



唐宴春 刘传武 主编



农村信用社会计

NONGCUN XINYONGSHE

KUANG

中国财政经济出版社



序

改革开放以来，以家庭联产承包制为基础的农村经济体制改革，极大地促进了农业和农村经济的发展，在广大农村形成了多层次贸、工、农综合经营的格局。农村经济发展的多层次，也对多元化的金融服务提出了新的要求。伴随着我国农村经济的兴衰发展及整个经济体制的历史变迁，具有46年历史的中国农村信用社也进入了其发展历史上的黄金时期，面临着不可多得的发展机遇。农村信用社不仅是一个由农民参加的直接为农民服务的基层金融组织，而且是一项与广大农民利益和命运息息相关，根植于广阔农村经济沃土的伟大事业，肩负着为亿万农民脱贫致富服务，为振兴农业和农村经济，为建立社会主义市场经济体制服务的历史使命，任重而道远。目前，农村信用社不论是机构、人员数量，还是资金规模，在我国农村金融体系中都占有举足轻重的地位。为了更好地规范、促进农村信用社的健康发展，《国务院关于农村金融体制改革的决定》中明确提出，农村信用社管理体制改革是农村金融体制改革的重点，改革的核心是把农村信用社逐步改为由农民入股、由社员民主管、主要为入股社员服务的合作性金融组织。可以相信，随着农村金融体制改革的不断深入，经过广大农信干部职工的积极努力，农村信用社将会步入更加辉煌的新时期。

农村信用社的健康发展，关键还在于要建设一支高素质的干部职工队伍。在当前农村信用社资产质量较差，经济效益不佳的

情况下，加强农村信用社干部职工的在职培训，全面提高现有员工的素质至关重要。为适应农村信用社干部职工培训的需要，山东银行学校几位长期从事银行会计教学工作的教师和一些从事农村金融管理工作的同志，在总结职工培训和农村信用社会计实践经验的基础上，编写了这本《农村信用社会计》。它的最大特点是紧密结合农村信用社改革和广大信用社干部职工的实际需要，突出了信用合作会计核算、管理的特点，具有较强的实用性和可操作性。全书体系完整，内容新颖，对会计核算方法和业务处理手续的叙述条理清晰，层次分明，不仅可以作为农村信用社干部职工的培训教材，也可以作为从事农村信用社会计研究或教学的参考用书。本书的出版，对提高农村信用社会计核算质量、提高农村信用社干部职工素质必将起到积极的促进作用。

中国人民银行山东省分行行长

刘青胜

1997年7月16日

主 编：唐宴春 刘传武
副主编：周德华 王雅玲 朱连庆 王兆民
撰稿人：唐宴春 刘传武 周德华 王雅玲
朱连庆 王兆民 蒋少华 刘玉华
汪运栋 刘淑凤

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 农村信用社会的意义、对象.....	(1)
第二节 农村信用社会的作用与任务.....	(4)
第三节 信用社会机构、会计管理与会计工作基本 规定.....	(7)
第二章 农村信用社会计基础	(12)
第一节 会计科目.....	(13)
第二节 记帐方法.....	(15)
第三节 会计凭证.....	(21)
第四节 帐务组织与帐务处理.....	(30)
第五节 会计报表.....	(46)
第三章 负债业务的会计处理	(49)
第一节 负债业务的概述.....	(49)
第二节 存款业务的核算.....	(50)
第三节 支付结算的核算.....	(90)
第四节 各项应付款的核算.....	(151)
第四章 资产业务的会计处理	(158)
第一节 资产业务概述.....	(158)
第二节 现金业务的核算.....	(158)
第三节 贷款业务的核算.....	(167)
第四节 商业汇票贴现业务的核算.....	(179)

