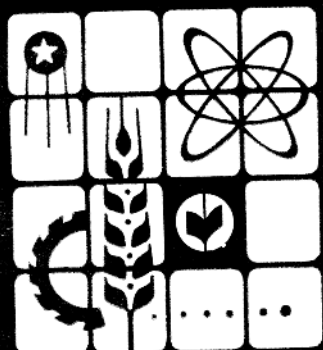




中等财经学校试用教材
建设银行会计
(修订本)

建设银行会计编写组 编著

*

中国财经出版社出版
(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
济南印刷三厂印刷

*

787×1092毫米 32开 6.375印张 129,000字
1987年4月第1版 1987年4月济南第1次印刷

印数: J—14,000

统一书号: 4166·856 定价: 0.95元

11



编 审 说 明

本书是在 1981 年 6 月财政部教材编审委员会审定的《建设银行会计》一书的基础上,由山东省财政学校曲德修同志主持修改和总纂。经审阅,我们同意作为试用教材出版。

财政部教材编审委员会

1986 年 8 月

编写说明

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

本书是在中国人民建设银行改革了建设资金管理方法和内部管理体制，审议了新的会计制度的情况下，将原试用教材的体系作了调整，内容相应变更，以适应形势的发展。例如，凡在《会计原理》和其他专业课程中已经讲述的内容，为避免重复，有利教学，或删或简；注意了课程分工及教材的整体配套；增加了新的章节，撤并了部分章节；有关业务核算手续，侧重说明基本要求和做法。

本书从学生学习的实际需要出发，着重阐述中国人民建设银行会计的基本理论、基础知识和基本技能。全书共分九章，第一章概述会计原理、基础知识，第二至七章分别阐述结算业务、存贷款与利息、预算拨款、联行往来、业务资金调拨、内部资金和财务成果等的核算，第八、九章阐述中国人民建设银行的会计决算、会计检查和会计分析。

本书第一、四、六、七、九章由山东省财政学校曲德修同志编写；第二、三、五、八章由上海市财经学校周以成同志编写。全书由曲德修同志进行了修改和总纂。

中国人民建设银行总行为编写提供了参考资料，谨此表

示衷心谢意。

本书缺点和错误在所难免，恳望得到读者批评指正。

建设银行会计编写组

1986年7月

目 录

第一章 建设银行会计基础知识	(1)
第一节 建设银行会计的意义和任务.....	(1)
第二节 建设银行会计的对象和会计科目.....	(6)
第三节 建设银行的记帐方法.....	(10)
第四节 建设银行的会计凭证.....	(13)
第五节 建设银行的会计帐簿和报表.....	(17)
第六节 建设银行会计核算程序.....	(26)
第二章 结算业务的核算	(30)
第一节 异地结算业务的核算.....	(30)
第二节 同城结算业务的核算.....	(49)
第三节 建设银行与人民银行往来的核算.....	(62)
第三章 存、贷款业务的核算	(67)
第一节 存款业务的核算.....	(67)
第二节 贷款业务的核算.....	(71)
第三节 存、贷款利息的核算.....	(84)
第四章 基本建设预算拨款业务的核算	(92)
第一节 基本建设预算拨款资金的供应.....	(92)
第二节 拨款限额的管理与核算.....	(95)
第五章 联行往来的核算	(109)
第一节 联行往来概述.....	(109)
第二节 联行往来的核算.....	(111)

第六章 业务资金调拨的核算	(120)
第一节 业务资金调拨概述.....	(120)
第二节 业务资金的请领与调拨.....	(122)
第三节 调拨资金的核算.....	(127)
第七章 内部资金和财务成果的核算	(135)
第一节 内部资金的核算.....	(135)
第二节 财务成果的核算.....	(147)
第八章 会计决算	(161)
第一节 会计决算概述.....	(161)
第二节 年终的帐务处理.....	(163)
第三节 编制会计决算报表.....	(170)
第四节 结束上年帐簿及清算业务资金.....	(172)
第九章 会计检查和会计分析	(184)
第一节 会计检查.....	(184)
第二节 会计分析.....	(188)

