



施工企业财务管理与经营分析

王天柱
严乃宽
关连升
李学良

吉林人民出版社

施工企业财务管理与经营分析

王天柱 严乃宽

关连升 李学良

*

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行

长春新华印刷厂附属厂印刷

*

787×1092毫米32开本 8.625印张 1插图 194,000字

1983年9月第1版 1983年9月第1次印刷

印数：1—17,000册

统一书号：4091·192 定价：0.82元

出版说明

《会计师必读》是一套会计员自学丛书，是根据国务院关于晋升会计师条例的要求编写的，也宜作大学财会教材和函授教材之用。

这套丛书包括《会计原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计》、《商业财务管理》、《建筑安装企业财务会计》、《施工企业财务管理与经营分析》、《物资会计》等十余分册。每分册约20~30万字。

这套丛书理论系统，又紧密结合实际；专业性强，宜于实用；每章附有习题，便于练习掌握。

由于时间仓促，编辑水平有限，书中难免存在缺点，希望广大读者批评指正，以便再版修订。

目 录

第一章 总论	1
第二章 流动资金管理	7
第一节 流动资金的概念	7
第二节 流动资金的分类	10
第三节 流动资金定额的核定	13
第四节 流动资金的日常管理	35
第三章 工程成本管理	38
第一节 工程成本的内容和成本管理的任务	38
第二节 成本管理的基础工作	44
第三节 成本管理责任制	46
第四节 工程成本计划的内容和编制的程序	49
第五节 工程成本计划的编制方法	52
第六节 努力实现成本计划, 不断降低工程成本	58
第四章 财务收支计划的编制与执行	64
第一节 编制财务收支计划的作用和原则	64
第二节 财务收支计划的编制	66
第三节 财务收支计划的执行	80
第五章 经营分析的方法、程序及其组织形式	89
第一节 经营分析的方法	89
第二节 经营分析的程序及其组织形式	101
第六章 施工生产分析	105
第一节 施工生产分析的意义和内容	105
第二节 建筑产品的分析	107
第三节 劳动的分析	131
第四节 施工机械的分析	157

第五节 材料的分析	172
第七章 工程成本分析	194
第一节 工程成本分析的意义和任务	194
第二节 全部工程成本的分析	195
第三节 单位工程成本的分析	199
第四节 竣工工程成本的分析	214
第八章 利润分析	217
第一节 利润分析的意义和内容	217
第二节 利润形成情况的分析	218
第三节 工程结算利润的分析	219
第四节 产品销售利润的分析	221
第五节 利润分配情况的分析	230
第九章 财务状况分析	232
第一节 财务状况分析的意义和任务	232
第二节 固定资金的分析	233
第三节 流动资金的分析	239
第四节 专项资金的分析	254
附： 复习思考题和作业题	259
后记	270

第一章 总 论

建筑工业是一个重要的产业部门。因为，建筑工业担负着实现社会扩大再生产的重要任务，并为国民经济各部门的发展提供物资技术基础；建筑业建造住宅和各种文化福利设施，直接为改善城乡人民的生活条件服务；建筑工人在生产过程中不仅能够为国家提供积累，而且还开展对外承包任务，为国家增加外汇收入；建筑业属于劳动密集的产业部门，能在本行业内容纳较多的劳动力，为社会人口就业提供场所；建筑业的发展促进了建材工业、钢铁工业、化学工业、轻工业、森林工业等部门的生产发展；许多建筑物既是物质产品，又是艺术创作，能够对发展民族文化，体现时代风貌做出独特的贡献。应该说，建筑业在国民经济中的地位和作用已日益为人们所认识，而建筑业的各个基层单位，即各种类型的施工企业，他们的财务管理与经营分析作为企业经营管理的重要组成部分，也日益显示其不可忽视的作用。

随着大规模建设的进行，一方面要改革生产工艺，用现代化技术装备施工企业，尽早实现技术现代化；另一方面，必须切实改进企业的经营管理，实现管理现代化。没有科学的经营管理，就会阻碍赶超世界先进水平，就会延缓“四化”建设的进程。为了合理、有效地组织施工生产，正确处理施工企业和各方面的经济关系，充分调动广大职工的积极

