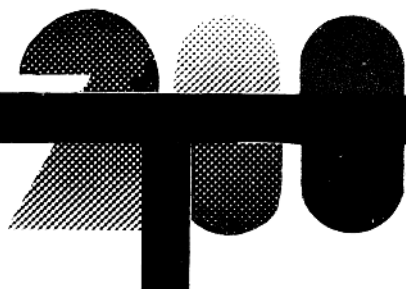


YHJCHSHKJGWPX



银行基层行社
会计岗位培训
200题

42-44

江西科学技术出版社

银行基层行社

会计岗位培训200题

中国农业银行江西省分行科教处

江西科学技术出版社出版发行

(南昌市新魏路)

南昌市燎原印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张8.5 字数19万

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数: 1—11,280

ISBN7-5390 0223-9/P·19 定价: 2.30元

前 言

为提高银行会计专业人员政治业务水平，加快银行企业化步伐，适应商品经济的发展，根据中央《关于改革和发展成人教育的决定》精神，把银行干部职工教育工作的重点逐步转到岗位职务培训上来，我们经过认真调查研究，反复讨论，编写了本书，并在部份县、市进行会计专业岗位培训试点，效果良好。

本书共分基础理论、专业知识和业务技能三大部分。为更适合基层社会会计岗位规范要求，我们根据专业银行总行关于基层社会会计岗位规范的要求，严格按照现行的各项制度和作法及有关教材的内容编写答案，避免了片面性和主观性，达到重点突出和通俗易懂的目的，采取了问答形式，具有全面性、实用性的特点，有助于各专业银行基层社会会计岗位职务培训和在职干部自学会计业务。

本书由张明义同志担任主编，由廖友明、许伟高等同志参加编写，由高级讲师廖友明同志总纂全书。

在编写过程中，吴久中、程梦笔、罗定品、傅义和等同志参加了初稿的讨论，并提供了素材，在此表示衷心的感谢。

本书所参考的资料较多，在此不一一列出，谨向被参考资料的作者表示深切的谢意。

由于岗位职务培训是项新的工作，编写时间也较仓促，限于编审和编写人的水平，本书可能存在不少缺点甚至错误，希望广大读者批评指正。

中国农业银行江西省分行科教处

一九八九年四月一日

目 录

第一部分 基础理论	(1)
1.社会主义制度下货币存在的必然性?.....	(1)
2.人民币是如何发挥价值尺度职能的?.....	(1)
3.社会主义社会的货币是怎样对调节市场商品 供求起作用的?.....	(2)
4.为什么说我国货币流通是现金流通与非现金 流通的统一?.....	(2)
5.为什么社会主义制度下存在通货膨胀的可能 性?.....	(3)
6.怎样保持货币流通的正常和稳定?.....	(4)
7.在我国社会主义经济中为什么还必须要信 用?.....	(6)
8.目前我国主要有哪几种信用形式?.....	(7)
9.社会主义信用在国民经济中有什么作用?...	(9)
10.我国社会主义银行信用包括哪些业务活动? 应当坚持哪些原则?.....	(11)
11.制定社会主义银行利率的依据是什么?.....	(12)
12.我国专业银行的资金来源与运用及其关系是 什么?.....	(14)
13.什么是金融市场?.....	(15)
14.在我国需要不需要开放金融市场?.....	(15)
15.我国金融体系是由哪些金融机构组成的?...	(17)

16. 银行办理哪些种类业务? 各种业务之间是什么关系? (17)
17. 中国农业银行的任务和业务范围是什么? ... (18)
18. 银行信贷应遵循哪些基本原则? (19)
19. 银行信贷为什么要坚持自有资金比例? (20)
20. 怎样做好项目贷款的评估工作? (21)
21. 衡量银行贷款经济效益的主要标志是什么? (22)
22. 什么是金融工具? 为了扩大金融业务, 把经济搞活, 我们需要增加哪些金融工具? (23)
23. 什么是商业票据? 它有哪些种类? (24)
24. 商业票据能够在哪些范围内使用? (24)
25. 什么是票据贴现和再贴现? (25)
26. 什么是银行票据? 它有哪些种类? (26)
27. 什么是有价证券? 有价证券有哪些种类? ... (26)
28. 卖方信贷和买方信贷在国际、国内经济往来中是怎样运用的? (28)
29. 消费信贷有哪些形式? 目前我国开办了哪些消费信贷业务? (29)
30. 银行储蓄所除办理储蓄业务外, 还可以办理哪些银行业务? (29)
31. 什么是信托? 信托业务有哪些内容? (30)
32. 什么是租赁信贷? 当前国内租赁信贷有哪些方式? (31)
- 第二部分 专业知识** (32)
33. 什么是会计? 它包括哪几个组成部分? (32)
34. 社会主义的会计工作应遵守哪些基本原则? (32)
35. 什么是资金来源和资金运用? 农业银行的资

