

煤炭施工企业 财务管理

查良让 主编



216.72

煤炭工业出版社

煤炭施工企业财务管理

查良让 主编

29447118



3 0109 5730 0



煤炭工业出版社

C

483651

图书在版编目 (CIP) 数据

煤炭施工企业财务管理/查良让主编. —北京: 煤炭
工业出版社, 1997
ISBN 7-5020-1429-2

I. 煤… II. 查… III. 煤炭工业-施工单位-财务
管理 IV. F407.216.72

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 03246 号

煤炭施工企业财务管理

查良让 主编

责任编辑: 于杰 王国慧 廖永平

*

煤炭工业出版社 出版发行

(北京安定门外和平里北街 21 号)

煤炭工业出版社印刷厂 印刷

*

开本 $850 \times 1168 \text{mm}^{1/32}$ 印张 $12\frac{1}{2}$

字数 325 千字 印数 1—5,665

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

书号 4198 定价 25.00 元

内 容 提 要

本书全面系统地论述了煤炭施工企业财务管理的基本理论和基本方法。全书共分十一章，主要内容包括：施工企业财务管理的目标、任务、原则、体制、方法及基础工作；资金筹集管理；流动资产的管理；固定资产管理；无形资产管理；递延资产管理及其他资产管理；成本及期间费用管理；对外投资管理；营业收入和利润管理；财务分析与财务评价。

本书既可作为煤炭施工企业财会人员的工具书，也可作为煤炭施工企业各级经营管理人员自学和院、校有关专业师生的教学参考用书。



编委会名单

主 任	朱登山			
副主任	查良让	陶宗猷		
委 员	朱登山	查良让	吴振海	陶宗猷
	程忠信	邓美阳	杨海坤	白志辉
	陈庆良			
主 编	查良让			
副主编	陶宗猷	程忠信	白志辉	
编 者	陶宗猷	程忠信	邓美阳	白志辉
	陆德昭	陈庆良	毕树柏	刘慎芬
	黄 敏	王星平	刘纪淮	王文章
	杨 虹	潘友根		

前 言

经济越发展,财务工作越重要,财务管理行为越需规范化、法制化。随着国有企业改革的顺利推进和现代企业制度的建立,财政部继颁布《企业财务通则》和《行业财务制度》之后,又陆续制定了一系列规定、办法。煤炭施工企业为了在市场竞争中求生存、求发展,提高经济效益,实现“两个根本性转变”,必须加强财务管理,遵循国家财务法规的规定,正确运用国家的财务政策,结合煤炭施工企业自身的生产经营特点和管理要求,全面规范企业各项财务活动。为此,我们编写了《煤炭施工企业财务管理》。

《煤炭施工企业财务管理》全面、系统地阐明了煤炭施工企业财务管理的基本概念、基本理论和基本方法,主要包括财务管理原则、体制、目标、任务、基础工作,资金筹集管理,流动资产、固定资产管理,无形资产和递延资产及其他资产管理,成本和期间费用管理,对外投资管理,营业收入和利润管理,财务分析与财务评价等内容。参加本书编写的人员中既有在职的主管全国煤炭施工企业财务的同志,又有长期从事财务管理、富有基层实践经验的老同志,他们对财务管理的状况体会深刻、了解全面,在编写过程中又采取个人执笔、集体审稿的做法,因而本书内容全面,结构严谨,切合实际,针对性强,便于运作,对财务活动的规范具有一定的权威性,是各施工企业制定适合本企业内部财务管理办法的主要参考依据。我相信《煤炭施工企业财务管理》对煤炭施工企业各级领导、广大财务人员、经济工作者以及理论工作者正确学习、理解和实施国家财务制度、加强财务管理将大有裨益。

