

高等财经院校试用教材



建设银行会计

郭鹏程 贾永言 主编

GAO DENG CAI JING YUAN XIAO
SHI YONG JIAO CAI

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

建设银行会计

(京)新登字038号

高等财经院校试用教材

建设银行会计

郭鹏程 主编
贾永言

*

中国财政经济出版社出版

(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

通县西定安印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 16.5印张 插页2 393 000字

1991年9月第1版 1991年9月北京第1次印刷

印数：1—3 000 定价：4.60元

ISBN 7-5005-1426-8/F·1344 (课)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经院校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1989年9月9日

前 言

本书是为高等财经院校投资经济管理专业教学需要而编写的试用教材，也供培训建设银行财会业务骨干和银行干部自学参考用书。

建设银行会计学是会计学的一个分支，是一门独立的、有专业性的经济管理类的新兴学科。它是以马列主义的政治经济学和唯物辩证法为理论基础，以实践是检验真理的唯一标准作为基本原则，根据建设银行业务资金运动的特点和实际工作经验，全面系统地讲述建设银行会计的基本原理、基础知识和基本技能，以及建设银行各项基本业务的核算方法、处理手续、分析和检查的方法。

全书共分17章，初稿由以下同志分工执笔：第一、二章由东北财经大学郭鹏程同志执笔；第三、五、十二、十三章由上海财经大学王隆昌同志执笔；第四、六、十一、十七章由中南财经大学蒋振华同志执笔；第七、八、九、十章由江西财经学院贾永言同志执笔；第十四、十五、十六章由中央财政金融学院田瑞娜同志执笔。

全书由郭鹏程同志和贾永言同志负责主编，由于核算制度的不断变化，先后对初稿进行了多次修改和总纂。

本书是财政部组织编写的统编教材。在编写过程中，得到了建设银行总行财会部、教育部以及北京市分行和大连市分行财会

处的大力支持和帮助，对此表示衷心的感谢。

由于我们的水平有限，书中难免还存在某些缺点和错误，欢迎广大读者随时提出意见，以便再版时修改补充。

作 者

1989年9月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 建设银行会计的意义.....	(1)
第二节 建设银行会计的对象与任务.....	(2)
第三节 建设银行会计的作用和特点.....	(7)
第四节 建设银行会计工作的组织.....	(10)
第二章 建设银行会计的基本核算方法	(18)
第一节 会计科目和帐户.....	(18)
第二节 记帐方法.....	(26)
第三节 会计凭证.....	(39)
第四节 会计帐簿.....	(53)
第三章 转帐结算业务的核算	(65)
第一节 结算业务的任务和原则.....	(65)
第二节 异地结算业务的核算.....	(70)
第三节 异地汇票结算业务的核算.....	(90)
第四节 同城转帐结算业务的核算.....	(105)
第五节 银行结算制度改革和结算方式的演变.....	(123)
第四章 现金出纳业务的核算	(128)
第一节 现金出纳工作的意义和原则.....	(128)
第二节 现金收付的核算.....	(130)
第三节 委托开户银行代办现金出纳业务的核算.....	(139)
第五章 联行往来业务的核算	(142)

第一节	联行往来概述·····	(142)
第二节	全国联行往来的会计科目和凭证·····	(147)
第三节	全国联行往来的核算·····	(152)
第四节	联行往来的帐务核对和资金清算·····	(161)
第五节	省辖联行往来的核算·····	(167)
第六章	预算拨款业务的核算 ·····	(172)
第一节	基本建设预算拨款的意义、范围和限额管理·····	(172)
第二节	预算拨款资金的核算·····	(175)
第三节	预算拨款限额的核算·····	(177)
第四节	预算拨款户收、付款项的核算·····	(190)
第五节	拨款户移转开户行的核算·····	(192)
第六节	改变拨款关系的核算·····	(196)
第七章	存款业务的核算 ·····	(206)
第一节	存款业务的意义和种类·····	(206)
第二节	存款业务的核算·····	(209)
第三节	存款帐户的对帐、移转和销户·····	(220)
第八章	储蓄存款业务的核算 ·····	(222)
第一节	储蓄存款的意义和原则·····	(222)
第二节	活期储蓄存款的核算手续·····	(226)
第三节	定期储蓄存款的核算手续·····	(230)
第四节	储蓄业务的帐务核对和事后监督·····	(236)
第九章	贷款业务的核算 ·····	(242)
第一节	贷款的原则、种类和科目·····	(242)
第二节	贷款基金的核算·····	(249)
第三节	发放贷款的核算·····	(253)
第四节	贷款的归还和逾期的核算·····	(258)

