

工商银行会计与财务



副主编：杨树林 张超英 许 强

张明才 郭锦庆 郭 娟

编委：闫广禄 陈俊华 梁广德 刘培俊
单培岳 王国礼 关华敏 张军屯
张新华 孙荷花 李晨光 林 军
冯义军 方万德 郭 娟 郭锦庆
张明才 许 强 张超英 杨树林
王莉莉 栗建民 李苏杰

前 言

随着社会主义市场经济的逐步建立，工商银行作为国家专业银行向国有商业银行转变已成为必然。财政部为规范企业的会计和财务活动，颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，并以此为依据，相继制定了《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》。“两则”、“两制”充分借鉴国际会计管理惯例，打破了现行会计制度按不同所有制、部门和行业分别制订，使各类企业提供的会计信息资料缺乏统一性和可比性的种种弊端，对银行的现行会计体系进行了重大变革，使之与市场经济条件下新的经济运行机制相协调，被誉为建国 40 多年来我国银行业会计框架的再造。

工商银行为贯彻“两则”、“两制”和国有商业银行资产负债管理的基本要求，对会计科目进行了大幅修订，改用国际通用的借贷记帐法代替资金收付记帐法，建立资本金制度，改革资金管理办法，取消专款专用制度，以“资产 = 负债 + 所有者权益”平衡公式平衡帐务，建立新的财务报表体系等等。这些根本性的改革对工商银行各专业的人员，尤其是会计、出纳、储蓄人员旧有的知识结构形成很大冲击，提出了许多需要解决的新情况和新问题。

鉴于此，我们及时组织中国工商银行河南省分行、各市地分行、河南省工商银行学校的部分人员编写了《工商银行会计与财务》一书，旨在服务于有关人员旧有知识的更新和如何处理新财务会计制度下出现的新情况、新问题。

本书融理论、实务为一体，侧重于各项制度的运用执行和各种业务具体手续的操作，具有较高的实用性。全书分基础理论篇、资产业务核算篇、负债业务核算篇、中间业务核算篇、外汇业务核算篇、财务核算与评价篇，比较全面地阐述了新形势下工商银行会计和财务核算与分析的各项主要内容，是工商银行有关人员学习新理论、掌握新核算方法的理想培训教材，也是这些人员日常工作中不可缺少的备用手册。

本书初稿完成后，河南省工商银行总会计师、会计处长杨志宏同志在百忙中对此书进行了审阅并提出了许多宝贵意见，我们在此特别表示感谢！

在成书过程中，我们参阅了一些专家学者的著作，得到了有关各方面的关心、帮助和支持，在此谨向他们表示衷心感谢！

本书编写时间短促，参考资料有限，一些具体规定、制度尚未出台，加之编者水平有限，疏漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

1993年11月

目 录

基础理论篇

第一章 工商银行会计与财务的基本理论	1
第一节 工商银行会计与财务的概念	1
第二节 会计假定	6
第三节 一般原则	13
第四节 资产、负债与所有者权益	23
第二章 基本核算原理与方法	33
第一节 复式借贷记帐原理	33
第二节 会计科目	40
第三节 会计凭证	50
第四节 帐务组织	58
第五节 会计报表	67

资产业务核算篇

第三章 流动资产的核算	71
第一节 现金资产的核算	71
第二节 贷款业务的核算	77
第三节 贴现业务的核算	82
第四节 拆出资金的核算	84
第四章 固定资产、无形资产及递延资产的核算	86

第一节	固定资产的核算	86
第二节	无形资产的核算	97
第三节	递延资产的核算	98

负债业务核算篇

第五章	存款业务的核算	99
第一节	对公存款业务的核算	99
第二节	储蓄存款业务的核算	107
第六章	拆入、借入资金与发行债券的核算	126
第一节	拆入资金的核算	126
第二节	借入资金的核算	127
第三节	发行金融债券的核算	129

中间业务核算篇

第七章	结算业务的核算	133
第一节	支票结算的核算	134
第二节	定额支票结算的核算	138
第三节	银行本票结算的核算	139
第四节	银行汇票结算的核算	146
第五节	商业汇票结算的核算	153
第六节	汇兑结算的核算	162
第七节	异地托收承付结算的核算	168
第八节	委托收款结算的核算	176
第九节	牡丹信用卡业务的核算	181
第八章	联行业务的核算	192
第一节	全国联行往来的核算	192