性和创造性，就必须加强对施工企业的管理。在施工企业管理中，由于各部门不同的分工和特点，分别形成了计划管理、生产管理、技术管理、劳动管理、设备管理、物资供应管理和财务管理等等。在施工企业上述各项管理中，可以看出，有的侧重从使用价值和劳动方面进行管理，例如，实物工程量、开工与竣工面积、工程质量、劳动生产率、建筑材料消耗等，它们或者直接反映了为社会提供的使用价值状况，或者反映了增产和节约的总的经济效果；有的侧重从价值方面进行管理，例如，资金、成本、利润等，它们都是以货币形式反映了价值的形成、实现和分配过程。由此可见，在施工企业管理的各项工作中，和其他工作比较，财务管理的特点在于它主要是一种价值管理。

施工企业的财务管理，就是根据社会主义国家的要求，对施工企业再生产过程的价值方面——资金运动及其产生的经济关系，进行组织、指挥、监督和调节。简言之，财务管理就是以资金运动为内容的财务活动。在商品货币经济存在的条件下，施工企业进行生产经营活动，必须按照国家规定，从不同的渠道取得和形成一定数量的资金。经营资金的占用，表现为资金的各种具体存在形态。根据它们在企业再生产过程中的地位和作用不同和由此而产生的价值转移与补偿的方式不同，分为固定资金和流动资金两大类。它们紧密结合，共同服务于再生产过程。企业通过施工生产活动，形成建筑产品。在建筑产品形成过程中，企业发生的各种生产耗费的货币表现，构成建筑产品的成本；建筑产品按规定经过工程结算而取得工程结算收入，使企业在建筑产品生产过程中所垫支的资金得到补偿，同时，其实现的纯收入，形成企业的利润（工程结算收入不够补偿成本支出时，则为亏损）。企业实

现的利润，要遵循兼顾国家、企业和职工三者利益的原则，按照规定在国家和企业之间进行分配。通过上述分析，我们可以看出，施工企业对财务管理的主要内容包括固定资金、流动资金、专项资金、成本，盈利的管理以及财务收支汇总与平衡等工作。而财务管理的任务决定于施工企业的性质，并且受财务管理的内容所制约。我国国营施工企业是建立在生产资料公有制基础上的社会主义企业，财务管理的基本任务是：严格贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，正确处理企业内外诸方面的经济关系，坚持施工企业生产经营的社会主义方向，积极为施工生产服务，促进企业多快好省地完成工程施工任务，全面完成国家基本建设计划；加强资金管理，合理而节约的占用和使用资金，提高资金利用效果；加强成本管理，厉行节约，控制消耗降低工程成本，努力为国家积累建设资金；加强盈利管理，审查企业实现的利润是否正确、合理，对规定的企业实现的应缴利润，应督促及时、足额地上缴，并按照国家规定进行利润分配，以实现国家、企业和生产者个人三方面利益的正确结合；实现财务监督，严格财经纪律，保证企业资金的合理使用，同一切贪污、浪费、盗窃国家财产的行为进行斗争。企业要实现上述任务，必须提高对财务管理的认识，采取科学的方法，正确地进行财务管理。施工企业财务管理，主要是通过加强基础工作、计划管理、日常管理和财务分析等几个基本环节来实现的。具体说来，主要包括：清产核资、编制财务计划、财务指标分解和归口分级管理，预测财务指标完成情况、平衡财务收支，以及财务检查分析等等一系列的专门方法。其中有的是定期进行的，有的是经常采用的，它们互相配合，密切联系，形成了财务管理业务工作体系。

财务工作是一项综合性的管理工作。因为，财务管理是以资金运动为内容的财务活动，所以，财务管理可以从价值形态上综合反映企业再生产活动的进展情况，经营管理上存在的问题，以及生产经营的经济效果等等。由此可以看出财务部门掌握了一个灵敏的晴雨表，可以为改善企业的生产经营管理提供丰富的资料，便于当好领导的参谋和助手。

一个企业在现有物质资源和劳动资源条件下对社会作出了哪些贡献？经营管理中有哪些优点和缺点？原因何在？怎么解决？应该从哪些方面来挖掘企业内部潜力，以满足社会需要，等等，都只有通过科学的经营分析来回答。所谓经营分析，就是对企业经济活动全面的调查研究工作。

