



ZHONG GUO SHANG YE
YIN HANG KUAI JI

中国 工商银行 会计

吴国文
李向群 主编
王逸闻

辽宁人民出版社

前 言

本书是为金融专科学校银行会计统计专业编写的试用教材，亦可供工商银行会计专业人员学习和使用。

本书以工商银行总行颁发的《会计制度》、《全国联行往来制度》、《财务管理制度》以及人民银行总行颁发的《银行结算办法》为依据，组织有教学经验和实践工作经验的同志共同编写的，具有突出新规定、理论联系实际和实用性强的特点。

本书由吴国文、李向群、王选闯任主编。参加编写的人员是：吴国文（第一章）、李向群（第二章）、王选闯（第三章）、郭凤丽（第四章）、焦有权（第五章）、陈积素、张学兰（第六章）、孙秀英（第七章）、刘仁龙（第八章）、燕为国（第九章）、李柏秋（第十章）、张春生（第十一章）、李桂荣（第十二章）、李富英（第十三章）、李成山（第十四章）、谭铁煌（第十五章）、张祥（第十六章）。全书由吴国文、李富英负责总纂并定稿。

由于编写水平所限，疏漏和不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编著者

1990年9月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 工商银行会计的对象	(2)
第二节 工商银行会计的作用和任务	(5)
第三节 工商银行的会计机构和人员	(8)
第二章 基本核算方法	(13)
第一节 会计科目	(13)
第二节 资金收付记帐法	(24)
第三节 会计凭证	(29)
第四节 帐簿和帐务组织	(41)
第五节 会计报表	(57)
第三章 单位存款业务的核算	(64)
第一节 存款业务概述	(64)
第二节 单位存款业务的核算	(66)
第四章 储蓄存款业务的核算	(85)
第一节 储蓄存款业务概述	(85)
第二节 活期储蓄存款的核算	(88)
第三节 定期储蓄存款的核算	(96)
第四节 储蓄挂失和托收的核算	(113)
第五节 储蓄所的结帐和管辖行的事后监督	(116)
第五章 结算业务的核算	(121)
第一节 结算业务概述	(121)
第二节 同城结算	(125)

第三节 异地结算	(139)
第六章 牡丹卡业务的核算	(170)
第一节 信用卡的产生与发展	(170)
第二节 牡丹信用卡	(173)
第三节 牡丹卡业务的核算	(176)
第七章 联行往来的核算	(190)
第一节 联行往来概述	(190)
第二节 全国联行往来的核算	(192)
第三节 分、支行辖内往来的核算	(213)
第八章 贷款业务的核算	(217)
第一节 贷款业务概述	(217)
第二节 定期贷款的核算	(219)
第三节 活期贷款的核算	(224)
第四节 票据贴现的核算	(226)
第五节 下贷上转贷款的核算	(229)
第九章 出纳业务的核算	(233)
第一节 出纳业务概述	(233)
第二节 现金收付业务的核算	(236)
第三节 库房管理与现金运送	(240)
第十章 信托业务的核算	(243)
第一节 信托业务概述	(243)
第二节 信托类业务的核算	(247)
第三节 租赁类业务的核算	(251)
第四节 代理类业务的核算	(253)
第十一章 外汇业务的核算	(257)
第一节 外汇业务概述	(257)
第二节 外汇存、贷款的核算	(260)

第三节	外贸结算业务的核算	(264)
第十二章	同业及人民银行往来的核算	(276)
第一节	同业及人民银行往来概述	(276)
第二节	同业往来的核算	(278)
第三节	人民银行往来的核算	(283)
第十三章	信贷资金调拨的核算	(293)
第一节	信贷资金调拨概述	(293)
第二节	信贷资金调拨的核算	(294)
第三节	汇差资金划拨的核算	(299)
第十四章	财务管理与核算	(306)
第一节	财务管理概述	(306)
第二节	各项基金的管理与核算	(309)
第三节	固定资产的管理与核算	(318)
第四节	过渡性资金的管理与核算	(322)
第五节	损益的管理与核算	(326)
第十五章	年度决算	(335)
第一节	年度决算概述	(335)
第二节	年度决算的准备工作	(337)
第三节	决算日的帐务处理 和决算报表的编制汇总	(340)
第十六章	会计分析与会计检查	(348)
第一节	会计分析	(348)
第二节	会计检查	(365)
附录	全国联行往来对帐办法	(370)

