

农村信用社经营管理丛书

编著 姚梅炎

新编农村信用社财务会计 实用问答



中国市场出版社

新编农村信用社
财务会计实用问答

姚梅炎 编著

中国市场出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

新编农村信用社财务会计实用问答/姚梅炎编著.

北京: 中国市场出版社, 2003.12

ISBN 7-80155-661-5

I. 新... II. 姚... III. 农村—信用合作社—财务
会计—问答 IV. F830.61-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 101055 号

善餘 炎辨撥

-
- 书 名: 新编农村信用社财务会计实用问答
作 者: 姚梅炎编著
责任编辑: 许慧 (010-68012468)
出版发行: 中国市场出版社
地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)
电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950
发行部 (010) 68021338 68020340 68024335 68033577
经 销: 新华书店
印 刷: 北京农大印刷厂
规 格: 850×1168 毫米 1/32 14.75 印张 350 千字
版 本: 2004 年 1 月第 1 版
印 次: 2004 年第 1 次印刷
书 号: ISBN 7-80155-661-5/F·468
定 价: 33.00 元
-

主 编	姚梅炎		
副主编	申书学	刘宏峰	
参 编	王秀山	任生贵	陈 亮
	李 峰	薛芳艳	

前 言

为了适应我国经济持续快速发展的需要，规范和加强会计核算工作，中华人民共和国财政部先后颁布了《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。这两大会计制度的发布和实施，是我国会计的重大改革，是我国会计制度日趋国际化的重要里程碑。

新的《金融企业会计制度》科学地规范了我国金融企业的会计核算行为，为当今提高我国会计信息质量，真实、完整地反映金融企业的财务状况、经营成果和现金流量，加快实现会计的国际接轨，进一步发展社会主义市场经济具有重大的现实意义。

为了便于农村信用社会计和管理干部学习运用新会计制度，尽快在全国全面地实施新会计制度，编者根据国家颁布的《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《金融企业会计制度》以及其他有关重要法规、制度，编写了《新编农村信用社财务会计实用问答》一书。

本书是以问答形式进行编写，比较详细地介绍了新的会计核算方法。全书内容突出最新会计制度的精神，内容丰富，通俗易懂，理论联系实际，具有理论性、实用性和操作性的特点，适合农村信用社会计、管理干部学习参考，可以作为财政、税务、金融、计划、统计、审计、会计师事务所、监察以及有关主管部门的干部的学习参考，也可以作为金融院校的师生的学习参考。

由于编者水平所限，加上时间仓促，不当之处在所难免，欢迎广大读者批评指正，谢谢！

编者

2003年10月于北京

目 录

第一章 农村信用社会计制度的改革	(1)
1.1 新颁布的《金融企业会计制度》有何意义?	(1)
1.2 为什么要进行金融企业会计改革?	(2)
1.3 制定《金融企业会计制度》的主要原则是什么?	(3)
1.4 《金融企业会计制度》的适用范围是什么?	(5)
1.5 农村信用社会计核算的基本前提是什么?	(6)
1.6 农村信用社会计核算的记账本位币是什么?	(8)
1.7 农村信用社会计的基本原则有哪些?	(8)
第二章 农村信用社会计概述	(15)
2.1 什么是农村信用社会计?	(15)
2.2 农村信用社会计六大要素是什么?	(15)
2.3 农村信用社会计的基本要求有哪些?	(16)
2.4 如何发挥农村信用社会计控制的作用?	(18)
2.5 农村信用社会计核算方法有哪些? 这些方法 之间有何联系?	(19)
2.6 什么是会计恒等式? 会计恒等式有何作用?	(21)
2.7 什么是会计科目? 有何作用?	(22)
2.8 农村信用社会计科目表有哪些会计科目?	(23)
2.9 什么是账户? 有何作用?	(28)
2.10 会计科目与账户有何区别与联系?	(28)

