

工商银行借贷记帐法

题 解

本书编写组

0.42

陕西人民出版社

94
F30.42
25
2

工商银行借贷记帐法题解

本书编写组

XAL0707



3 0106 3382 8



陕西人民出版社

B

053543

(陕)新登字 001 号

GONG SHANG YIN HANG JIE DAI JI ZHANG FA TI JIE

工商银行借贷记帐法题解

本书编写组

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

西安未央区第二印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 4.5 印张 2 插页 91 千字

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月第 1 次印刷

印数: 1-20100

ISBN 7-224-02968-8/F·313

定价: 3.15 元

本书编写组

顾问 阎 源 张长庚

主 编 苏志林 钟庆康

编 委 (以姓氏笔画为序)

仪彦龙 胡金荣

祝再波 张占锋

徐执公 冯延庆

鲁保社

责任编辑 朱 玉 常平阳

前 言

借贷记帐法是一种立论严谨、结构完整、适用性强，且国际普遍采用的复式记帐法。工商银行现行的资金收付记帐法由于本身的局限性，已越来越不适应经济发展和金融体制改革的要求。为了使我行会计制度向国际通用化、标准化转变，以适应我国经济体制改革的需要，总行决定从1994年1月1日起，将中国工商银行系统现行的资金收付记帐法改为国际通用的借贷记帐法。

实行借贷记帐法是我行会计制度改革的一项重要内容，也是工商银行实行企业化管理，将会计制度中由收付实现制改为权责发生制的必要条件。为了使借贷记帐法在我行顺利实施，满足广大会计、储蓄、出纳人员学习借贷记帐法的需要，给实施记帐提供操作依据，按照总行关于改用借贷记帐的通知精神，并结合我们在实际工作中的体会编写了《工商银行借贷记帐法题解》一书。

本书依据借贷记帐法的基本原理，以实用性为出发点，采用“题解”的形式对工商银行存、贷款业务，联行业务，跨系统业务，现金、出纳业务，结算业务，财务管理与核算，

信贷资金核算，代理业务，本行专用基金核算等账务的处理进行了系统的阐述。该书的显著特点是针对性强，使业务人员易学、易懂，便于操作。

由于时间仓促，加之我们水平有限，在编写过程中难免有疏漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

1993年3月1日

目 录

一、借贷记帐法及其原理.....	(1)
二、存、贷款业务题解.....	(3)
(一) 存款业务.....	(3)
(二) 贷款业务.....	(5)
三、结算业务题解.....	(9)
(一) 支票结算.....	(9)
(二) 汇兑结算	(10)
(三) 委托收款结算	(14)
(四) 协议委托收款结算	(18)
(五) 托收承付结算	(19)
(六) 银行汇票结算	(24)
(七) 商业汇票结算	(27)
(八) 牡丹信用卡结算	(34)
(九) 结算收费	(39)
四、联行往来业务题解	(41)
(一) 各级联行往来业务资金划拨的 日常处理	(41)

(二) 联行往来业务差错处理	(44)
(三) 联行往来业务的查清结平	(47)
五、跨系统结算业务题解	(50)
(一) 提出票据及资金清算	(50)
(二) 提入票据及资金清算	(52)
(三) 基层单位的处理	(53)
(四) 差错处理	(54)
六、现金出纳业务题解	(56)
七、储蓄存款业务题解	(59)
(一) 活期储蓄存款	(59)
(二) 定期储蓄存款	(63)
(三) 购房储蓄存、贷款	(68)
(四) 储蓄异地托收	(69)
(五) 存单、存折挂失	(71)
八、财务管理与核算题解	(72)
(一) 各项资金	(72)
(二) 财务收入	(80)
(三) 成本支出	(84)
(四) 税款及营业外支出	(91)
(五) 固定资产	(94)
(六) 损益	(98)

九、信贷资金核算题解·····	(101)
(一) 信贷资金调拨·····	(101)
(二) 联行汇差资金轧算·····	(105)
十、代理业务题解·····	(107)
(一) 代理国库业务·····	(107)
(二) 代理国库券发行、兑付业务·····	(110)
(三) 代理金银业务·····	(115)
(四) 向人民银行缴存(调整)存款·····	(116)
(五) 代理外汇业务·····	(116)
(六) 委托贷款业务·····	(117)
十一、本行专用基金核算题解·····	(122)
(一) 业务发展基金·····	(122)
(二) 职工福利基金·····	(125)
(三) 职工奖励基金·····	(127)
(四) 其他资金·····	(128)
(五) 暂收款项·····	(128)
(六) 暂付款项·····	(129)
(七) 预付工程款·····	(130)
(八) 现金·····	(130)
(九) 年终结转·····	(131)

