

建设银行 会计 核算 图解

· 图解 · 会计

大连理工大学出版社



中财 B0048064

建设银行会计核算图解

佟国顺 编 绘

112372/27

中央财政金融学院图书馆藏

总号 347983

书号

大连理工大学出版社

建设银行会计核算图解
Jianshe yinhang Kuaiji Hesuan Tujie
佟国顺 编 绘

大连理工大学出版社出版、发行（大连南凌水河）
沈阳于洪科技函授学院印刷厂印刷

开本：787×1092 1/16 印张：14 1/3
字数：336千字 印数：0001—6600册

1990年1月第1版 1990年1月第1次印刷
责任编辑：钱京征 封面设计：葛明

ISBN 7-5611-0258-5/F·36

定价：5.60

前

言

为了配合校内外学习《建设银行会计》课程的需要,并为财经院校、建设银行干校、中专、电大、函大教学和银行财会人员自学提供辅助教材,根据现行建设银行会计制度的要求和主要内容,编写了《建设银行会计核算图解》。全书共十三章,图表 175 幅,辅以文字说明,图文并茂。该书内容具有条理化、直观性强和概念清晰的特点,通俗易懂,便于读者理解、记忆,有较高的使用价值。为了便于读者与教材对照学习,按照我们自编教材《建设银行会计》的章节顺序排列,使教材中阐述的各项业务具体化。利用图表来表达银行各种业务的来龙去脉与各方面的相互关系,可以使读者对银行各种业务的处理手续、核算程序、各种凭证的使用方法和传递程序了如指掌。因此,本图解不仅可以作为教学中的辅助教材,也可作为学习建设银行会计必不可少的参考资料。

本书按照《建设银行会计制度》的要求,采用了银行资金收付记帐法,对总分类核算在“丁”字型帐户中登记,对明细分类核算在简化式专用帐页中登记。图表中涉及的凭证名称和使用方法,力求与实际相符;未能详尽绘制出来的内容,均属次要问题,在说明中加以补充。

本书由东北财经大学投资经济系佟国顺主编。参加编写的还有建行辽宁省分行邢端吕同志,建行黑龙江省分行董志光同志。

本书在编写过程中,得到建设银行会计部门的大力帮助,在此表示衷心感谢。

由于成稿时间急促,加之编者水平有限,书中图表和说明不妥之处在所难免,诚恳希望读者批评指正。

编 者

1989年11月

图

例

—————→
表示登记或编制

←—————
表示相互对应

-----→
表示相互核对

× × ×
|
表示帐户

数	字
---	---

表示红字

目 录

第一章 总 论

图001	建设银行机构设置系统	1
图002	建设银行会计核算组织系统	2
图003	建设银行的资金来源	2
图004	建设银行的资金占用	3
图005	建设银行各项主要资金的运动形式	3

第二章 建设银行会计核算方法

图006	会计核算方法	4
图007	建设银行会计科目的分类	5
图008	资金来源和资金运用的相互关系	6
图009	银行资金收付记帐法的记帐规则	7
图010	会计凭证的分类	8
图011	建设银行会计科目及帐户一览表	9

第三章 结算业务的核算

图012	汇兑结算信汇的处理程序图	15
图013	汇兑结算电汇的处理程序图	17
图014	汇兑结算汇款人申请退汇的处理程序图(一)	18
图015	汇兑结算汇款人申请退汇的处理程序图(二)	20
图016	汇兑结算汇入行主动退汇的处理程序图	22
图017	邮划委托收款结算按期付款的处理程序图	23
图018	电划委托收款结算按期付款的处理程序图	25