第五节 固定资产的核算	(181)
第六节 无形资产、递延资产的核算	(190)
第七节 应收款项的核算	(193)
第五章 联行往来的会计处理	(196)
第一节 概述	(196)
第二节 省辖电子汇兑往来的核算	(199)
第三节 省辖联行往来的核算	(206)
第四节 县辖往来的核算	(216)
第五节 特约汇兑往来业务的核算	(221)
第六章 金融机构往来的处理	(230)
第一节 向中央银行存取现金的核算	(230)
第二节 缴存存款的核算	(231)
第三节 异地结算转汇的核算	(235)
第四节 票据交换与资金清算的核算	(238)
第五节 同业拆借的核算	(242)
第七章 信用社网点会计核算	(245)
第一节 信用社网点会计核算的基本规定	(245)
第二节 并表制网点的会计核算	(247)
第三节 并帐制网点的会计核算	(249)
第四节 交帐制网点的会计核算	(252)
第八章 所有者权益的会计处理	(258)
第一节 所有者权益的概述	(258)
第二节 实收资本的核算	(259)
第三节 资本公积的核算	(260)
第四节 盈余公积金与公益金的核算	(263)
第九章 收入、成本与利润的会计处理	(265)
第一节 收入、成本与利润的概述	(265)

第二节	营业收入的核算	(266)
第三节	成本与税金的核算	(269)
第四节	营业外收支的核算	(277)
第五节	利润与利润分配的核算	(279)
第十章	年度决算	(284)
第一节	年度决算概述	(284)
第二节	年度决算的准备工作	(286)
第三节	决算日的工作	(289)
第四节	决算报表的编制	(291)
第十一章	会计分析	(298)
第一节	概述	(298)
第二节	资金分析	(307)
第三节	财务分析	(309)
第四节	会计工作效益和工作质量的分析	(319)

第一章 概 论

第一节 农村信用社会计的意义、对象

一、农村信用社会计的意义

农村信用社是由农民入股，由社员民主管理，主要为入股社员服务的合作性金融组织，是我国社会主义金融体系的组成部分。其在中国人民银行的领导下，主要对农村、农户和农业提供金融服务，坚持以农为本，为农服务的宗旨；在业务上接受人民银行的监管；在经营上坚持自主经营、自负盈亏、自担风险和自求平衡的原则，全面贯彻党和国家的各项经济、金融方针、政策、法令和制度，积极组织和调剂农村闲置资金，最大限度地 将农村闲置资金集中起来，用于支持农村经济的发展，积极开拓业务，全面提高信贷资金的使用效益。

农村信用社会计是农村信用社工作的重要组成部分。它通过核算与监督，为信用社履行各项职责，开展各项业务，提高经济效益发挥促进作用。信用社经营的各项金融业务，都表现为货币资金的收付，而一切货币资金的收付都必须通过会计核算和反映，所以，农村信用社的各项业务，都必须通过会计加以实现，从而使会计成为各项业务工作的基础。与此同时，会计处于业务工作的第一线，为确保办理业务和会计核算的正确性、合规性、合法性和及时性，就必须对所受理的业务加强监督。农村信用社会计

通过有效监督、正确核算，能够提供详细、全面的核算资料，以考核计划执行情况，资金聚集和运用情况，资产负债比例状况以及经济效益情况，从而为加强内部经营管理，提高经营管理水平而发挥重要作用。为此，农村信用社会计是以货币为主要计量形式，采用特定的会计方法，对信用社的业务活动和财务活动进行核算与监督的一项管理工作。

二、信用社会计核算对象

农村信用社的主要业务就是对农村广大农户、个体私营工商业、各种经济联合体和乡镇企业吸收存款、发放贷款并办理结算，即办理存、放、汇业务。所有的这些业务都体现为资金的筹集和分配，资金的筹集形成所有者权益和负债，资金的分配形成资产。

农村信用社成立并开始营业需要具有一定数量的资本金，资本金主要是农户、农村集体经济组织和农村信用社职工入股的股本，这是信用社最原始的资金来源，是信用社成立、存在与发展的前提，并随着业务经营的不断扩大而在按规定做了各种提留以后不断增加。

农村信用社的负债主要包括各项存款，向银行借入款，拆入资金，各项应付款以及办理结算业务中的应解汇款和汇出汇款等。

农村信用社的资产主要包括各项贷款、存放银行款项（包括在人民银行的备付金存款、存款准备金，存放其他银行款项）、拆出资金，库存现金、应收款项、投资、固定资产、无形资产、递延资产等。

农村信用社的资产与负债不断在存款的存入与支取、汇款的汇出与汇入以及贷款的发放与收回中发生着增减变化，伴随着资产、负债的增减变化，又必然带来各种收入、支出与费用的发生。这些收入、支出、费用的收、支及其结果都要通过会计进行核算

