



二十一世纪信用社管理工作大型工具书

新世纪信用社 管理工作实务全书

陈力祥 主编

上册

XINSHIJI XINYONGSHE
GUANLI GONGZUO
SHIWU QUANSHU

新华出版社



二十一世纪信用社管理工作大型工具书

新世纪信用社管理工作实务全书

陈力祥 主编

(上册)

新华出版社

图书在版编目(CIP)数据

新世纪信用社管理工作实务全书/陈力祥主编. —北京: 新华出版社, 2003.1

ISBN 7-5011-6005-8

(二十一世纪信用社管理工作大型工具书)

I. 新… II. 陈… III. 信用合作社—管理—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 093280 号



二十一世纪信用社管理工作大型工具书

新世纪信用社管理工作实务全书

陈力祥 主编

(分上、中、下册)

*

新华出版社出版发行

(北京市石景山区京原路 8 号 邮编: 100043)

新华书店经销

海洋出版社激光照排中心照排

北京市金顺印刷厂印刷

*

787 mm×1092 mm 16 开本 126 印张 2700 千字

2003 年 1 月第一版 2003 年 1 月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-6005-8/F·862 定价: 580.00 元(精装: 分上、中、下册)

若有印装质量问题, 请与印刷厂联系: (010)69442967

《新世纪信用社管理工作实务全书》编委会

主 编：陈力祥

编 委：帖晓鹏 焦建华 范宏起 王洪海 刘延祥 殷全道 艾永锡
董明文 董怀丹 虎学智 胡伏松 张宗良 杨祖海 许若生
杨奎胜

特邀编委：(排名不分先后)

赵北水	张春喜	李卫星	杜新国	周建忠	陈中波	王小军
胡源辉	叶志民	李 义	龚洪根	张翔峻	叶枝祥	汪裕东
李宣章	申建国	胡太坤	刘学青	张惠明	曹达波	王家有
和继勋	克 格	高智耀	沈建宏	宋成泰	冯祖德	许文修
姚小军	冷 文	王志新	李昌绪	乔文礼	徐培荣	王宝玉
杨永朝	倪育新	李 阳	成奇星	谷祖志	吴宗财	李建儒
蒋 锋	谭 荣	段建军	周其令	陈志祥	石德华	张自科
艾春林	王 彬	白贵亮	邱拉毕	师剑锋	刘东红	侯 艺
王信如	文一之	张玉荣	贾正英	杨贵海	赵明山	杨效忠
白向阳	关俊利	田建超	张 存	陈景成	张运慧	李清宏
张全民	周明建	金造力	车福贵	周厚学	肖勇柱	张治年
王吉成	廖海雄	段发春	赵选能	高悦民	梁尚行	郭跃明
殷东生	段金生	彭长海	张中文	田丰洪	白社科	刁祥林
徐贵兰	蓝成民	李凡亮	周兴业	杨习宏	陈国志	李德才
朱小庆	李飞荣	于忠文	徐光华	李国胜	白 多	王锦鹤
廖寿根	张永明	马卓华	白 林	孙红梅	徐建中	宁方利
刘自瑞	韩红全	陈新建	邵 勇	陈玉通	华 加	成光华
李志琢	贺 煜	林春材	陈少波	赵琴松	刘丽波	何本刚
刘光源	冯世昌	梁信民	白庶功	唐 浩	梁景新	于学兵
胡兴荣	鄢华贵	扎 克	马德勤	万光明	马福启	周章法
洪泽龙	冯泉清	陈兴隆	刘辛元	张进露	崔 宁	李翠芳
罗明华	熊必模	李金泉	叶瑞东	刘茂春	张 鹏	王文礼
李应慈	龙荣祥	魏逢真	沈相思	姜 建	张连胜	王彭应
刘 俊	李开文	潘东华	马中翔	黄锦槐	曹光武	周清松

