

财经院校试用教材

93.11.8

基本建设财务信用学

李学良 主编

JIBENJIANSHETAIWU

XINYONGXUE

东北财经大学出版社

高等财经院校试用教材

基本建设财务信用学

李学良 主编

东北财经大学出版社

基本建设财务信用学

李学良 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
辽宁省新华书店经销 大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 1/4 字数: 265 000

1990年6月第1版 1990年6月第1次印刷

责任编辑: 郭长禄 责任校对: 禾川

印数: 1—15 000

ISBN 7 81005 - 401 - 5/F 293 定价: 4.50 元

前 言

“基本建设财务信用学”列入中国人民银行一九八八年——一九九〇年教材编选规划，为全国高等财经院校金融专业的重点教材之一。本书不仅可以作为全国高等财经院校金融专业教材，而且也可作为财政专业的教材，同时也可作为金融部门在职干部和广大经济工作者研究和学习参考。

本书共分十七章，系统地阐述了基本建设财务信用的基本理论、政策原则、具体业务技能。对基本建设财务信用的某些新内容，诸如：对项目可行性研究与评估、固定资产投资计划、投资包干责任制、新的结算方式、长期资金市场等内容都进行了比较全面的反映，与同类教材相比，结构和内容都有了较明显的变化。为了避免重复，本书只讲授基本建设信用的特点，对信用的一般理论和内容从简。

本教材由李学良主编，各章编写人员是：李学良第1、2、3、4、5、9、10、11、12章；葛繁生第6、7、8、12、14章；王国强第13章；滕洪忠第16章；张国才第17章。

本书的编写得到了中国人民银行教育司教材编审室王小林、王耀庭同志的热情帮助和指导；中国人民建设银行烟台市分行的高级经济师、经济师对教材的重要章节进行了审阅；东北财经大学科研处的领导和财政金融系张寅果教授参与了教材的定稿工作，为提高教材质量提供了许多宝贵意

见，在此一并表示感谢。

由于我们水平有限，时间仓促，疏漏之处在所难免，敬请读者指正。

编 者

一九九〇年三月一日

目 录

第 一 章 基本建设财务信用概论	1
第一节 基本建设的概念及其特点	1
第二节 基本建设财务信用学的研究对象和任务	9
第三节 基本建设财务信用的职能和作用	14
第 二 章 基本建设财务信用的组织管理	22
第一节 基本建设财务信用组织管理的要求	22
第二节 基本建设财务信用管理体制	25
第三节 基本建设财务信用管理体系	31
第 三 章 可行性研究与项目评估	39
第一节 可行性研究	39
第二节 项目评估	46
第三节 项目经济评价的方法	57
第 四 章 项目建设程序及其投资额确定	70
第一节 项目建设程序	70
第二节 建设项目投资额的确定方法	78
第 五 章 固定资产投资计划	99
第一节 固定资产投资计划编制的原则	99
第二节 固定资产投资计划的内容	104
第三节 基本建设财务计划的编制	113
第四节 落实固定资产计划投资	119
第 六 章 建设单位储备资金与施工企业流动资金	125

第一节	基本建设流动资金的特点与作用	125
第二节	建设单位储备资金	129
第三节	施工企业流动资金	133
第四节	基本建设流动资金的管理	139
第七章	基本建设资金的来源	143
第一节	基本建设资金的源泉	143
第二节	国家预算资金	145
第三节	银行信贷资金	147
第四节	自筹基本建设资金	152
第五节	社会集资	157
第六节	利用外资	160
第八章	基本建设拨款	165
第一节	基本建设拨款的原则和依据	165
第二节	建筑安装工程拨款	176
第三节	设备拨款	181
第四节	其他基本建设拨款	184
第五节	更新改造拨款	187
第六节	地质勘探拨款	192
第九章	基本建设贷款	195
第一节	基本建设贷款的特点	195
第二节	基本建设贷款的原则	199
第三节	基本建设贷款的对象、条件和种类	206
第四节	基本建设贷款程序	210
第十章	技术改造贷款	219
第一节	技术改造的作用及特点	219
第二节	技术改造贷款的对象、条件和种类	224

