

中等财政学校试用教材

建设银行会计

建设银行会计编写组 编著



0.42

中国财政经济出版社

中等财政学校试用教材

建设银行会计

建设银行会计编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财政学校试用教材
建设银行会计
建设银行会计编写组 编著

*

中国财政经济出版社出版
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

六〇三厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 8印张 160,000字

1981年11月第1版 1981年11月湖北第1次印刷

印数：1—30,000

统一书号：4166·336 定价：0.65元

编 审 说 明

本书是为中等财经学校基本建设财务与信用专业编写的试用教材，也可供中国人民建设银行在职干部业务学习参考。

本书是根据建设银行会计制度和基本建设管理的要求，着重阐述建设银行会计的基本原理、基本知识和基本技能。全书共分九章，第一章总论，第二章建设银行会计的基本核算方法，第三、四、五、六、七、八章分别阐述结算业务、预算拨款、存贷款、联行往来、业务资金调拨，以及会计报表和会计分析，第九章阐述建设银行的会计决算。

本书是在中国人民建设银行的直接指导下，由湖北财经学院蒋振华、山东财政学校曲德修、吉林省财政学校赵伟铭同志共同编写的。最后由蒋振华同志进行了修改和总纂。

在编写过程中，曾得到有关建设银行省(市、自治区)分行、支行和财经院校的大力支持和帮助，提出了许多宝贵意见，特此表示感谢。本书难免存在一些缺点和错误，欢迎读者随时提出意见，以便再版时修改补充。

财政部教材编审委员会

一九八一年六月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 建设银行会计的意义和作用	(1)
第二节 建设银行会计的对象	(3)
第三节 建设银行会计的任务	(7)
第二章 建设银行会计基本核算方法	(10)
第一节 会计科目与帐户	(10)
第二节 记帐方法	(23)
第三节 会计凭证	(28)
第四节 会计帐簿	(35)
第五节 会计核算程序与帐务核对	(43)
第三章 结算业务的核算	(47)
第一节 结算业务的概念、作用和原则	(47)
第二节 异地结算业务的核算	(51)
第三节 同城结算业务的核算	(85)
第四节 建设银行与人民银行资金往来核算	(103)
第四章 预算拨款业务的核算	(107)
第一节 预算拨款的概念	(107)
第二节 拨款限额的管理与核算	(108)
第三节 预算拨款限额变更移转的核算	(124)
第五章 存、贷款业务的核算	(145)
第一节 存、贷款业务的概念	(145)
第二节 存款业务的核算	(146)
第三节 贷款业务的核算	(154)

第四节 存、贷款利息的核算.....	(178)
第六章 联行往来的核算	(190)
第一节 联行往来的概念.....	(190)
第二节 联行往来凭证.....	(192)
第三节 联行往来的核算方法.....	(195)
第四节 联行往来的对帐与清算.....	(197)
第七章 业务资金调拨的核算	(201)
第一节 业务资金调拨的概念.....	(201)
第二节 预算资金的核算.....	(202)
第三节 资金调拨的核算.....	(203)
第八章 会计报表和会计分析	(211)
第一节 会计报表和会计分析的概念.....	(211)
第二节 会计报表.....	(212)
第三节 会计分析.....	(217)
第九章 会计决算.....	(224)
第一节 决算的意义和准备工作.....	(224)
第二节 年终的帐务处理.....	(228)
第三节 预算拨款户的决算签证.....	(235)
第四节 年终错帐的更正方法.....	(239)
第五节 年终决算报表的编制.....	(242)
第六节 结束上年帐目和清算业务资金.....	(247)

第一章 总 论

第一节 建设银行会计的意义和作用

会计在社会主义经济管理中有十分重要的地位和作用。马克思指出：“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。”^①我国正在进行社会主义现代化建设，生产建设规模愈来愈大，社会化程度愈来愈高，更加需要精确的会计核算，对生产过程进行反映和监督，以指导和控制生产，使生产能够按照国家计划的要求顺利发展。基本建设、地质勘探和企业的挖潜、革新、改造（简称挖革改）是社会主义国家经济建设的重要组成部分。国家为了促使上述建设任务能够按照国家计划顺利实现，将管理各项建设投资的任务交给了建设银行，负责管理基本建设支出预算，审批基本建设财务计划和基本建设财务决算，制定基本建设财务管理制度，管理基本建设拨款、地质勘探拨款和挖革改资金，吸收和组织利用固定资产领域里的各种存款，发放中、长期投资贷款和部分短期贷款，承办信托业务。对上述经济活动

^① 《资本论》第三卷，人民出版社1975年版，第152页。

的货币资金都是通过建设银行会计部门来办理的。建设银行会计部门就要根据社会主义经济建设的要求，以党和国家的方针、政策和财经制度为依据，通过记帐、算帐、报帐和用帐等会计专门手段，对这些建设资金和资金运动进行反映和监督，因此，它对完成建设银行各项任务都有着直接而密切的联系，是搞好固定资产投资管理的不可缺少的工具。

