

▶ 打造施工企业会计人员后续教育和培训的专用教材

# 总会计师精解施工企业 财会税收疑难问题

王 宁◎编著

ZONGKUALJISHI JINGJIE  
SHIGONG QIYE CAIKUAI SHUISHOU YINAN WENTI



中国市场出版社  
China Market Press

· 打造施工企业会计人员后续教育和培训的专用教材 ·

# 总会计师精解施工企业 财会税收疑难问题

ZONGKUAIJISHI JINGJIE  
SHIGONG QIYE CAIKUAI SHUISHOU YINAN WENTI

王 宁◎编著



中国市场出版社  
China Market Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

总会计师精解施工企业财会税收疑难问题/王宁编著.  
—北京: 中国市场出版社, 2011. 1  
ISBN 978-7-5092-0727-7

I. ①总… II. ①王… III. ①建筑企业-工业会计  
IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 248824 号

---

书 名: 总会计师精解施工企业财会税收疑难问题  
作 者: 王 宁 编著  
责任编辑: 胡超平  
出版发行: 中国市场出版社  
地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)  
电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950  
发行部 (010) 68021338 68020340 68053489  
68024335 68033577 68033539  
经 销: 新华书店  
印 刷: 河北省高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司  
规 格: 787×1 092 毫米 1/16 17.75 印张 230 千字  
版 本: 2011 年 1 月第 1 版  
印 次: 2011 年 1 月第 1 次印刷  
书 号: ISBN 978-7-5092-0727-7  
定 价: 48.00 元

---

## **这是一本什么样的书? (代序)**

如果你是一名刚从事施工企业财税工作的高校毕业生，看着施工企业纷繁的会计业务是不是有些发懵？心想：“这是什么呀？学校学的东西怎么都用不上呀！”

如果你是一名从事了多年施工企业财务工作的会计师，“遭遇”近几年频繁出现的国家审计、税务稽查，你是不是经常困惑？心想：“这是怎么了？过去我一直这样做的呀，现在怎么不行了呢？”

知道这是为什么吗？

因为如果你是一名学财务的毕业生，你在学校里很少能接触到施工企业的具体实务，即使学了《施工企业会计》这门课程，也很难与施工企业真实、具体的业务相结合。如果你是一名有着多年从业经验的会计师，施工企业习惯了的粗放式经营带来的粗放式会计，已经越来越不适应政府和社会监管的需要。试问，你是不是还经常用内部自制的“验工计价表”来记账？你是不是经常因此被审计机构认定为“违法分包”或者被税务机关认定为不能税前扣除？你是不是为此翻阅了很多教科书或查找了很多文件，还经常会顾此失彼，“按下葫芦起来瓢”？

别急，你面前的这本书或许能对你有所帮助！

笔者是目前世界最大建筑承包商——中国铁建



所属二十强之一的工程公司的总会计师，在十多年的财务和内部审计从业经历中，尤其是在近几年施工企业频繁“遭遇”国家审计或税务稽查的过程中，“逼迫”我对施工企业面临的财税业务不断地探知、思索。虽然本人也拥有国内重点大学的硕士学位和中国注册会计师资格，但是，在探索的过程中，我时常感觉，曾经自己对施工企业财税理论的理解是那么肤浅，并因自己对其产生浓厚兴趣直至着迷于其中的研究而颇感充实和快乐！对会计人员的后续教育和培训，是总会计师的重要职责之一，但是，我也时常恼于很难寻觅一本真正适合的教材。因为我所见到的教材，对从事施工企业财税工作真正需要了解的东西一般都没有介绍，介绍的一般都是大家已经掌握了的东西。究其原因，可能是由于市场上的教材一般是大学教材，介绍的内容一般都是最基础的东西，而其作者本人对施工企业现实、丰富多彩的业务并不知晓造成的。所以，我不得不硬着头皮，自己动手、动脑研究求索现实面临的各种问题的答案，由此形成了对各种问题的讲稿，并在各种研讨会上与我的团队成员分享。在分享过程中，大家共同交流碰撞，以求日臻完善，于是就形成了这本书的雏形。从这个角度来讲，书中的观点无论正确与否，都应该是广大实务工作者经常遇到的，都应该是施工企业财税工作人员十分关心的内容。

真正形成书稿的过程是一段很折磨人的日子，大半年来，我几乎放弃了所有的休息时间，推掉了很多事情，潜心来做这件事。因为平时讲稿的内容，虽然可以与团队成员分享，但若要想真正形成书面向更多读者，有的内容好像并不太合适。更多的时候，是在梳理其中内容的时候，才发现很多知识点是“看似明白，实际并不太明白”，这时候就需要翻阅很多资料，下很多功夫。说心里话，当时真没想到写书的时候比其他任何时候看的书都多。

