

全国高等财经管理干部院校试用教材

基本建设财务与信用

徐湘瑜 主编



东北财经大学出版社

全国高等财经管理干部院校试用教材

基本建设财务与信用

徐湘瑜 主编

东北财经大学出版社

基本建设财务与信用

徐和瑜 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

辽宁省供销社机关印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10 1/8 字数: 216,000

1989年5月第1版 1989年8月第1次印刷

责任编辑: 程晓康

责任校对: 孙苹

印数: 1—10 000

ISBN 7-81005-222-5/F·159 定价: 3.20元

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经管理干部学院试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会
一九八八年九月三日

编写说明

本书是为成人教育“基本建设财务与信用”课程编写的教材，也可以作为基建部门、财政和银行干部学习之用。

书中通过分析基本建设中资金运动规律，从理论上总结和概括了我国基本建设资金的管理经验，阐明基本建设财务管理的基本原理。对目前经济体制改革中的新问题、新情况也作了一些介绍。

全书共分十五章，其中，第一、十四章由徐湘瑜同志编写；第二、五章由郭祖强同志编写；第三、十、十一、十二、十三、十五章由栾华同志编写；第四、八章由农庆同志编写；第六、七、九章由孙晋琴同志编写。徐湘瑜同志为主编，栾华同志参加了总纂工作。

由于编写时间比较仓促，基本建设体制改革尚在进行中，因此，本书还会存在不少缺点和不完善之处。欢迎读者提出意见，以便修改补充。

编 著 者

1988.10.23

目 录

第一章 总 论	1
第一节 基本建设财务与信用概论	1
第二节 基本建设财务与信用的任务和作用	5
第三节 基本建设财务与信用的组织管理	11
第二章 建设项目的论证和决策	18
第一节 建设项目论证和决策的意义	18
第二节 建设项目论证和决策制度的确立	19
第三节 建设项目论证和决策工作的内容	21
第四节 银行贷款项目的评估审查	24
第五节 项目决策科学化的有效途径	29
第三章 基本建设预算的审查	35
第一节 基本建设预算的意义和作用	35
第二节 基本建设预算的审查	42
第四章 基本建设投资计划	52
第一节 基本建设投资计划的作用	52
第二节 基本建设投资计划的主要内容	55
第三节 基本建设投资计划的落实	60
第五章 建设单位财务计划和基本建设支出预算	71
第一节 建设单位财务计划	71
第二节 基本建设支出预算	80

第六章	基本建设财政拨款资金的管理	88
第一节	基本建设拨款的管理	88
第二节	固定资产更新改造资金拨款的管理	111
第七章	基本建设信用	117
第一节	基本建设信用的本质	117
第二节	基本建设信用的特点	120
第三节	基本建设信用的原则	123
第四节	基本建设信用的作用	130
第八章	建设银行信贷收支计划和现金收支计划	133
第一节	建设银行信贷收支计划的作用及其内容	133
第二节	建设银行信贷收支计划的编制	141
第三节	建设银行信贷收支计划的执行与检查	145
第四节	建设银行现金收支计划	149
第九章	建设银行贷款资金及其管理	157
第一节	基本建设财政拨款改贷款管理	157
第二节	建设银行贷款管理	165
第十章	基本建设贷款的利息计算与偿还	178
第一节	基本建设贷款利息的意义	178
第二节	基本建设贷款利率的确定	181
第三节	基本建设贷款利息的计算	185
第四节	基本建设贷款本息的偿还	190
第十一章	基本建设自筹资金和利用外资的管理	194
第一节	基本建设自筹资金的管理	194
第二节	基本建设利用外资的管理	200
第三节	信托投资的管理	205

第十二章	基本建设咨询、融资租赁和储蓄存款业务	213
第一节	咨询业务	213
第二节	融资租赁业务	217
第三节	储蓄业务	231
第十三章	基本建设债券市场及其管理	233
第一节	债券的种类和价格	238
第二节	建设银行债券市场的形成	251
第三节	基本建设债券市场的管理	260
第十四章	基本建设结算业务	265
第一节	基本建设结算的意义和原则	265
第二节	基本建设结算方式和结算的办理	269
第十五章	基本建设投资效益的考核与分析	278
第一节	基本建设投资效益的概念和实质	278
第二节	基本建设投资效益考核的标准与原则	287
第三节	基本建设投资效益指标的考核与分析	290
第四节	基本建设投资效益提高之途径	305

