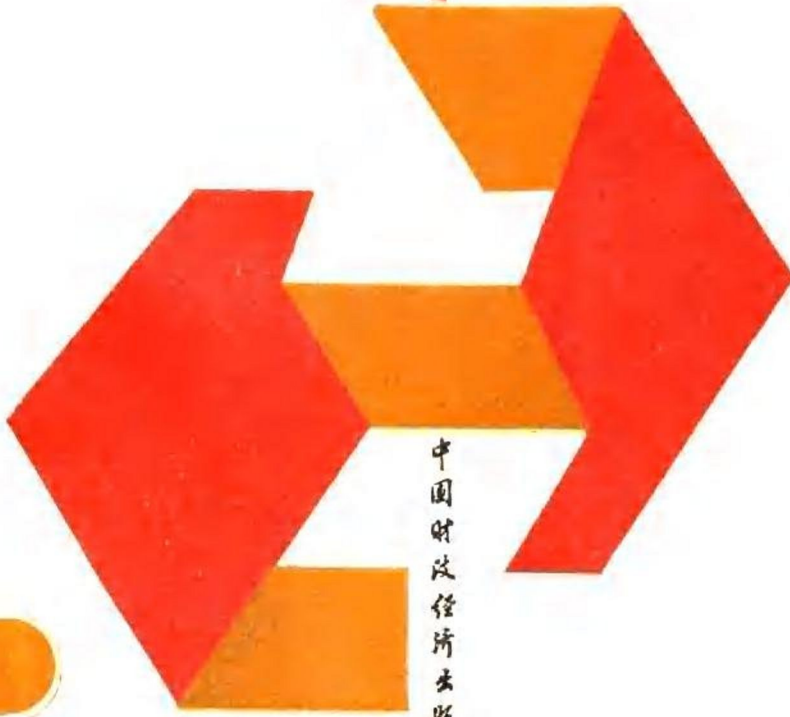


SHI GONG QI YE
CAI WU GUAN LI
YU FEN XI

施工企业
财务管理
与分析

姚梅炎 徐湘瑜 栾华 编著



中国财政经济出版社

10240/15

施 工 企 业 财 务 管 理 与 分 析

姚梅炎 徐湘瑜 栾 华 编著

中国财政经济出版社

**施工企业
财务管理与分析**

姚梅炎 徐湘瑜 栾华 编著

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经营

北京市通县永乐印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 15.75印张 375 000字

1990年10月第1版 1990年10月北京第1次印刷

印数: 1—4300 定价: 7.15元

ISBN 7-5005-1051-9/F·0988

前 言

随着我国社会经济的发展和经济体制的改革,尤其是以建筑业为龙头的城市经济体制改革的全面展开,施工企业财务活动日益丰富、财务关系日益复杂,企业财务管理与分析越来越受到人们的重视,企业财务管理的内容和分析的方法也面临着越来越多的新问题。为了适应形势发展变化的需要,逐步更新教学内容和指导实际工作,我们在多年教学和深入工作实践的基础上,编写了这本《施工企业财务管理与分析》,供各类财经院校投资经济管理、基建财务与信用、基建财务会计等专业师生作为教材使用,也可作为建筑、财政、税务、建设银行、投资银行、审计和计划部门在职干部职称考试和业务学习之参考。

本书以马克思列宁主义基本理论为指导,坚持理论联系实际的原则,紧密结合我国全面深化改革的实际,认真总结施工企业财务管理与分析的实践经验,并借鉴国外成功的管理方法和科学的研究成果,对社会主义经济体制改革新形势下的施工企业财务管理体制、资金运动规律、财务分析的原理原则进行了较深入的研究和探索。

本书共分15章,全书对施工企业财务管理的基本理论、基本方法作了较详细、系统、全面的阐述,对施工企业财务预测、财务决策、财务控制、财务考核和财务分析等内容都专门加以介绍。书的前半部分重点介绍施工企业财务管理,后半部分着重阐述施工企业财务分析。本书体系比较科学、完整,内容比较新