在体系安排上，本书按照先财会知识后税法知识的顺序编排。其实说是财会知识，里面也融进了大量的其他内容，如内部控制知识、相关法规常识。但是，前面已经述及，本书没有像其他财会书籍一样，按照报表项目顺序将会计知识面面俱到地讲一遍，而只是讲了施工企业既常见又常“困惑”的内容，相信不少读者看了以后会有一种感觉：“哦，原来是这样！”书中第六、七、八章介绍了施工企业几乎每天面对的营业税、企业所得税、个人所得税三大税种的知识，同样，也没有对这些税收法律法规进行系统介绍，而是把与施工企业最相关、最常用的内容进行了梳理。

在写作过程中，为保证内容的准确性，本人参考了大量的相关书籍，尤其是《建造合同准则的应用》一章，本书大量借鉴了财政部会计司编写的《企业会计准则讲解（2008）》相关章节的内容；《生产要素的管理与核算》等章节有关内部控制的内容，借鉴了财政部会计司解读企业内部控制应用指引的相关内容，在此深表谢意！

该书的鲜明特色是：

第一，编写简约。除了一些特殊、典型的经济业务，书中没有大量的举例，写的都是实用的、估计读者需要了解的内容。

第二，实用性强。在一般教材中能够查到的内容，书中一般都不阐述或少阐述。本书阐述的都是实务中必须面对的内容，在此过程中，对施工企业财税实务中需要面对的热点、敏感问题，比如农民工的使用、架子队核算进行了系统讲解。