第一章 总 论

第一节 基本建设财务与信用概论

一、基本建设财务与信用的研究对象

基本建设财务与信用是一门独立的、专业性的经济管理学科，它在我国社会主义经济管理科学中占有重要的地位。

基本建设财务与信用，就是社会主义条件下，基本建设资金及其运动规律的基本理论与固定资产再生产过程中组织管理国家财政信贷资金的具体运用问题。换句话说，固定资产再生产领域中资金运动及其经济关系，是基本建设财务与信用研究和探讨的特定内容。

基本建设财务与信用是建国以来随着我国基本建设事业的发展，并在学习国外有关管理经验的基础上，逐步建立和发展起来的，是管理基本建设财政资金和信用资金理论和方法的总结。特别是党的十一届三中全会，总结了三十多年我国社会主义经济建设正反两个方面的经验，从我国社会主义有计划的商品经济出发，丰富和充实了基本建设财务与信用的理论，并通过建筑业和基本建设管理体制改革的实践，得到了不断完善。诸如我国基本建设资金管理逐步实行以责、权、利相结合的各种形式的经济责任制，实行基本建设投资包干，改革预付备料款制度，实行流动资金贷款，改革工

程价款结算办法，推行竣工后一次结算；全面实行基本建设投资贷款；运用发行债券、股票和其他融资手段，逐步建立和发展长期资金市场等等，都不同程度地推动了基本建设财务与信用的发展和完善。

具体地说，基本建设财务与信用是研究和揭示基本建设中资金、资金运动规律，以及由于资金运动所产生的各种经济关系，全面论述基本建设中资金管理制度建立的原则和方法。通过对基本建设投资决策，支出预算、财务计划、信贷计划、结算业务的研究，总结利用财务信用经济杠杆的历史经验，探讨建设银行审查基本建设概（预）算、管理自筹基本建设资金和利用外资的科学方法，阐述基本建设咨询、融资、租赁、储蓄业务的发展以及提高基本建设投资效益的途径等等。为贯彻执行党在基本建设领域的路线、方针、政策服务、为基本建设事业有计划高效益发展服务。

二、基本建设财务与信用的概念

基本建设财务与信用是固定资产再生产过程中资金运动及其所体现的经济关系。它是社会主义财政信用体系的重要组成部分，是国家利用价值形式，有计划地组织、供应、管理基本建设资金，促进基本建设任务完成和投资效益提高的重要工具。

在社会主义制度下，基本建设过程中存在资金和资金运动，是由有计划的商品经济以及计划管理和经济核算的需要所决定的。目前我们进行的是商品生产和商品交换，价值规律仍然起作用，需要通过价值形式进行经济核算。在基本建设领域里的建设产品除使用价值外也具有价值，即在基本建设过程中要以货币形式表现。因此，基本建设就离不开资

金。基本建设资金是指用于基本建设过程中的财产物资的货币表现，包括基本建设投资和基本建设流动资金。基本建设投资是指用于增加固定资产所需要的资金，它构成固定资产的实体。基本建设流动资金是基本建设施工生产过程和流通过程中周转使用的资金，是保证施工生产正常进行必不可少的条件。

基本建设的过程，包括从建设项目的地质勘察、可行性研究、设计到施工生产、竣工验收、交付使用的整个过程。也是基本建设资金的运动过程。基本建设资金运动，首先是从货币资金形态开始的，建设部门或单位从建设银行取得拨款或者贷款。建设部门或单位将货币资金中的一部分用于采购专用材料和需要安装的设备，或者由施工企业贷款采购材料，这部分货币资金就转化为储备资金形态。通过施工生产，把材料用到工程上去，把需要安装的设备交付安装，这时储备资金就转化为在建资金形态（生产资金形态）。而建设部门或单位将货币资金中的另一部分资金用于购买不需要安装设备和支付其他基本建设费用，这时货币资金直接转化为在建资金形态。随着基本建设工程的建成完工，在建资金形态逐渐转化为建成资金形态（产品资金形态）。通过建设单位把建设产品移交（出售）给使用单位，基本建设产品就又转化为货币资金形态了。这样，就完成了基本建设资金运动的全过程，从货币资金开始，到货币资金结束。

基本建设资金运动涉及到许多部门、单位，基本建设中资金不断运动的过程，也是基本建设各部门、各单位发生错综复杂经济关系的过程。

基本建设资金运动中的经济关系，主要有如下几方面，

1. 国家财政与建设银行之间的经济关系。基本建设投资中一部分由国家财政拨款。一部分由国家财政拨给建设银行作为基本建设贷款基金，成为建设银行发放贷款的主要资金来源，这部分贷款到期收回后，要上缴财政，从而形成国家财政与建设银行之间的经济关系。

