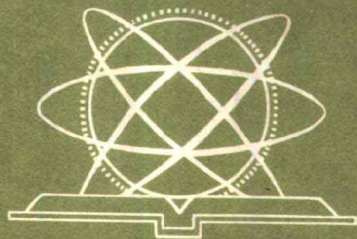


高等财经院校试用教材

农业银行会计学



中国金融出版社

高等财经院校试用教材

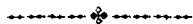
农业银行会计学

《农业银行会计学》编写组

中国金融出版社

农业银行会计学

《农业银行会计学》编写组



中国金融出版社

出版发行

吉林省人民银行印刷厂 印 刷



850×1168毫米 大32开本 $11\frac{1}{8}$ 印张270,000字

1983年7月第一版 1983年7月第一次印刷

印数：1 — 100,000

统一书号：4058·112 定价：1.40元

编 审 说 明

本书是为适应高等财经院校农村金融专业教学需要而编写的试用教材，并可供银行培训干部和银行干部业余学习之用。

本书包括农业银行会计的基础理论、基本知识和实务，但侧重于理论研究，对银行会计核算手续只作概括性的介绍。近年来，银行会计作为一门经济管理科学，在内容上有新的发展，这在本书的“会计分析与预测”和“会计稽核”两章中作了表述。

本书是由中国人民银行和中国农业银行组织湖南财经学院部分教师编写的，由熊范五同志主编，熊范五、汤忠迪、吕敬文、袁静专、朱家珍等同志执笔。现经我们审定，本书可以作为试用教材出版。

读者对本书有何意见，可函中国人民银行科教司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

一九八三年三月

目 录

导 言	(1)
第一章 概 论	(7)
第一节 农业银行会计的对象	(7)
第二节 农业银行会计的任务	(12)
第三节 农业银行会计的作用	(14)
第四节 农业银行会计工作的组织	(16)
第二章 会计基本核算方法	(21)
第一节 农业银行的会计科目	(21)
第二节 复式记帐	(30)
第三节 会计凭证	(36)
第四节 帐务组织和帐务处理	(45)
第五节 会计报表	(57)
第六节 关于农业银行会计基本核算方法几个问题的探讨	(62)
第三章 存款及结算业务的核算	(66)
第一节 概 述	(66)
第二节 收款方提出的异地结算的核算	(72)
第三节 付款方提出的异地结算的核算	(93)
第四节 同城结算的核算	(114)
第五节 农村转帐结算的核算	(123)
第六节 存款帐户的计息	(128)

第七节 有关转帐结算业务核算几个问题的探讨.....	(131)
第四章 农村储蓄业务的核算	(135)
第一节 农村储蓄业务概述.....	(135)
第二节 储蓄存款的核算.....	(140)
第三节 储蓄托收核算及挂失处理手续.....	(156)
第四节 储蓄所的结帐手续及管辖行的事后监督.....	(159)
第五章 农村贷款业务和农业拨款的核算	(166)
第一节 农村贷款业务核算概述.....	(166)
第二节 农村贷款业务的核算.....	(169)
第三节 农业拨款的核算.....	(187)
第六章 联行往来的核算	(197)
第一节 联行往来核算概述.....	(197)
第二节 全国联行往来的核算.....	(199)
第三节 省辖往来的核算.....	(225)
第四节 县辖往来的核算.....	(228)
第五节 联行的计息.....	(237)
第六节 有关联行往来核算几个问题的探讨.....	(240)
第七章 内部资金和财务收支的核算	(243)
第一节 内部资金的核算.....	(243)
第二节 财务收支的核算.....	(253)
第八章 年度决算	(262)
第一节 年度决算概述.....	(262)
第二节 年度决算的准备.....	(264)
第三节 决算报表的编审.....	(267)
第九章 会计分析与预测	(277)

