

# 城市信用社会会计实务

主审 刘克俭

主编 肖承发 唐宴春



山东大学出版社

**主 编:**肖承发 唐宴春  
**副主编:**张素华 赵 莉 王晓芳 刘振鹏

**撰稿人:**唐宴春 肖承发 张素华 刘振鹏  
赵 莉 王晓芳 刘汉方 刘永法  
徐 宁 刘 茜 高永玲 刘莉莉  
苏 涛 张平玉

---

## 序

随着金融体制改革的不断深化，以中央银行为主导，国有商业银行为主体，多种金融机构并存的有中国特色的社会主义金融体系已经形成。城市信用合作社作为金融改革的产物，成为我国金融体系的有机组成部分，在有关方面的支持下各项业务发展迅速，为城镇“两小”经济的发展做出了积极的贡献。

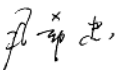
《商业银行法》已于1995年7月1日实行，城市信用社应结合自身特点，发挥优势，按商业银行的要求规范经营，逐步向商业银行过渡。在这过渡过程中，还有许多困难需要克服，但突出的有两大障碍，如若处理不好，就极有可能妨碍城市信用社的发展。一是结算问题，一是人员素质问题。结算汇路不畅的状况，通过近几年代签人民银行省内汇票业务和参加电子联行转汇，已基本得到缓解或解决，下一步还可继续采取多种方式进一步予以畅通。人员素质不高，是当前和今后一段时间内制约城市信用社发展的关键因素。金融业的竞争说到底人才的竞争，没有高政治素质和高业务素质的一流员工，想要在激烈的同业竞争中占有一席之地是不可想象的。因此，提高人员素质，尤其是业务素质，是城市信用社亟需解决的问题。

1992年财政部颁发了《企业会计准则》和《企业财务通则》，使会计改革上了新台阶。随后，人民银行总行与财政部共同制定了《金融企业会计制度》，对金融企业会计制度作了较大规模的改革和调整，改革的速度之快、范围之广是建国以来少有的。这就需要广大金融会计干部更新知识、适应改革和实践的需要。

然而，以往的培训教材难以适应快节奏的改革步伐，各种学习用书与现行制度差别甚大，使城市信用社会计干部在学习中学无所遵循，强烈呼吁有关部门能写出有针对性的教材来，为城市信用社干部的学习提供方便条件。正是在这一背景下，几位长期从事教学研究的高级讲师和长期从事金融会计工作的青年学者，根据《票据法》及有关制度精心编写了这本《城市信用社会计实务》。我粗略地阅读了一遍书稿，感到其有如下几个明显特点：一是针对性。日前城市信用社干部业务素质参差不齐，基础知识相对薄弱，这本书恰恰适应了大部分同志的实际需要。二是实务性和可操作性。编者结合自身教学和实践经验，淡化了理论阐述，注重实务操作，深入浅出，易学易懂，有较强的实务性，可操作性程度很强。三是体系新。作者按资产、负债和所有者权益等业务的资金性质分享叙述，与资产、负债管理相衔接，并且一改以往教材附表太多的问题，删去了凭证表格的附式，使全书清晰明了，形成了特有的新体系。

总之，《城市信用社会计实务》是一部不可多得的好教材，既可以作为城市信用社职工学习用书，又可以作为大中专院校师生及其他合作性金融机构有关人员的学习参考书。我相信，开卷有益，只要广大城市信用社干部能认真学习，对提高自身素质，促进城市信用事业发展必将大有裨益。

