

高等财经专科学校试用教材

基本建设财务信用

基本建设财务信用 编写组 编著

J I B E N J I A N S H E C A I W U

高等财经专科学校试用教材

基本建设财务信用

基本建设财务信用编写组 编著

中国财政经济出版社

高等财经专科学校试用教材

基本建设财务信用

基本建设财务信用编写组 编著

*

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

*

850×1165毫米 32开 6.60印张 200 000字

1986年9月第1版 1986年9月北京第1次印刷

印数: 1—11 800 定价: 1.60元

ISBN 7-5005-0351-2/F·0314(课)

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专科学校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1988年1月11日

前 言

《基本建设财务信用》是为高等财经专科学校基本建设财务信用专业编写的试用教材，也可供中国人民建设银行、基本建设管理部门在职干部业务培训和自学的参考。

本书力求贯彻理论联系实际和“三基”教学原则，并反映当前经济和投资管理体制改革的政策精神，以培养基建投资管理较高级的实用型人材为目标。

本书共分十六章。其中第一、二、三、六、十六章，由陕西财政专科学校孙侃副教授编写；第九、十、十一、十二、十三、十四章，由建设银行安徽省分行张荫生高级经济师编写；第四、五、七、八、十五章由哈尔滨投资专科学校王爱坚会计师编写。由孙侃副教授对全书作了修改和总纂。

目前，改革正在深化，基建投资管理中的不少理论问题有待进一步探索和实践总结。由于水平所限，本书还会存在不足之处，恳请读者提出意见，以便进一步修改。

基本建设财务信用编写组

1987年12月20日

目 录

第一章 基本建设概论	(1)
第一节 基本建设的意义	(1)
第二节 基本建设的特点和程序	(6)
第三节 改革基本建设投资管理体制，建立严格的 投资责任制	(15)
第二章 基本建设财务信用的本质和组织管理	(20)
第一节 基本建设财务信用学科的建立	(20)
第二节 基本建设财务信用的本质	(23)
第三节 基本建设财务信用组织管理的要求	(25)
第四节 基本建设财务信用的管理体系及其任务	(29)
第三章 基本建设项目评估和计划投资的落实	(34)
第一节 建设项目评估	(34)
第二节 经济信息	(37)
第三节 基本建设计划的任务和管理要求	(40)
第四节 基本建设计划投资额的构成和确定	(45)
第五节 年度基本建设计划投资的落实	(48)
第四章 基本建设投资来源和财务计划	(54)
第一节 基本建设投资来源	(54)
第二节 建设单位和建筑企业财务计划的作用	(59)
第三节 建设单位和建筑企业财务计划的内容和编 制	(60)

第四节 建设单位和建筑企业财务计划的审查与执 行.....	(67)
第五章 建设基金和自筹资金管理.....	(71)
第一节 建设基金管理.....	(71)
第二节 基本建设自筹资金管理.....	(73)
第六章 基本建设拨款管理.....	(80)
第一节 基本建设拨款的意义和原则.....	(80)
第二节 建设前期工作的拨款.....	(85)
第三节 建设实施阶段的拨款.....	(92)
第七章 建筑企业和建设单位流动资金管理.....	(101)
第一节 流动资金的特点和作用.....	(101)
第二节 建筑企业流动资金管理.....	(104)
第三节 建设单位流动资金管理.....	(119)
第八章 基本建设工程成本管理.....	(122)
第一节 工程成本的基本属性及其分类.....	(122)
第二节 工程成本在基本建设投资管理中的作用.....	(125)
第三节 工程成本管理的内容与方法.....	(127)
第九章 基本建设信用.....	(141)
第一节 信用的产生与发展.....	(141)
第二节 基本建设信用的特征.....	(146)
第三节 基本建设信用的作用.....	(149)
第十章 建设银行信贷资金管理和信贷计划.....	(153)
第一节 信贷资金的管理.....	(153)
第二节 信贷计划的意义和原则.....	(157)
第三节 信贷计划的编制和执行.....	(162)
第十一章 建设银行存款.....	(171)
第一节 建设银行存款的意义.....	(171)

