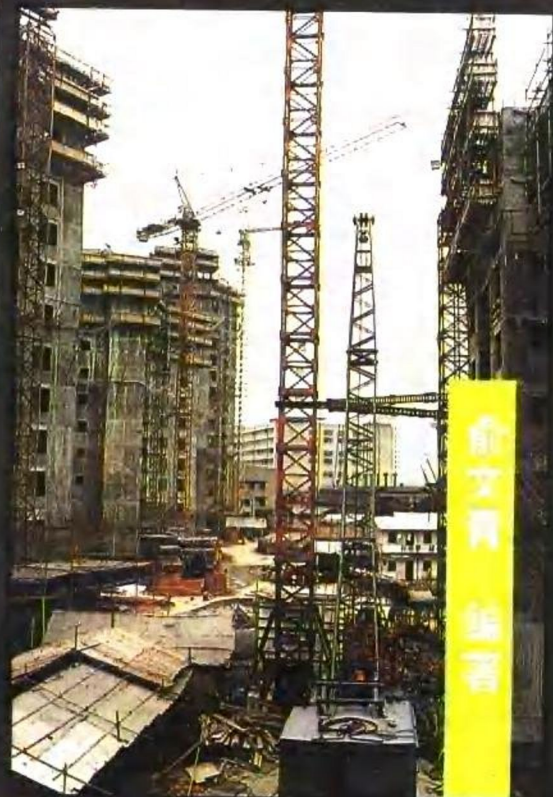


施工企业财务管理



SHI GONG QI YE CAI WU GUAN LI

96
F407.967.2
53
2

实用施工企业会计

张明明 李维明 杨立颖 主编

XA451.54

大连理工大学出版社

C

.380633

立信会计丛书

施工企业财务管理

俞文青 编著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 17.25 字数 426,000

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

ISBN7-5429-0336-5/F·0324

定价: 22.00 元

前 言

本书是在上海人民出版社 1987 年版的《施工企业财务》的基础上重写的。该书出版以来,随着经济管理体制的改革,特别是企业转换经营机制条例、公司法和企业财务通则的发布,施工企业不论在经营管理体制方面,还是在财务管理方面,都有了较大的变化,财务方面也根据企业财务通则制订了施工企业财务制度。为了满足教学和业务单位的需要,我对 1987 年版的《施工企业财务》进行了重写,并增加了固定资产投资管理、企业资产评估、财务分析等内容。

本书在重写时,力求联系实际,体现现行施工企业财务制度的基本精神,并对当前施工企业财务管理中存在的一些问题进行讨论。在各章后面,附有复习题和习题,可作为施工企业财会人员的业务学习用书和财经院校有关专业施工企业财务管理课程的教材。

本书在重写过程中,曾得到上海建工(集团)总公司及其所属建筑公司及方芳同志的协助,杨大楷同志为本书写了第九、第十两章,附志于此,表示衷心的感谢。限于水平,本书在内容和编写方法上不妥之外,恳请广大同行和读者批评指正,以便续加修订。

俞文青

一九九五年六月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 施工企业财务的实质.....	1
第二节 施工企业财务管理任务.....	9
第三节 施工企业财务管理的基本环节	16
第四节 财务管理中的资金时间价值	20
复习题	28
习 题	29
 第二章 企业资金筹集	31
第一节 企业筹集资金的要求	31
第二节 资本金的筹集	33
第三节 债务资金的筹集	47
第四节 资金成本的计算	57
第五节 筹资风险的权衡	65
复习题	71
习 题	71
 第三章 流动资金管理	74
第一节 流动资金及其组成	74
第二节 核定流动资金定额的原则和基本方法	79
第三节 流动资金定额的计算	84
第四节 流动资金利用效果指标和改善流动资金利用 的途径.....	115

第五节 流动资金的日常管理.....	125
第六节 货币资金的管理.....	140
复习题.....	150
习 题.....	151
 第四章 固定资产和无形资产管理.....	 157
第一节 固定资产及其管理的要点.....	157
第二节 固定资产需要量的查定.....	160
第三节 固定资产的日常管理.....	167
第四节 固定资产折旧和固定资产折旧计划.....	174
第五节 固定资产利用效果指标和改善固定资产利用 的途径.....	193
第六节 租赁固定资产的管理.....	199
第七节 无形资产的管理.....	206
复习题.....	214
习 题.....	215
 第五章 固定资产投资和对外投资的管理.....	 217
第一节 固定资产投资建设的程序.....	217
第二节 固定资产投资项目的财务分析.....	223
第三节 新建项目投资财务效益的分析.....	242
第四节 改造项目投资财务效益的分析.....	263
第五节 机械设备更新方案的优选.....	274
第六节 对外投资的管理.....	284
复习题.....	291
习 题.....	292
 第六章 企业资产评估.....	 296

