

施工企业财务会计

SHIGONGQIYECAIWUKUAIJI

主编：张谦堂 齐长春

黑龙江人民出版社

前 言

《施工企业财务会计》一书，是经过试讲、内部发行后，修改定稿的。本书是以现行财务会计制度为基础，并结合施工企业在财务会计工作中的一些先进做法编写的。同时将施工企业利改税、流动资金供应体制、工程竣工一次结算、百元产值工资含量包干等项改革所涉及到的会计处理事项都纳入进去，既适用于国营施工企业，也适用于集体施工企业。对施工企业财务会计工作有适时的指导意义。

参加这次编写的有：张谨堂、齐长春、王明祥、臧建伟、刘刚辉等同志。由张谨堂、齐长春同志主编。

在编写过程中，得到建设银行黑龙江省分行、黑龙江省建筑工程管理局领导的大力支持、帮助和指导，对此表示衷心的感谢。

由于编者理论、工作水平有限，实践经验不足，缺点错误在所难免，恳切地希望读者批评指正。

编 者

1986年12月



目 录

第一章	施工企业财务会计概论	1
第一节	施工企业财务会计的概念与意义	1
第二节	施工企业财务会计的任务	2
第三节	施工企业财务会计组织	4
第四节	整顿好施工企业财务会计工作	9
第二章	施工企业的会计核算方法	12
第一节	施工企业会计核算的对象	12
第二节	会计科目	18
第三节	复式记帐法	29
第四节	会计凭证与帐簿	48
第五节	帐务规则与记帐程序	68
第三章	货币资金与往来结算	78
第一节	现金	78
第二节	银行存款	81
第三节	往来结算	92
第四章	工资	100
第一节	职工分类与工资形式	100
第二节	工资总额、工资基金计划和百元产值工 资含量包干	104
第三节	工资结算与工资分配	112
第四节	工资附加费的核算	120

第五章	固定资产	123
第一节	固定资产的分类与计价.....	123
第二节	固定资产的增加、减少.....	127
第三节	固定资产的折旧.....	135
第四节	固定资产的修理.....	141
第五节	固定资产的清查、盘点.....	145
第六节	固定资产的明细核算与总分类核算.....	149
第六章	材料	161
第一节	材料的分类与计价.....	161
第二节	材料采购.....	163
第三节	材料领用.....	174
第四节	材料收发业务的核算.....	179
第五节	材料清查与价格调整的核算.....	180
第六节	库存材料的明细核算.....	183
第七章	低值易耗品与周转材料	186
第一节	低值易耗品.....	187
第二节	周转材料.....	193
第八章	管理费用	201
第一节	管理费用的组成.....	201
第二节	管理费用的指标分管.....	204
第三节	管理费用的核算.....	206
第九章	工程成本	212
第一节	工程成本项目与核算对象.....	212
第二节	实际成本.....	215
第三节	预算成本.....	226
第四节	成本结算.....	230
第五节	班组核算.....	238

第六节	成本管理	242
第七节	成本计划	250
第十章	附属企业生产成本	257
第一节	附属企业生产成本概论	257
第二节	预制构件成本	270
第三节	木材加工成本	286
第四节	汽车运输成本	296
第五节	机械作业成本	312
第六节	机械修理成本	318
第七节	辅助生产成本	325
第十一章	工程结算、销售与利润	329
第一节	工程结算	329
第二节	销售	336
第三节	工程价款一次结算	340
第四节	利润的形成	342
第五节	利润的分配	345
第十二章	固定资金与流动资金	354
第一节	固定资金	355
第二节	流动资金	359
第十三章	专项资金	379
第一节	专用基金	381
第二节	特种基金	392
第三节	专用借款	398
第十四章	会计报表与财务决算	401
第一节	会计报表的组成及种类	402
第二节	会计报表的编制要求	405
第三节	会计报表的编制方法	407

第四节	资金报表	408
第五节	成本报表	441
第六节	财务成果报表	457
第七节	财务决算	470
第十五章	财务计划	480
第一节	编制财务计划的原则和要求	480
第二节	财务计划的组成	481
第三节	财务计划的管理	496
第十六章	经济活动分析	500
第一节	经济活动分析目的和基本方法	500
第二节	工程成本分析	500
第三节	资金分析	502
第四节	利润分析	506
第十七章	施工企业的经济核算	508
第一节	经济核算概述	508
第二节	经济核算的方法与组织	515
第三节	经济核算的指标	518
第十八章	全面实行经济责任制 提高经济效益	522
第一节	经济责任制的内容与意义	522
第二节	调整好经济关系 调动经营积极性	523
第三节	层层落实内部经济责任制	524
第四节	贯彻按劳分配 克服平均主义	527
第五节	推动企业全面整顿、改革 提高经济效益	529

