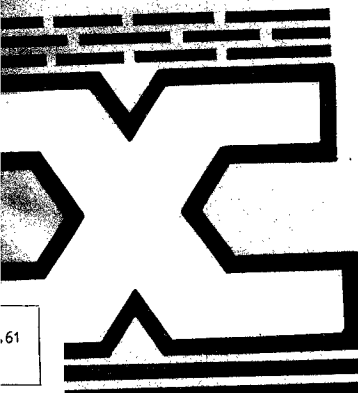


XIN YONG SHE KUA1 J1

信用社会计

吴安民 编著



61

中国财政出版社

信用社会计

吴安民 编 著

中国财政出版社 出版

(北京西城区太平桥大街4号)

山西省原平县印刷厂印刷

北京新华书店发行

开本 787×1092毫米 1/32 6.25印张

136千字 1986年4月北京第1版

1986年4月第1次印刷 1—24,600册

统一书号: 4271·213 定价: 1.10元

内 容 提 要

本书较为系统地阐述了信用社会计科目、资金收付记帐法、会计凭证、帐务组织、会计报表,以及结算经营业务核算、信贷经营业务核算、收支利息核算、内部资金核算的基本知识。此书适合于广大的信用社的会计人员学习参考,也可供大、中专财经院校金融专业的师生阅读。

目 录

第一章 导论	(1~9)
第一节 信用社会的概念.....	(1)
第二节 信用社会工作的意义.....	(5)
第二章 信用社会科目	(10~28)
第一节 信用社会科目的概念.....	(10)
第二节 信用社会科目设置原则.....	(14)
第三节 信用社会科目的结构.....	(18)
第四节 信用社会科目的初步设置及说明.....	(21)
第三章 资金收付记帐法	(29~45)
第一节 资金收付记帐法的概念.....	(29)
第二节 信用社资金收付记帐法的记帐原理.....	(33)
第三节 信用社资金收付记帐法的记帐规则.....	(37)
第四节 信用社资金收付记帐法的基本规律.....	(38)
第五节 信用社资金收付记帐法的平衡公式.....	(41)
第四章 会计凭证	(46~62)
第一节 信用社会计凭证的概念.....	(46)
第二节 信用社会计凭证的设计原则.....	(49)
第三节 信用社会计凭证的种类及基本要素.....	(53)
第四节 信用社会计凭证的处理.....	(60)
第五章 帐务组织	(63~82)
第一节 帐务组织的概念.....	(63)
第二节 明细核算的帐簿设置.....	(67)

第三节	综合核算的帐簿设置	(74)
第四节	核算程序	(78)
第五节	核对方法	(79)
第六章	会计报表	(83~101)
第一节	会计报表的概念	(83)
第二节	会计报表的设置原则	(87)
第三节	会计报表的设置	(90)
第七章	结算经营业务核算的基本知识	(102~160)
第一节	结算经营业务核算的概念	(103)
第二节	转帐结算与联行往来之间的关系	(110)
第三节	转帐结算模式的选择	(116)
第四节	转帐结算模式的具体化	(124)
第五节	可采用的异地转帐结算方式	(127)
第六节	可采用的同城转帐结算方式	(151)
第八章	信贷经营业务核算的基本知识	(161~186)
第一节	信贷经营业务核算的概述	(161)
第二节	存贷款帐户的管理	(166)
第三节	存款业务核算的基本知识	(172)
第四节	贷款业务核算的基本知识	(180)
第五节	收支利息核算的基本知识	(184)
第九章	内部资金核算的基本知识	(187~193)
第一节	经营基金的核算	(187)
第二节	费用支出的核算	(189)
第三节	损益的核算	(192)

第一章 导 论

信用社会会计是用来记载和反映信用社的各项业务活动的。信用社会会计所要反映的内容，是由所要反映的经济活动的内容来确定。有什么样的经济活动的内容，就会有什么样的会计核算内容。因此，在介绍信用社会会计基础知识之前，先将信用会计的概念及所要反映的内容作以介绍。

第一节 信用社会会计的概念

一、信用社会会计的概念

信用社会会计是借助货币形式，利用一整套严密的会计核算方法来全面地、准确地、及时地记载和反映信用社的各项业务活动。

信用社会会计只借助货币形式来完成自身的各项任务，这是信用社会会计的一个基本特征。信用社的业务活动按照存在形式来划分，可以分为两类。一类是只会引起单纯的货币形式的运动。譬如，存款的存入与提取、贷款的发放与收回、现金的收入与支出、利息的收入与支出、各项费用的开支等等。这一些经济活动，仅仅只会引起单纯的货币形式的增减变化，对于这一类经济活动，只能够以货币形式来记载和反映，而不可能运用其它形式，并且这一类业务活动是信用社的主要的、为数诸多的业务活动。除此之外，另一类会引起实物形态的变动。譬如，信用社建造房屋、购置办公用品、