- 2.11 账户的基本结构是怎样的? (29)
- 2.12 什么是复式记账? (30)
- 2.13 什么是借贷记账法? (31)
- 2.14 借贷记账法的基本要点有哪些? (32)
- 2.15 如何进行试算平衡? (40)
- 2.16 什么是会计分录? (43)
- 2.17 借贷记账法有何优点? (45)
- 2.18 什么是总分类账户和明细分类账户? (46)
- 2.19 总分类账户和明细分类账户二者之间有何联系?
..... (46)
- 2.20 总分类账户和明细分类账户的作用是什么? ... (46)
- 2.21 总分类账户与明细分账户为什么要平行登记?
平行登记的要点是什么? (47)
- 2.22 什么是会计凭证? (48)
- 2.23 编制和审核会计凭证有何作用? (48)
- 2.24 农村信用社会计凭证有哪几种? (49)
- 2.25 会计凭证的基本要素有哪些? (55)
- 2.26 如何编制会计凭证? (55)
- 2.27 如何审查会计凭证? (57)
- 2.28 什么是会计凭证的传递? (58)
- 2.29 会计凭证应如何进行保管? 应该注意什么问题?
..... (58)
- 2.30 什么是账簿? (60)
- 2.31 账簿有何作用? (60)
- 2.32 设置账簿的原则有哪些? (61)
- 2.33 什么是序时账簿? 有何作用? (62)
- 2.34 什么是分类账簿? 有何作用? (63)
- 2.35 什么是备查账簿? 有何作用? (63)

2.36	什么是订本账簿? 有哪些优缺点?	(63)
2.37	什么是活页账簿? 有哪些优缺点?	(64)
2.38	什么是卡片账簿? 有哪些优缺点?	(64)
2.39	如何登记日记簿?	(64)
2.40	如何登记总分类账簿?	(66)
2.41	如何登记明细分类账簿?	(66)
2.42	什么是对账? 对账有何作用? 对账包括哪些内容?	(68)
2.43	什么是结账? 结账有何作用? 结账工作包括哪些内容?	(68)
2.44	记账规则有哪些?	(69)
2.45	错账更正方法有哪些? 如何进行更正?	(70)
2.46	农村信用社账务处理程序是怎样的?	(71)
2.47	农村信用社会计档案应如何进行管理?	(73)
第三章 负债业务的核算		(77)
3.1	什么是负债?	(77)
3.2	储蓄存款的政策有哪些?	(78)
3.3	存款账户如何开立和管理?	(79)
3.4	活期存款如何核算?	(81)
3.5	定期存款如何核算?	(82)
3.6	定活两便储蓄存款如何核算?	(84)
3.7	存款利息如何计算?	(85)
3.8	活期储蓄存款如何核算?	(89)
3.9	定期储蓄存款如何核算?	(94)
3.10	储户存单(折)、印鉴挂失如何处理?	(99)
3.11	信用社网点日终结账应注意哪些事项?	(100)
3.12	什么是债券?	(103)

- (60) 3.13 如何进行债券发行业务的核算? (104)
- (40) 3.14 如何进行金融债券兑付的核算? (106)
- (40) 3.15 如何进行应付款项的核算? (106)
- (40) (106)
- 第四章 支付结算业务的核算** (114)
- (60) 4.1 什么是支付结算? (114)
- 4.2 支付结算业务有哪些要求? (115)
- (80) 4.3 什么是支票? (117)
- 4.4 支付结算业务应如何收费? (118)
- (20) 4.5 转账支票如何核算? (120)
- (90) 4.6 现金支票如何核算? (123)
- (10) 4.7 如何领购支票? (124)
- (15) 4.8 什么是银行汇票? (124)
- (35) 4.9 银行汇票付款如何核算? (126)
- 4.10 什么是商业汇票? (127)
- (75) 4.11 商业承兑汇票如何核算? (129)
- (75) 4.12 银行承兑汇票如何核算? (131)
- (85) 4.13 什么是信用卡? 它有哪些基本规定? (134)
- (95) 4.14 信用卡业务如何核算? (137)
- (18) 4.15 信汇如何核算? (139)
- (38) 4.16 电汇如何核算? (141)
- (48) 4.17 退汇如何核算? (142)
- (28) 4.18 什么是托收承付? (144)
- (98) 4.19 收款人开户社受理托收承付时应如何处理? (145)
- (40) (145)
- (90) 4.20 托收承付业务——开户社付款人全额付款如何
(001) 核算? (147)
- (001) 4.21 托收承付业务——开户社对付款人逾期付款