也就是从施工企业中发现问题，提出问题和解决问题的一种重要方法，是提高企业管理水平的重要手段。因此，做好经营分析工作，不仅对基层企业的领导和广大群众来说是必要的，而且对企业主管部门和上级综合经济部门来说，也是不可缺少的。

施工企业经营分析的内容，包括施工生产的分析，资金、成本和利润分析等。施工企业的再生产过程是错综复杂的，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，才能使人们对企业的经营管理有一个概括的了解。具体说来，通过经营分析，可检查企业各项经济指标完成情况，确定企业的生产成果和经济效果；可以揭矛盾，找差距，推动企业积极采取措施，改进经营管理，保证企业计划的全面完成；可以提高各级领导干部的经济责任感，发挥职工群众的积极性，促进增产节约和社会主义劳动竞赛运动的不断深入发展，提高基本建设投资效果；可以促进施工企业更好地贯彻党的方针政策，坚持社会主义方向。特别是在扩

大企业的经营自主权的情况下，加强施工企业的财务管理和经营分析工作，就更显得十分重要。

应当指出，财务管理和会计核算有密切的联系。施工企业的会计核算是反映和监督企业经济活动的一种重要工具，也是进行财务管理必须运用的科学方法。施工企业会计核算所反映和监督的内容，是企业所占用的资金、资金运动和资金运动成果及其分配。它通过记帐、算帐、报帐等一系列会计活动对施工企业的经济活动和经营成果进行连续、系统、全面和综合反映，为有计划领导和管理企业提供必要的资料。可见，会计核算不仅是企业实行经济核算的重要方法之一，而且也是加强企业财务管理的一种重要手段。

做好施工企业财务管理与经营分析工作，财务部门必须依靠党的领导，坚持社会主义经营原则，严格执行党和国家的财经方针、政策、法令、制度；建立健全经济责任制，充分发挥财会人员的社会主义积极性；实行经济民主，依靠职工群众搞好企业的财务管理和经营分析工作。

做好施工企业财务管理与经营分析工作，财务部门必须处理好企业财务活动中发生的一系列经济关系。财务管理是以资金运动为内容的财务活动。它体现着企业和国家财政间的缴款、拨款的关系；企业和建设银行之间的存款、贷款关系；企业和上级主管部门间的资金调拨关系；企业和企业之间提供产品或劳务的结算关系；企业内部的各种财务关系，等等。要搞好财务管理，就是要合理地组织资金运动，正确处理好上述各种关系。

做好施工企业财务管理与经营分析工作，财务部门必须敏锐地发现问题，及时地反映问题，并提出措施和建议，促使有关方面及时解决。对于资金的运用、成本的升降等，还

要善于抓苗头，看趋势，尽可能于事先发信号，促使有关部门把工作做在前头。

做好施工企业财务管理与经营分析工作，财务部门一定要运用辩证唯物主义的观点，坚持实事求是的科学态度，深入下去，调查研究，抓住主要矛盾，切忌主观性和片面性，从客观实际出发，对具体问题做具体分析，恰如其分地评价成绩，客观地反映缺点和存在问题，查明原因，提出改进措施。

做好施工企业财务管理与经营分析工作，财务部门一定要加强财务监督，为社会主义守口把关，监督企业各部门严格执行财务管理制度，遵守财政纪律。对于各项财务开支，必须坚持该支的就支，不该支的坚决不支，防止和杜绝挪用和挤占国家资金，反对铺张浪费，打击贪污盗窃和投机倒把，坚决同那些损害社会主义国家利益的行为进行斗争。

第二章 流动资金管理

第一节 流动资金的概念

施工企业的资金分为固定资金和流动资金两部分。流动资金是施工企业全部资金中的重要组成部分，是进行正常施工生产活动的必要物质条件，是实行经济核算应具备的前提。管好用好流动资金，及时考核和分析流动资金的利用效果，促使企业更加节约和合理使用流动资金，对于顺利完成施工生产任务，加速资金周转速度，具有十分重要的意义。

