

信用社财务会计

XIN YONG SHE CAI WU KUAI JI

实务全书

主编：赵成龙



海潮出版社

信用社财务会计 实务全书

主编 赵成龙

(第一卷)

海潮出版社

信用社财务会计 实务全书

主编 赵成龙

(第二卷)

海潮出版社

信用社财务会计 实务全书

主编 赵成龙

(第三卷)

海潮出版社

信用社财务会计实务全书

赵成龙 著(编)

☆

海潮出版社出版发行 电话:(010)66969738
(北京市西三环中路19号 邮政编码100841)

北京义飞福利 印刷厂印刷

开本:787×1092毫米 1/32(16) 印张:145.75 字数:3367千字
2001年11月第1版 2001年11月第1次印刷
印数:1-2000册

ISBN 7-80151-523-4/F·25

定价:798.00元

《信用社财务会计实务全书》

编 委 会

主 编：赵成龙

编 委：李金明 马利清 丁 婷 刘东诚 于 明
胡亦明 王 峰 王晓娟 唐国平 张志新
张青山 黄丽华 刘振方 李文彬 李世杰
黄 粤 王 磊 牛 冶 刘海红 杨晓露
赵尔佳 黄文圣 黎 华 李爱国 白 晓
栗淑萍 孙立军 薛建琼

前 言

为了规范和统一信用社的财会工作,确保信用社财务核算真实、准确和完整,促进信用社在社会主义市场经济条件下健康有序地发展,2000年6月6日,国家税务总局和中国人民银行总行联合制定下发了《农村信用合作社财务管理实施办法》(国税发[2000]101号,以下简称《信用社财务管理办法》)。《信用社财务管理办法》的颁布和实施,对严格信用社财务管理,加强经济核算,促进信用社的健康发展起着重要的作用。

为了帮助信用社财务人员及税务干部正确理解和掌握《信用社财务管理办法》,认真贯彻《信用社财务管理办法》,我们组织一批专家、学者及从事信用社财会工作的同志,在总结信用社财务管理和会计核算实践经验的基础上,依据现行最新的法律法规及政策编定本书。本书具有以下特点:

第一,本书对《信用社财务管理办法》阐述准确、系统详尽、客观、层次分明、重点突出、简明易懂;

第二,本书在论述过程中,紧密结合信用社的实际应用和操作,具有较强的实用性和可操作性;

第三,本书体系完整,内容新颖,对信用社财务核算方法和业务处理等内容叙述条理清晰,层次分明。

无疑,本书的出版对提高信用社财务人员和提高税干部的业务素质,加强信用社财务管理和税收征管工作都起到积极的作用。

本书在编辑过程中难免有疏漏和不当之处,敬请读者批评指正。在此也谨向给予我们热情关怀的领导和给予帮助的同志表示由衷感谢。

《信用社财务会计实务全书》编委会

2001年10月

总 目 录

第一篇	《信用合作社财务管理实施办法》释义	(1)
第二篇	信用社与信用社财务管理概论	(173)
第三篇	信用社财务管理实务	(219)
第四篇	信用社会计实务	(515)
第五篇	信用社出纳实务	(833)
第六篇	信用社财务管理内部控制.....	(923)
第七篇	信用社财务电算化	(1221)
第八篇	信用社财务稽核	(1485)
第九篇	信用社财务会计相关法律法规	(1693)

分 目 录

(第一卷)

第一篇 《信用合作社财务管理实施办法》释义

第一章 总则	(3)
一、制定的目的	(6)
二、制定的依据	(7)
第二章 所有者权益和负债	(14)
第三章 固定资产	(29)
第四章 现金资产	(53)
第五章 贷款	(61)
第六章 抵债资产	(80)
第七章 投资及证券	(93)
第八章 其他类资产	(102)
第九章 成本	(115)
第十章 营业收入、利润及分配	(133)
第十一章 外币业务	(143)
第十二章 信用社清算	(148)
第十三章 财务报告与财务评价	(164)
第十四章 附则	(171)

