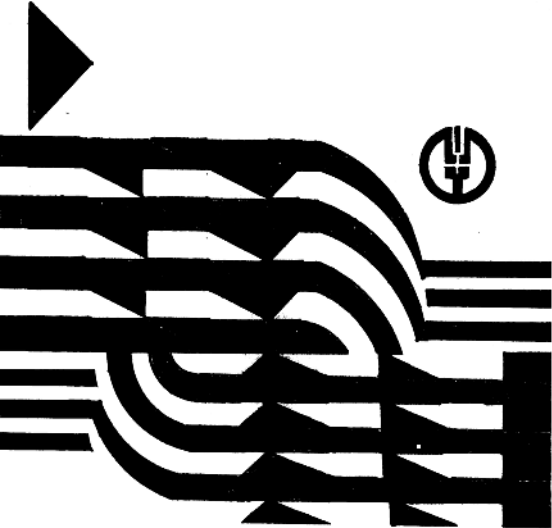




熊范五 何所宜 主编

业银行会计学

云南科技出版社

责任编辑：百友

封面设计：王玉辉

农业银行会计学

熊范五 何所宜 主编

云南科技出版社出版发行 (昆明市书林街100号)

湖南财经学院印刷厂印装

开本：787×1092 1/32 印张：12 字数：260000

1990年4月第1版

1990年4月第1次印刷

印数：8200

ISBN7-5416-0274-4/F·30

定价：4.50元

序

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生的，社会再生产过程越是按社会的规模进行，反映和控制越是必要。在商品货币经济的条件下，再生产过程既是物质资料的生产过程，也是价值的耗费、形成、实现、补偿和分配的过程，客观上需要借助会计来进行核算、监督，以达到合理利用资源，提高经济效益的目的。

我国的银行是国民经济资金活动的枢纽，在现行的银行体系的格局中，中国农业银行是经营农村信贷业务的专业银行，通过融通资金为农村经济的发展服务。随着金融体制改革的深化，农业银行的企业化进程将有一个较大的发展，自主经营、自负盈亏的程度也将日益提高，发挥会计工作的职能作用势必显得更为重要。长期以来，我国尚无具有科学性和系统性的《农业银行会计学》的教材和著作，熊范五、何所宜两同志主编的《农业银行会计学》一书，对于提高农业银行的经营管理会起着积极的作用。该书有三大特点：其一，体系完整，框架合理；其二，内容新颖，图文并茂；其三，理论联系实际，具有广泛的适用性。值得一提的是，该书概括了多年来积累起来的业务实践和教学实践经验，融核算、分析、检查为一体，是一本具有较高质量的教科书，阅读之余，受益非浅，乐为之序，以资推介。

王世英

1990年1月10日

前 言

最近一年来，银行会计方面有两项重大的改革，一是推行“三票一卡”新的结算办法；二是开办电子联行业务。鉴于过去所编《农业银行会计学》已经陈旧，特根据中国农业银行的会计制度，中国人民银行1988年12月19日颁发的《银行结算办法》和《银行结算会计核算手续》以及中国人民银行1989年7月颁发的《电子联行往来制度》新编了一本《农业银行会计学》。

《农业银行会计学》是高等财经学校农村金融专业和部分农学院农金专业，以及农业银行成人高校的必修课程。本书是为了解决上述各类院校教材的需要和农业银行在职会计人员自学的需要编写的。

本书包括农业银行会计的基础理论，基本知识和基本技能，理论与实务并重。近年来，银行会计做为—门经济管理学科，在内容上有新的发展，这本书共十二章，除基本核算方法，各项业务核算外，增写了电子联行往来的核算；会计分析与会计检查，会计信息与预测，可以说内容全面新颖。

本书由湖南财经学院金融系银行经营管理教研室组织编写。参加编写的有：熊范五（第一、七、八、十一、十二章）、何所宜（第五、九章）、吕敬文（第三、十章）、周适芬（第二、六章）、欧阳方建（第四章）等同志执笔编写。由熊范五、何所宜两同志担任主编。由于时间仓促和限于编者的水平，缺点错误在所难免，敬希同行和读者提出宝贵意见。

