



中 专 教 材

中国农业银行会计

JIAO CAI

经济管理出版社

12153102

92
F50.42
10
2

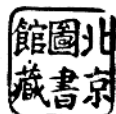
中 专 教 材

中国农业银行会计

吴德春 主编



3 0106 3404 0



经济管理出版社

105311

(京)新登字 029 号

责任编辑: 卢小生

中国农业银行会计

吴德春 主编

出版: 经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码: 100035)

发行: 经济管理出版社

印刷: 卫生出版社印刷厂

787×1092 毫米 32 开 15.5 印张 345 千字

1992 年 8 月 第 1 版 1992 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1~21300 册

ISBN 7-80025-607-3/F·480

定价: 6.80 元

本教材经中国农业银行教材审定委员会审定

编写说明

本教材是在1989年《中国农业银行会计》统编教材的基础上,经过三年来的教学实践,广泛听取意见,结合近年来农业银行经营管理和业务核算的改革情况,由中国农业银行教育部组织编写的。本教材按照《中国农业银行会计》教学大纲的要求编写,适合于中国农业银行中等专业学校全科班各学制的教学,函授自学中专,农业银行干部培训和业务学习使用。

本教材以培养中国农业银行中等会计专业人才为目标,注意了学科间的交叉和衔接,避免了不必要的重复,突出了教材的层次性。在原教材基础上,将外汇业务、经济核算、会计分析、银行会计电算化等内容,分别列入有关学科的教材;将财务管理改为财务核算与财务管理教材;化解了利息计算一章,分别纳入存贷款和储蓄业务核算;将联行及金融机构往来分解成联行往来和金融机构往来,并根据全行业务情况,将信托投资业务与代理业务合并为其它业务,从而使教材结构体系更趋严密合理。同时,根据结算业务的变革增写了异地托收承付结算和结算贷款的有关核算内容;根据中国农业银行总行新颁发的《中国农业银行财务管理制度》的要求和规定,增加了专用基金独立核算的内容和方法,使教材内容更加切合实际。教材以阐明基础理论、基本常识及基本技能为主,给教、学

双方留有回旋余地,有利于因地、因时制宜地组织教学,有利于培养理论联系实际、独立思考的良好教学风尚。

本教材由滕继友(中国农业银行会计部)、覃白石(中国农业银行安徽省分行职工中等专业学校)、王存义(中国农业银行内蒙古自治区分行职工中等专业学校)和吴德春(上海农业银行学校)分工编写,由吴德春主编并总纂成书,经中国农业银行高级会计师孟昭天审查定稿。

在本教材的编写过程中,得到了内蒙古自治区分行及其职工中等专业学校、上海农业银行学校、河南省分行驻马店职工中等专业学校、江苏省农业银行学校、浙江省嘉兴市农村金融学校等单位的支持和帮助,在此深表谢意。

《中国农业银行会计》作为中专教学的主干教材,因受水平限制,在内容、结构等诸方面肯定有不尽人意之处,诚请读者批评指正。各单位和读者在使用过程中对本教材有何意见和建议,请函寄中国农业银行教育部教材处。

中国农业银行教育部

1992年2月

目 录

第一章 导论	1
第一节 农业银行会计的对象.....	2
第二节 农业银行会计的作用和任务.....	4
第三节 农业银行会计的组织管理.....	7
第二章 基本核算方法	
第一节 会计科目	12
第二节 记帐方法	16
第三节 会计凭证	23
第四节 帐务组织与帐务处理	34
第五节 会计报表	50
第六节 登记帐簿的一般规则与错帐冲正	54
第三章 存贷款业务的核算	
第一节 概述	59
第二节 存款业务的核算	60
第三节 贷款业务的核算	83
第四节 存、贷款利息的计算	104
第四章 储蓄业务的核算	
第一节 概述.....	114
第二节 活期储蓄存款的核算.....	118
第三节 定期储蓄存款的核算.....	132

