



供銷合作社會計核算

張 淼 編 著



立信會計圖書用品社出版



供銷合作社會計核算

張 森 編 著

立信會計圖書用品社出版

前 言

一、本書以供銷合作社的會計核算為敘述對象，根據基層供銷合作社現行會計制度及供應零售商品撥貨計價實物負責制辦法的規定，參照蘇聯社會主義會計核算的先進理論，並結合教學經驗編寫而成的。

二、本書共十章，以商品流轉業務為重點，試作比較有系統的介紹和說明。在各章之後，附有問題和習題，以備讀者自習的需用。

三、本書為我校供銷會計班採用的教材，亦可作為供銷合作社會計工作人員和其他有關財經院校的參考用書。

四、在本書編寫過程中，多承我校校長張力峙同志的鼓勵和支持，並承會計教研組組長張俊青同志的幫助和指導，這都是編者所最感奮的，附誌於此，以表謝意。

五、由於編者理論水平很低，業務水平有限，本書不論在理論的介紹和實務的敘述上，料想難免有很多錯誤或未盡妥善之處，希望讀者多予批評指教，俾能於修訂時加以改正。

張 淼 於山東合作幹部學校

1955年6月10日

目 錄

前 言

第一章 概論1

1. 供銷合作社的基本任務與經濟核算制
2. 供銷合作社會計核算的任務
3. 供銷合作社的會計機構
4. 供銷合作社的經營資金及其週轉
5. 供銷合作社經營資金的運用
6. 供銷合作社經營資金的來源
7. 供銷合作社經營資金的平衡關係——資產負債表
8. 供銷合作社資產和負債的分類
9. 供銷合作社統一會計科目——問題

第二章 固定資產與低值及易耗品的核算24

1. 固定資產的內容
2. 固定資產的分類
3. 固定資產增加的核算
4. 固定資產的計價
5. 固定資產的折舊
6. 修建基金的核算
7. 附屬獨立核算單位修建基金的核算
8. 固定資產的修理
9. 固定資產的清理
10. 固定資產的內部調撥
11. 租賃固定資產的核算
12. 低值及易耗品的核算——問題——習題

第三章 供應商品業務的核算56

1. 供應商品業務核算的任務
2. 供應商品零售業務核算的原則
3. 供應商品的採購
4. 商品購進的核算
5. 商品調撥的核算
6. 供應商品的價格及變賣的核算
7. 供應商品存留的核算
8. 供應商品批發的核算
9. 供應商品加工的核算
10. 代售供應商品的核算
11. 商品的盤結
12. 商品損耗的核算
13. 短缺遞補的核算
14. 包裝用品的核算——問題——習題

第四章 農產品、農產原料採購業務的核算114

1. 農產品、農產原料採購業務核算的任務
2. 農產品、農產原料的採購方式與收購價格
3. 代購合同的主要內容
4. 質量檢驗的結算手續
5. 代國家收購商品的核算
6. 經銷商品類型的快

1. 用銷成計銷出的核算 8. 收購產品的盤存與串換的核算
9. 存貨業務的核算 問題 習題

第五章 貨幣資金、清算和信貸業務的核算148

1. 貨幣資金、清算和信貸業務核算的任務 2. 貨幣資金的來源
3. 庫存現金的核算 4. 銀行結算的核算 5. 代收承付結算方式
6. 存單日記賬的採用 7. 聯社往來與內部往來的核算 8. 應收貸款與應付貸款的核算 9. 委託貸款與代收貸款的核算 10. 應付貸款的核算 11. 應收貸款與應付貸款的核算 12. 信貸業務的核算 問題 習題

第六章 商品流轉費與稅金的核算172

1. 商品流轉費核算的任務 2. 商品流轉費的分類 3. 商品流轉費的核算 4. 商品流轉費的分離 5. 庫存商品費的計算 6. 稅金的核算 問題 習題

第七章 生產企業的核算184

1. 生產企業核算的任務和組織 2. 材料的核算 3. 勞動酬工費的核算 4. 生產間接費的核算 5. 產品成本的計算 6. 產品銷售的核算 7. 代辦加工業務的核算 8. 附設企業的核算 問題 習題