花谢崔单龙高金王李杨张刘姚张孟毛王林魏马张杨周黄熊	尔上湘玉依道耀生仁增烈承建义海庆燕宗远旭民绍宝德增	李张谢韦钟李陈林程牛王张陈封周葛李黄方钱王罗王王杨	浩树忠光庆林富松华元辉英章勤胜爱遇定彦跃有忠石英熙	岳崔李玉陈王赵高刘徐张何龚雷陈薛张岳周熊汪贺王安王王金	刚良根宝厦国魁生玉常奕有乃成海小玉宗吉辉斌华讯瑞坤平余	朱方王李邹沙燕王威杨肖张建顾史汪宋蔡郑威徐崔夏易陈于	思伟学伟建庆东林良昌珂和平林龙胜贵新俊杰怀云元东萍标歧彦	爽力传宏春全林良珂和平林龙胜贵新俊杰怀云元东萍标歧彦	马卓李刘孟马张张谋崔赵柴刘罗王郑吴才崔张孟李李谷	铁仲成平利玉国兴伟强志胜相勇安保军忠尕志坚茂全先坚振	刚宇南平利玉国兴伟强志胜相勇安保军忠尕志坚茂全先坚振	刘登同韩世全辉艺福瑞新祥科汉高游超杨秦田赵王张钟刘彭郭	权民良全辉艺福瑞新祥科汉高游超杨秦田赵王张钟刘彭郭	金王肖李尚刘陈刘田邹齐建朱陈马侯岳陈郑华温仲刘陈	子志洪李丽子金顺刘晓乐大建芝小华林海郑华温仲刘陈	荣学儒忠娜彬玉武生东军峰彬蓉有敏忠彦强平明楠霞洪
---------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	-----------------------------	-----------------------------	----------------------------	------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	----------------------------	-----------------------------	---------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

前 言

新中国成立后,党和政府十分关心农村信用社的发展,自 1951 年开始创办新型的农村信用合作社,经过 50 多年的发展历程,农村信用社各机构网点遍及广大城乡,队伍素质不断提高,资金力量日益雄厚,支农力度不断加大。目前,全国有农村信用社 5 万多个,县联社 2 千多个,职工 60 多万人,拥有各项存款 1.6 万多亿元,各项贷款 1.1 万多亿元。为支持农村经济发展,建设有中国特色的社会主义做出了突出贡献。

农村信用社与中国农业银行脱离行政隶属关系以后,它的作用与发展开始了新的里程,要切实使信用社办成合作金融组织,建立起与社会主义市场经济体制相适应,符合商品经济发展需要的合作金融体系、现代合作金融制度和良好的金融秩序,使合作金融组织的金融风险得到基本控制,经济效益和队伍素质明显提高,尚需社会多方的共同努力。

我国已经加入世界贸易组织,外资银行的加入使国内金融业的竞争日趋激烈。市场的竞争,实际上是人才的竞争,对人才的争夺和培养已成为信用社增强竞争实力,迎接新挑战的紧迫任务。《新世纪信用社管理工作实务全书》一书以江泽民总书记“三个代表”的重要思想为指针,从理论与实践的结合上,系统地介绍了加入 WTO 后,信用社如何适应全球经济发展,参与国际市场竞争,提高自身盈利水平,并注重了政策性和操作性的统一。

本书的编写由于作者水平有限,故疏漏、不足之处难免有之,望广大读者不吝赐教,以臻完善。

《二十一世纪信用社管理工作实务全书》
编委会

二〇〇二年十二月

目 录

(上册)

第一篇 信用合作事业综述

第一章 解放前中国的信用合作事业	(3)
第一节 中国早期的信用合作	(3)
第二节 国民党统治区的信用合作	(11)
第三节 革命根据地的信用合作	(17)
第二章 新中国成立后信用合作事业的创建	(21)
第一节 信用合作事业切实反应农民的迫切要求	(21)
第二节 中共中央关于信用社发展的指导方针	(24)
第三节 中共中央对信用合作事业领导的加强	(25)
第四节 信用合作组织章程的确定	(29)
第三章 新中国信用事业在曲折中前进	(33)
第一节 信用合作事业实现信用合作化	(33)
第二节 信用合作事业在“大跃进”时期“跃进”	(38)
第三节 信用合作事业在“文革”时期遭到挫折	(45)
第四节 面貌一新的改革开放新时期的信用合作事业	(51)
第四章 城市信用合作社的产生和发展	(61)
第一节 城市信用合作社的发展过程及其作用	(61)
第二节 城市信用合作社的性质	(66)
第三节 城市信用合作社的管理	(69)
第五章 信用合作社的管理体制	(74)
第一节 信用合作社管理体制的历史沿革	(74)
第二节 信用合作社管理体制的几种模式比较	(76)

