

高等财经院校试用教材

基本建设财务信用学

景宗贺 主编

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

基本建设财务信用学

景宗贺 主编

*

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

*

850×1166毫米 32开本 8.75印张 212,000字

1984年1月第1版 1984年2月北京第1次印刷

印数：1—45,000

统一书号：4166·495 定价：1.20元

编 审 说 明

本书系高等财经院校基本建设财务信用专业的试用教材，也可以作为基本建设部门、财政和银行干部学习的参考书。

本书是在《基本建设财务与拨款》的基础上，根据我国基本建设事业的发展 and 高等财经院校教学实践的需要，编写而成的。全书共分十八章。其中，第一、五、六章由中国人民建设银行景宗贺同志编写；第二、三、四、十四章由中央财政金融学院林犹恭同志编写；第七、八、九、十五、十六章由湖北财经学院芦石泉、徐兴发同志编写；第十、十一、十二、十三、十七、十八章，由辽宁财经学院李学良同志编写。景宗贺同志为主编，林犹恭同志参加了总纂工作。

基本建设财务信用学是一门新兴的部门经济管理学科，有许多理论问题和管理方法问题，还有待进一步研究和探讨。同时，由于编写时间比较仓促，本书还会存在不少缺点和问题，欢迎随时提出意见，以便再版时修改补充。

财政部教材编审委员会

一九八三年六月十日

目 录

第一章 基本建设财务信用概论	(1)
第一节 基本建设财务信用学的研究对象	(1)
第二节 基本建设财务信用的本质	(7)
第三节 基本建设财务信用的任务和作用	(12)
第二章 基本建设财务信用的组织管理	(21)
第一节 基本建设财务信用组织管理的特点	(21)
第二节 基本建设财务信用的管理体制	(27)
第三节 基本建设财务信用的管理体系	(32)
第三章 基本建设投资决策	(36)
第一节 基本建设投资决策的必要性和意义	(36)
第二节 基本建设投资决策的内容和方法	(40)
第三节 基本建设投资方案的比较与鉴别	(46)
第四章 建设项目投资额的确定与审查	(54)
第一节 正确确定建设项目投资额的意义	(54)
第二节 建设项目投资额的确定方法	(57)
第三节 基本建设预算的审查	(66)
第五章 基本建设投资计划	(72)
第一节 基本建设投资计划的任务	(72)
第二节 基本建设投资计划的主要内容	(76)
第三节 基本建设投资计划的落实	(84)
第六章 基本建设流动资金	(93)
第一节 基本建设流动资金的特点和作用	(93)

第二节	建设单位流动资金	(97)
第三节	施工企业流动资金	(100)
第四节	加强基本建设流动资金的管理与监督	(112)
第七章	基本建设资金的来源与分配	(116)
第一节	基本建设的资金来源	(116)
第二节	建设单位的财务计划	(120)
第三节	基本建设支出预算管理	(127)
第四节	基本建设自筹资金管理	(131)
第八章	基本建设拨款	(134)
第一节	基本建设的拨款原则与拨款依据	(134)
第二节	建筑安装工程拨款	(141)
第三节	设备拨款	(149)
第四节	其他基本建设拨款	(153)
第九章	固定资产更新改造资金的拨款	(158)
第一节	固定资产更新改造的意义与作用	(158)
第二节	固定资产更新改造的资金来源与拨款管理	(161)
第十章	基本建设信用的原则与作用	(167)
第一节	基本建设信用的特点	(167)
第二节	基本建设信贷的原则	(169)
第三节	基本建设信用的作用	(174)
第十一章	基本建设贷款	(178)
第一节	基本建设贷款的对象与条件	(178)
第二节	基本建设贷款的种类	(181)
第三节	基本建设贷款监督	(190)
第十二章	基本建设贷款的利息计算与偿还	(194)
第一节	利息的本质	(194)
第二节	利息率的确定	(195)
第三节	利息的计算	(197)
第四节	贷款本息的偿还	(199)