编者 1989年12月于湖南财经学院

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 农业银行会计学概述.....	(1)
第二节 农业银行会计的对象.....	(8)
第三节 农业银行会计的任务.....	(12)
第四节 农业银行会计的作用.....	(13)
第五节 农业银行会计工作的组织.....	(16)
第二章 会计核算基本方法	(21)
第一节 农业银行的会计科目.....	(21)
第二节 复式记帐.....	(28)
第三节 会计凭证.....	(34)
第四节 帐务组织和帐务处理.....	(42)
第五节 会计报表.....	(52)
第六节 记帐规则和错帐冲正.....	(56)
第三章 存款及结算业务的核算	(60)
第一节 概述.....	(60)
第二节 帐户设置与使用.....	(66)
第三节 单位活期和定期存款的核算.....	(69)
第四节 支票结算业务的核算.....	(73)
第五节 银行本票业务的核算.....	(79)
第六节 汇兑结算业务的核算.....	(85)

第七节	汇票结算业务的核算	(93)
第八节	委托收款结算业务的核算	(110)
第九节	存款利息的计算	(121)
第四章	农村储蓄业务的核算	(127)
第一节	农村储蓄业务概述	(127)
第二节	定期储蓄存款的核算	(131)
第三节	活期储蓄存款的核算	(144)
第四节	发行和兑付金融债券的核算	(150)
第五节	储蓄委收的核算及挂失处理	(155)
第六节	储蓄所的结帐手续及管辖行的事后监督	(157)
第五章	农村贷款业务的核算	(166)
第一节	农村贷款业务核算概述	(166)
第二节	农村信用贷款的核算	(170)
第三节	农村抵押贷款的核算	(176)
第四节	汇票贴现业务的核算	(178)
第六章	人民银行资金往来的核算	(182)
第一节	人民银行资金往来概述	(182)
第二节	缴存存款业务的核算	(184)
第三节	向人民银行贷款的核算	(191)
第四节	再贴现业务的核算	(194)
第五节	委托人民银行调拨资金的核算	(196)
第六节	同城票据清算	(199)
第七章	联行往来的核算	(205)
第一节	联行往来核算概述	(205)
第二节	全国联行往来的核算	(208)
第三节	省辖往来的核算	(237)

第四节	县辖往来的核算	(240)
第五节	联行汇差及其清算	(249)
第八章	电子联行往来的核算	(255)
第一节	电子联行往来核算的概述	(255)
第二节	电子联行往来的核算	(258)
第三节	电子联行往来的管理	(267)
第九章	财务管理与核算	(270)
第一节	财务管理概述	(270)
第二节	信贷基金及专用基金的核算	(273)
第三节	财务收支的核算	(286)
第四节	成本核算	(293)
第十章	年度决算	(298)
第一节	概述	(298)
第二节	年度决算的准备工作	(300)
第三节	决算报表的编审	(303)
第十一章	会计分析与会计检查	(314)
第一节	会计分析概述	(314)
第二节	业务分析	(323)
第三节	资金分析	(330)
第四节	财务分析	(342)
第五节	会计检查	(350)
第十二章	会计信息与会计预测	(357)
第一节	会计信息概述	(357)
第二节	会计信息的运用	(361)
第三节	会计预测	(364)

第一章 总 论

第一节 农业银行会计学概述

社会主义银行体系实行政企分开，中国人民银行专门行使中央银行职能，代表国务院领导和管理全国金融事业，拟订金融政策法令，管理金融机构，发行货币和调节货币流通，代理国库，管理外汇，收兑和配售贵金属，以及对专业银行再贷款等。专业银行包括中国工商银行、中国银行、中国农业银行、交通银行和中国人民建设银行，它们都经营货币信用业务，在大体上分工的业务范围内办理存款储蓄、贷款、结算、外汇和代理人民银行等业务。农业银行会计学研究农业银行的会计核算，是研究我国农业银行系统会计理论和方法的一门学科。

一、什么是农业银行会计学

农业银行会计学是社会主义会计学的一个分支，是会计原理在农业银行系统的具体化和专业化，是一门研究农业银行会计理论、方法和工作规律，指导农业银行会计人员从事会计实践活动的专业会计学，是经济管理科学的组成部分。

第一，农业银行会计学是一门研究农业银行会计理论、方法和工作规律，指导农业银行会计人员从事会计实践活动

的专业会计学。

在国民经济体系中，由于所经营的业务不同，既有工业、农业、建筑业和交通运输业，又有流通领域中的商业，还有饮食、服务、旅游等行业，因此，在国民经济中按行业划分为工业会计、农业会计、铁道会计、交通运输会计、商业会计等等。农业银行是经营货币信用业务，调节社会经济生活和货币流通经济组织，它既不同于生产部门，又不同于商业部门，属于特殊企业，所经营的对象是资金，资金的“价格”，即存贷款利率，构成主要的财务收支，它必须按日结帐编表，反映资金活动变化。因此，农业银行会计学，必须以货币银行理论和会计原理作指导，研究自己的会计理论、方法和工作规律，用以指导会计人员的实践活动。

