

# 农业银行会计业务指导



NONG YE YINHANG  
KUI JI YE WU  
ZHIDAO



## 编写说明

本书是为适应农业银行会计人员达标上岗开展自学之需要，帮助广大会计人员和会计管理干部迅速提高政策和业务水平而编写的，亦可作为农业银行系统成人高等院校、中等专业学校教学参考用书。

近几年来，随着农村金融事业的发展和农村金融体制改革的不断深化，农业银行会计业务范围和内容发生了较大的变化，加之农业银行会计队伍日益壮大，新成份所占比重越来越高，加强会计人员培训，尽快提高其政策和业务素质已成为各级农业银行的当务之急。为此，我们编写了这本《农业银行会计业务指导》，意欲为加强农业银行会计队伍建设和会计工作贡献一份绵薄之力。

本书是由中国农业银行长春管理干部学院部分专业教师，与农业银行部分省、市分行的高级会计师、会计师联合编写的。由刘永彬、王振安同志主持编写。参加编写的人员有（按姓氏笔划为序）：于波、王振安、王雅凤、王瑞龙、孙庆芳、卢颜国、刘永彬、朱绍华、汪铁辉、金树清、钟文生、姜永山、郝延辉、段春林、赵庭宣、常建民、原臻邦、鹿满芝、赖家力、黎钦贤等同志。全书由刘永彬、王振安同志总纂，经孙庆芳、黎钦贤同志审定。

为了方便广大会计人员和各级管理干部开展自学，全书采用条目形式对农业银行会计业务进行了全面阐述。但是，由于编者水平有限，书中不妥甚至错误之处在所难免，诚请广大读者批评指正。

编者

1990年2月

# 目 录

## 第一部分 农业银行会计的意义和任务

1. 什么是会计? ..... (1)
2. 农业银行会计核算对象是什么? ..... (1)
3. 农业银行会计工作的任务有哪些? ..... (3)
4. 农业银行会计工作的特点是什么? ..... (4)
5. 农业银行会计机构是如何设置的? ..... (5)
6. 农业银行会计人员的任免、调动有哪些规定? ..... (6)
7. 农业银行会计人员的职责有哪些? ..... (6)
8. 农业银行会计人员的工作权限有哪些? ..... (7)
9. 农业银行会计制度怎样制定? 如何贯彻执行? ..... (8)
10. 农业银行会计工作应坚持哪些基本原则? ..... (8)
11. 农业银行会计核算的质量要求是什么? ..... (9)

## 第二部分 农业银行会计核算基本方法

1. 什么是会计科目? 它在农业银行会计核算中有哪些作用? ..... (10)
2. 农业银行会计科目是根据什么原则设计的? 如何使用? ..... (11)
3. 为什么要对会计科目分类? 如何进行分类? ..... (12)
4. 什么是表外科目? 怎样登记表外科目? ..... (13)
5. 什么是科目代号? 科目代号如何编列? ..... (14)
6. 什么是记帐方法? 农业银行采用哪种记帐方法? ..... (14)
7. 复式记帐的基本原理是什么? ..... (15)
8. 资金来源与资金运用的变化规律有几种基本形式? ..... (15)

