



高职高专工程造价专业系列教材

F407.967.2
2

工程财务 与 会计

主 编 李跃珍
副主编 王俊媛

武汉理工大学出版社

高职高专工程造价专业系列教材

工程财务与会计

主 编 李跃珍

副主编 王俊媛



武汉理工大学出版社

· 武汉 ·

内 容 提 要

本书是以施工企业内部的施工单位和工程项目部财会工作的主要内容为对象编写的,涵盖了《基础会计》、《施工企业会计》、《施工企业财务管理》三门课程的主要内容。

全书分为两大部分,比较系统地介绍了工程项目会计核算与财务管理的基本理论和方法。第一部分着重阐述会计核算的基本理论和基础知识,第二部分详细介绍会计核算和财务管理的基本知识和方法,包括施工企业各种资产的核算与管理、资金筹集的核算与管理、工程成本和期间费用的核算与管理、收入与利润的核算与管理、会计报表的编制与分析等主要内容,具有较强的实用性、综合性和前瞻性。

本书可作为高等专科学校、高等职业技术学院、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院工程造价专业、工程管理专业的教学用书,也可作为建筑工程经济与管理相关专业及建筑施工企业财会人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

工程财务与会计/李跃珍主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2004.8

高职高专工程造价专业系列教材

ISBN 7-5629-2092-3

I. 工…

II. 李…

III. 建筑工程-财务会计

IV. F 407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 004421 号

出版发行:武汉理工大学出版社

武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn>

E-mail:yangxuezh@mail.whut.edu.cn

印刷者:武汉理工大印刷厂

经销者:各地新华书店

开 本:787×1092 1/16

印 张:15.75

字 数:440 千字

版 次:2004 年 8 月第 1 版

印 次:2004 年 8 月第 1 次印刷

印 数:3000 册

定 价:24.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

本社购书热线电话:(027)87394412 87383695 87384729

版权所有,盗版必究。

前 言

本书是高职高专工程造价专业系列教材之一。本书以财政部颁布的企业会计制度和具体会计准则为依据,以施工企业的主要经济业务为对象,系统地介绍了施工单位和工程项目部财会工作的基本理论、基本方法和基本操作技能。在编写过程中,本着职业教育应注重实际操作的原则,突出了会计实务,具有较强的适用性和可操作性。在介绍会计基本方法的同时,融入了《企业会计制度》和具体会计准则的全新内容,力求反映我国会计改革的最新成果,突出理论知识的运用,注重对学生实际操作能力的培养。全书内容新颖,资料详实,条理清晰,讲解细致,体现了职业教育的特色。在各章后附有思考题和习题,便于学生掌握学习内容和培养实际运用能力。

本书可作为高等专科学校、高等职业技术学院、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院工程造价专业、工程管理专业的教学用书,也可作为建筑工程经济与管理相关专业及建筑施工企业财会人员的参考读物。

本书由李跃珍任主编,王俊媛任副主编。具体分工为:第1、2、5、8章由李跃珍编写,第3章由黄庆阳编写,第4章由林琳编写,第6、7、9、10、11章由王俊媛编写。全书由李跃珍统稿定稿。

由于编者水平有限,书中缺陷与不妥之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2004年6月

目 录

1 总 论	(1)
1.1 施工企业会计的特点	(1)
1.1.1 施工企业会计的概念	(1)
1.1.2 会计的基本职能	(1)
1.1.3 施工企业会计的特点	(2)
1.2 施工企业的资金运动和财务关系	(3)
1.2.1 施工企业的资金运动	(3)
1.2.2 施工企业的财务活动	(4)
1.2.3 施工企业的财务关系	(4)
1.3 施工企业会计工作的组织	(5)
1.3.1 根据生产经营需要设置会计机构	(5)
1.3.2 加强会计队伍的建设	(6)
1.3.3 确定科学、合理的会计政策	(6)
1.4 会计核算的基本前提和一般原则	(7)
1.4.1 基本前提	(7)
1.4.2 会计核算的一般原则	(8)
1.5 会计核算方法	(9)
思考题	(11)
2 会计基础知识	(12)
2.1 会计要素和会计等式	(12)
2.1.1 会计要素	(12)
2.1.2 会计等式	(13)
2.2 会计科目和账户	(15)
2.2.1 会计科目	(15)
2.2.2 会计账户	(18)
2.3 借贷记账法	(19)
2.3.1 借贷记账法的记账符号	(19)
2.3.2 借贷记账法的账户结构	(19)
2.3.3 借贷记账法的记账规则	(21)
2.3.4 账户的对应关系	(22)
2.3.5 会计分录	(22)
2.3.6 借贷记账法的试算平衡	(23)
2.4 会计凭证	(24)
2.4.1 会计凭证的意义	(24)
2.4.2 会计凭证的种类	(25)

