

基本建设财务信用学

参考资料

上册

郭长祿 戴玉林 编



中央广播电视大学出版社

基本建设财务信用学

参考资料

（内部发行）



中国计划出版社出版

基本建设财务信用学 参考资料

郭长禄 戴玉林 编

上 册

中央广播电视大学出版社

基本建设财务信用学参考资料

郭长禄 戴玉林 编

上 册

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

河北省固安县印刷厂印装

开本787×1092 1/32 印张20.5 插页 千字460

1985年8月第1版 1985年11月第1次印刷

印数 1—13,000

书号: 4300.116 定价: 元3.35

前 言

为适应中央广播电视大学财经各业的教学需要，我们受该校委托编辑了《基本建设财务信用学教学参考资料》（上、下）。它也可以作为基本建设部门、财政和银行干部以及有关大中专院校师生学习参考书。

本书的编辑原则是：一、选入文章是以该门课程的教学大纲和教材内容为依据的，其排列顺序尽量与教学大纲和教材的体系保持一致，旨在帮助学员较好地理解和掌握本课程的基本内容。二、选入文章大多是近期发表的，具有一定的时代感，较好地反映了我国基本建设经济管理体制改革的情况。三、选入文章既有理论探讨方面的，又有实际运用方面的，目的是使理论与实践结合。四、为启发学员从不同侧面和层次来理解本课程的内容，我们还适当地选入了一部分不同观点和在不同级刊物上的文章。

本书在编辑过程中，得到了中央电视大学和辽宁财经学院张翠华、陈宏同志的大力支持和热情帮助，洪锡宾同志也给予了一定的帮助，在此一并致以衷心的感谢！

由于编者水平有限，掌握资料不多，本书难免有欠妥之处，欢迎读者批评指正。

编 者

1985年4月于大连

目 录

第一编 总论

1. 基本建设财务与信用学是一门新兴的管理科学……………景宗贺 (1)
2. 什么是基本建设……………景宗贺 (14)
3. 也谈什么是基本建设……………梁文森 田江海 (27)
4. 关于基本建设性质和范围问题的探讨
……………丁华 金敏求 吴兴国 厉群 沈志群 (34)
5. 关于基本建设涵义和范围的几种不同看法
……………荆 凤 (43)
6. 论宏观经济与微观经济之间的关系
……………布赫叶勃利 (47)
7. 试论基本建设工作的基本原则
——学习陈云同志基本建设思想的体会
……………刘建民 (57)
8. 固定资产投资周转与银行的作用……………刘礼欣 (71)
9. 对固定资产投资循环过程及目的效果
二重性问题的探讨……………刘建民 (78)
10. 关于基本建设体制改革的探讨……………姬 文 (89)
11. 试论我国银行的性质和银行改革问题…刘光第 (101)
12. 什么是真正的银行……………贾灿宇 (124)
13. 试论银行的职能作用……………洪文金 (134)
14. 关于我国银行的分配职能问题……………胡正华 (144)
15. 关于建设银行的性质、职能和作用……陶增骥 (151)

16. 试论建设银行的专业性质……………张宗信 (169)
17. 把建设银行的工作进一步做深做细……王丙乾 (179)
18. 关于建设银行工作的几个问题……………耿耕山 (184)
19. 试论建设银行在基本建设中的技术经济监督
……………廖汉林 (196)

第二编 基本建设概(预)算

1. 论基本建设设计概预算的编制与管理
……………韩双林 程曾泽 (204)
2. 加强基建管理 搞好概算预算……………望 征 (217)
3. 加强基建概预算工作 提高投资效果 ……韩双林 (221)
4. 加强概算审查 提高投资效果
——浅谈审查初步设计概算的几点做法 余福生 (231)
5. 加强施工图预算管理 提高投资效果……………
……………陈杰蔡 汉扬 (235)
6. 谈谈加强审查工程预算工作的几点看法……………
……………周海 涛 (240)
7. 关于解决基本建设概算超支失控问题
的探讨……………黄景崑 (244)
8. 降低工程造价 提高投资效果……………利广安 (254)

第三编 基建计划和基建支出预算

1. 改革基本建设计划管理体制的一点设想…张 平 (261)
2. 论总产品积累……………田椿生 刘慧勇 (267)
3. 谈动态固定资产平衡表……………梁文森 田江海 (276)
4. 略论长期投资与短期投资的有效结合…刘溶沧 (286)
5. 从世界新的技术革命看固定资产投资的
战略重点……………孙 健 (295)