9. 什么是借贷记帐法? 其主要内容有哪些? ..... (16)
10. 什么是资金收付记帐法? 其主要内容有哪些? ..... (16)
11. 什么是帐户、会计分录、帐户对应关系? ..... (17)
12. “库存现金”科目的记帐方向为什么同实际现金收付相反? ..... (18)
13. 什么是会计凭证? 它在农业银行会计核算中有哪些作用? ..... (19)
14. 农业银行会计凭证应具备哪些基本要素? 怎样填制? ... (19)
15. 什么是单式凭证、复式凭证、原始凭证、记帐凭证? ... (21)
16. 农业银行会计核算的基本凭证有哪几种? 什么是特定凭证? ..... (21)
17. 农业银行会计凭证有哪些特点? ..... (22)
18. 审查会计凭证应注意哪些内容? ..... (22)
19. 农业银行会计凭证传递应遵循哪些原则要求? ..... (23)
20. 会计凭证如何装订和编列总号? ..... (24)
21. 什么是明细核算和综合核算? 它们各自的核算程序如何? ..... (25)
22. 明细核算和综合核算的关系如何? ..... (26)
23. 什么是分户帐? 分户帐有几种格式? 各适用于哪些业务? ..... (26)
24. 怎样记载分户帐? 应注意哪些事项? ..... (27)
25. 怎样填制余额表? ..... (28)
26. 什么是科目日结单? 如何编制? ..... (29)
27. 什么是总帐? 怎样记载? ..... (29)
28. 什么是记帐规则? 记帐规则包括哪些具体内容? ..... (30)
29. 农业银行会计为什么要每日结帐? ..... (31)
30. 每天营业终了如何结帐? ..... (31)
31. 农业银行的帐务核对包括哪些形式和内容? ..... (32)

32. 帐务发生差错应如何冲正? ..... (34)
33. 什么是会计报表? 编制会计报表的基本要求有哪些? ... (35)
34. 农业银行会计报表有哪些种类? 怎样编制? ..... (36)

### 第三部分 存款及储蓄业务

1. 什么是存款? 存款业务核算的基本要求有哪些? ..... (38)
2. 什么是单位存款? 单位存款核算设置哪几种帐户? ..... (39)
3. 单位申请开立存款帐户应提供哪些证明? ..... (40)
4. 怎样确定帐户的名称和编列帐号? ..... (41)
5. 单位使用在银行开立的帐户应遵守哪些规定 ..... (41)
6. 银行如何加强对帐户的管理? ..... (42)
7. 什么是单位活期存款? 怎样办理核算手续? ..... (42)
8. 办理单位定期存款有哪些基本规定? ..... (46)
9. 怎样办理单位定期存款的核算手续? ..... (47)
10. 怎样办理单位定期存款户名变更、过户、分户和转移  
的处理手续? ..... (49)
11. 怎样办理支票、存折(单)、印鉴的挂失? ..... (49)
12. 什么是储蓄存款? 其核算的基本要求有哪些? ..... (52)
13. 储蓄存款政策和原则的基本内容有哪些方面? ..... (52)
14. 什么是活期储蓄存款? 怎样办理核算手续? ..... (53)
15. 怎样管理活期储蓄存款帐页? ..... (56)
16. 什么是整存整取定期储蓄存款? 怎样办理核算手续? ... (57)
17. 什么是零存整取定期储蓄存款? 怎样办理核算手续? ... (59)
18. 什么是存本取息定期储蓄存款? 怎样办理核算手续? ... (62)
19. 什么是整存零取定期储蓄存款? 怎样办理核算手续? ... (65)
20. 什么是华侨(人民币)定期储蓄存款? 怎样办理核算手  
续? ..... (66)
21. 什么是人民币长期保值储蓄存款? 怎样办 理 核 算 手  
续? ..... (67)

22. 什么是定活两便储蓄存款? 怎样办理核算手续? ..... (68)
23. 什么是定期有奖储蓄存款? 怎样办理核算手续? ..... (70)
24. 什么是大额可转让定期存单存款? 怎样办理核算手续? ..... (71)
25. 怎样办理储蓄存款异地托收的处理手续? ..... (73)
26. 怎样办理储蓄所的结帐手续? ..... (76)
27. 储蓄所每日结帐后应怎样进行对帐工作? ..... (77)
28. 管辖行每日怎样处理储蓄帐务? ..... (78)
29. 管辖行怎样进行储蓄存款的事后监督? ..... (78)
30. 怎样办理储蓄存款查询、止付、没收等问题的处理手续? ..... (80)

