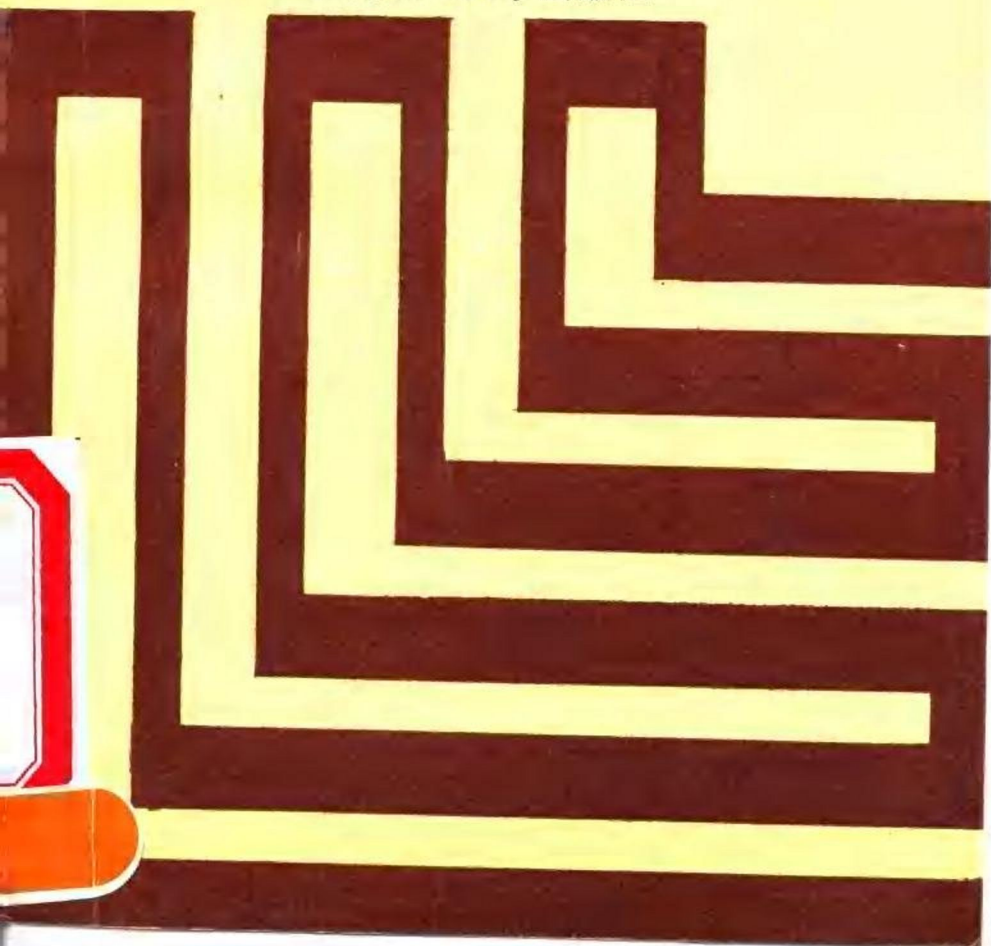


农业银行会计

主编：杨智毅

西南财经大学出版社



农 业 银 行 会 计

主编 杨智毅

西南财经大学出版社

(川)新登字017号

责任编辑：曾昭友

封面设计：尹克宇

农 业 银 行 会 计

主编 杨智毅

西南财经大学出版社出版 西南财经大学出版社发行
四川省新华书店经销 成都教育印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张16.375 字数350千字
1991年10月第一版 1991年10月第一次印刷
印数：1—6000 册

书号：ISBN7-81017-295-6/F·222 定价：5.20元

编 者 的 话

随着金融体制改革的深入发展，作为农业银行经营管理的重要组成部分的农业银行会计内容也更加丰富。根据农村金融专业和农业银行会计专业证书以及其它教学的需要，西南财经大学会计系与农业银行四川省分行会计处共同组织编写了《农业银行会计》教材。它可作为农业银行会计人员自学之用。

本教材以马克思主义的基本原理为指导，以会计学原理为基础，以农业银行会计制度为依据，贯彻理论与实际相结合的原则，全面地阐述了农业银行会计的基本理论和各种业务核算以及会计分析与检查，并结合农业银行会计工作的需要，增添了不少新内容，在一定程度上反映了农业银行会计改革的成果，使其成为一本既有理论深度、又有实用价值的管理科学。

