

施工企业财务会计

关连升

会计师必读

吉林人民出版社

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《会计学原理》、《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》、《施工企业财务会计》、《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20~35万字。

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 施工企业财务会计的意义和任务	1
第一节 施工企业财务会计的意义和内容	1
第二节 施工企业财务会计的任务	3
第三节 施工企业会计工作的组织	5
第二章 记帐方法	8
第一节 会计核算的对象	8
第二节 会计科目和帐户	13
第三节 借贷记帐法	19
第四节 增减记帐法	26
第五节 会计凭证	31
第六节 帐簿	37
第七节 记帐程序和帐务处理规则	45
第八节 主要经济过程的核算	52
第三章 货币资金的核算	59
第一节 现金的核算	59
第二节 银行存款的核算	63
第三节 备用金的核算	78
第四章 工资的核算	80
第一节 工资总额和工资基金	80
第二节 工资的计算和发放	84
第三节 工资的总分类核算	88
第四节 工资附加费的核算	93

第五章 材料的核算.....	96
第一节 材料核算的几个问题.....	97
第二节 材料采购的核算.....	104
第三节 材料领用的核算.....	112
第四节 委托加工材料的核算.....	119
第五节 低值易耗品和周转材料的核算.....	123
第六节 库存材料的明细核算.....	131
第七节 材料清查盘点及其核算.....	134
第六章 固定资产的核算.....	138
第一节 固定资产的分类和计价.....	139
第二节 固定资产增加的核算.....	142
第三节 固定资产折旧的核算.....	149
第四节 固定资产修理的核算.....	156
第五节 固定资产减少的核算.....	158
第六节 固定资产清查盘点的核算.....	160
第七章 建筑安装工程成本的核算.....	163
第一节 生产费用和成本项目.....	163
第二节 工程成本核算对象和组织形式.....	165
第三节 工程成本核算程序.....	167
第四节 建安工程实际成本的核算.....	173
第五节 竣工成本决算.....	193
第八章 工程价款和财务成果的核算.....	198
第一节 工程价款的核算.....	198
第二节 财务成果的核算.....	212
第九章 固定基金、流动基金、流动资金借款和专项资 金的核算.....	226
第一节 固定基金和流动基金的核算.....	227

第二节	流动资金借款的核算	230
第三节	专用基金的核算	233
第四节	特种基金的核算	245
第五节	专用拨款的核算	252
第六节	专用借款的核算	254
第十章	流动资金定额	257
第一节	流动资金分类和资金定额的计算方法	257
第二节	主要材料资金定额	262
第三节	机械配件、其它材料、低值易耗品和周转 材料资金定额	270
第四节	未完施工和应收工程款资金定额	275
第五节	在产品 and 产成品资金定额	277
第六节	待摊费用和备用金资金定额	283
第十一章	施工企业成本财务计划	285
第一节	建筑安装工程成本计划	285
第二节	财务计划	288
第十二章	会计报表	295
第一节	会计报表的种类和编制方法	295
第二节	资金平衡表	298
第三节	利润表	306
第四节	成本报表	311
第五节	国家基金表	317
第六节	专项资金表	319
第十三章	施工企业成本财务分析	323
第一节	分析方法	323
第二节	工程成本分析	327
第三节	施工企业财务状况的分析	333

第十四章	附属企业成本核算与利润分析	348
第一节	附属企业的生产类型	349
第二节	成本项目	350
第三节	附属企业的成本核算方法	352
第四节	汽车运输成本	358
第五节	机械修配成本	361
第六节	混凝土预制构件成本	364
第七节	生产费用和销售的总分类核算	368
第八节	附属企业利润分析	372
第十五章	损益分歧点分析	383
第一节	分解固定费用和变动费用	383
第二节	损益分歧点和损益分歧图表	393
第三节	损益分歧点的应用	395
第四节	计算损益分歧点的前提条件	399
第十六章	施工企业的机械设备投资分析	401
第一节	投资回收期法	401
第二节	现值法	403
第三节	现金收益现值换算比率法	412
第四节	投资总额现值比较法	414
第五节	投资回收系数法	415
第六节	每年费用比较法	416
附录:	第一章至第十六章复习思考题与作业题	418
	后记	489

