



贵州省农村信用社
GUIZHOU RURAL CREDIT UNION

员工培训系列教材

会计业务 制度汇编

KUAIJI YEWU
ZHIDU HUIBIAN

(会计专业)
第 1 册



贵州省农村信用社联合社◇编著

Rules & Regulations

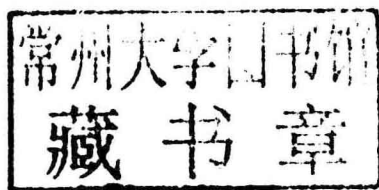
 中国金融出版社

贵州省农村信用社员工培训系列教材

会计业务制度汇编 (会计专业)

第1册

贵州省农村信用社联合社 编著



中国金融出版社

责任编辑：张 铁

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

会计业务制度汇编 (Kuaiji Yewu Zhidu Huibian) / 贵州省农村信用社
联合社编著. —北京：中国金融出版社，2013. 2

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6922 - 4

I. ①会… II. ①贵… III. ①农村—信用合作社—会计制度—中
国—职工培训—教材 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 070219 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 134. 75

字数 2305 千

版次 2013 年 2 月第 1 版

印次 2013 年 2 月第 1 次印刷

定价 88.00 元 (共 4 册)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6922 - 4/F. 6482

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

目 录

第 1 册

第一章 综合业务系统

省联社关于印发贵州省农村信用社 CCIS 业务主管授权管理暂行办法的通知 (黔农信发〔2005〕65 号)	3
省联社关于印发贵州省农村信用社 CCIS 柜员管理操作手册的通知 (黔农信发〔2005〕71 号)	6

第二章 基础知识

省联社办公室关于增设表外会计科目的通知 (黔农信办发〔2008〕114 号)	19
省联社办公室关于增设表内会计科目的通知 (黔农信办发〔2008〕181 号)	22
省联社办公室关于规范已退股本金会计核算的通知 (黔农信办发〔2008〕192 号)	24
省联社办公室关于会计科目属性及增设表内会计科目有关事项的通知 (黔农信办发〔2008〕195 号)	26
省联社办公室关于增设表内会计科目的通知 (黔农信办发〔2009〕2 号)	29

省联社办公室关于增设表外二级会计科目的通知 （黔农信办发〔2009〕54号）	31
省联社办公室转发中国银监会办公厅关于印发全国农村合作金 融机构会计科目及会计报表示范模本的通知 （黔农信办发〔2009〕118号）	33
省联社办公室关于增设表内二级会计科目的通知 （黔农信办发〔2011〕320号）	35
省联社关于印发贵州省农村信用社会计业务基本操作规程的 通知 （黔农信财〔2005〕2号）	37
贵州省农村信用社会计基础工作操作规程（暂行） （黔农信办发〔2007〕130号）	48
省联社办公室关于取消综合门柜业务系统有关报表打印及部分 手工登记簿事项的通知 （黔农信办发〔2007〕89号）	66
省联社关于加强贵州省农村信用社会计出纳业务印章管理的指 导意见 （黔农信发〔2009〕65号）	68
省联社办公室转发贵州银监局办公室关于农村合作金融机构印 章管理的风险提示的通知 （黔农信办发〔2009〕206号）	71
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社联合社印章使用和管 理规定的通知 （黔农信办发〔2009〕236号）	75
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社联合社受托代购重空 凭证及刻制汇票业务印章管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2010〕107号）	78
省联社关于印发贵州省农村信用社有价单证及重要空白凭证管 理暂行办法的通知 （黔农信财〔2005〕7号）	82
中国银监会办公厅关于农村中小金融机构重要空白凭证管理风	

险提示的通知	
(银监办发〔2010〕257号)	87
中国人民银行关于印发《农村信用合作社会计基本制度》和	
《农村信用合作社出纳制度》的通知	
(银发〔1998〕524号)	97
省联社关于印发贵州省农村信用社会计档案管理暂行办法的	
通知	
(黔农信财〔2005〕3号)	130

第三章 账户及相关业务管理

人民币银行结算账户管理办法	
(中国人民银行令〔2003〕第5号)	139
省联社转发中国人民银行关于印发人民币银行结算账户管理办	
法实施细则的通知	
(黔农信发〔2005〕16号)	153
省联社转发中国人民银行办公厅关于印发人民币银行结算账户	
管理系统业务处理办法(试行)的通知	
(黔农信办发〔2005〕28号)	176
中国人民银行办公厅关于人民币银行结算账户账号批量变更有	
关事项的通知	
(银办发〔2005〕216号)	193
省联社办公室关于启用 CCIS 日终自动平账功能的通知	
(黔农信办发〔2011〕141号)	202
关于转发《中国人民银行关于进一步加强人民币银行结算账户	
开立、转账、现金支取业务管理的通知》的通知	
(贵银发〔2011〕102号)	205
贵州银监局关于对农村中小金融机构对公存款账户进行全面风	
险排查的通知	
(黔银监发〔2011〕74号)	211
关于进一步做好微型企业人民币银行结算账户管理工作的通知	
(贵银发〔2012〕49号)	218

