

中等专业学校试用教材

建筑企业 财务管理

王孙雄 编



中国建筑工业出版社

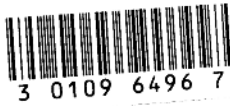
94
F407.967.2
10
2

中等专业学校试用教材

建筑企业财务管理

王孙雄 编

XAH67127



中国建筑工业出版社



B

937251

(京)新登字 035 号

本书以现行的财经法规、制度为依据,结合当前的建筑企业财务管理实践,系统地论述了建筑企业财务管理的各个方面。主要内容有固定资金与流动资金的管理、结算管理、利润及税金的管理、专项资金管理等,为了配合当前改革开放的形势,增加了建筑企业改革开放新动向与财务管理一章,以使教学更好地服务于实践。

本书为中等专业学校建筑企业经济管理专业的试用教材,亦可供建筑企业管理干部及自学青年参考。

中等专业学校试用教材
建筑企业财务管理

王孙雄 编

*

中国建筑工业出版社出版(北京西郊百万庄)

新华书店总店科技发行所发行

北京顺义板桥印刷厂印刷

*

开本: 787×1092毫米 1/16 印张: 14 1/2 字数: 353千字

1993年6月第一版 1993年6月第一次印刷

印数: 1—8,400册 定价: 3.50元

ISBN7-112-01860-9/G·166

(6885)

前 言

本教材是普通中等专业学校建筑企业经济管理专业的统编教材。教材是根据建设部教育司颁布的普通中专建筑企业经济管理专业教学计划的培养目标，业务规格和《建筑企业财务管理》教学大纲的课程内容的要求编写的。

本教材的编写，是以建筑企业资金运动及其产生的经济关系为对象，以马克思主义政治经济学的基本理论为指导，以国家的有关方针、政策、财经法规、制度为依据，阐述建筑企业财务管理的基本理论、基本知识和方法，揭示提高企业资金利用效果，降低建筑工程产品成本和增加企业盈利的基本途径。同时，还注意吸取对财务管理实践具有普遍指导意义的经验；为使学生能概略地了解建筑企业改革开放的动向及其财务管理的要求，增设了建筑企业改革开放新动向与财务管理一章，包括企业承包经营责任制的财务管理、内部银行管理、房地产综合开发经营财务管理、中外合营建筑企业财务管理等内容。全书共分九章，每章附有小结、复习思考题和作业题，可满足教学的需要。

本教材由福建建筑工程专科学校林焕田同志主审，福建华闽建工开发有限公司孙宝清同志参审，经建设部中等专业学校建筑企业经济管理专业教学指导委员会评选推荐。参照审稿同志评审意见及教学指导委员会评选意见作了修改和补充。对审稿同志提出的宝贵评审意见，深表感谢。

建筑企业改革、开放方兴未艾，有关财务管理的理论和实务也在不断地发展之中，企业财务管理的新经验亦在不断地涌现，本书难以一一概括。加上编者水平有限，书中定存在不少问题和缺点，希读者批评指正。

编 者

1991年12月



目 录

第一章 总论	1
第一节 建筑企业财务管理的内容	1
第二节 建筑企业财务管理的职能、作用与任务	4
第三节 建筑企业财务管理体制与原则	7
第四节 建筑企业财务管理的手段	11
第二章 固定资金管理	14
第一节 固定资金概述	14
第二节 固定资金更新和修理	17
第三节 固定资金核定和固定资金计划	23
第四节 固定资产的日常管理	30
第五节 固定资产投资经济效益的考评	34
第六节 无形资产管理	40
第三章 流动资金管理	47
第一节 流动资金概述	47
第二节 核定流动资金定额的作用、原则和基本方法	52
第三节 储备资金定额的计算	55
第四节 生产资金、成品资金和结算资金定额的计算	62
第五节 流动资金计划	67
第六节 流动资金日常管理	73
第七节 流动资金指标考核及提高流动资金利用效果的途径	77
第四章 成本管理	89
第一节 成本的经济内容	89
第二节 成本管理的意义、基本内容和管理的要求	94
第三节 成本预测	102
第四节 成本计划	108
第五节 成本控制	118
第五章 建筑产品价格及结算管理	129
第一节 建筑产品价格管理	129
第二节 工程价款结算管理	136
第三节 附属及辅助生产销售管理	141
第六章 利润和税金管理	146
第一节 利润管理概述	146
第二节 利润组成和利润率指标	149

