

高等院校金融类教材

投资会计

《投资会计》编写组

西南财经大学出版社



中国注册会计师全国统一考试教材

投资会计

中国注册会计师全国统一考试教材

中国注册会计师全国统一考试教材



高等院校金融类教材

投 资 会 计

《投资会计》编写组

. (D350/03

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:廖中新 谢廖斌

封面设计:穆志坚

投资会计

《投资会计》编写组

西南财经大学出版社出版发行

(成都市光华村)

四川省新华书店经销

四川峨眉铸字印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32

印张 20.5 字数 500 千字

1994 年 8 月第一版

1994 年 8 月第一次印刷

印数 1—8000 册

书号:ISBN7—81017—781—8/F·632

定价:19.80 元

编写说明

按照国务院和国家教育委员会的要求,中国人民银行负责统一组织全国普通高等学校金融类专业教材的规划、编审、出版和管理。

从保证人才培养基本规格的需要出发,金融类专业应统一使用国家教育委员会高等教育司组织编写和审定的“高等学校财经类专业核心课程教学大纲和教材”,并要求统一使用中国人民银行教育司组织编写和审定的“高等学校金融类专业主干课程教学大纲和教材”。

《投资会计》这本教材,是按“全国普通高等学校金融类专业‘八五’期间统编教材选题规划”组织编写,并经中国金融教材工作委员会审定,主要供金融类专业本科学生使用的。

主 编:王天柱 姚梅炎 吴公正

副 主 编:

参编入员:吴公正(第1、8、9章),田瑞娜(第2、3章),杨进军(第4章),许慕超(第5、6、7章),姚梅炎(第10、19、20章)梁立强(第11、17、18、21章),曲立峰(第12、13、14、15章),王天柱(第16、22、23章)

总 纂:姚梅炎

主 审:王震云

各学校在使用过程中有何意见和建议,请寄函中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1994年3月14日

目 录

第一章 投资会计的对象和任务	(1)
第一节 投资会计的对象	(1)
第二节 投资会计的任务	(21)
第三节 会计科目的设置	(24)
第二章 建设单位主要资金来源的核算	(31)
第一节 建设单位主要资金来源核算的任务	(31)
第二节 基建投资拨款的核算	(32)
第三节 基建投资借款的核算	(54)
第四节 企业债券资金的核算	(66)
第五节 基建投资联营拨款的核算	(68)
第六节 其他借款的核算	(69)
第三章 货币资金和票据的核算	(73)
第一节 货币资金和票据核算的任务	(73)
第二节 现金的核算	(74)
第三节 银行存款的核算	(77)
第四节 银行转帐结算方式	(80)
第五节 其他货币资金的核算	(90)
第四章 设备的核算	(96)
第一节 设备核算的任务	(96)
第二节 设备的分类和计价	(99)
第三节 设备收入和发出的核算	(105)
第四节 库存设备的明细核算和设备清查的核算	(117)

第五章 基本建设投资的核算	(123)
第一节 基本建设投资核算的任务.....	(123)
第二节 建筑安装工程投资的核算.....	(125)
第三节 设备投资的核算.....	(144)
第四节 其他基本建设投资的核算.....	(149)
第六章 交付使用资产和基本建设资金冲转的核算	(165)
第一节 交付使用资产的核算.....	(165)
第二节 基本建设资金冲转的核算.....	(178)
第七章 基本建设收入和基建投资包干节余的核算	(189)
第一节 基本建设收入的核算.....	(189)
第二节 基建投资包干节余的核算.....	(196)
第八章 建设单位会计报告	(202)
第一节 建设单位会计报告的作用及其组成内容.....	(202)
第二节 建设单位会计报告的编制方法.....	(206)
第三节 建设单位会计报告的审查和分析.....	(234)
第九章 基本建设竣工决算	(241)
第一节 基本建设竣工决算的作用及其组成内容.....	(241)
第二节 基本建设竣工决算的编制方法.....	(246)
第三节 基本建设竣工决算的审查和分析.....	(258)
附录： 固定资产投资采用企业会计制度的 核算方法.....	(264)
第十章 施工企业短期投资与应收款项的核算	(275)

