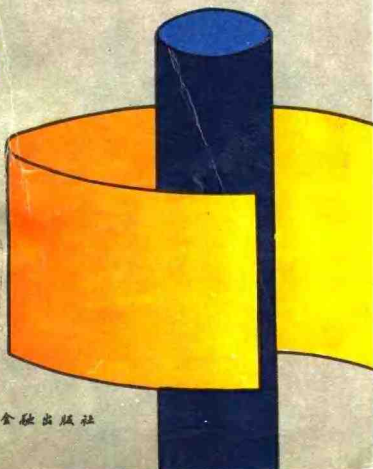


中 专 教 材

农业银行会计



中国金融出版社



中财 B0009526

农业银行会计

● (中国农业银行教材审定委员会审定)

118.7.28

中央财经大学图书馆藏书

总号



书号

441281

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:邓瑞锁 李承欧

图书在版编目(CIP)数据

农业银行会计/胡文英主编. —北京:中国金融出版社,1994.3

ISBN 7-5049-1234-4

I. 农…

II. 胡…

III. ①农业银行-银行会计②银行会计-农业银行

IV. F830.42

出版:中国金融出版社

发行:中国金融出版社

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店北京发行所

排版:北京市万龙图文信息公司

印刷:中国人民解放军第4229工厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:15.5

插页:1

字数:348千字

版次:1994年3月第一版

印次:1994年3月第一次印刷

印数:1-20000册

定价:10.50元

编写说明

本教材是按《金融企业会计制度》和农业银行新会计制度的规范,由中国农业银行教育部组织编写的。它在1992年《中国农业银行会计》统编教材结构特点上,作了适当调整,融入了新会计制度的理论和核算方法,以阐明基础理论、基本常识、基本技能为主,结合农业银行现行机构业务特点,将银行会计电算化、外汇业务、金融性公司业务另编专门教材,更适应以手工操作为主的现状。本书理论性、实用性并重,适合于现在中国农业银行中等专业学校全科班各学制的教学,也适合于函授、自学中专、农业银行干部培训和业务学习使用。

本教材由总行财务会计部主任胡文英任主编,由肖瓴(总行财务会计部)、王存义(内蒙古农行职工中专)任副主编,由张洪源(总行财务会计部)、邓新培(四川省农行会计处)、杨广利、任约格(黑龙江省农行会计处)、徐京群(湖南农村金融学校)、胡寒梅(江苏省常州农行职工中专)、石艳娟(黑龙江省农行职工中专)、肖瓴、王存义分工编写,由王存义、肖瓴、张承嗣(内蒙古农行职工中专)总纂成书。

本书在编写过程中,得到了中国农业银行黑龙江省分行职工中专、山西省分行职工中专和山西省忻州地区中心支行等单位的支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

由于学识水平有限,再加有些规定尚待具体化,因而在内

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

1994 年 1 月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 农业银行会计的一般理论	(1)
第二节 农业银行会计的作用和任务	(9)
第三节 农业银行会计的组织管理	(11)
第二章 基本核算方法	(17)
第一节 会计科目	(17)
第二节 记帐方法	(21)
第三节 会计凭证	(25)
第四节 帐务组织与帐务处理	(37)
第五节 会计报表	(52)
第六节 登记帐簿的一般规则与错帐冲正	(62)
第七节 利息的计算	(68)
第三章 存款业务的核算	(73)
第一节 概 述	(73)
第二节 结算存款和单位定期存款的核算	(75)
第三节 储蓄存款的核算	(93)
第四章 贷款业务的核算	(128)
第一节 概 述	(128)
第二节 信用贷款和担保贷款的核算	(130)
第三节 抵押贷款的核算	(137)
第四节 逾期贷款、催收贷款的核算	(142)
第五节 贷款利息计算方法和帐务处理	(146)

