工程项目盈亏情况的动态财务分析

纪孝煊

(中铁二十四局集团上海电务电化有限公司 上海 200070)

【摘要】近年来,随着企业施工产值连年提高、规模不断扩张,如何加强工程项目管理、切实提高工程项目管理的经济效益已成为施工企业管理工作的重心。为此,笔者从财务的角度出发,提出了将利润、债权债务、货币资金三个方面相结合对工程项目盈亏情况进行综合分析的方法,以及时发现工程项目管理过程中存在的问题。

【关键词】工程项目管理 财务角度 盈亏分析

一、仅根据财务数据对工程项目盈亏情况进行分析存在不足

1. 工程项目工期与会计期间划分不一致,导致单期财务报表无法直观地反映出工程项目的累计盈亏情况。会计期间通常分为年度与中期,每年公历1月1日至12月31日作为一个会计年度,同一会计年度的每个月或每个季度可作为这一会计年度的中期,并按年度或中期编制财务报告。而一个工程项目的工期可以是数月、一年或几年,其开(竣)工日期可以是一年中的任意一天。如果一个工程项目工期跨过不同的会计年度,其经营成果将会在两个或两个以上会计年度的会计报告中予以披露。这样,单一会计年度的财务报告就无法直观地反映出工程项目累计盈亏情况。

2. 工程项目未完工决算时,财务账上确认的收入、利润可能存在偏差。执行建造合同会计准则以后,施工单位是根据账上实际发生的合同成本占预计合同总成本的比例来确认完工进度,并以预计合同总收入与完工进度的乘积作为累计应确认的收入,扣除以前各期已确认的收入后作为本期主营业务收入进行确认。同时,当期应确认的合同毛利也是按当期确认的合同收入减去当期确认的合同费用得出。

在收入、毛利的确认过程中,需要对整个工程项目的预计合同总收入、预计合同总成本进行准确预测。同时,项目部要组织各职能部门做到三个"及时":及时办理对下劳务计价;及时办理材料收(发)、盘点;及时将各相关原始单据递交财务部门入账。只有坚持做到这三个"及时",财务账上的合同成本费用才能与实际成本费用相符,其确认的完工进度才能与实际完工进度相吻合。

而在实际工作中,预计合同总收入、预计合同总成本的不确定性,以及对下劳务计价、材料发票传递时间相对滞后等因素均对完工进度、主营业务收入和合同毛利的确认产生重大影响,从而可能导致财务账上确认的收入、利润与实际情况不符,甚至差距较大。

3. 对上、对下计价不及时,以及材料物资发票等原始单据传递相对滞后,导致财务报表的债权、债务情况无法完全反映出工程项目的收入、费用(支出)情况。收入最终将以货币资金或其他资产的形式流入企业,在未收到货币资金或其他资产时,将以债权(应收款项)形式在财务账上反映。费用最终将以货币资金或其他资产的形式流出企业,在未对外支付时,将以债务(应付款项)形式在财务账上反映。

但在实际工作中,由于对上、对下计价不及时,以及各种原始单据传递相对滞后,财务报表上列示的债权、债务情况无法真实、及时反映出工程项目的收入、支出情况。

4. 企业利润的实现最终将表现为货币资金的流入。货币资金是保证一个企业健康、持续发展的"血液",不仅能反映企业的即时支付能力、资金周转速度的快慢,也是反映企业是否具有增长潜力的重要标志之一。企业发展的根本目标是实现利润最大化,通俗地讲就是为了"赚钱",而企业赚钱最终也将以货币资金流入方式予以实现。同理,如果企业管理不善、经营状况不佳,最终也将导致货币资金的流出,从而出现资金紧张甚至出现资金链断裂直至破产。所以,一个工程项目如果是盈利的,那么它的资金就应该是充裕的。

但由于建设单位计价、拨款的相对滞后,在盈利的情况下,工程项目也可能会出现暂时的资金紧张,因此货币资金余额已不能直观地反映出工程项目的盈亏情况。

二、从多角度对工程项目盈亏情况进行综合分析

从上述分析可以看出,从任一单期财务报表或从单方面财务数据着手对工程项目盈亏情况进行分析都存在片面性,无法及时、准确地反映工程项目的实际盈亏情况。为此,从利润、债权、债务及货币资金等多角度进行综合分析,并通过货币资金存量对分析结果进行验证,才能较为准确地分析工程项目的实际盈亏情况。

1. 利润的初步测算。由于会计分期及工程项目工期的不同步,加上执行建造合同会计准则带来的收入、毛利确认的不确定性,我们可以通过以建设单位累计实际已批复计价加上基本确定(发生的可能性大于95%但小于100%,需要工程技术部门或计经部门予以可靠预测)可以得到建设单位批复的计价作为收入,以累计实际发生的各项成本费用作为支出

数作为分析依据。而累计实际发生的成本费用则包括财务已入账成本费用和已发生但未入账的成本费用两部分。

确定累计收入与支出后，就可初步测算出本工程项目的实际盈亏情况，即累计收入减去累计支出。但为了让测算结果更加可靠，我们还需通过后述步骤进一步进行验证。

2. 债权、债务的确定。累计实际发生的收入、支出确认以后，除已收到的货币资金及已支付的货币资金外，必将以应收债权与应付债务的形式体现出来。同理，也存在已入账及未入账债权、债务情况，均需予以充分测算。

