

建筑企业财务管理

鲁永厚 罗正英 编著

重庆大学出版社





中财 B0013190

建筑企业财务管理

鲁永厚 罗正英 编著

UD 232/02

中央财经大学图书馆藏书

总号 420311

日期 7407.9/130

重庆大学出版社

内 容 提 要

本书以建筑企业财务为主体,着重阐述了建筑企业在有计划商品经济条件下财务管理的基本理论和方法。全书共十章,主要包括财务管理内容、任务、原则和观念,资金筹集、决策、运用的管理,成本管理、工程价款结算与销售收入管理,盈利管理;附录中主要介绍对外承包工程企业财务管理,流动资金管理制度的改革等内容。本书可作为大专院校建筑财务会计专业和建筑管理专业教材,以及“一长三师”岗位培训教材。

建筑企业财务管理

鲁永厚 罗正英 编著

责任编辑 郑英 李长惠

*

重庆大学出版社出版发行

新华书店经销

重庆花溪印制厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 13 字数300千

1992年5月第1版 1992年5月第1次印刷

印数: 2000

标准书号: ISBN 7-5624-0547-6

F·41

定 价: 6.30元

(川)新登字029号

前 言

《建筑企业财务管理》课程应大专院校建筑财务会计专业和建筑管理专业教学以及建设部系统厂长(经理)、总工程师、总会计师、总经济师(一长三师)岗位培训教学之需而设。本教材是在1988年由建设部人才开发司确定为重庆建筑工程学院和哈尔滨建筑工程学院培训总会计师和总经济师的通用教材的基础上,经过著者四年多的教学实践,多方面的调查研究,进行大量修改补充撰写而成。除作为大专院校建筑财务会计专业、建筑管理专业以及厂长(经理)、总工程师、总会计师、总经济师岗位培训的教材,也可作为建筑企业管理、财务会计工作者在职进修提高的教学用书,还是从事实际工作的管理人员的业务学习参考用书。

在编写过程中,本书为适应我国经济体制改革和经济发展形势的要求,以“社会主义初级阶段理论”和“有计划商品经济理论”这两论为依据,坚持理论与实践统一原则,吸收了近年来我国经济体制改革方面的新内容、新经验和财务管理的新方法,体现了财务管理的成就;并借鉴了国外行之有效的现代管理科学方法,本书在体系结构、内容和方法上有所创新,并具有中国特色。

本书第1—5章由鲁永厚编写,第6—10章和附录由罗正英编写,全书由鲁永厚统稿。

由于作者水平所限,缺点和错误疏漏之处在所难免,诚恳地希望读者批评指正。

编著者

1992年2月

目 录

第一章 建筑企业财务管理总论	(1)
第一节 企业财务活动及其所形成的经济关系.....	(1)
第二节 建筑企业财务管理的内容和任务.....	(7)
第三节 企业财务管理的原则和方法.....	(14)
第四节 企业财务管理体制和管理观念.....	(27)
第二章 资金筹集	(32)
第一节 资金筹集的原则和渠道.....	(32)
第二节 自有资金来源.....	(35)
第三节 借入资金来源.....	(41)
第三章 筹资决策	(51)
第一节 资金的时间价值.....	(51)
第二节 资金成本.....	(58)
第三节 筹资结构与可行方案的选择.....	(62)
第四节 筹资决策方法.....	(67)
第四章 固定资金管理	(72)
第一节 固定资金管理概述.....	(72)
第二节 预测固定资金需要量和编制固定资金计划.....	(77)
第三节 固定资产折旧和固定资产折旧计划的编制.....	(84)
第四节 固定资金的日常管理.....	(92)
第五节 固定资金的考核与分析.....	(96)
第六节 固定资产再生产及投资决策.....	(107)
第五章 流动资金管理	(121)
第一节 流动资金管理概述.....	(121)
第二节 流动资金预测.....	(128)
第三节 流动资金定额的制定.....	(130)

