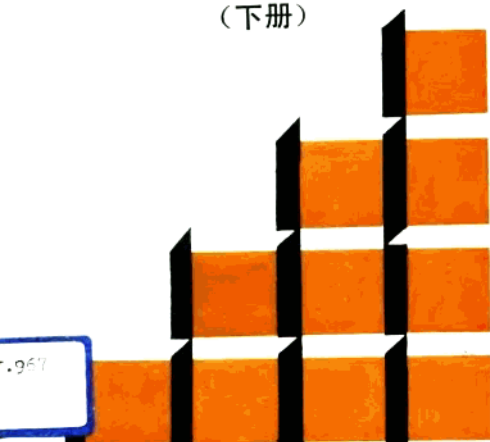

施工企业财务管理 与 经济活动分析

主编 于君

(下册)



吉林大学出版社

前 言

在社会主义商品经济条件下,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进行经济核算,为国家提供税收,为企业增加积累。为此,企业必须对其施工生产经营过程中资金的取得、占用、耗费、收回和分配等一系列资金运动过程进行规划、控制和分析,并要正确处理企业与国家、建设银行、建设单位、企业内部各部门及职工之间的财务关系,不断改善经营管理,提高资金利用效益。

《施工企业财务管理与经济活动分析》一书由部分高等财经院校、建设银行、施工企业的理论和实际工作者共同编写。本书以马克思主义理论为指导,依据现行财务管理制度,结合施工企业经营管理实践,系统地阐述了施工企业财务管理与经济活动分析的基本理论和方法。对经济体制改革后出现的新情况,结合最新财务制度,从理论和实践两个方面进行了阐述和探讨,以增强本书的理论性与实用性。全书分上下两册,上册主要阐述施工企业财务管理的理论和方法,包括施工企业固定资金管理、流动资金管理、工程成本管理、工程价款结算、利润管理、专项资金管理、财务收支计划等内容。下册主要阐述施工企业经济活动分析的理论和方法,包括施工生产及其成果分析、施工条件及其利用情况分析、工程成本分析、附属生产成本及销售成本分析、施工企业利润分析、固定资金、专项资金、流动资金的分析、施工企业经济效益的综合分析等

内容,各章均附有一定量的思考题,适合作大中专基建财务专业的教科书,尤其适合作建设银行干部、施工企业经营管理人员、财务会计人员业务培训的教材和参考书。

参加本册编写的除主编、副主编外,还有周兴平、王洪波、李征、陈广来、刘纯、朱岩、赵伟、田喜琴等,最后由于君同志总纂定稿。

由于我们水平及时间不足,书中有些问题的阐述还不够充分,有些内容尚待充实,很可能有些错误或不当之处我们尚未发现,诚恳希望看到此书的同志能不吝指教。

在本书编写过程中,曾得到编者所在单位、中国人民建设银行吉林省分行、长春市分行、吉林省建设厅、吉林市第一建筑工程公司、吉林省水力水电工程局等部门和单位有关领导的大力支持,吉林大学出版社为本书的迅速出版作了大量工作,在此一并表示衷心感谢。

编者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 施工企业经济活动的意义.....	(1)
第二节 施工企业经济活动分析的内容.....	(4)
第三节 施工企业经济活动分析的任务和 原则.....	(8)
第四节 施工企业经济活动分析的程序和 方法	(12)
第五节 施工企业经济活动分析的形式和 组织	(21)
第二章 施工生产及其成果的分析	(27)
第一节 施工生产成果的分析	(27)
第二节 施工生产过程的分析	(40)
第三节 质量与安全分析	(49)
第三章 施工条件及其利用情况的分析	(63)
第一节 劳动力利用情况的分析	(64)
第二节 机械设备及利用情况的分析	(89)
第三节 材料供应情况分析.....	(100)
第四章 工程成本分析	(113)
第一节 工程成本综合分析.....	(114)
第二节 成本项目的分析.....	(126)
第三节 主要技术经济指标变动对成本影 响的分析.....	(145)
第五章 附属生产成本及销售成本分析	(157)

