

谈供销社财务会计工作

张 文 杰 编 著

山东人民出版社

談供銷合作社財務會計工作

張 文 杰 編 著

山 東 人 民 出 版 社

一九六四年·濟南

談供銷合作社財務會計工作

原名“怎樣做好供銷合作社的財務會計工作”

張 文 杰 編 著

★

山東人民出版社出版（濟南經9路勝利大街）

山東省書刊出版業營業許可證出001號

山東新華印刷廠印刷 山東省新華書店發行

★

書號：1503

齊本 787×1092毫米 1/32·印張 2 13/16·字數 50,000

1956年7月第1版 1963年7月第2版

1964年1月第3次印刷

印數：13,001—20,000

統一書號： T 4099·95

定 價： (5) 0.20 元

目 录

一、从供銷合作社的任务談起	1
二、供銷合作社會計核算的任务	5
(一) 會計核算的重要性	5
(二) 會計核算的任务	7
(三) 會計核算的主要工作	11
三、做好财务計划工作	13
(一) 财务計划的意义和作用	13
(二) 财务計划的内容	15
(三) 财务計划与其他計划的关系	19
(四) 編制财务計划时应注意掌握的环节	21
(五) 财务計划的执行、检查与总结	22
四、定額指标的意义和計算方法	24
(一) 定額指标的意义和作用	24
(二) 各項主要定額指标的計算方法	26
(三) 制定定額指标应注意的問題	37
五、怎样进行财务情况分析	38
(一) 财务情况分析的意义	38
(二) 分析的任务	40
(三) 分析前的准备工作	41
(四) 分析的方法和內容	42
(五) 财务情况說明書的編写	51
六、怎样进行查賬工作	52

(一) 查賬的目的	52
(二) 查賬的範圍和種類	53
(三) 查賬的任務	54
(四) 查賬的方法	54
(五) 查賬的對象和重點	55
(六) 查賬的記錄和總結	57
(七) 查賬時應注意的事項	57
七、防止和糾正會計核算差錯的方法	58
(一) 差錯的產生和差錯的種類	58
(二) 防止和查找差錯的方法	60
(三) 更正差錯的方法	63
八、合同制度與財務會計部門的責任	65
(一) 合同制度的意義	65
(二) 簽訂與執行合同應注意的問題	66
(三) 財務會計部門對合同的簽訂與執行的責任	68
九、責任制度與財務交接	71
(一) 建立責任制的意義	71
(二) 建立責任制應注意的問題	73
(三) 財產交接和會計工作的交接	74
十、加強領導，提高財務會計人員的政治、業務水平	76
(一) 加強思想政治工作	77
(二) 貫徹群眾路線，實行民主管理	80
(三) 不斷提高財務會計人員的業務水平	82
后 配	85

一 从供銷合作社的任务談起

供銷合作社是农村劳动人民，在中国共产党和人民政府的领导下，自愿組織起来的社会主义集体所有制的商业組織。它是同集体所有制的农业和集体所有制的手工业相适应的必不可少的社会主义商业的一种形式，是国营商业的有力助手。

现阶段我国商品流通有三条渠道：国营商业、合作社商业、集市貿易。供銷合作社是现阶段我国商品流通的三条渠道之一，它在国营商业的领导下，根据党的方針政策和政府法令，依照“发展經濟，保障供給”的社会主义商业工作的基本出发点，以及社会主义的經濟原則，进行計劃經營。各級供銷合作社都是一个独立的核算单位，自負盈亏。

供銷合作社在社会主义建設总路綫、大跃进、人民公社三面紅旗的指引下，根据以农业为基础，以工业为主导的发展国民經濟的总方針，以及党所制定的商业工作的方針和任务，供銷合作社现阶段的基本任务是：

第一，在国家統一的計劃下，做好供銷业务，为农业生产和农村人民生活服务，支援农业生产，支援农业技术改造，促进人民公社集体經濟的巩固和农副业生产的发展。

第二，积极开展城乡物資交流，活跃城乡經濟，为工业

生产和手工业生产服务，为出口貿易服务，加强城乡互助，内外交流，巩固工农联盟。

第三，在国营商业的领导下，加强对农村集市貿易的领导，改造小商小販，打击投机倒把和自发的資本主义势力，稳定市場，平抑物价。

第四，通过組織活动和业务活动，对社員群众进行社会主义、集体主义、爱国主义和国际主义的宣传教育，以及阶级和阶级斗争的教育，同自发的資本主义势力作斗争，坚定农民走社会主义道路。