第五章 结算业务的核算	(152)
第一节 概 述.....	(152)
第二节 支票的核算.....	(160)
第三节 定额支票的核算.....	(167)
第四节 银行本票的核算.....	(171)
第五节 汇兑的核算.....	(179)
第六节 银行汇票的核算.....	(190)
第七节 委托收款的核算.....	(205)
第八节 异地托收承付的核算.....	(216)
第九节 商业汇票的核算.....	(228)
第十节 信用卡的核算.....	(244)
第六章 联行往来的核算	(261)
第一节 概 述.....	(261)
第二节 全国联行往来的核算.....	(264)
第三节 分行辖内往来的核算.....	(299)
第四节 支行辖内往来的核算.....	(306)
第五节 联行汇差资金的核算.....	(309)
第七章 金融机构往来的核算	(319)
第一节 中央银行往来的核算.....	(319)
第二节 同业往来的核算.....	(330)
第三节 系统内资金往来的核算.....	(338)
第八章 现金出纳业务的核算	(341)
第一节 概 述.....	(341)
第二节 现金收付业务的核算.....	(346)
第三节 库房管理和库存运送的核算.....	(357)
第九章 投资业务和代理业务的核算	(364)
第一节 投资业务的核算.....	(364)

第二节	代理业务的核算·····	(371)
第十章	财务核算 ·····	(389)
第一节	资本金及资本公积的核算·····	(389)
第二节	固定资产的核算·····	(394)
第三节	无形资产和递延资产的核算·····	(403)
第四节	应收、应付款项的核算·····	(406)
第五节	贷款呆帐准备和坏帐准备的核算·····	(412)
第六节	营业收入的核算·····	(416)
第七节	成本支出的核算·····	(418)
第八节	税金及营业外收支,投资收益的核算·····	(421)
第九节	盈余公积和公益金的核算·····	(423)
第十节	利润和利润分配的核算·····	(425)
第十一章	年度决算 ·····	(431)
第一节	概 述·····	(431)
第二节	年度决算的准备工作·····	(434)
第三节	年度决算的基本内容·····	(438)
附录一	中国农业银行统一会计科目及使用说明 ·····	(456)
附录二	营业收入科目及帐户使用说明 ·····	(470)
附录三	成本科目及帐户使用说明 ·····	(473)
附录四	投资收益、税金及附加、营业外收入支出科目 及帐户使用说明 ·····	(478)

第一章 概 论

会计是以货币为计量尺度,确认、记录、反映和监督经济活动过程及其结果的一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。

中国农业银行会计是运用会计学基本原理,结合农业银行业务特点,对农业银行的经营活动、经营成果和财务活动,进行连续、系统、全面地记录、计算、反映和监督的部门专业会计。农业银行是经营货币的特殊企业,各项业务活动都是通过货币资金的收付以及权责的发生而进行的,每笔业务都要通过会计予以核算和实现。因此,农业银行会计是银行的基础工作,是实现农业银行各项职能的工具;同时,它为国家进行宏观管理和农业银行内部加强经济管理提供经济信息,是农业银行经营管理工作的的重要组成部分。

第一节 农业银行会计的一般理论

一、农业银行会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,又称会计假设或会计假定。它是组织会计工作应具备的基本前提和先决条件。《企业会计准则》明确规定了会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四个方面的内容。基本前提的确立,是会

计人员处理会计实务、设计和选择会计方法的重要依据,也是制定会计准则、会计制度的基础。

(一)会计主体

会计主体是指会计核算为之服务的特定组织或单位。对国家和社会而言,农业银行是一个会计主体,即是以农业银行的各项业务活动、经营成果和财务活动为核算对象,以总行为代表,负责向国家、社会及有关部门提供全系统的有关会计信息;对农业银行本身而言,各省、直辖市、计划单列市分行、地(市)分(支)行、县(市)支行等县级以上的分支机构,又因其有着各自的业务经营活动,成为农业银行内部的相对会计主体。

(二)持续经营

持续经营是指农业银行在国家宏观管理下,按照既定的经营方针、目标进行正常的、持续的经营活动。它将按既定的用途使用现有的资产,同时,也将按已承诺的条件去清偿债务,并以此为前提,建立会计计量和客观确认的原则,使会计活动和会计信息具有稳定性、一致性和真实性。

(三)会计分期

会计分期是指农业银行在持续经营的前提下,将全行持续不断的业务经营活动分割为一定的期间,据以分期结算帐目和编制会计报表。会计分期使每一个等间距的会计期间内的收入、费用、资产、负债、所有者权益有了确认的基准和相应的会计方法,并为及时反映业务经营信息,考核经营成果,进行经营决策,提高管理水平提供了基础和依据。农业银行一般以会计年度为会计期间,每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