本教材共十八章，分别由杨智毅（第一、二、七章）、曾晓玲（第三、十七章）、方萍（第四、十六章）、邱伯钧（第五、八、九章）、何群（第六、十一、十八章）、苟廷瑀（第十、十五章）和邓科宗（第十二、十三、十四章）等同志执笔编写，并由代式辛主审、杨智毅主编，共同负责总纂定稿工作。在编写过程中，得到有关同志的大力支持，在此一并表示真诚感谢。

由于我们业务水平有限，本书的缺点乃至错误在所难免，恳请广大读者指正，以便修订。

《农业银行会计》编写组

1991年1月

目 录

第一章 农业银行会计总论	(1)
第一节 农业银行会计的意义.....	(2)
第二节 农业银行会计的对象.....	(4)
第三节 农业银行会计工作的任务.....	(8)
第四节 农业银行会计工作的组织.....	(10)
第二章 农业银行会计的核算方法	(16)
第一节 会计科目.....	(16)
第二节 记帐方法.....	(21)
第三节 会计凭证.....	(33)
第四节 会计帐簿.....	(44)
第五节 帐务组织.....	(49)
第三章 单位存款的核算	(61)
第一节 单位存款核算概述.....	(61)
第二节 单位活期存款的核算.....	(65)
第三节 单位定期存款的核算.....	(77)
第四节 农业拨款的核算.....	(79)
第四章 储蓄存款的核算	(86)
第一节 储蓄存款核算概述.....	(86)
第二节 储蓄所的核算.....	(89)
第三节 管辖行处的监督与核算.....	(110)
第四节 储蓄托收及挂失.....	(112)
第五章 出纳业务的核算	(118)

第一节	出纳业务核算概述·····	(118)
第二节	现金收付的核算·····	(119)
第三节	库房管理和库款运送的核算·····	(127)
第六章	贷款业务的核算·····	(133)
第一节	贷款业务核算概述·····	(133)
第二节	信用贷款的核算·····	(136)
第三节	抵押贷款的核算·····	(143)
第四节	担保贷款的核算·····	(147)
第五节	延期和逾期贷款的核算·····	(150)
第七章	结算业务的核算·····	(153)
第一节	结算业务核算概述·····	(153)
第二节	托收承付·····	(157)
第三节	委托收款·····	(169)
第四节	汇兑·····	(175)
第五节	银行汇票·····	(182)
第六节	商业汇票·····	(188)
第七节	支票·····	(196)
第八节	银行本票·····	(203)
第八章	联行往来的核算·····	(211)
第一节	联行往来核算概述·····	(211)
第二节	全国联行往来的核算·····	(216)
第三节	省辖联行往来的核算·····	(240)
第四节	县辖联行往来的核算·····	(251)
第五节	联行汇差资金的核算·····	(254)
第九章	外汇业务的核算·····	(260)
第一节	外汇业务核算概述·····	(260)

第二节	外币记帐的方法·····	(263)
第三节	主要外汇业务的核算·····	(269)
第四节	外汇资金往来的核算·····	(272)
第十章	金融机构往来的核算·····	(283)
第一节	金融机构往来核算概述·····	(283)
第二节	人民银行往来的核算·····	(285)
第三节	专业银行往来的核算·····	(298)
第四节	信用社往来的核算·····	(304)
第五节	系统内往来的核算·····	(309)
第十一章	其他业务的核算·····	(317)
第一节	投资业务的核算·····	(317)
第二节	租赁业务的核算·····	(319)
第三节	信托业务的核算·····	(326)
第四节	金融债券和特种贷款的核算·····	(332)
第五节	代办人行业务的核算·····	(336)
第十二章	基金及其他内部资金的核算·····	(345)
第一节	核算概述·····	(345)
第二节	农业信贷基金的核算·····	(346)
第三节	固定基金的核算·····	(349)
第四节	利润留成基金的核算·····	(357)
第五节	呆帐准备金的核算·····	(361)
第六节	其他内部资金的核算·····	(363)
第十三章	成本核算·····	(368)
第一节	成本核算概述·····	(368)
第二节	成本开支范围与核算·····	(371)
第三节	成本计算·····	(376)

