

JIANZHU QIYE
CAIWU CHENGBEN GUANLI

建筑企业 财务成本管理

姚梅炎 卢桂菊 牛国强 主编

中国建筑工业出版社

建筑企业财务成本管理

姚梅炎 卢桂菊 牛国强 主编

中国建筑工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

建筑企业财务成本管理/姚梅炎, 卢桂菊, 牛国强主编.

北京: 中国建筑工业出版社, 2010. 11

ISBN 978 - 7 - 112 - 12509 - 8

I. ①建… II. ①姚…②卢…③牛… III. ①建筑企业 - 财务管理②建筑企业 - 成本管理 IV. ①F407. 967. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 188289 号

本书以现代企业管理规范为依据, 针对建筑企业财务管理需要, 全面地阐述建筑企业财务、成本管理的理论及方法。具体包括: 财务管理概论、筹资管理、资产管理、财务预算、财务控制、利润管理、财务报表、工程成本管理与降低成本途径、工程成本预测与计划、工程成本核算、工程成本控制、工程成本分析与考核、工程成本经营战略和施工经营管理分析十四个部分。本书内容符合建筑企业财务管理的日常工作, 文字精练、实用, 并附许多实际案例, 以便于读者更加直观地理解。

本书可作为建筑企业管理人员、财务人员, 建设项目管理人员及财务人员等的工作参考用书, 也可作为高校相关专业师生的学习辅导用书。

建筑企业财务成本管理

姚梅炎 卢桂菊 牛国强 主编

*

中国建筑工业出版社出版、发行 (北京西郊百万庄)

各地新华书店、建筑书店经销

北京嘉泰利德公司制版

北京云浩印刷有限责任公司印刷

*

开本: 787 × 1092 毫米 1/16 印张: 19½ 字数: 488 千字

2011 年 1 月第一版 2011 年 1 月第一次印刷

定价: 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 112 - 12509 - 8

(19759)

版权所有 翻印必究

如有印装质量问题, 可寄本社退换

(邮政编码 100037)

前 言

当今，市场经济下竞争激烈，建筑企业为了承建更多的建设项目，取得最佳经济效益，就要强化施工经营管理。企业经理是市场竞争的核心和企业施工经营管理的中心，是组织、指挥、协调现有人力、物力、财力的领导者，在抓好施工生产的同时，紧紧依靠公司经营管理人员和财务管理人员，最有效地利用企业的人力、物力、财力，千方百计地做好项目管理，在保证工期、工程质量、安全施工的前提下，切实做好理财工作，不断降低工程成本，提高经济效益，已成为企业经理工作的重中之重。

本书以现代企业管理规范为背景，充分考虑项目管理的需要，全面阐述建筑企业财务、成本管理的新观念、新理论及新方法。全书内容包括：财务管理概论、筹资管理、资产管理、财务预算、财务控制、工程纳税管理、利润管理、财务报表审阅分析、工程成本预测与计划、成本核算、成本控制、成本分析与考核、成本战略、施工经营管理分析等。内容丰富、新颖、超前和开拓，文字简洁，是一本具有现实意义的经营管理的基础读本。

参加本书编写的有：姚梅炎、卢桂菊、李玉友、牛国强、卢福月、胡正军。姚梅炎、卢桂菊、牛国强为主编。由姚梅炎进行修改、总纂和定稿。在编写过程中，得到加拿大温哥华房地产著名专家姚志成先生的热情指导和帮助。特别得到中国建筑工业出版社刘江主任的鼎力支持和帮助，并得到赵晓菲编辑同志认真细致的审查修改，表示衷心的感谢！

