

农村信用合作社

0.61

责任编辑：彭元勋

农村信用合作社会计核算与分析

姜云亭 刘永成 编著

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

大厂县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 6.875印张 142千字

1988年12月第一版 1988年12月第一次印刷

印数：1—15000

ISBN 7-5049-0383-3/F·76 定价：1.65元

前 言

《农村信用合作社会计核算与分析》一书，是为适应农村信用合作社广大职工、干部业务培训和专业技术学习的需要而编写的，亦可作为金融中等专业学校教学，以及与农村信用合作社经济往来较为密切的单位有关人员业务学习参考之用。

本书以社会主义经济理论为基础，按照《农村信用合作社财务会计制度》的基本要求，侧重阐述了农村信用合作社会计核算与分析的基础理论、基础知识和基本操作方法。本着理论与实践相结合的原则，力求通俗易懂，简明适用。同时，对在农村金融体制改革中新开拓的业务种类，也作了翔实的介绍。

本书在编写过程中，参阅了中国人民银行总行教育司编写的有关教材，并得到了农业银行黑龙江省分行有关业务部门一些同志的热情支持，在此一并表示感谢。

由于水平所限，加之时间仓促，不妥之处在所难免，恳望读者阅后，予以批评指正。

作 者

一九八七年三月

目 录

第一章 概 论

第一节 信用社会会计核算的意义与对象.....	(1)
一、信用社会会计核算的意义.....	(1)
二、信用社会会计核算的对象.....	(2)
第二节 信用社会会计核算的任务与特点.....	(4)
一、信用社会会计核算的任务.....	(4)
二、信用社会会计核算的特点.....	(4)
第三节 信用社会会计核算的基本规定与会计人员素质	(6)
一、信用社会会计核算的基本规定.....	(6)
二、信用社会会计人员的素质.....	(7)

第二章 信用社会会计核算的基本方法

第一节 会计科目.....	(8)
一、会计科目的意义及设置原则.....	(8)
二、会计科目的分类及核算内容.....	(10)
第二节 记帐方法.....	(18)
一、资金收付记帐法的概念.....	(18)
二、资金收付记帐法的主要内容.....	(18)
三、试算平衡.....	(20)

第三节 会计凭证	(22)
一、会计凭证的意义和作用.....	(22)
二、会计凭证的种类和基本要素.....	(24)
三、会计凭证的特点.....	(25)
四、会计凭证的处理.....	(26)
第四节 帐务组织与帐务处理	(30)
一、帐务组织与帐务处理的意义.....	(30)
二、明细核算.....	(31)
三、综合核算.....	(34)
四、帐务处理与帐务核对.....	(36)
五、记帐规则.....	(39)
六、错帐冲正.....	(40)
七、帐簿的结转与装订保管.....	(42)

第三章 存贷款业务的核算

第一节 存贷款业务核算概述	(45)
一、存贷款业务的意义.....	(45)
二、存贷款业务核算的基本要求.....	(46)
三、帐户的设置和使用.....	(47)
第二节 存款业务的核算	(50)
一、存款存入的处理手续.....	(51)
二、存款支取的处理手续.....	(51)
三、挂失的处理手续.....	(52)
第三节 各项贷款业务的核算	(53)
一、信用贷款的发放与收回.....	(54)
二、担保贷款的发放与收回.....	(58)

三、抵押贷款的发放与收回.....	(59)
-------------------	------

第四章 储蓄业务的核算

第一节 储蓄业务概述.....	(62)
一、储蓄的意义.....	(62)
二、储蓄的政策和原则.....	(63)
三、储蓄的种类.....	(65)
四、储蓄业务核算的要求.....	(65)
第二节 活期储蓄存款的核算.....	(66)
一、开户与续存.....	(66)
二、支取与销户.....	(67)
三、换折与计息.....	(68)
第三节 定期储蓄存款的核算.....	(70)
一、整存整取的处理手续.....	(70)
二、零存整取的处理手续.....	(72)
三、积零成整的处理手续.....	(73)
四、存本取息的处理手续.....	(74)
五、整存零取的处理手续.....	(75)
六、定期储蓄存款的利息计算.....	(76)
第四节 储蓄的挂失与托收.....	(79)
一、在单(折)、印鉴的挂失.....	(79)
二、储蓄存款的异地托收处理手续.....	(80)
第五节 储蓄业务的事后监督.....	(82)
一、事后监督的意义.....	(82)
二、事后监督的基本内容和做法.....	(83)

