

蒋 茵 陈保华 钟燕雄 主编

投资建设单位会计 原理与实务



中国商业出版社

前 言

· 投资建设是指固定资产的再生产活动，包括固定资产的扩大再生产和简单再生产。经济体制的改革，对原投资建设体制的冲击颇大，尤其是新企业制度的设立，企业的固定资产再生产已完全由企业自主决策、自主建设，国家仅对国防、重要基础产业和由国家主办的环保、卫生、教育等行政事业单位实行项目建设的财政预算拨款。这些项目需单独设帐核算财政预算资金，而在已执行新会计制度的企业，则应将企业经营帐和基建帐，“两帐”并一帐。由于投资建设是影响国民经济的重要因素，国家需要根据各个行业报送的投资建设单位会计报表，来控制基建规模，实施固定资产的宏观调控和管理。鉴于此，本书兼顾了分行业的企业会计制度和基本建设财务制度对投资建设单位会计核算的要求，并结合投资经济各专业教学计划的安排，对投资建设单位的会计核算原理和实务，作了详细的介绍。

本书的编写是对投资经济各专业会计教学改革의初步尝试。全书由会计原理和投资建设单位会计两部分组成，前三章为会计原理，后七章为投资建设单位会计实务。该书既可以作为投资经济各专业教学和在职干部培训的教材，又可作为指导项目建设实际工作的参考书。

本书由蒋茵、陈保华、钟燕雄主编。蒋茵编写第一、二、三章，杨开明编写第四、七、八章，钟燕雄编写第五章，艾红编写

第六章，陈保华编写第九、十章。全书由蒋茵、陈保华总纂定稿。

在本书的出版发行过程中，得到广东省惠阳县建设银行和武汉财经书店的大力支持，在此表示衷心感谢。

由于时间仓促和水平限制，书中一定存在不少疏漏，诚望读者指正，以便进一步修改。

作者

1994年7月于中南财经大学

目 录

第一章 会计总论.....	(1)
第一节 财务会计目标.....	(1)
第二节 会计对象.....	(8)
第三节 会计职能与会计方法	(17)
第四节 会计假定和会计原则	(22)
第二章 会计要素与会计帐户	(33)
第一节 会计要素	(33)
第二节 会计帐户	(46)
第三章 复式记帐与帐务处理程序	(76)
第一节 复式记帐原理与借贷记帐法	(76)
第二节 会计基础与帐务处理程序	(92)
第三节 生产经营过程的核算.....	(119)
第四章 投资建设单位会计的任务.....	(138)
第一节 投资建设单位的任务.....	(138)
第二节 投资建设单位会计内容.....	(145)
第五章 投资建设单位资本来源的核算.....	(149)
第一节 国家预算拨款的核算.....	(149)
第二节 所有者权益的核算.....	(157)
第三节 长期负债的核算.....	(161)
第六章 投资建设单位物资的核算.....	(179)
第一节 设备的核算.....	(179)
第二节 材料的核算.....	(193)
第三节 财产清查.....	(202)

第七章 在建工程的核算.....	(209)
第一节 在建工程核算的任务.....	(209)
第二节 成本计算的基本要求.....	(213)
第三节 建筑安装工程的核算.....	(221)
第四节 其他财产的核算.....	(240)
第五节 其他基建费用的核算.....	(243)
第八章 项目竣工验收交付使用的核算.....	(252)
第一节 项目竣工验收的程序和依据.....	(252)
第二节 财产交付使用的核算.....	(255)
第三节 固定资产核算的基本要求.....	(264)
第九章 投资建设单位会计报表.....	(272)
第一节 投资建设单位会计报表的作用和种类.....	(272)
第二节 投资建设单位资金平衡表.....	(277)
第三节 资产负债表.....	(283)
第四节 损益表及其附表.....	(294)
第五节 财务状况变动表.....	(300)
第十章 会计报表分析.....	(311)
第一节 会计报表分析的意义与方法.....	(311)
第二节 会计报表的综合分析.....	(317)
第三节 会计报表的比率分析.....	(322)