第四节	储蓄所结帐、报帐和管辖行的事后监督	145
第五节	储蓄托收、查询、止付、没收等的处理	153
第五章 结算业务的核算		
第一节	概述	161
第二节	支票的核算	169
第三节	定额支票的核算	176
第四节	银行本票的核算	179
第五节	汇兑的核算	188
第六节	异地托收承付的核算	197
第七节	委托收款的核算	219
第八节	银行汇票的核算	227
第九节	商业汇票的核算	242
附:银行结算业务收费表		
第六章 联行往来的核算		
第一节	概述	262
第二节	全国联行往来的核算	264
第三节	省辖联行往来的核算	301
第四节	县辖往来的核算	310
第五节	联行汇差资金的核算	314
第七章 金融机构往来的核算		
第一节	人民银行往来的核算	322
第二节	同业往来的核算	330
第三节	系统内资金往来的核算	335
第四节	行社往来的核算	337
第八章 现金出纳业务的核算		
第一节	概述	341
第二节	现金收付业务的核算	346

第三节 库房管理和库款运送的核算·····	359
第九章 其它业务的核算	
第一节 信托业务的核算·····	367
第二节 投资业务的核算·····	375
第三节 租赁业务的核算·····	378
第四节 代理业务的核算·····	383
第十章 财务的核算	
第一节 概述·····	402
第二节 信贷基金的核算·····	403
第三节 专用基金的核算·····	405
第四节 固定资产和低值易耗品的核算·····	410
第五节 暂收、暂付款项,待摊费用的核算·····	423
第六节 财务收入的核算·····	424
第七节 成本支出的核算·····	427
第八节 税金及附加,营业外支出的核算·····	429
第九节 损益的处理·····	433
第十节 财务报表·····	434
第十一章 年度决算	
第一节 概述·····	436
第二节 年度决算的准备工作·····	438
第三节 年度决算的基本内容·····	442
附录一:中国农业银行统一会计科目表及使用说明 ·····	450
附录二:财务收入科目及帐户使用说明 ·····	472
成本科目及帐户使用说明·····	474
税金及附加、营业外支出科目及帐户使用说明·····	480
暂收、暂付款项、待摊费用科目及帐户使用说明·····	481
专用基金会会计核算科目及帐户使用说明·····	483

第一章 导 论

在我国社会主义金融体系中，中国农业银行是主管农村金融业务的国家专业银行。它在规定的业务范围内与其它专业银行和金融机构实行业务交叉，是业务多方位、服务多功能的综合性银行。

农业银行作为独立核算的经济实体，一方面，在国家法律、法令和计划的指导下，独立行使职权，运用信用手段，通过办理各项业务和特有的经济杠杆，组织吸收和再分配资金，发挥调节经济的职能，促进国民经济的发展；另一方面，在遵守国家法律、法令和执行国家计划的前提下，要加强自身经营管理，努力增收节支，在提高社会效益的同时，不断提高自身的经济效益，为发展国民经济提供更多的积累。

会计是以货币计量的形式，反映和监督经济活动过程及其结果的一项经济管理活动。发展经济需要管理，而管理经济需要会计。

农业银行会计是根据社会主义会计学的基本原理和方法，结合农业银行业务和财务活动的特点，以特殊的核算形式和方法，反映和监督农业银行业务和财务活动的经营过程及其结果的专业会计。

农业银行的各项业务和财务活动具有两个特点：一是它们都必须按照统一的政策和计划进行，这是由农业银行的社

会主义性质决定的；二是它们都要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，也必须以货币计价来进行处理，这是由货币信用这一经济活动的特点所决定的。因此，农业银行的各项业务和财务活动，最后必须由会计组织实现；其正确性、合法性都要由会计进行监督；经营管理和考核计划所需的业务和财务活动数据，都要由会计提供。所以，农业银行会计工作是农业银行经营管理工作的重要组成部分，是农业银行的基础工作。

第一节 农业银行会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的具体内容。农业银行会计的对象，是由农业银行的基本职能和业务特点决定的。

一、农业银行会计的对象

农业银行的任务是运用自有资金，并以信用方式聚集社会闲置待用资金，在生产、流通各部门之间再分配资金，为调节货币流通和扩大再生产服务。聚集资金构成了农业银行的资金来源，再分配资金构成了农业银行的资金运用。农业银行在经营其业务的过程中，存款的有存有取，贷款的有借有还，汇款的汇出、汇入、解付，各项业务收支和费用的发生，都使农业银行的资金经常处于不断变化之中，农业银行资金的增减变化过程及其在一定时点上的变化结果，都是会计核算和监督的具体内容。农业银行资金的增减变化，其实质是社会主义再生产过程中物资运动的综合反映，体现着农业银行与国民经济各部门、各单位以及人民群众之间一定的经济关系，这一伴随着资金运动而体现出来的经济关系，也是会计核算和监督的具体内容。