颖、丰富，具有理论性、科学性、实用性和通俗可读性的特点。其对加强施工企业财务管理工作和指导业务实践都具有一定的现实意义。

本书的第一章、第二章、第七章、第八章、第九章、第十三章、第十四章由栾华同志编写；第三章、第四章和第六章由徐湘瑜同志编写；其余各章由姚梅炎同志编写。在本书的编写与出版过程中，曾得到中国人民建设银行投资研究所文明同志、中国财政经济出版社张华国同志的鼓励 and 大力支持，在此深表谢意。

由于我国经济体制改革正在深入进行，有些问题尚在研究和探索之中，加之我们的理论水平和业务能力所限，书中难免有缺点和错误之处，敬请读者批评指正。

作 者

1989年8月于北京

目 录

第一章 财务管理总论	(1)
第一节 财务管理的概念和对象.....	(1)
第二节 施工企业资金运动的规律.....	(9)
第三节 财务管理的职能和任务.....	(16)
第四节 财务管理的基本原则.....	(22)
第五节 财务管理的体制和基本环节.....	(28)
复习思考题.....	(40)
第二章 财务决策	(41)
第一节 财务决策的内容和意义.....	(41)
第二节 企业资金筹措来源的决策.....	(43)
第三节 资金的时间价值.....	(51)
第四节 投资决策.....	(60)
复习思考题.....	(73)
第三章 固定资产的管理	(74)
第一节 固定资产的概念和特点.....	(74)
第二节 固定资产需要量的核定.....	(80)
第三节 固定资产折旧计划的编制.....	(82)
第四节 固定资产日常管理.....	(89)
第五节 固定资产修理费用的管理.....	(93)
复习思考题.....	(95)
第四章 流动资金的管理	(97)

第一节	流动资金的概念和特点	(97)
第二节	流动资金的分类和来源	(99)
第三节	流动资金定额的核定	(103)
第四节	流动资金计划的编制	(110)
第五节	流动资金的管理	(114)
	复习思考题	(117)
第五章	工程成本的管理	(118)
第一节	工程成本管理意义	(118)
第二节	工程施工费用的分类	(120)
第三节	工程成本管理的内容	(124)
第四节	工程成本管理的任务	(126)
第五节	工程成本预测	(128)
第六节	工程成本计划	(138)
第七节	工程成本的控制	(144)
第八节	工程成本核算	(148)
第九节	工程成本考核	(165)
	复习思考题	(168)
第六章	工程价款结算的管理	(170)
第一节	工程价款结算管理的意义和原则	(170)
第二节	建筑工程价款的结算	(172)
第三节	安装工程价款的结算	(177)
	复习思考题	(179)
第七章	财务成果的管理	(180)
第一节	财务成果的概念和内容	(180)
第二节	财务成果管理的原则	(185)
第三节	工程结算利润的管理	(188)
第四节	产品销售利润的确定	(204)

第五节	财务成果的分配·····	(215)
第六节	财务成果的计划管理和增加 利润的途径·····	(223)
复习思考题	·····	(227)
第八章	专项资金的管理 ·····	(228)
第一节	专项资金的概念和内容·····	(228)
第二节	专项资金管理的原则·····	(232)
第三节	专用基金的管理·····	(236)
第四节	专用拨款的管理·····	(255)
第五节	专用借款的管理·····	(257)
第六节	特种基金的管理·····	(259)
复习思考题	·····	(263)
第九章	财务收支的管理 ·····	(265)
第一节	财务收支管理的概念和内容·····	(265)
第二节	财务收支管理的原则·····	(270)
第三节	财务收支计划的编制·····	(271)
第四节	财务收支计划的执行·····	(282)
第五节	财务收支的日常管理·····	(290)
复习思考题	·····	(295)
第十章	财务分析概述 ·····	(296)
第一节	财务分析的意义和内容·····	(296)
第二节	财务分析的方法·····	(299)
第三节	财务分析的程序和组织·····	(306)
复习思考题	·····	(310)
第十一章	施工活动的分析 ·····	(312)
第一节	施工活动分析的意义和内容·····	(312)
第二节	施工任务完成情况的分析·····	(313)

