

建设银行会计学



王建亭

主 审

青岛海洋大学出版社

编 委： 王建亭 王炳和 周玉春 李五玲 李冬梅

夏万青 张 伟 钟安石 卫 炯 尹晓利

冯 涛 张卫东

编写者（按姓氏笔画为序）：

卫 炯 王文东 王万里 王炳和 尹晓利

石培礼 冯 涛 孙 波 李五玲 李冬梅

李 泉 李 敏 张 伟 张建华 张卫东

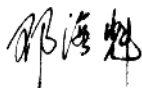
周玉春 殷作民 钟安石 姜洪铎 夏 阳

序

党的十一届三中全会以来,建设银行通过深化改革,已发展成为一个以办理中长期投资为主、具有财政银行双重职能的多功能、综合性的专业银行。

随着全行业务的开拓、发展,财会任务日益繁重,财务工作的地位和作用更显得重要。在当前新形势下,对财会管理和会计核算的要求越来越高。因此,迅速充实财会人员业务知识和提高业务素质,是财会部门的一项紧迫任务。

由建设银行山东省分行、山东经济学院部分同志编写的《建设银行会计学》一书出版,为我行财会人员提供了学习参考资料。这本书内容翔实、结构严谨,紧密结合建设银行各项业务,既具有较强的理论性,又具有可操作的实务性,为正确办理业务、准确处理帐务、如实计算财务、实施财会监督和反映提供了可靠的依据和方法。相信此书的出版,对提高建设银行财会人员及其他人员的财会业务水平,加强和完善银行的经营管理,充分发挥建设银行的职能作用有着重要的现实意义,为提高建设银行财会理论研究和水平带来裨益。



1991.5

前 言

改革开放，为建设银行注入了生机和活力，各项工作蓬勃发展。从单一办理国家基本建设拨款，陆续开办了现金出纳、居民储蓄、国际金融、证券交易、信托租赁、房地产开发、房改金融等新业务，并在实行拨改贷的基础上，利用存款发放固定资产投资贷款和工业流动资金贷款。随着业务领域的拓宽，作为建设银行业务的重要基础环节——建设银行会计，从理论到方法，从广度到深度都发生了深刻的变化，迫切需要建立新的理论和方法体系，用以指导现实工作。为此，我们组织编写了这本《建设银行会计学》。

《建设银行会计学》一书系建设银行山东省分行和山东经济学院财金系部分同志合作编写的。参加编写的有王炳和、周玉春、李五玲、李冬梅、段作民、王万里、张伟、钟安石、石培礼、卫嫫、王文东、王春生、夏阳、姜洪铎、张建华、李泉、孙波、李敏等同志。最后，由王炳和、李五玲、张伟同志负责总纂，建设银行山东省分行行长、高级经济师王建亭同志审阅定稿。本书编写过程中，得到了建设银行山东省分行有关领导和同志的大力支持，并承蒙建设银行总行财会部主任、高级会计师邓海魁同志为本书作序，我国著名银行会计学家黄德钊也对编写提纲提出了宝贵建议，在此，一并表示衷心谢意。

《建设银行会计学》一书，既可作为建设银行在职干部自学和培训之用，也可作为理论研究工作者和高等财经院校师生学习参考资料。

由于我们水平所限，加之多作者初次合作，时间仓促，书中难免有缺漏之处，敬请读者批评指正。

编 者
一九九一年五月

目 录

第一编 总 论

第一章 绪言	(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和特点	(4)
第三节 建设银行会计的任务	(8)
第四节 建设银行会计的工作组织	(9)
第二章 基本核算理论与方法	(15)
第一节 会计科目和会计帐户	(15)
第二节 记帐方法	(18)
第三节 会计凭证	(25)
第四节 会计帐簿	(31)
第五节 会计核算程序	(35)

第二编 国内业务

第三章 结算业务核算	(39)
第一节 结算业务概述	(39)
第二节 汇兑业务的处理与核算	(42)
第三节 托收承付与委托收款业务的处理与核算	(50)
第四节 支票业务的处理与核算	(58)
第五节 银行汇票业务的处理与核算	(64)
第六节 商业汇票业务的处理与核算	(69)
第七节 银行本票业务的处理与核算	(80)

