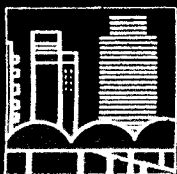
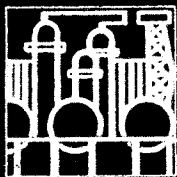


基本建设财务信用学



内 容 提 要

本书是在总结我国基本建设资金管理经验的基础上,对基本建设财务信用的基本原理和专业技能,作了全面系统的论述。全书贯穿建筑业和基本建设管理体制改革的精 神,着重阐述了基本建设财务信用的组织管理、基本建设拨款改贷款、统一流动资金、工程价款结算、建筑安装工程成本管理、投资经济效果和经济信息等问题。该书内容丰富,深入浅出,通俗易懂,可作为大专院校、中专、电大、函授和自学的教材或参考书,对于银行、财政、税务、审计、计划、会计、设计、建设单位和施工企业等部门的干部和职工,也是一本很好的学习辅导书。

基本建设财务信用学

庄俊鸿 编著

江西科学技术出版社出版、发行

(南昌市第四交通路铁道东路)

江西省委党校印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张12.8125 字数300,000

1985年6月第1版 1985年6月第1次印刷

印数1-10,000

统一书号: 4425·5 定价: 2.50元

序

庄俊鸿同志在长期的经济理论研究和教学实践的基础上，为贯彻改革方针，满足当前教学急需，编写了《基本建设财务信用学》这本教材。它以马克思主义政治经济学为指导，从我国基本建设实际出发，并有选择地吸取了国外的科学管理方法，试图总结、概括基本建设资金运动及其经济关系的规律，全面地论述了基本建设财务信用的基本知识和专业技能，系统地归集了基本建设财务信用现行制度和改革意见。该书的内容比较新颖、翔实，理论和专业性强，条理清晰，通俗易懂，可以作为大专院校财政金融、基建财务信用、会计及有关专业的教材或参考书，也宜于银行、财政、税务、审计、会计、基建人员业务学习之用。

裘宗舜

一九八五年一月二十八日

绪 言

基本建设财务信用学是一门独立的、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地位。认真学习、研究和运用这门学科，对于提高基本建设财务信用工作的科学管理水平，促进基本建设事业的发展，有着极为重要的意义。

一、基本建设财务信用学的产生和发展

基本建设财务信用学，是在马克思列宁主义、毛泽东思想的指导下，在我国社会主义经济建设的实践中，在学习国外有关管理方法的基础上，逐步形成和发展起来的。它是我国社会主义经济建设特殊历史条件的产物。

我国基本建设财务信用学的形成和发展，经历了一个曲折的过程。从一九四九年十月一日中华人民共和国的成立到一九五二年，我国处在国民经济恢复时期。在这时期，为了改变旧中国遗留下来的满目疮痍的烂摊子，恢复国民经济，国家财政每年拨出一部分资金用于基本建设投资，但数额较少，管理简单。起初，基本建设投资直接由财政部通过中国人民银行拨交建设单位使用。这种投资的管理和分配方法，不能按照工程进度需要组织供应资金和实施银行监督。于是一九五一年六月财政部将基本建设投资拨款交由交通银行办理，同时，国家颁发了关于基本建设投资的施工计划、预算审核、决算管理的规定，制订了《基本建设拨款暂行办法》。这些基本建设资金管理及其经济关系，为基本建设财务信用学的形成奠定了客观基础。

一九五三年到一九五七年第一个五年计划时期，我国进行了有计划的大规模经济建设。在这时期，基本建设财务信用活

动有了新的发展，加强了基本建设资金管理，完善了基本建设拨款制度和办法。尤其在一九五四年十月一日正式成立了中国人民建设银行，专门负责基本建设投资的管理和监督工作，管理国家用于基本建设的预算拨款，管理企业、机关等用于基本建设的自筹资金，根据国家批准的信贷计划对施工企业发放短期贷款，组织基本建设结算，检查和监督基本建设资金的使用。从而丰富了基本建设财务信用学的内容，对于“一五”时期基本建设计划的顺利完成，保证“156”项重点工程，提高基本建设投资效果，起到了积极的促进作用。

