



中 专 教 材

农村信用社会计

JIAO CAI

经济管理出版社

本教材经中国农业银行教材审定委员会审定



前 言

《农村信用社会计》是农业银行系统中等专业学校(以下简称“中专”)信用合作专业的专业课教材,供普通中专、成人中专、函授中专使用。并可作为在职干部和职工业务学习使用。

《农村信用社会计》是中国农业银行教育部根据新的财会制度和办法,并结合信用社会的实际情况,组织编写的,其主要内容包括:基本核算方法、各种业务核算、年度决算、会计档案管理以及会计人员职责与职业道德等。

本书由张守慧同志任主编,参加编写工作的有:张守慧(山西省分行中专)、朱卫国(总行信用部)、李毅民(山西省分行信用合作处)、傅国文(湖北孝感信合中专)。本书经中国农业银行总行信用合作管理部高级会计师欧阳岗同志审定,现予出版。

由于我们的水平有限,书中一定还有许多不足之处,希望广大读者提出宝贵意见和建议,来函请寄中国农业银行总行教育部教材处。

中国农业银行教育部

1992年2月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 信用社会计的特点.....	1
第二节 信用社会计的对象.....	3
第三节 信用社会计方法.....	5
第四节 信用社会计工作的组织与任务	10
第二章 信用社会计基本核算方法	14
第一节 会计科目	14
第二节 会计凭证	28
第三节 资金收付记帐法	45
第四节 帐簿	56
第五节 帐务组织和帐务处理	70
第六节 会计报表	87
第七节 利息计算	91
第三章 存款业务的核算	102
第一节 概述.....	102
第二节 帐户的设置和使用.....	104
第三节 活期存款的核算.....	109
第四节 单位定期存款的核算.....	114
第五节 支票、存折(单)、印鉴的挂失.....	117
第四章 储蓄业务的核算	121

第一节	概述	121
第二节	储蓄存款的核算	123
第三节	储蓄利息的计算	140
第四节	储蓄托收、挂失的处理手续	148
第五章	贷款业务的核算	153
第一节	概述	153
第二节	贷款业务的核算	157
第三节	贷款帐户及借据管理	167
第四节	贷款利息的计算	169
第六章	结算业务的核算	173
第一节	概述	173
第二节	同城结算业务的核算	181
第三节	异地结算业务的核算	193
第四节	农村转帐结算业务的核算	221
第五节	票据贴现	231
第七章	往来业务的核算	235
第一节	概述	235
第二节	联社往来的核算	238
第三节	行社往来的核算	260
第四节	社内往来的核算	271
第八章	其它业务的核算	274
第一节	概述	274
第二节	投资业务的核算	275
第三节	租赁业务的核算	277
第四节	信托业务的核算	282
第五节	代理放款业务的核算	289
第九章	内部资金和财务收支的核算	292

第一节	内部资金的核算	292
第二节	县联社各项基金的核算	309
第三节	财务收支的核算	313
第四节	财产和资金多缺的核算	320
第五节	损益的核算	321
第十章	现金出纳业务的核算	324
第一节	概述	324
第二节	现金收付业务的核算	325
第三节	库房管理与库款调运	337
第十一章	年度决算	342
第一节	概述	342
第二节	年度决算的准备工作	344
第三节	年度决算工作	349
第十二章	有价单证、重要空白凭证及印、押管理与核算	359
第一节	有价单证和重要空白凭证管理	359
第二节	有价单证和重要空白凭证的核算	361
第三节	印章和密押管理	362
第十三章	会计交接规则和会计档案管理	367
第一节	会计交接规则	367
第二节	会计档案管理	372
第十四章	信用网点会计核算	377
第一节	信用网点会计核算的基本规定	377
第二节	并表制网点的会计核算	379
第三节	并帐制网点的会计核算	380
第四节	并帐制网点的报帐与监督	382
第十五章	会计人员职责及其职业道德	390

第一节	会计人员的职责.....	390
第二节	会计人员的权限.....	392
第三节	会计人员的任免和奖惩.....	393
第四节	会计人员的技术职称.....	394
第五节	会计人员的职业道德.....	395

第一章 绪 论

农村信用合作社(以下简称“信用社”)是集体所有制性质的合作金融组织,是我国社会主义金融体系和农村社会化服务体系的重要组成部分。是实行自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险的企业法人,承担着融通农村资金,为农村社会主义现代化建设服务的重要任务。

信用社会计是合作金融组织的专业会计。它以马克思主义政治经济学和哲学为理论基础,遵循数学计算原理和信贷资金运动规律,在信用社的经营过程中发挥着“控制与观念总结”的作用。

