



信 用 合 作 社
會 計 規 則

叢刊第八號



江蘇省農民銀行

圖書館

信用合作社會計規則目錄

第一章 記帳須知

第二章 會計科目

第三章 帳表格式及說明

第四章 計息方法

第五章 結算

上海图书馆藏書



A541 212 0002 7389B

信用合作社會計規則

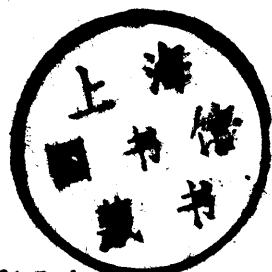
第一章 記帳須知

第一條 凡本社一切記帳的事情都要根據本規則辦理

第二條 先要把各種帳簿的互相關係懂得透切否則切勿起手記帳

第三條 寫帳的字跡要清楚不可潦草數目字又要寫得整齊倘有寫錯的地方不可挖補塗抹只可用紅筆豎二道紅線再由記帳員蓋一個圖記在豎紅線的地方然後再寫改正的字在旁邊

第四條 帳簿上的摘要一欄要簡單明白不應該記入的一字不提應該記入



的一字不漏

第五條 當天應該記的帳不可延到次天

第六條 各種帳表可向就近的江蘇省農民銀行講買

第二章 會計科目

第七條 「會計科目」就是舊式帳簿上叫做「戶頭」也就是現在總帳裏分出門類的名目下面是會計科目和他的說明

一、社股 略名「社股」

合作社的章程上規定凡是社員都要入股這種股本就是社股

二、公積金 略名「公積」

到每次結算得有盈餘（參看本規則第二十八條）時根據章程提一部分

積存就是公積金

三、未付股息 略名「股息」

每次結算時在盈餘裏面提出一部分撥做股息歸入這個科目內待股息付出去再把這個科目轉帳

四、未派節餘 略名「節餘」

每次結算時在盈餘裏面依照規定提出作為分配社員之節餘歸入這個科目內待節餘分派後即把這個科目轉帳

五、盈餘滾存 略名「盈存」

結算時候將盈餘分配後所剩的數目就是盈餘滾存

六、定期存款 略名「定存」

存進來時約定期限到期才來取的款項叫做定期存款

七、活期儲蓄存款 略名「活儲」

存進來的款子存款人可以隨時存入隨時取出叫做活期儲蓄存款

八、分期儲蓄存款 略名「分儲」

分期存進來的款項到一定期限支取整數叫做分期儲蓄存款

九、借入款 略名「借入」

本社向人家借來的錢叫做借入款

十、信用放款 略名「信放」

社員向本社借錢不要抵押品叫做信用放款

十一、抵押放款 略名「押放」

憑社員的抵押品借給他的錢這叫做抵押放款

十二、營業用具 略名「用具」

社中所有的一切公用器具應當歸入營業用具科目內

十三、存出款 略名「存出」

本社存出去的款子全叫做存出款

十四、現金 略名「現金」

凡是營業上收付款項的總數和庫存的現款都要歸入這個科目內

十五、損益 略名「損益」

每期決算時候將利益的總數和損失的總數歸入這個科目內所得的餘額在收項時就是盈餘在付項時就是結虧

十六、開辦費 略名「開辦」

在本社沒有正式成立的時候所用去的款子叫做開辦費

十七、利息 略名「利息」

借入放出和存入存出的款子多有利錢這利錢的收付全要歸入利息科目內

十八、呆帳 略名「呆張」

放給社員的款子到期收不到一時追不回可經本社理事會議決暫認作爲呆帳

十九、各項開支 略名「開支」

本社一切辦公費用叫做各項開支

第三章 帳表格式及說明

第一節 日記帳

第八條 日記帳就是舊式帳簿中的流水帳無論現錢或轉帳的收付都要先

登記此帳收入時記入收項付出時記入付項

第九條 日記帳上「摘要」一欄是預備寫明收付情形的其他帳簿的「摘要」欄都是如此

第十條 每日日記帳登載完畢應將收付二項總結一次在摘要欄內用紅筆註明「今日共收」和「今日共付」字樣收項減去付項所剩的餘額是「現金結存」也用紅筆註明在付項的摘要欄內「今日共付」加「現金結存」一定等於「今日共收」於是將兩方分別總結用紅筆在摘要欄內註明「今日結數」字樣所有的數目字也要用紅筆寫的

第十一條 日記帳每日登記之先應將前日帳上結存之數目轉登當日帳上

第十二條 日記帳上每筆數目多要根據各科目分別登記總帳並將總帳的頁數記入總帳頁數欄內

年		總帳				月	日	收項				金	額	年		總帳				月	日	付項				金	額																											
																												頁數		科目	摘要	十萬	千	百	十元	角	分	頁數		科目	摘要	十萬	千	百	十元	角	分							