6. 论新技术革命对我国投资结构的影响
.....王 骏 董 岗 (307)
7. 对解决条块分割、重复建设问题的探索·徐景安 (318)
8. 加强固定资产投资的管理与监督.....严乃宽 (330)
9. 实行同步建设 提高经济效益.....刘礼欣 (342)
10. “守计划,把口子”的提法值得商榷
.....李学良 郭长禄 (358)
11. 谈如何控制当前的基建规模.....戴玉林 (364)
12. 切实把基本建设投资统一管起来.....建 中 (367)
13. 坚持基建程序 控制基建规模.....马树勋 (380)
14. 统一领导 分级管理是预算管理的重要原则
.....季孟飞 (395)
15. 控制预算外固定资产投资规模中遇到的
新情况和新问题.....徐本善 (403)
16. 关于基本建设支出预算的几个问题.....张国才 (412)
17. 控制基本建设规模必须加强自筹资金管理
.....张国才 (421)
18. 我国预算外资金的一些问题.....李福玉 (423)
19. 试论预算外资金管理.....刘开郁 (447)
20. 对当前预算外资金中几个问题的
调查与研究.....刘毓山 徐亚平 (455)
21. 加强预算外资金的计划管理.....高 钟 (467)
22. 认真管理基建支出预算 切实管好基建财务计划
.....史 维 (474)
23. 怎样正确计算建设单位年度用款计划数程曾泽 (478)
24. 加强基本建设结余资金的管理.....张安国 (485)

25. 要重视基建结余资金的清理工作·····刘崇林 (490)
26. 谈动员建设单位的内部资源·····王仁喜 (498)
27. 对停缓建项目设备管理的浅见·····王仁喜 (497)
28. 切实加强土地赔偿费用的管理·····张国才 (502)
29. 试论地质勘探拨款暂行办法的新特点··雷 沛 (508)

第四编 可行性研究与项目评估

1. 可行性研究·····王五英 (516)
2. 有关可行性研究的几个实际问题·····张锡鸿 (523)
3. 从我国实际出发 开展建设和改造项目可行性研究····· (529)
4. 以提高投资效果为中心 积极参与项目可行性研究·····建设银行北京市东四支行中央拨款科 (539)
5. 做好贷款前的可行性研究工作·····蔡汉扬 (545)
6. 投资项目的评估方法·····关连升 (552)
7. 重大建设项目评估“中国化”初探·····成道福 (568)
8. 投资估算及其方法·····刘 励 (574)
9. 做好银行对项目的评估审查 促进提高
投资效益·····徐建中 (578)
10. 我们是怎样进行重大建设项目评估工作的
·····成道福 (584)
11. 中国投资银行贷款项目的技术审查·····凌 寒 (602)
12. 略论投资的技术构成及其对投资效果
的影响·····梁锦亮 (611)
13. 搞好建设和改造项目的国民经济
评价工作·····马 洪 (621)
14. 固定资产投资决策的方法·····邵以智 (631)

第一编 总 论

基本建设财务与信用学是一门新兴的 管 理 科 学

景宗贺

基本建设财务信用学是从政治经济学中独立出来的一门社会科学，它是在社会主义财政学、货币信用学和基本建设经济学等诸学科的基础上，逐步发展形成的一门新兴的独立的部门经济管理科学。这门科学是在我国进行社会主义经济建设特殊历史条件下的产物，它来源于投资活动的实践，又服务于实践，也反映了我国基本建设事业发展的客观实践需要。三十多年来，我国基本建设投资活动的实践和经验教训，使人们深刻认识到认真研究和揭示基本建设资金运动规律和科学管理方法的必要性，以及对管好用好建设资金，提高投资效果，促进国民经济有计划、按比例发展的积极作用和意义。

基本建设财务信用学作为一门独立的部门经济管理科学，已经具有自己的特殊研究领域，自己的范畴和概念，独立的研究对象，这就是它不同于其他经济科学，能够单独成立一门科学的基本依据和生命线。

一、基本建设财务信用具有自己的特殊的研究领域

任何一门独立科学，都有自己的特殊的研究领域，如果不具备特殊的研究领域，就不可能成为一门独立的科学。正如毛泽东同志所指出：“如果不研究矛盾的特殊性，就无从

确定一事物不同于他事物的特殊本质，就无从发现事物运动发展的特殊原因，或特殊的根据，也就无从辨别事物，无从区分科学研究的领域。”①任何物质生产活动，一般都与一定的物资运动和资金运动相联系。基本建设施工生产也是如此，同样要有相应的资金运动相配合才能实现。如果没有资金运动，要想进行基本建设施工生产，那是不可能的，也是不可想象的。由此可见，基本建设资金运动是基本建设物质生产活动的一个有机组成部分，一个主要侧面。基本建设资金运动是基本建设财务信用活动的具体内容和实体。通过财务信用活动，一方面可以进行资金的筹集、分配和供应，保证资金正常运行，另一方面又可以对资金的使用进行管理与监督，提高资金使用效果，保证施工生产任务顺利完成。如果说基本建设的物质生产活动是基本建设经济学所研究的特殊领域，那么，基本建设财务信用学则是研究这一特殊领域中的一个重要侧面：即基本建设资金运动这一特殊领域。