本书可作为建筑企业管理人员、财务人员，建设项目管理人员及财务人员等的工作参考用书，也可作为高校相关专业师生的学习辅导用书。

由于编者水平所限，时间仓促，难免有不足之处，欢迎读者批评指正，谢谢！

主 编 姚梅炎

2010年10月1日于北京

目 录

第一章 概论	1
第一节 建筑企业财务管理的产生与发展	1
第二节 企业的财务管理活动	4
第三节 财务管理的环境	6
第四节 财务管理的基本任务	9
第五节 财务管理的原则	12
第六节 财务管理的方法	13
第七节 企业经理及管理人员应备的会计基础知识	16
第二章 筹资管理	37
第一节 筹资概述	37
第二节 权益资金的筹集	39
第三节 负债资金的筹集	42
第四节 资本成本与资本结构	47
第三章 资产管理	59
第一节 资产管理概述	59
第二节 流动资产资产管理	59
第三节 固定资产管理	80
第四节 无形资产管理	87
第四章 财务预算与财务控制	90
第一节 财务预算	90
第二节 财务控制	99
第五章 工程纳税管理	113
第一节 工程纳税管理概述	113
第二节 建筑企业主要税种及其缴纳	114

第六章 利润管理	131
第一节 利润管理概述	131
第二节 股利分配政策	133
第七章 财务报表	137
第一节 财务报表概述	137
第二节 资产负债表的审阅分析	139
第三节 利润表的审阅分析	156
第四节 现金流量表的审阅分析	161
第五节 综合财务分析	168
第八章 工程成本管理与降低成本途径	172
第一节 工程成本管理的概念和作用	172
第二节 工程成本管理的内容	173
第三节 工程成本管理的任务	176
第四节 实行成本管理经济责任制	177
第五节 降低工程成本的途径	179
第九章 工程成本预测与计划	185
第一节 工程成本预测	185
第二节 工程成本计划	190
第十章 工程成本核算	198
第一节 工程成本核算的作用	198
第二节 工程成本核算的任务	199
第三节 工程成本核算的要求	200
第四节 工程成本核算对象	201
第五节 工程成本核算的组织与程序	203
第六节 工程实际成本的核算	206
第七节 工程预算成本的核算	216
第八节 工程竣工成本决算	219
第九节 工程成本核算台账	221
第十节 期间费用的核算	227

第十一章 工程成本控制	233
第一节 工程成本控制的意义和作用	233
第二节 工程成本控制的原则	235
第三节 工程成本控制的内容和组织	236
第四节 成本控制的方法	239
第五节 工程预算控制	255
第十二章 工程成本分析与考核	258
第一节 工程成本分析的作用	258
第二节 工程成本分析的内容	258
第三节 工程成本分析的方法	259
第四节 项目经理部施工项目成本分析实例	263
第五节 项目经理部技术组织措施效果分析实例	268
第六节 施工项目成本考核的作用	270
第七节 施工项目成本考核原则	270
第八节 施工项目成本考核的内容	271
第十三章 工程成本经营战略	273
第一节 工程成本经营战略的意义	273
第二节 成本经营战略的构成	274
第三节 降低成本的基本战略	275
第十四章 施工经营管理分析	279
第一节 施工经营管理分析概述	279
第二节 施工活动的分析	280
第三节 工程质量的分析	285
第四节 劳动力利用效果的分析	288
第五节 施工机械利用效果的分析	289
第六节 材料供应情况的分析	292
第七节 利润的分析	295

第一章 概 论

第一节 建筑企业财务管理的产生与发展

财务管理的起源很早，在西方 15 和 16 世纪地中海沿岸一带的城市，商业得到了迅猛的发展。由于经商的需要，财务活动开始萌芽，有了简单的一收一支的财务活动。17 ~ 18 世纪，随着资本的原始积累和生产规模的扩大，股份公司逐渐发展成为一种典型的企业组织。尤其是 19 世纪 50 年代以后，随着西方国家产业革命的完成、制造业的迅速崛起，企业规模越来越大，生产经营所需资金显著增多，财务关系日益复杂。同时，金融市场兴旺，企业发行股票、债券等活动十分频繁，财务管理工作日益繁重，迫使企业纷纷设立专门的财务管理机构和配备专门的财务管理人员，使财务管理从企业管理中分离出来，形成一项独立专门的工作。随着财务管理实践的深化和发展，财务管理理论也相应地得到发展。1897 年，美国学者格林出版了财务管理的一部最早的著作《公司财务》，它标志着财务管理学科的形成。

