

中国工商银行中专试用教材

# 工商银行会计

中国金融出版社

中国工商银行中专试用教材

# 工商银行会计

《工商银行会计》编写组

责任编辑：兰 冰

**工商银行会计**  
《工商银行会计》编写组

\*

中国金融出版社 出版发行

长春市粮食系统印刷厂印刷

\*

787×1092毫米 32开 12.5印张 205千字

1987年4月第一版 1987年4月第一次印刷

印数：1—50,000册

统一书号：4058·250 定价：1.80元

## 前 言

本书是为适应中国工商银行系统干部中专、会计专业人员短期培训、银行职业高中教学，以及在职干部自学的需要而编写的，作为试用教材出版。

本书以中国工商银行现行的会计制度和各项业务处理手续为依据，亦将代理人民银行业务核算列为一章，着重介绍了工商银行会计核算的基础理论、专业知识和基本技能，并对会计分析和会计检查作了简要的说明。关于储蓄业务核算的内容，编入《工商银行储蓄》教材内。

参加本书编写的人员有：中国工商银行成都市分行干部中专学校张文恺，重庆市分行干部中专学校徐顺章、邓林，上海金融职工大学杨贻洲、沈芝泉，由徐顺章、邓林总纂。在编写过程中，征求了中国工商银行江苏、四川省分行，上海、重庆市分行及有关院校的意见，进行了修改。

参加本书审定的有：中国工商银行总行会计部丁三立、中央财政金融学院金融系李锡梁、北京化工管理干部学院会计系刘高焯。

另由中国工商银行徐州市支行干部中专学校张正廉、常州市支行干部中专学校臧相毅编有《工商银行会计习题集》与本教材配套使用。读者对本书的建议和意见，请函告北京中国工商银行职工教育部，以便再版时修改。

谨向参加本教材编写、修改和审定的同志致以谢意。

中国工商银行职工教育部

一九八六年十一月

ASP81/102

# 目 录

## 第一章 概 论

- 第一节 工商银行会计的对象…………… ( 1 )
- 第二节 工商银行会计的任务…………… ( 3 )
- 第三节 工商银行的会计机构和人员…………… ( 5 )

## 第二章 基本核算方法

- 第一节 会计科目…………… ( 8 )
- 第二节 资金收付记帐法…………… ( 12 )
- 第三节 会计凭证…………… ( 15 )
- 第四节 帐簿和帐务组织…………… ( 26 )
- 第五节 会计报表…………… ( 44 )

## 第三章 存款业务核算

- 第一节 概 述…………… ( 48 )
- 第二节 活期存款核算…………… ( 49 )
- 第三节 定期存款核算…………… ( 63 )

## 第四章 结算业务核算

- 第一节 概 述…………… ( 67 )
- 第二节 同城结算业务…………… ( 69 )
- 第三节 异地结算业务…………… ( 77 )

## 第五章 联行往来核算

- 第一节 概 述…………… ( 126 )
- 第二节 全国联行往来…………… ( 129 )
- 第三节 分行辖内往来…………… ( 165 )

第四节	支行辖内往来·····	( 169 )
第五节	同城行处往来·····	( 172 )
<b>第六章</b>	<b>贷款业务核算</b>	
第一节	概 述·····	( 176 )
第二节	逐笔核贷贷款方式·····	( 178 )
第三节	定期调整贷款方式·····	( 184 )
第四节	下贷上转贷款方式·····	( 188 )
<b>第七章</b>	<b>商业汇票承兑与贴现核算</b>	
第一节	概 述·····	( 192 )
第二节	商业汇票与承兑·····	( 194 )
第三节	承兑汇票贴现·····	( 203 )
<b>第八章</b>	<b>现金出纳业务核算</b>	
第一节	概 述·····	( 211 )
第二节	现金收付与整点·····	( 213 )
第三节	库房管理与库款运送·····	( 224 )
第四节	向人民银行提取、送解现金·····	( 228 )
<b>第九章</b>	<b>信托业务核算</b>	
第一节	概 述·····	( 231 )
第二节	业务核算的基本规定·····	( 232 )
第三节	主要业务的帐务处理·····	( 234 )
<b>第十章</b>	<b>外汇业务核算</b>	
第一节	概 述·····	( 249 )
第二节	外汇业务的核算方法·····	( 251 )
第三节	外汇业务的帐务处理·····	( 257 )
<b>第十一章</b>	<b>金融机构往来核算</b>	
第一节	概 述·····	( 271 )

