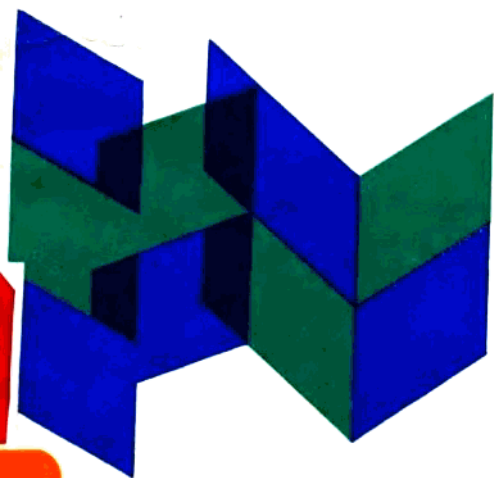


建设银行 财务会计与分析

姜希慎 佟国顺 郭荣丽 编著



中国财政经济出版社

前 言

本书是为了适应建设银行经济体制改革和经营管理与会计核算的需要,满足建设银行系统财会人员和本校投资经济系本科生、专修生和投资会计专门化的大专生、函授生学习建设银行会计的需要,我们按照高等财经院校《建设银行会计》教学大纲的要求,根据建设银行财务会计制度编写的。

全书共分十七章。第一、二(不包含第三节)、三(不包含第三节)、五、八、九(不含第五节)、十、十二章,由佟国顺执笔;第四、六(不含第七节)、七章,由郭荣丽执笔;第十一、十三、十四、十五、十六、十七章及第二章第三节、第三章第三节、第六章第七节、第九章第五节,由姜希慎执笔。最后,由姜希慎对全书进行修改和总纂。

作者承蒙建设银行总行、辽宁省分行和大连市分行,邀请我们参加有关财会会议,并为我们提供宝贵资料,在此深表感谢。

由于水平所限,书中存在的缺点和错误在所难免,希望读者批评指正,以便再版时修改补充。

作 者

1990年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 建设银行会计的对象和特点	(2)
第二节 建设银行会计工作的任务	(7)
第三节 建设银行会计工作的组织	(8)
第二章 建设银行会计工作基本知识	(11)
第一节 会计科目和帐户	(11)
第二节 记帐方法	(16)
第三节 建设银行会计科目及其核算内容	(21)
第四节 会计凭证	(58)
第五节 会计帐簿	(76)
第三章 结算业务的核算	(85)
第一节 概 述	(85)
第二节 汇兑与委托收款结算业务的核算	(90)
第三节 异地托收承付结算业务的核算	(107)
第四节 支票的核算	(123)
第五节 定额支票的核算	(130)
第六节 银行本票的核算	(133)
第七节 银行汇票的核算	(142)
第八节 商业汇票的核算	(154)
第九节 结算业务收费、罚款、查询和重要单证 管理的处理手续	(165)
第四章 现金出纳业务的核算	(169)
第一节 概 述	(169)

第二节	现金收付的核算.....	(172)
第三节	错款处理与交接手续.....	(177)
第四节	其他现金出纳业务的核算.....	(180)
第五节	委托其他专业银行代办现金出纳业务的 核算.....	(182)
第六节	本行经费现金的核算.....	(184)
第五章	储蓄业务的核算.....	(188)
第一节	概 述.....	(188)
第二节	活期储蓄存款的核算.....	(192)
第三节	定期储蓄存款的核算.....	(199)
第四节	储蓄业务的帐务核对和事后监督.....	(204)
第五节	储蓄存款利息的计算与核算.....	(207)
第六节	储蓄存款异地托收的处理手续.....	(208)
第六章	联行往来业务的核算.....	(212)
第一节	联行往来概述.....	(212)
第二节	联行科目、帐户及凭证.....	(217)
第三节	联行往来核算及处理手续.....	(221)
第四节	联行划款发生问题和错误的处理.....	(224)
第五节	联行往来帐目的核对.....	(226)
第六节	跨系统汇划款项的核算.....	(229)
第七节	省辖联行往来业务的核算.....	(234)
第七章	预算拨款业务的核算.....	(238)
第一节	预算拨款业务概述.....	(238)
第二节	预算拨款资金的核算.....	(239)
第三节	拨款限额的管理与核算.....	(241)
第四节	移转预算拨款帐户的帐务处理.....	(252)
第五节	拨款关系变更的核算.....	(257)
第八章	存款业务的核算.....	(263)
第一节	存款业务概述.....	(263)