第一章 施工企业财务会的意义和任务

第一节 施工企业财务会的意义和内容

国营施工企业是国民经济中重要的物质生产部门。它的产品是社会主义扩大再生产的手段，没有建筑产品，扩大再生产就不能进行。

施工企业会计是管理施工企业经济活动的一种工具，也是反映生产，监督生产，促进生产发展的一种手段。它是随着生产的发展而逐步完善的。在原始公社末期，由于生产力的发展，有了剩余生产物，这时，对于剩余生产物有多少，怎样分配，需要记录，于是，产生了原始会计。随着生产力的进一步发展，生产、分配、交换和消费的活动日趋复杂，会计也就逐渐地完善了起来。到了北宋时期，官府办理财务收支，采用了一种内容比较完善的单式会计，这就是“四柱清册”法。四柱的内容就是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。它相当于现代会计中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。在中国的历史上，人们曾经用它核算施工生产的经营效果。

传统的中式簿记是较为简单、原始的核算方法。随着社会进步，生产力的发展，这种方法越来越满足不了时代的要

求。鸦片战争以后，清政府的“闭关锁国”政策失败了，中国人民认识到要使中国富强起来，必须发展生产，赶超世界先进水平，于是出现了洋务运动。这时，建筑产品的生产也就复杂化了。传统的中式簿记也就满足不了财务管理的要求，资本主义会计的理论和方法，就在建筑业和其它行业中，取代了传统的中式簿记。所以，当时的清政府和以后的国民党政府的若干企业和银行，都聘请了资本主义国家的会计学者当顾问，从事设计复式会计制度。宣统二年大清银行（即中国银行）改革了会计制度，是旧中国效法资本主义会计的开端。民国二年，交通部聘请美国人充当交通部会计顾问，从事设计铁路会计制度，包括铁路施工会计和铁路运输会计两部分。施工企业采用复式会计，就是从这时开始的。

复式会计既然是从资本主义国家传播来的，那么，它的科学属性是什么，是研究生产关系的科学呢？还是研究生产力的科学？也就是有没有阶级性。这个问题长期以来争论不休，经过三十几年的实践，人们开始认识到，会计是属于管理经济学的范畴，它既研究生产关系，又研究生产力。政治经济学和数学是这门科学的两大支柱。所以，会计既有阶级性，又有技术性。

施工企业要进行施工生产，需要有足够数量的固定资金和流动资金。国营企业的资金是由国家供应的，最初形态是货币，随着施工生产的进行，不断地改变其物质形态，但它们都同时分布在生产经营过程的各个阶段上；企业资金运动的最终结果，集中地表现在财务成果上，财务成果是考核企业生产经营的一个重要指标。社会主义企业必须为取得好的财务成果而努力，以便为国家创造更多的财富。

社会主义企业的资金运动、财务成果、以及企业与各方面的经济关系等等，可以统称之为企业财务。企业财务与会

计核算密不可分，一般都把它们叫做财务会计。

施工企业财务会计，是社会主义财务会计的一个组成部分，是反映施工过程中生产活动和经济活动的一种方法。具体地说，就是反映施工企业经营计划的执行情况，反映人力、物力、财力的使用情况。比如工程成本是降低了，还是超支了？是否充分发挥了投资效果等等。但这只是一方面，财务会计工作不只是单纯地反映，还应该在全方位反映的基础上，对企业的经营活动进行分析，用分析比较的方法，总结经验，促使企业多快好省地完成国家计划。由此可见，施工企业财务会计的内容，应该包括核算和分析两部分。核算是分析的基础，分析是核算的继续和发展。

把财务会计发展到核算和分析的有机结合阶段，是银行工作的一大贡献。远在1860年，美国的南北战争之后，在美国出现了修建铁路的高潮，从而使美国经济呈现了繁荣景象。不久，发生了经济危机，许多企业为了避免倒闭，利用造假帐、编假报表的方法，向银行申请贷款。这时，引起了银行对企业财务会计的高度关心，为了避免受骗上当，开始对企业报表的真实程度进行审查，在此基础上判断企业财产的保证程度和支付能力。这样，就把财务会计发展到经营分析的阶段上来，针对这一情况，企业的财会人员，各级领导和银行工作人员，必须对企业报表的真实程度有鉴别能力，对企业资金的运用情况，有分析的本领，否则，工作不称职。这一历史经验，后为世界各国所接受。

