

高校投资专业系列教材 JIANSHEYINHANGKUALJI

建设银行 会计

佟国顺 主编

东北财经大学出版社



高校投资专业系列教材

建设银行会计

佟国顺 主编

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

建设银行会计

佟国顺 主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

大连文悦计算机排版公司排版

辽宁省新华书店经销 朝阳新华印刷厂分厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:17 1/2 字数:423 千字

1994 年 4 月第 1 版

1994 年 8 月第 2 次印刷

责任编辑:杨跃先

责任校对:单振敏

印数:8001—15 500

ISBN 7-81005-923-8/F·698

定价:13.50 元

副主编：

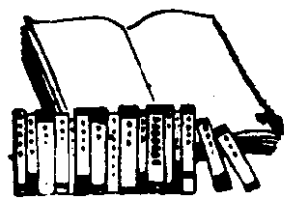
谢文君	吴荣璟	付绍玉
夏彬	冯文成	辛柳
王万秋	张忠有	刘兆荣

撰写人：

佟国顺	冯文成	辛柳
谢文君	杨树林	吴荣璟
付绍玉	夏彬	汪德鑫
于文杰	王宪玲	刁成运
那英才	许强	李洪亮
惠恩才		

好书籍——助您心想事成

好工具——使您事半功倍



前 言

为了更好地推动和深化金融企业的会计制度改革,帮助金融企业广大财会人员和经济管理干部及时领会会计改革的精神,保证会计业务新旧制度的顺利转换和接轨,并满足高校投资专业教学的实际需要,我们根据多年会计理论研究和会计工作以及会计教学的实践经验,在已经使用十余年,三次修订再版的《建设银行会计》一书的基础上,结合会计改革的最新成果,编写了这本《建设银行会计》。

本书继承和发扬了前一本的优点,通俗易懂,内容详实全面,实用性强,理论联系实际,实务操作规范统一,通过学习和实践,可以全面掌握建设银行会计的基本理论、基本知识和基本技能。

由于我们对金融企业会计制度理解不够,书中缺点错误和疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1994年1月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 建设银行会计的对象.....	(2)
第二节 建设银行会计工作的任务.....	(5)
第三节 建设银行会计工作的组织.....	(7)
复习思考题.....	(9)
第二章 基本核算方法	(10)
第一节 会计科目	(10)
第二节 记帐方法	(19)
第三节 会计凭证	(25)
第四节 会计帐簿	(36)
第五节 会计帐务组织	(47)
第六节 会计报表	(53)
复习思考题	(60)
练习题	(61)
第三章 结算业务的核算	(64)
第一节 结算业务概述	(64)
第二节 汇兑结算	(70)
第三节 托收承付结算	(79)
第四节 委托收款结算	(98)
第五节 支票结算.....	(107)
第六节 定额支票结算.....	(114)

第七节 银行汇票结算.....	(118)
第八节 商业汇票结算.....	(131)
第九节 银行本票结算.....	(144)
第十节 信用卡结算.....	(154)
第十一节 结算查询、收费、罚金和重要凭证的 处理手续	(166)
复习思考题.....	(172)
练习题.....	(173)
第四章 联行及内部往来的核算.....	(180)
第一节 联行及内部往来概述.....	(180)
第二节 全国联行往来的核算.....	(188)
第三节 省辖联行往来的核算.....	(200)
第四节 内部往来的核算.....	(207)
复习思考题.....	(208)
练习题.....	(209)
第五章 现金出纳业务的核算.....	(212)
第一节 现金出纳业务概述.....	(212)
第二节 业务现金的核算.....	(215)
第三节 储蓄所现金的核算.....	(229)
第四节 经费现金的核算.....	(231)
复习思考题.....	(234)
练习题.....	(235)
第六章 预算拨款业务的核算.....	(236)
第一节 预算拨款业务概述.....	(236)
第二节 预算拨款资金的核算.....	(238)
第三节 拨款限额的管理与核算.....	(239)
第四节 预算拨款户收、付款项的核算.....	(253)

第五节 移转拨款帐户的核算.....	(260)
第六节 拨款关系变更的核算.....	(263)
复习思考题.....	(268)
练习题.....	(269)
第七章 存款业务的核算.....	(275)
第一节 存款业务概述.....	(275)
第二节 存款帐户的开户和管理.....	(277)
第三节 财政性存款的核算.....	(281)
第四节 企业性存款的核算.....	(288)
第五节 存款帐户的移转、销户、冻结和解冻	(295)
复习思考题.....	(297)
练习题.....	(298)
第八章 贷款业务的核算.....	(301)
第一节 贷款业务概述.....	(301)
第二节 贷款基金的核算.....	(304)
第三节 发放贷款的核算.....	(306)
第四节 归还贷款和逾期贷款的核算.....	(310)
第五节 核销贷款的核算.....	(314)
第六节 贷款帐户移转经办行的核算.....	(323)
第七节 贷款帐户变动的核算.....	(325)
复习思考题.....	(327)
练习题.....	(327)
第九章 利息的计算与核算.....	(330)
第一节 概述.....	(330)
第二节 利息的计算方法.....	(335)
第三节 存款利息的核算.....	(341)

