

农村合作银行 业务知识 与操作



61

罗昕宁 钟 敏 等编著



江西人民出版社

主 编 罗昕宁 钟 敏

副 主 编 王伯良 巫飞麟 刘文庆

主 审 孔发龙

编写人员 罗昕宁 钟 敏 王伯良 巫飞麟

刘文庆 毛瑞宁 陈继民 俞承刚

序 言

根据国务院《关于农村金融体制改革的决定》，去年我国农村信用社正式与农业银行脱离了行政隶属关系。在此深化农村金融体制改革之际，农村信用社能否按照党中央、国务院的要求，实现自身合作金融组织规范化管理，健全和完善内部自我约束机制，走上良性发展轨道，把农村信用社真正办成农民的“银行”，充分发挥其支持农村经济和农业发展的功能作用，在很大程度上取决于能否尽快提高广大农村信用社干部职工的政治业务素质，造就一支政治觉悟高，懂经营管理，能熟练操作各项业务的职工队伍。

为适应“脱钩”后农村信用社的业务工作需要，罗昕宁、钟敏等八位同志共同努力，在较短的时间内编写出了《农村信用社业务知识与操作》一书。该书编排颇具新意，内容通俗易懂，以问答形式比较系统地介绍了当前农村信用社主要业务的操作规程和方法以及国家有关农村金融法律、法规知识，不失为一本有助于农村信用社工作人员提高法纪观念和业务技能的实务操作用书，同时

也适合做普及金融业务知识的学习培训教材。因此,也值得金融系统干部及金融知识爱好者一读。

孙工声

一九九七年四月十日



98
F830.61
44

3 0074 0917 4

2

目 录

XAL08/24

第一章 计划统计业务

1. 什么是资金营运计划? 其作用有哪些? (1)
2. 资金营运计划的内容有哪些? (2)
3. 编制资金营运计划的主要依据是什么? (2)
4. 资金营运计划编制的一般方法有哪些? (3)
5. 怎样编制存款计划? (3)
6. 怎样编制贷款计划? (5)
7. 怎样编写信贷计划书? (6)
8. 如何组织执行信贷计划? (7)
9. 如何检查分析信贷计划执行情况? (7)
10. 如何编写信贷计划执行情况检查报告? (8)
11. 什么是现金计划? 其作用有哪些? (8)
12. 现金计划的主要内容有哪些? (9)
13. 编制现金计划的一般方法有哪些? (9)
14. 怎样检查现金投放或回笼计划完成情况? (10)
15. 什么叫现金管理? 为什么要实行现金管理? (10)
16. 开户单位使用现金的范围有哪些? (11)
17. 库存现金限额如何核定? (11)
18. 开户单位的现金收支活动应怎样处理? (11)
19. 对个体工商户、农村承包经营户使用现金应怎样掌握? (12)

• 1 •



C

47856E

20. 现金管理检查的内容有哪些？检查方式在哪几种？ … (12)
21. 什么是利率？制定利率的主要依据是什么？ …… (13)
22. 利率管理权限如何划分？利率有何作用？ …… (13)
23. 结息的一般规定有哪些？ …… (14)
24. 什么是统计？农村信用社统计有哪些内容？ …… (14)
25. 统计工作的基本任务是什么？ …… (15)
26. 统计人员的职责和权利有哪些？ …… (15)
27. 业务统计的基本要求是什么？ …… (15)
28. 统计分析有哪些常用方法？ …… (16)
29. 统计分析的常用指标及运算有哪些？ …… (18)
30. 统计图一般常用哪几种？ …… (22)
31. 基本业务统计报表有哪些？ …… (23)
32. 怎样编制信贷项目电报？ …… (23)
33. 怎样编制现金项目电报？ …… (24)
34. 怎样核对信贷项目电报？ …… (24)
35. 怎样核对现金项目电报？ …… (25)
36. 统计分析报告的基本结构是什么？ …… (25)
37. 统计分析报告编写的基本要求是什么？ …… (26)
38. 农村信用社统计分析的内容和方法有哪些？ …… (26)
39. 统计工作应整理、积累哪些资料？ …… (26)
40. 农村信用社信贷收支调查统计的主要内容是什么？ … (27)
41. 现金收支调查的方法有哪些？ …… (27)

第二章 存款业务

1. 什么是存款？有哪些种类？ …… (29)
2. 管理存款的基本准则是什么？ …… (29)
3. 对公存款管理的基本内容和要求是什么？ …… (30)

