

中国人民建设银行中等专业学校试用教材



建设银行会计

《建设银行会计》编写组 编写

东北财经大学出版社

中国人民建设银行中等



中财80086601

建设银行会计

《建设银行会计》编写组 编写

035 2/1

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 454952

分类号 F 冰 2/11

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

建设银行会计

《建设银行会计》编写组 编写

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
辽宁省新华书店经销 大连海事大学印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:15¼ 字数:380 000
1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑:谭焕忠 责任校对:小 谭

印数:1—15 000
ISBN 7-81005-996-3/F·751 定价:12.80 元

编 审 说 明

经审阅,我们同意本书作为建设银行系统中等专业学校试用教材出版,供行属中专学校教学使用,也可以作为在职干部培训教材,供广大职工学习参考。书中不足之处,请读者批评指正。

中国人民建设银行教材编审委员会

1994 年 6 月

编写说明

《建设银行会计》是在中国人民建设银行教育部的组织和领导下,根据建设银行所属中等专业学校教学计划和《建设银行会计》教学大纲的要求编写的。供中国人民建设银行所属各中等专业学校、干部学校、函授电视教学和有关财经类学校使用,也可作为在职干部培训和自学参考。

本书是根据马克思主义政治经济学的原理和邓小平同志建设有中国特色社会主义的基本理论,依照中华人民共和国财政部制定的《企业财务通则》、《企业会计准则》以及行业财务会计制度的规定编写的。在编写过程中,力求体现我国会计制度改革,以适应建立、完善社会主义市场经济体制的有关精神和建设银行逐步向商业银行转轨的客观要求。

本书和以往的《建设银行会计》教科书比较,内容进行了一些重大改革,主要有:1. 将原核算中实行的“收付实现制”改为“权责发生制”;2. 将“收付记帐法”改为国际上通用的“借贷记帐法”;3. 改变了会计核算的基本平衡公式;4. 实行了资本保全原则;5. 对会计科目、会计凭证、帐簿、报表等重新进行了设置和组合。

由于这次会计制度改革,涉及面广、影响深远,且刚刚起步,随着形势发展和变化,新的政策、制度和办法将会逐步推出,《建设银行会计》也会在实践中不断充实、完善。

本书由张守伦、赵明新主编,具体分工为:张守伦(第一、二、六、七章和附录)、郭明利(第三、四章)、任珍(第五、八、九、十章)、黄家荣(第十一、十二、十三章)、蒋国珍(第十四、十五、十六章)、季

方(第十七章)。全书由张守伦总纂,鲁可贵审定。

本书的编写得到了中国人民建设银行教育部、财务会计部的关心和指导;河南省投资管理学校、常州财经学校、湖北省建设银行学校、建设银行广东省分行教育处给予了大力支持和帮助;在编写过程中,参阅了有关书刊和资料;总行财务会计部周玉旺协助审校了部分章节的内容。借此一并致以衷心的感谢。

由于编者水平所限,书中差错、疏漏难免,恳请提出宝贵意见。

编 者

1994年5月5日

目 录

第一章 总论	1
第一节 建设银行会计的意义和任务.....	1
第二节 建设银行会计的对象.....	4
第三节 建设银行会计工作组织	11
第二章 建设银行会计核算的基本方法	15
第一节 会计科目和帐户	15
第二节 建设银行会计的记帐方法	21
第三节 会计凭证	26
第四节 会计帐簿	37
第五节 结帐和对帐	47
第六节 会计核算程序	52
第三章 结算业务的核算	54
第一节 概述	54
第二节 结算业务的核算	57
第三节 同城票据清算和内部往来的核算.....	121
第四章 金融机构往来的核算	126
第一节 同人民银行往来的核算.....	126
第二节 同业往来的核算.....	133
第三节 投资银行往来的核算.....	137
第五章 联行往来业务的核算	139
第一节 联行往来业务概述.....	139
第二节 全国联行往来的核算方法.....	142