第一章 总 论

银行是办理存款、放款和汇兑等业务，充当信用中介和支付中介的金融机构。在历史上，银行是资本主义发展的产物。马克思在《资本论》中曾引用资产阶级经济学家的话说，银行是资本主义创造出来的“最灵巧的机器”。现代社会更离不开银行。列宁在十月革命前后的许多著作中，论述了社会主义阶段银行的客观必要性，并提出了“没有大银行，社会主义是不能实现的”著名论断。

1979年10月邓小平同志在省、市、自治区党委第一书记座谈会上的讲话中指出：银行应该抓经济，现在只是算帐、当会计，没有真正起到银行的作用。并指出要把银行作为发展经济、革新技术的杠杆，必须把银行办成真正的银行。这个指示使银行工作指导思想发生了根本转折，为银行体制的改革和建设具有中国特色的社会主义金融体系指明了方向。

社会主义银行是国民经济各部门资金活动的枢纽和总管理人。银行体制的改革是经济体制改革的一个重要组成部分。在银行体制改革中，我国已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、多种金融组织并存的具有中国特色的社会主义金融体系，为建立一个宏观、微观相结合的银行调节机制创造了重要条件。它对于加强金融管理，更好地实现银行职能，充分发挥银行发展经济、革新技术的杠杆作用，具有十分重要的意义。

工商银行于1984年1月1日成立。它是办理工商信贷和

城镇储蓄业务的国家专业银行，是在中国人民银行专门行使中央银行职能的同时，从中国人民银行分开设置的。分设工商银行是我国银行体制改革的一个重要步骤。它的基本任务是在中国人民银行宏观金融决策的指导下，大力筹集社会资金，支持工业生产的发展和商品流通的扩大，推进企业的技术进步，加强信贷管理，为社会主义现代化建设服务。其主要职责是根据批准的信贷计划，具体办理工商信贷、储蓄存款、信托投资和外汇业务，并根据中国人民银行授权，统一管理国营工商企业流动资金。

工商银行会计是利用价值形式，反映和监督工商银行经济的一种管理活动。工商银行会计是银行会计的一个组成部分，是将会计学原理具体应用于银行的一门专业会计。它与工业会计、商业会计、预算会计、基建会计等专业会计既具有一致性，又有区别于其他专业会计的不同特点。工商银行的各项职责是通过它的业务、财务以及与此相关的管理活动来实现的，而这些业务和财务活动，大都表现为货币资金的收付，它与工商银行会计工作紧密地交织在一起，因而会计核算的过程就是业务实现的过程。工商银行会计工作是组织银行各项业务，实现银行职能，实施银行管理的一项重要的基础工作。它对充分发挥银行调节经济的作用，促进社会主义商品经济的发展具有重要意义。

第一节 工商银行会计的对象

会计对象是指会计所要反映和监督的具体内容。只有了解会计反映和监督的内容，才能有针对性的采用适当的方法加以反映和监督；只有明确会计对象，才能确定会计的任务，

发挥会计在经营管理中的作用。社会主义会计的对象，就是以货币作为主要计量单位，反映社会再生产过程中的资金运动。它是从各专业会计中抽象出来的对会计对象的共性方面的概括。

一、工商银行会计的对象

工商银行是以信用方式筹集和分配资金的一个部门，它的各项业务活动，一般地都表现为资金的活动。筹集资金指的是把社会上的各种闲置资金动员集中起来，它是工商银行的资金来源；分配资金指的是把筹集的资金按照批准的计划在国民经济各部门进行再分配，它是工商银行的资金运用。工商银行筹集和分配资金的过程和结果，具体表现为各种存款的存入和支取，各种贷款的发放和收回，以及由此而发生的财务收支和成果，它使工商银行的资金处于不断更替变化的运动过程中。这些资金运动就构成了工商银行会计反映和监督的内容，要求工商银行会计对其作出连续地、系统地、全面地记录和反映。因此，工商银行会计的对象，就是工商银行的资金运动，也就是工商银行资金来源、资金运用增减变化的过程及其结果。