第一章 施工企业财务会计概论

第一节 施工企业财务会计的概念与意义

施工企业财务，主要是指施工企业有计划地形成、使用和分配资金的活动。从本质上说，它是在施工生产经营过程中资金运动所形成的各种经济关系。

施工企业会计，是一种专业会计。它是以货币计量为主要形式，采用专门方法，对施工生产过程中的资金和资金运动进行核算和监督的一种管理活动。

施工企业财务与施工企业会计既有区别，又有联系。它们的区别是：施工企业财务侧重于企业的资金运动在施工生产经营中所形成的各种经济关系，它通过计划、组织、指挥、调节等手段，正确地处理这些经济关系，并依据客观经济规律和国家有关政策法规，指导资金合理地形成，科学地使用和适当地分配；施工企业会计则主要着眼于企业资金运动在施工生产活动中表现的数量上的关系，它负责核算这种数量关系，并监督企业的资金运动与企业财务计划是否偏离，以及偏离的原因和程度。

施工企业财务与施工企业会计的联系表现在：它们都是对企业经济业务的管理活动，前者以后者为工具，进行财务管理，后者则以前者为依据进行会计核算。正因为两者的联系如此密切，所以在习惯上，人们一般把两者统称为“施工企业财务会计”。

搞好施工企业财务会计工作，对于促进企业的经营管理，提高企业的经济效益，端正企业的经营方向都具有重要的意义。

一、搞好施工企业财务会计工作，可以促进企业整个管理水平的提高。我们知道，施工企业管理，除财务成本管理外，都侧重于建筑产品使用价值的管理。这些管理当然是重要的，但是它们又分别侧重于产品使用价值的某一方面，所以，彼此之间不可比因素多，缺乏一定的直接联系。例如：材料管理工作做得好，说明不了机械设备管理工作也做得好。建筑产品质量高，施工进度却有可能没达到要求。施工进度快，却可能发生材料浪费，机械设备保养不好等现象。而财务会计工作，作为价值管理，则能一般地反映出企业的整个管理水平，无论哪一个管理环节发生失误，都会敏感地反映到工程成本和利润中来。根据这些反映，我们就可以不失时机地着手解决存在的问题，从而促进企业整个管理水平的提高。

二、搞好施工企业财务会计工作，对于提高企业的经济效益具有重要作用。财务会计的根本任务，就是要保证企业赢利，不断地提高企业经济效益。财务会计工作搞得不好，企业就能够用较少的资金取得较多的经济收入，就可以及时发现企业生产各方面存在的问题，以便及时解决，因而，就可以不断地促进企业的发展。

三、搞好施工企业财务工作，对于端正企业的经营方向也起着促进作用。我们说过，财务会计工作，可以全面地反映企业整个施工生产过程。正因为能够全面反映，因此才能做到全面监督。财务会计工作搞得不好，就会避免违反党和政府的政策法规、违反财经纪律的现象发生，就能够保证企业经营沿着社会主义的方向不断发展。

第二节 施工企业财务会计的任务

施工企业财务会计的任务，是由企业经营管理的要求和会计

职能作用所决定的。施工企业财务会计工作必须按客观经济规律办事，贯彻执行党和国家的方针、政策。正确、及时、全面地反映和监督企业资金及资金运动，加强经济核算，讲求经济效益，促进全面完成施工生产任务。主要任务有如下三个方面：

一、正确、及时、全面地反映企业资金及资金运动情况

按照会计核算的要求必须做到：（一）以货币为主要量度，对企业生产经营活动的过程及其结果，连续系统地进行记录计算，根据会计凭证及时记帐，准确算帐，如实报帐，全面反映企业资金来源及资金运用情况；（二）准确反映企业财会状况，做到帐实、帐证、帐帐、帐表四相符；（三）及时正确计算材料采购成本、设备购置、建筑安装工程成本和产品成本，准确反映自制设备、自建设施、自建宿舍成本；（四）正确及时编制法定会计报表，全面正确反映企业期末资金、成本和利润情况。