综上所述，农业银行会计的对象，具体来说，也就是农业银行资金来源和资金运用的增减变化过程和结果及其所体现的经济关系。

二、农业银行资金构成的内容

（一）资金来源

聚集资金构成了农业银行的资金来源，其内容主要有：

1. 自有资金：国家财政拨给的农业信贷基金和地方农业信贷基金；固定资产基金及农业银行自行积累的专用基金。
2. 吸收资金：办理各项存款业务和发售金融债券所吸收的资金。
3. 借入资金：根据计划向人民银行借入的各种贷款，以及向同业拆借的资金。
4. 结算资金：办理结算业务过程中暂时占用的资金。
5. 各项收入：在经营业务过程中所形成的各项收入。
6. 其它资金来源：暂收、应付款项，人民银行拨来的专项资金以及财政部门对农业的拨入款项等。

（二）资金运用

再分配资金构成了农业银行的资金运用，其构成内容主要有：

1. 贷出资金：根据信贷计划和资金运营情况所发放的各项贷款及票据贴现所占用的资金。
2. 固定资产占款：房屋、器具、设备等所占用的资金。
3. 库存现金：业务库存现金所占用的资金。
4. 缴存资金：存入人民银行的资金及按规定向人民银行缴存存款的资金。
5. 各项支出：经营各项业务所发生的各项支出及费用。
6. 其它资金占用：暂付、应收款项及拆借给同业的资金。

等。

三、资金来源与资金运用的关系

资金来源与资金运用是同一资金总体的两个不同的侧面或两种不同的表现形式，是互相联系，互相对立，互相依存的一对矛盾。没有资金来源，就不可能有资金运用；没有资金运用，也无需资金来源。从数量上看，一定数量的资金来源，必有其等量的资金运用；反之，一定数量的资金运用，必有其等量的资金来源。因此，无论从资金变化的过程或变化的结果看，资金来源与资金运用的总额必然是相等的。

第二节 农业银行会计的作用和任务

一、农业银行会计的作用

马克思把会计的作用科学地概括为“对过程的控制和观念总结”（《资本论》第2卷，第152页，人民出版社1975年出版），也就是通常所说的反映和监督作用。反映是为了加强监督，监督是在反映基础上的一种促进。这是会计在管理经济中的一般作用。而农业银行会计是参与农业银行经营管理的专业会计，其作用是根据农业银行的基本职能和经营管理的目的、要求及其业务特点来体现的，主要表现在以下几个方面：

（一）直接办理业务，实现农业银行职能

农业银行是经营货币信用的特殊企业，其融通资金、调节经济等项基本职能是通过办理各项业务来实现的，而农业银行的各项业务又都表现为货币资金的收付，会计正是以货币计量反映和监督经济活动的，因此，农业银行的各项业务活动都必须通过会计的核算和监督去完成。农业银行会计处于业务第一线，直接办理各项业务，会计核算过程就是办理

业务，实现农业银行职能的过程。

（二）反映资金活动，提供经济信息

农业银行的各项业务都是随着国民经济各部门、各单位经济活动的发生而发生的，农业银行会计所反映和提供的数字，不仅反映了农业银行本身的业务收支情况，而且还反映了国民经济各部门、各单位的资金情况以及其相互之间的经济往来情况。正确地归纳、整理、利用这些数据，能为开展业务、考核计划、分析经营状况，为管理和发展国民经济提供经济信息。

（三）监督资金收付，促进经济发展

农业银行会计必须根据国家的政策、法令和金融法规，通过处理业务、审查凭证、登记帐簿等环节，加强会计监督，积极支持，及时办理合理合法的资金收付，坚决抵制弄虚作假、违法乱纪的经济行为，促使各单位遵纪守法，履行经济合同，执行国家计划，以保证各单位的生产经营活动正常进行，促进经济发展符合国民经济宏观决策的要求。

（四）参与分析预测，提高经营管理水平

会计分析是会计核算的继续和发展，农业银行会计把日常工作中积累的资料和获得的信息，定期地进行会计分析，总结经营管理中的经验教训，考核业务经营的经济效益，预测各项业务的发展前景，为制定各项业务、财务计划提供依据，从而提高农业银行的经营管理水平。

二、农业银行会计的任务

农业银行会计工作的任务，是由农业银行会计的对象，以及农业银行经营管理的目的和要求所决定的。其任务主要有以下几个方面：

（一）正确组织会计核算

按照国家的方针、政策、金融法规以及会计法，准确、及时、真实、完整地记录、计算、反映业务、财务活动情况，为贯彻落实政策、考核计划执行、研究国民经济发展和金融决策，提供正确的数据。