一九五八年到一九六〇年三年“大跃进”时期，违背了客观经济规律，盲目地进行经济建设。一九五八年初，国家决定原有财政部门管理的基本建设支出预算、基本建设支出决算和基本建设财务交给建设银行管理，扩大了建设银行的财政职能。但是，一九五八年开始的三年“大跃进”时期，在“左”的思想影响下，基本建设中许多行之有效的管理制度被冲掉，基本建设拨款监督的一套章法被否定，建设银行也被撤销，其基本建设拨款业务并入了财政部门，影响着基本建设资金的正常运动，割断了基本建设资金运动中相互联系的经济关系，造成了建设资金的极大浪费，从而削弱了基本建设财务信用学的作用。

一九六二年，国家总结了“一五”时期基本建设投资管理经验和吸收了一九五八年撤销建设银行的教训，恢复了建设银行。建设银行把基本建设资金运动的全过程从头到尾管起来，把基本建设资金的筹集、分配、供应、管理和监督联成一体，使建设银行充分发挥财政和银行的职能作用，基本建设财务信用学也随之得到发展。

“十年动乱”时期，在林彪、“四人帮”反革命路线的干扰和破坏下，一九六八年建设银行又一次被撤销，基本建设拨

款、贷款和结算等各项业务并入了人民银行，出现基本建设投资大敞口，基本建设拨款大撒手，给国家带来很大的损失和浪费，从而基本建设财务信用学受到了严重的削弱。直到一九七二年四月，国务院批准恢复建设银行，基本建设管理制度和建设银行的双重职能又重新得到了肯定。在资金管理方面，建设银行取得了进口成套设备而借用外资管理的经验，取得了三线建设资金管理的经验，被破坏的基本建设资金管理制度有所恢复。但是，“左”的错误仍然严重，基本建设资金管理混乱的局面未能制止，基本建设财务信用学得不到应有的发展。

党的十一届三中全会以来，纠正了“左”的指导思想的错误，贯彻执行国民经济调整、改革、整顿、提高的方针，贯彻执行对外开放和外内搞活经济等一系列的政策，基本建设管理制度和办法不断地改进，起了新的变化。一九七九年八月，试行基本建设投资由财政无偿拨款改为建设银行有偿贷款的制度和办法。一九八一年国家开始编制固定资产投资计划，统筹规划固定资产投资规模 and 方向。一九八三年国家对基本建设和更新改造措施作了暂行规定。党的十一届三中全会以来，我国基本建设资金管理逐步实行以责、权、利相结合为特征的各种形式的经济责任制，改革预付备料款制度，实行统一流动资金，改革工程价款分旬按月结算为竣工后一次结算，对勘察设计单位实行按完成任务和工作量取费制，对施工企业实行利改税，并在一九八五年一月一日起，全面实行基本建设贷款。同时，建设银行已成为全国性的金融经济组织，起着任何别的部门无法代替的积极作用。所有这一切，进一步发展和完善了基本建设财务信用学，它以崭新的面貌出现在我国社会主义经济科学的百花园中，标志着我国社会主义经济的繁荣和发展。

二、基本建设财务信用学的研究对象

一切科学研究的目的，在于揭示客观规律，研究矛盾的特

殊性，促使人们认识、掌握和运用客观规律，分析和解决矛盾，指导实践，改造客观世界。毛泽东同志指出：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”（《毛泽东选集》四卷本，第297页）基本建设财务信用学的研究对象，就是研究基本建设资金运动及其经济关系的规律性。

基本建设资金运动及其经济关系的规律性，是基本建设领域中某一种特殊矛盾，是基本建设财务信用学进行科学研究的特定内容。

基本建设资金运动的规律性，是基本建设领域中的一种特殊矛盾。大家知道，在我国社会主义社会还存在商品生产和商品交换，这就决定了基本建设资金运动的存在，如果没有基本建设资金运动，就无法完成基本建设任务。基本建设财务信用，正是通过基本建设的资金，组织基本建设资金运动，为基本建设服务的。只要有基本建设存在，基本建设资金运动是不会停止的，也就是说，基本建设过程中自始至终贯穿着资金运动。基本建设资金运动，有其客观的内在的规律性。基本建设财务信用学，正是要研究基本建设资金运动的客观规律性，以便正确筹集、合理分配和严格管理基本建设资金，保证基本建设事业的发展，提高基本建设投资效果。