第二篇 信用社与信用社财务管理概论

第一章 信用合作社	(175)
-----------------	-------

第一节 合作金融	(175)
一、合作金融的概念	(175)
二、合作金融的基本特征和内涵	(176)
三、合作金融在经济发展中的意义	(176)
四、合作金融的不断发展	(178)
五、我国的农村合作金融	(178)
第二节 信用合作社	(183)
一、信用合作社的性质	(183)
二、信用合作社的民主管理	(186)
三、信用合作社的业务管理	(190)
四、信用合作社章程	(191)
五、信用合作社的终止、接管与清算	(193)
六、按合作制原则规范信用合作社	(195)
第三节 信用合作联社	(201)
一、信用合作联社的职能	(201)
二、信用合作联社的机构设立及变更	(203)
三、信用合作联社的股权设置	(204)
四、信用合作联社的组织机构	(205)
五、信用合作联社的接管和终止	(208)
第二章 信用社财务管理概论	(209)
第一节 信用社财务管理的概念和作用	(209)
一、信用社财务管理的概念	(209)
二、信用社财务管理的作用	(210)
第二节 信用社财务管理的原则和任务	(210)
一、信用社财务管理的原则	(210)
二、信用社财务管理的任务	(211)
第三节 信用社财务管理体制	(212)
一、信用社内部财务管理体制	(212)
二、信用社外部财务管理体制	(212)
三、财务管理权限	(213)
四、信用社财务管理过程中应注意处理好的财务关系	(214)
第四节 《农村信用社财务管理实施办法》简介	(215)
一、制定《农村信用社财务管理实施办法》的背景	(215)
二、《农村信用社财务管理实施办法》的框架和内容	(217)

第三篇 信用社财务管理实务

第一章 信用社财务管理原则	(221)
第一节 信用社财务制度体系及基本经营原则	(221)
一、信用社财务制度体系	(221)
二、信用社基本经营原则	(222)
第二节 信用社财务核算原则	(222)
一、权责发生制原则	(223)
二、收付实现制原则	(223)
三、历史成本原则	(223)
四、相关性原则	(224)
五、确定性原则	(224)
六、划分收益性支出和资本性支出原则	(224)
七、一贯性原则	(225)
第二章 所有者权益	(226)
第一节 资本金	(226)
第二节 信用社社员股金与股权	(228)
一、信用社社员股金	(228)
二、信用社社员股权	(230)
三、信用社股权设置	(232)
第三节 资本公积、盈余公积、未分配利润	(239)
一、资本公积	(239)
二、盈余公积	(241)
三、未分配利润	(242)
四、资本风险性与流动性的管理	(242)
第三章 信用社负债管理	(245)
第一节 负债管理概论	(245)
一、负债管理理论	(245)
二、信用社负债的分类、计价及费用的财务处理	(249)
三、信用社负债管理的一般原则	(249)
第二节 存款	(250)
一、存款的种类	(250)
二、影响存款变化的因素	(251)
三、存款管理的目标	(252)

四、吸收存款策略	(253)
五、存款市场分析	(256)
六、存款成本分析	(257)
第三节 借款	(259)
一、系统内调剂资金	(259)
二、向中央银行借款	(259)
三、同业借款	(261)
第四章 固定资产管理	(262)
第一节 固定资产概述	(262)
一、固定资产的概念、特点及具体标准	(262)
二、固定资产的分类	(264)
三、固定资产的计价	(265)
第二节 固定资产的折旧	(269)
一、折旧的原因	(269)
二、计提固定资产折旧应考虑的因素	(269)
三、固定资产折旧的范围	(270)
四、固定资产折旧的计提方法	(271)
第三节 固定资产的改良与修理	(273)
一、固定资产改良	(273)
二、固定资产的修理	(273)
三、固定资产改良支出与修理费支出的界定标准	(273)
第四节 固定资产清理和低值易耗品	(274)
一、固定资产清理	(274)
二、低值易耗品	(277)
第五章 现金资产管理	(279)
第一节 信用社资产的概念与分类	(279)
一、信用社资产的概念	(279)
二、信用社资产的分类	(279)
第二节 现金资产概述	(280)
一、现金是我国货币流通的一种形式	(280)
二、信用社现金资产的主要内容	(280)
三、我国现金流通的渠道	(282)
第三节 现金资产的管理	(283)
一、库存现金管理	(283)
二、信用社存款的管理	(284)
三、存放中央银行款项的管理	(284)

