

农业银行会计

NONG YE YIN HANG KUAI JI

中国农业银行山东省分行会计出纳处 教育处



山东人民出版社

农业银行会计

中国农业银行山东省分行 会计出纳处
教 育 处

XH106/23



山东人民出版社

一九九一年·济南



B

030665

农业银行会计

中国农业银行山东省分行 会计出纳处
教 育 处

•

山东人民出版社出版发行

(济南经九路胜利大街)

山东新华印刷厂德州厂印刷

•

850×1168毫米32开本 19.832印张 4插页 487千字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数 1—30,000

ISBN 7-209-00952-3

F·307 定价: 7.90 元

前 言

根据中国农业银行总行教育部关于会计人员实行岗位培训的要求,为适应我省农业银行系统会计人员较系统地学习、掌握农业银行会计知识的需要,我们组织了省行会计出纳处和菏泽、潍坊、惠民、烟台、济宁等市地行部分会计人员,编写了这本农业银行会计岗位培训教材。全书以会计原理为基础,以全国银行统一的会计制度、中国人民银行结算办法、中国农业银行会计基本制度、全国联行往来制度、财务管理制度、会计工作达标升级实施细则和山东省农业银行有关会计、出纳制度补充规定为依据,针对当前会计工作实际需要,较系统地阐述了农业银行会计的原理、有关业务管理规定和核算手续。内容包括:绪论、基本核算方法、存贷款及农业拨款业务的核算、结算业务的核算、联行往来的核算、金融机构往来的核算、储蓄存款的核算、现金出纳业务的核算、其他业务的核算、财务管理、内部资金和损益的核算、年度决算、会计分析、会计检查辅导与会计工作达标升级、电子计算机在农业银行会计工作中的应用与管理。全书共15章,可供我省农业银行基层行、处培训在岗会计人员,以及其他业务人员自学农业银行会计参考使用。

参加编写的人员有:张俊良、李敦仁、邵玉桂、鞠连友、刘学堂、张洪程、王树义、鹿庆坤、刘传武、张养业、徐湘云、张凤霞、郭小霞、郑庆林、王泽荣、江胜世、曲法奎、焦基亮、曹光丽、刘绍敏、王滕生,并由张俊良、罗淑贞、邵玉

枝、李敦仁、鞠连友、刘学堂、焦基亮、沈传智等同志审定。
由于编者水平局限，书中可能有错误和不妥之处，殷切希望读者提出批评和改进意见。意见及建议请函告中国农业银行山东省分行会计出纳处。

**中国农业银行山东省分行
会计出纳处、教育处**

1990年12月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 农业银行会计的对象与特点	1
第二节 农业银行会计的任务与作用	5
第三节 农业银行会计工作的组织与管理	8
第四节 农业银行会计人员的职责与权限	11
第二章 基本核算方法	14
第一节 会计科目	14
第二节 记帐方法	37
第三节 会计凭证	43
第四节 帐务组织与帐务处理	58
第五节 会计报表	82
第三章 存贷款及农业拨款业务的核算	87
第一节 各项存款的管理	87
第二节 存款业务的核算	89
第三节 各项贷款的管理	99
第四节 贷款业务的核算	102
第五节 农业拨款业务的核算	124
第四章 结算业务的核算	131
第一节 概述	131
第二节 支票的核算	139
第三节 定额支票的核算	149
第四节 银行本票的核算	157
第五节 汇兑的核算	165

第六节	银行汇票的核算	173
第七节	商业汇票的核算	187
第八节	委托收款的核算	201
第九节	异地托收承付的核算	212
第十节	结算查询、收费、罚金和重要凭证的处理手续	221
第五章	联行往来的核算	230
第一节	概述	230
第二节	全国联行往来的核算	234
第三节	全国联行往来的监督及对帐	262
第四节	全国联行往来的年度结清	269
第五节	省(县)辖往来的核算	277
第六节	跨系统联行转汇与清算	314
第七节	联行汇差资金的核算	328
第八节	联行往来其他有关管理规定(摘录)	347
第六章	金融机构往来的核算	357
第一节	概述	357
第二节	人民银行往来的核算	357
第三节	同业及行社往来的核算	361
第四节	系统内资金往来的核算	365
第七章	储蓄存款的核算	370
第一节	储蓄存款的政策、原则及核算要求	370
第二节	活期储蓄存款的核算	372
第三节	定期储蓄存款的核算	394
第四节	其他储蓄存款的核算及管理	423
第五节	储蓄存款托收、挂失的处理	427
第六节	储蓄所结、报帐与管辖行事后监督	443
第八章	现金出纳业务的核算	453
第一节	概述	453
第二节	现金收付业务的核算	455
第三节	库房管理及库款运送	466