流动资金和固定资金的形式区别，是由于两者在生产过程中有不同的周转，而周转之所以不同，又是由于其价值转移方式的不同所形成的。

固定资金周转的特点是周转期较长。固定资金的实物形态是固定资产。由于固定资产在每次参加生产过程后，只是按照实物损耗的程度，相应地转移其部分价值。因此，价值的转移和实物形态的存在相分离；实物形态的恢复，要等到全部价值转移以后，即固定资产完全不能用的时候，才能完成。

要了解流动资金周转的特点，应当从流动资金参加周转的构成最初形式和流动资金在周转过程中的具体占用形式两方面进行分析。

施工企业的流动资金，按照参加周转的构成最初形式考察，包括企业用于采购材料的资金，支付职工工资的资金，支付其他各种费用的资金等几项。

建筑材料是施工企业生产过程中的劳动对象，一般包括主要材料、结构件、其他材料，以及在施工过程中被劳动资料消耗的机械配件等几类。另外，还有周转材料、工具用具、劳保用品等，这些虽然不是劳动对象，但是在管理和核算中，也都作为材料看待，其资金来源也是流动基金。因此，也是施工企业的流动资产。流动资产是流动资金的实物形态。

在建筑安装生产过程中，经过施工活动后，主要材料和结构件构成建筑产品的工程实体，而其他材料和机械配件等，则有助于工程实体的形成，或者在施工生产中由劳动资料本身消耗掉。因此，各种建筑材料的价值是一次性的全部转移到工程成本中，经过工程点交后，用工程价款结算的方式收回其全部价值。由此可见，施工企业占用在材料方面的资金，是一次性进行周转，与固定资金的周转相比较，显然不同。具有这种价值转移特点的资金，称为流动资金。

在社会主义社会，工资是支付给职工的劳动报酬。在施工生产过程中，建筑工人的劳动消耗，构成建筑产品价值的一部分。通过工程价款结算，施工企业收回这部分资金。由于这部分资金在周转方式和投入在劳动对象上的资金是相同的，都是经历一次生产过程再从工程价款结算中得到补偿，两者都是一次性支出和收回，因而占用于工资支付的资金，也是流动资金。

施工企业在施工生产过程中，还要支付一些其他费用。这部分资金的周转方式和材料、工资相同，也是一次性支出

和收回，因而也是流动资金。

由于施工企业的施工生产是在不断进行，因而构成流动资金的最初形式在经历各个不同阶段时，是以各种不同的具体占用形式存在。流动资金的循环，是从货币资金的形态开始，由流通领域进入生产领域，再进入流通领域，重新恢复为货币资金形态。施工企业流动资金的运动，经历供应过程、施工生产过程和工程点交过程等三个阶段。在各个阶段中，流动资金的占用形式不断发生变化。在流通领域的供应过程中，通过采购材料的经济活动，货币资金转化为生产储备资金的材料物资形态。在生产领域的施工生产过程中，通过施工生产活动，生产储备资金由材料物资形态转化为建筑在产品即未完施工形态，并由未完施工形态转化为建筑产品形态，即已完工程形态。同时，还用货币资金支付工资和其他费用，直接进入施工生产过程。在流通领域的工程点交过程中，经过工程价款结算，流动资金从建筑产品形态重新还原为货币资金形态。

在一般情况下，重新获得的货币资金比开始投入时有所增加，这部分增加的数额是企业的施工利润。施工企业运用收回的货币资金重新采购材料、支付工资和其他费用，并向国家上缴利润等，从此企业的流动资金又进行新的循环。

应当指出，固定资金和流动资金的形式规定性之所以产生，只是由于在生产过程中执行职能的资金价值有不同的周转。而周转之所以不同，又是由于生产资金的不同组成部分是按照不同的方式把他们的价值转移到产品中去的，而不是由于他们在产品价值的生产中有不同的作用。最后，价值转移给产品的方式之所以有差别，又是由于生产资金借以存在的物质形式有差别，其中一部分在形成产品时全部消费掉，

另一部分只是逐渐消耗掉。因此，只有生产领域的资金能够分为固定资金和流动资金。至于存在流通领域的资金，如货币资金和成品资金，实际上他们是与生产领域的资金相对立的流通领域的资金，但不是与固定资金相对立的流动资金。因为它们只是改变价值的存在形式，而不发生价值转移问题，所以从严格的意义上说，没有这种划分。他们只有转化为生产领域中的流动组成部分后，才能转变为和固定资金相对立的流动资金。