主编 查良让

1997年5月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务管理的概念	1
第二节 财务管理的目标与任务	7
第三节 财务管理的原则	10
第四节 财务管理工作的组织	13
第五节 财务管理的基本方法	18
第二章 财务管理的基础工作	21
第一节 原始记录	21
第二节 定额管理	24
第三节 内部结算价格	38
第四节 计量验收	41
第五节 财务预算	43
第六节 内部稽核	49
第七节 财产、物资管理及清查盘点	52
第三章 企业资金筹集的管理	63
第一节 资金筹集的任务和原则	63
第二节 资金筹集的渠道和方式	65
第三节 资金成本与资金运用	70
第四节 企业自有资本的管理	73
第五节 企业借入资金的管理	77
第四章 流动资产管理	83
第一节 流动资产分类与特征	83
第二节 货币资金管理	86
第三节 外币业务的管理	99
第四节 存货管理	103
第五节 应收帐款管理	123
第五章 固定资产管理	132

第一节	固定资产概述	132
第二节	固定资产折旧管理	136
第三节	固定资产日常管理	143
第四节	固定资产投资管理	157
第六章	无形资产、递延资产及其他资产的管理	198
第一节	无形资产的管理	198
第二节	递延资产的管理	204
第三节	其他资产的管理	205
第七章	工程成本和期间费用管理	208
第一节	工程成本和期间费用管理概述	208
第二节	工程成本和期间费用的项目与内容	211
第三节	成本、费用管理的基本要求	226
第四节	降低工程成本和期间费用的意义及途径	236
第五节	工程成本和期间费用的预测及决策	239
第六节	工程成本和期间费用控制	251
第七节	工程成本和期间费用考核	268
第八章	附属企业的成本及费用管理	274
第一节	附属企业的概念	274
第二节	附属工业企业成本及费用管理	276
第三节	附属运输企业营运成本及费用管理	286
第四节	附属商品流通企业成本及费用管理	291
第五节	附属旅游饮食企业成本及费用管理	297
第九章	对外投资管理	302
第一节	对外投资概述	302
第二节	对外直接投资管理	306
第三节	对外证券投资管理	314
第四节	对外投资收益的管理	314
第十章	营业收入和利润管理	316
第一节	营业收入的确认及管理	316
第二节	税金计算及缴纳	340
第三节	利润预测及利润计划	345
第四节	利润分配及管理	356

第十一章	财务分析与财务评价	362
第一节	财务分析概述	362
第二节	财务分析方法与财务分析报告的编写要求	369
第三节	财务评价指标体系	376
第四节	资金利用效果考核与分析	383

第一章 总 论

施工企业财务管理,是企业运用价值形式,围绕企业筹集、运用和分配资金活动,处理企业同各方面的财务关系所进行的一系列综合性管理。它是企业管理的重要组成部分。

施工企业进行财务管理工作,必须以财政部颁布的《企业财务通则》为依据,以财政部制定的《施工企业财务制度》为主体,以企业内部财务管理办法为补充,按照以经济效益最大化的财务管理总目标,结合自身施工经营特点和管理要求,规范企业财务行为。施工企业的施工生产经营活动,必然引发企业的资金活动,而资金活动的状况,又影响着企业的施工生产经营活动,因而,煤炭施工企业在走向市场经济、建立现代企业制度下,做好财务管理工作,对于搞好国有经济、改善经营机制、加强企业管理、提高经济效益具有重要作用。

第一节 财务管理的概念

施工企业要从事建筑安装产品及其他产品的施工生产经营,必须拥有人力、装备、物资、资金、信息等各项经营要素,并开展有关方面的活动。企业施工生产经营过程中的资金活动,就是企业的财务活动,由此形成的企业与各方面的经济关系,就是企业的财务关系,对企业的财务活动及其所体现的财务关系的管理,则是企业财务管理。

一、施工企业资金活动的过程

在社会主义市场经济条件下,煤炭施工企业是具有法人资格,拥有法人所有权,依法自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展、独立核算,以生产经营建筑安装产品为主的经济实体。企业用于施工生产经营活动的资金,分别来自资本金和各种负债,它

们分布在施工生产经营活动的全部过程和各个方面，大部分处于物质状态，小部分处于货币状态，并且随着施工企业再生产经营活动的持续进行，企业资金处于不断运动状态中。施工企业资金活动的过程，就是企业资金筹集、运用和分配的过程。

