

农村信用社会计

NONGCUN XINYONGSHE KUAJJI

天 津 人 民 大 学 出 版 社

农村信用社会计

天津财经学院金融教研室编
中国人民银行天津市分行农金处编

*

天津人民出版社出版

(天津市赤峰道124号)

天津市第一印刷厂印刷 天津市新华书店发行

*

开本787×1092毫米1/32 印张3 1/4 字数64,000

一九七八年十二月第一版

一九七八年十二月第一次印刷

印数 1—38,600

统一书号: 4072·19

每册: 0.24元

(只限国内发行)

目 录

第一章 信用社会计的意义和任务	1
第二章 会计科目	5
第一节 会计科目的意义及设置原则	5
第二节 会计科目的设置与核算内容	6
第三章 记帐方法	12
第四章 会计凭证	15
第一节 会计凭证的种类和基本内容	15
第二节 凭证的审查	24
第三节 凭证的编号与整理装订	24
第五章 帐务组织和帐务处理	27
第一节 明细核算	27
第二节 综合核算	36
第三节 帐务处理	38
第四节 记帐规则与帐务核对	41
第六章 存放款业务的核算手续	44
第一节 存款业务处理手续	44
第二节 放款业务处理手续	49
第三节 利息计算	51
第七章 现金出纳业务的核算	70
第一节 现金出纳业务的重要意义及其任务	70
第二节 现金收付业务的核算	71
第八章 银行往来和内部往来	75
第一节 银行往来	75
第二节 内部往来	85

第九章 年度决算和会计报表.....	87
第一节 年度决算	87
第二节 会计报表	90
第十章 会计档案的管理和会计交接手续	92
第一节 会计档案的管理	92
第二节 会计交接手续	94

第一章 信用社会会计的意义和任务

农村信用合作社（以下简称信用社），是集体金融组织，又是国家银行在农村的基层机构。在伟大领袖和导师毛主席“以农业为基础，工业为主导”的发展国民经济总方针的指引下，我国农村经济不断发展，特别是无产阶级文化大革命以来，“农业学大寨”的群众运动蓬勃开展，农业生产突飞猛进，农村经济发生了显著变化。这样，就给信用社带来了既艰巨而又光荣的任务。它的基本任务是：认真贯彻党和国家对农村的各项经济方针、政策，组织农村资金，支持集体生产，帮助贫下中农解决生产和生活上的资金困难，和资本主义势力作斗争，办理国家银行的业务。通过支持农业大干快上，促进农业学大寨、普及大寨县群众运动的深入发展，为巩固、壮大社、队集体经济，加速我国农村经济发展而奋斗。

一、信用社会会计的意义

信用社会会计是信用社工作的重要组成部分，要办好信用社，完成上述任务，就离不开会计工作。从会计工作本身来说，是以货币形式，通过记帐、算帐、报帐等，对经济活动、财务收支和集体财产进行反映和监督的一种方法。所以，信用社会会计就是管理农村经济，支持农业生产和巩固无产阶级专政的一个工具。农村经济越发展，会计工作越重要。

特别是农村实行现金管理以来，根据农村现金管理办法的规定，社、队现金都要由信用社集中管理，信用社对于生产队和社员个人的存款及信用社的所有资金都要保证绝对安全。这样，信用社的会计工作就更加显得重要。会计工作做得好不好，关系到信用社能否顺利开展业务，能否得到群众的支持和拥护，能否为阶级斗争服务的一个大问题。因此，我们对信用社会计工作的意义必须有足够的认识。

二、信用社会计的任务

信用社会计是反映和监督农村经济活动的综合部门，它为发展农业生产，巩固农村集体经济服务。其主要任务如下：

（一）根据党和国家的有关方针、政策，以及人民银行的有关规定，准确、及时、完整地记载和反映信用社的资金活动，切实做好记帐、算帐、报帐工作，达到帐帐相符、帐据相符、帐表相符、帐实相符和内外帐务相符的要求，当好领导的参谋，为贯彻党的方针、政策，考核计划执行情况，提供正确的数据。

（二）监督资金的合理收支，维护国家和农村集体财产和资金的安全，同一切贪污盗窃、投机倒把和违反财经纪律的行为进行坚决的斗争。对社员和社队的存款，以及信用社的所有资金，要保证绝对安全。还要防止和清除由于手续不清、责任不明而造成资金混乱的现象。

（三）通过业务的收付贯彻执行“勤俭建国、勤俭办社”的方针，分析、挖掘存款的潜力，壮大资金力量，合理发放农贷资金，防止损失和浪费，正确计算各项收入和支出，促进精打细算，节约开支，增加公共积累；及时向领导反映

