

# 建设单位财务会计

秦奎光 晏懋漪 著

123456

123456

123456

## 内 容 提 要

本书以现行基本建设财务会计制度为依据,采取学校与业务部门相结合、理论与实践相结合、财务与会计相结合的方法,阐明了建设单位财务会计的基本理论、原则和实务。在各章后附有思考题和练习题,供读者思考和练习之用。本书可供新建改建、扩建任务的建设单位、企事业单位的财务人员、负责基建的人员以及建设银行工作人员、财会院校师生阅读参考。

### 建设单位财务会计

秦奎光 晏懋漪 编著

责任编辑 刘国普

\*

中国标准出版社出版

(北京复外三里河)

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

版权专有 不得翻印

\*

开本 880 × 1230 1/16 印张 11<sup>1</sup>/<sub>4</sub> 插页 1 字数 341 000

1989年7月第一版 1989年7月第一次印刷

\*

ISBN 7-5066-0111-7/F·004

印数 1—3,500 定价 5.70 元

\*

社 目 226—129

## 前 言

为了适应建设单位财务会计工作,财经院校财务会计、财政等专业教学和建设银行干部培训的需要,我们根据以往的教学实践,写成此书,旨在供财经院校有关专业师生、电、夜大财经专业学员、建设单位财务会计人员和建设银行工作干部参考。

本书以现行基本建设财务会计制度为依据,采取学校与业务部门相结合,理论与实践相结合,财务与会计相结合的方法,阐明了建设单位财务会计的基本理论、原则和实务。在各章后面附有思考题和练习题,供读者复习和练习之用。本书由秦奎光主编。全书共十一章,附录为记帐原理与方法问答和教学法指导书。第一至六章和附录,由陕西财经学院秦奎光编写;第七至十一章,由中国人民建设银行西安市分行晏懋漪编写;最后由秦奎光、陈吉清进行总纂。

由于编写时间仓促,限于水平,本书会有不少错误和缺点,恳请读者批评指正,以便修改、充实和完善。

编 者

1987年元月于西安

# 目 录

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| 第一章 总论 .....             | ( 1 )   |
| 第一节 财务会计的实质 .....        | ( 1 )   |
| 第二节 财务会计的内容 .....        | ( 2 )   |
| 第三节 财务会计的任务 .....        | ( 5 )   |
| 第四节 财务会计的方法 .....        | ( 6 )   |
| 第五节 财务会计工作的组织 .....      | ( 9 )   |
| 第二章 财务会计的组织基础 .....      | ( 11 )  |
| 第一节 基本建设程序 .....         | ( 11 )  |
| 第二节 设计概算和工程预算 .....      | ( 12 )  |
| 第三节 年度基本建设计划和财务计划 .....  | ( 19 )  |
| 第三章 基本建设的资金来源 .....      | ( 23 )  |
| 第一节 基建拨款 .....           | ( 23 )  |
| 第二节 自筹资金和其他拨款 .....      | ( 26 )  |
| 第三节 银行借款 .....           | ( 29 )  |
| 第四章 货币资金与结算业务 .....      | ( 36 )  |
| 第一节 货币资金 .....           | ( 36 )  |
| 第二节 结算业务 .....           | ( 38 )  |
| 第三节 往来款项的结算 .....        | ( 40 )  |
| 第五章 基本建设物资 .....         | ( 43 )  |
| 第一节 物资管理的范围与核算任务 .....   | ( 43 )  |
| 第二节 设备 .....             | ( 44 )  |
| 第三节 材料 .....             | ( 50 )  |
| 第四节 委托加工器材、物资清查与调价 ..... | ( 60 )  |
| 第六章 建设成本 .....           | ( 65 )  |
| 第一节 建设成本的概述 .....        | ( 65 )  |
| 第二节 建筑安装工程投资 .....       | ( 66 )  |
| 第三节 设备投资 .....           | ( 84 )  |
| 第四节 其他投资 .....           | ( 85 )  |
| 第五节 待摊投资 .....           | ( 86 )  |
| 第七章 投资效果 .....           | ( 92 )  |
| 第一节 交付使用财产 .....         | ( 92 )  |
| 第二节 转出投资 .....           | ( 95 )  |
| 第三节 应核销投资 .....          | ( 96 )  |
| 第四节 应核销其他支出 .....        | ( 98 )  |
| 第八章 专用基金和其他专项资金 .....    | ( 101 ) |
| 第一节 专用基金 .....           | ( 101 ) |
| 第二节 基本建设收入 .....         | ( 107 ) |
| 第三节 其他专项资金 .....         | ( 108 ) |

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| 第一节 会计报表的概述 .....          | ( 112 ) |
| 第二节 会计报表的格式和编制方法 .....     | ( 115 ) |
| 第三节 会计报表的审查 .....          | ( 132 ) |
| 第十章 财务分析 .....             | ( 137 ) |
| 第一节 财务分析的概述 .....          | ( 137 ) |
| 第二节 财务决算的分析 .....          | ( 140 ) |
| 第三节 自营建筑安装工程成本分析 .....     | ( 144 ) |
| 第十一章 基本建设竣工决算 .....        | ( 149 ) |
| 第一节 竣工决算的意义与作用 .....       | ( 149 ) |
| 第二节 竣工决算的编制方法 .....        | ( 149 ) |
| 第三节 竣工决算的审查与分析 .....       | ( 154 ) |
| 附录一 《建设单位财务会计》一书教学指导 ..... | ( 158 ) |
| 附录二 记帐原理与方法问答 .....        | ( 161 ) |

# 第一章 总 论

任何社会的生产过程，必须具备劳动力、劳动对象和劳动资料，而劳动资料在社会再生产过程中起着重要的作用。马克思指出：“各种经济时代的区分，不在于生产什么，而在于怎样生产，用什么劳动资料生产。”<sup>①</sup> 固定资产是企业单位的主要劳动资料，要增加固定资产就必须进行基本建设。所谓基本建设就是固定资产的再生产。它包括简单再生产和扩大再生产。前者是维持原有规模和生产能力的再生产；后者是扩大原有规模和新增生产能力的再生产。在实际工作中，固定资产的再生产是通过更新、改造、新建、改建和扩建等形式实现的。无论在时间和空间上，固定资产简单再生产与扩大再生产往往互相结合进行，难以截然分开。国家在《关于更新改造措施与基本建设划分的暂行规定》中指出，基本建设是指利用国家预算内基建拨款、自筹资金、国内外基建贷款以及其他专项资金进行的，以扩大生产能力或新增工程效益为主要目标的新建、改建和扩建工程以及与之相联系的工作。由此可知，基本建设就是增加固定资产的工作过程。

