

建设银行会计

佟国顺 姜希慎 编著

东北财经大学出版社

建设银行会计

佟国顺 姜希慎 编著

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
各地新华书店经销 朝阳新华印刷厂印刷

开本: $787 \times 1092 \frac{1}{32}$ 印张: $16 \frac{1}{4}$ 字数: 375 000
1987年12月第1版 1987年12月第1次印刷

责任编辑: 徐 杨

责任校对: 王 莉
封面设计: 边峰光 全 山

印数: 1—30 000

ISBN 7-81005-050-8/F·39

统一书号: 4428·159 定价: 3.45元

前 言

为了适应建设银行系统的改革,满足我校基建财务与信用、投资管理专门化等专业的本科生、专修生、函授生学习《建设银行会计》课程的需要,我们根据高等财经院校《建设银行会计》教学大纲的基本内容编写成此书。本书也可作为建设银行在职干部培训、自学之用。

本书在编写过程中,参考了建设银行总行1987年3月昆明会议制定的新规定,力求做到理论联系实际,内容简练。全书每章后附有复习思考题和练习题。通过学习和使用本书,可以全面掌握《建设银行会计》的基本理论、基本知识和基本技能。

本书的一至八章由佟国顺同志编写;九至十五章由姜希慎同志编写;十六章由杨青同志编写;最后由佟国顺同志进行总纂。

本书承蒙建设银行大连市分行提供了大量资料,并提出了不少宝贵意见,在此深表谢意。

由于时间仓促,加之我们水平有限,书中缺点错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

一九八七年六月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 建设银行会计的对象和特点	2
第二节 建设银行会计工作的任务	8
第三节 建设银行会计工作的组织	10
复习思考题	12
第二章 建设银行会计的核算方法	13
第一节 会计科目和帐户	13
第二节 记帐方法	19
第三节 会计凭证	28
第四节 会计帐簿	49
第五节 会计报表	58
复习思考题	61
第三章 结算业务的核算	65
第一节 结算业务的概述	65
第二节 异地结算业务的核算	69
第三节 同城结算业务的核算	104
第四节 商业汇票承兑和贴现的核算	116
复习思考题	130
第四章 联行往来业务的核算	135

第一节 联行往来概述	135
第二节 联行往来的核算	140
第三节 跨系统汇划款项的核算	152
复习思考题	157
第五章 现金出纳业务的核算	160
第一节 现金出纳业务概述	160
第二节 向发行库存取现金的核算	163
第三节 日常现金收付的核算	164
第四节 库房管理与现金运送	169
第五节 错款处理与交接手续	172
第六节 委托其他专业银行代办现金出纳业务的核算	175
复习思考题	178
第六章 预算拨款业务的核算	180
第一节 预算拨款业务概述	180
第二节 预算拨款资金的核算	182
第三节 拨款限额的管理与核算	183
第四节 预算拨款户收、付款项的核算	198
第五节 拨款户移转开户行移转拨款限额的核算	205
第六节 拨款关系变更的核算	208
复习思考题	213
第七章 存款业务的核算	218
第一节 存款业务概述	218
第二节 存款业务的核算	223
第三节 存款帐户的对帐、移转和销户的处理手续	238
第四节 代理发行业务的核算	240
复习思考题	250
第八章 贷款业务的核算	253
第一节 贷款业务概述	253

第二节	贷款业务核算应用的会计科目和帐户	258
第三节	贷款基金的核算	263
第四节	贷款的发放与收回的核算	266
第五节	冲销贷款的核算	272
第六节	贷款户移转经办行的核算	274
第七节	贷款帐户变动的处理手续	276
	复习思考题	279
第九章	利息的计算与核算	283
第一节	概 述	283
第二节	利息的计算	287
第三节	利息的核算	293
	复习思考题	301
第十章	建设银行与人民银行及各专业银行往来业务 的核算	304
第一节	与人民银行往来业务的核算	304
第二节	同业往来业务的核算	314
	复习思考题	319
第十一章	业务资金管理与调拨的核算	320
第一节	建设银行业务资金管理的原则和要求	320
第二节	建设银行业务资金调拨的基本原则及其方法	324
第三节	业务资金调拨与临时借款利息的结算	335
	复习思考题	339
第十二章	财产物资的管理与核算	342
第一节	固定资产的管理与核算	342
第二节	库存物资的管理与核算	368
第三节	低值易耗品的管理与核算	376
	复习思考题	378

