

全国财经类高等专科学校
投资经济(管理)学科试用教材

建设银行 会计

张金林 主编

JIAN SHE YIN HANG KUA I J I



东北财经大学出版社

编写说明

1994年3月,中国人民建设银行总行在哈尔滨主持召开了“全国财经类高等专科学校投资经济(管理)学科教材编写座谈会”,组织成立了“全国财经类高等专科学校投资经济(管理)学科教材编写委员会”,负责组织该学科教材的编写工作,其目的是为了适应我国社会主义市场经济的建立和经济体制改革不断深化的需要,以满足该学科教学的需求。

《建设银行会计》,以中国人民建设银行最新颁发的一系列财会制度为基本依据,以建设银行的业务经营活动为基本线索,并结合新的会计学理论,全面系统地阐述了建设银行各项业务核算和财务核算内容。

全书共由16章和附录组成。由哈尔滨投资高等专科学校张金林任主编;哈尔滨投资高等专科学校岳龙、保定金融高等专科学校杨森和陕西财政专科学校崔智敏任副主编。参加各章编写的是:第一、二、五章和附录由岳龙编写;第三、四章由张金林编写;第六、十章,由崔智敏编写;第七、八、九章由哈尔滨投资高等专科学校孙晓茜编写;第十一、十二章由辽宁财政专科学校王兴伟编写;第十三、十四章由湖南财经高等专科学校李文霞编写;第十五、十六章由杨森编写。全书由主编张金林和副主编岳龙进行了修改和总纂,并送呈湖南财经高等专科学校蒋武审阅。

经教材编写委员会审查,本教材不仅适用于财经类高等专科学校的教学需要,也可供各类成人教育选用。

全国财经类专科学校投资
经济(管理)学科教材编写委员会
一九九五年一月

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 建设银行会计要素和特点	(5)
第三节 建设银行会计的任务及其组织	(13)
第二章 基本核算方法	(17)
第一节 会计科目和帐户	(17)
第二节 记帐方法	(22)
第三节 会计凭证	(26)
第四节 会计帐簿	(37)
第五节 会计核算程序	(46)
第三章 联行及内部往来的核算	(50)
第一节 联行往来业务概述	(50)
第二节 联行往来业务的核算	(56)
第三节 联行往来帐目的核对与清算	(63)
第四节 省辖联行往来的核算	(68)
第五节 内部往来的核算	(73)
第四章 金融机构往来的核算	(78)
第一节 人民银行往来的核算	(78)
第二节 同业往来的核算	(85)
第三节 国家开发银行往来的核算	(94)
第四节 投资银行往来的核算	(97)
第五章 结算业务的核算	(103)
第一节 结算业务概述	(103)
第二节 汇兑结算	(107)

第三节	银行汇票结算	(116)
第四节	支票结算	(129)
第五节	委托收款结算	(138)
第六节	异地托收承付结算	(150)
第七节	商业汇票结算	(156)
第八节	银行本票结算	(168)
第九节	信用卡结算	(176)
第十节	银行内部结算事项的处理	(190)
第六章	现金出纳业务的核算	(201)
第一节	现金出纳业务概述	(201)
第二节	现金出纳业务的核算	(203)
第三节	现金出入库与现金日结	(210)
第四节	库房管理与现金运送	(214)
第七章	存款业务的核算	(218)
第一节	存款业务概述	(218)
第二节	财政性存款的核算	(220)
第三节	企业性存款的核算	(225)
第四节	存款帐户的移转、销户、冻结和解冻	(230)
第五节	储蓄存款的核算	(232)
第八章	债券业务的核算	(254)
第一节	债券业务概述	(254)
第二节	债券业务的核算	(255)
第三节	代保管有价证券的核算	(276)
第九章	贷款业务的核算	(284)
第一节	贷款业务概述	(284)
第二节	贷款基金的核算	(287)
第三节	发放贷款的核算	(288)
第四节	归还贷款和逾期贷款的核算	(291)
第五节	核销贷款的核算	(293)

