

农村信用合作社

# 会计实务

主 编 李树旺 郜同善

副主编 钱有福

.61

山西经济出版社

# 农村信用合作社 会计实务

主 编 李树旺 郜同善

副主编 钱有福

山西经济出版社

〔晋〕新登字 4 号

书 名: 农村信用社会计实务

---

作 者: 李树旺 邵同善 钱有福

出版者: 山西经济出版社(太原市并州北路 11 号·

邮码:030001·电话:4044102)

发行者: 山西经济出版社

印刷者: 山西日报社劳动服务公司印刷厂

---

开 本: 787×1092 1/32

印 张: 11

插 页:

字 数: 220 千字

印 数: 0001—5000 册

版 次: 1994 年 11 月第 1 版 1994 年 11 月第 1 次印刷

---

书 号: ISBN 7-80577-787-X/F·787

定 价: 9.80 元

## 前 言

为了认真贯彻《企业财务通则》、《企业会计准则》,适应农村信用合作社《财务制度》、《会计制度》改革实质要求,特编写本书,供培训信用社全体职工使用。本书亦可供城市信用社职工自学参考。

本书由会计基础概述(第一章)、信用社财务会计改革(第二章)、会计方法(第三、四、五、十章)、专业核算(第六、七、八章)、损益核算(第九章)、附录等六个部分组成。

本书具有一定的理论阐述紧密联系信用社实际的特点,体现了强化会计管理职能的要求,简明扼要,通俗易懂。

本书在编写过程中,由于时间仓促,水平有限,错漏之处望指正!

1994年5月15日

# 前言

随着人类科技的进步和医学事业的迅猛发展,医学教育方兴未艾。文理渗透,理医结合,多学科交叉的边缘学科兴起,已成为当今医学教育的重要研究课题。培养德、智、体全面发展的综合型医学人才,是医学教育的根本任务。为使刚步入医学殿堂的学生,能适应时代发展的要求,获得启蒙的知识,自本世纪80年代以来,国内外医学教育,在高等医学院校中相继开设了《医学概论》、《医学导论》或《医学通论》这类课程。虽然课程名称各有殊异,但开设课程的目的基本一致,旨在使升入高等医学院校一年级的新生,能初步了解医学科学的基本概貌。本书作为医学入门的“向导”和“指南”,将起到“启迪”和“开阔视野”的作用,达到端正学医的动机和精心致力于学医的目的。为此,经几所兄弟院校协商,共同编写了《医学通论》一书,做为高等医学院校本、专科新生入学专业教育的通读教材。

本书编写紧紧围绕医学这一专业教育为主线,坚持删繁就简的适度原则,做到深入浅出,高度概括,力求通俗易懂,以利学生接受和理解。各章具有独立性,又相互关联,确保全书的有机联系和完整性。

本书作者的分工是:第一章王禹勋、薛素萍,第二章郝富、唐振华,第三章王禹勋、王志红,第四章巴图、孟晓莉,第五章韩贵清、马淑然,第六章徐应军,第七章王振方,第八章朱海波、李桂萍、唐启群,第九章任继宽、袁淑芬,第十章蒋炳武、姜

