



安徽农金

农村银行

会计核算应用指南

主编：王大卫

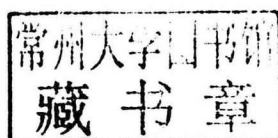


电子科技大学出版社

农村银行会计核算应用指南

主 编:王大卫

副 主 编:邓成祥 苏小钢



电子科技大学出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

农村银行会计核算应用指南 / 王大卫主编. -- 成都
: 电子科技大学出版社, 2013. 7
ISBN 978-7-5647-1313-3

I. ①农… II. ①王… III. ①农村信用社—会计—中
国—指南 IV. ①F832.35-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第131491号

农村银行会计核算应用指南

主编：王大卫

出 版： 电子科技大学出版社（成都市一环路东一段159号电子信息产业大厦 邮编：610051）
责任编辑： 张 鹏
主 页： www.uestcp.com.cn
电子邮箱： uestcp@uestcp.com.cn
发 行： 新华书店经销
印 刷： 安徽新华印刷股份有限公司
成品尺寸： 210mm×285mm 印张 25.5 字数 360千字
版 次： 2013年6月第一版
印 次： 2013年6月第一次印刷
书 号： ISBN 978-7-5647-1313-3
定 价： 66.00元

■ 版权所有 侵权必究 ■

《农村银行会计核算应用指南》编委会成员名单

审 定：莫元法

主 编：王大卫

副 主 编：邓成祥 苏小钢

编著人员：秦 霏 王海鸾 汪加义 黄 锋 杨宝莲

 王兴华 云 三 陈 霄 梅 宁 章 臻

 沈 志 周 显 陈凤英 白礼仁 张 彦

 查东平

前言

财政部于2006年2月颁布了《企业会计准则》，要求自2007年1月1日起执行，同时银监会要求农村合作金融机构于2010年底前完成新会计准则的转轨工作。农村合作金融机构（含农村商业银行、农村合作银行、农村信用联社）作为金融市场的重要参与者，作为支农力量的主力军，重点服务“三农”、服务县域经济、服务社区、全面执行新会计准则是其法定义务和社会责任，是提高经营管理水平的重要举措，是满足监管要求的迫切需要。

随着农村合作金融机构体制改革的不断推进，业务快速发展，会计记账工具由传统的手工记账变为计算机处理；对外柜台服务的劳动组合形式由原来单一的双人临柜制变为柜组、柜员、综合柜员等多种临柜形式并存。在此背景下迫切需要推动农村合作金融机构广大干部和员工准确把握会计准则的实施对业务经营带来的重大变化和影响。为此，编写了《农村银行会计核算应用指南》一书，它阐明了在会计准则下农村合作金融机构会计制度体系架构和内容，按照现有的主要业务分类，采用理论阐述和实务举例相结合的方式，详细介绍了资金类业务、信贷资产、投资业务、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、抵债资产、非信贷资产减值、存款业务、职工薪酬、外汇业务、支付结算业务、或有事项、政府补助、所有者权益、所得税、特殊业务、利润及利润分配、会计调整等会计处理方法。在内容编排上，充分体现了紧扣准则，实务性强，内容新颖、涉及面广等特点。

希望《农村银行会计核算应用指南》一书能成为应用新会计准则的有益工具，满足广大财会人员、内审人员和管理人员进一步提高专业技能的需要，培育出学习准则、遵守准则、应用准则的良好氛围，促进新会计准则在农村合作金融结构系统内的全面实施。

由于编者水平有限，书中难免存不足，敬请读者批评指正。

编者

2013年4月22日

目 录

第一篇 会计核算应用指南

1	第一章 资金类业务
1	第一节 资金类业务概述
1	第二节 资金类业务的会计处理
11	第二章 信贷资产
11	第一节 一般类贷款
19	第二节 透支类信贷资产
22	第三节 贴现类信贷资产
25	第四节 委托及代理类信贷资产
29	第五节 贸易融资类信贷资产
34	第三章 投资业务
34	第一节 投资的分类概述
35	第二节 交易性金融资产
39	第三节 持有至到期投资
45	第四节 可供出售金融资产
51	第五节 债券投资的分类选择及其对财务效果的影响
54	第四章 长期股权投资
54	第一节 长期股权投资概述
54	第二节 长期股权投资的初始确认和计量
56	第三节 长期股权投资的后续计量
59	第四节 长期股权投资的核算方法转换
61	第五节 长期股权投资的终止确认
61	第六节 长期股权投资的减值
62	第五章 固定资产
62	第一节 固定资产概述
62	第二节 固定资产初始确认和计量