第三节	技术改造贷款管理的主要内容	228
第四节	技术改造贷款的内部管理	235
第十一章	利息的计算与偿还	238
第一节	利息的本质与作用	238
第二节	利息率的确定	241
第三节	利息的计算	248
第十二章	基本建设投资包干	255
第一节	基建投资包干的实质	255
第二节	基建投资包干的内容和形式	260
第三节	建设项目投资包干责任制	265
第四节	投资包干的范围、依据和结余处理	268
第五节	基建投资包干的优越性	271
第十三章	基本建设结算	276
第一节	基本建设结算的性质与作用	276
第二节	基本建设结算的原则与内容	279
第三节	基本建设结算的方式	283
第十四章	信托投资、租赁与咨询业务	290
第一节	信托投资业务	290
第二节	租赁业务	296
第三节	咨询业务	302
第十五章	长期资金市场	307
第一节	建立长期资金市场的客观必要性	307
第二节	证券投资	311
第三节	证券发行市场与流通市场	331
第四节	长期资金市场的管理	334
第十六章	基本建设决算的编制与审查	337

第一节	基本建设财务决算的意义和作用	337
第二节	基本建设财务决算的编制原则和编制前的 准备工作	339
第三节	基本建设财务决算的内容与编审程序	342
第四节	审查财务决算的依据、形式与要求	345
第五节	建设单位财务决算的审查	346
第六节	基本建设竣工决算	352
第十七章	基本建设投资效果	367
第一节	基本建设投资效果的意义	367
第二节	基本建设投资效果考核评价的原则	370
第三节	基本建设投资效果考核与评价的主要指标	373
第四节	提高基本建设投资效果的主要途径	378

第一章 基本建设财务信用概论

第一节 基本建设的概念及其特点

基本建设财务信用学是以基本建设领域为其研究范围的。搞清基本建设的概念及其特点，才能更好地把握基本建设财务信用的概念和本质。

一、基本建设概念

基本建设是一个与固定资产再生产密切相关的经济范畴。固定资产，是指社会再生产过程中，能在较长时期内为社会生产服务的劳动资料 and 为人民生活等方面服务的物质资料。固定资产按其经济用途，可分为生产性固定资产和非生产性固定资产。生产性固定资产，是指在物质资料生产过程中能长期发挥作用的劳动资料。从其物质要素上看，它包括机器设备、厂房等。非生产性固定资产，是指在社会生活和人民的物质文化生活中长期使用的物质资料。从其物质要素上看，它包括住宅和科学、文化、教育、保健、公用事业、管理机关的建筑及设备。

在固定资产的构成中，生产性固定资产是极其重要的组成部分。它与流动资产相比较，具有如下经济特征：

(一) 在生产过程中发挥劳动资料的作用。从其物质要素来看，它是劳动者“用来把自己的活动传导到劳动对象上去的物或物的综合体”^①以及劳动过程进行所需要的各种物质条件。

(二) 在寿命期内，其实物形态是一直束缚在生产领域而无需退废替换和进入流通领域的，即具有不流通性；而到其使用价值丧失时，则进行一次性的整体替换更新。

(三) 在其投入使用之后，由于使用和自然力的作用，会发生有形损耗，随着使用时间的延长以及自然力作用的累积，有形损耗的程度就会增加，进而其使用价值也就会随着递减并最后丧失。

(四) 在使用中，固定资产的价值将从其实体中逐渐地转移到它所帮助形成的产品上去，并随产品进入流通领域，通过交换，转化为货币，逐次部分地得到补偿。由此则使其价值在寿命期内获得双重存在：其中一部分仍然束缚在它的属于生产过程的实物形态上，另一部分则转化并沉淀在货币形态上。

从连续不断的观点来考察，固定资产的生产，是一种再生产活动。从规模上来看，固定资产再生产可分为固定资产简单再生产和固定资产扩大再生产。固定资产在原有水平上的重置和更新，是固定资产的简单再生产；超过原有水平在更大的规模建立新的固定资产，是固定资产的扩大再生产。有一种观点，即认为：无论是固定资产简单再生产，还是固定资产扩大再生产，都是通过基本建设实现的，从这个意义上说，基本建设就是国民经济各部门的固定资产再生

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第203页。

产。但问题在于是属于固定资产简单再生产的大修理，应不应算作基本建设？基本建设是包括全部固定资产简单再生产，还是包括部分固定资产简单再生产？对此尚有争议。笔者认为，基本建设既包括固定资产扩大再生产，又包括一部分简单再生产。其理由如下：

