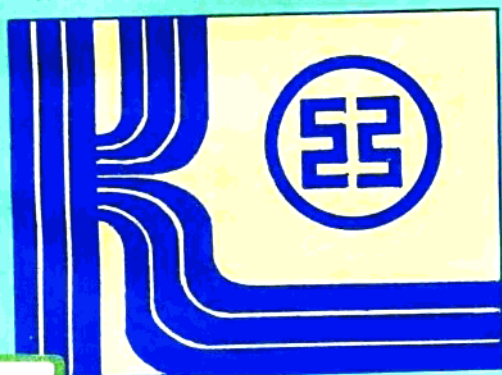


工商银行财务会计

苏邑政 戴凌皋 郑守刚 编 著



0.42

贵州人民出版社

前 言

今年，财政部根据《企业财务通则》和《企业会计准则》制定了《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》，工总行根据财政部、人总行的规定又制定了相应的财务会计制度。《两则》和《两制》等制度的制定、实施，是对我国金融企业原有财务会计制度的彻底改革，这是一次模式性的历史转换，它必将加快我国工商银行转化为商业银行的前进步伐。

为了帮助工商银行系统广大财务会计人员和金融管理干部了解新财务会计制度的改革精神，顺利地完新旧财务会计制度的转换接轨，并能按新的财务会计制度组织财务会计工作，我们特编写了《工商银行财务会计》一书。本书的编著着力把理论与实务结合起来，以实务为主，紧密结合新的财务会计制度的规定，对工商银行各项业务的财务会计处理进行了系统阐述；同时，根据财务会计理论，对财务会计制度未明确规定的业务核算也进行了认真的研究，从而使本书更具系统性、规范性、实用性。

本书由苏邑政、戴凌阜、郑守刚同志编著和定稿，其中，刘贵英同志参加了第二讲《新财务会计制度改革要点》

的编写，付健同志编写了第十六讲《牡丹信用卡业务的管理与核算》。

在本书的编写过程中，我们参考了有关财务会计制度方面的部分著述，并吸收了有关著作的某些成果，在此一并鸣谢。

以财务会计理论为依据，以新的财务会计制度为基础来系统阐述工商银行财务会计处理是一个新的课题，许多问题还有待进一步研究。由于编著者水平有限，书中不妥之处，诚恳希望广大财会人员和读者批评指正。

编著者

1993年9月5日

目 录

前言.....	(1)
第一讲 借贷记帐法.....	(1)
一、借贷记帐法的产生及发展.....	(1)
二、借贷记帐法的基本内容.....	(3)
三、借贷记帐法与资金收付记帐法的比较.....	(5)
第二讲 新财务会计制度改革要点.....	(7)
第三讲 资产、负债和所有者权益.....	(10)
一、资产概述.....	(10)
二、负债概述.....	(11)
三、所有者权益概述.....	(11)
第四讲 存款业务的管理与核算.....	(13)
一、存款业务概述.....	(13)
二、存款业务的核算.....	(14)
第五讲 贷款业务的管理与核算.....	(16)
一、贷款业务概述.....	(16)
二、贷款业务的核算.....	(17)
三、贷款呆帐的核算.....	(22)
第六讲 利息的计算与核算.....	(24)

	一、利息计算的基本规定·····	(24)
	二、计算利息的几种主要方法·····	(26)
	三、存、贷款利息的核算·····	(27)
第七讲	金融债券业务的管理与核算·····	(29)
	一、金融债券业务概述·····	(29)
	二、金融债券业务的核算·····	(31)
第八讲	应收帐款的管理与核算·····	(35)
	一、应收帐款概述·····	(35)
	二、应收利息的核算·····	(35)
	三、坏帐管理概述·····	(37)
	四、坏帐准备金的核算·····	(38)
	五、其他应收款的核算·····	(40)
第九讲	应付帐款的管理与核算·····	(41)
	一、应付帐款概述·····	(41)
	二、应付利息的核算·····	(41)
	三、应付工资的核算·····	(42)
	四、应付福利费的核算·····	(44)
	五、应付固定资产融资租赁费的核算·····	(45)
	六、其他应付款的核算·····	(45)
第十讲	应交款项的管理与核算·····	(46)
	一、应交款项概述·····	(46)
	二、应交款项的核算·····	(48)

