



佟国顺 主编

建设银行 财会工作 达标升级 手册

中国工商银行出版社

92
F830.42
19
乙

建设银行财会工作 达标升级手册

佟国顺 主编

940726



3 0106 3376 0



大连理工大学出版社

B

005701

(辽)新登字16号

建设银行财会工作达标升级手册

佟国顺 主编

大连理工大学出版社出版发行 (邮政编码: 116024)

沈阳于洪科技函授学院印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 23 字数: 577 000千字

1992年4月第1版

1992年4月第1次印刷

印数: 1-8 000

责任编辑: 王利成 韩 露

封面设计: 单振敏

责任校对: 洋 阳

ISBN 7-5611-0575-4/F·100

定价: 12.00元

参加编写人员名单

主 编 佟国顺

副主编 陈维忠 罗 林 李五玲 蒋振江

王广权 王素梅 李洪亮

编 委 董志光 刘璐珩 刘兆荣 邢瑞昌

张长庚 冯 涛 张卫东 段向宁

丁传芳 黄佩璵 张忠有

撰稿人 (按姓氏笔画为序)

于 滨 王利成 王桂萍 付绍玉

冯 涛 刘圣才 李东阳 李洪亮

李 淮 李 慧 邢天才 吕怀福

佟国顺 赵 枫 张文斌 张玉林

张卫东 张衍伦

前 言

随着建设银行财会工作达标升级活动普遍展开,建设银行的会计基础工作和财会管理工作不断得到加强,不少基层行处财会工作已达标和升级。由于财会工作达标升级活动是一项长期而艰巨任务,为了进一步提高建设银行财会队伍的素质,加强会计基础工作和财会管理工作水平,全面实现财会管理与核算工作的规范化、科学化、标准化,增强财会人员的事业心和岗位责任感,发挥财会人员参与经营管理的作用,我们根据财政部和建设银行总行颁发的有关文件精神,结合各级行处在达标升级活动中已取得的经验,编写了这本《建设银行财会工作达标升级手册》。供建设银行系统领导和广大财会工作者,以及人事教育、工会等有关部门在开展财会工作达标升级活动中学习和参考。

本手册系统、全面地介绍了建设银行财会工作达标升级的有关基本知识、各会计岗位职责、岗位知识、各岗位应具备的素质和技术水平等有关的管理与核算知识。本手册力求理论联系实际,重点在于应用,是财会工作达标升级必读资料。手册内容由四篇及附录组成:

第一篇总论,阐明开展财会工作达标升级活动的意义、目的、要求和做法等问题。

第二篇各岗位共同考核知识,叙述会计基础知识、银行结算业务、建设银行主要业务、相关金融业务知识、经济法律知识、马克思主义政治经济学和哲学基础知识、会计电算化知识等。

第三篇岗位会计考核知识,是手册的核心内容。按建设银行

会计所设13个岗位，分别就各个岗位的地位、作用、职责、权限、素质要求、知识水平和工作能力要求，以及需要掌握的理论知识和业务技术等作了全面系统的说明。

第四篇财会工作达标升级考核验收，介绍了开展财会工作达标升级考核验收范围和标准、考核确认程序、达标升级考评办法等。

最后部分是附录，以供查找有关规定的出处。

本手册承蒙建设银行财会部、教育部提供了大量资料和长期从事建设银行财会工作的山东省分行财会处处长、高级会计师周玉春同志、建设银行济南市分行行长，高级经济师王国元同志，对此书在编写过程中提出不少宝贵意见，在此深表谢意。

本书存在的缺点和不足之处，恳请批评指正。

编 者

1991年12月

目 录

第一篇 总论

第一章	开展财会工作达标升级活动的意义	1
第二章	开展财会工作达标升级活动的目的	9
第三章	开展财会工作达标升级活动的要求	13
第四章	开展财会工作达标升级活动的做法	25

第二篇 各岗位共同考核知识

第一章	会计基础知识	41
一	总论	41
	会计	41
	会计的产生和发展	42
	会计学	43
	会计的属性	43
	会计的职能	43
	会计的作用	44
	会计原则	45
	会计方法	46
	会计核算方法	46
	资金	47
	资金来源	47
	资金占用	47
	资金平衡关系	47