第八章 基金與提出資金的核算225

1. 供銷合作社基金的組成 2. 股金的核算 3. 公積金的核算
4. 可用基金的核算 5. 建設基金的核算 6. 教育基金的核算
7. 提出資金的核算 問題 習題

第九章 財務成果的核算242

1. 財務成果核算的意義和任務 2. 財務成果核算的標準 3. 財務成果賬戶的設置 4. 供銷業務損益的核算 5. 生產及附設業務損益的核算 6. 其他損益的核算 7. 財務成果的彙計和結算
8. 盈餘與虧損的處理 問題 習題

第十章 會計報表258

1. 會計報表的意義 2. 會計報表的種類 3. 月計表 4. 資產負債表 5. 損益表 6. 商品流轉費表 7. 各項專用基金增減表
8. 現金表 9. 科目明細表 問題 習題

第一章 概 論

1-1 供銷合作社的基本任務與經濟核算制 我國農村合作化包括農業生產互助合作、農村供銷合作和農村信用合作三種形式，農村供銷合作是我國農村合作化的一個重要方面。隨着我國恢復國民經濟時期的勝利結束和有計劃經濟建設時期的順利開始，隨着國家過渡時期總路線宣傳的深入貫徹和計劃供應計劃收購政策的實行，供銷合作社在組織上和業務上的巨大發展，已形成了一個遍佈全國各地的新型貿易網，已經日益成為國民經濟中一個重要組成部分。

供銷合作社是農民和農村其他勞動人民自願聯合，並在工人階級領導的政權管理下的農民羣衆的集體商業組織，即社會主義性質的合作社商業。它適應農民羣衆（包括社員和非社員在內）供銷的需要，及時地收購和推銷他們所生產的主要農、副產品，供應他們以必要的生產資料和生活資料。它以一隻手收購農、副產品，同時又以另一隻手供應工業產品，成為有計劃地組織工業品與農產品的城鄉物資交流的經濟組織。

供銷合作社在過渡時期的基本任務就是：

（1）通過供銷業務，開展城鄉物資交流，為農業生產服務，以支援國家工業化，並鞏固工農聯盟；

（2）根據國家計劃和價格政策，通過有計劃的供銷業務和合同制度，引導小農經濟和個體手工業逐步納入國家計劃的軌道，並促進其社會主義改造；

（3）在國營商業領導機關的領導下，擴大有組織的商品流轉，領導農村市場，逐步實現對農村私商的改造，並代替資本主義商業在農村的陣地，逐步切斷農民與城市資本主義的聯繫。

爲了實現上述的基本任務，供銷合作社應做好下列幾項主要工作：

第一，做好國家委託的計劃收購和計劃供應，並大力開闢地方貨源，進一步擴大城鄉商品流轉。

第二，加強農業生產資料的供應、開展預購合同與結合合同制，促進以互助合作爲中心內容的農業增產運動。

第三，積極和手工業建立有計劃的供銷關係，增加手工業品的貨源，並促進對手工業的社會主義改造。

第四，加強對加工企業的管理，充分發揮它們潛在的生產能力。

第五，在國營商業領導機關統一領導下積極領導初級市場和改造私商。

第六，認真執行國家價格政策，協助國營商業做好物價工作。

供銷合作社是經濟事業和企業組織，它所担负的各項任務都必須通過供銷業務活動，才能具體實現。因此，供銷合作社就必須抓緊改善經營管理，逐步推行經濟核算制。

經濟核算制是社會主義企業有計劃地管理經濟的方法。實施經濟核算制，就是說在整個數量指標和質量指標上保證完成和超額完成所規定的計劃。具體來講，就是要保證社會主義企業能在儘量節約資金與降低費用的情況下來完成和超額完成國家所給予企業的計劃任務。爲了做到這一點，就必須：提高勞動生產率，儘量降低生產費用和流轉費用，加速流動資金的週轉，實行嚴格的節約制度，消滅浪費現象，嚴格遵守出納紀律、清算紀律、編制紀律、信貸紀律和財務紀律。