第三节	联行往来的对帐和清算	151
第四节	省辖联行往来的核算	153
第六章	存款业务核算	157
第一节	存款的意义及分类	157
第二节	存款业务的核算	159
第三节	存款利息的核算	176
第七章	贷款业务核算	186
第一节	贷款业务概述	186
第二节	贷款基金的核算	188
第三节	发放贷款的核算	192
第四节	贷款到期的核算	196
第五节	贷款利息的核算	204
第六节	贷款帐户变动及转移开户行的核算	218
第八章	预算拨款业务的核算	223
第一节	预算拨款业务的概述	223
第二节	预算拨款资金的管理和核算	224
第三节	预算拨款限额的管理与核算	226
第四节	预算拨款户收、付款项的核算	234
第五节	预算拨款限额变更和转移开户行的核算	247
第九章	业务资金调拨的核算	255
第一节	业务资金调拨的意义和原则	255
第二节	业务资金调拨的核算	257
第三节	调拨资金利息的核算	261
第十章	现金出纳业务的核算	266
第一节	现金出纳业务的意义和原则	266
第二节	向发行库存取现金的核算	268
第三节	现金出纳业务的核算与管理	271
第十一章	债券及代管业务的核算	277

第一节	债券发行的核算	277
第二节	兑付债券的核算	285
第三节	债券转储的核算	293
第四节	代保管有价证券业务的核算	295
第十二章	所有者权益的核算	300
第一节	实收资本的核算	300
第二节	资本公积金的核算	304
第三节	留存收益的核算	306
第十三章	财产的核算	310
第一节	固定资产的核算	310
第二节	无形资产的核算	325
第十四章	损益的核算	330
第一节	营业收入的核算	330
第二节	投资受益的核算	333
第三节	成本的核算	336
第四节	营业外收支的核算	347
第五节	税金核算	349
第六节	利润及利润分配的核算	354
第七节	单设总务会计的核算	360
第十五章	会计报表	363
第一节	会计报表的种类与编制要求	363
第二节	会计报表的编制方法	365
第三节	会计报表的汇总、审计、报送、装订和保管	376
第十六章	会计决算	408
第一节	概述	408
第二节	会计决算的准备工作	410
第三节	决算日帐务的结转	414
第四节	决算整理期帐务处理	418

第五节	决算报表的编制.....	425
第六节	资金清算和结束工作.....	430
第十七章	会计分析和会计检查.....	434
第一节	会计分析.....	434
第二节	会计检查.....	447
附 录	建设银行会计科目及核算内容.....	453

第一章 总 论

第一节 建设银行会计的意义和任务

一、建设银行会计的意义

会计是伴随着人类生产劳动而产生和发展的。当初它仅是生产职能的附带部分,随着科学技术的进步,商品经济的发展,才逐步分离出来,发挥独立的职能。在商品经济规模的日趋扩大,经营环境日渐复杂,为了达到预定的经济目标,必须对社会再生产过程进行全面系统的监测和控制。会计以其特有的其他管理工作无法替代的作用适应了这一要求,生产越发展,会计核算越显得重要。马克思曾明确指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结就越是必要;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,比对资本主义更为必要。”我国还处于社会主义初级阶段,正处于计划经济体制向社会主义市场经济体制过渡的关键时期。集中一切力量发展生产力,扩大商品生产,满足全社会物质文化生活的需要,将是今后相当长时期的中心任务。为此,生产建设规模会越来越大,生产社会化的程度越来越高,更加需要科学、准确的,对生产经营过程进行反映、监督和核算。

中国人民建设银行(以下简称建设银行)是我国管理固定资产等投资的国家专业银行,是全国固定资产再生产的经济枢纽和结算中心,是金融体系的重要组成部分,长期以来它肩负财政、银行双重职能,在国家固定资产投资计划和信贷计划指导下,一方面管

理基本建设支出预算和财务,办理基本建设基金、技术改造和地质勘探的拨款,另一方面组织吸收固定资产投资领域和社会的闲散资金发放各种贷款,支持扩大商品生产和流通;还通过办理结算、管理现金,及时搞好资金调拨对固定资产领域的资金周转实施有效地财政和信贷监督,提高资金的使用效益。上述各项业务的货币资金,都是通过建设银行会计部门办理的。

建设银行会计,是应用于建设银行经营活动的专业会计。它以马列主义哲学和政治经济学为理论基础,根据社会主义经济建设的客观要求,运用会计学原理和基本方法,结合建设银行经营活动的特点,通过记帐、算帐、报帐和用帐等会计手段,对建设银行经营的全部资金和资金运动,进行全面、连续、系统地核算和监督。建设银行会计是完成建设银行各项经营业务,搞好固定资产投资管理不可缺少的重要工具。建设银行会计是以货币计量为主要形式,采取专门的方法,对建设银行经营的各种资金活动、真实、准确、完整、及时地进行核算和监督的一种管理活动。