反映。

综上所述，农村信用社会计核算的对象是农村信用社所经营的各项业务活动和财务活动引起的资产、负债、收入、支出的增减变化过程及其结果。

三、农村信用社会计工作要求

信用社会计既是金融会计的组成部分，又是社会会计的组成部分，与整个社会会计和金融会计有许多共同之处。但是由于农村信用社的机构、人员、体制、服务范围、业务内容所决定，其会计工作又具有自己的特点。为此，农村信用社会计特别要注意做到：

（一）严格执行会计制度，严密组织会计核算

会计制度是会计工作的行为准则，也是会计工作经验的集中提炼，在信用社会计工作中必须强化制度观念，严格执行会计制度，严密组织会计核算，不可自行其是。如要建立完整的帐务组织，按照综合核算和明细核算两个帐务系统，根据同一凭证进行帐务记载并坚持总分核对，总分相符；凡记载的帐务必须经过换人复核；办理的每一笔业务，都要严格执行各项规章制度。

（二）会计核算要及时，不得积压

会计核算的及时性，对于防止存款透支，避免帐务错乱以及确保客户利益是很重要的。由于农村信用社点多面广，营业机构分散，地处农村乡镇，交通电讯条件落后，加之联行系统不健全，转帐环节多，强调会计核算的及时性尤其重要。只有会计核算确保及时，才能及时提供有效的核算资料，而只有及时提供准确的核算资料和会计信息，才能通过对数据资料的分析进行预测，并为领导决策提供依据，从而有效地发挥会计的作用。

（三）加强会计监督检查，确保资金财产安全

· 会计监督检查是指会计内部监督检查，这是强化会计内部制约机制，确保会计核算质量和资金财产安全以及办理业务合理、合法的重要措施。农村信用社机构分散，且每一个信用社都是一个独立的会计核算单位，因此，就更需要加强信用社会计内部的监督检查，以提高信用社会计的自我约束能力。其内容包括对所办理业务的合规性、合理性的监督检查；对会计制度及各项业务规章制度执行情况的监督检查；对会计核算质量的监督检查；对维护客户利益情况的监督检查；对财务收支状况的监督检查；对资金营运及风险情况的监督检查等。只有充分发挥会计监督检查的作用，才能不断提高会计工作水平，并保证资金财产的安全。

第二节 农村信用社会计的作用与任务

一、农村信用社会计的作用

农村信用社会计的作用是指履行会计职责而对农村信用社各项业务和财务收支活动进行管理与反映时所体现的功能。农村信用社会计是金融会计的组成部分，其主要作用就是促进信用社各项业务的实现，从而发挥农村信用社在支持农村经济发展中的作用。具体来说，农村信用社会计的作用主要表现在四个方面：

（一）核算反映作用

核算反映经济活动情况，是会计最基本的作用，农村信用社会计也不例外。在信用社的各项业务工作中，会计工作处于第一线，当各项存款、贷款、结算等业务发生后，会计部门按规定填制会计凭证、登记帐簿并按会计期间编制会计报表，从而真实、准确、完整、及时地记录、计算和反映经济业务发生的过程和状况。

（二）实现业务作用

农村信用社业务经营和服务的对象主要是农村经济，其业务内容呈现出明显的多样性。如资产业务中既有贷款、投资，又有资金拆出、固定资产购建及缴存款等业务；负债业务中既有存款又有资金拆入与借入，而存款业务又分为向居民个人吸收的储蓄存款，向农村集体、个体及其他单位吸收的存款等。不论是贷款的发放与收回，还是存款的存入与支取，不论是资金的拆出与拆入，还是缴存款的调增与调减，都表现为货币资金的收入与付出，因此，必须由会计部门通过帐务核算，这些业务才能得以实现。

（三）监督促进作用

会计监督是会计工作的基本职能之一。农村信用社会计处于业务工作的一线，全部的业务活动都要通过会计予以实现，这样，农村信用社会计就能够根据各项规章制度的要求，对受理的各项业务进行监督。其监督的重点是各项业务的合理性、合法性、真实性、正确性与及时性，对于不符合规定、不合法、不真实，内容不正确和不及时的业务不予受理，从而确保办理业务的合规、合理、合法，达到促进业务全面发展的目的。

