

农业银行会计学

NONGYEHANGKUAIXUE

主 编 杨金城
副主编 叶毓民
张 弛

中国地质大学出版社

编写说明

本书是为成人大专、干部培训班编写的教科书，也适用于自学、教学及会计业务人员参考之用。

近几年来，由于国民经济和银行体制的改革，农业银行会计学的内容发生了较大的变革，过去的教材已不能适应教学的需要。本书以国家的经济政策为指导，以现行的会计制度为依据，并考虑到农业银行会计的现状及今后发展的趋势，群策群力，集思广益，合编而成。全书共分为十二章，每一章都充实了新内容，同时去掉了已不相适应的旧内容。因当前已开设了一门审计课，还有农业拨款业务已很少了，所以会计稽核和农业拨款业务两章未写入。另外，根据农业银行体制改革的情况，新增加了金融机构往来和商业汇票及其他业务两章。

本书编写特聘请朱先乔、关畅庚、申志鹏、曹镜清和程慈培为指导老师。主编杨金城，副主编叶毓民、张驰。参加编写的人员：叶毓民（第一、二章），张云发（第三、四章，第四章第三节除外），张国亮（第五、十一章），杨金城（第六、八、九章，第六章第九、十节除外），张驰（第七章），梁佑照（第十章及第六章第九、十节），郑安玉（第十二章）。另外武汉市分行徐敏为特邀编写人员（第四章第三节）。全书由程慈培和朱先乔统一审阅定稿。在编审过程中，

湖北省分行的张挥仿、陈启涛、吴伏梅、张小兵以及武汉市分行的马天栋、沈维运等同志都给予了支持和帮助。在此一并表示致谢。

这里需要说明的是，书中涉及的制度、办法是以定稿时国家对农业银行的有关规定为依据的，农业银行体制改革正在进行，所以部分内容可能还会有变更，在实际教学或工作中，应以最新规定为准。

本书编写时间较为仓促，加上我们的学识和业务水平有限，书中定有不少差错和不妥之处，恳请读者予以指正。

编 者

1988年7月

目 录

第一章	总论	1
第一节	农业银行会计的对象.....	2
第二节	农业银行会计工作的任务.....	6
第三节	农业银行会计的作用.....	8
第二章	基本核算方法	10
第一节	会计科目.....	10
第二节	记帐方法.....	24
第三节	会计凭证.....	34
第四节	帐务组织和帐务处理.....	46
第五节	会计报表.....	61
第三章	存贷款业务的核算	66
第一节	概述.....	66
第二节	帐户的设置及管理.....	68
第三节	存款业务的核算.....	72
第四节	信用贷款的核算.....	82
第五节	抵押贷款的核算.....	88
第四章	商业汇票及其他业务的核算	92
第一节	商业汇票承兑及贴现的核算.....	92

第二节	金融信托业务的核算	107
第三节	外资业务的核算	123
第五章	转帐结算业务的核算	140
第一节	概述	140
第二节	异地结算业务的核算	143
第三节	同城结算业务的核算	166
第四节	农村结算业务的核算	174
第六章	联行往来的核算	181
第一节	概述	181
第二节	全国联行往来的基本规定	185
第三节	发报行系统内的核算手续	191
第四节	收报行的核算手续	197
第五节	联行往来的监督及对帐	204
第六节	联行往来的年度结清	212
第七节	联行跨系统转汇的处理	222
第八节	联行汇差资金的清算	228
第九节	省辖联行往来的核算	235
第十节	县辖联行往来的核算	242
第七章	储蓄业务的核算	248
第一节	概述	248
第二节	活期储蓄存款的核算	253
第三节	定期储蓄存款的核算	262
第四节	储蓄存款核算的事后监督	277