第十三章	基本建设存款与信托业务	(201)
第一节	基本建设存款	(201)
第二节	信托业务	(204)
第三节	咨询业务	(205)
第十四章	基本建设结算	(207)
第一节	基本建设结算的意义与原则	(207)
第二节	基本建设结算的内容和方式	(210)
第十五章	建筑安装工程成本管理	(215)
第一节	建筑安装工程成本管理的意义和作用	(215)
第二节	建筑安装工程成本的管理与分析	(218)
第三节	降低建安工程成本的主要途径	(231)
第十六章	基本建设财务决算和竣工决算的 审查与分析	(236)
第一节	基本建设决算的意义和作用	(236)
第二节	基本建设财务决算的审查与分析	(237)
第三节	基本建设竣工决算的审查与分析	(245)
第十七章	基本建设投资回收期间的管理与监督	(250)
第一节	加强投资回收期间管理的必要性	(250)
第二节	建设银行在投资回收期间的管理监督工作	(253)
第十八章	基本建设投资效果的考核与计算	(257)
第一节	基本建设必须讲求经济效果	(257)
第二节	衡量基本建设投资效果的原则	(258)
第三节	考核基本建设投资效果的指标和方法	(262)
第四节	提高基本建设投资效果的主要途径	(269)

第一章 基本建设财务信用概论

第一节 基本建设财务信用学的研究对象

基本建设财务信用学是一门新兴的经济管理学科，它在我国社会主义经济管理科学中占有重要的地位。基本建设财务信用学是建国以来随着我国基本建设事业的发展，并在学习国外有关管理经验的基础上，逐步建立和发展起来的，它是我国社会主义经济建设特殊历史条件的产物。

从一九四九年中华人民共和国的成立到一九五六年，中国人民在党和国家的正确领导下，有步骤地实现从新民主主义到社会主义的转变，逐步进行了有计划的社会主义经济建设，国家财政每年都拨出大量的资金用于基本建设事业。正是由于我国固定资产再生产领域中存在着建设资金的运动过程，及其错综复杂的经济关系，这就决定了建立并发展基本建设财务信用学科的客观必要性，同时也为建立基本建设财务信用学奠定了客观基础。众所周知，固定资产再生产过程中的资金运动，是整个国民经济活动的重要组成部分。这种资金运动不仅与社会总生产过程发生着密切的联系，而且也与非生产过程的社会生活发生关系。此外，基本建设资金运动还与劳动就业、生产力布局，以及经济发展速度等一系列经济战略问题有着直接的联系，它涉及到政治经济的各个方面，也涉及到上层建筑和生产力。因此，建立专门的经济学科来总结经验，探索规律，指导基本建设资金管理的各项工作是十分

分必要的。由此可见，基本建设财务信用学是来自社会主义经济建设实践，但又服务于经济建设的实践，并且随着经济建设实践的发展而不断深化和发展。基本建设财务信用学科的基本理论与科学体系，不仅与经济建设的实践存在着直接的相互关系，而且也与基本建设财务信用管理工作的实践有着密切的联系。

建国三十多年来，我国基本建设资金的组织管理工作，经历了曲折的过程。建国初期，国家主要着力于经济的恢复工作，这时的基本建设投资，数额较少，管理简便，直接由财政部通过中国人民银行拨交建设单位使用。显然，投资的这种管理与分配方法，不仅难以按照工程进度的需要组织供应资金，而且难以实施有效的银行监督。为此，党和政府及时颁布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，同时，制订了《基本建设拨款暂行办法》，并且指定交通银行为办理基本建设拨款监督的专业银行，划归财政部领导。一九五三年，我国进入了有计划的大规模经济建设时期，为了更好地管好用好固定资产再生产资金，提高投资效果，党和国家又从两个方面加强了基本建设财务信用的管理工作。一方面，在认真总结恢复时期管理经验的基础上，进一步完善并制定了基本建设拨款管理等具体制度和办法；另一方面，在一九五四年，政务院正式决定成立中国人民建设银行，专门负责基本建设投资的管理与监督工作。中国人民建设银行的建立，使我国基本建设财务信用管理工作开始了一系列新的探索和变革。在建设银行成立初期，它的职能任务，主要是办理基本建设投资拨款和结算，并对建设资金的使用进行财政监督。而这时的基本建设财务管理任务，则由财政部门负责完成。建设银行与财政部门在建设资金管理上的这种分工，是与我国当时财政预算管理制度和基本建设资金管理经验相适应的。实践证明，建设银行通过基本建设拨款、结算和监督，对于促进“一五”时期

