

中国农业发展银行业务培训教材

财务会计管理与核算

主 编 胡楚寿
副主编 于大路 于 光
陈松林



中国农业发展银行

AGRICULTURAL DEVELOPMENT BANK OF CHINA

财务会计管理与核算

中国农业发展银行

一九九九年十二月

切实抓好提高员工素质这件大事

(代 序)

谢 旭 人

1998年4月份粮食流通体制改革以来，农发行认真学习贯彻国务院关于粮改的一系列政策，统一思想，提高认识，转变观念，认真整改，采取一系列措施全面加强收购资金贷款管理。经全行职工共同努力，1998粮食年度，既保证了粮食收购资金供应，大力支持经济发展，又有效遏制了收购资金贷款被企业亏损挂帐、挤占挪用的势头，基本实现了当期收购资金贷款封闭运行。1999年，全行上下继续深入贯彻国务院粮棉流通体制改革政策，按照“完善管理、巩固成效、提高水平”的思路和“抓两基、达三新”的工作要求，进一步加强管理，当期收购资金贷款基本保持了封闭运行的良好态势。同时，在财务管理、内部稽核以及党的建设、廉政建设、领导班子和员工队伍建设等方面也都取得了明显进展。

目前，粮棉收购资金管理工作仍存在不少困难，尤其是在近年来粮食出现阶段性供过于求情况下，有些问题更为突出，面临的形势不容乐观。一是市场粮价持续低迷，国有粮食购销企业顺价销售困难，企业潜在亏损较大；二是有些地方财政困难，粮食风险基金总量不足，欠补数量较多，加上粮食顺价销售量少，给贷款利息回收造成很大难度；三是库存粮食陈化严重，处理陈化

粮操作不规范，价差损失弥补来源不落实，我行信贷资产面临很大风险，棉花也存在同样问题；四是粮棉企业改革仍比较缓慢，新的经营机制尚未建立，管理水平低，经济效益差；五是棉花购销体制改革和购销主体多元化以后，棉花市场管理还不适应，棉花企业降价亏本销售仍在发生，增大了现有棉花存量贷款的风险，同时也给棉花收购资金供应和管理工作提出了新的要求。

克服和解决上述困难和问题，实现收购资金持续稳定封闭运行的目标，需要通过粮改使外部环境进一步改善，同时也要依靠我们自身的努力，把国务院深化粮棉流通体制改革政策和总行制定的一系列管理办法与本地实际相结合，坚持不懈地创造性开展工作。要做到这一点，必须下大气力提高全行干部职工的素质，建设一支政治素质过硬、业务能力强的干部职工队伍，切实增强在复杂和困难的局面中解决实际问题的能力。这不仅是解决当前面临现实问题的需要，也是保证农发行今后持续健康发展的根本大计。农发行成立以来，特别是1998年4月份以来，各级行在加强员工教育培训，提高干部职工素质方面做了大量工作，取得了一定成效。但从收购资金封闭运行的长期性、艰巨性和复杂性以及农发行的长远发展来看，有一部分干部职工的素质还不适应，主要表现在：事业心和责任感不强，工作不深入、不扎实、效率低，缺乏艰苦奋斗精神和主观能动性；政策观念和银行意识不够强，不能很好处理管理与服务的关系，在实际工作中把握和运用政策有时不准确，致使政策贯彻落实不到位；业务不够精通，具体操作不规范，解决实际问题的能力不高，不善于总结、发现工作中存在的问题，与我行业务紧密相关的其他方面的专业知识比较欠缺，尤其是对贷款对象的经营情况和财务制度了解不够；法制观念淡薄，有章不循，违规操作的现象时有发生等等。针对这种状况，我们必须把提高干部职工的素质作为一项重要而紧迫的任务，真正高度重视，摆上突出位置，下功夫抓紧抓好，