金来源和资金运用都有哪些具体内容?	(33)
36. 农业银行会计的作用有哪些?	(35)
37. 农业银行会计部门的机构设置和主要任务有 哪些?	(36)
38. 银行会计人员有哪些职责权限? 技术职务有 哪些?	(38)
39. 什么是会计方法? 会计核算方法包括哪些内 容?	(39)
40. 为什么要研究帐户分类? 帐户分类的原则是 什么?	(40)
41. 什么是会计凭证? 它有哪些主要作用?	(41)
42. 什么是会计报表? 会计报表的作用及基本要 求有哪些?	(42)
43. 农业银行会计必须坚持哪十六项基本 原则?	(44)
44. 什么是记帐方法? 农业银行采用的是什记 帐法? 其基本做法如何?	(44)
45. 什么是会计科目? 它有哪些主要作用?	(46)
46. 怎样进行会计科目的分类和正确使用会计科 目?	(47)
47. 各种票据和结算凭证应具备哪些基本要素? 怎样正确填写各种票据和结算凭证?	(49)
48. 有价和空白重要结算凭证的管理, 都作了哪 些规定?	(52)
49. 什么是帐务组织和帐务处理?	(54)
50. 农业银行会计报表的种类有哪些? 怎样进行 编制?	(58)

- 51.利息和利息计算都有哪些基本规定? (60)
- 52.农业银行会计基本制度对复核工作有哪些具体规定? (61)
- 53.农业银行的业务印章、密押的管理和使用主要有哪些规定? (62)
- 54.农业银行的会计档案管理有哪些主要规定? (64)
- 55.农业银行的年度决算工作有哪些? 有哪些主要规定? (65)
- 56.会计工作交接应遵守哪些规则? (68)
- 57.什么是联行往来? 联行往来制度的基本精神和作法怎样? (69)
- 58.联行往来会计科目是怎样设置的? 如何使用? (71)
- 59.联行往来凭证是怎样设置的? 如何使用? ... (73)
- 60.什么是联行行号? 它有哪些主要规定? (74)
- 61.银行结算有什么作用? 有哪些基本规定? ... (76)
- 62.目前结算改革取消哪几种结算方式? (80)
- 63.新的结算办法有哪些种类? 每种结算方式的特点、使用要求和适用范围是什么? (80)
- 64.银行收集经济信息的途径和方法有哪些? ... (89)
- 65.银行计划管理的重要性表现在哪些方面? ... (91)
- 66.银行资金由哪几个方面构成? 银行资金有哪些特点? (92)
- 67.什么是财务、财务管理和财务管理制度? ... (93)
- 68.农业银行财务管理的体制、范围和各管理部门的职责如何分工? (95)
- 69.农业银行财务管理的基本原则、任务和基本方法是什么? (97)

70.什么是财务计划?它有哪些主要规定?.....	(98)
71.信贷资金管理的范围和主要规定有哪些? ...	(99)
72.专用基金管理的主要内容和规定有哪些? ...	(100)
73.财务收入管理的规定有哪些?	(101)
74.成本管理的规定有哪些?	(103)
75.税利缴解、营业外收支及专项支出管理的规 定是什么?	(104)
76.财产管理的主要规定有哪些?	(105)
77.资金和财产多缺处理的范围有哪些?各级行 的权限是怎样规定的?	(106)
78.什么是财经制度和财经纪律?	(108)
79.农业银行财务管理制度规定的财务报表有哪 些?	(109)
80.农业银行的财务分析有哪些规定?	(110)
81.什么是经济核算?农业银行经济核算的主要 内容有哪些?	(110)
82.农业银行内部实行经济核算的基本做法有哪 些?	(113)
第三部分 业务技能	(118)
83.企业单位或个体户来行申请开户时,要办理 哪些手续?	(118)
84.银行在受理顾客交来的凭证后,应如何处 理?	(118)
85.某单位开出转帐支票一张,金额1200元,但 该户实际存款余额只有200元,应怎么办?	(119)
86.营业终了,库存现金科目日结单应如何填 记?为什么?	(119)