64	第三节	固定资产的后续计量
69	第四节	固定资产的处置
72	第六章	无形资产
72	第一节	无形资产概述
72	第二节	无形资产的初始确认和计量
74	第三节	无形资产的后续计量
76	第四节	无形资产的处置
78	第七章	投资性房地产
78	第一节	投资性房地产概述
79	第二节	投资性房地产的初始确认和计量
80	第三节	投资性房地产后续计量
84	第八章	抵债资产
84	第一节	抵债资产的概述
85	第二节	抵债资产的确认和初始计量
89	第九章	非信贷资产减值
89	第一节	非信贷资产减值概述
90	第二节	资产减值的会计处理
95	第三节	减值处理的具体方法
106	第十章	存款业务
106	第一节	存款类业务概述
106	第二节	存款类业务的会计处理
114	第三节	久悬未取存款的具体核算方法
115	第十一章	职工薪酬
115	第一节	职工薪酬概述
116	第二节	职工薪酬的确认和计量
122	第十二章	外汇业务
122	第一节	外汇业务概述
123	第二节	存贷业务会计处理

127	第三节	汇款业务会计处理
129	第四节	结售汇业务的会计处理
131	第五节	外币票据托收业务的会计处理
133	第六节	外汇资金拆借业务的会计处理
135	第七节	信用证结算业务的处理
136	第八节	资产负债表日外币折算
138	第十三章	支付结算业务
138	第一节	支付结算业务概述
138	第二节	支票
138	第三节	银行本票
139	第四节	银行汇票
140	第五节	商业汇票
141	第六节	汇兑
142	第七节	委托收款
142	第八节	托收承付
143	第十四章	或有事项
143	第一节	或有事项概述
143	第二节	预计负债的确认和计量
144	第三节	常见或有事项及会计处理
146	第十五章	政府补助
146	第一节	政府补助概述
146	第二节	政府补助的确认和计量
147	第三节	政府补助的会计处理
148	第四节	常见政府补助
150	第十六章	所有者权益
150	第一节	所有者权益概述
150	第二节	所有者权益的会计处理
154	第十七章	所得税
154	第一节	所得税会计概述
155	第二节	资产、负债的计税基础及暂时性差异

158	第三节	递延所得税负债及递延所得税资产确认和计量
162	第四节	所得税费用的确认和计量
163	第五节	所得税具体会计处理
175	第十八章	特殊业务
175	第一节	债务重组
176	第二节	经营租赁
177	第三节	金融资产转移
180	第四节	代客理财业务
182	第十九章	利润及利润分配
182	第一节	利润构成
182	第二节	利润结转的处理
184	第二十章	会计调整
184	第一节	会计政策和会计估计
187	第二节	资产负债表日后事项

第二篇 会计科目使用说明

189	第一章	资产类科目
208	第二章	负债类科目
219	第三章	资产负债共同类科目
222	第四章	所有者权益类科目
225	第五章	损益类科目
230	第六章	表外资产科目

第三篇 会计科目表

第四篇 会计核算制度

284	第一章	总 则
285	第二章	会计机构和会计人员
285	第一节	会计机构

285	第二节 会计人员及岗位管理
286	第三章 会计确认
286	第一节 资产的确认
287	第二节 负债及所有者权益的确认
288	第三节 收入、费用和利润的确认
288	第四章 会计计量
288	第一节 计量属性
289	第二节 资产的计量
290	第三节 负债的计量
291	第五章 会计核算
291	第一节 会计科目
291	第二节 会计账户
291	第三节 会计凭证
292	第四节 会计账簿
293	第五节 记账规则
293	第六节 计息规则
294	第七节 账务组织及核对
295	第六章 会计电算化
295	第七章 财务报告
295	第一节 编报规则
295	第二节 财务报表
296	第三节 报表附注
296	第四节 会计决算
297	第五节 会计调整
297	第八章 会计签章
299	第九章 有价单证与重要空白凭证
300	第十章 会计档案
300	第一节 档案归档
301	第二节 档案保管

301	第三节 档案调阅、移交及销毁
-----	----------------

301	第十一章 会计监督检查
-----	--------------------

301	第一节 会计监督
-----	----------

302	第二节 会计检查
-----	----------

302	第十二章 考核与奖惩
-----	-------------------

302	第十三章 附 则
-----	-----------------

第五篇 会计核算基本规范

303	第一章 总则
-----	---------------

303	第二章 基本规定
-----	-----------------

308	第三章 资产
-----	---------------

308	第一节 现金和存放中央银行款项
-----	-----------------

308	第二节 存放和拆放同业款项
-----	---------------

308	第三节 贵金属
-----	---------

308	第四节 贷款和应收款项
-----	-------------

309	第五节 长期股权投资
-----	------------

313	第六节 其他投资(除长期股权投资)
-----	-------------------

317	第七节 金融资产转移
-----	------------

321	第八节 固定资产
-----	----------

324	第九节 无形资产
-----	----------

327	第十节 投资性房地产
-----	------------

329	第十一节 抵债资产
-----	-----------

329	第十二节 其他资产
-----	-----------

330	第四章 资产减值
-----	-----------------

330	第一节 金融资产减值
-----	------------

332	第二节 非金融资产减值
-----	-------------

336	第五章 负债
-----	---------------

336	第一节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
-----	----------------------------