第三，内容新鲜。书中为了说明某种观点引用了大量的法律法规，这些法规都是国家最新颁布的法规，书中都进行了较为详尽的讲解。

本书尤其适合施工企业的财务工作者阅读参考，对即将毕业有志从事施工企业财务工作的高校在校生也不无帮助。



由于作者水平有限，书中肯定有很多疏漏错谬之处，真诚地欢迎广大读者批评指正，分享您的智慧。分享直通车：kuaijizhijia@163.com。

王 宁

2010 年 11 月

# 目 录

## CONTENTS

### 第一章

#### 施工企业的生产模式及其法律架构 ..... 1

##### ◎ 第一节 施工企业的生产模式及其影响 ..... 1

###### 一、施工企业的生产模式 ..... 1

###### 二、施工企业生产模式对财税管理的影响 ..... 2

##### ◎ 第二节 施工企业财务工作必须了解的相关法规 ..... 8

###### 一、从业资格的相关法规 ..... 8

###### 二、分包与挂靠的相关法规 ..... 10

###### 三、工程质量的相关法规 ..... 15

### 第二章

#### 货币资金的管理与核算 ..... 17

##### ◎ 第一节 库存现金管理 ..... 17

###### 一、现金管理的基本要求 ..... 17

###### 二、现金管理需要规避的问题 ..... 20

##### ◎ 第二节 银行存款管理 ..... 22

###### 一、银行账户的分类 ..... 22

###### 二、银行账户的使用要求 ..... 23

###### 三、银行存款管理需要规避的问题 ..... 23

##### ◎ 第三节 施工项目资金往来的管理与核算 ..... 24

###### 一、与客户往来的管理与核算 ..... 24

###### 二、与分包商往来的管理与核算 ..... 27

###### 三、与供应商往来的管理与核算 ..... 28

###### 四、与职工往来的管理与核算 ..... 30



### 第三章

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| ◎ 第四节 施工项目资金管理的内部控制 ..... | 31  |
| 一、施工项目资金收付活动的业务流程 .....   | 32  |
| 二、资金收付活动的关键控制点及控制措施 ..... | 33  |
| ◎ 第五节 施工项目资金管理要领 .....    | 37  |
| 一、资金流向合理 .....            | 38  |
| 二、资金用途合法 .....            | 40  |
| 生产要素的管理与核算 .....          | 42  |
| ◎ 第一节 劳动力的管理与核算 .....     | 42  |
| 一、充分认识农民工问题的重要性 .....     | 43  |
| 二、施工企业使用农民工的原则 .....      | 45  |
| 三、施工企业使用农民工的三种形式 .....    | 47  |
| 四、三种形式下的会计核算 .....        | 73  |
| ◎ 第二节 材料的管理与核算 .....      | 75  |
| 一、采购付款流程的管控 .....         | 75  |
| 二、仓储保管环节的管控 .....         | 82  |
| 三、清查处置环节的管控 .....         | 83  |
| 四、自制材料业务的核算 .....         | 84  |
| 五、委托加工业务的核算 .....         | 87  |
| ◎ 第三节 固定资产的管理与核算 .....    | 88  |
| 一、取得环节的管控与核算 .....        | 89  |
| 二、登记造册环节的管控 .....         | 91  |
| 三、运行维护环节的管控与核算 .....      | 92  |
| 四、升级改造环节的管控与核算 .....      | 93  |
| 五、清查环节的管控与核算 .....        | 94  |
| 六、抵押、质押环节的管控 .....        | 95  |
| 七、处置环节的管控与核算 .....        | 96  |
| 施工项目成本核算 .....            | 99  |
| ◎ 第一节 施工项目的组织形式 .....     | 100 |
| 一、专业分包 .....              | 100 |
| 二、劳务分包 .....              | 101 |

### 第四章



|                         |            |
|-------------------------|------------|
| 三、自行施工 .....            | 102        |
| ◎ 第二节 人工费的归集与核算 .....   | 103        |
| 一、核算形式与要求 .....         | 103        |
| 二、工资的计算与支付 .....        | 105        |
| 三、归集与处理 .....           | 109        |
| ◎ 第三节 材料费的归集与核算 .....   | 114        |
| 一、材料入账价值的确定 .....       | 115        |
| 二、材料发出的核算 .....         | 116        |
| 三、材料直发现场情形下的核算 .....    | 117        |
| 四、采用计划成本核算时的注意事项 .....  | 121        |
| 五、周转材料摊销的核算 .....       | 122        |
| ◎ 第四节 机械使用费的归集与核算 ..... | 123        |
| 一、机械使用费的构成 .....        | 123        |
| 二、自有机械费用的会计核算 .....     | 125        |
| 三、外租机械费用的会计核算 .....     | 129        |
| ◎ 第五节 安全生产费的归集与核算 ..... | 131        |
| 一、安全生产费的计提与开支 .....     | 131        |
| 二、安全生产费的核算 .....        | 132        |
| 三、安全生产费的税前扣除 .....      | 134        |
| ◎ 第六节 铁路项目架子队模式核算 ..... | 135        |
| 一、架子队的设置及管理 .....       | 136        |
| 二、架子队模式需要把握的要点 .....    | 138        |
| 三、架子队模式会计核算框架 .....     | 140        |
| 四、架子队会计核算举例 .....       | 143        |
| ◎ 第七节 地铁盾构项目核算 .....    | 149        |
| 一、地铁盾构项目的生产程序 .....     | 149        |
| 二、会计核算举例 .....          | 151        |
| 三、盾构机项目会计核算应注意的问题 ..... | 155        |
| <b>建造合同准则的应用 .....</b>  | <b>158</b> |
| ◎ 第一节 建造合同概述 .....      | 158        |