第二节	存款业务的核算	(267)
第三节	缴存 (或调整) 存款的核算	(282)
第四节	存款帐户的对帐、移转和销户的处理 手续	(288)
第九章	贷款业务的核算	(290)
第一节	贷款业务概述	(290)
第二节	贷款基金的核算	(294)
第三节	贷款的发放与收回的核算	(297)
第四节	核销贷款的核算	(302)
第五节	计提贷款呆帐准备金与核销贷款呆帐损 失的核算	(306)
第六节	贷款户移转经办行的核算	(311)
第七节	贷款帐户变动及其它事项的处理手续	(314)
第十章	利息的计算与核算	(318)
第一节	概 述	(318)
第二节	利息的计算	(321)
第三节	利息的核算	(328)
第十一章	其他业务的核算	(343)
第一节	代理投资银行业务的核算	(343)
第二节	代理发行国库券和代理发行国家重点建 设债券业务的核算	(345)
第三节	债券贴现与债券转让出售业务的核算	(358)
第十二章	业务资金调拨的核算	(364)
第一节	建设银行业务资金管理的原则和要求	(364)
第二节	建设银行业务资金调拨的基本原则及其 方法	(368)
第三节	业务资金调拨与临时借款利息的结算	(378)
第十三章	财产物资的管理与核算	(383)
第一节	固定资产的管理与核算	(383)

第二节	库存物资的管理与核算	(419)
第三节	低值易耗品的管理与核算	(426)
第四节	待摊费用的核算	(429)
第十四章	营业与营业外收支和业务费及管理费的管 理与核算	(431)
第一节	营业收入的核算	(431)
第二节	营业支出的核算	(435)
第三节	营业外收支的核算	(441)
第四节	业务费和管理费的管理与核算	(443)
第五节	业务费和管理费的核算形式与核算方法	(452)
第十五章	专用基金、税金和利润的管理与核算	(461)
第一节	专用基金的管理与核算	(461)
第二节	税金的核算	(467)
第三节	利润的核算	(470)
第十六章	年度会计决算	(476)
第一节	年度会计决算的意义与步骤	(476)
第二节	年度会计决算的准备工作	(477)
第三节	决算整理期的主要工作	(480)
第四节	编制年度会计决算报表	(495)
第五节	损益上划和资金清算与核销	(496)
第十七章	会计报表与会计分析	(504)
第一节	会计报表的种类与编制要求	(504)
第二节	会计报表的编制方法	(506)
第三节	会计分析	(530)

第一章 总 论

建设银行会计，是以会计学原理为基础，结合建设银行本身的业务特点加以具体运用的一门专业会计。建设银行的全部业务活动，是依据国家批准的基本建设等投资计划和信贷计划来进行的。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，建设银行的会计核算过程，也就是具体办理建设银行业务和实现银行基本职能的过程。

建设银行的全部业务活动，与基本建设部门的经济活动紧密联系。它既是银行内部货币资金运动，也是国家基本建设等投资计划进展情况和投资规模的货币反映。建设银行借助于会计核算，正确而及时地处理日常业务，并进行有效的财政监督。

建设银行是管理与核算固定资产投资的专业银行，一方面按照国家规定管理国家财政预算用于固定资产再生产资金；一方面也发挥银行信贷职能，吸收基本建设领域内的闲置资金，在国家计划指导下，把他们分配到社会急需的投资少、见效快、效益好的固定资产再生产中去。因此，建设银行会计是固定资产再生产过程中资金活动的枢纽。做好建设银行的会计工作，对调节固定资产投资中的经济活动，发挥经济杠杆作用，对加强各项建设事业的计划管理，合理安排各项建设资金，促进有关单位按客观经济规律办事，提高经营管理水平，都具有积极作用。