中国人民银行山东省分行副行长



1995年9月

# 目 录

## 序

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第一章 城市信用社会计基础</b> .....   | (1)   |
| 第一节 会计科目.....                | (1)   |
| 第二节 记帐方法.....                | (4)   |
| 第三节 会计凭证.....                | (10)  |
| 第四节 帐务组织与帐务处理.....           | (20)  |
| 第五节 会计报表.....                | (30)  |
| <b>第二章 负债业务的会计处理</b> .....   | (32)  |
| 第一节 存款业务的核算.....             | (32)  |
| 第二节 转帐结算业务的核算.....           | (69)  |
| 第三节 金融债券业务的核算.....           | (114) |
| 第四节 各项应付款的核算.....            | (117) |
| <b>第三章 资产业务的会计处理</b> .....   | (124) |
| 第一节 现金出纳业务的处理.....           | (124) |
| 第二节 贷款业务的核算.....             | (133) |
| 第三节 商业汇票贴现业务的核算.....         | (141) |
| 第四节 投资业务的核算.....             | (145) |
| 第五节 固定资产的核算.....             | (149) |
| 第六节 无形资产、递延资产的核算.....        | (156) |
| 第七节 应收款项的核算.....             | (159) |
| 第八节 待处理财产损益的核算.....          | (161) |
| <b>第四章 金融机构往来的会计处理</b> ..... | (163) |
| 第一节 向人民银行送存与提取现金的核算.....     | (163) |

|            |                           |       |
|------------|---------------------------|-------|
| 第二节        | 缴存存款的核算                   | (164) |
| 第三节        | 异地结算转汇的核算                 | (168) |
| 第四节        | 票据交换与资金清算                 | (172) |
| 第五节        | 资金拆借的核算                   | (175) |
| <b>第五章</b> | <b>代理业务与委托业务的会计处理</b>     | (178) |
| 第一节        | 代理业务的核算                   | (178) |
| 第二节        | 委托存款与委托贷款业务的核算            | (182) |
| <b>第六章</b> | <b>所有者权益的会计处理</b>         | (186) |
| 第一节        | 所有者权益概述                   | (186) |
| 第二节        | 实收资本的核算                   | (187) |
| 第三节        | 资本公积金的核算                  | (188) |
| 第四节        | 盈余公积金的核算                  | (191) |
| <b>第七章</b> | <b>收入、成本与利润的会计处理</b>      | (193) |
| 第一节        | 营业收入的核算                   | (193) |
| 第二节        | 成本与税金核算                   | (196) |
| 第三节        | 营业外收支的核算                  | (204) |
| 第四节        | 利润与利润分配的核算                | (205) |
| <b>第八章</b> | <b>年度决算</b>               | (211) |
| 第一节        | 年度决算概述                    | (211) |
| 第二节        | 年度决算的准备工作                 | (213) |
| 第三节        | 决算日工作与决算报表编制              | (216) |
| <b>附录:</b> |                           |       |
| 附录一        | 山东城市信用社代签银行汇票管理暂行规定       | (224) |
| 附录二        | 中国人民银行山东省分行关于加强压数机管理的暂行规定 | (226) |
| <b>后记</b>  |                           | (228) |

# 第一章 城市信用社会计基础

组织会计核算的城市信用社会计的基本职能，也是会计的基本工作。为确保会计核算质量，必须采取科学的会计方法。城市信用社会计方法包括核算方法、分析方法和检查方法，而核算方法是各项会计方法的基础。

会计核算方法是对各项业务活动和财务活动进行连续、系统、完整的记录、计算和监督所运用的方法，是完成会计工作任务的重要手段。城市信用社会计核算方法，是根据会计的一般原理，结合银行业务特点，为适应经营管理要求而制定的会计核算方法体系。主要包括，基本核算方法和各项业务处理方法两部分。基本核算是各项业务处理方法的共性和概括，各项业务处理方法是基本核算方法在各项业务处理中的具体运用。

基本核算是城市信用社会计的基本原理和帐务处理的一般方法，是会计核算所必须遵循的基本要求和规定，因而称为城市信用社会计基础。包括会计科目的设置、记帐方法的运用、会计凭证的处理、帐簿的记载与帐务处理。在各项业务处理中，基本核算方法相互联系，相互配合，构成完整的基本核算方法体系。

## 第一节 会计科目

会计科目是对资产、负债和损益进行分类汇总的类别名称，

是设置总帐帐户和确定报表项目的主要依据。会计科目是城市信用社会计核算的基础，根据会计科目进行核算，可以将复杂的经济业务，有规律地、分门别类地、系统完整地进行记录和反映，从而使会计核算资料条理化、系统化、明了化，更好地满足经营管理的要求。