## 第六章

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| 一、合同分立 .....                               | 159 |
| 二、合同合并 .....                               | 161 |
| 三、追加资产的建造 .....                            | 161 |
| 四、中外建造合同准则的比较 .....                        | 162 |
| ◎ 第二节 合同成本 .....                           | 163 |
| 一、合同成本的组成 .....                            | 163 |
| 二、合同成本的会计处理 .....                          | 167 |
| ◎ 第三节 合同收入与合同费用 .....                      | 169 |
| 一、合同收入的组成 .....                            | 169 |
| 二、结果能够可靠估计的建造合同 .....                      | 171 |
| 三、结果不能可靠估计的建造合同 .....                      | 177 |
| 四、合同预计损失的处理 .....                          | 178 |
| 五、“存货——工程施工”的经济意义 .....                    | 180 |
| 营业税政策解析 .....                              | 182 |
| ◎ 第一节 纳税义务人与营业额 .....                      | 183 |
| 一、纳税义务人政策的变化 .....                         | 183 |
| 二、建筑业营业额的一般规定 .....                        | 183 |
| 三、设备价款和装饰劳务 .....                          | 185 |
| 四、提供建筑业劳务的同时销售自产货物的<br>行为 .....            | 186 |
| 五、甲供材料行为 .....                             | 188 |
| 六、纯劳务分包行为 .....                            | 190 |
| 七、劳务公司营业额的确定 .....                         | 190 |
| 八、征拆迁补偿款涉税事项 .....                         | 191 |
| ◎ 第二节 纳税义务发生时间、纳税期限、纳税<br>地点及扣缴义务的规定 ..... | 192 |
| 一、纳税义务发生时间 .....                           | 192 |
| 二、纳税期限 .....                               | 192 |
| 三、纳税地点 .....                               | 193 |
| 四、扣缴义务 .....                               | 193 |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| ◎ 第三节 施工企业营业税管理常见问题 .....         | 194 |
| 一、工程分包时未能准确核定营业额 .....            | 194 |
| 二、包工不包料情形下漏计材料部分的<br>营业税 .....    | 195 |
| 三、对混合销售行为出现纳税税种划分<br>错误 .....     | 195 |
| 四、对纳税义务发生时间和申报纳税时间的<br>理解错误 ..... | 195 |
| 企业所得税政策解析 .....                   | 197 |
| ◎ 第一节 建造合同收入税务与会计处理的<br>差异 .....  | 198 |
| 一、会计处理 .....                      | 198 |
| 二、税务处理 .....                      | 198 |
| 三、差异分析 .....                      | 199 |
| ◎ 第二节 税前扣除的主要原则 .....             | 201 |
| 一、真实性原则 .....                     | 201 |
| 二、合法性原则 .....                     | 202 |
| 三、有关性原则 .....                     | 203 |
| 四、合理性原则 .....                     | 204 |
| 五、权责发生制原则 .....                   | 204 |
| 六、确定性原则 .....                     | 205 |
| ◎ 第三节 建造合同成本税前扣除要求 .....          | 206 |
| 一、材料费用 .....                      | 206 |
| 二、人工费用 .....                      | 207 |
| 三、机械使用费 .....                     | 211 |
| ◎ 第四节 几类费用的税前扣除规定 .....           | 219 |
| 一、劳动保护费 .....                     | 219 |
| 二、母子公司间提供服务支付的费用 .....            | 220 |
| 三、研究开发费用 .....                    | 221 |
| 四、资产减值准备 .....                    | 222 |



## 第八章

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| 五、手续费及佣金支出 .....                    | 222 |
| 六、业务招待费 .....                       | 223 |
| 七、业务宣传费 .....                       | 224 |
| 八、利息费用 .....                        | 225 |
| ◎ 第五节 损失的税前扣除 .....                 | 228 |
| 一、各类资产损失税前扣除应提供的证据 .....            | 229 |
| 二、资产损失税前扣除的审批 .....                 | 235 |
| 三、企业以前年度未扣除资产损失的税务<br>处理 .....      | 237 |
| ◎ 第六节 建筑企业所得税管理 .....               | 238 |
| ◎ 第七节 施工企业所得税管理常见问题 .....           | 240 |
| 一、未能取得合法有效的原始凭证 .....               | 240 |
| 二、未与某些临时用工签订劳动合同 .....              | 241 |
| 三、部分车辆所有权归属个人 .....                 | 242 |
| 个人所得税政策解析 .....                     | 244 |
| ◎ 第一节 施工企业个人所得税的适用税目及计<br>税方法 ..... | 244 |
| 一、“工资、薪金所得”项目 .....                 | 245 |
| 二、“个体工商户的生产、经营所得”项目 .....           | 252 |
| 三、“对企事业单位的承包经营、承租<br>经营所得”项目 .....  | 253 |
| 四、“劳务报酬所得”项目 .....                  | 256 |
| ◎ 第二节 常见特定事项的个人所得税政策 .....          | 258 |
| 一、关于退休（离休）工资、内退工资的<br>政策 .....      | 258 |
| 二、公务交通、通讯补贴的政策 .....                | 259 |
| 三、关于免税事项的具体规定 .....                 | 261 |
| 四、关于雇员从受雇单位取得各类所得的<br>征税项目 .....    | 262 |
| 五、对外赠送礼品的税务及会计处理 .....              | 263 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| ◎ 第三节 建筑业企业个人所得税征收管理 .....  | 263 |
| 一、个人所得税的源泉扣缴 .....          | 263 |
| 二、异地施工个人所得税纳税地点的确定 .....    | 264 |
| 三、建筑业企业个人所得税的核定征收 .....     | 265 |
| ◎ 第四节 施工企业个人所得税管理常见问题 ..... | 266 |
| 一、支付农民工工资时不扣个人所得税 .....     | 266 |
| 二、核定征收个人所得税加重企业负担 .....     | 267 |
| 参考文献 .....                  | 268 |
| 后 记 .....                   | 269 |