第三节	利润分配	155
第四节	税金管理	158
第五节	利润计划	159
第七章	专项资金管理	168
第一节	专项资金管理概述	168
第二节	生产性专项资金管理	170
第三节	消费性专项资金及特种基金管理	175
第四节	企业投资和证券管理	177
第五节	专项资金计划	181
第八章	财务收支综合平衡与管理	188
第一节	财务收支综合平衡与管理的概念和意义	188
第二节	年度财务计划	190
第三节	月度财务收支计划	194
第九章	建筑企业改革开放新动向与财务管理	202
第一节	企业承包经营责任制的财务管理	202
第二节	内部银行管理	207
第三节	房地产综合开发经营财务管理	209
第四节	中外合营建筑企业及对外承包业务财务管理	212
附录	220

第一章 总 论

第一节 建筑企业财务管理的内容

一、建筑企业财务

建筑企业财务，是指以企业的资金运动为内容的业务活动。它综合反映企业在生产经营过程中资金的筹集、使用、耗费、回收、分配等方面的经济活动。这些经济活动又主要反映为企业与国家之间的缴拨款业务，企业与银行之间的存款和贷款业务，企业与其他经济组织之间的往来结算业务，企业内部之间的转帐结算业务，企业与职工之间支付和结算等财务活动。

二、建筑企业财务管理

建筑企业财务管理是建筑企业经营管理的-一个重要组成部分，是一项综合性的经济管理工作。它综合管理有关资金筹集、使用、耗费、回收、分配等方面的财务活动。上述建筑企业财务管理的内容，是由企业资金运动过程所决定的。即从施工准备、工程施工到完工结算等一系列的资金运动过程。建筑企业财务管理就是遵循资金运动的客观规律，遵照国家的方针、政策、法规以及节约的客观需要，正确组织和监督各项经济活动，正确处理各方面的财务关系，有效地使用各项资金，提高资金使用效果，维护财经纪律，促进增产节约、增收节支，努力完成各项财务指标，为发展社会主义建设事业取得最佳的经济效益服务。

三、建筑企业资金来源

建筑企业资金来源，是由企业所有制性质（如国营、集体、合营）及其财务管理体制决定的。这是企业与投资者（国家、集体、合营）之间关系的一个重要方面。建筑企业资金来源，主要有以下几个方面：

1. 国营企业财政拨款。有基本建设投资拨款、流动资金拨款等。随着国家财经体制的改革，财政拨款已改由银行贷款解决。

2. 银行贷款。一般指由建设银行发放的基本建设投资贷款、技术改造贷款、定额流动资金贷款、工程结算贷款、其他流动资金贷款等。

3. 企业内部形成。如国营企业按规定从成本和企业留利中提取的专用基金；集体企业从税后利润中提留的公积金和公益金。

4. 预收备料款和预收工程款。是指按承包工程合同规定预收，并随工程完工进度陆续抵扣工程价款的短期资金来源。

5. 企业集资。如接受其他单位投资，企业发行股票及公司债券等。

四、建筑企业资金构成及其运动

建筑企业的资金，是指再生产过程中各种财产物资的货币表现。建筑企业的资金按用

途划分,可分为用于生产周转的生产经营资金和具有特定用途的专项资金两类。生产经营资金按其生产经营过程中的作用不同,又可分为固定资金和流动资金两类。固定资金包括房屋建筑物、机械设备、仪器等固定资产;流动资金包括材料物资、结算中债权及货币资金等流动资产。专项资金包括用于维持和发展生产的基金以及用于职工福利和奖励的基金两类。

建筑企业资金构成如图 1-1 所示:

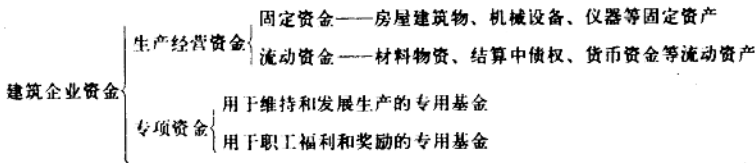


图 1-1

建筑企业的资金运动,就是指再生产过程中经营资金的投入、资金周转和资金退出的全过程。

(一) 资金投入

资金投入是再生产过程资金运动的开始,建筑企业必须根据各种资金渠道合理筹措资金。企业生产经营资金的投入分别为固定资金和流动资金。固定资金投入,主要从国家财政预算拨款、银行贷款和企业专项资金取得,此外,向社会集资也是投资渠道之一。流动资金投入,主要有财政预算拨款、银行贷款、企业生产发展基金、发给人预付款等。有了资金的投入,企业才能进行生产经营活动。

(二) 资金周转

资金周转是再生产过程资金运动的延续,资金始终处于由一种形态向另一种形态不断运动和变化的状态。资金运动过程,顺次经过供应、生产和销售三个阶段。供应过程是由货币资金开始的,用于购建固定资产和材料物资,分别形成固定资金和储备资金形态。随着材料物资的不断消耗、固定资产折旧、用货币资金支付工资费用等,由供应过程不断进入施工生产过程,形成生产资金形态。在生产过程中,工程不断完工交工,形成成品资金及结算资金形态,成品资金和结算资金取得货币收入,又回复到货币资金形态。从成品、结算到取得货币资金这便是企业的销售过程。在销售过程中,通过工程结算和产品销售,获得工程收入和销售收入,补偿已消耗的生产资金后并实现企业盈利。这种延续不断的循环和周转,就是供产销全过程资金运动的反映。