第四节	成本计划与考核.....	(385)
第十四章	损益的核算.....	(391)
第一节	损益核算概述.....	(391)
第二节	各项收入的核算.....	(393)
第三节	各项支出的核算.....	(399)
第四节	损益上划与分配的核算.....	(403)
第十五章	会计报表.....	(408)
第一节	会计报表概述.....	(408)
第二节	年度决算.....	(422)
第十六章	会计分析.....	(431)
第一节	会计分析概述.....	(431)
第二节	资金分析.....	(436)
第三节	成本分析.....	(445)
第四节	利润分析.....	(451)
第十七章	会计检查.....	(456)
第一节	会计检查概述.....	(456)
第二节	帐务检查.....	(462)
第三节	业务检查.....	(470)
第四节	财务检查.....	(478)
第十八章	会计档案管理.....	(481)
第一节	会计档案管理概述.....	(481)
第二节	会计档案的归档与调阅.....	(485)
第三节	会计档案的移交与与销毁.....	(490)
附录	中国农业银行会计科目表.....	(496)

第一章 农业银行会计总论

中国农业银行是经营农村金融业务的专业银行，也是我国金融体系的重要组成部分。它是独立核算的经济实体。在中央银行的领导下，在国家规定的业务范围内，独立地行使自己的职权，以充分发挥其应有的作用。

中国农业银行，从建立到现在经历了一个曲折的发展过程。自1955年3月正式成立后，在人民银行领导下，组织办理农村信用业务，监督国家对农业的投资，指导农村信用合作社工作等方面，发挥了积极作用。但由于同人民银行在业务范围上划分不清，于1957年被撤销。1963年10月，党中央和国务院为了大力发展农业和加强支农资金管理，再次决定恢复中国农业银行。由于种种原因，1965年又被撤销。在党的十一届三中全会后，为了加强农村金融工作和适应农村经济改革的需要，1979年2月经人民银行全国分行行长会议决定，并报国务院批准又恢复了中国农业银行。它从恢复至今，在全国建立了各级机构，积极开展农村金融业务，为发展我国农村金融事业和进行农村经济改革作出了重大贡献。

农业银行会计伴随着中国农业银行的建立或恢复而产生与出现，并随中国农业银行的稳步发展而不断发展。它既是农业银行经营管理的重要内容，又是农业银行的基础工作。

农业银行要实现其基本职能，决不能离开农业银行会计工作。

第一节 农业银行会计的意义

一、农业银行会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分。它是伴随人类进行生产活动的客观需要而产生和发展。它既与生产力的发展有关，又与生产关系变革相联系，因此会计具有科学技术与社会的双重性质。随着生产的发展，会计也经历了一个由低级到高级，由不完善到完善，由手工操作到机械操作的发展过程。人们对会计的认识也由管理经济的一个重要工具发展到以价值运动为特征的经济管理，并提出“会计管理”的新概念。会计管理本身具有管理职能，并对经济活动施加一种能动的管理行为。这无疑是对会计含义的深刻理解，对今后加强会计管理有重要而现实的意义。目前，我国会计学术界对会计的理解很不一致，因而出现了管理工具、管理活动、管理科学和信息系统等四种观点。国外会计学术界也不例外，主要观点有从长期“艺术观”到当代的“信息系统论”。可见，国内外对会计的认识不尽相同，但从会计的特点，反映和控制的对象，以及达到的目的来看，我们认为，会计就是以货币计量作为主要尺度，采用专门的核算方法，对再生产过程中的资金运动进行连续、系统、综合地反映和控制，以提高经济效益为目的的一种经济管理科学。

农业银行会计是一种专业会计。它是以马克思主义哲学和政治经济学作为理论基础，运用会计学原理的基本理论和

基本方法，研究会计学在农业银行中所要反映和控制的对象、任务、方法和组织等基本理论问题，探讨农业银行会计的实务，并从实践中加以总结提高，又反过来用以指导农业银行会计工作的实践，为农业银行经营管理服务。

农业银行会计在农业银行经营活动过程中，运用专门的会计方法对以货币资金收付为特点的经济业务进行反映和控制，是由会计人员直接完成的。它不仅能提供农业银行本身经营活动的数据，而且也能提供农村各部门经济活动的情况。同时利用会计数据，并结合实际情况，对农业银行经营活动进行预测、决策和规划。这实质上就是农业银行会计参与农业银行经营管理工作。因此，农业银行会计具有反映和控制农业银行经营活动的管理职能。

由此可见，农业银行会计是以会计学原理为指导，采用专门的核算方法，对农业银行经营活动过程中的资金运动进行连续、系统、综合地反映和控制，并以提高经营效益为目的的一种经济管理科学。

二、农业银行会计的作用

农业银行会计是农业银行的重要组成部分，并在整个农业银行工作中处于十分重要的地位。它通过会计固有的反映和控制的职能，核算监督农业银行经营活动，有利于促进农村经济的发展。