图019	委托收款结算多承付的处理程序图	27
图020	委托收款结算部分拒绝付款的处理程序图	29
图021	委托收款结算全部拒绝付款的处理程序图	31
图022	委托收款结算无款支付的处理程序图	32
图023	三方交易直达结算核算程序总图	34
图024	三方交易直达结算,收款人与中间人结算货款核算程序图	36
图025	三方交易直达结算,中间人与付款人结算货款核算程序图	38
图026	转帐支票结算,收款人和签发人在同一行开户的处理程序图(一)	40
图027	转帐支票结算,收款人和签发人在同一行开户的处理程序图(二)	41
图028	转帐支票结算,收款人和签发人不在同一行开户的处理程序图(一)	42
图029	转帐支票结算,收款人和签发人不在同一行开户的处理程序图(二)	43
图030	定额支票结算签发定额支票的处理程序图	44
图031	定额支票结算兑付定额支票的处理程序图	45
图032	定额支票结算退回定额支票的处理程序图	46
图033	银行汇票核算处理程序图(一)	47
图034	银行汇票核算处理程序图(二)	49
图035	银行汇票结算退款的处理程序图	51
图036	银行汇票结算汇票挂失的处理程序图(一)	52
图037	银行汇票结算汇票挂失的处理程序图(二)	53
图038	商业承兑汇票核算处理程序图(一)	55
图039	商业承兑汇票核算处理程序图(二)	57
图040	银行承兑汇票核算处理程序图(一)	58
图041	银行承兑汇票核算处理程序图(二)	60
图042	贴现银行受理汇票贴现的处理程序图	62
图043	贴现银行到期收回汇票贴现款的处理程序图	63
图044	银行承兑汇票遗失或未使用注销的处理程序图	65

图045	不定额银行本票会计核算处理程序图(一)	66
图046	不定额银行本票会计核算处理程序图(二)	68
图047	不定额银行本票退款的处理程序图	69
图048	不定额银行本票户余额划缴的处理程序图	69
图049	签发银行领取和发售定额银行本票的处理程序图	70
图050	兑付行兑付定额银行本票的处理程序图	71
图051	定额银行本票退款的处理程序图	72
图052	结算凭证用章表	73
图053	银行结算业务收费表	75
图054	结算规定一览表	76
第四章 联行往来业务的核算		
图055	通过联行往来划拨资金的内容图	78
图056	联行往来划款凭证一览表	79
图057	联行往来核算划转代收款的处理程序图	80
图058	联行往来核算划转代付款的处理程序图	81
图059	联行往来核算汇出行地区为双设机构,“先横后直”转划款的处理程序图	82
图060	联行往来核算汇出行地区为单设机构,“先直后横”转划款的处理程序图	83
图061	联行往来核算汇出、汇入地均为单设机构的处理程序图	84
图062	收受行收到有误的联行划款凭证的处理要求图	85
第五章 现金出纳业务的核算		
图063	开办现金出纳业务行处向人民银行发行库领取、交存现金处理程序图	86
图064	开办现金出纳业务行处收入现金的处理程序图	87
图065	开办现金出纳业务行处付出现金的处理程序图	88
图066	开办现金出纳业务行处发生现金长、短款的处理程序图	89
图067	不办现金出纳业务行处收入现金的处理程序图	89
图068	不办现金出纳业务行处付出现金采用换开现金支票的处理程序图	90

图069	不办现金出纳业务行处付出现金采用背书的处理程序图	91
图070	储蓄所现金核算的处理程序图	92
图071	本行经费现金的核算处理程序图	93

第六章 预算拨款业务的核算

图072	中央级预算拨款资金的领取与调回的处理程序图	95
图073	基本建设拨款限额的分类图	96
图074	基本建设拨款限额的核定、下拨和拨入的处理程序图	97
图075	基本建设拨款限额电报下拨的处理程序图	99
图076	基本建设拨款限额的核减和退回的处理程序图	100
图077	建设单位拨款户资金收付的核算程序图	101
图078	主管部门(管理机构)以清理资金抵充拨款的核算程序图	102
图079	同一主管部门所属单位拨款限额划转的处理程序图(一)(转拨改直拨)	103
图080	同一主管部门所属单位拨款限额划转的处理程序图(二)(直拨改转拨)	104
图081	建设单位拨款户移转开户行的处理程序图	106
图082	管理机构拨款户移转开户行的处理程序图	108
图083	同一主管部门所属甲管理机构的建设单位划归乙管理机构,对已拨限额处理程序图	110
图084	同一财政级别不同主管部门所属单位改变隶属关系对已拨限额的处理程序图	112
图085	同一主管部门(管理机构)所属单位拨款户合并的处理程序图(一)	114
图086	同一主管部门(管理机构)所属单位拨款户合并的处理程序图(二)	116
图087	建设单位拨款户分设的处理程序图	117
图088	不同财政级别的主管部门所属单位改变隶属关系对已拨限额的处理程序图	119

