

投资管理丛书

施工企业 财务分析

袁承绅 易仲华



6.967.2

TOU ZI GUAN LI CONG SHU

94
F406.967.2
16
2

投资管理丛书

施工企业财务分析

袁承绅 易仲华 编著

XAH 91/10

中国财政经济出版社

投资管理丛书
施工企业财务分析
袁承绅 易仲华 编著

*

中国财政经济出版社出版
(北京东城大佛寺东街8号)
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
北京印刷二厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 6.25印张 126 000字
1989年8月第1版 1989年8月北京第1次印刷
印数: 1—5 000 定价: 2.30 元
ISBN 7-5005-0626-0/F·0578

随着建筑业和基本建设管理体制改革的不断深入，基本建设投资管理工.作有了新的发展。为适应投资管理工作和干部自修的实际需要，我部组织编写了一套《投资管理丛书》，将陆续出版，供建设银行和有关基本建设管理部门、施工企业的干部，以及财经院校有关专业师生学习参考。

《施工企业财务分析》是这套丛书中的一本。

中国人民建设银行教育部

1987年8月

编写说明

建筑业是国民经济重要的物质生产部门之一。在社会主义商品经济的条件下，施工企业一方面要根据社会需要组织生产，为社会提供合格的建筑产品；另一方面又要以货币为主要计量单位，加强经济核算，为国家提供税收，为企业增加积累。

《施工企业财务分析》一书，就是对企业经营过程中资金的取得、收入、耗费、收回和分配等一系列资金运动过程进行分析。它主要对固定资金、流动资金、专项资金、成本、利润和工程价款结算等进行专门分析，构成一个较为完整的财务分析方法体系。

全书共八章，第一、二、三、四章由袁承绅编写，第五、六、七、八章由易仲华编写。由袁承绅对全书进行了总纂。

随着建筑业体制的不断深化改革，书中难免存在不够完善之处，望读者提出意见，以便进一步充实和修改。

作者

1988年7月

目 录

第一章 施工企业财务分析的基本概念

- 第一节 施工企业生产经营的特点和财务分析的任务……………(1)
- 第二节 财务分析的意义……………(3)
- 第三节 财务分析的种类……………(4)
- 第四节 财务分析的步骤……………(6)
- 第五节 财务分析的原则……………(9)

第二章 施工企业财务计划的分析

- 第一节 财务计划的作用和编制的原则……………(12)
- 第二节 财务计划分析的意义……………(13)
- 第三节 产值计划的分析……………(15)
- 第四节 降低成本计划的分析……………(16)
- 第五节 流动资金计划的分析……………(21)
- 第六节 利润计划的分析……………(22)

第三章 固定资产的分析

- 第一节 固定资产的意义及其内容……………(26)
 - 第二节 固定资产的使用情况及其效果的分析…(28)
 - 第三节 固定资产增减变动情况的分析……………(30)
 - 第四节 固定资产结构(构成)变化的分析……(34)
 - 第五节 固定资产利用效果的分析……………(35)
-

第六节	技术装备率(水平)分析	(40)
第七节	固定资产折旧的分析	(42)
第八节	加强固定资产管理	(49)
第四章 专项资金的分析		
第一节	专项资金的概念	(52)
第二节	专项资金来源与运用情况的分析	(54)
第三节	专用借款的分析	(63)
第四节	专项资金使用效果的分析	(64)
第五章 流动资金的分析		
第一节	流动资金分析的内容和方法	(67)
第二节	流动资金来源与运用情况的分析	(75)
第三节	流动资金利用效果的分析	(83)
第四节	施工企业流动资金的供应方式及其优缺点的分析	(96)
第六章 工程成本的分析		
第一节	工程成本的内容和分类	(111)
第二节	成本分析的任务和内容	(114)
第三节	工程成本预测分析	(117)
第四节	工程成本的综合分析	(124)
第五节	工程成本项目分析	(136)
第七章 施工企业利润的分析		
第一节	施工企业利润分析的意义	(151)
第二节	利润计划完成情况的分析	(152)
第三节	营业外收支情况的分析	(156)
第四节	利润分配情况的分析	(159)