现行城市信用社会计科目是按照国际惯例，在银行业会计科目基础上，根据城市信用社经营管理和会计核算要求而设置的，同时力求与会计报表项目相一致。

## 一、会计科目分类

会计科目分类是按照一定的标志对会计科目进行的归类。明确会计科目的分类，有利于全面掌握和正确运用会计科目。

### （一）按对资产负债表的关系分

会计科目按对资产负债表的关系分，可分为表内科目和表外科目。表内科目用以反映资产负债增减变化情况及财务收支情况，全部列入资产负债表的平衡关系中。表外科目用以反映未涉及资金的实际增减变化，而又必须承担一定经济责任的重要会计事项，不列入资产负债表的平衡关系中。如：空白重要凭证、抵押品等。

### （二）表内科目按资金性质分

城市信用社表内会计科目按资金性质分为资产类、负债类、所有者权益类、损益类等四大类。

1. 资产类。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，其余额一般表现为借方。资产类科目用以记载信用社的各种资产、债权和其他各种权利。其中按各类资产变现的时间不同，又可具体划分为：

（1）流动资产。这类资产一般可在一年内变现或者被耗用，如：现金、应收利息、短期贷款、短期投资等。

(2) 长期资产。这类资产要在一年以上才能变现或者耗用，如：中长期贷款、固定资产等。

(3) 无形资产和递延资产。这类资产一般为长期的、非实物形态的资产。

2. 负债类。负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务，其余额一般表现为贷方。负债类科目用以记载信用社担负的各种债务，其中按各类负债期限的长短不同，又可具体划分为：

(1) 短期负债。这类负债一般在一年内偿还，如：活期存款、活期储蓄存款、应付利息、应交税金等。

(2) 长期负债。这类负债期限一般在一年以上，如：定期存款、定期储蓄存款、长期借款、长期应付款等。

3. 所有者权益类。所有者权益是指信用社投资者对信用社净资产的所有权。包括所有者投入的资金及留存收益形成的实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等科目，其余额一般表现在贷方。

4. 损益类。这是用以记载信用社在一定时期内各项财务收入、财务支出的发生情况的会计科目。这一类科目又分为财务收入和财务支出两类。

(1) 财务收入是指信用社在经营业务中获得的各项收入，如：利息收入、手续费收入、金融企业往来收入、其他营业收入等。

(2) 财务支出是指信用社在业务经营中所支付的各项成本和费用，如：利息支出、手续费支出、营业费用、金融企业往来支出、其他营业支出等。

## **二、会计科目编号与帐户**

为了简化手续，便于帐务处理和电子计算机核算的需要，城

市信用社会计科目都编有代号。与银行业会计科目相同的科目代号为三位数；省内增设科目，其代号为四位数。为便于区别，资产类科目代号第一位数为“1”，负债类科目代号第一位数为“2”，所有者权益类科目代号第一位数为“3”，损益类科目代号第一位数为“5”。

为了反映各科目的详细情况，在会计科目下按单位或资金性质设立帐户，对于存贷款科目下按单位设立的帐户，均编有代号，称为帐号。帐号的基本构成是科目代号与帐户顺序号。此外，在大中城市，城市信用社存贷款帐号内增加了票据交换号，使用电子计算机记帐的帐号，末尾还加进了校验号。

这种帐号与科目代号联系的做法，有利于根据帐号辨别科目类别，便于处理帐务和办理业务，简化核算手续。但是，一旦科目代号发生变化，帐号就要相应变动。

## 第二节 记帐方法

记帐方法就是按照一定的记帐原理和规则，将各项业务和财务活动记入帐户，以反映资产、负债增减变化的一种技术方法。记帐方法有单式记帐法和复式记帐法。单式记帐法比较简单、直观。复式记帐法是为适应核算反映复杂经济业务的需要而产生的，一种复式记帐法的确立包括记帐原理、记帐符号、记帐规则和帐务平衡方法。