第二节	人民银行往来核算·····	( 272 )
第三节	同业往来核算·····	( 279 )
<b>第十二章</b>	<b>信贷资金调拨核算</b>	
第一节	概 述·····	( 282 )
第二节	信贷资金调拨核算·····	( 283 )
第三节	汇差资金划拨核算·····	( 288 )
<b>第十三章</b>	<b>财务管理</b>	
第一节	概 述·····	( 294 )
第二节	各项基金管理·····	( 297 )
第三节	固定资产及固定资金的管理·····	( 300 )
第四节	过渡性资金管理·····	( 305 )
第五节	损益管理·····	( 307 )
<b>第十四章</b>	<b>年度决算</b>	
第一节	概 述·····	( 314 )
第二节	年度决算的准备工作·····	( 316 )
第三节	年度决算的基本工作·····	( 318 )
<b>第十五章</b>	<b>会计分析与检查</b>	
第一节	会计分析·····	( 327 )
第二节	会计检查·····	( 344 )
<b>第十六章</b>	<b>代理人民银行业务核算</b>	
第一节	代理国库业务·····	( 353 )
第二节	代理货币发行业务·····	( 369 )
第三节	代理金银收售业务·····	( 373 )
<b>附录：</b>	<b>中国工商银行会计科目·····</b>	<b>( 377 )</b>

# 第一章 概 论

社会主义银行是国民经济的综合部门和全社会资金活动的枢纽。在经济发展和体制改革中，我国已经初步形成了以中国人民银行（中央银行）为领导，国家专业银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的具有中国特色的社会主义金融体系。它对于更好地实现银行职能，加强金融管理，充分发挥银行经济杠杆的调节作用，具有十分重要的意义。

中国工商银行是直属国务院的国家专业银行，是经营城市金融业务的金融企业。其主要职责是办理工商信贷、储蓄存款、信托投资和外汇等业务，并受人民银行委托，统一管理国营企业流动资金。

工商银行会计是运用会计学的基本原理，利用价值形式，采取适合工商银行业务特点的方法，核算和监督工商银行资金运动的一门专业会计。由于工商银行的职责主要是通过它的业务和财务活动来实现的，而这些活动又大都表现为货币资金的收付，因此，工商银行会计同工商银行的各项业务和财务活动就有着直接的密切的关系。工商银行会计工作也就成为实现工商银行经营管理，促进社会主义经济发展的一项重要重要的基础工作。

## 第一节 工商银行会计的对象

会计的对象就是会计所要核算和监督的内容。工商银行



的主要职责是用信用的方式集聚社会资金，并在国民经济生产流通各部门、各单位之间进行再分配，为社会扩大再生产服务。工商银行用信用方式集聚和再分配社会资金的过程具体表现为各种存款的增加和减少，各种贷款的发放和收回，各种款项的结算和划拨，以及由此而引起的工商银行财务的收入和支出等等。

一、工商银行资金来源的具体内容有：

(一) 自有资金——国家拨给的信贷基金、固定资产基金、工商银行自身积累的专用基金；

(二) 各项存款——各单位存款、个体户存款、储蓄存款；

(三) 结算资金——工商银行在办理结算过程中暂时占用的资金。如联行之间的代收款项；

(四) 借入资金——向人民银行借入的计划内或临时贷款，向同业拆借的资金；

(五) 其他资金来源——暂收款项和各项收入等。

二、工商银行资金运用的具体内容有：

(一) 各项贷款——对各单位和个人的贷款；

(二) 各项占款——房屋、器具和设备占用的资金；

(三) 库存现金——为办理业务需要保留的现金；

(四) 存出资金——在人民银行往来户中的存款，拆借给同业的资金；

(五) 其他资金运用——暂付款项和各项支出等。

以上资金来源和资金运用是同一资金的两个方面。任何一项资金运用必然有其一定的来源；任何一项资金来源必然有其一定形态的运用。在数量上，无论从变化的过程和

变化的结果来看，两者的总量都必然是相等的。它们之间具有恒等的关系。在质量上，资金是物资的货币表现。工商银行的资金运动又是社会主义扩大再生产过程中物资运动的综合表现。因而工商银行会计的核算和监督体现了社会主义银行与各经济单位，以及各经济单位之间，既独立经营又分工协作的社会主义经济关系。