随着科学技术的进步，我国财务管理理论和实际工作也在不断的进步和发展。新中国成立后，建筑企业财务管理的发展大致经历了以下三个阶段。

第一阶段，从 20 世纪 50 年代到 70 年代后期

在旧中国，由于国弱民穷，整个建筑企业处于衰落萧条之中。随着国民经济的恢复，建筑业得到了复兴和发展。1951 年，我国组建了第一批国营建筑公司，1952 年，中央人民政府成立了主管建设事业的中华人民共和国建筑工程部，并在各大行政区设立了建筑工程管理局，领导及管理国营建筑企业和地方建筑企业。1952 年 11 月中央财委在《关于改进基本建设财务管理方法意见的批复》中确定，自 1953 年起基本建设实行经济核算制度。建筑企业为了贯彻经济核算制，正确、合理地组织财务会计工作，都单独设置了财务科（或称会计科），配备必要的财务人员和会计人员，工程处和工区单独设置财务组（或会计组），施工队则不单独设置财务机构，只配备一定的人员办理有关财务会计业务。

随着建筑企业财务机构的建立，建筑企业的财务管理体制也相应产生，从“一五”计划时期开始，我国建筑企业的财务管理经历了五种体制。

（一）统收统支

建筑企业的统收统支制度，集中表现在三个时期，即“一五”计划时期，三年调

整时期和“文化大革命”后期。例如“一五”计划时期，建立了法定利润制度。国家规定，建筑安装工程预算由工程直接费、间接费和法定利润三部分组成，法定利润的比率，按建筑安装工程预算成本的2.5%计列，规定法定利润连同工程预算节约收入构成建筑企业利润。由于实行统收统支，这些利润都要解交国家财政。在流动资金方面，实行“双轨”供应制度。一部分是主要材料、结构件及未完施工的储备占用，由收取发包人的预付备料款解决；另一部分流动资金，通过核定定额后由国家财政拨款给。

（二）“经常费”制度

这是国家对建筑企业实行的一种特殊财务制度。这项管理制度，从1966年开始，到1972年度结束，实行了七年。

实行“经常费”制度，就是把工程费用划分为三部分。

1. 材料费

材料费，包括工程费、用料费和周转材料费，由建设单位开支，实报实销。

2. 施工费

施工费，包括现场水电费、施工机械费、临时设施费、试验费、远征工程费和其他施工费。对这部分费用的管理有两种做法：一是由建设单位开支，实报实销；二是按材料费的一定比例收取（如北京地区按20%的比例收取）。中央部属企业一般实行前一种做法；地方企业一般实行后一种做法。

3. 经常费

基建工程的“经常费”包括：人马生活费、装备维修费、行政事业费、机动费和油料购置费等。国有建筑企业的“经常费”，一般包括企业全部人员的工资和工程管理费。

国家对“经常费”的管理实行两种办法：一种是由国家财政预算直接拨款，与承担的工程任务完全脱钩，建筑企业按实际开支情况向财政请领经费，年终按行政事业费管理办法报账。中央各部直属的国营建筑企业全部实行这种办法。另一种办法是与建筑安装工程量挂钩，按承担建筑安装工程量的一定比例提取“经常费”，由建设银行在基本建设投资中直接划出，专户储存，按月拨给建筑企业。

（三）利润留成

利润留成，是将建筑企业实现的利润留一部分给企业，由企业按规定用途自主使用的财务体制。从1958~1961年、1978~1982年，建筑企业均实行利润留成体制。

（四）以税代利

国有企业用纳税的形式取代原企业向国家上缴利润的办法，叫做“以税代利”。1983年，根据国家经济管理体制改革的部署，国有建筑企业实行了“利改税”制度。制度要求实行55%的所得税率，留利水平高的企业再征收调节税。按规定，除北京、天津、上海三

