

NONG YE YIN HANG

农业银行实用财会手册

SHI YONG CAI KUAI SHOU CE



主 编 王 翰 章

南 开 大 学 出 版 社

农业银行实用财会手册

王翰章 主编

南开大学出版社出版发行

(天津八里台南开大学校内)

邮政编码: 300071 电话: 34,9318

天津医学院印刷厂印刷

1990年11月第1版 1990年11月第1次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 12.75

字数: 310千 印数: 1—5000

ISBN7-310-00373-X/F·67 定价: 4.95 元

编委会组成人员

主 编 王翰章

常务编委 刘亚光 郑 方

编 委 刘根成 陈国乔 马连贵 王小明 朱德华 魏淑炫
李传忠 宋明军 李一平 徐伟珍

成 员

强家胜	晏正国	周毓孟	孟建军	白力军	张燕萍
赵 琴	黄山珠	王 学	段迎春	陈向东	郑 艳
黄少武	杨 萍	白秀玲	王 平	郭敏捷	石 刚
张继宗	冯土金	胡西宁	陈爽才	赵健敏	张晓杰
唐黎明	邱耀昌	张得莹	吕国凡	曹 虎	徐贵龙
其麦拉姆		张志宏	曹光丽	蔡淑兰	白春莲
王永忠	罗善希	李宗信	冯利忠	柳奎明	徐永寿

序

农业银行财务会计是我国财务会计体系的重要组成部分,在农业银行经营管理中具有重要地位。农业银行现有会计核算单位近五万个,担负着繁重的核算任务,并在经营管理、效益控制、提供经济信息中发挥着越来越重要的作用。但是,也应看到一些问题:基础工作仍较薄弱;财经纪律、制度观念淡薄;财会队伍的知识结构、业务素质不适应业务迅速扩大和不断更新的需要。针对这几方面的问题,王翰章等同志编写的《农业银行实用财会手册》一书,无论对提高财会工作水平,促进农业银行会计工作达标与升级,还是加强财会制度的规范化、制度化,都是有益的。

《手册》从财务管理系统的角度,融农业银行财会基础知识、会计操作知识、财务管理知识于一体,包括上述三方面内容。分别从农业银行资金运动的质(财务关系)和量(会计核算数量)两方面进行阐述。在写作方法上,财会理论与实践、财会制度与实践,相互结合。较好地处理了实践与理论的关系。《手册》的特点是:针对性强,实用性强,使用简捷,文字深入浅出,通俗易懂。在介绍一般财会知识和方法的基础上,重视新方法、新知识。因而,它可以成为金融系统广大干部职工,特别是财会人员工作中必备的工具书。也是经济部门、企事业单位和农村财会、监督、审计人员与农业银行办理财务事项必备的参考资料。

诚然,由于编著者们来自全国不同地区、不同层次的农业银行财会部门,同时,又受篇幅所限,对各种复杂的农业银行会计事项、管理情况的阐述,肯定仍有不尽人意之处,甚至偏颇之处。这有待于作者继续努力,不断补充和完善,更好地为发展农业银行财会科学服务,为实现农业银行会计工作达标与升级的规划服务,这就是我愿意向广大读者推荐此书的目的。

许玉龙 1990年8月

前 言

为了适应农村金融事业蓬勃发展的需要,提高农业银行财务管理、会计核算水平,实现农业银行90%的县级核算单位会计工作五年内达到“达标”以上的规划,我们组织编写了《农业银行实用财会手册》这本专业工具书。

编写中,我们围绕农业银行财务与会计工作的任务、范围,结合农业银行财会人员多、层次不一等情况,本着释义正确、内容完整、言简意赅、通俗易懂的原则,体现实用性、针对性、普及性的特点。以农业银行会计处理与操作知识为轴心,同时介绍了有关农业银行财会的基础知识和财务管理基本知识。使用对象主要是农业银行各级行、处所的出纳、会计人员和干部,也适用于农村信用社、经济部门、企事业单位广大财会人员与农业银行办理财会事项的需要。

《手册》共收条目351个,每个条目既可以作为相对独立问题的知识主体,又可以是专门的词目释义。每个条目只阐述基本原理,不作冗长的论证。对争议问题适当指出,不作深入讨论。对某些历史上实行过的某些作法,如“付款委托书”,也给予适当的介绍。