处理财产等等，这一类经济活动就涉及到实物的增减变化。对于这些实物形态的变动，可以用实物形态本身所具有的量单位来记载，如用件、间、个、把等，这样的记载是从使用价值的角度来反映的；同时也可以从价值的角度，即用货币形式来记载这些经济活动。信用会计的本身，就确定只用货币形式来反映和记载信用社所发生的各项业务活动。

信用会计是运用一整套会计核算的方法来完成自身的任务的。信用会计反映的内容，是自身不可能解决的。至于如何反映、怎样记载这一方法论的问题，是信用会计本身的重任。信用会计所运用的一整套会计核算方法，其内容可以概括为两个方面。一是会计核算要素，指的是会计核算应该由哪些要素所组成。会计核算所具有的要素有哪些，基多年来的会计核算的经验，起码包括这五个方面，即会计科目、记帐方法、会计凭证、帐务组织、会计报表。会计科目是用来对会计核算对象的科学归类；记帐方法是用来规定记帐的规则；会计凭证是用来逐笔反映和记载信用社发生的各项业务活动；帐务处理是用来系统地、全面地反映和记载信用社发生的各项业务活动；会计报表是用来整理、加工和反映信用社一定时期的业务活动状况。无论什么会计，要担负起核算任务，都不会离开、也必须运用这些最为基本的要素。会计核算，只有会计核算要素还不行，还必须有会计核算方式。信用社会会计核算方式，就是根据具体的核算内容的特点，规定特定的会计科目、记帐凭证，以及帐簿，然后用特定的核算程序和帐务处理方法，来完成具体的会计核算事项。会计核算方式不可能是每一笔核算业务设计一种，面是将同类的核算业务设计一种。信用会计的一整套会计核算方法，就是由这些最基本的会计核算要素和许多种具体的会

计核算方式有机地结合在一起的。

信用社会计的核算内容，是记载和反映信用社的各项业务活动。就信用社的某一项经济活动来说，都有行为过程和行为结果之分。譬如，信用社发放一笔贷款，从信用社受理这笔贷款开始，信用社的放款员对贷款的项目要进行各方面的审查，包括借款者信誉、借款项目的发展前途、借款者所拥有的资金量、借款者的偿还能力等等，当审查符合信用社的贷款要求之后，然后才确定发放哪一种放款，什么时间收回。在贷款事项成立之前，所进行的这一系列活动，就是行为过程。最后办理贷款事项是行为结果。每一项经济活动的行为过程，这些都不可能通过会计，借助货币形式来反映出来。信用社会计，只能是把信用社各项业务活动的结果反映出来。信用社的各项业务活动不仅在空间上具有着并存性，而且在时间上具有着连续性。就并存性而言，就是在某一时点上，信用社可能会同时办理许多笔存款业务，也可能还同时办理若干笔贷款业务和转帐结算业务。就连续性而言，就是从—一个序时来看贷款是会不断地发放和收回，存款也会不断地存入和提取。信用社会计就是把在各个时点上发生的经济活动结果，按照时间的先后，分门别类地、序时地记载下来。这里就清楚地告诉我们，信用社会计并不能从各个方面，把一定时期之内信用社所发生的各项业务活动记载下来，而只能是借助货币形式把各项业务活动的结果反映出来。

二、信用社会计核算内容的展望

信用社会计核算的内容是由信用社所开展的各项业务活动的内容所决定的，而信用社开展的业务活动的内容，归根到底还是由信用社的管理体制所决定。我们根据目前的信用社管理体制改革的趋向，可以展望到这样一个信用社管理体

制，在不太长的时间之内，信用社会办成一个相对独立的集体性质的经营信贷业务的金融企业。下面我们将这一可展望到的新型的信用社体制模式的主要特征作一简单的介绍。

第一，是一个纯粹的经营信贷业务的金融企业。信用社的信贷业务活动的本身并不影响社会上一定时期之内的总货币量，只经营信贷和其它业务，不参与货币发行。经营货币信贷业务，简单来说，就是把社会上暂时闲置不用的资金，通过各种灵活的方式吸收到信用社来，然后再将吸收的这些货币以贷款的形式发放出去，信用社在充当信用中介人的过程中，从存款和贷款的利差收入中，获得自身的盈利。信用社除经营信贷业务以外，还为存款者办理转帐结算，开办咨询业务和信托投资业务，从中收取一定的手续费。