(三) 资金退出

资金退出,是再生产过程资金运动的终结,在再生产过程中,资金是不断地退出的,退出的这部份资金,已不参加再生产过程的资金运动。引起资金退出主要有固定资产折旧和报废,上缴利润和税金,归还银行贷款及偿还其他债务,处理财产损失等。

五、建筑企业财务管理的内容

建筑企业财务管理是由资金运动的具体内容决定的,包括资金的形成、使用、耗费、回收和分配等环节。与此相联系,财务管理的内容包括资金管理、成本管理、收入与利润管理等三个基本组成部分。

（一）资金管理

资金管理包括固定资金、流动资金和专项资金管理。首先，有计划地从正确的渠道筹措资金，及时组织资金供应，以保证各项财务活动的正常进行。企业筹措资金的渠道主要有国家财政拨款、银行贷款、企业留利等；此外，还可通过正当的手续发行公司债券和对外集资等形式筹到必要的资金。其次，在资金使用上要做到有计划地安排和加强资金使用的监督和检查，做到资金使用合理化。一是要使资金的结构合理；二是要保持资金的收支平衡；三是要实现资金使用的经济效益。

（二）成本管理

建筑产品生产过程发生了各种生产耗费，这些耗费既是物质的耗费又体现为资金的耗费。如消耗了原材料、燃料、动力及固定资产损耗等，同时用货币资金支付工资和其他生产费用。为了减少生产消耗、降低生产成本，在成本管理上，应通过制定消耗定额，采取降低成本技术组织措施，编制成本计划，实行有效的成本控制，在保证质量、缩短工期的前提下节约物资和资金的耗费。

（三）收入与利润管理

建筑企业资金运动的最后阶段是销售过程。在销售过程中，按建筑产品价格，通过一定的结算程序取得工程收入（销售收入）。价格是价值的货币表现，按建筑产品价格取得的工程收入，实现了建筑产品的全部价值，完成了从成品资金形态向货币资金形态的转化。企业取得的工程收入包括成本、利润和税金三部分，用以进行资金的分配。

资金分配包括补偿性分配和积累性分配两部分：

1. 补偿性分配。即成本补偿。一是指补偿生产中的流动资金耗费，用于重新购买材料物资和支付工资等。二是补偿固定资金耗费——固定资产更新基金。

2. 积累性分配。即税利分配。一是指按规定上缴国家财政税利；二是指企业留利。企业留利的一部分用作生产发展的专用基金，另一部分用作职工福利和奖励的专用基金。

企业必须通过计划确定收入、利润和利润分配等财务指标，并对其实际完成进行必要的监督、检查和考核。

六、建筑企业的财务关系

企业在财务活动中，必然与多方面发生经济关系，这些经济关系又称财务关系。具体表现在以下四个方面：

（一）企业与国家财政、信贷的关系

企业财务与国家财政主要表现为资金分配关系。国家财政及主管部门按计划核拨给企业所需资金，企业按计划完成上缴税利任务，保证国家财政收入。同时，又反映企业与国家银行之间的存款和贷款的关系。这些关系体现了国家的集中领导和企业独立经营的关系。企业必须服从国家计划指导，严格遵守财经法规，完成国家规定的计划任务，处理好企业与国家财政和信贷的关系。

（二）企业与发包单位及其他经济组织之间的关系

企业与其他经济组织之间的关系主要表现为购销业务的资金结算关系。如购销关系，承发包关系，总分包关系等。企业之间相互提供商品和劳务，必须按照等价交换和协作配合的原则进行贷款的清算和结算，不相互拖欠，以保证各自再生产资金的需要，并实现应得的经济效益。这是应当处理好的在商品经济条件下的经济关系。

(三) 企业内部单位间的关系

在实行内部经济核算制的条件下，企业内部的关系反映为统一领导、分级分口管理的经济核算和内部结算关系。内部经济核算制要求按照企业内部各级、各部门的权责，划分经济指标，进行业绩考评，企业内部资金调拨和分配，施工单位、附属企业之间相互提供产品和劳务都要进行内部转帐结算。内部经济核算制有利于调动各方面的积极性，正确处理好内部资金调拨、分配和结算的关系。

(四) 企业与职工的关系

在社会主义制度下，企业与职工之间的关系主要是按劳分配关系。企业必须根据国家的有关规定，按职工提供的劳动数量和质量支付劳动报酬（工资与奖金）。同时，企业与职工之间还存在着提供劳保福利保障的关系。正确处理好企业与职工上述经济关系，对于激励职工的生产劳动热情，调动一切积极因素，安定职工生活是有重要作用的。