第一节 建设银行会计的对象和特点

一、建设银行会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。根据国家赋予建设银行的任务，建设银行会计具有管理固定资产再生产资金的支出预算，审批财务计划和决算，吸收和组织利用基本建设领域的各种存款，发放贷款，办理结算和信托业务的特殊职能。这些特殊的职能决定了建设银行会计的对象是管理、组织、运用固定资产再生产领域内的货币资金和资金运动，以及建设银行本身的资金运动。

基本建设领域内的资金，从其静态表现来看有两个方面：一是资金来源，表示资金是从哪些途径取得的；一是资金运用，表示资金的用途和去向。由于资金来源的增减变化和从来源到运用的流向，形成资金运动。建设银行会计就是通过核算来掌握固定资产再生产过程中资金运动的规律，调剂资金余缺，加速资金周转，减少资金积压，充分发挥资金效能。

（一）建设银行的资金来源

1. 财政预算拨款资金：各级财政拨存用于基本建设和地质勘探的预算拨款资金。

2. 贷款基金：中央、地方财政拨交的基本建设贷款基金；中央、地方财政委托办理各种贷款拨交的贷款基金；人民银行和地方其他部门委托办理贷款拨交的贷款基金。

3. 吸收资金：是银行吸收的各种存款。其中包括，乙类财政性存款；各建设单位、地质勘探单位、建安企业存款；中央、地方各部门、单位、企业的自筹资金、专用资金、借入资金；信托资金和其它资金等存款。

4. 自有资金：自有资金是指财政部门拨给建设银行经营业务

的资金。

5. 结算资金：是指银行在结算过程中暂时占用的资金。

6. 各项业务收入：是指银行在业务经营过程中所发生的营业收入和营业外收入以及年终盈利。

7. 借入资金：是指建设银行总、分行向人民银行借入的资金；各经办行临时发生资金不足，向其他专业银行拆借的资金。

（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. 贷出资金：是指建设银行按国家批准的信贷计划对单位、企业发放的各种贷款。

3. 存入人民银行资金：建设银行存入人民银行的各项建设资金和其他资金。其中包括：缴存人民银行的存款和转存其它专业银行的结算备用金。按规定建设银行应将全部财政性存款和按一定比例将一般性存款缴存人民银行；委托其它专业银行办理现金收支业务和结算业务，与其它专业银行建立同业往来关系，应存入的备用金。

4. 各项业务支出及费用：是指建设银行在经营各项业务过程中所发生的支出和各项费用。如存款利息支出以及职工工资等。

5. 其他资金运用：包括固定资产、库存现金和暂付应收款项等。

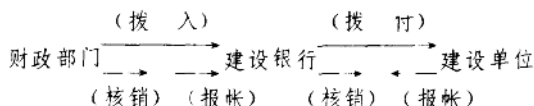
（三）资金运动

资金来源和资金运用是资金的静态表现，而建设银行的资金经常处在不断增减变化之中。预算拨款资金有领有拨，贷款资金有贷有还，存款资金有存有取，这些变化表现为资金的动态即资金的运动。现将建设银行资金运动的一般情况分述如下：

1. 预算拨款资金

财政部门将预算资金分次拨给建设银行。建设银行根据国家批准的计划和预算，按照工程进度和资金使用情况，逐笔拨付给

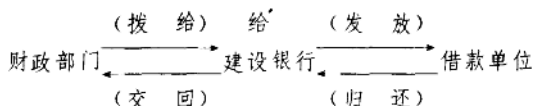
建设单位。年度终了后，建设银行按拨款支出数编报决算，向财政部门报帐，财政部门核销决算后，建设银行冲减拨给的预算资金。其资金运动形式是：



财政拨款资金，建设银行资金来源增加。将资金拨付建设单位，反映资金运用的增加。年终向财政部门报帐经核销后，反映资金来源的减少。

2. 贷款资金

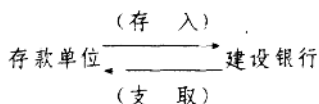
建设银行按照贷款计划，在核定的贷款指标范围内进行发放。根据有借有还的原则，其资金运动形式是：