第三节 保持中国农业银行管理信用合作社的体制不变	(82)
第六章 多种合作金融形式	(86)
第一节 多种合作金融形式是农村改革的产物	(87)
第二节 以各种“合会”为主要形式的传统资金互助组织	(87)
第三节 多形式的合作基金会	(92)
第四节 集体经济组织内部的金融组织	(96)
附录 人世后我国信用合作事业的机遇与挑战	(101)
一、加入 WTO 后贫困地区农信社的改革与发展	(101)
二、我国加入世贸组织后农村信用社的发展思路	(104)
三、实践“三个代表”促进经济发展	(106)
四、情系一百四十万农民	(110)
五、立足“三农”求生存 长期服务谋发展	(115)
六、浅议城郊农村信用社市场定位	(120)
七、农头高昂天地宽	(123)
八、创新服务手段 架起富民金桥	(126)
九、突破困境求生存 抢抓机遇图发展	(129)
十、立足“三农”求发展 开拓进取强信合	(138)
十一、强意识 抓重点 建机制 充分发挥支农主力军作用	(141)
十二、立足优势调结构 携手共造好风景	(145)
十三、从农村经济现状看农村信用社的经营出路	(147)
十四、树联社形象 展信合风采	(152)
十五、关于深化农村信用社改革的思考	(153)
十六、立足农村 服务农民 发展农业	(159)
十七、支持农村产业结构调整促进农村经济快速发展	(162)
十八、当前农村信用社队伍建设中存在的问题及对策	(166)
十九、根植农村 心贴农民	(170)
二十、以农为本 与农共兴	(174)
二十一、大刀阔斧破“三铁” 创新机制增活力	(177)
二十二、为了草原更美好	(183)
二十三、实践“三个代表” 争做产业化先锋	(185)
二十四、与时俱进抓创新 规范管理促发展	(186)
二十五、实践“三个代表” 推动信合发展	(193)
二十六、坚持三农方向 创新服务方式 促进地方经济稳步健康发展	(195)

二十七、农村信用社如何应对入世挑战	(198)
二十八、本源管理:农村信用社新形势下经营发展的现实选择	(200)
二十九、创新增活力 改革见实效	(207)

第二篇 新世纪信用社统筹管理

第七章 有条不紊的信用社组织管理	(213)
第一节 信用社组织机构	(213)
第二节 农村信用社组织机构管理	(215)
第三节 城市信用社组织机构管理	(218)
第四节 新世纪信用社民主管理	(226)
第八章 选贤授能的新世纪信用社劳动人事管理	(240)
第一节 农村信用社会员管理概述	(240)
第二节 农村信用社的劳动用工	(242)
第三节 农村信用社的工资和保险福利	(249)
第四节 农村信用社的员工教育和思想政治工作	(255)
第五节 农村信用社的企业文化	(261)
第九章 城市信用社劳动人事管理	(265)
第一节 城市信用社劳动人事管理概述	(265)
第二节 城市信用社劳动管理	(267)
第三节 城市信用社劳动工资管理	(272)
第四节 城市信用社人事管理	(275)
第十章 入世后信用社信息、预测、决策管理	(279)
第一节 信用社经营信息现代化	(279)
第二节 信用社经营预测规范化	(289)
第三节 信用社经营决策科学化	(293)
第十一章 新世纪信用社信息化管理	(299)
第一节 电子化应用概述	(299)
第二节 信用社网络系统功能	(301)
第三节 信用社网络系统管理	(305)
第四节 信用社网络系统安全运行	(307)
第五节 入世后电子化建设对策	(309)

第十二章	预防为主的新世纪信用社安全保卫管理	(311)
第一节	信用社安全保卫原则	(311)
第二节	信用社安全保卫设施管理	(312)
第三节	信用社安全保卫责任	(314)