	收付实现制·····	47
	权责发生制·····	48
	永续盘存制·····	48
	实地盘存制·····	49
二	会计科目及帐户·····	49
	会计科目·····	49
	会计科目的设置原则·····	49
	会计科目的作用·····	50
	建设银行会计科目的分类·····	51
	帐户·····	51
	帐户的基本结构·····	52
	会计科目与帐户的关系·····	52
三	记帐方法·····	53
	记帐方法·····	53
	单式记帐法·····	53
	复式记帐法·····	53
	借贷记帐法·····	54
	借贷记帐法的记帐规则·····	54
	借贷记帐法的试算平衡·····	54
	增减记帐法·····	54
	增减记帐法的记帐规则·····	54
	增减记帐法的试算平衡·····	55
	收付记帐法·····	55
	收付记帐法的记帐规则·····	55
	收付记帐法的试算平衡·····	55
	会计分录·····	56
四	会计凭证·····	56
	会计凭证·····	56

	会计凭证的作用·····	56
	原始凭证·····	57
	记帐凭证·····	57
	会计凭证的传递和保管·····	57
五	会计帐簿·····	58
	帐簿·····	58
	会计帐簿的作用·····	58
	帐簿的种类·····	58
	总帐·····	59
	明细帐·····	59
	备查帐·····	59
	总帐与明细帐的平行登记·····	60
	记帐规则·····	60
	记帐程序·····	61
	错帐冲正的方法·····	61
	错帐查找的方法·····	62
六	财产清查·····	64
	财产清查·····	64
	财产清查的种类·····	64
	财产清查的方法·····	64
	财产清查结果的处理·····	65
七	会计核算形式·····	65
	会计核算形式·····	65
	记帐凭证核算形式·····	65
	科目汇总表核算形式·····	66
	汇总记帐凭证核算形式·····	66
	日记总帐核算形式·····	67
	科目日结单核算形式·····	67

八	年度决算和会计报表	68
	年度决算	68
	年度决算的作用	68
	年度决算的准备工作	69
	会计报表	70
	编制会计报表的要求	70
	会计报表的种类	71
九	会计分析和会计检查	71
	会计分析	71
	会计分析的原则	72
	会计分析的形式	72
	会计分析的方法	73
	会计检查的种类	74
	会计检查的内容	75
	会计检查的方法	75
十	会计工作的组织	76
	组织会计工作的要求	76
	会计机构的设置	77
	会计机构的组织形式	78
	会计人员的职责	78
	会计人员的工作权限	79
	会计人员的技术职称	79
	总会计师制度	80
	会计制度	81
第二章	银行结算业务	82
	结算	82
	结算的作用	82
	结算的原则	83

结算的基本规定	85
汇兑结算	84
委托收款结算	91
异地托收承付结算	97
支票结算	107
银行汇票结算	111
商业汇票结算	120
银行本票结算	128
结算业务查询查复的基本要求	135
结算业务查询查复的处理手续	135
结算业务收费的范围	136
结算业务收费的有关规定	137
收取凭证工本费的处理	137
收取邮电费的处理	137
收取手续费的处理	138
收取结算罚款的处理	138
第三章 建设银行的主要业务	139
一 预算拨款业务	139
预算拨款资金的领取	139
预算拨款资金的调回	140
预算拨款资金的转销	140
限额管理	140
拨款限额的种类	141
拨款限额的核定与核减	141
拨款限额的下拨与退回	142
拨款限额的拨入与退入	143
预付下年度拨款限额	143
建设单位拨款户收、付款项的核算	144

主管部门(管理机构)拨款户收、付款项的核算.....	144
拨款户移转开户行.....	145
拨款限额由直拨改转拨的处理.....	147
拨款限额由转拨改直拨的处理.....	148
二 存款业务.....	148
存款的种类.....	148
存款帐户的分类.....	149
存款帐户的开立.....	150
个体经济户开户及结算管理.....	150
存款帐户的管理.....	152
存款帐户的撤销和变更.....	152
集中上交财政资金.....	153
财政贴息资金.....	154
建设单位预算存款.....	155
自筹基建资金存款.....	158
煤代油专用资金存款.....	159
单位借入资金存款.....	151
外埠汇入采购存款.....	161
技术改造资金存款.....	162
专用基金存款.....	163
流动资金性质的存款.....	164
信托资金存款.....	164
其它资金存款.....	165
定期存款.....	165
存款帐户的对帐.....	166
存款帐户移转开户行.....	167
存款帐户的销户.....	168