这四项基本任务是密切联系，互相作用的，是以促进人民公社集体經濟的巩固和农业生产的发展为中心的。供銷合作社的一切購銷活动，都必须以此为出发点和归宿点。党中央和毛主席指出：在完成反封建的土地改革以后，我們党在农业問題上的根本路綫是：第一步实现农业集体化，第二步在农业集体化的基础上实现农业的机械化和电气化。供銷合作社必須适应这一要求，集中全力帮助农村人民公社、生产队发展农副业生产，开展多种經營，切实解决农业生产和农民生活中的困难，并大力支援农业机械化。只有在农业方面实现了技术改革，才能进一步巩固集体經濟，更加迅速地发展农业生产。集体經濟巩固了，农业生产发展了，才能为国家收購到更多的商品粮食，工业原料，出口物資以及城市、工矿区所需要的农副产品；才有可能使国家掌握和利用这些工业原料生产更多的农村需要的工业品，进一步支援农业生产，巩固工农联盟。

供銷合作社還必須積極地為工業生產服務。這就是積極地為輕工業、手工業和重工業的生產提供更多的、更好的原料。供銷合作社為它們做好原料的供應工作，才可以使工業部門為農村提供更多的商品，支援農業生產，改善農村人民生活。

在貫徹執行供銷合作社這些基本任務的時候，必須認識到，在無產階級革命和無產階級專政的整個歷史時期，在由資本主義過渡到共產主義的整個歷史時期（這個時期需要幾十年，甚至更多的時間），存在着無產階級和資產階級之間的階級鬥爭，存在着社會主義和資本主義這兩條道路的鬥爭。這種階級鬥爭，在商業戰線上，也是錯綜複雜的、曲折的，時起時伏的，有時甚至是很激烈的。在貫徹執行這些基本任務時，還應該認識到，商業是工業同農業的橋梁，是生產同消費的橋梁。通過商業活動，促進全民所有制經濟和集體所有制經濟的鞏固，促進工農業生產的發展，鞏固工农聯盟，是社會主義商業的重要任務。

供銷合作社在完成上述任務的同時，還有為國家增加財政收入和逐步擴大本身資金積累的任务。供銷合作社的利潤，大体上是作以下幾個方面的分配：國家所得稅；供銷合作社公積金；專用基金（公益金、基建基金、教育基金、調劑基金）；社員股金分紅等。供銷合作社每年通過營業稅、所得稅等形式向國家繳納的稅款，是國家財政收入的一項重要來源之一。供銷合作社除完成向國家繳納稅款的任務外，本身還要積累大量的自有資金，為開展供銷合作社的業務經

在，打下巩固的基础。

供銷合作社要完成本身的任务，必須根据党的方針政策，在服从国家統一計劃的原則下，大力开展供銷业务。通过供銷业务，积极支援工农业生产的发展，滿足城乡人民生活的需要，巩固工农联盟。供銷合作社要不間断地搞好供銷业务，第一，要有錢——經營資金；第二，要有物——商品，低值易耗品，包装物料和固定資產等；第三，要管好和用好錢、物，并使其不断增殖。所謂管好，就是要确保錢和物的安全，不能无端的丟損；所謂用好，就是要充分發揮其应有作用，要一个錢頂一个錢用，商品要摆布合理，購銷适时，分配适当，物尽其用，以充分發揮支援农业生产、巩固人民公社集体經濟和不断提高人民生活的作用；所謂使其不断增殖，就是通过合理經營，降低費用，扩大資金积累，更多地進行購銷活动。怎样才能管好和用好錢、物，从而保證各項計劃的實現呢？經驗証明，除应加强职工的思想政治教育外，重要的措施就是認真貫徹勤儉办企业的方針，实行經濟核算，不断改善經營管理。供銷合作社的經營管理，包括購、銷、調、存等一切环节，和业务、計劃、物价、財務會計、行政管理等一切部門。全体职工所进行的一切經濟活动，都是經營管理活动。因此，要搞好經營管理，必須動員所有部門和全体职工，共同努力。在供銷合作社的全部經營管理活动中，最重要的环节是購銷活动，因为这是具体体现党的方針政策和实现供銷合作社基本任务的主要活动。但是，保證正常地、合理地进行購銷活动的关键，又是做好經濟核算