基本建设计划的顺利完成，起到了积极的作用，收到了良好的效果。

一九五八年，在“左”的错误影响下，基本建设中许多行之有效的规章制度被否定了，建设银行也被撤销，其投资拨款业务并入了财政部门，这就严重削弱了基本建设资金管理和拨款监督的工作，从而造成了建设资金的很大浪费。党和国家总结了“一五”时期基本建设管理工作的经验和1958年撤销建设银行的教训之后，不仅于1962年重新恢复了中国人民建设银行，而且还做出了进一步加强基本建设财务信用管理，促进基本建设投资效果提高的决定。根据这个决定，建设银行要把基本建设资金运动的全过程从头到尾全部管起来，把基本建设资金的筹集、分配、供应、管理和监督联成一体，这就既克服了由于资金分管，建设银行不了解基本建设资金运动全貌，无法进行统一管理的弊病，又有利于充分发挥建设银行财政、银行双重职能作用，利用财务、信用经济杠杆统筹安排与运用建设资金。但是，这种新的尝试，受到了“左”倾错误的严重破坏，1968年建设银行又一次被撤销，基本建设投资拨款，贷款和结算等各项管理工作并入了人民银行，这就严重削弱了基本建设财务信用的管理监督作用，造成了基本建设资金管理的混乱局面，给国家造成很大的损失和浪费。不过，这种错误做法，很快得到了纠正。1972年前后，基本建设行之有效的管理制度和建设银行机构相继恢复，基本建设管理的成功经验和建设银行的双重职能，也重新得到了肯定。特别是党的十一届三中全会以来，由于纠正了“左”的指导思想错误，基本建设财务信用的管理工作，得到了很大的发展。1979年8月，我国基本建设资金开始推行由财政无偿拨款改为建设银行有偿贷款的办法。1981年，为了统筹规划我国固定资产再生产资金的规模和方向，国家开始编制固定资产投资计划。同时根据经济建设的客观

要求，继续完善和改进基本建设财务信用的各项管理工作。

我国基本建设财务信用管理的实践，是基本建设财务信用理论研究的基础。基本建设财务信用学在我国产生和发展，不仅与我国基本建设财务信用管理的实践直接相关，而且也与固定资产再生产过程的经济特点直接相关。由于基本建设资金运动的客观规律要求有一套与之相适应的组织管理与监督方法，这就决定了我国基本建设的专业银行必须具有财政与信用的双重职能。由此可见，基本建设财务信用学建立的客观基础，是由于我国经济建设过程中存在着资金运动的客观经济实践所决定的，同时也由于基本建设财务信用管理工作的实践，特别是建设银行全面管理固定资产再生产的财政资金和信用资金这个客观实践的需要而产生的。

基本建设财务信用学在我国的建立和发展，除了具有客观现实基础之外，还由于基本建设财务与信用之间存在着许多方面的共同特性。这种共性和联系，又构成了基本建设财务信用学理论的共同基础。

第一，基本建设财务与信用都是通过货币价值形态来实现其活动的。在我国，由于商品生产和交换的存在，这就决定了基本建设过程中，如果没有货币资金和资金运动，是无法实现建设任务的。而基本建设财务与信用，正是通过价值形态来管理基本建设的货币收支，组织基本建设资金运动，为完成基本建设任务服务的。

第二，基本建设财务与信用都是通过分配与管理国家建设资金，来促进基本建设事业的顺利发展的。基本建设资金的分配与管理是否合理，是否符合客观实际，对于完成国家基本建设计划，提高投资效果和不断满足人民日益增长的物质和文化生活需要等方面，都具有极为重要的意义。而合理分配与管理基本建设资金，正是基本建设财务与信用的重要职能之一。因此，基本建设财务