(四)货币计量

农业银行在业务经营中,按照《企业会计准则》的规定,以

货币为计量单位,全面反映业务和财务状况及经营成果,以实现会计核算的目的。农业银行以人民币为记帐本位币,对外汇业务实行外汇分帐制,分别不同币种进行会计核算,定期按规定的汇率折合成人民币,与本币业务会计报表汇总编制会计报表。

二、农业银行会计的会计要素

会计要素是对会计对象具体内容所作的最基本分类。会计要素的确立,不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对之进行确认、计量、记录、报告的标准和方法,而且可以为合理建立会计科目体系和设计报表提供依据。《企业会计准则》将会计要素划分为六项,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(一)资产

资产是农业银行拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。农业银行的资产按其流动性可以分为以下几类:

1. 流动资产。指可以在一个会计年度内变现或者耗用的资产,包括现金资产、短期贷款、短期投资等。

2. 长期贷款。指不能在一个会计年度内收回的贷款,包括逾期贷款、催收贷款。

3. 长期投资。指不可能或者不准备在一年内变现的投资。

4. 固定资产。指使用期限在一年以上,非经营性固定资产在二年以上,单位价值在 2000 元以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、其他等。

5. 无形资产。指可以长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、著作权、租赁权、土地使用权、商誉及非专利技术。

6. 递延资产。指不能全部记入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等。

资产按流动性分类,便于统一调度和灵活运用资金,提高资金的使用效率;可以了解资产的变现能力,掌握财务状况,及时清偿债务;可以及时提供剩余资金的信息,把握投资机会;可以完整地反映企业的经营活动,有效地预测现金流动。

(二)负债

负债,是指农业银行所承担的能以货币计量,需以资产或货币偿付的债务。债务是农业银行对其债权人所承担的全部经济责任,它反映着农业银行与债权人之间的一种借贷关系,又称为债权人权益。

农业银行的负债,按承担经济责任期限的长短,可以划分为:

1. 流动负债。是指将在一年内偿还的债务。如活期存款、活期储蓄存款,以及将在一年内到期并偿还的定期存款和定期储蓄存款等。

2. 长期负债。是指偿还期在一年以上的债务。如定期存款、定期储蓄存款、长期借款、长期应付款等。

农业银行的负债,按其性质可以划分为:

1. 存款。存款是农业银行承担的以货币表示的债务。存款按其对象大致又可以分为财政性存款、企事业单位存款和居民储蓄存款等三大类。

2. 金融机构往来负债。是指不同金融保险企业之间为相互融通资金、委托代理业务而形成的资金往来负债。它又可分为向中央银行负债、同业往来负债、系统内资金往来负债。

3. 借款。是指农业银行对外筹集的期限在一年以上(含一

年期)的长期借款。

4. 其他负债。是指除存款、金融机构往来和借款以外农业银行承担的债务。

负债业务是农业银行最基本、最主要的业务,它形成了农业银行信贷资金的最主要来源。负债的多少、负债的结构直接影响着农业银行的经营规模和经营效益。因此,负债按长短期限划分,有利于进行资产负债结构的对比,正确评估农业银行的财务状况和预测农业银行偿还到期债务的能力。负债按性质分类,它能较直观地反映负债的结构,也符合农业银行经营货币业务的特性。

(三)所有者权益

所有者权益,又称资本,是农业银行投资人对农业银行净资产的所有权。它在数量上等于农业银行的全部资产减去负债后的净额,包括投入资本、资本公积金、盈余公积金、公益金和未分配利润。农业银行是国有专(商)业银行,所有者权益全部归国家所有。

所有者权益和债权人权益,共同构成了农业银行的资金来源,同属权益范畴,但又存在本质的区别。所有者权益拥有农业银行净资产的所有权,可以参与企业的经营管理并参加利润分配;它受农业银行经营成果的制约,当农业银行发生经营亏损时,所有者权益就相应减少;它随企业共存,在经营期间无须偿还。而债权人权益与农业银行只有债权债务关系,不能参与企业的管理,只有对债权的按期补偿权。严格区分所有者权益和债权人权益,是实现资本保全的前提。