切实抓出成效。提高素质，首先，要提高思想政治素质，增强政策观念，提高政策水平。我们是政策性银行，贯彻执行国家有关政策是我们的基本职责。要确保政策的贯彻执行，必须有较高的思想政治素质作保证。因此，全行干部职工必须认真学习马列主义、毛泽东思想和邓小平理论，学习党的十五大精神，加强理论修养，不断提高思想政治水平。通过思想政治素质的提高，增强理解、把握和执行政策的能力，在实际工作中真正做到贯彻政策不打折扣、不走样。其次，要加强专业知识学习，努力提高业务工作能力。我们所从事的工作涉及面较广，不仅需要干部职工精通银行自身业务，而且还需要了解和掌握贷款对象的相关业务知识和其他一些方面的知识，把专与博结合起来。所谓专，就是要加强对金融知识、银行业务特别是收购资金封闭运行有关知识和管理办法的学习，掌握必要的操作技能，成为精通银行业务的行家里手。所谓博，就是要在熟悉和掌握自身业务的基础上，还要懂粮棉企业经营管理、财务管理等方面的知识，了解粮棉市场供求变化情况，熟悉国家经济、金融等方面的政策，这些对做好我们的本职工作都是十分必要的。我们的干部职工如果绝大多数都能达到上述要求，业务素质就会有一个显著提高，业务工作能力就会大大增强，收购资金封闭运行和其他业务工作就会达到一个新水平。第三，要加强职业道德修养，树立艰苦创业、爱岗敬业、廉洁从业、建功立业的精神，增强工作的责任感和事业心，树立扎实的工作作风，热情为粮棉企业搞好金融服务，把各项政策措施和管理办法落到实处，努力创一流的工作业绩。第四，要增强法制观念，自觉遵守国家法律、法规和总行制定的各项规章制度，严格依法按章办事，使每个人的行为都规范在法律和制度的范围内，从而把我们的工作纳入法制化管理轨道。

为了切实抓好提高干部职工素质这件大事，今年以来，总行人事教育部会同资金计划部、信贷一部、信贷二部、财务会计

部、稽核部、监察室等部门组织编写了这套业务培训教材，包括资金计划、粮棉信贷、财务会计、稽核、监察等方面的内容，同时为了加强基层行的工作，还专门编写了《怎样当好县支行行长》一书。这是一项很有意义的工作。这套教材在内容上基本涵盖了我行以收购资金封闭运行为中心的业务工作的各个方面，以及国务院关于深化粮食和棉花流通体制改革的一系列政策，并在认真总结一年多来收购资金封闭运行和其他内部管理经验的基础上编写成的，具有较强的理论性、实用性和可操作性，是农发行成立以来总行组织编写的内容比较系统、质量比较高的培训教材，为各级行开展培训，干部职工钻研业务，提供了一套比较好的蓝本。我希望，各级行要充分利用这套教材，采取多种形式，加大对干部职工的培训力度，努力提高干部职工的政策水平和业务素质。同时，也希望全行干部职工能够利用一切可能的时间，认真自学，努力掌握自己所从事工作的业务知识和操作技能，真正成为一名既熟悉政策又精通业务的行业能手，以适应当前工作的要求，适应未来形势发展的需要。我相信，只要全行上下高度重视，真抓实干，干部职工刻苦钻研，勤奋努力，我行干部职工的整体素质必将达到一个新的水平。

目 录

第一章 概 述

第一节	农业发展银行的性质、任务和业务范围	1
第二节	收购资金封闭运行的基本知识	3
第三节	农业发展银行会计职能、任务	11
第四节	会计核算与管理的基本规定	12

第二章 存款管理与核算

第一节	存款管理	43
第二节	粮棉油购销企业存款账户的核算	47
第三节	财政支农资金存款的核算	59
第四节	其他存款的核算	84

第三章 贷款管理与核算

第一节	贷款管理	88
第二节	贷款的核算	92
第三节	呆账贷款的核销	114

第四章 金融机构往来管理与核算

第一节	中央银行往来管理与核算	116
第二节	同业往来管理与核算	119
第三节	系统内往来管理与核算	123

第五章 支付结算业务管理与核算

第一节	支付结算的一般规定	125
第二节	银行汇票	132
第三节	银行承兑汇票	143
第四节	支票	150
第五节	银行本票	159
第六节	汇兑	165
第七节	委托收款	174

第六章 联行往来管理与核算

第一节	基本规定	180
第二节	日常往来的核算	189
第三节	联行对账	195
第四节	查询、查复的处理	202
第五节	差错处理	205
第六节	联行往来年度查清结平	214
第七节	联行汇差清算及计息	217

第七章 现金及其他资产的管理与核算

第一节	现金资产的管理与核算	221
第二节	固定资产的管理与核算	232
第三节	无形资产的管理与核算	240
第四节	递延资产的管理与核算	244
第五节	低值易耗品的管理与核算	246

第八章 财务管理与核算

第一节	基本规定	248
第二节	贷款利息收入管理与核算	251
第三节	其他收入的管理与核算	263
第四节	财务支出管理与核算	271
第五节	所有者权益的管理与核算	293