4. 怎样组织乡镇企业存款?	(31)
5. 怎样组织个体工商户存款?	(31)
6. 对人民法院查询单位存款应如何协助?	(32)
7. 对人民法院要求冻结单位存款应如何处理?	(32)
8. 对人民法院要求扣划单位存款应如何处理?	(33)
9. 什么是储蓄? 其作用有哪些?	(33)
10. 我国的储蓄政策和原则是什么?	(34)
11. 《储蓄管理条例》的适用范围是什么?	(35)
12. 设置储蓄机构必须具备什么条件?	(35)
13. 储蓄机构在办理储蓄业务时应遵守哪些规定?	(35)
14. 储蓄机构可以办理哪些金融业务?	(36)
15. 什么是活期储蓄?	(36)
16. 什么是整存整取定期储蓄存款?	(37)
17. 什么是零存整取定期储蓄存款?	(37)
18. 什么是整存零取定期储蓄存款?	(37)
19. 什么是存本取息定期储蓄存款?	(38)
20. 什么是定活两便储蓄存款?	(38)
21. 储蓄存款利率和计息有何具体规定?	(38)
22. 储蓄存款计算利息的一般规则有哪些?	(39)
23. 储蓄存款的存期计算有什么方法?	(40)
24. 活期储蓄存款利息如何计算?	(41)
25. 整存整取定期储蓄存款如何计息?	(41)
26. 零存整取定期储蓄存款如何计算利息?	(42)
27. 存本取息定期储蓄存款如何计息?	(42)
28. 整存零取定期储蓄存款如何计息?	(43)
29. 储户提前支取未到期的定期储蓄存款应如何处理? ...	(43)
30. 如何办理挂失手续?	(43)
31. 查询、冻结、扣划个人存款有哪些规定?	(44)

32. 储蓄存款的所有权发生争议时如何处理?	(45)
33. 储蓄机构哪些行为属于《条例》规定的? 应如何处理?	(46)
34. 储蓄帐务核算一般设置哪些凭证、帐本和帐表?	(47)
35. 储蓄帐务核算的基本要求是什么?	(48)
36. 储蓄有价单证和空白重要凭证如何领发和保管?	(48)
37. 活期储蓄存款日常处理程序如何?	(49)
38. 整存整取定期储蓄的处理手续如何?	(50)
39. 零存整取定期储蓄的处理手续如何?	(51)
40. 存本取息定期储蓄存款的日常处理程序有哪些?	(52)
41. 整存零取定期储蓄的处理程序如何?	(53)
42. 定活两便储蓄存款的日常处理程序如何?	(54)
43. 储蓄机构营业终了结帐工作有哪些程序?	(54)
44. 怎样建立活期储蓄分档余额簿?	(55)
45. 哪些属久悬未取的储蓄存款? 如何处理?	(55)
46. 储蓄业务的事后监督工作有哪些?	(56)
47. 储蓄事后监督的工作考核要点有哪些?	(56)
48. 储蓄业务错帐有哪几种类型及表现形式?	(57)
49. 查找错帐有哪些基本方法?	(58)

第三章 贷款业务

1. 贷款的职能作用有哪些?	(60)
2. 贷款的基本原则有哪些?	(60)
3. 贷款制度包括哪些方面?	(61)
4. 贷款对象有哪些?	(61)
5. 贷款单位(个人)应具备的基本条件有哪些?	(62)
6. 贷款种类有哪些?	(63)

7. 确定贷款用途有什么意义?	(63)
8. 对借款人的限制条款有哪些?	(64)
9. 贷款人有何义务?	(64)
10. 对贷款人的限制有哪些规定?	(65)
11. 怎样确定贷款期限?	(65)
12. 贷款延期应如何处理?	(66)
13. 贷款“三查”的主要内容有哪些?	(66)
14. 贷款操作的一般程序规定有哪些?	(67)
15. 怎样签订借款合同?	(68)
16. 如何评定企业经济实力?	(68)
17. 如何评价企业资金结构?	(69)
18. 怎样评价企业经营效益?	(70)
19. 农业贷款有哪几种类型?	(71)
20. 对农业生产费用贷款额度如何确定?	(72)
21. 农业生产设备贷款额度如何确定?	(74)
22. 发放个体经济户贷款要注意什么?	(74)
23. 哪些财产可以或不可以作贷款的抵押物?	(75)
24. 如何办理抵押登记?	(76)
25. 抵押物应如何处分?	(76)
26. 抵押物应如何占管?	(77)
27. 如何办理票据贴现贷款?	(78)
28. 票据贴现贷款与一般贷款有什么区别?	(79)
29. 什么是委托贷款? 委托贷款有什么特点?	(79)
30. 如何办理委托贷款?	(80)
31. 信贷制裁有哪些措施?	(81)
32. 贷款质量怎样衡量和监管?	(82)
33. 资产负债比例管理的内容是什么?	(83)
34. 贷款债权应如何保全和清偿?	(84)