第二节 分行辖内往来的核算	209
第九章 内部资金调拨的核算	217
第一节 信贷资金调拨的核算	217
第二节 汇差资金划拨的核算	219

外汇业务核算篇

第十章 外汇业务核算基础	223
第一节 外汇业务概述	223
第二节 外汇买卖的核算方法	226
第十一章 外汇存贷款业务的核算	234
第一节 外汇存款业务的核算	234
第二节 外汇贷款业务的核算	238
第十二章 外汇结算业务的核算	241
第一节 外汇汇款业务的核算	241
第二节 托收结算业务的核算	251
第三节 信用证结算业务的核算	254

财务核算与评价篇

第十三章 银行支出与费用的核算	261
第一节 成本的核算	262
第二节 营业税金及属加的核算	276
第三节 营业外支出的核算	277
第十四章 营业收入、利润及分配的核算	280
第一节 营业收入的核算	280
第二节 利润总额及其计算	284
第三节 银行利润的结转与分配	286

第十五章 所有者权益的核算	290
第一节 投入资本的核算	290
第二节 资本公积的核算	294
第三节 盈余公积的核算	297
第十六章 年度决算与财务报告	301
第一节 年度决算	301
第二节 财务报告	304
第三节 财务报表	307
第十七章 财务评价	324
第一节 财务评价的意义、内容和方法	324
第二节 资产负债表比率分析	330
第三节 损益表及其结合资产负债表分析	340
附录：中国工商银行新旧会计科目对照表	345

第一章 工商银行会计与财务的基本理论

第一节 工商银行会计与财务的概念

一、会计的定义

理论来源于实践。会计的基本理论是将会计实践的经验上升到理论性高度的抽象，同时又反过来指导会计实践。服务于会计实践。银行会计在我国工商银行总体工作中，是一个重要组成部分，并以完成全行任务为自己的最根本任务。

会计作为一种独立的核算形式，是在货币产生以后，经济发展到一定阶段的产物，它依附于生产，并对生产发展、管理经济具有重要作用。为了满足日益发展的社会化生产管理的客观需要，人们逐渐对会计提出了更高的要求。因此，人们对会计含义的理解也就存在着一个日益深化的过程。由于中外会计学者对论证会计的本质角度不同，其对会计的定义也不尽相同，归纳起来，有以下四种观点：（1）管理工具论；（2）艺术论；（3）信息系统论；（4）管理活动论。

对同一概念之所以产生不同观点，主要是人们对会计的基本职能的认识存在着原则分歧。“管理工具论”和“艺术论”的实质性含义，认为会计是一套计量、记录、分类、汇总和解释经济活动的方法或技巧，从而把会计当作一种反映和监督经济活动的工具或艺术，并认定会计的基本职能，主要是为管理经济提供所需的

资料，它是被动地服务于管理经济的地位，会计本身不可能具有直接管理经济的职能。其偏颇之处在于把会计与会计工作截然分开，把会计看成与管理经济活动相分离的一种独立的提供数据的纯技术方法。这就在理论上禁锢了会计在管理经济活动中的能动作用，在实践上使会计工作处于被动局面，会计在银行管理中的地位，必然是一个从属地位。因此，以“管理工具论”或“艺术论”作为会计的科学定义，无疑在理论上还是在实践上都是不可取的。“信息系统论”作为一种会计定义的新观点的出现，从根本上讲，是社会生产力高速发展、社会经济与现代科学技术发展的产物，具有一定的时代特征。它承认信息论、系统论和控制论对会计学领域的渗透，同时促进一些现代管理理论和方法在会计实践中的应用。然而，“信息系理论”只是注意了会计的技术行为，把会计仅仅看作一项纯技术性的工作，因而认定会计只是被动地为管理活动提供咨询服务，并没有揭示出会计在经济活动中的根本属性。“管理活动论”不论在理论还是在实践上都是一个重大突破。在理论上，它反映了会计的本质属性，指明会计实践活动是通过收集处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效益的一种管理活动，为适应会计工作“转换机制”进行会计改革提供了重要的理论依据；在实践上，则使会计工作在宏观经济管理和微观经济管理工作中的地位发生了变化。近年来，“管理活动论”在会计理论的建设 and 会计实践的发展上都起到了重要的指导和推动作用。