第三节	劳动力利用效果的分析·····	(332)
第四节	施工机械利用效果的分析·····	(351)
第五节	材料供应情况的分析·····	(359)
	复习思考题·····	(363)
第十二章	工程成本的分析·····	(365)
第一节	工程成本分析的意义和内容·····	(365)
第二节	工程成本的综合分析·····	(366)
第三节	单位工程成本的分析·····	(372)
第四节	降低工程成本技术组织措施计划 完成情况的分析·····	(383)
第五节	竣工工程成本的分析·····	(386)
	复习思考题·····	(389)
第十三章	财务成果的分析·····	(391)
第一节	利润计划完成情况的总评价·····	(391)
第二节	工程结算利润的分析·····	(396)
第三节	销售利润和营业外收支的分析·····	(403)
第四节	利润分配的分析·····	(417)
第五节	利润的预测分析·····	(420)
	复习思考题·····	(423)
第十四章	分岐点的分析·····	(424)
第一节	分岐点分析的意义和内容·····	(424)
第二节	固定费用和变动费用·····	(427)
第三节	费用分岐点分析·····	(445)
第四节	损益分岐点分析·····	(450)
	复习思考题·····	(463)
第十五章	财务状况的分析·····	(464)
第一节	财务状况分析的意义和内容·····	(464)

第二节	全部资金占用和来源情况的分析.....	(465)
第三节	固定资金的分析.....	(471)
第四节	定额流动资金的分析.....	(477)
第五节	其他流动资金的分析.....	(481)
第六节	流动资金利用效果的分析.....	(483)
第七节	专项资金的分析.....	(488)
第八节	财务分析报告.....	(493)
复习思考题		(494)

第一章 财务管理总论

第一节 财务管理的概念和对象

一、财务管理的概念

人类的生存和发展，离不开物质资料及其生产经营。物质资料在商品、货币经济存在的条件下，生产经营过程的综合反映与控制是以货币价值（资金）形式表现出来的。随着社会再生产活动的进行，生产经营企业必然与国家、与其他企业、单位，与企业内部各部门之间，以及企业与职工、其他个人之间发生一定的经济关系，引起资金不断运动、变化，从而形成财务问题。因此，财务是资金运动及其所引起（或体现）的经济关系。

管理是为实现目标所进行的最有效与最经济的活动，是对行动的计划、组织与控制。最佳的管理是科学、艺术和经验的结晶，是充分考虑环境并适应环境的结果。

所以，财务管理是按照资金运动规律，利用资金、成本、收入等价值指标，对资金的筹措、运用、回收和分配，进行科学的有效的计划、组织与控制，并正确处理由此而引起的经济关系。其目的在于加强经济的综合性管理，提高经济效益。

国营施工企业是社会主义全民所有制的经济组织，是国家统一领导下的从事建筑安装工程施工活动的基层生产经营单位。每一个施工企业，都必须在国家计划指导下，为社会提供建筑产品

和安装产品，完成工程建设任务，为国家创造税利，也为企业自身的发展提供积累。施工企业从事施工生产经营活动，必须具备生产资料和劳动力。生产资料由于在施工生产过程中发挥的作用不同，分为劳动资料和劳动对象。施工企业的施工生产经营活动，就是劳动者借助于劳动资料对劳动对象的加工，完成建筑安装过程。与此相适应，施工企业必须购买生产资料，做好施工生产准备，并组织施工生产和点交已完工程，收回货币资金。以施工生产活动为中心的供应，施工和工程点交三个主要施工经营过程，构成施工企业基本的经济活动。这个基本的经济活动过程，既是建筑安装产品使用价值的生产和交换过程，又是建筑安装产品价值的形成和实现过程。在这个过程中，劳动者将施工生产中消耗掉的生产资料的价值转移到建筑安装产品上去，并且创造出新的价值。在社会主义再生产过程中物资价值的货币表现就是资金。资金的实质是社会主义再生产过程中运动着的价值。为了保证施工生产经营活动正常地进行，施工企业就要筹集一定数额的资金。它是进行施工经营活动的必要条件。