财政部门拨给建设银行贷款基金时，建设银行反映资金来源的增加，交回时反映资金来源的减少；建设银行贷给借款单位时，反映资金运用的增加，收回贷款时反映资金运用的减少。

3. 存款资金

建设银行与存款单位是一种存、取关系。存款单位不断地存入，支取；再存入，再支取。其资金运动形式是：

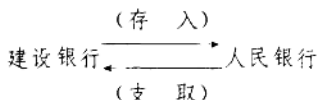


存款单位存入资金时，建设银行反映资金来源的增加。存款单位支取资金时，建设银行反映资金来源的减少。

4. 与人民银行的资金往来

建设银行除联行往来的划拨款项外，一切款项的收、支都必须通过开户的人民银行。这种存入与支取的关系，形成了与人民

银行的资金往来。其资金运动形式是：



将资金存入人民银行时，反映资金运用的增加；支取时反映资金运用的减少。

综上所述，建设银行的资金增减变化，都必须在资金来源或资金运用内，或者是在两者之间发生相互联系，而且是等量的资金增减变化。弄清资金运动形式，对于掌握会计核算的变化规律有重要作用。

二、建设银行会计的特点

建设银行与国民经济各部门不同，它既不生产任何产品，也不分配任何产品，它只负责积聚国民经济中用于基本建设等投资的货币资金，并按照国家计划拨付这些资金。因此，建设银行会计与国民经济各部门会计相比，具有自己的某些特点，这是由建设银行的性质和所负任务决定的。建设银行会计的特点，可以归纳为以下几方面：

(一) 建设银行会计基本是核算外单位业务的，具有广泛的社会性。

国家规定全国固定资产投资除一部分更新改造资金外一律归建设银行管理，与此相关的各主管部门、单位、企业的财务收支，必须在建设银行开户办理结算。可见建设银行的全部业务活动，是由各开户单位的经济活动所引起的，只有为各开户单位办理财务收支，建设银行才有业务活动。这种业务活动，不仅与各开户单位之间发生资金往来，而且也与其它专业银行或联行发生资金往来。至于银行本身的财产和经费，另由行政总务部门办理财产管理和费用开支的核算，按规定向财会部门并表。因此，建设银行会计核算所提供的资料，不仅反映银行本身的业务活动情况，

同时也反映全国基本建设等投资的综合情况。

(二) 建设银行会计与业务处理手续紧密联系不可分割,表现出会计核算的及时性。

建设银行的日常会计核算并不是事后进行的,每笔经济业务从发生到完成,都必须经过一系列程序(如编制凭证、凭证传递、登记帐簿等),待业务处理完毕,会计核算工作业已基本完成。这就要求建设银行会计核算必须具有及时性。当为某开户单位办理货币资金收付时,必须立即记入该单位的帐户,否则就会妨碍为该单位继续办理业务。因此,要想掌握建设银行会计核算,就必须同时了解各项业务的处理手续。

(三) 建设银行会计具有严格的内部监督制度,表现出会计核算的正确性。

建设银行会计的内部监督制度,一方面表现在每日对外营业过程中,对每笔业务的处理与核算,都必须进行严格审查,以保证业务的合法性,然后对编制凭证和登记帐簿(主要是明细帐)进行复核,以保证会计核算的正确性;另一方面表现在每日对外营业终了后,必须按日结帐,做到帐帐相符,总帐本身收、付方数字相等。这种严格的内部监督制度,就要求会计核算工作时刻保持它的正确性。如果不能保持它的正确性,就会影响固定资产投资资金的及时供应,从而会给国家固定资产再生产带来损失。因此,建设银行每天的会计工作,必须证实当天全部会计记录完全相符才算结束。