#### 第四部分 贷款、票据贴现及其它业务

1. 农业银行办理贷款业务核算的基本要求有哪些? ..... (83)
2. 什么是信用贷款? 怎样办理核算手续? ..... (84)
3. 什么是担保贷款? 怎样进行核算? ..... (88)
4. 什么是抵押贷款? 办理抵押贷款有哪些要求? ..... (88)
5. 怎样办理抵押贷款的核算手续? ..... (89)
6. 怎样保管抵押物? ..... (91)
7. 怎样办理贷款延期手续? ..... (91)
8. 怎样办理贷款逾期的核算手续? ..... (92)
9. 什么是逐笔核贷、定期调整、下贷上转贷款核算方式?  
它们各自适用于哪些贷款种类? ..... (93)
10. 怎样办理下贷上转贷款的核算手续? ..... (93)
11. 什么是商业汇票贴现? 它与一般贷款业务有何区别? ..... (95)
12. 怎样办理商业汇票贴现业务的核算手续? ..... (96)
13. 什么是信托存款? 怎样办理核算手续? ..... (99)
14. 什么是信托贷款? 怎样办理核算手续? ..... (100)

15. 什么是信托投资? 怎样办理核算手续? ..... (101)
16. 什么是委托存款? 怎样办理核算手续? ..... (102)
17. 什么是委托贷款及投资? 怎样办理核算手续? ..... (102)
18. 什么是投资? 投资业务的基本原则有哪些? ..... (103)
19. 怎样办理投资业务的核算手续? ..... (104)
20. 什么是租赁? 租赁业务的原则有哪些? ..... (106)
21. 怎样确定租赁期限? ..... (107)
22. 怎样计算租金? ..... (107)
23. 怎样办理租赁业务的核算手续? ..... (108)

### 第五部分 转帐结算业务

1. 什么是结算? ..... (111)
2. 转帐结算的基本任务有哪些? ..... (111)
3. 结算原则的基本内容有哪些? ..... (112)
4. 什么是结算纪律? 其具体内容有哪些? ..... (113)
5. 农业银行会计部门办理结算应遵守哪些规定? ..... (113)
6. 结算制度有哪些基本规定? ..... (114)
7. 在银行办理转帐结算的单位应具备哪些条件? ..... (115)
8. 对违反结算纪律的单位, 有哪些制裁规定? ..... (115)
9. 在结算过程中, 由于银行工作差错影响客户资金运用的, 银行应负什么责任? ..... (118)
10. 转帐结算业务核算的基本程序主要包括哪些步骤? ..... (119)
11. 什么是结算方式? 现行的转帐结算方式主要有哪几种? ..... (120)
12. 什么是汇兑结算方式? 它有哪些特点? ..... (120)
13. 汇兑结算的主要规定有哪些? ..... (120)
14. 如何办理汇兑结算? 信汇与电汇在核算手续上有什么区别? ..... (121)

15. 汇兑结算发生退汇业务有几种情况? 如何处理? … (124)
16. 什么是银行汇票结算方式? 其基本规定有哪些? …… (127)
17. 怎样办理银行汇票结算的核算手续? …… (128)
18. 签发银行汇票应遵循哪些要求? …… (132)
19. 兑付银行在兑付银行汇票时应当审查哪些内容? …… (132)
20. 收款人提交的银行汇票有缺陷时应怎样处理? …… (133)
21. 银行汇票超期或因其他原因汇款人要求退款时, 签发  
银行应如何处理? …… (134)
22. 怎样办理银行汇票的挂失? …… (134)
23. 什么是委托收款结算方式? 其基本规定有哪些? …… (136)
24. 怎样办理委托收款结算按期付款的核算手续? …… (138)
25. 怎样办理委托收款结算无款支付的核算手续? …… (140)
26. 怎样办理委托收款结算全部拒付的核算手续? …… (141)
27. 怎样办理委托收款结算部分拒付的核算手续? …… (142)
28. 怎样办理委托收款结算多付款的核算手续? …… (143)
29. 怎样办理多环节委托收款结算的核算手续? …… (143)
30. 什么是商业汇票? 商业汇票结算的基本规定有哪些? … (146)
31. 怎样办理商业承兑汇票的核算手续? …… (147)
32. 怎样办理银行承兑汇票的核算手续? …… (149)
33. 什么是电子计算机汇款? 怎样办理核算手续? …… (151)
34. 什么是支票结算方式? 其基本规定有哪些? …… (153)
35. 怎样办理支票结算的核算手续? …… (155)
36. 什么是银行本票结算方式? 其基本规定有哪些? …… (156)
37. 怎样办理不定额银行本票的核算手续? …… (157)
38. 怎样办理不定额银行本票退款的核算手续? …… (159)
39. 怎样办理定额银行本票的核算手续? …… (160)
40. 怎样办理定额银行本票退款的核算手续? …… (162)
41. 兑付银行在兑付银行本票时应注意审查哪些内容? …… (162)



