产潜力,促使合理使用人力、物力,以尽可能少的生产消耗,取得尽可能多的施工成果,增加企业盈利。

在降低成本、增加盈利问题上,要正确处理增产和节约的关系。增产和节约,是相互促进、相互制约的。生产增长了,就会降低单位工程成本的固定费用,降低工程成本,提高企业收入,增加企业盈利;而节约生产消耗,又可省出人力、物力和财力,用来增加生产。在工程任务不断增长的情况下,企业对人力及材料、构件的需要量必然相应增加,这样就会出现工程任务与人力、物力的矛盾。要解决这个矛盾,必须在增加施工任务的同时,提高劳动效率,节约使用材料,不断降低人力、物力的消耗,用尽可能少的人力、物力,完成尽可能多、尽可能好的工程。如果只抓施工,不顾节约,只求工程数量,不计消耗,浪费人力、物力,就会使工程成本上升,盈利下降,甚至出现企业亏损。这样,企业的简单再生产也会难以维持,更谈不上为国家积累资金,保证社会的扩大再生产。当然,节约应该是多快好省统一下的节约。节约是为了用现有的人力、物力完成更多更好的工程。施工经营需要的合理开支,还是一定要保证的。不顾施工经营需要的节约,不是真正的节约。偷工减料、粗制滥造、不顾质量的节约,只会造成更大的浪费。

(三) 按照国家规定,分配企业收入,按期提存各项专用基金,及时完成财政上交任务。

施工企业在点交已完工程以后,取得了工程款收入。工程款

收入中一部分要补偿施工中消耗掉的物质资料，用来重新购买材料和形成折旧基金，其中折旧基金要按照国家规定上交或专户存储。从工程款收入中扣除了施工中物质消耗的那部分以后，留下来的就是工人所创造的国民收入。国民收入中的一部分，是工人创造的必要产品。这一部分要根据国家统一规定的工资标准、工资制度以工资形式支付给工人。国民收入中的另一部分是工人创造的剩余产品，其中一部分要以积累的形式上交国家，以满足整个社会的需要；一部分要以生产发展基金、职工福利基金、职工奖励基金等形式留存企业，以满足企业发展生产和提高职工文化生活的需要。社会主义国营施工企业工程款收入的这种分配，是在国家的集中领导下，通过企业的财务活动来实现的。做好这种分配工作，是施工企业财务工作的一项重要任务。

为了正确地分配企业的工程款收入，企业的财务部门必须核实施工中消耗的材料和正确地提取折旧基金；必须按照国家的工资政策和规定的职工定员，支付职工工资，使规定的工资总额不被突破；必须严格地根据国家的规定，提取生产发展基金、职工福利基金、职工奖励基金；必须及时向国家上交应交积累，保证社会主义扩大再生产所需的资金。

企业财务工作实现上述工程款的收入和分配，具有重要的经济意义和政治意义。它体现国家、企业、职工三者之间的关系。企业财务工作必须贯彻执行党和国家的财经政策，正确处理上下左右之间的财务关系，合理分配企业工程款收入，把国家、企业、职工三者之间的利益紧密地结合起来，调动一切积极因素，促进建设事业的更快发展。

（四）对企业施工经营活动实行财务监督，维护国家财经纪律，多快好省地进行建设。

财务监督乃是利用货币的职能与由之而形成的财务关系对企业施工经营活动实行的一种管理形式。在企业内部对施工经营活

幼进行财务监督，是企业财务工作的一项重要任务。财务监督的目的，一方面在于节约使用资金，降低工程成本，增加企业积累，巩固企业经济核算制，多快好省地进行建筑生产；另一方面在于制止和约束违反党的路线方针政策、违反国家计划、浪费国家资财的行为，促使企业坚持社会主义方向，巩固和发展社会主义经济基础。如果我们在企业财务工作中，不限制和约束施工经营管理工作中的消极因素，那末正如列宁曾经指出的：“如果对于产品的生产和分配不实行全面的国家计算和监督，那末劳动者的政权，劳动者的自由，就不能维持下去。”^①