(四)收入

收入是指农业银行业务经营过程中取得的营业收入。

农业银行的营业收入是按权责发生制原则在贷款等业务

合同签订和提供劳务之时予以确认。它包括利息收入、金融机构往来收入、其他营业收入等。

(五)费用

农业银行的费用,是指农业银行在业务经营过程中发生的各种耗费,包括利息支出、金融机构往来支出、其他业务支出和业务管理费等成本支出和营业税金及附加两大部分。

(六)利润

农业银行的利润,是指一定期间农业银行各项收入与各项支出轧差后的净额。利润总额是正数,则为盈利;利润总额是负数,则为亏损。利润指标是一项综合性指标,是农业银行经营成果的最终体现,它集中反映了农业银行业务经营过程中各方面的经济效益,是衡量农业银行经营管理水平的准绳。

会计核算的六要素,科学地概括了会计对象的基本内容,它们既具有不同的性质和特点,同时又存在紧密的内在联系。

三、农业银行会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求作出的规定。这些原则体现了商品经济对会计核算的要求,是会计核算一般规律的概括和总结。它指导会计准则的制定和会计核算方法的选择,是衡量会计信息质量的重要标准,也是处理具体会计业务的依据。会计核算的一般原则主要有 12 项:

(一)客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。真实、客观地反映经济活动是对会计核算工作和会计信息的基本要求,是会计信息的生命。即会计核算的全过程所有的依据都应当是一致的、可靠的、可供事后验证的。

(二)相关性原则

相关性原则又称可用性原则。是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。要求会计核算在收集、处理、传递会计信息时,有助于信息使用者作出正确决策。

(三)可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。不同经济单位之间的会计信息可以进行比较,能有助于作出经济分析和经营决策,满足各个方面对会计信息的需求。

(四)一贯性原则

一贯性原则是指会计处理程序和方法前后各期应当一致,不得随意变更。会计处理方法在不同的会计期间保持连贯性,使前后各期有对比关系,有利于分析研究各个会计期间的经营变化情况,客观真实地提供会计信息。如需变更会计处理方法,须将变更原则、变更内容和对财务状况及经营成果的影响在财务报告中予以说明。

(五)及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。及时处理会计业务,及时收集和传递会计信息,能使国家主管部门以及相关各方及时了解经营情况,及时采取有效措施,有利于促进企业的经营活动朝着既定的方向顺利发展。

(六)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰完整,便于理解和利用。要求必须做到记帐依据完整、对应关系明确、文字摘要清楚、数字金额准确、手续齐备、程序合理,以提供经济决策所需要的会计信息。

(七)权责发生制原则

权责发生制原则又称应收应付制。会计核算应当以权责发生制为基础,要求凡是当期应当实现的收入和应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。这项原则的核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和收益,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

(八)配比原则

配比原则是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。即必须将收入和为取得这些收入所耗费的成本相对应和相比较,以正确地核算收入、费用,准确地计算当期损益。具体包含按经营项目配比、按部门配比、按会计期间配比等要求。坚持配比原则,有利于正确计算和考核企业的经营成果。

(九)谨慎原则

谨慎原则是指在处理不确定的经济业务时,应持谨慎态度,凡是可以预见的损失或费用,应当合理预计,并予以记录和确认。谨慎原则的建立,主要在于使企业在激烈的市场竞争中,保全资产的完整,提高应付风险的能力。谨慎原则主要从提取坏帐准备、存货计价和加速折旧等几个方面体现。

(十)历史成本原则

历史成本原则是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其账面价值。具体含义是:企业取得的资产必须以其购进的原始成本计价,费用和损失也必须以所耗用的历史成本为基础计算入帐,负债项目也要以历史成本原则予以清算偿还。采用历史成

本法作为计价基础,具有客观性、可验证性、操作的简便性和符合收入与费用相配比的要求。

(十一)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅与本会计期间相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计期间相关的,应当作为资本性支出。对于资本性支出应计列为资产(如固定资产、递延资产、无形资产、其他资产),根据其以后各期收益的关系,将其价值分摊到以后各会计期间;对收益性支出则应计入当期损益。其目的是为了正确计算损益。

(十二)重要性原则

重要性原则是指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务,应当单独反映。其具体含义是:对信息使用者相对重要的会计事项,应分别核算、分项反映,并在会计报告中作重点说明;对次要的会计事项,在不影响会计信息正确反映的情况下,可适当简化会计核算;作合并反映,以节约人力、物力、财力,提高工作效率。

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

农业银行会计的作用,是由农业银行的基本职能、经营管理的目的和要求、本身业务工作的特点等方面的因素决定的。其主要作用有:

(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