四、存放在同业款项的管理	(285)
五、托收中现金的管理	(285)
六、现金收付业务的管理	(286)
七、现金相关的财务处理	(287)
第六章 贷款管理	(289)
第一节 贷款资产	(289)
一、贷款种类	(289)
二、信用社贷款的原则	(292)
三、贷款的方法和账户	(293)
四、信用社贷款程序	(294)
五、信用社贷款经营的策略	(295)
第二节 信用社贷款的条件、权利、义务和期限利率	(296)
一、借贷双方的条件、权利和义务	(296)
二、贷款期限	(298)
三、贷款利率	(298)
第三节 信用社贷款业务的管理	(301)
一、贷款的计价与计息	(301)
二、不良贷款的监管	(301)
三、贷款管理责任制	(302)
第四节 抵押(质押)贷款	(303)
一、抵押(质押)贷款的概念	(303)
二、抵押品的种类和范围	(303)
三、抵押品的保管	(305)
四、抵押贷款发放的基本要求	(306)
第五节 信用社呆账贷款的核销	(306)
一、信用社呆账贷款的认定条件	(306)
二、贷款呆账核销的原则	(307)
三、贷款呆账核销的审批权限	(307)
四、贷款呆账核销的程序	(307)
五、核销贷款呆账应呈报的材料	(308)
六、申请核销的贷款呆账审批要求	(308)
七、核销贷款呆账的资金来源	(309)
八、贷款呆账核销后的管理	(309)
九、对收回已核销贷款呆账的奖励	(309)
十、检查和监督	(309)
第七章 信用社抵债资产管理	(310)

第一节 信用社抵债资产概述	(310)
一、信用社抵债资产的概念	(310)
二、抵债资产的取得	(310)
三、抵债资产的处理原则	(311)
第二节 抵债资产当即变现的处理	(311)
第三节 抵债资产当即不能变现的处理	(313)
一、抵债资产的原价和计价价值的确定	(313)
二、贷款本息的核销	(314)
三、抵债资产的变现	(315)
四、抵债资产变现前有关收支的处理	(320)
五、贷款本息的追偿	(321)
第八章 信用社其他资产管理	(322)
第一节 无形资产	(322)
一、无形资产的特点	(322)
二、无形资产的计价	(323)
三、信用社无形资产的内容	(324)
四、信用社无形资产的分类	(327)
五、信用社无形资产的摊销和转让	(328)
第二节 递延资产	(330)
一、递延资产的概念	(330)
二、递延资产的摊销	(332)
三、递延资产的管理	(332)
第三节 其他资产	(333)
一、银行冻结存款和冻结物资	(333)
二、诉讼中的财产	(333)
三、其他资产的管理	(333)
第九章 投资及证券管理	(334)
第一节 投资概述	(334)
一、信用社投资的分类	(334)
二、债券投资的特点	(335)
三、信用社投资的原则	(336)
四、信用社投资的范围	(336)
五、投资目的	(337)
第二节 投资收益与风险	(338)
一、投资收益	(338)
二、投资风险	(339)