第四节	流动资金计划	(150)
第五节	流动资金的日常管理	(154)
第六节	流动资金的考核与分析	(160)
第六章	成本管理	(190)
第一节	成本管理概述	(190)
第二节	生产费用分类	(194)
第三节	降低成本的途径	(197)
第四节	功能成本分析	(199)
第五节	成本预测	(209)
第六节	成本计划	(217)
第七节	建筑产品(工程)的实际成本计算	(226)
第八节	成本控制	(230)
第九节	附属企业成本管理	(238)
第十节	成本分析	(244)
第十一节	竣工工程成本分析	(269)
第七章	工程价款结算与销售收入管理	(273)
第一节	工程价款结算的意义	(273)
第二节	建筑工程价款的结算	(275)
第三节	安装工程价款的结算	(281)
第四节	销售收入的管理	(283)
第八章	企业盈利管理	(286)
第一节	企业盈利概述	(286)
第二节	销售税金管理	(290)
第三节	量、本、利分析	(292)
第四节	利润预测与计划	(298)
第五节	利润分配与管理	(314)
第六节	利润分析	(321)
第九章	专项资金管理	(341)
第一节	专项资金的特点和管理原则	(341)

第二节	专项资金的筹措和使用	(345)
第三节	专项资金计划的编制	(356)
第四节	专项资金分析	(358)
第十章	财务收支管理	(367)
第一节	财务收支管理的意义和原则	(367)
第二节	财务收支计划总表	(370)
第三节	月度财务收支计划	(374)
第四节	财务收支的日常管理	(381)
第五节	财务收支计划完成情况的分析	(384)
附录一	对外承包工程企业财务管理	(389)
附录二	流动资金管理制度的改革	(402)

第一章 建筑企业财务管理总论

建筑企业是国民经济的一个独立的基本生产经营单位。它的基本任务，是按照社会主义经济规律的要求，在国家计划的指导下，为社会提供建筑产品，为国家创造税利，也为企业自身的发展提供积累。为此，就要求企业加强管理，科学地、深入细致地做好各项管理工作，其中一项重要内容就是财务管理。

第一节 企业财务活动及其所形成的经济关系

一、财务活动

建筑企业的财务活动是指建筑企业生产经营活动过程中筹集资金、运用资金和分配资金的活动，简称建筑企业财务。

社会主义的经济是有计划的商品经济。建筑企业的生产经营活动除了利用实物形式以外，还必须利用价值形式来进行。具体表现在以下两个方面：一方面企业要利用货币资金购买施工机械、运输设备、主要材料、结构件等生产资料，支付职工工资、办公费、差旅费等其他费用；另一方面要利用成本、价格、税金、利润等价值形式来核算和管理企业的生产经营活动及企业的全部财产。可见，在商品经济条件下，建筑企业的生产经营活动离不开价值形式，需要一定数

量的资金，以保证企业生产经营活动的正常进行。

建筑企业用于施工生产经营活动的资金有固定资金和流动资金，它们分布在企业施工生产经营活动的全部过程和各个方面，大部分处于物资状态，小部分处于货币状态。随着企业施工生产经营活动的持续进行，企业的资金处于不断的运动状态中。

建筑企业的资金运动过程，分为资金筹集、资金运用和资金分配三个相互联系的阶段。

1. 资金的筹集。筹集资金就是确定企业资金的来源和数量。根据国家财经制度的规定，企业的资金来源除了主要由财政和银行供应外，企业还可以通过发行股票吸收其他企业资金或合资经营，由企业税后利润补充和发行债券等方式筹集部分资金。企业的资金数量应根据企业的施工生产规模和供产销的实际情况来确定。

2. 资金的运用和周转。运用资金就是把资金合理地分布在企业生产经营活动的全过程和各个方面。建筑企业的生产经营活动分为供应、生产和销售(交工)三个阶段。

(1) 供应阶段。这一阶段是在流通领域进行的，在此阶段企业用货币资金购建劳动资料和劳动对象，如施工机械、主要材料等，为企业生产经营活动准备必要的物质条件。这样，资金从货币资金形态，分别转化为劳动资料和劳动对象等实物形态。

(2) 生产阶段。这一阶段是在生产领域进行的，在此阶段，既是工程(产品)的施工生产过程，又是物化劳动(劳动资料和劳动对象)和活劳动的消耗过程。由于劳动对象只能在一次生产周期中发挥作用，所以在生产过程中，随着劳动对象投入生产，就将全部价值一次转移到工程(产品)中去。