上述各种财务关系都反映在资金运动过程中，与社会主义生产的目的相联系，是一项政策性很强的工作，正确处理这些财务关系是财务管理的一个重要方面，是衡量企业财务管理水平工作的标志。因此，企业必须遵循资金运动规律，严格执行国家的方针、政策和财经法规，合理组织财务活动，正确处理财务关系，做好财务管理工作。

建筑企业资金运动过程如图 1-2 所示。

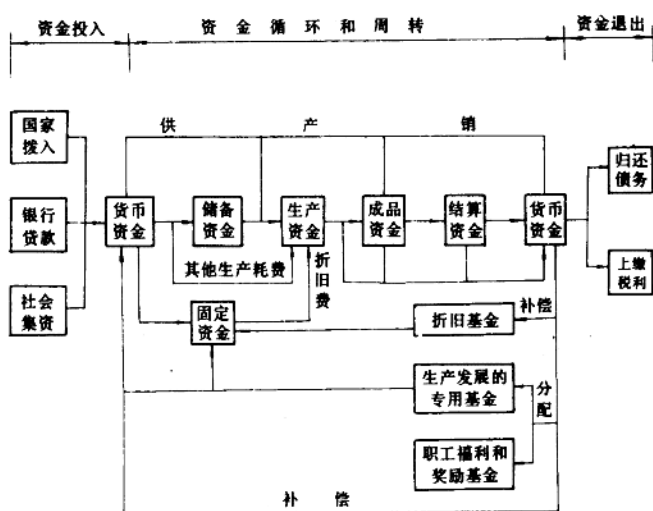


图 1-2 建筑企业资金运动示意图

第二节 建筑企业财务管理的职能、作用与任务

根据建筑企业财务管理的内容以及国家对企业财务管理的要求，决定了建筑企业财务管理的职能、作用与任务。

一、建筑企业财务管理的职能

建筑企业财务管理的职能主要包括计划、组织、调节、监督、分析五个方面。

(一) 计划职能

计划职能是财务管理的基本职能。因为，企业财务计划是在国家计划指导下和为了现实企业经营目标而安排的，是有效地进行资金运用、保证各项财务收支指标及资金分配指标实现的重要条件，从而也就保证了企业经营成果和上缴财政任务的实现。

(二) 组织职能

财务管理组织职能在于保证完成财务计划所必须的财务活动的有效进行。因为，企业财务活动牵涉到企业经营的各个方面和各个环节，通过对各项财务收支的组织，使之得到平衡和协调，共同完成财务计划所规定的任务。如组织资金供应，组织资金、成本的统一管理和归口管理，组织收入和利润分配等。

(三) 调节职能

为保证财务计划的实现，必须不断地进行调节，保证按计划执行并消除计划与实际脱节的现象。如调节资金供需矛盾，进行资金余缺调剂，纠正计划执行过程的偏差，修订财务成本计划等。

(四) 监督职能

财务监督的职能在于遵照国家有关方针、政策、财经法规的规定及财务计划的要求，控制和监督企业的财务活动，使之达到合法性、合理性和效益性，并按照预定计划完成各项财务任务。

(五) 分析职能

财务管理的分析职能在于全面、系统、及时地收集各项财务资料和信息，通过整理和分析，揭示和评价资金运动效果和财务活动成果。从而总结经验、纠正偏差，不断改进财务管理工作和促进企业经营经济效益的提高。

二、建筑企业财务管理的作用

认真做好企业财务管理工作，对发挥财务管理的职能有重要的作用。

(一) 综合性强，具有协调施工生产经营活动的作用

企业财务管理与企业内部计划、生产、技术、劳资、材料、机械等管理同属整个企业经营有机体的组成部分，它们各有特定的职能，不能相互取代，而只能是相互配合。但是，财务管理是由货币形式及资金运动的特性及其独特的运动规律决定的，财务指标能够综合反映企业的经济效益，对企业的生产经营管理具有全面的协调作用，这是其他管理方式所不能代替的。

(二) 政策性强，是企业执行财经纪律的保证

社会主义企业财务是国家财政的基础，是国家管理企业经济活动的重要手段。因为，国家的方针、政策、财经制度的规定和国家计划的要求，要通过企业财务加以贯彻执行。企业财务则要严格执行国家财经制度的有关规定，遵守财经纪律，在监督企业经济活动，遵循资金运动的客观规律，贯彻经济核算制的原则，合理组织企业的财务活动以及正确处理各方面的经济关系等方面发挥重要的作用。