可以预见,在我国实现四个现代化的进程中,随着改革的不断深化和社会主义市场经济的发展壮大,建设银行各项业务将以更快的速度开拓与发展,它的特殊职能和作用将会进一步得到发挥,建设银行会计的重要性也就更加突出。认真做好建设银行会计工作,对于改善投资管理,加强经济核算,降低经营成本,提高自身和社会的经济效益,有着十分重要的意义。

二、建设银行会计的作用

建设银行会计的基本作用是,通过自身的业务活动,促进建设银行职能的正常发挥和各项业务的顺利完成,为全社会各个投资主体和业务管理部门的决策,提供真实、可靠、系统的会计信息,为宏观调控和微观管理服务。具体表现在以下几个方面:

(一)通过筹聚和供应资金,促进建设事业的发展

建设银行各项资金来源于财政、部门、企业单位和个人等各个

方面,为了满足各企、事业单位资金的需要,建设银行应努力集聚各项资金,及时向财政部门领款,积极地吸收存款;并根据各个时期的资金来源和资金的需用情况,在本系统内组织业务资金调度,保证各项拨款、贷款资金的供应,从而保证信贷计划的顺利完成,促进国家经济建设的发展。

(二)通过监督、检查,合理使用资金

各企事业单位的资金运动过程,也是执行国家计划、政策、法令、制度和财经纪律的过程,每项经济活动除了依靠建设单位的内部监督外,建设银行会计在日常会计核算中,还要进行必须的监督和检查,严格审核每笔业务和财务收支的内容,是否符合国家的财经法令和制度,以促进单位合理地节约使用资金,加速资金周转,并及时收回贷款,提高资金的使用效益。

(三)通过综合整理、分析、反映,作领导指导工作的参谋

建设银行通过会计核算,综合反映各开户单位的资金活动和建设银行各项业务活动的情况。根据各种会计记录,分析各项工作的效率和质量,分析资金使用效果和存在问题,寻找和掌握拨款、贷款等各种资金的变化规律,预测资金增减变动趋势,判明挖掘资金潜力的方向,及时将这些会计信息提供给领导和有关部门以及各个投资主体,作为决策指导工作的参考依据,当好领导的参谋。

三、建设银行会计的任务

建设银行会计的任务是指它对会计对象进行反映和监督的目的和要求。建设银行会计是行使建设银行的财政和银行双重职能的重要工具之一,它的任务取决于建设银行经营管理活动的目的和要求。根据《企业会计准则》、《企业财务通则》的基本精神、《中国人民建设银行会计制度》和《中国人民建设银行财务管理试办办法》的具体要求,建设银行会计的任务主要有以下几个方面:

(一)正确组织会计核算,按照国家的政策、法令和财经法规,真实、完整、准确、及时地记录和反映业务经营情况。

(二)办理资金收、付和划拨清算等结算业务,做好资金结算和现金出纳工作,认真执行结算制度,遵守结算纪律,准确收付款项,实施会计监督,维护国家利益,确保国家资财安全。

会计监督是会计的重要职能。建设银行会计在日常会计核算工作中,对各单位资金收付,按照国家计划和财务制度进行认真地审核,对于不符合国家规定的开支,有权拒绝付款,对铺张浪费和违犯财经纪律的开支,要坚决制止。要揭露和打击经济领域里的犯罪活动,以维护国家的利益。

(三)加强资产、负债和权益的会计管理,正确核算成本,努力增收节支、降低成本、提高经济效益。

建设银行要逐步过渡为自主经营、独立核算的国有商业银行。这就要求建设银行会计必须按金融企业财务制度的规定,加强经济核算要立足于自身的经营,迅速地树立起利息观念,充分发挥利息在经营活动中的经济杠杆作用。这样才能最大限度地集聚资金,高效率地运用资金。同时,还要加强对本行内部资金的管理、认真核算收入,严格掌握费用开支标准,节约费用支出,降低经营成本,监督财务计划的正确执行,不断提高经营管理水平,为社会主义现代化建设积累资金。

(四)正确、真实编制会计报表,并运用会计数据和资料,分析经营业务和财务状况,努力参与经营,积极提供改善经营管理的建议。

(五)健全财会工作制度,强化内部制约机制,建立良好的会计工作秩序,使会计工作达到制度化、规范化和科学化。

第二节 建设银行会计的对象

建设银行会计的对象,是指建设银行会计所要反映和监督的内容。它是由建设银行在国民经济中所处的地位和业务经营特点

决定的。

建设银行为了履行职能,顺利开展各项经营业务活动,必须拥有一定数量的经营资金。这些经营资金主要来源于三个方面:①国家拨给或按国家规定留用的资本金;②通过信用方式组织集中的暂时闲置资金和城乡居民储蓄存款;③经营过程中形成的待分配和已分配纯收益等。建设银行将集中的资金,按照有关部门批准的固定资产投资计划和信贷计划,进行分配或再分配,拨、贷给建设单位、施工企业或工、商企业。在集中和分配建设资金时,各种资金都以自己的渠道处于不断地运动变化状态中,这种更替变化表现为负债的形成或清偿,资产的增加或减少,所有权益的积累或调整、分配。这些资金的增减变化,都要通过建设银行会计进行连续、准确、系统、全面地核算和监督。