省联社办公室关于印发贵州省农村信用社内部账户管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2012〕120号）	222
省联社关于印发贵州省农村信用社 CCIS 贷款业务操作手册的通知 （黔农信发〔2005〕70号）	227
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社人民币银行结算账户预留印鉴管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2012〕122号）	290
个人存款账户实名制规定 （中华人民共和国国务院令第285号）	297
最高人民法院中国人民银行关于依法规范人民法院执行和金融 机构协助执行的通知 （法发〔2000〕21号）	299
关于发布《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》的 通知 （银发〔2002〕1号）	301
最高人民法院关于冻结、扣划证券交易结算资金有关问题的 通知 （法〔2004〕239号）	305
贵州省财政厅中国人民银行贵阳中心支行转发《财政部中国人民 银行关于财政部门查询被调查检查单位存款有关事项的通 知》的通知 （黔财监〔2006〕5号）	307
省联社转发审计署人民银行银监会证监会关于审计机关查询被 审计单位在金融机构账户和存款有关问题的通知 （黔农信发〔2006〕90号）	312
省联社转发中国证监会中国人民银行关于查询、冻结从事证券 交易当事人和与被调查事件有关的单位和个人在金融机构账 户的通知 （黔农信发〔2006〕21号）	317

中国保险监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会关于保 险监督管理机构查询保险机构及相关单位和个人在金融机构 账户有关问题的通知 (保监发〔2011〕21号)	322
关于做好企业的银行存款借款及往来款项函证工作的通知 (财协字〔1999〕1号)	325
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社资信证明业务管理暂 行办法的通知 (黔农信办发〔2012〕121号)	329

第四章 现金业务

省联社办公室关于升级 CCIS 程序的通知 (黔农信办发〔2008〕146号)	343
省联社关于印发贵州省农村信用社出纳现金管理办法(试行) 的通知 (黔农信财〔2005〕1号)	351
省联社关于印发贵州省农村信用社出纳业务基本操作规程的 通知 (黔农信财〔2005〕4号)	354
省联社办公室关于进一步加强人民币收付业务管理的通知 (黔农信办发〔2006〕104号)	374
省联社办公室关于做好贵州省农村信用社大额现金存取备案工 作的通知 (黔农信办发〔2007〕197号)	377
省联社办公室转发中国银监会办公厅关于加强农村中小金融机 构金库尾箱管理的通知 (黔农信办发〔2009〕151号)	381
关于印发《贵州省金融机构现金业务考核管理办法》的通知 (贵银发〔2011〕149号)	386
关于转发《中国人民银行令》的通知 (贵银发〔2004〕9号)	391

关于印发《贵州省未清分回笼完整券投放暂行管理办法》的通知	
（贵银办发〔2011〕162号）	394
关于印发《贵州省人民币发行库存取现金预约管理系统管理办法》的通知	
（贵银办发〔2010〕185号）	398
关于转发《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》的通知	
（贵银发〔2003〕96号）	401
省联社办公室关于反假货币信息系统上线运行有关事宜的通知	
（黔农信办发〔2010〕181号）	406
关于印发《贵州省银行业金融机构反假货币工作指引（暂行）》的通知	
（贵银发〔2011〕150号）	428
省联社办公室关于印发《贵州省农村信用社上门收款业务管理暂行办法》的通知	
（黔农信办发〔2009〕86号）	432
省联社办公室关于印发《贵州省农村信用社营业、押运和守库安全操作规程（试行）》的通知	
（黔农信办发〔2006〕203号）	436

第2册

第五章 存款业务

关于印发《人民币单位存款管理办法》的通知	
（银发〔1997〕485号）	449
单位定期存单质押贷款管理规定	
（中国银行业监督管理委员会令2007年第9号）	453
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社单位定期存款业务管理（暂行）办法的通知	
（黔农信办发〔2011〕179号）	458