编写中,得到了南开大学出版社、农业银行一些分支行领导和同志们的支持与协助,总行教育部主任、研究员、兼职教授许玉龙同志给予了指导并为本书作序,在此,我们表示诚挚的谢意。财会知识不断更新,编者自身亦在不断学习与提高的过程中,因而方法、内容上遗漏、错误之处在所难免,希望读者批评指正;财会业务、制度、办法也在发展变革之中,因而在实际工作中应以现行政策、制度、规定为准。

编 者 1990年9月·天津

目 录

序.....	(1)
前言.....	(1)

第一篇 农业银行财会基础知识

一、财务与农业银行财务.....	(1)
1. 财务释义 (1)	
2. 财务管理 (2)	
3. 财务会计 (3)	
4. 物质利益原则 (5)	
5. 资金 (6)	
6. 资金与货币、物资的区别与联系 (8)	
7. 企业资金的循环与周转 (9)	
8. 成本与盈利 (10)	
9. 财经政策与财经制度 (11)	
10. 财经纪律与财经监察 (12)	
11. 财政处罚的制度规定 (13)	
12. 信贷资金与信贷资金运动规律 (14)	
13. 现行信贷资金管理办法 (16)	
14. 农业银行信贷资金的管理体制 (17)	
15. 加强农业银行经营管理的重要性 (18)	
16. 农业银行资金及资金管理的原则 (19)	

- 17. 农业银行财务管理 (20)
- 18. 农业银行财务管理在农业银行经营管理中的作用 (21)
- 19. 农业银行财务管理体制 (22)
- 20. 农业银行财务管理的范围 (22)
- 21. 农业银行财务管理的原则 (23)
- 22. 农业银行经营效果考核指标 (24)
- 23. 农业银行承包经营责任制 (26)
- 24. 农业银行经济核算的内容与作用 (27)
- 25. 农业银行财务管理工作的任务与作用 (28)

二、会计与农业银行会计..... (29)

- 26. 会计释义 (29)
- 27. 会计职能与任务 (31)
- 28. 会计对象与会计核算的方法、内容 (32)
- 29. 会计凭证 (33)
- 30. 记帐方法 (35)
- 31. 权责发生制与收付实现制 (36)
- 32. 会计帐簿 (37)
- 33. 会计年度 (37)
- 34. 会计管理体制 (38)
- 35. 会计报表 (39)
- 36. 会计咨询服务公司 (39)
- 37. 会计工作达标与升级 (40)
- 38. 会计工作达标考核标准 (40)
- 39. 银行统一会计制度 (41)
- 40. 农业银行会计 (42)
- 41. 农业银行会计的特点 (43)
- 42. 农业银行会计凭证 (44)

- 43. 农业银行会计帐务处理程序 (45)
- 44. 农业银行会计的任务 (47)
- 45. 农业银行会计的作用 (48)
- 46. 农业银行会计人员的基本职责 (49)
- 47. 农业银行会计人员的权限 (50)
- 48. 农业银行会计科目的意义与作用 (51)
- 49. 农业银行会计科目设置的原则 (52)
- 50. 农业银行会计科目的分类 (53)
- 51. 农业银行会计综合核算 (54)
- 52. 农业银行会计明细核算与分类帐 (55)
- 53. 农业银行会计记帐方法 (56)
- 54. 收付记帐法在我国的应用与发展 (59)
- 55. 银行资金收付记帐法与财税资金收付记帐法的比较 (60)
- 56. 农业银行会计的帐务核对 (61)
- 57. 农业银行会计错帐查找方法 (63)
- 58. 农业银行会计错帐更正法 (65)
- 59. 农业银行会计报表的种类 (66)
- 60. 农业银行会计报表的编制 (66)
- 61. 资金平衡表及其特点 (69)
- 62. 年度决算报表的编制与审查 (70)
- 63. 农业银行会计部门的财务职责 (71)
- 64. 农业银行会计人员的职业道德 (71)
- 65. 农业银行会计的组织机构 (72)
- 66. 农业银行会计工作的交接手续 (72)
- 67. 农业银行会计单位与会计操作规范化 (73)
- 68. 农业银行会计帐务手工操作和电算化操作的比较 (73)
- 69. 农业银行会计档案管理 (75)
- 70. 农业银行会计工作达标与升级 (75)

