

主编:张功平

城市信用社 经营管理学

内蒙古人民出版社

主 编 张功平

副主编 张玉峰 徐立世

编 写: 巴 勇 靳生荣 任风泽 闫龙光
刘 启 来 洁 边俊利 王利平
王文才 王福山 周海霞 张贵伟
李守义 张金柱 张 燕 宋立安
陈爱中 鲍振中

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展,我国城市信用社的业务规模不断扩展,机构不断增多,职工队伍越来越壮大,城市信用社在我国金融体系中地位越来越重要。同时,城市信用社内部管理水平低,人员业务素质差,已成为制约城市信用社进一步改革与发展的突出问题,迫切需要加以解决。

根据城市信用社改革与发展的需要,针对目前城市信用社职工干部队伍的业务素质状况,中国人民银行内蒙古分行拟定分期分批组织全区城市信用社职工干部进行一次较为系统的业务培训,以尽快提高城市信用社管理人员和业务操作人员的素质,适应城市信用社改革和发展的要求。《城市信用社经营管理学》是适应这一要求,作为城市信用社职工干部业务培训或自学提高的教材而编写的。

本书由中国人民银行内蒙古分行行长、高级经济师张功平主编,全书 25 万字,共计 15 章。主要内容是:城市信用社经营管理观念、原则、核心;城市信用社组织机构管理;劳动人事管理;资本金管理;业务计划管理;存款业务经营管理;贷款业务经营管理;资金头寸管理;资产负债综合管理;现金出纳业务经营管理;会计核算业务与管

理;财务核算与管理;年度决算;城市信用社经营状况分析。本书的特点,一是理论与实务密切联系,全书以实务操作为主,又有一定的理论高度;二是内容全面系统,全书详细具体地阐述了城市信用社各项业务操作和内部管理的内容、方法及基本原理;三是通俗易懂,适合城市信用社职工干部学习的要求。当然,本书也难免存在一些疏漏,欢迎广大读者批评指正。

参加编写本书的人员及分工是:1章,任凤泽、新生荣;2章,闫龙光;3章,刘启;4章,来洁;5、11章,边俊利;6章,王利平、新生荣、王文才;7章,王福山;8章,张贵伟;9章,李守义;10章,张金柱;12章,张燕;13章,宋立安;14章,周海霞;15章,陈爱中。附录由巴勇、鲍振中整理。编写大纲由张功平、张玉峰、徐立世、巴勇共同拟定。本书由张玉峰、徐立世、巴勇任副主编,并最后总纂。

作者

一九九六年三月八日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 城市信用社的性质与作用	(1)
一、城市信用社的产生与发展	(1)
二、城市信用社的作用	(6)
第二节 城市信用社经营管理观念	(7)
一、服务观念	(7)
二、政策观念	(7)
三、竞争观念	(8)
四、风险观念	(8)
五、效益观念	(9)
第三节 城市信用社经营管理原则	(9)
一、安全性原则	(10)
二、流动性原则	(11)
三、盈利性原则	(13)
第四节 城市信用社经营管理的核心	(14)
第二章 城市信用社组织机构管理	(17)
第一节 城市信用社的创立与变更	(17)
一、城市信用社的创立	(17)
二、城市信用社的变更	(19)
第二节 城市信用社的组织结构	(20)
一、组织的概念	(20)
二、组织结构设计的原则	(20)
三、城市信用社的组织结构	(21)

第三节 城市信用社的改革方向	(24)
一、城市信用社发展中存在的问题	(24)
二、城市信用社改革的思路	(25)
三、组建城市合作银行应遵循的原则	(26)
四、组建城市合作银行的可行性	(27)
五、组建城市合作银行需解决的问题	(28)
第三章 城市信用社劳动人事管理	(31)
第一节 城市信用社劳动人事管理概述	(31)
一、劳动人事管理的目的与指导思想	(31)
二、劳动人事管理的原则	(33)
第二节 城市信用社劳动管理	(34)
一、劳动组织管理	(34)
二、劳动计划管理	(40)
第三节 城市信用社劳动工资管理	(41)
一、员工工资计划管理	(42)
二、员工个人工资管理	(44)
第四节 城市信用社人事管理	(46)
一、人才结构与配置	(46)
二、员工的录用与安置	(47)
第四章 城市信用社资本金管理	(51)
第一节 城市信用社资本金构成与作用	(51)
一、资本金的构成	(51)
二、资本金的作用	(53)
第二节 城市信用社适度资本金的确定	(55)
一、适度资本需要量原理	(55)
二、确定适度资本量的具体方法	(56)
三、影响资本需要量的因素	(60)
第三节 资本金的筹集渠道与管理	(61)