基本建设财务信用学所研究的基本建设资金运动这一特殊领域，具有哪些特点或特殊性呢？

（一）基本建设资金分配的特殊性是与基本建设产品（工程，下同）的特殊性密切分不开的。

基本建设产品与一般工业产品不同，具有如下特点：规模较大，技术工艺较复杂，生产周期长，需要投入大量的人力、物力和财力，而且在较长时间内不能提供任何产品和效益；每一个建设工程具有单件性的特点，一般不重复、成批生产；每一项建设工程都有自己的特定的用途和目的，因

①《毛泽东选集》合订本第297页，人民出版社，1966年版。

此，必须按照规定的计划和设计要求组织施工，等等。基本建设产品的这些特殊性，必然要求资金的分配要有与之相适应的特殊方法，而不能像工业产品那样由国家规定其统一价格。它必须根据每一个工程的不同性质、结构和具体内容单独进行设计、单独编制的概（预）算所确定的工程造价（或叫建设造价）来分配建设资金。由于工程性质不同，分配的资金数额是不一样的。每项基本建设工程概（预）算所确定的造价，就构成了国家对该项工程的投资额。投资额和概算是一致的，是分配基本建设资金的最高界限，也是财务、信用部门供应资金，办理拨款、贷款和结算的最高额度，同时，也是监督概（预）算的正确执行，分析考核建设成本和工程成本，合理使用建设资金的主要依据。由此可见，基本建设资金按照设计，概算和投资额进行分配的特殊性，是由基本建设产品的特殊性所决定的。

（二）基本建设资金供应的特殊性。

正确分配基本建设资金是合理组织基本建设资金供应的基础和前提条件，而合理组织资金供应，又是正确分配基本建设资金的继续，同时也是正确组织基本建设资金运动的主要阶段和主要一环。

基本建设资金供应与工业企业不同，具有它自己的特殊性。工业企业的固定资金和流动资金是由国家一次拨给企业，按照经济核算制的原则由企业自行管理独立进行经营。基本建设资金供应则不同，它是根据基本建设施工生产过程的特点，按照基本建设程序的要求，完成什么工程给什么钱，完成多少工程给多少钱的原则，分阶段，分批分期供应建设资金。

为什么基本建设必须按程序，分阶段 分批、分期供应资金呢？这是因为基本建设程序是基本建设客观发展规律的具体反映和体现，也是对基本建设施工生产过程先后顺序的科学概括和总结。大家知道，一个建设项目，从地质勘探，可行性调查，方案比较论证，选点定厂，进行设计，列入计划，组织施工，到竣工验收投产使用，要经过许多阶段和环节，而这些阶段和环节又是相互制约、互为条件的统一整体。如果那一阶段和环节考虑不周，安排不当，都会给国家造成人力、物力和财力的重大损失浪费。特别是当工程已经建成，木已成舟，往往难以改变，将会给生产带来长期不合理现象，对国民经济的发展产生不良的影响。从这里可以清楚地看到，作为基本建设施工生产一个重要侧面的资金供应，也就必须按照基本建设施工生产过程的先后顺序，有计划、有步骤地，分批、分期供应建设资金。只有如此，才能满足施工生产过程的客观需要，才能顺利完成基本建设产品。

综合上述，按照基本建设程序办事，按照基本建设施工生产不同阶段供应资金，这是正确组织基本建设资金供应的一个基本特点，也是一条重要原则。

基本建设资金供应的另一个基本特点是，要筹集和动员足够的资金，保证供应，满足工程需要。基本建设施工生产过程是一个大量的，周期长的消耗活劳动和物化劳动的生产消费过程，需要有足够的资金，才能完成。一般工业生产部门则不同，它一边消耗人工、材料和资金，一边就出产品。由于企业性质和产品结构的不同，有的每时、每日出产品，有的每月、每季出产品等等。正是由于它们的产品生产周期比较