- 42. 什么是定额支票结算方式？其基本规定有哪些？…………… (163)
- 43. 怎样办理定额支票的核算手续？…………… (164)
- 44. 定额支票管理有哪些规定？…………… (166)
- 45. 怎样办理结算业务收费的核算手续？…………… (167)
- 46. 怎样办理结算罚款的核算手续？…………… (169)

## 第六部分 联行往来业务

- 1. 什么是联行往来？它有哪些特点？…………… (170)
- 2. 办理联行工作必须贯彻哪些基本要求？…………… (171)
- 3. 现行联行往来的管理体制如何？…………… (172)
- 4. 联行往来核算的基本做法如何？…………… (172)
- 5. 联行往来设置哪些会计科目？如何使用？…………… (173)
- 6. 什么是联行报单？其种类和用途如何？…………… (174)
- 7. 全国联行往来的基本核算程序如何？…………… (176)
- 8. 在全国联行往来中，发报行负责哪些工作？…………… (177)
- 9. 如何填制联行报单？…………… (177)
- 10. 填制联行报单的要求有哪些？…………… (178)
- 11. 如何处理第一联全国联行报单？…………… (179)
- 12. 如何处理第二联全国联行报单和编制联行往帐报告表？…………… (179)
- 13. 全国联行往来对帐工作采用电子计算机处理的行处，其联行往帐报告表如何处理？…………… (180)
- 14. 如何处理第三联全国联行报单？…………… (181)
- 15. 对发出的有问题报单应如何处理？…………… (181)
- 16. 如何补制报单抄本？…………… (182)
- 17. 如何填写与核对联行专用信封？…………… (182)
- 18. 全国联行往来的电报格式及拍发办法有哪些主要规定？…………… (183)

19. 收报行如何处理联行来帐? ..... (186)
20. 收报行收到的错误报单有哪几种类型? 应该如何处理? ..... (188)
21. 电子计算中心编制的对帐表的格式和内容如何? ..... (197)
22. 收报行怎样进行对帐工作? ..... (198)
23. 通过电子计算中心联机处理的对帐工作是如何进行的? ..... (202)
24. 如何办理查询工作? ..... (203)
25. 联行往来年度的划分及帐务处理如何进行? ..... (204)
26. 怎样清查上年联行未达帐项? 其查清的标志是什么? ... (205)
27. 上年联行未达帐查清后, 如何进行核对? ..... (207)
28. 如何上划及结平上年联行帐务? ..... (208)
29. 什么是联行汇差? 全国联行汇差的计算和上报如何办理? ..... (210)
30. 如何调拨全国联行汇差资金和进行帐务处理? ..... (211)
31. 全国联行汇差利息的帐务处理如何进行? ..... (212)
32. 全国联行汇差资金的清算纪律和延期罚息有哪些规定? 有关帐务如何处理? ..... (214)
33. 省辖联行往来的操作处理程序如何? ..... (216)
34. 县辖往来的操作处理程序如何? ..... (220)

## 第七部分 金融机构往来业务

1. 什么是金融机构往来? 其核算的内容有哪些方面? ..... (222)
2. 什么是人民银行往来? 其核算科目和帐户是怎样设置的? ..... (222)
3. 怎样办理向人民银行借款的核算手续? ..... (223)
4. 什么是再贴现? 再贴现业务有哪些基本规定? ..... (226)
5. 怎样办理再贴现业务的核算手续? ..... (227)