第五节	核销贷款的核算	(262)
第六节	贷款帐户移转经办行的核算	(266)
第七节	贷款帐户变动的核算	(270)
第十章	利息的计算与核算	(273)
第一节	利息的意义和作用	(273)
第二节	利息的计算方法	(275)
第三节	利息的核算	(282)
第四节	储蓄存款利息的计算与核算	(300)
第十一章	同业往来的核算	(308)
第一节	同业往来概述	(308)
第二节	与人民银行往来的核算	(314)
第三节	与各专业银行往来的核算	(327)
第四节	与投资银行往来的核算	(331)
第十二章	证券投资业务的核算	(333)
第一节	证券投资业务的意义与内容	(333)
第二节	证券发行的核算	(336)
第三节	票据债券贴现和转让的核算	(349)
第四节	证券兑付的核算	(361)
第五节	代理保管有价证券的核算	(371)
第十三章	业务资金调拨的核算	(376)
第一节	业务资金调拨概述	(376)
第二节	业务资金调拨的核算	(384)
第十四章	内部资金的核算	(392)
第一节	固定资产的核算	(392)
第二节	营业和营业外收支的核算	(407)
第三节	业务费和管理费支出的核算	(414)
第四节	待摊费用的核算	(420)

第五节	税金和利润的核算	(421)
第六节	附属企业及经营投资收入的核算	(431)
第七节	专用基金的核算	(433)
第十五章	年度会计决算	(439)
第一节	年度会计决算的意义	(439)
第二节	年度会计决算的准备工作	(440)
第三节	年度会计决算的主要内容	(443)
第四节	决算整理期上年帐务的核算	(455)
第五节	决算整理期结束后的决算工作	(457)
第六节	结束上年度帐簿	(461)
第十六章	会计报表	(464)
第一节	会计报表的意义和种类	(464)
第二节	日常会计报表	(467)
第三节	年度会计决算报表	(473)
第十七章	会计分析和检查	(497)
第一节	会计分析	(497)
第二节	会计检查	(510)

第一章 总 论

第一节 建设银行会计的意义

中国人民建设银行是独立经营、独立核算的全国性金融经济组织，是管理基本建设等投资、担负着财政和银行双重职能的国家专业银行。它的基本任务是：贯彻执行党中央、国务院有关经济建设的方针政策，按照国家计划、管理基本建设、地质勘探的支出预算和财务，经办固定资产投资等拨款，信贷和结算，管理建筑安装企业的财务，并对这些单位实施财政和信贷监督。党和国家赋予建设银行的这项任务，是光荣的，也是艰巨的，建设银行为完成这项基本任务，必须实施严格的经济管理，建设银行会计就是实施这种经济管理的重要组成部分。

建设银行的全部业务活动，是依据国家批准的固定资产等投资计划和信贷计划，以及由此而发生的各项结算来进行的。各种拨款和贷款，都需要通过会计核算逐笔拨付和发放，各种存款和结算的货币资金收付，也要通过会计核算来反映。因此，会计核算的过程，就是银行具体办理业务和实现银行职能并完成银行所承担的任务的过程。如果银行没有会计就不能办理任何货币资金的收、付业务，也就无法将固定资产等投资计划和信贷资金收支计划的执行情况反映出来。

建设银行的全部经济业务活动，是与固定资产投资部门的经

济活动紧密联系的，它既是银行内部货币资金的运动，也是国家固定资产等投资计划进展情况和投资规模的货币反映。建设银行只有借助于会计，才能正确而及时地处理日常业务，并进行有效的财政监督；才能及时了解经济业务活动的总体情况和各种业务的详细情况，从而发现和纠正投资活动中的缺点和错误，完成国家所赋予的重大任务。对各级财政部门来说，建设银行会计核算所提供的决算报告资料，既是考核计划执行情况的依据，也是编制财政基建支出预算、决算的组成部分。并且，某些资料又是各开户单位核算其通过建设银行办理各项业务的根据，对加强企业财务管理，促进经济核算，降低工程成本，提高经济效益，都起到一定的作用。