二、对企业经济活动进行严格的财务会计监督

施工企业财务会计不仅反映资金及其运动过程，而且要对企业各项经济活动的全过程进行严格监督，以保证有效地利用资金，全面完成国家计划，提高经济效益，贯彻执行党和国家的方针政策。主要应从以下几个方面严格进行财务会计监督：一是方针政策上的监督。企业一切经济活动都必须严格执行党和国家规定的方针政策；二是计划、合同上的监督。监督生产、财务、劳动、物资、基建等计划和经济合同的执行情况，发现问题及时向有关方面提出意见，妥善处理，确保全面完成国家计划和履行经济合同规定的经济责任；三是管理上的监督。通过价值核算，严格实物管理，监督各项物资是否完整无缺、帐实相符；四是费用支出上的监督。一切经济活动必须贯彻勤俭节约的原则，搞好经济核算，

减少人工、材料消耗和管理费用支出；五是收入上的监督。严格按国家和省有关规定组织收入，不准高估冒算工程价款，擅自提价、变价；六是资金使用上的监督。严格执行财务收、支计划和费用开支范围、开支标准，分清资金渠道，坚持专款专用的原则，合理使用资金；七是财经纪律上的监督。(1) 按时上缴税金、利润、能源交通建设基金，折旧基金等，不准挪用截留；(2) 按照工程成本范围进行核算，不乱挤乱摊；(3) 不搞计划外基本建设工程项目；(4) 不化全民为集体，化大公为小公，损害国家利益；(5) 不乱发奖金、津贴和实物；(6) 不用公款请客送礼，铺张浪费；(7) 不私购社控商品。

通过财务会计监督，正确处理好各方面经济关系，坚决制止铺张浪费、挥霍国家财产和其它违反财经纪律的行为。

三、分析企业资金的使用情况，挖掘潜力，促进提高经济效益

施工企业财务会计在全面、正确反映和严格监督资金及资金运动的基础上，必须定期开展企业经济活动分析。通过分析，总结经验教训，揭露经营管理的矛盾，找出差距和原因所在，并把这些问题归纳汇总，立即反馈给有关部门，采取有效措施及时加以解决，促进企业全面实现国家计划，不断提高经济效益。

第三节 施工企业财务会计组织

健全财务会计工作机构，充实财会人员，是充分发挥财务会计工作在经营管理方面的重要作用和完成财务会计工作任务的组织保证。企业必须设置健全的财务会计机构，配备同工作任务量相适应的财务会计人员，严格执行国家规定的财务会计制度。

一、财务会计机构

企业的财会机构和人员编制，应本着精简高效的原则设置配备。总公司、工程局应设置财会处，大中型企业应设置财会科，小型企业设置财会股（组）。公司内部独立核算的工程处（队），附属加工厂，机械修配厂，材料供应站，运输队等也应单独设置财务会计股（组）。

工程处（队）所属施工管理区以核算工、料消耗为主，应设置核算员。公司内部负责管钱管物的科室可根据实际需要，设置财会机构或者配备财会专职人员，负责财务会计工作。公司内部各部门的财务会计机构、财会人员，在业务上受公司财会处（科）的监督和指导。

要充分发挥财务会计机构的职能作用，在内部实行科学的分工，明确工作责任，建立健全岗位责任制，明确每个财务会计人员应完成的任务、担负的职责和具有的权限，使财务会计人员都能按照职权进行工作，完成自己担负的工作任务。

为了更好地组织完成企业财务会计工作任务，加强经营管理，搞好经济核算，提高经济效益，必须建立以总会计师为首的分级经济核算责任制。大中型企业必须由有会计师技术职称的人担任总会计师。总会计师主管全公司的经济核算工作，并直接对经理负责。

根据《中华人民共和国会计法》规定的精神，一般的说总会计师应具有下列职权：

1. 领导财务会计工作，组织经济核算，实施经济责任制；
2. 参与拟定经营决策；
3. 负责组织编制财务计划、单位预算，协调各项经济计划、业务计划；

4. 审查生产、技术、经营和投资方案的经济效益，审查重大开支项目；

5. 贯彻执行国家的财经政策、法律、制度、纪律。如果单位由于违反财经纪律，经营决策失误或财务会计工作混乱，致使国家或集体遭受经济损失的，总会计师应承担相应的责任。