第二节 施工企业财务会计的任务

施工企业财务会计所应担负的任务，是由施工企业经济

管理的要求来决定的，并受核算和分析的内容所制约。总的来说，有以下三个方面：

1. 反映和监督施工企业财务成本计划的执行情况，促进施工企业多快好省地完成施工生产任务

国民经济有计划、按比例地发展，是社会主义的经济规律。正确制定和认真执行基本建设计划，是保证社会主义经济有计划、按比例地发展的重要前提。施工企业是执行国家计划的基层单位，它担负着为国家尽快地提供固定资产的任务。它的一切经济活动，都要按照国家计划来进行，并要根据国家计划要求和有关方针政策，结合企业实际情况，编制施工企业成本财务计划。施工企业财务会计的任务，就是要正确地及时地反映成本财务计划的执行情况，分析影响计划完成情况的各种因素，通过找差距，查原因，订措施，促使企业改善和提高经营管理水平，进一步缩短工期，降低工程成本，节约资金，加速社会主义建设。

2. 反映和监督企业资金的运用情况，加强经济核算、降低成本、提高经济效益

加强经济核算，讲究经济效益，是实现社会主义现代化建设的客观要求，也是党在建设社会主义中的一项长远方针。建筑安装施工企业财务会计在加强经济核算方面，担负着重要任务，是实行经济核算不可缺少的一个重要工具。要加强经济核算，就必须通过财务会计来反映和监督企业在施工生产中占用了多少资金，耗费了多少人力、物力和财力，取得了多大经济效益。比较收入和支出，是盈利，还是亏损，如实地反映这些情况，并且严格地加以监督，就能揭露和防止不合理的开支和浪费行为，就能发现施工生产中存在的问题，从而促使企业精打细算，厉行节约，做到用最少的资金

耗费，取得最大的经济效果。

3. 反映和监督财产物资的保管和使用情况，保护社会主义财产的安全完整

施工企业的各项财产物资，是社会主义公共财产，也是进行施工生产的物质基础。每个企业必须对固定资产和流动资产的安全完整负全部责任，切实加以保护。对于没经批准，任意变卖、转让、拆除、外借国家财产等不合法行为，要严加制止；对于保管不善，维护不妥的现象，应当提出改进意见；对于一切毁损浪费国家财产，以及违反财经纪律等行为，要进行坚决斗争。

为了维护社会主义财产的安全完整，必须建立健全财会制度，以及各项财产物资的收发和保管制度。对于各项财产物资的收入和支出，都要有凭有据，认真审查，及时登帐，按时清查，做到帐物相符。在清查中发现的财产物资保管不善和积压浪费等现象，要明确责任，严肃处理。总之，要保护社会主义财产物资安全完整，不受损失，就要同一切不爱护国家财产的行为，以及违反财经纪律的现象进行斗争。

第三节 施工企业会计工作的组织

施工企业为了保证完成会计任务，充分发挥会计职能的作用，就应正确地组织会计工作。施工企业会计工作的组织，应该包括建立必要的会计机构，配备专业会计人员，制定切实可行的会计制度。

一、会计机构

凡是独立核算的施工企业，都必须单独设立会计机构，

如财会处或财会科等职能部门。施工企业所属的内部独立核算单位，如工区、附属企业等也应设立财会部门。设立财会部门对于加强财会工作的领导，充分发挥其反映和监督的职能作用具有重要意义。

施工企业的财会部门应根据机构的大小和业务繁简作合理分工，并建立与健全岗位责任制。在规模较大的企业中，会计部门的内部，可以按照具体条件分为若干专业小组进行工作，如材料组、工资组、财务组、综合组等。

施工企业内部的有关职能部门和其它管钱管物的单位，如设备、材料仓库等部门，应配备专职会计人员，负责有关会计工作。其会计业务应接受企业财会部门的指导和监督。

二、施工企业会计人员

在施工企业中，要配备一支有社会主义觉悟、精通会计业务的会计人员队伍。这是做好财会工作，发挥其应有作用的前提。

为组织和领导企业的会计工作，应设会计主管人员，在党委和行政领导下，按照国家规定的财会制度，结合企业的实际情况，领导全体会计人员做好财会工作。

为了调动会计人员的积极性，做好会计工作，充分发挥会计的作用，在“会计人员职责条例”中明确规定了会计人员的技术职称和工作权限。凡是拥护党的领导，积极为社会主义服务，并符合规定条件的会计人员，分别授予高级会计师、会计师、助理会计师和会计员等技术职称。