第十三章	营业收支、税金和利润的核算	381
第一节	营业收入的核算	381
第二节	非营业收入的核算	384
第三节	营业支出的核算	386
第四节	非营业支出的核算	388
第五节	管理费支出的核算	390
第六节	税金的核算	398
第七节	利润的核算	400
第八节	专用基金的核算	408
第九节	单设总务会计的核算	411
	复习思考题 练习题	413
第十四章	年度会计决算	415
第一节	年度会计决算的意义与步骤	415
第二节	年度决算的准备工作	416
第三节	决算整理期的主要工作	419
第四节	编制年度会计决算报表	433
第五节	损益上划和资金清算与转销	433
	复习思考题	440
第十五章	会计报表与会计分析	441
第一节	会计报表的种类与编制方法	441
第二节	会计分析	465
	复习思考题	483
第十六章	电子计算机在建设银行会计中的应用	484
第一节	电算化会计信息系统概述	484
第二节	电算化会计信息系统的设计与开发	488
第三节	建设银行会计核算软件系统	494
	复习思考题	499
附 录		500

第一章 总 论

建设银行会计，是以会计学原理为基础，结合建设银行本身的业务特点加以具体运用的一门专业会计。建设银行的全部业务活动，是依据国家批准的基本建设等投资计划和信贷计划来进行的。各种拨款和贷款，都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。因此，建设银行的会计核算过程，也就是具体办理建设银行业务和实现银行基本职能的过程。

建设银行的全部业务活动，与基本建设部门的经济活动紧密联系的。它既是银行内部货币资金运动，也是国家基本建设等投资计划进展情况和投资规模的货币反映。建设银行借助于会计核算，正确而及时地处理日常业务，并进行有效的财政监督。

建设银行是管理固定资产投资的专业银行。固定资产投资是国民收入中积累部分用于固定资产扩大再生产的资金和国家用于固定资产再生产的更新改造资金。它是提高人民物质与文化生活的资金保证。建设银行一方面按照国家规定管理国家财政预算用于固定资产再生产资金；一方面也发挥银行信贷职能，吸收固定资产领域内的闲置资金，在国家计划指导下，把他们分配到社会急需的投资少、见效快、收益高的固定资产再生产

中去。因此，建设银行会计是固定资产扩大再生产过程中资金活动的枢纽，是分配和交换的主要环节。做好建设银行的会计工作，对调节固定资产投资中的经济活动，发挥经济杠杆作用，对加强各项建设事业的计划管理，合理安排各项建设资金，促进有关单位按客观经济规律办事，提高经营管理水平，都具有一定的积极作用。用科学、精确的会计核算来分析经济情况，反映经济过程，核算经济效果，监督经济活动，预测经济前景，为国民经济各部门进行经济决算提供全面、详细的经济信息和资料，为全面开创社会主义现代化建设的新格局，起着积极的促进作用。

第一节 建设银行会计的对象和特点

一、建设银行会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。根据国家赋予建设银行的任务，建设银行会计具有管理固定资产扩大再生产资金的支出预算，审批财务计划和决算，吸收和组织利用固定资产领域的各种存款，发放贷款，办理结算和信托业务的特殊职能。这些特殊的职能决定了建设银行会计的对象是管理、组织、运用固定资产再生产领域内的货币资金和资金运动，以及建设银行本身的资金运动。

固定资产领域内的资金，从其静态表现来看有两个方面：一是资金来源，表示资金是从哪些途径取得的；一是资金运用，表示资金的用途和去向。由于资金来源的增减变化和从来源到运用的流向，形成资金运动。因此资金运动是一个不断运动，具有不间断的连续性。建设银行会计就是通过核算来掌握