第一章 会计总论

第一节 财务会计目标

会计是一门经济管理科学，主要研究如何建立和运用各种会计方法和技术对社会生产过程中的价值运动过程进行反映和控制，探索并遵循价值运动规律，力求社会生产活动取得最佳经济效益的一门科学。

一、会计的产生

会计是伴随着人类的生产实践而产生的一种管理活动。人类的生存和发展，离不开有效的组织和实施物质资料的生产。人们在进行物质生产活动，创造物质财富的同时，要发生劳动耗费，消耗一定的人力和物力。如何以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，这就需要对生产过程进行观察、计量、记录和计算，取得经济活动中的有关数据，并通过对这些数据的分类汇总、比较分析和利用，来实现提高经济效益的目的，会计正是在计算、比较和控制劳动耗费、分配劳动成果，提高经济效益的客观需要下产生的。

会计的发展和社会生产力的发展水平息息相关。生产愈发展，会计越重要。会计最初只是作为“生产的附带部分”，即在生产时间之外附带地进行会计记录。而当社会生产发展到一定水平后，会计便逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能部门。随着商品经济的发展，人类生产活动的日益社会化、复杂化，对会计

提出更多更高要求。由此，会计内容更加丰富，会计方法日趋完善。从春秋战国时期“藉书”的出现，到唐、宋时期的“四柱清册”和明末清初的“龙门帐”等等，都说明会计自身的发展是伴随着生产经济的发展而发展的。生产经济的发展决定会计的发展，会计的发展反过来又推动经济的发展。尤其在技术方法上，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐步完善的发展过程。如从单式记帐发展到复式记帐，从事后的核算发展到事前的预测决策和事中的控制和监督，从会计数据的手工操作发展到采用电脑程序处理等等。事实证明，会计已成为经济管理必不可少的重要组成部分。

二、会计特点

会计作为一项管理活动，与其他管理活动（如生产管理，计划管理等）相比，具有如下特点：

1. 会计是以货币为主要计量尺度，着重从数量方面反映各会计主体单位的财务状况和经营成果。在经济管理中，通常采用的计量单位有：实物计量单位，劳动计量单位和货币计量单位。会计之所以以货币为主要计量单位，是因为货币作为价值尺度，可以将各种性质相同和不同的经济活动综合起来计算，能取得总括反映经济活动过程及其结果的各种综合性的价值指标。

2. 会计对经济活动的记录和报告具有完整、连续，系统和综合性。完整指会计必须将属于会计对象的全部经济活动，无一遗漏地加以记录和报告。连续指会计是按照各种会计事项先后发生的时间顺序进行记录和报告的，在会计主体的存续期间内不允许有中断情形出现。系统是指会计对各种经济活动都是相互联系地进行复式记录，会计报告所提供的指标体系，是在对会计对象进行科学分类的基础上来设置的，会计的数据处理程序是一个严密的信息处理系统。综合是指会计采用货币作为统一的计量尺度，能

将各种经济活动进行汇总计算，能对会计主体的经营活动过程及其结果进行总括的报告。

3. 价值管理是会计特有的管理方法，是会计管理区别于其他管理活动的一个重要特点。会计是为满足人们提高社会生产经济效益的需要而产生的，因此，会计的一切工作，都是以提高经济效益为根本目标的。