- 87.怎样进行凭证的装订和保管? (120)
- 88.农业银行现行帐薄的种类及其使用范围如何?(120)
- 89.记帐有哪些主要规定? (121)
- 90.什么叫结帐? 每日结帐的内容有哪些? (122)
- 91.怎样进行帐务的核对? (123)
- 92.怎样进行帐薄的结转和装订? (124)
- 93.错帐怎么办? (125)
- 94.单位活期存款按支票结算方式其会计核算手
续如何? (126)
- 95.单位定期存款存取款核算程序如何? (129)
- 96.农业拨款监督划拨资金的核算程序如何? ... (130)
- 97.开户单位支票遗失怎么办? (130)
- 98.会计人员接到经信贷部门审批,手续完备的
信用贷款契约后,应如何处理? 到期偿还怎
么办? (132)
- 99.抵押贷款的核算手续如何? (132)
- 100.结算贷款的发放与收回应如何处理? (134)
- 101.借款单位如不能按期归还借款时,应怎样
办理贷款的延期手续? (134)
- 102.逾期贷款应怎样进行处理? 如何计算逾期
贷款的利息? (134)
- 103.银行计算各项存贷款利息的基本做法有哪
些? (135)
- 104.某贷款户带钱来行归还贷款时,由于款项
不足,还不够还清一笔贷款,应如何计算
出应归还的本金和利息,并力求尽量接近
该户带来的现金数? (136)

105. 如果传票金额填错, 帐簿也随之记错, 或者是传票正确, 科目日结单结错, 应怎样处理? (137)
106. 汇兑结算的核算手续如何? (137)
107. 信汇与电汇有哪些不同? (140)
108. 汇兑结算业务处理以后, 汇款单位因故申请退汇怎么办? (141)
109. 款项汇出后, 如收款单位拒收汇款怎么办? (143)
110. 某单位交来汇票委托书一份, 要求办理银行汇票结算怎么办? (144)
111. 汇入行应如何解付银行汇票? (145)
112. 汇出行应怎样结清银行票汇? (148)
113. 银行汇票开出后, 汇款单位(或个人)由于其它原因要求退票怎么办? (149)
114. 银行汇票遗失怎么办? (150)
115. 当汇入行发现收款单位已接收了有缺陷的汇票结算凭证时, 应怎样处理? (151)
116. 定额银行本票的会计核算手续如何? (151)
117. 不定额银行本票的会计核算手续如何? ... (154)
118. 收款人开户行受理委托收款的会计处理手续如何? (156)
119. 付款人开户行承付委托收款的处理手续有哪些? (157)
120. 收款人开户行办理委托收款划回的处理手续如何? (161)
121. 多环节委托收款的会计核算手续是怎样

- 的? (163)
122. 结算业务的查询查复都有哪些基本要求?
如何处理? (165)
123. 结算业务收费和罚款处理手续有哪些? ... (166)
124. 某日某行同时发生二笔异地结算业务, 即
一笔是开户单位向银行办了一笔委托收
款, 另一笔是未在银行开户的个体工商
户, 持来现金3000元, 要求办理汇票结
算。试问, 这两笔业务各应收手续费、
邮票费多少? 怎样进行帐务处理? (168)
125. 收购农副产品定额支票结算的处理手续如
何? (168)
126. 活期储蓄存款的核算如何处理? (171)
127. 整存整取定期储蓄存款的核算手续有哪
些? (172)
128. 零存整取定期储蓄存款的处理手续如何? (174)
129. 存本取息定期储蓄存款的核算如何? (175)
130. 整存零取定期储蓄存款的处理手续如何? (176)
131. 华侨(人民币)定期储蓄存款的处理手续
如何? (176)
132. 怎样计算储蓄存款利息? (177)
133. 怎样处理储蓄存款的异地托收? (179)
134. 储蓄存款异地托收的主要规定有哪些? ... (179)
135. 如何处理储蓄挂失? (181)
136. 发行金融债券的核算手续怎样? (182)
137. 金融债券的利息怎样计算? (184)
138. 特种贷款的发放、收回及其利息如何处