当前建设银行机构遍布全国，实践证明，每一个银行机构，必须配好会计人员才能办理业务，只有会计工作上了轨道，才能保证银行工作按正常秩序进行，才能保证固定资产投资资金的及时供应，才能为逐步开展各项业务创造前提条件。因此，对建设银行来说，加强对会计工作的领导，抓紧会计人员的配备与培养，具有非常重要的现实意义。

第二节 建设银行会计的对象与任务

一 建设银行会计的对象

会计的对象，就是会计所要核算和监督的内容。这个内容就是能用货币表现的经济活动，亦即资金的运动过程及其结果。对会计工作来说，就是会计工作的内容。明确会计的对象，就是为了认识会计工作的范围和职责，以便更好的进行工作。建设银行办理的一切经济业务都是用货币来表现的，称为银行业务资金运

动。因此，建设银行会计所核算和监督的对象，就是银行业务资金运动的过程及其结果。虽然建设银行的业务量很大，资金种类繁多，但归纳起来可以具体地分别说明如下：

（一）建设银行的资金来源

1. 各项存款。是指建设银行吸收的各种闲置的资金，包括财政性存款、企业单位存款、储蓄存款以及个体经济户和承包户存款等，这是银行资金来源的主要构成部分。

2. 预算拨款资金。是指非经营性基建投资资金、地质勘探资金。

3. 自有资金。是指建设银行经营业务和作为发放贷款的资金。

4. 各项贷款基金。是指各级财政部门拨交或其他部门委托办理各种贷款的基金。其中包括：拨款改贷款基金和委托贷款基金等。

5. 各项收入。是指银行在业务经营活动过程中所发生的营业收入和非营业收入以及年终利润中扣除税利后的留成部分。

6. 其它资金来源。主要包括：暂收应付款和专用基金；总、分行向人民银行借入的资金；各行临时发生资金不足，向其它金融机构拆借的资金。待处理的资金以及委托、信托资金等。

（二）建设银行的资金运用

1. 预算拨款支出。按照国家基本建设计划，对基本建设、地质勘探拨付的用款。

2. 各种贷款。按照国家投资计划和批准的信贷计划，对单位、企业发放的各种贷款。其中包括：各级财政预算拨款改贷款、各级财政和其他部门、单位委托贷款、固定资产贷款及周转贷款等。

3. 金融机构往来占用资金。是指按规定缴存人民银行的财政

性和企业性存款。存入人民银行和其他专业银行的结算备用金。向系统内外拆出的资金等。

4. 经营支出。是指建设银行在经营各项业务过程中所发生的营业和营业外支出、管理费和业务费支出、税款支出等。

5. 其他资金占用。是指银行在经营业务和联行往来占用的资金，以及固定资产、库存物资、待摊费用和上缴利润等所占用的资金。如挂帐利息、应收及暂付款、库存现金、待核销基建支出等。

上述资金来源和资金运用，是同一资金的两个方面，银行任何一项经济业务的发生，都会引起银行业务资金的运动，不是引起单方资金的增减变动，就是引起双方资金的增减变动，而所有这些银行业务资金的增减变动的过程和结果，都是建设银行会计所应该核算和监督的内容，也就是建设银行会计所要核算和监督的具体对象。

二、建设银行会计的任务

建设银行会计是建设银行完成党和国家所赋予基本任务，及管理基建经济活动的一个非常重要的方面。会计的基本任务，是对经济活动进行核算和监督，提供会计资料，加强经济管理，促进增产节约，增收节支，提高经济效益。建设银行会计工作的主要任务，是由会计的基本任务结合银行本身的基本任务所决定的。其主要任务，在会计制度中具体规定为以下四项：

(一) 按照国家确定的固定资产投资计划、预算和信贷计划，做好建设资金的拨付供应工作

正确、及时地拨付供应建设资金，是保证国家确定的固定资产等投资计划和信贷计划顺利完成的重要条件。任何建设工程都

需要资金，要做好资金的拨付供应工作，必须贯彻执行党中央和国务院的方针、政策、法令、计划和固定资产投资等财务管理的规定，应按规定供应资金。但做好资金的供应工作，又在于恰当地调度资金，要及时地向财政部门领取国家预算资金，要监督自筹资金及时存入银行。这是一项重要而又复杂的工作，既要保证资金供应，又要防止资金积压。因此，必须研究需要资金的规律，匡算投资用款数字，正确地组织和运用存款资金，做好业务资金的调拨工作。