經濟核算制是以企業的獨立經營業務爲前提，一方面使國家得以實行對每一個企業的監督和領導，另一方面使企業在爭取完成和超額完成計劃中能夠發揮主動性，同時要求企業在完成計劃、合理使用資金和保證利潤積累上，對國家負完全責任。由於企業有了獨立經營業務的主動性和責任，就能夠鼓勵其完成計劃、提高勞動生產率、採用先進操作方法、改善勞動組織、節約材料儲備、消除浪費損失現象，就能夠鼓勵

其不斷地改進產品質量、降低成本費用，從而提高利潤積累。

經濟核算制的基本精神，就在於發揮企業獨立經營的主動性和羣衆的創造積極性，發掘內部資源的潛在力量，精密核算，厲行節約制度。它的基本任務就是根據國家統一計劃，保證完成並超額完成生產計劃或業務計劃，增加合理利潤，壯大社會主義積累。

我國供銷合作社實行經濟核算制的目的，就是將合作社的一切經濟活動，從收購到推銷，從採辦到供應，從運輸到倉儲，從加工到出廠，都按照一定的計劃程序進行經營，厲行節約制度、降低成本費用、加速資金周轉、提高工作效率、增加合理積累、擴大供銷面、擴大再生產，從而以最少的人力、物力和財力保證完成和超額完成合作社的供銷和生產等業務計劃，以達到提高社員羣衆的物質和文化生活水平的目的。

實施經濟核算制的合作社，必須具備如下幾個條件：

- (1) 須有上級機構核准的業務計劃、生產計劃和財務計劃；
- (2) 須有為執行業務、生產計劃所必需的自有資金，並負責正確合理地使用、保證和擴充這些資金；
- (3) 在核准的各種計劃範圍內，有經營上的獨立性；
- (4) 須有健全的會計制度，獨立編製資產負債表，在國家銀行裏開立結算帳戶；
- (5) 有權與買主或與賣主訂立合同，並對合同負物質上的責任；
- (6) 以交易的方式進行各項業務的經營；
- (7) 有權向國家銀行借入短期借款；
- (8) 要有為保證完成各項計劃所必需的各種制度。

由上所述，我們可以知道推行經濟核算制必須依靠會計核算作為工具。因為會計核算是反映計劃執行情況的可靠資料，編製計劃和檢查計劃的主要依據，揭發合作社經營中各項偏差與缺點的完善手段。依靠了會計核算才能促使各種經營管理制度行動起來，促使合作社發掘內部資源的潛在力量，不斷地作出必要的鞏固、發展和改進的措施。所以，

我們可以說，會計核算的建立是推行經濟核算制的重要條件之一；也就是說，合作社爲了貫徹經濟核算制的實施，必須建立健全的會計核算。

1-2 供銷合作社會計核算的任務 我們已經知道了會計核算的重要性，但是供銷合作社會計核算究竟有些什麼任務呢？歸納起來說，供銷合作社會計核算的主要任務，表現在以下四個方面：

(一)正確及時和完整地記載財產的增減變化 根據合作社經濟活動的原始憑證，正確地、及時地、完整地記載和反映合作社財產的增減變化，這是合作社會計核算的首要任務。會計核算的其他任務，都是建立在實現這個任務的基礎之上的。只有做到正確、及時和完整的會計記載，才能使合作社整個購銷和庫存商品頻繁的往來流轉經過會計以金額記載分明標誌出來，才能使合作社財產的增減變化和經濟活動的情況十分明晰，便利於各級社領導機關掌握，並使保護合作社財產、檢查計劃執行情況和貫徹經濟核算制獲得了依據。認真做好會計記載工作，不僅可以減少以至消滅目前合作社普遍存在的帳貨不符的情況，而且可以使會計核算工作有了牢固的基礎。

當前合作社會計工作中最主要的缺點，是會計記載不夠正確、及時和完整，還沒有作到正確地、及時地、完整地記載和反映合作社財產的真實情況，帳貨不符的現象還很普遍。工作做得好的單位一般還只能做到帳貨基本相符，帳貨完整和隨時相符的單位只是很少數。從會計核算任務的要求來看，僅僅做到帳貨「基本相符」是不夠的，必須做到帳貨完整和隨時相符，否則就不能達到嚴密管理和保護合作社財產、檢查計劃執行情況和貫徹經濟核算制之目的。帳貨不符的現象，與會計核算的主要任務是不相容的。一切會計的檢查與監督工作、會計報告分析工作，都必須建立在帳貨相符、記載正確及時和完整的基礎上。如果不能正確地、及時地和完整地記載與反映合作社財產的增減變化，會計核算就沒有牢固的基礎。