第一节 信用社会计的特点

信用社会计是以货币为计量单位,通过记录、计算、比较、分析,对信用社业务活动进行连续、系统、全面、综合地核算与监督的一项管理活动。由于信用社的性质、地位、作用和任务不同于一般企业,因此,信用社的会计也不同于其它行业的会计。其主要特点是:

一、信用社会计具有较强的政策性

信用社经营的是货币信贷业务。货币、信贷是国家调节国民经济的重要杠杆。作为对信用社经营过程进行“控制和观念总结”的会计,就必须按照国家的金融方针、政策、法规、信贷原则和有关规章制度进行会计核算与监督,这样,才能正确发

挥会计的反映、监督和促进作用,提高信贷资金的效益,为发展农村商品经济、实现农业现代化服务。

二、信用社会计具有业务对象和会计对象的同一性

信用社业务对象是信贷资金,而信用社会计对象也是信贷资金及其运动,都取货币资金的同一形态。业务活动过程也是会计核算过程。所以,会计成为信用社的基础工作,也是具体办理信贷业务、实现信用社职能的主要工具。

三、信用社会计具有较强的社会性和综合性

信用社会计通过会计核算联系农村经济的各个单位和农民,在直接反映自身业务状况、经营成果的同时,也间接反映农村经济状况,因而信用社会计具有较强的社会性和综合性。充分认识这一特点,具有重要意义:

第一,既然信用社会计在经济关系上联系千家万户和众多的集体单位,那么,信用社就必须认真组织会计核算,保证核算的绝对正确。否则,一旦导致帐务错乱和经济问题发生,既影响客户的经济效益,又毁坏信用社的信誉。因此,要求信用社必须提高会计核算质量,保证帐务“六相符”;确保会计核算的准确、及时、完整。在实际工作中,要求信用社做到“铁帐、铁款、铁算盘”,就是这个道理。

第二,信用社会计能够通过自身业务间接地反映有关的农村经济状况,因而可以为进一步分析农村货币流通状况、信贷资金投向、生产和消费的比例关系、产业结构变化情况 etc 提供重要数据和信息。它对制定农村有关经济政策,决策农村经济的发展也起着重要的参考作用。

四、信用社会计还具有点多面广的特殊性

信用社机构网点分布在农村最基层,点多面广、规模小、人员少,在信用社网点中(如信用社代办站),一般只有一个不

脱产的业务员，“内外一把抓，钱帐不分管”，缺乏相互制约和互相监督，容易导致帐务错乱和经济问题的发生。而且信用社还是社会上经济犯罪分子窥视的目标。正因为如此，就要求信用社会计不论在制度、技术方法设计以及会计工作的组织等方面，都要充分考虑到点多面广的特点来确定切实可行的核算、监督、检查等制度和办法，并认真遵守，以确保政策的贯彻执行、业务的发展和资金的安全与完整。

第二节 信用社会计的对象

会计对象是会计所要反映和监督的内容，在我国，就是社会再生产过程中的资金运动。这是会计对象的共性。但资金运动的特殊性，又构成了会计对象的个性。专业会计正是由此确定而产生的。所以，研究会计对象，是研究会计理论和实务的基础。

信用社会计的对象是由信用社在农村经济中的地位和业务活动特点所决定的。信用社的业务，属于社会再生产过程中的分配、交换环节。其主要任务是吸收农村各项存款，发放农村各项贷款，办理农村结算；促进生产和流通，调节农村经济生活，发挥经济杠杆的作用。信用社为了发挥它的基本职能，实现其基本任务，一方面把农村各部门暂时闲置的货币资金动员并集中起来，作为信用社的资金来源；另一方面，又按照国家的方针政策有计划地进行资金再分配，形成信用社的资金运用。信用社在集中、分配资金时，要遵循有偿的原则。这样，信用社所动员和再分配的资金，就处于不断交替变化的状态中。这种交替变化，主要表现为各种存款的增加或减少，贷款的发放或收回，汇款的汇出或解付，以及办理存贷款业务而发生的财务收支。这些资金增减变化，都要由信用社会计进行

连续、系统、全面地反映(记录)和进行相应的监督。信用社资金来源和资金运用的具体内容一般有：

一、资金来源渠道

资金来源的渠道主要有：

(一)自有及视同自有资金

它主要有吸收的社员股金、自身积累(信贷基金、固定财产基金和专用基金等)及可以长期使用的视同自有资金。

(二)吸收资金

它是指农村集体所有制企事业单位和个体经济的各项存款，农村职工和居民的储蓄。

(三)各项收入

它是指业务经营中的各项业务收入。

(四)其它资金来源

它是指向国家银行的借款、同业拆借、暂收及结算中资金等。

二、资金运用渠道

资金运用的渠道主要有：

(一)各项贷款

它是指对农村集体企事业、各种联合体、个体经营者和农户的各项贷款。

(二)存入银行资金

它是指缴存存款准备金、转存银行款和存入人民银行的特种存款。

(三)固定资产占款

它是指房屋、器具占款。

(四)库存现金

它是指业务库存现金和业务周转金。

(五)其它资金占用

它是指拆出资金、暂付和其它应收款项等。

(六)各项支出

它是指业务经营过程中发生的各项业务支出及费用。

上述各项资金来源和各项资金运用,随着信用社存、取、贷、还业务活动的开展而不断交替变化。这种变化,就是信用社的资金运动过程;而一定时期的结余额,就是信用社资金运动的结果。因此,信用社会计对象的基本内容是:信用社的资金来源、资金运用的过程及其结果。