三、处理收益与风险关系的原则	(339)
四、投资方法	(340)
第三节 投资的财务处理	(341)
一、投资成本的确定	(341)
二、投资账面价值的调整	(345)
三、投资的处置	(347)
第十章 信用社外币业务管理	(350)
第一节 外币业务概述	(350)
一、外币业务的概念	(350)
二、外汇的概念、分类及作用	(350)
三、外币汇率和标价方法	(351)
四、外币业务的记账方法	(352)
第二节 外币业务的管理	(353)
一、汇兑损益的确认	(354)
二、外币业务的财务处理	(354)
三、外币业务的管理	(356)
第十一章 信用社中介业务管理	(357)
第一节 信托业务	(357)
一、信托在信用社经营中的意义	(357)
二、信托的种类及方式	(358)
第二节 结算业务	(363)
一、结算在信用社的意义	(363)
二、结算原则与纪律	(363)
三、结算种类	(365)
四、票据的承兑、转让与背书	(368)
第三节 租赁业务	(370)
一、租赁在信用社经营中的意义	(370)
二、租赁业务的种类	(370)
三、租赁业务的原则	(371)
四、租赁业务的程序	(372)
五、租赁业务项目管理	(374)
六、租金计收办法	(375)
第四节 代理业务	(376)
一、代理收付款	(376)
二、代理清理债权、债务	(376)
三、代理资产保管	(377)

第五节 信息咨询业务	(379)
一、咨询业务的主要任务	(379)
二、信用社咨询业务的种类	(379)
三、信用社咨询信息搜集的途径和方法	(380)
第十二章 信用社成本管理	(382)
第一节 成本管理概述	(382)
一、成本的概念	(382)
二、信用社成本分类	(383)
三、成本核算应遵循的基本原则	(384)
第二节 信用社成本费用的内容	(385)
一、信用社成本费用的内容	(385)
二、不得列入成本费用的项目	(394)
第三节 信用社成本管理及应注意的问题	(394)
一、严格执行制度规定的成本开支范围	(394)
二、正确区分本期成本与下期成本的界限	(395)
三、要分清按比例控制的支出和按比例计提的支出的界限	(395)
四、要注意成本支出与收入保持配比	(395)
五、要注意成本核算方法	(396)
第十三章 信用社营业收入、利润及分配管理	(397)
第一节 信用社营业收入的管理	(397)
一、信用社营业收入的概念	(397)
二、营业收入的确认原则	(397)
三、营业收入的内容与确认	(398)
四、信用社营业收入的管理	(399)
第二节 信用社利润及利润分配的管理	(400)
一、利润及利润分配的概念	(400)
二、利润总额的构成与计算	(402)
三、利润分配的顺序	(405)
四、应税所得	(405)
五、利润及其分配的管理	(406)
六、信用社增加盈利的途径	(406)
第十四章 资产负债比例管理	(409)
第一节 资产负债比例管理概述	(409)
一、资产负债管理理论的形成	(409)
二、资产负债管理方法	(412)
三、巴塞尔协议	(413)

第二节 资产负债比例管理指标体系·····	(413)
一、资本充足率指标·····	(414)
二、贷款质量指标·····	(416)
三、单户贷款比例指标·····	(417)
四、备付金比例指标·····	(417)
五、拆借资金比例指标·····	(417)
六、存贷款比例指标·····	(418)
七、中长期贷款比例指标·····	(418)
八、贷款利息收回率指标·····	(419)
九、资产利润率指标·····	(419)
第十五章 信用社清算·····	(420)
第一节 信用社清算概述·····	(420)
一、信用社清算含义·····	(420)
二、信用社清算的条件·····	(420)
三、清算的分类·····	(421)
四、清算工作的基本步骤·····	(421)
第二节 清算机构及职责·····	(422)
一、清算机构的组成·····	(422)
二、清算机构的职责·····	(424)
第三节 财产清查·····	(424)
一、清算资产的组成·····	(424)
二、清算资产的计价原则·····	(426)
三、债权申报·····	(427)
四、资产、负债和所有者权益的清查·····	(428)
第四节 清理资产、清偿债务及分配剩余财产·····	(430)
一、清理资产账户与各类清算债务账户间的关系·····	(430)
二、未到期贷款·····	(431)
三、清理资产·····	(431)
四、安置职工·····	(432)
五、清偿债务·····	(432)
六、清算费用·····	(433)
七、清算损益·····	(434)
八、剩余财产的分配·····	(434)
第五节 清算结束阶段和清算有关报表·····	(434)
一、清算报告·····	(434)
二、注册会计师的验证报告·····	(435)