第九章 会计报表分析

第一节	会计报表	306
第二节	会计报表分析	316

第十章 业务委托代理的管理与核算

第一节	业务委托代理的管理	349
第二节	代理业务会计核算	354
第三节	代理业务财务收支核算	358

第十一章 会计电算化

第一节	概 述	359
第二节	系统的开发与维护	360
第三节	系统的应用与管理	363
第四节	档案管理与数据备份	366

后 记	369
-----	-----

第一章 概 述

第一节 农业发展银行的性质、 任务和业务范围

农业发展银行是我国建立社会主义市场经济体制、深化金融体制改革的产物。党的十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》要求，加快金融体制改革步伐，建立政策性银行，实行政策性与商业性分离。1993年12月，《国务院关于金融体制改革的决定》提出，组建农业发展银行。1994年6月，农业发展银行正式成立。

一、性质与任务

（一）性质

农业发展银行是直属国务院领导的政策性金融机构，实行总行一级法人制，总行行长为法定代表人，各分支机构在总行授权范围内依法开展金融业务。

农业发展银行实行独立核算，自主、保本经营，企业化管理，在业务上接受人民银行的指导和监督。

农业发展银行政策性主要体现在贷款投放的限制性，利率执行的约束性和财务目标的规定性等方面。农业发展银行通过加强

收购资金管理，保证收购资金及时、足额供应，保护农民生产积极性，促进粮棉油生产和粮食购、销、调、存等方面工作的顺利开展。

（二）任务

农业发展银行的主要任务是：按照国家的法律、法规和方针、政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付，为农业和农村经济发展服务。

国务院决定组建农业发展银行的主要目的，就是要解决粮棉油收购资金被企业挤占挪用、亏损挂账增加、收购资金得不到保证的问题，对收购资金实行封闭运行管理。所以，加强收购资金管理，实现收购资金封闭运行，是农业发展银行的基本职能。

二、业务范围

《国务院关于金融体制改革的决定》明确规定农业发展银行的业务范围为：

（一）办理由国务院确定、人民银行安排资金并由财政予以贴息的粮食、棉花、油料、猪肉、食糖等主要农副产品的国家专项储备贷款；

（二）办理粮、棉、油、肉等农副产品的收购贷款及粮油调销、批发贷款；办理承担国家粮、油等产品政策性加工任务企业的贷款和棉麻系统棉花初加工企业的贷款；

（三）办理国务院确定的扶贫贴息贷款、老少边穷地区发展经济贷款、贫困县县办工业贷款、农业综合开发贷款以及其他财政贴息的农业方面的贷款；

（四）办理国家确定的小型农、林、牧、水利基本建设和技术改造贷款；

（五）办理中央和省级政府的财政支农资金的代理拨付，为

各级政府设立的粮食风险基金开立专户并代理拨付；

(六) 发行金融债券；

(七) 办理业务范围内开户企事业单位的存款；

(八) 办理开户企事业单位的结算；

(九) 境外筹资；

(十) 办理经国务院和人民银行批准的其他业务。

为了充分发挥农业发展银行的基本职能作用，促进粮食、棉花流通体制改革，国务院于 1998 年对农业发展银行的业务范围进行了适当的调整，将农业基建、技改、扶贫、农业开发等专项贷款和附营业务占用的贷款、人民银行划转专项贷款等划转给了有关商业银行。

农业发展银行目前的主要业务是：发放和管理由国务院确定、人民银行安排资金的粮食、棉花、油料收购、储备、调销贷款；肉类、食糖、烟叶、羊毛等国家专项储备贷款；棉花加工贷款；办理中央财政对上述主要农产品补贴资金的拨付，为中央和省级政府共同建立的粮食风险基金开立专户并办理拨付；发行金融债券；办理业务范围内开户企事业单位的存款；办理开户企事业单位的结算；办理经国务院和人民银行批准的其他业务。

第二节 收购资金封闭运行的基本知识

一、概念

加强粮棉油收购资金贷款管理，解决粮棉油收购资金被企业挤占挪用、亏损挂账增加、收购资金得不到保证等问题，实现收购资金贷款封闭运行，是国务院赋予农业发展银行的根本任务，是农业发展银行建行宗旨和基本职能。所谓“收购资金封闭运

行”，是指粮棉油收购资金在粮棉油收购、调销、储备、进出口等活动中，其货币资金要依附商品资金运动，实现库贷挂钩、钱随粮走、购贷销还、封闭运行，两者在方向上一致，价值上相等。具体做到收购多少粮棉，发放多少贷款；销售多少粮棉，收回多少贷款本息。

