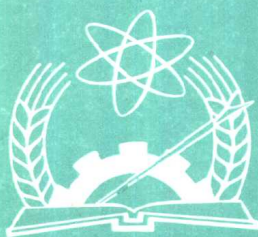


中等财政学校试用教材

基本建设财务与信用

基本建设财务与信用编写组 编著



7.9672

中国财政经济出版社

中等财政学校试用教材

基本建设财务与信用

基本建设财务与信用编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财政学校试用教材
基本建设财务与信用
基本建设财务与信用编写组 编著

*

中国财政经济出版社出版
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

*

787×1092毫米 32开本 7.875 印张 160,000 字
1980年8月第1版 1981年11月北京第2次印刷
印数: 55,001—85,000

统一书号: 4166·207 定价: 0.65 元

前 言

本书是为中等财经学校基本建设财务与信用专业编写的试用教材，也可供中国人民建设银行和基本建设财务部门干部业务学习的参考。

本书以马克思主义政治经济学为理论基础，以社会主义经济规律和国家的方针、政策为依据，以基本建设经济活动的特点为出发点，对基本建设财务与信用，从基础理论、基本知识和基本技能等方面，进行较系统的论述。

本书在结构布局上，以基本建设的资金运动为主线，以财务与信用的管理监督为重点。在本书开头一章，首先概论了基本建设财务与信用的重要性和必要性；从基本建设经济活动的特点，引出基本建设财务与信用组织管理的原则和职能任务，作为全书的纲要。然后从资金管理的各个基本环节上，分述基本建设支出预算、财务、拨款、结算、贷款等管理监督的意义、要求和方法。最后一章以考核分析资金使用效果作为全书的归结。

本书是在中国人民建设银行的直接指导下编写的。由安徽省财政学校张荫生同志编写第一、第二、第三和第五章；

陕西省财经学校孙侃同志编写第四、第六、第七、第八和第十三章；山东省青岛市建设银行袁承绅同志编写第九、第十、第十一和第十二章。最后，由孙侃同志对全书初稿进行了修改和总纂。本书还会有些缺点和问题，希望读者提出意见，以便再版时修改补充。

财政部教材编审委员会

一九八〇年二月

目 录

第一章 基本建设财务与信用的意义	
和组织管理	(1)
第一节 基本建设财务与信用的意义	(1)
第二节 基本建设财务与信用的特点	(4)
第三节 基本建设财务与信用的管理体系和职能任务	(9)
第二章 基本建设概(预)算	(14)
第一节 基本建设概(预)算的作用	(14)
第二节 基本建设概(预)算的内容	(17)
第三节 基本建设概(预)算的编制与审批程序	(21)
第四节 对基本建设概(预)算的审查	(29)
第三章 基本建设计划	(35)
第一节 基本建设计划的意义和任务	(35)
第二节 基本建设计划管理的要求	(36)
第三节 年度基本建设计划的编审程序和内容	(39)
第四节 基本建设计划投资的落实	(46)
第四章 基本建设支出预算和自筹资金管理	(52)
第一节 基本建设支出预算的意义	(52)
第二节 基本建设支出预算管理	(53)
第三节 基本建设自筹资金管理	(59)
第五章 基本建设财务计划	(63)
第一节 基本建设财务计划的意义和作用	(63)

第二节	建设单位的财务计划	(65)
第三节	施工企业的财务计划	(71)
第四节	财务计划的审查和执行	(76)
第六章	基本建设流动资金	(80)
第一节	基本建设流动资金的特点	(80)
第二节	施工企业流动资金的构成和来源	(83)
第三节	施工企业流动资金定额的核定	(87)
第四节	施工企业流动资金管理	(94)
第五节	建设单位的流动资金及其管理	(100)
第七章	基本建设拨款	(105)
第一节	基本建设拨款的意义和原则	(105)
第二节	建筑安装工程拨款	(113)
第三节	设备和材料拨款	(123)
第四节	工资和其他拨款	(126)
第八章	基本建设信用	(130)
第一节	基本建设信用的性质和作用	(130)
第二节	基本建设存款	(133)
第三节	基本建设贷款	(136)
第四节	加强监督检查,管好信贷资金	(151)
第九章	基本建设结算	(155)
第一节	基本建设结算的意义和原则	(155)
第二节	基本建设结算的内容和方式	(159)
第十章	建筑安装工程成本管理	(169)
第一节	建筑安装工程成本的意义和作用	(169)
第二节	建筑安装工程成本管理	(171)
第三节	降低建筑安装工程成本的主要途径	(181)