(三) 效益性强，是国家生财、聚财的工具

国营建筑企业是国民经济重要的物质生产部门，担负着为社会提供质优、价廉的建筑工程产品和为社会主义经济建设积累资金的双重任务。这些任务的完成，又集中体现在企业经

经济效益的提高上。所有企业都应围绕提高经济效益作为一切工作的根本任务。社会主义国家生财、聚财，不断扩大财源，有赖于企业的正常经营活动，为国家积累更多的资金。通过加强财务管理，可以促进企业增产节约、增收节支，不断增加企业盈利，实现国家生财、聚财的目的。

三、建筑企业财务管理的任务

建筑企业财务管理的任务，是由财务管理的职能和作用提出来的，反映了财务管理所要达到的目的和要求。

(一) 正确组织资金，保证生产需要

企业占用的生产经营资金，是企业进行生产经营活动的基本条件之一，管好用好资金是财务管理的一项重要任务。资金管理的要求是：

首先，根据生产经营活动的需要，正确组织资金供应。按照国家规定，企业可从国家财政拨款、银行贷款和企业内部积累取得必要的资金，此外，企业还可以从社会集资等。这些资金来源的性质、条件和供应方式是不相同的，企业所承担的经济责任也不一样。企业财务部门应根据各种资金来源的不同特点，进行认真的分析研究，选择既符合需要、相对地付出代价较小的资金供应渠道，取得所需要的资金。在这方面，企业加强经济核算，不断提高经济效益，从增加的企业留利中不断增强企业自我积累资金的能力是十分必要的。

其次，合理和节约使用资金，发挥资金的使用效益。企业必须精打细算，把有限的资金合理地用到再生产的各个环节和各个方面去，加强控制，节约使用。如在固定资产使用方面，要提高固定资产的利用程度，保证固定资产的完整和固定资产的合理更新；在流动资金使用方面，要及时消除各种积压浪费的隐患，保证流动资金周转的通畅，加速资金周转。总之，要不断解决资金供应和需要的矛盾，保持资金收支和资金周转的基本平衡，力争做到增产节资，不断提高资金的使用效益。

(二) 努力降低成本，增加企业盈利

成本是全面考核企业工作质量的一个综合性指标，它是企业生产经营过程中各种经济活动的集中反映。努力降低成本，增加企业盈利实具有十分重要的意义。

首先，成本反映一定的生产耗费，企业必须合理地安排生产经营过程中人力、物力、财力的消耗，根据施工生产任务、消耗定额、降低成本的节约措施编制成本计划，在计划执行中按照成本责任制的要求加强成本控制；同时，进行成本差异分析，揭露生产中存在的问题，不断纠正偏差和提出改进措施，促进成本的不断降低。

其次，要不断促进增产节约和增收节支，增加企业盈利。增产节约和增收节支是相辅相成的。即在节约基础上力求增产，在增产的条件下，更要励行节约；在增加收入的同时，务求节制支出，这样就能够不断增加企业盈利。但是，在降低工程成本、增加企业收入、提高经济效益的问题上，要正确处理好增产同节约的关系。不能只抓增产，不顾节约，只要产量，不计消耗，否则，就会导致成本上升，利润下降，甚至造成亏损。另一方面，不能片面追求节约，偷工减料，降低工程质量；或高估冒算工程价款，企图增加非法收入，这样，非但不可能给企业带来盈利，相反，只会给企业造成不利的后果。因此，应坚持增产与节约并重的原则。

(三) 按照经济原则，合理分配收益

建筑企业实现的利润是社会主义扩大再生产的源泉之一。不断增加企业利润并按照国家的规定对企业利润进行合理的分配，是企业财务管理的又一重要任务。

企业利润的分配是按照局部利益服从整体利益、眼前利益服从长远利益的原则进行的，即兼顾国家、企业、职工三者的物质利益。做到国家多收、企业多留、职工多得，既保证了国家的财政收入，又保证企业和职工的合理收入。

按制度规定，国家收入是以税金的形式上缴的，这是企业应尽的义务。企业应正确处理积累和补偿的界限，不得把不属于成本开支范围的费用挤入成本，缩小企业的纯收入。企业必须及时足额地上缴税金，完成企业对国家应尽的义务，不得侵占国家财政收入。企业税后留利，按规定比例大部分为用于生产发展的，小部分为用于职工福利和奖励的专用基金。

（四）实行财务监督，维护财经纪律

财务监督主要是利用货币形式对企业的生产经营活动所实行的监督。社会主义企业财务必须发挥国家财政体系基础的作用，服从国家对企业的财政监督、执行和维护国家有关方针、政策和法规，是企业财务的重要任务。企业加强财务监督，对于促进企业严格遵守财务制度，坚持社会主义方向，保护社会主义财产，加强经济核算，全面完成和超额完成国家计划，具有十分重要的作用。企业财务既是企业经营管理的主要内容，又是综合反映企业经营经济效益的重要手段。因此，善于利用企业生产经营活动中的资金以及成本、收入、利润等指标的执行情况进行经常性的、全面的检查、控制和纠偏，发挥财务的监督作用，不仅能够有效地约束企业行为，维护国家财经法规的贯彻执行，而且对于改善企业的经营管理，改进企业的财务状况，提高企业的经济效益，发展社会主义经济建设，都是非常重要的。