工商银行资金来源的具体内容有：

自有资金——国家拨给的信贷基金、固定资产基金和工商银行自身按规定提留的各项专用基金；

各项存款——工商银行利用信用方式组织吸收的资金，它是工商银行主要的资金来源，包括各单位存款、个体户存款和储蓄存款；

结算资金——在办理结算过程中暂时形成的资金来源，如联行之间的代收款项等；

借入资金——向人民银行借入的各项贷款和向同业拆借的资金；

其他资金来源——在经营各项业务时所发生的各项收入，以及暂收款等。

工商银行资金运用的具体内容有：

各项贷款——工商银行为支持生产的发展和商品流通的扩大所贷出的各项贷款，它是工商银行主要的资金运用，包括对各单位、个体户和个人的贷款；

各项占款——房屋、器具和设备等固定资产所占用的资金；

库存现金——为办理各项业务而设置的库存准备金；

转出资金——转存人民银行的存款和拆借给同业的资金；

其他资金运用——在经营各项业务时所发生的各项支出和费用，以及暂付款等。

二、资金来源和资金运用的关系

资金来源和资金运用是同一资金的两个不同的方面，二者是相互联系、相互对立的。其各项资金来源，必定运用在业务经营的各个方面，而在业务经营中的各项资金运用，则都是从一定的来源取得的。这就是说没有资金来源，就没有资金运用，没有资金运用，也就没有资金来源。有多少资金来源，就有多少资金运用，有多少资金运用，也就有多少资金来源。工商银行拥有的资金总额，从其来源的角度看，就是工商银行资金来源的总额，从其运用的角度看，就是工商银行资金运用的总额。资金来源总额与资金运用总额在客观上必然存在着相等的关系。各项业务引起的资金运动，无论

从变化过程或变化结果来看，资金来源和资金运用二者总量永远是相等的。这种相等的关系，就叫做资金来源和资金运用的平衡关系，也叫做资金平衡关系。

资金来源和资金运用的这种平衡关系，是设置会计科目、进行复式记帐和编制资金平衡表的理论基础，它对于检查会计记录的正确性，具有重要意义。

第二节 工商银行会计的作用和任务

会计的作用和任务，是由会计的职能和地位决定的。马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”过程是指包括生产、分配、交换和消费的总过程。对过程中发生的经济活动要进行控制。控制可理解为监督，包括事前监督、事中监督和事后监督。观念总结就是以货币形式来综合反映。马克思对会计基本职能的科学论断，也适用于工商银行会计。

一、工商银行会计的作用

根据工商银行会计的职能，工商银行会计对其经济活动主要起反映、监督和促进作用，即反映经济活动、监督经济过程和促进经济发展。三者之间的关系：反映是基础，监督是关键，促进是目的。

（一）反映作用

工商银行是办理货币信用业务的经济实体，它通过存款、贷款、储蓄、结算、信托和外汇等业务活动，同众多的工商企业和广大人民群众发生着广泛的货币信用联系。它的各项

业务活动一般地都通过货币资金的收付来进行的，而一切货币资金的收付又必须通过会计核算来记录和反映。工商银行的许多重要经济资料都是通过会计渠道取得的。工商银行会计综合反映的资金运动状况具有高度的概括性和信息的灵敏性，它能正确、及时、完整地反映工商银行业务和财务活动情况及其结果，从而为工商银行考核计划和检查指导业务提供必要的数据。

工商银行会计在办理和实现各项业务的过程中，成为社会资金活动的枢纽，连接国民经济的纽带。因此，工商银行会计不仅能反映工商银行自身的业务和财务活动情况，而且能反映国民经济各主要部门资金活动的情况和问题，从而为国家管理国民经济和进行金融宏观决策提供依据。