(二) 严格执行会计制度，做好会计核算工作，保证核算的准确、及时、真实、完整，编好会计报表，积极开展会计分析，为领导部门提供可靠的信息资料

建设银行机构遍布全国各地，必须建立健全合理的统一会计制度，才能把全国各级行处的会计核算资料统一起来，才能正确、及时地反映银行全部业务活动的详细情况和整个国家基本建设投资的综合情况。目前建设银行的会计制度，是1984年10月印发试行后，又经过多次补充和修改，于1986年1月1日起正式颁布执行，作为全行广大财会人员自觉遵守的会计工作规范。

严格执行会计制度，是做好会计工作的根本保证，而做好会计工作，又是严格执行会计制度的具体表现，没有不严格执行会计制度，而能做好会计工作的；也没有未做好会计工作，而能保证会计核算的准确、及时、真实、完整的。这是相互制约、相辅相成的。为了正确反映各项资金运动的情况，向领导部门提供可靠信息资料，还应正确及时地编制会计报表，积极开展会计分析，把会计工作推向更高阶段，借以提高会计工作的质量和效率。

(三) 实行会计监督，按照国家的政策、法令和财务管理规

定，监督建设资金的合理使用，维护国家利益

建设银行是国民经济中固定资产投资等资金活动的枢纽，建设银行会计负担着固定资产投资等总会计的任务，每年都有巨额用于基本建设等投资的资金通过建设银行进行收付。按照党和国家赋予建设银行的光荣任务，建设银行会计对基本建设资金的合理使用负有监督的责任。因为每一笔建设资金的支付，都要通过会计，实施严格的会计监督，这样对于制止计划外工程，按计划监督资金合理使用，维护国家利益，具有重要的意义。

（四）加强经济核算，按照建设银行的财务管理制度，切实管好各项内部资金和监督财产管理，提高经营管理水平

建设银行从1985年起，实行全面的企业管理，一切财务活动都应根据经济核算的原则进行。经济核算就是要求企业提高经营管理水平，增加收入，节约支出，降低费用，增加积累。建设银行具有企业的性质，因此必须加强经济核算，以自己的收入来弥补自己的各项支出，并应取得一定的收益，逐步推广经营责任制，以加强自我发展。为达此目的，必须按照银行的财务管理制度，切实管好各项内部资金和财务工作，以尽量少的开支来取得最好的效益。因此，建设银行会计要对财务计划的编制和执行实施有效的监督。通过这种监督，可以促使建设银行在各项工作中贯彻精简节约的原则，加强财产管理，积极组织收入，节约支出，降低成本，不断提高经营管理水平。

综上所述，建设银行会计工作负有非常重要的任务，各级行处必须建立科学的会计工作秩序和岗位责任制，明确工作职责范围，保证会计工作的正常进行。但经营管理和经济核算是全行大事，必须全行重视，各负其责才能搞好，决不能只看作是财会一个部门的事。

第三节 建设银行会计的作用和特点

一、建设银行会计的作用

建设银行的全部业务活动，都是依据国家批准的固定资产投资计划和信贷计划，以及由此而发生的各项结算来进行的。各种拨款和贷款，都需要通过会计核算逐笔拨付和发放，各种存款和结算引起的货币资金收付，也要通过会计核算来反映。由此可见，银行会计始终处在银行业务活动的第一线。会计核算的过程，就是银行具体办理业务和实现银行职能并完成银行所负任务的过程。如果银行没有会计，就不能办理任何货币资金的收、付业务，也就无法将固定资产投资计划和信贷资金收支计划的执行情况反映出来。

建设银行的全部经济业务活动，是与固定资产投资部门的经济活动紧密联系的，它既是银行内部货币资金的运动，也是国家固定资产投资计划进展情况和投资规模的货币反映。建设银行只有借助于会计，才能正确而及时地处理日常业务，并进行有效的财政监督，才能及时了解经济业务活动的总括情况和各种业务活动的详细情况，从而发现和改正工作中存在的缺点和错误，胜利地完成国家所赋予的重大任务。对各级财政部门来说，建设银行会计核算所提供的决算报告资料，既是考核计划执行情况的依据，也是编制财政支出决算的组成部分。并且，某些资料又是各开户单位通过建设银行办理业务的根据，对加强企业财务管理，促进经济核算，降低工程成本，提高经济效益，都起到一定的作用。可以把它具体地归纳为：

1. 正确而迅速地反映日常业务并进行有效监督，借以及时