与信用都要根据国家经济发展和人民物质文化生活提高的要求，合理分配建设资金，正确处理各种比例关系，有计划地把国家有限的建设资金用到国民经济的建设上去。同时通过资金的供应、管理和结算等手段，对建设资金的使用进行严格的审查和监督，以达到保证我国基本建设事业顺利发展，人民物质文化生活日益提高、基本建设投资效果充分发挥的目的。

第三，基本建设财务与信用的各项工作，都是在国家统一计划指导下有组织地进行。我国基本建设财务与信用是建立在社会主义生产资料公有制的基础上，在国民经济统一计划指导下，有计划有组织地进行的。基本建设财务与信用的这种计划性，是由社会主义经济结构的性质所决定的。为了保证社会主义经济的计划性，基本建设财务与信用必须根据国家基本建设计划、国家财政计划，正确编制基本建设支出预算和信贷计划，同时还要组织各地区、各部门和各企业单位认真编好基本建设财务收支计划和贷款计划，以便在全国范围内，有计划地组织基本建设财务信用收入和合理安排基本建设支出，保证基本建设计划的顺利完成，促进国民经济有计划按比例地发展。

根据上述分析可以看出，由于基本建设财务与信用所具有的共性和联系，构成了建立基本建设财务信用学理论的共同基础。但是，基本建设财务与信用除了具有一定的共性之外，还有各自不同的特殊性。基本建设财务信用学把财务与信用集中在一起进行科学论述，并不意味着抹杀了它们各自的特殊性，因而在本学科的研究体系中，对于财务与信用各自特殊的内容，都是分别予以研究和论述的。当然，这种分别论述和研究，也同样不影响财务信用学科体系的完整性和统一性。

基本建设财务信用学是一门独立的学科，其研究内容的特殊性，主要表现在两个方面。其一，本学科是部门经济学科，是为

固定资产再生产过程服务的，因而基本建设财务信用学的研究范围与对象，就在于研究探讨基本建设资金运动规律与科学管理方法问题。换句话说，建设领域中的资金运动及其相关问题，是基本建设财务信用学进行科学研究的特定内容。其二，基本建设财务信用学在其建立发展与业务实践的过程中，已经形成了一套比较系统的理论、科学术语和概念。同时，还有一整套工作方法和手段，其中有些方法和手段只适用于基本建设财务信用活动的范围，具有很大的专用性和特殊性。由此可见，基本建设财务信用学是论述社会主义条件下，基本建设财务信用的基本理论，以及固定资产再生产过程中组织管理国家财政信贷资金的一般方法，及其基础业务的一门学科。它与社会主义财政学、银行信用学、基本建设经济学以及企业财务学等经济学科，都有着极为密切的联系。

基本建设财务信用学的研究对象，决定了本学科的主要任务在于：总结我国基本建设财务信用工作的基本经验，探讨和揭示社会主义基本建设资金运动的客观规律性，以及由于资金运动而引起的各种财务信用关系之间的规律性。例如，探讨和阐述基本建设资金运动与物资运动之间的规律性，财务信用与经济之间相互关系的规律性，以及基本建设财务信用收支与财政收支和信贷收支之间的规律性等等。研究和揭示基本建设财务信用的本质及其职能任务，说明它们在社会主义经济建设中的意义和作用，并且系统阐述基本建设财务信用各种管理制度的原则和依据、一般业务内容和科学管理方法。同时，着重指出管理固定资产投资的专业银行，以及企业单位如何利用财政信用这样的经济杠杆，促进基本建设经济的有计划按比例发展，并监督国家建设资金的合理有效使用。应该指出，我们研究和揭示社会主义基本建设资金运动规律和管理方法的科学性的目的，是在于为社会主义基本建

设财务信用实践提供科学的理论依据，提高基本建设财务信用工作者的理论水平、政策水平和业务水平，以利于更好地为社会主义经济建设事业服务。

基本建设财务信用学不仅要整个国民经济角度研究社会主义制度下固定资产投资的宏观经济问题，而且还要从工程项目的角度研究社会主义固定资产投资的微观经济问题。十分明显，我们从宏观到微观全面系统地研究固定资产投资的国民经济效益与项目经济效益问题，其目的同样在于为社会主义基本建设财务信用的管理实践提供科学的理论依据，以利于固定资产投资经济效果的全面提高。