在施工企业生产经营过程中，物资不断地运动，物资的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金的运动。物资价值的运动就是通过资金运动的形式表现出来的。所以，施工企业的生产经营过程，从实物形态来看，表现为物资运动，而从价值形态来看，则表现为资金运动，企业资金运动是以价值形式综合地反映着企业的生产经营过程。施工企业的资金运动，构成施工企业经济活动的一个独立方面，这就是施工企业的财务活动。因此，施工企业的财务管理就是根据国家的方针、政策和具体环境，按照资金运动规律，利用价值形式对企业再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，行使组织、计划、指挥、监督和调节的职能，促使企

业从正当的渠道筹集资金，最有效地运用资金，最合理地分配资金，并正确处理由此而引起的经济关系，以提高企业经济效益和社会效益，是对施工企业生产经营活动所进行的综合性管理。

二、财务管理的对象

从财务管理的概念中可以看到，财务管理的对象是资金运动（亦即资金的筹措、运用、回收和分配）及其所引起的经济关系。那么，如何具体地理解施工企业财务管理的对象呢？

（一）施工企业的资金运动

施工企业将资金投入生产经营过程，是企业资金运动的起点。新建国营施工企业的资金，按其不同组成部分采取不同的供应方式。固定资金是用于购买各种施工机械、运输设备等劳动手段的资金。劳动手段可以较长期地在若干个施工生产过程中发挥作用，逐渐地、一部分一部分地把它的价值转移到建筑安装产品中去，并通过工程点交得到价值补偿，直到劳动手段需要报废时才进行更新。施工企业的固定资金可以通过国家预算拨款或国家银行贷款形成，企业按规定的程序取得预算拨款或银行贷款，用于购建各种劳动手段，形成固定资金。流动资金主要是垫支在劳动对象上的资金。劳动对象经过一个施工生产过程就被消耗掉，它的价值一次全部转移到建筑安装产品中去，经过点交工程取得工程价款收入以后再购买新的劳动对象。新建施工企业施工生产经营活动经常需要占用的流动资金，按规定主要由国家银行以贷款方式供应；至于临时参加施工生产周转的流动资金，则一律由国家银行短期贷款供应。在施工生产经营过程中，企业还可以从其他来源渠道筹集资金，如采用建设单位预付备料款方式供应时，建设单位的预付备料款也是企业流动资金的一项来源。

施工企业要使用已筹集的资金，购置各种生产资料，为施工生

产建立必要的物质储备。一方面,企业要用国家财政拨款或国家银行贷款兴建房屋、建筑物、购置施工机械、运输设备等,建立施工所必需的劳动手段;另一方面,企业用流动资金的一部分购进施工生产所需要的主要材料、结构件等劳动对象。这样,企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。

在施工生产过程中,劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工,生产出建筑安装产品。在这个过程中,劳动者除将已耗费的劳动对象和劳动手段的价值转移到建筑安装产品上去以外,还创造出新的价值。劳动者新创造的价值,一部分是为自己劳动创造的价值,由企业以劳动报酬(工资)形式支付给劳动者,另一部分是为社会创造的价值,形成企业的纯收入。这样,企业所耗费的固定资金、储备资金、用于支付工资的资金,先转化为未完施工,随着建筑安装产品制造完成,再转化为已完工程形态。

在施工生产过程中,企业资金不仅发生价值形态的变化,而且发生价值量的增加。施工生产耗费的价值的货币表现,就是工程成本。它反映着企业在施工生产中耗费的资金数额。至于建筑安装工作量的货币表现则是工程造价。它反映着企业通过点交工程可以取得的工程价款收入。工程造价超过工程成本部分,是劳动者为社会劳动创造的价值货币表现,即企业的纯收入。企业的纯收入是企业资金的增加额,并包含在已完工程形态之中,要到已完工程点交以后才能实现。由此可见,施工生产过程,既是企业资金形态变化的过程,又是资金耗费和资金积累的过程。

施工企业在工程完工以后,要将已完工程点交给建设单位,并按工程预算造价(即工程价格)进行结算,取得货币收入。在这一过程中,企业资金从已完工程形态转化为货币资金形态。企业取得的工程价款收入,表现为工程的全部价值,不仅可以补偿工程成本,而且可以实现企业纯收入,企业资金的数额就增大