第一章 建设银行会计基础知识

第一节 建设银行会计的意义和任务

建设银行是国家的专业银行，是独立经营、独立核算的全国性金融经济组织。它担负着管理基本建设投资贷款的任务，同时又具有财政职能，担负着国家基本建设投资预算的管理和拨款工作。建设银行是运用货币、结算、信贷、利率等经济手段经营业务的特殊企业，并且是全国基本建设资金调节的总枢纽。建设银行通过办理存款、贷款、拨款、结算等业务，来实现自己的基本职能。随着我国社会主义现代化建设的进行，生产建设规模将愈来愈大，社会化程度将愈来愈高。经济愈发展，会计愈重要。建设银行在系统内部设置了包括会计在内的若干职能部门，建设银行所发生的经济活动的货币资金结算，都是通过建设银行会计部门办理。建设银行会计部门，根据社会主义经济建设的要求，依据国家统一的财政制度、财务制度和会计制度，通过记帐、算帐、报帐和用帐等会计手段，对建设资金和资金运动进行核算和监督，围绕提高经济效益，发展社会生产力这个中心环节，加强经济管理，管好用活建设资金，促进投资效果的提高，同其他职能部门密切配合，共同努力完成建设银行的各项任务。同时，加强内部财务管理和经济核算，促使建设银行成为充满

生机和活力的经济实体。所以说，建设银行会计是基建经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，采用专门方法，对基建经济业务进行核算和监督，并考核内部财务状况和经济效益的一种管理活动。

根据建设银行经营活动的目的和要求，归纳建设银行会计的作用主要有以下几个方面：

第一，办理基本建设经济业务，综合反映基本建设活动情况。社会主义经济是有计划的商品经济，这是信用存在的客观经济基础。在我国社会主义经济中，既然还存在着商品货币关系，社会主义再生产过程也就存在着货币资金运动。货币运动是经济活动的综合反映。建设银行在集中基本建设信用的基础上，通过办理各项业务活动，同国民经济各部门有着直接、广泛的货币信用联系。各开户单位资金存入与支取的途径、数额及变化结果，都要通过建设银行办理结算业务，并在建设银行的帐面上显示出来。建设银行会计不仅通过编审凭证、登记帐簿和分析业务数据等一系列工作，反映每个经济单位，每个地区的部分或整体的基本建设经济活动情况，而且通过建设银行系统内部统一口径的报表资料，逐级汇总，得以综合反映整个国民经济中基本建设活动的概况。全国各地区、各部门、各单位的基本建设方面的情况和问题，绝大部分都可以从建设银行会计所核算的各项经济业务活动和财务收支的资料里，及时地得到信息。根据所反映的各种存、贷、拨款动态和有关结算的数据，可以及时了解基本建设计划的执行情况，掌握资金流动的方向，观察建设银行支持基本建设的情况及其结果，为预测经济前景提供必要的信

息。

第二，执行国家的政策、计划，监督基本建设资金活动。建设银行会计在日常工作中，通过柜面接触，不断向各开户单位宣传结算办法、财经纪律和规章制度，强调遵守国家的政策、法令，加强会计监督，除了依靠使用资金单位内部监督外，建设银行会计在为各开户单位办理各种经济往来的过程中，要严格审查每笔业务和财务收支的内容，通过决定受理与否、支持与否，监督各部门、各单位包括建设银行内部，严格执行国家基本建设计划、国家综合信贷计划，遵守财经纪律和制度的情况，正确处理各方面的经济关系，合理节约地使用资金，加快资金周转，促进尽早发挥投资效能。

第三，考核经营活动效益，促进国民经济的增长。建设银行依据各种会计记录，反映和掌握各开户单位的资金活动情况，反映建设银行各项业务活动的情况，检查银行的经营情况，分析各项业务工作的效率和质量，分析资金使用效果，预测资金增减变动趋势，提供挖掘资金潜力的有效措施，促进生产建设的发展。而且可以把执行国家计划过程中，出现的新情况或问题及时检查出来，在分析综合的基础上，提供数据和信息，使有关职能部门及时调整计划达到新的平衡。同时，在明了银行内部财务收支情况的基础上，比较收支，计算盈亏，分析银行对社会主义增加积累的过程和结果，正确处理国家、银行、职工之间的物质利益关系，使银行职工在坚持国家整体利益的前提下，从物质利益上关心银行的经营成果，调动他们用经济办法管理银行的积极性，

促进银行管理水平的提高，进而推动国民经济不断发展。

为了全面发挥建设银行会计的作用，还应当明确它应当做到哪些事情，即明确建设银行会计的任务，这主要有：

第一，严格执行会计制度，核算经济业务和财务成果。建设银行的会计制度，是一定时期内银行会计工作实践的结晶。是组织和从事会计工作时必须遵循的规程和准则。会计部门和会计人员，必须切实按照会计制度的规定，严密会计核算手续，对各项经济业务和财务收支，要记帐准确、算帐无误、报帐及时，做到帐据、帐帐、帐实、帐款、帐表、内外帐务六相符，数据真实可靠。在此基础上，还应熟悉用帐，注意积累资料，掌握各开户单位的资金活动情况和规律，善于进行经济活动分析，从而不断提高会计工作效率和质量。