第一节	附属生产单位成本分析概述·····	(157)
第二节	全部产品成本计划(预算)完成情况 的分析·····	(160)
第三节	可比产品成本降低任务完成情况 的分析·····	(163)
第四节	主要产品单位成本分析·····	(171)
第五节	销售成本的分析·····	(177)
第六章	施工企业利润分析·····	(186)
第一节	利润完成情况的分析·····	(187)
第二节	工程结算利润分析·····	(193)
第三节	产品销售利润分析·····	(197)
第四节	营业外收支情况分析·····	(207)
第五节	利润分配情况的分析·····	(210)
第六节	利润率的分析·····	(213)
第七章	固定资金分析·····	(221)
第一节	固定资金增减变动情况分析·····	(221)
第二节	固定资产构成变动情况分析·····	(226)
第三节	固定资产折旧的分析·····	(229)
第四节	固定资金利用效果分析·····	(232)
第八章	专项资金分析·····	(238)
第一节	专项资金的种类和管理要求·····	(238)
第二节	专项资金来源与运用情况的分析·····	(241)
第三节	专项资金使用效果的分析·····	(245)
第九章	流动资金分析·····	(249)
第一节	定额流动资金来源与运用情况 的分析·····	(249)
第二节	非定额流动资金的分析·····	(257)

第三节	流动资金利用效果的分析·····	(261)
第十章	施工企业经济效益的综合分析·····	(269)
第一节	经济效益的科学含义和最佳标准·····	(269)
第二节	施工企业经济效益综合分析的原则 和指标·····	(272)
第三节	施工企业经济效益指标的评价方法·····	(277)
第四节	施工企业经济效益的综合分析·····	(282)

第一章 总论

第一节 施工企业经济活动分析的意义

施工企业是建筑业的主体单位。是社会主义有计划商品经济中相对独立的商品生产者。它的产品是建筑物和构筑物。建筑产品体积庞大,具有固定性、单件性和多样性等特点。这些特点决定了施工企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特点,是施工企业区别于其他工业企业的基本标志。在社会主义条件下,施工企业的基本任务同其他企业一样,表现为两个方面:一方面是在国家宏观经济管理政策的引导和调节下,高效率地生产建筑产品,以满足社会主义扩大再生产和人民物质文化生活的需要;另一方面是为国家积累更多的资金。

施工企业要完成上述任务,不仅要实行经济核算,以自身的经营收入抵补支出,保证盈利。而且要对企业的生产经营活动实行科学管理,正确认识和掌握企业经济发展的规律性,实现生产要素的最优化组合,挖掘内部的增产节约潜力,不断提高经济效益。因此,施工企业必须进行经济活动分析。

经济活动分析是认识企业生产经营活动,进行科学管理的重要方法。施工企业经济活动分析,是在马克思主义理论指导下,依据大量的、丰富的经济资料,利用科学的方法,对企业

的生产经营过程及其结果进行分析和综合,从中找出规律,并用于指导客观经济实践的一种经营管理活动。企业自觉地认真开展经济活动分析,对于正确认识生产经营实践,挖掘内部潜力,加强计划管理等方面,都具有非常重要的意义。

一、经济活动分析是正确认识企业生产经营实践,提高企业经营管理水平的重要方法

施工企业的生产经营活动是由企业的人、财、物构成的复杂的有机整体。为了对企业的生产经营过程进行科学的管理,就必须正确地认识企业的生产经营现状,做到胸中有数。经济活动分析是达到这一目的的重要手段。它利用科学的方法,通过去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的分析研究,可以把企业生产经营的全貌展现出来,使我们清晰地看到:由于哪些方面的原因,使企业的生产经营活动取得了成果;由于哪些方面的原因,使企业的生产经营活动出现了不正常的现象。从而肯定成绩,找出差距,总结经验,客观地评价企业经营管理工作,为改善企业管理指出方向。因此,开展经济活动分析,对加强企业科学管理,提高经营管理水平具有重要作用。

二、经济活动分析是挖掘企业内部潜力,提高经济效益的有力手段

经济效益是指在商品的生产和流通过程中,劳动占用、劳动耗费与劳动成果所形成的一定量的数值及其表现的对比关系。简单地说,就是投入与产出的对比关系。提高经济效益,即以最少的劳动占用和劳动耗费,取得最大的生产经营成果,是企业一切生产经营工作的中心。经济效益的高低,要通过一系列的比较分析才能作出评价。考察企业的经济效益,挖掘企业内部潜力,是经济活动分析的一项重要任务。通过分析可以

揭示企业经济效益的状况及影响经济效益的各种因素,充分认识未被利用或利用不当的劳动、物质资源,从各个方面寻求进一步提高利用效率的可能性。从而促使企业经济效益的提高,同时促使企业注重宏观经济效益,使两者协调起来,实现企业经济效益和社会效益的统一。