华新、王志红。全书成稿后,由主编统纂、审定。

本书编写中得到了内蒙古医学院、张家口医学院、承德医学院、华北煤炭医学院各校党政领导的大力支持和鼓励,北京科学技术出版社给予了无私的帮助,在此一并感谢。

由于我们水平所限,加之编委身居各地,互相联系配合甚少,书中错误与疏漏在所难免,恳请读者与同仁批评指教,以求改正。

编 者

1996 年 7 月

# 目 录

|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| <b>第一章 会计基础概述</b> .....            | (1)  |
| 第一节 会计的历史沿革.....                   | (1)  |
| 第二节 会计要素.....                      | (3)  |
| 第三节 会计核算的一般原则.....                 | (4)  |
| 第四节 会计核算的方法.....                   | (9)  |
| 第五节 会计工作组织 .....                   | (11) |
| <b>第二章 农村信用合作社财务会计制度改革综述</b> ..... | (18) |
| 第一节 新旧会计制度的比较 .....                | (18) |
| 第二节 借贷记帐法的基本内容 .....               | (20) |
| 第三节 财会制度改革的意义 .....                | (25) |
| <b>第三章 会计科目和帐户设置</b> .....         | (27) |
| 第一节 会计科目 .....                     | (27) |
| 第二节 帐户的设置及核算内容 .....               | (41) |
| <b>第四章 会计凭证</b> .....              | (47) |
| 第一节 会计凭证的种类 .....                  | (47) |
| 第二节 原始凭证的填制和审核 .....               | (53) |
| 第三节 记帐凭证的填制和审核 .....               | (55) |
| 第四节 会计凭证的传递与保管 .....               | (59) |
| <b>第五章 帐簿</b> .....                | (62) |
| 第一节 帐簿的种类和设置原则 .....               | (62) |

|            |                          |              |
|------------|--------------------------|--------------|
| 第二节        | 记帐规则和记帐方法 .....          | (65)         |
| 第三节        | 复核及错帐冲正 .....            | (69)         |
| 第四节        | 结帐和对帐 .....              | (71)         |
| 第五节        | 帐簿的结转和装订保管 .....         | (74)         |
| 第六节        | 帐首和预留印鉴 .....            | (76)         |
| <b>第六章</b> | <b>资产业务的核算 .....</b>     | <b>(78)</b>  |
| 第一节        | 资产业务的核算 .....            | (78)         |
| 第二节        | 固定资产的核算 .....            | (79)         |
| 第三节        | 信贷资产业务的核算 .....          | (93)         |
| 第四节        | 其它资产的核算 .....            | (99)         |
| <b>第七章</b> | <b>负债、所有者权益的核算 .....</b> | <b>(106)</b> |
| 第一节        | 负债业务的核算 .....            | (106)        |
| 第二节        | 所有者权益的核算 .....           | (116)        |
| <b>第八章</b> | <b>金融机构往来业务的核算 .....</b> | <b>(131)</b> |
| 第一节        | 与中央银行、农业银行往来的核算 .....    | (131)        |
| 第二节        | 与其它金融机构往来的核算 .....       | (133)        |
| 第三节        | 联行往来的核算 .....            | (133)        |
| 第四节        | 联社往来的核算 .....            | (141)        |
| 第五节        | 社内往来的核算 .....            | (156)        |
| 第六节        | 调剂、拆借资金的核算 .....         | (158)        |
| 第七节        | 与金融性公司往来的核算 .....        | (159)        |
| 第八节        | 银行汇票的核算手续 .....          | (160)        |
| <b>第九章</b> | <b>损益及表外科目的核算 .....</b>  | <b>(165)</b> |
| 第一节        | 收入的核算 .....              | (165)        |
| 第二节        | 支出(费用)的核算 .....          | (168)        |
| 第三节        | 成本和成本的核算 .....           | (176)        |



|            |                   |       |
|------------|-------------------|-------|
| 第四节        | 表外科目的核算·····      | (183) |
| <b>第十章</b> | <b>会计报表</b> ····· | (188) |
| 第一节        | 概述·····           | (188) |
| 第二节        | 编制方法·····         | (190) |
| 第三节        | 财务报告及财务评价·····    | (200) |

## 附录

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 1、企业财务通则·····              | (209) |
| 2、企业会计准则·····              | (220) |
| 3、金融保险企业财务制度·····          | (233) |
| 4、金融企业会计制度·····            | (262) |
| 5、农村信用合作社财务管理实施办法·····     | (277) |
| 6、农村信用合作社会计凭证、报表、帐簿格式····· | (312) |