第十一章 基本建设财务决算	(186)
第一节 基本建设财务决算的意义和作用	(186)
第二节 基本建设财务决算的内容和编审要求	(188)
第三节 建设单位财务决算的审查与分析	(196)
第四节 施工企业财务决算的审查与分析	(205)
第十二章 基本建设竣工决算	(211)
第一节 竣工决算的意义和作用	(211)
第二节 竣工决算的编制	(213)
第三节 竣工决算的审查	(223)
第十三章 基本建设投资效果	(227)
第一节 基本建设投资效果的意义	(227)
第二节 投资效果的检查分析	(228)
第三节 提高投资效果的主要途径	(237)

第一章 基本建设财务与信用的意义和组织管理

第一节 基本建设财务与信用的意义

基本建设财务与信用，是基本建设过程中的资金运动所体现的各种经济关系。

固定资产是进行生产所必不可少的劳动手段，是保证生产正常进行的物质技术基础。固定资产在使用一定时期后，就要损坏报废。为了保证社会主义再生产在不断扩大的基础上进行，不仅需要对已损坏报废的固定资产及时进行更新补偿，即实现固定资产的简单再生产，以维持原有的生产能力和生产规模；而且还必须不断地增加新的固定资产和生产能力，即进行固定资产的扩大再生产。

在我国实现固定资产再生产，是通过现有企业挖潜、革新、改造和基本建设两条途径来进行的。对现有企业挖潜、革新、改造是实现固定资产简单再生产和部分扩大再生产的重要方法。对现有企业进行技术革新和改造，可以用较少的资金，在较短的时间内，提高生产能力，增加积累。在充分挖掘现有企业潜力的同时，还必须通过基本建设不断地新建、扩建和改建工厂、矿山、电站、铁路、公路、港口、水库、学校、医院、商店、住宅等，进行固定资产的扩大再生

产，为国民经济各部门提供大量技术先进的固定资产，从而大大提高社会主义的生产能力，以满足发展经济和改善人民生活的需要。因此，基本建设是国家有计划地实现固定资产扩大再生产的主要手段，是对国民经济进行技术改造和合理配置生产力的基本方法，也是实现农业、工业、国防和科学技术现代化的重要的物质技术基础。

在我国社会主义阶段，仍然存在商品货币经济，价值规律仍然起着重要作用。一切社会产品的生产、分配、交换，都要运用货币资金这个价值形式来进行。

进行基本建设，从勘察设计、施工生产，到竣工交付使用的全部活动，既是耗费大量的活劳动和物化劳动的过程；同时，也是各有关部门、单位、企业之间，发生错综复杂的经济关系的过程。而所有这些活动，都必须使用一定的资金，资金运动贯穿在整个基本建设活动之中。因此，基本建设的过程，也是资金不断运动的过程，通过资金运动，体现着一系列的经济关系。基本建设过程中资金运动所体现的经济关系，主要有以下几方面：

（一）国家财政与建设单位、施工企业之间拨款、缴款的经济关系；建设银行与建设单位、施工企业之间的存款、拨款、贷款的经济关系。在上述关系中，包括国家财政、银行与主管部门，以及主管部门与所属单位、企业之间的经济关系。

（二）建设单位由于委托勘察设计、出包建筑安装工程而与勘察设计部门和施工企业所发生的经济关系。

（三）建设单位、施工企业因征用土地、订购器材和劳

务供应等与其他企业、单位所发生的经济关系。

(四) 建设单位、施工企业与内部各部门之间的资金分配使用和管理，以及与职工之间的发放工资、奖金、补贴等的经济关系。

上述基本建设过程中，资金运动所体现的各种经济关系，其实质是生产关系的表现。正如马克思所指出的：“物的货币形式是物本身以外的东西，它只是隐藏在物后面的人的关系的表现形式。”^①在我国社会主义制度下，基本建设中的各建设部门、建设单位、施工企业相互之间和上下内外之间的生产关系，是在根本利益一致的基础上，并在国家统一领导、统一计划下的分工协作关系，因而基本上是协调一致的。但是在基本建设复杂的活动过程中，由于各自所处的地位不同，职责范围不同，在某些方面、某些问题上仍然会发生这样或那样的矛盾，譬如整体利益与局部利益之间的矛盾，长远利益与眼前利益之间的矛盾，需要与可能之间的矛盾，等等。这些矛盾也必然地要随着资金运动反映到相互之间的经济关系上来。

