

中等职业技术学校试用教材

建筑企业财务管理

上海建筑管理学校 廖良家 蒋伟 编



•9672

内 容 简 介

本教材是根据城乡建设部教育局和国家教育委员会职业技术教育司共同制订的中等职业技术学校建筑企业经济管理专业财务管理教学大纲的要求而编写的。

本书共分八章，内容包括财务管理的基本概念、方法、固定资金管理、流动资金管理、成本管理、工程结算及销售收入的管理、利润及税金的管理、专项资金管理及财务计划等。每章后附有思考题和作业题。

本教材可作为城乡职业高中、职业中专建筑企业经济管理专业教材，也可作为普通中专建筑企业经济管理专业用书，还可作为建筑企业财务管理人员业务培训教材。

中等职业技术学校试用教材

建筑企业财务管理

上海建筑管理学校

屠良素 蒋伟 编

高等教育出版社出版

新华书店北京发行所发行

复旦大学印刷厂印装

开本 787×1092 1/32 印张 8.375 字数 171,000

1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷

印数 00,001—2,140

ISBN 7-04-003055-1/F·85

定价 1.50 元

前 言

本教材是根据城乡建设部和国家教育委员会职业技术教育司共同制订的中等职业学校建筑企业经济管理专业《建筑企业财务管理》课程教学大纲的要求编写的。本书以国家现行有关财务管理政策、制度为依据，以建筑企业财务管理中的固定资金、流动资金、成本、工程结算及销售收入、利润及税金、专项资金和财务计划等管理业务为基本内容，结合建筑企业财务管理的经验，阐述建筑企业财务管理的基本理论和基本方法。本书重视应用及实际业务，力求体现理论和实际相结合的特点。

本教材由屠良策编写第二、三、五、六、七、八章，蒋伟编写第一、四章，福建建筑工程学校孙重同志审稿。上海市建筑会计学会张祖烈同志、浙江建筑工业学校郑国强同志、上海市第一建筑工程公司万子洪同志参加了教材审稿会。在编写和审稿过程中，承蒙上海市第一、四、八建筑工程公司等有关专家的支持和帮助，在此谨表示衷心地感谢。

由于当前经济体制改革正在不断深化，建筑企业各项管理也将发生深刻的变化，本教材在内容上可能还会与当前形势不相适应，加上编者水平所限和实际经验不足，在编写中难免存在缺点和错误，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 建筑企业财务的本质	1
第二节 建筑企业财务管理的基本内容和任务	7
第三节 财务管理的基本方法	10
思考题	14
第二章 固定资金管理	16
第一节 固定资金概述	16
第二节 固定资产的管理	19
第三节 固定资产折旧的计算和折旧计划的编制	26
第四节 固定资产修理费用的管理	40
第五节 固定资金利用效果指标及其分析	43
思考题	47
作业题	48
第三章 流动资金管理	51
第一节 流动资金概述	51
第二节 流动资金定额的核定	57
第三节 流动资金来源的管理	92
第四节 流动资金计划的编制	100
第五节 流动资金日常管理	103
第六节 流动资金利用效果的分析	111
思考题	119

作业题	120
第四章 成本管理	125
第一节 成本管理的意义	125
第二节 工程成本管理的基本内容	126
第三节 成本计划的编制	128
第四节 成本控制	158
第五节 降低工程成本情况的分析	172
思考题	182
作业题	182
第五章 建筑产品价格与工程价款结算管理	185
第一节 建筑产品价格	185
第二节 建筑安装工程价款结算的管理	188
第三节 工程价款收入、分配和分析	195
思考题	197
作业题	198
第六章 利润和税金管理	199
第一节 利润管理概述	199
第二节 建筑企业的税金	202
第三节 利润分配	206
第四节 建筑企业利润计划的编制	209
第五节 建筑企业利润指标的考核和分析	213
思考题	217
作业题	218
第七章 专项资金管理	221
第一节 专项资金的形成	221