第二，农业银行会计是对农业银行经营过程进行“控制和观念总结”的一种管理活动。

农业银行实现其职能和任务，首先是通过处于业务活动第一线的会计人员，以货币资金收付形式，用记帐、算帐、报帐、用帐等基本核算方法来进行的。其次，会计人员在办理各项业务过程中，以党和国家有关的经济、金融政策法令和农业银行的规章制度为准则，运用会计基本核算方法对银行经营过程进行控制，以达到预定的经营目标。再次，是农行会计的目的，在于通过它的会计方法和控制职能，实现农业银行的经营目标，完成调节社会经济生活的任务，促进社会主义有计划商品经济的发展。为此，就必须利用会计所掌握的资金信息，加以综合、分析、判断和预测，进行“观念总结”，发挥它的作用。由此可见，农业银行会计是以记帐、算帐、报帐和用帐等基本核算方法，对农业银行经营

过程进行“控制和观念总结”的一种管理活动。

第三，农业银行会计学属于经济管理科学的组成部分，对实现社会主义现代化具有促进作用。

农业银行是国民经济的综合部门，通过它的营业专柜吸收存款和储蓄，具体办理贷款的发放，为社会主义现代化建设聚集资金和融通资金，发挥调节社会经济生活的作用，同时，又通过办理资金结算，发挥连结国民经济的纽带作用。农业银行在经营这些业务中，认真贯彻国家有关的经济、金融政策，合理组织和分配资金，加强对资金的反映和监督，一方面协助国民经济各部门、各单位管好用好资金，另一方面把国民经济中资金活动状况反映给各级领导机关，为它们制订经济决策提供依据，发挥管理国民经济的作用。

由此可见，研究农业银行会计理论，改进银行会计方法，总结银行会计活动规律，加强银行会计工作，其重要性是十分明显的。

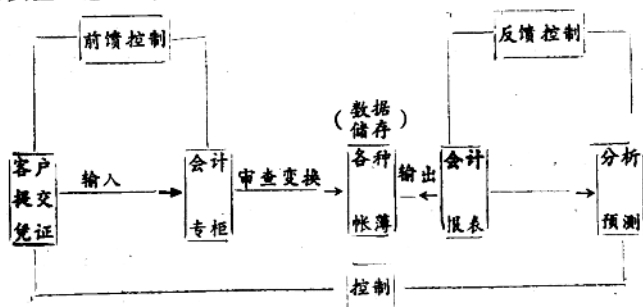
二、农业银行会计现代化

随着电子计算机技术的发展，人类社会已经进入了信息时代，特别是系统工程、信息和控制理论与方法，已经广泛地应用于会计学科，为农业银行会计现代化奠定了基础。

（一）农业银行会计理论现代化

系统工程、信息和控制的理论被银行吸收以后，形成了一个现代化的理论体系。社会主义银行的会计机构，从上至下连结为一个会计系统，在会计工作中从接受客户提交的会计凭证，进行审查、记帐、计算、编制报表、予以分析研究，组成相互联系和相互制约的会计系统工程。在这个工程

中，它的主要任务是收集、整理和加工资金信息，会计人员编制、审查会计凭证，记帐、算帐和用帐，进行综合与分析，被人们认为是一项信息工作。一般信息系统由信源、信道和信宿所组成。信源发出消息，经过变换成为适合在信道上传递的信号，信号在信道中传递，经过交换，成为适合在信道上传递的信号，信号的信道中传递，再变为消息达到信宿。农业银行会计活动正是这样，当接到客户交来的业务凭证时，会计人员进行审核，使其符合要求（政策和技术要求）将其变换为进行帐务处理的记帐凭证，再通过传递，记录在有关帐簿上，即数据储存。在一定时期内经过计算、分类、归纳和综合，编制会计报表，变换为管理银行业务所需要的资金信息。我们可将银行的会计活动概括为下列模型。



农业银行的会计控制贯穿在整个会计活动中。会计的控制和反映职能不能截然分开，控制中有反映，反映中也有控制，这是客观存在的事实。农业银行的会计控制有两个方面：一方面是标准控制，它包括前馈和反馈控制。所谓反馈控制是在业务发生时，应按一定的标准进行审查，使其符合要求。所谓反馈控制是在业务发生后，反过来对业务、帐务和