第二節 總帳

第十三條 總帳就是舊式帳簿中的騰清帳是將日記帳上的科目分門別類轉登過來的所以每一個科目要立一帳頁

第十四條 日記帳是把現金爲主的譬如我們收現金多少就寫在收項付現金多少就寫在付項總帳是把科目爲主的所以除了現金科目之外一切

的收付都同日記帳收付相反因此這許多帳目從日記帳過到總帳的時候在日記帳上的收項就要作爲付項在日記帳上的付項就要作爲收項

第十五條 總帳上「日記帳頁數」一欄是記這筆帳從日記帳第幾頁過來的「餘額」一欄是記收項和付項二方相抵的餘數倘使收多於付則在「收或付」的一欄寫一個「收」字若付多於收則在「收或付」的一欄寫一個「付」字

第十六條 總帳每到月底應把收付二項總結和餘額一同用紅筆寫就並在摘要欄內註明「某月底總結」字樣

總結數目不論收項多或付項多其收付餘額應與最後一筆餘額相同
下月開始記帳時先應把上月底結算的餘額過入收項或付項及餘額欄

並在摘要欄內註明「上月結餘」字樣

年	日	月	頁數	摘要	收項		付項		收或付	餘額
					十萬千百元角分	十萬千百元角分	十萬千百元角分	十萬千百元角分		

第三節 社股帳

第十七條 社股帳是根據社員入社願書和認股單將「社員姓名」「認股數

額」等分別記入

第十八條 社員交股的時候將「繳納期數」「已繳納額」二欄登記再將「認

股數額」減去「已繳納額」那就是「未繳納額」

社股帳	第	頁	年		社員姓名	認設數額		繳納		已繳納額		未繳納額		備	攷
			月	日		百	十元角分	期	數	百	十元角分	百	十元角分		

第四節 公積金帳

第十九條 在結帳時候提存的公積金就記在公積金帳的付項要支用的時候就記在收項

公積金帳	第	頁	年		摘	要	收		付		餘	
			月	日			項	項	項	項	額	額
							十萬	千	百	十元	角	分
							十萬	千	百	十元	角	分
							十萬	千	百	十元	角	分
							十萬	千	百	十元	角	分
							十萬	千	百	十元	角	分
							十萬	千	百	十元	角	分
							十萬	千	百	十元	角	分
							十萬	千	百	十元	角	分

第五節 定期存款帳

第二十條 社員存錢進來的時候在定期存款帳上詳細細地填清楚待存

款到期社員來取錢的時候再記「付本」和「利息」二欄

第二十一條 有什麼別的事情要記可記在「備攷」欄內

定期存款帳	第	頁	年存單		存戶	期	起息		到期	金額	付本	利率	利息		備攷									
			月日	號數			限	年					月	日		年	月	日	年	月	日	結息	金	額

第六節 活期儲蓄存款分戶帳

第二十二條 活期儲蓄存款分戶帳是把存戶為主的存入時記在付項提取時記在收項

第二十三條 活期儲蓄存款的存戶往來進出很繁帳頁要預留幾張預備接記倘使帳頁不夠亦可以將收付二項總結起來轉在後頁上繼續登記可

是應該在舊帳上最末一項的「摘要」欄內註明「過第幾頁」在新帳上第一行的「摘要」欄內註明「承第幾頁」其他一切帳簿的轉頁方法多是如此

活期儲蓄存款分戶帳	存戶姓名	存摺號數	利率	第	頁	年	月	日	摘要	收項		付項		餘額		日數	利息		備	收	
						千				百	十	元	角	分	千		百	十			元

第二十四條 分期儲蓄存款分戶帳和活期儲蓄存款分戶帳的記法相彷彿說

第七節 分期儲蓄存款分戶帳

明可參照第二十二條及第二十三條

分期儲蓄存款分戶帳	存戶姓名	存摺號數	利率	第	頁	年	月	摘要		起息	期	到期	存款	收	項	付	項	餘	額	日	利	息						
						日	年	月	日	限	年	月	日	次數	萬	千	百	十	元	角	分	萬	千	百	十	元	角	分
						數		數		數		數		數		數		數		數		數		數		數		

第八節 信用放款分戶帳

第二十五條 信用放款分戶帳把借戶做主放出時候記入收項歸還時候記

入付項

第二十六條 信用放款分戶帳內每次不同的餘額就要和放款的日數相乘

所得的數目就是積數記入積數欄內預備計算利息

第二十七條 每到計算利息的時候應該把所有的積數總結再把約定的利率相乘就得到利息倘使利率是年息那末要拿三百六十日除之月息要拿三十日除之

信用放款分戶帳	借戶姓名	保人	第	頁	月	年	日	號	摘要	金額		日	利	積	數	利息		
										收	付					率	金	到
										千	千					萬	千	百