第一节	会计分析概述.....	(277)
第二节	业务分析.....	(285)
第三节	资金分析.....	(295)
第四节	财务分析.....	(306)
第五节	会计预测.....	(316)
第十章	会计稽核.....	(326)
第一节	会计稽核概述.....	(326)
第二节	稽核工作的基本程序和工作方法.....	(331)
第三节	稽核的内容和方法.....	(338)
第四节	稽核报告.....	(347)

导 言

社会主义农业银行，既是经营农村信用业务的专业银行，又是在农村地区办理农林牧副渔、农工商、产供销等综合业务的银行。它通过办理农村存款、储蓄、结算、信贷，监督农业拨款，调剂农村货币流通，以及代理人民银行、中国银行业务等来实现其职能和任务。而实现其职能和任务，首先是通过处于业务活动第一线的会计人员，以货币资金收付形式，用记帐、算帐、报帐、用帐等基本核算方法来进行的。其次：会计人员在办理上述业务过程中，以党和国家有关的经济、金融政策法规和银行的规章制度为准则，运用会计基本核算方法对银行经营过程进行控制，以达到预定的经营目标。第三，农业银行会计的目的，在于通过基本核算方法和它的控制职能，实现农业银行的经营目标，完成管理和调节农村经济的任务，以促进生产的发展和商品流通的扩大。为此，就必须利用会计所掌握的经济信息，加以综合、分析、判断和预测，进行“观念总结”，发挥它的作用。由此可见，农业银行会计是以记帐、算帐、报帐和用帐等基本核算方法，对农业银行经营过程进行“控制和观念总结”的一种管理活动。

什么是农业银行会计学？它的研究对象是什么？

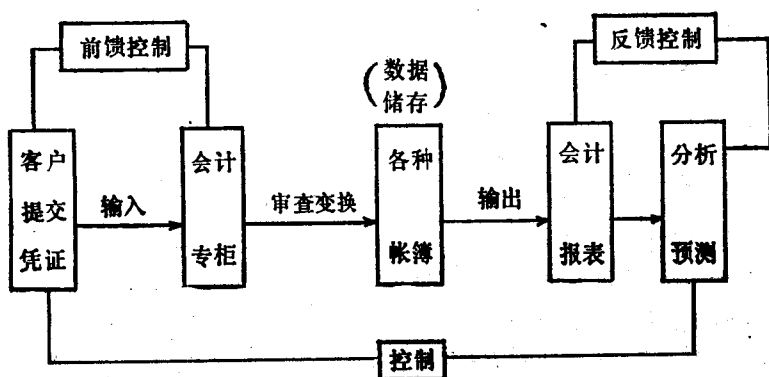
农业银行会计学是会计学的一个分支，是会计原理在农业银行的具体化和专业化，是一门研究农业银行会计理论、方法和工作规律的专业会计学，是经济管理科学的组成部分。

从一九八一年到本世纪末的二十年，我国经济建设总的奋斗目标，是在不断提高经济效益的前提下，力争使全国工农业的年总产值翻两番。农业是我国国民经济的基础，只要农业上去了，其他事情就比较好办了。要把农业搞上去，一是依靠党的政策，二是依靠广大农民的积极性，三是要逐步实现农业现代化，不断提高劳动生产率和商品率，以及抵御自然灾害的能力，实行科学种田，使农、林、牧、副、渔各业得到全面发展。实现农业现代化需要大量的资金，这些资金的来源，主要是依靠发展农业生产，提高经济效益，从农业经济收入中积累。同时，通过农业银行的各项业务和特有的经济杠杆，组织和再分配支农资金，促进农业现代化的发展。农业银行的职能和任务，又必须通过处于业务活动第一线的会计人员，发挥会计的控制职能来实现，从而达到农业银行预定的经营目标。因此，研究农业银行会计理论，改进农业银行会计方法，总结农业银行会计活动规律，由此而加强农业银行的会计工作，其重要性是十分明显的。

