

投资经济学系列教材

投资会计学

李祥辉 主 编
于 力 副主编

中国金融出版社

前 言

近年来，我国不少高等财经院校相继建立了投资管理专业。为了适应教学的实际需要，投资管理专业的教材也陆续出版，这对培养我国投资管理专门人才、提高在职投资管理人员的业务水平，都是十分必要的。为满足投资会计学的教学需要，进一步加强投资管理工作，我们编写了这本《投资会计学》。本书以基本建设投资为重点，全面阐述基本建设投资的资金来源、占用，以及投资全过程中的会计核算与监督的内容和方法。同时，对固定资产更新改造投资、涉外投资会计核算与监督的内容和方法，也作了较为全面的介绍。

本书是投资经济学系列教材之一，也可供基本建设管理部门、建设单位、建设银行系统在职人员自学或培训之用。

本书由李祥辉主编并负责全书的修改和总纂，于力任副主编，参与了总纂工作。参加本书编写的有李祥辉、于力、郝春燕、曹敏、朱冈铭等。

本书在编写过程中，得到了中国金融学院徐文通教授、中国人民大学投资系主任郎荣荣教授、中国金融学院投资系副主任冯彬等同志的鼓励与帮助，中国金融出版社编辑彭元勋、中国人民建设银行总行投资研究所文明、顾伟国等同志为本书的编辑出版给予了大力支持和帮助。对此，谨表示衷心感谢。

作 者

1992年1月

《投资经济学系列教材》编委会

顾问

刘鸿儒 桂世镛 薛葆鼎 周汉荣

主编

徐文通 林森木 景宗贺 利广安

副主编（按姓氏笔划为序）

刘慧勇 孙健 吴国斌 张泽鲁
郎荣燊 徐大圉

编委会（按姓氏笔划为序）

丁 华	王 肃	计永佑	孔 敏
冯 彬	田椿生	江其务	刘慧勇
许施智	任淮秀	孙 健	孙志新
沈志远	李育仁	<u>吴国斌</u>	杨葆安
利广安	谷冠如	张 达	张泽鲁
邵以智	郎荣燊	武爱民	林森木
周云杰	周启昌	周战地	孟广镔
姜广新	郝旭光	徐大圉	徐文通
徐安琳	倪家铸	黄 洪	曹尔阶
龚维丽	景宗贺	黎 谷	戴小明

《投资经济学系列教材》发起单位

在中国金融学院副院长徐文通教授的倡议下，由下列院校和研究所以为本套丛书编写出版工作的共同发起单位：中国金融学院投资经济系，中国人民大学投资经济系，中国人民大学函授学院基本建设经济教研室，天津大学技术经济与系统工程系，中国科学院管理干部学院，中国人民建设银行投资研究所，中国人民建设银行教育部，国家计委投资研究所，江苏省基本建设委员会研究室，北京华远经济建设开发总公司，中国金融出版社，中国人民大学出版社，中国物资出版社，计划出版社，中国财政经济出版社，中信公司会计事务所。

《投资经济学系列教材》总序

10年来，随着改革实践和改革理论的不断深化，经济理论取得了重大突破，投资经济学科也发生了深刻的变化，在突破产品经济的理论体系方面，一些学术著作和教科书已经进行了有益的探索。

但是，从总体上说，我国投资经济学科的教科书仍然存在着不系统、不配套、知识结构老化等问题，还没有按照社会主义有计划商品经济的理论体系建立自己新的理论框架。随着世界科学技术和经济的迅速发展，一些新兴学科纷纷建立，而我国投资经济学科中的边缘学科至今还存在着不少空白，投资经济学科的研究，还不能为经济改革和经济建设作出有力的理论指导，也未能为培养投资领域高级经济建设管理的专门人才提供一套完整系统的教材。为此，我们组织力量，由中国金融学院同中国人民大学投资经济系、天津大学技术经济与系统工程系、中国科学院干部管理学院、中国人民建设银行投资研究所与教育部、国家计委投资研究所等单位从事教学、科研和实际工作的同志共同协作，拟在2—3年内编写投资经济学科的系列教科书和学术专著，为投资经济专业的研究生、本科生、大专生、函授生提供高质量的成套教材和教学参考书，并为广大投资经济的理论工作者、实际工作者提供一套具有较高实用价值的学习资料。