一、资本金的筹集渠道·····	(61)
二、资本金的法定要求·····	(62)
三、资本金管理的国际公约——《巴塞尔协议》·····	(64)
第五章 城市信用社业务计划管理 ·····	(66)
第一节 城市信用社业务计划管理的意义 ·····	(66)
一、业务计划管理的概念·····	(66)
二、业务计划管理的必要性·····	(66)
三、业务计划的种类·····	(67)
第二节 城市信用社的信贷计划 ·····	(68)
一、信贷计划编制的依据·····	(68)
二、信贷计划编制的程序·····	(69)
三、信贷计划编制的方法·····	(71)
四、信贷计划的执行与检查·····	(77)
第三节 城市信用社的现金计划 ·····	(79)
一、编制现金计划的依据·····	(80)
二、现金计划编制的程序和步骤·····	(80)
三、现金计划的编制方法·····	(82)
四、现金计划的执行与检查·····	(85)
第四节 城市信用社业务统计 ·····	(86)
一、业务统计的意义·····	(87)
二、业务统计的特点及其原则·····	(88)
三、信贷收支统计·····	(89)
四、现金收支统计·····	(94)
第六章 城市信用社存款业务经营管理 ·····	(99)
第一节 城市信用社存款业务概述 ·····	(99)
一、存款业务的意义·····	(99)
二、存款业务种类 ·····	(100)
三、存款的原则 ·····	(101)

第二节 城市信用社储蓄存款业务·····	(102)
一、储蓄政策和储蓄原则 ·····	(102)
二、储蓄存款种类 ·····	(104)
三、储蓄存款业务操作的基本要求 ·····	(107)
四、储蓄利息及利息计算 ·····	(108)
五、储蓄业务的其他处理手续 ·····	(118)
第三节 城市信用社企业存款业务·····	(120)
第四节 城市信用社拓展存款业务的方法与策略·····	(127)
第七章 城市信用社贷款业务经营管理 ·····	(133)
第一节 城市信用社贷款业务概述·····	(133)
一、贷款业务的意义 ·····	(133)
二、贷款种类 ·····	(134)
三、贷款的基本原则 ·····	(135)
第二节 城市信用社贷款业务常规管理·····	(137)
一、贷款对象和基本条件 ·····	(137)
二、借贷双方的权利、责任与义务·····	(138)
三、贷款规模的比例管理 ·····	(141)
四、贷款的程序与方法 ·····	(142)
五、贷款管理制度 ·····	(145)
第三节 城市信用社贷款风险管理·····	(147)
一、贷款风险管理的必要性 ·····	(147)
二、贷款风险形成的原因 ·····	(148)
三、贷款风险的预测及其计算公式 ·····	(150)
四、贷款风险的防范措施 ·····	(151)
第八章 城市信用社资金头寸管理 ·····	(154)
第一节 城市信用社资金头寸管理概述·····	(154)
一、资金头寸的涵义 ·····	(154)
二、加强资金头寸管理的意义 ·····	(155)

第二节 城市信用社资金头寸匡算与预测	(157)
一、适度头寸储备的确定	(157)
二、可用头寸的匡算	(158)
三、资金头寸的预测	(161)
第三节 城市信用社资金头寸调度	(164)
一、资金头寸调度的原则	(164)
二、资金头寸调度的方法	(165)
第九章 城市信用社资产负债综合管理	(169)
第一节 城市信用社资产负债综合管理的意义	(169)
一、资产负债综合管理的概念	(169)
二、资产负债综合管理的目标	(171)
三、资产负债综合管理的意义	(173)
第二节 城市信用社资产负债综合管理的方法	(175)
一、资金集中法	(175)
二、资产分配法	(176)
三、资金流动性管理方法	(178)
四、资产负债的利率灵敏性管理	(179)
五、线性规划法	(179)
六、比例管理法	(180)
第三节 城市信用社资产负债综合管理的指标及运作	(181)
一、资产负债综合管理的指标体系	(181)
二、资产负债综合管理基本报表的编制	(185)
三、资产负债综合管理的组织实施机构	(191)
第十章 城市信用社现金出纳业务经营管理	(199)
第一节 城市信用社现金出纳工作的任务	(199)
第二节 城市信用社现金出纳工作的原则和要求	(200)
一、现金出纳工作的基本原则	(201)