实现农业银行职能，必须借助于会计。农业银行会计通过会计人员直接办理业务，完成会计工作。它处于经营活动的第一线，也是一项重要的基础工作，会计人员办理业务的过程，也是实现农业银行职能的过程，假如离开农业银行会

计工作，农业银行的职能是无法实现的。

贯彻党的方针政策，必须实行会计监督。农业银行的经营涉及面广，政策性强，必须自觉执行党的有关农村金融的方针政策，并通过各项计划体现出来。会计人员在具体办理业务时，应根据有关方针政策和制度规定进行严格审查，以保证党的方针政策的具体落实。因此，实行会计监督，有利于党的方针政策的贯彻落实。

加强企业经营管理，必须进行会计管理。农业银行会计管理是农业银行经营管理的重要组成部分，也是农业银行的基础工作。搞好农业银行会计管理工作，就能为经营管理提供所需的会计数据，便于分析研究存在的问题，有利于加强企业经营管理，不断提高经营管理水平。

要提高经营效益，必须加强会计核算。农业银行作为一个经济组织，必须讲求经营效益。讲求经营效益，就得加强会计核算。在符合国家有关方针政策的条件下，通过具体核算在经营活动过程中所取得的各项收入与发生的支出，收支相抵必有盈利，以完成上缴国家税利的任务。

综上所述，农业银行会计对于实现农业银行职能，贯彻党的方针政策，加强企业经营管理，提高经营效益和促进农村经济发展等方面都具有重大而现实的意义。

第二节 农业银行会计的对象

农业银行会计对象，是农业银行会计所要反映和控制的具体内容。由于国民经济各部门的经营活动不同，所以各专业会计对象有不同内容。农业银行会计对象，是由农业银行的

基本职能和经营活动所决定的。

一、农业银行的经营资金

为了实现其基本职能和从事经营活动，农业银行各行处必须拥有一定的经营资金。除国家核拨一部分外，主要是依靠各行处吸收农村中的闲置资金（也称集中资金），并将吸收资金用于发放贷款（也称分配资金）。经营资金从不同侧面观察，可分为资金来源与资金运用两个方面。资金来源是资金取得或形成的渠道，表明资金从何处取得的。吸收资金是主要的资金来源。资金运用是资金的分布或使用去向，表明已取得的资金用在哪些方面。分配资金是主要的资金运用。现就资金来源与资金运用的组成内容说明如下：

1. 资金来源

（1）自有资金——国家核拨给农业银行长期使用而无需偿还的资金。它包括有农业信贷基金、固定资产基金和专用基金等。

（2）吸收资金——根据国家行政办法和采取信用方式，吸收农村中闲置的资金。它包括有国营农业存款、工商存款、集体农业存款、乡镇企事业存款、机关团体存款、专业户或个体户存款、储蓄存款和其它存款等。

（3）拨款资金——国家对农业进行基本建设的投资。它包括中央财政农业拨款和地方财政农业拨款等。

（4）结算资金——在结算过程中暂时形成的资金来源。如暂收款、应付款、应解汇款、汇出汇款，以及各种往来等。

（5）其它来源——在经营过程中所取得的各项收入和

代收款项。它包括业务收入、金融机构往来收入、非业务收入，以及代收各种债券款项等。

2. 资金运用

(1) 占用资金——农业银行办理所需要营业设备、机具以及业务周转的现金，如固定资产和库存现金等。

(2) 贷款资金——按国家有关政策和贷款计划，经批准贷给各企业单位或个体户的资金。它包括流动资金贷款、固定资金贷款和各种专项贷款等。

(3) 划缴资金——按规定向人民银行划缴的各种资金，如划缴财政部存款和一般存款等。

(4) 结算资金——在结算过程中暂时形成的资金运用。如暂付款、应收款和各种往来等。

(5) 其它运用——在经营过程中所发生的各项支出和代付款项。如利息支出、金融机构往来支出、业务费用、非业务支出、企业管理费、税金和各种代付款等。

上述资金来源与资金运用，是同一资金的两个侧面，并由两者构成了农业银行的资金总体。资金来源是运用的前提条件，有一定的资金来源必有一定的资金运用，没有资金运用也就不存在资金来源。在任何情况下，它们始终保持资金来源总额等于资金运用总额的平衡关系。

二、农业银行的资金运动

农业银行在经营活动过程中，必然引起资金来源与资金运用发生增减变化，这种变化是以货币资金收付为特点的资金运动，其主要表现形式是集中资金和分配资金。农业银行主要办理存、贷款业务，存款业务是集中资金，贷款业务是