第一节	短期投资的核算	(275)
第二节	应收票据的核算	(283)
第三节	应收帐款的核算	(287)
第四节	应收内部单位款及其他应收款的核算	(292)
第十一章	施工企业存货的核算	(297)
第一节	存货核算的意义	(297)
第二节	材料的分类和计价	(298)
第三节	材料采购的核算	(303)
第四节	材料领用的核算	(313)
第五节	材料其他收发业务的核算	(323)
第六节	库存材料的明细核算	(330)
第七节	低值易耗品的核算	(334)
第八节	周转材料的核算	(340)
第九节	材料清查结果和计划价格变动的核算	(347)
第十节	产成品的核算	(351)
第十二章	长期投资的核算	(355)
第一节	长期投资概述	(355)
第二节	股票投资的核算	(358)
第三节	债券投资的核算	(362)
第四节	其他投资的核算	(368)
第十三章	固定资产的核算	(374)
第一节	固定资产的分类和计价	(374)
第二节	固定资产增加的核算	(379)
第三节	固定资产折旧和修理的核算	(387)
第四节	固定资产减少的核算	(396)

第五节	固定资产清查盘点的核算·····	(402)
第十四章	无形资产、递延资产和其他资产的核算·····	(406)
第一节	无形资产的核算·····	(406)
第二节	递延资产和其他资产的核算·····	(411)
第十五章	流动负债的核算·····	(416)
第一节	短期借款的核算·····	(417)
第二节	短期应付票据的核算·····	(418)
第三节	应付帐款的核算·····	(420)
第四节	预收帐款的核算·····	(422)
第五节	应付工资的核算·····	(424)
第六节	应付福利费的核算·····	(426)
第七节	应交税金的核算·····	(427)
第八节	应付利润和其他应交款的核算·····	(430)
第十六章	长期负债的核算·····	(433)
第一节	长期借款的核算·····	(433)
第二节	应付长期债券的核算·····	(435)
第三节	长期应付款的核算·····	(447)
第十七章	外币业务的核算·····	(450)
第一节	外币业务核算概述·····	(450)
第二节	外币业务核算方法·····	(452)
第十八章	工资的核算·····	(461)
第一节	工资总额组成内容·····	(461)
第二节	工资的计算与发放·····	(465)

第三节	工资结算和分配的核算·····	(472)
第四节	计提职工福利费和工会经费的核算·····	(477)
第十九章	工程成本和期间费用的核算·····	(482)
第一节	工程成本核算的意义和任务·····	(482)
第二节	工程成本项目和工程成本核算对象·····	(485)
第三节	工程成本核算的组织与程序·····	(488)
第四节	辅助生产的核算·····	(494)
第五节	待摊费用和预付费用的核算·····	(500)
第六节	工程实际成本的核算·····	(505)
第七节	工程预算成本的核算·····	(528)
第八节	竣工成本决算·····	(533)
第九节	期间费用的核算·····	(535)
第二十章	附属企业成本核算·····	(541)
第一节	附属企业的特点·····	(541)
第二节	附属企业成本核算的基本内容·····	(544)
第三节	附属企业成本计算方法·····	(549)
第二十一章	施工企业营业收入和利润的核算·····	(565)
第一节	建筑产品销售收入核算·····	(565)
第二节	其他业务收入的核算·····	(572)
第三节	利润形成的核算·····	(575)
第四节	利润分配的核算·····	(581)
第二十二章	所有者权益的核算·····	(589)
第一节	实收资本的核算·····	(589)
第二节	资本公积的核算·····	(592)