目前，根据城市信用社所办理业务和会计核算的需要，同时采用单式记帐法和复式记帐法，只是其应用的范围不同。

### 一、复式记帐法——借贷记帐法

复式记帐法就是对发生的经济业务同时以相等的金额在两个或两个以上的帐户内进行相互对应记载的记帐方法。城市信

用社会会计采用借贷记帐法，用于记载表内科目的增减变化。

借贷记帐法是国际通用的一种复式记帐法。这种记帐法是以“借”、“贷”为记帐符号，根据资产与负债加所有者权益的平衡原理，对各项业务和财务收支的增减变化，按照一定的规则记入帐户的一种复式记帐方法。其主要内容包括：

### （一）理论基础

借贷记帐法以“资产=负债+所有者权益”为理论基础，这既是借贷记帐法的理论依据，也是构建资产负债表的理论依据。

城市信用社从事经营活动，需要拥有一定数量的经济资源，这些经济资源在会计上称为资产，资产最初为投资者投入信用社，而投资者对提供的资产拥有要求权，在会计上称为所有者权益。同时，城市信用社还要靠吸收存款取得资金，存款是信用社对债权人的负债，而负债又可称为债权人权益。因此，城市信用社会计反映的全部资产等于“负债+所有者权益”。这一平衡关系体现了城市信用社资产总额与负债和所有者权益之间数量上的平衡关系。

### （二）记帐符号

借贷记帐法以“借”和“贷”作为记帐符号。不论资产、负债或所有者权益，其帐户都设有借方、贷方和余额栏，以反映资金的增减变化情况及结果。对每一帐户的借方和贷方，明确规定应记载的经济内容。

### （三）记帐规则

借贷记帐法以“有借必有贷，借贷必相等”为记帐规则。具体说，资产的增加（包括支出的增加）记入借方，资产的减少（包括支出的减少）记入贷方，余额表现在借方；负债的增加（包括收入的增加）记入贷方，负债的减少（包括收入的减少）记入借方，余额表现在贷方。各类帐户借、贷方记载的内容如表 1—1

表 1--1

| 帐户名称   | 借 方          | 贷 方          | 余 额        |
|--------|--------------|--------------|------------|
| 资产类    | 资产增加         | 资产减少         | 借 方        |
| 负债类    | 负债减少         | 负债增加         | 贷 方        |
| 所有者权益类 | 权益减少         | 权益增加         | 贷 方        |
| 损益类    | 收益减少<br>支出增加 | 收益增加<br>支出减少 | 贷 方<br>借 方 |

城市信用社的经济业务种类多、往来关系复杂，但都可以归结为资产、负债、所有者权益和财务收支的增减变化。各种经济业务的变化可归纳为以下四种类型：

1. 一项资产增加，同时另一项资产减少；
2. 一项负债或所有者权益的增加，同时另一项负债或所有者权益减少；
3. 一项资产增加，一项负债或所有者权益增加；
4. 一项资产减少，一项负债或所有者权益减少。

根据上述具体记帐规则，对这四种增减变化类型进行记载，都符合“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则。四种变化类型在相关帐户记载的关系如图 1—1。

现根据借贷记帐法的记帐规则，对资产、负债四种增减变化的帐务记载，举例说明如下：

例 1：某城市信用社向人民银行送存现金 92,000 元。

这笔业务是一项资产的增加与另一项资产的减少。向人民银行送存现金，现金减少属资产减少，记入该帐户贷方；同时存放中央银行款项增加属资产的增加，记入该帐户借方。其会计分录为：

|            |           |
|------------|-----------|
| (借) 中央银行存款 | 92,000.00 |
| (贷) 现金     | 92,000.00 |

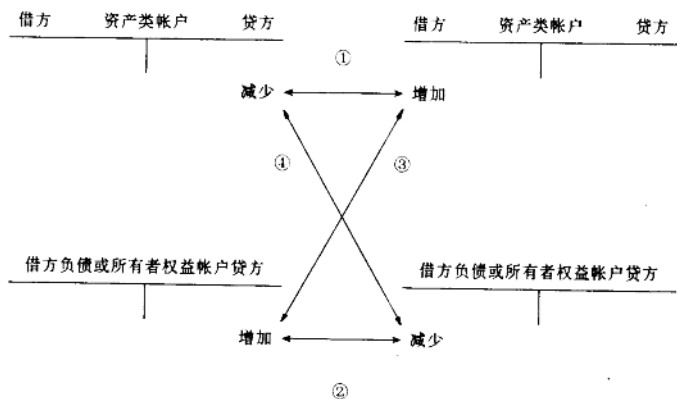


图 1-1

例 2:某集体商业企业从活期存款帐户转帐支取 200,000 元,转存定期存款。

这笔业务是一项负债减少与另一项负债增加,集体商业企业活期存款减少,属于负债减少,应记入该帐户的借方;定期存款增加,属于负债增加,应记入该帐户贷方。其会计分录为:

|           |            |
|-----------|------------|
| (借)集体商业存款 | 200,000.00 |
|-----------|------------|

|         |            |
|---------|------------|
| (贷)定期存款 | 200,000.00 |
|---------|------------|

例 3:某集体工业企业向开户的信用社取得期限为 6 个月的贷款 120,000 元,转入存款帐户。

这笔业务是一项资产的增加与一项负债的增加,贷款增加属于资产的增加,应记入该帐户的借方,存款增加属于负债的增加,应记入该帐户的贷方。其会计分录为:

|             |            |
|-------------|------------|
| (借)集体工业短期贷款 | 120,000.00 |
|-------------|------------|

|           |            |
|-----------|------------|
| (贷)集体工业存款 | 120,000.00 |
|-----------|------------|

例 4:某集体工业企业向信用社提取现金 4,000 元,作备用金。

这笔业务是一项资产的减少与一项负债的减少。支付现金活期存款减少,属于负债的减少,应记入该帐户的借方;付出现金,现金减少属于资产的减少,应记入该帐户贷方。其会计分录为:

|           |          |
|-----------|----------|
| (借)集体工业存款 | 4,000.00 |
| (贷)现金     | 4,000.00 |

例 5:接受某单位捐赠电子设备一套, 185,000 元。

这笔业务是一项资产的增加与一项权益的增加。接受捐赠电子设备为固定资产增加,应记入该科目借方;同时资本公积增加,应记入该科目贷方。其会计分录为:

|         |            |
|---------|------------|
| (借)固定资产 | 185,000.00 |
| (贷)资本公积 | 185,000.00 |

例 6:向人民银行支付欠缴存款罚金 324 元。

这笔业务是一项资产的减少与一项权益的减少。支付罚金,减少中央银行存款,中央银行存款科目记贷方;该项罚金在利润分配科目列支,利润分配科目记借方。其会计分录为:

|           |        |
|-----------|--------|
| (借)利润分配   | 324.00 |
| (贷)中央银行存款 | 324.00 |

从以上实例可以看出,每一笔经济业务都是以相等的金额记入一个帐户的借方和另一个帐户的贷方,体现了借贷记帐法的记帐规则。

#### (四) 帐务平衡关系

帐务平衡包括发生额平衡和余额平衡。

##### 1. 发生额平衡

运用借贷记帐法对经济活动记载的结果,必然是借方发生额合计与贷方发生额合计相等。这是按照“有借必有贷,借贷

必相等”的记帐规则记帐后，所产生的必然结果。

从上述六例中可以看出，每一笔业务的发生都是以相等的金额记在一个帐户的借方和另一个帐户的贷方。所以，六笔业务的借方发生额的合计，必然等于贷方发生额的合计。以此推广到千百笔业务，各帐户借方发生额合计与贷方发生额合计，也必然相等。