在实际工作中，由于资金是在不断地转化，为了便于资金的统一管理和有计划的统筹安排，将生产领域占用的流动资金和流通领域占用的资金，合并在一起，称为流动资金。综上所述，正确理解流动资金的含义，以及流动资金的构成最初形式和流动资金的具体占用形式，对于管好用好施工企业的流动资金，充分发挥流动资金的利用效果，极为重要。

第二节 流动资金的分类

施工企业的流动资金，是以各种不同的具体占用形式存在于各个不同的阶段。为了加强对流动资金的管理，应当将全部流动资金进行分类。施工企业的流动资金，一般可以按流动资金在再生产过程中所处的地位划分。其次，可以按流动资金的管理方式划分。最后，还可以按流动资金的形成来源划分。各种不同的分类方法，对于施工企业加强流动资金的管理工作，都起着一定的作用。

第一，流动资金的合理分类，有利于流动资金的计划管理。施工企业可以按照各种流动资金的不同具体占用形式，有计划地分配流动资金，实行流动资金定额管理制度；同时，

还可以根据不同的情况，在核定流动资金定额后，进行有系统的考核与分析，从而能够防止流动资金占用过多和不合理现象。

第二，施工企业可以流动资金的各种形成来源的渠道，合理运用流动资金，用较少的钱，办较多的事，挖掘企业内部潜力，加速资金周转，从而节约流动资金。

第三，流动资金的正确分类，还可以作为施工企业考核和分析流动资金利用效果的依据。

下面就流动资金的三种不同分类方法加以论述。

一、按流动资金在再生产过程中所处的地位分类

施工企业的流动资金，根据其在再生产过程中所存在的位置的不同，可以分为生产领域中的流动资金和流通领域中的流动资金两类。

生产领域中的流动资金，再按照流动资金在周转过程中具体占用的形式，又可以再分为储备资金和生产资金两部分。储备资金是指用于储备主要材料、结构件、其他材料、机械配件、周转材料、低值易耗品等所占用的流动资金。生产资金是指用于施工生产过程中的活劳动和物化劳动但尚未形成建筑产品的资金，具体占用于未完施工、辅助生产、在产品等项目。

流通领域中的流动资金，可以再分为结算资金和货币资金两部分。结算资金是指具体占用于结算过程中的应收工程款、备用金、其他应收款等项目的资金。货币资金是指以现金和银行存款等形态存在的资金。

施工企业根据这种资金分类，可以针对各种不同流动资金的具体形式，采取不同的资金管理方法。对于生产领域中

的储备资金，应当正确与合理组织材料供应工作，加强仓库和施工现场的材料物资管理，减少库存储备，防止积压。对于生产领域中的生产资金，应当正确组织施工生产，认真贯彻集中力量施工的方针，加快工程进度，缩短工期。对于流通领域中的结算资金和货币资金，应当及时办理工程价款结算，收回应收帐款，加强货币资金的管理。

二、按流动资金的管理方式分类

施工企业按照对流动资金的管理方式，可以分为定额流动资金和非定额流动资金。

定额流动资金是企业全部流动资金的主要组成部分。根据施工企业施工生产任务的规模、材料物资的消耗程度和供应条件，以及企业各项费用的需要和经营管理水平等具体情况，为保证施工生产的正常需要，对某些流动资产项目，核定一定数量的流动资金，称为定额流动资金。定额流动资金主要包括：主要材料、结构件、其他材料、机械配件、周转材料、工具用具、劳保用品、未完施工、辅助生产在产品、应收工程款和备用金等项。

非定额流动资金是指不能确定其定额的流动资金，如现金、银行存款、应收款等项。由于非定额流动资金并不是生产过程中所必需的资金，其中如现金、银行存款等项，是企业流动资金在周转过程中暂时停留的一部分，因而不必核定具体的定额。至于应收款则是结算过程中暂时尚未收回的流动资金，一般很难确定其需要量，所以也不实行定额管理。非定额流动资金的管理，一般是由建设银行利用非现金结算方式和货币管理的方法，进行监督。