35. 如何进行贷款项目的评估?	(85)
------------------------	------

第四章 会计核算业务

1. 农村信用社会计的基本任务有哪些?	(92)
2. 日常会计核算应坚持哪些最基本的规定?	(93)
3. 什么是会计核算的基本方法? 主要包括哪些内容?	(93)
4. 会计年度如何确定?	(93)
5. 什么是会计科目? 设置会计科目的作用是什么?	(93)
6. 会计科目如何分类?	(94)
7. 什么是表外科目? 如何使用?	(94)
8. 什么是记帐方法? 一般包括哪几种?	(94)
9. 什么是借贷记帐法? 其主要内容是什么?	(94)
10. 什么是会计分录?	(96)
11. 什么是会计凭证? 其作用有哪些?	(96)
12. 会计凭证可分为哪几种?	(97)
13. 会计核算使用的基本凭证有哪些?	(97)
14. 会计核算使用的特定凭证一般有哪几种?	(97)
15. 会计凭证一般应具备哪些基本要素?	(98)
16. 编制会计凭证一般有哪些要求? 各种代用符号有哪些 规定?	(98)
17. 会计凭证审查的要点有哪些?	(98)
18. 会计凭证应如何签章?	(99)
19. 会计凭证传递的基本程序怎样? 应坚持哪些基本原则?	(99)
20. 会计凭证应如何整理、装订和保管?	(100)
21. 什么是重要空白凭证? 应如何管理?	(100)
22. 什么是有价单证? 应如何管理?	(102)

23. 什么是综合核算和明细核算？各包括哪些内容？	(102)
24. 什么是帐簿？包括哪些种类？	(103)
25. 分户帐的格式有哪些？各适应哪些业务核算？	(103)
26. 分户帐的记帐方法及应注意的事项有哪些？	(103)
27. 什么是登记簿？其特点是什么？	(104)
28. 什么是余额表？怎样使用？	(105)
29. 什么是现金收入(付出)日记簿？怎样使用？	(105)
30. 什么是科目日结单？怎样使用？	(105)
31. 什么是总帐？如何使用？	(106)
32. 什么是日计表？怎样编制？	(106)
33. 营业终了如何进行结帐？	(106)
34. 怎样进行帐务核对？	(108)
35. 记帐规则有哪些具体规定？	(109)
36. 怎样进行错帐冲正？	(110)
37. 各种帐簿的结转应按哪些规定办理？	(111)
38. 怎样进行帐簿的装订和保管？	(112)
39. 会计档案的保管期限怎样确定？	(112)
40. 会计档案管理有哪些具体规定？	(113)
41. 会计档案应怎样销毁？	(114)
42. 怎样办理会计工作的交接手续？	(114)
43. 利息计算的基本规定有哪些？	(114)
44. 利息计算的一般方法有哪些？	(115)
45. 农村信用社可为存款申请人开立哪些帐户？	(115)
46. 农村信用社可为哪些存款申请人开立基本帐户？	(116)
47. 存款人申请开立存款帐户，应向信用社出具哪些证明文件？	(116)
48. 怎样为存款人办理帐户的开立和撤销？	(117)
49. 存款人帐户一年没有发生收付活动应如何处理？	(117)