个直辖市的建筑企业实行 55% 的统一所得税率外，其余省、自治区由财政厅和建设银行省分行拟定平均所得税率为 44%，减征率为 11%。

（五）百元产值工资含量包干

这是国家对建筑企业实行的一种工资基金管理办法。1984 年，国务院颁发了《关于改革建筑企业和基本建设管理体制若干问题的暂行规定》。《规定》要求建筑企业实行百元产值工资含量包干。即由劳动人事部门、上级主管部门和建设银行共同拟定一个产值工资含量系数，由企业包干，不准突破。在规定含量系数以内的工资计入成本。实发数比包干数节约的部分，从利润中提出，先提后税。工资含量包干结余，企业可用于以后年度以丰补歉。实行百元产值工资含量包干的企业，奖金改从成本中列支。

建筑企业的这些财务管理制度，当时发挥了应有的积极作用，促进了建筑企业的发展。但是企业财务管理受到高度集中的财政管理体制的影响，明显具有很强的政府干预色彩，致使财务工作受到一定的限制，财务管理的职能没有得到充分的发挥。

第二阶段，从 20 世纪 70 年代末到 90 年代初

随着我国经济的发展，国家对建筑企业实行了扩大财权等一系列改革，这一时期企业的所有权与经营权已实现适当分离，建筑企业得到进一步发展。但还没有实现真正的自主经营、自负盈亏，资金的筹集和使用不能由企业自主决定，加之企业产权关系不清，分配关系不顺，企业财务管理仍处于初级阶段。

第三阶段，从 20 世纪 90 年代初到现在

随着我国改革开放的深入，市场经济和资本主义市场的不断发展和日益完善，财务管理在企业管理中的地位越来越重要。

企业财务管理是建筑企业施工经营管理的重要组成部分，它根据国家的基本法规、《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》和财务会计制度等组织财务活动。通过做好筹集资金、运用资金、分配资金、成本管理等各项工作，促使企业取得最佳的经济效益。

在现代化、社会化大生产的发展和市场经济条件下，市场竞争激烈，企业为了在施工经营活动中取得最佳效果，应以最少的活劳动消耗和物资消耗，生产出更多的物美价廉的符合社会和人民需要的产品。经济效益实际上是“投入”和“产出”，“所费”、“所占”与“所得”之间的比例关系。施工经营管理就是组织、指挥协调企业现有人力、物力、财力的最优化组合，完成更多更好的产品，获得最大的经济效益。而财务管理，就是在施工经营中，最有效地利用企业人力、物力、财力，千方百计地开拓业务，多种经营，开源节流，堵塞漏洞，提出最有效的措施和建议，切实做好财务成本管理工作，促使企业提高经营管理水平，不断提高经济效益。

第二节 企业的财务管理活动

建筑企业的财务管理活动，是指企业为从事施工经营活动而进行的筹集资金、运用资金、分配资金和成本管理等一系列的活动。

一、筹集资金

企业要从事施工经营活动，首先必须筹集一定数量的资金。筹集资金是企业财务管理的一项基本内容。在市场经济条件下，企业的资金筹集渠道不断地增加，筹资方式多种多样。

从整体来说，任何企业都可以从三方面筹集资金：

- (1) 从所有者那里取得的资金，形成企业的资本。
- (2) 从债权人那里取得的资金，形成企业的负债。
- (3) 企业以留利形式取得的资金，形成企业所有者权益的一部分。