3. 从货币资金着手对分析的结果进行验证。因为本单位形成的利润或亏损最终将以货币资金流入或流出方式体现出来，如果建设单位拨付资金与项目部对外支付资金是及时的，应收债权与应付债务余额将为零，累计形成利润与账上货币资金余额就应相等。

但在实际工作中，由于建设单位拨款以及项目部对外债务支付时间上相对滞后，必将形成应收债权和应付债务，而应收债权和应付债务余额实际上反映了外部单位占用本单位和本单位占用外部单位的资金情况，债务与债权的差额即形成了本单位实际占用外部单位资金余额。

所以，如果剔除本单位购置固定资产及其他对外投资情况，经过上述分析后，应付债务与应收债权的差额加上通过累计实际发生的收入、支出计算出来的利润或亏损应该等于当期期末本单位货币资金的余额。

三、举例说明

例：某工程项目合同总金额为 8 000 万元，于 2009 年 10 月 16 日开工，工期 2 年，经过相关部门测算，初始预计合同总成本为 7 200 万元，初始预计合同总毛利为 800 万元，毛利率为 10%。2010 年 6 月 15 日，项目经理要求财务人员从财务角度对截至当天的工程项目盈亏情况进行初步分析。截至 2010 年 6 月 15 日该工程项目的相关经济数据如下：货币资金余额为 30 万元，“工程施工——合同成本”科目余额（累计已入账成本费用）为 2 410 万元，另据物资部门核实因货已到发票未到且未付款的材料共计有 90 万元，计经部门根据收方统计劳务分包队伍已完成但未予计价付款的劳务分包款共计 150 万元，除此之外没有其他未入账成本费用。业主累计已批复计价数为 2 600 万元，据计经部门测算，截至 6 月 15 日基本确定可以得到业主批复的计价数尚有 300 万元，且累计已收到业主拨款 2 400 万元，“应收账款” 科目余额为 200 万元，“应付账款”科目余额为 40 万元。已知，2009 年度已确认主营业务收入 900 万元、主营业务成本 810 万元、合同毛利 90 万元。为简化说明，假设其他科目没有余额。

1. 利润的初步测算。

（1）收入的确定。如果单从财务报表中的利润表来分析，该例中工程项目 2009 年度的利润表与 2010 年的利润表是分开编制的，且 2010 年中期财务报告尚未编制，因此单从财务报表上看无法直接了解工程项目的盈亏情况。如果从建造合同核算的合同收入、费用来看，如在施工过程中存在工程变更、索赔或因工程建设期内价格波动引起实际成本费用支出变化，但又未及时对预计合同总收入、预计合同总成本进行调整时，计算出来的合同收入、费用也将与实际情况存在差距。故我们只能按建设单位批复的以及基本确定可以得到批复的计价数作为收入确认依据，截至 2010 年 6 月 15 日建设单位累计批复及基本确定可以得到批复的计价为：2 600+300=2 900（万元）。

（2）费用（支出）的确定。截至 2010 年 6 月 15 日，已入账成本费用即“工程施工——合同成本”科目余额为 2 410 万元，未入账且未付款费用有 240 万元（90+150），则累计实际发生的费用（支出）总计为：2 410+240=2 650（万元）。

（3）初步测算出工程项目利润为：累计合同收入－累计费用（支出）=2 900－2 650=250（万元）。

2. 债权、债务的确认。

（1）债权数=已入账债权余额+未入账债权=应收账款余额+基本确定业主可批复计价数=200+300=500（万元）。这说明外部单位占用本单位资金共计 500 万元。

（2）债务数=已入账债务余额+未入账债务=应付账款余额+未入账未付款债务=40+240=280（万元）。这说明本单位占用外部单位资金共计 280 万元。

（3）因债权债务因素占用外单位资金合计=债务－债权=280－500=－220（万元）。这说明外部单位占用本单位资金共计 220 万元。

3. 从货币资金着手对上述分析的盈亏情况进行验证。从利润的初步测算分析得出本单位盈利 250 万元，如没有外部债权、债务的影响，本单位货币资金余额应为 250 万元。但因外部单位占用本单位资金的影响，导致本单位资金余额为：250－220=30（万元），这与账面实际资金余额相符，说明本文建议的盈亏分析基本准确。

同时，我们可以计算出实际合同毛利率：250÷2 900×100%=8.62%。8.62%小于初始测算的合同毛利率 10%，这说明各部门需进一步进行分析，找出具体影响因素，如工程变更、工程建设期内价格波动、管理不善等因素。

四、小结

虽然本文提出的盈亏分析法能够较为及时、准确地反映工程项目的盈亏动态，但仍存在以下不足：一是仅从财务数据角度进行盈亏情况分析，无法对更深层次的盈亏原因进行剖析；二是对其他职能部门提供的测算数据依赖性较大，如未入账的对上、对下计价数及材料款等的测算是否准确，将直接影响到工程项目盈亏分析的准确性。

总之，如何及时、准确分析工程项目的盈亏情况，及时发现工程项目管理过程中存在的问题与不足，如何切实加强工程项目管理，是施工企业实现精细化管理的一个重要环节，企业应予以重视，以推进自身的发展。

主要参考文献

1. 财政部.企业会计准则——应用指南 2006.北京：中国财政经济出版社，2006

2. 财政部.企业会计准则 2006.北京：经济科学出版社，2006