

佟国顺 编著

JIANSHETIYINHANG
KUALIJI

建设银行

会计

东北财经大学出版社

DONGBEIJIAOJINGDAXUECHUBANSHE





建设银行 会计

佟国顺 编著

东北财经大学出版社
DONGBEI CAI JING DAXUE CHUBANSHE

中央财经大学图书馆藏书

总号 384677

书号 7.5.78

建设银行会计

佟国顺 编著

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

沈阳新华印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 18 字数: 451 000

1991年2月第1版 1991年2月第1次印刷

责任编辑: 杨跃先

责任校对: 单振敏

印数: 1—20 000

ISBN 7-81005-447-3/F·329 定价: 6.50元

出版社登记证: (辽) 第10号

前 言

本书是按照高等财经院校建设银行会计教学大纲的要求编写的，可以作为财经院校投资经济系的本科生、专修生、函授生的教学用书。本书可以作为中专教学以及建设银行在职干部培训、自学用书。

随着金融体制改革的逐步深化，建设银行的会计核算手续也进行了相应的改革，特别是近年来银行的结算办法改革较大，牵动范围广，而且建设银行又开展了一些新业务。因此，笔者曾于1987年作为主要撰写人之一参加编写的《建设银行会计》教材，已不能适应新情况的需要。为了满足教学和业务部门工作需要。笔者在尽量保留原教材的合理体系基础上，在内容上作了较大的更新和充实，并与《建设银行会计核算图解》相辅相承。

本书通俗易懂，内容详实全面，实用性强，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。

本书一至十七章由佟国顺编写；第十八章由李洪亮编写；最后由佟国顺同志进行总纂。

由于编者水平所限，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

1990年7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.....	9
复习思考题.....	11
第二章 基本核算方法	12
第一节 会计科目和帐户.....	12
第二节 记帐方法.....	17
第三节 会计凭证.....	26
第四节 会计帐簿.....	42
第五节 会计报表.....	51
复习思考题.....	54
练习题.....	55
第三章 结算业务的核算	57
第一节 结算业务概述.....	57
第二节 汇兑结算.....	62
第三节 异地托收承付结算.....	70
第四节 委托收款结算.....	84
第五节 支票结算.....	94
第六节 定额支票结算.....	100
第七节 银行汇票结算.....	104
第八节 商业汇票结算.....	116

第九节 银行本票结算	127
第十节 结算查询、收费、罚金和重要凭证的处理 手续	136
复习思考题	141
练习题	142
第四章 联行往来的核算	148
第一节 联行往来概述	148
第二节 全国联行往来的核算	155
第三节 省辖联行往来的核算	166
复习思考题	172
练习题	173
第五章 现金出纳业务的核算	175
第一节 现金出纳业务概述	175
第二节 业务现金的核算	178
第三节 储蓄所现金的核算	191
第四节 经费现金的核算	193
复习思考题	195
练习题	195
第六章 预算拨款业务的核算	197
第一节 预算拨款业务概述	197
第二节 预算拨款资金的核算	198
第三节 拨款限额的管理与核算	200
第四节 预算拨款户收、付款项的核算	213
第五节 拨款户移转开户行移转拨款限额的核算	219
第六节 拨款关系变更的核算	222
复习思考题	227
练习题	228
第七章 存款业务的核算	232

第一节	存款业务概述	232
第二节	存款帐户的开立和管理	235
第三节	财政性存款的核算	239
第四节	自筹基建资金存款的核算	247
第五节	煤代油专用资金存款的核算	248
第六节	其他各项存款的核算	250
第七节	定期存款的核算	259
第八节	存款帐户的对帐、移转和销户	260
复习思考题		262
练习题		262
第八章	储蓄业务的核算	265
第一节	概述	265
第二节	活期储蓄存款的核算	269
第三节	定期储蓄存款的核算	274
第四节	储蓄业务的帐务核对和事后监督	283
复习思考题		287
第九章	贷款业务的核算	288
第一节	贷款业务概述	288
第二节	贷款业务核算使用的会计科目和帐户	291
第三节	贷款基金的核算	297
第四节	发放贷款的核算	300
第五节	贷款的归还和逾期的核算	303
第六节	核销贷款的核算	306
第七节	贷款帐户移转经办行的核算	316
第八节	贷款帐户变动的核算	318
第九节	汇票贴现的核算	321
复习思考题		325
练习题		325