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 四、对本世纪不治之症的研究 .....               | (103) |
| 第四节 2000 年前我国医学研究的重点 .....        | (107) |
| 一、恶性肿瘤的综合防治研究 .....               | (107) |
| 二、心脑血管、肺部疾病综合防治研究 .....           | (108) |
| 三、病毒性肝炎、流行性出血热和艾滋病<br>防治研究 .....  | (109) |
| 四、重点地方病、寄生虫病和职业病防治<br>研究 .....    | (110) |
| 五、主要老年疾病防治研究 .....                | (111) |
| 六、优生优育的研究 .....                   | (112) |
| <b>第七章 医学生的医德教育</b> .....         | (114) |
| 第一节 医德教育的目的、本质与作用 .....           | (114) |
| 一、医德教育的目的、内容与任务 .....             | (114) |
| 二、医德的本质 .....                     | (115) |
| 第二节 医学道德的原则和范畴 .....              | (117) |
| 一、医学道德的基本原则 .....                 | (117) |
| 二、医学道德的基本范畴 .....                 | (122) |
| 第三节 医德教育的过程和特征 .....              | (128) |
| 一、医德教育的过程 .....                   | (128) |
| 二、医德教育的特征 .....                   | (133) |
| 第四节 医德教育的原则和方法 .....              | (136) |
| 一、医德教育的原则 .....                   | (136) |
| 二、医德教育的方法 .....                   | (139) |
| <b>第八章 医学教育教学的组织形式和教学方法</b> ..... | (142) |
| 第一节 医学院校的教学计划 .....               | (142) |
| 一、教学计划的基本结构和内容 .....              | (142) |
| 二、医学教育的课程结构及其特点 .....             | (144) |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 三、教学大纲和教材 .....          | (148) |
| 第二节 医学教育的教学组织形式 .....    | (151) |
| 一、课堂讲授 .....             | (151) |
| 二、实验课 .....              | (158) |
| 三、讨论课 .....              | (163) |
| 四、其它教学组织形式 .....         | (166) |
| 第三节 医学教育的现场教学 .....      | (168) |
| 一、临床见习 .....             | (168) |
| 二、毕业实习 .....             | (172) |
| 第四节 教学方法 .....           | (180) |
| 一、教学方法的重要性 .....         | (180) |
| 二、医学教育常用的教学方法 .....      | (184) |
| 第五节 教学手段 .....           | (188) |
| 一、直观教具 .....             | (189) |
| 二、电化教学 .....             | (190) |
| 三、现代教学手段的发展趋势 .....      | (193) |
| 第九章 医学生的学习方法 .....       | (195) |
| 第一节 了解医学特点, 掌握学习方法 ..... | (195) |
| 一、医学学习特点 .....           | (195) |
| 二、掌握几种学习方法 .....         | (197) |
| 第二节 实践、思考、知识的结合 .....    | (200) |
| 一、实践第一 .....             | (200) |
| 二、认真思考 .....             | (201) |
| 三、重视知识 .....             | (201) |
| 四、三者的结合 .....            | (202) |
| 五、有准备的头脑 .....           | (203) |
| 第三节 重视实践, 明确动力 .....     | (205) |

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 一、关于加强临床实践的目的性 .....      | (205) |
| 二、关于加强临床实践的联系观 .....      | (207) |
| 三、学习和运用辩证唯物主义 .....       | (208) |
| 第四节 理论、实践、“感染”、熏陶 .....   | (210) |
| 一、注重理论知识 .....            | (210) |
| 二、在实践中学习 .....            | (212) |
| 三、增加感染力 .....             | (214) |
| 四、努力在服务中熏陶自己 .....        | (215) |
| <b>第十章 医学生成才的评价</b> ..... | (217) |
| 第一节 评价的功能 .....           | (217) |
| 一、评价的评定功能 .....           | (217) |
| 二、评价的诊断功能 .....           | (218) |
| 三、评价的反馈功能 .....           | (218) |
| 四、评价的预测功能 .....           | (219) |
| 五、评价的激励功能 .....           | (219) |
| 第二节 教育目标分类与教育评价 .....     | (220) |
| 一、Bloom 教育目标分类与教育评价 ..... | (220) |
| 二、我国高等医学教育的教育目标 .....     | (224) |
| 第三节 评价方法 .....            | (226) |
| 一、德育评价 .....              | (226) |
| 二、智育评价 .....              | (229) |
| 三、体育评价 .....              | (239) |
| 四、医学生德、智、体综合评价 .....      | (243) |