第八章	现金出纳业务的核算	282
第一节	概述.....	282
第二节	现金日常收付业务的核算.....	285
第三节	库房管理及库款运送.....	296
第九章	金融机构往来的核算	300
第一节	概述.....	300
第二节	与人民银行往来的核算.....	301
第三节	与专业银行及信用社往来的核算.....	311
第四节	系统内资金往来的核算.....	318
第十章	财务的核算及管理	325
第一节	概述.....	325
第二节	财务收入的核算及管理.....	327
第三节	财务支出的核算及管理.....	333
第四节	损益的核算及管理.....	347
第五节	各种专用基金的核算及管理.....	351
第六节	固定资产的核算及管理.....	358
第七节	暂收暂付、应收应付和待摊费用的核算 及管理.....	362
第八节	财务报表.....	366
第十一章	年度决算	369
第一节	概述.....	369
第二节	年度决算的准备工作.....	371

第三节	年度决算工作的基本内容.....	374
第十二章	会计分析.....	383
第一节	概述.....	383
第二节	资金分析.....	391
第三节	工作效率和工作质量分析.....	406
第四节	成本分析.....	410
第五节	利润分析.....	423
第六节	结算分析.....	431

第一章 总 论

中国农业银行是我国社会主义金融体系的组成部分，是办理农村金融业务的专业银行。从发展总方向看，它将逐步办成由总行统一领导、实行分级经营，以办理农村各项金融业务为主，具有先进管理水平的综合性银行。农业银行的主要任务是统一管理各项支农资金，集中办理农村信贷，领导农村信用合作社，以促使农民富裕，推进农村经济发展，支持乡镇企业进行技术改造和农业技术进步，发挥其在农村金融中的主导地位作用。农业银行的主要业务是：办理农村存贷款及储蓄业务；办理农村转帐结算与现金出纳业务，并实行农村现金管理；办理对农村信用合作社的存贷业务；开办农村信托业务；监督支付农业拨款、预购定金及支农资金；代理人民银行业务；对乡镇企业 and 专业户进行会计辅导等，并通过这些业务的办理来实现自己的基本职能和任务。

农业银行会计学是我国社会主义会计学的一个分支，是会计学原理应用于农业银行的一门专业会计学。会计是随着社会生产的发展而逐渐发展起来的，是商品经济的产物。会计是以货币作为主要计量尺度，采取专门方法，综合地反映和监督生产经营过程及其结果，它是一种重要的经济管理方法和工具。经济越发展，会计越重要，在我国进行社会主义现代化建设事业的过程中，会计在经济管理方面正发挥着越

来越大的作用。

银行会计比较工业、商业和农业会计有其自己的特点，这是由于金融企业自己的特殊性质和地位决定的。首先，银行各项业务活动都要通过会计来实现，会计核算过程，也就是具体办理业务的过程，实现银行基本职能和任务的过程。银行会计工作处于业务活动的第一线，是银行的重要基础工作。其次，银行会计不仅反映和监督银行本身的业务活动和财务收支情况，而且还要反映和监督国民经济各部门资金运动的情况，这种银行资金运动的双重性，使银行成为社会的“公共簿记”，对国民经济起着“寒暑表”的作用。第三，银行会计的政策性强，联系面广，具有很大的社会性和群众性，其工作的好坏不仅影响银行本身的利益，而且关系到国民经济有关部门的经济活动的正常进行。最后，银行会计在核算方法上，如会计科目的设置、帐务组织、以及会计凭证、会计报表等方面也有自己的特点。农业银行会计是银行会计的一个独立体系，但毫不例外地具有以上的特点。

农业银行会计工作必须认真执行国家的方针、政策、法令，遵守会计法，执行人民银行的规定和农业银行的规章制度，充分发挥会计反映经济情况，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策，促进经济发展的作用，为提高信贷资金的经济效益，发展农村商品经济，实现社会主义四个现代化服务。

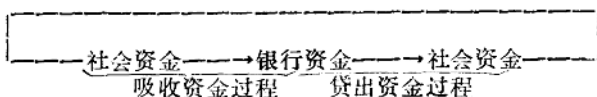
第一节 农业银行会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容而言。不同

