

# 建筑施工企业财务管理

邵以智 编著

7.2

北京邮电学院出版社

.94  
F407.967.2  
15  
2

# 建筑施工企业财务管理

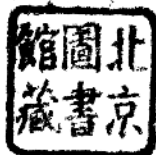
邵以智 编著

11/11/11



3 0084 5228 0

北京邮电学院出版社



B

046933

(京)新登字162号

### 内 容 提 要

本书是在《财务通则》、《会计准则》、《施工与房地产开发企业财务制度》、《施工企业会计制度》的基础上编写的一本教材。书中除阐明上述文件的基本内容(资金筹集、流动资产、固定资产、无形资产、递延资产、对外投资、成本与费用管理、销售收入、利润)外,还介绍了国内外建筑施工企业财务管理的先进经验和作法。因此,本书既可作为大专院校、培训班、短训班的教材,也是广大建筑施工企业财务会计人员和领导干部自学的一本良好读物。

### 建 筑 施 工 企 业 财 务 管 理

邵以智 编著

责任编辑:王 贻 桦\*

北京邮电学院出版社出版

北京城建康利胶印厂印刷

\* 787×1092毫米 1/16 印张 8.45 字数 165千字

1993年2月第一版 1993年2月第一次印刷

印数: 1—5000册

ISBN-7-5635-0133-9/F·13 定价: 7.00元

## 前 言

本书是为了配合学习《财务通则》、《会计准则》、《施工与房地产开发企业财务制度》、《施工企业会计制度》，而编写的一本教材。书中既贯彻和阐明了上述文件的基本内容，也总结概括了我国四十年来建筑施工企业财务管理的成功经验和作法。本书采取兼收并蓄写法的目的是使读者在根据《财务通则》、《会计准则》等文件，制定企业的财会制度时有所参考和依据。由于我国财务会计改革刚刚起步，再加写作时间仓促和作者水平所限，书中错误和不当之处在所难免，欢迎读者批评指正。

本书在写作和出版的过程中，中国建设会计学会李敏娟、刘亦圣高级会计师，北京市建筑总公司的穆怀亮高级会计师，天津大学徐大图教授，中国人民大学张育红，北京城建培训中心孙印琴、梁玉梅同志，以及北京邮电学院出版社王履镭副主编给予了大力协助，在此一并致谢！

作 者

1993年2月6日

# 目 录

## 第一章 建筑施工企业财务管理总论

- 第一节 企业财务管理的客观必然性 ..... ( 1)
- 第二节 企业财务的本质 ..... ( 2)
- 第三节 建筑施工企业财务管理学科的对象 ..... (10)
- 第四节 建筑施工企业财务管理部门的任务 ..... (11)

## 第二章 建筑施工企业的资金筹集

- 第一节 建筑施工企业企业资金筹集的原则 ..... (14)
- 第二节 银行贷款 ..... (17)
- 第三节 发行债券 ..... (19)
- 第四节 发行股票 ..... (26)
- 第五节 租赁 ..... (29)
- 第六节 利用外资 ..... (33)

## 第三章 利息、时间标尺法和复利系数

- 第一节 利息 ..... (35)
- 第二节 时间标尺法 ..... (37)
- 第三节 复利系数 ..... (38)
- 第四节 名义利率与有效利率 ..... (49)

## 第四章 建筑施工企业的固定资产管理

- 第一节 固定资产的概念 ..... (52)
- 第二节 固定资产的管理 ..... (55)
- 第三节 固定资产的损耗与折旧 ..... (63)
- 第四节 固定资产利用效果的考核 ..... (76)

## 第五章 建筑施工企业的流动资金管理

- 第一节 流动资金的概念 ..... (81)
- 第二节 流动资金的管理 ..... (88)
- 第三节 流动资金供应方法的演变 ..... (92)
- 第四节 流动资金需要量的核定 ..... (97)
- 第五节 流动资金利用效果的考核 ..... (109)
- 第六节 流动资金的分口分级管理 ..... (115)

## 第六章 建筑施工企业无形资产和递延资产的管理

- 第一节 无形资产的管理 ..... (117)
- 第二节 递延资产的管理 ..... (119)
- 第三节 其他资产的管理 ..... (120)

## 第七章 建筑施工企业的成本和费用管理

- 第一节 建筑安装工程成本管理意义 ..... (121)
- 第二节 建筑施工企业生产费用的分类 ..... (123)
- 第三节 建筑安装工程成本管理的内容 ..... (126)
- 第四节 建筑安装工程成本的计划工作 ..... (127)
- 第五节 建筑安装工程成本的管理与控制 ..... (133)
- 第六节 价值工程——降低工程成本的有效方法 ..... (154)

## 第八章 建筑施工企业的利润

- 第一节 建筑施工企业的利润的概念和意义 ..... (166)
- 第二节 建筑施工企业利润的组成和增加利润的途径 ..... (168)
- 第三节 建筑施工企业利润的分配 ..... (171)
- 第四节 建筑施工企业利润的预测 ..... (172)
- 第五节 利润率——考核生产消耗效果的指标 ..... (176)

## 第九章 建筑施工企业的往来结算和营业收入

- 第一节 建筑施工企业往来结算的意义和内容 ..... (178)
- 第二节 建筑施工企业往来结算的方式 ..... (180)
- 第三节 建筑施工企业的工程价款结算 ..... (190)
- 第四节 建筑施工企业营业收入的管理 ..... (200)

## 第十章 建筑施工企业直接投资的决策方法

- 第一节 决策的概念和意义 ..... (202)
- 第二节 静态分析法 ..... (203)
- 第三节 动态分析法 ..... (209)