(二)嚴密管理和保護合作社財產 審核會計記載的正確性，監督

和檢查合作社財產的真實情況，監督一切管理人員、業務人員（包括會計人員在內）在處理合作社財產的問題上是否合乎制度，同一切貪污、浪費、盜竊和破壞合作社財產的行為作堅決的鬥爭，這個任務與前一任務是同時進行的，又是以前一個任務的正確、及時、完整地反映為基礎的。因為會計的檢查與監督工作，不論是事前進行或是在事後進行，不論是審核單據憑證，檢查盤點商品，堅持貫徹制度，都必須以做好會計記載為基礎。會計核算應當在做好會計記載工作的基礎上，發揮其積極作用，嚴密管理和保護合作社財產不受損失，同貪污、浪費、盜竊和破壞合作社財產的行為作堅決的鬥爭。

供銷合作社的財產是勞動羣衆集體所有的社會主義財產，它是合作社保證滿足社員不斷增長的物質和文化需要的物質基礎。勞動人民把大量的財產委託給合作社組織及其領導人管理之後，就要求每個領導人及合作社工作者都成為精明強幹的經營家，都經心使用勞動人民的財產，並使這些財產不斷增加。

合作社的會計核算，記載着合作社財產的增減變化，同時，這種記載又是以嚴格可靠的原始憑證為基礎，這就使得合作社的會計核算肩負起一種任務，即根據自己的職能，嚴密管理和監督合作社財產的安全保管與正確運用，使之不受損害，並在合理運用資金的前提下，保證合作社公共積累的不斷增長。

正因為公共財產是建設社會主義的基礎，是國家富強和人民幸福的源泉，是神聖不可侵犯的，所以，我國憲法把愛護和保衛公共財產作為每一個公民的義務，每一個公民都應當重視公共財產，並同一切危害公共財產的行為作鬥爭。

然而問題並不祇在於揭發和嚴懲一切侵吞和損害公共財產的行為，而且應當創造出消除侵吞和舞弊的一切可能性的條件，因此，首先必須在各級合作社的每個企業、零售店、收購站、批發站以及其他一切經營單位中作好會計的檢查與監督工作。

嚴格遵守合作社會計制度的規定，正確及時而完整的核算，並在帳表上做到向社員公開，不但能保證對負有貨幣資金、商品和其他有價物等物質責任的實物負責人施以嚴格而經常的監督，同時，對進一步防止損害和盜竊合作社財產，也會起重大的作用。

如果違反核算和報表規章或核算遲緩，便會造成無人監督的現象而有助於侵吞社會主義財產的行為的滋生。

(三)檢查計劃的執行情況 正確地、及時地編製會計報告，檢查計劃，特別是財務計劃的執行情況，進行會計報告分析工作，揭發工作中的缺點，表揚工作中的優點，積極提出改進經營管理的意見。因為會計報告和會計分析是合作社執行政策、執行計劃和改善經營管理的一面鏡子，必須從會計報告和會計分析中檢查計劃的完成情況，做到正確地反映工作中的缺點和優點，從而提出改進工作的意見，以提高經營管理工作的水平。

在我國，國家用統一的國民經濟計劃指導國民經濟的發展和改造。每個企業(國營的、合作社營的)都是國民經濟的一部分，而為這部分所定的計劃，也是統一的國民經濟計劃的一部分。