施工企业的会计人员，必须力求稳定，不应随意调动。对于工作积极，钻研业务，能坚持原则，廉洁奉公并有显著成绩的会计人员，要给予表扬；对于表现突出或有重要贡献

的会计人员，可授予先进工作者、模范会计等光荣称号。对于因失职或滥用职权，使工作遭受损失的，应根据情节轻重给予批评或处分。

三、施工企业会计制度

施工企业会计制度，是财会部门组织和从事会计工作的基本准则。它是根据党和国家有关方针政策为依据，按照会计核算的对象、任务和方法的基本要求制定的。制定合理的会计制度，可以使财会人员有章可循，使财会工作能更好地反映和监督企业的生产活动。因此，它是组织会计工作的一项重要内容。

制定会计制度要遵循统一领导、分级管理的原则。全国性的会计制度，要由国家统一制定，以便把会计核算的指标，在全国范围内统一起来。施工企业会计制度由财政部负责制定并统一颁发施行。

施工企业的统一会计制度，主要包括以下几个方面：

1. 关于组织和指导会计工作的基本制度，如“会计人员职权条例”和国营企业会计工作规则等；
2. 关于会计科目和会计报表的统一规定；
3. 关于会计凭证、帐簿格式和使用办法的统一规定；
4. 关于各项财产物资，如固定资产和原材料会计核算的统一规定，以及工资核算的统一规定；
5. 关于建筑安装工程成本核算的统一规定。

为了适应不同地区的特点，在国家统一要求下，各省市自治区，可以结合本地区的实际情况，对财政部制定的施工企业会计制度作必要的补充规定。施工企业可以在上级授权范围内，制定各种具体核算办法，在本企业内部施行。

第二章 记 帐 方 法

第一节 会计核算的对象

施工企业会计核算的对象，是企业在生产 and 经营过程中的资金及其运动。

任何一个企业要进行生产和经营活动，必须拥有一定数量的物资财产，如建筑安装企业要进行工程施工，就需要有房屋建筑物、施工机械和原材料等等，这些物资财产的货币表现，就是资金。当然资金也包括货币本身。

从两个方面来观察，企业资金一方面是企业用货币表现的资金，它有具体的存在形态，如施工机械、各种材料等等。这些物质形态上所占用的资金，叫做资金占用也称资金运用。另一方面这些资金有着不同的取得来源，有的是国家拨入的，有的是从银行借入的。取得资金的各种来源，即称之为资金来源。资金占用和资金来源，是同一资金的两种表现，所以，它们之间永远相等。

事物是发展变化的，企业的资金占用和资金来源，也随着生产经营活动发生变化，这种变化即为资金运动。综上所述，会计核算的对象，就是指资金占用、资金来源和资金运动。现分别说明如下：

一、资金占用

施工企业的资金占用，按其在生产经营中的作用和价值

转移形式，可以分为固定资金和流动资金两大类。

固定资金的实物形态就是固定资产，包括房屋建筑物、施工机械等。它的特点是可以长期发生作用，多次参加生产过程，不改变性质和形态；它的价值随磨损程度，逐渐地、局部地转移到新的产品中去。

流动资金在生产过程中只能使用一次，其价值也就一次地转移到新产品中去。根据它们在各周转阶段上的存在形态，可以分为以下几类：

1. 储备资金：指为了满足生产需要而储备的各种主要材料、其它材料、机械配件等等。其中大部分是劳动对象，但也有一部分就其性质来说是劳动手段，然而它的使用时间较短，价值低，如低值易耗品和周转材料等。