二、意义

当前，加强收购资金贷款管理，实现收购资金封闭运行，对于深化粮棉流通体制改革、增强政府宏观调控能力、增加农民收入、保证国民经济适度快速增长等方面都具有十分重要的现实意义：

（一）实现收购资金封闭运行，既是粮棉流通体制改革的重要内容，又是粮棉流通体制改革顺利实施的重要保证。从我国当前实际情况看，粮食流通体制改革工作的重点在于“贯彻三项政策、加快自身改革”，即坚决贯彻按保护价敞开收购农民余粮、国有粮食购销企业实行顺价销售、农业发展银行收购资金封闭运行三项政策，加快国有粮食企业自身改革，转换经营机制，提高市场竞争能力。在三项政策和一项改革中，敞开收购是基础，顺价销售是关键，封闭运行是保证，粮食企业自身改革是条件。加强收购资金管理，实现收购资金封闭运行，对于贯彻实施“三项政策和一项改革”具有更为直接的促进和保障作用。

1、实现收购资金封闭运行，有利于及时足额供应收购资金，为按保护价敞开收购农民手中余粮政策的贯彻实施提供有力的保障。实行按保护价敞开收购农民余粮政策，有利于保护农民生产积极性，支持农业生产长期稳定发展，也是实行顺价销售的基础。要确保这项政策的顺利实施，必须要有收购资金作保证，否则，就会直接影响国家按保护价敞开收购农民余粮政策，影响农民的生产积极性。

2、实现收购资金封闭运行，有利于监督和促进粮食购销企业严格执行顺价销售政策。顺价销售政策是国有粮食购销企业不发生新的亏损，并逐步消化过去亏损挂账的关键，它直接关系到收购资金封闭运行。农业发展银行通过账户管理和结算管理，能及时发现企业降价销售行为并予以制止，这样可以促进企业实行顺价销售，落实顺价销售政策。企业实现销售收入后，银行及时足额收回贷款本金和利息，剩余部分转作企业财务费用，这也能制约企业降价销售。

3、实现收购资金封闭运行，有利于促进企业改革和加强管理，提高经济效益。实现收购资金封闭运行管理，要求农业发展银行对粮食企业的购销业务进行全方位监督，如果企业有违规经营行为，农业发展银行要及时向当地政府和主管部门反映，同时按规定给予信贷制裁，这样可以促进企业按国家粮食购销政策规范经营，保证国家粮食购销政策的落实。收购资金实行封闭运行，有利于迫使企业切实转换经营机制，面向市场，努力提高经济效益，成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体。

（二）实现收购资金封闭运行，有利于增强国家宏观调控能力。一方面可减轻中央银行再贷款压力，也就是减轻中央银行基础货币投放的压力；另一方面还可以减轻中央和地方财政的负担。如果我们把收购资金封闭运行工作做好了，还可以大大减少粮棉企业亏损挂账和挤占挪用。因此，实现收购资金封闭运行，对于增强国家宏观调控能力具有十分重要的现实意义。

（三）实现收购资金封闭运行，有利于增加农民收入，扩大内需，支持国民经济适度快速增长目标的实现。首先，实现收购资金封闭运行，确保收购资金的足额及时供应，对于保证我国国民经济持续稳定发展具有十分重要的作用，有利于保护农民生产积极性，促进农业特别是粮食生产的稳定发展，这就为国民经济

整体的发展打下坚实的基础。其次，实现收购资金封闭运行，保证收购资金及时足额供应，有利于农民收入的稳定增长，扩大内需，对工业品的销售起到直接的拉动作用，从而有利于整个经济的稳定增长。

（四）实现收购资金封闭运行，既是农业发展银行的立行之本，又是维护自身运转的客观需要。农业发展银行作为国家政策性银行，其“政策性”主要体现在要按国家规定保证粮棉油收购资金供应。而要保证收购资金供应就必须加强信贷管理，合理控制贷款投放，及时足额收回贷款本息，防止资金流失，实现收购资金封闭运行和良性循环。总之，农业发展银行的基本职责，就是根据国家的政策，切实加强收购资金封闭运行管理，从而保证粮棉油收购资金的及时供应。