第十章 利息的计算与核算	328
第一节 概述	328
第二节 利息的计算方法	332
第三节 利息的核算	338
复习思考题	353
练习题	354
第十一章 代理业务的核算	356
第一节 代理投资银行业务的核算	356
第二节 代理国库券业务的核算	358
第三节 代理国家重点建设债券业务的核算	368
复习思考题	370
第十二章 信托与投资业务的核算	371
第一节 概述	371
第二节 信托与投资业务的会计核算	375
第三节 代理业务的核算	378
第四节 租赁业务的核算	387
第五节 咨询业务的核算	388
第六节 债券贴现、转让业务的核算	389
复习思考题	394
练习题	395
第十三章 金融机构往来的核算	396
第一节 概述	396
第二节 人民银行往来的核算	398
第三节 同业往来业务的核算	407
复习思考题	411
第十四章 业务资金调拨的核算	413
第一节 概述	413
第二节 业务资金调拨的核算	427

第三节	业务资金调拨与临时借款利息的核算	429
复习思考题		434
练习题		434
第十五章	内部资金的核算	436
第一节	固定资产的核算	436
第二节	库存物资的核算	450
第三节	营业收支的核算	452
第四节	营业外收支的核算	458
第五节	业务费和管理费的核算	460
第六节	待摊费用的核算	468
第七节	税金和利润的核算	469
第八节	附属企业及经营投资收入的核算	475
第九节	专用基金的核算	477
第十节	单设总务会计的核算	482
复习思考题		484
练习题		485
第十六章	年度决算	487
第一节	年度决算的意义和步骤	487
第二节	年度决算的准备工作	488
第三节	会计决算的主要内容	491
第四节	决算整理期帐务处理	501
第五节	编制会计决算报表	503
第六节	业务资金的清算和拨款支出的转销	509
第七节	结束上年度帐簿	512
复习思考题		515
第十七章	会计分析与会计检查	516
第一节	会计分析	516
第二节	会计检查	534

复习思考题	540
第十八章 计算机在建设银行会计核算中的应用与管理	541
第一节 会计柜台核算电算化应具备的基本条件和 要求	541
第二节 计算机的安装与操作规范	543
第三节 建设银行会计核算软件的主要功能	545
第四节 建帐与帐务有关问题的处理	547
第五节 会计柜台核算电算化的工作流程与规范	554
复习思考题	565

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的。它既是建设银行的内部货币资金运动，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。

建设银行是管理固定资产投资的专业银行。固定资产投资是国民收入中积累部分用于固定资产扩大再生产的资金和国家用于固定资产再生产的更新改造资金。它是提高人民物质与文化生活的资金保证。建设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，吸收固定资产领域内的闲置资金，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、收益高的固定资产再生产中去。因此，建设银行会计是固定资产扩大再生产过程中资金活动的枢纽，是

分配和交换的主要环节。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，都具有一定的积极作用。用科学、精确的会计核算来分析经济情况，反映经济过程，核算经济效益，监督经济活动，预测经济前景，为国民经济各部门进行经济决策提供全面、详细的经济信息和资料，为全面开创社会主义现代化建设的新格局，起着积极的进促进作用。

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扩大再生产资金的支出预算，审批财务计划和决算，吸收和组织利用固定资产领域的各种存款，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。

固定资产领域内的资金，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。因此资金运动是一个不断运动，具有不间断的连续性。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非营业收入以及年终盈利。

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。

8. 其他资金来源：是指暂收及应付款和专用基金等。

（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. 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规定比例缴存的一般存款缴存人民银行；委托其它专业银行办理现金收支业务和结算业务，与其他专业银行建立同业往来关系，应存入的备用金以及库存现金等。

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。

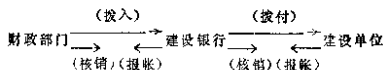
5. 其他资金运用：包括固定资产、暂付应收款项等。

(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。建设银行任何一种经济业务的发生，都会引起银行业务资金的运动，由于各种业务资金的性质和管理方法不同，因此具有不同的运动形式。

1. 预算拨款资金

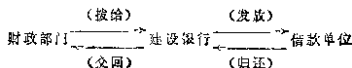
财政部门将预算资金分次拨给建设银行。建设银行根据国家批准的计划和预算。按照工程进度和资金使用情况，逐笔拨付给建设单位。年度终了后，建设银行按拨款支出数编报决算，向财政部门报帐，财政部门核销决算后，建设银行冲减拨给的预算资金。其资金形式是：



财政拨款入资金，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

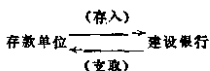
建设银行按照各种贷款办法的规定、贷款计划，在核定的贷款指标范围内进行发放。根据有借有还的原则，其资金运动形式是：



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

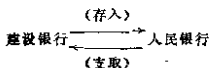
建设银行与存款单位是一种存、取关系。存款单位不断地存入，支取；再存入，再支取。其资金运动形式是：



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，它只负责积累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。建设银行的特点，可以归纳为以下几点：

(一) 建设银行会计基本是核算对外业务的，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等投资计划、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：一方面是及时而恰当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