基本建设涉及面广，政策性强，技术复杂，投资额大，需要许多部门协作才能顺利完成。但建设单位是完成基本建设投资任务的经济实体。为了搞好基本建设工作，建设单位必须按照客观经济规律办事，加强经济核算，管好用好基本建设资金，降低建设成本，提高投资效果。因此，要加强建设单位经营管理和经济核算，必须借助于财务会计的反映，并靠财务会计监督基本建设过程中活劳动和物化劳动的耗费，正确计算建设成本及投资效果。可见，财务会计在建设单位经营管理中的地位十分重要，也是基本建设部门的一项专业管理工作。

## 第一节 财务会计的实质

建设单位是进行基本建设工作的独立经营单位。它全面负责建设项目从筹建到建成投产的全部工作。为了完成国家的基本建设任务，必须具备一定数量的基本建设资金。这些资金的筹集，是根据建设单位承担的基本建设任务的需要，通过基本建设拨款、基建投资借款和自筹资金等方式取得的。这是建设单位资金运动的起点，构成建设单位资金的筹集过程。

资金进入建设单位后，从勘察设计、施工生产，到竣工及交付使用的全部活动中，资金不断运动，先由货币资金转化为在建资金，再由在建资金转化为建成资金等等，形成建设单位的资金使用过程。

基本建设投资项目按照设计文件规定的内容建成后，要认真清理剩余财产物资，编好竣工决算，及时组织验收，交付给生产使用单位，形成资金运动的退出过程。

建设单位财务管理是通过基本建设资金筹集、使用和退出职能来实现的。从现象上看，财务活动反映和控制的是钱和物，实质上体现着一系列的经济关系，主要有以下几个方面。

1. 建设单位与国家、主管部门的资金交拨的经济关系；
2. 建设单位与建设银行之间的基本建设投资拨款、贷款和存款的经济关系；
3. 建设单位与施工企业、勘察和设计部门之间发生的委托勘察、设计、出包建筑安装工程价款结算的经济关系；
4. 建设单位与征用土地、采购器材、劳务供应等单位之间发生的各项费用、货款结算的经济关系；
5. 建设单位内部资金统一管理与分级管理以及职工劳动报酬（包括工资、奖金、补贴等）结算的经济关系；
6. 建设单位与生产使用单位发生的交付使用财产价值结算的经济关系等。

<sup>①</sup> 《资本论》第一卷（上册）第204页。

建设单位会计核算是以货币量度为主，运用会计特有的方法，对建设单位的资金运动和结果进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和控制，力求用较少的劳动耗费取得较大的投资效果的一门经济管理学科。

在实际工作中，财务与会计是紧密联系的。它们之间有许多相同之处，也有许多不同之处。其相同方面有：①对象相同，都是建设单位资金运动及其所体现的经济关系；②目的相同，都是力求用较少的劳动耗费取得较大的投资效果；③管理形式相同，以货币计量为主，通过价值形式进行管理。其不同方面有：①职能不同，财务具有资金筹集、使用、退出的职能，会计主要是反映和控制（监督）的职能；②方法体系不同；③任务不同，财务是运用会计资料，实行价值管理，会计是进行价值核算，提供会计资料。因此，财务与会计的关系归纳为：同源一殊途一同归的关系。它们之间的对象和目的相同，但达到目的的方法不同。它们之间的联系，在实际工作中表现为：财务与会计机构的统一，财务与会计工作的统一，财务与会计人员的统一。因此，把财务与会计结合起来研究，形成了建设单位财务会计这门学科。

建设单位财务会计，是以马克思主义哲学、政治经济学和毛泽东思想为理论基础，以国家政策、法令、制度为依据，通过建设单位资金的筹集、使用和退出活动，运用财务会计固有的职能和方法体系，对建设单位资金运动及其所体现的经济关系，进行预测（计划）、管理、控制、核算、分析与检查，力求用较少的人力、物力和财力，取得较大投资效果的一门经济管理学科。

财务会计是一种价值管理。它运用资金、成本、投资效果等价值形式，对基本建设经济活动过程进行综合反映和控制。马克思指出：“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹的个人性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”<sup>①</sup>可见，经济愈发展，经济核算愈重要。借助建设单位财务会计的反映和监督，不仅为处理建设单位与各方面的经济关系提供核算资料，而且可以监督建设单位按照国家各项方针、政策和计划办事。加强建设单位的财务会计工作，对于促进建设单位加强经济核算，厉行节约，降低建设成本，提高投资效果，都有极其重要的作用。

## 第二节 财务会计的内容

建设单位财务会计的内容，是指财务会计反映和监督的对象。概括地说，就是建设单位资金运动及其所体现的经济关系。

为了完成基本建设任务，建设单位必须具备一定数量的资金。所谓资金，是指建设单位在建设过程中财产物资价值的货币表现。另一方面，资金的实物形态，构成建设单位的资产。资金与资产是一件事物的两种表现形态，只有从价值形态和实物形态去考查它们的各自变化规律，才能管好用好资金和资产。如建设单位需要各种器材，按计划为十八万元，已采购二十万元，能否满足建设项目的需要？从价值形态看是够了，而且超过两万元。但从实物形态上看，不一定能满足需要。因为采购的器材质量、规格不一定适合建设项目的需要。

建设单位有了资金，必然形成资金运动。所谓资金运动，就是用货币形式表现建设单位各项经济活动过程。资金运动表现为相对静止和显著变化两种状态。

### 一、资金运动的相对静止状态

建设单位发生经济业务引起资金运动是绝对的，但从某一日期来看（月末、季末、年末），它又处于相对的静止状态。只有承认事物的相对静止和暂时平衡状态，才能分别对不同事物进行具体分析和研究。当建设单位资金运动处于相对静止时，表现为资金运用与资金来源对立统一的两个方面，两者是相互联系，互为条件的辩证统一关系。

（一）资金来源 建设单位资金是从一定来源渠道取得和形成的。一般包括国家预算及其他方面的基建拨款、建设银行贷款、自筹资金、单位内部形成和结算中形成的资金来源。

1. 基建资金来源 建设单位进行基本建设工作所取得的资金来源包括以下几个方面。

<sup>①</sup>《马克思恩格斯全集》第24卷第152页。

① 预算资金来源：是指国家预算和地方机动财力用于基本建设支出的资金。国家首先将基建资金拨入建设银行,通过基建拨款和基建投资借款(包括拨款改为贷款部分)方式,满足基本建设资金的需要。

② 自筹资金来源：是指地方财政、各主管部门、企业和单位经批准用于基本建设的资金。自筹资金应提前半年存入建设银行,实行“先存后批,先批后用”的原则。通过建设银行监督拨付的方式,满足基本建设资金的需要。

