

农村合作金融机构岗位培训手册

——财会人员

夏汉平 任生贵 编著

☞ 中国社会出版社

前 言

在现代社会生活中,金融活动已贯穿于整个国民经济的生产、交换、分配与消费的各个环节,社会经济的各部门、各单位与金融业都有着密切联系。在我国社会主义市场经济条件下,金融业对促进国民经济的发展起着越来越重要的作用,作为反映金融企业经济活动的会计工作也越来越重要。为此,我们编写了《农村合作金融机构岗位培训手册——财会人员》。

编写本书旨在规范会计核算、加强会计监督,提高财务会计人员业务素质和职业道德水平,防范农村合作金融机构经营风险。

全书以《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》、《企业会计准则》等一系列财经法律、法规、制度为依据,紧密联系农村合作金融机构改革与发展的实践,力求体现权威性和规范性。

全书采用问答式体例,突出财务会计实务操作,主要解答财务会计人员在工作中的实际问题。结合会计电算化和综合业务系统软件的运用,附录了一整套会计电算化条件下的会计业务操作规程,力求体现出新颖性和实用性。

《农村合作金融机构岗位培训手册——财会人员》主要为农村信用社、农村合作银行、农村商业银行的财务会计部门和财务会计人员编写,也可作为农村合作金融机构监督管理部门和相关人士的参考书目。

在编写过程中,得到了多方面的支持帮助,吸收了他人的研究成果,在此谨向他们深表谢意。

限于编写者的思想水平和业务能力,书中的错误和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

2006 年 8 月

目 录

第一章 农村合作金融机构会计概述	1
1-1 什么是农村合作金融机构会计?	1
1-2 农村合作金融机构会计核算的基本前提是什么?	1
1-3 农村合作金融机构会计核算的记账本位币是什么?	3
1-4 农村合作金融机构会计的基本原则有哪些?	4
1-5 农村合作金融机构会计六大要素是什么?	9
1-6 农村合作金融机构会计的基本要求有哪些?	11
1-7 如何发挥农村合作金融机构会计控制的作用? ...	12
1-8 农村合作金融机构会计核算方法有哪些? 这些方法之 间有何联系?	13
1-9 什么是会计恒等式? 会计恒等式有何作用?	16
1-10 什么是会计科目? 有何作用?	17
1-11 农村合作金融机构会计科目表有哪些会计科目?	17
1-12 什么是账户? 有何作用?	22
1-13 会计科目与账户有何区别与联系?	22
1-14 账户的基本结构是怎样的?	23
1-15 什么是复式记账?	24
1-16 什么是借贷记账法?	25
1-17 借贷记账法的基本要点有哪些?	25

1-18	如何进行试算平衡？	33
1-19	什么是会计分录？	35
1-20	借贷记账法有何优点？	37
1-21	什么是总分类账户和明细分类账户？	38
1-22	总分类账户和明细分类账户二者之间有何联系？	38
1-23	总分类账户和明细分类账户的作用是什么？	38
1-24	总分类账户与明细分类账户为什么要平行登记？ 平行登记的要点是什么？	39
1-25	什么是会计凭证？	40
1-26	编制和审核会计凭证有何作用？	40
1-27	农村合作金融机构会计凭证有哪几种？	41
1-28	会计凭证的基本要素有哪些？	46
1-29	如何编制会计凭证？	46
1-30	如何审查会计凭证？	47
1-31	什么是会计凭证的传递？	48
1-32	会计凭证应如何进行保管？应该注意什么问题？	49
1-33	什么是账簿？	50
1-34	账簿有何作用？	51
1-35	设置账簿的原则有哪些？	52
1-36	什么是序时账簿？有何作用？	53
1-37	什么是分类账簿？有何作用？	53
1-38	什么是备查账簿？有何作用？	54
1-39	什么是订本账簿？有哪些优缺点？	54
1-40	什么是活页账簿？有哪些优缺点？	54
1-41	什么是卡片账簿？有哪些优缺点？	54