这套教材和专著的出版，将成为投资经济学科的第一部巨型系列教科书，具有重要的理论价值和实践意义。这是投资经济学科的基本建设，就其规模和广度而言，无论在国内还是国外都是

首创。它力图建立起完善的投资经济学科的科学理论体系，并将为经济体制改革和投资体制改革进行超前研究，做理论储备。为了使这套系列教材具有科学性、系统性、完整性、创新性和实用性，对于丛书中的每部著作我们都强调：第一，必须坚持以马克思主义为指导，在实践中丰富与发展马克思主义的投资学说。第二，必须坚持社会主义道路，但对那些不是资本主义特有的而是社会化大生产和商品经济共有的东西，尽管资本主义曾经或正在采用，也要有批判、有分析地吸收和充分运用。第三，不能让丰富的实践去迁就已有的传统观念和僵化的思想，客观的经济规律只能到现实的经济活动中去探索。符合我国国情的，正在进行的经济体制改革、投资体制改革，是一场非常深刻的社会主义建设的伟大实践，它既是我们的材料来源，又是我们的服务对象。

改革的实践需要总结经验。

理论研究需要大胆的探索。

本套丛书拟包括下列教科书与学术专著：基本建设经济学、城市建设经济学、投资经济辞典、宏观投资学、中观投资学、微观投资学、项目投资学、国际投资学、西方投资学、苏联东欧投资问题研究、风险投资学概论、投资空间经济学、企业投资战略学、投资统计学、投资会计学、长期资金市场概论、投资信贷管理学、房地产经济学、投资经济法、投资系统工程学、工程价格学、工程招标投标管理学、投资体制及其改革问题研究、投资心理学、投资行为问题研究、投资周期与经济周期研究、新技术革命与投资问题研究。

《投资经济学系列教材》编委会

1989年1月

目 录

第一章 投资会计学总论	(1)
第一节 投资与投资会计学.....	(1)
第二节 投资会计学的对象.....	(7)
第三节 投资会计的任务.....	(12)
第四节 投资会计核算方法体系.....	(15)
第二章 投资会计核算方法	(19)
第一节 平衡机制与帐户和复式记帐.....	(19)
第二节 复式记帐方法及应用.....	(37)
第三节 会计凭证与帐簿.....	(53)
第四节 会计核算形式.....	(66)
第五节 建设单位的资金与会计科目.....	(78)
第三章 投资资金来源的核算	(87)
第一节 投资资金来源.....	(87)
第二节 预算拨款的核算.....	(91)
第三节 自筹资金的核算.....	(101)
第四节 其他基本建设拨款的核算.....	(105)
第五节 银行借款的核算.....	(112)
第六节 企业债券资金的核算.....	(120)
第四章 基本建设设备和材料的核算	(124)
第一节 基本建设设备的分类与计价.....	(124)
第二节 基本建设设备的核算.....	(126)
第三节 基本建设材料的核算.....	(146)

第三章 基本建设投资的核算	(151)
第一节 出包建筑安装工程投资的核算.....	(151)
第二节 设备投资的核算.....	(158)
第三节 其他基本建设投资的核算.....	(161)
第六章 自营建筑安装工程成本的核算	(170)
第一节 工程成本的分类与成本核算对象的确定...	(170)
第二节 工程生产费用与工程成本核算的要求.....	(174)
第三节 工程实际成本的核算.....	(179)
第七章 基本建设投资成果与基本建设资金转销的核算	(204)
第一节 交付使用财产的核算.....	(204)
第二节 应核销基本建设支出的核算.....	(213)
第三节 基本建设资金转销的核算.....	(220)
第八章 会计报表和竣工决算	(226)
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求.....	(226)
第二节 会计报表的内容和编制方法.....	(229)
第三节 基本建设竣工决算.....	(257)
第四节 会计报表分析.....	(267)
第九章 更新改造投资的核算	(277)
第一节 更新改造投资的意义.....	(277)
第二节 更新改造投资的来源.....	(279)
第三节 更新改造投资的核算.....	(289)
第十章 涉外投资的核算	(297)
第一节 涉外投资的基本内容.....	(297)
第二节 国外独资企业、合伙企业投资的核算.....	(303)
第三节 国外公司企业投资的核算.....	(312)
第四节 中外合资经营企业投资的核算.....	(321)