第二，信用社以盈利为目标。作为一个真正的集体性质的金融企业，其业务活动在符合国家的有关法规和接受银行的指导下，应该以赚取尽可能多的盈利为经营目标。信用社管理活动包括的范围极其广泛，如信用社领导阶层的产生方式及其职权范围的划分，信用社的劳动组织、职工管理，信用社的信贷决策过程，以及信用社的盈利分配等等，都应该以盈利为轴心，时时处处从盈利的角度来考虑信用社的所有事宜，开展信用社的各方面的管理活动。倘若信用社开展各项业务活动，不需要去考虑什么赔钱，还是赚钱，干多干少，干好干坏都无关紧要，都不会动摇信用社的领导和职工的切身经济利益，那么，这样的信用社，即使你把它说成是集体性质的金融企业，也只能是图有虚名。当然，在这里，我们必须强调，信用社的各项业务活动以盈利为轴心的局面的形成，在一定的程度上并不是由信用社自身来决定，而是在客观上要造成这样一个环境，形成一股内在的动力，促使

信用社非这样搞不可。而这个客观环境的造成，在很大的程度上，取决于国家有关的法律怎样规定，国家银行又是如何指导。

第三，信用社要担当倒闭的风险。从现行的信用社管理体制来看，信用社不会，也不可能倒闭，即使信用社的许多笔放贷的回流遭到破坏，偿还性不能实现，信用社也不会倒闭，这一结论通过我国几万个信用社多年来没有一个倒闭的事例得到证实。从可展望到的信用社管理体制来看，信用社的放款不能收回，其经营规模不能应付自身的各种耗费，达到一定的程度，必须、也无可奈何地宣布倒闭。信用社与信用社之间，领导水平、经营管理水平的不平衡性，必然有的信用社经营效果比较理想，有的则不理想，甚至有的难以维持下去，将领导能力强、经营管理水平高的信用社扶持起来，把难以维持自身存在的信用社关闭掉，这样，才能把整个信用社的管理水平不断提高到理想的地步，才能在农村经济中真正地发挥信用杠杆的作用。当然，这种竞争，在我国社会主义的制度之下，只能是在国家的规范之内的、有条件的竞争，并不是盲目的竞争。只有允许信用社之间竞争，只有让信用社担当倒闭的风险，才能给信用社的管理造成一种外在的压力。在这种压力之下，信用社的领导和职工的积极性、主动性和创造性才能充分地发挥出来。

第二节 信用社会计工作的意义

信用社会计是信用社的一项基础工作。信用社的各项业务活动，包括存款活动、贷款活动、财务收支、盈利分配等等，其各项业务活动的结果都需要信用社会计进行全面地、

系统地予以记载和反映。因此，搞好信用社的会计工作，对于更有效地开展其它各项业务活动，更好地实现一定时期的经营目标，都具有着不可忽视的意义。下面就信用社会计工作的意义作一比较详尽的说明。

一、系统地反映信用社各项业务活动的结果

信用社作为一个集体性质的金融企业，其经营活动包括的内容相当广泛，有的经营活动是与货币收支变化有关，有的经营活动却是货币收支以外的事情。凡是与货币收支有关的经营活动，每一项经济行为的成立，如每吸收一笔存款、发放一笔贷款、办理一笔结算、收取一笔利息、支取一笔费用、上缴一笔存款等，都会以货币形式通过信用社会计记载下来。这样，信用社会计不仅可以反映出这些业务活动的静态，而且可以反映出各项业务活动的动态。如存款业务，信用社会计随时可以向你提供某一个时点上的存款余额和存款的构成。所谓存款的构成，就是某一时点上的存款总额都是由哪几项存款所组成的，如果按照期限来划分，则是有多少长期存款、中期存款和短期存款；如果按照存款的对象来划分，则是有多少个人存款，有多少集体单位的存款；如果按照存款帐户的种类来划分，则是有多少结算户存款，有多少往来户存款，有多少其它帐户的存款。从不同的侧面来划分存款，则会形成不同的存款结构。就存款而言，信用社会计不仅可以反映出存款的静态，信用社会计通过连续记载存款业务活动，还可以反映出存款在一定时期之内增减变化的情况，即动态。这就又可以反映出，在什么时候存款上升了，什么时候下降了，上升或下降的幅度如何。存款总额的增减变化可以这样反映出来，同样总存款中的各种分存款数额的增减变化也可以反映出来。上面我们是举了存款的例子，对