2.4.3	会计凭证的填制和审核	(26)
2.4.4	会计凭证的传递和保管	(27)
2.5	会计账簿	(27)
2.5.1	会计账簿的意义	(27)
2.5.2	会计账簿的种类	(27)
2.5.3	会计账簿的登记	(29)
2.5.4	结账和对账	(31)
2.5.5	账簿的更换与保管	(32)
2.6	会计核算程序	(32)
	思考题	(34)
	习题	(34)
3	货币资金的管理与核算	(37)
3.1	现金的管理与核算	(37)
3.1.1	现金管理的要求	(37)
3.1.2	现金的核算	(38)
3.1.3	备用金的核算	(38)
3.1.4	现金的清查	(39)
3.2	银行存款及其他货币资金的管理与核算	(39)
3.2.1	银行存款账户的分类	(39)
3.2.2	银行结算纪律	(40)
3.2.3	银行支付结算办法	(40)
3.2.4	银行存款和其他货币资金的核算	(43)
3.2.5	银行存款的清查	(45)
3.3	现金最佳持有量的确定	(46)
	思考题	(47)
	习题	(48)
4	应收和预付款项的管理与核算	(49)
4.1	应收账款的管理与核算	(49)
4.1.1	应收账款的管理要求	(49)
4.1.2	应收账款的确认	(50)
4.1.3	应收账款的核算	(50)
4.2	应收票据的管理与核算	(51)
4.2.1	应收票据的计价	(51)
4.2.2	应收票据的核算	(51)
4.2.3	应收票据的管理	(54)
4.3	预付账款和其他应收款的核算	(54)
4.3.1	预付账款的核算	(54)
4.3.2	其他应收款的核算	(54)
4.4	坏账损失的核算	(55)
4.4.1	坏账损失确认的条件	(55)

4.4.2	坏账损失的核算方法	(55)
4.4.3	计提坏账准备金的范围	(56)
4.4.4	估计坏账损失金额的方法	(56)
4.4.5	提取坏账准备金的核算	(57)
	思考题	(58)
	习题	(59)
5	存货的管理与核算	(60)
5.1	概 述	(60)
5.1.1	存货的确认	(60)
5.1.2	存货的分类	(60)
5.1.3	存货的核算方法	(61)
5.2	材料采购的核算	(62)
5.2.1	材料采购的凭证手续	(62)
5.2.2	材料采购成本的构成	(62)
5.2.3	采购保管费的核算	(63)
5.2.4	材料购进按实际成本计价的核算	(64)
5.2.5	材料购进按计划成本计价的核算	(66)
5.3	材料发出的核算	(69)
5.3.1	材料发出的凭证手续	(69)
5.3.2	材料发出按实际成本计价的核算	(72)
5.3.3	材料发出按计划成本计价的核算	(76)
5.4	材料其他收发的核算	(78)
5.4.1	委托加工材料的核算	(78)
5.4.2	建设单位供应材料的核算	(78)
5.4.3	自制材料的核算	(79)
5.4.4	残次料回收的核算	(79)
5.5	低值易耗品的管理与核算	(79)
5.5.1	低值易耗品的分类	(79)
5.5.2	低值易耗品的摊销方法	(79)
5.5.3	低值易耗品的核算	(80)
5.6	周转材料的管理与核算	(82)
5.6.1	周转材料的分类	(82)
5.6.2	周转材料的摊销方法	(82)
5.6.3	周转材料的核算	(83)
5.7	存货的清查和期末计价	(85)
5.7.1	存货的清查	(85)
5.7.2	存货的期末计价	(86)
5.8	存货的控制	(88)
5.8.1	控制存货的采购批量	(88)
5.8.2	控制存货的订购点	(90)