第三节	留存收益的核算.....	(595)
第二十三章	施工企业财务报告.....	(598)
第一节	施工企业财务报告的作用及其组成内容.....	(598)
第二节	施工企业财务报告的编制方法.....	(601)
第三节	施工企业会计报表分析.....	(632)

第一章 投资会计的对象和任务

第一节 投资会计的对象

一、投资和投资运动

投资在我国通常是指购置和建造固定资产、购买和储备流动资产的经济活动。用于购置和建造固定资产的投资，称为固定资产投资。固定资产是指可供长期使用并在其使用过程中保持原有物质形态的资产，如房屋、建筑物、机器设备、运输工具、牲畜、役畜等。用于购买和储备流动资产的投资，称为流动资产投资。流动资产是指在生产经营过程中经常改变其存在形态的那些资产，如工业企业的材料、在产品、产成品、银行存款、库存现金等。本书主要研究固定资产投资的会计问题。

在我国目前的经济体制下，如果从所有制的角度来考察，全社会的固定资产投资包括全民所有制单位的投资、城乡集体所有制单位的投资、城乡个人投资和外商投资等。本书主要研究全民所有制单位固定资产投资的会计问题。

在我国目前的投资管理体制下，根据项目建设的性质，将全

民所有制的固定资产投资划分为基本建设投资、更新改造投资和其他固定资产投资三个部分。在实际工作中，我国的基本建设经济活动，包括建造和购置固定资产的全过程，以及与这一过程相联系的征用土地、勘察设计、培训生产职工等各项工作，此外，在基本建设投资中，还包括新建单位或扩建单位的新建车间为生产准备的第一套不够固定资产标准的设备、工具、器具的购置费用。本书主要研究基本建设投资的会计问题。

固定资产投资是购置和建造固定资产，必须运用资金。因此，投资是经济活动，也是资金的运动。从整个社会来考察，投资运动是一个川流不息的过程，周而复始的动态系列。投资运动过程一般是由投资的形成与筹集、投资的分配、投资的运用和投资的回收与增殖四个阶段组成的。但其中的非生产经营性投资，即项目建成投入使用后，既不生产物质产品，又不用于经营，因而没有收入的投资，只经过投资的形成与筹集、投资的分配和投资的运用三个阶段，而没有投资的回收与增殖阶段。因此，从一个具体项目来考察，非生产经营性投资的运动过程是不连续的。但如果从整个社会来考察，全部投资中总有一部分形成为非生产经营性投资，这样，非生产经营性投资，就能够不断地投入新的资金，开始新的投资过程。不论是生产经营性投资还是非生产经营性投资，在整个投资运动过程中，资金运用阶段是最基本的阶段。本书主要研究投资运用阶段的会计问题。

二、投资会计的对象

会计的对象是指会计作为一项管理活动所要反映的内容。会计活动总是在一个会计主体（或称会计个体）中进行的。会计主体规定了会计活动的空间范围，它往往被当作经济实体的同义语使用，具体是指单独进行生产经营或业务活动，而在经济上独立或相对独立的企业、事业、机关、团体等单位。他们不论执行何

种社会分工职能，都拥有独立的资金可以开展经济活动。在固定资产投资运动过程中，要涉及许多企业和单位，其中建设单位（包括按照规定，执行企业财会制度的企业）和施工企业是投资运用阶段的主要单位。

建设单位是执行国家基本建设计划的基层单位。它要全面负责按计划使用投资，把建设项目建成投产，交付使用。建设单位为了完成基本建设任务，必须取得一定的资金作为物质基础，并合理使用资金，负责把项目建成投产，交付使用。