第一节	企业资产评估的意义和方法·····	296
第二节	流动资产的评估·····	309
第三节	固定资产的评估·····	315
第四节	土地使用权的评估·····	329
第五节	无形资产的评估·····	339
第六节	对外投资和在建专项工程、临时设施的评估 ·····	343
第七节	企业资产的综合评估·····	350
复习题	·····	355
习 题	·····	356
第七章	工程造价和成本管理 ·····	359
第一节	工程造价和工程成本的内容·····	359
第二节	工程造价的形成·····	365
第三节	降低工程成本的途径·····	374
第四节	工程成本预测和工程成本计划·····	379
第五节	工程成本的控制·····	391
第六节	附属工业企业产品成本的管理·····	395
第七节	价值分析在成本管理中的应用·····	402
复习题	·····	410
习 题	·····	411
第八章	收入、税金和利润管理 ·····	414
第一节	营业收入的预测·····	414
第二节	工程价款的结算·····	417
第三节	营业税和增值税的计算和缴纳·····	428
第四节	工程结算利润的预测·····	431
第五节	产品销售利润的预测·····	446
第六节	增加利润的途径和利润计划·····	454

第七节 利润的分配.....	459
复习题.....	466
习 题.....	467
 第九章 财务收支管理.....	472
第一节 财务收支管理的意义.....	472
第二节 年度财务收支指标的平衡.....	475
第三节 月度财务收支指标的平衡.....	479
第四节 财务收支的日常管理.....	484
复习题.....	489
习 题.....	489
 第十章 财务分析和企业清算.....	491
第一节 财务分析的意义和方法.....	491
第二节 利润分析.....	496
第三节 成本分析.....	505
第四节 财务状况综合分析.....	516
第五节 企业清算.....	524
复习题.....	528
习 题.....	528
 附 表.....	532

第一章 总 论

第一节 施工企业财务的实质

财务管理是一门在近一个世纪逐渐发展起来的学科。因为在商品经济初期,理财活动虽是企业一项基本的管理活动,但由于财权的重要性和早期财务活动的单纯性,理财活动往往由企业业主亲自进行,财务管理并没有形成一项独立的管理工作。到了 19 世纪末期,随着股份公司和托拉斯的大量出现,企业规模不断扩大,企业所需资金急剧增加,财务关系逐渐复杂,企业业主已难以亲自从事财务管理活动,才开始建立财务管理部门,并逐步形成财务管理的理论和学科。但在 20 世纪初期,财务管理仍以筹集资金为主。随着科学技术的迅速发展和市场竞争的加剧,财务管理的重点才由筹集资金转向财务监督,又转向以事前控制为主形成企业财务管理的控制系统。财务管理理论也由传统的筹资财务管理理论发展成为以资产管理为中心的内部控制财务管理理论,进而又发展成为现代的投资财务管理理论。

我国在建国以后,各企业虽都成立了财务管理部门,但由于在当时的经济体制下,企业生产建设所需的资金,由国家财政拨款,企业利润基本上都上缴国家财政,企业财务中的资金筹集、资金使用、盈利分配等许多职能,都被国家财政所代替。企业财务完全从属于国家财政,并没有得到应有的重视,也不可能发挥它应有的作用。直到党的十一届三中全会以后,随着经济体制的改革和社会主义市场经济的发展,企业作为自主经营、自负盈亏、自我发展的经

济实体以后,才有了一定的独立财权,并有丰富的财务活动和广泛的财务关系,也使财务管理的理论和学科有了较快的发展。

一、施工企业的资金运动

施工企业的财务,就是施工企业再生产过程中的资金运动,它体现着企业同各方面的财务关系。要认识施工企业财务的实质,就必须研究和揭示施工企业财务存在的客观基础,特有的经济内容和本质。

施工企业是从事建筑安装工程施工活动的盈利性经济组织。施工企业要从事施工活动,必须具有生产资料和劳动力。生产资料由于在施工过程中发挥的作用不同,分为劳动资料和劳动对象。施工企业的施工活动,就是劳动者借助于劳动资料对劳动对象的加工,完成建筑安装工程。与此相适应,施工企业必须购买生产资料,做好施工准备,以及点交工程,收回货币资金。以施工生产活动为中心的供应、施工和工程点交三个主要施工经营过程,构成施工企业基本的经济活动。