财务进行检查稽核，以及对取得的各种数据进行分析研究。前馈和反馈控制的依据是政策、法令、制度和计划。另一方面是程序控制，它是按照一定的程序对业务、帐务和财务进行的种种控制。

综上所述，农业银行会计理论现代化的标志，就是运用系统工程，信息和控制的理论。

（二）农业银行会计方法现代化

随着电子计算机在银行的运用，记帐、算帐、编表和析等会计活动，都可用电子计算机代替，农业银行会计人员由此可从繁杂的手工操作中解放出来。在发达国家的银行自设电台、运用通信卫星和电子计算机联网，使联行业务逐步实现现代化，再加上存取款自动机器的运用，信用卡广泛推行，以及家用电话与银行电子计算机联网，使银行业务向电子金融发展。从而使以运用电子计算机为标志的银行会计方法现代化正在全世界范围内形成。

（三）农业银行会计管理现代化

以系统工程、信息和控制理论为标志的银行会计理论现代化，以运用电子计算机为标志的银行会计方法现代化，带来了银行会计管理现代化。把传统的手工操作管理改变为运用系统工程、信息、控制理论和方法与电子计算机相结合的现代会计管理方法，已经提到了议事日程。例如，营业间的劳动组织、帐务组织形式都必须适应会计方法现代化的要求。

三、农业银行会计学的研究对象

每一门学科都有自己的不同于其他学科的研究对象，否则，它就不能成为一门独立的学科而存在。农业银行会计学

的研究对象是反映和控制银行业务、财务活动的理论与方法，及其所体现的经济关系的规律性。

银行会计现代化为这门学科的研究对象提供了广泛的内容。农业银行会计作为系统工程，应当研究系统的理论，系统的程序和系统的方法，使会计理论与会计方法紧密联系，使会计反映和监督密切配合，贯穿在整个会计系统中，使所收集的资金信息，能准确、及时、全面、完整地反映银行本身和国民经济各部门、各单位的资金活动变化。这是本学科必须研究的对象之一。

农业银行是国民经济综合部门之一，是联结国民经济各部门、各单位之间，工农之间，城乡之间以及各种经济形式之间的纽带。在农行的会计资料中，不但体现它们之间的经济关系，而且，还体现农行同国家，农行同中央银行，各专业银行之间，农业银行系统各联行之间，以及农行内部各部门之间的经济关系。由于这些经济关系的形成和发展受客观经济规律所制约，因此，在农业银行会计中所体现的经济关系具有一定的规律性和特殊的矛盾性。究竟应怎样改革会计方法，以便更好地反映和掌握经济关系发展变化的规律，为改善农行经营管理服务，也是本学科的研究对象之一。

四、农业银行会计学的内容

研究对象决定研究内容。农业银行会计学从研究其基本理论开始，直到会计分析、会计监督和会计检查为止，共分十二章。第一章研究农业银行会计学的基本概论，第二章研究农业银行会计基本核算方法，第三章至第五章分别研究存款、结算、贷款业务，第六章研究人民银行往来的核算，第

七、八两章分别研究联行往来和电子联行往来的核算，第九章研究财务管理核算，第十章研究年度决算，第十一章研究会计分析和会计检查，第十二章研究会计信息与预测。

五、农业银行会计学的研究方法

唯物辩证法告诉我们，研究问题必须有发展的观点。立足当前，展望未来，是我们研究本学科的指导思想。随着社会主义有计划商品经济的发展，城乡各种经济形式的企业、个体工商户、联合体和承包户专业户的生产力大幅度提高，人民群众的经济收入不断增加，也就要求农行改变一切不适应当前经济形势发展的管理方式和规章制度。农业银行会计学必须深入研究国民经济发展对农业银行会计工作提出的新问题和新要求，从实践上进行改革，在理论上作出回答，使这门学科不断丰富和发展。

唯物辩证法认为，世界上一切事物都不是孤立的，总是同周围的其他事物相互联系、相互制约、相互依赖的。银行既然是国民经济综合部门之一，它的经济联系必然是广泛的。因此，研究农业银行会计学应当立足银行，从银行出发，同整个国家的政治、经济生活联系起来，努力做到透过现象看本质，真正把握住资金运动及其所体现的经济关系的规律性，不断丰富本学科的内容，并使之具有无穷的生命力。