③ 基建投资借款来源：是指有偿性的基本建设资金来源。建设单位按照建设银行贷款办法借入的资金,必须在规定的贷款期限内还本付息,如基建投资借款(包括拨款改贷款部分)、其他借款等。

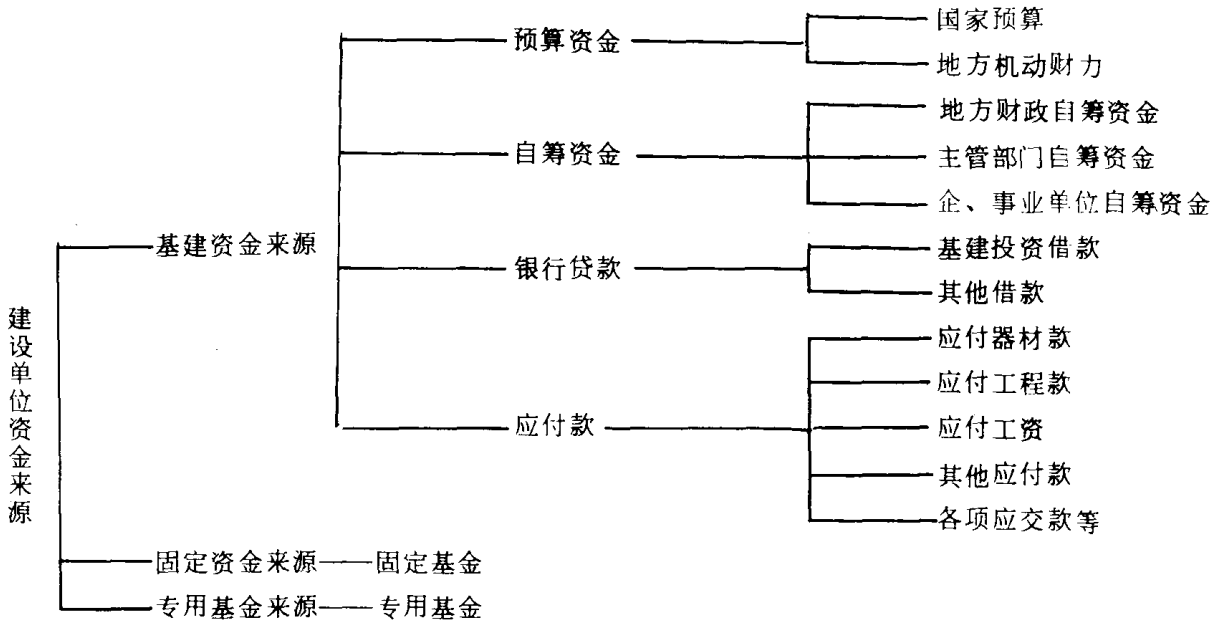
④ 结算中的应付款：是指建设单位在结算过程中形成的各种应付资金,如应付器材款、应付工程款等。

2. 固定资金来源 建设单位在建设过程中为了满足施工生产需要,所必须具备的一定数量的劳动资料,如施工机械、运输设备等而形成的固定基金。

3. 专用基金来源 建设单位在基本建设过程中,按照国家规定提取或专项拨入的资金。包括更新改造基金、职工福利基金、企业基金等。

现将建设单位资金来源的主要内容列示如帐表 1—1。

帐表 1—1



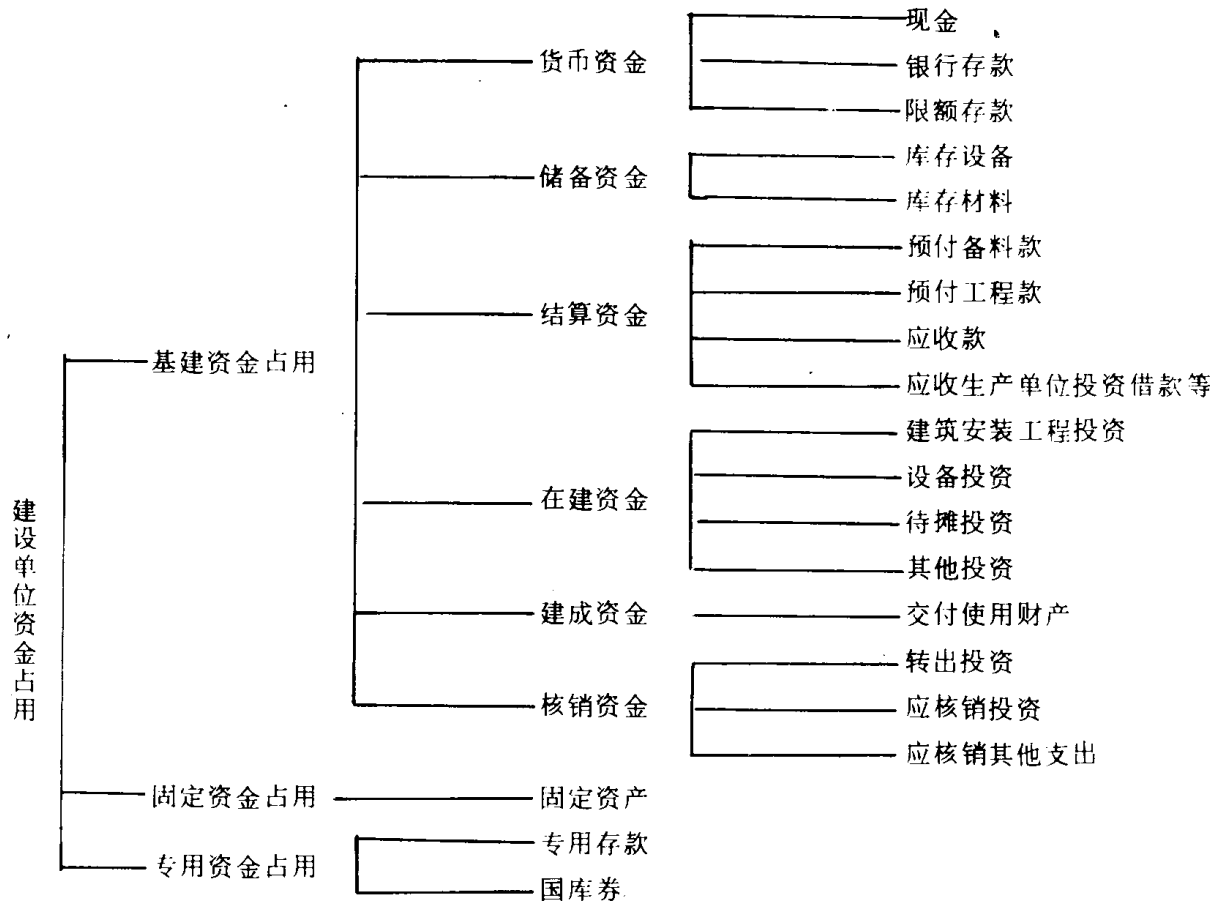
(二) 资金运用 建设单位的资金存在的各种具体形态和分布情况,叫做资金运用或资金占用。在资金使用过程中一般采取以下具体形态。