财务情况，以便采取有力措施，改善经营管理，加强经济核算，充分发挥信用社管理农村经济的重要作用。

（四）加强对信用社会计工作的领导，也是信用社的一项重要任务。除经常对信用社人员做好思想政治工作和技术考核外，还要加强业务辅导，组织培训班，进行技术交流，宣传党在农村金融方面的有关方针、政策、法令等等，提高信用社会计人员的业务技术水平。帮助信用社不断总结经验，定期或不定期地检查工作，并要经常核对帐目，发现问题，及时解决。

三、对信用社会计人员的要求

对信用社会计人员的要求，主要有以下几点：

（一）努力学习马克思、列宁主义、毛泽东思想，学习党的各项方针政策；学习农业生产的一系列政策和措施；学习银行对信用社工作的有关规定和制度，不断提高政治思想水平和政策业务水平，增强执行政策的自觉性，促进农村经济沿着社会主义方向发展。

由于在实际工作中，各单位资金收、付，广大社员群众的储蓄存款，都要通过会计登记和反映，所以，信用社会计人员，必须维护财经纪律，严格审查凭证，监督资金合理收、支，同一切违反财经纪律的行为作斗争。

（二）贯彻“发展经济、保障供给”财经工作的总方针。毛主席提出的“发展经济、保障供给”财经工作的总方针，科学地阐明了生产与分配、经济与财政的辩证关系，深刻地反映了客观经济规律。信用社会计人员一方面要做好服务工作，及时地处理各项存款、放款和结算手续，加速资金周转；另一方面要加强资金审查和监督，对违反党的方针、

政策和财经制度的行为要坚决抵制。这里服务与监督两个方面，其目的是统一的，都是为了贯彻财经工作总方针，要正确理解和善于处理服务与监督的辩证关系。

（三）认真学习业务知识，练好基本功，不断提高工作效率和质量，在技术上要精益求精，做一名又红又专的信用社会计人员。为实现四个现代化的宏伟目标，鼓足干劲、力争上游，把工作做得更为出色。

第二章 会计科目

第一节 会计科目的意义及设置原则

会计科目在会计核算工作中，占有着重要的地位。它是具体体现政策、考核计划、监督财务并掌握与分析信用社业务活动情况的重要工具，是会计核算的基础。

一、什么是会计科目

信用社在办理存款、放款等业务时，资金活动比较频繁，如不分清类别，无规则地逐笔罗列，就会使人抓不到要领，不便于核算工作科学化、条理化和系统化的进行，达不到会计核算的目的。因此，必须根据资金的特点，按照一定的原则和要求，将资金进行科学地分类。根据资金的类别，确定分类的名称，就是会计科目。

信用社和社、队的核算单位经常有业务往来，每天办理的业务种类多，数量大，资金活动经常有变化。这就必须通过会计科目进行分类，以便进行会计核算，总括反映全社业务活动情况。例如：在资金来源方面，它反映农村社队的存款、社员储蓄，以及各项业务收入等。在资金运用方面，它反映信用社对农村社队的放款，以及各项业务支出等。这种分类和总括反映全社业务活动、资金来源及运用等情况，都必须通过会计科目来实现。

二、会计科目设置的原则

会计科目不仅是会计核算的一种方法，而且还是贯彻党

的路线、方针、政策的工具。会计科目的设置是否适当，直接影响会计工作的质量。因此，会计科目的设置，必须遵循以下的原则：

（一）必须体现党的方针、政策，有利于巩固无产阶级专政。会计科目必须体现党的方针政策的要求，明确反映党的各项方针政策的执行情况，以便为有关部门提供各项数据，凭以检查政策、考核计划、指导工作。例如社队贷款，根据贷款政策的要求，对于生产费用贷款和生产设备贷款，就要分别设置科目，以便掌握。

（二）必须适应农村集体经济不断巩固和发展的大好形势，有利于贯彻“发展经济、保障供给”的财经工作总方针。为了促进农业生产的发展，国家规定，对社队给予资金支持。因此对集体（或个人）的存款，贷款必须根据具体情况分别设置会计科目。这样，才能正确反映资金活动情况，正确执行存放款计划，贯彻落实财经工作的总方针。

（三）必须适应会计核算的要求，有利于促进生产。会计科目的设置要能够满足会计核算的要求，做到全面系统地总括反映全社业务和财务情况，并且通俗易懂，简便易行，便于管理。