1. 资金的筹集

资金筹集是企业进行施工生产经营活动的前提，也是资金活动的起点，企业为进行正常的施工生产经营活动，首先需要筹集一定数量的资本金。《企业财务通则》规定：设立企业必须有法定的资本金。资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。资本金按照投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。企业根据国家法律、法规的规定，可以采取国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集资本金。投资者可以用现金（货币资金包括人民币和外币）、实物、无形资产等形式向企业投资。企业筹集的资本金，企业依法享有经营权，在生产经营期内，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽回；企业在生产经营活动进程中，除了设立企业时筹集资本金外，仍需根据承担建筑安装工程施工任务、其他产品生产规模等来筹集资金，以满足施工生产经营的实际需要。筹资渠道来自负债，主要是向银行借款，向社会发行企业债券，向企业内部职工筹资借款，以及融资租赁。

施工企业依法通过各种渠道，以各种筹资方式筹集一定数量的资金，有的形成所有者权益，有的形成企业长期负债，有的形成企业流动负债。

2. 资金的运用

资金的运用包括资金的投放、耗费和收回。

(1) 资金的投放。施工企业筹集的资金，按照企业规模、经营目标、经营方针，用于购建企业生产要素——劳动资料、劳动对象，构成施工企业进行建筑安装工程施工活动以及其他生产经营活动的物质生产条件。企业筹集的资金，一般是原始形态的货币资金，购建房屋、建筑物、施工机械、运输设备、生产设备等，

形成固定资产；购进生产所必需的主要材料、结构件、机械配件、其他材料、周转材料、低值易耗品等，形成流动资产；购置或创立专利权、土地使用权、非专利技术、商标权等，形成无形资产；企业在开办和设立过程中发生的开办费以及以经营租赁方式租入固定资产的改良支出等，形成递延资产；搭建工程施工必需的临时设施形成其他资产。

此外，企业若还有闲置不用的货币资金或实物资产、无形资产等，可以向其他单位投资，形成短期投资或长期投资，企业将取得投资收益，使资本增值。

(2) 资金的耗费。施工企业资金的耗费主要是在施工生产过程中发生的，施工生产过程一方面是产品价值的形成过程，同时也是资金耗费的过程。资金耗费同资金投放是既相联系又相区别的两个概念，资金耗费的目的是生产新的价值，形成资金支出，构成成本费用；而资金投放的目的是创造生产条件，形成资金垫支，构成资金占用。

在施工生产过程中，资金投放形成的劳动资料，随着施工生产的使用，虽然不改变本身的实物形态，但其使用价值会不断降低，其价值逐渐地、分次地转移到产品价值中去，这种转移价值，就是资金的耗费。如固定资产在使用中，按照损耗程度，逐渐地、分次地通过计提固定资产折旧转移到产品价值中去。在施工生产过程中，还需要领用和消耗库存材料、低值易耗品等，还必须支付劳动者的劳动报酬以及其他生产费用，如水电费等，这就是资金的耗费。此外还会发生一些与生产没有直接联系的费用支出，如企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动发生的各项管理费用，为筹集资金发生的财务费用等，这也是资金的耗费。

(3) 资金的收回。施工企业通过工程价款结算、其他产品销售等实现的营业收入，要抓紧回收货币资金，回收的货币资金，就是企业资金的收回。资金回收是企业再生产过程连续进行的条件，如果资金不能顺利回收或回收不足，将有可能危及企业简单再生过程的完整。在正常情况下，企业回收货币资金应大于耗费资

金，既收回补偿价值，又实现积累价值，这样就可以保证企业简单再生产和扩大再生产的资金需要。

3. 资金的分配

施工企业取得的营业收入，要用以补偿生产中的耗费，其余部分为企业的营业利润，营业利润和投资净收益减去营业外净支出构成企业的利润总额。利润总额首先要按国家规定交纳所得税，税后利润要提取公积金和公益金，分别用于扩大积累、弥补亏损和职工集体福利设施，还要按规定上交主管部门利润或分配给投资者投资收益，再要按计划向债权人还本付息。企业用于归还各种借款、交纳税款、上交利润、分配投资收益和用于职工集体福利设施的资金，就从企业资金活动进程中退出。