供銷合作社是社會主義性質的經濟，是整個國民經濟的重要組成部分。作為社會主義國營商業的有力助手的供銷合作社，不能不按照計劃來組織和進行自己的一切工作。為了正確地編製計劃和監督計劃的執行，就必須精確而全面地核算每一項經濟業務，不斷地檢查經營的狀況，檢查經營工作所有的指標。合作社會計核算的主要任務之一就在於正確地、及時地編製會計報告，反映合作社計劃的執行進程和結果，從而檢查計劃的完成情況，確定脫離計劃的偏差，並分析研究這些偏差的原因，及時採取適當措施，發揚既得的成績，消除所發現的缺點，藉以促進經營管理水平的提高。同時，只有通過檢查和分析計劃的執行情況，才能防止可能發生的不平衡現象，克服我們在編製計劃時存在的保守思想，使計劃工作更趨於完備精確，發揮積極的指導與控制的作

用。

斯大林同志在第十六次黨代表大會上曾說過：「只有官僚主義者才能認為計劃工作在製定計劃後便告結束。製定計劃不過是計劃工作的開始。真正的計劃工作上的指導，只是在計劃製定後，在檢查各地執行情形後，在實現、修改和確定計劃後，才能開展起來。」^(註)可見檢查計劃執行情況的重要性。但是檢查計劃執行情況這一任務，絕不只是把報告指標和計劃指標加以對比，計算出計劃完成的百分比就算完事，而應利用分析方法進一步去研究：(1)解釋計劃執行的水平是怎樣構成的，也就是探求決定這一水平的因素；(2)指出在計劃執行過程中所表現出的規律性和依有關係；(3)發掘為完成和超額完成計劃的潛在力量；(4)提出改進經營管理的具體辦法。只有這樣，才能發揮會計核算對計劃的檢查監督作用。

(四)貫徹經濟核算制 在合作社每個組織和企業中貫徹經濟核算制，是合作社會計核算另一個重要的任務。

實行經濟核算制的合作社，必須以最少的人力、物力和財力，從數量指標和質量指標上來保證完成和超額完成合作社的計劃任務。為了促進經濟核算制的貫徹，必須準確地計算勞動與工資，實行獎勵制度，以提高勞動生產率，實施定額管理；並對降低流轉費用、厲行節約制度、完成積累計劃、嚴格遵守結算及預算紀律、加速資金週轉、動員內部資源等等進行不懈的監督；所有對這些工作的推動、貫徹與檢查，會計核算是有着決定意義的。

如果不對合作社的工作進行不斷而精確的核算，不以會計核算來監督合作社的工作，則經濟核算制的推行和貫徹是不可想像的。

如果核算遲緩或核算的質量低劣，則不能對經濟核算制的遵守情況進行真正的監督。沒有及時而正確地編製資產負債表，不研究會計核

(註) 斯大林：「在聯共(布)第十六次代表大會上關於中央委員會政治工作的總結報告」，人民出版社，1954年版，第104頁。

算和會計報表中的指標，或不將這些指標作為領導經濟的最重要的手段，便不能真正管理企業。

莫洛托夫同志說：「必須在事實上來保證對於經濟的注意，對生產品成本費的注意。必須徹底了解，每個企業、每個組織的工作究竟使國家花費多少。可是，即在現時，我們還有這樣一種經濟工作領導者：他們不屑於看看帳目，不屑於考察表報，不屑於關心經濟核算工作。必須堅決剷除這種漠不關心和不懂經濟的現象，而把這種現象視為反國家的和反布爾什維主義的辦法。然後，我們所有的許多浪費事實就會消失。」^{〔註1〕}這一明確的指示，對於我們合作社來說，仍是有極其重大的實踐意義的。

1-3 供銷合作社的會計機構 供銷合作社的組織系統分為四級：即全國供銷合作總社、省供銷合作社、縣供銷合作社和基層供銷合作社（簡稱基層社）。各級供銷合作社以社員大會或代表大會為最高權力機關，理事會為執行機關，監事會為監察機關。理事會和監事會各設主任一人副主任若干人，在理事、監事中推選。

程子華主任在 1954 年 7 月中華全國合作社第一次代表大會上曾指出：「各級合作社應當成為一個有獨立組織系統的羣衆經濟組織，一方面各自獨立經營，自負盈虧責任；一方面又貫徹民主集中制原則，下級社服從上級社的領導；在業務經營上不僅要根據國家計劃執行一定的經濟任務，並應努力改進經營管理，逐步實行經濟核算制。」^{〔註2〕}