2. 建设银行与建设单位、施工企业之间的经济关系。建设银行吸收建设单位、施工企业的存款，建设银行对建设单位发放基本建设贷款，对施工企业发放流动资金贷款，这些贷款到期后归还建设银行。这就发生建设银行与建设单位、施工企业之间的存款、贷款、还款的经济关系。

3. 建设单位与勘察设计单位、施工企业之间的经济关系。建设单位建设工程项目，要委托勘察设计单位进行勘察设计，这就发生建设单位与勘察设计单位之间的经济关系。当项目进入施工阶段，建设单位将工程项目出包给施工企业进行建筑安装，就发生建设单位和施工企业之间的工程价款结算关系。

4. 建设单位、施工企业与工交企业、物资供应单位、土地管理和使用单位之间的经济关系。建设单位进行基本建设，要征用土地，这就发生建设单位与土地管理和使用单位之间支付土地征用费的经济关系。建设单位在进行基本建设中还要购买机器设备、需要劳务供应等，这就发生建设单位与机器设备供应单位、劳务供应单位之间的经济关系。同样施工企业在施工生产中也要购买材料、需要劳务供应，从而也就产生了施工企业与材料供应单位、劳务供应单位之间的经济关系。

5. 建设银行、建设单位、施工企业与内部各职能部门

之间、与内部职工之间的经济关系；建设银行内部上下级之间的资金调拨、结算关系；建设单位、施工企业同内部各职能部门、所属单位、附属企业之间的结算关系；建设银行、建设单位、施工企业与职工之间，因发放工资、奖金，以及内部资金往来而发生的经济关系。

除以上五种经济关系外，基本建设中还存在着其他许多方面的经济关系。如银行之间相互调拨资金，建设银行发行各种债券，银行管理自筹资金，利用外资等。这就产生了银行之间、银行与货币持有人之间，银行与工交企业之间等各种经济关系。

以上各种经济关系，若按其经济实质来划分，则可归纳为三类。第一，国家与部门、企业之间由于分配资金，回收资金而产生的分配关系。第二，建设单位、施工企业、设计部门、物质供应单位、劳务供应单位之间，由于采购物资、提供劳务而发生的结算关系。第三，企业、单位内部各职能部门之间的经济核算关系，以及企业单位与职工之间的按劳分配关系。

基本建设中的各种经济关系，其实质都是属于生产关系的范畴。基本建设财务与信用就是通过对基本建设资金的分配、供应、管理和监督，正确调节和处理基本建设各单位、企业之间的经济关系，以满足基本建设资金的需要，保证基本建设经济活动正常进行，促进基本建设投资效益的提高。

第二节 基本建设财务与信用的任务和作用

一、基本建设财务与信用的任务

社会主义国家基本建设财务与信用的任务，是按照社会

主义经济规律和国家的方针政策，对基本建设资金进行筹集、分配和供给；通过办理基本建设拨款、贷款和结算，对基本建设资金进行管理、监督，同时正确处理各种经济关系，调动各方面的积极因素，充分发挥基本建设投资的经济效果，促进国民经济有计划，按比例地发展。

基本建设财务与信用进行的资金管理、监督以及处理各种经济关系，其最终目的是为了_二提高投资效益，所以提高投资效益就成为基本建设财务与信用的中心任务，核心问题。

具体地说，基本建设财务与信用的基本任务，主要表现为以下三个方面：

（一）正确筹集、合理分配和及时供应资金，保证基本建设的顺利进行。

进行基本建设需要购买设备、材料、支付工程价款，支付土地征购费和职工培训费。因此，从事基本建设必须拥有资金。基本建设财务与信用的首要任务就是正确筹集、合理分配和及时供应资金。

怎样做到正确筹集、合理分配和及时供应资金呢？

首先，根据党的方针政策，在搞活经济这一原则的指导下，多方筹措资金，大量吸收存款，利用外资，开拓资金渠道。在分配资金的时候，必须遵循社会主义经济规律，依据量力而行，留有余地的方针，按_二然“先生产、后基建，先技术改进、后新建，先重点、后一般”的原则，对国民经济各部门、各地区的投资规模、方面、比例进行统筹安排，综合平衡。在供应资金的时候，要及时准确，即在时间上要及时保证，在数量上要按计划要求，做到按需要供应。