的社会制度或同一社会制度下的不同企业单位，其会计对象是不相同的。社会主义会计所要反映和监督的内容，概括地说，就是社会主义经济活动过程中的资金及资金运动。

一、农业银行会计的对象

农业银行会计的对象是由农业银行的职能和业务范围所决定的。农业银行是经营货币资金的特殊企业，各种业务活动和财务活动，都是以货币资金收付形式实现的。农业银行通过信用方式组织和分配资金，一方面把社会中暂时闲置的货币资金动员集中起来，另一方面又按照国家信贷计划的要求和经济发展的需要资金再分配，并遵循有偿原则，这就形成了农业银行的资金运动。其表现形式是：



农业银行在吸收资金过程中，是有存有取，此存彼取；在贷出资金过程中，是有借有还，此借彼还，使资金不断发生增减变化。从吸收资金过程到贷出资金过程，就是资金的一次循环，周而复始不断地循环就叫资金周转。农业银行除办理存贷款这个主要业务外，还有结算业务、联行往来业务、现金出纳业务等，这些也会引起资金的增减变化。在整个农业银行资金运动过程中，还要收取利息，支付费用，这就形成了农业银行的财务活动。农业银行在开展业务和财务活动时，必然会发生农业银行与企业单位、农业银行与个人、农业银行与国家、各企业单位之间、企业单位与国家、农业银行系统内部等一系列经济关系。这些都是农业银行会

计所要反映和监督的具体内容。从以上分析看，农业银行会计的对象，就是农业银行的资金和资金运动，即农业银行的资金来源与资金运用的增减变化过程和结果，及其所体现的经济关系。

二、农业银行资金的构成

农业银行要实现其职能，进行各种业务活动，就必须具有一定数量的资金。所谓资金，就是在社会主义经济活动过程中的财产物资的价值表现。农业银行的资金是从各方面取得的，资金的取得和形成来路叫资金来源；农业银行的资金又要摆布和使用到不同方面，资金的摆布和使用去向叫资金运用。资金来源和资金运用是同一资金的两个不同侧面，两者构成了农业银行资金的统一体。有一定的资金来源就有一定的资金运用，有一定的资金运用就有一定的资金来源，两者必然相等，用公式表示为：

$$\text{资金来源总额} = \text{资金运用总额}$$

这是一个恒等式，两边可以互换位置，资金无论怎样增减变化，都破坏不了这种平衡。这个公式叫做资金平衡公式，它是建立复式记帐、设置帐户、进行试算和检查帐务等的理论依据。

（一）农业银行的资金来源

构成农业银行的资金来源的内容主要有以下几方面：

1. 自有资金。包括国家拨给的农业信贷基金、固定资产基金和农业银行自己积累并指定专门用途的专用基金等。这是可以由农业银行长期支配使用的资金来源。

2. 吸收资金。这是根据国家有关政策、法令组织动员

而吸收的社会闲置资金，包括各项企、事业单位存款、专业户及个体户存款、个人储蓄存款等。它是信贷资金的主要来源。

3. 借入资金。是指向人民银行借款和同业往来拆借款，以及借入港澳和国外同业款等。

4. 其他资金。主要包括暂收和应付款、各种农业拨款、发行金融债券、信托存款、应解汇款、结算中资金等，以及各项业务收入和其他收入。

(二) 农业银行的资金运用

构成农业银行的资金运用的内容主要有以下几方面：

1. 贷出资金。这是最主要的资金运用，它是根据国家有关政策、计划发放给各企、事业单位的各种贷款、专业户及个体户贷款，包括流动资金贷款和固定资金贷款。

2. 缴存资金。主要指向人民银行缴存的财政性存款和一般存款，预交利润税金能源基金等。

3. 后备资金。包括业务库存的现金、各种外币占款、固定资金占款、储蓄备用金等。

4. 其他资金占用。包括代办人民银行业务的各种占款、暂付和应收款，各项业务支出、其他支出和费用，以及同业拆出款项等。

三、农业银行资金运动所体现的经济关系

前面已经提到，农业银行在开展业务活动和财务活动的过程中都是以货币资金收付形式实现的。货币资金收付只是资金运动的经济现象，而在货币资金收付的同时所体现的各种经济关系才是资金运动的实质。例如农业银行按照国家的有关政策、法令、计划要求组织存款，发放贷