337	第二节	其他金融负债
337	第三节	非金融负债
338	第六章 衍生金融工具	
338	第一节	衍生金融工具
339	第七章 所有者权益	
339	第一节	股本
339	第二节	资本公积
340	第三节	其他所有者权益
340	第八章 收入	
342	第九章 费用	
342	第一节	成本
343	第二节	职工薪酬
346	第十章 所得税	
348	第十一章 利润及利润分配	
348	第十二章 债务重组	
349	第十三章 企业合并	
349	第一节	企业合并方式
350	第二节	同一控制下的企业合并
351	第三节	非同一控制下的企业合并
353	第十四章 或有事项	
355	第十五章 非货币性资产交换	
357	第十六章 外币折算	
357	第十七章 政府补助	
358	第十八章 会计调整	
358	第一节	会计政策变更

359	第二节	会计估计变更
359	第三节	会计差错更正
360	第四节	资产负债表日后事项

361	第十九章	财务会计报告
361	第一节	财务会计报告分类
361	第二节	资产负债表
361	第三节	利润表
362	第四节	现金流量表
364	第五节	所有者权益变动表
364	第六节	合并财务报表
366	第七节	中期财务报告
367	第八节	附注
373	第九节	关联方披露
375	第十节	分部报告
377	第十一节	金融工具列报
382	第二十章	附则

第六篇 安徽省农村合作金融机构 财务管理实施办法

383	第一章	总则
383	第二章	职责、职权
384	第三章	财务风险
386	第四章	资金筹集
387	第五章	资产营运和管理
394	第六章	成本费用
397	第七章	收益与分配
399	第八章	重组和清算
400	第九章	财务信息
401	第十章	财务评价
402	第十一章	附则

第一章 资金类业务

第一节 资金类业务概述

资金类业务是指本机构除外汇买卖之外的,为满足日常运营的资金需求和将本机构资金运营收益最大化,而进行的资金融通业务。其主要业务类型包括现金、存放中央银行款项、向中央银行借款、存放同业款项、同业存放款项、存放系统内款项、系统内存放款项拆放资金、拆入资金、买入返售和卖出回购等。

资金类业务应以权责发生制为基础,采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量。因本类业务自身的特点,其合同利率与实际利率差异较小,将合同利率视同实际利率进行确认与计量。

第二节 资金类业务的会计处理

一、现金的会计处理

现金是持有的、用于备付客户提存需要的库存现金,包括本外币库存现金、运送中现金、自动设备占款、业务周转金。现金资产在本机构成为合同一方时,才能予以确认。

(一) 现金收取和支付的确认、计量

现金应当按照实际金额进行初始计量,现金增加时,相关会计分录如下:

借:现金

贷:××科目

现金减少时,相关会计分录如下:

借:××科目

贷:现金

(二) 错款的会计处理

1. 现金长款

发生长款时,如当日未能查明原因,计入“其他应付款—出纳长款”科目,相关会计分录为:

借:现金

贷:其他应付款—出纳长款

经查明原因后,如属于客户多交或行社少付的,应及时退还,退款时的会计分录为:

借:其他应付款—出纳长款

贷:现金

如经查找,确实无法归还的,经批准后,确认为营业外收入,其相关会计分录:

借:其他应付款—出纳长款

贷:营业外收入—长款收入

2. 现金短款

发生短款时,如当日未能查清和找回,计入“其他应收款—待处理短款”科目,相关会计分录为:

借:其他应收款—待处理短款

贷:现金

经查明如是人为原因,应向相关责任人追缴所短缺现金,收到赔款时,相关会计分录为:

借:现金

贷:其他应收款—待处理短款

如未能查明原因的,经批准后,确认为营业外支出,相关会计分录为:

借:营业外支出—出纳结算赔款

贷:其他应收款—待处理短款

(三)现金调缴款的会计处理

1. 调款的会计处理

分支机构向行社总部调款时:

分支机构的会计处理为:

借:现金—库存现金

贷:社(行)内部往来

总部的会计处理为:

借:社(行)内部往来

贷:现金—库存现金

2. 缴款的会计处理

分支机构向行社总部缴款时:

分支机构的会计处理为:

借:社(行)内部往来

贷:现金—库存现金

总部的会计处理为:

借:现金—库存现金

贷:社(行)内部往来

二、存放中央银行款项的会计处理

存放中央银行款项是指本机构为了办理业务资金的调拨、同城票据交换和异地跨系统资金汇划、提取和缴存现金、存款准备金缴存等需要而存放于中国人民银行的各项款项(含存放中央银行特种存款)。

(一)初始确认

本机构存放于中国人民银行的各项款项,在本机构成为合同一方时予以确认。

(二)初始计量

存放中央银行款项按照存放的实际金额予以计量,相关会计分录如下:

借:存放中央银行款项

贷:现金或××科目

(三)后续计量

1. 增加或减少存放中央银行款项时,按实际发生金额计量。

如果增加在中央银行的存放款项,相关会计分录如下:

借:存放中央银行款项

贷:现金或××科目

如果减少在中央银行的存放款项,作相反会计分录。

2. 计收利息

(1) 收息日结记利息收入, 相关会计分录如下:

借: 存放中央银行款项或××科目

贷: 金融机构往来收入—存放中央银行款项利息收入

(2) 对于存放中央银行特种存款, 应于结息日计提应收利息, 相关会计分录如下:

借: 应收利息—存放中央银行款项应收利息

贷: 金融机构往来收入—存放中央银行款项利息收入

实际收到时:

借: 存放中央银行款项

贷: 应收利息—存放中央银行应收利息

(4) 资产负债表日计提应收利息:

借: 应收利息—存放中央银行款项应收利息

贷: 金融机构往来收入—存放中央银行款项利息收入

(四) 终止确认

1. 收回在中央银行的存放款项时, 相关会计分录如下:

借: ××科目

贷: 存放中央银行款项

金融机构往来收入—存放中央银行款项利息收入

2. 收回存放中央银行特种存款时, 相关会计分录如下:

借: 应收利息—存放中央银行款项应收利息

贷: 金融机构往来收入—存放中央银行款项利息收入

借: 存放中央银行款项—准备金存款

贷: 存放中央银行款项—特种存款

应收利息—存放中央银行款项应收利息

三、向中央银行借款的会计处理

向中央银行借款是指本机构主要用于解决支付清算的款项不足或发放支农贷款向中国人民银行借入的款项。

(一) 初始确认

本机构向中央银行借款, 在本机构成为合同一方时予以确认。

(二) 初始计量

借入日的相关会计分录如下:

借: 存放中央银行款项

贷: 向中央银行借款

(三) 后续计量

1. 结记利息支出, 相关会计分录如下:

借: 金融机构往来支出—向中央银行借款利息支出

贷: 应付利息—向央行借款应付利息

借: 应付利息—向央行借款应付利息

贷: 存放中央银行款项

2. 年末资产负债表日计提应付利息, 相关会计分录如下:

借: 金融机构往来支出—向中央银行借款利息支出

贷:应付利息—向央行借款应付利息

(四)终止确认

还款日的相关会计分录如下:

借:金融机构往来支出—向中央银行借款利息支出

贷:应付利息—向央行借款应付利息

借:应付利息—向央行借款应付利息

向中央银行借款

贷:存放中央银行款项

四、存放同业款项的会计处理

存放同业款项是指本机构存放于境内、境外银行和非银行金融机构用于往来资金清算或赚取利息的款项(含存放系统内款项)。

(一)初始确认

存放同业款项在本机构成为合同的一方时予以确认。

(二)初始计量

存放同业机构的款项按照存放的实际金额予以计量,相关会计分录如下:

借:存放同业款项/存放系统内款项

贷:存放中央银行款项或××科目

(三)后续计量

1. 增加或减少存放同业款项

如果增加在同业机构的存放款项,相关会计分录如下:

借:存放同业款项/存放系统内款项

贷:存放中央银行款项或××科目

如果减少在同业机构的存放款项,作相反会计分录。

2. 计收利息

(1)收息日结记利息收入,相关会计分录如下:

借:存放同业款项或××科目

贷:金融机构往来收入—存放同业款项利息收入/存放系统内款项利息收入

(2)对于约期存款,应于结息日计提应收利息,相关会计分录如下:

借:应收利息—存放同业应收利息

贷:金融机构往来收入—存放同业款项利息收入/存放系统内款项利息收入
实际收到时:

借:存放同业款项或××科目

贷:应收利息—存放同业应收利息

(3)年末资产负债表日计提应收利息,相关会计分录如下:

借:应收利息—存放同业款项应收利息

贷:金融机构往来收入—存放同业款项利息收入/存放系统内款项利息收入

(四)终止确认

1. 在全部收回存放于同业机构的该笔款项时,相关会计分录如下:

借:存放中央银行款项或××科目

贷:存放同业款项/存放系统内款项