(801) 如何核算?	(148)
4.22 托收承付业务——开户社对付款人全部拒付	
(801) 如何核算?	(149)
4.23 什么是委托收款?	(151)
4.24 委托收款业务中,收款人开户社受理委托收款	
如何处理?	(151)
4.25 委托收款业务中,付款人开户社办理委托款项	
划回业务应如何核算?	(152)
4.26 委托收款业务中,收款人开户社办理委托款项	
划回业务如何核算?	(154)
(152)	
第五章 金融机构往来的核算	(157)
(157) 5.1 什么是金融机构往来?	(157)
(157) 5.2 什么是全国农村信用社特约汇兑往来?	(157)
(158) 5.3 特约汇兑往来如何核算?	(158)
(160) 5.4 特约汇兑往来业务中,汇出社应如何进行电汇	
的核算?	(160)
(161) 5.5 全国特约汇兑清算服务中心如何核算?	(161)
(162) 5.6 特约汇兑往来业务中,汇入社应如何进行电汇	
的核算?	(162)
(163) 5.7 如何进行汇兑结算资金拨款业务的核算?	(163)
5.8 各信用社与全国特约汇兑服务中心如何进行	
(164) 对账?	(164)
(164) 5.9 如何处理退汇业务?	(164)
(165) 5.10 在特约汇兑往来业务中发生差错时应如何	
(165) 处理?	(165)
(166) 5.11 存放联社款项如何核算?	(166)
(168) 5.12 如何进行联社存放款项的核算?	(168)

- 5.13 联社往来利息应如何计算? (168)
- 5.14 农村信用社与商业银行之间如何进行资金拆借的核算? (169)
- 5.15 农村信用社与人民银行往来业务中,如何进行存取现金的核算? (170)
- 5.16 农村信用社向人民银行缴存准备金存款如何进行核算? (171)
- 5.17 农村信用社向人民银行借款应如何进行核算? (173)
- 5.18 农村信用社向人民银行再贴现应如何进行核算? (175)
- 第六章 贷款业务的核算** (177)
- 6.1 信用贷款发放应如何进行核算? (177)
- 6.2 信用贷款收回应如何核算? (178)
- 6.3 贷款利息应如何核算? (180)
- 6.4 保证贷款应如何核算? (181)
- 6.5 抵押贷款应如何核算? (183)
- 6.6 质押贷款应如何核算? (186)
- 6.7 受理商业汇票贴现应如何核算? (188)
- 6.8 收回商业汇票贴现款项应如何核算? (190)
- 第七章 债券投资与代理业务的核算** (191)
- 7.1 什么是债券投资? 债券有何特征? (191)
- 7.2 短期债券投资如何进行计价? (192)
- 7.3 长期债券投资如何计价? (193)
- 7.4 如何进行国家债券的核算? (194)
- 7.5 如何进行金融债券投资的核算? (196)

7.6	如何进行委托存款的核算?	(196)
7.7	如何进行委托贷款的核算?	(197)
7.8	如何进行代理债券的核算?	(198)
7.9	如何进行代理债券兑付的核算?	(200)
7.10	如何进行代收业务的核算?	(200)
第八章 现金出纳的核算 (203)		
8.1	现金出纳工作任务有哪些?	(203)
8.2	现金出纳人员的基本职业道德是什么?	(204)
8.3	对出纳人员有何要求?	(206)
8.4	出纳人员的职责与权限有哪些?	(207)
8.5	现金出纳工作有哪些基本原则?	(208)
8.6	现金收入如何核算?	(209)
8.7	现金付出如何核算?	(211)
8.8	营业终了应如何结账和对账?	(211)
8.9	出纳长款和短款应如何核算?	(213)
8.10	做好库房管理工作的基本要求有哪些?	(215)
8.11	如何进行库款调拨的核算?	(217)
8.12	如何进行票币的整点?	(218)
8.13	如何进行残缺票币的兑换?	(218)
8.14	如何识别与处理假币?	(220)
8.15	如何进行出纳的交接?	(222)
第九章 固定资产与无形资产的核算 (223)		
9.1	什么是农村信用社固定资产?	(223)
9.2	农村信用社取得固定资产时应怎样计算成本?	(224)
9.3	固定资产增加如何核算?	(226)

9.4	固定资产减少如何核算?	(230)
9.5	农村信用社固定资产折旧计提的范围和计提的方法有哪些?	(231)
9.6	固定资产折旧如何核算?	(238)
9.7	什么是无形资产?	(238)
9.8	如何计算无形资产的实际成本?	(239)
9.9	如何进行无形资产的摊销?	(240)
9.10	如何进行无形资产的核算?	(240)
9.11	如何进行递延资产的核算?	(241)
第十章	所有者权益的核算	(243)
10.1	什么是所有者权益?	(243)
10.2	实收资本如何核算?	(243)
10.3	资本公积如何核算?	(245)
10.4	盈余公积如何核算?	(247)
10.5	利润分配的顺序是怎样规定的?	(248)
10.6	未分配利润如何核算?	(249)
第十一章	农村信用社收入、成本费用和利润的核算	(251)
11.1	农村信用社的收入包括哪些内容?	(251)
11.2	营业收入如何核算?	(252)
11.3	营业成本如何核算?	(256)
11.4	如何进行投资收益的核算?	(259)
11.5	如何进行营业外收支的核算?	(259)
11.6	如何进行利润结转的核算?	(260)
11.7	如何进行所得税的核算?	(261)
第十二章	财务会计报告和年度决算	(266)