分配资金。各种存款有存有取，此存彼取，此取彼存；各种贷款有借有还，此借彼还，此还彼借。如用吸收存款去发放贷款，表现为资金来源与资金运用同时增加；以收回贷款支付存款，表现为资金来源与资金运用同时减少；以一个存款支付另一个存款，表现为资金运用有增有减。但存款业务必然涉及结算、联行、出纳等业务，这些也会引起资金发生增减变化。从吸收存款到收回贷款，称为一次循环，周而复始不断重复的循环，称为周转。存款业务如此循环与周转，不外乎表现为各种存款的增加或减少，各种贷款的发放与收回。这种交替变化就构成农业银行资金运动的主要内容，也是农业银行会计的主要对象。

农业银行在经营活动过程中，还会取得各项收入和发生各项支出，以及资金进入与退出等，也会引起资金发生增减变化。如发放贷款，要按规定计收利息；吸收存款，按规定计付利息；办理业务，要发生业务费用；组织与管理经营活动，要发生各种管理费用。此外，国家拨入农业信贷基金、固定资产基金，以及损益上划与划缴资金等等，这些也是农业银行资金运动的有机组成部分，作为农业银行会计对其也必须进行反映和控制。这些内容，也仍然是农业银行会计的对象。

农业银行会计不仅反映和控制在经营活动过程中所引起资金运动的经济现象，而且还要反映这些经济现象所体现的经济关系。任何一种经济现象都是一定经济关系的反映。农业银行集中与分配资金所发生的各种经济现象，其实质是社会主义再生产过程中一定经济关系的货币表现。如农业银行按国家政策、计划集中与分配资金，体现农业银行与各企业

单位（个人）之间的信贷关系；又如农业银行与其它专业银行所发生的业务往来和资金拆借，体现了各专业银行之间的相互协作与支援的关系等等。

综上所述，农业银行会计的对象就是农业银行在经营活动过程中的资金运动。

第三节 农业银行会计工作的任务

会计工作任务是由会计对象和经营管理要求所决定的。由于各专业会计对象和经营管理要求不同，所以各专业会计工作任务也不尽相同。农业银行会计工作任务是由农业银行经营管理来决定，同时受农业银行会计对象所制约，并通过会计的反映和控制的基本职能来实现的。根据农业银行会计制度的规定，主要有以下三条：

一、正确组织核算

农业银行各行处，应根据农业银行会计制度及有关规定的规定，正确、合理地组织各项业务的核算，如实地进行记载和反映，及时地提供有关会计数据，从而详细与总括地反映经营活动情况。同时农业银行的经营活动，必须遵循党和国家有关农村金融方针政策的要求，并通过编制的各项计划来体现。农业银行计划执行情况如何，关系到我国农村经济的发展。为此，这就要求农业银行会计必须对经营活动过程进行准确、真实、完整地反映和控制，为检查和考核计划执行情况，分析和研究农村经济的发展情况提供可靠的会计数据。

二、做好服务监督

农村各企业单位（或个人）都要在农业银行办理资金收付。农业银行会计工作处于办理业务的第一线，通过会计、出纳人员在柜面上办理业务手续，完成资金收付工作。要做好对顾客的服务工作，会计、出纳人员必须树立正确的服务思想，精通业务技术，端正经营作风，提高工作效率，热情为顾客服务，并帮助其管好资金，提高资金的使用效益。只有加强对顾客的服务，才有利于开展业务，提高在社会上的信誉。同时，也必须进行会计监督。在办理业务和资金收付中，要正确贯彻党和国家的有关方针政策、法令及制度规定，严格执行财经纪律，坚持按原则办事，敢于抵制一切不正之风。若发现违纪违法行为，应根据不同情况，及时进行严肃处理；若是少数不法分子进行犯罪活动，则应狠狠地打击。应当指出，服务监督既是矛盾的，又是统一的。只有正确处理两者的关系，才能做好服务与监督工作。

三、加强财务管理

财务管理是农业银行经营管理的重要组成部分，也是农业银行会计管理的重要内容。农业银行财务管理，实行统一领导，分级管理，独立核算，自计盈亏，损益集中和利润分成的管理办法。它必须根据国家有关政策法令和规章制度，切实加强信贷资金、专用资金、基建资金、业务收入、费用成本、财产物资等的管理与监督，并按照经济核算的要求，努力实现增收节支，降低费用成本，提高盈利水平，完成上缴税利任务，为我国增加资金积累。加强农业银行的财务管