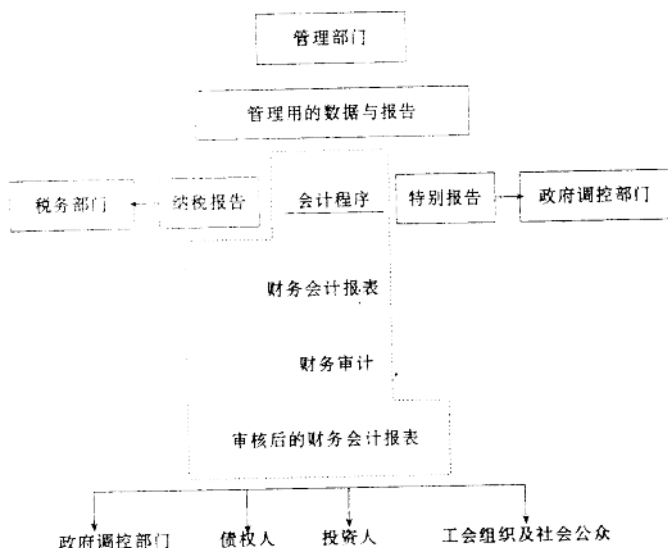
三、财务会计与管理会计

会计对生产过程所实施的价值管理具有独特性。它是通过特定的信息收集、信息处理、信息提供和信息反馈来实现其管理功能的。换句话说，会计反映和控制生产过程的功能是通过会计信息的传导来实施的。由此，亦称会计是一种服务性的管理活动，它的主要目的是为制定经济决策提供有关会计主体的有用的经济数量信息——主要是财务方面的信息。

会计信息是为会计信息的使用者服务的。从近代会计发展看，企业所有权与经营管理权日趋分离的特点，及其带来的企业所有者与管理者对会计信息的不同需求，对现代会计产生了深刻的影响，从一个会计主体看，由会计人员提供的财务信息，有着各种各样的使用者，他们一般可划分为内部使用者和外部使用者两部分。会计信息的内部使用者包括企业内所有使用会计信息的管理人员和董事会。会计信息的外部使用者包括投资者、债权人、有关政府部门，财务分析和咨询专家、经济学家、证券交易商、工会及其他使用者。由于会计信息使用者的内外有别，及其对会计信息需要和要求的不同，促使现代会计逐渐发展为相对独立的两个部分，即财务会计和管理会计。财务会计指主要为会计信息的外部使用者提供经济决策所需经济信息的会计。管理会计指为会计信息的内部使用者提供所需经济信息的会计，其目的主要是帮助企业管理人员制定各种财务决策、资源分配决策，生产决策和

营销决策，以便指导和控制企业的生产和经营活动。

会计信息的典型流向



财务会计与管理会计的主要区别是：

1. 财务会计和管理会计所提供的经济信息的用途和使用者不同。

2. 财务会计处理和报告信息要严格遵循会计准则和会计制度；管理会计则不受会计准则和会计制度的约束，它处理和提供信息的方式视管理人员的需要而定，不拘一格，灵活多样。

3. 财务会计着重报告过去的事项，管理会计则侧重于当前和未来的计划和决策。

4. 财务会计的各种报告一般限于企业的全盘业务，着眼于全

局；而管理会计则更多地着眼于企业内生产环节的各个部分或某些重要事项。

5. 管理会计所采用的一些数据处理和分析方法与财务会计不同。财务会计和管理会计虽存在以上区别，但它们在会计实务中却很难截然分开，两者既有区别，又存在各种联系，两者的主要任务都是为经济决策提供有用的信息，只是各有侧重而已。

综上所述，财务会计无论是在信息的服务对象、信息的报告方式，还是在信息的加工处理方法、信息的披露范围上都不同于管理会计。财务会计是对外报告会计，它是对会计主体的经济业务，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算，实行监督，提供一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项管理活动。

财务会计的定义包含如下几层意思：

1. 财务会计的对象是各个会计主体的经济业务所引起的资本运动过程。
2. 财务会计的特征是货币计量，并以货币形式提供财务信息。
3. 财务会计的基本职能是核算和监督。
4. 财务会计的本质是一项旨在提高经济效益为目的的管理活动。