# 第一章 绪 论

《医学通论》是对医学概貌的论述、认识和研究的一门学科。旨在帮助新入医学领域的学生概括了解医学的全貌和医学各分支学科的地位和特点;了解医学性质和体系结构;了解现代医学的科学分类和研究方法;了解医学教育的组织形式与教学方法;了解医学生的医德教育与成才评价;了解现代医学的发展趋势。在此基础上,使学生掌握学习医学的方法,坚定学医的信心,按医学教育的培养目标,使自己成为德、智、体全面发展的综合型人才,为人类健康和医学发展做出自己的贡献。

为此,必须使学生熟悉和掌握高等医学教育的基本概念、基本特点、基本任务和基本内容。

## 第一节 高等医学教育的基本概念与特点

### 一、高等医学教育的基本概念

高等医学教育是培养高级医药卫生人才的一种教育活动,属于高等教育的范畴。就总体而言,它是我国现行教育制度中的非义务教育,即专业教育。由于水平层次的不同,可分为研究生教育、本科教育和专科教育。在我国实施高等医学教育的学校有医科大学、医(药)学院和医学专科学校。学制一般为本科5年,专科3年;但有个别院校为7年,中国协和

医科大学为8年。我国高等医学院校现有130余所。

医学是研究人的健康和疾病的科学,它的服务对象是生活在一定社会中的人,包括健康的人和病人。因此,人类的健康和疾病除了有其自身发展的生理学规律外,在相当的程度上还受着诸多社会因素的影响;同时,医学在为人类服务的过程中,不仅存在着人与人之间的关系,而且还与社会经济、政治、法律、道德等方面有着密切的联系。

高等医学教育的目的,既要培养为人类健康事业服务,促进医学发展的医药专门人才,更要适应社会卫生事业发展的需要,在教育过程中重视德育教育。除要加强对学生进行马克思主义基本理论教育、共产主义道德教育、政治形势教育、人生观教育之外,还必须加强对学生的职业道德(医德)教育、医学伦理学教育及医学法学的教育。要教育学生把病人当作一个生活在现实社会中的整体的有意义的人,而不是疾病的载体,更不是一台待修的机器。教育学生树立“救死扶伤”观点,爱病人如亲人,热爱人民的健康事业,对病人要具有高度的责任心和同情心,全心全意为病人服务。把学生培养成不仅在技术上精益求精,同时具有高尚的医德、医风的医药卫生工作者。

## 二、高等医学教育的基本特点

医学教育是建立在普通教育基础上的以培养卫生技术人才为宗旨的专业教育,因此,它有别于普通中、小学教育或其它的高等教育。其主要表现:

### (一) 医学的发展与社会发展密切相关

随着社会的发展,人们逐渐认识到人体的健康与疾病不仅与自然因素影响有关,而且与心理的、社会的因素密切相

关。传统的生物医学模式正在向生物—心理—社会医学模式转变,人们必须从更广阔的视野来研究人类健康和疾病的客观规律。因此,医学与社会科学、自然科学之间是相互联系、相互渗透、相互交叉的,使高等医学教育的内容扩展到医学之外的自然科学、人文、社会科学领域,从而形成了高等医学院校开课门类多、学习范围广的鲜明特点。

## (二) 医学教育的培养目标专业化强

普通中小学是为国家培养具有一定文化和社会主义觉悟的劳动后备力量,或向高级学校输送合格的新生,而高等教育中的医学教育的目的是培养各级各类的卫生技术专门人才,如医师、药师、护理师等等。