（二）监督作用

工商银行是办理城市金融业务的国家专业银行，它担负着国家赋予的金融管理的主要职能。因此，通过信贷、结算、外汇和现金收付等项业务，对国民经济各主要部门的资金活动进行监督，就成为工商银行的一项重要工作内容。工商银行会计要按照党的有关方针政策监督开户单位及工商银行自身的资金运动。党的方针政策是党在一定历史时期，为完成一定的历史任务而制定的行动准则，它既是党和国家进行宏观控制的重要手段，也是发挥部门职能作用的重要依据。监督是一种制约，事物没有制约就会失去控制。制约越严密，经济活动就越正常。

工商银行会计的监督作用，主要是通过审查凭证、登记帐簿、处理业务和稽核检查实现的。工商银行会计通过每项业务，监督其资金来源是否正当，资金运用是否合理，是否符合有关方针政策。对不符合国家法令、政策及财经纪律的

业务就应予以抵制；对贪污盗窃、投机倒把、经济犯罪行为就应进行斗争，使工商银行更好地发挥的职能。

（三）促进作用

工商银行会计不仅对经济活动具有反映和监督作用，而且对经济发展还具有促进作用。这种促进经济发展的作用，是通过它对经济活动的反映和监督的职能来实现的。因此，工商银行会计反映、监督经济活动的过程，也就是促进经济发展的过程。为此，工商银行会计工作，首先，必须树立“服务第一”的思想，要不断地改善服务态度，改进工作方法，提高办事效率，方便客户存取，为支持和促进社会主义商品生产的发展和繁荣社会主义商品经济服务。其次，为了做到准确、及时、真实、完整地记录和反映经济活动这一基本要求，又必须运用会计监督的手段，以党的有关方针政策作为衡量一切经济活动的是非标准，采取积极的态度影响各项经济活动，使各项微观经济活动都能适应国家宏观经济决策的要求，以达到促进经济发展的目的。

经济越发展，会计越重要。第三次全国会计会议指出：“会计除记录、反映外，还有分析经济情况，核算经济效果，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策的重要作用。”随着工商银行管理水平的不断提高，工商银行会计的作用必将越来越得到充分地发挥。

二、工商银行会计的任务

工商银行会计的任务，是根据工商银行会计的对象提出来的。工商银行会计的对象是工商银行经营活动中的资金运动，而反映和监督好工商银行经营活动中的资金运动，就是

工商银行会计的任务。

工商银行会计的任务和工商银行会计的作用，具有一致性。为了充分发挥工商银行会计的作用，必须明确工商银行会计的任务。只有很好地完成工商银行会计的任务，才能充分发挥工商银行会计的作用。

工商银行会计工作的主要任务是：正确组织会计核算，做好服务与监督，加强财务管理。

（一）正确组织会计核算

真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映银行业务、财务活动情况，为贯彻政策、考核计划、指导业务提供正确数据。

（二）做好服务与监督

努力提高工作效率和服务质量，加速资金周转。通过办理转帐和现金业务，促进和监督各单位严格执行国家法令、政策及财经纪律，管好、用好资金，提高资金使用效益。

（三）加强财务管理

根据经济核算原则和企业化经营的要求，密切与业务部门协作，加强各项资金和财务收支的管理、监督，维护资金、财产的安全。开展会计分析和财务预测，努力增收节支，降低资金成本，提高经济效益。

第三节 工商银行的会计机构和人员

工商银行会计工作是工商银行工作的重要组成部分。为了充分发挥工商银行会计的职能作用，完成会计工作任务，必须在工商银行内部设置相应的会计机构，配备必要的会计人员，建立健全各项会计制度，在行长（主任）的领导下，把

会计工作科学地组织起来，进行有效的管理，以提高工商银行的经营管理水平。

一、会计机构

工商银行的会计机构，是工商银行内部组织领导和直接从事会计工作的职能部门，是工商银行机构体系中的重要组成部分。设置健全的会计机构，对于加强会计工作的组织领导，保证会计工作的正常进行，充分发挥会计的职能作用，有着十分重要的意义。