固定资产再生产过程中资金运动的规律，调剂资金余缺，加速资金周转，减少资金积压，充分发挥资金效能。

（一）建设银行的资金来源

1. 财政预算拨款资金：各级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。

3. 吸收资金：是银行吸收的各种存款。其中包括，乙类财政性存款；各建设单位、地质勘探单位、建安企业存款；中央、地方各部门、单位、企业的自筹资金、专用资金、借入资金；信托资金和其它资金等存款。

4. 自有资金：自有资金是指财政部门拨给建设银行经营业务的资金。

5. 结算资金：是指银行在结算过程中暂时占用的资金。

6. 各项业务收入：是指银行在业务经营过程中所发生的营业收入和非营业收入以及年终盈利。

7. 借入资金：是指建设银行总、分行向人民银行借入的资金；各经办行临时发生资金不足，向其他专业银行拆借的资金。

（二）建设银行的资金运用

1. 预算拨款支出：按照国家基本建设计划，对基本建设、地质勘探拨付的用款。

2. 贷出资金：是指建设银行按国家批准的信贷计划对单位、企业发放的各种贷款。

3. 存入人民银行资金：建设银行存入人民银行的各项建设资金和其他资金。其中包括：缴存人民银行的存款和转存其

它专业银行的结算备用金。按规定建设银行应将全部财政性存款和按总额百分之十的一般存款缴存人民银行；委托其它专业银行办理现金收支业务和结算业务，与其它专业银行建立同业往来关系，应存入的备用金。

4. 各项业务支出及费用：是指建设银行在经营各项业务过程中所发生的支出和各项费用。如存款利息支出以及职工工资等。

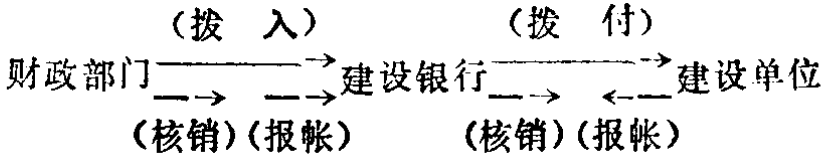
5. 其他资金运用：包括固定资产、库存现金和暂付应收款项等。

(三) 资金运动

资金来源和资金运用是资金的静态表现，而建设银行的资金经常处在不断增减变化之中。预算拨款资金有领有拨，贷款资金有贷有还，存款资金有存有取，这些变化表现为资金的动态即资金的运动。现将建设银行资金运动的一般情况分述如下：

1. 预算拨款资金

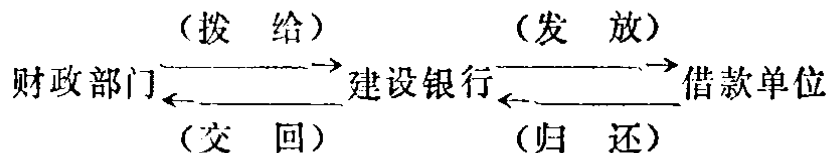
财政部门将预算资金分次拨给建设银行。建设银行根据国家批准的计划和预算，按照工程进度和资金使用情况，逐笔拨付给建设单位。年度终了后，建设银行按拨款支出数编报决算，向财政部门报帐，财政部门核销决算后，建设银行冲减拨给的预算资金。其资金运动形式是：



财政拨入资金，建设银行资金来源增加。将资金拨付建设单位，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。

2. 贷款资金

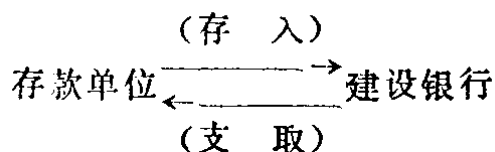
建设银行按照各种贷款办法的规定、贷款计划，在核定的贷款指标范围内进行发放。根据有借有还的原则，其资金运动形式是：



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。

3. 存款资金

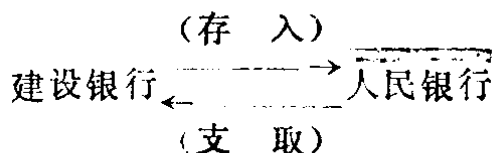
建设银行与存款单位是一种存、取关系。存款单位不断地存入，支取；再存入，再支取。其资金运动形式是：