二、现金出纳工作的基本要求	(202)
第三节 城市信用社现金出纳业务的操作程序和方法	(203)
一、现金出纳业务的操作程序	(203)
二、出纳差错与错款处理	(206)
三、票币的整点和兑换	(207)
四、伪币的鉴别及处理	(209)
第四节 城市信用社库房管理与现金运送	(210)
一、库房管理	(210)
二、现金运送	(213)
第十一章 城市信用社会会计核算业务与管理(上)	(214)
第一节 城市信用社会会计核算业务概述	(214)
一、会计核算的涵义	(214)
二、会计核算工作的任务	(215)
三、会计核算的原则	(216)
四、会计核算的基本规定	(219)
第二节 城市信用社会会计核算的基本方法	(220)
一、记帐方法	(220)
二、城市信用会计科目	(224)
三、城市信用会计凭证	(236)
四、帐务组织	(239)
五、帐务处理	(242)
六、帐务核对	(242)
七、记帐规则和错帐冲正	(243)
八、会计报表	(244)
第十二章 城市信用社会会计核算业务与管理(下)	(246)
第一节 城市信用社存贷款业务核算	(246)
一、存款业务核算	(246)

二、贷款业务核算	(247)
第二节 城市信用社结算业务核算	(250)
一、办理结算业务的原则	(250)
二、结算纪律和责任	(251)
三、结算的种类与方法	(252)
第三节 城市信用社往来业务核算	(262)
一、行社往来业务核算	(262)
二、同城票据交换	(265)
第四节 城市信用社会计核算业务的管理	(270)
一、会计核算业务管理制度的制订和内容	(270)
二、会计核算业务的监督与考核	(272)
第十三章 城市信用社财务核算与管理	(273)
第一节 城市信用社财务管理概述	(273)
一、财务管理的意义	(273)
二、财务管理的原则	(274)
三、财务管理与核算的内容	(276)
第二节 城市信用社内部基金与资金的管理与核算	(276)
一、资本金和现金资产的管理与核算	(276)
二、应付款的管理与核算	(279)
三、其他应收款的管理与核算	(280)
四、递延资产的管理与核算	(280)
五、贷款呆帐准备金的管理与核算	(281)
第三节 城市信用社固定资产的管理与核算	(282)
一、固定资产的管理	(282)
二、固定资产的核算	(285)
第四节 城市信用社损益的管理与核算	(289)
一、财务收入的管理与核算	(290)
二、财务支出与费用的管理与核算	(291)

三、利润及利润分配的核算	(292)
第十四章 年度决算	(296)
第一节 城市信用社年度决算概述	(296)
一、年度决算的意义	(296)
二、年度决算的基本要求	(297)
第二节 城市信用社年度决算的基本内容	(298)
一、年度决算的准备工作	(298)
二、决算日工作	(300)
三、编制及上报决算报表	(302)
第十五章 城市信用社经营状况分析	(311)
第一节 城市信用社资金分析	(311)
一、资产负债表总体情况分析	(311)
二、资产分析	(314)
三、负债分析	(316)
四、所有者权益分析	(320)
第二节 城市信用社财务分析	(320)
一、损益表总体情况的分析	(320)
二、经营收入分析	(322)
三、经营成本分析	(323)
四、经营利润分析	(325)
五、财务状况变动分析	(326)
附件:	
关于公布《城市信用合作社管理规定》的通知	(329)
中国人民银行关于印发《城市信用社资产负债比例管理暂行办法》的通知	(337)
转发国家税务局关于印发《城市信用合作社财务管理实施办法》的通知	(349)

第一章 总 论

第一节 城市信用社的性质与作用

一、从城市信用社的产生与发展看其性质的演变

(一)信用合作社

信用社是一种合作互助性质的非盈利组织,由一批有某种“共性”的社员,例如同一企业的职工、同一工会的会员、同一教堂的教友、同一学校的师生、同一地区的居民等所组成。社员在信用社的存款就是股金,同时享有信用社借款的权利。信用社在资金余、缺两部分社员中起中介作用,集中资金有余社员的储蓄,转为资金缺乏社员所需的融资。信用社用贷款与投资的收入来支付社员股金帐户的利息。