第三篇 新世纪信用社储蓄业务与管理

第十三章	林林总总的储蓄概述	(319)
第一节	储蓄的产生和发展	(319)
第二节	储蓄的性质和作用	(323)
第三节	储蓄的政策和原则	(325)
第四节	储蓄种类的分门别类	(331)
第十四章	游刃有余的储蓄业务疑难处理	(334)
第一节	信用社储蓄业务的处理手续	(334)
第二节	信用社储蓄托收与存单、折挂失及查询、止付等的处理	(350)
第三节	信用社储蓄电脑业务处理	(357)
第十五章	从长计议的储蓄业务开拓经营	(361)
第一节	大力加强储蓄业务宣传	(361)
第二节	努力做好储蓄业务调查	(365)
第三节	切实做好储蓄服务	(370)
第十六章	松紧自如的城市信用社的储蓄业务与管理	(377)
第一节	城市储蓄的利息计算	(377)
第二节	城市储蓄的业务核算	(380)
第三节	城市储蓄的业务管理	(389)
第十七章	储蓄业务的计算机操作	(394)
第一节	储蓄业务的计算机应用概述	(394)
第二节	储蓄业务计算机操作程序	(398)
第三节	储蓄业务计算机管理	(405)
附录	储蓄业务与管理宣传常用资料	(408)
一、	服务“三农”支持县域经济发展用实际行动实践“三个代表”	(408)
二、	荣中海的经营之道	(410)
三、	政府重视 人行推进大力开展创建信用乡村活动	(413)

四、欠发达地区推广农户小额信用贷款存在的问题及对策	(418)
五、发放小额贷款 架起农民致富金桥	
创建信用工程 铺就社农双赢之路	(421)
六、中国农村信用社的合作制道路如何发展	(427)
七、如何推进农村信用社的企业认化建设	(431)
八、严格管理 信用社走出低谷的制导器	(434)

第四篇 入世后信用社信贷管理

第十八章 信贷管理概述	(441)
第一节 信贷的概念与特征	(441)
第二节 我国农村信用社信贷管理的历史沿革	(447)
第三节 农村信用合作社信贷管理的必要性	(450)
第四节 农村信用合作社信贷管理的性质和功能	(454)
第五节 农村信用合作社信贷管理的研究对象和研究方法	(459)
第六节 农村信贷资金运动的特点及运动规律	(462)
第七节 信贷资金管理的任务和内容	(468)
第八节 信用社贷款的方针、政策和原则	(475)
第十九章 信用社贷款的基本制度	(489)
第一节 信用社贷款对象与条件	(489)
第二节 信用社贷款种类	(492)
第三节 信用社贷款的期限和利率	(495)
第四节 信用社贷款证	(500)
第五节 信用社贷款合同	(503)
第六节 信用社贷款管理责任制	(507)
第七节 信用社贷款监督与制裁	(509)
第二十章 信用社贷款管理	(513)
第一节 信用社贷款的管理程序	(513)
第二节 信用社贷款方式管理	(534)
第三节 信用社信贷规范管理	(550)
第四节 农村商业贷款管理	(585)
第五节 农村农业贷款的管理	(597)
第二十一章 贷款的担保	(623)
第一节 贷款担保概述	(623)

第二节 保证担保的操作	(627)
第三节 抵(质)押担保的操作	(632)
第二十二章 信贷经济效益管理	(643)
第一节 信贷经济效益概述	(643)
第二节 信贷经济效益的考核指标	(646)
第三节 信贷经济效益分析	(651)
第四节 信贷人员素质与信贷效益	(655)
第五节 提高信贷经济效益的途径	(660)

(中 册)

第五篇 新世纪信用社中间业务经营管理

第二十三章 信用社中间业务经营管理	(665)
第一节 现金业务的经营管理	(665)
第二节 结算业务的经营管理	(670)
第三节 代理业务的经营管理	(678)
第四节 信息咨询业务的经营管理	(681)
第五节 中间业务管理与风险防范	(683)
第二十四章 中间业务的核算与管理	(685)
第一节 中间业务支付结算概述	(685)
第二节 结算业务的核算与管理	(687)
第三节 票据业务的核算与管理	(705)
附录 中间业务经营管理领航经验借鉴	(721)
一、农村信用社拓展中间业务的现实与思考	(721)
二、对欠发达地区农村信用社经营发展问题的探讨	(723)