6. 办理缴存存款业务有哪些规定? ..... (228)
7. 怎样办理缴存存款的核算手续? ..... (229)
8. 怎样办理与异地专业银行之间跨系统汇划项款的核算  
手续? ..... (231)
9. 什么是同城票据交换? 怎样办理核算手续? ..... (234)
10. 什么是同业拆借? 怎样办理核算手续? ..... (240)
11. 什么是行社往来? 怎样办理核算手续? ..... (241)
12. 怎样办理其他金融机构往来的核算? ..... (244)
13. 怎样办理信贷资金下拨的核算手续? ..... (245)
14. 怎样办理信贷资金上缴的核算手续? ..... (246)
15. 系统内信贷资金余缺调剂有几种方式? 怎样办理核算  
手续? ..... (246)

## 第八部分 利息计算

1. 什么是利息? 农业银行利息计算范围主要包括哪些方面? ..... (250)
2. 什么是利率? 农业银行实行哪些种类的利率? ..... (250)
3. 利息计算的基本公式是由哪些因素构成的? ..... (251)
4. 农业银行会计核算对结息方式和时间有哪些规定? ..... (252)
5. 如何确定计息天数? ..... (253)
6. 农村存贷款利息计算的一般规定有哪些? ..... (253)
7. 农村存贷款的利息计算方法有几种? 怎样使用? ..... (254)
8. 怎样计算逾期贷款的利息? ..... (259)
9. 怎样对超储积压、挤占挪用贷款计收罚息? ..... (261)
10. 怎样计算商业汇票贴现利息? ..... (262)
11. 储蓄存款利息计算有哪些具体规定? ..... (263)
12. 怎样计算活期储蓄存款的利息? ..... (264)
13. 怎样计算定活两便储蓄存款的利息? ..... (266)

14. 怎样计算整存整取定期储蓄存款的利息? ..... (268)
15. 怎样计算华侨(人民币)定期储蓄存款的利息? ..... (272)
16. 怎样计算零存整取定期储蓄存款的利息? ..... (272)
17. 怎样计算存本取息定期储蓄存款的利息? ..... (289)
18. 怎样计算整存零取定期储蓄存款的利息? ..... (291)
19. 怎样计算整存整取定期定额有奖储蓄存款的利息? ..... (291)
20. 怎样计算零存整取定期有奖储蓄存款的利息? ..... (292)
21. 怎样计算保值储蓄存款的保值贴息? ..... (292)
22. 怎样计算托收异地储蓄存款的利息? ..... (293)
23. 怎样计算联行汇差资金的利息? ..... (294)
24. 怎样计算系统内资金往来的利息? ..... (294)
25. 怎样计算农业银行与人民银行资金往来的利息? ..... (295)
26. 怎样计算同业往来的利息? ..... (295)

## 第九部分 代理业务

1. 什么是代理业务? 代理业务的具体内容包括哪些方面? ..... (296)
2. 怎样办理代理国库业务的核算手续? ..... (296)
3. 怎样办理代理财政性存款业务的核算手续? ..... (299)
4. 怎样办理代理发放专项贷款业务的核算手续? ..... (299)
5. 怎样办理代理收兑金银业务的核算手续? ..... (301)
6. 怎样办理代理邮政汇兑资金的核算手续? ..... (302)
7. 怎样办理代理国库券业务的核算手续? ..... (304)

## 第十部分 现金出纳业务

1. 出纳工作的主要任务有哪些? ..... (309)
2. 出纳工作中应坚持哪些基本制度? 为什么? ..... (309)
3. 收入现金时, 初收员应按哪些程序进行操作? ..... (311)