最早的信用合作社创建于德国的农村。1849年,F·W·雷发巽在莱茵河创办了第一个农村信用合作社。H·S·德里希于1850年在德国创办了以小工商业者为主要成员的城市信用合作社,名叫“平民银行”。

信用合作社迄今为止经历了三个发展阶段:(1)自由发展阶段(从19世纪中叶到19世纪末)。这一阶段的信用合作社具有以下特征:由民间自发地组织;资金的全部或大部由社员共同筹集;社员人数比较少;组织形式和活动范围具有一定的区域性,有的带有民族特点和宗教色彩。这一阶段信用合作社的建立和发展主要在欧洲。(2)国家干预阶段(从20世纪初到第二次世界大战)。在这

一时期,各国通过立法提倡发展信用合作社,实行若干优惠政策,并在资金上扶植农村信用合作社;信用合作社的组织开始从局部地区普及到全国,并形成了统一的管理系统和监督制度。在这一时期,除欧洲的信用合作社有新的发展外,美国、加拿大、巴西、日本、印度以及非洲的法属殖民地都先后发展建立了信用合作社。(3)调整变革阶段(从第二次世界大战后至今)。在这一阶段,信用合作社普及到亚非拉的许多发展中国家;前苏联、中国等国家的信用合作社发展迅速。信用合作社的社区范围和融资范围日益扩大,并在生产、生活领域出现了专业性的信用合作社。

信用合作社只是一种经济组织形式,而不是一种独立的社会形态。因此,信用合作社在不同社会制度和发展阶段,具有不同的性质。在自由发展阶段,信用合作社是资本主义国家中的农民、手工业者、小商人的联合体。信用合作社的作用具有两重性,既有反高利盘剥的一面,也有为了保存小农经济的一面。在国家干预阶段,资本主义国家中参加信用合作社的主要是农民、农场主、工人、工人贵族、小企业主。这种信用合作社与资本主义有着千丝万缕的联系。此类信用合作社没有也不可能实现对资本的彻底否定。社会主义国家的信用合作社,由于社员是自食其力的劳动者,股金和存款是来自劳动所得的报酬,放款用于劳动者自身经营或集体经营。这种信用合作社才彻底扬弃了合作社的资本主义性质,真正体现了合作经济所应具备的基本条件——人的结合,而不是资本的结合,真正实现了合作经济的各项基本原则。

现行信用合作社的原则是从国际合作联盟 1966 年第 23 届大会所制订的合作原则中引伸出来的,各国将其作为信用合作基本准则,并纳入法律体系。具体有以下几点:(1)入社和退社实行自愿原则。(2)每年社员都应该提供一定限额的股金并承担相应的责任。(3)实行民主管理。社员具有平等的权利,每位社员只有一个投票权。(4)信用合作社的股票不上市,实行等价交换。(5)信用合

合作社的盈利主要用于增进社员福利。以上原则保证了信用合作社不被办成少数人所控制、为少数人谋取利益的企业，并使其与股份银行区别开来。

各国信用合作社的种类主要有：农村信用合作社、农业生产信用合作社、渔业生产信用合作社、林牧业生产信用合作社、土地信用合作社、小工商业者信用合作社、住宅信用合作社、储蓄信用合作社、劳动者信用合作社、城市信用合作社等。此外，还有不少兼营多种金融业务的合作社。

信用合作社的最高权力机构是社员代表大会，主要决定章程的修改、业务发展计划、理事会、监事会的选举等重大事项。理事会是信用合作社的执行机构，负责具体事务的管理和业务的经营。监事会是信用合作社的监察组织，主要监督检查信用合作社的财产和帐目，监督理事会认真执行社员大会的决议。有的信用合作社还设有社务会或专门委员会，决定管理和业务中的重要事项。

信用合作社的资金来源主要有由股金、公积金、存款、借入资金组成。其信贷业务具有小额、短期、低利为主的特点，业务对象主要是社员个人。随着信用合作领域的扩大和联合组织的建立，信用合作社的业务对象也由社员发展到非社员，业务范围扩展到农村第二、三产业及农副产品出口，并开始提供中、长期信用和消费性贷款。在性质上，由合作金融组织逐渐转向集体金融组织。