第六篇 新世纪信用社财务管理

第二十五章 信用社财务管理概述	(731)
第一节 信用社财务管理的概念和内容	(731)

第二节 信用社财务管理的任务和原则	(732)
第三节 信用社财务管理的方法	(735)
第四节 信用社财务管理的机制	(739)
第二十六章 信用社资本金管理	(742)
第一节 信用社资本金的概念和作用	(742)
第二节 信用社资本金的筹集与积累	(745)
第三节 信用社资本金的核算	(749)
第二十七章 信用社经营成本管理	(752)
第一节 信用社经营成本概述	(752)
第二节 信用社经营成本的内容	(756)
第三节 信用社经营成本管理和核算	(760)
第二十八章 信用社收入和利润管理	(764)
第一节 信用社收入管理的内容	(764)
第二节 信用社收入管理方法	(764)
第三节 利润的管理	(768)
第四节 利润分配管理	(770)
第五节 信用社纳税管理	(772)
第二十九章 信用社投资管理	(802)
第一节 信用社投资概述	(802)
第二节 短期投资管理	(803)
第三节 长期投资管理	(806)
第四节 投资业务的核算	(809)
第三十章 信用社资金和财产增减多缺的管理	(812)
第一节 资金和财产多缺管理的内容	(812)
第二节 资金和财产多缺的处理	(815)
第三十一章 信用社专用基金管理	(818)
第一节 信用社专用基金管理的要求	(818)
第二节 信用社专用基金管理方法和技巧	(819)
第三十二章 信用社清算管理	(824)
第一节 信用社清算的概述	(824)
第二节 信用社清算管理	(827)
第三节 信用社破产清算的管理	(829)

第三十三章 信用社财务报告及财务结果评价	(831)
第一节 信用社财务报告	(831)
第二节 信用社财务报表	(832)
第三节 信用社财务状况说明书	(836)
第四节 信用社财务成果评价	(837)
第三十四章 城市信用社的财务核算与管理	(840)
第一节 城市信用社财务管理概述	(840)
第二节 城市信用社内部基金与资金的管理	(842)
第三节 城市信用社固定资产的管理	(846)
第四节 城市信用社损益的管理	(852)
第五节 城市信用社财务成果分析	(856)
附录 管理借鉴:信用社扭亏增盈先进经验	(868)
一、试论农村信用社扭亏增盈的途径	(868)
二、十大难点阻碍农村信用社扭亏增盈进程	(871)
三、三年奋力攻坚 一举扭亏为盈	(875)
四、由全面“飘红”到社社盈利	(879)
五、抓经营促发展 强管理增效益	(888)
六、严管理 出效益	(890)
七、深化改革促发展 强化管理增效益	(892)
八、深化改革求发展 扭亏增盈见实效	(895)
九、重新找回失去的田园	(899)
十、对基层农村信用社经济案件的剖析及防范对策	(902)
十一、加强欠发达地区农村信用联社区域性融资合作的思考	(907)
十二、抢抓机遇 严管理 广扩规模 增效益	(909)
十三、加强管理促发展 改进服务出效益	(916)

第七篇 新世纪信用社会计核算管理

第三十五章 信用社会计核算管理概论	(923)
第一节 信用社会计的原则与对象	(923)
第二节 信用社会计活动的基本要求	(926)
第三节 信用社会计活动的内部控制	(927)