第五节	利润率的分析.....	(161)
-----	-------------	-------

第八章 经营成果的综合分析

第一节	经营成果综合分析的意义.....	(168)
-----	------------------	-------

第二节	综合分析的内容和方法.....	(171)
-----	-----------------	-------

第三节	综合分析的对象.....	(175)
-----	--------------	-------

第四节	主要经济技术指标完成情况的分析.....	(180)
-----	----------------------	-------

第五节	经营前景的分析.....	(186)
-----	--------------	-------

第一章 施工企业财务分析的基本概念

第一节 施工企业生产经营的特点和财务分析的任务

建筑业是国民经济中的一个独立的物质生产部门。建筑业的产品是建筑物和构筑物。建筑产品具有固定性、单件性、多样性和体积庞大等特点。这些特点，使得建筑业的生产具有流动性，露天高空作业，受自然条件的影响较大，生产周期长等特点。建筑产品及其生产的这些特点，是建筑业区别于其它产业部门的基本标志。在社会主义条件下，建筑产品按其用途，有的是用于满足社会扩大再生产所需要的生产资料，有的是用于满足人民经常增长的物质文化生活需要的消费资料。建筑业向社会提供的建筑产品的数量和质量，直接关系到社会主义生产的发展和人民物质、文化生活条件的改善。

建筑业作为一个独立的物质生产部门，具有完整的生产力体系。最基本的是拥有一支强大的，具有一定生产技能和生产经验的劳动者队伍，拥有一定数量的劳动资料，主要为工程施工所必需的机械设备。

建筑业作为一个独立的物质生产部门，还表现在建筑业

内部按专业化协作的原则，划分为各类承担不同生产任务的企业单位。如直接从事房屋、构筑物施工的建筑企业；机械化施工企业，从事设备、管道安装的安装企业；为建筑业产品施工生产服务的构件生产的企业（混凝土构件厂、木材加工厂、金属结构厂等）；建筑机械修理制造企业，运输企业等。除以上直接从事物质产品生产的企业单位以外，建筑业还拥有与建筑产品生产紧密联系的勘察、设计、科研等单位 and 为建筑业培养专业人才的各级各类学校。

社会主义经济是有计划的商品经济，作为建筑业主体的施工企业，是相对独立的商品生产者。它在国家的统一领导下，具有相对的独立性，实行经济核算制，以自身的经营收入抵补支出，并且保证盈利。它生产的建筑产品，按等价交换的原则与购买者进行交换。因此，建筑业的活动不仅是生产活动，而且还包括经营活动，与一般工业生产一样，同样有产值、资金、成本和利润各项经济指标的计算和考核。

建筑产品的生产特点，使建筑业在经营活动中具有耗费甚大、计价复杂、核算繁琐和管理不易等不同于其他工业企业的特点。因此，加强对施工企业的财务管理是施工企业经营管理的一项重要任务。

施工企业财务分析，是财务管理工作的一个重要环节。财务分析的目的，就在于对施工企业经济活动资金的取得、投入、耗费、回收和分配等一系列财务活动，用比较、衡量、判断等方法，找出存在的问题，采取相应的措施，并预测未来，在有计划的商品经济中，提高企业经济效益，为社会主义四个现代化建设服务。因此，财务分析的主要任务是：

一、促使企业加强经济核算，挖掘内部潜力，不断降低工程成本，提高盈利水平。

二、从财务方面提供经济信息，预测企业财务活动的发展趋势，指出企业经济前景，制定经营目标，为企业领导进行经营决策提供参考数据。

三、检查财经制度、法令的执行情况，考核执行效果，发现执行中存在的问题，为有关领导部门修改和补充制定财经制度和法令，提出建议。

第二节 财务分析的意义

财务分析是以会计核算资料为主要依据，对施工企业的资金、成本、利润计划完成情况进行分析。会计核算资料虽能够反映一定的情况，说明一定的问题，但是，还不能把错综复杂的具体情况和具体问题全面地反映出来。例如，会计记录的核算资料，不能说明计划完成或未完成的具體原因，要做到情况明确、问题清楚，就有必要对会计核算资料结合其他资料作进一步的分析，以便发现问题采取措施，改进工作。因此，财务分析就是在会计核算的基础上，进一步反映和监督经济活动和财务收支的情况，是经济分析的重要组成部分。

做好财务分析工作有着重要的意义：

一、可以具体而清楚地说明财产、资金的管理和使用是否合理合法，是节约还是浪费，节约和浪费的原因，成本费用是升是降，是节约还是超支，升降节超的原因，利润水平

3

提高或降低的原因，一切收入、支出是否合理合法，等等。

二、可以全面地查清财务成本计划、利润计划完成或未完成的主观原因和客观原因，通过对这些问题和原因的分析研究，可以有针对性地采取切实有效的措施，进一步挖掘增产节约的潜力，更好地完成各项计划和任务。