1-42	如何登记日记簿?	55
1-43	如何登记总分类账簿?	56
1-44	如何登记明细分类账簿?	56
1-45	什么是对账? 对账有何作用? 对账包括哪些内容?	57
1-46	什么是结账? 结账有何作用? 结账工作包括哪些 内容?	58
1-47	记账规则有哪些?	58
1-48	错账更正方法有哪些? 如何进行更正?	59
1-49	农村合作金融机构账务处理程序是怎样的?	61
1-50	农村合作金融机构会计档案应如何进行管理?	62
第二章 负债业务的核算		66
2-1	什么是负债?	66
2-2	储蓄存款的政策有哪些?	66
2-3	存款账户如何开立和管理?	67
2-4	活期存款如何核算?	70
2-5	定期存款如何核算?	71
2-6	定活两便储蓄存款如何核算?	73
2-7	存款利息如何计算?	74
2-8	活期储蓄存款如何核算?	78
2-9	定期储蓄存款如何核算?	82
2-10	储户存单(折)、印鉴挂失如何处理?	87
2-11	农村合作金融机构网点日终结账应注意哪些事项?	88
2-12	什么是债券?	90

2-13	如何进行债券发行业务的核算？	91
2-14	如何进行金融债券兑付的核算？	93
2-15	如何进行应付款项的核算？	94
第三章	支付结算业务的核算	102
3-1	什么是支付结算？	102
3-2	支付结算业务有哪些要求？	102
3-3	什么是支票？	105
3-4	支付结算业务应如何收费？	106
3-5	转账支票如何核算？	108
3-6	现金支票如何核算？	110
3-7	如何领购支票？	111
3-8	什么是银行汇票？	111
3-9	银行汇票付款如何核算？	113
3-10	什么是商业汇票？	114
3-11	商业承兑汇票如何核算？	117
3-12	银行承兑汇票如何核算？	119
3-13	什么是信用卡？它有哪些基本规定？	121
3-14	信用卡业务如何核算？	124
3-15	信汇如何核算？	126
3-16	电汇如何核算？	128
3-17	退汇如何核算？	129
3-18	什么是托收承付？	131
3-19	收款人开户社受理托收承付时应如何处理？	132
3-20	托收承付业务——开户社付款人全额付款如何核算？	134

3-21	托收承付业务——开户社对付款人逾期付款如何核算？	134
3-22	托收承付业务——开户社对付款人全部拒付如何核算？	136
3-23	什么是委托收款？	137
3-24	委托收款业务中，收款人开户社受理委托收款如何处理？	138
3-25	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？	138
3-26	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？	141
第四章	金融机构往来的核算	143
4-1	什么是金融机构往来？	143
4-2	什么是全国农村合作金融机构特约汇兑往来？	143
4-3	特约汇兑往来如何核算？	144
4-4	特约汇兑往来业务中，汇出社应如何进行电汇的核算？	146
4-5	全国特约汇兑清算服务中心如何核算？	147
4-6	特约汇兑往来业务中，汇入社应如何进行电汇的核算？	147
4-7	如何进行汇兑结算资金拨款业务的核算？	149
4-8	各农村合作金融机构与全国特约汇兑服务中心如何进行对账？	149
4-9	如何处理退汇业务？	150

4-10	在特约汇兑往来业务中发生差错时应如何处理?	150
4-11	存放联社款项如何核算?	152
4-12	如何进行联社存放款项的核算?	153
4-13	联社往来利息应如何计算?	154
4-14	农村合作金融机构与商业银行之间如何进行资金 拆借的核算?	154
4-15	农村合作金融机构与人民银行往来业务中,如何进行 存取现金的核算?	156
4-16	农村合作金融机构向人民银行缴存准备金存款如何 进行核算?	157
4-17	农村合作金融机构向人民银行借款应如何进行核算?	159
4-18	农村合作金融机构向人民银行再贴现应如何进行 核算?	160
第五章 贷款业务的核算		163
5-1	信用贷款发放应如何进行核算?	163
5-2	信用贷款收回应如何核算?	164
5-3	贷款利息应如何核算?	165
5-4	保证贷款应如何核算?	167
5-5	抵押贷款应如何核算?	169
5-6	质押贷款应如何核算?	172
5-7	受理商业汇票贴现应如何核算?	174
5-8	收回商业汇票贴现款项应如何核算?	175