1. 基建资金占用 建设单位在建设过程中占用的各种基本建设资金。包括以下几个方面。

- ① 货币资金：是指占用在货币形态中的资金,如限额存款、银行存款等。
  - ② 储备资金：是指为了保证建设项目施工的需要而占用在各种物资储备上的资金,如库存设备、库存材料等。
  - ③ 结算资金：是指建设单位运用于结算过程尚未收回的暂付及应的收款项,如预付器材款、预付工程款等。
  - ④ 在建资金：是指建设单位用于建设项目,并已构成投资完成额,但尚未最后竣工交付使用而占用的资金,如建筑安装工程投资、设备投资等。
  - ⑤ 建成资金：是指建设单位的建设项目中有关独立工程部分或全部建成,并已交付生产单位使用的各种财产,包括固定资产和流动资产(工具、家具等)。
  - ⑥ 核销资金：是指建设单位在基本建设过程中,按照规定应予核销的各项支出,如应核销投资等。
2. 固定资金占用 建设单位占用在固定资产上的资金。如运输工具等。
3. 专用资金占用 建设单位占用在专用基金资产上的资金。如专项存款、国库券等。

现将建设单位资金占用的主要内容列示如帐表 1—2。

帐表 1—2



（三）资金占用与资金来源的关系。它们是一件事物的两个方面。从资金来源方面看，说明资金从哪些渠道来的，表明建设单位与有关方面发生的经济关系。从资金的占用方面看，说明所取得的资金用到哪里去了，采取什么具体形态，表明资金在基本建设过程中的物质要素。一笔资金有其来源，就必须有其占用，有其占用，就必须有其来源，双方失去一方，对方就失去存在的条件。因此，一笔资金只有同时从来源与占用两个方面观察和记录，才能如实地、全面地反映资金的来龙去脉，所以，建设单位资金来源总额与资金占用总额始终保持相等的关系。

二、资金运动的显著变化状态

建设单位资金的相对静止是暂时的，而资金的运动是绝对的、经常的。其资金运动可分为投入—使用—转销三个阶段，并顺序改变其原有资金形态。

（一）基建资金投入 为了完成基本建设任务，建设单位必须按照国家规定的渠道取得基本建设资金，形成资金运动的起点。投入建设单位的资金，主要表现为货币资金、储备资金、在建资金等。其资金运动的规律，表现为资金来源与资金占用的同时增加。

（二）基建资金使用 建设单位从资金投入阶段取得的货币资金，通过器材采购，即由货币资金转化为储备资金。将采购的器材交给施工企业使用或安装时，又由储备资金转化为结算或在建资金。按照工程进度与施工企业结算工程价款时，则由结算资金转化为在建资金。根据合同规定，预付给施工企业备料款和工程款时，即由货币资金转化为结算资金。通过工程价款的结算，抵充应付工程款时，又由结算资金转化为在建资金。自营建设单位将器材用于工程时，由储备资金转化为在建资金。用货币资金购置工具、器具、不需要安装的设备，支付其他基建费用时，货币资金转化为在建资金。有时结算资金、储备资金等还可以直接转化为核销基建支出。以上资金变化的规律，表现为一种资金占用的增加，另一种资金占用的减少；或者是一种资金来源的增加，另一种资金来源的减少。

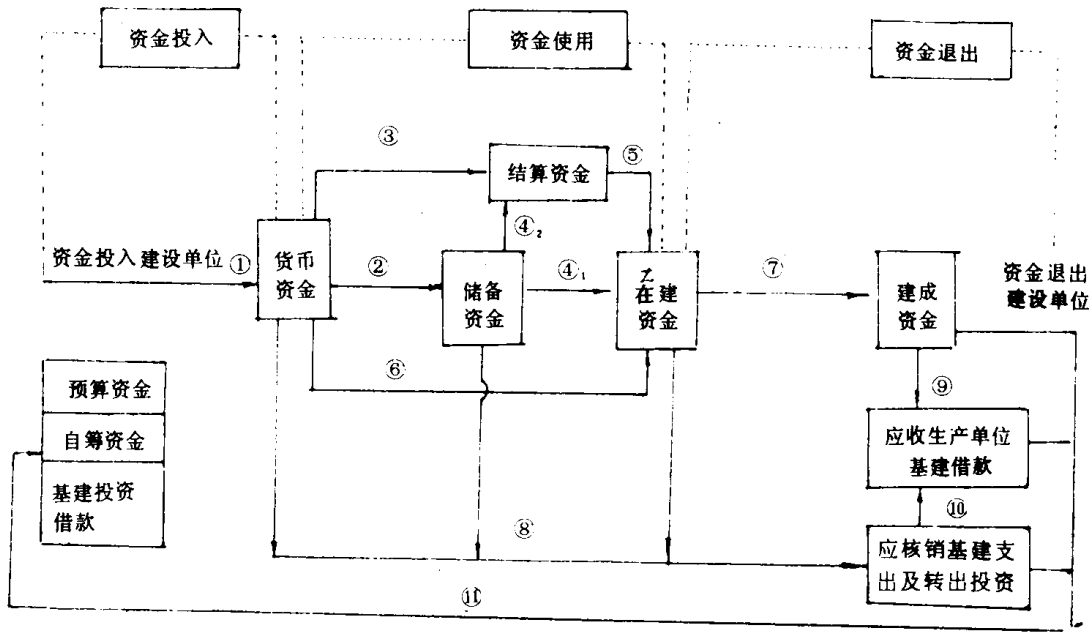
（三）基建资金退出或转销 建设项目按照设计规定的内容全部或部分建成，经验收合格办理交付使用手续后，在建资金就转化为建成资金。建成资金经过审批后，则转化为核销资金，基建资金运动即告结束。如果项目用借款方式建成，则建成资金转化为应收生产单位投资借款。待全部借款本息还清后，资金运动才告终结。这时资金就退出建设单位，表现为资金占用与资金来源同时减少的变化