科学是发展的，农业银行会计学也不例外。在研究本学科时，还必须借鉴和引进国外银行的核算技术，使它能更好地为全面开创社会主义现代化建设的新局面服务。

第二节 农业银行会计的对象

马克思曾经指出：“过程越是按社会的规模进行，越失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越必要。”①马克思所说的“过程”，是社会再生产过程，他所说的“控制”的内容，是随着社会经济制度的不同而存在着根本区别的。可见，过程的控制和观念的总结是指会计所反映和监督的具体内容，即会计对象。在社会主义制度下，会计对象应当是社会主义再生产过程中的资金运动，那么，农业银行会计对象是什么？这要从农业银行的资金运动中去探求。

一、农业银行的资金运动

农业银行在经营农村货币信用业务的过程中不断发生资金运动，其主要表现形式是吸收存款和发放贷款。农业银行的存款有存有取，此存彼取；农业银行的贷款有借有还，此借彼还，使得它的货币资金从社会到银行，又从银行到社会不断运动周转。农业银行的资金运动大都是通过结算业务和联行之间的资金划拨业务来实现的。结算业务分为现金和转帐两类，各单位在一定范围内可以存取现金，单位之间的经济往来则通过转帐。从而使它的资金运动在时间上有一个收付过程，同时又必须计算其收付结果。这些资金收付的运动，通过会计进行记录、计算、归纳和综合来反映。因此，

①马克思：《资本论》第三卷，人民出版社1975年版，第152页。

农业银行资金运动的过程和结果，是客观存在的会计对象。

吸收存款和发放贷款，是农业银行的业务活动；收入利息和支付利息和费用，是农业银行的财务活动。由于办理业务和财务所发生的经济事项表现为资金的收付，因此可以说，农业银行在业务和财务活动中能用货币计量的经济事项是它的会计对象。

二、农业银行资金的具体内容

上述农业银行的资金运动，只是一般的变化规律，从会计管理上来说，还必须对各项具体的资金，按照一定程序进行连续、系统、全面地反映和控制，才能对农业银行的业务经营和经济效果进行考核。从资金角度来说，农业银行的主要业务是筹集资金和再分配资金，筹集资金有不同的途径，这就构成了农业银行的资金来源；分配资金有不同的去向，这就构成了农业银行的资金运用。因此，农业银行的会计对象要从资金来源和资金运用两个方面进行考察。

（一）农业银行的资金来源

农业银行的资金来源主要有如下几个方面：

1. 农业信贷基金。是指农业银行为开展业务可以长期支配使用而无需偿还的资金。包括人民银行划转、国家增拨和地方拨给以及从利润中留成的农业信贷基金。

2. 各项存款。是指农业银行根据国家有关政策、法令组织动员起来的社会闲置资金。主要包括：国营农业企事业单位存款、乡镇企事业单位存款、集体农业存款、工商业存款、储蓄存款、农村机关团体部队存款和信用社存款等，以及占用同业及联行资金是指农业银行借用同业资金和办理异地结算业务和联

行间资金调拨所占用联行的资金。

3. 固定资产基金。是指农业银行按规定购置固定资产所取得的资金来源。

4. 其他资金来源。除上述几项资金来源外，农业银行还有其他方面的资金来源，如经营业务所取得的各项业务收入、暂收款项等。

农业银行从各方面筹集的资金，在一定时期内收入、付出的数额，体现筹集资金的过程。在一定时期终了的结存数额，体现筹集资金的结果。由于会计核算既要反映筹集资金的过程，又要反映筹集资金的结果，因此，农业银行筹集资金的过程和结果，就构成农业银行会计对象的一个重要方面。

（二）农业银行的资金运用

农业银行的资金运用是指资金分配的去向及其存在的具体形态。主要有以下几个方面：

1. 各种贷款。是指农业银行对农村各经济部门、各企业单位以及农村信用合作社发放的各种贷款。如国营农业贷款、乡镇企业贷款、集体农业贷款、工商业贷款、信用社贷款等。这是农业银行的一项最主要的资金运用，是以债权形态占用的资金。

2. 库存现金。是农业银行为开展业务而保管的现金，是以货币形态占用的资金。

3. 同业及联行占用资金。是指本行借出资金给同业和代联行付出款项和资金调拨，以债权形态被占用的资金。

4. 固定资产占款。是农业银行为开展业务经营活动而兴建和购置的房屋、器具、设备等固定资产所占用的资金。