第二节	建设银行存款的种类·····	(174)
第三节	开拓集资渠道,筹措建设资金·····	(177)
第十二章	建设银行贷款·····	(182)
第一节	建设基金贷款·····	(182)
第二节	建设银行基本建设投资贷款·····	(190)
第三节	更新改造措施贷款·····	(197)
第四节	建筑业流动资金贷款·····	(205)
第五节	其他贷款·····	(211)
第十三章	贷款回收管理·····	(215)
第一节	贷款回收管理的意义·····	(215)
第二节	基本建设投资贷款的回收管理·····	(217)
第三节	其他贷款的回收管理·····	(225)
第十四章	基本建设结算·····	(228)
第一节	基本建设结算的意义和原则·····	(228)
第二节	基本建设结算的内容和方式·····	(231)
第三节	基本建设结算分析·····	(237)
第十五章	建设单位和建筑企业决算的审查分析·····	(243)
第一节	财务决算和竣工决算的作用·····	(243)
第二节	财务决算的审查分析·····	(246)
第三节	竣工决算的内容和审查分析·····	(252)
第十六章	基本建设投资经济效益·····	(256)
第一节	投资经济效益的意义·····	(256)
第二节	分析投资经济效益的指标和方法·····	(259)
第三节	分析投资经济效益应遵循的原则·····	(268)
第四节	提高投资经济效益的主要途径·····	(271)

第一章 基本建设概论

第一节 基本建设的意义

基本建设是指以扩大生产能力（或效益）为主要目的的新建、扩建、改建、恢复等工程的固定资产再生产活动。

马克思关于再生产的理论指出：“一个社会不能停止消费，同样，它也不能停止生产。因此，每一个社会生产过程，从经常的联系和它不断更新来看，同时也就是再生产过程。”^①这就明确告诉我们，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。社会生产总是不间断地、周而复始地进行的再生产过程，要进行生产活动，就必须拥有相应的生产资料——即劳动手段和劳动对象。劳动对象属于流动资产，它只能参加一次生产过程，就改变或消失原有的物质形态，其价值一次全部地转移到产品中去，随即需要实物的补偿。劳动手段属于固定资产，它可以反复多次地参加生产过程，保持原有的物质形态，其价值是按照磨损程度，部分地、逐渐地转移到产品中去。

固定资产虽然可以参加多次生产过程，但在使用一定时限后，就要损毁报废。为了保证社会再生产在不断扩大的基础上进行，就不仅需要对已报废的固定资产进行更新补偿，而且还必须有计划地增加新的固定资产和生产能力。固定资产在原有规模上

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第821页。

的更新，属于简单再生产；在扩大规模上的更新，则属于扩大再生产。

按照我国现行管理体制，对固定资产的再生产，是通过更新改造措施和基本建设两条途径，分别安排项目和进行管理，并统一纳入国家固定资产投资计划和总规模之内。

更新改造措施是对原有企业、事业单位进行设备更新和技术改造。它是实现固定资产简单再生产和内涵扩大再生产的有效方法。这是由于“劳动资料大部分都因为产业进步而不断革新。因此，它们不是以原来的形式，而是以革新的形式进行补偿。”^①即通过采用新设备、新技术、新工艺，提高产品质量，增加花色品种，促进产品升级换代，降低原材料和能源消耗，实现资源综合利用和污染治理，提高经济效益，具有花钱少，见效快的明显效果，因而必须十分重视并积极推进现有企业、事业单位的更新改造措施。

基本建设是实现以外延为主的扩大再生产的重要手段。它包括：（1）新建项目——指从无到有，“平地起家”开始建设的企业、事业和行政单位。（2）扩建项目——指原有企业为扩大生产能力，而增建的分厂、主要生产车间，或独立的生产线；原有的事业、行政单位增建的业务或办公用房。（3）改建项目——指在企业原有基础上为提高生产效率、改变产品方向、平衡生产能力而增购的设备和增建的工程。（4）恢复项目——指原有企业、事业和行政单位，因自然灾害、战争等原因，使原有固定资产全部或部分报废，又投资恢复建设的项目。通过基本建设所形成的固定资产中，虽然也包括着弥补原有固定资产损毁报废的部分（如原有房屋、设备的报废，矿山资源的枯竭等），即简单再