第五章 现金出纳业务的核算

第一节 现金出纳业务概述	(86)
一、现金出纳业务的意义	(86)
二、现金出纳工作的任务	(87)
三、现金出纳工作的原则	(87)
第二节 现金收付业务的核算	(88)
一、现金收入的处理手续	(88)
二、现金付出的处理手续	(89)
三、营业终了的处理手续	(89)
四、注意事项	(90)
第三节 库房的管理与款项的运送	(90)
一、库房的管理	(90)
二、款项的运送	(92)

第六章 农村结算业务的核算

第一节 支票结算	(94)
一、支票结算的适用范围	(94)
二、支票结算的一般规定	(95)
三、支票结算的处理手续	(96)
四、支票领取的处理手续	(98)
第二节 定额转帐支票结算	(98)
一、定额转帐支票结算的适用范围	(98)
二、定额转帐支票结算的一般规定	(99)
三、定额转帐支票结算的处理手续	(99)
第三节 异地委托收款结算	(103)

一、异地委托收款结算的适用范围	(103)
二、异地委托收款结算的一般规定	(103)
三、异地委托收款结算的处理手续	(104)
第四节 信汇结算	(108)
一、信汇结算的适用范围	(108)
二、信汇结算的一般规定	(108)
三、信汇结算的处理手续	(109)
第五节 票汇结算	(114)
一、票汇结算的适用范围	(114)
二、票汇结算的一般规定	(114)
三、票汇结算的处理手续	(116)

第七章 行社往来与代理业务的核算

第一节 行社往来的核算	(125)
一、同一乡镇行社间资金往来的核算	(125)
二、非同一乡镇行社资金往来的核算	(132)
第二节 社内往来的核算	(138)
一、并帐方式的处理手续	(138)
二、并表方式的处理手续	(138)
第三节 代理与信托业务的核算	(141)
一、办理代理与信托业务的原则	(141)
二、代理银行委托放款业务的处理手续	(141)
三、代理其他单位委托放款的处理手续	(143)
四、其他代理和信托业务的处理手续	(143)

第八章 内部资金与损益的核算

第一节 内部资金的核算	(149)
一、股金的核算	(149)
二、应付股金红利的核算	(151)
三、公积金的核算	(152)
四、专用基金的核算	(154)
五、固定财产基金的核算	(158)
六、暂收、暂付款项的核算	(160)
七、业务周转金的核算	(164)
第二节 损益的核算	(165)
一、业务收入的核算	(165)
二、非业务收入的核算	(166)
三、业务支出的核算	(167)
四、营业外支出的核算	(170)
五、各项费用的核算	(171)
六、损益的核算	(173)

第九章 年终决算与会计报表

第一节 年终决算	(176)
一、年终决算的意义	(176)
二、年终决算的要求	(177)
三、年终决算前的准备工作	(178)
四、年终决算的内容	(181)
第二节 会计报表	(186)

一、会计报表的意义·····	(186)
二、会计报表的编制要求·····	(186)
三、会计报表的种类和编制方法·····	(187)

第十章 会计分析

第一节 会计分析的意义与原则·····	(189)
一、会计分析的意义·····	(189)
二、会计分析的原则·····	(190)
第二节 会计分析的种类、步骤与方法·····	(192)
一、会计分析的种类·····	(192)
二、会计分析的步骤·····	(193)
三、会计分析的方法·····	(194)
第三节 会计分析的内容·····	(197)
一、资金的分析·····	(197)
二、工作质量的分析·····	(200)
三、成本的分析·····	(203)
四、利润的分析·····	(206)
编后记·····	(208)

第一章 概 论

第一节 信用社会会计核算的意义与对象

一、信用社会会计核算的意义

农村信用合作社（以下简称信用社）是群众性的合作金融组织，是我国社会主义农村金融体系的组成部分。它的基本任务是：在农业银行的领导和监督下，贯彻执行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散资金，管好和用活资金，积极开展各项业务和财务活动，全面提高信贷资金的经济效益，充分发挥信用社民间借贷的作用，大力支持和促进农村商品生产和流通的发展，为我国农业现代化建设做出贡献。