在社会主义市场经济条件下,价值规律发生重要的作用,建筑安装工程仍然是使用价值和价值的统一体。施工企业的再生产过程,既是使用价值的生产和交换过程,又是价值的形成和实现过程。在这个过程中,劳动者将施工中消耗掉的生产资料的价值转移到新的工程上去,并且创造新的价值。为了保证施工企业正常地进行施工,企业除了一定数量的资本金外,还要通过各种渠道,筹集施工生产所需的资金。企业拥有施工生产所需足够的资金,是进行施工生产经营活动的必要条件。

施工企业的资金,在实际运用过程中,经常发生形态上的变化。它们分布在企业施工生产经营过程的各个阶段上,大部分经常处于物质形态,小部分处于货币形态。随着企业再生产的进行,企业资金处于不断运动的状态中。施工企业的这种资金运动,构成施工企业经济活动的一个独立方面,这就是施工企业的财务活动。因

此,要了解施工企业的财务,必须对施工企业的资金运动进行全面的考察。

施工企业从各种渠道筹集资金,是企业资金运动的起点。施工企业在设立时,首先必须向投资者筹集法定最低的资本金,然后根据施工生产经营的需要,向银行借款,或向社会发行企业债券来筹集资金。如果企业主要材料、结构件的储备资金由建设单位预付备料款方式供应时,还可向建设单位预收一定数额的备料款。施工企业从这些方面筹集来的资金,一开始大都处于货币资金形态。

施工企业筹集的货币资金,要用于购买各种生产资料,为施工生产建立必要的物质条件。一方面要用以购置施工机械、运输设备等,建立施工生产必需的劳动资料;另一方面要用以购买施工生产所需要的材料、结构件等劳动对象。这样,企业的资金就从货币形态转化为施工所需的机械设备、材料等各种物质形态。

在施工生产过程中,工人使用劳动资料和劳动对象从事建筑安装工程。工人除将已耗费的劳动对象和劳动资料的价值转移到工程上去以外,还创造出新的价值。工人所创造的价值,一部分由企业通过工资形式支付给工人,另一部分则形成企业的积累。因此,在施工生产过程中,企业资金一方面发生形态的变化,即从施工用的机械设备、材料等物质形态经过未完施工转化为已完工程形态;另一方面引起价值量的增加。所以,施工企业的施工过程,既是企业资金形态转化的过程,又是资金耗费和资金积累的过程。

施工企业在工程完工以后,要将已完工程点交给发包建设单位,并按预算造价(或工程标价)进行工程价款的结算,取得工程结算收入。在这一过程中,企业资金从已完工程形态转化为货币形态。由于从发包建设单位取得的工程结算收入,表现为工程的全部价值,它不仅补偿劳动资料、劳动对象的耗费和工资的支出,而且包括企业的积累。这样,企业就完成了从货币形态垫支又回复到货币形态的循环过程,同时,通过循环过程还增大了原来的数额。

施工企业对于取得的工程结算收入,要加以分配。其中大部分用以弥补生产耗费,其余部分为企业纯收入。企业纯收入要按照规定在投资者、企业和国家之间进行分配。其中小部分作为企业留用利润形成盈余公积金,大部分以税金形式上缴国家财政和以投资利润形式分配给投资者。用以弥补生产耗费的资金,又以货币资金形态开始,继续参加施工生产周转,重新购买劳动对象,更新劳动手段,支付职工工资等,实现简单再生产。企业留用利润中用于生产发展的部分,根据需要再投入生产周转,实现自我发展。上缴国家财政的税金和分配给投资者的利润,就从企业资金运动过程中退出。因此,工程结算收入的分配,实质上是利用货币形式来分配企业点交的已完工程。

从上可知,施工企业的资金运动,包含以下三个方面的内容:

1. 资金的取得和使用 它以价值形式反映企业对劳动资料和劳动对象的取得和占用;

2. 资金的耗费 它以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗;

3. 资金的收入和分配 它以价值形式反映企业施工成果的实现和分配。

施工企业资金运动,是企业再生产过程的价值方面。

二、施工企业资金运动的规律

从上述施工企业的资金运动还可以看出,企业资金运动表现为资金形态的变化,各种形态的资金在不同周转阶段上要同时并存和相继顺序转化。企业资金要不断地投入再生产过程,并不断地从再生产过程中收回。为了保证再生产顺利地进行,资金的收支必须在数量上和时间上保持平衡。我们要搞好施工企业财务管理,就必须充分认识资金运动的规律。