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第190—191页。

生产的因素，但从发展趋势和总体上讲，它总是在不断扩大规模的基础上进行的再生产。在基本建设中占比重最大的新建与扩建，是建立新的产业部门和生产能力的重要手段。

基本建设对整个国民经济的发展具有举足轻重和深远影响。这是因为社会生产、科技教育、国防建设和人民生活等所有国民经济的各个部门都需要通过基本建设为之建立物质技术基础的固定资产。固定资产是一个国家物质财富的主要组成部分，一个国家拥有固定资产的数量和质量，是衡量其经济实力和生产力发展水平的一个重要标志。世界上一切经济发达的国家，都把建立固定资产的这一物质生产部门，视作国民经济发展的主要支柱之一来加以重视。

在社会主义国家里，依据基本经济规律的要求，基本建设在国民经济中的地位更加重要，其主要作用有以下几个方面：

（一）基本建设是扩大社会再生产的重要手段

有计划地、持续协调地扩大社会再生产，是社会主义经济发展的重要特征。“生产逐年扩大是由于两个原因：第一，由于投入生产的资本不断增长；第二，由于资本使用的效率不断提高；在再生产的积累期间，小的改良日积月累，最终就使生产的整个规模完全改观；这里进行着改良的积累，生产力的日积月累的发展。”^①这就说明发展社会主义生产，必须重视对现有企业的革新、改造，充分挖掘生产潜力。但是挖潜改造，总是有一定的限度的。从长远来看，为了保证国民经济的持续发展，则还必须有计划地进行基本建设，为国民经济各部门提供数量更多、质量更好的固定资产，不断提高社会生产能力。

建国以来，为了改变我国经济落后的局面，国家以巨额的资

① 《马克思恩格斯全集》第26卷第2分册，人民出版社1973年版，第598页。

金投入基本建设，取得了重大的成就。据统计，我国自1953年至1986年，用于全民所有制的基本建设投资总额达12686亿元，新增固定资产9184亿元，为解放前的130亿元的70倍。建成投产的大中型建设项目4163个，新增主要产品的生产能力：煤炭开采55340万吨，发电机组容量8490万千瓦，石油开采19052万吨，炼钢3888万吨，棉纺锭1331万锭，化纤91万吨，新建铁路27065公里，新建公路257136万公里，……。由于基本建设为国民经济提供了强大的物质技术基础，促进了工农业生产的迅速发展。至1986年，工农业总产值已达15207亿元，比1952年增长18.77倍。

(二) 基本建设是提高国民经济技术水平，实现社会主义现代化的重要条件

实现工业、农业、国防和科学技术的现代化，是我们党和国家长时期的中心任务。其目的就是用当代先进的科学技术装备我国国民经济的各个部门，从根本上改变经济和技术落后的面貌，使社会生产力得到巨大的发展。科学技术的飞速发展，首先反映在生产领域中劳动手段的革新。这就要求我们除了对现有企业逐步进行技术改造的同时，通过基本建设，建立新的生产部门，采用先进的技术装备和生产工艺，提高机动化、自动化的水平，使国民经济建立在先进的技术基础之上，从而加速社会主义现代化的实现。

30多年来，通过基本建设，陆续建立起我国前所未有的飞机、汽车、拖拉机等制造业，高分子合成工业、电子工业、石油化学工业、原子能工业、航天工业、以及大规模集成电路和电子计算机工业。这些新行业的建立，不仅填补了我国工业生产的空白，而且大大提高了我国工业化水平和技术水平，已经初步形成一个独立的比较完整的工业体系，增强了经济和国防实力。