按权益性质归并，上述三个方面的筹资可以归集为两种性质的资金，即为“所有者权益”和“负债”。

企业从各种来源渠道筹集的资金，一般以三种形态而存在：货币资金形态、实物资金形态和无形资产形态。

在筹集资金的过程中，企业要对理财环境和企业本身情况进行认真的测算和分析，选择最佳方案来筹集企业所需要的资金。

二、运用资金

企业筹集资金的目的是为了将其投入运用，通过资金的运用，以谋求取得最大的经济效益。

企业资金的运用，包括资金的投放、资金的耗费和资金的回收过程，这一过程也可以称为投资。

(一) 资金的投放

企业筹集的资金通常主要投放于自身的生产经营方面，满足生产经营所需资金。通过购买、建造等活动，形成固定资产、无形资产和流动资产，增加企业的实力。另外，企业的资金也可以对外投放，即以现金、财产物资、无形资产等方式或者以金融投资方式向其他单位进行投资，以取得一定的经济效益。

(二) 资金的耗费

企业在施工生产过程中，要消耗各种材料、损耗固定资产、支付职工工资和其他费用，这些耗费的货币表现就是费用，其中计入施工项目或产品的费用，就构成工程成本或

产品成本。费用和成本实质上都属于资金耗费。

（三）资金的回收

建筑企业施工项目通过施工活动，最后竣工交付使用，并取得工程价款。通过工程结算，企业在施工生产过程中所创造的价值得以实现，不仅可以补偿产品成本和费用，而且可以实现企业的利润，企业的资金总额也相应地增大了。

企业在资金运用过程中，要科学地、合理地考虑资金的分布，要充分研究投资规模、正确选择投资方向和投资方式、确定合理的投资结构，以提高投资效益和降低投资风险。

三、分配资金

分配资金就是按照财经制度的规定合理分配所取得的工程价款收入。工程价款收入可以分为两部分，一部分用以弥补施工耗费，使企业施工生产经营活动能够持续进行；另一部分按税法规定缴纳各种税金；剩余部分是企业所得的净利润，其所有权属于企业的投资者。净利润要按规定提取公积金和公益金，分别用于扩大积累、弥补亏损和改善职工集体福利设施，其余利润作为投资收益分配给投资者或暂时留存企业。

企业的资金按权益的性质可以归结为所有者权益和负债两方面，即资产 = 所有者权益 + 负债。对这两种资金分配报酬时，前者是通过利润分配形式进行的，后者是通过将利息等计入成本费用的形式进行的。虽然其分配形式不同，但是它们被分配以后，就从企业的资金运动中退出。

在资金分配过程中，企业必须根据国家的分配政策，合理地确定分配的规模和分配的方式，处理好企业长期利益与短期利益，企业与国家、所有者、债权人、企业职工之间利益的关系。

四、成本管理

成本管理就是在施工过程中，对成本形成所进行的预测、计划、核算、控制、分析和考核等一系列的管理工作。它是以降低成本为宗旨的企业管理的一个组成部分，是企业财务管理的重要内容，是整个企业各部门都必须认真抓好的一项工作。

成本管理有以下四个特点。

（1）全面讲究成本效益，并以此作为施工生产技术、经营决策和投资决策的重要杠杆之一。

（2）技术工作和经济工作相结合，专业核算和群众核算相结合。

（3）以成本为枢纽，沟通各项工作，联结各项指标，进行综合平衡。

（4）信息量大。在施工过程中会发生大量与成本有关的变化中的信息，如数据、情报、资料等。这些信息来自企业内部、外部的各个方面，是进行成本预测、决策、控制和核算不可缺少的依据。

成本管理内容广泛,涉及面广。总的来说,成本管理必须在建筑企业总经理(简称公司总经理,下同)、总经济师和总会计师领导之下进行,财务管理部门主要负责成本控制和检查监督。《企业财务通则》第五章“成本控制”,规定:“企业应当建立成本控制系统,强化成本预算约束,推行质量成本控制办法,实行成本定额管理、全员管理和全过程控制”。“企业实行费用归口、分级管理和预算控制,应当建立必要的费用开支范围、标准和报销审批制度”。应当指出,成本管理并非财务管理部门包揽一切,还应由企业相关部门共同承担,如材料物资管理部门、会计部门、机械管理部门、项目经理部等都是降低成本的重要部门。成本指标是一个综合性指标,是企业全体职工的一项共同的重要任务。