省联社办公室关于升级 CCIS 程序的通知 (黔农信办发〔2011〕178 号)	463
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社通知存款业务管理 (暂行) 办法的通知 (黔农信办发〔2011〕180 号)	504
中华人民共和国储蓄管理条例 (1992 年 12 月 1 日国务院令 107 号发布)	510
中国人民银行关于关于执行《储蓄管理条例》的若干规定 (银发〔1993〕7 号)	515
关于转发《中国人民银行关于进一步落实个人人民币银行存款 账户实名制的通知》的通知 (贵银发〔2008〕111 号)	522
关于印发贵州省农村信用社储蓄通存通兑业务管理补充规定的 通知 (黔农信办发〔2004〕80 号)	527
省联社关于印发贵州省农村信用社储蓄业务基本操作规程的 通知 (黔农信财〔2005〕5 号)	530
省联社关于印发贵州省农村信用社储蓄业务免填单服务管理暂 行规定的通知 (黔农信财〔2005〕6 号)	538
省联社关于印发贵州省农村信用社储蓄通存通兑业务管理暂行 办法的通知 (黔农信发〔2005〕61 号)	540
省联社关于印发贵州省农村信用社储蓄通存通兑业务会计核算 手续的通知 (黔农信发〔2005〕62 号)	546
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社储蓄业务柜员制管理 暂行办法的通知 (黔农信办发〔2006〕29 号)	555
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社个人定期储蓄存单质	



押贷款管理（暂行）办法的通知 （黔农信办发〔2006〕228号）	559
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社联网核查公民身份信 息系统操作规程（试行）的通知 （黔农信办发〔2007〕118号）	569
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社联网核查公民身份信 息业务管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2007〕119号）	574
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社联网核查公民身份信 息系统操作手册的通知 （黔农信办发〔2007〕126号）	578
省联社办公室关于加强联网核查机构及数据管理有关事项的 通知 （黔农信办发〔2008〕194号）	597
省联社办公室关于升级 CCIS 程序的通知 （黔农信办发〔2012〕246号）	602

第六章 银行卡业务

省联社办公室关于印发贵州省农村信用社联合社信合卡业务操 作规程及会计核算暂行办法的通知 （黔农信办发〔2005〕148号）	611
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社联合社信合卡管理暂 行办法的通知 （黔农信办发〔2005〕149号）	629
省联社办公室关于增加农民工银行卡特色服务受理银行卡种的 通知 （黔农信办发〔2005〕156号）	632
省联社办公室关于印发信合卡章程及管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2007〕25号）	644
关于转发《中国人民银行关于加强银行卡境外受理业务管理有 关问题的通知》的通知	

(贵银发〔2007〕116号)	656
省联社办公室关于做好农民工银行卡特色服务手续费调整工作的通知	
(黔农信办发〔2007〕10号)	661
省联社关于转发贵州银监局关于加强银行卡业务风险管理的紧急通知	
(黔农信发〔2008〕71号)	668
省联社办公室转发中国人民银行贵阳中心支行关于加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪的通知	
(黔农信办发〔2009〕127号)	671
省联社办公室转发人总行关于贯彻落实加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪意见的通知	
(黔农信办发〔2009〕166号)	682
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪工作实施方案的通知	
(黔农信办发〔2009〕224号)	699
省联社办公室关于调整银信通部分业务内容的通知	
(黔农信办发〔2010〕109号)	703
省联社办公室转发贵州银监局办公室关于银行卡办理异常情况通报的通知	
(黔农信办发〔2011〕11号)	705
省联社办公室关于银行卡业务检查情况的通报	
(黔农信办发〔2011〕311号)	708
省联社办公室关于停止收取信合卡境内 ATM 跨行查询交易手续费的通知	
(黔农信办发〔2007〕59号)	712
省联社办公室关于开通信合卡跨境退税业务的通知	
(黔农信办发〔2007〕154号)	714
省联社办公室关于调整信合卡自动柜员机取款和 POS 刷卡消费限额的通知	
(黔农信办发〔2007〕155号)	718

省联社办公室关于签订 ATM 等自动转账业务协议的通知 （黔农信办发〔2009〕227 号）	720
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社自动柜员机（ATM） 管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2010〕17 号）	723
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社自动柜员机（ATM） 业务会计核算暂行办法的通知 （黔农信办发〔2010〕18 号）	746
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社自动柜员机（ATM） 业务操作规程的通知 （黔农信办发〔2010〕19 号）	756
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社自助设备密钥安全管 理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2010〕20 号）	759
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社自动柜员机（ATM） 业务柜台操作手册的通知 （黔农信办发〔2010〕24 号）	767
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社业务系统管理平台 （ATM）业务操作手册的通知 （黔农信办发〔2010〕25 号）	778
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社 ATM 监控管理系统 操作手册的通知 （黔农信办发〔2010〕26 号）	790
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社农信银自助终端业务 管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2011〕282 号）	816
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社特约商户业务管理暂 行办法的通知 （黔农信办发〔2008〕95 号）	836
省联社办公室关于开展特约商户业务的指导意见 （黔农信办发〔2008〕96 号）	868