第六节 贷款帐户移转和变动的核算	(297)
第十章 利息的计算与核算	(303)
第一节 利息的计算	(303)
第二节 存款利息的核算	(308)
第三节 贷款利息的核算	(310)
第十一章 预算拨款业务的核算	(324)
第一节 预算拨款业务概述	(324)
第二节 预算拨款资金的核算	(326)
第三节 拨款限额的核算	(327)
第四节 拨款户收付款项的核算	(333)
第五节 移转拨款帐的核算	(337)
第六节 改变拨款关系的核算	(340)
第十二章 资金调拨业务的核算	(346)
第一节 业务资金调拨概述	(346)
第二节 业务资金调拨的核算	(351)
第三节 调拨资金利息的核算	(354)
第十三章 资本金与内部资产的核算	(357)
第一节 资本金的核算	(357)
第二节 固定资产的核算	(362)
第三节 无形资产、递延资产及其他资产核算	(380)
第四节 库存物资和低值易耗品的核算	(385)
第十四章 损益的核算	(390)
第一节 营业收入的核算	(390)
第二节 成本的核算	(393)
第三节 营业外收支和投资收益的核算	(403)
第四节 税金的核算	(411)
第五节 利润的核算	(415)
第十五章 年度决算	(421)
第一节 年度决算的意义和步骤	(421)

第二节	年度决算准备工作.....	(422)
第三节	年度决算的主要内容.....	(426)
第四节	决算整理期的帐务处理.....	(434)
第五节	编制会计决算报表.....	(437)
第六节	年结和资金清算转销.....	(442)
第十六章	会计报表与会计分析.....	(446)
第一节	会计报表概述.....	(446)
第二节	统一会计报表的编制.....	(449)
第三节	业务会计报表的编制.....	(470)
第四节	会计分析.....	(475)
附 录		(485)

第一章 总 论

第一节 建设银行会计的意义和作用

一、建设银行会计的意义

建设银行会计,是以货币为主要计量单位,运用专门的会计方法,对建设银行的业务经营活动,进行全面、连续、系统的核算和监督,并进行分析预测,参与经营决策的一种经济管理活动。

会计具有十分强烈的专业化特征,各种专业会计都要按各自的特征,在特定的领域内为各项生产建设事业服务。建设银行会计,就是以会计学原理所研究的基本核算方法为基础,结合建设银行业务经营活动特点,具体应用于建设银行业务经营管理活动的一门专业会计。

建设银行,是一家独立经营与核算的全国性金融组织,是以经营中长期信贷业务为主的国有商业银行。自1954年10月1日成立以来,它一直兼负财政、银行双重职能,承担着全国固定资产投资管理任务。十一届三中全会以后,根据财政金融体制、投资体制、企业经营体制改革的要求和社会主义市场经济发展的需要,建设银行积极开拓新的业务领域,发展和强化银行功能,使其业务范围和经营机制发生了根本性的变革。现今的建设银行已从一个单一管理财政资金,办理国家基本建设拨款的银行,逐步发展成为一家以经营中长期信贷为主,既管理财政性投资,又经营信贷资金,既办理信贷业务,又参与直接投资,既经营国内业务,又开展国际业务,具有综合性、全方位、多功能特点的国有商业银行。

建设银行会计,是为建设银行的业务经营活动服务的,同时也是

建设银行经营管理活动的重要组成部分。建设银行的业务职能、经营机制和管理方法决定了建设银行会计的内容、方法和体系。建设银行经营管理体制的变革,新业务的不断开拓以及银行功能的逐步完善,也使其会计业务发生了根本性的变化。现时期的建设银行会计,无论是在其核算和监督的具体内容上,还是在其方法和程序上,都已形成了一个比较完整的银行企业会计的科学体系。

建设银行的全部经营活动,既表现为建设银行内部资金的运动,同时也是全国投资经济活动的货币反映。而建设银行的全部业务经营活动均是通过货币资金的收付进行的,一切货币资金的收付,都必须通过会计工作进行登记和反映。建设银行会计正是要根据社会主义市场经济一般规律的客观要求,以党和国家的有关经济建设的方针、政策和财经制度为依据,运用记帐、算帐、对帐等手段,对建设银行的全部经济业务进行全面、连续、系统的核算和监督,以切实加强和改善建设银行各项经营业务的管理工作,加强对社会投资资金管理,进而实现国家银行对整个社会投资建设资金进行有效的调度、分配和管理的特殊功能。因此,建设银行会计是完成建设银行各项经营业务,实现其职能,搞好社会投资管理中一个不可缺少的工具。认真做好建设银行会计工作,对于提高建设银行的经营管理水平;对于有效地指导和控制整个社会的投资活动;对于加强经济核算,提高投资经济效益,加速和促进生产建设事业的发展,都具有十分重要的意义。

二、建设银行会计的作用

建设银行会计的作用,既是会计固有的反映监督功能在建设银行经营管理中表现和反映,同时也是建设银行发挥其投资管理职能的体现。全面认识建设银行会计的作用,对于正确规定其会计工作任务,确定会计人员的职责权限,发挥会计工作的应有职能都具有重要意义。