规律。

现将建设单位资金运动的主要内容列示如帐表 1—3。

建设单位资金运动图示

帐表 1—3



说明：

- ① 资金投入建设单位；
- ② 用货币资金采购器材；
- ③ 预付备料款或预付工程价款；
- ④ 材料、设备交付施工单位使用；
- ⑤ 办理施工工程价款结算；
- ⑥ 用货币资金购入不需要安装设备和支付其他投资；
- ⑦ 工程竣工交付使用；
- ⑧ 将有关资金转入应核销基建支出及转出投资；
- ⑨ 用投资借款进行的基本建设，当建成交付使用时，转入应收生产单位投资借款；
- ⑩ 实行投资借款的建设单位，发生各项应核销基建支出及转出投资的同时，转入应收生产单位投资借款；
- ⑪ 收回或转销基建投资。

建设单位的资金运动，从货币资金形态开始，以储备资金、结算资金、在建资金和建成资金等形态，形成一次性的直线运动。

### 第三节 财务会计的任务

建设单位财务会计的任务，是由它管理、核算和监督的内容以及基本建设经济管理的要求决定的。财务会计工作必须认真按照客观经济规律办事，贯彻执行国家有关方针、政策，遵守财经纪律，加强经济核算，讲求投资效果，促进建设单位更好地完成基本建设任务。它的主要任务归纳以下几个方面。

#### （一）参与编制基本建设计划和财务计划，合理组织资金供应

我国实行有计划的商品经济，基本建设部门是国民经济的有机组成部分，必须在国家统一领导和计划指导下，加强计划管理。建设单位首先要做好建设项目的调查研究，预测建设项目的经济前景，提出可行性的建设方案（包括财务方案），供领导决策时参考。在领导决策的基础上，编制建设项目的计划，实行计划管理。

建设单位进行基本建设所需要的资金，必须保证按照国家规定的程序取得，以便按时、按量保证基本建设资金的供应。

#### （二）核算和监督基本建设财务计划的执行情况，保护国家财产

建设单位的财务计划，是国家财政、信贷计划体系的有机组成部分。它反映建设单位在一定时期基本建设财务收支活动的综合计划，是合理安排和使用基本建设资金的重要文件。财务会计工作必须反映和监督财务计划的完成情况，为管好基本建设经济提供核算资料。同时要贯彻执行党和国家的方针、政策。因此，财务部门在处理各项经济业务中，必须维护财经纪律。凡是符合国家政策、计划、财经纪律的业务，就积极支持，坚决照办；凡是违反财经纪律、财务制度的业务，就要坚持原则，严格制止，以保护国家财产不受损失。

（三）加强经济核算，落实经济责任制，降低建设成本，提高投资效果

经济核算的实质，就是要厉行节约。节约是社会主义经济管理的基本原则之一。建设单位必须精心设计、精心施工，在基本建设过程中节约活劳动和物化劳动的耗费，降低建设成本，提高投资效果。财务会计部门必须认真做好记帐、报帐和用帐工作，促进各项基建支出的节约，不断降低建设成本。为了厉行节约，加强经济核算，提高投资效果，建设单位还必须贯彻落实经济责任制，推行基建投资包干、工程招标投标等经济承包责任制，把责、权、利有机地结合起来，调动各方面的积极性，以便达到合理使用建设资金，降低建设成本和提高投资效果的目的。

（四）加强财务分析与检查，不断提高基建管理水平

财务分析是运用实际的核算资料与设计概算、预算和计划进行比较，找出差距，总结经验教训，采取措施，改进基建管理的一种方法。财务检查是对基本建设各项经济业务的合法性和真实性进行财务监督的一种方法。通过财务分析与检查，促进建设单位合理使用基本建设资金，正确贯彻执行党的各项方针政策，促进基本建设各项任务的顺利完成。

建设单位财务会计的各项任务，是相互联系和互相制约的。这些任务是通过财务会计反映和控制建设单位经济活动和结果来实现的。如实反映是进行有效控制的前提，而严格的控制，又是如实反映的保证。反映和控制的目的是一致的，都是为了更好地发挥财务会计的作用和完成其所承担的任务，促进基本建设投资任务的完成。

第四节 财务会计的方法

财务会计方法体系，是用来反映和控制建设单位财务会计内容，完成其任务的手段。由于建设单位的经济活动是错综复杂的，因此，必须运用一整套科学的财务会计方法。

一、财务管理方法

（一）财务预测 所谓财务预测，就是对准备建设的项目的主要问题，从技术、经济两个方面进行调查研究，分析比较，预测经济前景，提出可行性投资方案，以便为领导进行投资决策提供可靠依据。

首先，做好调查研究。对拟建项目在经济上是否合理，技术上是否先进，生产规模的大小，投资的多少，市场产品供需情况，原材料来源，建设地点的选择，煤、油 水、电、汽的供应方式，交通运输等主要问题进行调查。

其次，提出可行性财务方案。根据调查研究情况和有关资料，采取概算编制法或按单位生产能力投资估计法等方式，确定建设项目投资估计。并对生产规模、产品方案数据及各项技术经济指标（如流动资金、产品成本、税金、利润、贷款利息等）进行估算。根据以上有关指标预测建设项目的经济效益。其计算公式为：

$$\text{投资回收期(年)} = \frac{\text{建设项目全部投资}}{\text{建设项目投产后平均每年利润额}}$$

例如：某建设项目全部投资为一百万元，每年平均利润额为十万元，则投资回收期为十年。对于建设项目各项技术经济指标进行分析比较，提出几个可行性财务方案，供主管部门或上级领导部门决策参考。

最后，评选最优的投资方案。组织有关专家对可行性财务方案进行评估，提出具体意见。然后，由主管部门或上级领导部门作出投资决策方案。

(二) 实行计划管理 实行有计划的商品经济,是我国国民经济有计划、按比例发展的客观经济规律的要求。基本建设计划是国民经济计划的有机组成部分,建设单位的基本建设计划,必须纳入国家计划,加强计划管理。因此,建设单位在投资决策方案批准之后,应编制建设项目投资的分年实施计划,并纳入国家年度基本建设计划,在此基础上,编制年度基建财务计划,对基本建设资金进行计划管理。

(三) 加强日常财务管理 首先,应实行定额管理。按照定额组织日常财务活动,是保证各项经济活动正常进行的前提条件。其次,实行财务指标归口管理,将财务指标分别落实到各部门。如储备资金归口于供应部门管理,并具体落实到采购员。又如在建资金归口于施工管理部门管理,然后具体落实到施工员。采取财务指标与经济责任制相结合的管理办法,处理好责、权、利的关系,有利于调动各方面的积极性,保证各项财务指标的完成。最后,实行管算结合。在财务指标归口管理中,必须加强群众管理,坚持“干、管、算”相结合,即干什么、管什么、算什么。把基建管理与财务会计工作结合起来,保证各项财务指标的实现。在加强群众管理的同时,还要加强财务部门综合统一管理,使专业管理与群众管理相结合。