四、会计程序

会计程序即记录、分类整理、报告与解释一个会计主体财务数据的有序步骤和过程。某一会计主体的会计制度一经设计和建立，财务数据的记录、分类整理以及报告与解释的会计工作，在某种程度上就会成为一种重复性的常规操作。在实践工作中，掌握会计程序的常规操作技能，仅仅只是对会计人员最初步的要求，它只是会计人员所承担的全部责任中相对次要的部分。称职或具有较高水平的会计人员应将其主要精力投向对财务会计信息的准

确报告和解释方面。它要求会计人员具备扎实的会计知识、敏锐的分析判断能力和简洁清晰的表达能力。

财务会计的基本程序服务于财务会计的基本目标。这就是它最终应以财务报表的形式，向其信息的使用者提供可作为经济决策所用的各种财务信息。会计程序的最终产品——财务报表应满足信息使用者的需求，同时会计程序应运用会计的基本概念，遵循并按照公认的会计原则来组织日常的会计数据处理工作，以便把大量复杂的原始会计资料，逐步加工成少量的，但能足以恰当地说明企业财务状况和经营成果的信息。最后，将这些有用的信息，以通用财务报表的形式，传送给财务信息使用者。

财务会计处理数据和进行财务信息加工的程序，可概括为如下六个步骤：

1. 选择应当记帐的会计事项；
2. 分析并用货币计量会计事项对企业财务状况的影响；
3. 按会计事项所涉及到的资产，负债，所有者权益，收入，费用和利润要素，分别把计量的结果按照规定的记录方式进行记录；
4. 把记录的结果加以汇总，并对有关资料进行归类；
5. 在会计事项已经作了初步的记录，分类和汇总之后，要稽核并纠正已经作出的会计记录，并按财务信息的报告方式进行调整，以便反映出符合信息使用者需求的财务信息；
6. 编制财务报表，把已加工好的信息，传递给信息使用者。

完成日常的会计工作程序，需要运用传统的会计专门方法，这些专门方法都是建立在复式簿记系统和权责发生制基础之上的。亦称这些专门方法为会计核算方法。会计核算方法由设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、成本计算、财产清查、资产估价和编制会计报表七种专门方法所组成，各专门方法间具有相互联系、相互配合的不可分割关系，将其运用于会计的日常操作即构成一个

非常科学和严密的会计模式。

现代会计的基本模式是由复式簿记系统，权责发生制和以历史成本为计量原则建立起的会计核算方法体系所代表的。也称之为历史成本会计模式。在当前通货膨胀经济在世界范围内已成普遍现象的情形下，会计界某些学者纷纷提出建议，要以现行成本取代历史成本，建立现行成本会计模式，以消除由于严重的通货膨胀所造成的会计信息失真。然而至今在世界会计领域内仍广泛地采用着历史成本会计模式。

在历史成本会计模式下，原始的会计资料在一定期间内通过特定的会计程序于期末加工成财务报表后，一旦新的会计期间开始，这一处理和加工程序又周而复始地重复原先的“工艺过程”，形成会计活动的周期性，即会计循环。

五、财务报告的目标

财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件。包括资产负债表，损益表，财务状况变动表，相关附表及会计报表附注和财务情况说明书。

· 财务报告是财务会计的最终产品。为了以最小的成本向各种外部使用者提供最有用的信息，财务会计采用了通用目的的财务报表，即财务报表的服务对象为所有外部使用者。通用目的的财务报表(简称通用财务报表)是建立在这样的假定基础之上的，即：所有的会计信息外部使用者都具有同样的信息需要并有同样的利害关系。为了保证财务报表的通用性，必须遵守会计准则和会计制度。

由于现代企业所有权与管理权的分离，企业财务信息的外部使用者受权力的限制，往往不能直接要求企业提供具体的财务信息，而只能依靠财务会计所提供的通用的财务报表，由此财务会计的主要目的就具体地体现在财务报告的目标中。