每一门学科都有自己的不同于其他学科的研究对象，否则，它就不能成为一门独立的学科而存在。农业银行会计学的研究对象是反映和控制农业银行业务、财务活动的理论与方法，及其所体现的经济关系的规律性。

农业银行各基层单位的会计部门是一个输入、输出的资金信息系统。一般信息系统由信源、信道和信宿所组成。信源发出消息，经过变换，成为适合在信道上传递的信号；信号在信道中传递，经过变换，再变为消息达到信宿。农业银行的会计活动正是这样：当接到客户交来的业务凭证时，会计人员必须进行审核，使其符合要求（政策和技术要求），变换为能进行帐务处理的记帐凭证，通过传递，记录在有关帐簿上，即数据

储存。在一定时间内经过计算、分类、归纳和综合，编制会计报表，变换为管理银行业务所需要的资金信息。我们可将农业银行的会计活动概括为下列模型：



从上述会计活动过程来看，首先将所接受的资金信息，即各项业务，通过凭证输入，进行会计处理，反映在各有关帐簿上，然后运用一定的方法，反映在会计报表上。它所反映的内容，不但是农业银行的资金活动，同时也是农村各经济部门的资金活动。究竟应怎样反映，以及用什么方法反映，才符合国民经济管理和农业银行经营管理的要求，是本书要重点研究的。它的具体内容反映在本书有关会计基本核算方法和各项业务核算方法等几章中。

农业银行的会计控制贯穿在整个会计活动中。会计的控制和反映职能，不能截然分开，控制中有反映，反映中也有控制，这是客观存在的事实。农业银行的会计控制有两个方面，

一方面是标准控制,它包括前馈和反馈控制。所谓前馈控制是在业务发生时,应按一定的标准进行审查,使其符合要求。所谓反馈控制是在业务发生后,反过来对业务、帐务和财务进行检查稽核,以及对所取得的各种数据进行分析研究。前馈控制和反前馈控制的依据是政策、法令、制度和计划。另一方面是程序控制,它是按照一定的程序对业务、帐务和财务处理所进行的种种控制。究竟应怎样控制,以及用什么方法、按什么标准进行控制,才能充分发挥会计的作用,也是本书需要重点研究的。它的具体内容,除分别在有关章节中反映外,还单独编写了会计稽核一章,对此进行了深入的探讨。

农业银行是国民经济的综合部门之一,是联结农村各经济部门、各单位之间、工农之间、城乡之间以及各种经济形式之间的纽带。在农业银行的会计资料中,不但体现它们之间的经济关系,而且还体现农业银行同国家、农业银行同人民银行和中国银行、各级联行之间以及银行内部各部门之间的经济关系。由于这些经济关系的形成和发展受客观经济规律所制约,因此,这些经济关系的形成和发展有一定的规律性和特殊的矛盾性。究竟应怎样改革会计方法,以便更好地反映和掌握经济关系发展变化的规律,是本书要研究的。它的具体内容除在本书各章中反映外,还在有关章节内提出了一些探讨性的问题,供读者参考。

马克思曾经指出,会计具有“观念总结”的职能,这包括三层意思,即:反映、分析和判断。会计反映,是从取得原始凭证开始,经过分录、记帐,一直到编制会计报表,反映经济活动的全貌。会计分析是会计反映的继续和深化,只有反映没有分析,是不可能体现对“过程的控制和观念总结”的职能的。只有把反映的资金信息,按照经营过程本身固有的内在联

系，科学地加以分类和归纳，给予正确的判断，才能揭示出经营管理中的问题，考核业务经营的经济效益，也才能进而预测经济前景，参与经济决策。究竟应怎样进行会计分析以及如何预测经济前景，也是本书要研究的。它的具体内容，在本书第九章中进行了讨论。