第二节 基本建设财务信用的本质

基本建设是建造新的和改造完善现有的生产性与非生产性的固定资产的活动，是有计划地实现固定资产再生产的过程。固定资产再生产，包括固定资产简单再生产和扩大再生产。在我国，国家用于固定资产再生产的资金，称为基本建设投资，或称为固定资产投资。有计划按比例地进行基本建设投资，是实现我国社会主义四个现代化物质技术基础的重要保证，也是实现我国经济发展战略目标的重要条件。

基本建设财务信用是社会主义财政信用体系的重要组成部分。它是国家利用价值形式，有计划地组织和实现国民经济各部门固定资产再生产的重要工具。社会主义国家通过基本建设财务信用把大量的资金用于基本建设事业，实现了固定资产再生产的任务，促进了国民经济有计划按比例地协调发展。基本建设财务信用的实质，就是固定资产再生产过程中资金运动所体现的各种经济关系。

一、固定资产再生产过程的资金运动

资金，是国民经济中物资的货币表现。因而资金运动，也就是社会再生产过程中，与物资运动相适应的货币资金不断变换形态和循环周转的过程。在社会主义制度下，固定资产再生产过程之所以表现为资金和资金运动，主要是由于以下原因所决定的。

第一，在我国社会主义制度中，还存在着商品生产和商品交换，价值规律还在起着重要作用。因而作为一般等价物的货币也就必然存在。这就决定了基本建设产品（工程）和其它产品一样，在生产、分配、交换和消费过程中，都必须运用货币资金这个价值形式来进行。同时也决定了基本建设产品必然表现为使用价值和价值两个方面。基本建设财务信用正是在有计划地组织基本建设资金运动的过程中，通过对资金进行合理分配、供应和管理，来为固定资产再生产服务。所以说，我国固定资产再生产过程之所以存在货币资金及资金运动，其根本原因就在于社会主义社会还存在着商品生产和货币流通。

第二，社会主义计划经济是建立在生产资料公有制基础上，由国家统一安排和组织的。国家在制订基本建设计划的过程中，不仅需要规定各种不同计量单位的实物指标，而且还要规定统一计量单位的价值指标。同时，基本建设单位和施工企业作为相对独立的基层生产单位，也需要借助货币价值指标来核算其生产耗费及经营成果。因此说，固定资产再生产过程存在货币资金及资金运动，还由于计划管理和经济核算的需要。

固定资产再生产过程的资金运动，是与固定资产再生产过程的物资运动相适应的。因此，要想了解这个过程的资金运动问题，首先必须了解它的物资运动情况。进行基本建设，是物质生产活动。建设单位和施工企业，为了保证工程施工的持续不间断进行，

必须储备相应数量的建设物资，如库存的待安装设备、库存的各种建筑材料等等。只有这样，才能确保建筑安装任务的顺利完成。因此，固定资产再生产过程中的物资运动首先表现为物资储备形态。但是，储备物资，是为了满足生产施工过程的需要。因此，储备物资，随着工程的不断进展，都要不断地投入到生产过程中去，变成了各种各样的工程实体，即在施工过程中形成了各式各样的在建产品，这样，建设物资就从储备形态转化为生产形态。最后，生产形态的在建产品，继续经过投料加工，就建成了各种特定用途的建筑安装产品。在这时，建设物资就由生产形态转化为成品形态。由此可见，固定资产再生产过程中的物资运动，也和一般工业企业的物资运动形态一样，总是不断由储备形态转化为生产形态，再转化为成品形态的。与物资运动上述转化形态相适应，固定资产再生产过程中的资金运动，则表现为从储备资金形态，转化为生产资金形态，再转化为成品资金形态。但是，在社会主义制度下，由于存在商品生产和货币流通，因此，基本建设中各种储备物资的取得，还必须在计划分配的基础上，通过商品交换的形式，利用货币资金进行采购结算，才能得到相应的各种建设物资。由此可见，固定资产再生产过程中的资金运动，与物资的周转形态不同，首先不是从储备资金开始的，而是从货币资金形态开始的。这就是说，建设单位和建筑安装企业，要想储备建设物资，首先必须具有货币形态的资金，然后利用货币资金去采购各种建设物资，这时，资金则从货币资金形态转化为储备资金形态，接着按照顺序又相继转化为生产资金、成品资金。那么，到此为止，固定资产再生产过程的资金运动是否已经完结了呢？没有。因为建设过程形成的产品成品，在商品货币经济存在的条件下，必然还要通过商品交换的形式进行销售，并且相应取得工程价款的收入，因此，建筑安装企业的成品资金，通过工