因此，工商银行会计的对象，就是工商银行资金来源和资金运用增减变化的过程和结果及其所体现的社会主义经济关系。

## 第二节 工商银行会计的任务

工商银行会计的任务是由工商银行的职责及工商银行会计所核算、监督的内容决定的。工商银行的职责主要通过它的各项业务活动所引起的货币资金收付来实现，而货币资金的收付都要由会计部门来办理。因此，工商银行会计核算的过程，也就是办理工商银行业务，实现工商银行职责的过程。工商银行会计通过凭证处理和帐务核算，直接实现工商银行的各项业务；通过真实、正确、完整、及时的记载，反映由各项业务活动引起的资金增减变化，为考核计划和进行管理提供可靠的数据；通过柜面监督，使各项业务按照政策、计划和经济发展的需要进行；通过检查、分析，不断提高工作质量，以保证工商银行职责的完满实现。由此可见，工商银行会计的任务主要是：

## **一、组织会计核算，反映业务情况，提供正确数据**

工商银行的资金运动同时是国民经济中有关部门和单位的资金运动，通过组织会计核算，正确及时的记载，可以反映工商银行信贷计划和有关国民经济计划执行的情况，为进行分析和决策提供可靠的数据，促进工商银行经营管理的加强和业务的发展。

## **二、贯彻方针政策，加强业务服务，维护财经纪律**

工商银行会计的核算过程也是业务的实现过程，因而在办理各项业务中，必须努力搞好服务工作，对每笔资金的收付准确及时地核算，同时，应根据方针政策和规章制度进行认真审查，以维护财经纪律。从而管好用好资金，提高资金使用效益，发展社会主义经济。

## **三、贯彻经济核算原则，加强财务管理**

工商银行作为自主经营、独立核算的经济实体，必须讲求经济效益。工商银行会计部门是管理资金财务的重要部门，必须加强资金的管理和使用，充分合理地运用资金，坚持经济核算原则，努力增收节支，降低资金成本，完成利润计划，增加社会主义积累。

## **四、开展检查分析，不断提高工作质量**

工商银行作为国家的专业银行，必须充分发挥会计管理的职能作用。要加强会计工作的检查，不断提高工作质量；要应用会计数据，分析资金和财务变化情况，为资金预测、

决策发挥信息反馈作用。

### 第三节 工商银行的会计机构和人员

#### 一、会计机构

为了充分发挥会计的职能作用，顺利完成工商银行的任  
务，工商银行各级行处都要设置会计机构，配备会计人员。  
各级会计机构和会计人员，在行长的统一领导下工作，并接  
受上级行会计部门的领导。

当前规定，县支行（包括城市办事处）以上行处为基本  
核算单位，独立计算盈亏，考核经营成果。支行以下处所为  
附属会计单位，其业务和财务采取并帐或并表的方式，纳入  
管辖行进行核算。

#### 二、会计人员

会计人员必须认真贯彻执行国家的方针、政策和金融法  
规，热爱本职工作，积极钻研业务技术，不断提高会计核算  
质量和工作水平，为社会主义的现代化建设服务。

会计人员的职责是：

（一）认真组织、推动和保证会计工作的各项规章制  
度、办法的贯彻执行。

（二）按照规章制度、办法，认真记帐、算帐、对帐、  
报帐，做到手续完备、内容真实合法、数字准确、帐目清  
楚、反映及时。

（三）根据国家财经政策、法令和有关制度、办法，认

真办理各项业务核算，努力搞好资金管理。

(四) 按照经济核算原则，认真编制财务计划以及与会计工作有关的其他计划，加强财务管理，挖掘增收节支潜力，提高经济效益。

(五) 根据会计报表和有关资料，定期或不定期检查分析各项业务、财务活动和有关计划的执行情况，为金融宏观决策提供数据。

(六) 遵守、宣传会计法和维护国家财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。

(七) 明确岗位职责内容、任务，认真履行岗位职责，全面完成岗位责任制所规定的工作任务。

会计人员的权限是：

(一) 有权要求各开户单位财务部门的有关人员及银行其他业务部门，认真执行国家的方针、政策、计划、财经纪律和与其有关的银行各项规章制度、办法。如发现有弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为的，会计人员有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝办理，并向有关领导机关或领导人报告。

(二) 有权参加与会计工作有关的计划的编制，以及有关的金融业务会议。

(三) 会计人员在行使职权过程中，对是否违反国家方针、政策、财经制度、财务制度而和行政领导人意见不一致时，行政领导人坚持意见的，会计人员可以执行，但同时应向上级行提出书面报告，请求处理。上级行接到报告后在一个月內，必须作出处理决定。会计人员不向上级行提出报告反映，放弃会计监督的，也应负有责任。如有人对会计人员坚持原则、反映情况进行刁难或打击报复，上级机关要严肃