第六章 债券投资与代理业务的核算	177
6-1 什么是债券投资? 债券有何特征?	177
6-2 短期债券投资如何进行计价?	178
6-3 长期债券投资如何计价?	179
6-4 如何进行国家债券的核算?	179
6-5 如何进行金融债券投资的核算?	181
6-6 如何进行委托存款的核算?	182
6-7 如何进行委托贷款的核算?	183
6-8 如何进行代理债券的核算?	184
6-9 如何进行代理债券兑付的核算?	186
6-10 如何进行代收业务的核算?	186
 第七章 现金出纳的核算	189
7-1 现金出纳工作任务有哪些?	189
7-2 现金出纳人员的基本职业道德是什么?	190
7-3 对出纳人员有何要求?	192
7-4 出纳人员的职责与权限有哪些?	193
7-5 现金出纳工作有哪些基本原则?	193
7-6 现金收入如何核算?	195
7-7 现金付出如何核算?	196
7-8 营业终了应如何结账和对账?	197
7-9 出纳长款和短款应如何核算?	199
7-10 做好库房管理工作的基本要求有哪些?	200
7-11 如何进行库款调拨的核算?	202
7-12 如何进行票币的整点?	203
7-13 如何进行残缺票币的兑换?	204

7-14	如何识别与处理假币？	205
7-15	如何进行出纳的交接？	207
第八章	固定资产与无形资产的核算	209
8-1	什么是农村合作金融机构固定资产？	209
8-2	农村合作金融机构取得固定资产时应怎样计算成本？	209
8-3	固定资产增加如何核算？	212
8-4	固定资产减少如何核算？	216
8-5	农村合作金融机构固定资产折旧计提的范围和计提的方法有哪些？	217
8-6	固定资产折旧如何核算？	223
8-7	什么是无形资产？	224
8-8	如何计算无形资产的实际成本？	224
8-9	如何进行无形资产的摊销？	225
8-10	如何进行无形资产的核算？	226
8-11	如何进行递延资产的核算？	227
第九章	所有者权益的核算	228
9-1	什么是所有者权益？	228
9-2	实收资本如何核算？	228
9-3	资本公积如何核算？	230
9-4	盈余公积如何核算？	232
9-5	利润分配的顺序是怎样规定的？	233
9-6	未分配利润如何核算？	234

第十章 农村合作金融机构收入、成本费用和利润的核算	236
10-1 农村合作金融机构的收入包括哪些内容?	236
10-2 营业收入如何核算?	237
10-3 营业成本如何核算?	240
10-4 如何进行投资收益的核算?	243
10-5 如何进行营业外收支的核算?	244
10-6 如何进行投资损益的核算?	245
10-7 如何进行利润结转的核算?	246
10-8 如何进行所得税的核算?	247
第十一章 财务会计报告和年度决算	252
11-1 什么是财务会计报告?	252
11-2 财务会计报告有何作用?	253
11-3 农村合作金融机构会计报表附注应当包括哪些内容?	255
11-4 什么是年度决算?	257
11-5 农村合作金融机构年度决算应做好哪几项准备工作?	258
11-6 如何编制业务状况报告表?	261
11-7 如何编制资产负债表?	262
11-8 如何编制利润表?	268
11-9 如何编制利润分配表?	274
11-10 什么是现金流量表?有何作用?	276
11-11 农村合作金融机构现金流量表的主要内容有哪些? 其格式如何?如何编制?	278
11-12 如何编制财务情况说明书?	283

第十二章 农村合作金融机构会计分析	285
12-1 什么是农村合作金融机构会计分析?有何作用?	285
12-2 农村合作金融机构会计分析的一般程序如何?	286
12-3 农村合作金融机构会计分析的基本方法有哪些?	288
12-4 对农村合作金融机构经营状况和经营成果进行考核的指标有哪些?	292
12-5 农村合作金融机构资产负债比例分析指标有哪些?	294