施工企业是从事建筑安装产品生产，实行独立核算的商品生产企业。施工企业为了完成建筑安装产品生产任务，必须取得一定的资金作为物质基础。

建设单位和施工企业所拥有的资金总是不断地运动的，投资会计的对象就是建设单位和施工企业的资金运动。

三、国有建设单位的资金

（一）国有建设单位的资金来源及其分类

国有建设单位的资金来源，按其形成的渠道不同，主要分为以下几类：

1. 基建拨款。这是指使用后不需要偿还给原拨款单位的基本建设投资，如预算拨款、基本建设基金拨款、自筹资金拨款、专项拨款等。预算拨款是指已列入国家预算支出，由各级财政拨给建设单位的基本建设投资。基本建设基金拨款是指上级主管部门，从基本建设基金中拨给建设单位的基本建设投资。自筹资金拨款是指根据批准的基本建设计划，由企业单位、主管部门和地方财政部门自行筹集后，拨给建设单位的基本建设投资。专项拨款是指由财政部门或主管部门拨给建设单位，从事指定专项用途的基本建设投资，如主管部门拨入的煤代油专用基金拨款等。

2. 联营拨款。这是指联营单位，如专业投资公司等，以参股

方式直接拨给建设单位的基本建设投资。

3. 基建投资借款。这是指按照规定条件向银行或其他金融机构借入、使用后需要按期还本付息的基本建设投资，如“拨改贷”投资借款、专业投资公司委托借款、特种“拨改贷”投资借款、建设银行投资借款和其他投资借款等。

“拨改贷”投资借款，是指各级财政将原来拨给建设单位无偿使用的预算拨款，改为投资借款形式，供建设单位有偿使用。为了加强投资使用的经济责任制，提高投资效益，国家规定，对未实行基本建设基金制的国家预算内基本建设投资，除科学研究、学校、行政单位等没有还款能力的建设项目实行无偿拨款外，其他建设项目全部由财政拨款改为银行贷款，并交由中国人民建设银行负责办理。为了区别于建设银行和其他专业银行用信贷资金按照信贷计划办理的基本建设投资借款，这种由财政拨款改为银行贷款的基本建设投资，简称“拨改贷”投资借款。

专业投资公司委托借款，是指各专业投资公司用基本建设基金或发行债券筹集的资金，委托建设银行以借款方式借给建设单位的基本建设投资。

特种“拨改贷”投资借款，是指国家用发行国家重点建设债券筹集来的资金，以“拨改贷”方式供建设单位有偿使用的基本建设投资。为了区别于原有的“拨改贷”投资借款，将其称为特种“拨改贷”投资借款。

建设银行投资借款，是指建设银行用信贷资金按照国家信贷计划和基本建设计划，借给建设单位有偿使用的基本建设投资。

其他投资借款，是指建设单位从其他渠道借入，有偿使用的基本建设投资。

4. 企业债券资金。这是指生产企业用发行企业债券筹集来的资金，拨给建设单位的基本建设投资。建设单位不负责债券本息的偿还，但要按照规定将利息计入建设成本。

上述四类资金来源都属于基本建设投资，是国有建设单位最主要的资金来源，他们不仅决定了建设项目的投资规模，而且往往还规定了投资的使用方向。

5. 银行短期借款。这是指向银行借入供基本建设临时周转使用的短期借款。这类借款不会增加建设单位的基本建设投资，他们在使用后，要用本年或以后年度的基本建设投资归还，如国内储备借款、周转借款等。

6. 应付及未交款项。这是指建设单位在结算过程中得到的临时性资金来源，如应付票据、应付器材款、应付工程款、应付工资、应付有偿调入器材及工程款、应交税金、应付福利费等。