三、可以不断地总结有关执行国家计划、预算、政策、法令、制度的过程中存在的问题和取得的经验。在此基础上，一方面可以采取措​​施保证计划、政策、法令、制度的贯彻落实，另一方面也可以为调整本期计划(预算)，编制下期计划(预算)，提供重要的依据，从而使计划和预算指标订得更加积极可靠，为开展企业内部改革，充分调动和发挥各方面的积极性，促进经济效益的提高都具有重要作用。

第三节 财务分析的种类

为了适应企业管理的需要，财务分析可以按照分析的时期，范围和形式分为以下几种：

一、按分析的时间来划分，有定期分析和日常分析。所谓定期分析是指在生产经营活动的一定阶段（如月度、季度或年度）对企业的资金、成本和利润计划的执行情况和结果，进行综合的全面的分析，借以掌握全面情况和总结上一阶段执行计划过程中的成绩和问题，并提出下一阶段的任务和应注意解决的问题。所谓日常分析是指对日常施工生产和经营活动过程中出现的问题进行专门分析，以保证生产经营活动的顺利进行。日常分析是不定期的分析，它可以为定期分析

提供必要的资料。

二、按分析的范围来划分，有全面分析、部门分析、专题分析和典型分析。全面分析是指对资金、成本、利润计划执行过程和结果进行全面的、系统的分析，借以全面考核计划的执行情况，总结经验，改进工作，同时也可为编制下期计划提供依据。在进行全面分析时，应与计划部门相互配合，以便掌握施工生产各项指标完成情况对成本、财务计划完成情况的影响。部门分析是指对单位内部某一非独立核算部门所完成的成本、财务计划过程和结果的分析。如预制构件厂、铁件加工厂、机具修配厂、运输车队等完成计划情况的分析。部门分析是全面分析的补充和具体说明。专题分析是根据生产经营管理的需要，对某一重要问题、专门问题进行重点和深入的分析。它适用于总结某一方面的经验或揭露某一方面的问题，以便采取措施加以改进，或及时推广某一方面的经验。专题分析是对全面分析中某一问题进行的重点分析，或对日常发现的某一问题进行专门分析。这种分析可为定期的全面的分析提供必要的资料。是全面分析的继续和发展。典型分析是以施工企业内部某一工地、班组、某一先进或落后单位为典型，进行深入细致的分析，从中总结经验或教训，以指导一般，促进后进赶先进，提高所属单位的经营管理水平 and 经济效益。

三、按分析形式来划分，有书面分析、会议分析、图表分析、现场分析等。在工作中灵活运用这些分析形式，有利于调动各个方面的积极性，充分发挥财务分析的作用，特别是召开由职工群众参加的群众分析会议，用形象图表结合简

要文字说明，进行主要指标的分析或某一方面现场会分析，对于贯彻群众路线、发扬民主、调动广大职工当家理财、发扬主人翁责任感，推动企业经营管理体制改革等方面，都有着积极的作用。

上述各种分析都必须贯彻经济体制改革的要求，加速企业改革的步伐，以适应实现“四化”的需要。使财务分析工作真正起到为施工生产服务的重要作用。

第四节 财务分析的步骤

为了使财务分析工作达到预期的目的，收到良好的效果，应当在开展分析之前明确目的要求和要解决的主要问题，作到有的放矢，使财务分析工作有条不紊的进行。在一般情况下，财务分析工作的步骤是：

一、收集资料，做好准备

收集和掌握资料，是进行财务分析的基础。资料来源主要有：日常核算资料、会计报表资料、统计资料、计划资料、定额资料以及其他业务核算资料、调查报告、先进单位资料、历史资料等。收集和掌握资料之后，为了便于利用，还要进行一定加工整理工作，使之符合财务分析的需要。同时还要进行审核，查明数字和例证的真伪，以保证已掌握资料的真实性和准确性，如果分析依据的资料不真实、不全面，就不能据以正确考核和分析计划的完成情况，甚至可能导致错误的结论。因此，做好财务分析工作，必须正确及时地核算施