（五）参与经营决策，提高经济效益

经营决策是指企业为了实现预定经营目标或解决生产经营中遇到的重大问题，在多种可供选择的方案中，通过分析比较，最后选择出一种最佳方案，并加以实施。过去，我国实行高度集中的经济管理体制，企业的经营决策多由上级主管部门作出，企业一般只执行日常的管理工作。随着企业由单纯生产型向生产经营型的转变，经营决策在企业管理中的地位显得日益重要，它关系到企业经营的成败得失，已日益成为现代企业管理工作的核心。

财务决策是经营决策的重要一环，它关系到财力资源的合理配置（一定的人力、物力的耗费也必然地要反映到财力上面），以及资金、成本、收入、利润的最优选择，获得投入（资金）产出（工程收入和利润）的最佳效果。因此，参与企业经营决策，对于加强企业财务管理的科学性、预见性和效益性是十分必要的。

第三节 建筑企业财务管理体制与原则

一、建筑企业财务管理体制

国营建筑企业财务管理体制是处理国家与企业之间在资金分配的关系上和财务管理权限上的一项重要制度。实行统一领导和独立经营是确立企业财务管理体制的基本原则。主要体现在以下三个方面：

（一）国家对企业财务活动实行计划管理和监督

根据统一领导和独立经营的原则，企业按照国家（上级主管部门）下达的各项财务指标编制财务计划，保证完成国家规定的纳税任务和利润上缴计划，按国家财政计划和信贷计划，筹集和使用各种生产经营资金。与此同时，企业按规定取得自行支配的各种专用基金。这些专用基金主要从企业内部成本和税后留利形成，用于发展生产以及用于职工福利和奖励，从而使企业的经营成果与企业生产发展、职工福利和奖励结合起来。财政部门 and 上级主管部门对这些基金的使用有原则性的规定，以指导企业管好用好专用基金。

（二）国家制定统一的财务制度

国家从整体利益出发，制定了统一的财务管理制度，是保证全面完成国家计划和财政收支计划的重要文件，企业必须认真贯彻执行。如固定资金有偿占用制；基本建设投资贷款制度；建设银行管理企业流动资金，流动资金贷款及企业以自有资金补充流动资金制度；固定资产折旧暂行条例；国营企业成本管理条例；各种费用开支标准以及利润分配制度等。企业在国家统一财务制度的范围内可根据本企业的具体情况制定相应的实施办法。

（三）国家直接参与企业纯收入的分配

企业纯收入的分配属于国民收入的分配。国家对国营企业纯收入的分配，规定兼顾国家、企业、个人三方面经济利益的原则，以企业上缴税利的形式使国家集中了其中的大部分资金进行再分配。国家参与国民收入的分配和再分配，是保证国民经济有计划、按比例发展的基础。

二、建筑企业财务管理的基本原则

建筑企业在组织财务活动和处理财务关系方面必须遵循一定的原则，它是由国家管理社会主义经济的要求和企业财务管理的特点决定的。

（一）计划管理原则

计划管理是指用计划来组织、指导和调节社会经济活动的一系列管理工作的总称。包括计划的编制、执行、监督、检查和调整计划的全过程。

社会主义经济是以公有制为基础的有计划的商品经济，社会主义经济的发展是遵循国民经济有计划、按比例发展规律的要求进行的。国家对国民经济各部门、各企业的活动以及所需要的人力、物力和财力，是按照计划经济和市场调节相结合的原则进行综合平衡、统筹安排。因此，国家资金的积累和分配，也必须有计划地进行，以保证整个国民经济协调地发展。建筑企业是国民经济的基层单位，必须在国家计划指导下，按计划管理的原则，有计划地进行生产经营和财务活动。

企业财务活动涉及到生产经营活动的各个环节，是企业经济活动的综合反映。企业的各项财务指标概括反映企业在计划期内生产经营所需资金及其来源，财务收入和支出，财务成果及分配。通过财务收支计划的编制和执行，能够确保资金来源，促进合理使用资金，正确处理企业与各方面的财务关系；同时，能够协调财务、生产、物资、技术、劳动工资、机械使用等各项计划达到综合平衡，保证企业生产经营活动的正常进行。所以，实行计划管理是企业财务管理的一项基本原则，同时也是财务管理的一个基本方法。