款，这样就会引起资金的增减变化，体现了农业银行与各企业、事业单位和个人建立起的筹集分配资金的信贷关系；农业银行从人民银行划转和财政增拨农业信贷基金，并向国家财政缴纳利润、税金和能源基金，也会引起资金的增减变化，体现了国家与农业银行之间的领导与被领导、统一安排与独立经营的关系；农业银行系统内部资金调拨及支付职工工资所引起的资金增减变化，体现了农业银行内部及与职工的核算关系和分配关系；各专业银行之间的业务往来和资金拆借所引起的资金增减变化，体现了各专业银行之间的协作和互相支援的关系；各企业、事业单位之间因商品交易和劳务供应所发生的货币结算关系，体现了各企业、事业单位之间社会主义的商品交易关系；等等。这些都是社会主义经济活动过程中的社会主义经济关系，作为农业银行会计必须按照国家的方针、政策、法令和计划要求去正确处理这些关系，充分发挥会计反映和会计监督的职能作用，管好用活资金。

第二节 农业银行会计工作的任务

农业银行会计工作的任务是由农业银行的职能、资金运动和经营管理的特点所决定的。农业银行会计工作的主要任务是正确组织核算，做好服务监督，加强财务管理。

一、正确组织核算

按照有关规定办理各项业务核算，准确、及时、真实、完整地记载、计算和反映业务及财务活动情况，为考核计划、研究农村经济发展情况提供正确数据。

银行各项业务的进行过程，也就是会计的核算过程，二

者是紧密结合、不可分割的。办理业务必须以国家的有关方针、政策、法规、制度为依据，否则，就会偏离经营方向，达不到经营的目的；记载、计算、反映业务和财务活动情况必须做到准确、及时、真实、完整，否则就会失去会计核算的意义，不能为考核计划，分析经济发展情况提供正确数据。

二、做好服务监督

通过办理资金收付，加强柜面服务与监督，促进各单位管好用好资金，提高资金使用效益，同各种违反财经纪律的错误行为和经济违法犯罪活动作坚决斗争。

农业银行是农村资金活动的枢纽，各企、事业单位的资金往来活动都要通过农业银行会计进行反映。因此，农业银行会计工作人员要努力做好柜台服务工作，一方面要热情接待顾客，另一方面要切实加强会计监督。在办理业务和资金收付过程中，要认真贯彻国家的有关政策，严格执行财经纪律，正确履行经济法规，秉公办事，敢于抵制不正之风，为人民把关守口。发现违法、违纪行为，应根据不同情况，或者进行解释、劝阻，或者进行纪律制裁。对于贪污盗窃、投机倒把、走私贩私等少数不法分子的犯罪活动，则要无情打击。

三、加强财务管理

根据勤俭建国方针和经济核算原则管好农业银行内部资金和财务收支，正确核算成本，监督和维护资金财产安全，努力增收节支，增加社会主义积累。

农业银行是国家的金融企业，必须按照国家规定实行企业化经营管理，开展经济核算，加强财务监督，做到用尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的经济效益。随着经济体制改革

不断深入,农业银行必须在竞争中求生存、谋发展,一方面要努力开拓经营业务新领域,提高服务质量,另一方面要坚持勤俭节约、增收节支,不断增加社会主义积累。

此外,农业银行会计工作的任务,还要开展会计检查、辅导与会计分析。以便加强对会计工作的检查、辅导、管理,不断提高核算质量与效率;运用会计数据与资料,分析资金及财务变化情况,为经营决策提供信息。