第一章 投资会计学总论

第一节 投资与投资会计学

为了保证人类社会的延续和发展，必须使社会生产资料和生活资料的再生产能连续不断地进行和扩大，为此，任何一个社会都需要从社会总产品中划出一定的份额，用以恢复和扩大生产能力。恢复和扩大生产能力的核心，是生产资料的再生产。生产资料包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是劳动者用来对劳动对象进行加工，藉以形成劳动产品（包括生产资料产品和生活资料产品）的有关物质资料，如房屋建筑物、机器设备、工具用具等。作为劳动资料的主要部分的固定资产与作为劳动对象的原材料不同。固定资产不是在一个生产过程就被消耗掉，而是在若干个生产过程保持原有实物形态而逐渐磨损，直至不能使用才退出生产过程，需要进行实物补偿。固定资产在生产过程中逐渐磨损，其价值也因此而逐渐转入产品成本，以提取折旧基金的形式，使固定资产得到价值补偿。为了使整个社会再生产能连续不断地进行，必须进行固定资产的再生产。固定资产再生产有简单再生产和扩大再生产之分。固定资产在原有规模上的更新，为固定资产简单再生产。固定资产简单再生产只能维持原有生产能力和效益；固定资产扩大再生产则是在原有固定资产规模上增加新的和革新原有固定资产，使生产能力和效益有所扩大或增加。在科学技术日益发展的情况下，固定资产的简单再生产，客观上都应当

也有可能采取新技术以提高原有固定资产的能力。因此，固定资产简单再生产不可避免地带有扩大再生产的因素，完全更新“古董”是少见的。与此相适应，作为固定资产价值补偿的折旧基金，用于再生产时，不仅有简单再生产的性质，也带有扩大再生产的性质。折旧基金对原有固定资产来说，是一种补偿基金，但实际使用结果是固定资产的扩大再生产。这是因为：（1）社会劳动生产率的提高，老的固定资产产生精神磨损，新的固定资产价值降低。因此，逐年提取的累计折旧基金有可能会大于更新重置价值，从而能在规模更大、技术更先进的基础上进行恢复和重建。（2）固定资产价值转移的时间是逐渐进行的，而其物质替换是在完全报废后一次进行的。这种时间上的不一致，就有可能将逐渐提取的折旧基金用于积累，而且随着固定资产总规模的不断扩大，每年总有一定数量的资金可以集中起来进行固定资产的外延性扩大再生产，虽然这并不增加固定资产的全部价值，但在物质形态上增加了固定资产的规模，扩大了生产能力。（3）在我国，不少固定资产在折旧基金全部收回后，仍可继续使用，有的还继续提取折旧基金，这就从实物形态和价值形态上成了扩大再生产的补充来源。所以，不论从实物形态还是从价值形态来看，固定资产的简单再生产和扩大再生产之间，在实践中往往难以划分，在科学技术不断进步的情况下，固定资产的简单再生产和扩大再生产往往是结合在一起进行的。

为保证固定资产再生产过程的顺利进行，必须投入一定量的资金。我们把为恢复和扩大社会生产能力的投入或预先垫付资金的过程称为投资。投资是任何商品经济社会都存在的经济范畴。广义的投资，不仅包括国民经济投资，而且包括对社会各个方面，如科学、文教、卫生、体育、国防、人口、环境保护等等的投入。这些投资是为社会进步、国家安全以及满足人民精神文明需要的非经营性投资，不以经济效益为投资目的，也不以经济效益评价