第九章 其他业务的核算	470
第一节 代理业务的意义、内容及核算要求	470
第二节 代理国家金库业务的核算	471
第三节 代理财政性存款业务的核算	474
第四节 代理邮政汇兑资金调拨业务的核算	476
第五节 代理发行与兑付政府债券业务的核算	478
第六节 其他代理业务的核算	484
第十章 财务管理	486
第一节 概述	486
第二节 财务管理的任务和管理原则	490
第三节 财务管理的内容和方法	494
第四节 财务计划管理	497
第五节 财务报表	504
第十一章 内部资金和损益的核算	507
第一节 内部资金的核算	507
第二节 财务收入的管理与核算	533
第三节 成本管理及核算	537
第四节 资金和财产多缺处理	552
第十二章 年度决算	557
第一节 年度决算的意义、内容及要求	557
第二节 年度决算的准备工作	559
第三节 年度决算工作的基本内容	563
第四节 决算后工作的基本内容	570
第十三章 会计分析	572
第一节 概述	572
第二节 资金分析	582
第三节 财务分析	590
第四节 会计工作效率和工作质量的分析	599
第十四章 会计检查辅导与会计工作达标升级	602
第一节 会计检查辅导	602

第二节 会计工作达标升级.....	607
第十五章 电子计算机在农业银行会计工作中的应 用与管理.....	614
第一节 概述	614
第二节 电子计算机应用于会计核算的管理规定	616

第一章 绪 论

会计是随着社会生产的发展而产生和发展的，现在已成为一门重要的经济管理科学。经济越发展，会计越重要。在我国有计划商品经济条件下，随着改革开放的深入，会计对我国国民经济活动起着越来越重要的作用。

中国农业银行作为我国社会主义金融体系中以办理农村金融业务为主，同时兼办其他金融业务的专业银行，一方面要通过组织和运用资金等业务活动，支持和促进国民经济的发展；另一方面，它作为实行企业化经营的经济实体，要加强核算和管理，努力增收节支，计算自身盈亏，争取较好的经济效益。农业银行的这些业务活动，是通过货币资金的收付来进行的，而一切货币资金的收付都必须通过会计工作来进行核算、反映与监督，因此，农业银行会计核算的过程也就是具体办理农业银行业务和实现农业银行职能的过程。会计工作处在农业银行业务活动的第一线，是农业银行的基础工作，它在农业银行经营管理中具有十分重要的作用。

第一节 农业银行会计的对象与特点

一、农业银行会计的对象

会计的对象就是会计所要核算和监督的内容。

农业银行会计的对象，是由农业银行在国民经济中所处的地位及其业务活动的特点决定的。农业银行的主要任务，是吸

收农村存款、发放农村各项贷款，办理农村结算和农业拨款，也就是集中资金和再分配资金，为扩大再生产服务。集中资金构成了银行的资金来源，再分配资金构成了银行的资金运用。农业银行集中和再分配资金时，要遵循有偿的原则，这样，银行的资金就处于不断更替变化的状态之中。这种更替变化，表现为各项存款的增加和减少、贷款的发放和收回、款项的汇出和解付，以及由此而引起的农业银行的业务收入和支出等。这些资金活动的过程和结果，构成了农业银行会计核算和监督的具体内容。下面从资金来源和资金运用两个方面进行说明。

（一）资金来源

1. 自有资金——国家拨给的农业信贷基金、固定资产基金、农业银行自身积累的专用基金等。

2. 吸收资金——根据国家有关政策、法令组织动员而吸收的社会暂时闲置资金，包括各单位存款、个体户存款、储蓄存款以及通过发行债券而吸收的资金等。

3. 结算资金——农业银行在办理结算过程中暂时占用的资金，如联行之间的代收款项等。

4. 借入资金——向人民银行借入的计划内或临时贷款，向同业拆借的资金等。

5. 其他资金来源——暂收款项，农业银行经营各项业务所发生的业务收入或利润，人民银行拨来的专项资金等。

（二）资金运用

1. 贷出资金——对各单位、个体户、承包户的贷款等。

2. 各项占款——房屋、器具和设备等占用的资金等。

3. 库存现金——农业银行在办理业务中，业务库存现金占用的资金等。

4. 存出资金——按规定向人民银行缴存的存款准备金，在人民银行往来户中的存款，拆借给同业的资金等。

5.其他资金运用——暂付款项，农业银行经营各项业务所发生的业务支出和费用或亏损，预缴利润税金能源基金，代理人民银行发放的贷款等。

以上资金来源和资金运用是同一资金的两个方面。有资金运用必然有其一定的来源，任何一项资金来源必然有其一定形态的运用。在数量上，无论从变化的过程和结果看，两者的总量都必然是相等的。在整个资金活动过程中，会不同程度地发生资金来源不能满足资金运用需要的矛盾。为解决这种矛盾，农业银行要不断挖掘资金潜力，提高资金使用效果，以适应国民经济发展的需要。这就要求会计工作不能静止地、孤立地反映资金来源和资金运用，而必须客观能动地分析资金活动的过程、结果和发展趋势，找出挖掘资金潜力的有用数据，促进业务的开展。