第四章 预算拨款业务核算	(86)
第一节 预算拨款业务概述	(86)
第二节 预算拨款的管理	(87)
第三节 预算拨款业务的处理与核算	(87)
第四节 预算拨款的转移与变更	(96)
第五章 存款业务核算	(102)
第一节 存款业务概述	(102)
第二节 单位存款业务的处理与核算	(106)
第三节 单位存款的对帐、转移与销户	(113)
第四节 储蓄存款业务的处理与核算	(120)
第五节 储蓄帐务组织与事后监督	(131)
第六节 利息的计算与核算	(134)
第六章 贷款业务核算	(139)
第一节 贷款业务概述	(139)
第二节 贷款基金的管理与核算	(145)
第三节 贷款发放、收回与核销的处理与核算	(151)
第四节 贷款的转移与变更	(164)
第七章 联行往来业务核算	(171)
第一节 联行往来业务概述	(171)
第二节 全国联行往来业务的处理与核算	(176)
第三节 全国联行往来的帐务核对与清算	(186)
第四节 省辖联行往来业务的处理与核算	(190)
第八章 资金调拨业务核算	(197)
第一节 资金调拨业务概述	(197)
第二节 业务资金的请领与调拨	(201)
第三节 资金调拨业务的处理与核算	(204)
第四节 利息计算与核算	(206)
第九章 现金出纳业务核算	(212)

第一节	现金出纳业务概述	(212)
第二节	现金收付业务的处理与核算	(214)
第三节	库房管理与库款运送	(216)
第四节	出纳错款的处理	(219)
第五节	损伤票币的兑换与销毁	(221)
第十章	债券业务核算	(223)
第一节	债券业务概述	(223)
第二节	国家债券业务的处理与核算	(225)
第三节	金融债券业务的处理与核算	(236)
第四节	企业债券业务的处理与核算	(238)
第五节	债券的贴现与转让	(239)

第三编 外汇业务

第十一章	外汇存款业务核算	(244)
第一节	外汇存款业务概述	(244)
第二节	单位存款业务的处理与核算	(244)
第三节	个人存款业务的处理与核算	(249)
第四节	利息计算与核算	(251)
第五节	外汇存款的挂失及其他	(254)
第十二章	外汇贷款业务核算	(256)
第一节	外汇贷款业务概述	(256)
第二节	短期外汇贷款业务的处理与核算	(257)
第三节	中长期外汇贷款业务的处理与核算	(259)
第四节	利息的计算与核算	(261)
第十三章	外汇买卖业务核算	(263)
第一节	外汇买卖业务概述	(263)
第二节	外汇买卖业务的处理与核算	(264)
第十四章	外汇汇款业务核算	(270)

第一节	外汇汇款业务概述	(270)
第二节	汇出汇款业务的处理与核算	(271)
第三节	汇入汇款业务的处理与核算	(278)
第十五章	国际贸易结算业务核算	(284)
第一节	国际贸易结算业务概述	(284)
第二节	出口结算业务的处理与核算	(287)
第三节	进口结算业务的处理与核算	(295)
第十六章	国内外汇联行往来业务核算	(308)
第一节	国内外汇联行往来业务概述	(308)
第二节	国内外汇联行往来业务的处理与核算	(313)
第十七章	境外代理行往来业务核算	(319)
第一节	境外代理行往来业务概述	(319)
第二节	境外代理行往来业务的处理与核算	(320)

第四编 综合业务与内部管理

第十八章	金融机构往来业务核算	(329)
第一节	金融机构往来业务概述	(329)
第二节	与专业银行往来业务的处理与核算	(330)
第三节	与人民银行往来业务的处理与核算	(340)
第十九章	财产物资的管理与核算	(355)
第一节	财产物资管理概述	(355)
第二节	固定资产的管理与核算	(355)
第三节	库存物资的管理与核算	(369)
第四节	低值易耗品的管理与核算	(372)
第二十章	财务成果的计算与核算	(374)
第一节	财务成果概述	(374)
第二节	营业收入的核算	(374)
第三节	营业支出的核算	(378)

第四节	营业外收支的核算	(381)
第五节	业务及管理费的核算	(383)
第六节	税金的核算	(390)
第七节	利润的核算	(395)
第八节	专用基金与专项拨款的核算	(398)
第九节	单设总务会计的核算	(403)
第二十一章	年度决算与会计报表	(409)
第一节	年度决算概述	(409)
第二节	国内业务年度决算的工作内容	(410)
第三节	外汇业务年度决算的工作内容	(437)
第四节	会计报表	(442)
第二十二章	会计分析	(450)
第一节	会计分析的作用和原则	(450)
第二节	会计分析的种类和程序	(451)
第三节	会计分析的方法	(454)
第四节	会计分析的内容	(467)
第二十三章	会计检查	(472)
第一节	会计检查的作用和种类	(472)
第二节	会计检查的内容	(473)
第三节	会计检查的方法	(475)
第四节	会计检查的组织和程序	(476)
第二十四章	电子计算机的应用与管理	(479)
第一节	电子计算机化概述	(479)
第二节	电子计算机在建设银行会计中的应用 与管理	(482)
附录:		
一、	全国银行统一会计基本制度	(491)
二、	中国人民建设银行会计制度	(510)
三、	中国人民建设银行外汇制度及会计科目	(521)
四、	中国人民建设银行财务管理制度	(532)