50. 帐户管理的基本要求有哪些？	(118)
51. 接柜员、记帐员和复核员分别有哪些任务？	(118)
52. 单位存款如何核算？	(119)
53. 储蓄存款如何核算？	(119)
54. 农村信用社结算的性质、任务、原则是什么？	(120)
55. 客户、信用社应遵守的结算纪律和应承担的经济责任是什么？	(120)
56. 什么叫转帐结算？转帐结算的主要作用有哪些？	(121)
57. 现行信用社结算种类有哪些？	(121)
58. 什么叫汇兑？其适应范围包括哪些？怎样办理？	(121)
59. 如何进行汇兑业务的核算？	(122)
60. 什么是支票？使用支票有哪些规定？如何核算？	(126)
61. 什么是银行汇票？代签银行汇票有何规定？	(128)
62. 代理签发银行汇票应怎样处理？	(129)
63. 代受理银行汇票应怎样处理？	(130)
64. 结清银行汇票应怎样处理？	(132)
65. 银行汇票的退汇怎样处理？	(132)
66. 什么是商业汇票？办理商业汇票有何规定？	(133)
67. 商业承兑汇票应如何核算？	(134)
68. 银行承兑汇票的承兑及代收代付怎样处理？	(135)
69. 什么是银行本票？办理银行本票有何规定？	(138)
70. 不定额银行本票的核算手续如何？	(139)
71. 结算业务收费和罚款处理手续如何？	(140)
72. 结算业务查询查复基本要求和处理手续有哪些？	(141)
73. 存款人领用支票的处理手续如何？	(142)
74. 票据、存折、印鉴挂失应怎样处理？	(143)
75. 怎样办理印鉴更换手续？	(143)
76. 应付利息如何核算？	(143)

77. 应付工资如何核算?	(144)
78. 应付福利费如何核算?	(144)
79. 应付税金如何核算?	(145)
80. 应付利润应如何核算?	(146)
81. 预提费用如何核算?	(146)
82. 其他应付款如何核算?	(146)
83. 长期应付款怎样核算?	(147)
84. 现金业务如何核算?	(147)
85. 出纳错款如何核算?	(148)
86. 信用和担保放款如何核算?	(149)
87. 抵押放款业务如何核算?	(151)
88. 贷款呆帐准备如何核算?	(153)
89. 应收利息如何核算?	(153)
90. 商业汇票贴现业务如何核算?	(154)
91. 短期投资怎样核算?	(155)
92. 长期投资怎样核算?	(156)
93. 代理发行与兑付债券如何核算?	(157)
94. 固定资产增加如何核算?	(158)
95. 固定资产减少如何核算?	(160)
96. 固定资产折旧及修理费怎样核算?	(162)
97. 无形资产怎样核算?	(163)
98. 递延资产怎样核算?	(164)
99. 对逾期三年以上的放款利息应如何核算?	(164)
100. 其他应收款应怎样核算?	(164)
101. 流动资产盘盈、盘亏如何核算?	(165)
102. 与人民银行往来的有关业务如何核算?	(165)
103. 通过他行转汇业务怎样核算?	(166)
104. 什么是联行往来? 其基本做法有哪些?	(167)

105. 什么是农村信用社特约汇兑往来结算?	(168)
106. 农村信用社特约汇兑核算手续?	(169)
107. 什么是农村信用社县辖往来核算?	(179)
108. 什么是同城票据交换和清算? 农村信用社应如何办理?	(183)
109. 同城票据交换业务如何核算?	(184)
110. 资金拆借业务如何核算?	(185)
111. 代理收纳税款如何核算?	(186)
112. 委托存款和委托贷款怎样核算?	(186)
113. 实收资本怎样核算?	(187)
114. 资本公积金如何核算?	(188)
115. 盈余公积金如何核算?	(189)
116. 营业收入怎样核算?	(190)
117. 如何进行成本核算?	(190)
118. 营业外收支如何核算?	(191)
119. 结转利润如何核算?	(192)
120. 利润分配如何核算?	(192)
121. 什么是农村信用社会计报表? 其种类有哪些? 编制 报表有哪些要求?	(193)
122. 什么叫年度决算? 其意义有哪些?	(193)
123. 年度决算前应做哪些准备工作?	(194)
124. 如何办理年度决算工作?	(196)
125. 年度决算要办理哪些决算报表?	(197)

第五章 现金出纳业务

1. 现金出纳工作有哪些基本任务?	(198)
2. 现金出纳工作应坚持哪些基本原则?	(199)