处理。

(四) 会计人员工作调动离职时，在未办清交接手续前，有权提出办清交接后再行离职的要求。

### 复 习 思 考 题

1. 工商银行的性质和职责是什么？
2. 什么是工商银行会计？
3. 工商银行会计的对象和任务是什么？
4. 工商银行怎样设置会计机构？会计人员有哪些职权？

## 第二章 基本核算方法

会计核算方法是具体核算和监督会计对象，完成会计核算任务的手段。工商银行的会计核算方法是完成各项业务，反映和监督资金运动，进行经营管理的手段。它包括基本核算方法和业务核算手续两大部分。基本核算是各项业务核算手续的基础，各项业务核算手续则是基本核算方法的具体运用。

工商银行的会计核算方法主要包括会计科目、资金收付记帐法、会计凭证、帐务组织和会计报表等内容。在核算过程中，运用资金收付记帐法，以会计科目为标志，以会计凭证为依据，以帐务组织为核心，以会计报表为结果，对各项业务引起的资金运动进行核算和监督。它们彼此相互联系相互制约，构成完整的核算体系，保证会计任务的完成。

### 第一节 会计科目

会计科目是将资金来源和资金运用按照不同的特征和内容进行分类的名称，据以总括反映各项业务和财务活动的一种方法。

#### 一、会计科目的作用

工商银行每天要办理成千上万笔经济业务，由此而引起各项资金的增减变化，都要如实地、分门别类地加以反映。

不仅要区分不同业务的性质和内容，而且要体现出不同单位或款项的名称。因此，在银行会计中，会计科目处于重要的地位，具有以下作用：

### （一）贯穿会计核算过程

会计科目是设置帐户、处理会计事项的依据。在核算中，无论是填制凭证、登记帐簿和编制报表，都必须以它为依据。它把会计的各种核算方法连结起来，组成一个有机的整体，使会计工作能够有秩序地进行。

### （二）系统提供核算资料

会计科目通过总括分类，反映经济业务，使全部核算资料条理化。从而有利于反映业务状况，考核各项计划，推动经营管理，提高经济效益。

### （三）统一会计核算口径

由于每一会计科目只反映特定的核算内容，就便于对全行不同地区、不同行处发生的大量业务，按相同的口径归类汇总和对会计核算资料进行分析利用。

## 二、会计科目的设置原则

为使会计科目发挥应有的作用，会计科目应按照资金性质和核算需要设置表内科目和表外科目，并要适应以下几方面的需要：

### （一）适应经济管理体制的需要

会计科目提供的各项经济资料是检查执行政策的依据，也是制定政策的基础。因而会计科目的设置，必须体现党和国家方针政策的要求，适应国民经济管理体制的需要，以反映不同时期国民经济的发展情况。



## (二) 适应计划管理和业务特点的需要

银行的各项业务活动，都是根据信贷计划进行的。会计科目的设置，应与计划项目相适应，以便考核计划执行情况，提高计划管理水平。同时，为了真实、完整地反映各项业务情况，还应根据业务特点和管理要求，分别设置相应的会计科目，以适应业务管理的需要，有利于对各项业务活动进行反映和监督。

## (三) 适应经济核算和财务管理的需要

实行经济核算，正确计算损益是加强银行经营管理的必要措施。为此，必须设置相应的会计科目以明确反映内部资金和财务收支情况，考核经营成果，不断提高经营管理水平。

## (四) 适应会计核算技术方法的需要

为了提高会计核算的质量和效率，会计科目的设置，既不应过简过少，也不宜过繁过多。名称要清楚，范围要明确，划分要科学，以便于正确使用，反映准确。

此外，还必须贯彻统一领导、分级管理的原则。会计科目由总行统一制定，也允许各分行在辖内增设专用科目。但在上报会计报表时，应并入统一规定的有关科目，以利于在汇总时上下口径一致。

## 三、会计科目的分类

(一) 按照同资金平衡表的关系分为表内科目和表外科目。表内科目是用来核算直接关系到银行资金运动变化，已经实现了的货币收付的经济内容。要求采用复式记帐，统一用货币量度并且必须平衡。表外科目是用来反映并不涉及或尚未涉及到银行资金运动变化，但已发生了权责的业