（二）经济核算原则

经济核算是社会主义经济的一项重要原则，是以讲究经济效益为目的，组织社会化生产、管理现代化企业的经济方法。它要求利用货币价值形式对企业经济活动中的劳动消耗

和劳动成果，进行记录、计算、控制、检查、考核和分析，实现以最少的劳动消耗取得最大的经济效益并保证盈利。实行经济核算，有利于调动企业领导者和职工群众改善经营管理、提高经营管理水平的积极性和创造性；有利于正确处理企业在经济活动中的各种经济关系；有利于合理使用资金，降低工程（产品）成本，增加盈利，取得最好的经济效益。所以，经济核算也是财务管理的基本原则之一。

经济核算制，则是根据经济核算原则，以制度和法规形式建立起来的管理社会主义企业的一种基本制度。它是经济责任、经济权力、经济效益和经济利益的统一体，是实行经济核算的基本保证。实行经济核算制的主要条件是：

1. 建立和健全以经济责任制为中心的各项规章制度，独立地对经济活动的经济效益承担经济责任。
2. 拥有一定数额的独立的固定资金和流动资金，并以自己经济活动的收入抵补支出，实现盈利。
3. 独立地编制财务计划，有完整的会计核算和独立的资金平衡表，在银行开设帐户，按信贷规定从银行取得贷款，与其他单位办理往来结算。
4. 有权根据经济管理需要录用职工、调配劳动力和任免干部。
5. 有权与国家及其他企业单位签订经济合同，独立自主地开展生产经营活动。
6. 合理分配企业留利，从物质利益上调动企业和职工改善经营管理和提高经济效益的积极性。

（三）行业性管理原则

企业财务状况的好坏，在很大程度上是由生产经营的好坏决定的。所以，财务管理工作必须从生产出发，为生产经营服务。建筑企业的生产经营活动有着与其他行业不同的许多特点，建筑企业财务管理亦必须按照建筑企业生产经营活动的特点进行。建筑企业主要有如下生产经营特点：

1. 建筑产品生产是一种固定资产物质生产活动，它为国民经济各个部门的基本建设服务，必须遵循有关基本建设程序，不能违反选点、勘察、设计、施工、交付使用的顺序。
2. 建筑产品生产的固定性。建筑产品与大地相连，不能移动，不像工业生产那样有固定的生产场所和固定的流水线，而是人员、机械围绕工程转，随施工工序上下左右而移动，给生产和经营管理带来一些特殊的要求和问题。
3. 建筑产品生产的个体性。建筑产品一般都具有独特的形式和结构，工程地质、水文等自然条件各异，需要单独设计，以及运输、能源、材料供应等外部条件不同而具有单件生产的特点。
4. 建筑产品工程量大、工期较长。进行露天、高空、地下作业，受自然气候和地域条件的影响较大，工期愈长，问题愈多。施工过程中，必须加强施工作业计划管理；作好劳动安全保护设施；解决复杂的材料供应、运输和劳动力调配；抓紧工程进度和交工结算等都是施工生产中十分重要的问题。
5. 施工机构流动性。产品生产的固定性和单件性，必然带来施工机构的流动性，人员、机械、物资等经常转移，施工的流动性又带来临时设施搭拆频繁及施工管理费用增加等问题，施工组织和管理必须适应机构流动的特点。

6. 建筑产品生产的综合性。建筑产品生产除了现场施工外，还有预制加工和机械作业与之协作配合，组织严密有序的生产管理体系。

企业财务管理必须结合上述建筑企业生产的特点进行，主要有以下几点：

1. 遵守基本建设程序，坚持开工有预算，按施工图预算组织施工，不得搞边设计、边施工、边投产的“三边”工程，以免造成返工损失和重大恶果。

2. 根据建筑产品生产固定性和单件性的特点，组织单位（项目）工程经济核算。

3. 根据建筑产品工程量大、施工周期长的特点，合理组织流动资金供应，大力采取降低成本措施，及时办理工程进度款和工程价款的结算，及时收取工程款。

4. 根据施工机构流动性和生产综合性的特点，在合理组织内部独立核算单位经济核算的同时建立严密的财务管理体系，加强内部资金调拨、成本指标分管、内部单位间相互提供产品和劳务结算的管理。

（四）民主管理原则

民主管理是社会主义企业职工参加企业日常管理的制度。它是生产资料公有制的产物，是企业的基本管理原则之一，因而也是财务管理的基本管理原则之一。

企业生产经营的好坏，关系到广大职工的切身利益。企业的广大职工，既是生产的参与者，又是生产管理者，能针对生产财务管理的问题，提出有力的改进措施。因此，实行民主管理是支持广大职工监督企业财务收支的重大措施，反过来又是对财务监督职能的重大支持。其主要内容有：