附录:会计电算化条件下会计核算的操作规程

一. 总 则	298
1-1 业务系统基本架构	298
1-2 会计核算程序	310
1-3 会计印章的管理	313
1-4 信用社业务	315
二. 相关业务流程	316
2-1 同城交换清算流程	316
2-2 通兑业务流程	317
2-3 现金管理流程	319
2-4 重要空白凭证管理流程	320
2-5 转汇清算流程	321
三. 存款业务操作规程	321
3-1 活期储蓄存款业务	321
3-2 定期储蓄存款业务	324

3-3 单位存款业务	327
四. 结算业务操作规程	329
4-1 汇兑业务	329
4-2 委托收款业务	333
4-3 托收承付业务	337
4-4 同城业务	338
4-5 转汇业务流程	341
五. 资产管理操作规程	342
5-1 低值易耗品核算	342
5-2 无形资产管理核算	343
5-3 递延资产核算	344
5-4 抵押、质押品管理	345
5-5 电子设备的管理	346
5-6 抵债资产的处理	346
5-7 固定资产核算管理	357
5-8 在建工程核算	362
5-9 投资的核算	363
六. 贷款业务操作规程	365
6-1 基本规定	365
6-2 贷款业务操作流程	366
6-3 贷款业务受理	366
6-4 贷前调查	366
6-5 贷款审批	367
6-6 抵质押登记手续	367
6-7 签订合同	367
6-8 贷款合同登记	367
6-9 贷款开户	368

6-10	抵押、质押品的登记与保管	368
6-11	贷款发放	369
6-12	贷款结息和欠息收回	369
6-13	贷款回收	370
6-14	贷款展期	370
6-15	贷款形态调整	370
6-16	贷款风险五级分类	371
6-17	票据贴现	371
6-18	资产保全	372
6-19	呆账核销	373
七.	股金管理操作规程	373
7-1	股东开户	373
7-2	股东入股	373
7-3	股东退股和销户	374
7-4	股金转让	374
7-5	股金分红和利息支出	374
八.	账户管理业务操作规程	375
8-1	人民币银行结算账户管理的有关规定	375
8-2	开立存款账户提供的资料有哪些?	375
8-3	账户开立	376
8-4	人民币银行结算账户撤销	377
8-5	账户冻结和解冻	378
8-6	账户挂失和解挂	378
8-7	印鉴卡、客户密码、存折更换的处理	380
8-8	变更账户名称的处理	381
8-9	错账撤销	381
8-10	账务冲正的处理	381

九. 卡业务操作规程	382
9-1 开借记卡(储蓄卡)	382
9-2 销借记卡	384
9-3 卡挂失、补卡	385
9-4 卡转账	385
9-5 储蓄卡存、取款的账务处理	386
十. 中间业务操作规程	387
10-1 代收代发业务的基本规定	387
10-2 代发工资业务	388
10-3 代收款业务	389

第一章 农村合作金融机构会计概述

1-1 什么是农村合作金融机构会计?

农村合作金融机构会计,是以货币为主要计量单位,采用一定的专门方法,对农村合作金融机构的经济活动,进行综合地、连续地、完整地、系统地核算和监督的一种管理活动。它是一个信息系统,是农村合作金融机构金融管理的重要组成部分。农村合作金融机构实行独立核算、自主经营、自负盈亏、自担风险,其各项业务经营应当按照法律和国家统一的会计制度,以及中国人民银行的有关规定,建立和健全农村合作金融机构的财务会计制度,强化会计管理,更好地为农村市场经济的发展服务。

1-2 农村合作金融机构会计核算的基本前提是什么?

会计核算的基本前提,是进行会计核算的前提条件,亦称为“会计假设”。

我们要进行会计核算,提供会计信息,首先要解决一些基本前提,例如,为谁记账、算账、报账,多长时间编报一次会计报表,企业的资产依照什么前提计价和用什么尺度计价等等,这些最基本的问题,就是会计核算工作的前提条件。如果缺少这些条件,会计核算就没有相应的经济依据。在这种情况下,财税机关、审计机关、会计师事务所等,也就无法判定会计核算的准确性和可靠性程度。这些条件,就是通常所说的会计假设或会计假定。

根据我国《企业会计准则》规定,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

一、会计主体假设

会计主体,亦称“会计实体”,是指会计工作为其服务的特定单