第七章 存款业务的核算

图089	存款资金的分类	121
图090	代财税部门征收税款的处理程序图	122
图091	上交单位的其他收入和企业利润的处理程序图	123
图092	中央(地方)建设单位预算存款的核算程序图	124

图093	自筹基建资金存款的核算程序图	125
图094	煤代油专用资金存款的核算程序图	126
图095	外埠汇入采购存款的核算程序图	127
图096	专用基金存款的核算程序图	128
图097	单位借入资金存款的核算程序图	129
图098	流动资金性质的存款核算程序图	129
图099	定期存款的核算程序图	130
图100	缴存(或调整)存款的核算程序图	131
图101	存款户移转开户行的处理程序图	132
第八章 储蓄业务的核算		
图102	储蓄业务核算使用的凭证	133
图103	储蓄业务核算使用的帐簿	133
图104	活期储蓄存款的处理程序图	134
图105	整存整取定期储蓄的处理程序图	136
图106	零存整取定期储蓄的处理程序图	138
图107	整存零取定期储蓄的处理程序图	139
图108	存本取息定期储蓄的处理程序图	140
图109	储蓄存款异地托收的处理程序图	142
第九章 贷款业务的核算		
图110	贷款的种类及其用途	144
图111	自有资金的核算程序图	144
图112	预算基建贷款基金的核算程序图	145
图113	基建贷款收入基金的核算程序图	146
图114	逐笔支付贷款的发放和收回的核算程序图	147
图115	转存贷款的发放和收回的核算程序图	149
图116	转帐贷款的发放和收回的核算程序图	150

图117	核销预算基建贷款的处理程序图	151
图118	各种委托贷款核销的处理程序图	152
图119	贷款户移转经办行的处理程序图	154
图120	一个贷款户分为两个贷款户的处理程序图	156
图121	两个贷款户合并为一个贷款户的处理程序图	157
图122	拨款改贷款的处理程序图	158
图123	贷款改拨款的处理程序图	159
第十章 利息的计算与核算		
图124	建设银行有关存、贷款利率表	160
图125	存款利息的计算方法(在帐页上设计专栏计算积数)	162
图126	存款利息的计算方法(填列计息余额表结计积数)	164
图127	贷款利息的计算方法(贷款明细帐)	165
图128	存款利息的核算程序图	167
图129	预算(特种)基建贷款利息的核算程序图	168
图130	建行基建贷款利息的核算程序图(一)	169
图131	建行基建贷款利息的核算程序图(二)	171
图132	煤代油基建贷款利息的核算程序图	173
图133	各项委托贷款利息的核算程序图	174
图134	设备储备贷款、其他各种贷款、逾期贷款利息的核算程序图	175
第十一章 代理业务的核算		
图135	代理投资银行业务的核算程序图	176
图136	国库券收款单及国库券的领取和出、入库的处理程序图	178
图137	代收单位购买国库券款项的核算程序图	180
图138	代收个人购买国库券款项的核算程序图	181
第十二章 业务资金调拨的核算		
图139	建设银行业务资金管理和业务资金调拨的基本原则	183

图140	建设银行业务资金的请领和调拨的基本程序图	184
图141	建设银行调拨资金汇拨程序图	185
图142	中央级业务资金调拨的核算程序图	186
图143	资金调拨占用额及利息计算表	187
图144	调拨资金利息划收划付的核算程序图	188
图145	调拨资金临时借款利息的清算程序图	189
图146	调拨资金、上年联行往来和上年拨款支出的年度清算程序图	190
第十三章 内部资金的核算		
图147	固定资产分类图	192
图148	用专用拨款、发展基金、国家基建拨款购建固定资产的核算程序图	193
图149	固定资产改建、扩建的核算程序图	194
图150	无偿调入需要安装固定资产的核算程序图	195
图151	无偿调入不需要安装固定资产的核算程序图	196
图152	有偿调入需要安装固定资产的核算程序图	196
图153	有偿调入不需要安装固定资产的核算程序图	197
图154	固定资产盘盈的核算程序图	197
图155	固定资产清理报废的核算程序图	198
图156	调出固定资产的核算程序图	199
图157	固定资产盘亏和毁损的核算程序图	199
图158	固定资产折旧的核算程序图	200
图159	库存物资增加的核算程序图	201
图160	库存物资减少的核算程序图	201
图161	库存物资的清查与盘点核算程序图	202
图162	低值易耗品的核算程序图	202
图163	营业收入的核算程序图	203
图164	营业支出的核算程序图	205