1. 实行集中统一领导下分级分口管理体制。企业的财务管理工作应在企业经理、厂长统一领导下由财务管理部门负责企业财务活动的全面管理工作。但是，财务指标是综合性的价值指标，无论是资金、成本、利润，都是企业生产经营活动的综合反映，与企业各级、各部门、各环节的生产经营活动有着密切的联系，为了保证财务指标的实现，实行财务指标分解，分级、归口管理制度，就能广泛发动群众实行民主管理、当家理财，调动建设社会主义积极性，把财务管理工作建立在深厚的群众基础之上。

2. 实行职工代表大会制。定期审议企业财务收支计划及执行情况，以便集思广益，充分讨论，提出建议，落实财务指标，不断改进企业财务管理工作。

三、建筑企业财务及建筑企业财务管理体制改革的新动向

随着我国经济体制改革的深入发展，企业管理已从高度集中的生产管理型逐步向生产经营管理型过渡。国家管理企业财务也由统收统支向统一领导、独立经营的方向发展。又由于改革开放的影响所及，企业在财务管理中也采用了一些现代化的管理方法。所有这些，都有利于改进企业的财务管理工作。在财务管理方法上，已不停留在一般的反映和监督日常的财务收支上，而是越来越广泛地采用财务预测和决策，ABC分析法，价值工程，量本利分析，最佳经济批量法和最佳经济寿命周期等现代化企业管理方法以及电算化管理手段等。

在财务管理体制方面，要在服从国家计划和统一管理下，不断完善独立经营的体制，增强企业活力，特别是增强大中型全民所有制企业的活力。通过改革，应使企业在服从国家计划和统一管理的前提下，有权选择灵活多样的经营方式，安排自己的产销活动，拥有和支配自有资金，自行决定工资奖励的方式，自行任免、选择和聘用干部，使企业真正成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者。

第四节 建筑企业财务管理的手段

建筑企业财务管理的手段，是由建筑企业财务管理的内容、任务和原则决定的，通过预测、计划、控制和分析等基本方法来完成财务管理的基本任务。

一、财务预测

财务预测就是指根据有关财务的历史资料、现实的条件及发展的趋势，运用一定的方法，对企业未来的财务状况和经营成果作出科学的估计。财务预测包括资金预测、成本预测和利润预测三个方面。资金预测又分为固定资产投资效益预测，流动资金需用量预测等；成本预测主要有成本节超分界点预测及降低成本目标预测等；利润预测包括工程收入和实现利润预测以及利润水平预测等。通过预测，提高预见性和科学性，避免盲目性，有利于加强财务管理，提高企业的经济效益。

二、财务计划

建筑企业财务计划，是以货币形式综合反映计划期内进行生产经营活动所需资金形成的来源，预计的财务收支及财务成果。财务计划指标应是财务预测所规定的经营目标的系统化和具体化。建筑企业财务计划，包括固定资金需用量及折旧计划、流动资金计划、成本计划、专用基金收支计划及货币资金收支计划等；是进行财务管理的主要依据，同时也是进行财务管理的方法之一。

建筑企业财务计划的编制主要是依据国家和上级主管部门的各项控制指标，并结合企业内部具体条件，与施工生产计划、物资供应计划、劳动工资计划、机械使用计划等的有关指标相衔接，在充分挖掘内部潜力和充分发动群众的基础上，进行具体分析、计算编制。计划的执行过程，则是控制监督的过程。因此，正确编制和执行财务计划，有利于调动各方面的积极因素，促进全面完成施工生产财务计划指标，实现预期的财务成果。

三、财务控制

财务控制也叫财务日常管理，是指为保证企业财务活动符合既定目标，并在生产经营过程中及时总结经验、改进工作，力争完成或超过规定目标，取得最佳经济效益的一种方法。

财务控制之所以叫日常管理，就是指针对财务活动过程进行控制。财务日常管理主要包括加强财务管理的基础工作、组织财务计划的执行和平衡日常财务收支等三个方面的工作。

1. 加强财务管理的基础工作。财务管理的基础工作是实行财务控制的前提。财务管理的基础工作包括原始记录、消耗定额、资金定额、计量验收、财产盘存、内部结算价格和经济责任制等制度。建立和健全各项基础工作制度，才能使财务控制有效地进行。

2. 组织财务计划的执行。在日常财务管理工作中，应将企业的生产经营目标和财务计划指标进行分解，按业务范围落实到各级、各部门（如公司、工程处、施工队及其职能部门），规定各级、各部门的经济责任，加强控制监督（成本指标还要进一步落实到施工班组），使各级各部门遵循企业生产经营目标和财务计划指标的要求安排生产，部署工作，以提高财务活动的效率和效果。

3. 平衡财务收支。平衡财务收支也是日常财务管理的一项重要内容。企业在编制财