71. 农业银行会计工作达标、升级考核标准 (76)

72. 会计证及其管理办法 (77)

第二篇 农业银行会计处理与操作

一、存款业务的核算..... (79)

73. 存款业务及其核算要求 (79)

74. 单位活期存款帐户的设置 (80)

75. 单位活期存款的存入凭证与处理 (80)

76. 单位活期存款的支取凭证与处理 (81)

77. 单位定期存款的制度规定 (82)

78. 单位定期存款存入、支取的核算 (82)

79. 单位存款计息与帐务处理 (83)

80. 大额可转让存单及其制度规定 (85)

81. 存款与结算的关系 (86)

二、贷款业务的核算..... (87)

82. 贷款业务核算的意义与要求 (87)

83. 信用贷款使用的科目与帐户 (88)

84. 信用贷款的发放凭证与操作 (88)

85. 信用贷款的收回凭证与操作 (90)

86. 抵押贷款的发放凭证与处理 (91)

87. 抵押贷款收回的凭证与处理 (92)

88. 信用贷款逾期的处理手续 (93)

89. 抵押品拍卖的处理 (94)

90. 结算贷款的凭证与处理 (94)

91. 贷款利息的计算 (95)

92. 以农业贷款冲减信贷基金的帐务处理 (96)

三、结算业务的核算	(97)
(一) 结算方式与票据	(97)
93. 结算方式的内容与核算要求	(97)
94. 票据与票据交换	(99)
95. 票据承兑	(101)
96. 票据贴现与票据抵押放款的区别	(101)
97. 怎样选择适用的票据和结算方式	(102)
98. 办理转帐结算的基本条件	(103)
99. 办理结算要承担的结算责任	(104)
100. 银行结算收费标准	(104)
(二) “三票一卡”及信用证结算方式	(105)
101. “三票一卡”及信用证的内容	(105)
102. 银行汇票结算凭证与规定	(106)
103. 银行汇票兑付行的会计处理	(107)
104. 银行汇票签发行的会计处理	(110)
105. 银行汇票退款和挂失的处理	(112)
106. 银行定额汇票结算凭证与规定	(114)
107. 银行定额汇票签发行会计核算	(115)
108. 银行定额汇票兑付行会计核算	(117)
109. 银行本票结算凭证与规定	(117)
110. 不定额银行本票的会计核算	(119)
111. 定额银行本票的会计核算	(121)
112. 支票结算方式及规定	(123)
113. 定额支票结算办法	(124)
114. 定额支票的会计处理	(125)
115. 转帐支票的操作	(126)

- 116. 个体经营户和个人使用支票结算的基本规定 (128)
- 117. 个人支票的会计处理 (129)
- 118. 旅行支票及其作用 (130)
- 119. 现金支票的结算与操作 (130)
- 120. 同城保付支票结算 (130)
- 121. 同城同行处农副产品收购定额转帐支票的操作 (130)
- 122. 同城不同行处的农副产品收购定额转帐支票结算的操作 (132)
- 123. 异地农副产品收购定额转帐支票结算的操作 (133)
- 124. 信用证结算的主要规定 (133)
- 125. 国外信用证的种类及主要内容 (133)
- 126. 信用卡的特点及种类 (134)
- 127. 长城信用卡简介 (135)
- 128. 信用证结算的凭证与操作 (135)
- 129. 信用证结清的处理 (137)
- (三) 商业汇票..... (138)
 - 130. 商业汇票与商业信用 (138)
 - 131. 办理商业承兑汇票的制度规定 (139)
 - 132. 办理银行承兑汇票的制度规定 (140)
 - 133. 商业承兑汇票与银行承兑汇票的区别 (141)
 - 134. 商业承兑汇票的凭证与操作 (141)
 - 135. 银行承兑汇票的凭证与操作 (142)
 - 136. 商业汇票贴现的规定 (145)
 - 137. 受理商业汇票贴现的会计处理 (146)
 - 138. 商业汇票贴现到期收回的会计处理 (147)
 - 139. 汇票再贴现、转贴现的处理手续 (148)
 - 140. 银行办理商业汇票贴现的范围 (148)

141. 银行放款与现贴的区别 (148)