信用社会会计工作，是信用社工作的重要组成部分。它是以货币为计量单位，通过记帐、算帐、报帐等，连续、系统地反映和监督信用社经营过程及其结果的一种方法，是管理经济的一个重要工具。因此，要办好信用社，完成各项工作任务，就离不开会计工作。

首先，会计工作是信用社的基础工作。信用社是经营农村货币信用业务的金融企业，各项业务活动都是通过货币资

金的收付来进行的，而一切货币资金的收付又都必须运用会计核算手段进行登记和反映，无论是组织存款、发放贷款、还是办理结算等都离不开会计工作。

其次，会计是提高信用社经营管理水平的重要工具。实现信用社的企业化经营，是以做好会计工作为前提的，通过会计核算，可以掌握资金运动状况，监督资金的合理使用，考核计划的执行情况，从而为改善信用社的经营管理，提高信贷资金的经济效益创造条件。

再次，会计可以反映农村经济活动的综合情况。信用社的各项业务活动是随着农村经济活动的发生而发生的。因此，信用社会计活动所反映的不仅仅是自身的业务收支，同时也是农村各部门、单位等的资金活动的变化过程。通过会计核算资料，可以看出农村经济发展的全貌，及时将这些资料提供给有关部门，对于促进农村经济的发展具有重要意义。

二、信用社会计核算的对象

信用社会计核算的对象，是由信用社在农村经济中的特殊职能及其经营的业务内容决定的。

信用社的主要任务，就是吸收农村存款，发放农村贷款及办理农村结算。从价值形态来看，就是资金的筹集与分配。筹集资金形成了信用社的资金来源，分配资金则形成了信用社的资金运用。因此，要研究信用社会计核算对象，必须从资金来源和资金运用两方面来认识。

（一）信用社的资金来源

1. 自有资金，主要包括信用社的内部资金和自己积

累的专用基金等。

2. 吸收资金，即信用社运用信用手段吸收的各项存款及农村储蓄等。

3. 结算资金，即信用社在办理结算过程中暂时占用的资金，包括行社往来、同业往来等。

4. 各项业务及非业务收入，即信用社办理各项业务所发生的各项收入及其他非业务收入，包括利息收入、手续费收入、利差补贴收入等。

5. 其他资金，即暂收款项、应付款项、借入银行款及同业拆入资金等。

(二) 信用社的资金运用

1. 贷出资金，即信用社对农村集体经济、合作经济、经济联合体、个体户、专业户和承包户的各项贷款。

2. 固定财产占款，即信用社房屋、器具、设备等所占用的资金。

3. 库存现金，即信用社在办理业务中，业务库存现金占用的资金。

4. 各项支出，即信用社经营各项业务发生的各项业务支出和费用，包括利息支出、手续费支出等。

5. 其他占用，即信用社的暂付款、应收款、存入农业银行资金及同业拆出资金等。

因此，信用社会计核算对象就是信用社资金来源和资金运用的增减变化过程及其结果。

资金来源和资金运用，是同一资金总体的两个方面。从质上看，两者互相联系、互相对立、互相依存。没有资金来源，就不可能有资金运用；没有资金运用，也无需资金来

源。从量上看，一定数量的资金来源必然有与其等量的资金运用；一定数量的资金运用，也必然有与其等量的资金来源。

资金来源和资金运用的规模是不断增减变化的。随着农村经济的发展，信用社业务的不断扩大，其资金来源和资金运用总额也必将不断地增加。

第二节 信用社会会计核算的任务与特点

一、信用社会会计核算的任务

信用社会会计核算的任务，是由党和国家的方针政策、信用社会会计的内容及经营管理的要求所决定的。

(一) 正确组织核算。信用社会会计要按照有关规定办理各项业务核算，准确、及时、真实、完整地记载、计算和反映业务和财务活动，为考核计划，研究农村经济发展情况提供正确数据。

(二) 做好服务监督。信用社会会计要通过办理资金收付业务，加强对客户的服务和监督工作，促进各单位和农户管好用好资金，提高资金的使用效益，并同违反财经纪律行为和经济违法犯罪活动进行斗争。

(三) 加强财务管理。信用社会会计要根据勤俭办社、民主办社的方针和经济核算的原则，管好内部资金和财务收支，加强对财产的管理，努力增收节支，增加社会积累。

二、信用社会会计核算的特点

信用社地处农村，服务农村，它与农村中许多部门和

单位及众多的农户有着密切联系，因此，信用社会会计核算有其自身的特点。

(一) 反映监督的综合性。信用社会会计核算过程，既是自身业务活动过程，又是实现其职能的过程；既反映自身的资金收付活动，又反映各单位和农户的资金收付活动。这样，就使信用社会会计所提供的资料与其他专业会计相比，具有综合性。