如果企业亏损，生产中的耗费难以补偿，造成拼设备、“吃家底”，将有可能危及企业简单再生产过程的进行。

二、施工企业的财务关系

施工企业资金的筹集、运用和分配，与企业各方面有着广泛的联系，财务关系就是指企业在资金活动中与各有关方面发生的经济关系。

1. 企业与国家之间的财务关系

国有煤炭施工企业，国家作为投资主体对企业进行投资，是企业的所有者，并为企业正常运作提供条件，有权参与企业盈利的分配。在实行经营承包责任制后，企业必须向国家承担一定的财务责任，保证承包任务的完成，按照核定的指标上交利润，并保证国有资产保值增值，因此，企业与国家是受资与投资、交款与拨款的关系。

2. 企业与税务部门之间的财务关系

煤炭施工企业应按国家税法的规定缴纳各种税款，包括所得税、流转税、资源税、财产税等，国家税务部门以社会管理者的身份向一切企业征收有关税金。这些税金是国家财政的主要来源，企业及时足额地纳税，是生产经营者对国家应尽的义务，必须认真履行此项义务。因此，企业与税务部门是缴款与征收关系。

3. 企业与银行之间的财务关系

在社会主义市场经济条件下，银行是企业筹措资金的重要来源，企业可以从银行取得各种长期借款和短期借款，还可以通过银行发行企业债券或以其他集资方式吸收社会资金，企业应按规定的期限及利率归还贷款及相应的利息。另外，企业应在银行开设帐户，通过银行办理贷款结算及货币收支业务，因此，企业与银行之间是资金存款、结算和贷款、还款的关系。

4. 企业与其他单位之间的财务关系

煤炭施工企业承包工程、提供劳务、销售产品、转让材料，必然要向发包单位或接受劳务作业单位或购货单位收取价款；购买材料物资、分包工程、接受劳务作业，必然要向供货单位或分包单位、劳务作业单位支付价款；在生产经营过程中，经营需要求助于其他单位服务，如邮电通讯、供电供水、铁路运输等，必然要支付有关费用。企业与这些单位的收付结算的经济往来，属于商业信用的债权债务关系。

5. 企业内部各单位之间的财务关系

煤炭施工企业一般都实行经营承包责任制，为了考核内部各单位经营承包指标的完成情况，必然严格执行经济核算，企业内部各单位之间相互提供产品、劳务、材料、物资以及代收、代付等经营往来，必然要进行计价结算，企业财务部门与各部门、各单位之间的经济往来，必然要通过交拨款进行资金清算，因此，企业内部各单位之间，不论是直接结算，还是内部转帐结算、内部银行结算，均属于资金结算关系。

6. 企业与职工之间的财务关系

企业对每一个职工，都要根据其履职尽责、贡献的大小，采用适当的分配形式付给相应的劳动报酬和物质奖励。企业根据有关规定给职工办理的福利、保险，都体现企业与职工之间的经济利益关系。

此外，还有企业与被投资单位之间的关系。当企业尚未拥有被投资单位实际控制权时，企业与被投资单位是投资与受资关系；

当企业拥有被投资单位实际控制权时，企业与被投资单位是母子
公司关系。实行公司制的企业，应根据公司章程处理企业与股东
会的关系、企业与董事会的关系、企业与监事会的关系等。

我们要透过资金活动、钱物增减变动的现象，看到企业与各
方面的财务关系，自觉地处理好这些财务关系，促进施工生产经
营活动的发展。

三、施工企业财务管理的内容

财务管理是利用价值形式，通过企业资金活动，对企业施工
生产经营活动进行控制、分析、考核的一种综合性管理。简单地
说，财务管理就是对企业资金活动的管理，其内容包括资金的筹
集管理、资金的投放管理、资金的耗费管理、资金的回收与补偿
管理和财务成果分配管理等，传统上把它划分为资金管理（包括
资金的筹集与投放）、成本管理（资金的耗费管理）和利润管理
（包括资金回收与补偿管理和财务成果分配管理）三大块。

为了适应我国改革开放和发展社会主义市场经济的需要，财
务制度进行了改革，根据我国颁布实施的《企业财务通则》、《施
工企业财务制度》，企业对资金活动的管理应与财务要素的管理有
机地结合起来，以维护所有者权益为前提，建立资本金制度，并
按资产、负债、收入、费用、利润等要素建立财务管理体系。