工企业资金、成本、利润计划的完成情况，还要从其他核算中取得有关资料。例如，为了与计划对比，就需要有计划资料，为了与过去对比，还要有企业以往的历史资料，为了与其他单位对比，还要取得国内同行业，同指标的经济对比资料，为了了解和掌握企业生产经营中的现实情况，还要深入生产、深入群众，做细致的大量调查研究工作，通过资料的收集和整理、加工，做到全面了解和胸中有数。

二、对比分析，发现问题

在详细占有资料的基础上，进行指标的对比分析，对各项经济指标进行数量分析，从中寻找差距、揭露矛盾，检查企业计划的完成情况。企业的经济活动，与其他事物一样，也是一个矛盾的统一体。在企业经济活动中，经常存在各种矛盾，如计划与实际的矛盾，先进与落后的矛盾，材料供应、储备与施工需要的矛盾，施工生产与财务的矛盾等，分析矛盾的过程，也就是揭露矛盾和解决矛盾的过程。要揭露矛盾，就要利用各项经济指标进行对比分析，包括计划与实际、本期与以前年度同期指标的对比分析，从对比分析中了解各项指标在不同时期的变化情况，借以掌握企业生产经营活动的发展趋势，通过单位与单位之间指标的对比分析，如企业内部各单位之间，企业与国内同行业之间相同指标的对比分析，可以从中发现先进与落后的差距，从而学习先进，赶超先进。通过有关指标的对比分析，如资金来源与资金占用有关指标的对比分析，成本指标的对比分析等，可以观察各项经济指标之间的协调情况以及生产经营中的不平衡情况。

采用经济指标对比分析法，是寻找差距、揭露矛盾、进行数量分析经常运用的一种方法，这种分析方法，可以从量上一般地评价企业计划完成的程度，但要查明影响计划完成的原因，还需要做进一步的分析。

三、查明原因，抓住关键

在一般分析对比的基础上，借助各项经济指标提供的数字和例证，采用适当的方法，进行细致的对比分析，从经济、技术等方面查明计划完成的原因，并从中找出关键性问题。在企业的经济活动中，各项经济业务与财务活动，是相互联系，相互依存的统一体。因此，反映企业经济活动的各项经济指标之间，也存在着相互联系相互依存的关系。在财务分析中，必须把反映经济业务活动以及财务活动的各项指标联系起来。把经济分析与技术分析，职工政治思想工作结合起来，做全面综合分析，从组织、技术、财务、管理以及人的思想各个方面查找影响计划完成的具体原因，从中发现影响全局的关键性的问题，以便进一步集中分析带有全局意义的关键问题，找出主要矛盾，予以有效地改进和解决，推动企业经营管理水平的迅速提高，反之，如果分析的结果是数字堆砌，现象罗列，抓不住关键性、实质性的问题，就会使财务分析工作流于形式，收不到应有的效果，使财务分析失去了意义。

四、总结经验教训，提出改进措施

根据对比分析的结果，加以综合和概括，对企业工作进行

实事求是的评价，肯定成绩，指出问题。分析矛盾，是为了解决矛盾，推动事物的发展。进行财务分析的目的，也是为了指导今后的工作，使之工作做的更好。评价企业工作要以国家的方针、政策为准则，以计划为标准。分析要运用辩证的观点，既要看到局部，更应看到整体，既要看到成绩，也要看到问题，既要看到有利因素，也要看到不利因素。针对存在问题，提出切实可行的改进措施，拟定有效的方案，以便巩固已有的成绩，改进今后的工作。这些措施、方案必须纳入下期计划或规定在有关制度中，并指定专人负责，限期完成。这些措施、方案执行的如何，还要经常进行检查，巩固分析成果。

总之，进行财务分析的一般程序和步骤，是在详细占有资料的基础上，通过经济指标的对比分析，寻找差距，揭露矛盾，从经济技术等方面查明影响计划完成的原因，并从中找出关键问题，最后做出分析的结论，正确评价企业工作并提出改进工作的意见和方案。通过分析，发现问题，解决问题，不断提高对企业经营过程的认识，以便科学地预见未来，正确地指导企业的经济体制改革工作。

第五节 财务分析的原则

施工企业财务分析，主要是分析企业各项财务指标计划完成情况。它是有计划地领导和管理社会主义企业的重要方法之一。但是，财务分析涉及面广，内容繁多，情况不一。为了提高财务分析的质量，除了有较好的方法外，还应遵循以下一些原则：

，