(四) 加强财务分析与检查 财务分析是基本建设经济分析的重要组成部分。运用实际财务核算资料与设计概算、工程预算、基建计划比较,考核各项技术经济指标的完成情况。还要运用因素分析法,平衡对应法等进行具体分析,查明完成计划正反两方面的因素,总结经验教训,采取措施,改进基建管理,不断提高基本建设管理水平。财务检查就是检查建设单位各项财务活动是否真实,是否符合基本建设程序,是否符合设计概、预算的要求,是否符合基本建设计划规定的内容和进度等等,以保证基建资金的合理使用,促进各项基建任务的完成。

## 二、会计核算方法

建设单位的经济活动是错综复杂、连续不断地发生的,为了综合地反映整个基本建设经济活动情况,必须采用一系列的会计方法体系,其主要方法有:设置会计科目和帐簿;填制会计凭证;采用复式记帐,在帐簿中登记;根据帐簿资料计算工程成本、建设成本和投资效果;定期进行财产清查;在保证帐实相符的基础上,编制建设单位会计报表;建设项目完成后,办理竣工决算,并对会计报表和竣工决算进行分析利用。

会计核算方法中的记帐原理与方法,在本书附录中阐述,其他方法在以后各章讲述。为了便于帐务处理和适应建设单位经济活动需要,应单独设置一整套会计科目。

(一) 会计科目设置的原则 会计科目是根据建设单位会计核算内容,把相同性质的经济业务进行归类,确定其核算内容和名称,综合反映各类经济业务增减变化及结果的方法。因此,会计科目是设置帐户,填制会计凭证和登记帐簿的依据。如何设置一套科学的会计科目呢?一般应遵守以下几项基本原则。

1. 必须符合建设单位经济活动特点,贯彻国家有关方针、政策。建设单位的经济活动过程由资金投入、使用到核销或收回组成。必须设置“基建拨款”、“基建投资借款”、“承包单位工程款往来”等科目,借以反映建设单位与国家、银行、施工企业的经济关系。为了专款能专用,必须设置“专用基金”科目等。

2. 必须全面反映和控制建设单位会计对象。建设单位是以资金运动的客观规律作为核算对象的,因此,必须设置“银行存款”、“库存材料”、“建筑安装工程投资”、“交付使用财产”等科目,以便及时记录基本建设经济活动的全过程,监督基建资金的正确使用。

3. 必须与计划、设计概算和统计一致。会计科目是为了反映和监督基本建设计划、设计概算、预算,为执行财务制度提供经济信息。因此,会计科目必须与它们在原则、方针、政策等方面一致。这样,才便于比较和分析,寻求降低建设成本的途径。为了反映基本建设投资效果等情况,必须设置“设备投资”、“转出投资”、“交付使用财产”等科目。对于结算中的往来款项,应分别设置各种应收、应付、应交款项的科目,以便反映结算纪律和财经纪律的执行情况。

4. 会计科目之间的经济内容界限必须清楚,互相衔接,满足会计报表指标要求。会计科目规定的经济内容,与有关经济业务是相互联系的。毛泽东同志在《矛盾论》中指出:“一切矛盾着的东

但在一定条件下处于一个统一体，而在一定条件下互相转化”。因此，设置会计科目时，必须分清各科目之间核算的内容，同时使各科目之间保持必然的对应关系。例如“库存材料”与“材料成本差异”是相互联系和相互依存地反映材料资金占用和调整情况的。会计报表的有关指标，是根据会计科目提供的资料，并经过计算分析后而定的，因此，会计科目与会计报表有关指标应尽量一致。

5. 必须由国家统一制订。为了使建设单位提供的会计资料便于逐级汇总和分析检查，会计科目必须由国家财政部门统一制订、颁发施行。国务院各主管部门和省、市、自治区财政部门，可以根据实际情况进行补充，并报财政部备案，以保持会计科目的统一性与灵活性，适应各地区各部门的需要。会计科目名称应做到通俗易懂，简明扼要，以便领导和群众参与核算、看帐、查帐，实行财务监督。由于采用记帐方法不同，会计科目设置也有差别。如采用增减记帐法，会计科目则要求固定划分为资金占用与资金来源两大类，而不能设往来科目。但是，往来科目可以固定在一类使用。而借贷记帐法，会计科目不必固定分类，可设置往来科目进行核算。

(二) 国营建设单会计科目名称表见帐表 1—4。

帐表 1—4

| 序号 | 资金占用科目       | 序 号 | 资金来源科目       |
|----|--------------|-----|--------------|
| 1  | 建筑安装工程投资     | 24  | 拨付所属投资借款     |
| 2  | 设备投资         | 25  | 待处理财产损失      |
| 3  | 待推投资         | 26  | 专项存款         |
| 4  | 其他投资         | 27  | 国库券          |
| 5  | 转出投资         | 28  | 基建拨款         |
| 6  | 应核销投资        | 29  | 基建投资借款       |
| 7  | 应核销其他支出      | 30  | 其他借款         |
| 8  | 交付使用财产       | 31  | 待冲基建支出       |
| 9  | 应收生产单位投资借款   | 32  | 固定基金         |
| 10 | 固定资产         | 33  | 折旧           |
| 11 | 器材采购         | 34  | 应付器材款        |
| 12 | 采购保管费        | 35  | 应付工程款        |
| 13 | 库存设备         | 36  | 应付工资         |
| 14 | 库存材料         | 37  | 应付有偿调入器材及工程款 |
| 15 | 材料成本差异       | 38  | 其他应付款        |
| 16 | 委托加工器材       | 39  | 应交税金         |
| 17 | 限额存款         | 40  | 应交基建包干节余     |
| 18 | 银行存款         | 41  | 上次拨入投资借款     |
| 19 | 现金           | 42  | 应交能源交通建设基金   |
| 20 | 预付备料款        | 43  | 应交基建收入       |
| 21 | 预付工程款        | 44  | 折旧基金         |
| 22 | 应收有偿调出器材及工程款 | 45  | 专用基金         |
| 23 | 其他应收款        |     |              |

至于大型自营建设单位，还可增设“工程施工”、“施工管理费”、“待摊费用”、“低值易耗品”、“周转材料”、“临时设施”、“流动基金”等有关科目，并将“库存材料”科目按主要材料、构件、其他材料等类别设置总帐科目进行核算。