1. 维护所有者权益

维护所有者权益就是要对企业的资本金、补充流动资本、公
积金和未分配利润加强管理，确保资本金的保全、增值。

2. 资产的管理

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。资产包
括固定资产、流动资产、无形资产、递延资产和其他资产等。资
产管理主要包括资产计价方法的确定，增减变动手续，有偿转让
价格的管理、盘盈、盘亏、报废审批权限和固定资产折旧年限和
折旧方法的确定，临时设施、周转材料摊销的确定以及应收帐款
的管理、坏帐准备的提取与核销审批等。

3. 负债的管理

负债是企业所承担的能以货币计量，将以资产或劳务偿付的经济责任。负债按其流动性，可分为流动负债和长期负债。负债管理包括负债的正确计价、负债规模的控制、负债方式的选择等内容。

4. 收入的管理

收入是施工企业在生产经营活动中实现的营业收入，收入的管理主要包括营业收入的确认、预测与计划，货币资金回收等内容。

5. 成本费用的管理

成本费用的管理一般包括成本与期间费用的预测、控制和确定等内容。

6. 利润的管理

利润的管理主要包括营业利润的确定和营业外收支管理、利润预测与计划，以及利润分配等内容。

此外，企业对外投资，企业合并、分立、改组、解散、破产，也是财务管理的重要内容。

第二节 财务管理的目标与任务

一、财务管理的目标

党和政府一再强调，要“把全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来”，要“始终把提高经济效益作为全部经济工作的中心”，“必须在提高经济效益上下功夫”。煤炭施工企业的经营目标，应该是千方百计地提高经济效益，即经济效益最大化，以尽可能少的劳动耗费、尽可能少的资产占用，创造尽可能多的经济效益。围绕这一目标，企业必须组织实施各项管理工作，各项管理活动从总体上看是一致的，都服务于企业经营目标。但由于各项管理活动的内容、特点、职能等方面的差别，其具体目标又不尽一致，例如劳动工资管理的目标是节约人力，提高劳动生产率；物资供应管理的目标是在保证供应的前提下降低材料物资的成本。

财务管理是利用价值形式对企业施工生产经营活动进行综合性管理，促使施工生产经营的各个环节认真讲求经济效益，因此财务管理的目标同企业经营目标是一致的，即经济效益最大化，具体概括为如下两个方面：

(1) 财务成果的最大化。财务成果是企业在一定时期施工生产经营活动的最终成果，财务上表现为净利润，即利润最大化。可以通过考察以下几个方面加以判断：产值利润率、工程结算收入利润率、资本收益率及利润完成率、人均创利额。上述比值越高，说明企业财务成果越好。

(2) 财务状况的最优化。财务状况是企业资产、负债、权益三大要素之间和各要素内容的构成情况及比例关系。企业财务状况的好坏，可以通过考察以下几个方面加以判断：通过所有者权益率、资本保值增值率，分析企业权益状况；通过存货周转率、应收工程款拖欠率，分析企业营运能力；通过流动比率、速动比率、资产负债率，分析企业偿债能力；通过社会贡献率、社会积累率，分析企业社会贡献，并运用财务比率综合评价法，进行相互关联的分析，得出比较恰当的综合评价。

一个企业的财务状况，与其财务成果的实现情况有着密切联系，如果企业连年盈利，财务状况必然是好的；反之，企业连年亏损，财务状况也必然是糟糕的。但财务状况是企业较长时期盈利情况的综合反映，它与财务成果是有差别的，若某一个企业效益一直很高，近期出现了一定程度的亏损，并不会马上导致财务状况的恶化；反之，对于一个连年亏损的企业，近期扭亏为盈，且盈利额并不很大，也不会带来财务状况的根本好转。财务状况与财务成果的差别还在于：前者主要是依据收付实现制来考察的，后者则是按权责发生制计算的。假定一个企业财务成果尽管很大，但大多数营业收入并没有顺利回收，而是占用在结算资金上（应收帐款数额大），它的财务状况也不会很好。

要实现企业财务状况的优化，首先必须提高企业财务成果，其次，财务人员应根据施工生产经营活动的规律组织资金收支，使