第三节 信用社会计方法

信用社会计方法,根据其会计对象——信贷资金运动的独特形式,以及信用社会计的特点和管理的经济内容,可分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

一、会计核算方法

会计核算方法是用来正确、及时、完整、真实地反映和监督会计核算对象,完成会计核算任务的重要手段。

由于信用社会计核算具有直接处理业务的特点,因此信用社会计核算方法包括基本核算方法和各项业务的具体核算手续两个方面。基本核算是各项业务核算手续的基础;而业务核算手续是基本核算方法在各项业务核算中的具体运用。它们都是用来对信用社各项业务和财务活动进行连续、系统、真实、完整地反映和监督的一整套专门方法,对保证会计核算质量,完成会计工作任务,都是十分重要的。

信用社会计核算基本方法主要包括:会计科目、会计凭证、记帐方法、帐簿及帐务组织、成本核算、财产清点、利息计算和会计报表等内容。这些基本方法将在以后有关章节中作

详细的介绍,这里只作简要说明。至于各项业务核算手续,也要在以后各章中专门说明。

(一)会计科目

会计科目是将信用社全部资金来源和资金运用按照不同的经济特征和核算内容划分为若干类别,规定一定的名称,用来反映和监督各项业务、财务活动的一种专门方法。它是会计核算的基础。

会计科目有一级科目和二级科目之分。一级科目用来核算某一类资金来源或运用的总括情况,它是设立总帐帐户的依据,因此又叫总帐科目。在一级科目下设立若干分户帐,是总帐科目的具体核算内容。习惯上把总帐帐户直接称为“科目”,而把分户帐叫作“帐户”。帐户视需要而设置。如存款科目下,以存款户设置帐户;各项费用科目下,按费用支出性质及具体用途设置帐户。介于科目和帐户之间,可设立二级科目,以统驭和反映同一科目中的不同要求,如定期储蓄存款可按储蓄种类设二级科目。习惯上把二级科目称为二级帐户。

(二)会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明和记帐依据,是业务活动和财务收支的原始记录,具有法律效力。因此,信用社每发生一笔业务活动或财务收支,必须由经办人员填制会计凭证并经过有关人员审查签章后才能生效。

会计凭证是会计核算的起点,所以,它成为会计核算中的一项重要专门的专门方法。

(三)资金收付记帐法

信用社使用的资金收付记帐法,是复式记帐方法的一种。它是根据信用社业务活动以货币收付为主而确定的一种专门方法。这种记帐方法根据复式记帐法的原理,以资金为对象,

用“收”、“付”为记帐符号；以“有收必有付，收付必相等”为记帐规则；以资金来源总额等于资金运用总额为平衡公式。

这种记帐方法由于是以货币收付为主体，并按复式记帐原理规定其记帐规则的，因而能清晰地反映资金的来龙去脉和业务状况。但也有把记帐符号和汉字收、付涵义混淆的缺陷。

(四)帐簿及帐务组织

登记帐簿是全面、系统、连续地记录各项业务活动和财务收支的一种专门方法。也是储存会计数据资料的工具。

帐务组织是指帐簿设置及其相互间的制约关系。

信用社的帐务组织，由明细核算和综合核算两个系统组成。明细核算是综合核算的具体化与补充，综合核算是明细核算的总括，两者既相对独立，又互相联系、相互制约。

(五)成本计算

成本通常是指生产、流通过程中每种产品的物化劳动和活劳动耗费的总和，是综合反映企业生产经营活动成果的一项重要指标。作为经济实体并实行企业化经营的信用社同样要计算成本，从而考核经营成果，改善和指导业务经营，提高经济核算水平，正确处理国家、集体和个人三者之间的利益关系。因此，成本计算也就成为会计核算的一种专门方法。

信用社成本计算，一般包括两个内容：一是信用社要定期计算资金来源、资金运用的平均利率和资金及存款成本，通常称为资金成本(这项内容已在《信用社经营管理》一书中作了专门介绍)；二是根据国家有关法律和信用社成本管理有关规定，从财务收支方面正确计算财务成本和损益(这项内容将在本书第九章中作专门介绍)。