建设银行会计的主要作用有以下几个方面：

第一，反映投资的资金活动。国家每年用于基本建设、地质勘探、挖革改等方面的资金高达几百亿元，建设银行会计为数以万计使用资金的单位开立帐户，办理货币资金的收、付、存、贷、拨等业务，以会计专门方法，连续、系统和综合地反映资金活动的过程，考核投资和预算计划的执行情况，分析和检查资金运用和管理存在的问题，向国家经济领导部门提供经过整理分析的资料，反映情况，作为国家制定方针、政策的参考，它对加强基本建设计划管理，合理安排基本建设、地质勘探、挖革改资金，起着重要作用。

第二，监督合理使用建设资金。各单位进行基本建设、地质勘探、挖革改投资的经济活动和财务收支，都必须严格执行国家计划，遵守国家政策、法令，贯彻勤俭建国、勤俭办一切事业的方针。除了依靠使用资金单位内部监督外，还要通过建设银行进行必要的财务监督，帮助和促进单位节约地使用资金，按时或提前完成建设任务，及早发挥投资效能。建设银行的会计监督，是银行进行财务监督的重要组成部分。在我国社会主义制度下，国家规定各单位之间的经济往来，绝大部分通过银行以转帐形式进行结算，结算凭证都

要经过银行的会计进行审查、登记和算帐，实施具体的财务监督，防止不合理的开支和铺张浪费。由于这种监督是在结算时进行的，能够在事前进行监督，所以会计工作为国家守计划、把口子，监督资金合理使用，发挥积极的作用。

建设银行的会计监督还有其他方面的内容，例如银行信贷资金的运用，贷款本息的回收，业务收入和支出情况，本行经费开支，现金管理以及结算业务等等。随着业务的发展和管理要求的提高，会计将要承担更加繁重的监督任务。

第三，积聚和供应资金促进建设发展。各项建设资金来自财政部门、主管部门、单位、企业、投资公司等各个方面。为了满足各建设单位资金的需要，建设银行应努力积聚各项建设资金，及时向财政部门领款，积极吸收存款；同时根据各个时期资金来源和资金需要的情况，在建设银行系统内组织资金的调度，保证各项拨款、贷款资金的需要，使各单位在批准的计划内的建设资金得到保证，促使建设的顺利发展。

综上所述，建设银行会计的意义和作用，不仅反映和监督银行本身的资金和资金的运动情况，而且能综合反映固定资产投资的经济活动和成果，因此，做好建设银行的会计工作，不仅对提高银行企业管理水平有着重要作用，而且对合理安排建设资金，加强基本建设计划管理也有着积极的意义。

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。在现阶段建设银行的职能是管理国家用于国民经济各部门的基本建设和挖革改支出预算、财务计划和决算；办理基本建设、地质勘探和挖革改的拨款、贷款；以及组织基本建设结算工作。建设银行的这些特殊职能和实现这些职能的业务活动决定了建设银行会计的对象。因此所有用于基本建设、地质勘探和挖革改的预算拨款、贷款，企业、事业、行政等部门和单位用于基本建设的自筹资金，结算业务资金，以及自有资金等都是建设银行会计的对象。

资金运动必然有其来源和去向，为了全面掌握资金运动情况，就必须把它的来源、去向和运动的规律搞清楚。建设银行的基建资金来源主要有：

一、预算拨款资金。国家拨给的预算拨款资金，包括中央财政预算和地方财政预算以及地方机动财力拨存建设银行用于基本建设、地质勘探和挖革改的资金。

二、贷款资金。中央和地方财政拨给建设银行用于基本建设等各种贷款的基金。

三、存款资金。地方财政、各部门、各单位用于基本建设的自筹资金和基本建设、地质勘探、挖革改等单位 and 施工企业的各项存款，以及信托业务资金。

四、业务收入资金。建设银行办理拨款、贷款和结算业务等收取的手续费、利息等收入资金。

建设银行的资金去向（运用）主要有：

一、各种拨款。按照国家计划对基本建设、地质勘探、挖革改的预算拨款和自筹资金拨款。

二、各种贷款。按照国家批准的计划和规定，对建设单

位发放的基本建设贷款和对施工企业、生产企业发放的各种贷款。

三、建设银行将各项建设资金转存于人民银行。

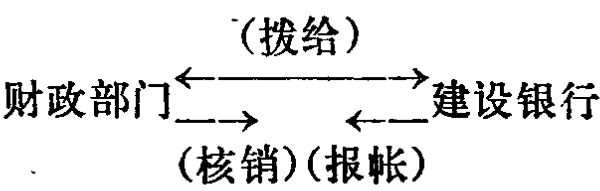
四、业务支出。建设银行办理业务发生的利息等支出。

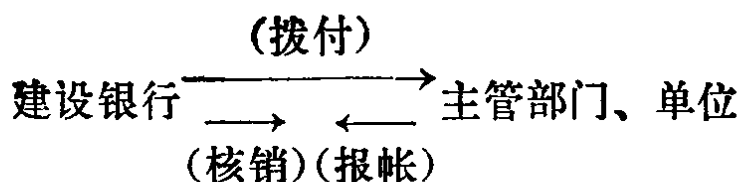
资金来源和资金运用是资金的静态，会计核算不仅要反映其静态，更主要的是反映其动态，即资金运动。