财务报告的主要目标为：

1. 为投资者、债权人、有关政府部门及其他财务报告使用者制定的合理投资、信贷，及类似的决策提供有用的信息。

2. 提供信息以帮助当前和可能的投资者和债权人，有关政府部门及其他财务报告使用者预测有关企业未来时期的资金流入净额、时间与不确定性。因为这些资金流入企业的情况与投资 and 债权人未来的资金流动相关，如投资者和债权人未来从股利和利息所得的现金收入，以及从债券或贷款的到期偿还收回所得的金额、时间和不确定性均与企业的流动资金相关。

3. 提供有关企业的经济资源状况和对这些资源要求权的信息。同时还应提供导致企业经济资源和对经济资源要求权有变化影响的交易、经济事项和环境影响的信息。

4. 提供帮助评价有关企业在一定期间的财务业绩、管理效率方面的信息。

上述财务报告的主要目标将财务会计的服务对象着重于投资者、债权人和有关政府部门，因为他们是财务信息最主要、最明显的外部使用者。同时，投资者、债权人和有关政府部门也将主要通过通用财务报表取得他们所需要的财务信息。

第二节 会计对象

一、会计对象的一般概念

马克思在《资本论》第二卷中曾对会计对象有过一段精辟的论述，指出生产“过程越是按社会规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。马克思所说的簿记相当

于现在的会计。马克思在这段话中明确地指出会计的对象就是社会再生产过程，而且，会计对象所反映的这个“过程”，具体指的是社会再生产过程中的价值形成过程和价值增殖过程。

会计对象的一般表述是指会计核算和监督的具体内容。但由于社会生产过程是在一定的社会制度和一定的经济发展状态下进行的，社会制度不同，社会生产过程中生产要素所体现的经济关系和分配关系就不同。同样，不同的经济发展状态条件下，社会生产过程的复杂性和社会化程度也同样存有差异。因此，从世界的宏观范围讲，会计对象的具体内容，在社会主义和资本主义两种社会制度下存有本质的区别，尽管两者同是反映和控制商品经济中的价值运动。但在社会主义制度下，会计核算和监督的内容是公有资本的运动及其积累和扩充。而在资本主义制度下，会计核算和监督的内容，则是私有资本的运动及其积累和扩充。由此，社会主义会计的一般会计对象，可概括为是社会主义再生产过程中的资本运动。

会计对象的具体内容，从会计主体的微观范围看，同样也存在差异。这是因为各个会计主体单位在社会再生产过程中所处的地位、作用、以及所从事的经济活动内容和形式的不同，其会计对象的具体内容也就各不相同。工业企业主要从事工业产品的生产经营活动，商品流通企业主要从事商品的购销经营活动，新建企业当前从事的是固定资产再生产活动，如此等等。如果将会计主体按是否以盈利为核算目的来划分，可分为两大类，即企业单位和行政事业单位。企业的会计核算以盈利为目的，在企业生产过程中运动着的价值流量，具有典型的资本特征。因此，企业的会计对象，是企业生产过程中的资本运动。行政事业单位的会计核算则不以盈利为目的，其资金来源于财政预算，这些单位在整个社会性的大生产过程中，起着管理和协调性的服务作用，其本身的财务支出是社会资金的一种消费。因此，行政事业单位的会

计对象是财政预算资金的收支活动。

二、资本来源和资本占用

观察和研究会计对象，还必须引入资本的概念。资本在社会主义市场经济中与商品、价值、货币同属一类概念，是商品经济范畴。从宏观看，资本是国民经济中所有财产物资的货币表现。从微观看，资本则是会计主体单位拥有或控制的经济资源的货币表现。货币表现是指以货币为尺度对经济资源的计量。

会计对资本运动或预算资金的财务收支活动进行核算和监督的独到之处，是将会计主体单位的资本划分为资本占用和资本来源两个方面。资本占用是指资本的存在和分布状态，资本的物资表现形式。资本来源是指资本的取得和形成渠道。如某企业向银行借款为工程项目购进一批价值 3 万元的建筑钢材。钢材是这笔银行借款的资本去向、物资存在和表现形式。银行借款是这批钢材的资本形成来源。从资本来源和资本占用两个方面去观察企业资本的每一细微变化，即可对整个资本运动进行全面、系统、综合的核算和监督。