于贷款、利息收入、利息支出、盈利等等也同样可以反映它们的动态和静态。

二、计算和反映信用社的经营成果

信用社作为一个真正的集体性质的金融企业，获取尽可能多的盈利应该作为信用社经营所追求的目标，视为信用社的经营成果。信用社的主要经营活动是经营信贷，除此之外，还有结算、咨询、信托、保险等业务。信用社的最初货币资金的收入，^①是贷款的利息收入，结算、咨询、信托等其它业务的手续费收入。信用社的货币支出也是多方面的，有存款的利息支出，职工的工资支出，办公费支出，还有其它支出。这些最初的货币收入大于货币支出的部分，就形成了信用社的盈利。这些盈利还要按照预先规定好的分配比例，用于股金分红、上缴国家银行、自身提留，这可以叫做盈利在信用社内部的第一次分配。然后，信用社要对提留的部分，还要进行分配，用于奖金发放、福利基金、业务发展基金等等，这可以叫做盈利的第二次分配。信用社在经营活动的过程中，货币收入的形成，货币支出的实现，盈利的分配都以货币形式，通过信用社的会计反映出来。从事信用社的领导工作和其它工作的同志，可从信用社会计那儿随时索取到经营成果，并且还可以详细地了解到这些盈利在在一定时期之内是怎样形成的，如，财务收入的结构，财务支出的结构，以及财务收支结构的升降变化情况。这里需要说明的一点是，信用社会计所反映的这一些内容，都是通过一定的计算得来的，譬如存贷款利息，是会计工作人员按照预先确定好的存贷款利率，根据存贷款的期限和额度计算而来的。因此，我们说，信用社会计具有计算和反映信用社经营成果的意义。

三、为考核和分析信用社经营状况提供第一手资料

信用社在一定时期的经营状况如何，需要建立一系列综合考核指标，这些考核指标有以货币形式建立的，如存款成本、贷款收息率、贷款利润率等等，有的则不是利用货币形式建立的，如职工创利率等。凡是利用货币形式建立的考核指标，在考核时，其资料来源都是从信用社的会计那儿得来的。信用社会计为考核信用社经营状况，提供了第一手的资料。不仅如此，信用社在考核经营状况的基础之上，对此进行全面的、综合的分析时，也少不了信用社会计。信用社会计可以反映出一定时期经营成果的形成的各个方面的动态，如存款利息收入的增减变化情况，存款利息在总货币收入中所占比重的升降变化情况，各种贷款的利息收入的增减变化情况，等等。从这些资料中，往往既可以把经营好的一面反映出来，也可以把经营不好的一面暴露出来，可以提供出许多信号，为进一步分析信用社经营状况的好坏提供了方便。关于分析时所需要的这一些资料，往往并不能信手可得，需用对信用社会计帐簿中所提供出来的资料进行一番加工和整理。对这些已有的资料利用得如何，关键在于加工和整理的水平。加工和整理的水平越高，这些资料将发挥的作用就会越大。

上面通过展现信用社会计工作的三个方面的意义，可以清楚地看出，它是信用社开展经营活动所必不可少的一项重要的基础工作。为了更好地发挥信用社会计工作的作用，我们不得不向信用社会计提出如下几个方面的要求。

1. 要真实地、及时地、准确地、完整地记载和反映信用社的各项业务活动。所谓真实，指的是信用社会计帐务上的记载，要反映出每一笔业务活动所引起的货币形式运动的本来面目。所谓准确，指的是信用社会计上的记载要准确无

误。所谓及时，指的是信用社会会计在帐务记载时，争取与现实经济生活中的经济活动所引起的货币形态的运动在时间上相一致，使发生的各项业务活动能够及时地表现在信用社会会计的帐务上。所谓完整，指的是银行会计的帐务记载要全面、系统。以上这些方面，是对信用社会会计的最基本的要求。

2. 要不断提高会计人员的素质，提高会计管理工作的水平。信用社会会计仅就记帐而言，是比较容易的，但是要想真正地、充分地将信用社会会计所能够发挥的作用全部发挥出来，也就是把会计管理水平提高到尽可能高的地步，却是一件相当难的事情。因此，我们必须注意不断地提高信用社会会计人员的素质。只有从多方面注意信用社会会计人员素质的提高，提高会计管理水平的可能才会变成现实。

第二章 信用社会会计科目

信用社会会计科目是信用社会会计核算要素中一个最基本的要素，它是会计核算的基础，填制会计凭证、登记各种帐簿、编制会计报表，都离不开会计科目。信用社会会计科目设置的是否科学、合理，直接影响着信用社会会计核算的质量，关系到信用社会会计资料的利用程度，涉及到信用社最佳经营效果的取得。因此，建立科学的信用社会会计科目体系，对有效地开展信用社的经营信贷活动具有着重要意义。