5.8.3	强化工程项目部的存货管理	(90)
	思考题	(92)
	习题	(92)
6	长期资产的管理与核算	(97)
6.1	固定资产概述	(97)
6.1.1	固定资产的概念及特征	(97)
6.1.2	固定资产的分类	(97)
6.1.3	固定资产的计价	(98)
6.1.4	固定资产核算应设置的账户	(98)
6.2	固定资产取得的核算	(98)
6.2.1	购入固定资产	(98)
6.2.2	自行建造固定资产	(99)
6.2.3	投资者投入的固定资产	(100)
6.2.4	盘盈固定资产	(100)
6.3	固定资产折旧的核算	(101)
6.3.1	固定资产折旧概述	(101)
6.3.2	固定资产折旧的计算方法	(101)
6.3.3	计提折旧的范围	(103)
6.3.4	计提折旧的会计处理	(104)
6.4	固定资产修理与改良的核算	(105)
6.4.1	固定资产的修理	(105)
6.4.2	固定资产改良	(106)
6.5	固定资产减少的核算	(107)
6.5.1	出售、报废和毁损固定资产的核算	(107)
6.5.2	投资转出固定资产	(108)
6.5.3	盘亏固定资产的核算	(108)
6.5.4	捐赠转出固定资产	(109)
6.6	无形资产的核算	(109)
6.6.1	无形资产的内容	(109)
6.6.2	无形资产的特征	(110)
6.6.3	取得无形资产的核算	(110)
6.6.4	无形资产摊销的核算	(111)
6.6.5	无形资产处置的核算	(111)
6.6.6	无形资产转销	(111)
6.7	其他资产的核算	(111)
6.7.1	临时设施的核算	(111)
6.7.2	长期待摊费用	(113)
6.8	固定资产的管理	(114)
6.8.1	固定资产的管理要求	(114)
6.8.2	固定资产的投资决策	(114)

思考题	117
习题	118
7 资金筹集的管理与核算	121
7.1 资金筹集概述	121
7.1.1 资金筹集的渠道和方式	121
7.1.2 资金筹集的原则	121
7.2 权益资本筹资的管理与核算	122
7.2.1 权益资本的含义	122
7.2.2 吸收直接投资	123
7.2.3 股票筹资	123
7.2.4 留存收益	124
7.3 债券筹资的管理与核算	124
7.3.1 债券的发行价格	125
7.3.2 债券筹资的核算	125
7.4 银行借款筹资的管理与核算	127
7.4.1 短期借款的核算	127
7.4.2 长期借款的核算	128
7.5 租赁筹资的管理与核算	129
7.5.1 租赁的种类及特点	129
7.5.2 经营租赁的核算	130
7.5.3 融资租赁的核算	130
7.6 商业信用筹资的管理与核算	131
7.6.1 商业信用筹资的特点	131
7.6.2 应付账款	132
7.6.3 应付票据	133
7.6.4 预收账款	134
7.7 最佳资本结构的确定	134
7.7.1 资本成本	135
7.7.2 杠杆理论	137
7.7.3 资本结构	139
思考题	140
习题	140
8 工程成本和期间费用的管理与核算	142
8.1 概述	142
8.1.1 生产费用与成本的概念	142
8.1.2 工程成本与期间费用	142
8.1.3 工程成本的种类	143
8.1.4 工程成本核算的意义	144
8.1.5 工程成本核算的要求	144
8.1.6 工程成本核算对象	146