4. 收入现金时, 复收员应按哪些程序进行操作? ..... (313)
5. 对个别单位交存现金较多, 当时清点确有困难时, 应  
如何处理? ..... (314)
6. 如果存款人在银行营业终了或节假日来银行存入现金  
时, 应如何处理? ..... (314)
7. 收款时如发现差错应如何处理? ..... (314)
8. 付出现金时, 付款员应如何操作? ..... (315)
9. 付出现金时, 复核员应如何操作? ..... (316)
10. 怎样挑剔损伤票币? ..... (317)
11. 怎样兑换和处理损伤票币? ..... (318)
12. 票币整点的要求是什么? ..... (319)
13. 怎样鉴别假票? 发现假票应如何处理? ..... (320)
14. 营业终了, 出纳专柜如何轧结当日帐款? ..... (320)
15. 如何办理现金出、入库手续? ..... (323)
16. 如何办理内部现金调拨? ..... (323)
17. 库房管理的要求有哪些? ..... (325)
18. 开启和关闭库门时应注意哪些事项? ..... (327)
19. 库款存放的要求是什么? ..... (328)
20. 查库的任务是什么? 怎样进行查库? ..... (328)
21. 如何运送现金? ..... (329)
22. 出纳错款主要有哪一些类型? 怎样查找? ..... (330)
23. 出纳错款应如何处理? ..... (333)
24. 如何办理出纳工作交接手续? ..... (335)

## 第十一部分 财务管理与经济核算

1. 什么是财务管理? 为什么要加强财务管理? ..... (337)
2. 农业银行目前实行什么样的财务管理体制? ..... (338)
3. 农业银行财务管理的内容包括哪些方面? ..... (338)

4. 农业银行会计部门在财务管理方面的职责是什么? ..... (338)
5. 什么是农业信贷基金? 怎样办理核算手续? ..... (339)
6. 什么是固定资产? 农业银行的固定资产是怎样分类的? ..... (340)
7. 农业银行固定资产的原值应如何计算? ..... (341)
8. 怎样办理固定资产购建的核算手续? ..... (342)
9. 怎样计算固定资产折旧? 如何进行帐务处理? ..... (343)
10. 农业银行固定资产提取折旧的范围有哪些规定? ..... (345)
11. 怎样办理固定资产调拨的核算手续? ..... (345)
12. 固定资产报废后如何处理帐务? ..... (346)
13. 什么是低值易耗品? 怎样核算? ..... (347)
14. 什么是暂收、暂付款项? 怎样核算? ..... (348)
15. 什么是待摊费用? 怎样核算? ..... (349)
16. 什么是应付未付利息? 怎样预提和核算? ..... (350)
17. 农业银行资金和财产多缺的处理原则、范围有哪些? ... (351)
18. 资金和财产多缺处理的权限是怎样规定的? ..... (351)
19. 资金和财产报损后的处理规定有哪些? ..... (352)
20. 什么是专用基金? 其内容包括哪些方面? ..... (352)
21. 什么是利润留成资金? 怎样确定和分配? ..... (353)
22. 利润留成资金的用途包括哪些方面? ..... (354)
23. 利润留成资金怎样预提和使用? 如何核算? ..... (355)
24. 年度决算后如何对利润留成资金进行清算? ..... (355)
25. 农业银行的经营收入主要包括哪些内容? 如何进行核算? ..... (357)
26. 加强农业银行经营收入的管理, 应注意哪些问题? ..... (358)
27. 什么是农业银行成本支出? 其主要内容有哪些? 如何进行核算? ..... (359)
28. 农业银行成本核算要执行哪些基本原则? ..... (361)
29. 怎样考核成本支出? 其有关指标是如何计算的? ..... (362)

30. 农业银行应缴纳的税金有哪几种? 如何计算? ..... (363)
31. 营业外支出的核算内容和管理要求是什么? ..... (365)
32. 什么是贷款呆帐准备金? 提取的标准有哪些规定? ..... (365)
33. 贷款呆帐的列帐范围有哪些方面? ..... (366)
34. 贷款呆帐损失核销的权限是怎样规定的? ..... (367)
35. 农业银行财务收支计划包括哪些内容? 编制依据是什么? ..... (368)
36. 农业银行各项收入计划是怎样编制的? ..... (369)
37. 如何测算计划年度贷款平均余额? ..... (369)
38. 各项利息收入计划数的计算方法有哪几种? ..... (370)
39. 农业银行财务支出计划是如何编制的? ..... (371)
40. 农业银行财务收支计划的审批与执行程序是什么? ..... (372)
41. 什么是农业银行经济核算? 其主要内容有哪些? ..... (372)
42. 农业银行经济核算指标是怎样设置的? ..... (273)