一、借贷记帐法及其原理

借贷记帐法是以资产总额等于负债总额的平衡原理为依据，以“借”和“贷”作为记帐符号，以“有借必有贷，借贷必相等”作为记帐准则，全面地、系统地、连续地反映和监督银行资产和负债增减变化及其结果的一种复式记帐方法。

在借贷记帐法下，资金发生增减变化有以下四种情况：资产和负债同时增加，资产和负债同时减少，资产一增一减，负债一增一减。由于同时增加、同时减少，或一增一减的数字是相等的，不会破坏平衡关系，因此，资产和负债总额永远是相等的。借贷记帐法就是以这种平衡关系为理论依据的。其基本做法是：

(1) 会计科目可分为资产和负债两类，也可以设置借、贷双方反映余额的共同类科目。但会计科目并不是按资产和负债固定分类，而是从科目的余额来判断它是属于资产或负债类科目。

(2) 以“借”、“贷”作为记帐符号。帐簿上设置“借方”、“贷方”和“余额”等栏，借方在左，贷方在右，反映资产、负债的增减变化，凡资产的增加，负债的减少，损失的增加，利益的减少，记入借方；凡负债的增加，资产的减少，利益的增加，损失的减少记入贷方。资产科目的余额反映在借方，负债科目的余额反映在贷方，资产和负债共同类科目从

余额在借方还是贷方来判断是资产类还是负债类科目。

(3) 以“有贷必有借，借贷必相等”作为记帐准则。对各项经济业务按照资产、负债变化的内在联系，确定会计分录，借、贷双方的金额必须相等。

(4) 根据资产总额等于负债总额的平衡原理，试算平衡。按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐准则记帐，保证了每笔经济业务的借方、贷方发生额相等，全部经济业务在一定时期的累计发生额和余额，借贷双方必然相等。试算平衡公式为：各科目借方发生额合计 = 各科目贷方发生额合计。

二、存、贷款业务题解

(一) 存款业务

存款是银行吸收社会闲置货币资金的信用活动，是银行的主要业务之一。单位存款主要包括活期存款、定期存款和专项存款等。当单位存入银行时，反映了银行资产（现金）和负债同时增加；当单位支取时，反映了银行资产（现金）和负债同时减少。