基本建设资金运动中的经济关系规律性，也是基本建设领域中的一种特殊矛盾。基本建设过程，不仅是基本建设资金运动的过程，而且是基本建设资金运动所涉及的各种经济关系产生的复杂过程，也就是基本建设各部门、各企业、各单位之间及其内部发生的错综复杂经济关系的过程。这种基本建设资金运动涉及的经济关系，有其内在的客观规律性，反映着社会主义公有制基础上的有计划的商品经济关系，要求相互之间在社

会主义计划经济指导下，形成相互合作的经济关系。基本建设财务信用学，正是要研究基本建设资金运动中的经济关系规律性，正确组织基本建设资金运动，采用科学管理方法，正确处理基本建设资金运动中的经济关系，促进基本建设事业的发展。

由此可见，基本建设财务信用学，是研究基本建设资金运动及其经济关系规律性的经济管理学科。它在研究基本建设资金运动及其经济关系的规律性中，要揭示基本建设财务信用的本质和职能；探索基本建设财务信用的管理体制和管理体系；研究基本建设支出预算、财务计划、信贷计划、财务决算和投资效果；总结基本建设财务信用工作的经验教训。

三、基本建设财务信用学的研究方法

基本建设财务信用学的根本的研究方法，同任何自然科学和社会科学一样，是马克思主义的唯物辩证法。唯物辩证法是无产阶级及其政党的世界观和方法论，是无产阶级及其政党从事革命和建设的强大理论武器，也是研究基本建设财务信用学的哲学基础。基本建设财务信用活动，是横跨国民经济各部门、各企业、各单位的经济活动，是一个综合的、复杂的、有机的整体。对这样一个经济活动，没有唯物辩证法的研究方法是不行的。

（一）从唯物辩证法的认识论观点来研究

马克思主义唯物辩证法认为，理论来源于实践，实践是认识的来源，是认识发展的动力，是检验认识是否正确的标准。通过实践，从实践中提升理论，又通过实践证实和发展理论，理论为指导实践服务。只有坚持唯物辩证法的认识论，才能更好地认识和改造世界。要有成效地科学地管理基本建设财务信用的经济活动，必须从实际出发，总结经验，探索其规律性。毛泽东同志指出：“实践、认识、再实践、再认识，这种形式，循环往复以至无穷，而实践和认识之每一循环的内容，都

比较地进到了高一级的程度。这就是辩证唯物论的全部认识论，这就是辩证唯物论的知行统一观。”（《毛泽东选集》四卷本，第285页）近几年来，我国在总结建设单位和施工企业之间互相扯皮而不负经济责任的教训中，建立了工程合同制，明确甲、乙双方的经济责任，这是从实践到认识的过程。通过签订工程合同的再实践，现在有的地方已把工程合同制推进到新的形式，有权机关组织有关部门成立“工程合同签证处”，专门办理工程合同签证，建设银行根据签证的工程合同办理贷款等业务工作。这种经过签证的工程合同，比原有甲、乙双方自行签订的工程合同进了一步，更能控制基建规模，提高工程质量，加快工程进度，降低工程造价。这种签证的工程合同制的出现，表现为再实践、再认识的过程。

（二）从事物彼此联系的观点来研究

马克思主义唯物辩证法认为，一切事物或现象不是孤立存在的，而是互相联系、互相依赖、互相制约的。事物相互联系，是存在着内在的本质的必然联系。离开了这种联系，就无法考察事物运动的变化规律。例如，基本建设过程中，建设银行要及时供应资金，建设单位要合理使用资金，发生着互相依赖的经济关系。如果建设银行不能及时供应资金，建设单位不能及时取得资金，无法顺利进行基本建设，巧妇难为无米之炊。相反，如果建设单位不能及时合理使用资金，又会造成资金浪费，影响建设银行供应资金。

（三）从事物发展变化的观点来研究

马克思主义唯物辩证法认为，事物是发展变化的，不是一成不变的。基本建设财务信用的经济活动，是一个经济发展变化的客观事物。要对这样一个客观事物进行研究，就必须按照事物发展变化的唯物辩证法的要求办事，对基本建设财务信用的内容、结构和体制的建立，形式和方法的采用，都必须坚持