8.1.7	工程成本项目	(147)
8.1.8	工程成本核算的程序	(147)
8.2	待摊和预提费用的核算	(148)
8.2.1	待摊费用的核算	(148)
8.2.2	预提费用的核算	(149)
8.3	工资及职工福利费的核算	(150)
8.3.1	应付工资的核算	(150)
8.3.2	应付福利费的核算	(154)
8.4	辅助生产成本的核算	(155)
8.4.1	辅助生产的性质	(155)
8.4.2	辅助生产费用的归集	(155)
8.4.3	辅助生产费用的分配	(156)
8.5	工程实际成本的归集与分配	(159)
8.5.1	人工费的归集与分配	(159)
8.5.2	材料费的归集与分配	(161)
8.5.3	机械使用费的归集与分配	(163)
8.5.4	其他直接费的归集与分配	(166)
8.5.5	间接费用的归集与分配	(167)
8.6	工程成本结算	(170)
8.6.1	工程成本结算的内容和方式	(170)
8.6.2	定期结算方式下已完工程实际成本的计算	(171)
8.7	工程成本控制	(172)
8.7.1	工程成本控制的基本原则	(173)
8.7.2	工程成本控制的程序	(173)
8.7.3	工程成本控制的方法	(173)
8.7.4	工程成本控制的内容	(174)
8.8	期间费用的核算	(176)
8.8.1	管理费用的核算	(176)
8.8.2	财务费用的核算	(177)
	思考题	(179)
	习题	(179)
9	营业收入的管理与核算	(186)
9.1	建造合同收入的核算	(186)
9.1.1	建造合同的类型	(186)
9.1.2	建造合同收入的组成	(187)
9.1.3	建造合同收入的确认	(187)
9.1.4	建造合同收入的核算	(189)
9.1.5	工程价款结算的核算	(191)
9.1.6	与建造合同收入有关的税金及附加的核算	(193)
9.2	其他业务收入的核算	(194)

9.2.1	其他业务收入的内容	(194)
9.2.2	商品销售收入的核算	(195)
9.2.3	提供劳务收入的核算	(196)
9.2.4	让渡资产使用权收入的核算	(197)
9.3	营业收入的管理	(197)
9.3.1	营业收入管理的意义	(197)
9.3.2	营业收入的预测	(198)
	思考题	(199)
	习题	(200)
10	利润的管理与核算	(201)
10.1	利润形成的核算	(201)
10.1.1	利润总额的组成	(201)
10.1.2	投资净收益的核算	(202)
10.1.3	营业外收支的核算	(202)
10.1.4	利润形成的核算	(203)
10.2	所得税的核算	(204)
10.2.1	所得税的计算	(204)
10.2.2	所得税的核算	(205)
10.3	利润分配的核算	(206)
10.3.1	利润分配的程序	(206)
10.3.2	利润分配的核算	(207)
	思考题	(209)
	习题	(209)
11	财务会计报告	(210)
11.1	财务会计报告概述	(210)
11.1.1	财务会计报告的作用	(210)
11.1.2	财务会计报告的组成	(210)
11.1.3	财务会计报告的编制要求	(211)
11.2	资产负债表	(211)
11.2.1	资产负债表的结构	(211)
11.2.2	资产负债表的编制方法	(212)
11.2.3	资产负债表编制实例	(213)
11.3	利润表和利润分配表	(216)
11.3.1	利润表	(216)
11.3.2	利润分配表	(218)
11.4	现金流量表	(220)
11.4.1	现金流量表的编制基础	(220)
11.4.2	现金流量及其分类	(220)
11.4.3	现金流量表的基本格式	(221)
11.4.4	现金流量表的编制方法	(223)

11.5 成本报表.....	(227)
11.5.1 工程成本表.....	(227)
11.5.2 竣工工程成本表.....	(228)
11.5.3 施工间接费明细表.....	(229)
11.6 财务会计报告的分析.....	(230)
11.6.1 财务会计报告分析的意义与内容.....	(230)
11.6.2 财务会计报告分析的方法.....	(230)
思考题.....	(234)
习题.....	(234)

1 总 论

本章提要

本章概括介绍了施工企业会计的对象、特点、会计核算的基本前提和一般原则以及会计核算方法等内容。通过学习,应该了解施工企业的资金运动和财务关系,初步认识施工企业会计的主要特点,明确会计核算的基本前提和一般原则,熟悉施工企业会计核算的方法,为学好以后各章奠定基础。

1.1 施工企业会计的特点

1.1.1 施工企业会计的概念

施工企业,又称建筑安装企业,指主要承揽工业与民用房屋建筑、设备安装、矿山建设和铁路、公路、桥梁等工程施工的生产经营性企业。施工企业承建的工程项目,都必须与建设单位签订建造合同。建造合同的乙方(施工企业)必须按合同规定组织施工生产,保证工期和工程质量,按期将已完工程交付建造合同的甲方(建设单位或业主)验收使用,并向甲方收取工程价款。

施工企业从事生产经营活动,总是期望以尽可能少的劳动耗费,创造出尽可能多的物质财富,取得尽可能大的经济效益。而要实现这一目标,就必须采用一定的方法对生产过程的所得与所费进行确认、计量、记录,取得各种数据资料,并通过对这些数据的比较分析,寻找出改进的措施。这种对生产经营活动的管理在很大程度上是需要会计来进行的。可见,会计是施工企业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,对施工企业的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督,并及时向有关各方提供会计信息的一种管理活动。