其次，为了完成筹集、分配、供应资金的任务，基本建设

财务与信用工作要积极参与基本建设投资决策，通过可行性研究，项目评估，确认项目的正确性，这是资金管理的首要环节，是正确筹集、合理分配、及时供应资金的前提条件。基本建设财务与信用还要参与一系列的计划管理工作。按照信贷计划编制原则，编制信贷收支计划，并按信贷收支计划组织资金，发放资金，及时进行资金调度。对基本建设概(预)算进行审查，参与年度基本建设投资计划的落实，正确确定项目投资额，落实建设项目。保证年度基本建设工作与基本建设投资相适应。正确编制基本建设财务计划，反映基本建设资金的来源和去向，借以作为供应资金的依据之一。

(二) 认真组织经济核算，管好用好基本建设资金。

经济核算是社会主义企业管理的重要方法，参与基本建设的部门、单位都要认真组织经济核算。要求以较少的资金消耗，取得较好的投资效益。

经济核算要求基本建设工作按基本建设程序办事，按计划办事，特别要认真执行基本建设财务计划，对基本建设支出要以财务计划数为依据。加强概(预)算、财务决算、竣工决算的管理，切实做到设计有概算、施工有预算、竣工有决算、消耗有定额、费用开支有标准。即按概算购买机器、材料，按施工图预算施工，办理工程款结算，按国家规定的开支标准，支付各项费用。并利用会计核算工具，对基本建设财务状况进行登记、核算，以便对基本建设财务状况，工程进度及资金使用情况进行研究，不断改进工作，使资金周转速度加快，工程成本降低，工程质量提高，建设周期缩短能够迅速形成生产能力。

(三) 加强财务与信用监督，维护国家财经制度和财经纪律。

财政监督和信用监督，是社会主义财政和银行具有的职能，是促进基本建设事业有计划按比例发展的重要手段。通过财务和信用监督，维护国家财经制度和财经纪律，保证社会主义财产的完整无缺。

基本建设财务与信用监督，贯穿于整个基本建设经济活动和资金运动的全过程中。是通过资金分配、拨款、贷款、结算、成本核算等具体工作实现的。在组织资金收入时，要监督资金来源是否正当；资金支出时，要按计划控制，并监督资金支付手续是否符合规定；工程结算是否遵守结算纪律；工程成本核算是否遵守劳动消耗定额，工程成本是否完成成本降低计划；要经常清理结算中的资金，监督收回；对设备、材料从入库到交付施工生产都要有严格的管理制度，使物资不丢失，不浪费；要经常清理在建工程，监督工程早日交付使用。只有这样，才能保证社会主义财产的完整，促进基本建设事业的发展。

二、基本建设财务与信用的作用

基本建设财务与信用的作用，是和基本建设财务与信用的任务、职能联系在一起的。基本建设财务信用的职能，主要表现为：分配资金的职能、供应资金的职能、调度平衡资金的职能和管理监督的职能。因此，基本建设财务与信用的作用，就是基本建设财务与信用在实现其职能的过程中，对基本建设生产活动和各项经济活动施加影响而产生的实际效果。主要表现在以下几方面：

(一) 基本建设财务信用通过对建设资金的筹集、分

配、供应和管理，为促进国民经济有计划按比例地协调发展，为人民物质文化生活水平的提高创造了条件。

在大规模的基本建设中，通过基本建设财务与信用对基本建设资金的合理分配，严格管理，使我国不合理的生产力布局、产业结构和部门结构得到了改变和调整。解放前，我国工业落后，生产力布局不合理，仅有的轻纺、加工工业主要集中在上海、天津等沿海城市。解放后，通过基本建设财务与信用合理分配基本建设投资，对内地和边疆少数民族地区给予了较多的投资，建立起了大批工业项目，使我国生产力布局日趋合理。通过基本建设投资，还建立了许多新兴的工业部门，改变了工农业比重和工业内部结构不合理的状况。基本建设财务与信用在合理分配资金的同时，正确处理生产和生活的关系，国家每年拨出大量资金进行非生产性建设，建起了一大批文教、卫生、科研、住宅等项目。由于非生产性投资的完成，使人民的物质文化生活有了明显的提高。

（二）基本建设财务信用通过监督资金的合理使用，提高基本建设投资效果。

基本建设财务信用监督资金的合理使用，就是根据基本建设资金运动规律，按照党的方针政策、计划和财务制度的规定，对每一笔基本建设资金支付都要认真审查。参与项目的安排，基建计划的落实，防止分散使用资金。对流动资金的贷款要了解施工企业的生产状况，材料储备情况，以及流动资金定额和周转使用情况，防止流动资金占用过大，材料积压过多。对国家重点建设项目，要集中财力、物力保证重点建设，保质保量地完成重点建设任务。总之，通过基本建设财务信用监督，促使基本建设资金按计划使用，保证计划内