（一）在科学技术不断发展和进步的条件下，固定资产在完整物质形态上的简单再生产（即指更新、重置）往往是和固定资产扩大再生产同时进行的。

首先，从理论上来看，简单再生产是扩大再生产的基础，没有简单再生产也就没有扩大再生产。简单再生产和扩大再生产是一个统一的过程，现实生活中很难分开。在科学技术飞跃发展的今天，用新的现代化的设备替换老设备或采用先进技术改造老设备，肯定会扩大生产能力的。其次，从更新改造的目的来看，更新改造一般不是为了维持原有的生产能力，而是为了扩大生产能力，或减轻劳动强度，改善劳动条件等等。如果达不到这个目的，更新改造就失去了意义。再次，从更新改造的实践来看，多数固定资产更新，并不是单纯的以原来型号和相同性能的新的固定资产来代替原来报废的旧的固定资产。这就充分说明，固定资产完整物质形态上的简单再生产和扩大再生产是同时进行的。

（二）随着技术进步和制造产品所需要的社会必要劳动的减少，固定资产的价格也会下降，如果用固定资产的折旧基金进行固定资产的更新、替换，就会出现结余。将这部分基金投入生产建设中，必然会扩大原有的生产规模。

（三）马克思指出：“既然一方面，在资本主义基础上，没有任何积累或规模扩大的再生产，是一种奇怪的假定，

另一方面，生产条件在不同的年份不是绝对不变的（而假定它们是不变的），那么，规模不变的简单再生产只是一种抽象。”^①又说：“只要有积累，简单再生产总是积累的一部分。”^②这说明，在社会再生产过程中，简单再生产和扩大再生产是密切关联，互相包含，交错进行的。恩格斯在1867年8月27日写给马克思的信中讲到：“工厂主仅用每年的折旧费购置机器，在第11年时，就把机器增加60%。”^③尽管恩格斯举的是资本主义社会的例子，然而，由于我们社会主义社会的生产目的是为了满足人民日益增长的物质和文化的需要，就必须扩大再生产，并且社会主义的优越性使得社会主义的生产速度必然高于资本主义。

（四）更新改造资金与基本建设资金的作用和使用范围并没有多少区别，许多技措项目实际上就是有相当规模的基本建设项目，有的甚至达到了大中型项目的建设标准。

通过上述分析，我们认为把一部分完整物质形态的固定资产的简单再生产和固定资产扩大再生产概括为基本建设，是有道理的。

二、基本建设的特点

基本建设是一项包括生产、分配和流通的特殊经济活动，具有显著的特点：

（一）基本建设所形成的固定资产具有整体性的特点

从其物质要素来看，它是由数量很大，品种规格和型号繁多的建筑材料、构配件、机器设备等局部产品，通过建造

① 《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第438页。

② 《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第438页。

③ 《资本论》第2卷，附录通讯五篇，其中第三篇，人民出版社1953年版。

安装而组合成的一个结构复杂、形体庞大的统一整体；从其参与形成的人员和单位来看，它是由参与基本建设活动的众多单位和人员分工协作，共同劳动所形成的总成果；从其形成方式来看，它是按照一个总体设计方案进行建筑安装施工和其他有关工作而形成的工程配套、各部分有机结合的严密而完整的体系。

（二）基本建设所形成的整体性固定资产，具有固定性的特点

固定资产一般具有位置的固定性，虽然某些单项固定资产，如运输起重工具等，其位置可以移动。但是，从其所依附的固定资产体系来考察，则必有固定性的特点。这种固定性是基本建设的最终成果所具有的一个重要特点。如果把建筑安装企业生产的产品看成是基本建设最终成果的物质构成要素，那么可以说其他一切经济活动的物质成果都不具有这一特点。

（三）基本建设所形成的固定资产，从总体上考察，具有单件性的特点

虽然从整体性固定资产的内部构成要素来看，其中有些部分在品种、规格、型号等方面可能具有同一性，但是如果从其总体来看，在整体性固定资产之间进行比较，就会发现，由于其各自的使用目的要求，达到目的要求的手段、所处地点的条件（指地形、地质、水文、气候等自然条件和交通运输及水、电、材料供应等经济条件）等千差万别，因而它们在规模、类别、形式、结构、性能、采用的技术和适用范围等方面便各不相同，有着无一重复的单件性。

（四）基本建设活动过程具有多耗性的特点

要形成一个整体性的固定资产，从人力来说，需要消耗和占用大量的劳动力和劳动时间；从财力上来说，在其形成过程中需要占用和消耗少则十几万或几十万元，多则几十亿或几百亿元的资金；从物力上来说，形成同一价值额的物质成果，与机械产品相比，就需要多消耗几十倍重的材料和构件，而且所耗用的物资品种、型号之多和数量之大，都是其他经济活动无法相比的；从时间上来看，形成一个整体性的固定资产，往往需要几年甚至十几年的时间，与一般经济活动相比，显示着周期长的特点。总之，基本建设是一个长期大量占用和消耗人力、物力、财力，但并不提供任何有用的独立产品的过程，具有人、财、物、时的多耗性。基本建设过程的这一特点，客观上要求在投资规模安排上应与国力相适应，在基本建设管理上应防止拖长项目建设工期，合理使用人力、物力和财力。