第二节 会计科目的设置与核算内容

会计科目具有高度的统一性。现行的信用社会计科目是由人民银行各省、市（自治区）分行统一规定的。信用社会计核算必须根据统一规定，严格、正确使用会计科目，不得任意合并或变更科目名称和代号，以保证各项资金反映的真实确切。为上级行汇总、分析各郊、县信用社业务和财务状

况，以及农村资金变化情况，提供正确可靠的依据。

根据目前信用社的业务需要，天津市共设三十一个会计科目。下面就把科目名称、代号和主要核算内容介绍如下：

21. 股金：按社员立户。核算社员入社交纳及退回的股金。

22. 公积金：核算按规定将年终盈余部分转为公共积累，购置固定财产以及弥补历年损失等。

23. 其他基金：下设五个分户：

（1）公益金：核算按规定（经银行审查批准）使用的福利费用。

（2）待分配股金分红：核算按定期利率提存的付给社员的股息。

（3）医药费：核算按规定对社干的医药费开支。

（4）福利费：核算按规定对社干的困难补助、借款、托儿费等福利开支。

（5）固定财产基金：核算从公积金中提出的购置房屋器具用的基金（本分户应与房屋及器具科目余额相等）。

02. 房屋及器具：下设两个分户：

（1）房屋设备：核算购置房屋、地基及附属于房屋的固定设备。

（2）器具：核算单价在十元以上，使用年限在三年以上办公用器具设备。

28. 暂收款项：下设三个分户：

（1）待处理出纳长款：核算暂未处理的出纳长款。

（2）待查错帐：核算未查清的错帐。

（3）其他应付款项：核算暂时不能确定性质的其他应

付款项。

09.暂付款项：下设三个分户：

（1）待处理出纳短款：核算未处理的出纳短款。

（2）待查错帐：核算暂未查清的错帐。

（3）其他应收款项：核算待处理的损失款项及暂时不能确定性质的其他应收款项。

04.社队生产费用放款：核算发放给社队的农业生产费用贷款。

05.社队生产设备放款：核算发放给社队的农业生产设备贷款。

06.社办企业费用放款：核算发放给公社办企业的生产费用贷款。

11.社办企业设备性放款：核算发放给公社办企业的设备贷款。

12.大队办企业费用放款：核算发放给大队办企业的生产费用贷款。

13.大队办企业设备放款：核算发放给大队办企业的设备贷款。

03.社员放款：下设两个分户：

（1）付业生产放款：核算发放给社员家庭付业生产的贷款。

（2）生活放款：核算发放给社员生活的贷款。

24.社员存款：下设两个分户：

（1）定期储蓄：核算社员和其他个人存入的定期存款。

（2）活期储蓄：核算社员和其他个人存入的活期存

款。

25. 社队存款：核算公社(集体资金部分)大队、生产队(包括农付业)存款。

32. 社办企业存款：核算公社办企业存款。

33. 大队办企业存款：核算大队办企业存款。

34. 农机化基金存款：核算社队办企业交纳工付业所得税留成部分，用于发展农业机械化资金存款。

35. 分配基金存款：核算生产队为了以丰补歉，在收益分配时按政策提留的分配基金存款。

26. 其他存款：核算距银行较远存取不便的农村机关、团体、学校等单位，经银行同意存入的款项，以及属于其他集体性质的存款。

29. 代理发放农村救济费：核算受银行或公社委托发放的各项农村救济费。

30. 受托发放专用放款资金：核算受公社或其他单位(不包括银行)委托发放的各项贷款资金。

10. 代理放款：下设三个分户：

(1) 生产费用放款：核算代理公社或其他单位(不包括银行)发放给生产队的生产费用贷款。

(2) 生产设备放款：核算代理公社或其他单位(不包括银行)发放给生产队的生产设备贷款。

(3) 社员放款：核算代理公社或其它单位(不包括银行)发放给社员的放款。

31 受托发放银行放款资金：核算受银行委托发放的各项贷款资金。

08 代理银行放款：核算代理银行发放的各项贷款。

07 存入银行款：核算存入银行的款项。

27 借入银行款：核算向银行借入的短期周转贷款。

41 内部往来：核算社辖范围内，分社、信用站之间的款项收付。

51 各项收入：下设四个分户

(1) 利息收入：核算银行付给和发放各项贷款收回的收入利息。

(2) 手续费收入：核算代理业务收取的手续费收入。

(3) 出纳长款：核算处理完毕的列入本科目内的出纳长款。

(4) 其它收入：核算以上未包括的其它收入。

52 各项支出：下设十六个分户：