第一编 总 论

第一章 绪 言

第一节 建设银行会计的意义和作用

在我国，建设银行是管理基本建设投资 and 从事基本建设信贷业务的专业银行，其主要职责和业务活动包括：对没有偿还能力的行政、教育、卫生、国防、科研等单位，办理基本建设拨款并管理、监督所拨资金的使用；对实行独立核算、有业务收入和还款能力的企、事业单位，办理固定资产贷款业务；对施工企业办理流动资金贷款，技术改造贷款业务；办理国内企业与国外的各种经济合作项目的贷款；办理基本建设工程价款的结算；管理、监督基本建设预算和决算，实行基本建设财务监督；吸收基本建设单位存款及个人储蓄存款；经理或代理各种债券的发行与收兑；与各项业务有关的联行、结算等等业务。而以上各项业务工作的完成，无一不通过“对过程的控制和观念总结的簿记”即会计，具体说来，各种拨款和贷款，需要通过会计核算逐笔拨付和发放，各种存款和结算的货币资金收付，也要通过会计核算来反映，所以，具体办理建设银行业务和实现建设银行基本职能的过程，就是建设银行的会计核算过程，反过来，会计核算过程也就是完成业务、实现职能的过程。

由于建设银行是运用货币、结算、信贷、利率等经济杠杆与手段经营特殊业务的金融企业，并且是全国基本建设资金运动的中枢机关，因而，随着我国社会主义现代化建设的进行，随着我国“对内搞活，对外开放”进程的深入，我国的生产建设规模将越来越

大、越来越重要，则建设银行越来越重要，反映和记录建设银行各项业务活动的会计也就越来越重要，即社会化程度愈高，愈需要准确的会计核算，借以对生产过程进行反映和监督，指导和控制生产，使生产建设按照国家计划要求进行发展。总之，经济愈发展，会计愈重要。

综上所述，建设银行会计是以货币为主要计量形式，运用特定的方式与方法，对建设银行各项业务和财务活动进行反映、核算、监督与促进的一门专业化会计，是建设银行经营管理不可缺少的重要组成部分。

正是由于建设银行会计的重要意义和地位，考虑到建设银行业务经营的特点和要求，所以，建设银行会计的作用归纳起来有以下几个方面：

（一）办理有关基本建设投资业务，综合反映我国基本建设活动及其相关的资金运行。我国是有计划的商品经济，仍然存在着货币信用活动，并且我国的货币信用运动主要集中于银行，由此银行就成了我国的资金中枢，而建设银行也就成为我国基本建设投资的资金中枢，因此，建设银行的主要作用就是办理有关基本建设投资业务，综合反映我国基本建设活动及其有关的资金运行，具体包括三个方面：1、聚积并供应建设资金，建设银行通过财政部门、主管部门、其它有关单位、企业、公司等筹集建设资金，然后通过信贷资金运用把资金供应出去，用于社会主义基本建设；2、检查监督建设单位的资金使用，各用款单位在基本建设、地质勘探、挖潜革新改造等投资活动及其收支，都必须遵守有关国家政策、法令、制度等，建设银行作为财政、银行双重代表，负责检查监督有关基本建设资金使用情况，为此需要必要的财务监督、计划监督、结算监督等会计监督；3、综合反映基本建设投资的资金活动，由于我国用于基本建设、地质勘探、挖潜革新改造等方面的投资主要集中于建设银行，所以，通过建设银行会计核算与反映就能够综合反映资金

来源资金运用收支情况，反映出我国基本建设方面的资金运行状况。

(二) 检查和监督党和国家有关政策、计划、法令、制度等贯彻执行情况。建设银行是我国基本建设投资管理的专业银行，主要负责国家每年的基本建设投资，接受财政部门等的资金，供应运用到社会主义再生产建设当中去，在这个过程中，建设银行不仅要对自己的经营管理进行检查监督，而且还要对有关建设主管部门、建设单位、企业、公司以及个人等进行检查和监督，着重检查监督党和国家有关金融决策、投资决策、金融法规、法令、条例、制度等以及有关会计法规制度等的贯彻执行情况，找出不足，以便今后采取改进措施，对严重违犯有关法令规定等要依情处理、依法办理。