由于在社会主义制度下，施工企业施工经营活动大部分要借助于货币收支来进行，因此，通过合理控制货币支出，正确组织货币收入，并把支出和收入联系起来，就可促使企业各项经济活动符合国家政策、计划、预算和制度的要求，遵守国家财经纪律。如通过控制采购材料的支出，就可检查材料供应计划是否正确执行；通过控制工资支出，就可检查劳动工资计划和劳动定员的遵守情况；通过工程款收入的结算，就可检查施工计划的完成情况；通过实际成本和预算成本的比较，就可检查企业施工活动的经济效益，检查消耗定额的遵守情况、劳动生产率和机械利用率的提高情况、各项费用开支的节约情况，检查能否以自己的收入补偿支出完成成本计划和上交利润计划，贯彻企业经济核算制。通过以上各方面的检查，就可同一切违反国家财政制度、财经纪律的不法行为作斗争，促使企业坚持社会主义方向，贯彻节约制度，多快好省地进行建设。

第三节 施工企业财务工作的原则

要做好财务工作，完成财务工作的任务，施工企业财务工作必

① 《苏维埃政权的当前任务》。《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第506—507页。

须根据下列各项原则，作为组织财务活动、处理各项财务关系的准则。

一 牢固地树立政治观点、生产观点和群众观点

首先，施工企业的财务工作，必须贯彻执行党的方针政策，坚持社会主义方向。

施工企业的财务活动，是在国家的集中领导下，在同企业内外各单位的经济往来中进行的。它反映了企业同国家财政、企业同国家银行、企业同上级、企业同其他企业单位、企业同职工，以及企业内部各方面的财务关系。这些财务关系，都是社会主义生产关系的重要方面。

施工企业同国家财政部门、上级部门和国家银行之间，同其他企业单位之间，同企业内部各单位之间，以及同职工之间，根本的利益是一致的。但是在财务活动方面，他们之间又是有矛盾的。这些矛盾主要表现在：(1)管钱和花钱的矛盾；(2)需要和可能的矛盾；(3)集权和分权的矛盾；(4)整体和局部的矛盾。财务活动中的这些矛盾，属于人民内部的矛盾。但是，不法分子往往会利用这些矛盾进行破坏和捣乱，这是需要引起我们警惕的。因此，我们在财务工作中，必须按照党的方针和政策，正确处理好各个方面的财务关系，处理好财务活动中的矛盾。按照社会主义原则处理企业的财务关系，就要求我们：(1)必须坚决维护国家的统一计划，维护国营施工企业的全民所有制，同一切分散主义作斗争；(2)必须加强全局观点，同一切本位主义作斗争；(3)必须严格执行国家的财政制度、财经纪律，同一切违法乱纪、贪污盗窃、铺张浪费等行为作斗争；(4)必须加强社会主义企业单位之间的相互支援，搞好社会主义协作，同资本主义经营思想作风作斗争。

其次，施工企业的财务工作，必须从施工出发，很好地为建设事业服务。

在施工企业里，施工是主导的，财务是从属的，施工决定财务，财务反过来又能积极促进施工的发展。只有工程上去了，劳动生产率提高了，材料消耗节约了，工程成本降低了，才能够节约资金和增加积累。所以，施工企业的财务人员，不能就财务论财务，而应当面向施工生产，支援施工生产，参与施工生产，促进施工生产的发展。

财务工作要很好地为施工生产服务，一方面，必须尽可能地保证施工生产发展对资金的需要，另一方面，必须正确发挥财务对施工生产的监督作用。也就是说，凡是有利于生产建设事业发展的事情，只要在计划和政策的许可范围内，都应积极支持；凡是违背经济发展规律和束缚生产建设事业发展的事情，都应力加劝阻，坚决制止。如果把财务为施工生产服务只理解为对施工生产消极地进行监督，因而不去积极地开辟财源，供应发展施工生产所需要的资金，那是片面的。这样做，就会妨碍施工生产的发展，使企业的财务状况处于困境。反之，如把财务为施工生产服务只理解为给施工生产供应资金，因而忽视必要的财务监督，忽视资金的合理使用，那也是片面的，不正确的。因为这样做，也不能真正地促进施工生产的发展，改善企业的财务状况。

财务工作中的监督和服务，是相互促进、相辅相成的两个方面。它们之间是矛盾的，又是统一的。我们在财务工作中，既要有服务，又要有监督。如果我们不对计划外和预算外支出进行监督，就不能保证计划内和预算内的支出；不对铺张浪费进行监督，就不能促进勤俭节约。监督肯定是有约束力的，不能因为怕约束就不要监督。当然，我们说要进行监督，并不意味着死抠硬卡，而是应该实事求是，深入实际，发现问题，具体分析，依靠党政领导和工人群众来求得正确的解决。但是监督，毕竟不是目的，监督是为了促进建筑生产事业发展、达到巩固社会主义经济基础的手段。因此，我们在财务工作中处理这个关系问题的时候，必须强调“促”字