（四）信息反馈作用

由于信用社的全部业务都要通过会计加以核算反映，并予以实现，因此，信用社会计核算资料能够全面反映各项业务情况，从而提供业务开展及发展，资金规模及使用状况、资产的结构与质量、经济效益的实现等各种信息，将会计信息按照管理、分析的要求加以归类或整理，再结合其他相关资料进行分析，就能够提供更有效的信息数据。

二、农村信用社会计工作的任务

为了充分发挥会计的作用，就必须根据银行会计的职能、特

点以及管理要求，正确地确定会计工作任务，从而明确会计工作的内容、职责范围、履行职责的方法及工作的依据等。农村信用社会计工作的任务，取决于党和国家的方针、政策和农村信用社经营管理的要求，取决于对会计对象进行核算和监督的要求。主要有以下四个方面：

（一）正确组织会计核算。组织核算是会计工作的基本职责和根本任务，正确组织会计核算是充分发挥会计工作的作用，搞好会计监督、分析、检查的基础。为此，组织会计核算必须以国家的政策法规和有关规定为依据，按照真实、准确、完整、及时的要求，记录、计算和反映业务、财务活动情况，从而为贯彻政策、考核计划、研究经济发展和业务活动情况，提供全面、系统的资料。

（二）加强服务与监督。农村信用社会计就是要为各开户单位的经济活动和资金运动提供清算服务，为其办理资金收付与划拨。随着农村经济的发展和商品流通范围的扩大，信用社在资金清算方面要根据农村经济发展的需要，逐步扩大服务范围，改进服务手段，不断提高服务质量。同时，为促进各单位严格执行财经纪律，管好用好资金，提高资金使用效益，信用社会计在提供资金清算划拨服务的同时，必须加强柜面监督，以保证办理业务的合规、合法，从而进一步支持农村经济健康发展。

（三）加强经济核算，贯彻勤俭建国方针，不断提高经济效益。管好用好营运资金，不断扩大存款规模，优化存款结构，扩大低成本存款的比例，努力提高信贷资产质量，是信用社的重要任务。会计部门由于处在第一线，在监督管理、信息反馈方面承担重要任务。同时，要全面贯彻勤俭建国方针，加强经济核算，严格财务收支，努力增收节支，各项收入尤其是利息收入要及时收回入帐，各项支出要按财务支出的规定严格控制，从而正确核算并降低成本，监督和维护资金财产的安全，不断提高经济效益。

(四) 开展会计检查辅导与会计分析, 不断提高核算质量和效率, 运用会计数据和资料, 分析资金及财务变化情况, 为经营决策提供信息。

第三节 信用社会计机构、会计管理与会计工作基本规定

一、信用社会计机构与劳动管理

会计机构是组织并直接从事会计核算以及管理会计工作的部门, 它是完成会计工作任务, 充分发挥会计工作作用的组织保证。为此, 凡农村信用社和县(市、区)以上信用合作管理部门都必须设立会计机构, 负责办理各项会计业务和组织会计核算, 全面负责组织和管理全辖农村信用社的会计工作。

各信用社会计机构是对外办理业务的部门, 可以根据工作量大小确定人员配备与分工, 但至少要有两人对外临柜, 分工处理业务、记帐和相互复核。与此同时, 为更好地发挥会计工作作用, 就必须加强劳动管理, 制定合理的工作程序, 建立正常的工作秩序。建立会计岗位责任制, 实施目标管理, 即在确定工作任务与质量要求的基础上, 明确每个人的工作岗位、工作内容和所承担的责任, 并规定其工作的数量和质量目标, 做到事事有人管, 人人有专责, 从而达到不断提高工作效率和质量的目的。

二、会计制度管理与会计工作基本规定

(一) 会计制度管理

会计制度是组织会计核算和加强会计工作管理的基本依据, 而制度管理是会计管理的重要内容。农村信用社的会计制度既要

符合中国人民银行统一制定的会计制度，又要考虑到农村信用社自身经营的特点和要求。凡属财政部和中国人民银行统一制定与管理的制度，全国银行业和非银行金融机构都要统一贯彻执行，并具有广泛的约束力，那么农村信用社也必须贯彻执行；人民银行省分行制定的对辖内金融机构具有约束力的制度，农村信用社也要贯彻执行。同时，在目前农村金融体制改革时期，农村信用社会计制度的管理权集中在国务院农村金融体制改革领导小组办公室和省（自治区、直辖市）农村金融体制改革领导小组办公室，各县（市、区）联社可根据上级信用合作管理部门的授权，结合辖内具体情况，制定必要的具体处理手续，但不得与上级信用合作管理部门规定的制度办法相抵触；各信用社对各项会计制度、办法必须严肃认真地贯彻执行，不得任意修改或废除，如有不同意见应及时反映，由上级会计、制度管理部门研究解决，在未修改前，仍应按原制度执行，以维护制度的统一性和严肃性。