1.1.2 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计核算和会计监督是会计的两大基本职能。

(1) 会计核算

会计核算是指对施工企业经济活动过程及结果进行确认、计量、记录、计算和汇总,然后以财务报告的形式向有关各方提供全面、系统、真实的会计信息。简言之,会计核算就是记账、算账和报账。

(2) 会计监督

会计监督是指依据各种法规、制度、计划和预算,对施工企业经济活动过程的合理、合法和

有效性进行控制和指导,以维护财经纪律,保证公共财产的安全与完整。首先是建立企业内部的会计控制制度,以减少违法乱纪行为的发生。同时,还要对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析和检查,以防止损失浪费。

会计的两大基本职能是密切结合、相辅相成的。会计核算是进行会计监督的前提,没有会计核算提供的信息资料,会计监督就没有客观依据;会计监督又是会计核算资料真实准确的保证,如果只核算不监督,会计核算也就失去了意义。只有把会计核算和会计监督有机地结合起来,才能充分发挥会计的作用。

1.1.3 施工企业会计的特点

1.1.3.1 会计的基本特点

会计作为企业的“管家”,在管理经济活动中表现出以下基本特点:

(1)以货币作为主要的计量尺度

企业对经济活动的记录可以用不同的计量尺度,如实物量度、劳动量度、货币量度等。但在商品经济条件下,会计所使用的只能是货币量度。这是因为实物量度只能总计同一种类的物资,劳动量度只能核算工作时间方面的耗费,都不能综合反映各种不同的经济活动。因此,会计只能以货币作为主要的计量单位,以其他量度作为辅助计量单位,对企业的经济活动进行综合地核算和监督。

(2)严格地以会计凭证为核算依据

会计对于经济活动的核算,必须取得或填制合法的书面凭证。这些凭证不仅记录了经济活动内容,而且可以明确经济责任。会计只有依据合法的凭证记录经济业务,才能如实反映经济活动情况,为经济管理提供真实可靠的信息。

(3)会计核算具有连续性、系统性和完整性

会计核算的连续性,是指会计核算应按经济业务发生的先后顺序不间断地记录;会计核算的系统性,是指对发生的经济事项要进行科学的分类、汇总、加工整理,提供综合会计信息;会计核算的完整性,是指对企业的所有经济业务都要进行计量、记录、报告,不允许有任何遗漏。

1.1.3.2 施工企业会计的特点

除具备会计的基本特点外,施工企业会计还具有以下特点:

(1)特别重视分级核算的作用

建筑产品不同于工业产品,它从开工建设到投产使用,位置始终固定不变。施工企业只能在建设单位指定的地点组织施工生产。企业的生产工人、施工机械等都要随施工地点的改变而流动。由于施工地点不断变换而且较为分散,使得施工企业不得不重视分级管理和分级核算。公司、分公司和工程项目部,均要设置会计机构或配备会计人员,进行会计核算和会计监督。而且特别重视基层的会计工作。对于分散在外的工程项目部,配备精明强干的会计人员,负责本项目的日常开支及项目直接成本的核算。这样,既能满足生产经营管理的需要,也能为企业的工程成本核算提供客观、准确的资料。

(2)一般以单位工程为对象进行成本核算和成本考核

建筑产品是按照建设单位的设计要求建造的,几乎每一建筑产品都有独特的造型和结构。即使采用相同的标准设计,也会因为建造地点的地形、地质以及交通、材料资源等条件的不同,而采用不同的施工方法和施工组织。建筑安装工程的单件性,使得同类工程的成本具有不可

比性。为了反映各项工程的资金耗费,必须以每一工程项目作为成本核算对象组织成本核算。而且,施工企业在进行成本考核时,不能按同类工程的实物计量单位(如建筑面积等)进行分析对比,只能将每一工程的实际成本与其预算成本相对比进行分析考核。