短，就可以通过产品销售，及时收回资金，继续参加生产过程，周而复始地参加周转使用。而基本建设资金则不然，它一般是需要长期投入大量的资金，而不能构成独立的产品可以使用。它的产品只有在全部生产过程结束、即生产周期完结之日，才是产品完成之时。由于基本建设产品生产的特殊性，就决定了基本建设资金具有投入时间较长而不提供任何有用的效果的特点。这一特点，不论在社会主义社会，还是资本主义社会，都是一样的。正如马克思所指出：“资本必须为较长时间而预付，而且一个较大的资本量要束缚在生产资本的形式上”。^①

综上所述，既然基本建设产品生产是一个较长期的生产消费过程，需要投入大量的建设资金在施工生产上，这就要求我们财务信用部门必须加强财务管理和监督，严格按照基本建设程序、计划、设计和概（预）算供应资金，并通过结算进行严格的审查和监督，促进单位节约地使用资金，提高资金使用效果。

基本建设资金供应的第三个重要特点，是灵活调度资金，保证资金供应的连续性。这一特点是与基本建设施工生产过程的不可间断性密切相关的。基建产品作为一个长期施工生产过程而实现的最终产品，它必然要求基本建设全过程的各阶段、各环节、各项工作要紧密衔接，连续施工，均衡生产；要求基本建设物资和资金必须连续不断地进行供应。如果资金和物资供应受到中断或破坏，那就意味着基建产品的难产或夭折，投入的劳动，资金和物资将会受到损失或全

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第260页。

部浪费。

资金供应的连续性是施工生产过程连续性的需要。这个连续性的特点，在一切基本建设过程中，都是客观存在着的。因此，它要求财务信用部门必须在加强计划性的基础上，灵活调度资金，连续供应，满足各类工程项目需要。各级财务信用部门应当把连续供应资金看作是自己应尽的职责和义务，是为基本建设事业服务的具体体现。

（三）基本建设资金结算的特殊性。

基本建设资金结算的特殊性主要反映在基本建设工程价款结算的特殊方式上。一般工业企业产品生产，在短时间内就能完成。企业通过产品销售、结算，收回资金，实现其资金周转。同时，正是通过产品销售、结算来接受社会上对企业的产品数量、质量、品种、规格等进行广泛地有效监督。如果产品质量不合格，品种不对路，社会无人购买，造成产品积压，影响资金周转，甚至发生亏损，从而促使企业加强经营管理，提高质量，改进花色品种，降低成本，满足社会需要。基本建设产品的生产、销售和结算则不同，它生产周期长，投入资金多，销售对象固定，如果等基建产品全部完成，再进行销售，结算付款，这就意味着施工企业需要垫支大量资金。事实上施工企业没有那么多流动资金可垫，而且工程质量也得不到及时地监督检查，甚至有的隐蔽工程在全部完工后也无法检查。如果全部工程已经建成，在销售、结算时发现质量不符合要求，就会给国家造成无法弥补的重大损失。针对这个特殊矛盾，要求基本建设财务信用部门在财务管理上必须采用特殊的与工业产品不同的销售形式：即对基本建设产品采取分次或分段销售，结算方式，如果按月

或分段对已完工的分部分项工程，经过检验合格后进行“半成品销售”结算付款，待全部工程竣工后再进行“产成品销售”，办理财务决算。在基本建设中采用这种特殊的工程价款结算方式是基建产品生产的客观需要，对于加快工程进度，保证工程质量，都具有极为重要的作用和意义。

（四）基本建设内部财务信用关系的特殊性。

我国基本建设工程项目，是由建设单位（投资经营管理者）、建筑安装工业（施工生产者）、物资供应单位（包括机器设备生产者，建筑材料生产者和其他物质供应者），建设银行（资金供应和结算监督者）和设计部门（负责设计文件）共同参与下完成的。在施工生产过程中，上述五个单位通过各种形式形成了错综复杂的经济关系，即财务信用关系。这些财务信用关系，是在施工生产过程中资金不断运动而形成的。归纳起来，主要表现在以下五个方面：一是国家财政与建设单位，建筑安装企业，设计部门，建设银行以及它们的主管部门之间的缴、拨款关系。这里也包括主管部门与所属单位、企业之间的财务关系。二是建设银行与建设单位、建筑安装企业、设计部门、物资供应单位以及它们主管部门之间发生的拨款、贷款、缴款、存款的财务信用关系。三是建设单位与建筑安装企业、设计部门，因委托设计和承包工程而发生的财务关系。四是建设单位、建筑安装企业与工交企业、物资供应单位、集体所有制单位之间，因购买机器、设备、材料、各种劳务供应、征用土地、青苗赔偿等而发生的财务信用关系。五是建设单位、建筑安装企业与内部各职能部门之间，与职工之间，因发放工资、奖金和内部资金往来而发生的财务关系。