- 理? (184)
139. 全国联行发报行的核算手续如何? 它与省辖往帐行的核算手续有哪些不同? (185)
140. 收报行对发报行寄来的报单应怎样进行处理? 省辖来帐与全国联行有哪些不同? ... (187)
141. 发报行在填写电报稿时应注意哪些事项? (187)
142. 全国联行电子计算中心的对帐表是怎样编制的? (188)
143. 收报行应怎样审查对帐表? (189)
144. 对于第一联报单已收到, 但对帐表上无记载怎么办? (189)
145. 收报行没有收到报单, 对帐表已有记载, 怎么办? (190)
146. 怎样进行省辖往来的帐务核对? (190)
147. 省辖往来对帐时, 发现有对帐凭证而无来帐凭证; 或附来他行对帐凭证; 或虽有对帐凭证但与来帐凭证号码不符怎么办? ... (191)
148. 县辖往来的核算、对帐与省辖往来有哪些不同? 县支行对县辖往来应怎样进行兑轧平衡? (192)
149. 怎样进行联行往来汇差资金的清算? (193)
150. 联行汇差的利息应怎样计算? (194)
151. 跨系统专业银行间汇划款项的处理手续如何? (194)
152. 某行收到联行邮收报单一笔, 行号是本行的, 但行名与附件皆为它行的, 应如何处理? (195)

153. 当收到发报行寄来的代收报单, 行名、附件是本行, 但行号是它行的, 怎么办? … (196)
154. 在联行往来核算中, 究竟有哪一些错误报单是暂时不能转帐的? …… (197)
155. 专业银行向人民银行缴存存款的处理手续如何? …… (197)
156. 信贷资金下拨的核算手续如何? …… (198)
157. 县支行信贷资金有余上缴或归还人民银行借款时应如何处理? …… (199)
158. 专业银行间的同城票据交换如何处理? 资金如何清算? …… (199)
159. 专业银行间的资金拆借如何进行? …… (200)
160. 信用社资金往来及其行社汇划往来的核算如何? …… (202)
161. 邮政汇兑业务往来的核算手续如何? …… (203)
162. 商业承兑汇票的处理手续有哪些? …… (204)
163. 怎样处理银行承兑汇票? …… (206)
164. 汇票贴现的处理手续如何? …… (208)
165. 代收国库券款项的核算手续如何? …… (210)
166. 经收处对预算收入的收纳和报解, 应如何处理? …… (212)
167. 单位持一九八二年国库券收款单来行要求兑付本息时, 如何处理? …… (213)
168. 个人购买一九八二年国库券的兑付手续如何? …… (214)
169. 已兑付国库券款项的划转和上解手续如何? …… (214)

170. 国库券贴现的会计核算手续如何? (216)
171. 侨汇解讫如何处理? (217)
172. 县以下邮政储蓄存款应怎样缴交当地农行
营业所核算? (218)
173. 乡邮政储蓄的利息支出怎样清算? 储蓄备
用金怎样领拨? (220)
174. 营业所要领取和上解现金怎么办? (220)
175. 某县支行用业务发展基金从本省的外县购
置保险柜一只价款1000元应怎样进行帐务
处理? (221)
176. 现行固定资产折旧费应怎样计提和处理?
如何进行分类折旧? (222)
177. 固定资产折旧应怎样转向分类折旧? (225)
178. 怎样预提留成资金? 年度终了应怎样进行
清算? (226)
179. 怎样计算储蓄存款的利差补贴? (227)
180. 怎样计提职工福利费、工会经费、干部训
练费? (227)
181. 手续费支出标准有哪些? (228)
182. 定期储蓄存款的应付未付利息, 应怎样计
提? (228)
183. 按照现行规定农业银行基层应缴纳哪些税
种? 怎样计算和缴解? (228)
184. 决算日对外营业终了时, 应怎样决算损
益? (229)
185. 怎样编制财务收支计划? (230)
186. 怎样编制各项存贷款利息收支的匡算表? (230)