农业银行在业务经营活动过程中，必然要同国家、人民银行及其他专业银行、各企业、单位以及个人发生经济上的联系，并引起它们相互之间的经济关系。因此，农业银行会计工作不能单纯进行货币资金收付的数量核算，仅满足帐对表平，还必须监督每笔货币资金收付所体现的经济关系是否符合党和国家的政策、法令、制度的要求。

综合上述，农业银行会计的对象，就是农业银行资金来源和资金运用增减变化的过程和结果及其所体现的经济关系。

二、农业银行会计的特点

农业银行作为组织、控制和调节农村经济的金融机构，其业务活动与整个国民经济活动具有密切的联系，必须按照统一的政策、计划和经济发展的需要组织进行。银行的业务基本上通过货币资金的收付来组织实现，对某些尚未实际收付资金的业务，也以货币计价来登记处理。农业银行业务的这些特点，

决定了农业银行会计与其他专业会计不同，具有如下特点：

第一，反映情况全面。农业银行是农村金融活动的中心，它一方面通过存款业务聚集农村各企业单位以及社会各方面的暂时闲置资金，另一方面又通过贷款业务进行资金再分配，因而通过会计反映的情况，不仅是农业银行本身存、贷款业务的活动情况，而且还反映农村社会资金的流向，体现农村经济各部门之间的经济联系，实际上全面反映了农村经济的活动情况。

第二，会计核算方法多样。由于农业银行的业务基本上是通过货币资金的收付来组织实现，因而农业银行会计也就具有负责核算、监督和处理各项业务的职责。在核算方法中，除了基本核算方法之外，还包括各项业务的核算处理方法。在核算过程中所运用的科目、凭证和帐簿，也因业务不同而有所差异。

第三，处理帐务准确及时。由于农业银行会计既要在第一线负责对外处理业务，又要随时向领导及计划、业务等部门提供情况，当好参谋，因而要求会计核算在保证真实的前提下，准确、及时进行。只有及时提供准确的核算资料和会计信息，才能通过数据资料分析开展预测，并有助于领导决策，从而有效地发挥会计作用。

第四，监督范围广泛。农业银行会计对银行经营管理和业务活动的控制监督涉及面广，主要表现在三个方面：首先是在业务进行中，通过柜面处理业务，监督业务的正确性和合法性；其次是根据会计数据，结合业务情况和国民经济有关数据进行对比分析，反映和监督银行经营管理和计划执行情况；第三是根据本期和历史各个时期的会计数据，开展会计分析，进行财务预测，参与制订计划，从而指导业务的发展。

第二节 农业银行会计的任务与作用

一、农业银行会计工作的任务

农业银行会计工作的任务，决定于党和国家的方针、政策和农业银行经营管理的要求，决定于对会计对象进行核算和监督的职能。主要有以下四个方面：

（一）正确组织核算

进行核算是一切会计工作的根本任务。正确地组织核算和反映情况，是充分发挥会计作用和顺利完成会计任务的根本保证。因此，农业银行会计工作必须按照国家有关政策、法令和规定办理各项业务核算，准确、及时、真实、完整地记载、计算和反映业务、财务活动，为考核计划、研究农村经济发展情况提供正确数据。

（二）做好服务监督

农业银行是农村资金活动的枢纽，农村各部门、各单位资金往来活动大部分要通过农业银行会计部门的服务来实现。实行会计监督是会计的一项重要职能，它对保证经济活动的合法性、合理性和有效性具有重要作用。因此，农业银行会计工作要通过办理资金收付，加强柜面服务和监督，促进各单位管好用好资金，提高资金使用效益，支持农村经济持续、稳定、协调地发展，并坚决同违反财经纪律的行为和经济违法犯罪活动作斗争。

（三）加强财务管理

财务管理是农业银行会计工作任务的重要内容之一。农业银行会计工作要根据经济核算的原则，管好银行内部资金和财务收支，监督财产管理，努力增收节支，准确计算成本，正确

分配收益，以增加社会主义积累。

（四）开展检查分析，提高工作质量

会计检查是加强会计自身管理、提高工作质量的重要措施，会计分析则是会计核算的继续和发展，是发挥会计作用的必要手段。因此，要努力加强对会计工作的检查、辅导和管理，不断提高会计工作质量与效率；要运用会计数据与资料，分析资金及财务变化情况，为经营决策提供信息。