图165	营业外收支的核算程序图	207
图166	不单设总务会计的核算程序图	208
图167	工资的总分类核算程序图	209
图168	税金和利润的核算程序图	210
图169	税、利的年终清算程序图	211
图170	上年利润调整的核算程序图	212
图171	更新改造基金的核算程序图	213
图172	附属企业及经营投资收入的核算程序图	214
图173	发展基金的核算程序图	215
图174	职工福利基金和职工奖励基金的核算程序图	216
图175	专用拨款和专项工程支出的核算程序图	217

建设银行机构设置系统

图001

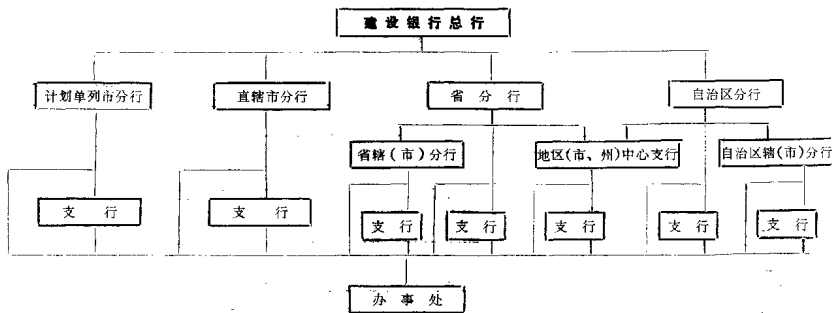


图002

建设银行会计核算组织系统

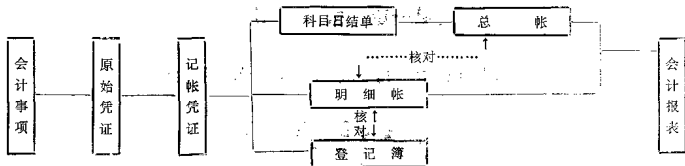


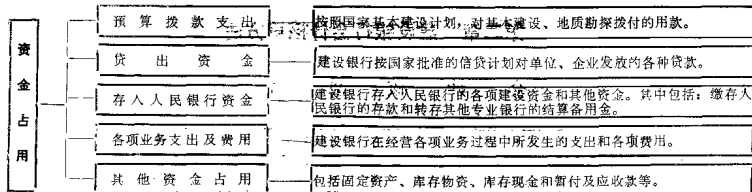
图003

建设银行的资金来源

资 金 来 源	财政预算拨款资金	中央、地方财政拨款用于基本建设和地质勘探的预算拨款资金。
	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。
	吸收存款资金	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、专用基金、借入资金；储蓄存款；信托资金和其他资金等存款。
	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。
	结算资金	建设银行在结算过程中暂时占用的资金。
	各项业务收入	建设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。
	借入资金	建设银行总行、分行向人民银行总行、分行借入的资金；各经办行临时发生资金不足，向其他专业银行拆借的资金。

建设银行的资金占用

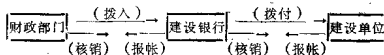
图004



建设银行各项主要资金的运动形式

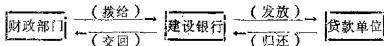
图005

1. 预算拨款资金的运动形式:



说明: 财政部门分次将预算资金拨给建设银行。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。

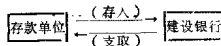
2. 贷款资金的运动形式:



说明: 财政部门拨给建设银行贷款基金,建设银行按照各种贷款办法的规定、贷款计划,在核定的贷款指标范围内进行发放。根据贷款按期归还的原则,贷款单位到期归还贷款。建设银行将贷

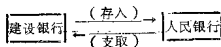
款基金交回财政部门。

3. 存款资金的运动形式:



说明: 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。

4. 与人民银行资金往来形式:



说明: 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。

第二章 建设银行会计核算方法

图006

会 计 核 算 方 法