程价款结算之后，就又重新转换成为货币资金形态了，然后这个货币资金，又可继续采购新的建设物资，投入新的储备，持续不断地循环和周转。

根据上述分析可知，只要固定资产再生产过程继续存在，基本建设资金运动的循环与周转就不会停止。货币资金的运动，贯穿于基本建设过程的始终，反映在基本建设工作的各个环节上。固定资产再生产过程，既是基本建设产品的生产和交换过程，又是产品价值形成和实现过程。基本建设过程中的物资运动，是资金运动的基础，而资金运动则是物资运动的货币表现。我国固定资产再生产过程，体现着社会主义物资运动和资金运动的协调和一致。

二、固定资产再生产过程资金运动体现的经济关系

基本建设工程，从地质勘探开始，直到竣工验收交付使用的全部过程，既是耗费大量活劳动和物化劳动的过程，又是耗用大量货币资金的过程。因此，固定资产再生产不断运动的过程，也是基本建设各部门、各企业、单位发生错综复杂经济关系的过程。

基本建设财务信用所体现的各种经济关系，如果按照各有关单位相互间的联系来划分，可以归纳为以下五个方面的经济关系。一是国家财政与建设单位、施工企业、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、施工企业、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。三是建设单位与施工企业、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、施工企业与工交企业、物资供应单位、劳务供应单位、土地所有者单位之间，因采购物资、供应劳务、征用土地、

育苗赔偿等而发生的财务信用关系。五是建设单位、施工企业与内部各职能部门之间,与职工之间,因发放工资、奖金,以及内部资金往来而发生的财务关系。

上述各种财务信用关系,按其纵向的相互经济联系来看,主要表现为国家(财政、银行)与主管部门、建设单位、施工企业之间,由于缴款、拨款、存款、贷款、还款等资金活动而发生的经济关系,以及主管部门、建设单位、施工企业内部上下级之间,由于资金调拨、经济往来而发生的经济关系。如果按其横向的相互经济联系来看,则主要表现为国家财政与国家银行之间,由于拨款、缴款而发生的经济关系,以及建设单位、施工企业、设计部门、物资供应单位、劳务供应单位之间,由于相互经济往来而发生的财务信用关系。

基本建设各种财务信用关系,若按其经济实质内容来分,则可分为三类。第一,国家与部门、企业、单位之间,由于分配建设资金,回收建设资金而产生的分配关系。第二,建设单位、施工企业、设计部门、物资供应单位、劳务供应单位之间,由于采购物资、劳务供应而发生的结算关系。第三,企业、单位内部由于统一领导分级管理而发生的经济核算关系,以及企业、单位与职工之间,由于发放工资、奖金而发生的按劳分配关系。

总而言之,各种财务信用关系,就本质而论,都是属于生产关系的范畴,是生产关系的重要组成部分。在社会主义生产资料公有制的条件下,基本建设中各单位之间的生产关系,是完全平等的协作关系。由于各单位所处的地位、分工和承担的任务不同,它们之间的生产关系在一定程度上体现为支配与运用基本建设资金的权责关系。因此,基本建设财务信用的作用就在于通过基本建设资金的分配、供应、管理和监督,正确调节和处理它们之间的权责关系,调动积极因素,限制消极因素,促进综合平衡,以