142. 承兑汇票遗失或未使用注销的处理手续 (149)

(四) 汇兑结算与付款委托书结算…………… (150)

143. 汇兑结算的程序及范围 (150)

144. 信汇结算凭证与操作方法 (151)

145. 电汇结算凭证与操作方法 (153)

146. 汇兑结算中汇款人申请退汇的凭证与操作方法 (154)

147. 汇兑结算中收款人拒收汇款的操作方法 (155)

148. 汇兑结算中汇入行主动退汇的操作方法 (156)

149. 付款委托书结算的凭证与操作 (156)

(五) 委托收款与托收承付结算…………… (157)

150. 委托收款结算的程序及适用范围 (157)

151. 托收承付结算的规定与适用范围 (158)

152. 委托收款结算与托收承付结算的异同 (159)

153. 委托收款结算的凭证与操作 (160)

154. 收款人开户银行办理委托收款划回的处理 (163)

155. 委托收款结算在同城公用事业单位之间的运用 (164)

156. 异地邮划托收承付结算如期全部支付的凭证及操作 (165)

157. 异地电划托收承付结算如期全部支付的处理 (166)

158. 异地托收承付结算部分支付的凭证与操作 (167)

159. 异地托收承付结算延期支付的凭证与操作 (169)

160. 异地托收承付结算全部拒付的凭证与操作 (171)

161. 异地托收承付结算代办发货的凭证与操作 (171)

162. 异地托收承付结算部分拒付的凭证与操作 (173)

163. 异地托收承付结算代理收货的凭证与操作 (174)

164. 同城托收无承付结算凭证与操作 (175)

四、储蓄业务的核算..... (175)

- 165. 储蓄种类 (175)
- 166. 储蓄原则 (177)
- 167. 活期储蓄存款的处理 (178)
- 168. 活期储蓄支款的处理 (179)
- 169. 活期储蓄利息的计算方法 (180)
- 170. 定期储蓄存款的凭证与处理 (181)
- 171. 定期储蓄取款的凭证与处理 (182)
- 172. 人民币长期保值储蓄的开办 (183)
- 173. 保值储蓄贴补率的计算 (184)
- 174. 储蓄存款异地托收的制度规定 (184)
- 175. 储蓄存款异地托收的操作 (185)
- 176. 储蓄所会计核算 (187)
- 177. 储蓄代办所会计核算 (188)
- 178. 存折(单)的挂失与更换 (189)
- 179. 储蓄所的结帐与对帐手续 (190)
- 180. 储蓄所向管辖行报帐的处理 (192)

五、联行往来业务的核算..... (192)

- 181. 联行往来的核算原则 (192)
- 182. 联行往来帐务核算的几种形式 (193)
- 183. 全国联行往来的基本方式 (195)
- 184. 全国联行报单凭证的种类与格式 (196)
- 185. 全国联行往来发报行的日常核算 (197)
- 186. 全国联行往来收报行的核算 (199)
- 187. 全国联行往帐与来帐系统的对应关系 (201)
- 188. 全国联行往来科目之间的对应关系 (202)

- 189. 年末联行帐务的结转 (203)
- 190. 全国联行错误报单的处理 (205)
- 191. 全国联行往来上年帐务的上划 (207)
- 192. 全国联行往来未达帐项查清与上年帐务结平 (209)
- 193. 省辖联行往来 (209)
- 194. 县辖联行往来的基本规定 (211)
- 195. 县辖联行往来的日常帐务核算程序及帐务处理 (212)
- 196. 联行汇差的形成与归还 (213)
- 197. 全国联行往来电子计算机联机处理的对帐 (214)
- 198. 联行汇差的帐务处理 (215)
- 199. 全国联行汇差的利息计算和帐务处理 (215)

六、金融机构往来业务的核算..... (217)

- 200. 金融机构往来业务与核算原则 (217)
- 201. 与人民银行往来的凭证与帐务处理 (217)
- 202. 跨系统联行往来转汇的制度规定 (218)
- 203. 跨系统联行往来转汇的凭证与处理 (219)
- 204. 专业银行相互拆借资金的凭证与处理 (220)
- 205. 跨系统联行转汇资金差额的清算 (220)
- 206. 同城票据交换的清算 (221)
- 207. 上交总行统筹基金的帐务处理 (222)
- 208. 农业银行系统内下拨、上缴资金的处理 (222)
- 209. 农业银行系统内信贷资金余缺调剂的核算 (223)
- 210. 信用社缴存(调整)存款准备金的会计核算 (224)
- 211. 信用社存、贷资金及汇划往来的会计核算 (225)
- 212. 行社汇划往来的形式 (226)