第三十六章 信用社会会计核算基础	(931)
第一节 信用社会会计科目的设置	(931)
第二节 信用社会会计记帐方法	(933)
第三节 信用社会会计凭证	(936)
第四节 信用社会会计帐簿	(941)
第五节 信用社会会计报表编制	(943)
第六节 信用社会会计报表分析	(945)
第三十七章 信用社存款业务的核算	(955)
第一节 信用社存款业务概述	(955)
第二节 企事业单位存款业务的核算	(958)
第三节 活期储蓄存款业务的核算	(961)
第四节 定期储蓄存款业务的核算	(967)
第五节 其他储蓄存款业务的核算	(978)
第三十八章 信用社贷款业务的核算	(987)
第一节 信用社代贷业务概述	(987)
第二节 信用贷款的核算	(988)
第三节 其他贷款的核算	(993)
第三十九章 信用社结算业务的核算	(998)
第一节 支票结算的核算	(998)
第二节 汇兑结算的核算	(1002)
第三节 银行汇票结算的核算	(1005)
第四节 托收承付结算的核算	(1007)
第五节 委托收款结算的核算	(1010)
第四十章 往来业务的核算	(1011)
第一节 往来业务核算概述	(1011)
第二节 存放款项的核算	(1012)
第三节 社辖往来业务的核算	(1017)
第四节 同城票据清算的核算	(1020)
第四十一章 所有者权益的核算	(1023)
第一节 实收资本的核算	(1023)
第二节 资本公积的核算	(1024)
第三节 盈余公积金的核算	(1026)

第四十二章 现金出纳业务的核算	(1028)
第一节 现金出纳业务概述	(1028)
第二节 日常现金收付的核算	(1030)
第三节 库房管理与现金运送	(1035)
第四十三章 应收及应付款项的核算	(1037)
第一节 应收利息及其他应收款的核算	(1037)
第二节 应付利息及其他应付款的核算	(1038)
第四十四章 财务收支及利润的核算	(1043)
第一节 营业收入及投资收益的核算	(1043)
第二节 成本与税金核算	(1046)
第三节 营业外收支的核算	(1053)
第四节 利润与利润分配的核算	(1055)
第四十五章 信用社年度决算	(1063)
第一节 信用社年度决算概述	(1063)
第二节 年度决算的准备工作	(1065)
第三节 年度决算日的工作	(1067)
第四十六章 城市信用社会计业务核算	(1070)
第一节 城市信用社存贷款业务核算	(1070)
第二节 城市信用社结算业务核算	(1073)
第三节 城市信用社往来业务核算	(1081)
附录 I 核算管理纵横谈	(1086)
一、对西部少数民族地区农村信用社建立县级统一核算 体制的浅析	(1086)
二、对县联社实行一级法人核算的探讨	(1090)
附录 II 财务核算须知	(1094)
一、存款业务核算的操作程序	(1094)
二、贷款业务核算的操作程序	(1102)
三、支付结算的操作程序	(1110)
四、往来业务的操作程序	(1142)

第八篇 新世纪信用社资产和负债管理

第四十七章 信用社资产负债管理概述	(1163)
第一节 资产负债管理理论	(1163)
第二节 我国信用社合作银行资产负债管理的现状	(1173)
第三节 我国信用社合作银行资产负债管理的目标和原则	(1177)
第四十八章 信用社合作银行资产负债管理的基本方法	(1185)
第一节 资产管理方法	(1185)
第二节 负债管理方法	(1189)
第三节 资产负债综合管理方法	(1190)
第四十九章 信用社固定资产的管理	(1197)
第一节 固定资产概述	(1197)
第二节 固定资产折旧管理	(1205)
第三节 在建工程的管理	(1210)
第四节 固定资产的核算	(1210)
第五十章 现金资产的管理与核算	(1215)
第一节 库存现金的管理	(1215)
第二节 存款准备金和备付金的管理	(1216)
第三节 现金资产的核算	(1217)
第五十一章 无形资产、递延资产和其他资产的管理	(1224)
第一节 无形资产的管理	(1224)
第二节 递延资产和其他资产的管理	(1228)
第三节 无形资产、递延资产的核算	(1230)
第五十二章 抵债资产的管理与核算	(1232)
第一节 抵债资产概述	(1232)
第二节 抵债资产的管理	(1233)
第三节 抵债资产的核算	(1238)
第五十三章 信用社负债管理	(1241)
第一节 负债的概念及分类	(1241)
第二节 负债的计价及处理	(1245)
第三节 负债的管理	(1247)