事物发展变化的观点，防止和克服狭隘的、片面的、形而上学的观点，要树立不断革新和改革的思想。例如，我国的基本建设拨款是基本建设中的一个客观事物，是有发展变化的。为集中有限的财力，合理布局生产力，支援落后地区的发展，保证有计划地进行基本建设，基本建设拨款曾在基本建设中起过重要的作用，但是，随着我国基本建设事业的发展和经济体制改革的推进，无偿的基本建设拨款又暴露了许多弊端，就是容易造成建设单位盲目争项目、争投资，不利于经济核算，不利于用经济手段管理经济。为了克服这种弊端，适应经济体制的改革，自1979年以来我国逐步推行基本建设拨款改贷款的办法。这是基本建设拨款的发展变化。如果不从事物发展变化的观点看问题，就会因循守旧，墨守成规。

（四）从事物矛盾对立统一的观点来研究

马克思主义唯物辩证法认为，任何事物都是矛盾对立的统一物。毛泽东同志指出：“事物的矛盾法则，即对立统一的法则，是唯物辩证法的最根本法则。”（《毛泽东选集》四卷本，第287页）在基本建设财务信用的经济活动中，对于基本建设资金运动所体现的各种经济关系，都必须坚持矛盾对立统一的观点，正确处理各方面的经济关系。例如，建设银行与建设单位之间的经济关系，既有矛盾的一面，又有统一的一面。建设银行往往站在国家计划的角度，总想按照国家计划，控制基本建设规模，而建设单位往往站在企业的角度，总想多挣钱，多花钱，扩大自己的基本建设规模，双方会发生矛盾。但是，这个矛盾是可以统一的，可以解决的。因为我国是以生产资料公有制为基础的，是有计划按比例发展国民经济的，根本的目的是满足人民物质和文化生活的需要。建设银行和建设单位能够在国家计划和共同利益的基础上，得到矛盾的统一。因此，必须坚持矛盾对立统一的观点，分析矛盾，解决矛

盾。

（五）从量变到质变的观点来研究

马克思主义唯物辩证法认为，事物的发展是其自身的内在矛盾的发展，在发展过程中表现为由量变到质变的过程。质是事物内部所固有的一种规定性，这种规定性决定于事物自己内部矛盾的特殊性。量是事物存在和发展的规模、程度、速度等等。量变是一种逐渐的不显著的变化，是事物在数量上的增加或减少，而不是根本性的变革。质变是根本性质的变化，是事物由一种质的形态向另一种质的形态突变或飞跃。从量变到质变的观点，是唯物辩证法的重要方法。在我国基本建设中，1984年基本建设投资规模达到735亿元，超过历史最高水平，出现基本建设规模膨胀，这是一个量变的过程。如果不采取措施，让过大的基本建设规模继续膨胀，就会造成国民经济的比例严重失调，会从量变发展到质变。所以，从量变到质变的观点来研究问题，可以防止事物向坏的方向转化，增强工作的预见性，促进事物向好的方向转化。

四、基本建设财务信用学的研究任务

建国以来，在我国基本建设的实践中逐步形成和发展了基本建设财务信用学。但是，这门科学几经挫折，是在曲折中发展的。党的十一届三中全会以来，我国基本建设财务信用的理论和实际工作者，冷静地面对现实，科学地思考问题，认真地总结经验教训，吸取了实践中的一些成功经验，学习了国外一些科学管理方法，研究了基本建设财务信用活动中的一些重要问题，使这门科学具有了新的内容。