(一)建设银行会计是具体办理建设银行业务和实现其职能的手段,也是建设银行整个经营活动的基础工作。

建设银行的全部业务活动,都是依据国家的投资计划和信贷计划来进行,并为充分发挥其功能服务的。建设银行会计,正是以会计所有具有独特的监督功能,作用于建设银行各项业务经营活动的。建设银行无论是具体从事各种拨款和贷款,还是具体办理各项存款、债券融资、信托委托、代办、代理业务;无论是办理各种现金出纳业务和各种货币资金的往来结算,还是办理各项资金的调拨、领取、缴存,以及进行各种银行机构间的往来划款业务,或是办理银行内部财务收支,都需要借助于会计这种管理工具和手段,来实现各项资金的收发、存取、支付和转帐等完整的运动过程,并对此进行完整而系统的记录反映和核算监督。如果没有会计的记录和核算,建设银行就无法办理任何货币资金收付业务,也就无法反映和监督国家有关的投资计划和信贷计划。同时,如果没有会计来具体提供在业务记录和核算上的保证,也谈不上去开拓新的业务领域,在更大的限度和范围上,发挥其功能和作用。因此,建设银行会计是建设银行整个业务经营活动的基础工作,其会计的核算过程,也就是建设银行具体办理各项业务和实现其职能的过程。

(二)建设银行会计是反映整个建行的经营活动及社会投资活动的“神经中枢”。

建设银行的业务活动,与整个社会投资活动密切关联,它的各分支机构,就象神经末梢一样,灵敏地反映着社会投资活动的动态。建设银行会计,正是通过对数以万计的具体从事投资经营活动的单位开立各种资金帐户,办理各种货币资金收付的往来结算业务,来连续、系统、综合地反映整个社会投资资金运动过程,使其成为投资资金运动的总枢纽,发挥银行在投资管理中的“神经中枢”作用。建设银行会计一个重要的功能,就在于它能反映建行经营和社会投资情况,以科学而完整的会计方法体系,通过具体的记帐、算帐、对帐、报帐和用帐等核算活动,来为行内决策部门和社会不同的投资主体以及相关的投资管理部门,提供完整、及时、准确的经济信息和资料,这对于提高本行的经营决策水平和提高社会投资决策水平提供可靠的信

息。

(三)建设银行会计是对建设银行的业务经营活动及社会投资活动进行有效监督和控制的重要工具。

建设银行是经营中长期信贷业务为主的国有商业银行,它不同于西方纯粹的商业银行,它除进行基本的商业性经营活动外,还要代表国家在更高的利益上,发挥宏观经济监督和调节的作用。建设银行的全部业务活动,都是按党和国家的有关方针、政策和财经制度,依据国家批准的固定资产投资计划和信贷计划进行的。建设银行会计,既然作为建设银行各项业务经营活动的手段,并能够反映宏观投资活动,那么它就必然要对建设银行的经营和社会投资活动具有一定的反作用。为此,建设银行会计在进行日常核算工作,办理各项经济业务过程中,可以通过对会计凭证的审查、核对以及帐务登记等,实施具体的财政、信贷监督和财务监督,制止不合理使用资金,并通过会计手段,调节货币流通,大力增存、合理放贷,正确及时办理结算,对建设银行及企业单位经济活动进行监督和控制,以充分发挥银行在宏观经济调控中的应有作用。

(四)建设银行会计对于促进建设银行和社会投资活动的经营管理,提高经营管理水平也具有重要作用。

建设银行会计,作为建设银行业务经营活动的一项基础工作,在发挥其反映和监督作用的同时,还具有直接的促进作用。就建设银行自身经营而言,会计人员便可以在日常核算工作的基础上,通过编报、分析会计报表等形式,在数量方面综合反映行内各项业务活动的经营情况和财务收支情况,检验自身的经营成果,揭示经营中存在的问题和矛盾,考核各项业务工作效率和质量,分析银行资金利用效益,预测资金增减变化趋势,参与本行经营决策,以改进和加强经营管理。就宏观的意义而言,建设银行只有借助于会计核算,才能综合考核各项投资计划和预算的执行情况,及时分析和检查投资管理中存在的问题,以适时根据情况采取调控信贷规模的有效措施,合理调度和安排各项建设资金,发挥经济杠杆作用,调节社会投资活动。同