(二) 广泛的社会性。准确、及时、真实和完整地反映经济活动状况，是对会计核算的一般要求，但对信用社会会计核算来说，则具有特殊意义。信用社会会计处于业务的第一线，业务受理和会计核算工作同时进行，它的核算正确与否、质量高低，不仅影响信用社本身业务，而且直接关系社会的经济活动和广大客户的切身利益。会计核算广泛的社会性，要求信用社必须正确处理局部利益与全局利益的关系，全面提高社会经济效益。

(三) 核算的统一性。信用社会会计与其他部门会计一样，都有一个基本的会计准则，并按这一准则组织核算工作，如设置了统一的会计科目、统一的凭证、帐簿和报表，采取了统一的记帐方法、统一的文字数字的书写方式，制订了统一的各项业务处理手续、统一的帐务核对方法，等等，所有这些都反映了信用社会会计核算高度的统一性。

(四) 操作的严肃性。信用社与农村中的众多经济部门和农户有着密切联系，办理的业务活动范围较广、数量较大、情况较为复杂。这就要求信用社在处理每一笔业务过程中，必须严肃认真，严格遵守操作规程和财经纪律，从凭证的审查、传递、帐簿的登记到资金的收付和款项的划转等各环节、各方

而严格掌握，达到操作的严肃性。

第三节 信用社会会计核算的基本规定与会计人员素质

一、信用社会会计核算的基本规定

信用社的会计制度，是会计工作人员从事会计工作时必须遵守的行动规范和准则，它对于保证会计核算工作有组织、有秩序、高质量、高效率地进行具有重要意义。

为了使会计核算做到帐务无积压，结算无事故，计息无差错，记帐无串户，存款无透支和贷款无超额，以及帐帐、帐款、帐据、帐实、帐表、内外帐务全部相符，充分发挥信用社会计的作用，会计核算工作必须坚持下列基本规定：(1)双人临柜，钱帐分管；(2)凭证合法，传递及时；(3)科目帐户，使用正确；(4)当时记帐，帐折见面；(5)现金收入，先收款后记帐；(6)现金付出，先记帐后付款；(7)转帐业务，先记付后记收；(8)他行(社)票据，收妥记帐；(9)有帐有据，帐据相符；(10)帐表凭证，换人复核；(11)当日结帐，总分核对；(12)内外帐务，定期核对；(13)联行(社)印押，两人分管；(14)重要凭证，领用登记；(15)会计档案，完整无损；(16)人员变动，交接清楚。这些规定，是信用社会计实践经验的总结，它所体现的基本精神，一是会计工作要做到互相监督，互相制约；二是会计帐务处理要有合法依据；三是帐务记载要及时、准确、职责分明；四是资金收付要确保安全。只有坚持上述基本规定，才能充分发挥信用社会计

工作的作用，促进农村经济的发展。

二、信用社会计人员的素质

会计人员的素质主要包括政策水平和业务工作能力两个方面。为此，会计人员要不断提高自身的政治修养，准确把握党和国家的有关方针、政策，掌握和运用现代金融知识和管理技术。

根据信用社会计核算的任务、对象、特点和要求，提高会计人员的素质应抓好以下几个方面。

（一）加强政治学习。会计人员要坚持四项基本原则，准确理解党和国家的各项方针政策，掌握银行、信用社有关规定和制度，不断提高思想水平和政策水平，增强执行政策的自觉性和坚持财经制度的坚定性，树立为发展农村经济服务的思想，圆满完成会计工作任务。

（二）提高业务水平。会计人员要努力学习现代金融知识，弄清信用社会计核算的意义和作用，掌握各项业务处理的基本做法，了解其他业务与会计业务的关系，为改革和完善会计工作，提高信用社经营管理水平做出贡献。

（三）掌握技术技能。会计是一项实务性和技术性很强的工作，要求会计人员具备比较扎实的基本功和较高的技术水平，这就要求会计人员必须刻苦学习业务技术，不断提高业务技术能力，并做到精益求精，以适应工作的需要，从而为客户提供优质的服务。