(3) 按在建工程办理工程价款结算和成本结算

建筑产品体积庞大,结构复杂。从开工到竣工,少则数月,多则数年,施工周期长,垫支资金多。如果等到工程全部竣工再办理结算,不仅会引起企业资金周转发生困难,而且会计核算也只能是事后记录,难以发挥应有的作用。因此需要定期计算和确认各期已完工程(相对于竣工工程而言为在建工程)的价款收入和实际成本。按确认的工程价款与甲方办理结算,以及时收回资金。同时,将确认的工程实际成本与预算成本进行对比,考核成本节超情况,以便找出引起成本升降的原因,及时采取措施。

(4) 工程结算价格按每一工程项目分别确定

建筑产品的多样性和生产的单件性,使得各个建筑产品不可能按统一的价格结算,只能采用一系列专门方法计算出工程造价,并以此作为办理工程结算的依据。

(5) 协作关系复杂

有些建筑安装工程施工规模大,结构复杂,技术难度高,往往需要由几个施工企业共同完成。这类工程,一般采用总承包负责制的方式组织施工。这样,施工企业会计经常同建设单位之间发生备料款和工程进度款的预收、扣还业务,也可能同分包单位之间发生备料款和工程进度款的预付、收回业务,还可能同设计单位等发生经济往来。会计应正确处理与各协作单位之间的经济关系,以使生产经营活动顺利开展。

1.2 施工企业的资金运动和财务关系

1.2.1 施工企业的资金运动

施工企业从事生产经营活动,必须拥有一定数量的房屋、设备、施工机械以及材料等财产物资。这些财产物资的货币表现称为资金,它们是企业进行生产经营活动的物质基础。施工企业的生产经营活动包括供应过程、施工(生产)过程和工程点交(销售)过程三个阶段。在生产经营活动中,企业的资金随着供、产、销过程的进行不断地运动,表现为不同的实物形态,其价值也不断发生增减变动。

供应过程是施工生产的准备阶段。在供应过程中,企业用货币资金购买施工生产所需的各种材料物资,形成必要的物资储备。这样,货币资金就转变为储备资金。

施工过程是施工企业生产经营活动的中心环节。在施工过程中,储备的物资不断投入施工生产,并改变其形态,构成正在施工中的在建工程,储备资金转变为生产资金;同时,企业还要用货币资金支付职工工资和其他生产费用,使一部分货币资金直接转化为生产资金;此外,固定资产由于使用会发生损耗,其损耗的价值也以折旧的形式转化为生产资金。随着施工生产过程的进行,未完工程逐步完工,生产资金就转化为成品资金,即可转入工程点交过程与建设单位结算工程价款。

工程点交过程是施工企业生产经营活动的最终环节。在这一过程中,施工企业将已完工程“销售”给建设单位,收回工程价款,成品资金就转化为货币资金。若点交工程后尚未收到款

项,则成为结算资金,待收款后转化为货币资金。施工企业收取的货币资金,首先用于补偿施工过程中的资金耗费,以保证再生产活动的顺利进行,剩余部分即为企业的利润。企业实现利润的一部分,要以税金形式上交国家,税后利润再根据国家规定进行分配。一部分以积累形式留归企业,形成企业的盈余公积金、公益金和未分配利润,一部分以投资回报的形式分配给投资者。

施工企业生产经营活动的各个阶段,会发生各种经济活动,这些经济活动是施工企业会计的对象,即施工企业会计核算和监督的内容。

1.2.2 施工企业的财务活动

企业的资金运动过程总是与一定的财务活动相联系的,或者说,资金运动是通过一定的财务活动来实现的。财务活动是指企业资金的筹集、运用、收回以及分配等一系列活动,其具体内容包括以下几个方面:

(1)资金的筹集

筹集资金是企业资金运动的起点。在筹资过程中,企业一方面要预测资金需要量,确定筹资规模;另一方面要选择筹资渠道和筹资方式,确定合理的筹资结构,降低筹资费用。企业筹集的资金包括两个部分,一是股东投入形成的权益资本,主要通过吸收直接投资和发行股票的方式取得;二是债权人投入形成的负债资本,主要通过银行借款、发行债券、商业信用、租赁等方式取得。

(2)资金的投放

资金的投放是指企业为了赢利而将所筹资金进行投资的行为。企业的投资包括对内投资和对外投资两种。对内投资是把资金直接投放于生产经营性资产,例如购置设备、购买材料等,以便通过生产经营获取利润;对外投资是把资金投放于金融性资产,例如购买股票、债券等,以便获得股利或利息收入。企业投资活动的结果,形成各种资产,包括流动资产、固定资产、长期投资、无形资产等。