第二节	专用基金的来源、用途及管理	223
第三节	特种基金的来源、用途及管理	228
第四节	专项基金计划的编制及其收支情况分析	232
思考题		239
作业题		240
第八章	财务计划	242
第一节	建筑企业财务计划概述	242
第二节	建筑企业年度财务计划的内容和编制方法	245
第三节	季、月度财务计划的编制和执行	252
思考题		258
作业题		258

第一章 总 论

第一节 建筑企业财务的本质

建筑企业是国民经济的基本生产单位，是专业从事建筑产品——房屋及建筑物的施工生产和经营的经济实体。它的经济活动是国民经济再生产过程中的重要组成部分。建筑企业在从事施工生产活动时，必需具备一定数量的生产资料即劳动资料和劳动对象。建筑企业所必需的这些生产资料，其货币表现即价值表现就是建筑企业的资金。

建筑企业的资金在其使用过程中，总是以具体的不同实物形态（如固定资产、材料等）分布在生产经营的各个领域之中。对资金的这一分布情况，我们称之为资金运用（或称占用）。另一方面，企业的这些资金又是通过各种不同渠道，从各个方面以各种不同方式（如银行贷款、国家拨入等）而取得的。对于取得资金的各种渠道，我们通称之为资金来源。建筑企业的财务工作是以资金为对象，以管好、用好和合理组织资金为其主要内容的。因此，在建筑企业的财务管理工作中，不仅要做好资金运用方面的管理，还必须筹措好各项资金来源，二者缺一不可。

一、建筑企业资金的构成

建筑企业的资金可以分为固定资金、流动资金和专项资

金三大类。

固定资金是企业垫支于劳动资料的资金，是建筑企业经营资金的主要组成部分。固定资金的实物形态是各种类型的固定资产。它主要包括房屋及建筑物、施工机械、运输设备等。这些固定资产是建筑企业从事施工生产和经营活动的物质基础。固定资产的特点是能在多次生产周期中参与生产、发挥作用，但仍保持其原有实物形态。固定资产的价值转移以计提折旧的方式逐步转移到产品价值中，并从产品销售中，一部分、一部分地实现价值补偿。

流动资金是企业垫支于劳动对象和用于支付职工工资等方面的资金。流动资金的实物形态主要包括材料、结构件、周转材料和作为资金原始形态的现金等。由于这些劳动对象一旦投入生产过程，就会立即改变其本身的实物形态，因此，它只能在一次生产中使用。它的使用价值完全被一次劳动所消耗；它的价值也一次完全转移到产品上，并通过产品销售一次取得补偿，从而为补充被消耗的劳动对象提供了必备的资金。同样，支付职工工资的资金，也能从产品销售中得到回收，然后可继续投入企业的施工生产经营过程。资金周而复始地循环和周转保证了企业再生产连续不断地进行。

专项资金是企业为了满足本身的实际需要而建立的各种具有特定用途的资金，如企业建立固定资产折旧基金即更新改造基金，用以满足企业固定资产更新和技术改造的需要；从产品成本中提取大修理基金，用以满足企业对固定资产大修理的需要；从企业税后留用利润中提取职工福利基金，用以满足企业在保障职工健康和增进职工福利方面的需要等

等。

以上三类资金中，固定资金和流动资金通称生产经营资金。专项资金则是独立于生产经营资金以外的资金。专项资金有它自身的资金运用和资金来源，但它又同企业的生产经营活动和生产经营资金有着密切相关的联系。

二、建筑企业的资金运动过程

建筑企业的资金运动可以分为资金进入企业、资金在企业内部周转使用和资金退出企业三个阶段。

资金进入企业是资金运动的起点。企业只有在通过各种相应的渠道取得资金以后，才有可能使用资金。企业资金来源所反映的状况，实际上也就说明了资金是如何进入企业的。

建筑企业的资金在进入企业以后，随着施工生产活动的进展开始投入生产，从而引起了它本身的循环和周转。这是企业资金运动的主体。企业资金在进入企业时，一般都是以货币资金形态出现的。在投入生产后，固定资金和流动资金又分别按各自的资金周转方式进行周转，并共同作用于企业的再生产过程。