(一) 各种资金形态在空间上同时并存、在时间上相继转化的规律

马克思在分析资本循环时指出：“资本作为整体是同时地、在空间上并列地处在它的各个不同阶段上。但是，每一个部分都不断地依次由一个阶级过渡到另一阶段，由一种职能形式过渡到另一种职能形式，从而依次在一切阶段和一切职能形式中执行职能。因此，这些形式是流动的形式，它们的同时并列，是由于它们的相继进行而引起的”。^① 施工企业的资金也是这样，不仅要在空间上同时并存于货币资金、生产储备资金、未完施工资金、结算资金等资金形态上，而且在时间上要求各种资金形态相继循序转化，通过各自的循环。每一种资金形态在同一时间里不能一身二任，正在执行生产职能的资金，不能在同一时间去执行流通职能。只有把企业的资金按一定的比例分割为若干部分，使它们分别处于不同周转阶段的资金形态，资金运动才能连续地不间断地进行。如果企业全部资金都处在货币资金和结算资金上，施工生产过程就会中断，资金的任何一部分在循环的某一阶段发生停顿，都会使整个企业资金循环发生障碍，保证各种资金形态的合理配置和资金周转的畅通无阻，是施工生产经营活动得以顺利进行的必要条件。

企业资金各种形态的同时并存和相继转化，是辩证统一的关系。一方面，资金各种形态的相继转化，以资金在各个周转阶段同时并存为前提。没有资金在各个周转阶段的合理配置，没有资金同时处于不同形态，就谈不上各个周转阶段资金形态的相继转化。另一方面，各种资金形态在各个周转阶段同时并存本身又是相继转化的结果，相继转化一旦停滞，同时并存就会遭到破坏。因此，在财务管理工作中，一方面要求保证各个周转阶段必需的资金，另一方面又要求为各个周转阶段资金形态的相继转化创造条件。只有使各个周转阶段的资金形态相继循序转化，完成各自的循环，企业的资金运动才能顺利进行，施工企业的再生产才能得以保证。

^① 《资本论》第2卷。《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社版，第121页。

（二）资金收支在数量上和时间上保持平衡的规律

施工企业取得工程结算等收入,意味着一次资金循环的终结,而企业发生施工生产等支出,则意味着另一次资金循环的开始。所以资金的收支是企业资金周转的纽带。要保证资金周转的顺利进行,就要求资金收支在数量上和时间上协调平衡,企业收不抵支,固然会导致资金周转的中断或停滞。但如全年、全月收支总额可以平衡,而支出大都在年初或月初,收入大都在年末或月末,也必然会妨碍资金的顺利周转。资金收支在每一时点上保持平衡,是资金循环过程得以周而复始进行的必要条件。

我们知道,资金是企业再生产过程中物资价值的货币表现。企业资金运动是经常伴随着物资运动而发生的,企业物资运动状况的好坏,决定着资金运动状况的好坏。只有供应、施工生产和工程点交活动正常地进行,才能保证资金运动顺利进行。所以要保持资金收支的平衡,首先要保持企业供应、施工生产和工程点交活动的调协平衡。但是在现实生活中,资金运动和物资运动往往存在既相一致又相背离的辩证关系。资金运动同物资运动的背离,表现在这两种形态的变动,在时间和数量上有时是不一致的。如由于发包建设单位的建设资金没有到位,往往在工程点交以后,不能及时收回工程价款,这就形成两者在时间上的背离。又如在施工生产过程中,由于出了工程质量事故,进行了返工,多花费了材料、人工,就会使工程价值量少于实物消耗量,使两者在数量上发生背离。企业在财务管理工作中,应正视企业再生产过程的价值和实物方面的背离,合理组织供应、施工生产和工程点交活动,使资金在收支的数量上和时间上保持协调平衡。为此,在供应过程采购生产资料时,应从实际情况出发,使生产资料和劳动力与工程任务相适应,使各种生产资料之间成龙配套,防止盲目采购,造成资金支出超过施工生产需要和财力的可能。在施工生产过程,要不断采用新施工工艺,搞好施工组织,节约物资消耗,提高工程质量,力求用较少的

劳动消耗完成较多的工程,使工程价值量的增加超过劳动消耗量,实现增产节支。在工程点交过程,要严格执行工程承包合同,及时收回工程价款。同时根据工程施工周期较长的特点,采用向发包建设单位预收备料款、预收工程款的办法,防止工程拖欠款的发生。只有使供应、施工生产和工程点交三个环节互相衔接,保持平衡,施工企业资金收支才能在数量和时间上协调平衡,资金周转才能畅通无阻,企业才能取得应有的经济效益。