三、经济活动分析是实行计划管理的重要工具

实行计划管理是我国企业管理的基本原则。施工企业要根据国家计划的要求和企业的实际情况,制订企业的施工技术财务计划。经济活动分析可以为企业编制计划提供依据。为了保证计划的先进性、可行性,必须利用经济活动分析,总结过去、预见未来。充分考虑各种因素的影响,寻求未来的潜力。在计划执行过程中,要通过经济活动分析,及时检查计划执行情况,揭示影响计划完成的有利因素和不利因素,采取措施,保证计划的完成。对于计划执行的结果,也要借助经济活动分析,进行检查总结,找出存在的不足和潜力,分清主客观原因,恰当地评价各项经济活动及经营管理工作,为改善经营管理,提高经济效益提供依据。

四、经济活动分析是强化经济核算和完善经济责任制的重要环节

经济核算包括会计核算、统计核算和业务核算。在企业经营管理中,这三大核算是相互联系缺一不可的。它们以其特有的内容和方法,把企业经济活动的过程和结果记录下来,综合成一系列指标,为企业的生产经营管理提供基础数据资料。经济核算离不开经济活动分析,经济活动分析是经济核算的灵魂。因为,经济核算只能反映生产经营活动的一般情况,即反

映各种经济指标的增减变化及计划的执行情况。只有通过分析,才能揭露矛盾,查明原因,提出改进措施,达到核算的目的,充分发挥核算的作用。因此,积极开展经济活动分析,将会强化企业的经济核算工作,促进三大核算的衔接,使企业较全面地掌握各种经济信息。

建立经济责任制,是加强企业管理的有效手段。经济活动分析需要按企业内部各部门、各单位的经济责任进行考核和分析,研究它们的工作对整个企业生产经营活动及其成果的影响,并把客观因素的影响分离出来,以便正确评价企业及各部门、各单位的工作,划清经济责任,并按成果和贡献的大小,进行奖罚。因此,开展经济活动分析对于巩固和完善经济责任制是非常必要的。

最后,需要提出,企业的上级领导机构和财税、银行、审计等部门,也可通过经济活动分析,掌握第一手资料,充分了解企业生产经营情况。这对于监督企业严格执行党和国家的建设方针、政策和财经法规、财经纪律是非常必要的。同时,通过分析可以具体掌握企业生产经营活动的特点和发展规律,有效地发挥宏观间接控制作用,充分利用价格、税收、信贷等经济杠杆,调节、指导企业的生产经营活动,使企业不断提高经济效益。

第二节 施工企业经济活动分析的内容

施工企业经济活动分析的内容决定于经济活动分析的一般要求和施工企业生产经营的特点。施工企业的生产经营具有耗费大、计价复杂、核算繁锁和不易管理等不同于其它工业

企业的特点。而经济活动分析是要考核研究企业的生产经营状况,认识企业经济活动的规律,科学地评价企业生产经营过程和结果。所以,施工企业经济活动分析的内容、应包括施工企业生产经营活动的各个主要方面。概括地讲就是企业的生产经营过程和经营成果。

在商品经济条件下,施工企业的生产经营过程,既是产品使用价值的创造过程,也是产品价值的形成过程,同时存在着物资运动和资金运动。企业的经营成果,既表现为为社会提供了多少优质的建筑产品,又表现为为国家积累了多少资金。面对复杂的企业生产经营状况,只有运用一系列相互联系的指标体系,来反映各个不同的侧面,才能全面系统地分析生产经营的全过程,正确地评价企业的经营管理工作。

在施工企业管理中,首先要根据基本建筑工程任务、建筑材料供应情况和施工能力,制订积极而可靠的施工财务计划,建立计划指标体系,以便确立目标、安排任务,协调各个方面的工作。计划、核算和分析是相互联系的,企业经济活动分析是经济核算的继续,它是以核算资料所反映的计划执行情况为分析依据的。因此,分析的指标体系和计划指标体系、核算指标体系基本上是一致的。所不同的是:分析的重点是企业已经达到和预定达到或应该达到的指标之间的差异;分析的顺序,是从最终成果出发,层层深入分析;分析的指标可以比计划、核算的指标更多。

施工企业的各项经济指标,按其经济内容可分为:

一、反映劳动成果方面的指标

反映劳动成果方面的指标,如竣工项目、工程项目进度,竣工工程产值、工作量和工程质量等。对于施工企业的附属工

业企业,包括产量、产值、质量等。施工企业只有按期、优质地完成这些指标,才能保证建筑安装计划和基本建设计划的完成,充分发挥投资效益。

二、反映劳动消耗方面的指标

施工企业的劳动消耗包括活劳动消耗和物化劳动消耗。反映活劳动消耗的指标,如生产工时,工资支出等;反映物化劳动消耗的指标,如材料消耗,固定资产折旧等;利用价值形式综合反映活劳动和物化劳动消耗的指标,如工程成本、附属工业企业的产品总成本、单位成本等。施工企业不仅要按期、优质地完成工程任务,而且要尽量减少劳动消耗,降低工程成本或产品成本。

三、反映财务成果方面的指标

反映财务成果方面的指标,如利润总额、上交利润和利润率等。施工企业在降低工程成本、产品成本的同时,还要节约各项支出,增加利润,为国家积累更多的资金。

四、反映资金占用及其利用效果的指标

反映经营资金占用的指标,如固定资金、流动资金、全部资金的占用额等;反映资金利用效果的指标,如资金周转率、资金利润率、资金产值率等。施工企业不仅要用最少的劳动消耗完成计划规定的工程生产任务,而且要减少资金占用、提高资金利用效果。

以上四方面的指标相互联系、相互补充,共同构成一个完整的指标体系。经济活动分析就是从这些指标入手,从各项经济指标相互联系,相互制约的关系中,通过系统地分析对比,

从中找出规律性的东西，并据以指导客观实际。

综上所述，施工企业经济活动分析的具体内容包括如下：

（一）施工生产分析

施工生产分析，主要是分析企业所取得的生产成果。它是施工企业经济活动分析的起点和基础。通过分析工程量、工程项目进度、工程质量等指标，检查施工生产计划完成情况。在此基础上，通过分析劳动力、劳动资料、劳动对象诸因素，查明影响施工生产计划完成的基本原因，以便挖掘企业内部潜力。

（二）成本分析

成本分析是经济活动分析的重点内容。它主要通过对成本降低额和成本降低率的分析，检查成本计划的执行情况，并对成本项目、单位工程成本及主要技术指标变动对成本的影响进行深入分析，揭示影响成本计划执行结果的诸因素。

（三）利润分析

利润分析主要借助于利润额和利润率指标，检查利润计划完成情况。查明有关因素变动对利润计划完成情况的影响。此外，还要分析利润率和利润的分配情况。

（四）资金分析

资金分析是经济活动分析必不可少的重要内容。主要包括企业各类资金占用及来源的分析、资金利用效果的分析。

（五）经济效益的综合分析

为了评价企业生产经营的总成果，在对各个经济指标分别进行分析的基础上，还必须对企业的经济效益进行综合分析。经济效益的综合分析是通过对综合性经济指标相互联系的分析，检查人力、物力、财力利用状况，以便针对薄弱环节挖掘增产节约潜力。

第三节 施工企业经济活动 分析的任务和原则

一、施工企业经济活动的任务

经济活动的任务，取决于经济管理的要求和所分析的内容。施工企业经济活动分析的主要任务是：

第一，分析企业施工财务计划的执行过程和结果，揭示影响计划完成的诸因素，准确评价企业经营工作业绩并总结经验，促使企业全面完成各项计划和目标。

第二，分析企业人力、物力和财力的利用效果，评价企业对生产要素的组织和利用情况，挖掘企业内部潜力，促使企业加强经济核算，全面提高经济效益。

第三，检查企业贯彻执行党和国家的方针、政策情况，并作出评价，促使企业提高遵守方针、政策的自觉性。

第四，预测经济发展趋势，评价各项改进措施和方案的可行性，为经济决策提供科学依据，促使企业提高科学管理水平，增强竞争能力。

以上各项任务是相互联系的。由于提高企业的经济效益是经济活动的核心，经济活动的过程，是促进企业提高经济效益的过程，是挖掘企业内部潜力、变潜力为实力的过程。所以进行经济活动分析要以提高经济效益为出发点和落脚点，把分析人力、物力和财力的利用效果，挖掘和动员企业内部的一切潜力，促使企业提高经济效益作为最重要的任务。无论是分析、评价计划的完成情况，还是衡量、选择措施方案，

都要从是否提高经济效益的角度作出判断,都要从是否充分利用了企业内部潜力作出取舍。

所谓潜力,就是指提高经济效益的可能性。具体地说,施工企业的潜力是指企业内部所有足以促进增产节约,加速施工进度,提高工程质量,降低工程成本,增加资金积累等等的一切可能性。挖掘潜力,就是找出更有效地利用现有人力、物力、财力和节约劳动时间的办法,从而在不增加或少增加投资的情况下,使施工生产得到较大发展,加速施工进度。在施工企业中蕴藏着各种各样的潜力,发挥这些潜力,主要在于:

1. 提高劳动资源和物质资源的利用效果。包括:

(1)合理地配备劳动力,充分利用工作时间,不断提高劳动生产率;

(2)加强机械设备的维修、保养,做好机械设备的平衡调度工作,提高机械设备的完好率和利用率;

(3)降低材料的采购和运输成本,节约使用材料。

2. 改革生产技术,改善经营管理。包括:

(1)合理确定施工方案,提高施工组织水平;

(2)开展技术革新,将施工机械成龙配套,在各项工种工程中实现机械化施工;

(3)提高工作效率,精简机构,节约各项费用开支;

(4)消灭工程返工事故,减少返工损失;

(5)合理压缩材料储备,加速流动资金周转等等。

把企业中蕴藏的各种各样的潜力挖掘出来,就能形成巨大的生产力,提高企业经济效益水平。所以,经济活动分析,必须以挖掘内部潜力为重点。

在分析企业计划执行情况时,应注意到企业潜力,不仅在没有完成计划时存在,而且在完成计划,甚至超额完成计划时

也可能存在。因为即使企业某项指标总的完成了计划,但在企业内部各单位之间、在不同时期内、在不同的工程项目上,往往是不平衡的;另外,计划的超额完成,也可能是计划保守。所以,分析时,不仅要本期实际指标同计划指标、同上期指标对比,查明计划完成情况和指标的变动趋势,把企业中蕴藏的潜力挖掘出来,而且有必要将企业现有水平同国内同行业,同类型企业,以及国际先进水平对比,以便在更大范围内找出差距和提高经济效益的可能性。

二、施工企业经济活动分析的原则

要做好经济活动分析工作,完成分析任务,必须以马克思主义理论为指导,切实遵守下述各项原则。

(一)坚持实践第一的观点,实事求是地分析企业的经济活动

实践是认识的基础,正确的认识来源于实践。进行经济活动分析,要从企业实际情况出发,深入施工现场,深入群众,认真调查研究,系统了解各方面情况,占有大量的真实资料。根据分析的要求,对情况、资料进行加工、整理,使分析能够以充分的事实为依据。

在分析工作中,要坚持实事求是的原则,从企业客观存在的生产经营活动出发,提出问题,实事求是地分析问题,不夸大成绩,不隐瞒缺点和错误,才能得出有指导意义的结论。

(二)坚持对立统一的观点,在多种矛盾中,抓住主要矛盾

企业在施工经营中,会遇到各种各样的矛盾,如工程任务和技术装备、材料供应的矛盾,工程成本和工程质量的矛盾,施工生产需要和资金供应可能的矛盾等等。各种矛盾又受许多方面因素的影响。经济活动分析必须坚持运用对立统一的

观点,自觉地揭露矛盾,科学地分析矛盾。通过对经济现象去粗取精,去伪存真,由此及彼,由表及里的分析研究,揭示问题的实质。在实际分析工作中,既要分析积极、有利的因素,又要分析消极、不利的因素;既要挖掘物的潜力,又要挖掘人的潜力;既要重视成功的经验,又要吸取失败的教训。对于复杂的经济活动,一定要分清主观和客观因素,分清主要因素和次要因素,要在复杂的因素中找出决定性因素,在多种矛盾中找出主要矛盾和矛盾的主要方面,要统筹兼顾、合理安排,集中力量解决主要矛盾。

(三)坚持用全面的、发展的观点评价企业的经济工作

施工企业的经济活动是一个有机的组织系统。因此,必须从全局出发,用系统分析的观点,把所分析的单位看作是更高级系统内的组成部分。即把所分析的企业看作是国民经济的一个组成部分,所分析的工区、施工队是企业的组成部分。评价所分析单位的经济工作,不仅要看其是否实现本身的目的,而且还要看这些目的是否符合整个企业,整个国民经济的利益,要协调好整体利益与局部利益的关系,把企业对国家的贡献,作为评价企业经济工作的重要标准。

进行经济活动分析,必须用发展的观点看问题,不能局限于经济指标的静态分析。要立足于现在,着眼于未来。既要实事求是地总结过去,又要科学地预测未来。评价企业经济工作,衡量措施和方案,要协调好眼前利益与长远利益的关系,要把是否有利于企业的长期发展作为重要标准。