如前所述，固定资金的周转方式表现为固定资产的损耗和补偿，即在使用中，把固定资产的价值按照其损耗程度逐渐地转移到产品价值中去，并通过产品销售收入陆续得到补偿，直至固定资产完全损坏、丧失其使用价值时为止。然后，企业再以其补偿所得的资金，购入新的固定资产投入生产。这时，固定资金就完成了它的一次周转。

流动资金的周转基本上价值转移和实物形态转化的结

合。它从投入经营开始周转起，到完成周转的全过程中，顺次经历供应、生产和销售三个阶段。

(一) 供应过程

当企业用货币资金购买劳动对象（包括主要材料、结构件等），为施工生产做准备时，流动资金就从它的原始形态货币资金转化为材料等物资。被这些购入的劳动对象所占用的资金称为储备资金。因此，这一过程也称为储备过程。

(二) 生产过程

建筑企业在建筑产品的施工过程中把储备的材料物资投入生产，用货币资金支付职工工资和其他各项生产费用，就是企业资金在生产过程中的运用。此时这些投入生产的材料物资、工资和费用的价值也同时转移到在产品即在建工程中，构成了在产品价值的一部分。这部分体现为在产品价值并被在产品所占用的资金称为生产资金。

(三) 销售过程

建筑企业通过施工生产过程，完成了建筑产品（包括全部竣工的房屋及建筑物和在一定程度上能反映生产成果的分部分项工程）。这时，在产品的价值也随着建筑产品的完成而转入产品成本，构成了产品价值的一部分。这部分体现为建筑产品价值并被已完工的建筑产品所占用的资金称为成品资金。当建筑产品通过销售（工程价款结算）取得货币即收入时，成品资金又转化为货币资金，从而完成了企业流动资金的一次周转。有时，建筑产品虽然已经点交，但由于种种原因尚须经过一段时间才能结清工程款收到货币，这时成品资金则转化为结算资金。待以后收到工程款时，再由结算资

金转化为货币资金，才能开始新一轮循环。

以上所述的资金周转过程，实质上是一种价值的转移过程。由于资金的周转是伴随着生产过程而进行的，因此，对于劳动者在生产过程中所创造的那部分新的价值，在现象上就表现为资金的增值，这些增值使企业拥有的资金总数有所增加。

劳动者在生产中创造的产品价值包括劳动者为自己所创造的产品价值（必要劳动所创造的产品价值）和劳动者为社会所创造的产品价值（剩余劳动所创造的产品价值）。

企业在生产过程中所消耗的生产资料价值和劳动者为自己创造的产品价值（支付给劳动者的工资等），构成了企业产品的生产成本，劳动者为社会所创造的产品价值，通过产品销售收入形成利润。企业所获得的这部分利润，除一部分以所得税形式上交国家外，另一部分可被企业留用。

当企业资金完成一次周转以后，由于各种原因（如上述上交国家的税收以及临时向银行借入短期贷款等），企业必须以货币资金支付给税收机关或归还银行贷款。此时，这部分企业资金就不能再参加企业再生产过程中的周转，从而退出了企业。

以上是企业资金运动全过程的概述。通过对资金运动全过程的观察，可以看到随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是在不断地运动着。资金的进入企业，资金进入企业引起它本身的循环和周转以及部分资金退出企业。因此，建筑企业的再生产过程也就是建筑企业资金不断运动的过程。

根据以上所述，建筑企业财务就是建筑企业再生产过程中客观存在的资金运动以及通过资金运动所体现的建筑企业与各方面的经济关系。这也是建筑企业财务的本质。正确地认识和理解建筑企业财务的本质，对指导建筑企业财务管理工作具有十分重要的意义。

三、建筑企业的财务关系

从表面上看，建筑企业再生产过程中的资金运动是钱物之间的相互变换的关系。但在本质上，它又深刻地体现了经济社会中生产关系的一个重要方面。具体地说，它体现了建筑企业和有关各方面的经济关系，这些经济关系一般通称为财务关系。