(三) 基本建设是调整国民经济结构，促进生产力合理布局

的有效方法

基本建设投资的结构和方向，在很大程度上决定着国民经济的部门结构和生产力的布局。旧中国国民经济的部门结构和生产力的分布是极不合理。表现在农业和工业两大部门之间，农业占很大比重，而工业基础则十分薄弱；在工业部门内部结构上，只有少数的轻纺和加工工业，重工业所占比重很小。在生产力布局上，工业多集中于沿海的几个大城市，而广大的内地，特别是边疆少数民族地区，虽有丰富的原料、燃料和资源，但却很少或者根本没有现代工业。为了改变这种部门之间和地区间不合理的结构与布局，除了对现有生产做一些调整外，最有效的办法是通过基本建设投资的合理分配。长期以来，一方面我们对农、轻、重之间的基本建设投资比例，逐步进行了调整，在工业部门内，优先安排了基础工业和短线、薄弱环节的建设项目，使部门经济结构不合理的状况，发生了显著的变化。在工农业总产值中，1949年工业产值只占30%，农业产值占70%，到1983年工业产值上升到66.1%，农业产值下降到33.9%。在工业中重工业产值由1949年占工农业总产值的7.9%，到1983年上升到34%。农、轻、重三大部门的经济结构，基本上得到协调发展。

在生产力布局上，我们按照自然资源特点和国防战备需要，使大工业在全国尽可能平衡分布，从而促进各地区经济的合理分工和综合开发，增强民族团结，缩小地区和城乡差别，我们对内地和边疆的基本建设投资已占到投资总额的57.6%。在内地兴建了许多新的工业基地和工业城市。1983年内地国营工业企业固定资产占全国的比重，已由1952年的28%，提高到57%，使生产力不合理的布局有了很大的改善。

(四) 基本建设是改善提高人民物质文化生活的物质基础
在生产发展的基础上，不断改善、提高人民的物质和文化生

活水平，是社会主义基本经济规律的客观要求，也是基本建设的根本目的所在。基本建设所提供的生产性固定资产的宏观经济效益，是促进国民经济发展和国民收入增长的重要因素。在此基础上使城乡人民的收入和消费水平得到相应的提高。基本建设所提供的非生产性建设，如科学、文化、教育、卫生、体育、城市公用设施，以及住宅等的建设，都是为直接满足人民生活需要而进行的。

第二节 基本建设的特点和程序

基本建设是一个特殊的物质生产领域，它具有和其他生产部门不同的一系列特点。这些特点是由于它在国民经济中的地位作用以及本身的技术经济特点所决定的。研究和认识这些特点，对于了解基本建设活动的规律性，搞好决策规划和计划、设计、资金、物资、施工等各项管理工作，保证基本建设的顺利进行，有着重要的意义。

基本建设的特点，主要表现在以下几个方面：

（一）基本建设是涉及面很广，内外联系关系复杂，高度社会化的经济活动

基本建设贯穿于整个国民经济活动之中，各地区、各部门、各行业都离不开基本建设为其提供经营活动所必不可少的劳动资料。另一方面，基本建设从规划决策到实施完成，也离不开各部门广泛的协作配合，为其计划安排，筹措资金，提供材料设备、技术和劳动力以及生活资料。

从内部关系讲，一个建设项目的实施，既涉及到建设单位、设计单位、施工单位，又涉及到建设银行、物资供应单位等经济组织之间错综复杂的关系。在这些关系中，作为工程的投资者和

固定资产建成后的使用者的建设单位，直接参与建设过程，并担负着规划、组织与协调建设活动的重要职能。建设单位的主导作用，不仅是由于基本建设的各项活动都要受投资的支配和制约，而且由于投资者的建设单位与承担勘察设计和施工任务等单位之间是商品交换关系，并且它与一般的商品交换又有所不同。一般商品交换，是由生产者根据国家计划 and 市场需求，自主地组织生产，然后通过市场销售，由用户选择购买。而基本建设除少数住宅建成后由用户自由选购（即商品房）以外，一般都是为特定的使用单位而建造，因而全部基本建设工作必须以建设单位为主，负责计划安排，并组织实施。基本建设这种特殊的生产方式和复杂的内外关系，是我们制定管理体制，建立经济责任制所必须充分加以考虑的。