第十一讲 投资业务的管理与核算	(51)
一、投资业务概述.....	(51)
二、短期投资业务的核算.....	(51)
三、长期投资业务的核算.....	(52)
第十二讲 固定资产的管理与核算	(55)
一、固定资产的定义与分类.....	(55)
二、固定资产的计价.....	(57)
三、固定资产增加的核算.....	(58)
四、固定资产减少的核算.....	(62)
五、固定资产折旧的管理与核算.....	(64)
六、固定资产修理的管理与核算.....	(67)
第十三讲 无形资产、递延资产的管理与核算	(69)
一、无形资产概述.....	(69)
二、无形资产的核算.....	(70)
三、递延资产的核算.....	(71)
第十四讲 联行往来的管理与核算	(73)
一、联行往来概述.....	(73)
二、日常帐务处理.....	(74)
三、联行差错的帐务处理.....	(75)
四、结清上年度联行帐务的处理手续.....	(80)
第十五讲 结算业务的管理与核算	(85)
一、结算原则与结算纪律概述.....	(85)

二、结算业务的帐务处理·····	(86)
第十六讲 牡丹信用卡业务的管理与核算·····	(99)
一、牡丹卡业务概述·····	(99)
二、牡丹卡开销户的核算·····	(101)
三、牡丹卡购物及消费的核算·····	(102)
四、牡丹卡存取现金的核算·····	(103)
五、牡丹卡大额结算和取现的核算·····	(104)
六、计提牡丹卡呆帐准备金的核算·····	(105)
七、持卡人透支及其他的核算·····	(106)
第十七讲 金融机构往来的管理与核算·····	(107)
一、人民银行往来概述·····	(107)
二、人民银行往来的核算·····	(110)
三、同业往来概述·····	(112)
四、同业往来的核算·····	(112)
五、资金拆借的管理与核算·····	(114)
六、票据交换概述·····	(115)
七、票据交换的核算·····	(116)
第十八讲 信贷资金调拨的管理与核算·····	(119)
一、信贷资金调拨概述·····	(119)
二、信贷资金调拨的核算·····	(120)
三、联行汇差资金概述·····	(121)
四、汇差资金划拨的核算·····	(122)

第十九讲 代理业务的管理与核算	(125)
一、代理业务概述.....	(125)
二、代理国库经收业务的核算.....	(125)
三、代理库款支拨业务的核算.....	(126)
四、代理国家债券业务的核算.....	(127)
五、代理国家有关部门及企事业单位委托 贷款业务的核算.....	(130)
六、代理企业单位债券业务的核算.....	(131)
第二十讲 所有者权益的管理与核算	(133)
一、资本金的管理.....	(133)
二、实收资本的核算.....	(136)
三、资本公积的管理.....	(138)
四、资本公积的帐务处理.....	(139)
五、留存收益的管理.....	(140)
六、留存收益的核算.....	(141)
第二十一讲 收入、成本和利润的管理与核算	(143)
一、营业收入的管理与核算.....	(143)
二、成本的管理与核算.....	(145)
三、营业税金及附加的管理与核算.....	(150)
四、营业外收支的管理与核算.....	(151)
五、利润的管理与核算.....	(153)
六、利润分配的管理与核算.....	(155)

第一讲 借贷记帐法

一、借贷记帐法的产生及发展

借贷记帐法产生于12世纪末至13世纪初意大利的北方城市，15世纪时其得到了初步发展；16世纪意大利式的借贷记帐法广泛传播到欧洲各地，并得到了较大的发展；1873年其又传入亚洲。

（一）银行是使用借贷记帐法的先驱者

其主要代表是13世纪初意大利佛罗伦萨银行会计核算的分录簿，它的上方为“借主”，表示客户应给银行之数额，下方为贷主，表示银行应给客户之数额。但是“借、贷”二字是从银行方面认定的，还不是借贷记帐法的标准用语，而且它只设置人名帐户，并未设置物名帐户和其他帐户，记载亦较杂乱、繁琐。当时，借贷记帐法尚处于萌芽阶段。