通过剖析，不难看出以上四种观点，实质上是“单纯反映论”与“管理活动论”的分歧。其争论的焦点，在于确认会计本身是具有能动地还是被动地管理经济的职能，传统的会计职能观，一般都认为会计的基本职能是反映和控制。然而，社会在进步，生产在发展，任何一门科学的理论都不是僵化不变的，而是随着客观

的变化而发展，会计这门学科亦当不能例外，因此会计的职能范围必然要随着经济的飞跃发展而扩大。今后会计发展前景的重点，已不仅仅在于对数据做处理，而是在于对数据的利用，要在反映和控制的基础上预测经济前景，参与经营决策、计划、经营，能动地控制经济活动进程，为提高经济效益、实现预期会计目标发挥重要作用。而会计这种反映、监督、分析、预测、决策、计划等一系列功能都必须通过会计工作的实践活动来直接实现。会计指的就是会计工作，即从事有关会计实践的一切活动，既包括具体的会计工作，也包括会计理论工作，旨在管理经济。

因此，会计工作绝不是仅仅为经济管理提供数据、信息，而且也是直接参与管理经济的一种管理活动。有效的会计管理活动，能够加强微观管理和促进社会经济的发展。因此，会计的定义可概括为：会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门方法用以反映、监督和促进会计具体的资金活动，它本身不仅是经济管理的重要组成部分，而且是现代化经济管理的核心。

工商银行会计是运用会计学的基本原理，采用适合工商银行业务和财务活动特点的专门方法，核算和监督工商银行资金运动的一项经济管理活动。它在微观经济中，是旨在改善经营管理，提高经济效益为目的的一项能动的管理活动；它在宏观经济中，通过汇总、分析国家某方面的经济活动情况，预测其发展趋势，为提高整个国民经济效益服务，从而成为加强国民经济管理的有机组成部分和一种不可缺少的管理活动。工商银行是我国国有商业银行，它既要为国家承担一部分政策性业务，又要按照一般商业银行基本要求进行严格有效的经营管理。因此，会计就成为工商银行内部管理的一个重要方面。它在对工商银行资金活动进行核算、监督和管理时，既要依据会计学的一般原理，采用分户帐、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、编制报表等一系列会计核算基本方法，又要结合商业银行资产负债管理的基本要求，针对

存贷款、结算等各项业务活动的特点，采取一系列的核算方法、分析方法、决策方法、检查方法，才能搞好各项业务活动和财务活动。这样不仅有利于促进工商银行改善经营管理、提高经济效益，而且有利于促进金融体制的深化改革。

需要指明的是工商银行会计核算的对象，有别于一般企业会计，这是由于工商银行在国民经济中所处的地位及业务特点所决定的。工商银行作为商业银行，其突出特点是经营特殊商品——货币资金，即集中社会闲散资金，在“有借有还，有存有取”为原则下，实行资金的再分配。因此工商银行会计的对象，从广义上说就是社会主义扩大再生产过程中的资金和资金运动，具体说就是银行在经济活动和业务活动中资产负债及所有者权益的变化过程和结果。正是由于上述会计对象与一般企业会计的差异，从而使工商银行会计有其自身的特点：一是具有直接实现业务的特点。工商银行经营的是货币资金，它的各项业务都是通过货币收付来实现的，会计在办理各项资金收付时，也就完成了各项业务。二是具有很强的社会性。工商银行是我国最大的国有商业银行，其客户众多，且来源于社会各方面，银行通过各种类型的业务与这些客户发生着密切的往来关系。因此，通过工商银行会计工作，不仅能反映自身的业务和财务状况，而且可以综合反映国民经济各部门和各单位资金活动情况。

二、财务的定义

与会计的定义相比，财务的定义较为简单明确，理论界对此认识也比较一致。一般认为，财务是企业或其它经济单位通过货币资金的筹集、支配和使用而同各有关方面发生的经济联系，这种经济关系，因大量发生于企业，故通常主要指的企业财务，它是服务于经济业务，并保证其顺利进行的手段。换言之，财务是一个专门术语，通常是指一个企业涉及资金筹集、运用和分配的活动。