劳动资料只是按其生产过程中磨损的价值部分，以折旧的形式转移到工程(产品)内。因此，劳动资料与劳动对象的消耗，只引起价值形态的变化，没有引起价值量的增加。活劳动则不同，劳动者通过活劳动的消耗，建造出新的工程(产品)，创造了新的价值。在新创造的价值中，必要劳动创造的价值以工资形式支付劳动者消费；剩余劳动创造的价值，就是企业的纯收入。企业在再生产过程中发生的用货币表现的生产资料价值和支付职工工资等各种耗费，叫做生产费用，构成建筑工程(产品)的生产成本。从资金角度看，建筑产品成本是生产过程中资金的耗费，而企业的纯收入则表现为资金的增值和积累，建筑产品完工以后，生产过程结束，企业的生产资金转化为成品资金。所以，生产阶段既是企业资金形式的转化过程，又是资金耗费和资金积累的过程。

(3) 销售(工程点交结算)阶段。这一阶段是在流通领域进行的，在此阶段，建筑企业将已完工的建筑工程(产品)点交给建设单位(或销售给购买者)，并按预定造价进行结算，取得货币。这样，企业资金就从已完工程(产品)形态转化为货币形态。即由成品(商品)资金转化为货币资金，从而完成了从实物形态又回复到货币形态的循环过程，同时并发生增值。

上述资金在运动过程中，从货币形态开始，经过生产资金形态，成品资金形态，然后又回到货币资金形态，这一运动过程，叫做资金循环。资金周转是指资金周而复始地不断重复上述循环。

3. 资金的分配。建筑企业从工程结算(产品销售)中获得的货币资金，体现着已经实现工程(产品)的全部价值，按照财经制度的规定要进行合理的分配。工程结算(产品销售)

收入分为两部分，一部分是工程(产品)成本，另一部分是纯收入。工程结算(产品销售)收入，首先要用来补偿施工生产过程中支付的各项生产耗费，形成生产准备基金，用于重新购买劳动对象，支付职工工资和其他费用，继续参加生产周转，以保证生产经营活动的不断进行；其余部分，即补偿生产耗费后的余额，就是企业的纯收入，要按照国家规定进行分配，一部分通过税利形式上交国家财政，由国家集中使用，一部分留归企业支配使用，正确处理好国家、企业和职工三者之间的关系。

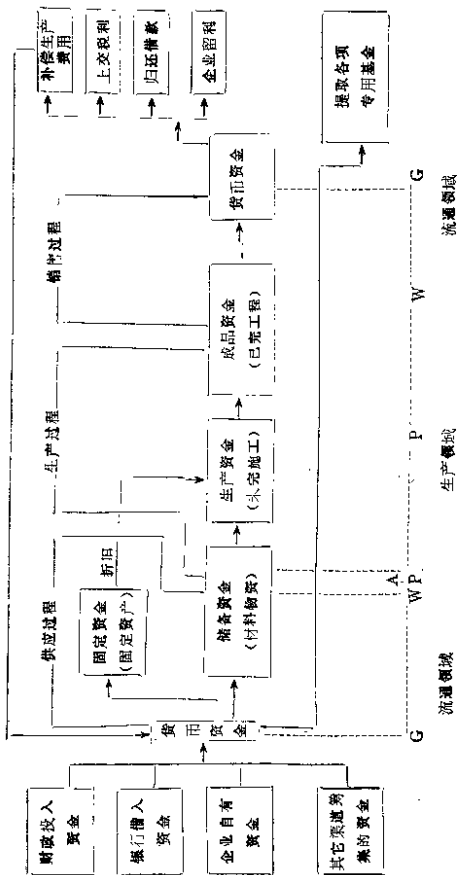
综上所述，建筑企业的施工经营活动可归纳为两个方面：建筑企业的施工生产经营活动，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的生产和实现过程。前者指的是企业组织材料物资供应，从事工程施工，点交已完工程的过程，这一过程也是商品的实体运动过程。后者指的是资金的筹集和用货币形式反映的企业对物化劳动的取得和使用(包括库存占用和施工生产过程对物化劳动和活劳动的消耗、施工成果和积累的形成)以及分配已实现工程(产品)价值的过程，即价值的交换、转移、创造和分配的过程。由于资金是社会再生产过程中物资价值的货币表现(包括货币自身)，所以，企业生产经营过程中的价值运动，就是企业的资金运动，见图1-1所示。