投资效果。经济领域的投资，属经营性投资，投资目的是为了取得好的经济效益。经济领域的投资可以有多种分类形式：从社会再生产过程划分，可分为扩大再生产的积累性投资和简单再生产的补偿性投资；从资金运动情况划分，可分为固定资产投资和流动资产投资；从再生产的作用划分，可分为生产性投资和非生产性投资；从建设性质上划分，可分为基本建设投资和更新改造投资；从价值形态上划分，可分为货币投资、实物投资和技术投资；从投资资金来源划分，可分为国家、银行、自筹、联营、中外合资等多种形式。

投资不同于再生产过程中日常发生的经常性费用，投资是新投入的一次性投放数额较大、且需经过较长时间才能取得经济效益的资金投入；而经常性费用则是连续不断投入、数额较小、在较短时间内即可取得经济效益的费用支出。国民经济各部门在再生产过程中进行日常生产经营或业务活动的费用支出，都不属于“投资”范畴。

固定资产是生产经营和人民物质文化生活的物质基础，任何形式或种类的投资，也都主要是围绕固定资产再生产进行。由于固定资产投资扩大生产经营规模，必须相应地增加流动资金，因此，除了固定资产投资外，还相应地有流动资产投资。本书只着重阐述固定资产投资的有关会计内容。

随着我国经济发展和经济体制改革的深入，我国固定资产投资情况发生了很大变化。

1. 投资主体多元化

自1979年以来，国家在建设方面采取了国家、集体和个体一起上的方针，调动了社会各方面投资的积极性，投资主体由单一的国家主体转变为多主体。当前，有中央投资、地方投资、金融组织投资、企业投资、外商投资、个体投资，以及各种联合投资等等。

2. 投资来源多渠道

经济体制改革扩大了企业自主权，财政改“统收统支”为“分灶吃饭”，地方机动财力、部门和企业的自有资金迅速增长，用于固定资产投资的资金来源愈来愈多，而且预算外投资的资金来源也由过去单一的自有资金，扩充了银行贷款和利用外资等。

3. 投资决策多层次

随着投资多主体、投资来源多渠道，加之国家下放了一定的投资权限，因而出现在投资决策多层次的局面。中央、部门、地方、企业、集团、企业、集体和私人等都拥有相应的投资决策权限。

4. 投资目标复杂化

各投资主体地位不同，投资目标也不一样，除了一般按国家发展国民经济的要求投资外，还有的为地方政绩而追求增长速度；有的为解决社会福利和缓和就业压力；企业投资有的为多增利润、多留利、多办福利；有的为增强竞争能力等等。

5. 投资方式多样化

除了原来的自上而下的纵向投资外，现在已出现了部门之间、地区之间、特别是企业之间的横向投资联系。

在新旧体制的转换过程中，传统体制下的管理方式、调控手段难以发挥作用，新的管理方式和调控手段正在建立之中。在投资体制发生重大变化的新形势下，必须加强投资的宏观管理和微观管理，促使投资活动按照发展国民经济的要求顺利进行。

投资会计学是应用于固定资产投资领域的一门专业会计学，是投资管理学科的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，运用会计特有的方法，对投资活动进行连续、系统和全面的核算与监督，正确、及时地提供投资活动的会计信息，加强投资活动的经济核算，提高投资经济效果的一种独特的管理。建立投资会

计学，加强投资会计管理，有着十分重要的意义。

第一，投资决策是投资实施的前提，也是投资效果好坏的先决条件，投资决策必须通过会计提供会计数据。

建设项目有无必要，投资效果如何，是确定是否投资的决定性问题。为此，需要通过会计进行测算，为可行性方案提供会计数据资料依据，预测经济发展和生产技术发展的趋势，从宏观和微观经济论证建设项目经济上的合理性、可行性。在充分掌握各种会计数据的基础上，预测投资前景，从而正确进行投资决策，确定投资规模、投资方向，避免盲目建设造成难以挽回的损失和浪费，为提高投资效果创造前提条件。

第二，有计划地投资，是保证国民经济有计划按比例发展的重要手段，也是社会主义经济的重要特征之一。有计划地投资，需要通过投资会计反映和监督计划的执行完成情况，促使投资有计划地进行。