第三节 财务管理的环境

财务管理环境,亦称理财环境,是指对企业财务管理产生影响的各种客观条件和因素。

企业财务活动在相当大的程度上受理财环境的制约,如政治因素、经济因素、法律因素、金融市场等客观环境,还有企业组织形式、施工经营状况、产品销售市场状况、资本供应情况、公司素质、管理水平等微观环境,对企业财务管理都有重大影响。只有在理财环境的各种因素作用下实现财务活动的协调平衡,企业才能得到生存和发展。研究财务管理环境,有助于正确制定理财战略,增强企业财务管理对环境的适应能力,实现财务管理的目标。

影响企业财务管理的环境因素很多,涉及的范围很广,其中最主要的为经济环境、市场环境、金融环境和法律环境等。

一、经济环境

经济环境是财务管理的重要环境。经济环境一般包括经济形势、经济体制、经济发展水平和经济政策等。

(一) 经济形势

经济形势是整个国家发展的趋势,这个发展趋势制约着企业施工生产经营和财务活动。企业应当以国民经济发展目标为导向,认真分析经济发展状况,研究国家经济政策和社会需要,结合本企业的施工力量、技术水平和管理水平,作出决策,打开市场,拓宽财务活动,建造更多的建筑产品和取得最佳的经济效益。

(二) 经济体制

经济体制是指一个国家的基本经济制度。我国过去实行计划经济体制,现在实行市场经济体制。市场经济体制的基本特征是:

(1) 企业拥有经营决策权。企业的经营决策是由企业根据市场供求关系和价格变动所

提供的信息来决定。

(2) 来自高层机构的指令或命令比较少。

(3) 企业高度关注市场变化,抓住机遇,调整决策,阔步前进。

在这种市场经济体制下,每个建筑企业要建立现代企业制度。其基本特征是要产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学、自主经营、自负盈亏、竞争求存。

(三) 经营政策

这里所说的经营政策,主要是指财政政策、税收政策、金融政策、物价政策等。

1. 财政政策

对企业而言,财政部门要对企业进行指导、监督和管理,使企业的经济活动能够遵纪守法、有序进行。为此,财政部门要制定必要的财政政策和规章制度,而企业必须要严格遵守财政政策和制度。例如,企业实现的净利润,应该严格执行国家的利润分配政策进行分配:首先是弥补以前年度尚未弥补的亏损,然后,按下列顺序进行分配:①提取法定盈余公积;②提取法定公益金;③提取任意盈余公积;④向投资者分配利润。

2. 税收政策

税收是国家为了实现其职能,凭借其政治权利,按照法律制定的标准和程序,强制地、无偿地取得财政收入的一种形式。国家有目的地利用税收体现国家有关的社会经济政策,在有计划地、稳妥地、持续地取得财政收入的同时,对各经济组织和社会成员的经济利益进行调节,使其微观经济行为尽可能符合国家预期的社会经济发展方向,促进我国经济的顺利发展。因而,国家各种税种的设置、税率的调整,对企业生产经营和利益分配具有重要的调节作用。当国家一项新的税收政策实施之后,财务管理人员必须认真学习,分析其对企业财务状况的影响,或者有效地利用税率变动所带来的好处,或者积极开辟新的资金来源渠道,以保证企业经营管理顺利进行,取得最佳的经济效益。

3. 金融政策

在当今的社会经济条件下,金融政策对企业财务产生重大的影响。例如,银行贷款种类的确定与额度的核定,会直接影响企业筹资的渠道、方式、数量以及企业投资的方向及其效果。又如,银行贷款利率的变化,也会直接影响企业取得资金成本的变化。这种利率变化会给企业财务管理人员提供种种良机,有利于他们选择可供企业现在或将来使用资金的最好来源。