在会计上，资本占用亦可理解为资产，资产在企业中有厂房、机械、原材料、在产品、产成品等多种表现形式，即企业资本以多种资产的表现形式存在。资本来源按所有权划分，分为所有者权益和负债。在企业资本的形成来源中，凡企业享有所有权的资本，称所有者权益资本；凡企业不享有所有权的借入资本，称负债资本。资本来源和资本占用是对资本的两个不同侧面进行观察而得到的概念。它们之间的关系，可概括如下：

1. 资本来源和资本占用是资本运动的静态表现。在特定的时点上，企业的资本总是表现为一定的资本占用形态和相应的资本来源渠道。资本占用和资本来源是企业的资本在相对静止状态下的客观反映。

2. 资本来源和资本占用是同一资本的两个方面。一个企业所拥有的资本，总是从一定的来源渠道取得或形成的。同时，企业从各种来源渠道取得或形成的资本，又总是占用在不同的资产形态上。由此可见，资本来源和资本占用共处于资本的统一体中，它们既相互制约又相互依存，没有对方的存在，也就失去自身存在的条件。

3. 资本占用和资本来源在数量上是恒等的。从资本占用形态看，企业的总体资本，表现为若干种资产形态，如货币资产、存货资产、债权资产、固定资产、无形资产、对外投资资产等，构成企业的资产总和，或称资本占用总和。从资本来源渠道看，表现为若干种权益项目，如所有者权益和债权人权益，这些权益总和构成企业的资本总和，或称资本来源总和。可见，资本来源总额和资本占用总额在数量上是必然相等的。资本来源和资本占用的这种相等关系，在会计上叫做资本平衡关系，它可以用会计方程式“资本来源总额=资本占用总额”来概括地表示。

资本来源总额=资本占用总额

或：所有者权益、债权人权益总计=流动资产、长期资产总计

或：所有者权益+负债=资产

三、资本运动的静态表现和动态表现

在会计上，观察和研究资本运动的方法有两种：

其一，观察并反映资本运动的静态表现，以考核并对外报告企业在某一时点上的财务状况。企业用于对外报告资本运动静态表现的报表，称为静态报表，即“资产负债表”。企业资本运动静态表现的具体形式是资产、负债和所有者权益。如上所述，这三者之间具有一定的数量恒等关系和紧密的内在联系。按其三者间的相互关系所表达的方程式，称作静态方程式。

力兴公司1994年6月30日的资产负债简表如图表(1—1)所

示：

图表 (1-1)

力兴公司资产负债简表

1994 年 6 月 30 日

单位：元

资 产	期末数	负债及所有者权益	期末数
流动资产		流动负债	
货币资金	16, 835	应付票据	3, 800
应收票据	3, 200	应付帐款	11, 748
应收帐款	5, 880	长期负债	
存 货	8, 303	长期借款	10, 000
长期资产		应付债券	2, 625
固定资产原价	17, 256	所有者权益	
减：累计折旧	4, 902	实作资本	30, 000
固定资产净值	12, 354	资本公积	2000
在建工程	17, 675	盈余公积	1, 074
		未分配利润	3, 000
资产总计	64, 247	负债及所有者权益总计	64, 247

从上述报表中可得知，静态报表（资产负债表）是根据静态方程式的扩充而得到的，反向讲，静态方程式是静态报表（资产负债表）的高度浓缩。会计人员根据静态报表中的有关数据，可计算出诸如流动比率、速动比率、资产负债率、所有者权益比率、负债与所有者权益比率等具有重要价值的财务指标。静态报表是实现会计目标，完成会计任务的重要手段。

其二，观察并反映资本运动的动态表现，以考核资本在完成一次循环运动后，能否保全资本，能否实现资本增值，并据以评价企业的经营成果和效益。资本的生命在于运动，资本运动的目的