在社会化大生产中，国民经济各部门之间存在着相互联系和相互依赖的关系。社会主义生产是建立在生产资料公有制基础上的社会化大生产，保持国民经济各部门之间协调的比例关系，促使国民经济有计划按比例地发展，是社会主义经济的重要特征，也是不以人们意志为转移的客观要求。投资计划是国家经济计划的重要组成部分，国家每年从国民收入中以多少份额用于固定资产投资，投资规模有多大，投资如何分配，各部门、各行业、各地区各应投入多少，是新建企业，还是更新改造老企业，这些涉及到投资结构的重大问题，都必须通过投资计划体现。投资结构不合理，将会造成国民经济比例失调，给国民经济发展带来困难。因此，必须正确制订投资计划，合理安排投资结构，并在建设过程中严格按计划办事，保证投资计划的顺利完成。

建设过程，也是投资计划的执行过程。为了保证投资计划的正确执行，在投资建设过程中，必须利用投资会计如实地、完整

地、及时地核算和监督投资过程的计划执行和完成情况，从而及时发现投资计划执行过程中的问题，以便采取措施及时解决，保证建设过程中的各项经济活动按照计划要求顺利地进行。

第三，我国的投资规模在逐步扩大，对大规模投资必须进行科学管理，特别应加强投资实施过程的经济核算，争取少花钱多办事、办好事，以最少的资金投入，取得最好的投资效果。为此，利用投资会计对投资全过程进行经济核算与监督，就显得十分重要。

投资建设过程，是固定资产的购置和建造过程，也是物化劳动和活劳动的消耗过程。通过会计全面核算建设过程的各项经济活动，计算各项成本和其他支出，提供投资管理所需各项会计数据资料，以便了解设备、材料采购成本情况，建筑安装工程成本和交付使用财产成本情况，以及其他有关支出情况。利用会计提供的各项成本和其他支出的数据资料，与有关计划、定额、预算相比较，分析成本升降、支出超支或节约的原因，寻求降低成本、节约投资、提高投资效果的有效途径，促使投资建设顺利地
一 进行。

第四，我国社会主义投资，是在国家统一的政策法律指导下，有计划地进行的。为使投资活动按照国家规定的政策法律和财经制度进行，对投资过程的各项经济活动，必须进行会计监督。

政策和法律，是进行投资活动的准则，是确保投资活动正确进行，实现经济发展战略目标的重要保证。进行投资建设，必须贯彻执行国家的政策、法律和财经制度。为此，需要对投资过程的各项经济活动进行会计监督，防止违反国家政策、法律和财经制度，贪污和浪费国家资财，不讲投资效益等现象的发生。由于会计是借助价值形式进行的综合性管理工作，投资过程发生的各项经济活动，一般都能在会计信息中得到反映，因而会计就能在

处理和利用会计信息资料、掌握情况的基础上，对投资过程的经济活动进行有效的监督。

第五，投资会计核算和监督的内容，是投资运动的全过程。投资运动的正确进行，有赖于投资过程各种经济关系的正确处理。投资会计核算和监督的内容，更确切一些说，是建设过程中的资金运动及其所体现的一系列经济关系。这些经济关系包括：建设单位与国家财政、银行、施工企业、勘察设计部门、物资供应和劳务供应单位、上级主管部门、单位内部职工等的经济往来结算关系和其他经济关系。

在我国社会主义条件下，虽然国家、企业、单位和个人的利益在根本上是一致的，但由于各单位都要实行独立的经济核算，在国家所有制之间、国家所有制与社会主义经济中其他经济成分之间，还存在经济利益上的矛盾；在社会经济生活中，还存在着整体利益和局部利益、长远利益和眼前利益的矛盾。通过投资会计对投资过程的核算与监督，对各项经济活动发生的费用收支进行认真核算，按照投资要求及时办理各种款项结算，从正确处理各种经济关系出发，维护各方面的经济利益，协调各有关部门和单位之间联系，共同协作，互相配合，进行建设。投资建设与国民经济中其他如工、农、商等部门的生产经营情况不同，投资建设涉及面广，必须由建设单位、施工企业、勘察设计单位、建设银行等各个部门共同协作才能完成固定资产投资这一特殊产品的生产任务。因此，投资会计在建设过程中，正确处理各方面的经济关系，促使各有关单位协调一致，保证建设工作的顺利进行，有着特殊的意义。