（五）基本建设活动过程具有连续性的特点

形成一项整体性固定资产，从确定项目投入资金开始，到竣工验收交付使用为止，是一个包含若干项相互连接的工作阶段，不可间断的经济活动过程。只有这些工作阶段循序渐进地完成，才能形成整体性的基本建设最终成果，提供完整综合的使用价值。如果作为一个连续性过程的基本建设活动在中途停滞，即其连续性遭到破坏，工程建建停停，就会使大量资金呆滞在未完工程上而不能周转，或者会使投入的人力、物力和财力白白浪费。基本建设这一特点，客观上要求必须按照基本建设的科学程序办事循序渐进，进行深入细致的调查研究，慎重地确定建设项目，尽量避免因决策失误或不周而引起的工程停建、缓建。

（六）基本建设活动过程具有主体流动性的特点

基本建设过程中，劳动者作为其活动的主体，由最终成果的固定性所决定，处于经常的流动转移之中。从一项工程的建设过程来看，在不同工种和不同单位之间，存在着相互间顺序进出建设场地的小流动性。从大的范围来看，基本建设活动的主体要在项目之间和地区之间流动，即具有大流动性。与活动主体的流动性相伴随，在基本建设中所有的劳动工具，也处于经常的流动转移之中，基本建设的这一特点，客观上要求：在基本建设组织管理中应考虑职工生活基地和生产基地建设、基本建设活动组织形式和运输的经济合理性等问题；应使勘察设备和施工机械既坚固耐用，又便于流动；应特别注意建设所在地的气候、地质、水文、环境等自然条件的影响和露天、高空作业中的安全性，尽量避免或减少季节、气候等对基本建设活动所造成的不利影响和工伤事故的发生。

（七）基本建设活动具有生产和流通交融性的特点

基本建设活动过程中，建筑业生产的直接物质产品是各种各样建筑安装工程。这种特殊的产品不能被运往一个固定的市场，在一个固定的市场上流通，即只能观念地流通，而无固定的交换场所，生产的现场往往就是其交换场所的一部分。因此，基本建设活动具有生产场所与交换场所的交融性。另外，由于建筑业的产品大多都是委托定造的，而且只有经过相当长的时间才能生产出来，因而，一般是按工程进度，逐次把局部产品作为商品进行交换，当工程竣工时，再进行最终交换。也就是说，是由购买者按照工程的进度，一部分一部分地在某个阶段完工时支付其代价的。这样，建筑业的生

产活动过程基本上也是其产品的交换过程，两者具有交融性。基本建设活动过程的这一特点，客观上要求对建筑安装产品应采取特殊的结算形式，如按工程形象进度分段结算或按单项工程结算等。基本建设活动过程的这一特点使得建筑业产品在价格和质量上缺乏广泛的社会监督。这就从客观上要求采取特殊的价格确定方法（通过编制预算逐项单独地确定其价格），加强定额管理和预算管理，加强对其产品质量的管理和社会监督。

（八）基本建设活动具有内外联系广泛性的特点

从外部联系来看，首先由于社会再生产中的各项活动和各个环节都需要以整体性固定资产作为其物质技术基础，因而，社会再生产中各部分、各项活动和各个环节都对基本建设有一种依赖关系。其次，由于基本建设活动的进行需要社会再生产中的其他活动和环节为之提供财力、物力和人力保障，因而，基本建设也离不开社会再生产中各个部分、各个环节。基本建设的进行，与社会再生产中的计划、财政、信用、物资供应等综合管理和专业职能部门之间有着密切而广泛的联系。从其内部联系来看，基本建设活动的进行，既涉及到建设单位、施工单位、勘察设计单位，又涉及到它们与建设银行、物资供应单位等经济组织之间的经济关系，还涉及到它们与各主管部门及基本建设主管部门之间的行政管理关系。基本建设活动过程的这一特点，客观上要求国家应从宏观上对其加强控制，以协调基本建设活动内外部的各种关系。

综上所述可以看出，全面而深刻地认识基本建设这些特点，对于按照客观规律和基本建设特点有效地组织基本建设