（二）做好服务与监督

通过办理资金收付与划拨清算，监督和促进各单位、各金融机构执行财经纪律。管好用好运营资金，提高资金使用效益，为宏观调控和微观搞活服务，支持国民经济持续、稳定、协调地发展。

（三）加强财务管理

坚持经济核算原则，加强经营观念，做好财务收支核算，正确计算成本，保证资金、财产的安全，努力增收节支，勤俭办行，不断地提高经济效益。

（四）开展会计检查、辅导和会计分析

开展会计检查和辅导，加强会计工作的自身管理，不断地提高会计核算质量与工作效率。运用会计资料，分析资金和财务变化情况，为经营决策提供信息。

三、农业银行会计工作的基本规定

确保会计核算质量是做好会计工作，完成会计任务，发挥会计作用的根本。一般地说，农业银行会计核算质量，要求做到六无六相符，即帐务无积压、结算无事故、计息无差错、记帐无串户、存款无透支、贷款无超额；帐帐相符、帐款相符、帐据相符、帐实相符、帐表相符、内外帐务相符。为此，农业银行会计工作必须坚决贯彻执行以下各项基本规定：

- （一）双人临柜，钱帐分管；
- （二）凭证合法，传递及时；
- （三）科目帐户，使用正确；

- (四) 当时记帐，帐折见面；
- (五) 现金收入，先收款后记帐；
- (六) 现金付出，先记帐后付款；
- (七) 转帐业务，先记付后记收；
- (八) 他行票据，收妥进帐；
- (九) 有帐有据，帐据相符；
- (十) 帐表凭证，换人复核；
- (十一) 当日结帐，总分核对；
- (十二) 内外帐务，定期核对；
- (十三) 联行印押，两人分管；
- (十四) 重要凭证，领用登记；
- (十五) 会计档案，完整无损；
- (十六) 人员变动，交接清楚。

以上各项基本规定，是农业银行会计工作长期实践的经验总结。它所体现的基本精神是：一是会计工作要互相监督、互相制约；二是帐务处理要有合法依据；三是帐务记载要准确、及时，职责分明；四是资金收付要确保安全、正确。只有坚持贯彻上述各项基本规定，才能保证会计核算质量，发挥会计作用。

第三节 农业银行会计的组织管理

农业银行会计的组织管理，是在农业银行各级行内部建立相应的会计机构，建立和健全各项会计和财务制度，配备相当的会计人员，经考核后持证上岗，把农业银行的会计工作科学地组织起来，建立良好的工作秩序和规范，为完成会计任务，发挥会计作用，从组织上提供保证。

一、农业银行的会计机构

农业银行的会计机构，是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。它既有独立的职能，又同其它职能部门有着密切的联系，是组织领导和做好全行会计工作必要的前提条件。

农业银行的会计机构与农业银行的管理体制相应设置。中国农业银行总行设财务会计部；省、自治区、直辖市及计划单列市分行设会计处；市（地）中心支行设会计科；县（市）支行（包括支行一级的办事处、营业部）设会计股；支行以下的营业所、分理处因业务较少，人员不多，可以不设会计机构，但应根据业务需要，配备会计主管和专职会计人员，负责办理会计业务工作。

农业银行的会计核算单位，分为独立会计核算单位和附属会计核算单位两种，它们共同组成农业银行统一的核算系统。独立会计核算单位是指拥有一定的自有资金，独立编制预算和决算，独立计算盈亏、考核经济指标、管理企业基金和单独编报会计报表的单位。一般地说，农业银行总行、分行、中心支行和支行（包括支行一级的办事处、营业部）为独立会计核算单位。附属会计核算单位是指业务收付由管辖行采用并帐或并表方式汇总反映的，不独立计算盈亏的费用报销单位。具备条件的营业所也应独立核算，暂不具备条件的营业所也要讲求经济核算，并积极创造条件，逐步实行独立核算。

农业银行各级行的会计机构，是在本行行长（主任）以及管辖行会计机构的直接领导下进行工作的。各级行的会计机构，应建立和健全岗位责任制，加强培训与考核工作，以及对辖属行的检查和辅导，发现问题，及时解决；总结交流经验，辅导业务技术，不断地提高会计核算水平。