## (三) 医学教育具有明显的阶段性

由于医学教育的专业培养目标较为专一,因此,学生入校后除学习政治、体育、外语等公共课外,还必须通过医学基础理论、临床(专业)理论教育和最后的医学临床教育即毕业实习。在这三个阶段教育中,同时还安排一定理论与实践教育之间的桥梁阶段教育,这就形成了医学教育的理论与实际、教育与就业相结合的明显特点。

## (四) 医学教育三大任务并举

医学院校既要搞教学,又要搞医疗、还要从事科学研究。这三项任务紧密联系、相辅相成,缺一不可。这与所有的小学和中学教育和其它高等教育是不同的。

## (五) 医学教育实践性强

从教学组织和教学方法上看,由于卫生技术人员服务的对象是人,在教学过程中,许多见习课、实习课除了在人体上,还有部分通过模拟的方式进行,这就给教学组织和教学方法提出特殊的要求。医学教育的授课形式既有理论课、实验课、

讨论课,又有临床见习课、实习课,还有毕业实习。全部教学活动都是围绕理论结合实践进行的,目的在于培养学生独立分析问题和解决问题的能力,成为从事卫生技术工作的合格人才。

## 第二节 高等医学教育的基本任务与内容

### 一、高等医学教育的基本任务

我国社会主义高等医学教育的根本任务,是用马克思主义、毛泽东思想的立场、观点和方法,认真总结我国医学教育的实践经验,借鉴国外医学教育的先进成果,为社会主义卫生保健事业的现代化建设培养、输送足够数量的合乎质量标准的各级各类的卫生技术人才。

当前,我国处于社会主义初级阶段,面临改革开放和市场经济的大潮,我们应以“面向现代化,面向世界,面向未来”的精神,认真贯彻党的社会主义教育方针,为研究医学教育如何适应社会主义现代化建设的需要,建立与国民经济和卫生事业发展相适应的医学教育体制;研究新技术革命和医学模式转变对医学教育所产生的影响,认清医学教育未来的发展趋势;研究如何培养德、智、体全面发展,有理想、有道德、有文化、有纪律的新一代卫生技术人才;如何建立具有中国特色的社会主义医学教育体系,以适应社会主义经济发展的需要,更好的为社会主义卫生事业服务。

### 二、高等医学教育的基本内容

医学教育的内容庞大而又复杂,就其教育的层次、专业及



类型的不同,其教育的内容也各不相同。就医学教育的宏观系统结构而言,大体有以下几种:

### 1. 层次结构

按知识层次而分,有研究生(硕士与博士)教育、高等本科医学教育、高等专科医学教育、中等医学教育和初等医学教育。由于层次结构的不同,即教育水平要求的不同,其课程设置、教学方法、学习年限及培养目标都是不同的。

### 2. 专业结构

医学教育系统的专业结构,是以医学学科的分类或社会卫生服务的分工为依据,所组成的横向门类结构。它反映了各专业结构培养卫生技术人才的业务范围和工作方向,是国家培养各级各类卫生技术专门人才,进行人才需求预测和分配毕业生的一项重要依据。不同层次医学教育的专业设置与要求不同。仅以全国普通高等学校医药本科而言,根据国家教委(87)教高二字 015 号关于印发《全国普通高等学校医药本科专业共十类 57 个学科专业》,详见如下:

#### 全国普通高等学校医药本科专业目录

(1) 基础医学类专业:0101 基础医学

(2) 预防医学类专业:0201 预防医学,0202 环境医学,0203 卫生检验,0204 营养与食品卫生

(3) 临床医学类专业:0301 临床医学,0302 儿科学,0303 妇产科学,0304 眼耳鼻喉科学,0305 精神病学与精神卫生,0306 放射医学,0307 医学影像学,0308 医学检验;0309 医学营养学,0310 麻醉学,0311 护理学

(4) 口腔医学类专业:0401 口腔医学;0402 口腔修复学。

(5) 中医学类专业:0501 中医学,0502 中医养生康复