(四) 建设银行会计具有本身的特点,表现出自己的特殊性。

建设银行会计不同于一般专业会计,在会计科目设置、凭证编制、帐页格式和记帐方法等各方面,都表现出自己的特点。这些特点是由建设银行业务的特殊性所决定的。建设银行会计就是运用自己所特有的一系列专门方法,对固定资产投资拨款与贷款进行反映和监督,促使企业和建设单位加强经济核算,提高经济效益,顺利完成固定资产投资任务。

第二节 建设银行会计工作的任务

建设银行会计工作是完成建设银行的财政和银行双重职能的重要工具之一。它的任务首先取决于党和国家的方针、政策，其次取决于对会计对象进行反映和监督的职能。主要有以下四个方面：

（一）按照国家确定的基本建设投资计划、预算和信贷等计划，做好建设资金的拨付供应工作。

正确、及时地供应资金，是保证国家固定资产投资计划顺利完成的重要条件。建设银行组织供应资金包括两个方面：一方面是及时而适量地向财政部门领取预算拨款资金，按投资计划和固定资产管理的规定供应资金，并切实执行“四按”原则供应资金，保证拨款和拨改贷的需要；另一方面是积极筹措、集聚固定资产再生产领域内的闲置资金，满足其它贷款的需要。要做到及时供应，就必须通过会计的日常拨款、贷款和存款的收支，积累资料，掌握规律。根据所掌握的规律进行准确的匡算，做好业务资金调拨工作，才能保证及时供应资金。

（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。

建设银行的会计制度，是进行会计核算的准则，是做好会计工作必须共同遵循的规范。各级建设银行都要按照总行制定的会计制度组织会计核算。会计部门和会计人员必须严格地按照会计制度办事，严密各种核算手续，把帐记清楚、算准确，做到帐证相符，帐帐相符，帐表相符，定期与开户单位、人民银行、各专业银行和有关联行核对帐目，保证各项核算资料真实可靠，准确、及时、完整地编制会计报表。为了正确反映各项资金运动情况，还应开展会计分析，把会计核算工作推向更高阶段，借以提高会

计工作的质量和效益。

(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。

会计监督是会计的重要职能。会计人员做好柜台审查，是监督资金合理使用的一个重要方面。国家用于基本建设的资金，都要通过会计柜台一笔一笔付出去，建设银行能不能按照国家计划和财务管理规定，进行认真的审查，会计监督是其中重要一环。会计人员在柜台审查中要与业务部门密切配合，对于不符合国家计划和规定的开支，对铺张浪费和违反财经纪律的开支，要坚决制止、拒绝付款，监督资金的合理使用，维护国家利益。

(四) 加强经济核算，按照建设银行财务管理制度，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。

建设银行在改为企业后，应贯彻勤俭建国的方针，加强经济核算，在国家的方针、政策和计划的指导下，最大限度地集聚资金，高效率地运用资金，加速资金周转，充分发挥资金的经济效益；同时还要树立利息观念，有利息才能起到银行的经济杠杆作用，有利息才能体现出时间经济观念，才能促使银行加强经济核算，讲求经济效益；还必须加强对本行内部资金、财产的管理，认真核实收入，节约费用支出，降低成本，监督财务收支计划，不断提高经营管理水平。

第三节 建设银行会计工作的组织

一、会计机构的设置

设置健全的会计机构，是有效地进行会计工作的重要条件，各级行处的会计机构，都是一个独立的职能部门。总行一般设置会计司（局）；省、市、自治区分行设置会计处；地、市中心支行或支行设置会计科。它们主要任务是负责组织、指导、监督所

属行的会计工作；审核、分析和汇总所属单位上报的会计报表；核算本单位与财政部门、上、下级之间有关拨款事项，经常了解所属行处的会计情况，帮助解决工作中的问题；定期或不定期对所属行处会计工作进行检查，及时推广先进经验等。基层行处设置会计科（股），办理日常业务收支，进行记帐、算帐、报帐工作。

各级会计部门负责本行各种预算拨款、贷款、存款和结算业务的全部会计核算工作，根据会计制度的要求，组织科学的分工，严密核算手续，保证会计核算工作有秩序地正常进行。

二、会计人员的职责

建立一支具有一定业务能力的会计人员队伍，是做好会计工作的关键。为了充分调动会计人员的积极性，明确会计人员的职责权限，国务院颁发了《会计人员职权条例》。结合《会计人员职权条例》的精神，建设银行会计人员的职责如下：