## 第十一章 建筑施工企业证券投资的操作方法

- 第一节 证券投资的工具——股票的债券 ..... (223)
- 第二节 证券发行公司经营状况的分析方法 ..... (230)
- 第三节 证券投资的风险及防范措施 ..... (237)

## 第十二章 建筑施工企业的经济活动的分析

- 第一节 经济活动分析的意义 ..... (240)
- 第二节 经济活动分析的方法 ..... (244)
- 第三节 生产活动分析 ..... (247)
- 第四节 工程质量分析 ..... (250)
- 第五节 劳动时间利用分析 ..... (252)
- 第六节 资金利用分析 ..... (254)
- 第七节 工程成本和利润分析 ..... (258)

# 第一章 建筑施工企业 财务管理总论

## 第一节 企业财务管理的客观必然性

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。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”。

我国的社会主义经济是公有制基础上的市场经济，价值规律起着重要的调节作用。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。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，要求不断更新企业的生产技术和改进企业的经营管理，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生产要素(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。生产要素的使用价值是由实物形态表现的，生产要素的价值是由资金形态表现的。资金是企业生产中垫支的通过不断运动保存并增加其自身价值的价值。资金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 企业财务的本质

### 企业资金的构成

企业的资金是指企业的资本金，即企业开办时在工商行政管理部门登记注册的资金。企业的资金按照来源不同可分为：国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。

国家资本金是指国家以国有资产投入企业形成的资本金。

法人资本金是指企业法人或其他法人以其依法可以支

配的资产投入企业形成的资本金。

个人资本金是指社会个人或者企业职工以个人的合法财产投入本企业(即购置本企业股票)，形成的资本金。

外商资本金指香港、澳门和台湾地区，以及国外投资者投入企业的资本金。

企业资金按照周转方式的不同，可以区分为固定资金和流动资金。

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。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。”<sup>①</sup>

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。

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

①《马克思恩格斯全集》第24卷，第183页。

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。

### 企业的资金运动过程

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。固定资金是由企业投资进行固定资产的购置或建造，形成固定资产后交给生产部门使用。流动资产的购置一般是先用企业的资金，不足部分由银行发放贷款解决。即为了进行生产，企业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，企业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，进行产品生产。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：制造出产品后，即进入销售过程。在销售过程中，企业通过商品销售取得货币收入；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。

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，企业的资金运动是企业再生产过程的必然结果。

一般说来，各种企业的资金运动过程大体相同，在建

筑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。”<sup>①</sup>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，再进行收款。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，通常是进行若干次中间预支、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，而往往是通过招标投标方式委托建筑施工企业施工。建筑产品的这一特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，建筑施工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。

建筑施工企业资金运动大致如图1-1所示。

应当指出，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。

<sup>①</sup>《马克思恩格斯全集》第24卷，第350页。

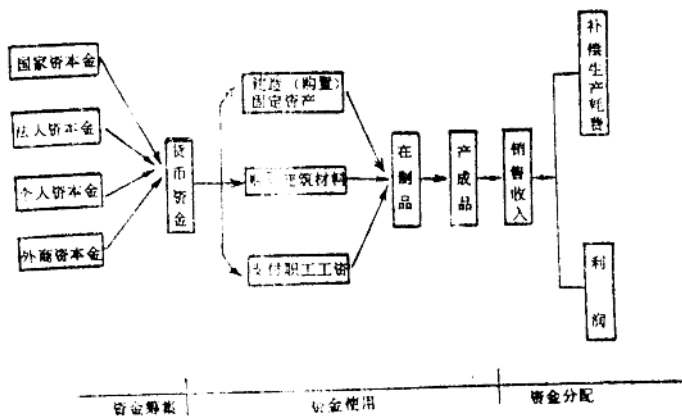


图1-1

企业的财务关系主要包括：企业与国家之间的经济关系，企业与销售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。

总之，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，迅速全面地完成生产任务。

#### 企业财务的本质

综合上述我们可以看到，企业再生产过程不断进行，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企业经济活动的必不可少的组成部分，它构成了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。”<sup>①</sup>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，企业财务就是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企业与多方面的经济关系。也可以表述为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。

正确地认识和理解企业财务的本质，对于指导企业财务管理工作，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筹集、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)销售收入与利润管理。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

<sup>①</sup>《毛泽东选集》第1卷，第297页。

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。

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，才能够正确地贯彻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，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，不断挖掘加速流动资金周转的潜力。又如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 建筑施工企业财务管理学科的对象

建筑施工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。”<sup>①</sup>

企业财务是企业再生产过程中的资金运动，它具有自己独特的运动形式和运动规律。因此，企业财务管理学科的研究对象，就是企业再生产过程中资金运动的规律。

研究与揭示企业财务的职能，利用它们更好地为企业生产服务，是企业财务管理学科的重要任务之一。

前已述及，企业的资金运动本身体现着企业与多方面的经济关系，正确地处理这些关系，就能调动一切积极因素，促进企业生产的全面发展。因此，研究正确地处理企业与各方面的经济关系，也是企业财务管理学科研究的一项重要内容。

此外，研究与阐明国家关于财务管理和经济核算方面的方针、政策、制度、方法，总结企业财务管理工作的先进经验，探讨提高财务管理工作的途径与具体方法等，都是本门课程的重要组成部分。

作为财务管理方法的会计核算，将在独立的学科“建筑施工企业会计核算”内进行研究，在本门课程中不作专门的探讨。

<sup>①</sup>《毛泽东选集》第1卷，第297页。