第九節 抵押放款分戶帳

第二十八條 抵押放款分戶帳的一切情形和信用放款分戶帳相仿說明可
 參照第二十五條第二十六條第二十七條

年號	月日數	摘要		金額	日利率	積數	利息		抵押品											
		收項	付項				息金	收到												
		千	百	元	角	分	千	百	元	角	分									

第十節 營業用具帳

第二十九條 買入器具的時候將營業用具帳的相當各欄填入

第三十條 器具變賣或銷毀的時候將營業用具帳的「變賣或銷毀」欄詳詳

詳細的填明

營業用具帳	第	頁	年 月 日		摘要	物 名	件數	編定	價 額	變 賣 或 銷 毀	備 收
			號數	千 百 十 元 角 分							
~~~~~											

## 第十一節 抵押品簿

第三十一條 抵押品收入時應該給借戶一張存據這存據的號數就應記入

抵押品簿的「存據號數」欄

第三十二條 「押放號數」欄是填抵押放款的號數

第三十三條 抵押放款收不回的時候如拿這抵押品沒收沒收的時候應該將「沒收年月日」欄填明待出售的時候將「出售」一欄的幾格詳細填寫倘使賣出去的抵押品金額比借款數額大那末多的數目應該歸還借戶倘使缺少也要向借戶追償

抵押品簿	第	頁	年存據押放		種類	抵押品		退還	沒收			出售			餘虧金額	備攷								
			月日	號數		件數	時價		萬千百十元角分	年	月	日	年	月			日	年	月	日	萬千百十元角分	千	百	十

第十二節 營業庫存簿  
江蘇省農民銀行叢刊 第八號

第三十四條 營業庫存簿是根據每日收支的總數登記的若使一天沒有出進那當然也不必登記

第三十五條 「昨日庫存」加「今日共收」等於「今日共付」加「今日庫存」二個數目若不相等必有錯誤應細細地檢查

年	月	日	昨日庫存		今日共收		今日共付		今日庫存	
			萬千百十元	角分	萬千百十元	角分	萬千百十元	角分	萬千百十元	角分

營業庫存簿

第 頁

第十三節 月計表

第三十六條 月計表每月月底做的是要算出這一個月的帳有沒有錯誤  
 第三十七條 在做月計表之前要先把總帳結算總帳結算之後則每一個科目多有餘額如果屬於收項的就將「科目」和「金額」寫於收項如果屬於付項的就將「科目」和「金額」寫於付項最後將收項付項分別合計這兩個合計數是相等的不然帳內一定有錯非得細心核對不可

中華民國 年 月 日

信用合作社月計表

收	項	目	科	金額		目	科	項	付
				十萬千百十元角分	十萬千百十元角分				
合計									合計

#### 第十四節 損益表

第三十八條 損益表是結算表的一種這張表是要算出本社營業究竟賺錢還是虧本本社賺的錢是「利益」本社虧的錢是「損失」利益總數減去損失總數所得的餘額是「盈餘」損失總數減去利益總數所得的餘額是「結虧」

像下面的科目是本社的利益

「利息」付項的餘額

像下面幾種科目是本社的損失

(一)「利息」收項的餘額

(二)開辦費

(三)各項開支



第三十九條 損益表是根據結算時候的總帳而做的如某款屬於損失的就將「科目」和「金額」寫於「損失」的一欄如某款屬於利益的就將「科目」和「金額」寫於「利益」的一欄利益同損失或損失同利益相減剩的餘額不是「盈餘」就是「結虧」這科目同金額要用紅筆填寫那末利益和損失分別加成的合計數一定相等的

信用合作社損益表

中華民國 年 月 日決算

損		利	
科目	金額	科目	金額
	十萬千百十元角分		十萬千百十元角分
合計		合計	

第十五節 資產負債表