（二）商业是促进借贷记帐法发展的主要推动者

其主要代表有：

1.13世纪末至14世纪初，佛罗伦萨菲尼兄弟商店的会计核算中设置了日记帐、分类帐和总帐，帐页上借下贷有了定式，“借、贷”二字成为借贷记帐法的标准用语。帐户设置有人名帐户和物名帐户，并把物名帐户人格化，把人之借贷扩展到物之借贷。其存在的问题是尚未在帐户间建立平衡关系，还不会进行试算平衡等。

2.14世纪末，佛罗伦萨达蒂尼商会把帐页从垂直型帐页全部改为左借右贷的左右对照式“两侧型”帐户，并且设置了损益帐户。

3.15世纪初，威尼斯多纳多索兰佐兄弟商店会计核算的最大进步是：运用年终借贷总额必然相等来平衡检查帐簿记录的正确性。

4.15世纪中期，威尼斯安德烈亚巴戈父子商店簿记“有借必有贷、借贷必相等”的记帐规则得以建立，并且得到了广泛的传播。

（三）会计著作的问世，使借贷记帐法得以广泛传播

1494年，卢卡·帕乔利著的《数学大全》在威尼斯出版发行。该书从理论上论证了借贷复式记帐法，并根据数学原理和借贷平衡原理，建立了借贷复式簿记的第一个方程式，阐明了借方和贷方必然平衡的理论，使意大利的复式记帐法得以广泛传播，16世纪它已遍及全欧。德国、荷兰、英国等国

家在引进意大利簿记后，对它的发展、完善做出了积极的贡献。19世纪中期，日本正式引进西式簿记，20世纪初西式簿记传入中国。

在700多年漫长、艰难的历史发展过程中，无数会计工作者、会计学者的“实践、认识、再实践、再认识”活动，使借贷记帐法由萌芽、生长、发展进而达到比较完善的地步，使之成为记录经济业务的一种科学方法。

二、借贷记帐法的基本内容

借贷记帐法是根据资产总额等于负债加所有者权益总额（或资金占用等于资金来源）的平衡原理，以“借”、“贷”为记帐符号，以“有借必有贷、借贷必相等”为记帐规则，以借方、贷方发生额合计平衡和借方、贷方余额合计平衡进行试算平衡，全面反映资金运动变化的一种复式记帐方法。

借贷记帐法作为复式记帐法的一种记帐方法，它包括记帐原理、帐户分类、记帐符号和帐户结构、记帐规则、试算平衡等要素。其主要内容是：

（一）记帐原理

借贷记帐法以“资产总额等于负债加所有者权益（或资金来源等于资金占用）总额”的平衡原理为依据，对每笔经

济业务都在两个或两个以上的帐户中进行登记；通过这种以相等金额进行相对应的登记，永恒保持“资产总额等于负债加所有者权益总额”（或资金占用等于资金来源）的平衡关系不被破坏。

（二）帐户分类

在借贷记帐法下，帐户可分为资产类、负债类、所有者权益类、损益类以及资产负债共同类等五类；也可分为资金占用类、资金来源类和资金占用来源共同类。

（三）记帐符号和帐户结构

借贷记帐法以“借、贷”为记帐符号。帐户的基本结构是左方为“借方”，右方为“贷方”。在资产、成本类帐户中，借方登记增加数，贷方登记减少数，余额在借方；在负债、损益和所有者权益类帐户中，贷方登记增加数，借方登记减少数，余额在贷方。

（四）记帐规则

借贷记帐法的记帐规则是“有借必有贷、借贷必相等”。即：①资产和负债、所有者权益、损益同时增加时，借记资产、成本帐户，贷记负债、所有者权益、收入帐户。②资产负债、损益和所有者权益同时减少时，借记负债、损