187.怎样编制金融机构往来收支额?	(231)
188.怎样编制经营责任制指标计划?	(231)
189.成本率、综合费用率和成本降低率以及综合费用降低率各是怎样计算和考核的? ...	(232)
190.怎样编制成本计划?	(233)
191.怎样进行资金分析?	(233)
192.怎样进行成本分析?	(234)
193.怎样进行利润分析?	(235)
194.农业银行会计分析主要应搜集、积累和整理哪些资料?	(235)
195.怎样编写财务分析报告?	(236)
196.检查会计出纳制度执行情况,主要应检查哪些内容?	(236)
197.在会计检查中什么叫顺查法? 什么叫逆查法?	(237)
198.会计凭证应着重检查哪些内容?	(237)
199.帐簿检查应着重检查哪些内容?	(238)
200.检查会计报表,应着重检查哪些内容? ...	(239)

附 录

1、中华人民共和国会计法	(240)
2、银行会计职业道德	(246)

第一部分 基础理论

1、社会主义制度下货币存在的必然性？

货币作为一般等价物，是与经济紧密相联的经济范畴，商品经济的充分发展是社会主义经济发展不可逾越的阶段。因此，社会主义制度下商品经济存在的原因就是货币存在的必然性所在。决定货币存在的原因是：一是社会主义社会，生产力发展水平决定了社会不可能把个别劳动直接转化为社会劳动，个别劳动与社会劳动的矛盾依然存在，只有通过商品货币关系来解决；二是社会主义企业都是相对独立的，具有不同经济利益的经济实体，具有独立的商品生产者和经营者的法人地位，这就决定了企业之间的经济和利益只能运用商品货币关系来处理；三是现代化的商品生产和商品交换都带有国际性质，社会主义经济的发展也离不开国际市场。因此，在世界范围内普遍存在商品货币关系的条件下，社会主义国家也必须利用商品货币关系。

2、人民币是如何发挥价值尺度职能的？

货币表现商品价值并衡量价值的大小时，发挥价值尺度职能。货币之所以成为价值尺度，首先是由于它也是商品，也有价值和使用价值。有价值才能衡量价值，就如尺子必须自身有长度才能衡量其它物品的长度一样。但是货币发挥价值尺度职能，只是在人们的观念上给商品以价格形态，诸

如：1公斤苹果的价格是2元，1公斤柑桔的价格是3元等等。此时并不需要现实的货币，而只要观念的货币就行了。

人民币是价值符号，本身并无内在价值，就其自然形态来说，只是一张印有花纹图案的纸片，但单位人民币代表着一定的价值量，以人民币代表的价值去表现和衡量商品的价值，商品的价格就通过一定的人民币量表现出来。人民币因为代表一定的价值量才执行货币的价值尺度职能，人民币执行价值尺度职能是间接的。

3、社会主义社会的货币是怎样对调节市场商品供求起作用的？

对于调节商品供求，在一定条件下，也可运用价格来施加积极的影响。市场商品供应与需求的矛盾，归根到底是生产与消费的矛盾。要解决矛盾，平衡供求，最根本的办法是靠发展生产，并通过国家计划进行调节。但是在一定情况下，有计划地采取提高或降低价格的方法，来调节一部分商品供求状况，也是可行的、有效的。这就是通过提价来限制某些商品的销售，使供求不足的情况，得到一定程度的缓和；或通过降价来扩大某些商品的销售。这也就是在计划经济条件下，对价值规律的具体运用。

4、为什么说我国货币流通是现金流通与非现金流通的统一？

首先从货币流通本质看，应该是现金与非现金流通的统一。货币流通是商品流通直接赋予货币的运动形式，货币作为价值独立表现形式，其流通的直接目的是实现商品的价值，完成商品流通，这是货币流通的本质特征。在我国经济