为了使基本建设财务信用学适应我国社会主义现代化建设的需要，成为一门完整的、独立的、专业性的经济管理科学，必须明确这门科学的研究任务：

（一）总结经验教训，揭示基本建设过程中资金运动及其

经济关系的规律性，为党和国家制定基本建设的方针、政策、计划和制度提供科学的依据

基本建设是整个国民经济活动的一个重要组成部分。一个社会形态中的任何经济活动，都要受客观经济规律制约。人们只有认识客观经济规律，才能进行经济活动。基本建设财务信用学的研究任务，就是要总结经验教训，揭示基本建设过程中的资金运动及其经济关系的规律性。例如，要揭示建设规模、投资结构中的资金运动及其经济关系的规律性，要揭示可行性研究、投资决策中的资金运动及其经济关系的规律性，要揭示基本建设贷款中的资金运动及其经济关系的规律性，并且要研究这些资金运动及其经济关系规律性的作用和表现形式，探索如何根据我国的实际情况，提高投资效益，走出一条投资少、效果好、社会财富增加多、人民能够得到实惠的建设道路。我们知道，党和国家制定基本建设方面的方针、政策、计划和制度，都是根据客观经济规律的要求和实际工作中的经验教训，以及一定时期的政治和经济发展的战略目标制定的。如果党和国家在基本建设方面的方针、政策、计划和制度，不能反映客观经济规律，不吸取经验教训，不以一定时期的政治和经济发展的战略目标为依据，基本建设工作必然会遭到挫折。在我国基本建设工作方面的历史教训是很深刻的。因此，基本建设财务信用学首要的研究任务，就是要在不断总结经验教训的基础上，去揭示基本建设过程中的资金运动及其经济关系的规律性，为党和国家制定基本建设方面的方针、政策、计划和制度提供科学的依据。

（二）研究如何正确处理基本建设过程中资金运动所发生的各种经济关系，明确经济责任，加强基本建设资金管理，为提高投资效益提供科学的方法

基本建设过程中的资金运动所发生的经济关系，都具有特

定的经济内容，各方面的经济关系协调与否，对投资效益有重大影响。正确处理基本建设过程中资金运动所发生的各种经济关系，就是要通过合理分配基本建设资金，正确组织基本建设资金的供应，办理贷款和结算，对资金的使用进行管理和监督，保证基本建设计划的完成，充分发挥投资效益。同时，要把基本建设过程中资金运动所涉及的有关部门、企业单位之间的经济关系，扭成一个统一的社会主义经济关系，有一整套与之相适应的财务信用管理体系和管理办法，以保证基本建设资金的合理分配和及时供应，严格实行经济核算，不断降低建设成本，提高工程质量，缩短建设周期，迅速形成综合生产能力。

明确经济责任，就是要对基本建设过程中资金运动中所涉及的各个经济主体之间及其内部之间的责、权、利作出明确规定。例如，要明确制定基本建设计划的权利和责任，建设单位执行基本建设计划的责任，凡是违反基本建设计划的规定应予以经济制裁，并负法律责任。在设计任务书和基本建设计划批准后，建设单位与设计单位、施工企业、物资供应等部门和企业单位，都要签订有关经济合同，明确各方的责、权、利，严格履行合同，共同完成基本建设任务。

加强基本建设资金管理，就是要对基本建设过程中的资金运动，在空间和时间上作出科学的安排，合理安排投资，正确筹集资金，及时供应资金，监督资金合理使用，保证基本建设过程中的资金运动有一定的科学顺序。通过科学的核算方法，全面、系统地反映基本建设的经济效果。

因此，研究如何正确处理基本建设过程中资金运动所发生的各种经济关系，明确经济责任，加强基本建设资金管理，为提高投资效益提供科学的方法，是基本建设财务信用学的一项重要研究任务。

（三）研究基本建设过程中资金运动所涉及的生产关系和生产力的关系，经济基础和上层建筑的关系，为经济改革提供科学根据

基本建设财务信用学在研究基本建设过程中资金运动及其经济关系的时候，必须联系生产关系和生产力关系，经济基础和上层建筑关系来研究。列宁指出：“《资本论》的骨骼就是如此。可是全部问题在于马克思并不以这个骨骼为满足，并不以通常意义的‘经济理论’为限，他专门以生产关系说明该社会形态的结构和发展，但又随时随地探究适合于这种生产关系的上层建筑，使骨骼有血有肉。”（《列宁选集》第1卷，人民出版社1972年版，第9页）列宁这一论断，对于明确基本建设财务信用学的研究任务具有指导意义。基本建设财务信用学作为一门专业经济管理学科，就要研究基本建设过程中资金运动所涉及的生产关系和生产力的关系，经济基础和上层建筑的关系。生产力决定生产关系，经济基础决定上层建筑，但是生产关系也反作用于生产力，上层建筑反作用于经济基础。为了使生产关系适应生产力的发展，上层建筑同经济基础协调发展，必须在基本建设过程的资金运动中，调整生产关系不适应生产力发展的某些方面和环节，调整上层建筑不适应经济基础的某些方面和环节。所以，要重视基本建设财务信用管理体制的改革，研究新情况，解决新问题，总结新经验，创立新章法。