第二，维护财经纪律，监督检查合理使用资金。各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督，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，建设银行会计，在与各单位的日常业务联系中，要热情地服务，认真迅速地办理各项业务，正确及时地组织供应建设资金；同时，也要按照国家统一的财政制度、财务制度和会计制度，对各单位及银行内部实施会计监督。监督的目的，是为了更好地服务。放松会计监督，会计工作就会消极被动，难以发挥应有的作用。建设银行会计人员，应当不断熟悉业务，了解单位基建计划和财务计划的基本内容，还要不断提高政策水平，注意工作方法，紧紧依靠党的领导，密切联系各职能部门，从而

保证服务质量和做到监督有力，使资金充分发挥效能。

第三，分析、考核财务状况和经济效益。建设银行作为企业单位，实行利润留成制度，全行就要树立起经营管理思想。建设银行的内部财务工作，交由会计部门管理，要求加强经济核算，提高资金效率，讲究经营成果。这是建设银行会计工作的一项新任务，要做细做好，切实把各项内部资金和财务工作抓好，模范地执行财经纪律，各项开支注意精打细算，注意分析存款、贷款、拨款、成本、利润的变化，认真考核帐务、业务、财务情况，促进建设银行改善财务状况，不断提高经营管理水平。

为适应经济体制和银行体制改革的需要，加强金融工作的统一管理，加强信贷资金宏观控制和管理，国家决定，建设银行的信贷收支，同各专业银行一样，要全额纳入国家综合信贷计划，实行“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”的信贷资金管理办 法。建设银行要在人民银行开立帐户，并向人民银行按核定的比例缴存存款准备金，同其他专业银行建立同业往来关系。相互如有资金余缺可以办理拆借，信贷计划如确定存差必须完成，如确定借差不得突破，要认真匡算，灵活调度资金。这些都给建设银行会计提出了新的更高的要求，经营方式、管理方法、业务制度、思想观念等都要有一个重大变化，要树立与新的信贷资金管理体制相适应的新观念。例如，信用观念、资金周转观念、投入产出观念、利息观念、资金融通观念，等等，努力把会计工作搞好。建设银行各级行都要实行行长负责制，由主管信贷业务的行长抓信贷资金管理，一支笔批计划，在行长统一领导下，各职能部门

明确分工,密切配合,管好用好信贷资金。为此,落实建设银行会计部门的具体分工任务是,负责业务资金和信贷资金的核算,匡算内部往来资金和联行汇差,管理资金调拨旬报,请领财政资金,办理资金调拨、缴存款及资金划拨等业务手续。

第二节 建设银行会计的对象和会计科目

一、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核算和监督的内容。建设银行在国民经济中所处的地位及其业务活动的特点,决定着建设银行会计的对象。建设银行日常发生及办理的经济业务,都是通过货币资金形式反映出来。从银行角度看,有的是资金来源,有的是资金运用,它们处于不断变化之中。这些资金活动的过程和结果,就是建设银行会计的对象。现将具体内容分述于下:

(一) 资金来源

1. 自有资金 是指国家拨给建设银行作为经营业务的基金,其中有按规定结转的财政资金,或从上年利润中转入的资金等。

2. 贷款基金 是指中央和地方财政部门拨给建设银行,用于基本建设等各种贷款的基金。

3. 存款资金 是指建设银行吸收的各种存款,它主要包括财政性存款,企业存款等。

4. 预算拨款资金 是指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、地质勘探等方面的资金。

5. 借入人民银行资金 根据需要，建设银行总行按照规定办法，向中国人民银行借入的贷款资金。它包括计划借款、临时借款、周转资金借款等。

6. 拆借资金 根据需要，建设银行向其它专业银行，按照规定办法，短期、临时借入的资金。

7. 各项业务收入 是指建设银行在经营各项业务过程中，所发生的收入。其中贷款利息收入占主要部分。

(二) 资金运用

1. 各种贷款 是指建设银行按照国家批准的信贷计划和贷款办法规定，对建设单位、施工企业、生产企业等发放的各种贷款。

2. 各种拨款 是指建设银行在中央和地方财政部门拨存的预算资金额度内，对基本建设、地质勘探等部门、单位，按规定核实拨付的各种预算拨款。

3. 存入人民银行资金 具有两层含意：一方面，根据国务院的规定，建设银行吸收的财政性存款，全部划缴人民银行；吸收的一般存款，按人民银行规定的比例缴存人民银行，此谓之存款准备金制度。另一方面，各级建设银行，要将业务资金在当地人民银行开立存款帐户，成为它的一个户头，此谓客户关系。