(三) 直接从事管理工作。建设银行会计我们历来只看到了它的反映、核算职能作用，忽视了它的监督管理作用，作为会计，不仅只限于记记帐、报报表，更深一步说，它本身就是一项管理工作，即通过会计可以为银行管理提供信息资料，可以结合有关业务情况的检查分析，履行银行职责，加强经营管理，参与银行业务发展的预测与决策，并具体参与会计章则、制度和核算手续等管理工作。

(四) 考核建设银行经济效益，核算并反映有关收支情况与财务成果。建设银行作为特殊的金融企业，既有日常经营活动也有收支活动与财务成果，通过营业收入、营业外收入、营业支出、营业外支出、利润留成、预提利润、专用基金、税金支出、业务及管理费等收支活动的范围划分确定及其核算，最终可以反映核算出建设银行经营活动的财务成果（损益情况），从而为经营分析提供有关信息和指标，以便采取相应措施，提高经营水平，加强经济核算，提高建设银行以及整个国家基本建设投资的经济效益和社会效益。

(五) 为我国基本建设宏观决策提供数字资料。建设银行主要担当的是我国基本建设投资业务，并具体承担领拨收支处理与核

算,而且还具有管理监督的作用,因此,就可以为我国提供有关基本建设投资资金的拨付、领用、贷款、使用、效益、存在问题等方面的数字资料,从而为国家预测和决策我国的基本建设投资规模、分配、计划等宏观管理打下基础、提供分析资料、最终促成决策。

第二节 建设银行会计的对象和特点

一、建设银行会计的对象

既然建设银行会计具有反映、核算、监督的职能作用,因而所谓建设银行会计的对象也就是指建设银行会计反映、核算、监督的内容(客体),根据建设银行本身固有的职能作用、专业分工等情况,决定了建设银行会计的对象就是基本建设投资所引起的货币资金运动,具体包括用于基本建设、地质勘探和挖潜革新改造的预算拨款与贷款,企业、事业等部门单位用于基本建设的自筹资金,有关结算资金和建设银行自有资金的收支运行情况。

建设银行的货币资金运动可以分为资金来源和资金运用两个方面的运动,资金来源表示基本建设资金的来源与途径,反映建设资金的筹集,资金运用表示基本建设资金的用途和去向,反映建设资金的使用,所以,资金来源与资金运用共同组成了建设银行整个资金运动。

(一)资金来源

1、财政预算拨款资金:中央、地方财政拨存用于基本建设和地质勘探的预算拨款资金。

2、贷款基金:中央、地方财政拨交的基本建设贷款基金;中央、地方财政委托办理各种贷款拨交的贷款基金;人民银行和地方其他部门委托办理贷款拨交的贷款基金;国家投资公司委托贷款基金。