建筑企业的财务关系主要包括：企业与国家之间的经济关系，企业与其他经济单位之间的经济关系，企业与内部职工、内部有关单位之间的财务关系等。

(一) 企业与国家之间的财务关系

它主要表现为税利结算关系。企业必须按照国家有关法律的规定，定期向国家财政税收部门交纳应交纳的税金和利润。

(二) 企业与其他经济单位之间的财务关系

它主要包括以下几方面：

1. 企业与银行之间的财务关系。它主要表现为货币资金的信贷关系，包括长期的贷款和临时性的贷款以及贷款的归还等财务关系。

2. 企业与承发包单位之间的财务关系。它主要表现为工程款的结算关系。根据企业与发包单位和企业与承包单位

所签订的承发包合同以及合同中的规定，对备料款和工程价款应按合同规定进行及时结算。建筑企业则应按时、按质、按量完成工程施工任务。

3. 企业与供应单位之间的财务关系。它表现为货款的结算关系。在社会主义商品经济条件下，这种货款的结算必须建立在供应合同的基础上，按照供货数量、质量和日期及时结算。

(三) 企业与企业内部职工、企业内各有关部门之间的财务关系

1. 企业与职工之间的财务关系。它主要是企业因支付职工的劳动报酬（工资、奖金等）以及各种福利待遇而发生的结算关系。这种结算关系体现了社会主义按劳分配关系。

2. 企业内各有关部门之间的财务关系。它主要是企业财务部门同基本建设、集体福利等部门的结算关系。

第二节 建筑企业财务管理的基本内容和任务

一、财务管理的基本内容

建筑企业财务管理的内容和任务都是由财务的本质决定的。要做好企业财务管理工作，就必须科学地、合理地组织好资金的运动，认真地、正确地处理好本企业和社会各方面的经济关系。建筑企业财务管理的内容包括：资金（固定资金、流动资金与专项资金）管理；成本管理；销售和企业利润管理以及财务收支管理等许多方面。其中对固定资金、流动资金和专项资金的管理，主要是对资金筹集和运用

的管理。由于这三类资金的性质及其来源各有不同，按照现行制度规定，原则上必须划分清楚，分别管理和使用（在管理方法和要求上有所不同）。成本管理是对资金耗费的管理，销售收入和企业利润管理则是对资金收回和资金分配的管理。为了对资金做到有计划、有组织地使用，还必须进行财务收支的综合管理，即通过财务收支计划来组织资金、调节资金、平衡资金，以便合理地使用资金。

建筑企业的财务管理是与企业的各项管理工作相互联系、相互配合的，财务管理的特点是价值管理。它通过资金、成本、利润等价值指标，综合地反映出各项管理工作的效果。从这个意义上来说，企业在组织施工生产的同时，就必须加强各项管理工作。只有这样，才能有利于财务管理工作的开展，做到企业财务管理与其他各项管理工作的相互促进，达到全面提高企业管理水平的目的。

二、财务管理的任务

在财务管理中，无论是进行资金管理、成本管理、收入和利润管理，都必须讲究方法和效果，即在社会主义经济核算制条件下，以尽量少的活劳动消耗和物质消耗，生产出更多更好符合社会需要的产品。这也就是财务管理的基本任务。具体来说它包括以下几个方面：

（一）编好财务计划并保证计划的实现

建筑企业的财务计划是财务管理的重要文件，它通过货币数量能综合地反映出计划期内完成生产任务所需要的资金数额、资金形成来源、企业经营成果以及由此而产生的企业与国家利税的结算关系。它是指导和组织企业财务工作的主

要依据。因此，正确地编好财务计划并保证财务计划的实现，对做好企业财务管理工作具有十分重要的意义。

(二) 有计划地使用资金，提高资金利用效果

有计划地使用资金，提高资金利用效果是建筑企业财务管理的一项重要任务。企业财务部门除要编好财务计划外，还必须与企业各业务部门共同协作管好用好企业的资金、挖掘资金的潜力，加速资金的周转，充分发挥资金利用的效果，做到以最少的资金，完成更多的生产任务。