三	储蓄业务	168
	储蓄业务核算的基本要求	168
	储蓄存款的种类	169
	储蓄机构的设置	170
	活期储蓄存款	171
	整存整取定期储蓄存款	173
	零存整取定期储蓄存款	175
	整存零取定期储蓄存款	176
	存本取息定期储蓄存款	176
	储蓄存款的异地托收	178
	储蓄所的帐务核对	180
	储蓄业务的事后监督	181
四	贷款业务	182
	贷款的基本原则	182
	贷款的种类	183
	贷款的管理	183
	贷款基金的管理	184
	自有资金的核算	184
	预算基建贷款基金的核算	186
	基建贷款收入基金的核算	186
	委托贷款基金的核算	188
	开户贷款帐户的依据	188
	逐笔核实支付贷款的核算	189
	贷款转存的核算	189
	转帐贷款的核算	190
	贴现	190
	银行办理贴现的处理	191
	汇票贴现到期收回的处理	191

按期还款的核算	193
逾期贷款的计算方法	193
逾期贷款的核算	194
预算基建贷款的核销	194
各种委托贷款的核销	196
误划核销贷款的处理	197
信贷资金发放贷款的核销	197
贷款呆帐准备金的计提	198
呆帐损失的核销	201
贷款户移转经办行的处理	203
贷款资料的保管	205
五 债券业务	206
债券的种类	206
国库库调拨的处理	207
金融债券调拨的处理	209
国库券发行的处理	209
划交国库券款项的处理	212
金融债券发行的处理	213
国库券兑付时的处理	213
金融债券到期兑付时的处理	216
国库券残破污损的兑付处理	216
国库券收款单残破污损的处理	217
国库券收款单挂失的处理	217
国库券转让业务的处理	218
国库券贴现业务的处理	219
六 信托与投资业务	221
信托业务的内容	219
信托存款与委托存款的核算	221

	信托贷款的核算	222
	信托投资的核算	223
	代理收付业务的核算	224
	代理集资及证券发行业务的核算	226
	信用签证业务的核算	227
	代理保管有价证券的核算	229
	租赁业务的核算	233
	咨询业务的核算	234
	债券贴现的核算	234
	债券转让的核算	236
七	金融机构往来业务	238
	与人民银行往来	238
	与各专业银行往来	238
	缴存存款的范围和比例	239
	缴存和调整存款的方法	240
	缴存存款的帐务处理	240
	调整存款的计算与处理	241
	由管辖行代缴存款的处理	241
	欠缴存款的处理	241
	欠缴存款加收罚息的计算	242
	向人民银行借款的核算	242
	人民银行委托贷款的核算	243
	跨系统专业银行之间汇划款项转汇的核算	244
	同业资金融通的核算	245
	同城票据交换和清算的核算	247
八	业务资金调拨	248
	业务资金	248
	业务资金管理的原则	249

	业务资金管理的要求.....	249
	业务资金调拨的基本原则.....	251
	业务资金调拨的基本方法.....	253
	业务资金调拨的方式.....	253
	业务资金调拨的核算.....	254
	业务资金调拨利息的核算.....	255
	临时借款利息的核算.....	256
第四章	相关金融业务知识.....	257
一	利息计算.....	257
	利息.....	257
	利息率.....	257
	单利.....	258
	复利.....	258
	固定利率.....	258
	浮动利率.....	258
	拆息.....	258
	现贴息.....	259
	存款利息的计算及规定.....	259
	贷款利息的计算及规定.....	259
二	金融市场.....	260
	金融.....	260
	金融市场.....	260
	资金市场.....	261
	证券市场.....	261
	证券发行市场.....	261
	证券流通市场.....	261
	票据市场.....	262
	资金拆借市场.....	262

	国库券市场	262
	黄金市场	263
	抵押市场	263
	租赁市场	263
三	有价证券	263
	证券	263
	有价证券	264
	上市证券	264
	非上市证券	264
	债券	265
	国家债券	265
	公司债券	265
	金融债券	266
	国库券	266
	重点建设债券	266
	股票	266
	股本	267
	股息	267
	红利	267
	普通股	267
	优先股	267
	股票价格	268
四	融资租赁	268
	租赁	268
	租金	268
	租赁公司	269
	租赁合同	269
	融资性租赁	269