省联社办公室关于印发贵州省农村信用社特约商户业务操作规程的通知 (黔农信办发〔2008〕143号)	871
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社特约商户业务操作手册的通知 (黔农信办发〔2008〕144号)	884
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社特约商户业务会计核算办法的通知 (黔农信办发〔2008〕145号)	908
省联社办公室关于订制特约商户业务交易凭证的通知 (黔农信办发〔2008〕186号)	916
省联社办公室关于开展特约商户 POS 终端标准化改造的通知 (黔农信办发〔2009〕164号)	919
省联社办公室关于做好特约商户个人结算账户屏蔽贷记卡交易工作的通知 (黔农信办发〔2010〕278号)	932
省联社办公室关于转发中国银联银联卡收单机构商户风险管理规则及信用卡违规套现处罚试行规则的通知 (黔农信办发〔2011〕32号)	963
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社信合卡一卡通业务管理暂行办法的通知 (黔农信办发〔2011〕183号)	988
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社信合卡一卡通业务操作手册的通知 (黔农信办发〔2011〕184号)	997
省联社办公室关于转发银行卡跨行业务差错处理暂行办法的通知 (黔农信办发〔2006〕7号)	1020

第3册

第七章 代理业务

省联社办公室关于印发贵州省农村信用社代理业务管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2011〕197号）	1073
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社代发工资业务管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2012〕194号）	1078
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社代理非税收入业务管理暂行办法的通知 （黔农信办发〔2010〕89号）	1082
省联社办公室关于非税代理系统推广的通知 （黔农信办发〔2010〕93号）	1103
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社代理财政非税收入业务会计核算手续的通知 （黔农信办发〔2010〕105号）	1232
省联社关于财政非税收入代理系统升级的报告 （黔农信呈〔2012〕57号）	1239
省联社办公室关于印发贵州省非税收入收费项目目录的通知 （黔农信办发〔2012〕58号）	1275
省联社办公室关于财政非税收入代理系统升级的通知 （黔农信办发〔2012〕151号）	1357
关于转发《中国人民银行关于印发〈国库信息处理系统税收缴库业务处理暂行办法〉的通知》的通知 （贵银发〔2006〕44号）	1359
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社国库横向联网业务操作规程的通知 （黔农信办发〔2006〕13号）	1368
省联社办公室转发中国人民银行关于印发国库信息处理系统税	



收缴库业务处理暂行办法的通知 (黔农信办发〔2006〕39号)	1378
省联社办公室关于加强全省农村信用社国库经收处业务管理有关事项的通知 (黔农信办发〔2010〕61号)	1380
关于转发《中国人民银行国家税务总局关于进一步规范银行端查询缴税业务的通知》的通知 (贵银发〔2011〕41号)	1382
关于开展国库经收业务检查的通知 (贵银办发〔2011〕57号)	1385
省联社办公室关于财税库银横向联网系统升级换版的通知 (黔农信办发〔2011〕304号)	1387
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社财税库银横向联网业务会计核算手续的通知 (黔农信办发〔2011〕306号)	1391
省联社办公室关于停止办理原银行端代理贵阳市国税局缴税业务的通知 (黔农信办发〔2012〕22号)	1396
省联社办公室关于财税库银横向联网系统升级的通知 (黔农信办发〔2012〕88号)	1399

第八章 票据业务

关于印发《支付结算办法》的通知 (银发〔1997〕393号)	1403
省联社办公室转发中国人民银行关于对签发空头支票行为实施行政处罚有关问题的通知 (黔农信办发〔2005〕89号)	1446
省联社办公室转发中国人民银行贵阳中心支行关于印发空头支票行政处罚实施细则(试行)的通知 (黔农信办发〔2005〕106号)	1459
省联社办公室关于升级 CCIS 程序的通知	



（黔农信办发〔2011〕138号）	1474
中国人民银行关于印发《支付结算会计核算手续》的通知	
（银发〔1997〕394号）	1478
中国人民银行关于办理银行汇票及银行承兑汇票业务有关问题的通知	
（银发〔2002〕364号）	1529
中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知	
（银发〔2005〕235号）	1531
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社农信银银行汇票业务操作规程及会计核算暂行办法的通知	
（黔农信办发〔2010〕210号）	1535
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社农信银银行汇票业务管理暂行办法的通知	
（黔农信办发〔2010〕211号）	1546
转发《中国银行业监督管理委员会关于票据业务风险提示的紧急通知》的通知	
（黔银监通〔2006〕5号）	1555
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社农信银银行汇票业务操作手册的通知	
（黔农信办发〔2010〕249号）	1561
省联社办公室转发农信银资金清算中心关于做好2010年版农信银银行汇票启用工作的通知	
（黔农信办发〔2010〕272号）	1596
省联社办公室转发中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发农村合作金融机构银行承兑汇票、债券返售（回购）业务会计核算手续的通知	
（黔农信办发〔2005〕1号）	1600
省联社办公室关于印发贵州省农村信用社银行承兑汇票承兑业务内部管理规程（试行）的通知	
（黔农信办发〔2005〕24号）	1611
省联社办公室转发中国银监会办公厅关于进一步防范伪造或变	