益、所有者权益帐户，贷记资产、成本帐户。③只涉及资产、成本类内部增减变化时，借记资产、成本增加帐户，贷记资产、成本减少帐户。④只涉及负债、损益和所有者权益内部增减变化时，借记负债、损益、所有者权益减少帐户，贷记负债、损益、所有者权益增加帐户。

（五）试算平衡

根据复式记帐原理，按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则，每笔经济业务都要记入有关帐户的借方和有关帐户的贷方，每笔会计分录保持借贷平衡。因此，所有帐户的借方发生额合计等于贷方发生额合计；所有帐户的借方余额合计等于贷方余额合计。

三、借贷记帐法与资金收付记帐法的比较

1.两种记帐方法的相同点：①理论基础相同。即均采用复式记帐原理，以资金平衡关系为理论依据。②帐户基本结构相同。均以划分左右方为帐户基本结构。③科目分类的要求相同。即其除设置资产类、负债类科目外，还可以设置双重性质（资产负债类）的科目。④记帐规则的运用相同。均要求以相等金额对立统一地记入两个或两个以上的帐户。⑤

试算平衡的方式相同。均以余额和发生额合计各自相等平衡。

2. 两种记帐方法的不同点：①记帐符号不同。资金收付记帐法用“收、付”为记帐符号，借贷记帐法用“借、贷”作为记帐符号。②记帐方向不同。在资金收付记帐法下，帐户的收方反映负债和所有者权益的增加和资产减少，付方反映负债和所有者权益的减少和资产的增加；在借贷记帐法下，帐户的借方反映资产增加和负债及所有者权益减少，贷方反映资产减少和负债及所有者权益增加。③记帐规则的表述形式不同。资金收付记帐法是“有收必有付、收付必相等”，借贷记帐法是“有借必有贷、借贷必相等”。

第二讲 新财务会计制度改革要点

新的财务会计制度与旧财务会计制度（即财政部、总行制定的原有关财务会计制度）相比，新财务会计制度改革有十大要点。

1. 实行权责发生制原则。旧财务制度对费用支出基本上按权责发生制原则处理；对收入实行的是收付实现制原则，即旧财务制度实行的是不完全的权责发生制。新财务制度对收入、支出都按权责发生制原则处理，即凡属本期的收入和支出，不论款项是否在本期收付，都作为本期的收入和支出入帐；凡不属本期的收入和支出，即使款项已在本期收付，也不作为本期的收入和支出处理。

2. 实行资本保全原则，建立企业资本金制度。建立资本金制度是新财务制度对银行资金管理的重大改革。资本金是银行在工商行政管理部门登记的注册资金，在经营期内，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽走。银行对资本金享有经营权，但必须保证资本金完整，不得减少。

3.取消专款专用制度，实行资金统筹管理。旧财务制度按照计划经济的要求，把银行资金分为固定基金、流动基金（相当于信贷基金）、专用基金，并且规定了它们各自的用途。新财务制度对银行资金实行统筹管理，统筹运用，银行具有充分的资金运用权，有利于提高资金使用效益。

4.改革成本管理制度。新财务制度的成本管理：一是根据谨慎性原则，建立了坏帐准备金制度，即按照年末应收帐款余额的3%计提坏帐准备金。二是对业务宣传费由按各项存款的一定比例控制使用，改为按营业收入（扣除金融机构往来收入）的一定比例控制使用。业务招待费由财政部门核批指标，改为按营业收入（扣除金融机构往来收入）的一定比例掌握使用。三是规范了低值易耗品摊销办法，取消“五五”摊销办法。四是对部分开支项目进行了调整。如把原在“专用基金——职工奖励基金”中开支的奖金^①改在成本中列支，把原在营业外支出中列支的劳动保险费、待业保险费等项目改在成本中列支。

5.改革了固定资产折旧制度。新财务制度的固定资产折旧：一是提高了折旧水平，把固定资产折旧年限在原来的基础上平均缩短了20—30%，同时，对技术进步较快或使

^①财政部规定奖金暂不进成本，由银行在提取盈余公积金、公益金并向投资者分配利润后的利润中按照核定的比例提取，转作流动负债，以后逐步计入成本。