小型企业也要指定一名懂得经济核算，熟悉财务会计业务的副经理主管经济核算工作，行使总会计师的职权。

中国人民建设银行是基本建设财务管理体系的中心环节，负责对施工企业资金的来源和使用进行监督，办理贷款、存款和结算，监督施工企业中的一切货币收支活动。因此施工企业的一切财务事宜除应接受上级主管部门财会机构的领导外，还要接受建设银行的指导和监督，对建设银行进行的财务会计检查，须提供所需的资料 and 情况，听取建设银行对改进工作的意见。

二、会计人员

在施工企业中，必须配备一支坚持社会主义道路，能认真执行党的方针政策，维护国家财经纪律，精通财务会计业务，善于经营管理的财务会计队伍，才能适应社会主义事业发展的需要。

财务会计队伍的配备，根据多年实践经验和加强会计核算，强化财务管理，提高经济效益的要求，在数量上：五千人以上的企业应不少于职工总人数的百分之一点五；五千人以下、一千人以上的企业应不少于百分之二；一千人以下的不少于百分之三，比较适宜。在业务素质上：财务会计机构负责人的业务能力，大中型企业应具有会计师水平，小型企业和大中型企业的内部独立核算的财会机构负责人，应具有助理会计师水平。暂时不具备的，要有培训进修规划，在短期内达到。财务会计一般工作人员必须具备一定的财会业务知识，能胜任一般的财会工作。

施工企业的会计人员，必须力求稳定，不应随意调动，一般会计人员的任免、调动，须征得本单位总会计师和主管财会工作的领导同意。会计主管人员的任免调动须征得上级主管部门同意。

企业要建立会计人员定期考核制度，对于工作积极，钻研业务，坚持原则，廉洁奉公，有显著成绩的财会人员，应给予表扬、奖励，对其中表现突出或工作中有重要贡献的财会人员，应授予先进工作者、模范会计等荣誉称号。会计人员失职或滥用职权，使工作遭受严重损失的，应分别情况给予批评或处分。会计人员执法犯法，犯有弄虚作假、营私舞弊、贪污盗窃等违法行为的，应给予纪律处分。情节严重的，要依法惩处。

企业财会人员揭发违法行为，受国家法律保护，严禁打击报复。对于打击报复财会人员的案件，建设银行要会同企业主管部门逐件追查，报请有关部门严肃处理，以支持财务会计人员行使职权。

财务会计人员必须坚持四项基本原则，认真学习党和国家的方针政策，严格执行财经纪律和财务会计制度，并敢于同一切违反财经纪律的行为作斗争；要刻苦钻研财务会计业务，对业务精益求精，不断提高会计理论和业务技术水平。更新业务知识，跟上形势发展的要求；要面向生产，深入实际，调查研究，不断改进工作方法和工作作风，为生产服务，为改革服务；要严格履行会计人员工作职责，通过财务会计工作，正确反映和监督经济活动，管好各项资金，提高资金使用效果，保护国家财产，维护财经纪律，促进增产节约，增收节支，为国家多提供积累资金。

三、会计制度

施工企业会计制度，是施工企业会计工作的法规。它是党

和国家的方针政策为依据，为更好地反映和监督会计对象，完成财务会计任务而制定的。完善的会计制度，能够保证充分发挥会计的作用，促进施工企业发展生产，提高经济效益。因此制订会计制度，是组织会计工作的一项重要内容。

在制定会计制度时，必须遵循统一领导，分级管理的原则。全国性的会计制度，必须由国家统一制定，以便国家对会计资料进行综合汇总，考核计划的执行情况。财政部是我国负责制定会计制度的主管机关。国营施工企业会计制度、会计科目和会计报表，必须由财政部颁发。它适用于中央和地方各级主管部门所属独立核算的国营施工企业，包括建筑安装公司、房建公司、住宅公司、市政公司和机械施工公司等。企业所属内部独立核算单位，包括施工单位（如工程处、队、工区等）、工业企业（如预制构件厂、木材加工厂、机修厂等）、机械运输（如机械站、运输队等）和材料供应部门等单位。