一般企业的资金运动是企业取得货币资金后，为了保证生产的正常进行购买所需要的材料，货币资金即转化为储备资金。进行生产，耗费了人力、物力和财力，产生产品和半成品，储备资金又转化为成品资金。产品销售出去，成品资金又转化为货币资金。即按照货币资金→储备资金→成品资金→货币资金的轨道，从货币资金形态开始，不断地改变原来的形态，最后恢复到更多的货币资金，周而复始地不断循环和周转。

建设银行的资金运动，由于建设银行的特殊职能决定它具有特殊的形式：

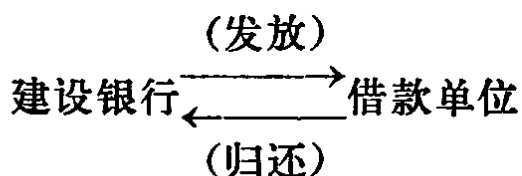
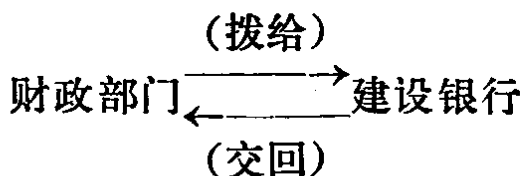
一、国家预算拨款。财政部门将预算拨款资金分次拨给建设银行。建设银行根据国家批准的计划和预算，按照工程进度和资金使用情况逐笔拨付给建设单位。年度终了，建设银行将拨款支出数编报决算向财政部门报帐，财政部门核销决算后，建设银行冲减拨给的预算资金。这些资金的运动形式是：





在财政部门拨给资金时，建设银行反映资金来源的增加；拨付各主管部门、单位时，反映资金运用的增加；年终向财政部门报帐，经核销后，反映资金来源的减少。核销主管部门是代行财政职权，会计部门不作反映。

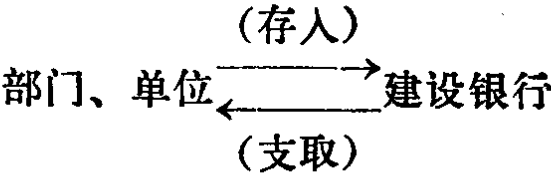
二、贷款。贷款的资金来源主要是财政部门拨给的贷款基金。其次是组织利用部分存款发放技术措施贷款。建设银行按照各种贷款办法的规定、贷款计划和指标，进行发放。单位贷款是有偿的，即有借有还。这项资金的运动形式是：



财政部门拨给建设银行贷款基金时，建设银行反映资金来源的增加，交回时反映资金来源的减少；建设银行贷给借款单位时，反映资金运用的增加，收回贷款时反映资金运用的减少。

三、存款。各种存款是来自主管部门和单位存入的自筹资金、挖革改资金、施工企业的流动资金和信托资金以及其他专用资金。建设银行与各部门、单位之间是一种存款的关

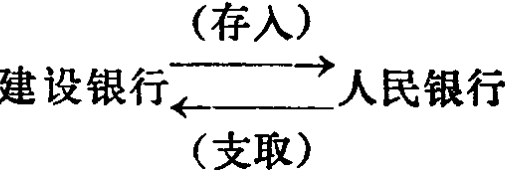
系。这些资金的运动形式是：



部门、单位存入资金时，建设银行反映资金来源的增加，支取时反映资金来源的减少。

四、与人民银行的资金往来

由于建设银行本身并不设置金库，所以它的资金都要转存于人民银行，资金的存入和支出都要通过人民银行，这就与人民银行存在资金往来的关系，其资金运动的形式为：



存入人民银行时反映资金运用的增加，支取时反映资金运用的减少。

综上所述，建设银行的资金运动形式，基本上是以收支两条线表现的。它与企业资金的周而复始的循环形式完全不同。

第三节 建设银行会计的任务

建设银行的业务，主要是办理基本建设的拨款、存款和贷款，对建设单位和施工企业的生产活动和财务活动进行财政监督，因此它的业务活动，既有财政性质，又有信贷性质。根据建设银行业务的特点，会计的主要任务有：