工作。供銷合作社的經濟核算工作，主要的有三項：一是統計核算；二是業務技術核算（核签合同、契約，制定各項定額，商品擺布陳列，選擇合理運輸路線，等等）；三是會計核算。

二 供銷合作社會計核算的任務

（一）會計核算的重要性

會計核算是以貨幣為主要計量單位，連續地、系統地對企業、機關和事業單位的經濟活動或預算執行過程及其結果，進行記錄和審核的一種科學方法；是反映整個企業經營資金的運用和周轉情況，以及各種經濟活動之間的內在聯繫；是一切單位管理經濟的基礎。搞好經濟工作離不開會計工作。凡有經濟活動的單位，就必須要有會計核算。經濟越發展，分工越細緻，協作關係越複雜，會計核算就越重要。科學的會計核算，對社會主義來說，比社會主義以前的任何社會都更為重要。馬克思曾指出過：“簿記——當作生產過程的控制和觀念總結——就愈成為必要。所以，簿記對於資本主義生產，比它對於手工業經營及自耕農經營的分散的生產，更為必要；它對於社會共同的生產，又比它對於資本主義生產，更為必要。”^①

① 馬克思：《資本論》第2卷，人民出版社1953年版，第145頁。

供銷合作社是社会主义的集体所有制經濟，它既受国家委托收購农副產品，推銷工業品，又受社員和广大农民委托，推銷农副產品，供应給农民生产資料和生活資料。因此，供銷合作社在日常活动中，經營着大量的商品和資金。所有的商品和資金，都在不断地進銷增減，而且分布在購、銷、調、存等各个环节上。要管好和用好这些不断变化着的大量的商品和資金，就必须具有完备的會計核算。只有正确及时的記賬、算賬工作，才能把供銷合作社繁杂的資金运用情况和商品的变化情况如实地反映出来。并通过这种反映，发现問題，推动貫徹經濟核算，改善經營管理，从而更好地完成供銷合作社的各项任务。

供銷合作社的會計核算，不仅对改善本身的經營管理不可缺少，而且由于供銷合作社受国家的委托，經營着大量的商品和資金，如果會計核算工作混乱，資財无数，家底不清，也就必然会影响社会主义財產的安全和計劃的实现。因此，做好供銷合作社的會計核算工作，就有更为重要的意义。

做好供銷合作社的會計核算工作，才能够定期地向社員群众公布賬目，接受社員群众的监督，改进經營管理工作。供銷合作社是社会主义集体所有制經濟，要办好它，就必须貫徹执行民主办社的方針，实行民主管理，讓社員群众进行监督。民主管理和社員群众监督财务會計工作的最好形式之一，就是要定期地向社員代表大会公布賬目，属于一定时期的财务成果、盈余分配等重大問題，还要由社員代表大会审

查决定。通过公布账目，来充分听取社员群众对供销合作社业务经营、财务开支等方面的意见，从而改进经营管理工作，更好地为社员群众服务。

(二) 会计核算的任务

供销合作社会计核算的基本任务，主要有三条：

(1) 严密保护社会主义财产的安全，巩固和发展社会主义的经济力量。

供销合作社的各项财产，是劳动人民集体所有的社会主义财产。确保这些财产的安全，精心使用这些财产和使其不断增殖，有极为重要的意义：第一，供销合作社的各项财产（包括固定资产和流动资产——房屋、用具、商品、现金等等），是供销合作社开展业务的必备条件，是实现为生产服务、为群众生活服务不可缺少的物质基础。供销合作社如果不具备与其业务经营大小相适应的一定数量的各种财产，或虽有一定的财产，而不加以管理保护，任其丢失损坏，就不可能很好地完成它本身的各项任务。第二，供销合作社的财产，保护得好，使用得当，并且在运用过程中，通过正常的业务经营使其不断增殖，这就意味着供销合作社集体经济的巩固和发展；同时，由于供销合作社的经营对象主要是人民公社、生产队和广大农民，随着供销合作社经济能力和经营活动能力的不断扩大，对农业生产的促进和对人民公社、生产队集体经济的巩固和发展，也有极为重要的作用。第三，供销合作社是国营商业的有力助手。它既为国家推销工业