## 第十二部分 年度决算

1. 什么是年度决算? 年度决算有哪些基本规定? ..... (376)
2. 为什么要办理年度决算? ..... (376)
3. 年度决算的要求有哪些? ..... (377)
4. 年度决算应按哪些步骤进行? 其各步骤的内容主要有哪些? ..... (378)
5. 年度决算的准备工作应如何进行? 其主要内容有哪些? ..... (378)
6. 决算日工作的基本内容有哪些? ..... (382)
7. 年度决算报表主要有哪几种? 如何编制? ..... (385)
8. 决算后工作的基本内容有哪些? 如何办理? ..... (387)

### 第十三部分 会计检查与分析

1. 什么是会计检查? 为什么要开展会计检查? ..... (390)
2. 会计检查的技术方法主要有哪几种? ..... (390)
3. 会计检查的内容主要有哪些方面? ..... (392)
4. 错帐查找的一般方法通常有哪几种? ..... (393)
5. 什么是会计检查报告? 怎样编写? ..... (397)
6. 什么是会计分析? 会计分析的内容包括哪些方面? ..... (397)
7. 农业银行会计分析的依据资料主要有哪些方面? ..... (399)
8. 会计分析的技术方法一般有哪几种? ..... (399)
9. 什么是资金“头寸”? 怎样分析资金“头寸”? ..... (402)
10. 怎样进行信贷资金总体变动趋势的分析? ..... (403)
11. 怎样进行资金来源与资金运用结构的分析? ..... (404)
12. 怎样进行资金来源项目变动情况的分析? ..... (407)
13. 怎样进行资金运用的分析? ..... (408)
14. 怎样进行信贷基金的分析? ..... (412)
15. 怎样进行结算效率的分析? ..... (413)
16. 怎样进行结算方式结构的分析? ..... (415)
17. 怎样进行结算纪律执行情况的分析? ..... (417)
18. 怎样进行财务收支计划执行情况的分析? ..... (418)
19. 怎样进行各项利息收支的分析? ..... (420)
20. 怎样进行成本率和综合费用率情况的分析? ..... (421)
21. 怎样进行利润额变动情况的分析? ..... (424)
22. 怎样进行利润率的分析? ..... (425)
23. 怎样进行人均业务量的分析? ..... (430)
24. 怎样进行业务工作质量的分析? ..... (435)



#### 第十四部分 重要会计事项管理

1. 农业银行的业务印章主要有哪几种？其使用范围是什么？…………… (438)
  2. 有关单证、帐簿、报表签章的规定有哪些？…………… (438)
  3. 农业银行的业务印章应如何管理？…………… (439)
  4. 全国联行凭证专用章的管理有哪些规定？…………… (440)
  5. 全国联行密押使用和管理的规定有哪些？…………… (441)
  6. 怎样管理有价单证？…………… (443)
  7. 怎样管理重要空白凭证？…………… (444)
  8. 什么是会计档案？为什么要做好会计档案管理工作？… (445)
  9. 会计档案的保管期限分为哪几类？每一类包括哪些资料？…………… (445)
  10. 会计档案归档后应如何管理？…………… (447)
  11. 怎样办理永久保管的会计档案的移交？…………… (448)
  12. 销毁会计档案时应办理哪些手续？…………… (448)
  13. 会计工作交接的基本规定有哪些？…………… (449)
  14. 正、副职会计主管人员的交接应如何办理？…………… (449)
  15. 一般会计人员的交接应如何办理？…………… (450)
  16. 如何办理短期代理的交接？…………… (450)
  17. 机构裁撤合并时，应如何办理交接？…………… (451)
  18. 机构隶属关系转移时，应如何办理交接？…………… (452)
- 附录 中国农业银行统一会计科目使用说明**…………… (453)