（二）基本建设工程具有整体性、固定性和单件性

基本建设工程是一个完整配套的固定资产实物体系。其整体性表现在：它是由许多单位分工协作，共同劳动的成果；每一项工程都是用大量的建筑材料、构配件和设备等建造装配组合而成的综合体；基本建设工程是按照一个总体设计建造，形成一个衔接配套的完整体系。如一个工业建设项目，不仅要建造厂房，而且要安装机器设备；不仅要有主要车间，而且要有辅助车间和各种生活以及公用设施，才能形成综合生产能力，形成其使用价值。

基本建设建造的固定资产，不象工农业产品那样，可以运往各地而不受空间限制。它一般是固定于一定地点而不能移动。如工厂要有固定的厂址，铁路、公路要有固定的路基，至于矿山、油田、地下铁道、水库等工程，其本身就是与土地不可分割的一部分。

单件性是基本建设产品的又一特点。在一般工业部门，当某

种产品的设计和工艺流程确定之后，就可以按照同一标准规格，连续地批量进行生产。基本建设产品则不同，每一个建设项目，由于使用用途、规模和布局的不同，以及地质、地形、气候等自然条件差异，一般都需要单独进行设计，确定不同的结构和施工方法。

认识基本建设工程的这些特点，对于慎重地选定建设地点，搞好建设项目的总体规划和设计，使年度计划安排的工程衔接配套，尽快形成综合生产能力，具有重要的意义。

（三）基本建设具有生产过程周期长、耗费大、连续性和生产流动性

一般生产部门的产品，除造船工业等个别行业外，生产周期较短，耗用的人力、物力和财力也较少。而基本建设则与此不同，一个大中型建设项目，从开工到建成，需经历几年到十多年的时间。在建设过程中需要不断地投入大量的人力、物资和资金，直到按设计要求全部建成，才能向使用部门提供有使用价值的产品。正如马克思指出：“这些部门，如铁路建设，在一年或一年以上的较长时间内不提供任何生产资料和生活资料，不提供任何有用效果，但会从全年总生产中取走劳动、生产资料和生活资料。”^①基本建设工程的这一特点，要求我们必须量力而行，合理安排积累与消费、生产与建设的比例，努力缩短工期，节约耗费，提高投资效果。

基本建设工程是一个连续不可间断的生产过程。如果这种连续性遭到破坏或中断，打打停停，不仅要拖延工期，加大建设费用，而且会使大量的资金呆滞在未完工程而不能周转，已投入的人力、财力、物力不能及时发挥效果。基本建设工程连续不可间

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第350页。

断性，要求对基本建设全过程中的各阶段、各环节、各项工作，必须周密安排和合理组织，做到时间上不中断，空间上不脱节，环环紧扣，一气呵成。

基本建设施工过程的另一特点是生产的流动性。一般工业产品的生产，生产者是在固定的车间进行生产，而产品却是流动的。基本建设则与此相反，其产品是固定于一个地点而不能移动，生产者和生产设备必须经常流动转移。一个工程项目建成了，就要转移到另一个工程项目上去；一个工地的工程竣工后，又要转移到另一个新的工地。即使在同一工地和同一工程上，也还存在着各工种之间因施工顺序而流动。尽管随着构配件预制工厂化和施工方法装配化的发展，使有些作业可以在空间上同时交叉进行，但也不能从根本上消除施工的流动性。施工的流动性给基本建设组织管理上，如劳动力、施工机具、材料和工地临时设施等的安排，带来很多需要考虑和解决的问题，才能保证施工的顺利进行。

上述基本建设的技术经济特点，是基本建设本身客观规律性的反映。基本建设在国民经济中的重要地位及其特点，要求我们对待基本建设工作必须慎重从事，按照符合客观规律的科学程序进行。

基本建设程序，是指人们在认识客观规律的基础上，所制订的基本建设全过程中各项工作必须遵循的步骤和顺序。它是经过长期实践认识所总结出来的一套科学的方法。

我国现行的基本建设程序，包括建设前期准备工作和实施完成两大阶段和以下 8 个步骤：

（一）编报项目建议书

项目建议书是对拟建项目的轮廓设想。由企事业单位或主管部门根据国民经济和社会发展规划、行业规划、地区规划和