4. 物价政策

物价政策对企业财务管理的影响很大。在市场经济条件下,通货膨胀几乎已成为一种普遍的经济现象,它对消费者和生产者都有一定的影响。财务管理人员和企业经理为了得到经营上所期望的利润率,必须注意协调企业的成本和营业收入。在价格上涨的情况下,可不增加货币资金支出或少增加存货,而将其资金相对节约额去追求更加有利可图的投资项目。

二、市场环境

建立社会主义市场经济体制，就是要使市场在国家宏观调控下，对资源的配置起基础性作用，而市场则意味着竞争激烈、风险四伏、瞬息万变。另外，市场进行资源配置的重要参照系数则是市场价格，市场价格与企业施工生产成本的差额是企业利润总额的主要部分。这里所说的市场是指一个统一、开放、竞争有序的大市场体系，它包括商品物资市场、资金市场、劳动力市场、技术市场、信息市场、产权交易市场等。此外，企业还会面临竞争激烈、复杂多变的各类国际市场。各种市场对企业施工生产经营活动、理财活动及理财结果同样会产生不同程度的影响，如商品物资市场对企业组织施工生产、购销活动和收益状况将起重要作用；资金市场则会对企业筹资、投资决策产生重大影响；劳动力市场、技术市场和信息市场也会从生产、技术、生产效率等方面影响企业生产经营活动，进而影响企业的收入、成本和费用。所以，它们对财务管理活动将产生不可估量的影响。

三、金融环境

金融环境是指金融市场的发育状况及国家实施的货币政策。货币政策是国家实施经济调控的重要手段。

金融市场、金融机构、金融政策以及利率都对企业经营活动、投资和筹资产生重大的影响。

金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过信用工具进行交易而融通资金的市场，广而言之，是实现货币借贷和资金融通、办理各种票据和进行有价证券活动的市场。

金融市场的主体是银行和非银行金融机构，包括中央银行、商业银行、专业银行、投资银行、财务公司、保险公司、租赁公司、证券公司、证券交易所及证券经纪人公司等。它们是金融市场的中介机构，是筹资人和投资人进行金融交易的桥梁。在金融市场主体中，中央银行处于中心和主导地位，对金融市场起指导和操纵的作用。中央银行作为国家的银行和银行的银行，肩负贯彻执行国家金融货币政策和管理金融市场的责任。

金融市场的客体是指金融市场的买卖对象，是“货币”这种特殊商品，如商业票据、政府债券、公司债券、股票、可转让的大额存单，以及各种借贷契约等。

金融市场的参加人，除了金融中介机构外，还包括企业、事业单位、政府部门和城乡居民。

金融市场对企业财务的影响主要有以下几方面：

（一）金融市场是企业筹集资金的场所

企业在经营过程中，可以根据本企业的需要向金融市场筹集资金。健全的金融市场有利于企业选择合适的金融工具迅速筹集资金，保证企业施工生产经营的需要。

（二）有利于企业的投资

企业施工生产经营状况良好，获得较好的经济效益，资金周转快，拥有较多的闲置资

金。在这种情况下,企业可以灵活选择投资方式,投资于金融市场,购买各种有价证券,以获取更多的利益。

(三) 金融市场上的信号为企业财务工作提供信息

金融市场范围广大,包括所有资金的供需交易,信息极多。金融市场的利率、汇率、证券价格等都是引导市场的信号。利率,是指利息占本金的百分比。从资金借贷关系看,利率是一定期间内交易的价格。利率变动,反映了资金供求关系的状况;有价证券市场价格反映了投资者对企业经营状况的评价及投资的信心。金融市场上的这些信号,为企业的筹资、投资和分配等财务活动提供了很有价值的信息,是企业财务决策的重要依据。

(四) 法律环境

市场经济是法制经济,它是以法律规范和市场规则为特征的经济制度。法律和政府法规为企业经营活动规定了活动空间,也为企业在相应空间内自主经营管理提供了法律上和制度上的保护。

法律环境是指法制完善程度和法制程度。国家对企业的经济管理有行政手段、经济手段和法律手段三种手段。随着我国市场经济的发展,行政手段将逐渐减少,主要是运用经济手段和法律手段。