集体所有制施工企业的会计制度，财政部授权省、市、自治区财政部门参照国营施工企业会计制度制定，并报财政部备案。某些特别重要的制度，由国务院颁发施行。

在国家和省统一制定的财务会计制度中，适用于施工企业的主要有以下几个方面：

- 1.有关组织和指导会计工作的法律和基本制度。如会计法、国营施工企业成本管理实施细则、会计人员职权条例和国营企业会计工作规则等。

- 2.有关会计凭证、帐簿的统一规定。如关于会计凭证和帐簿使用办法的统一规定，关于会计档案保管期限的规定等。

- 3.有关会计科目和会计报表的统一规定。如施工企业会计制度等。

- 4.有关成本核算的统一规定。如建筑安装企业工程成本核算

办法，施工企业经济核算暂行办法，建筑安装工程费用项目划分暂行办法等。

为了适应不同部门和地区的特点，省(市)财政厅(局)可对财政部颁发的会计制度做权限范围内的补充规定，并报财政部备案。

会计制度的内容在保证满足经济管理和综合平衡需要的前提下，应力求通俗易懂，简便易行。会计制度制定后，应该保持相对的稳定性。会计制度应随着生产的发展、经济关系的变革和人们对客观事物认识的提高而不断补充和改革。在新的会计制度没有建立起来以前，不能废除原有的制度，以保持会计工作有秩序地进行，防止发生混乱。

会计人员要敢于坚持会计制度，善于执行会计制度，要以身作则，模范地遵守制度，严格按照制度办事。对于违犯会计制度的，应当坚决拒绝执行，同时报告上级和建设银行。

第四节 整顿好施工企业财务会计工作

党的十一届三中全会以后，施工企业财务会计工作有很大加强，经济效益有很大提高，财务会计工作秩序已基本恢复，取得的成绩是很大的。但就目前财务会计的工作水平来看，还远远适应不了生产建设事业发展的需要，有些企业还存在许多问题，例如：对财务工作不够重视，管理比较混乱，财务机构不健全，财务人员力量薄弱，消耗无定额，领发材料无手续，开支无计划，成本无核算的状况还相当普遍；财务会计基础工作薄弱，经济核算工作、经济责任制度还没落到实处；财务监督不力，财经纪律松弛。上述问题应从四个方面进行整顿：

一、整顿思想

重点放在克服偏重于抓生产，忽视经营管理和财务会计工作的倾向，把企业经营管理和财务会计工作摆上重要位置，纳入议事日程，发挥财务会计工作的反映、监督、促进作用；解决好一些企业领导存在的分散主义、本位主义倾向，树立全局观念，正确处理国家、企业和职工三者利益关系；树立勤俭办企业思想，扭转花钱大手大脚，铺张浪费等不良倾向；纠正只讲生产不讲效益的错误观点，把企业由生产型转向生产经营型。一切经济活动都要讲求经济效益，考虑一切问题都要以提高经济效益为出发点，把提高经济效益放在首位。在提高效益中求速度，从提高效益中增加收入、节约支出、降低工程成本。

二、整顿财会队伍

要按定员编制配齐财会人员，建立健全财会机构。有计划地做好对财务会计人员的培训，使财会人员不仅有基本功，还要有一套精细功的本领，先练基本功，再练精细功。基本功和精细功搞好了，财务会计工作就有了保证。此外，对现有会计人员，凡不是高等、中等财会专业院校毕业的，都要进行一次业务考核，经过考核达到一定条件的，按《会计干部技术职称暂行规定》呈报批准授予相当的技术职称，以便使财会人员更好地行使职权，做好工作。

三、整顿基础工作

要经过调查研究，总结经验，把财务会计经济核算基础工作整顿好：（一）建立健全一整套经济活动的原始记录、核算凭证；（二）整顿各项经济定额，建立一套完整、合理、先进的劳

动定额、材料消耗定额、库存物资储备定额等；（三）建立完整的会计核算手续制度和审批制度，设置完整的会计帐簿；（四）建立一套能保护国家财产完整无损，切实可行的财产管理制度；（五）建立严格的物资计量验收制度，配备必要的计量、检验设备，材料物资出入库要验质检量，做到手续完备。

四、整顿财经纪律

对企业执行财经纪律情况进行经常检查，揭发违纪问题，弄清真相，查清原因，健全制度，堵塞漏洞，使企业一切经济活动都能严格遵守财经纪律，维护国家法纪。

整顿企业财务会计工作，是一项艰巨复杂的经常性工作，应随着经济发展要求不断进行建设性的整顿。在整顿中要高标准严要求，要下苦功夫、真功夫，切实整顿好，以适应工作需要。建设银行要参予施工企业财务整顿，当好参谋，做好指导。