根据农业银行会计学研究的对象和目的，本书体系结构是按从研究农业银行会计对象开始，最后到会计分析、预测和会计稽核进行安排的。全书共分十章，第一章对农业银行会计学作概括性的论述；第二章研究农业银行会计基本核算方法；第三章至第六章分别研究存款和结算、储蓄、贷款和农业拨款以及联行往来等业务核算；第七章研究内部资金和财务收支的核算；第八章研究年度决算；最后两章分别研究会计分析与预测以及会计稽核。这里需要说明的是会计分析、预测和会计稽核的问题。从内容上看，它似乎属于农业银行经营管理研究的范围，但又是农业银行会计管理上必须探讨的问题。因而也是农业银行会计学研究的对象之一，把它作为本书最后两章分别讨论，是符合农业银行会计学发展要求的。

唯物辩证法告诉我们，研究问题必须有发展的观点。立足当前，展望未来，是我们研究本学科的指导思想。随着农业现代化的日益发展，农村经济组织的生产力大幅度提高，经济收入不断增加，也就要求农业银行必须改变一切不适应当前经济形势的管理方式和规章制度。农业银行会计学必须深入研究农村经济发展对农业银行会计工作提出的新问题和新要求，从实践上进行改革，在理论上作出回答，使这门学科不断丰富和发展。

唯物辩证法认为，世界上一切事物都不是孤立的，总是同周围的其他事物相互联系、相互制约、相互依赖的。农业银行

既然是国民经济综合部门之一，它的经济联系必然是广泛的。因此，研究农业银行会计学应当立足农业银行，从农业银行出发，同整个农村的政治、经济生活联系起来，努力做到透过现象看本质，真正把握住资金运动及其所体现的经济关系的规律性，不断丰富本学科的内容，使之具有无穷的生命力。

科学是发展的，事物是前进的，农业银行会计也不例外。在研究本学科时，还必须吸收人民银行及各专业银行会计工作的经验，借鉴和引进国外银行的核算技术，使它能更好地为全面开创社会主义现代化建设的新局面服务。

第一章 概 论

中国农业银行是办理农村金融业务的专业银行。它负责组织农村信贷资金,统一管理国家支援农业的各项资金,办理农村社队以及承包户的信贷业务,办理国营农场贷款、供销合作社贷款,进行农村的现金管理,领导农村信用合作社,办理国家交办和中国人民银行委托的其他事项。在社会主义现代化建设中积极筹集支农资金,管好用好支农资金,促进农业经济的发展,是农业银行的首要任务。我国有八亿多农民,农业经济的发展有着广阔的前途。在发展农业中,资金问题是一个十分重要的问题。因此,做好农村金融工作,对加速农业现代化建设,具有重要的意义。作为农村金融管理重要组成部分的农业银行会计,应该为开创社会主义现代化建设的新局面作出应有的贡献。

第一节 农业银行会计的对象

马克思曾经指出:“过程越是按社会的规模进行,越失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。^①马克思所说的“过程”,是社会再生产过程,他所说的“控制”的内容,是随着社会经济制度的不同而存在着根本

① 马克思:《资本论》第三卷,人民出版社1975年版,第152页。

区别的。可见，过程的控制和观念的总结是指会计所反映和监督的具体内容，即会计对象。在社会主义制度下，会计对象应当是社会主义再生产过程中的资金运动。那么，农业银行会计对象是什么？这要从农业银行的资金运动中去探求。

一、农业银行的资金运动

农业银行在经营农村货币信用业务的过程中不断发生资金的运动，其主要表现形式是吸收存款和发放贷款。农业银行的存款有存有取，此存彼取；农业银行的贷款有借有还，此借彼还，使得它的货币资金从社会到银行，又从银行到社会不断运动周转。农业银行的资金运动大都是通过结算业务和联行之间的资金调拨业务来实现的。结算业务分为现金和转帐两类，各单位在一定范围内可以存取现金，单位之间的经济往来则通过转帐，从而使它的资金运动在时间上有一个收付过程，同时又必须计算其收付结果。这些资金收付的运动，通过会计进行记录、计算、归纳和综合来反映。因此，农业银行资金运动的过程和结果，是客观存在的会计对象。