## 2. 余额平衡

运用借贷记帐法记载帐务，其结果，资产类帐户的余额为借方，负债和所有者权益类帐户余额为贷方。根据“资产=负债+所有者权益”的平衡公式，在借贷记帐法中则体现为：

各科目借方余额合计=各科目贷方余额合计

现根据以上六笔业务，编制试算平衡表（表1—2），以说明发生额和余额的平衡关系。

表 1—2

试算平衡表

| 会计科目     | 昨日余额         |              | 本日发生额      |            | 本日余额         |              |
|----------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
|          | 借 方          | 贷 方          | 借 方        | 贷 方        | 借 方          | 贷 方          |
| 现 金      | 150,000.00   |              |            | 96,000.00  | 54,000.00    |              |
| 存放中央银行款项 | 520,000.00   |              | 92,000.00  | 324,000.00 | 611,676.00   |              |
| 集体商业存款   |              | 460,000.00   | 200,000.00 |            |              | 260,000.00   |
| 定期存款     |              | 110,000.00   |            | 200,000.00 |              | 310,000.00   |
| 集体工业短期贷款 | 100,000.00   |              | 120,000.00 |            | 220,000.00   |              |
| 集体工业存款   |              | 425,000.00   | 4,000.00   | 120,000.00 |              | 541,000.00   |
| 固定资产     | 550,000.00   |              | 185,000.00 |            | 735,000.00   |              |
| 资本公积     |              | 310,000.00   |            | 185,000.00 |              | 495,000.00   |
| 利润分配     |              | 15,000.00    | 324.00     |            |              | 14,676.00    |
|          |              |              |            |            |              |              |
| 合计       | 1,020,000.00 | 1,020,000.00 | 601,324.00 | 601,324.00 | 1,620,676.00 | 1,620,676.00 |

## 二、单式记帐法

单式记帐法用于对表外科目的记载反映。表外科目的单式记帐方法比较简单，其记帐符号是“收入”、“付出”，记帐规则是：业务发生时记“收入”，销减时记“付出”，收入减支出为余额，与表内科目复式记帐方法比较，不采用“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则，也不计算借、贷双方数额的平衡。

## 第三节 会计凭证

城市信用社的会计凭证是各项业务活动和财务活动的原始记录，是办理资金收付、记载帐务的书面证明，也是明确经济责任和事后查考的重要依据。会计凭证能够完整地反映每一笔业务的内容，并在处理过程中经过了严格的审查和签章手续，因此，不论办理业务、记载帐务或向电子计算机输入数据以及事后查考某些业务情况等，均需以凭证为重要依据。

编制会计凭证是会计核算的起点和基础，任何一项经济业务的发生都必须取得或编制会计凭证。作为记帐依据的会计凭证，必须是具备会计凭证要素经审查合格的会计凭证，以保证会计核算资料的真实性。

根据城市信用社会计核算的特点，会计凭证除少量需根据业务事实自行编制外，绝大部分都是以单位提交的各种业务凭证作为记帐凭证。单位提交的凭证，必须经过会计部门严格的审查和签章手续，以明确有关经办人的经济责任。合法的会计凭证是办理经济业务最具法律效力的重要凭据，能够起到维护国家和企业财产安全的作用。

会计凭证不仅能反映每笔业务活动和财务收支是否合理合法，而且在事后检查中对于违纪违法或帐务差错等问题，也可

根据有关会计凭证进行查证，以及时纠正。

城市信用社会计由于分工细，一笔业务的会计凭证要在不同柜组间进行传递，所以，在城市信用社内部会计凭证习惯称为“传票”。

## 一、会计凭证种类

### （一）按凭证形式分为复式凭证与单式凭证

复式凭证是一笔经济业务所涉及的借、贷方科目（或帐户）都反映在一张凭证上。其优点是资金来龙去脉清楚，对应关系明确，方便查对。缺点是不便于分工记帐和按科目汇总发生额。

单式凭证是在每张凭证上只填记一个会计科目，即一笔经济业务按其转帐的对应关系，编制两张或两张以上的会计凭证。其优点是，便于分工记帐、传递和按科目汇总发生额。缺点是反映业务不集中，不便于事后查找对转传票之间对应事项的关系。

复式凭证与单式凭证各有其优缺点，目前在采用人机兼用的情况下，仍采用单式凭证。但随着电子计算机在会计中广泛运用，会计核算由手工操作全部进入电子计算机处理阶段，会计凭证可采用复式凭证。

### （二）按凭证的使用范围分为基本凭证与特定凭证

基本凭证是根据有关原始凭证及业务事实自行编制，凭以记帐的凭证。基本凭证可分为以下七种：

1. 现金收入传票（表 1—3）
2. 现金付出传票（表 1—4）
3. 转帐借方传票（表 1—5）
4. 转帐贷方传票（表 1—6）
5. 特种转帐传票（表 1—7）
6. 表外科目收入传票（表 1—8）