财务活动，在不同的国家财政制度下，有着不同的内容。这是因为企业财务是国家财政的基础，不同国家可以根据本国某一时期的财政税收政策，来规范企业财务行为，以调节企业、职工、投资者、国家之间的利益关系。一般讲，财务是调度资金、积累资本、取得利润的工具，它的主要内容是：通过借款、发行股票和公司债券或有关方面直接投资来筹集资本，通过资本的垫支，购买生产资料（经营场所）或经营性的投入，通过一个经营周期的完成收回资金，以此往返进行形成财务循环，一定时期（通常为一年）再通过发放股息、红利交纳税款实行利润的分配。

在财务工作中，如何广开筹积资金渠道，降低资金耗费成本，合理分配资金是财务管理的核心。在工商银行，加强这方面的管理，有着现实意义。从概念上讲，银行的财务管理是利用价值形式，对资金的筹措、运用和分配进行综合性管理的一种手段。它的业务活动直接表现为资金活动，主要是通过吸收存款、发放贷款、办理结算等项业务的进行，筹措资金支付各项费用和取得各项收益。它的作用具体体现在以下几方面：

（一）可以使会计部门通过财务活动，掌握经营管理情况，总结其经验，揭露其问题，进而改善经营管理。

（二）可以保证和促进银行业务活动的顺利开展。银行的经营活动包括业务活动和财务活动两个方面。银行从事业务活动时需要一定的物质条件，经营过程中还会出现一定的耗费，通过财务管理工作，可按照有关规定满足银行正常业务对房屋、机具设备、业务支出和管理费用等的合理需要。同时，由于银行的财务活动始终伴随着业务活动，因而通过财务管理，可以如实记载各项业务活动的收入、支出和盈亏情况，可以向各业务部门及时提供有关银行经营成果和各项指标完成情况的信息，反映出银行资金营运状况，促进银行业务的顺利开展。

(三)可以降低成本费用水平,增加银行盈利。通过银行的财务管理,一方面积极扩大财务收入,另一方面按财务制度规定的成本费用开支范围和标准,严格控制各项费用的实际支出,合理有效地使用一切人力、物力和财力,降低成本水平,增加银行盈利,扩大积累。

(四)可以很好地适应银行经营责任制的客观需要。银行经营责任制度要求各职能部门和具体工作岗位,都要明确规定经济责任和经济利益,根据提供条件去完成一定的经营业务,并对完成规定的全部经济指标承担责任,以充分调动广大职工的经营积极性,克服吃“大锅饭”的弊病。在银行外部建立对国家盈亏责任制,正确处理国家与银行的关系;在银行内部对业务部门或职工个人实行经济责任制,划分核算单位,实行定额考核方法等,正确处理银行与职工之间的关系。由于实行银行经营责任制,有许多要求和工作需要通过财务管理来贯彻实施,所以,加强财务管理,能够适应银行经营责任制的客观需要。

第二节 会计假定

会计假定亦称会计假设。在会计理论结构中,会计假定理论是最基础的部分之一,没有它的存在,其它许多会计理论就不会存在。近年来,尤其是社会主义市场经济理论在我国确立以来,会计假定这一基础理论问题逐渐引起了我国会计学界的浓厚兴趣,它也构成了制定我国会计制度的一个重要部分。

一、会计假定的概念

会计实践活动是一种具体和现实的活动,它只能在一定的环境中,运用一定的工具或手段,在一定的对象上进行;它不能离开一定的环境和一定的对象而发生。因此,要进行会计实践活

动，就要先认识进行会计实践活动的一定环境和一定对象。一定的对象，最一般的是经济活动。一定对象又是在一定环境下展开的，一定环境构成有三个要素：商品经济条件下的环境、时间和空间范围的环境。在商品经济条件下，经济活动可以假定是用货币来计量，并在一定时间和空间范围下进行，这就形成了所谓的会计假定。会计假定的定义可以表述为：是对会计实践活动的一定对象和一定环境所作的一种判断或限定，是进行会计活动的必要前提。这种判断或限定虽然是人为的，但并非虚构，而是对经济领域中某些客观情况作出合乎逻辑性的设想和论断，从而才构成了一切会计核算的必要前提。

根据上述认识，可以将会计的基本假定规定为以下几个，即对象假定——经济活动；货币计量假定、时间范围假定——分期与持续假定；空间范围假定——会计实体假定。

二、会计假定的特性

会计假定具有一些基本特性，具体表现为以下几点：

（一）“一定环境下的对象”假定，是进行会计实践活动的必要前提条件，没有这一前提条件，就无法开展具体的会计工作。如果把会计实践活动看作是一个会计信息系统的话，那么会计假定就是会计信息系统进行的必要前提。