了。这样，企业资金就完成了从货币资金形态垫支又回复到货币资金形态的循环过程。同时通过循环过程还增大了原来的数额。

施工企业对于取得的工程价款收入，要进行分配。一部分用于重新购买劳动对象和支付职工工资，这部分资金又从货币资金形态开始，继续参加施工生产周转，保证企业再生产的不断进行。另一部分形成折旧基金，用于固定资产的更新，这部分资金按照国家规定的比例，分别留归企业使用和上缴给主管部门调剂使用。其余部分是企业纯收入，要按照国家规定在企业和国家之间进行分配，其中小部分留归企业使用，形成专用基金，大部分上缴给国家。上缴给国家的资金，就退出企业的资金运动。

施工企业资金运动，可简括表示如图1-1。

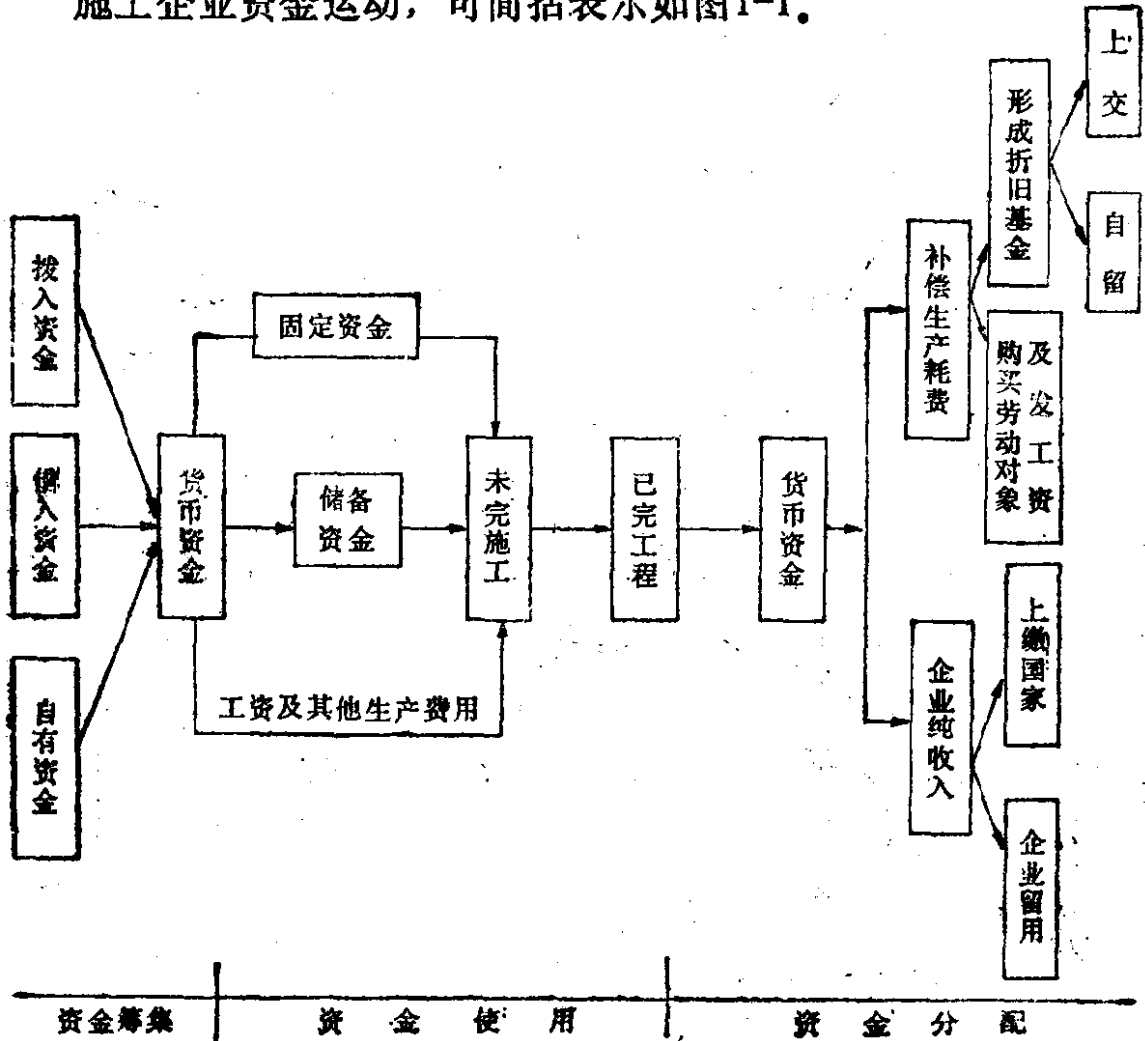


图 1-1

根据上述分析可以看出，施工企业的资金运动包含以下三个方面的内容：

1. 资金的筹集和使用，它以价值形式反映企业对劳动手段和劳动对象的取得和占用；

2. 资金的耗费，它以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗；

3. 资金的收入和分配，它以价值形式反映企业施工生产成果的实现和分配。

企业资金运动过程决定着企业财务管理工作的内容。它主要包括：(1) 固定资金的管理；(2) 流动资金的管理；(3) 工程成本的管理；(4) 工程价款结算的管理；(5) 财务成果的管理；(6) 专项资金的管理；(7) 财务收支的管理。以上七个方面的管理，是一个不可分割的统一体。固定资金、流动资金和专项资金的管理，是对资金筹集和使用的管理。工程成本管理是对资金耗费的管理。工程价款结算和财务成果的管理，是对资金收入和分配的管理，财务收支管理是对资金的收入支出平衡调度的管理。

(二) 施工企业资金运动所体现的经济关系

施工企业的资金运动，是在国家计划指导下，与各有关企业单位的经济往来中进行的。企业资金的筹集、使用、耗费、收入和分配，与企业上下左右各方面有着广泛的联系。因此，企业的资金运动体现着企业与各方面的经济关系，即财务关系。施工企业的财务关系，概括起来，主要有以下几个方面。