（一）按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划和预算，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，分清资金渠道，合理使用资金，保证完成财政上缴任务。

（二）按照国家会计制度的规定，记帐、算帐、报帐、做到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚，日清月结，按期报帐。

（三）按照制度规定，办理好拨款、贷款，做好结算工作。

（四）按照会计制度规定，妥善保管会计凭证、帐簿、报表等档案资料。

（五）遵守、宣传维护国家财政制度和财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。

（六）如因调动工作或因故离职，要将经营的会计凭证、帐目、款项和未了事项，向接办人员移交清楚，并由会计主管人员负责监交。

（七）会计人员有权要求本单位有关部门认真执行国家批准的计划和预算，遵守国家财经纪律。如有违反，会计人员有权拒

绝付款、拒绝执行，并向本单位领导人报告。对于弄虚作假、营私舞弊，欺骗上级等违法乱纪行为会计人员必须坚持拒绝执行。

为了做好会计工作，尽到以上职责，要求会计人员必须做到如下几条：

（一）坚持四项基本原则，努力学习马克思列宁主义、毛泽东思想，提高政治理论水平，加强辨别是非能力。

（二）努力学习会计基本原理和基本知识，熟练地掌握会计方法。从填制和审核凭证、记帐、对帐到编制会计报表一整套基本会计方法。

（三）练好基本功。会计人员在日常会计工作中，有大量的数字需要计算。因此，会计人员必须练好运用计算工具的基本功，并学会运用电子计算机的技能。

（四）熟悉会计制度和各项有关规定。只有熟悉会计制度和有关规定才能正确地进行会计核算和会计监督。

三、会计制度

合理的会计制度是组织会计工作的准则和做好会计工作的依据。会计制度的规定，必须遵循“统一领导，分级管理”的原则。建设银行的制度管理权应当集中在总行和分行两级。凡属全行性的会计基本制度、办法，由总行制订；分行可根据辖内具体情况和需要，作必要的补充和规定，但不能与总行的规定相抵触，并应报总行备案。各行、处在执行制度过程中，对不妥之处，应及时反映，积极建议总、分行研究解决。在上级行未同意之前，不能擅自更改，以保证会计制度的统一性和严肃性。

建设银行的会计制度，是一定时期内银行会计工作实践的总结。随着金融体制改革的发展，基本建设投资管理体制变革，建设银行的会计制度必然随着客观情况的变化作相应的修改和补充，坚持合理的，废除不合理的，使会计制度更能符合客观实际。同时，会计制度还要保持相对的稳定，以保证会计工作顺利进行。

第二章 建设银行会计工作基本知识

为了全面系统地反映和监督建设银行的资金运动，完成建设银行会计的任务，必须运用科学的会计核算方法。

建设银行会计核算方法，是根据会计的基本原理，结合建设银行业务活动的特点和经营管理的要求，对建设银行的资金运动进行连续、系统和完整地反映与监督的方法。它主要包括：设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿和编制会计报表等。

第一节 会计科目和帐户

一、会计科目的意义和作用

建设银行日常办理的经济业务，数量大、种类多，如果将这些业务活动不加归纳地逐笔罗列出来，就无法对大量繁多的经济业务进行分类核算，无法分门别类地提供会计核算资料。为了分门别类地进行反映和监督各项业务发生的情况，和由此而引起的资金变动的结果，需要把建设银行全部资金来源和资金运用，按照不同的业务性质，进行科学的分类。每个类别都冠以含义明确，通俗易懂的适当名称，所有各类别名称的统称，称为会计科目。

会计科目的作用，是会计核算的基础。银行的一切经济业务都要通过会计科目来反映。每当经济业务发生时，首先要确定该笔业务应属于哪一个会计科目核算的范围。无论是设置帐户，填制凭证，登记帐簿和编制会计报表等一系列核算手续，都必须以会