（二）我国的城市信用合作社

我国的城市信用社是城市居民集资建立的集体金融组织。旨在为城市小集体经济组织和个体工商户服务，通过信贷活动帮助他们解决资金困难，促进生产发展。其性质为集体所有制企业，具有独立法人地位的经济实体，实行独立经营，由社员进行民主管理，盈利归集体所有，并按股金分红。

城市信用合作社作为经营信贷业务的金融组织，它必须有一定数量的自有资金。自有资金主要来源于股金以及从盈利中提取

的公积金和信贷基金。自有资金是其对债权人的物质保证。其盈利来自贷款利息收入。经营的业务一般有：(1)吸收单位及个人的存款。(2)对经营企业发放短期贷款。(3)办理抵押贷款。(4)办理同城及部分异地的结算业务。(5)信息和咨询服务。(6)代办保险业务。(7)办理中国人民银行批准或委托的其他有关业务等。

城市信用合作社的集体金融性质，决定其在组织上的群众性、管理上的民主性、业务经营上的灵活性。过去，由于中国城市银行机构较少，又按行政区划设置营业网点，形成开户难、结算难、贷款难的局面；而城市信用合作社具有“小型、简便、灵活、多样”等特点。随着经济、金融体制改革，1979年河南省驻马店成立了第一家城市信用合作社。1984年以来，在中国许多大中城市相继设立城市信用合作社，到目前全国已有5300多家，它已成为发展城市小集体经济和个体经济的不可缺少的金融机构，是中国金融体系的组成部分之一。

(三)重新审视我国的城市信用社

我国的城市信用社从一开始就不是名符其实的信用社，它具有明显的商业性色彩。为什么会出现这种差别？出现这种趋势的深层原因是什么？要得出符合实际的结论，必须从现实出发进行深入分析。回顾改革开放十多年的历史，我们不能不注意到至少有以下三方面因素对我国合作金融特点的形成起到了决定性影响。

第一，社会主义市场经济的发展为城市信用社的商业化趋势提供了土壤和需求。改革开放以来，市场化一直是改革的取向。经济结构中多种经济成份、多元化市场主体迅速发展，信用集中于国家银行的局面被打破，既为城市信用社通过市场筹集资本金和资金来源提供了可能，也为它通过市场运用资金创造了机遇。

第二，国家的政策导向为城市信用社的商业化趋势创造了生存空间。80年代中期，国家允许合作金融在城镇地区发展，主要是基于两项政策需要。其一，我国经济结构多元化、多样化的发展趋

势,迫切需要金融业提供多方面的服务。当时,我国金融体系虽已不再是人民银行一统天下的局面,但国家银行包揽国有企业的格局并未改变。无论是国家银行的经营管理机制,还是国家银行所拥有的物质技术手段,都难以适应非国有经济对金融服务的需要。解决非国有经济开户难、结算难、融资难等问题,已成为金融业改革发展的当务之急。其二,随着 60 年代生育高峰出生人口陆续进入就业年龄,以及大批下乡知青返回城市,城市就业难成为影响社会安定的突出问题。城市信用社,由于具有不需国家投资、劳动密集型、所需资本金较少等特点,便成为安排城镇知青就业的一条重要渠道。从这里可以看出,国家这一次允许城市信用社在我国金融体系中发挥一定作用,从一开始就没有限定它只是发挥成员间资金互助作用,而是要对国家银行无力顾及的信用活动领域发挥“拾遗补缺”的作用。而且,由于国家财力有限,对城市信用社所能提供的支持,并没有采取一些发达国家对合作金融给予财政支持的做法,而是采取了“给政策”的做法,允许城市信用社在利率、分配、用人等方面运用市场条件自主经营、自负盈亏。这项政策使城市信用社从一开始就处于市场调节为主的环境,推动它扩大商业性经营的比重。

第三,股份合作制为城市信用社的商业化趋势提供了更有活力的企业财产组织形式。80 年代,股份合作制在国内十分流行。这使城市信用社诞生伊始便获得较好的企业财产组织形式。城市信用社基本都有这样的特点:信用社工作人员一般也都持有本社股权,既发生劳动联合也进行资本联合;信用社的业务活动并不局限在股东、工作人员之间的范围,而是面向社会,但在同等条件下,参与劳动、资本合作者享有优先权。股份合作制有利于全面调动劳动合作者、资本合作者的积极性,比互助合作制有更明晰的产权关系和较强的社会性。城市信用社的这些优势无疑大大提高了它在市场经济中竞争力和适应性。