基本建设财务与信用的任务，从根本上讲，就是依据基本建设经济活动的客观规律和有关基本建设的方针、政策，通过对基本建设中各种资金的分配、管理、核算和监督，及时地、经常地反映情况，揭露矛盾，促进综合平衡，克服薄弱环节，调动积极因素，限制消极因素，正确处理各方面的经济关系，保证合理地使用国家建设资金，充分发挥投资效果，

① 《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第109页。

以促进国民经济各部门有计划、按比例地协调发展。

第二节 基本建设财务与信用的特点

基本建设财务与信用是为基本建设事业服务的。基本建设部门是国民经济中的一个特殊的生产部门，具有与一般物质生产部门不同的经济特点。基本建设决定着国家生产力配置和工业布局，对国民经济的发展有着极为重要的作用；基本建设一般规模较大，技术较复杂，而且生产周期长；基本建设是单件性的生产，每一项建设工程都要根据特定的目的和要求，按照规定的计划和设计进行施工；基本建设采取特殊的生产方式，除少数的建筑安装工程由建设单位自行组织施工外，一般多采取承发包形式，由施工企业负责完成。

上述基本建设的特点，决定着基本建设经济活动的性质和内容，因而也必然对基本建设财务与信用提出特殊的要求。基本建设财务与信用只有根据这些经济特点的要求来组织管理，才能充分发挥其职能作用。

（一）基本建设财务与信用的组织管理，必须符合严格执行国家计划和国家预算的要求

基本建设是决定国民经济发展方向的重要因素。每一个企业的生产能力、生产规模和生产技术装备水平，以及建成投产后的产品内容和生产工艺等，主要是由基本建设决定的。因此，每一个建设项目都要经过国家综合平衡。既要充分利用自然资源，又要有利于部门之间、地区之间的必要平衡；既要从小国民经济的长期发展着想，又要与国家各个时期

的政治形势和国防需要相适应。这就要求基本建设必须在国家统一计划下进行。

由于基本建设对发展国民经济的重大作用，每年国家预算中要安排一大笔资金，通过拨款与贷款两种方式，来满足基本建设投资和流动资金的需要。基本建设财务与信用必须按照国家计划和国家预算的要求，管好用好国家建设资金。从资金的分配、供应，直到使用效果，进行全面、系统地管理与监督。对各建设部门、建设单位、施工企业的一切经济往来和支付的每一笔资金，通过拨款、贷款、结算等环节，进行严格的事前审查、日常监督和事后检查，以保证国家计划和国家预算的正确执行和圆满实现。

(二) 基本建设财务与信用的组织管理，必须符合严格执行基本建设程序的要求

基本建设是一项涉及面广，内外协作配合环节多的复杂的生产过程，同时又受自然条件和物质技术条件所制约。基本建设有它本身的客观规律性。进行基本建设一般要经过以下几个阶段：

编制计划任务书，选定建设地点。根据国家发展国民经济的长期规划和建设布局，由建设部门组织计划、设计等单位编制计划任务书，并在认真调查原料、燃料、工程地质、水文地质、交通、电力、水源等建设条件，进行综合研究和多方案比较的基础上提出选点报告。

进行设计、计划和建设准备。建设部门根据批准的计划任务书规定的内容，委托设计单位，编制设计文件（一般按初步设计和施工图两个阶段进行）。根据批准的初步设计和

概算，以及上级下达的基本建设投资指标和要求，编制年度基本建设计划、财务计划、物资申请计划，进行施工准备。

施工和生产准备。在具备开工条件后，施工企业应根据签订的合同和审定的施工图进行建筑安装工程施工，并按质、按量、按期完成施工任务。建设单位应根据施工进度，有计划地作好生产准备工作，保证工程建成后及时投产。

竣工验收，交付使用。建设项目按设计文件规定的内容建成后，工业项目经负荷试运转和试生产考核，能够生产合格产品；非工业项目符合设计要求，能够正常使用的，都要按规定及时组织验收，交付生产使用。在竣工验收前，建设单位要提出竣工验收报告，并认真清理财产物资，编好竣工决算上报。

上述程序，是我国社会主义建设实践经验的总结。正反两方面的经验证明，坚持按建设程序办事，就能保证工程质量，加快建设进度，合理节约地使用资金，提高投资效果。相反，违反建设程序，盲目地定项目、选地点、备料和施工，都会给基本建设和国民经济的发展造成重大的损失和影响。

因此，基本建设财务与信用的组织管理，必须促使各有关方面严格执行建设程序，对不具备建设条件或不遵守建设程序的，则应坚持原则，予以制止，以促进基本建设多快好省地进行。