12.1	什么是财务会计报告?	(266)
12.2	财务会计报告有何作用?	(267)
12.3	农村信用社会计报表附注应当包括哪些内容?	(268)
12.4	什么是年度决算?	(271)
12.5	农村信用社年度决算应做好哪几项准备工作?	(272)
12.6	如何编制业务状况报告表?	(275)
12.7	如何编制资产负债表?	(276)
12.8	如何编制利润表?	(283)
12.9	如何编制利润分配表?	(289)
12.10	什么是现金流量表? 有何作用?	(291)
12.11	农村信用社现金流量表的格式如何? 其主要 内容有哪些? 如何编制?	(292)
12.12	如何编制财务情况说明书?	(297)
第十三章	农村信用社会计分析	(300)
13.1	什么是农村信用社会计分析? 有何作用?	(300)
13.2	农村信用社会计分析的一般程序如何?	(301)
13.3	农村信用社会计分析的基本方法有哪些?	(303)
13.4	对农村信用社经营状况和经营成果进行考核的 指标有哪些?	(307)
13.5	农村信用社资产负债比例分析指标有哪些?	(310)
附录	(314)
	金融企业会计制度	(314)
	农村信用合作社财务管理实施办法	(383)

第一章 农村信用社会计制度的改革

1.1 新颁布的《金融企业会计制度》有何意义?

中华人民共和国财政部于2001年11月27日颁布了新的《金融企业会计制度》，规定于2002年1月1日起暂在上市的金融企业范围内实施，同时，鼓励其他股份制金融企业实施，按照一定的程序在全国金融企业全面施行。

《金融企业会计制度》适用范围广，基本涵盖了当前所有金融企业。按规定，《金融企业会计制度》适用于中华人民共和国境内依法成立的各类金融企业，包括银行、信用社、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

《金融企业会计制度》和财政部于2000年12月29日发布的《企业会计制度》以及正在制定中的《小企业会计制度》三大会计制度，构成了这次会计改革的主要内容。

《金融企业会计制度》的发布，是我国《企业会计制度》发布后的又一创举，是我国企业会计制度走向成熟、加快实现向国际会计接轨的标志，也标志着我国会计改革又上了一个新台阶。它为在新世纪提高我国金融企业的会计信息质量，真实、完整地反映金融企业的财务状况、经营成果和现金流量，为发展我国金融事业，提高我国金融的国际信誉具有重大的意义。

1.2 为什么要进行金融企业会计改革?

根据我国改革开放的深化和满足证券市场对会计信息质量的要求,我国从1997年起先后发布了《股份有限公司会计制度》和具体会计准则。但绝大部分企业仍然执行分行业会计制度,因此造成了会计核算标准的不一致,也造成了不同企业提供的财务会计报告所反映的信息质量的不一致。一般来说,股份有限公司提供的会计信息要远远高于其他一般企业提供的会计信息的质量。当务之急,需要深化改革,制订新的会计制度,以提高所有企业的会计信息质量,并与国际会计准则进一步协调,有利于我国企业走出国门,向国际上其他国家融资,更好地发展社会主义经济。

这次金融企业会计改革的背景主要有以下几方面:

(1) 《企业会计制度》已于2000年12月29日颁布,并于2001年1月1日施行,但它不包括金融企业和不对外筹集资金经营规模较小的企业,因此,需要制定和颁布《金融企业会计制度》,它是整个会计制度的重要组成部分。

(2) 证券市场要求规范会计核算行为,提高会计核算质量,为财务会计报告使用者提供更真实、准确的会计信息。

(3) 《会计法》的修订和发布,为进一步规范会计行为奠定了基础。

(4) 《会计法》规定,单位负责人作为会计责任主体,对本单位的会计行为承担法律责任。为此,单位负责人要求国家制定统一的、能够真实反映企业(包括金融企业)财务状况、经营成果和现金流量的会计核算标准,以便分清责任,为贯彻实施《会计法》提供保障。

(5) 在修订《会计法》的同时,国务院又提出了提高会计信