时只有利用科学、精确的核算资料,才能综合分析经济情况,预测投资项目的经济效益和社会效益,以促进投资领域的各环节各单位均能按客观经济规律办理,进行科学的投资决策,改善经营管理,提高投资管理水平,保证国民经济稳定协调地发展。

第二节 建设银行会计要素和特点

一、建设银行会计要素

会计对象是会计所要反映和监督的具体内容。而会计要素是对会计对象具体内容所作的最基本的分类,它科学地概括了会计对象的基本内容。建设银行的会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

(一)资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。建设银行的资产分为流动资产、中长期贷款、预算拨款、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产

流动资产,是指建设银行拥有的可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。它具体包括如下内容。

(1)现金资产。是指建设银行存放的库存现金;本行经费银行存款;存入中央银行的备付金和法定存款准备金、存放中央银行存款、存放同业款项和联行款项及其他形式的现金资产。

(2)短期贷款。是指一年以内的流动资产贷款。主要包括各类流动资金贷款及设备储备贷款等。

(3)短期投资。是指购入的各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。包括建设银行购入的各种债券及其所属企业按规定购入的债券、股票和以联营、参股形式的对外投资。

(4)应收及预付款项。是指应收帐款(如应收贷款利息)、其他应

收款及需摊入以后各期的费用等。

(5) 存货。是指为业务经营需要或耗用而储存的各种资产。包括库存物资及低值易耗品等。

(6) 其他流动资产。是指待处理财产净损失、一年内到期的长期投资等流动资产。

2. 中长期贷款

中长期贷款,是指对借款单位发放的贷款期限在一年以上的固定资产类贷款。主要包括建行基建贷款、预算基建贷款、特种贷款、国家投资债券贷款、技术改造贷款、住宅储蓄贷款、专项贷款及其他贷款等。

3. 预算拨款

预算拨款,是指建设银行利用各级财政拨存的预算资金,按照一定的拨款原则和手续,对各级建设单位、管理部门和机构拨付的款项。

4. 长期投资

长期投资,是指在一年内不能变现或不准备变现的投资。包括建设银行债券投资及其所属企业按规定经办的股票投资、其他投资。

5. 固定资产

固定资产,是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产。

建设银行的固定资产既包括使用期限在一年以上的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具和其他与经营有关的设备、器具、工具等经营用固定资产;又包括不属于经营用的主要设备物品,单价在 2 000 元以上,且使用期限超过 2 年的非经营用固定资产。

6. 无形资产

无形资产,是指可以长期使用,但没有实物形态的资产。包括建设银行拥有的专利权、商标权、著作权、租赁权、土地使用权、商誉和非专利技术。

7. 递延资产

递延资产,是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项资产。建设银行的递延资产包括新设机构开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出、债券发行费用以及摊销期限在一年以上的其他摊销费用等。

8. 其他资产

建设银行其他资产包括冻结存款、冻结物资以及涉及诉讼中的财产等;还包括建设银行在办理有关业务中形成的各种应收暂付款项。

(二) 负债

负债是企业所承担的,能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务,它包括企业一切应偿还的款项。建设银行的负债分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债,是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。它具体包括:吸收的各项短期存款(含储蓄);向中央银行借款、同业存放款项、联行存放款项、同业拆入资金;应解汇款、汇出汇款;应付利息、应付工资、应付福利费、应付利润、其他应付款、应交税金、预拨费用等。

2. 长期负债

长期负债,是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。它具体包括:吸收的各种定期存款(含储蓄);各种贷款基金;预算拨款资金;固定资产借款(指为购入计算机而专门向人民银行借入的资金);发行债券;应付融资租赁款、保证款项等。

(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权。包括资本金、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

1. 资本金

银行企业的资本金,是银行为从事其业务经营活动,而由投资者投入或由自身业务积累的经营“本钱”。它是银行企业自主经营、自负

盈亏的前提条件,也是银行最可靠、最稳定的经营资金。

建设银行的资本金是建设银行总行在国家工商行政管理局统一登记管理的注册资金。

2. 资本公积金

资本公积金,是资本金的准备形态,它包括法定财产重估增值、接受捐赠的财产价值等。

3. 盈余公积金

盈余公积金,是指按国家规定从税后利润中提取的法定盈余公积金和公益金。

4. 未分配利润

未分配利润,是指留于以后年度分配的利润或待分配的利润。

(四)收入

建设银行收入,是指在有关经营业务中实现的各种收入。建设银行通过其经营业务活动,能实现的主要收入包括:利息收入、金融机构往来利息收入和有关金融服务收入等营业收入,与本行业务经营无直接关系的各种营业外收入;以及银行通过对外投资分得的利润、股息等投资收入等。