存款单位存入资金时，建设银行反映资金来源的增加。存款单位支取资金时，建设银行反映资金来源的减少。

4. 与人民银行的资金往来

建设银行除联行往来的划拨款项外，一切款项的收、支都必须通过开户的人民银行。这种存入与支取的关系，形成了与人民银行的资金往来。其资金运动形式是：



将资金存入人民银行时，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，建设银行的资金增减变化，都必须在资金来源或资金运用内，或者是在两者之间发生相互联系，而且是等量的资金增减变化。弄清资金运动形式，对于掌握会计核算的变化规律有重要作用。

二、建设银行会计的特点

建设银行与国民经济各部门不同，它既不生产任何产品，也不分配任何产品，它只负责积聚国民经济中用于基本建设等投资的货币资金，并按照国家计划拨付这些资金。因此，建设银行会计与国民经济各部门会计相比，具有自己的某些特点，这是由建设银行的性质和所负任务决定的。建设银行的特点，可以归纳为以下几点：

（一）建设银行会计基本是核算对外业务的，具有广泛的社会性。

国家规定全国固定资产投资除一部分更新改造资金外一律归建设银行管理，与此相关的各主管部门、单位、企业的财务收支、必须在建设银行开户办理结算。可见建设银行的全部业务活动，是由各开户单位的经济活动所引起的，只有为各开户单位办理财务收支，建设银行才有业务活动。这种业务活动，不仅与各开户单位之间发生资金往来，而且也与其它专业银行或联行发生资金往来。至于银行本身的财产和经费，另由行政总务部门办理财产管理和费用开支的核算，按规定向财会部门并表。因此，建设银行会计核算所提供的资料，不仅反映银行本身的业务活动情况，同时也反映全国基本建设等投资的综合情况。

（二）建设银行会计与业务处理手续紧密联系不可分割，表现出会计核算的及时性。

建设银行的日常会计核算并不是事后进行的，每笔经济业

务从发生到完成，都必须经过一系列程序（如编制凭证、凭证传递、登记帐簿等），待业务处理完毕，会计核算工作业已基本完成。这就要求建设银行会计核算必须具有及时性。当为某开户单位办理货币资金收付时，必须立即记入该单位的帐户，否则就会妨碍为该单位继续办理业务。因此，要想掌握建设银行会计核算，就必须同时了解各项业务的处理手续。

（三）建设银行会计具有严格的内部监督制度，表现出会计核算的正确性。

建设银行会计的内部监督制度，一方面表现在每日对外营业过程中，对每笔业务的处理与核算，都必须进行严格审查，以保证业务的合法性，然后对编制凭证和登记帐簿（主要是明细帐）进行复核，以保证会计核算的正确性；另一方面表现在每日对外营业终了后，必须按日结帐，做到帐帐相符，总帐本身收、付方数字相等。这种严格的内部监督制度，就要求会计核算工作时刻保持它的正确性。如果不能保持它的正确性，就会影响固定资产投资资金的及时供应，从而会给国家固定资产再生产带来损失。因此，建设银行每天的会计工作，必须证实当天全部会计记录完全相符才算结束。

（四）建设银行会计具有本身的特点，表现出自己的特殊性。

建设银行会计不同于一般专业会计，在会计科目设置、凭证编制、帐页格式和记帐方法等各方面，都表现出自己的特点。这些特点是由建设银行业务的特殊性所决定的。建设银行会计就是运用自己所特有的一系列专门方法，对固定资产投资拨款与贷款进行反映和监督，促使企业和建设单位加强经济核算，提高经济效益，顺利完成固定资产投资任务。

第二节 建设银行会计工作的任务

建设银行会计工作是完成建设银行的财政和银行双重职能的重要工具之一。它的任务首先取决于党和国家的方针、政策，其次取决于对会计对象进行反映和监督的职能。主要有以下四个方面：