三、施工企业资金运动形成的财务关系

施工企业的资金运动,是在国家宏观调控下,企业与有关各方的经济往来中进行的。企业资金的筹集、使用、耗费、收入和分配,与各个方面有着广泛的联系。施工企业资金运动体现的经济关系,就是财务关系。施工企业的财务关系,概括起来,主要有以下几个方面。

(一) 企业同投资者之间的财务关系

这主要是企业同投资者(即企业所有者)之间关于资本金的收缴和投资利润的分配关系。施工企业的资本金和留存收益,属于投资者所有。凭借资本金所有权,投资者可以对企业重大财务活动(如筹资、投资、利润分配等)作出决策。企业自立经营、独立核算,在规定的经营范围内,有权使用资金,保证资金的完整无缺和合理使用,并不断增值。对积累资金,在缴纳所得税后,为投资者提供利润,按公司法规定为企业留存一部分扩大再生产所需的资金。企业同投资者之间的财务关系,是所有权和经营权在经济上的具体表现。

(二) 企业同国家之间的财务关系

这主要是企业向国家财政缴纳营业税、所得税等税金的关系。依法经营、照章纳税,是每个企业的义务。国家作为社会管理组织者,要行使它的行政权:一方面要保护企业的合法权益,一方面有权向企业征收税金。因此,企业与国家之间的财务关系,是国家对

企业行使行政权力在经济上的具体表现。如果是国有施工企业,则国家兼有投资者的身份,既要向企业投入资本金,又要分享企业利润,行使它的所有权,存在所有者同经营者的财务关系。

(三) 企业同银行等金融机构之间的财务关系

这主要是企业同银行等金融机构之间的存款、借款、还款和结算关系。企业为了满足施工生产经营活动的资金需要,在国家信贷政策的许可范围内,可向银行等金融机构借到基本建设投资、更新改造和流动资金方面的资金,按照规定还本付息,并接受银行等金融机构的监督。企业资金在周转中暂时闲置的货币资金,要存入银行,在使用时随时提取并定期取得存款利息。企业对外的一切货币资金收支,除小额的使用现金以外,都应通过银行办理转帐结算。企业同银行等金融机构之间的财务关系,在性质上属于资金分配关系和资金融通关系,体现着国家宏观调控和企业自主经营的关系。

(四) 企业同其他企业单位之间的财务关系

这主要是企业同发包建设单位之间关于取得预收备料款、预收工程款和结算工程款的结算关系,企业同供应单位之间关于取得材料、劳务时发生的结算关系。企业为了进行施工生产经营活动,必须同其他企业单位相互提供工程、产品和劳务。这样,就要按照等价交换原则,以货币资金相互支付价款,如果一方因资金短缺发生拖欠,就发生了债权、债务关系。为了发展横向经济联系,企业还可能向其他企业单位投资或与其他企业单位联合经营。这种在企业之间发生的资金结算关系、资金融通关系和对外投资关系,体现企业同其他企业单位之间社会主义分工协作关系。

(五) 企业内部各单位之间的财务关系

这主要包括企业同所属各施工生产经营单位之间的结算关系,企业供应部门、施工单位、辅助生产单位、附属工业企业相互之间的结算关系。企业在实行分级管理、分级核算的管理体制时,企

业供应部门、施工单位、辅助生产单位、附属工业企业相互之间提供产品和劳务,也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系,体现着企业各部门和各级单位在公司统一领导下的分工协作关系。

(六) 企业同职工之间的财务关系

这主要指企业在支付职工工资、津贴、奖金时所发生的结算关系,也是企业根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种形式。它体现着社会主义的按劳分配关系。

施工企业的资金运动,从表面上看是钱与物、钱与钱的增减变动。其实,钱与物、钱与钱的增减变动只是资金运动的现象,而它所体现的人与人之间的关系,才是资金运动的本质。企业要搞好财务管理工作,必须正确处理好各方面的关系。

由上可知,施工企业的施工生产经营过程,既是组织生产资料供应、从事工程施工生产和将已完工程点交给发包建设单位的物资运动过程,又是资金运动过程。资金运动包括资金的筹集、使用、耗费、收入和分配,也就是以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用,物化劳动和活劳动的消耗,施工成果和积累的形成和分配过程。施工企业的财务,就是施工企业再生产过程中客观存在的这种资金运动,体现施工企业利用货币形式实现工程施工、工程点交和工程结算收入分配而发生的各方面的财务关系。

施工企业要顺利、有效地进行施工生产,就必须根据施工企业资金运动的规律,合理组织企业各方面的财务活动,正确处理企业同各方面的财务关系,做好财务管理工作。

第二节 施工企业财务管理的任务

一、施工企业财务管理的任务

根据施工企业财务的实质,施工企业财务管理的任务主要有