4. 同业往来 根据需要，其他专业银行向建设银行，按照规定办法，短期、临时借用的资金。

5. 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,所发生的支出及费用。例如,存款利息支出、支付职工工资等。

6. 其他资金占用 是指建设银行的固定资产、库存物资等所占用的资金。

二、会计科目的设置方法与归类

科学、合理地设置会计科目,是正确组织建设银行会计核算的前提。科目设置的是否得当,关系银行业务与财务情况反映是否明确,直接影响会计核算质量和银行的经营管理水平。为了较好地发挥会计科目应有的作用,必须首先正确设置会计科目。建设银行总行根据国家经济管理体制改革以及办理业务、管理财务、考核计划和进行核算的要求,按照“统一领导,分级管理”的原则,设置全国统一的会计科目,并以三位数码编列科目代号。各省、自治区、直辖市分行,可以根据具体情况,增设一些辖内专用的二级会计科目,在同类统一会计科目编号后加一位数,即以四位数码编列二级科目代号。各分行在汇总辖内下属会计报表上报总行时,应将增设的二级科目并入总行制定的统一会计科目内,口径一致,以便于全国汇总。

建设银行的会计科目,一般是按科目性质划分归类。由于采用“收付记帐法”,将会计科目划分为三类,即资金来源类科目,资金运用类科目和资金来源与资金运用共同类科目。按科目性质分类,便于在核算时,根据会计科目的性质,确定各项经济业务的记帐方向;易于看出资金来源结构

和资金运用结构的总括情况，有利于组织安排资金。例如，在实际工作中，按存款类、贷款类等分别排列，便于综合观察、分析资金变化情况。

三、帐户及其管理

建设银行的会计制度，除规定了统一会计科目外，还规定了每个科目的明细帐户。所谓帐户，是在一定帐簿格式中，反映会计科目具体内容的户头，它既用以反映该项经济内容的增减变化及结果，又用以根据记载的资料编制会计报表。根据会计科目设置的帐户叫做总分类帐户，它是反映某项经济内容的总括资料；根据单位名称及户名设置的帐户叫做明细分类帐户，它是反映某项经济内容的详细资料。

建设银行的明细分类帐户，按照开立对象、业务范围划分，可以分为两种：一种是对内帐户，又称内部帐户，是由建设银行根据业务需要在内部设置的，例如，联行往来户、营业收入各户和营业支出各户等。一种是对外帐户，又称外部帐户，例如，各种存款帐户、贷款帐户，它们是由各部门、企业、单位按照有关开立帐户的规定在建设银行开立的户头。

按照帐户管理办法规定，同一个单位的各类帐户，只能在一个建设银行分支机构开立；同一性质的资金，只能开立一个帐户。建设银行对已审查同意开立的对外帐户，即予以编列帐号，并通知开户单位送交印鉴卡片（预留该帐户的支款印模），同时向单位售出结算凭证。

建设银行在日常办理各项业务中，应随时注意加强会计

监督，不断地了解、检查各种帐户的使用情况。着重从以下几个方面进行检查：收、付的资金与帐户性质是否一致，有无出租、出借帐户或支票的情况，有无违反结算纪律的现象；贷款户能否按期还款；暂记款项能否及时清理等。对于检查发现的问题，要视具体情况处理，必要时应向上级行和有关部门反映，求得妥善解决。

第三节 建设银行的记帐方法

一、建设银行的记帐方法

建设银行现在采用“收付记帐法”。它是根据复式记帐原理，以收、付作为记帐符号，以资金为记帐主体的一种记帐方法。

“收付记帐法”的要点是：

（一）采用“收”、“付”作为记帐符号；

（二）在资金来源类科目里，以“收”表示增加，以“付”表示减少；

（三）在资金运用类科目里，以“付”表示增加，以“收”表示减少；

（四）以“有收必有付，收付必相等”为确定会计分录的原则；

（五）以“各科目本日收、付方发生额之和相等”或“各科目收、付方余额之和相等”验算平衡帐务。