第四十條 資產負債表也是結算表的一種這張表是要算出本社的營業狀況如何究竟本社財產與債務相差多少資產的總數減去負債的總數所得餘額是「盈餘」從反面講起來負債總數多於資產總數那就是「結虧」了像下面幾種科目是本社的資產

- (一) 信用放款
- (二) 抵押放款
- (三) 存出款
- (四) 營業用具
- (五) 呆帳
- (六) 現金

像下面幾種科目是本社的負債

(一) 社股

(二) 定期存款

(三) 活期儲蓄存款

(四) 分期儲蓄存款

(五) 借入款

(六) 公積金

(七) 未付股息

(八) 未派節餘

(九) 盈餘滾存

第四十一條 資產負債表是根據結算時候的總帳而做的如某款屬於本社

的財產就將「科目」和「金額」寫於「資產」一欄內如某款屬於本社的債務就將「科目」和「金額」寫於「負債」一欄然後再將兩欄分別結總兩個合計數一定相等否則必有錯誤非細細核查不可

信用合作社資產負債表

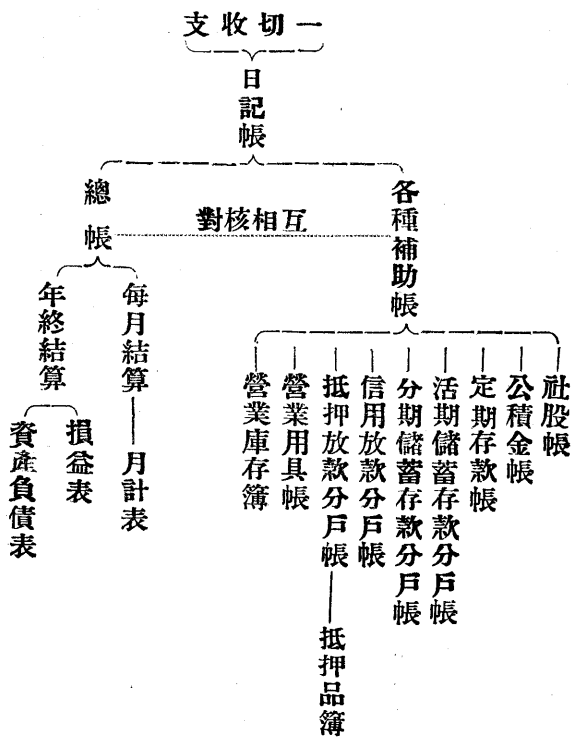
中華民國 年 月 日決算

資 產		負 債	
科 目	金 額	科 目	金 額
	十萬千百十元(角分)		十萬千百十元(角分)
合 計		合 計	

第十六節 記帳程序

第四十二條 帳表的用法上面已詳細說明現在再要說明記帳的程序凡是

一切收支多先記日記帳再過入總帳和分別登記各種補助帳爲明瞭起見特別表於下



## 第四章 計算方法

第四十三條 計算利息的方法有三種如下

一、年息

二、月息

三、日息

第四十四條 本社同外界往來款項可按當地情形計算利息內部則應照左列計息辦法辦理

一、年息化月息以十二月除之

二、年息化日息以三百六十日除之

三、月息合年息以十二月乘之

四、月息化日息以三十日除之

五、日息合年息以三百六十日乘之

六、日息合月息以三十日乘之

第四十五條 如計算年息不足一年者應將年息化成日息按日計算

第四十六條 如計算月息不足一月者應將月息化成日息按日計算

第四十七條 一切往來款項的計算利息自收款之日起至付款之前一日止

## 第五章 結算

第四十八條 每年年終要將各帳結算一次結算的意思是將該年度的營業盈虧結算清楚

第四十九條 結算時將總帳上關於資產負債科目也同月底結算一樣待下

年開始營業時候將結總的餘額滾下計算

第五十條 結算時在總帳上一立個「損益」科目將那天總帳上關於損失及利益科目的餘額先從日記帳着手如損失科目的餘額都在日記帳上分別用「損益」科目收入利益科目的餘額都在日記帳上用「損益」科目分別支出當日由日記帳過至總帳則所有總帳上關於損益帳目都歸納在「損益」科目的帳內而餘額全行打銷

第五十一條 「損益」這個科目到每年結帳以後方始產生既產生之後應該經社務委員會議決處分方法再依照議案規定分別轉到相當科目設使「損益」的餘額在收方那就是「盈餘」要轉到像「公積金」「未付股息」「未派節餘」等科目內轉帳的手續也要經過日記帳即在該帳上付出「損益」收進「公積金」「未付股息」「未派節餘」「盈餘滾存」然後再過到



總帳上則「損益」科目便無餘額倘使「損益」的餘額在付方那就是「結虧」要提用「公積金」去彌補不足之數由全體社員負責清償轉帳的手續也和上面一樣不過收付相反罷了

上海图书馆藏书



A541 212 0002 7389B

364  
此書係非賣品函索每冊須附郵票一分索二千份以上者照原本讓與  
江蘇省農民銀行叢刊

第一號 爲什麼要組織鄉村信用合作社

第二號 信用合作社與農村全部改良的關係

第三號 怎樣是一個真正的合作社

第四號 應當怎樣去組織鄉村信用合作社

第五號 江蘇省合作社暫行條例

第六號 鄉村信用合作社模範章程

第七號 信用合作社社員須知

第八號 信用合作社會計規則

中華民國十七年十一月一日初版

總行行址南京花牌樓