品，收購農副產品，不斷鞏固和發展本身的經濟，更好地為生產服務，又擔負着為國家積累資金的任务（通過所得稅的形式）。因此，供銷合作社如能保護好自己的財產，實現合理的利潤，就可以完成向國家交納稅款的任务；否則，供銷合作社遭受意外損失，就要減少國家的收入，甚至使國家資財（代國家購銷的商品）受到不應有的損失。

供銷合作社的財產，其特点是：數量多，品類多，進出繁，存放環節（購、銷、調、存）多。而且農副產品中的鮮活商品，易壞易傷，這就更需要注意經心保護和管理。而做好會計核算工作，就是以嚴格的憑證制度和詳細的記錄，及時而正確地反映和監督一切經營資金，和其來源的增減變化情況，監督資金的合理使用，防止和揭發侵吞供銷合作社公共財產的行為，以保護公共資財不受任何損失。

（2）監督和保證供銷合作社各項計劃的正確實現，正確地貫徹黨和國家的方針政策，以及各項規章制度。

供銷合作社的計劃，是整个國民經濟計劃的一個組成部分。它是根據國家的經濟計劃要求、國家的方針、政策和社員群眾的購銷需要而制定的。各級供銷合作社的計劃能不能完成，对整个國民經濟計劃的完成有一定的影響，因此各級供銷合作社必須嚴格根據批准的計劃進行經營，不能隨便改變已定的計劃。

供銷合作社的計劃，主要是商品流轉計劃和財務計劃。此外，還有勞動工資計劃、運輸計劃、基本建設計劃、工業生產計劃和幹部訓練計劃等。

商品流轉計劃是供銷合作社一切計劃的基礎，也是供銷合作社為工農業生產和為群眾生活服務的具體指標。因此，保證完成和超額完成商品流轉計劃有着重大的意義。

會計核算是通過正確及時地反映和核算計劃的執行過程，來檢查分析計劃的執行情況，從而監督和保證各項計劃的完成。

（3）加強經濟核算，貫徹勤儉辦企業的方針，改善經營管理。

經濟核算是社會主義企業有計劃地管理經濟的方法。它要求以少量的人力、物力消耗，取得最大的效果；每個企業通過精打細算，厲行節約，用本身的收入來抵償本身的支出，並保證盈利。供銷合作社通過貫徹執行勤儉辦企業的方針和貫徹經濟核算，不斷改善經營管理的意義，就在於：第一，可以減少費用，杜絕意外損失，從而降低購銷成本，為農業生產和人民生活需要提供更多的物美價廉、經濟適用的商品。第二，加強經濟核算的結果，可以實現合理的利潤，為國家和供銷合作社本身增加資金積累，增加國家的建設資金，壯大自己的資金力量，更好更多地為生產和人民生活服務。這裡必須指出：供銷合作社的盈利來源，主要是通過貫徹勤儉節約原則，在不斷降低商品流通費用和提高服務質量的基礎上取得；決不能採取資本主義的辦法取得非法利潤。大家應該知道，按照黨和國家的政策，用不斷降低費用和提高勞動生產率的辦法，為社會主義建設提供積累，為人民的事業賺錢，這決不是什麼資本主義思想。相反地，鋪張浪