1. 企业与国家之间的财务关系。这主要是企业与国家财政之间缴款、拨款关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系，企业与国家银行之间的存款、贷款关系。这种企业同国家之间的资金分配关系，是国家和企业之间集中领导和独立经营关系的具体体现。

2. 企业与其他企业单位之间的财务关系。这主要是企业与建设单位之间关于取得预收款、结算工程价款的结算关系，企业与供应单位之间关于取得材料、接受劳务时发生的结算关系，企业为了进行施工生产经营活动，必须同其他企业单位相互提供工程、产品和劳务。但要按照等价交换的原则，以货币资金相互支付价款。企业由于短期的资金需要可能分期或延期付款，融通资金；为了发展横向经济联系，企业之间还可能相互进行投资。这种由于开展施工生产经营活动在企业之间发生的资金结算关系，资金融通关系和投资关系，体现着企业同其他企业单位之间在国家计划指导下的分工协作关系。

3. 企业内部各单位之间的财务关系。这主要是企业基本业务部门与基本建设、集体福利事业单位之间的结算关系，企业供应部门、施工单位、辅助生产单位、附属工业企业之间的结算关系。企业对于从不同来源取得的不同性质的资金，必须分别使用和管理，这样，在企业内部就形成基本业务部门与基本建设、集体福利事业单位之间的往来结算。在企业实行分级管理、分级核算的条件下，企业供应部门、施工单位、辅助生产单位、附属工业企业相互之间提供的产品和劳务，也要进行计价结算。这种在企业内部形成的资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在公司统一领导下的分工合作关系。

4. 企业与职工之间的财务关系。这是企业在支付工资、发放奖金时所发生的结算关系。这种资金的分配实际上是企业代表国家根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式，它体现着社会主义的按劳分配关系。

上述企业与各方面的经济关系如图1-2。

从图1-2可见，施工企业财务上的一收一支都反映企业与各方面的经济关系，它是由企业的资金运动所引起的。从表面上看