

最新金融规章制度全集

最新金融规章制度全集 (五十二)

周 林 主编

吉林摄影出版社

目 录

中国农业发展银行会计出纳工作检查辅导制度(试行)	96
第一章 总 则	97
第二章 会计出纳检查辅导人员配备和管理	98
第三章 检查辅导员工作内容	99
第四章 检查辅导员工作要求及权限	107
第五章 检查辅导员的奖惩	109
第六章 附 则	110
第一章 总 则	133
第二章 基本规定	133
第三章 会计科目及核算	137
第四章 会计报表	173
第五章 档案管理	174
第六章 附 则	175

中国农业发展银行关于建立棉花贷款封闭运行管理台账的通知

1998 年 8 月 14 日 农发行字[1998]282 号

中国农业发展银行各省、自治区、直辖市分行，各计划单列市分行，总行营业部：

为了做好棉花贷款封闭运行管理工作，总行根据棉花贷款发放、日常监测管理和收贷收息三个工作环节的不同要求，制定了 6 个棉花贷款封闭运行管理基本台账及《棉花贷款管理台账登记说明》（见附件），现印发给你们，并就有关事项通知如下：

一、各分行接到本通知后，要迅速将总行制定的 6 个基本台账和《棉花贷款管理台账登记说明》转发到各基层行。各基层行一律于 1998 年 9 月 10 日前建好新台账。各分支行可根据本行工作的实际需要对本

本台账进行补充和完善，但不得减少基本台账的内容。

二、台账按每户棉麻企业分别建立，由基层行管户信贷员负责登记。管户信贷员要随时掌握企业物资和资金的运动情况，严格按《棉花贷款管理台账登记说明》认真、及时地逐笔、序时登记。

三、台账主要登记与棉花贷款变化有直接关系的棉花购、销、调、存等环节物资和资金的变化情况。台账中大部分指标源于企业财务统计指标和业务统计指标或衍生而来。因此，为了确保台账的真实性和可靠性，各基层行管户信贷员必须经常深入企业了解实际情况，每月将台账与企业财务统计和业务统计进行核对。

四、台账是填报《棉花贷款管理月报表》的基础，各基层行必须根据台账汇总据实填报《棉花贷款管理月报表》，不得弄虚作假。

五、各级行要把建立、完善、登记好台账作为搞好棉花贷款封闭运行的一项重要基础工作来抓。各级行行长要加强对这项工作的领导，加强对台账内容准确性的审核，并把台账登记工作纳入对信贷员的目标考核之中，以保证这项工作得到落实。

六、本台账建立之后，各级行以前建立的各种棉花贷款管理台账自行决定取舍。但如果存在与本台账相抵触的内容，一律以本台账为准。

附：一、棉花收购台账(台账一)

附：二、棉花调入(含进口)台账(台账二)

附：三、棉花销售(含调出)台账(台账三)

附：四、棉花库存台账(台账四)

附：五、收贷收息台账(台账五)

附：六、企业不合理资金占用贷款台账(台账六)

附：七、棉花贷款管理台账登记说明

棉花收购台账(台账一)

企业名称：

单位：担、元

年		摘	发	收	收购值			棉花收购项目										结余货币资金						
月	日				要	收	收	合	收	收	皮棉收购			籽棉收购				棉 籽		收	收	辅		
											收	收	收	收	折	收	收	收购					收	收
																		收	收					
月 日		款	量	计	价	费	收	收	收	收	折	收	收	收	收	收	收	合	专	库	账			
序号		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				

$$2=4+16:3=7+11:4=5+6:5=8+12+15:6=9+13:16=17+18+19.$$

棉花调入(含进口)台账(台账二)

单位：担、元

[illegible]

分管信贷员：

6

月	日	要	合	本	收	其	合	本	收	票	其	收	收	收	收	收	其	收	收	企	
																					期
序号		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

平衡关系： $2=3+4+8$ ； $4=5+6+7$ ； $8=9+10+11+12$ 。 分管信贷员：

棉花贷款管理台账登记说明

一、棉花收购台账（台账一）

（一）年月日：记录贷款发放时间和根据收购码单记录棉花收购时间。

（二）摘要：根据管理需要，记录需简要说明的内容。

（三）发放收购贷款：指根据收购需要序时发放的收购贷款，依据当日收购码单或棉花收购解缴单按收购棉花实际占用贷款（含收购费用）进行登记。

（四）收购数量：指占用收购贷款收购的棉花数量，按当日收购码单或棉花收购解缴单合计记录。

（五）收购值：指收购价款与收购费用之和。收购价款等于棉花收购数量乘以收购单价；收购费用等于棉花收购数量乘以单位收购费用。按当日收购码单

或棉花收购解缴单计算登记。收购费用是指从籽棉收购、加工到皮棉打包入库这一阶段发生的合理费用。

（六）棉花收购项目：根据当日收购码单或棉花收购解缴单按收购实际占用贷款区别于皮棉收购和籽棉收购记录棉花收购数量、收购价款和收购费用。皮棉收购价款和籽棉收购价款分别按皮棉收购价和籽棉收购价乘以收购量计算。籽棉折合皮棉按国家棉花收购有关标准折算后再登记。

（七）棉籽收购：用贷款收购棉籽的地区，要按当日收购码单或棉花收购解缴单登记棉籽收购数量和收购价款。

（八）结余货币资金：按企业收购资金存款账户中的存款、从该账户中支取的暂时存放企业用于收购棉花的库存现金以及暂时存放辅助账户的存款进行登记。实行委托收购的地区，还应按照上述要求登记受委托单位占用结余收购资金的情况。用“+”、“-”表示结余货币资金的增减情况。