(1) 利息支出：核算向银行借款以及对存款户付出的利息。

(2) 出纳及业务费支出：核算购置帐表、凭证和出纳用纸条麻绳等项开支。

(3) 工资支出：核算发给社干的工资，附加工资及烤火费，小伙食补贴等开支。

(4) 福利费支出：核算按规定提取的福利费转入其它基金福利费分户(该户只作提取不得在本户列支)。

(5) 医药费支出：核算按规定提取的医药费转入其它基金医药费分户(该户只作提取，不得在本户列支)。

(6) 站干补助费：核算按规定发给站干的误工补贴。

(7) 电话费：核算电话的安装、拆迁、月租、长途等费用。

(8) 旅差费：核算社干因公出差按规定报销的旅差费

用。

(9) 煤炭费：核算办公饮水用煤、柴以及冬季取暖等费用。

(10) 修缮费：核算预算内房屋、桌椅、自行车大修理等费用。

(11) 办公费：核算按规定购买文具、纸张、邮电费、水电费、书报费、文体活动、运杂费、清洁卫生、防暑用药、零星修理、私车补助及其它消耗性开支。

(12) 社干退职退休金：核算社干退职、退休从公益金、公积金开支不足部分列入该项支出。

(13) 社干丧葬抚恤费：核算社干丧葬抚恤费从公益金、公积金开支不足部分列入该项支出。

(14) 出纳短款：核算处理完毕列入本科目内的出纳短款。

(15) 其它支出：核算以上未包括的其它支出。

(16) 当年损失款项：核算当年损失当年处理的款项。

53 损益：核算当年的盈余或亏损。

以上会计科目的一级科目是用来核算某一类资金来源和运用的总括情况，它是设立总帐（以后讲到）帐户的依据；因此也叫总帐科目。一级科目下设的分户是总帐科目的具体核算内容。但是并不是所有科目都要设立分户，如公积金、损益科目就不设分户。总帐科目设不设分户，取决于业务需要。分户的设置，除按统一规定外，各区、县还可以根据本单位的具体情况增设分户。

第三章 记 帐 方 法

为了把信用社的业务活动如实地记入帐簿，就必须采取一定的记帐方法。记帐方法就是根据一定的原理和规则，采取一定的计量单位，利用文字和数字，来记载经济业务活动的一种专门方法。记帐方法决不是一个单纯的技术问题，它是为一定的阶级利益服务的。采取什么样的记帐方法，必须解决为谁记帐，为谁服务的问题。

目前信用社会计使用的都是现金收付记帐法。实践证明，这种记帐方法符合信用社业务活动的实际，容易为广大群众所掌握，有利于加强党的领导；有利于培养新生力量；有利于发展社会主义经济。

现金收付记帐法符合我国人民记帐、算帐的习惯，它采用“收入”和“付出”这两个通俗易懂的名称，直接记载和如实反映资金活动。大家知道：信用社的各种业务活动都离不开货币，而信用社的货币运动不外乎收入和付出，因此采用收方和付方两个不同方向，完全适合信用社会计核算的实际情况。现金收入就记收，现金付出就记付；对于不通过现金的转帐业务，要视同现金收付办理，即一笔作收入，一笔作付出。比如：凡收进存款、收回贷款，收入利息等记入各有关科目所属帐户的收方；凡付出存款、放出贷款、支付利息，开支费用等就记入有关科目所属帐户的付方。

举例如下：

1.收入现金记入有关科目所属帐户的收方。

如：张庄大队存款2,000元，则记：

（收）：25 社队存款——张庄大队 2000元

2.付出现金记入有关科目所属帐户的付方。

如：社员刘志农支取存款100元，则记：

（付）：24社员存款——刘志农 100元

3.转帐业务：按照每笔转帐业务的对转关系，则同时记两个帐户，一收一付。

如：张庄大队付给公社砖瓦厂砖瓦款350元，则记：

（付）：25社队存款——张庄大队 350元

（收）：32社办企业存款——公社砖瓦厂 350元

从以上举例中，可以看出现金收付记帐法有两个要点：

1.对于现金收付业务，按其收入来自何方，即记入有关科目的收方，或按其支付用于何处，即记入有关科目的付方。

2.对于转帐业务，视同现金，有收有付分别记入各有关科目的收方和付方，一收一付或一收多付，多收一付，收付金额必须相等。

现金收付记帐法，不设置现金科目。因为一切收支都是现金或视同现金，没有必要另外再设一个现金科目。

在日常业务中，单一的现金收入使现金增多；单一的现金付出使现金减少。转帐业务要视同现金，有收有付，收付相等，根本不影响现金的增减变化。每日总收总付的差额则表现为当日库存现金的增多或减少。因此，在轧平帐务时虽然不设现金科目，但把库存现金计算进去，就会使帐务收付平衡。

这种关系可用公式来表示：