二、农业银行会计的作用

农业银行会计的作用，是根据农业银行经营活动的目的和要求，通过它本身固有的核算、监督职能来体现的。主要表现在四个方面：

（一）处在业务活动的第一线，直接办理和实现农业银行业务

对一般工商企业而言，产品的生产、流通以及各项劳务的实现，都由生产部门或其他职能部门去直接完成，会计工作主要是以价值形式反映它们的实现过程和结果。农业银行是经营货币、管理农村资金的金融企业，农业银行组织存款、发放贷款、办理结算等各项业务活动，都是货币资金的收付，而会计部门正是以货币计量的形式来反映和监督经济活动过程的。因此，农业银行的各项业务必须通过会计部门来具体办理，由此而引起的农业银行内部财务收支也必须通过会计部门来实现。这样，农业银行会计就处在业务活动的第一线，具有直接办理和实现农业银行业务的作用。

（二）加强农业银行经营管理，提高农业银行经济效益

社会主义现代化建设，要求国民经济各部门都要加强经济核算，不断提高经营管理水平，以尽可能少的人力、物力、财力的占用和消耗，取得尽可能大的经济效益。为此，农业银行

必须贯彻“勤俭建国”的方针，在党和国家的方针、政策和计划的指导下，最大限度地聚集资金，有效地运用资金，充分发挥资金的经济效益。而通过会计工作，可以准确组织核算，加强财务管理，开展会计分析，掌握营运资金情况，监督资金与财产的合理使用，正确考核计划执行情况，有利于总结经验，发现问题，查找原因，有针对性地提出改进工作的措施，不断提高农业银行的经营管理水平。

（三）反映农村资金活动情况，提供农村经济信息

在社会主义商品经济条件下，货币运动是经济活动的综合反映。农业银行在集中信用的基础上，通过各项业务活动与农村经济各部门、各单位以及广大人民群众有着直接、广泛的货币信用联系。农业银行会计可以通过编审凭证、登记帐簿和分析业务数据等一系列过程，反映每个经济单位、每个地区的部分或整体的经济活动。同时，通过农业银行内部统一核算口径的报表数据，逐级汇总，综合反映农村经济中的资金活动情况，及时为有关部门进行经济决策提供信息。

（四）监督资金合理收付，促进农村商品经济发展

农业银行是国家管理农村经济的重要职能部门，农业银行会计是实现农业银行职能的重要手段。由于农村经济各部门、各单位必须按国家规定在银行开立帐户，其经济活动所引起的资金收付大部分要通过银行进行，因此，农业银行会计就能够根据国家的政策、法令和财经纪律的要求，在办理业务的同时，监督各单位认真执行国家计划，履行经济合同，监督其资金的合理收付，抵制、揭露和制止其不合理收付，打击违法乱纪行为，从而促进农村经济的发展。

第三节 农业银行会计工作的组织与管理

农业银行会计工作的组织，就是要在农业银行内部设置相应的会计机构和配备必要的会计人员，根据会计学的基本原理和基本方法，结合农业银行业务活动和财务收支的特点，建立健全各项会计制度，把会计工作科学有效地组织起来，以便有条不紊地进行工作，充分发挥其作用，保证其工作任务的完成。因此，农业银行会计工作的组织与管理，必须遵守国家会计工作的统一要求，适应农业银行业务、财务活动和经营管理的特点，在保证核算质量的前提下，简化核算程序，提高工作效率，节约会计的时间和费用。在组织领导上，各级行处的会计工作必须在行长（主任）领导下由会计部门统一管理。

一、会计机构的设置与管理

农业银行的会计机构，是农业银行内部组织领导和直接从事会计工作的职能部门，是农业银行职能机构体系中的重要组成部分。农业银行会计机构的设置，应与农业银行的管理体制相适应，同时要充分考虑业务发展的规模和实际工作的需要，坚持精简、注重效率和效益的原则。

农业银行的会计机构，就目前情况看，基本有两种类型。一种是会计工作的领导管理机构，它们不直接对外办理业务，主要任务是组织领导所辖范围的会计工作，研究制定有关会计制度和各项业务的核算手续，监督与检查制度的执行情况，沟通上下级会计机构的工作情况，总结推广先进经验，帮助下级机构解决工作中存在的问题等，如总行的财务会计部，省（自治区、直辖市）分行的会计处（或会计出纳处），地（市、州）中心支行的会计科（或会计出纳科）。另一种是既要负责管理