吸收存款和发放贷款，是农业银行的业务活动；收入利息和支付费用，是农业银行的财务活动。由于办理业务和财务所发生的经济事项表现为资金的收付，因此可以说，农业银行在业务和财务活动中能用货币计量的经济事项是它的会计对象。

二、农业银行资金的具体内容

上述农业银行的资金运动，只是一般的变化规律。从会计管理上来说，还必须对各项具体的资金，按照一定的程序进行连续、系统、全面的反映和控制，才能对农业银行的业务经营

和经济效果进行考核。从资金角度来说，农业银行的主要业务是筹集资金和再分配资金。筹集资金有不同的途径，这就构成了农业银行的资金来源；分配资金有不同的去向，这就构成了农业银行的资金运用。因此，农业银行的会计对象，要从资金来源和资金运用两个方面进行考察。

（一）农业银行的资金来源

农业银行的资金来源，主要有如下几个方面：

1. 农业信贷基金，是指农业银行开展业务可以长期使用而无需偿还的资金，包括人民银行划转和由国家增拨的农业信贷基金。

2. 各项存款，是指农业银行根据国家有关政策、法令组织动员起来的社会闲置资金，主要包括：农业企事业单位存款、农村工商企业存款、农村机关团体部队存款、农村社队集体存款、承包户存款、农村居民储蓄存款和信用社存款等。

3. 占用联行资金，是指农业银行办理异地结算业务和联行间资金调拨所占用联行的资金。

4. 固定资产基金，是指农业银行按规定购置固定资产所取得的资金来源。

5. 其他资金来源，除上述几项资金来源外，农业银行还有其他方面的资金来源，如经营业务所取得的各项业务收入、暂收款项等。

农业银行从各方面筹集的资金，在一定时期内收入、付出的数额，体现筹集资金的过程。在一定时期终了的结存数额，体现筹集资金的结果。由于会计核算既要反映筹集资金的过程，又要反映筹集资金的结果。因此，农业银行筹集资金的过程和结果，就构成农业银行会计对象的一个重要方面。

（二）农业银行的资金运用

农业银行的资金运用是指资金分配的去向及其存在的具体形态。主要有以下几个方面：

1. 各种贷款，是指农业银行对农村各经济部门、各企业单位以及农村信用合作社发放的各种贷款，如农业企业贷款、社队贷款、承包户贷款、社队企业贷款、农村工商业贷款、预购定金贷款及其他专项贷款等。这是农业银行的一项最主要的资金运用，是以债权形态占用的资金。

2. 库存现金，是农业银行为开展业务而保管的现金，是以货币形态占用的资金。

3. 联行占用资金，是指本行代联行付出款项和资金调拨，以债权形态被占用的资金。

4. 固定资产占款，是农业银行为开展业务经营活动而兴建和购置的房屋、器具、设备等固定资产所占用的资金，是以实物形态占用的资金。

5. 其他资金运用，除上述几项资金运用以外，还有其他方面的一些资金运用。如暂付款项、各项业务支出、各项费用等，都是农业银行实际占用或付出的资金。

农业银行资金运用的主要方面是发放贷款，其他方面的资金运用，只是为开展业务、发挥调节农村资金的作用而必须具备的条件。农业银行发放贷款的过程，就是在国家计划指导下，按照政策和原则支持农村经济发展的过程，是国家通过信用渠道分配农村资金的具体体现。在一定时期内的贷款发放和收回数，表现为分配资金的过程。在一定时期终了的贷款结余数，表现为分配资金的结果。在会计核算中，既要反映分配资金的过程，又要反映分配资金的结果。因此，农业银行分配资金的过程和结果，就构成农业银行会计对象的另一个重要方面。