(3)资金的耗费和收回

企业的资金,大部分投放于企业的生产经营过程。在生产经营活动中,要消耗各种材料物资、发生固定资产损耗、支付工资和各种费用,继而生产出产成品(已完工程),通过销售收回资金,并实现资本增值,形成企业利润。

(4)资金的分配

资金分配是指对企业利润的分配。利润是企业生产经营活动的最终成果,在依法缴纳所得税后,要按照有关规定进行分配。

1.2.3 施工企业的财务关系

企业在开展生产经营和财务活动的过程中,必然与各方面发生经济关系。这种由资金运动所体现的经济关系,称为财务关系。施工企业的财务关系主要表现在以下几方面:

①企业与所有者之间的财务关系。投资人向企业投资,成为企业的所有者,其目的是为了获得满意的投资回报;企业利用资本金进行经营,获得利润后,应按规定向所有者分配利润。企业与所有者之间的财务关系是所有财务关系中最基本的财务关系。

②企业与债权人之间的财务关系。债权人将资金提供给企业使用,有权要求企业如期偿

还本金和利息;企业取得资金后,要依法使用,并按期归还本息。企业与债权人之间的财务关系是在筹资活动和结算活动中产生的,体现了企业与债权人之间的借贷关系,其基础是企业信誉和偿债能力。

③企业与国家之间的财务关系。税收是国家财政收入的主要来源,照章纳税是企业对国家、对社会应尽的义务。企业必须及时、足额计缴各种税款,不得任意拖欠,更不得偷税漏税。这种关系是国家以社会管理者的身份参与企业资金分配的关系。至于国家以投资者的身份对企业投资和从企业分利,则属于企业与投资人之间的财务关系。

④企业与其他企业之间的财务关系。企业与其他企业之间互相提供商品和劳务,产生商品交换关系;由于商品交换的分期付款或延期付款,又产生债权债务关系;企业之间相互投资,还产生利润分配关系。

⑤企业内部各单位、各部门之间的财务关系。施工企业内部包括若干个独立核算单位,各内部单位之间发生的工程结算、机械租赁、材料销售、劳务供应等业务,都要按照内部结算价格办理结算,从而形成了资金结算关系。另外,企业与所属单位之间还存在着资金缴拨关系。

⑥企业与职工之间的财务关系。职工为企业付出了劳动,企业向职工支付劳动报酬,从而形成了职工和企业劳动成果方面的分配关系。企业应保证职工工资、奖金、津贴的及时发放,不得随意拖欠,以充分调动职工的积极性和创造性。

企业的财务活动和财务关系是相互联系的,正确处理各种财务关系是有效组织财务活动的必要条件。企业资金运动所反映的钱和物的增减变化只是现象,各种财务关系才是资金运动的本质。财会人员应该正确处理企业与各方面的财务关系,促进企业的生产经营活动顺利开展。

1.3 施工企业会计工作的组织

施工企业会计工作的组织,包括建立健全会计机构、培养德才兼备的会计人员、确定和执行科学适用的会计政策三个方面。

1.3.1 根据生产经营需要设置会计机构

施工企业会计机构的设置,应与企业生产经营的特点、规模的大小以及管理体制相适应。

大中型施工企业一般实行公司、分公司、工程项目部三级管理体制。会计上也要设置相应的会计机构和人员组织会计核算。公司是独立核算单位(一级核算单位),一般设财务会计部。主要任务是以《企业会计制度》为指导确定本企业的会计政策,处理公司管理部门的日常会计业务,指导和监督所属单位的会计工作,汇总所属单位的会计信息,全面核算企业各项经济指标。分公司是内部独立核算单位,一般设财会科,主要任务是组织和指导各工程项目部的成本核算,归集和分配分公司发生的施工管理费用,汇总计算工程成本,定期向公司报送财务会计报告等。工程项目部一般配备成本核算员,负责本项目部日常经济业务的核算和工程直接费成本的计算。

小型施工企业一般实行两级管理,公司直接领导工程项目部的工作。因此,一般在公司设置财会科,全面核算企业的各项经济指标。在各工程项目部配备成本核算员,负责日常施工生产费用的核算和工程直接成本的计算。