3. 出纳收款员如何办理现金收款业务?	(200)
4. 对缴款人持现金支票抵作现金缴款如何处理?	(201)
5. 对缴款人要求封包收款应如何处理?	(202)
6. 对缴款人的缴款差错应如何处理?	(202)
7. 出纳付款员如何办理现金付款业务?	(202)
8. 营业终了如何结计核对现金库存?	(204)
9. 对票币的整点有哪些基本要求?	(206)
10. 整理票币时哪些票币应作损伤币处理?	(206)
11. 对残缺人民币的兑换有什么标准?	(207)
12. 残缺人民币的兑换手续应如何处理?	(207)
13. 鉴别真假人民币有哪些基本方法?	(208)
14. 出纳员发现假币应如何处理?	(209)
15. 出纳员应如何处理交接手续?	(209)
16. 库房管理有哪些基本要求?	(210)
17. 检查业务库的内容有哪些?	(211)
18. 业务库一般应设哪几种登记簿?	(211)
19. 运送现金有哪些基本规定?	(212)
20. 农村信用社向人民银行存取现金有何要求?	(212)
21. 手持式单张点钞法如何操作?	(213)
22. 手持式四指拨动点钞法如何操作?	(214)
23. 手按式 3 张和 4 张点钞法如何操作?	(215)
24. 手工整点硬币法如何操作?	(215)
25. 点钞机如何操作使用?	(216)
26. 捆钞机如何操作使用?	(216)
27. 点钞机、捆钞机如何管理?	(217)
28. 金融企业间现金往来发生的差错应如何处理?	(217)
29. 原封新票币发生错款如何处理?	(218)
30. 出纳错款有哪几种类型?	(218)

31. 凭证差错导致出纳错款的原因有哪些?	(218)
32. 收款差错导致出纳错款的原因有哪些?	(219)
33. 点钞差错导致出纳错款的原因有哪些?	(220)
34. 付款差错导致出纳错款的原因有哪些?	(221)
35. 出纳错款的综合原因何在?	(221)
36. 查找错款的程序如何?	(222)
37. 内部错款的查找有什么方法?	(222)
38. 外部错款的查找有什么方法?	(223)
39. 对出纳错款的处理有哪些基本原则?	(224)
40. 出纳错款的责任应如何划分?	(225)

第六章 财务管理

1. 什么是农村信用社财务管理?	(227)
2. 农村信用社财务管理的任务是什么?	(227)
3. 农村信用社财务管理工作必须符合哪些规定要求? ...	(227)
4. 怎样组织信用社财务管理工作?	(228)
5. 农村信用社财务计划编制的原则?	(228)
6. 农村信用社财务计划应如何编制?	(228)
7. 农村信用社财务收支应遵循什么原则?	(229)
8. 什么是农村信用社资本金?	(229)
9. 对信用社的资本金如何实行规范化管理?	(230)
10. 信用社资本金积累的渠道有哪些?	(231)
11. 什么是负债及其分类?	(231)
12. 信用社负债的计价应遵循哪些原则和要求?	(232)
13. 负债管理的原则有哪些?	(233)
14. 什么叫资产? 如何分类? 怎样加强资产管理?	(233)
15. 什么是固定资产?	(234)

16. 信用社固定资产如何计价?	(235)
17. 信用社固定资产的转移、兼并、清理、盘盈、盘亏、报废、 毁损应如何处理?	(236)
18. 对在建工程如何进行管理?	(236)
19. 什么是固定资产折旧? 计提折旧的范围是什么?	(237)
20. 计提折旧应考虑哪些因素?	(237)
21. 信用社固定资产折旧如何计提?	(238)
22. 如何进行固定资产的日常管理?	(239)
23. 固定资产修理有哪些规定?	(239)
24. 如何对低值易耗品进行管理?	(240)
25. 信用社现金资产包括哪些? 如何进行管理?	(240)
26. 什么是放款? 放款核算的主要任务是什么?	(241)
27. 对逾期放款如何进行管理?	(242)
28. 呆帐准备金如何提取? 呆帐放款核销的条件是什么?	(242)
29. 放款利息如何核算?	(243)
30. 什么是投资? 如何计价? 收益如何处理?	(244)
31. 长期投资如何进行核算?	(245)
32. 所谓无形资产? 无形资产如何计价?	(245)
33. 无形资产怎样摊销? 无形资产的有效使用期限按什么 原则确定?	(246)
34. 什么叫递延资产? 其核算内容包括哪些?	(246)
35. 什么是信用社的其他资产?	(247)
36. 什么叫成本? 信用社成本核算的基本要求有哪些?	(247)
37. 信用社成本包括哪些内容?	(248)
38. 如何计提应付利息?	(248)
39. 信用社怎样计付手续费?	(249)