一、严格执行会计制度，认真做好记帐、算帐、对帐和报帐工作。

建设银行的会计制度，是进行会计核算的依据，是做好会计工作的准则。会计部门和会计人员，必须严格按照会计制度的规定，把帐记清楚、算准确，做到帐证相符，帐帐相符，帐表相符。定期与经办的单位、人民银行和有关建设银行之间对好帐，按期及时、正确、完整地编制会计报表，并经常对会计资料，进行分析。通过分析，总结经验，发现问题及时解决，不断提高会计工作水平。

二、保证建设资金的及时供应，办理各项结算业务。

做好资金调拨，及时地供应基本建设资金，是保证基本建设按计划顺利进行的重要条件；而正确地、及时地组织资金的前提，又在于正确地匡算资金，及时地请领和积聚资金。因此建设银行会计应通过日常对拨款和贷款的核算，研究资金需要的规律，及时地向财政部门领取预算资金，正确地组织和运用存款，灵活调度资金，既保证有足够的资金满足拨款和贷款的需要，又要减少积压，充分发挥资金的效能。

建设银行与各单位资金往来和供应，主要是通过结算来进行的。所谓结算，就是指货币的支付行为。建设单位和施工企业的资金收付，都要通过建设银行来办理结算。因此，办理各项结算是建设银行会计的主要内容之一。建设银行会计必须严格执行国家的政策规定，坚持结算制度，维护结算纪律，以加速建设资金的周转，促进经济建设的发展。

三、认真审查拨款，监督资金合理使用。

会计监督是会计的重要职能。《会计人员职权条例》指出：“要通过财务会计工作，正确反映和监督经济活动，管好各项资金，提高资金使用效果，保护国家财产，维护财经纪律，促进增产节约，增收节支，为发展社会主义事业服务。”因此，建设银行通过日常会计工作，对各单位资金的收、付，按照国家计划和财务制度进行认真地审核，做到不该付的款不付，不该用的钱不用。在柜台审核中，会计人员对于不符合国家计划的开支，有权拒绝付款，对铺张浪费和违反财经纪律的开支，要坚决制止，同时要经常宣传财务制度和财政纪律，使各有关单位和人员都能自觉遵守，认真执行。

第二章 建设银行会计基本核算方法

第一节 会计科目与帐户

一、会计科目的概念和设置原则

会计科目是会计核算的基础，是按照资金运动的内容，并结合管理上的要求进行科学分类的一种方法。在会计核算中，每天发生的各种业务活动，都要引起资金来源和资金运用的增减变化。但是，这些增减变化是零星分散、多种多样的，把这些业务活动按经济内容归纳分类，进行整理，并冠以适当的名称，就是会计科目。

建设银行的经济业务涉及到国民经济各部门基本建设单位、地质勘探单位和施工企业的业务和财务活动。为了如实地反映这些经济业务情况，掌握数据，做到“胸中有数”。建设银行总行根据国家经济管理的要求和贯彻“统一领导，分级管理”的原则，制定了统一的会计科目。除总行规定的统一科目外，各省、市、自治区分行可以根据具体情况，增设一些地方性科目。但增设的科目，必须与总行规定的口径一致，以便汇总。分行所属的行处，不能增设会计科目。

建设银行会计科目，起着总括反映某种业务活动的作用，是进行分类核算的依据，在会计核算中是十分重要的。建设银行会计帐户的设置，报表的编制，都是按会计科目进

行的。会计科目依据下列基本原则设置：

（一）会计科目应体现党和国家的方针、政策，建设银行的会计科目，是根据国家规定的方针、政策制定的，它必须体现出党和国家的方针、政策执行情况。

（二）会计科目应反映建设银行各种资金的渠道。设置会计科目，必须分清资金渠道，从会计科目的名称就可以一目了然。

（三）要按照财政级别设置会计科目。建设银行办理的各种预算拨款，是财政预算支出的重要组成部分，为了正确地反映各级财政预算支出执行情况，分别中央和地方设置各种预算拨款会计科目。

（四）要适应财务管理的需要。设置会计科目应当考虑加强财务管理的需要，如为了加强对施工企业的管理，就分别按国营、集体施工企业设立了会计科目，以便于了解不同施工企业的资金运用情况。

（五）要有利于会计核算。会计科目的繁与简，对会计核算质量和速度，都有很大影响。科目设置过细，则增加了核算的工作量，过粗了又不能适应工作需要。同时，设置会计科目，不仅要考虑目前工作需要，而且要考虑发展的需要，要力求稳定，以利于核算。

（六）要符合本单位经济核算活动和业务工作的特点。建设银行会计科目必须全面反映资金的运动情况。因此会计科目除设置资金来源和资金运用科目外，还设置了适应本身特点的，既可反映资金来源，也可反映资金运用的科目，例如联行往来等科目。