7. 上级拨入资金。这是指投资单位（主管部门或企业）拨入的供建设单位组织和管理基建活动使用的资金。

8. 留成收入。这是指建设单位按照规定，从实现的基建收入和基建包干节余中提取的，留归建设单位使用的各种留成收入。

国有建设单位资金来源的主要内容及其分类，可用图式列示如图表 1—1。

（二）国有建设单位的资金占用及其分类

国有建设单位的资金占用，按其分布状况和存在形态的不同，主要分为以下几类：

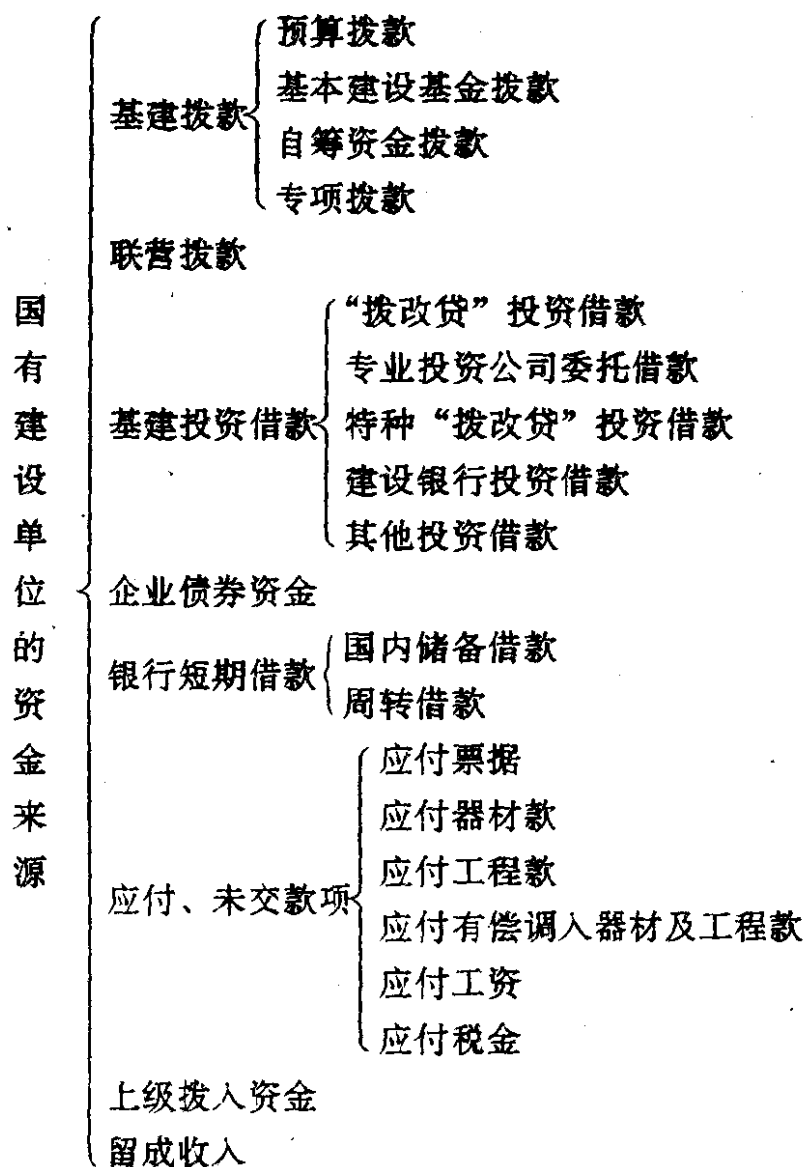
1. 货币资金。这是指存在于货币形态的资金，如银行存款、现金等。

2. 储备资金。这是指为了保证基本建设的正常进行，运用在储备各种物资上的资金，如库存材料，库存需要安装设备等。

3. 在建资金。这是指占用于尚未建成交付使用的在建工程上的资金。如尚未竣工验收的建筑安装工程，尚未安装完毕并验收的设备，尚未完成交付验收的其他投资和尚未摊销的待摊投资等。

图表 1-1

国有建设单位资金来源分类图



4. 建成资金。这是指占用已经办理验收交接手续，交付给生产使用单位的各项资产上的资金。如各项交付使用的固定资产、流动资产、无形资产和递延资产等。

5. 应收生产单位资金。这是指基建投资借款建设单位，在把建成的资产交付给生产单位后，占用后应向生产单位收取款项上的资金。如应收生产单位投资借款。

6. 预付及应收款项。这是提建设单位在结算过程中被其他单