費，大手大腳，不問費用高低，對浪費損失無動於衷，才是資本主義思想的表現，才是對國家對人民不負責任的表現。

第三，就供銷合作社的整個經營管理工作來說，搞好經營管理才能保證方針政策的貫徹執行，實現供銷合作社的各項任務。

實行經濟核算，要有許多條件，但最重要的是：資財清楚，賬賬相符，賬實相符；有完善的經營管理制度、責任制度；獨立核算，自負盈虧。為加強經濟核算，會計核算首先必須正確地、及時地和詳盡地反映經濟活動情況；其次是認真地進行算賬、報賬和分析工作，並要精打細算，嚴格執行各項制度。只有這樣，才能使企業領導經常做到心中有數，避免經營活動中的損失和不必要的開支，積極地發掘和動員內部一切可以利用的資源，加速資金周轉，降低流通費用，杜絕貪污浪費，提高勞動生產率，使供銷合作社的積累不斷擴大。

毛主席早在一九三四年就教導我們：“節省每一個銅板為着戰爭和革命事業，為着我們的經濟建設，是我們的會計制度的原則。”^①這就是說，應當通過會計的核算，促進各方面更好的節約，同時把各方面節約的財力、物力計算出來、表現出來和集中起來，並且合理地有效地用來“發展經濟，保障供給”。這就是會計工作的根本任務。哪一個經濟工作者，掌握了毛澤東同志關於會計制度原則的指示，善於運用會計

① 《我們的經濟政策》。《毛澤東選集》第1卷，人民出版社1952年7月第2版，第129頁。

制度这个重要工具，具有正确的細密的會計头脑和数字头脑，那末他就能更好地进行經濟工作，管理經濟事业，組織經濟核算和推动增产节约。

會計核算的上述三項基本任务，是互相促进和互为补充的。既不能孤立的看待，又缺一不可。要保护好供銷合作社的資財，就必須保證各項計劃的正确实现，实行經濟核算，貫徹勤俭办社原則，不断改善企业的經營管理。因为保护好財產不是靜止的、消极地看管財產，而是在不断的經營活动中，在財產經常增減变化中，管好、用好和保护好財產；另一方面，要保證各項計劃的实现，就必須把資財保护好，清楚有数，按計劃调用不悞，并要通过貫徹經濟核算最大限度地發揮資財的作用；同样，保护好資財，按計劃合理地使用資財，也是貫徹經濟核算，改善企业經營管理的必要条件和重要內容。

（三）會計核算的主要工作

會計核算的上述三項任务，是通过做好以下三項主要工作实现的：

（1）根据企业經濟活动的各項原始凭証，規定凭証传递程序，并据以正确地、及时地、完整地記載和反映供銷合作社財產增減变化的情况。这项工作，簡單說就是“正确記賬”。記賬是會計核算的首要工作，也是供銷合作社保护好財產、保證計劃的实现和貫徹經濟核算的重要条件之一。只有对財產增減变化做到正确、及时和完整无缺的記載，并通过

經常的实地盘点工作，防止各种損失，才有可能达到資財不亂、賬实相符，才可以实现保护财产安全和正确运用資財的任务；只有在正确、及时的記載和賬实完全相符的基础上，才有可能編出真实的报表，才可以完成分析、检查計劃执行情况，和提供改进經營管理的正确意見。

(2) 审核各項凭証和會計記載的正确性，监督和检查合作社财产的真实情况；监督企业工作人員在处理财产、执行計劃上，符合国家法令、供銷合作社制度和上級社的指示，以及社員大会或社員代表大会的決議，并向一切违法乱紀、貪污浪費、破坏社会主义财产的行为作坚决的斗争。这项工作的中心就是“审核和监督”。审核和监督分事前的（在記賬或交易正式发生以前）和事后的（对反映結果进行检核）两种。所以，这项工作一方面是以第一項工作为基础，另方面也是做好第一項工作的保証。进行这项工作是依据合法的凭証、各項規定、指示、決議、計劃指标和各种制度——特别是會計制度，以及通过实际的清查盘点进行的。因此在进行这一工作时，會計人員必須遵守制度，与一切违反制度和破坏财务紀律的現象作斗争，把保护社会主义财产安全作为自己工作的准则，通过审核和监督，达到更好地为購銷活动服务的目的。會計工作能够接触經營管理的各个方面，因而这一工作如能严格进行，对提高經營管理水平，有特別重要的意义。

會計核算通过审核监督保証各項計劃的正确实现，負有重要的責任。对商品流轉計劃的执行，首先，要核算和保証正