二、企业资金运动所形成的财务关系

资金运动所形成的经济关系就是财务关系。建筑企业的财务关系，主要有以下几个方面：

(一)企业与国家之间的财务关系

企业与国家之间财务关系，是局部与总体的关系，在性质上属于资金分配关系，是集中统一领导与企业独立自主经



(资金筹集)

(资金使用)

图 1-1

(资金分配)

营的关系。这种关系主要表现在企业与国家财政的拨款（投资），缴款（上交税利）关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系（在所属企业之间调剂资金余缺），企业与银行之间信贷、现金出纳以及工程款结算等方面的关系。

（二）企业与企业之间的财务关系

企业与企业之间的财务关系，主要包括企业同建设单位之间的预收款，结算工程款的结算关系，企业与供应单位之间发生的材料、劳务等结算关系，企业之间相互投资、联合经营关系以及企业与企业之间总包、分包的结算关系。上述企业与企业之间发生的财务关系，应该按照等价交换的原则，以货币资金相互结算。相互认真计价结算，才能保证企业应有的经济权限和应得的经济利益。企业与企业之间的财务关系，体现了企业与其他企业单位在国家宏观控制和计划指导下的分工协作、相互支援和等价交换关系。

（三）企业内部各单位之间的财务关系

企业内部各单位之间的财务关系，主要是基本业务同基本建设、集体福利事业之间的结算关系，按照制度规定，上述不同性质的经济业务，其资金来源渠道也不相同，因此，要求分别管理和使用，它们之间所发生的经济往来，应及时进行结算，不能相互挪用和挤占；此外，企业的基本生产单位，即施工生产单位在进行基本业务活动时，要领用材料物资、结构件、使用水电风气和施工机械等。这样，就与企业的物资供应部门、辅助生产部门、附属生产部门等单位发生了经济往来。在实行企业分级管理和分级核算或内部承包经营的条件下，企业这些内部单位之间发生的经济往来，要及时进行结算，分清各自的经济责任。这种在企业内部形成的结算关系，反映企业内部财务管理工作中集中和分管的责、

一、权、利关系。

(四) 企业与职工之间的财务关系

企业与职工之间的财务关系，主要是工资和奖金的结算关系。实行股份制和承包经营的企业，部分职工或经营者，还可以分配一定红利或获得风险补偿。它是企业根据职工提供的劳动数量和质量以及经营成果来分配消费品的一种方式。这一方式体现着社会主义初级阶段，以按劳分配为主体，其他分配形式为补充的原则。

综上所述，企业再生产过程中的物资价值运动，就是企业的资金运动，以及通过资金运动所体现的企业与各方面的经济关系。它构成企业经济活动的一个独立方面，即企业的财务活动。

第二节 建筑企业财务管理的内容和任务

一、企业财务管理的意义

如前所述，企业财务的实质就是企业的资金运动（即价值运动）及其所体现的经济关系。概括地讲，企业的财务管理是一种价值管理。

企业财务是商品经济的产物，它是一个历史的范畴，它将随着商品货币的消亡而消亡；同时，企业财务又是一个客观的经济范畴，也就是说，只要存在货币商品关系，它就不以人们的意志为转移地客观存在着。不过企业财务管理工作的建立，也决不是人们单凭主观意志想像出来的。而是建立在对企业价值运动规律正确认识的基础上的。

企业价值运动的规律，也就是企业资金运动的规律，从

总体上考察，主要有以下几方面：

首先，资金循环与资金周过程中存在两大特点，即具有并存性与继起性。所谓并存性是指建筑企业的流动资金必须同时占用供应阶段的储备资金、生产阶段的未完工程资金（或在产品资金）、已完工程资金（或成品资金）和货币资金等。但它们又不是静止不定的，而是各种资金交替转化在各过程中。所谓继起性，即从每一批资金来看，必须不断地由货币资金转化为生产储备资金，由生产储备资金转化为未完工程资金，由未完工程资金转化为已完工程资金，再由已完工程资金转化为货币资金。所以说，建筑企业资金循环周转的顺利进行，要以资金的空间并存性和时间继起性为条件。即既要保证各种资金按施工的需要并存，而且要使各种资金按施工工期要求顺次通过往复循环的三个过程，从一种资金出发，经过循环又回到原来的资金形态。这样，建筑企业既有足够的货币购买生产资料，保证正常施工需要，又能加快工程进度，尽快竣工交付使用，并及时收回工程款，使整个生产经营过程得以正常进行。如果资金空间并存性和时间继起性遭到破坏，就会引起生产过程的中断或流通过程资金循环的停滞，从而阻碍建筑产品生产和新创造价值的实现。