第四节	贷款利息的核算	(344)
第五节	拆借资金利息和调拨资金利息的核算	
		(359)
复习思考题		(360)
练习题		(360)
第十章	债券业务的核算	(362)
第一节	发行债券的核算	(363)
第二节	兑付债券的核算	(370)
第三节	本行认购债券的核算	(377)
第四节	债券转储和以到期债券换购新债券的核 算	(380)
复习思考题		(382)
第十一章	代理及代保管业务的核算	(384)
第一节	代理投资银行贷款的核算	(384)
第二节	代保管有价证券的核算	(386)
第三节	代保管有价物品的核算	(391)
复习思考题		(391)
第十二章	与金融机构往来的核算	(392)
第一节	概述	(392)
第二节	与人民银行往来的核算	(395)
第三节	同业往来业务的核算	(404)
复习思考题		(409)
第十三章	业务资金调拨的核算	(411)
第一节	概述	(411)
第二节	业务资金调拨的核算	(423)
第三节	调拨资金与临时借款利息的核算	(426)
复习思考题		(430)

练习题.....	(431)
第十四章 所有者权益的核算.....	(433)
第一节 所有者权益概述.....	(433)
第二节 投入资本的核算.....	(436)
第三节 资本公积的核算.....	(438)
第四节 盈余公积的核算.....	(440)
第五节 营运资本金的划转与拨付的核算.....	(441)
复习思考题.....	(442)
第十五章 财产的核算.....	(443)
第一节 固定资产分类与计价.....	(443)
第二节 固定资产的核算.....	(446)
第三节 在建工程的核算.....	(456)
第四节 库存物资的核算.....	(462)
第五节 无形资产、递延资产、被冻结或诉讼 中的财产的核算.....	(464)
复习思考题.....	(468)
练习题.....	(469)
第十六章 损益的核算.....	(471)
第一节 营业收入的核算.....	(472)
第二节 营业支出的核算.....	(475)
第三节 投资收益的核算.....	(483)
第四节 营业外收支及税金核算.....	(485)
第五节 利润及利润分配的核算.....	(490)
复习思考题.....	(495)
第十七章 机构变更的帐务处理.....	(496)
第一节 一般机构变更的处理.....	(496)
第二节 储蓄所变更的处理.....	(503)

复习思考题.....	(505)
第十八章 年度决算	(506)
第一节 年度决算的意义和步骤.....	(506)
第二节 年度决算的准备工作.....	(507)
第三节 会计决算的主要内容.....	(512)
第四节 决算整理期的帐务处理.....	(521)
第五节 编制会计决算报表.....	(525)
第六节 结束上年度帐簿.....	(529)
第七节 调拨资金的清算和拨款支出 的转销.....	(532)
复习思考题.....	(536)
第十九章 会计检查与会计分析	(537)
第一节 会计检查.....	(537)
第二节 会计分析.....	(541)
复习思考题.....	(548)

第一章 总 论

银行会计是为适应银行业务的需要,运用系统的会计方法,记录银行日常的经营活动,计算并分析出银行经营成果的一门专业会计。

中国人民建设银行的业务活动与固定资产投资领域的业务活动紧密相联。它区别于其它各家专业银行,一方面它受委托负责管理国家基本建设财务计划和基本建设财务决算,管理施工企业财务计划和决算,办理国家财政用于基本建设更新改造和地质勘探事业费拨款,并实施财政监督;另一方面它也发挥银行的职能,组织吸收固定资产投资领域的各种存款,承办各种信托业务,发放中长期投资贷款和部分短期贷款,办理固定资产投资经济活动的转帐结算和现金结算,执行现金管理规定,办理资金调拨,拆出拆入资金,调节货币流通,实施银行监督。

建设银行只有借助于会计核算才能够顺利完成上述任务。也就是说,建设银行的会计核算过程就是具体办理建设银行业务和实现其职能的过程。因此,建设银行会计的概念可概括为:以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等手段对建设银行的固定资产投资拨款、贷款、存款和资金调拨等经济业务进行核算与分析,作出预测,实施监督的一门专业会计。

第一节 建设银行会计的对象

会计的对象，就是指会计所要核算和监督的具体内容。银行会计对象是在会计一般对象的基础上结合银行在国民经济中的地位和作用，通过银行营运业务及经营目标体现出来的，因此，建设银行会计的对象是由建设银行的职能及其所经营的业务内容决定的。

同其它企业一样，建设银行的基本业务活动同样也表现为以货币为表现形式的资产、负债和所有者权益以及收入、费用和利润等会计要素在企业内部不断增减变化的活动过程和结果。这一活动过程和结果的主要形式集中表现为国家财政资金的拨入和转销，各种存款的存入和提取，各种贷款的发放和收回，款项的汇出和解付以及各项业务的收入和支出等。这几种主要业务形式所发生的会计要素数量上的增减变化及其结果，即银行筹集和融通资金活动的过程和结果，都需要银行会计进行连续、系统和完整的核算、监督，并进行分析和检查。因此，我们可以把建设银行会计的对象归纳为筹集和融通固定资产投资领域货币资金活动的过程和结果。