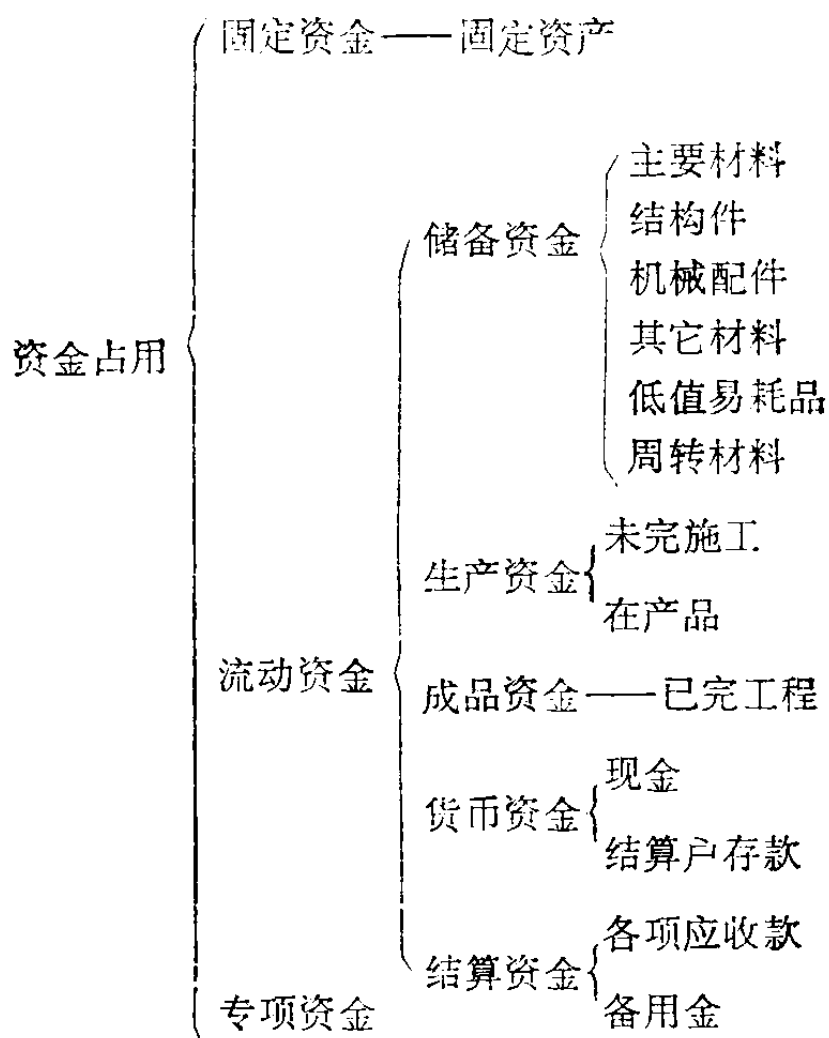
2. 生产资金：指正在生产尚未完工的产品，如施工未完的工程，以及附属企业的在产品等。

3. 成品资金：指已完工程占用的资金，如已经具备点交条件，但尚未点交的分部分项工程或全部工程，以及附属企业的产品等。

4. 货币资金：指表现为货币形态的资金，包括现金和结算户存款两种。

5. 结算资金：指运用在结算过程中尚未收回的资金，如各种应收款和备用金等。

现将施工企业基本业务的资金占用图示如下：



二、资金来源

施工企业的资金来源，主要有自有资金和非自有资金两种。

自有资金是指企业可以长期使用，不用归还的资金。按其来源可分为国家拨入、企业内部形成和自建设单位收取三部分。国家拨入的又可分为固定基金、流动基金和专用拨款三项。固定基金是国家拨给企业用于建造房屋、建筑物和购置施工机械等的资金；流动基金则是用于购置原材料、工具等方面的资金；专用拨款是国家拨给企业有着指定用途的资金，例如国家拨给企业的新产品试制拨款等。

企业内部形成的资金来源，是指企业在生产经营过程

中，按国家规定从成本和利润中提存的资金，包括更新改造基金、大修理基金、职工福利基金、企业基金和利润留成基金等。

自建设单位收取的资金来源，包括技术装备基金、劳保基金和临时设施包干基金等。它们都是按照国家规定的取费标准自建设单位收取后，分别用于支付购置机械设备、职工劳动保险费用和搭建临时设施的资金。

国家拨入的新产品试制拨款，企业内部形成和自建设单位收取的各项资金，都是企业的专项资金来源。

非自有资金，是指企业暂时从外部借入，或占用其它单位的资金。它的特点是这些资金只能供企业短期使用，到期必须归还。它又可分为“借入资金”和“结算中资金”两种。借入资金来源，是指各种银行借款。结算中资金来源，是指在结算过程中形成的各种应付款、预收备料款和应付工资等等。

现将资金来源的主要内容图示如下：