（四）研究如何大力开展经济调查和经济信息交流，为投资决策和考核投资效果提供可靠的依据

建设项目在技术上的先进性，经济上的合理性，建设的可能性，是保证投资效益的先决条件。但是，评价一个建设项目的技术是否先进，经济上是否合理，建设上是否可能，并非轻而易举的，必须通过大量的调查和经济信息交流。经济调查，可行性研究，经济信息交流，是项目评估工作不可缺少的基

基础。在基本建设财务信用工作中，开展经济调查，进行可行性研究，建立经济信息网，开展经济信息交流，敏捷地掌握经济信息，取得新的经济情报，准确地预测，就能为支持短线，限制长线，开拓财源，进行投资决策提供可靠的情报。因此，基本建设财务信用学的研究任务之一，是要研究如何大力开展经济调查和经济信息交流，为投资决策提供可靠的依据。

科学在发展，建设在前进。在基本建设财务信用学的研究中，很多方面仍然是一个未被认识的必然王国。因此，我们一定要以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，以党的方针、政策为依据，从实际出发，认真总结我国基本建设财务信用工作的经验教训，探索出基本建设资金运动及其经济关系的规律性，使基本建设财务信用学成为系统的、完整的、独立的专业性的经济管理学科，具有丰富的新内容。

目 录

序	裘宗舜
绪 言	(1)
第一章 基本建设财务信用概论	(1)
第一节 基本建设的意义	(1)
第二节 基本建设程序和施工方式	(9)
第三节 基本建设财务信用的本质	(16)
第四节 基本建设财务信用的任务	(22)
第五节 基本建设财务信用的作用	(26)
第二章 基本建设财务信用的组织管理	(31)
第一节 基本建设财务信用组织管理的要求	(31)
第二节 基本建设财务信用的管理体制	(35)
第三节 基本建设财务信用的管理体系	(41)
第三章 建设银行的职能、任务和作用	(44)
第一节 设立建设银行的必要性	(44)
第二节 建设银行的职能	(47)
第三节 建设银行的任務	(55)
第四节 建设银行的作用	(57)
第四章 基本建设预算	(62)
第一节 基本建设预算的概念和作用	(62)
第二节 基本建设工程项目划分和费用组成	(66)
第三节 设计概算的编制	(71)
第四节 建筑安装工程预算的编制	(83)
第五节 基本建设预算的审批和审查	(90)

第五章 基本建设计划	(94)
第一节 基本建设计划的意义和任务	(94)
第二节 基本建设计划管理的原则和要求	(97)
第三节 年度基本建设计划的内容	(100)
第四节 基本建设计划的编制程序和审批权限	(108)
第五节 落实基本建设计划投资	(109)
第六章 基本建设财务计划	(116)
第一节 基本建设财务计划的概念和作用	(116)
第二节 建设单位财务计划	(118)
第三节 施工企业财务计划	(133)
第四节 基本建设财务计划的编制程序和审核	(141)
第七章 基本建设流动资金	(148)
第一节 基本建设流动资金的特点和作用	(148)
第二节 建设单位流动资金	(152)
第三节 施工企业流动资金	(155)
第四节 基本建设流动资金的管理	(167)
第八章 基本建设支出预算和自筹资金管理	(174)
第一节 基本建设资金来源	(174)
第二节 基本建设支出预算的概念和作用	(179)
第三节 基本建设支出预算的管理	(182)
第四节 基本建设自筹资金的管理	(186)
第九章 基本建设拨款的历史回顾	(190)
第一节 基本建设拨款在一定历史时期的作用	(190)
第二节 建筑安装工程拨款的历史回顾	(192)
第三节 设备拨款的历史回顾	(206)
第四节 其他基本建设拨款的历史回顾	(211)
第十章 基本建设信用的本质、特点和作用	(215)
第一节 基本建设信用的本质	(215)