## 第一章 施工企业的生产模式 及其法律架构

施工企业主要从事修建铁路、公路、大型桥梁等基础性设施，其生产经营与其他行业相比具有鲜明的特点。因此，研究施工企业财税也需要从研究施工企业生产模式、产品特点及所处行业的法律架构入手，只有了解了这些内容，才能更好地学习施工企业财税相关知识。

**本章的学习目标是：**

1. 了解施工企业的生产模式
2. 了解施工企业生产模式对财税管理的影响
3. 理解并掌握施工企业财务工作相关的法律知识

### 第一节 施工企业的生产模式及其影响

#### 一、施工企业的生产模式

施工企业与其他行业相比，具有以下明显特征。

##### （一）先订单后生产

施工企业生产的产品具有体积大、产品单件性或唯一性的特



点，在施工生产前一般需要先签订施工合同，作为甲乙双方权利义务约定。即使不签订合同，施工企业的产品也是先有客户，再组织施工生产，类似工业企业的“以销定产”。

## （二）产品生产周期长

由于施工企业的产品特点，施工企业的生产周期一般都较长，短则几个月，长则需要跨几个年度。由于建筑产品的总体性强、构造复杂、形体庞大，在施工生产过程中要占用大量的人力、财力、物力。一个大型建设项目往往要花费上亿甚至百亿元以上的投资，因此客观上决定了施工生产的周期相对较长，一般都需要跨年度施工。

## （三）露天或野外施工

一般来讲，施工企业生产的产品是建筑物，由于其位置固定、形体庞大，所以生产地点一般是露天或者野外，条件相对比较艰苦，直接承受着自然气候条件变化的制约，使施工生产缺乏连续性、节奏性、均衡性。另外，每个建筑物或构筑物所在地点的工程地质或水文地质条件，也对施工生产起着很大的制约作用。

## （四）劳动力密集

建筑行业是劳动力密集型行业，需要雇用大量的劳动力。虽然现代建筑业不断使用先进技术，大量运用机械化设备，但仍然需要使用大量的劳动力。对劳动力进行科学有效管理是施工企业的一项重大任务。

# 二、施工企业生产模式对财税管理的影响

由于施工企业的上述特点，决定了施工企业的会计核算有别于其他行业。

## （一）施工生产的流动性决定了施工企业需要分级核算

一家施工企业往往有着几十个甚至上百个施工项目，这些施



工项目分布在全国甚至是世界各地，为了加强管理，必须采取分级核算的模式。

分级核算模式是指根据施工企业的管理层级，分级设置财务账簿，进行会计核算。比如，一家工程有限公司根据管理需要设置了三级管理层次，如图 1—1 所示。

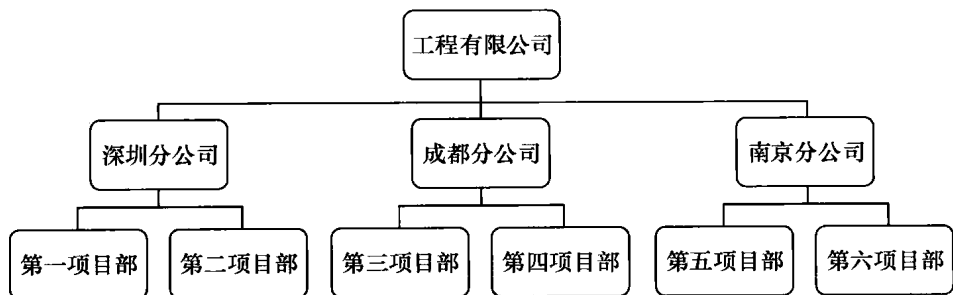


图 1—1 施工企业会计分级核算模式

采取分级核算的模式，该工程有限公司和所属的三家分公司及分公司所属的各项目部都需要设置账套进行会计核算。分级核算是施工企业尤其是大型施工企业会计核算的一个重要特征。在分级核算模式下，各核算主体都需要设置会计账套，而且每个账套都需要设置“内部往来”科目进行与直接上下级核算单位的往来类业务的会计核算。很多刚从事施工企业会计工作的人常搞不清“内部往来”科目核算的规律，经常记错、记反科目。这里，对其进行简单介绍。

“内部往来”科目属于资产类账户，是具有资产、负债双重性质的结算账户，借方登记与企业内部独立核算单位之间发生的各种应收、暂付和转销的应付、暂收的款项，贷方登记与企业内部独立核算单位之间发生的各种应付、暂收和转销的应收、暂付款项。本科目的期末余额应与其对应的核算单位的期末余额相等，但方向相反。

需要注意以下两点：