（二）会计假定会随着客观环境和要求的变化，而发生一些变化。如管理会计的出现，使一些活动的空间范围发生了变化，会计信息的用途发生了变化，从而使一些会计假定也发生相应的变化。

（三）会计的各个假定构成了一个完整的体系，但又各自独立，彼此不相矛盾。

（四）会计假定的理论，在会计基础理论中居于基础地位，它决定着会计方法、会计准则或会计行为准则等的确立和建立，因而是建立基础理论结构的一个重要前提和理论基础，对其研究

具有重要理论意义和实际意义。

三、空间范围假定：会计实体的假定

会计实体假定是明确会计人员站在谁的立场上，以多大的空间范围的经济活动作为自己作用的内容。这里有两个关键点：即“谁”和“多大空间范围”。为了充分发挥会计的作用，并使作用的结果满足有关方面的需要，必须首先明确“会计实体”。

会计实体系指会计人员所要为之履行能动管理职能的一个独立进行经济业务的特定单位。这个单位如果是企业，它必须是独立经营、自负盈亏；这个单位如不是企业，甚至不属于经济组织（如机关、学校、军队），然而，只要是独立核算自己的财务活动并考核其核算效益，它同样也是一个会计实体。其特点是：具有独立的资金、享有自主地进行经营活动和独立处理经济业务的权利，并能独立进行会计核算。

在商品经济发展的初期，会计人员一般是站在业主兼经营者的立场上，以业主和企业的经济活动作为自己作用的内容。因此，会计人员所作用的经济活动，实际上是业主经济活动。“空间范围”问题并不明显，也不突出。随着商品经济的发展，经营形式的变化，特别是公司的出现，使经营权和所有权相分离，这就要将一定经济实体的经济活动同其所有者的其他经济活动区分开来，独立核算经济实体的盈亏。这时，会计人员是站在一定经济实体（如企业）的立场上，以企业的经济活动作为自己的作用内容。因此，任何一个特定的会计实体所处理的经济业务都具有独立性，即独立企业投资者之外，又独立于其它会计实体之外。由此可见，在商品经济社会中，会计实体一般是指所有权与经营权相分离的企业或其他经济组织。

今天，确定会计实体假定的主要目的，在于明确会计人员所作用的是某一特定空间范围内的经济活动，而不是某一个人如所有者或这一空间范围以外的经济活动。这样，会计人员就能够正

确地反映实体的一切经济活动，客观地准确地计算经营过程中所取得的收益和发生的损失，从而向各有关方面提供与决策有用的会计信息。

四、时间范围假定：持续经营假定和会计期间假定

（一）持续经营假定

持续经营指在企业的经营期限无法正确预测的前提下，应基本确认企业的经营活动具有连续不断的性质。连续是现代商品经济特征。但商品经济的连续性却不能保证每一个具体企业经营能够无限期的连续下去。在商品经济条件下，竞争是必然的，有竞争就必然有优胜劣汰，也就必然有个别企业倒闭、破产、关停并转。如果企业破产倒闭，不能继续经营，就要采取特殊的会计处理方法进行清算。然而在竞争中，任何企业都同时具有获胜和失败的可能性，而会计又不能等到获胜或失败的结果明确后，才进行会计实践活动。不同的企业都是按照各自的经营目的连续不断经营的，没有任何一个企业期望有朝一日停业破产倒闭，然而企业的未来又不能肯定。因此人们需要作出一个假定，假定企业至少在最近的将来确定不会倒闭，这也意味着企业的经营活动是在时间的长河去无休止地运动。只有这样，会计业务处理才能按照帐面价值合理进行计算，债权和债务才能得到合理清偿。

例如，在持续经营的前提下，企业的固定资产应按照其购建时的历史成本记帐，而不是按其现时可变现净值入帐；固定资产的价值应分期逐渐地摊入各期成本，而不是全部记入本期；持摊费用也应按照受益期限均衡摊配下去等都是根据这一前提而来的。当然，当企业资不抵债，经营活动终止时，持续经营条件下的核算方法就不再适应了，原因是前提不存在了。这时，企业转为破产清算，固定资产的价值就不再继续摊销，折余价值全部在清算损益中，此时固定资产是按可变现净值入帐，而不是其历史成本；未摊完的待摊费用不再摊配，未摊完部分全部列作清算费