(1) 市五金公司将营业过程中的销售收入 50 000 元现金交存银行。

以现金缴款单第二联作单位存款科目的现金贷方凭证（对方科目为“现金”时不必另制凭证，下同）。其会计分录为：

借：现 金	50 000
贷：地方商业存款——市五金公司存款户	50 000

(2) 省金矿从银行提取现金 8 000 元，用于零星开支。

以现金支票作为单位存款科目的现金借方凭证。其会计分录为：

借：冶金工业存款——省金矿存款户	8 000
贷：现 金	8 000

(3) 市百货公司准备发放本月工资，按照工资基金计划从基本帐户转入工资基金帐户 30 000 元。

转帐进帐单第二联作单位工资基金帐户转出凭证，支票作单位基本帐户转帐借方凭证。其会计分录为：

借：地方商业存款——市百货公司存款户	30 000
贷：地方商业存款——市百货公司工资基金户	30 000

(4) 市百货公司发放工资时开出现金支票，从银行提取现金 30 000 元。

以现金支票作为单位存款科目现金借方凭证。其会计分录为：

借：地方商业存款——市百货公司工资基金户	30 000
贷：现 金	30 000

(5) 市第二纺织厂将本月从生产过程中提取的各项专用基金 70 000 元，开出转帐支票从基本帐户转存到专用基金帐户。

以转帐进帐单第二联作单位专用基金户转帐贷方凭证，支票作单位基本帐户转帐借方凭证。其会计分录为：

借：纺织工业存款——市第二纺织厂存款户	70 000
贷：工业企业专用基金存款——市第二纺织厂专用基金户	70 000

(6) 市统筹办将收缴各单位的“福利统筹金”返还后剩余 100 000 元，开出转帐支票转入单位定期存款。

以单位定期存款单第一联作“单位定期存款”科目转帐贷方凭证，支票作单位存款科目转帐借方凭证。其会计分录为：

借：单位其他存款——市统筹办存款户 100 000

贷：单位定期存款——市统筹办定期存款户 100 000

(7) 市统筹办将到期的定期存单 100 000 元来本行支取，应计利息 1 500 元，全部转存入该单位基本帐户。

以定期存款单作“单位定期存款”科目转帐借方凭证，以转帐进帐单第二联作单位存款科目转帐贷方凭证。其会计分录为：

借：单位定期存款——市统筹办定期存款户 100 000

贷：单位其他存款——市统筹办存款户 100 000

同时，编制“利息支出”科目特种转帐借方凭证和单位存款科目特种转帐贷方凭证。其会计分录为：

借：利息支出——其他利息支出 1 500

贷：单位其他存款——市统筹办存款户 1 500

(二) 贷款业务

银行贷款是国家运用经济杠杆，调节和管理经济的重要手段，也是银行的主要业务之一。银行贷款的发放，反映资产的增加，同时存入单位帐户又反映了银行负债的增加。个体贷款如直接提取现金，反映出银行资产的减少。

(8) 市肉联厂由于生产的需要，从银行申请流动资金贷款 200 000 元，已办妥入帐。

以“借款凭证”第三联作单位贷款科目转帐借方凭证，以“借款凭证”第二联作单位存款科目转帐贷方凭证。其会计分录为：

借：商办工业贷款——市肉联厂贷款户 200 000

贷：商办工业存款——市肉联厂存款户 200 000

(9) 个体庆华小百货商店，从银行贷款 5 000 元，转入存款户。

以“借款凭证”第三联和第二联分别作贷款科目转帐借方凭证和存款科目转帐贷方凭证。其会计分录为：

借：私营和个体商业贷款——庆华小百货
 商店贷款户 5 000

贷：私营和个体商业存款——庆华小百货
 商店存款户 5 000

(10) 市肉联厂开出转帐支票 150 000 元，偿还本单位到期的流动资金贷款。

以转帐进帐单第二联作单位贷款科目转帐贷方凭证，支票作单位存款科目转帐借方凭证。其会计分录为：

借：商办工业存款——市肉联厂存款户 150 000

贷：商办工业贷款——市肉联厂贷款户 150 000

(11) 市肉联厂剩余 50 000 元流动资金贷款到期，帐面无款转入逾期户。

分别编制单位贷款户和单位逾期贷款户红蓝字借方转帐凭证，办理冲转。其会计分录为：

借：商办工业贷款——市肉联厂逾期贷款户 50 000

借：商办工业贷款——市肉联厂贷款户 50 000

(红字)

(12) 庆华小百货商店用现金归还全部贷款 5 000 元。

以现金缴款单第二联作贷款科目现金贷方凭证，其会计分录为：

借：现 金 5 000

贷：私营和个体商业贷款——庆华小百货商店 5 000

(13) 省金矿在本行申请中短期专项贷款 240 000 元，经审查同意后办理入帐。

以“借款凭证”第三联作单位专项贷款科目转帐借方凭证，第二联作单位存款科目转帐贷方凭证。其会计分录为：

借：冶金工业技改专项贷款——省金矿贷款户 240 000

贷：工业企业专用基金存款——省金矿
存款户 240 000

(14) 本行贷给省金矿的 240 000 元中短期专项贷款，贷款到期日，因单位专用基金存款帐户存款余额不足支付，只签发了 200 000 元的转帐支票，归还贷款，其余 40 000 元贷款，转入该单位逾期贷款户。

以转帐支票作单位专用基金存款科目转帐借方凭证，转帐进帐单第二联作单位贷款科目转帐贷方凭证。其会计分录为：

借：工业企业专用基金存款——省金矿存款户 200 000

贷：冶金工业技改专项贷款——省金矿
贷款户 200 000

转入逾期贷款时，编制单位贷款科目转帐借方红字凭证和单位逾期贷款科目转帐借方凭证。其会计分录为：

借：冶金工业技改专项贷款——省金矿逾期贷款户
40 000

借：冶金工业技改专项贷款——省金矿贷款户
40 000 (红字)

(15) 市石油公司在本行申请 60 000 元专用基金贷款，办妥进帐。

以“借款凭证”第三联作单位专用基金贷款科目转帐借方凭证，第二联作单位专用基金存款科目转帐贷方凭证。其会计分录为：

借：商业企业专用基金贷款——市石油公司	
贷款户	60 000

贷：商业企业专用基金存款——市石油公司	
存款户	60 000

(贷款到期时单位还款的会计分录相反)