七、代理业务的核算..... (227)

- 213.代理业务与核算要求 (227)
- 214.代理国家金库业务的核算 (227)
- 215.代理国库券、国家公债的处理 (229)
- 216.国库券交款凭证 (230)
- 217.国库券贴现的会计处理 (231)
- 218.国库券破损与收款单挂失、转移的处理 (232)
- 219.代理国家重点建设债券的发行与兑付 (233)
- 220.代理发放各项专项贷款业务的帐务处理 (233)
- 221.发放特种贷款和金融债券的处理 (234)
- 222.代理收兑金银业务的帐务处理 (235)
- 223.代理邮政汇兑资金调拨业务的帐务处理 (236)

八、信托、投资、租赁、外汇业务的核算…………… (237)

- 224.信托业务的凭证与操作 (237)
- 225.投资业务的凭证与操作 (238)
- 226.租赁业务与核算 (239)
- 227.外汇业务的内容与核算特点 (241)
- 228.外汇会计科目 (241)
- 229.外汇会计凭证与帐务组织 (242)
- 230.国际结算业务及外汇存款计息 (243)
- 231.汇兑的会计处理 (244)
- 232.旅行信用证和旅行支票 (245)
- 233.外汇联行往来的凭证与处理 (246)
- 234.农业银行国内业务与外汇业务会计核算的区别 (247)
- 235.农村外资信贷项目贷款资金会计的特征 (248)
- 236.农村外资信贷项目贷款的核算 (250)

九、农业银行内部业务的核算…………… (253)

- 237. 现金收付业务的核算 (253)
- 238. 信贷基金的核算 (254)
- 239. 固定基金核算的有关规定 (257)
- 240. 固定资产的核算 (258)
- 241. 专用基金的核算 (259)
- 242. “三项资金” 帐务处理 (261)
- 243. 暂收暂付款项的核算 (262)
- 244. 待摊费用和应付未付利息的核算 (264)
- 245. 农业银行收益的核算 (265)
- 246. 农业银行业务收入的内容 (266)
- 247. 金融机构往来业务收入的内容 (266)
- 248. 非业务收入的内容 (267)
- 249. 税金及其它各项上缴资金的核算 (268)
- 250. 营业外支出的核算 (268)
- 251. 专项支出的核算 (269)
- 252. 损益的结转 (270)
- 253. 损益逐级上划的处理 (272)
- 254. 贷款呆帐准备金的核算 (273)

第三篇 农业银行财务管理

一、收入与损益管理..... (275)

- 255. 农业银行财务计划 (275)
- 256. 财务收入管理 (275)
- 257. 财务收入管理的内容 (276)
- 258. 财务收入管理的要求 (278)
- 259. 农业银行损益管理 (278)
- 260. 损益的分配 (279)

261. 财务支出的管理 (280)

二、成本与费用管理..... (281)

262. 农业银行成本与成本管理 (281)

263. 农业银行成本的作用 (282)

264. 成本范围 (283)

265. 成本核算的基本要求 (284)

266. 成本计划管理 (285)

267. 成本计划的考核与管理 (285)

268. 成本核算对象与方法 (287)

269. 业务费与企业管理费的内容 (288)

270. 影响成本变动的因素 (288)

271. 降低成本的途径 (289)

三、各项基金的管理..... (290)

272. 专用基金的特点与管理原则 (290)

273. 更新改造资金与专项支出资金 (292)

274. 折旧基金的使用与管理 (293)

275. 利润留成资金的管理原则与范围 (293)

276. 农业银行对工资基金的管理 (295)

277. 信贷基金的管理 (295)

四、财产管理..... (296)

278. 农业银行财产管理 (296)

279. 固定资产的分类 (298)

280. 固定资产的计价 (299)

281. 计提固定资产折旧的范围 (300)

282. 确定固定资产折旧的因素和计算方法 (301)