（一）按照国家确定的基本建设等投资计划、预算和信贷计划，做好建设资金的拨付供应工作。

正确、及时地供应资金，是保证国家固定资产投资计划顺利完成的重要条件。建设银行组织供应资金包括两个方面：一方面是及时而恰当地向财政部门领取预算拨款资金，按投资计划和固定资产管理的规定供应资金，并切实执行“四按”原则供应资金，保证拨款和拨改贷的需要；另一方面是积极筹措、集聚固定资产再生产领域内的闲置资金，满足其它贷款的需要。要做到及时供应，就必须通过会计的日常拨款、贷款和存款的收支，积累资料，掌握规律。根据所掌握的规律进行准确的匡算，做好业务资金调拨工作，才能保证及时供应资金。

（二）严格执行会计制度，做好会计核算工作，保证核算的准确、及时、真实、完整。编好会计报表，积极开展会计分析，为领导部门提供可靠的信息资料。

建设银行的会计制度，是进行会计核算的准则，是做好会计工作必须共同遵循的规范。各级建设银行都要按照总行制定的会计制度组织会计核算。会计部门和会计人员必须严格地按照会计制度办事，严密各种核算手续，把帐记清楚、算准确，做到帐证相符，帐帐相符，帐表相符，定期与开户单位、人民

银行、各专业银行和有关联行核对帐目，保证各项核算资料真实可靠，准确、及时、完整地编制会计报表。为了正确反映各项资金运动情况，还应开展会计分析，把会计核算工作推向更高阶段，借以提高会计工作的质量和效益。

（三）实行会计监督。按照国家的政策、法令和财务管理规定，监督建设资金的合理使用，维护国家利益。

会计监督是会计的重要职能。会计人员做好柜台审查，是监督资金合理使用的一个重要方面。国家用于基本建设的资金，都要通过会计柜台一笔一笔付出去，建设银行能不能按照国家计划和财务管理规定，进行认真的审查，会计监督是其中重要一环。会计人员在柜台审查中要与业务部门密切配合，对于不符合国家计划和规定的开支，对铺张浪费和违反财经纪律的开支，要坚决制止、拒绝付款，监督资金的合理使用，维护国家利益。

（四）加强经济核算，按照建设银行财务管理制度，切实管好各项内部资金和监督财产管理，提高经营管理水平。

建设银行在改为企业后，应贯彻勤俭建国的方针，加强经济核算，在国家的方针、政策和计划的指导下，最大限度地集聚资金，高效率地运用资金，加速资金周转，充分发挥资金的经济效益；同时还要树立利息观念，有利息才能起到银行的经济杠杆作用，有利息才能体现出时间经济观念，才能促使银行加强经济核算，讲求经济效益；还必须加强对本行内部资金、财产的管理，认真核实收入，节约费用支出，降低成本，监督财务收支计划，不断提高经营管理水平。

第三节 建设银行会计工作的组织

一、会计机构的设置

设置健全的会计机构，是有效地进行会计工作的重要条件，各级行处的会计机构，都是一个独立的职能部门。总行一般设置会计司（局）；省、市、自治区分行设置会计处；地、市中心支行或支行设置会计科。它们主要任务是负责组织、指导、监督所属行的会计工作；审核、分析和汇总所属单位上报的会计报表；核算本单位与财政部门、上、下级之间有关拨款事项，经常了解所属行处的会计情况，帮助解决工作中的问题；定期或不定期对所属行处会计工作进行检查，及时推广先进经验等。基层行处设置会计科（股），办理日常业务收支，进行记帐、算帐、报帐工作。

各级会计部门负责本行各种预算拨款、贷款、存款和结算业务的全部会计核算工作，根据会计制度的要求，组织科学的分工，严密核算手续，保证会计核算工作有秩序地正常进行。

二、会计人员的职责

建立一支具有一定业务能力的会计人员队伍，是做好会计工作的关键。为了充分调动会计人员的积极性，明确会计人员的职责权限，国务院颁发了“会计人员职权条例”。根据“会计人员职权条例”的规定，建设银行会计人员的职责如下：

（一）按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划和预算，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，分清资金渠道，合理使用资金，保证完成财政上缴任务。

（二）按照国家会计制度的规定。记帐、算帐、报帐、做