第三节 农业银行会计的作用

农业银行会计的作用是根据农业银行经营活动的目的和要求,通过会计本身所固有的职能来体现的。具体表现在以下三个方面:

1. 办理各项农村金融业务,实现农业银行的基本职能。农业银行通过组织存款、储蓄、拆借等形式向社会筹集资金,又通过发放贷款、投资、拆出等形式向社会分配资金,从而发挥其信用中介的职能;农业银行还要通过办理转帐结算、现金出纳,监督货币资金支付,从而发挥其支付中介和调节农村货币流通的职能,而这些经济业务都要通过会计部门具体办理,会计办理业务,进行会计核算的过程,也正是实现农业银行基本职能的过程。

2. 反映农村资金活动情况,为农业银行经营管理和农村经济发展提供可靠信息。农业银行的各项业务活动都是随着农村资金活动的产生而产生,并通过货币资金收付来进行。农村各企、事业单位、专业户及个体户的存款与贷款都要在农业银行办理,它们之间的经济往来,要在农业银行办理结算,农业银行与各企、事业单位和专业户及个体户有着

广泛的货币信用联系。通过银行帐户，就能综合地反映农村资金的活动情况，从而为农业银行经营管理和农村经济发展提供可靠信息。

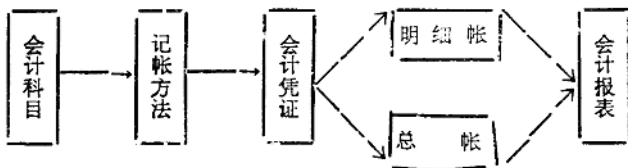
3. 监督控制农业银行资金合理收付，促进农村商品经济的发展。银行是调节货币流通和集中与分配资金的综合部门，农业银行的资金收付，既是农村经济活动的记载与反映，又是农业银行业务和财务活动的记载与反映。因此，在办理业务过程中，必须严格按国家的有关方针、政策、计划、法令和制度的要求对农业银行资金收付进行监督与控制，加强审核，以保证各项经济方针政策的顺利贯彻执行，维护财经纪律，执行国家计划，履行经济合同，遵守会计制度和财务制度，节约人力物力财力，杜绝铺张浪费，保护公共资财不受损失，提高经营管理水平，充分发挥农业银行会计促进农村商品经济发展的作用。

为了正确反映和监督农业银行的资金收付，发挥会计管理经济的作用，农业银行会计必须坚持以下十六项基本原则，即：双人临柜，钱帐分管；凭证合法，传递及时；科目帐户，使用正确；当时记帐，帐折见面；现金收入，先收款后记帐；现金付出，先记帐后付款；转帐业务，先记付后记收；他行票据，收妥进帐；有帐有据，帐据相符；帐表凭证，换人复核；当日结帐，总分核对；内外帐务，定期核对；联行印押，两人分管；重要凭证，领用登记；会计档案，完整无损；人员变动，交接清楚。并要求会计核算达到“六无、六相符”，即帐务无积压，结算无事故，计息无差错，记帐无串户，存款无透支，贷款无超额；帐帐、帐款、帐据、帐实、帐表、内外帐务全部相符。

第二章 基本核算方法

会计方法是用来反映和监督会计对象，执行和完成会计任务的手段。作为完整的科学的会计方法体系，它包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是指对会计对象进行反映和监督的一整套专门方法。农业银行会计核算方法又分为基本核算方法和业务核算手续两部分。基本核算是各项业务核算手续的概括，而业务核算手续则是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。

农业银行会计核算的基本方法包括：设置会计科目、确定记帐方法、填制和审查会计凭证、登记帐簿和编制会计报表等内容。会计核算基本方法的各个组成部分是相互联系、相互配合的，构成一个严密的科学的会计核算程序，以保证会计核算任务的完成。各个专门核算方法的关系是：



第一节 会计科目

一、会计科目的意义和作用

会计科目，是为归集和记载各种经济业务，按照其性质