采用借贷记帐法，应设“承包单位工程款往来”、“其他往来”、“预付大型设备款”等。

## 第五节 财务会计工作的组织

为了保证基本建设任务的完成，充分发挥财务会计的作用，建设单位必须根据“精兵简政”的原则，设置财务会计机构，配备财务会计人员。以国家颁发的有关方针、政策、制度、法令为依据，做好基本建设财务会计工作。

### 一、设置财务会计机构

建设单位是实行独立经济核算的基层单位，必须单独设置财务会计机构，配备财务会计人员，负责组织、领导和从事财务会计的日常核算工作。

在实际工作中，财务与会计是紧密结合的。因此，把财务与会计机构合并设置一套机构，即财务处或财务科，有的叫会计处或会计科。

建设单位财务会计机构的组织形式，一般采取集中核算制，所属单位均为报帐制。为了合理地组织财务会计工作，明确每个财务会计人员的工作任务、职权等，需要对财务工作人员进行科学的分工，一般分为以下几个小组。

1. 器材采购核算组：办理基本建设物资采购货款的承付或拒付和结算；负责材料、设备的计价和合同的审核；清理在途资金；填制材料、设备入库单，登记有关物资明细帐；在业务上指导和组织仓库的核算工作，对仓库实行稽核制度；编制采购物资汇总表，分析采购资金的使用情况。

2. 资金核算组：负责筹集基本建设资金，专用基金提取、使用的管理与核算；办理货币资金出纳、结算和借款业务；负责各项资金的明细分类核算；执行国家规定的现金管理、结算、信贷制度等。

3. 费用成本核算组：负责有关费用的报销、工资和奖金的核算；负责固定资产和工程成本的明细分类核算，汇集和分配共同费用和调整材料成本差异，结转工程成本，编制工程成本计算单（表）；在业务上指导自营施工单位的核算工作，编制建筑安装工程成本表，分析工程成本升降的原因等。

4. 综合核算组：负责编制基建财务计划；编制记帐凭证汇总表，登记总帐；负责资金交拨，建筑税的解交；编制建设单位会计报表；在综合分析财务计划执行情况的基础上，编写财务情况说明书；负责财务会计资料档案保管工作等。

建设单位财务会计部门，在建设单位领导的主持下，充分发挥其职能作用，同时在业务上接受上级主管部门、财政部门的领导，接受银行和税务部门的财务监督。

### 二、配备财务会计人员

为了完成财务会计工作任务，建设单位必须建立一支又红又专的财务会计队伍。财务会计人员的工作岗位必须稳定，不要轻易调动。会计人员要努力学习马列主义、毛泽东思想，不断提高思想觉悟；要认真贯彻执行党的方针、政策，严格执行财经纪律；刻苦钻研财务会计业务，不断提高业务水平；在工作中要深入实际调查研究，密切联系群众，改进工作方法和工作作风，做好本职工作。

（一）财务会计人员的职务 国家对会计人员，不仅规定了职权，而且规定了职务。凡是符合国家规定职务条件的会计人员，由本人申请，经过评审，报有关部门审批后，分别授予高级会计师、会计师、助理会计师、会计员的职务。

（二）财务会计人员的主要职责 ①通过记帐、算帐、报帐工作，进行会计核算；②实行会计监督，监督经济活动是否合理、合法；③拟定财务会计事务的具体实施办法；④参与拟订基建计划、财务计划，考核、分析设计概算、预算和计划的执行情况；⑤办理其他会计事务。

（三）财务会计人员权限 ①有权要求本单位有关部门、人员认真执行国家批准的计划、预算，

遵守国家财经纪律和财务会计制度。如有违反者，会计人员有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行，并向本单位领导报告。对于弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为，会计人员必须坚决抵制，并向本单位领导或上级机关、财政部门报告；否则应同有关人员负连带责任。②有权参加本单位编制计划、签订经济合同，参加有关生产、经营管理会议。领导和有关部门应采纳会计人员的合理意见。③有权监督、检查本单位有关部门的财务收支，资金使用和财产保管、收发、计量、检查等情况。有权让有关部门提供资料，如实反映情况。

各级领导和有关人员要支持会计人员行使工作权限。本单位领导人、上级机关和财政部门对会计人员反映的情况要及时调查处理，否则领导和上级机关应负有关责任。如有人对会计人员坚持原则、反映情况进行刁难、阻挠或打击报复，上级机关要查明情况、严肃处理；情节严重的，要给予纪律处分；构成犯罪的，由司法机关依法惩处。

### 三 组织财务会计工作，必须以国家的财经方针、政策、法令、制度为依据。

（一）认真执行国家有关财经方针政策。财经方针政策是国家根据一定时期的路线、方针和政策制订的。它体现了社会主义经济规律的客观要求，是进行财务会计工作的准则，因此必须认真贯彻执行。首先要认真贯彻执行“发展经济，保障供给”、“勤俭建国”的方针。贯彻执行中共中央关于经济体制改革的决定。其次认真执行有关财政、金融和财经纪律方面的规定，如物价管理政策，现金、信贷、结算制度，税收政策等。

（二）认真贯彻执行有关财务制度。如基本建设投资拨款、贷款制度，基本建设财务计划制度，专用基金管理制度，基本建设投资包干制度，工程价款结算制度，《国营企业成本管理条例》以及《国营企业折旧试行条例》等等。

（三）认真执行国营建设单位会计制度。它是建设单位进行会计工作的规范和准则。它包括有关会计科目的设置和使用方法的规定，有关会计凭证、帐簿、记帐方法和记帐程序的规定，有关会计报表的种类、编制方法、报送时间的规定，有关经济业务对应关系的规定等。

（四）加强财务会计工作组织领导的规定。如《会计法》、《会计核算工作规程》、《会计人员职权条例》，会计档案保管制度，会计凭证填写的规定等。

以上财经制度和政策属于上层建筑。它随着生产建设和经济体制改革的发展而变化。在各项制度的改革中，必须坚持先立后破的原则，以防止造成财务会计工作混乱。

### 复 习 思 考 题

1. 简述基本建设的意义。
2. 从建设单位的经济活动说明财务会计的实质。
3. 简述财务与会计的异同与联系。
4. 简述建设单位财务会计的主要内容。
5. 简述建设单位财务会计的主要任务。
6. 建设单位财务会计方法由哪些内容组成？
7. 简述建设单位会计科目设置的基本原则。
8. 如何组织建设单位的财务会计工作？