第二节 投资会计学的对象

投资会计学的对象，是指投资会计核算与监督的内容。投资会

计是运用于投资领域的一门专业会计。它既是投资管理的重要组成部分，也是投资管理的重要工具和方法。投资会计的内容，决定于会计的职能作用和投资运动的特点。

为实现固定资产扩大再生产，需要以积累基金和补偿基金投入固定资产再生产过程。完整的投资过程包括：固定资产建设项目的准备过程、项目建设过程和建成投产后的投资回收过程。在社会主义商品货币经济条件下，为实现固定资产再生产，首先需要投入资金。投资过程中投入的资金，随着投资运动过程的变化，从而使投资过程表现为投资的资金运动。投资的资金运动，从投资筹措开始，到建设项目建成投入使用后收回全部投资才告完成。

为管好、用好投资，我国在建国初期就规定，每一个建设项目，都要建立一个在行政上实行统一管理，在经济上实行独立核算的建设单位，以便负责组织和管理该项目的建设，使用该项投资。建设单位是在建设的准备阶段，一般是在设计任务书批准以后成立的。建设单位根据批准的基本建设计划和财务计划，从有关部门取得投资，在计划规定的范围内，节约地使用投资，保质、保量、按期完成建设任务。当建设项目全部竣工，建成的固定资产交付使用，投资决算报告审查批准后，领用的国家投资，国家同意核销，建设单位领用国家投资的经济责任解除，建设单位即可撤销，建成的固定资产由使用单位运用和管理。对于国家投资的建设项目，当采用“拨款改贷款”时，建设单位则需还清贷款本息后，方能解除投资使用责任。

建设单位为完成项目建设任务，需要具有能独立支配使用的投资，建设单位投资来源于各种不同渠道。主要有：国家拨入的预算拨款、上级部门和单位自筹资金拨款及其他拨款，这些拨款性质的投资，都属于无偿性投资来源；拨款改贷款投资借款、银行投资借款等，这些借款性质的投资来源，都属于有偿性投资来源。

(需还本付息)。另外，在建设过程中发生的应付器材款、应付工程款等各种应付款，是结算中发生的临时性来源。投入建设单位的投资，运用在项目投资过程的各个阶段，通过投资使用，完成各项建设工作，将建成的固定资产及有关流动资产交付使用单位，建设单位使用的投资核销，建设阶段的投资运动即告结束。这就是说，建设单位从各种投资来源取得的投资，依次通过投资投入、投资使用和投资核销三个阶段，完成建设过程投资运动的全过程。

1. 投资投入

由于投资来源不同，投入的形式也不一样，预算拨款是通过拨款限额的方式下达的，称为限额拨款。投入建设单位的拨款限额，以“限额存款”方式供建设单位使用，它表示建设单位支用预算拨款的最高限额。建设单位支用限额存款时，才使预算拨款投资转化为建设单位的项目建设资金，而各种形式的自筹资金投入，则是按照“先存后用”的原则，要将自筹资金存入开户建设银行的自筹资金存款户，然后才能支用。这些不同渠道的投资来源，它们的共同点，都是以货币资金的形态投入建设过程。

2. 投资使用

当建设单位进行项目建设，即进入投资使用阶段。这时，建设单位要组织材料、设备的供应，进行工程施工活动或委托施工单位施工以及其他有关建设活动。在物资供应过程，要以货币资金购买需要安装设备和各种材料，以形成施工生产所需物资储备，使投入的货币资金转化为储备资金。在工程建设过程，自营工程发生材料耗用，并以货币资金支付工资和其他工程生产费用，使材料等储备资金和货币资金转化为工程在建资金形态。如果是将建设工程出包，则需按规定，以材料或货币资金拨付给施工承包单位，作为预付备料款，在施工中以货币资金陆续支付工程款，从而使材料储备资金和货币资金转化为结算资金（如预付备料款、预付工程款等），同时，通过施工单位对已完工程的交付和