供銷合作社的會計機構對於貫徹經濟核算制具有重要的意義，因此，它在合作社裏是一個有獨立的職責與權限的單位。各級供銷合作社會計機構的組織為：全國供銷合作總社設財會局，省供銷合作社設財會處，縣供銷合作社設財會科，基層社可設財會股（組）。各級合作社會計

〔註1〕《蘇聯發展國民經濟的第三個五年計劃》，人民出版社，1953 年版，第 45 頁。

〔註2〕程子華：「為進一步開展城鄉物資交流，促進以互助合作為中心的農業增產運動，支援國家工業化而奮鬥」，見中央合作通訊，1955 年 1 月號。

機構的職責與權限是由全國供銷合作總社根據政府法令規定的。供銷合作社所使用的會計制度也是由全國供銷合作總社擬定經中央財政部審查批准後施行的。供銷合作社會計機構的職掌主要就是擔負着執行這個統一的會計制度和有關會計法令的任務。

各級合作社的會計機構由各該機構的主管人員負責領導工作。各級合作社會計機構的主管人員在行政上直接受各該級合作社理事會主任的領導，同時在會計業務上則受上級合作社會計機構的指導。

基層供銷合作社的附屬企業單位可能是很多的，例如零售店、門市部、作坊、加工廠、倉庫、收購站等等。這些附屬企業單位的會計組織形式分為兩種：一種是獨立的核算單位（如獨立的加工廠）；一種是非獨立的核算單位（如零售店、門市部）。獨立核算單位是由本社撥給一定數量的固定資金和流動資金，有獨立的業務計劃，對外可以簽訂合同或協議，可以在國家銀行開立結算戶，並在批准的額度內有權向國家銀行貸款，有獨立的會計組織和獨立的資產負債表，並單獨計算盈虧。非獨立核算單位的全部會計事項一律由本社會計部門直接管理，各單位不設立獨立會計，也不編製獨立的資產負債表。

基層供銷合作社所屬的企業單位，何者為獨立核算單位，應由理事會決定。

基層供銷合作社的會計主管人員，不僅負本社的會計領導工作，而且也要負責所屬各獨立核算單位的會計領導工作。會計主管人員應當是基層社主任的有力助手，他對合作社的經濟活動應有詳盡的研究，並應以最大的努力協助業務計劃的執行和財務狀況的鞏固。

1-4 供銷合作社的經營資金及其週轉 在以上各節中已經把供銷合作社會計核算的重要性，會計核算的主要任務和會計機構的組織作了闡述。但是在供銷合作社中，我們應該針對着那些情況來進行會計核算呢？

我國的供銷合作社，一方面是國民經濟的組成部分，另一方面在經

濟核算制下應視為獨立的經濟單位。爲了實現國民經濟計劃所賦予它的計劃任務，每一個合作社都應有歸它自行支配的必要經營資金，這些資金就形成了合作社的物質基礎。

由於供銷合作社的經濟活動主要是在流通領域中進行的，這些經濟活動表現在經營資金的週轉過程方面，就是貨幣資金轉變爲商品資金的過程，又從商品資金轉變爲貨幣資金的過程。在供銷合作社裏，要經常運用貨幣資金購進商品，然後將商品賣給消費者，收回貨幣資金，再去購買商品，這樣，供銷合作社的經營資金就不斷地週轉，而且每次資金的週轉也是在擴大的基礎上進行的，因而爲合作社積累更多的資金。

1-5 供銷合作社經營資金的運用 供銷合作社爲了進行經濟活動，就必須備有一定數額的資金，例如商品、貨幣、包裝用品、固定資產等等，所有這些都是經營資金。供銷合作社的經營資金通常分爲流動資金和非流動資金兩類，茲分別說明如下：

(1) 流動資金——流動資金是合作社所備有的一定數額的資金，用來購買商品、包裝用品等，在商品賣出以後，便又收回這部分資金，這種資金是經常不斷地週轉着的，因此在商品流轉過程中就要把許多資金佔用在購買商品、包裝用品、支付流轉費用等方面，所有這些都屬於流動資金的範圍。所以，流動資金就是合作社處在流轉中的經營資金。現在舉出流動資金的具體內容說明如下：