一、建设银行会计的对象

建设银行全部经营活动的资金,从其静态方面看,可以划分为:资产、负债、所有者权益、收入、支出、利润六个方面。这六个方面的内容既具有不同的性质和特点,又存在紧密的内在联系,科学地概括了建设银行会计对象的基本内容。

(一)资产

资产是指建设银行所拥有或者控制的能以货币计量一切财产、债权以及其他经济资源。资产是建设银行资金的具体运用,反映了资金占用的不同形态;它可以给建设银行的未来带来经济利益。建设银行的资产可以分为流动资产和非流动资产两大类。按其流动性和金融企业的业务特点,建设银行的资产可分为流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(二)负债

负债是指建设银行的资产能以货币计量,需以资产、货币或提供劳务偿付的债务。负债是各级行筹措资金的重要渠道,它反映了

各级行、处与债权人之间的一种债权和债务关系。建设银行负债按偿付期的长短分为流动负债和长期负债。

流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括吸收的各项短期存款(含储蓄)、向人民银行借款、同业存放款项、联行存放款项、同业拆入资金、应解汇款、汇出汇款、应付利息、应付福利费、应付利润、应交税金、预付费、其他应付款等;长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。包括吸收的各种一年以上的定期存款(含储蓄),各种贷款基金、固定资产借款、发行债券、应付融资租赁款、保证款项等。

(三)所有者权益

所有者权益是指建设银行资金投入者对建设银行净资产的所有权。包括资本金、资本公积金、盈余公积金和未分配利润,建设银行资本金为国家资本金,由总行统一注册、统一管理、统一核算;资本公积金包括法定财产重估增值,接受捐赠的财产价值,股本溢价等。

(四)收入

收入是指建设银行由于发放贷款、实现存款、开展咨询、提供劳务、直接经营投资等而取得的各种营业收入、投资收益及营业外收入。如:利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、其他营业收入、营业外收入、汇兑收益、投资收益等。

(五)支出

支出是指建设银行在开展各类业务及经营过程中发生的各项耗费。它包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、营业费用、汇兑损失、其他营业支出、营业税及附加、营业外支出等。

(六)利润

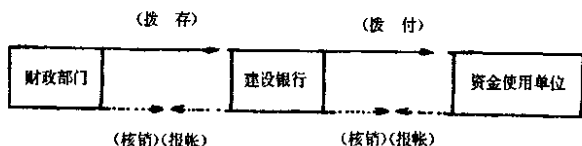
利润是指建设银行在一定时期内实现盈亏总额,集中反映建设银行经营活动各方而的效益,是建设银行最终的财务成果。

二、建设银行资金运动

建设银行的资金运动,是指建设银行在其各项经营业务活动中,各类资金的周转过程。它与一般企业生产经营资金周而复始的循环运动不同,基本上是以收支两条线的形式进行,如:财政拨款资金的有领有拨;各项信贷资金的存、贷、还、取等。由于各种经营业务的性质不同,因而各自的运动行征也不相同。正确掌握不同资金的运动规律,对于建设银行经营管理,加强经济核算,提高资金使用效果具有非常重要的作用。建设银行资金运动的表现形式,主要有以下几种:

(一)财政拨存资金的运动形式

建设银行办理基建基金拨款业务,主要是保证基本建设非经营性投资的资金的需要。所需资金由各级财政部门预算内资金分次拨存建设银行,建设银行根据国家(地方)批准的基本建设计划和财务计划,按工程进度和资金使用情况,逐笔拨付给建设单位。年度终了后,资金使用单位向建设银行编报年度财务决算,建设银行将各单位的全年支出数汇总,向财政部门编报决算,俟财政部门核销决算后,建设银行冲减拨给的财政拨存资金。其运动形式是:



当财政部门拨存资金时,反映建设银行负债的增加;将资金拨付主管部门或单位时,反映建设银行资产的增加;年终核销单位拨款时,反映建设银行资产的减少,向财政部门报出决算,经核销冲