根据工商银行的管理体制和对外工作的需要，工商银行会计机构分为两种类型。一种是不直接对外办理业务的内部会计工作的领导和管理机构，如总行、省（市、自治区）分行、地（市、州）中心支行的会计机构类型。另一种是直接对外办理业务的会计机构，如县支行、城市办事处及其所属基层会计机构类型。在直接对外办理业务的会计机构中，为了保证会计核算质量，提高会计工作效率，应根据业务量和分工情况，设置若干对外业务专柜和内部核算小组，负责办理会计业务和帐务核算工作。

工商银行的会计核算单位，分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种。独立会计核算单位应设置会计机构，配备会计主管人员和适应工作任务需要的会计人员；单独编制财务计划、会计报表和办理年度决算；管理信贷基金和各项专用基金，实行经济核算，考核经济指标，独立计算盈亏。支行（包括城市办事处）和支行以上的单位均属独立会计核算单位。支行以下的处、所均属附属会计核算单位，其帐务是管辖行帐务的一部分，由管辖行采用并帐或并表方式纳入本身帐务之内。

二、会计人员

工商银行的各级会计机构，都是由一定数量的会计人员组成的。各级会计机构的工作任务，也都必须通过会计人员去完成。因此，配备具有一定政策业务水平和足够数量的会计人员，是做好工商银行会计工作，充分发挥会计职能作用的决定性因素。

会计人员认真地行使自己的职权，是确保会计工作任务完成的重要条件。会计人员都必须认真贯彻执行党和国家的有关方针、政策和金融法规，热爱本职工作，积极钻研业务，提高会计核算质量，按照自己的职权范围，做好各项会计工作，努力为社会主义现代化建设服务。

工商银行会计人员的主要职责是：

（一）遵守国家的法律、法规，贯彻执行《会计法》和本行会计制度；

（二）按照本行会计制度的规定和有关操作规程进行会计核算与监督，努力完成各项工作任务；

（三）提供正确的数据资料，开展会计分析和加强财务管理；

（四）按照管理权限，拟定辖属单位办理会计事务的具体办法，做好加强基层行、处基本制度和基本功等会计基础工作的组织、督促和检查；

（五）秉公守法，廉洁奉公，讲究职业道德，履行岗位职责；

（六）办理其他会计事项。

为了保障会计人员履行职责，根据国家有关规定，赋予工商银行会计人员的权限是：

(一) 有权要求开户单位财会人员和本行其他部门, 认真执行财经纪律和银行各项规章制度, 如有违反, 会计人员有权拒绝办理;

(二) 发现违反财经纪律, 弄虚作假, 营私舞弊, 欺骗上级等违法乱纪行为, 会计人员有权拒绝执行, 并向上级行或有关领导部门报告;

(三) 有权参与有关业务工作和经营管理会议以及有关计划、制度、办法的编制与制定;

(四) 有权监督、检查本行各职能部门的资金使用、财务收支和财产管理情况;

(五) 在会计人员行使上述职权过程中, 各级行、处领导和有关人员应给予支持。对于违反政策法令、财经制度等事, 如领导人坚持办理, 会计人员无法拒绝时, 可以根据领导人意见执行, 但同时应向上级行提出书面报告。如果会计人员不向上级行报告, 应负放弃会计监督的有关责任。

工商银行会计工作是一项政策性、技术性很强的重要的经济管理工作, 因此, 要求会计人员应具备的基本素质是:

(一) 思想政治路线端正, 坚持四项基本原则, 认真学习和贯彻党和国家的方针政策;

(二) 努力钻研业务技术, 熟悉各项规章制度, 掌握各项业务的基本技能和电脑技术;

(三) 履行会计职责, 讲究职业道德, 积极完成本职工作。

按照上述要求, 建设一支强大的会计人员队伍, 是加强工商银行会计工作组织管理, 做好工商银行会计工作的关键。

复习思考题

1. 什么是工商银行会计?

2. 工商银行会计的对象是什么？它包括那些具体内容？
3. 资金来源和资金运用的平衡关系在会计上有何重要意义？
4. 工商银行会计的任务是什么？
5. 工商银行会计人员的职责和权限是什么？