(五)费用

建设银行费用,是建设银行在各项业务经营过程中发生的各种耗费支出。它主要包括建设银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的成本支出和与业务经营无直接关系的营业外支出。

(六)利润

建设银行利润,是建设银行及其附属企业在一定时期内全部业务经营的财务成果,其利润总额包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。

二、建行会计要素在其业务经营中的增减变化

建设银行的各项会计要素,在建设银行的各種经营业务中,均会发生相应的增减变化。现仅就建设银行的主要业务说明如下。

(一)存款业务中的增减变化

存款是建设银行的基本负债业务。建设银行办理存款业务时,与相应的存款部门、单位或个人之间是一种存款、取款的关系。存款部门、单位、个人不断地将资金存入、支取,再存入、再支取,引起了建设银行的存款变动。其增减变动形式如图 1-1 所示。

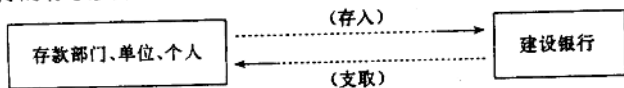


图 1-1 存款的变动形式

存款部门、单位或个人将资金存入建设银行时,表明建设银行负债的增加;存款部门、单位或个人支取存款时,表明建设银行负债的减少。

(二) 贷款业务中的增减变化

建设银行发放的各种贷款,由于贷款资金来源不同,其变动形式也不尽相同。

建设银行发放的各种预算贷款、委托贷款等,其资金来源主要是有关财政部门、人民银行、主管部门等拨给的贷款基金。其贷款也是依据有关部门特定的贷款对象和条件发放的,收回贷款资金时,需交回有关部门。其资金的变动形式如图 1-2 所示。

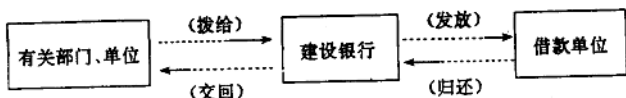


图 1-2 预算、委托贷款的变动形式

有关部门、单位拨给建设银行贷款基金时,表明建设银行负债的增加;建设银行贷放给借款单位时,表明其资产的增加;收回贷款时,表明其资产的减少;将收回的贷款资金交回有关部门、单位时,表明其负债的减少。

建设银行信贷资金发放贷款时,则不需向有关部门领取资金,贷款回收后,也不需将资金交回有关部门或单位。其资金变动形式如图 1-3 所示。

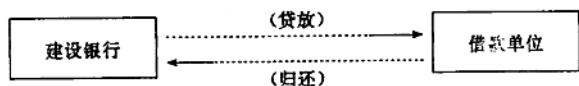
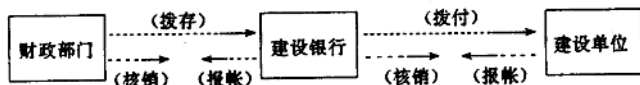


图 1-3 信贷资金发放贷款的变动形式

建设银行发放贷款时,表明其资产的增加;收回单位归还的贷款时,表明其资产的减少。

(三)预算拨款业务中的增减变化

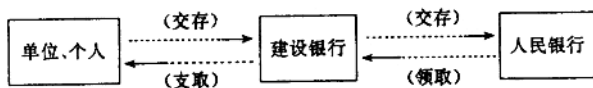
办理预算拨款业务,是由各级财政部门将预算拨款资金先拨存建设银行,由建设银行再依据国家批准的计划和预算、工程进度和资金使用情况逐笔拨付给建设单位。年度终了后,建设单位编报决算,经建设银行核销后,再将全部拨款支出数编报决算,向财政部门报帐,财政部门核销决算后,建设银行冲减财政拨给的预算资金。其资金变动形式如图 1-4 所示。



财政拨存资金时,表明建设银行负债的增加;将资金拨付建设单位时,表明建设银行资产的增加;年终核销单位拨款时,表明建设银行资产的减少;向财政部门报帐,财政部门予以核销后,表明建设银行负债的减少。

(四)货币资金收付中的增减变化

建设银行货币资金的收付,主要是向开户人民银行领、存货币资金,以及有关单位和个人向建设银行存、取货币资金。其资金的变动形式如图 1-5 所示。



有关单位和个人向建设银行交存货币资金,或是建设银行向开