具体说来，建设银行会计的核算对象，主要是反映以下几项会计要素的增减变化及其结果。

1. 建设银行的资金运用——资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其它权利。银行的资产是指银行资金的存在形式。建设银行的资产主要包括如下几项内容：

(1) 各种贷款。建设银行贷款，是建设银行利用信贷资金，

以信用方式所提供的生产、建设资金。贷款是建设银行的主要资产和最主要的信贷业务，也是建设银行支持经济建设，促进国民经济发展的最重要的手段。建设银行现行的贷款形式主要有政府投资贷款、固定资产贷款、建筑业流动资金贷款、工商企业流动资金贷款、设备储备贷款、特种贷款和其它贷款等。

(2) 现金资产。现金资产是建设银行所拥有的最具有流动性的资产。现金资产主要包括库存现金、存款准备金、在人民银行存款、存放同业资金和同业往来中的应收款。现金资产是满足建设银行流动性需要的第一准备，即第一道防线。

(3) 其它资产。建设银行的其它资产包括经营投资、票据贴现及证券投资等。

(4) 固定资产。固定资产是指建设银行的房地产和设备，它是建设银行资产的重要组成部分，也是建设银行进行其它资产业务活动所必须的物质资料。

2. 建设银行的资金筹集——负债

负债是企业所承担的，能以货币计量，应以资产或劳务偿付的债务。对于银行来说，负债是银行筹集信贷资金的重要来源之一。建设银行的负债主要有以下几类：

(1) 各种存款。建设银行吸收的各项存款分为两大类：一大类是财政性存款，包括地方财政拨款和贷款基金结余、实行“基金制”后的国家投资公司基金结余以及其他财政存款；另一大类是一般性存款，包括企业存款（含信托存款和委托存款）和储蓄存款。

(2) 借入资金。借入资金是建设银行信贷资金的来源之一，也是建设银行负债的重要内容之一。主要是向人民银行借款和向国内外同业拆借的资金。向人民银行借款包括人民银行借给建设银行的业务周转金和人民银行向建设银行提供的再贷款。

(3) 金融债券。金融债券是由金融机构为筹集资金而发行的一种有价证券。由于发行债券所取得的资金不必向中央银行交存准备金，其资金利率也不受一般存款利率的限制，因而是金融机构具有吸引力的一条筹资渠道。

(4) 结算资金。结算资金是指建设银行在办理联行业务以及同业往来业务中所发生的资金临时来源或占用。

3. 建设银行的资金筹集——所有者权益

所有者权益是银行投资者对银行净资产的所有权。净资产是指银行全部资产扣减全部负债后的余额。包括银行的投资者对银行的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。对于建设银行来说，所有者权益就是指建设银行在过去长期经办财政预算内拨、贷款期间，由财政拨付的以及按规定比例留成的利润所形成的稳定的自有资金。所有者权益是建设银行进行独立经营活动的基本物质条件。

4. 建设银行的支出

建设银行的各项支出，是指建设银行在经营各项业务过程中所发生的与业务经营有关的全部支出及营业外支出。与经营有关的支出包括各项利息支出、金融企业往来支出、营业费用、手续费支出、其他营业支出、汇兑损失等。

5. 建设银行的收入

建设银行的各项收入，是指建设银行在办理经营业务中所发生的营业收入和营业外收入。营业收入包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、其他营业收入、和汇兑收益等项。

6. 建设银行的利润

建设银行的利润是由各项财务收入大于各项财务支出所取得的财务成果。

此外，由于建设银行身兼财政与银行双重职能，国家预算

内安排的基本建设拨款，必然成为建设银行资金活动过程中的一个重要组成部分，因此也必须在建设银行的会计核算中加以明确反映。

综上所述，建设银行的一切经营活动都是以上会计要素之间的增减变化。这种增减变化的过程和结果，就是建设银行在业务活动中用货币计量单位所反映和监督的筹集和融通固定资产投资领域的货币资金活动的过程和结果，即建设银行会计的具体对象。

第二节 建设银行会计工作的任务

建设银行会计核算固定资产投资和金融管理工作的重要组成部分，其任务主要体现在对资金活动过程的反映和监督两个方面。

建设银行会计核算反映的内容，随着国民经济的发展和银行职能的加强会不断丰富。它通过编审凭证、登记帐簿，进而编制统一的会计报表，反映全国经济和投资活动状况，成为固定资产投资和金融管理的“簿记机关”。

建设银行的会计监督，贯穿于经营活动过程的始终。会计部门在为各单位办理各种经济往来的过程中根据国家的法令、方针、政策和会计制度，监督开户单位合法、合理地使用资金，保证经济活动的健康发展。通过会计监督，将影响经济活动的不利因素制止在发生之前，以避免事后造成损失浪费。

建设银行会计的任务，具体表现在以下几个方面：

1. 正确、及时地反映建设资金活动。

建设银行和各项业务活动，同基本建设等各部门有着广泛