(三) 努力降低产品成本，增加企业利润

产品成本是反映企业生产经营工作质量的一项重要指标，它与各项经济指标都有着密切的联系。各项经济指标完成得好坏，最终都会影响产品成本的高低。因此，加强成本管理一方面可以了解生产中活劳动和物化劳动消耗的状况，发现生产中存在的问题，并针对这些问题采取措施，以进一步改进企业的管理工作；另一方面，加强成本管理，不仅有利于降低成本，而且也有利于促进各项技术经济指标更好地完成。对建筑企业来说，产品（工程）成本降低愈多，企业的利润就愈大。因此，努力降低成本是建筑企业的一项十分重要的任务。

(四) 正确分配货币收入

建筑企业的货币收入有多方面的来源，其中最主要的是销售产品所得的货币收入即工程价款收入。工程价款收入的主要部分首先应用于补偿企业的生产耗费，以保证企业再生产的正常需要。这也是维持企业简单再生产的前提条件。工程价款收入的其余部分（企业的利润）应由企业按照国家的

规定在国家与企业之间正确的加以分配，即在完成国家税利任务之后，企业留用的部分应严格按照规定比例分别建立各项专用基金，以满足企业发展生产的需要，并为职工集体福利事业等提供必要的资金。

（五）实行财务监督

财务监督是通过财务收支对企业经济活动实行的监督。企业执行财务计划的过程，实质上也就是利用财务计划中的各种货币指标，对生产经营过程中活劳动和物化劳动的消耗，财务收支以及财务成果的实现和分配等进行监督。它既监督消耗和支出，又监督各种收入，以达到增收节支的目的。

第三节 财务管理的基本方法

财务管理的方法一般是由财务管理的内容和任务所确定的。同企业再生产的过程一样，财务管理也是一个连续不断的过程。在这个不间断的过程中，财务管理按照自身的范围与职能必须采用相应的管理方法，加强对各个环节工作的管理。财务管理的基本方法可以概括为以下几个方面：

一、财务指标的预测

进行财务指标的预测是提高财务管理效果的有效方法。在有计划商品经济的发展过程中，必然存在着许多不确定的因素，要提高财务计划的水平和准确性，就需要对影响各项财务指标的未来不确定因素做出预测，这是编制财务计划的必要前提。如成本、利润指标主要受施工产值的影响，要实

现成本、利润的目标，就必须对施工产值进行预测，即运用量本利分析法预测保本的施工产值和达到目标利润的施工产值，也可以在确定施工产值的基础上预测成本、利润可能达到的水平。又如对资金指标的预测，通常采用比例法预测资金的占用量。

二、编制财务计划

编好财务计划是财务管理中的一项十分重要的工作，为了编好财务计划，在进行财务指标预测的同时，做好企业的清产核资又是一项必不可少的工作。清产核资包括清产和核资两个方面。清产是指清查财产，即对企业中的固定资产和流动资产进行全面的清查和清理，以便对企业的资产做到胸中有数。核资是指核定资金，即核定企业为完成施工财务计划所需的资金。清产是核资的前提，也是挖掘企业内部资源的一种方法，为了编好财务计划，这两个方面的工作都是不可缺少的。

为了编好财务计划，在编制财务计划过程中还必须注意同施工计划和其他计划协调一致。此外在已定的财务指标目标下，企业各部门要相互配合，相互促进，共同为编制好财务计划而努力。在财务计划确定之后，企业还需要组织编制季度、月份的财务计划，以便在各单位时间内有目标地完成计划，从而保证年度计划的完成。

三、财务计划的控制和考核

财务计划的控制是实现计划的有效手段。为了有利于控制计划，并把企业的一切财务活动纳入计划轨道，就有必要分解财务指标，实行归口分级管理制度，并建立信息记录，