目前,我国已经制定了公司法、破产法、会计法、税法、证券法、票据法、合同法、审计法等一系列的经济法规。这些法规,有的决定企业的组织形式;有的规范企业的经营行为;有的影响企业的理财条件。因此,企业在财务工作中,必须认真研究和熟悉所处的法律环境。一方面使企业的经济行为和财务活动受到约束,使其遵守法律的规范;另一方面也可以利用法律武器保护企业的正当权益。总之,企业在依法经营的前提下,应探求财务对策,制定企业的财务管理战略和措施,促进建筑企业经营更大的发展。

第四节 财务管理的基本任务

建筑企业总经理(简称公司总经理,下同)是法人代表,代表企业依法行使职权,应对本单位的理财行为负责。《中华人民共和国会计法》规定:“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”。为此公司总经理应对本企业的理财行为负责,切实抓好财务会计工作。项目经理是企业法人代表在项目上的全权委托代理,应负责施工项目的施工组织和现场管理,核算工程制造成本和财务收支,确保工程质量,按时竣工交付使用,取得更大的经济效益。

公司总经理和项目经理必须善于运用财务管理这一手段抓施工、抓资金、抓成本,提高盈利水平,认真贯彻执行国家的方针政策,维护财经纪律,并充分利用会计核算所提供

的信息资料，做好经营决策，为发展社会主义经济多作贡献。

财务管理的基本任务，主要有以下几方面：

一、正确组织资金筹集，保证施工生产经营的需要

前已述及，筹集资金是企业进行施工经营活动的前提。在社会主义市场经济条件下，为了保证施工经营活动的正常进行，公司总经理的首要任务就是要正确合理地筹集资金，及时供应资金，领导要与财务及有关管理人员一起，根据施工任务及其他相关条件，结合节约有效使用资金的要求，确定所需资金数额。在进行筹资决策时，必须对各种筹资方式、筹资规模和时间、资金结构和筹资成本等因素加以比较和抉择。具体来说，要保持合理的资金结构，即要保持负债筹资与资本筹资之间的合理比例；要保持长期资金与短期资金的合理比例；保证筹资的方式配合筹资的用途，保持资金筹集与资金需求的平衡；既能及时满足企业经营的资金需要，又不会造成资金的挤压或闲置浪费；保证所筹资金适时到位。在保证满足资金需要的前提下，尽可能地降低筹资风险。总之，筹资是企业生存发展的重要基础之一，也是财务管理的重要任务。

二、合理投放资金，提高投资的效果

投放资金是指企业将筹集的资金采用不同的方式投入再生产过程。首先，应将主要资金投入企业施工生产经营活动，购建生产设备、运输设备、厂房等劳动资料，储备材料物资等劳动对象，促使施工生产经营活动顺利进行。其次，企业在施工生产经营过程中，可以将货币资金、材料物资、设备等投入其他单位，以达到扩大经营、分享利润、分散风险等多种目的。此外，还可以通过资金市场以购买股票或债券的形式进行投资，以取得收益或对其他企业的控制权。

三、做好会计工作，提供切实可靠的会计信息

会计数据资料是企业经营管理和决策的重要依据，是当好经理（包括项目经理）必不可少的基本信息。因此，公司总经理及项目经理应当严格要求会计人员（包括成本核算人员），要及时、真实、准确、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。对于资金的一收一支，财产物资的一进一出，对施工耗费和各种费用开支，以及成本升降、盈亏情况，都要如实反映。只有得到真实、准确、完整的会计信息，才能心中有数，有利于正确决策，加强管理和依法纳税，遵纪守法。

四、降低工程成本，增加企业盈利

降低成本的关键在于对施工生产经营过程中发生的物资消耗和货币支出进行严格的控制和监督。公司总经理的任务就是要抓成本预测、决策和计划，并经常将成本费用支出与定额、控制指标进行比较，分析其发生差异的原因，与理财人员、生产技术人员和项目经理