## 第二章 财务会计的组织基础

### 第一节 基本建设程序

基本建设程序是指建设单位进行基本建设过程中，从进行可行性研究开始到建设项目投产使用为止的工作程序。一般要经过以下几个阶段：根据发展国民经济长期规划和布局的要求，对拟建项目进行可行性和项目评估；编制计划任务书；选定建设地点；进行勘察设计；列入年度基本建设计划；组织施工；生产准备；对建成的项目进行验收，交付生产单位使用。这些阶段产生的文件，如可行性研究报告、设计文件、年度基建计划、竣工验收报告等，都要按照基本建设管理体制的要求，报请有关部门进行审批，上一个阶段的文件批准后，才能进行下一阶段的工作。以上程序是有先有后的，不能跨越和颠倒，但有的工作如生产职工培训，可以交叉进行。按照基本建设客观规律的要求，基本建设程序的内容可分以下几个方面。

#### 一、可行性和编制计划任务书

可行性研究是做好基本建设前期准备工作的重要环节，是避免和减少建设项目决策失误、改进基本建设投资管理 and 提高基本建设投资效果的有效方法。所谓可行性研究，是指对建设项目的一些主要问题，对技术、工程、经济和外部协作条件是否合理和可行，进行全面分析论证，预测拟建项目投产使用后的社会效益和经济效益，作多种方案比较后，提出可行性的最佳投资方案，供领导决策参考。

根据领导决策的拟建项目，编制计划任务书，又叫设计任务书。它是确定建设项目的文件，是我国现行基本建设程序的一个重要环节。其主要内容包括：建设的目的、依据、规模、布局、进度、期限、投资、土地占用面积的估算和要求达到的经济效益等。计划任务书经过上级有关部门审查批准后，作为选点和编制设计文件的依据。

#### 二、选择建设地点

建设地点的选择应根据我国国民经济对生产力的布局，城市发展的方针，资源和原材料的来源是否落实，工程地质和水文地质是否可靠，交通、能源等是否经济合理等，选择最优的建设地点。在选点的过程中，一般是由有关部门组织力量联合调查，把选点与工业基地规划和落实安排协作配合条件结合起来，防止选点失误，造成浪费。因此，要在全面综合分析和进行多方案比较的基础上，提出选点方案，供领导决策参考。在选点方案批准后，方可进行征地和群众安置等拆迁补偿工作。

#### 三、编制设计文件

设计文件是具体安排建设项目和组织工程施工的依据。设计质量的好坏，直接关系到基本建设投资效果的优劣。设计时必须具有精心设计的思想。做到切合实际，技术先进，经济合理，安全运转，符合设计规定的要求。为了有次序、有步骤地开展设计工作，一般建设项目分为两个阶段进行设计，即初步设计和施工图设计。

（一）初步设计或扩大初步设计，应根据批准的计划任务书，资源报告和厂址选择报告，对在指定地点和规定期限内的建设工程，作出通盘研究和初步计算，说明技术上的先进性和经济上的合理性。对建设中的一切基本问题，如设计依据和指导思想，建设规模，产品方案，原材料、燃料、动力的用量和来源，工艺流程，主要设备选型，总图运输，主要工程，外部协作条件，主要材料用量，占地面积和土地利用情况，综合利用和“三废”治理，生活区建设，抗震和人防措施，生产组织和劳动定员，各项经济技术指标，建设顺序和期限，总概算等都要作出初步地决定。经过专家评审、批准的初步设计，是建设单位取得基建拨款和基本建设投资借款的基本文件之一。

（二）施工图设计。施工图设计是根据批准的初步设计文件，对各项工程绘制施工总图和施工详

图。施工图是进行建筑安装工程、制造非标准设备等所需要的图纸，是进行施工生产和编制工程预算的依据。

#### 四、建设准备

建设准备的主要内容有：成立建设项目的筹建机构；负责建设的准备工作；进行工程地质和水文地质勘察；收集设计基础资料；组织设计文件的编审；提报物资申请计划；组织器材订购和落实地方供应材料；办理征地拆迁手续；落实水、电、路等外部条件和施工力量。

#### 五、计划安排

计划安排必须以批准的初步设计和概算为依据，根据建设进度、施工力量、器材准备等因素，进行综合平衡后，才能将有关工程或购置器材列入年度基建计划。建设单位的基建计划必须纳入国家基建计划。用自筹资金安排的建设项目，要在国家确定的控制指标内编制计划。年度基建计划安排的建设内容，应和当年分配投资、材料、设备相适应。配套项目要同时安排，相互衔接。

#### 六、施工

建筑安装工程施工是基本建设工作的重要阶段，必须根据批准的基本建设计划与设计文件的规定和要求，有计划、有步骤、有组织地进行施工生产。施工单位要根据施工图纸，编制施工图预算和施工组织设计。在施工前，应做好施工力量、材料等准备。在施工中，要严格执行设计要求和施工验收规范，安排好施工顺序。如土建与安装，其他工程等都要密切配合，互相衔接。在工程后期，要抓好收尾工作，保证按时、按质、按量完成各项工程。

#### 七、生产准备

生产准备是保证建设项目建成及时投产的前提条件。其主要内容有：组织对建设项目或主要单位工程进行验收；招收和培训职工；落实原材料、协作产品、燃料、水、电、汽等来源；组织工具、备品、备件等的制作和订购；组织生产管理机构；制订必要的管理制度；收集生产技术资料及产品样品等，保证建设项目或工程项目建成后及时投产。

#### 八、竣工验收和交付使用

竣工验收和竣工决算是全面考核基本建设成果的最终环节。工程竣工后，建设单位必须根据设计要求，施工验收规范，组织设计，施工单位进行预验，向主管部门做出竣工验收报告，系统地整理技术资料，绘制竣工图，分类立卷，办理竣工决算。在正式办理验收时，将有关资料 and 文件移交生产单位保存，办理交付使用财产的转帐手续。竣工决算是反映基本建设全部投资的综合文件和总结，应报上级主管部门审查批准。

基本建设是一项涉及面广，政策性强，协作配合环节多，技术复杂，受自然条件和技术条件影响较大的生产活动。任何一项基本建设，一旦建成，就难以拆迁，必须有计划、有步骤、有次序、扎扎实实地循序进行。国家规定的这一套基本建设程序，是我国三十多年来基本建设实践的总结，是对基本建设客观经济规律的反映，是顺利进行基本建设工作的保证。实践证明，坚持按基本建设程序办事，建设的速度就快，效果就好，质量就高，成绩就大；反之，就会造成返工浪费，给国家造成不可弥补的损失，因此，一切基本建设，必须严格按照基本建设程序办事。

### 第二节 设计概算和工程预算

设计概算是确定建设项目全部建设费用的文件。工程预算是确定工程项目的全部费用的文件。前者是根据初步设计或扩大初步设计，设计概算、预算定额和费用标准编制的；后者是根据施工图设计，工程预算定额和费用标准编制的。它们都是按照建设项目的工程结构内容和建设费用组成的。