（二）会计工作的基本规定

信用社会计是金融会计的组成部分，而金融会计又是社会主义会计体系的重要组成部分，为此，对于农村信用社会计核算与管理的一般理论和原则，信用社会计都应坚持。如会计核算的客观性原则、相关性原则、统一性原则、一致性原则、及时性原则、清晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分资本性支出与收益性支出原则、重要性原则等，要全面贯彻执行。

同时，信用社会计在业务工作中还必须执行以下基本规定：双人临柜，钱帐分管；凭证合法，传递及时；科目帐户使用正确；当日记帐，帐折见面；现金收入，先收款后记帐；现金付出，先记帐后付款；转帐业务，先记付后记收；他行票据，收妥进帐；有帐有据，帐据相符；帐表凭证，换人复核；当日结帐，总分核对；

内外帐务，定期核对；联行印押，两人分管；重要凭证，领用登记；会计档案，完整无损；人员变动，交接清楚。

帐务核算质量要求达到“六无、六相符”，即：帐务无积压，结算无事故，计息无差错，记帐无串户，存款无透支，报表无虚假；帐帐、帐款、帐据、帐实、帐表、内外帐务全部相符。

三、信用社会计人员的职权与职业道德

会计人员是直接从事会计核算、监督、分析、检查等各项工作的专业工作人员，会计人员的政治素质、业务素质状况，直接决定信用社的会计管理水平、会计工作质量和会计作用的发挥。为此，会计人员必须认真履行职责，行使职权，并按要求树立良好的职业道德。

（一）会计人员的职责

1. 认真组织、推动会计工作的各项规章制度、办法的贯彻执行。

2. 按操作规程，认真进行会计核算与监督，努力完成各项工作任务。

3. 遵守国家法律法规，贯彻执行《中华人民共和国会计法》，维护财经纪律，同违法乱纪行为作斗争。

4. 讲究职业道德，履行岗位职责，文明服务，廉洁奉公，不断提高工作效率和质量。

（二）会计人员的权限

为保障会计人员履行职责，赋予会计人员的权限是：

1. 有权要求各开户单位及银行其他业务部门，认真执行财经纪律和银行有关的规章制度、办法，如有违反，会计人员有权拒绝办理，对违法乱纪的，会计人员有权拒绝受理，并向本单位领导或上级报告。

2. 有权越级反映情况。会计人员在行使职权过程中,对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项,同行长意见不一致时,领导又坚持理由的,会计人员可以执行,但必须向上级行提出书面报告,请求处理。

3. 有权对本单位各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

(三) 信用社会计人员的职业道德要求

信用社会计人员职业道德是会计人员在会计核算与监督中应遵循的道德行为准则,它体现了会计工作的内在特性对会计人员的要求。总的来说,信用社会计人员要不断学习,坚持四项基本原则,提高在社会主义市场经济条件下做好会计工作的政治素质和业务素质,使会计工作更好地为完成信用社总体任务,在促进农村经济发展中发挥核算、反映、监督作用。具体来说,信用社会计人员必须做到:

1. 努力学习,端正思想,热爱本职工作。

信用社会计人员要使自己跟上不断发展的形势,必须努力学习,学习党和国家的路线和各项方针、政策、法令、学习社会主义市场经济理论,奠定做好会计工作的思想基础,同时通过不断学习,要认识会计工作的重要性,热爱本职工作,增强做好本职工作的自觉性。

2. 精益求精,练好技术,提高技能水平。

信用社会计具有实现信用社各项业务的作用,所以要求会计人员能全面掌握与会计有关的一些金融业务知识和政策规定,除此以外,对会计工作本身所要求的技术、技能更要不断学习,要高标准,严要求,做到技能训练精益求精。当前,随着金融体制和会计改革以及会计电算化程度提高,对会计人员提出了更高的要求,要求会计人员不断研究新问题,学习新知识,掌握新技能,