（三）基本建设财务与信用的组织管理，必须重视对建设概（预）算的审查监督

一般工业产品，是重复的成批的生产，产品的价格，是由国家根据生产所耗费的社会必要劳动来统一确定的。基

本建设产品则具有单件性生产的特点。每一个建设项目，都是为特定的使用目的而建设的，工程性质、结构、内容各不相同。即使同样性质和同样规模的工程，由于设计要求和施工条件的不同，所耗费的人工、材料、费用，也会有很大差别。因此，对每一项工程，都必须单独设计，单独编制概（预）算确定其建设（或工程）造价，而不能规定其统一价格。建设概（预）算，是国家确定基本建设投资额，分配建设资金，办理拨款或贷款，考核成本的依据。因而，在基本建设财务与信用的组织管理中，必须对概（预）算进行认真的审查，以正确确定建设（或工程）造价。并在资金供应过程中，监督概（预）算的正确执行，分析考核建设成本与工程成本，促进建设单位和施工企业加强核算，加强管理，合理节约地使用资金。

（四）基本建设财务与信用的组织管理，必须对工程价款采取特殊的结算方式和监督方法

一般产品的生产，在短时间内就能完成全部生产过程，因此，企业可以通过产品的销售收入实现其资金周转。同时在产品的销售过程中，其产品质量要接受广泛的社会监督，如果质量不好，就会无人购买；或者取得的收入不能补偿其实际耗费而发生亏损，从而促使企业改善经营管理，提高质量，降低成本。基本建设产品的生产周期长，一个建设项目，从开始建设到投产使用，一般需要几年才能建成。同时产品的销售对象是事前确定了的。如果等工程全部完成再结算付款，不仅需要施工企业垫付大量的资金，而且工程质量也得不到及时的查验。如等建成后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。这就要求基本建设财务与信用在组织管理中，对基本建设产品采取分次销售的特殊交换形式，即按月或分段对已完成的部分工程，进行及时查验合格后办理结算付款。通过这样特殊的工程价款结算方式，对加快工程进度，保证工程质量，都具有积极的促进作用。

（五）基本建设财务与信用的组织管理，必须正确处理建设单位与施工企业之间的财务关系

基本建设主要构成部分的建筑安装工程，一般是由建设单位委托施工企业（包括外系统的施工企业和本系统专业性的实行独立核算的施工企业）负责完成。基本建设所以采取这种特殊的生产方式，是因为每个建设项目，都是为各部门特定的生产或使用需要而建设的，与各部门的经济或事业的发展有着密切的关系。因而全部基本建设工作必须由各建设部门和指定的建设单位进行计划安排，并负责组织完成基本建设任务。但是，基本建设中的建筑安装工程的施工，则需要掌握专门的技术，配备专门的技术人员和技术装备，并拥有工种齐全的施工队伍。如果每项建设都由建设单位自己组织施工，不仅技术上有困难，而且经济上也不合理。因此，国家分别在不同的管理系统中，建立了各种综合的和专业的施工企业，承担建筑安装工程的施工任务。

建设单位和施工企业都是独立的经济组织，当工程采取承包施工方式时，就需要通过签订经济合同，把双方的职责范围和经济权益加以明确规定。同时，在施工过程中，还必须处理好双方之间的财务关系。在未实行财政核拨全部流

动资金或银行发放全额信贷的情况下，施工企业用于主要材料储备周转的流动资金，需要由建设单位以预付备料款的形式提供；已完工程价款需要及时结算，以保证施工企业的资金周转和工程的顺利进行。因此，在基本建设财务与信用的组织管理中，必须规定预付备料款的额度、供应办法和工程价款的结算办法，并通过合同的审查和工程价款的结算，监督双方认真执行合同，遵守财经纪律和结算纪律，巩固和加强经济核算。

以上说明，基本建设财务与信用的组织管理，必须符合基本建设活动的特点，必须对基本建设的经济活动和资金使用实行严格的、全面的、系统的管理和监督，才能保证国家计划、国家预算和建设程序的正确执行，才能正确处理各方面的经济关系，调动各方面的积极因素，促进基本建设多快好省地进行，发挥最好的投资效果。

第三节 基本建设财务与信用的 管理体系和职能任务

基本建设财务与信用管理体系，是我国社会主义财政与信用体系的重要组成部分。它与计划和财政管理体系所实行的统一领导、分级管理的原则相适应，划分为中央和地方两级管理。这样，既有利于保证国家对基本建设的统一领导，又有利于发挥各部门、各地方的积极性和主动性，以便更好地组织完成国家的建设任务。

我国基本建设财务与信用的管理体系，是由各建设部门、建设单位、施工企业的财务机构和中国人民建设银行组