第一节 信用社会会计科目的概念

一、信用社会会计科目的概念

信用社的会计科目，就是具体的、特定的会计核算内容的名称。具体的、特定的会计核算内容，实质上指的是信用社经营活动的某一类特定的业务活动的内容。我们知道，信用社的业务活动的范围是极其广泛的，但就经营业务而言，目前信用社办理的有信贷经营业务和结算经营业务，从发展的眼光来看，信用社还可以办理咨询业务、信托投资业务，甚至可能经营保险业务，成为农村这块阵地上的包罗万象的金融企业。这是就大的方面来讲，但就某一些经营业务而言，又分为许多种类，如信贷业务，可以分为存款业务和贷款业务，存款业务又可以分为活期存款和定期存款，贷款业务又可以分为信用贷款、抵押贷款，或短期贷款、中期贷款和长期贷

款。从这里，我们可以看到，信用社越是发展，信用社所能开办的业务活动种类就会越多。信用社这么多的业务活动，如果我们不加划分，笼统地反映和记载在一起，则我们就会理不出业务活动的头绪，把握不住信用社经营活动变化的脉络，打乱正常的经营秩序。设置信用社会计科目的目的，就是把信用社的各项业务活动，进行分门别类，分别地予以记载和反映，它是理顺信用社经营活动的必不可少的工具。倘若，不设置会计科目，或者会计科目的设置极不合理，则信用社经营活动的混乱就会达到不可想象的地步。

二、信用社会计科目的产生

信用社的会计科目是怎样产生的，这是需要进一步明确的问题。信用社会计科目的产生，实质上是对信用社会计核算的对象，遵循一定的原则进行科学的归类。信用社会计核算对象是信用社会计科目产生的基础。我们从整体上来谈，信用社会计核算的对象，就是信用社整个经营活动的过程和结果。当然，这里仅仅局限于用货币形式表现的经营活动，对于那些不能用货币形式来表现的经营活动，理应不在我们的考察之列。信用社会计核算，实质上是用货币形式记载和反映信用社的各项业务活动的过程和结果。由此，信用社会计核算的对象，就是信用社会计科目产生的基础。遵循一定的原则，则是信用社会计科目产生的方法和手段。信用社会计科目的产生，并非是随心所欲，任意的进行设置，而是要合理、科学，符合信用社经营活动的特点，符合信用社各项业务活动的要求。因此，信用社会计科目的产生，必须遵循一定的原则，这是酝酿和产生信用社会计科目所采纳的方法和手段。进行科学的归类，是信用社会计科目产生的结果。所谓归类形象地说，就是将信用社会计核算对象，运用一些

科学的、合理的方法，划割成为许多个小块，每一个小块就是一个特定的业务活动内容，也就是一个具体的、特定的会计核算的内容，我们将每一个小块用一个信用社会计科目来命名。这就是信用社会计科目产生过程的简单说明。至于信用社会会计核算对象究竟是什么，归类具有什么特征，以及设置会计科目所遵循的原则，下面将还要做详尽的说明。

三、信用社会会计核算对象

信用社会会计核算的对象，是对信用社会会计核算内容的高度概括，它就是用货币形式表现的信用社经营活动的过程和结果。下面我们将信用社会会计核算对象作一概括的说明。

信用社作为一个企业，其经营活动既不同于工业企业，又不同于商业企业，它具有其自身的特殊性。这里我们从信用社的货币收入、支出、盈利分配三个方面来展现信用社经营活动的过程。信用社的主要获利业务是贷款业务。信用社发放贷款的本身并不会给信用社带来任何利益，只不过是信用社把从别人手中吸收来的钱贷给借款客户，然后又从借款客户那儿收回来。所谓获利，是在发放的贷款回流时，这个贷款额又附加了一个增量，即利息流入信用社，收回的贷款额并不是信用社的货币收入，而附加的这一个增量，即利息额形成了信用社的货币收入。流入信用社的利息额，是信用社让渡给借款者的货币资金，在让渡期间，参加生产（或流通）的周转和循环过程中，所增殖的货币额的一部分，也可以说是借款者使用这部分货币资金所支付的成本。信用社的货币收入主要是来源于贷款业务。除此之外，信用社其它的类同劳务性质的经营业务，如办理转帐结算，即通过信用社之间，以及信用社与国家银行之间已经建立好的联行结算机制，而不需用运送现金，来结清买卖双方的债权与债务关系；还有