其次，资金收支在数量和时间上的协调平衡。企业的财务支出，意味着一次资金循环的开始，企业的财务收入意味着一次资金循环的结束。所以资金的收支与资金周转有着直接的联系。资金的收支在数量上时间上的协调平衡，是保证资金循环与周转顺利进行的重要条件。收不抵支会导致资金周转的中断，如果全年财务收支总额可以平衡，但在一定时期内，大部分支出在前，收入在后，也会妨碍资金周转。所以要求资金收支在数量上和时间上都必须保持协调平衡，这

是资金循环与周转能够周而复始进行的条件。总的来讲，资金收支的平衡，取决于再生产过程中供产销的平衡。只有坚持生产与流通的统一，使供产销各个环节互相衔接，保持平衡，企业的资金循环与周转才能顺利进行，并取得较好的经济效益。

再次，资金运动同物质运动存在着既相一致又相背离的辩证关系。资金是企业再生产过程中物质价值的货币表现，企业的资金运动经常伴随着物质运动而发生。一方面，物质运动是资金运动的基础，物质运动决定资金运动，物质运动状况的好坏，决定着资金运动状况的好坏。但是，另一方面，资金运动又具有一定的独立性，企业再生产过程中价值形态的变动同物质形态的变动，在时间上和数量上有时是不一致的。例如，由于产品销售与贷款结算两者在时间上的背离，又如，由于物质损耗的原因而形成两者在数量上的背离；再如，生产经营的经济效益不同而形成两者在数量上的背离等等。

应该充分利用企业再生产过程中的实物量与价值量方面的背离，合理地组织资金运动，研究投入与产出之间的依存关系，特别是研究产品生产与消耗之间的依存关系，以最少的生产耗费，最少的资金占用取得最多的生产效果，提高经济效益。

上述可见，企业资金运动过程中各种经济活动之间存在着互相依存，互相转化，互相制约的辩证关系，这种资金运动内部本质的，必然的联系，就是资金运动的规律。如果离开了对上述各种规律性的研究，不按客观规律性去组织管理，就违背了管理的科学性，就不可能获得最佳的经济效益。

二、企业财务管理的内容

财务管理是以价值形式对企业生产经营活动进行的综合性管理，因此企业财务管理的内容包括资金的筹集、使用和分配。具体说，包括资金管理、成本管理、工程结算收入和企业的纯收入的管理，财务收支管理、企业内部经济核算、企业的联合与兼并和破产财务问题以及企业与有关各方面的财务关系等的管理。

三、企业财务管理的任务

建筑企业财务管理的任务，主要包括以下五个方面：

(一) 参与经济预测和经营决策

企业的经济预测，就是运用科学的方法对企业的生产经营活动的发展方向和动态进行事先的推测和估计。企业的经营决策，主要是指对企业近期的经济目标及实现这些目标的有关问题，在预测的基础上，对两种或两种以上的方案，通过分析比较，权衡利害得失，从中选出最优方案。简单地说，决策就是决定。

企业的资金，成本和盈利等财务指标，是企业施工经营经济效果的综合反映。由于财务部门综合性强，接触面广，这就使财务管理参与经济预测和经营决策具有必要性和可能性。首先，财务管理要根据市场调查和有关资料，参与数据的整理、研究和分析，特别是从财务角度寻求最佳比例关系，进行技术经济论证，提供资金、成本、盈利等资料，作为经营决策的依据；其次，财务管理要为正确进行决策和保证决策方案的顺利实施，制订出提高投资效果，加速资金周转，降低工程成本和增加企业盈利等方面的具体措施，以全面提高企业施工、技术、经营各个方面的经济效益。