从农业发展银行自身财务状况来看，也迫切需要实现收购资金封闭运行，否则，农业发展银行自身运转也将越来越困难。收购资金如果被企业大量亏损挂账和其他挤占挪用，农业发展银行信贷资产质量会越来越差，负担也将越来越重。收息也越来越难，对农业发展银行的信贷资产质量和财务状况产生极为不利的影响。因此，只有收购资金持续稳定封闭运行，才能从根本上改善农业发展银行的信贷资产质量和财务状况，保障其正常经营和健康发展。

三、基本要点

实现收购资金封闭运行的基本要求是：“钱随粮走、购贷销还、库贷挂钩、封闭运行”。收购资金封闭运行是一个循环过程，包括农业发展银行的放贷与收贷为主要活动的资金运动以及与之相对应的粮棉企业的收购与销售为主要活动的商品（粮棉油）运动。要保持这一循环的正常运行，就必须保证农业发展银行为主体的资金运动（放贷与收贷）与粮棉购销企业为主体的商品运动

(收购与销售)在方向上一致,在价值量上相符。具体来说,从粮棉油收购资金的循环流程来看,收购资金封闭运行包括以下四方面涵义:

一是贷款范围仅限于粮棉油收购、调销(包括进出口经营)、储备等收储活动,非此范围不得发放收购贷款。因此,收购贷款对象仅限于进行粮棉油收储活动的企业,对不从事收储活动的企业不能发放收购贷款。

二是贷款主体仅为农业发展银行及其分支机构,也就是说收购资金只能在农业发展银行系统内运行,这就需要粮棉购销企业必须而且只能在农业发展银行银行开设存款账户,收购资金不能流出农业发展银行系统之外。这是收购资金封闭运行的基本要求。

三是购贷销还、库贷挂钩,信贷资金运动与粮棉油商品运动方向一致和价值相符。即在贷款发放时,要做到“收购多少粮棉,发放多少贷款”,发放贷款数量应与收购价值相等;在储存过程中做到账实相符;粮棉销售贷款必须归行,归行后要及时足额收回贷款,做到“销售多少粮棉、收回多少贷款本息”。

四是信贷资金的利息要通过商品运动来实现。也就是说,粮棉油销售后不仅要全额收回其收购时发放的贷款本金,而且还要通过顺价销售收回贷款相应的利息。

四、收购资金封闭运行工作责任制

(一)基本内容。收购资金封闭运行工作责任制是指将收购资金封闭运行工作的各项任务落实到各级分支行和责任人,建立权、责、利相结合的激励和约束机制。责任制的基本内容包括实行行长负责制、部门责任制以及具体考核指标。建立权、责、利相结合的激励和约束机制,将收购资金封闭运行工作的各项任务落实到各级分支行和责任人,是实现收购资金封闭运行的重要制

度保证。

(二) 考核办法。收购资金封闭运行管理考核办法,是明确工作目标与任务,鉴定工作成效与问题,保证实现收购资金封闭运行工作目标的基本管理办法。

1、考核内容及指标设置

现行收购资金封闭运行指标实行百分制考核,考核指标如下:

(1) 新收购(调入)粮棉油价值与新放收购(调销)贷款比率,指考核期累计收购的粮棉油价值(含必要的费用)与累计发放的收购贷款的比率。这一指标旨在考察在贷款发放环节,新发放贷款是否与新实现收购值在价值上保持一致。新收购值指收购价款和必要费用之和。必要费用指企业收购过程中所发生的合理费用支出(包括包装物等)。考核指标计划完成率为100%。

(2) 销售货款回笼率,指考核期累计回笼销售货款和考核期累计销售收入的比率。考核指标计划完成率为100%。

(3) 回笼销售货款归行率,指考核期累计归行的销售货款与考核期企业累计回笼销售货款的比率。该指标主要考核企业有无多头开户,回笼的销售货款是否全额存入企业在农业发展银行开立的基本账户。归行的销售货款是指考核期限内企业销售货款累计存入农业发展银行基本存款账户的数额。回笼销售货款包括考核期销售回笼的货款和前期销售当期回笼的销售货款两部分。该指标计划完成率为100%。

(4) 回笼销售货款收贷率,指考核期从企业回笼销售货款中累计收回贷款额与企业累计回笼销售货款中应收回贷款的比率。设置这个指标的目的在于主要是考核企业回笼销售货款归行之后,在贷款收回环节上,是否足额将应该从企业回笼销售货款中收回的贷款本金及时收回了,是否会出现新的亏损挂账和其他挤占挪用,这是封闭运行重要指标之一,要求达到100%。