3、吸收存款:建设银行吸收的各种存款,包括乙类财政性存

款,各建设单位、地质勘探单位、建筑安装企业存款,中央、地方各部门、单位、企业的自筹资金、专用基金、借入资金,吸收城乡居民的储蓄存款,信托资金,其他存款等。

4. 自有资金:财政部门拨给建设银行经营业务的辅底资金和国拨流动资金转贷款的基金。

5. 各项业务收入:业务经营中各项营业收入和营业外收入及年终盈利部分。

6. 借入资金:总、分行向人民银行总、分行的借款,临时同业拆借资金。

7. 结算中资金:办理结算过程中暂时占用的结算在途资金。

8. 其他应付及暂收款项。

(二)资金运用

1、预算拨款:按照国家基本建设计划,对基本建设、地质勘探拨款。

2、贷款:按国家批准的信贷计划对有关单位、企业发放的各项贷款。

3、存人民银行资金:包括建设银行按规定全额划缴的财政性存款,按规定以一定比例交存的存款准备金和备付金,以及为了联行清算所开立的往来户。

4、拆出资金:指建设银行因与其它专业银行同业拆借而拆出的资金。

5、各项业务支出及费用:业务经营过程中发生的各项营业支出、营业外支出与各项费用、交纳税金。

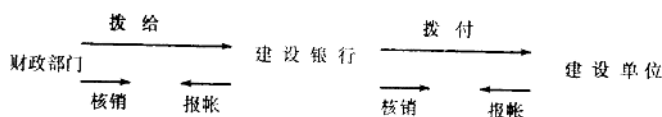
6、其他占用:包括固定资产、库存物资、现金和各种应收及暂付款项等。

(三)资金运动形式

由于建设银行特殊的职能作用决定了其主要业务中的资金运动形式。

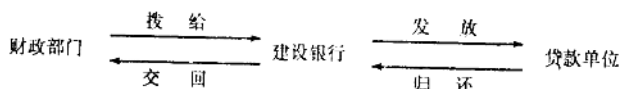
1、预算拨款

国家财政部门分次将预算资金拨给建设银行，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。年终，建设银行按拨款支出数编报决算，向财政部门报帐，经财政部门核销后，予以冲减拨给的预算资金，具体运动形式为：



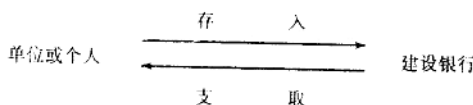
2、贷款

财政部门拨给建设银行贷款基金；建设银行按照各种贷款办法的规定、贷款计划，在核定的贷款指标范围内发放给贷款单位；贷款单位根据按期偿还的原则到期归还贷款；建设银行再将贷款基金交回财政部门。具体运动形式为：



3、存款

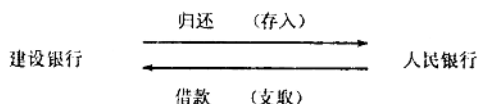
各主管部门和单位将自筹资金、挖潜革新改革资金、施工企业的流动资金和信托资金、其他专用基金以及个人的储蓄存款存入建设银行，然后再支取。具体运动形式为：



4、与人民银行往来

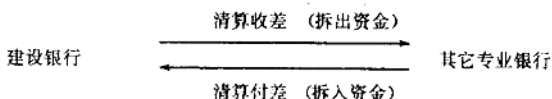
建设银行与人民银行往来，既有借款资金运动，又是存款的存

取：



5、与其它专业银行同业往来

建设银行与其它专业银行之间的往来包括同业拆借和资金清算(或清算收差或清算付差):



二、建设银行会计的特点

根据建设银行的业务内容与范围,考虑到建设银行的职能与作用,更由于建设银行在我国国民经济体系中所处地位,决定了建设银行会计有如下特点:

(一)反映情况综合全面

根据我国规定,全国的固定资产投资除一部分更新改造资金可以由其它专业银行提供外一律归建设银行专口管理,由此所引起的有关财政部门、主管部门、单位、企业的资金活动都以建设银行为中心,因此,通过建设银行的会计帐簿与报表,就能反映出我国基本建设资金的运行全貌,而不仅仅只反映自身的资金业务活动,所以,建设银行会计所提供的核算资料,具有反映综合全面的特点。

(二)业务处理及时迅速

由于建设银行的特殊地位,所以,建设银行的各项业务处理要求准确及时,从根据业务事实编制凭证、到凭证的传递处理、登记

帐簿、编报报表等都应当及时办理,从而保证建设银行与有关部门单位的资金正常运动。

(三)核算方法特殊多样

由于建设银行各项业务的处理基本上都是以货币收付来组织实现的,所以,在核算方法上呈显出灵活多样,表现为不同的业务有不同的业务处理方法,而不同的业务又共同具有某些共性的东西,从而保证了建设银行各项业务处理的正确完整详细明了。

(四)会计记录准确无误

建设银行由于它的特殊矛盾决定了它的有关帐务记载、会计记录要绝对准确无误,以便使单位、企业有帐务核对依据,使银行经营管理有坚实的基础,使宏观决策有可靠的信息资料。

第三节 建设银行会计的任务

建设银行的主要职责和任务,就是负责办理基本建设投资,对主管部门与单位企业的资金活动进行监督,并检查党和国家有关方针、政策与计划等贯彻执行情况,完成财政和银行双重职责。建设银行会计的任务具体有以下五个方面:

一、正确组织会计核算

根据具体业务正确组织会计核算,是发挥会计反映核算监督职能作用的首要条件,所以,会计部门与会计人员必须严格按照有关规章制度,把帐记清算准,做到帐帐、帐款、帐据、帐实、帐表和内外帐务六相符。建设银行会计工作必须按照党和国家的方针、政策、法令和有关规定,准确及时、真实完整地记录、计算和反映各项业务、财务活动情况,为处理各项业务、贯彻政策、考核计划、研究国民经济进行金融决策,提供依据。

二、负责办理建设资金的拨付供应

建设银行具有财政银行双重职能,具体负责国家预算中的基