(六)财产清点

财产清点一般是定期对结存的财产物资进行盘点核实，与帐簿登记数额是否相符，查明使用、保管状况；检查各项资金存欠的清理状况；对财产物资多缺及时采取措施并加强管理，保证会计核算资料的正确性。它也是会计核算的专门方法。

信用社的财产清点，既包括财产物资如固定资产、低值易耗品、未完工程的基建项目、库存现金、有价证券、重要空白凭证等的定期盘点核实，也包括各项帐务的定期核对和各项债权债务的落实，以保证帐帐、帐实、帐款、帐据、帐表和内外帐务的六相符。

（七）会计报表

会计报表是以确定的表格形式和规定的编制时间，总结反映一定时期内帐簿记录的内容，是业务活动、财务收支情况和结果的报告文件。编制会计报表要对日常会计核算加以分类整理，必须提供管理所需数据，为考核政策、计划的执行情况，分析业务经营和财务收支提供依据，并为经营决策和提高管理水平提供资料。所以，它是会计核算的重要方法。

（八）利息计算

信用社经营的存贷款业务和各项资金往来，要按照等价交换原则，根据国家金融政策和计息的有关规定正确计算利息收支。

在社会主义制度下，利息是对国民收入的再分配，通过利息率的调整，发挥着经济杠杆作用。同时，正确计算利息，对维护信用社的信誉和加强经济核算都有重要意义。由于利息计算体现政策和具有较强的技术性，因而成为信用社会计核算的专门方法。

二、会计分析方法和会计检查方法

(一) 会计分析方法

会计分析是以会计核算资料为主要依据,结合统计、业务资料对信用社的业务经营、财务收支进行全面深入的分析。它是会计核算的继续和发展。

信用社会计分析的目的主要是考查信用社是否遵守国家的金融法规和有关政策,以及检查各项计划的完成情况;分析研究各项业务所取得的经营成果,以便从中总结经验,发现问题,提出改进措施,促进经营管理水平的提高,取得更好的经济效益。

会计分析可以定期进行,如按月、按季及至全年,也可根据需要临时进行;可以全面分析,也可以专题分析。会计资料在信用社是最准确、最迅速的信息,是统计资料的主要数据来源。所以,利用会计资料进行分析,对经营决策、考核和制定计划,改进工作,提高经营管理水平,都起着重要作用。

会计分析方法通常是根据分析要求,首先搜集资料,经过加工整理,而后编制分析报表,并运用比较的方法,达到会计分析的目的。由于会计分析具有一定的局限性,因此,在分析过程中,还必须把死数据和活情况结合起来,必要时还需要进行实地调查研究,通过推理、判断,才能作出正确的结论。

(二) 会计检查方法

会计检查是以金融法规、政策和规章制度为准则,对信用社从会计凭证直到会计报表进行检查。其目的在于保证会计核算的合理合法和真实完整,并监督信用社的业务经营、财务活动沿着社会主义方向前进。所以,它是对会计核算的必要补充。

会计检查是一项严肃的工作,也是一项十分细致的工作。检查人员不仅要了解金融法规和政策,通晓业务知识,而且要

敢于坚持原则,勇于同一切违法乱纪、弄虚作假的不良倾向作斗争,纠正一切违反政策和制度的行为,处理会计核算中的错、乱、慢、压现象。特别是信用社点多面广,机构网点分散,会计核算缺乏相互制约,因此,会计检查更具有重要意义。

会计检查的方法,从时间上说可以定期进行,也可以随时进行;从内容上说,可以全面检查,也可以专题检查,比如:财务检查,制度执行情况检查,库存现金安全检查,等等;从具体做法上说,可以序时检查,也可以抽查,但一般要求应做到序时检查;从组织工作上说,可以专人检查,也可以组织人员交叉检查。

第四节 信用社会计工作的组织与任务

人民银行授权农业银行领导和管理农村信用社,因此农业银行各级信用合作管理部门都要设置会计管理机构,负责组织领导信用社的会计工作,以保证会计工作的顺利进行和充分发挥会计的作用。

信用社作为一个经济实体,要遵守会计法的规定,设置会计机构,配备会计人员,具体组织会计工作。

一、会计机构

(一)信用社的会计核算单位,分为独立核算单位和非独立核算单位。信用社为独立核算单位;信用分社、储蓄所、服务点、信用站等信用网点为非独立核算单位。非独立核算单位采取向独立核算单位并表或并帐的办法。

独立核算的信用社要设置会计部门,按需要配足会计人员,规模不大的信用社也要配备专职会计人员,负责全社会计工作。信用分社、储蓄所要配备专职会计人员,负责分社或储蓄所的会计工作。