一、商品資金 是供銷合作社在經營過程中爲了保證不斷供應而必須儲備的商品上所佔用的資金。由於供銷合作社的全部經濟活動都是圍繞着商品流轉來進行的，所以商品資金是供銷合作社經營資金的主要部分。合作社固然必需存有一定數額的商品儲備，但存貨過多（滯貨）却是合作社貿易工作中最嚴重的缺點。積存一些沒有銷路的商品，不但會積壓流動資金，降低經濟活動的收益性，而且攔置了國家有用的資金。所以，投入商品的資金應該嚴格地符合於實際需要。

二、貨幣資金 爲了正常地進行業務活動，如購買商品、支付經營業務的一切費用等，合作社應該具有足以適應商品流轉的一定數額的貨幣資金，但同時也應該遵守一定的定額。

三、包裝用品 是合作社在商品購進、儲存、銷售過程中所需各種包裝用品等佔用的資金，如購買麻袋、木箱等。

四、低值及易耗品 是合作社購置使用期限在一年以內，或單位價值在二十元以下，或經指定列爲低值及易耗品的低價物品和易耗物品所需用的資金。

五、預付費用 是合作社在經營過程中先期預付的各項費用所佔用的資金，然後把這部分費用按期攤銷。

六、應收帳款 是其他組織欠合作社的債務。例如，當合作社將收購的農、副產品交與上級社或其他購貨單位時，如果貨款尚未交來以前，此款成爲債權（應收帳款）。其他組織欠合作社的債務就是合作社的一部分資金被吸引到債款中。

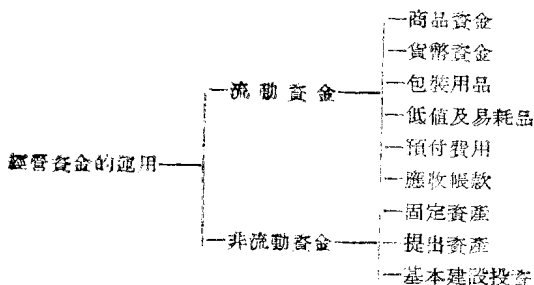
（2）非流動資金——非流動資金一般稱爲非流動資產。非流動資金本身並不直接參加週轉，因此與商品和貨幣資金不同。但是，在供銷合作社中需要具有非流動資金，也正如需要具有流動資金一樣。非流動資金是供銷合作社正常活動的必要條件。非流動資金通常包括固定資產、提出資產和基本建設投資三類。茲分別說明如下：

一、固定資產 是合作社必須具備的物質技術基礎，如房屋、機器設備、器具、運輸工具等等，所有這些，根據基層供銷合作社會計制度規定，凡單位價值超過二十元而使用期限在一年以上者都屬於固定資產的範圍。

二、提出資產 是包括永久或暫時從合作社組織的固定資產和流動資金中抽出的資金。凡撥給所屬獨立企業單位的資金，以及不直接參加本身業務週轉的資金，如上繳股金、存出保證金等等，都屬於提出資產的範圍。

三、基本建設投資 是包括作為基本建設和大修理用的資金及已經投作基建支出的資金。

以上各種不同形態的項目，是供銷合作社經營資金運用或結構的具體內容，在會計核算的術語上，通稱為資產，可用圖表列示如下：



1-6 供銷合作社經營資金的來源 供銷合作社的經營資金，如上文所述，具體表現在各種不同形態的資產上，但這些資金並不是憑空而產生，而是從一定的來源取得的。供銷合作社所有經營資金的來源，可分為自有資金和吸收資金兩種，茲分述如下：

(1) 自有資金——自有資金或稱自備資金，是屬於合作社可以比較長期地和有計劃地加以自由支配運用的資金，這部分資金的主要來源，在供銷合作社裏，可分為下列各項：

一、股金 股金是合作社在創立時由社員實際繳納所得到的資金，是合作社最基本的資金來源。這種資金是合作社自己所有，合作社可以自由地和長期地支配與運用。

二、公積金 公積金是合作社經營的積累，包括每年由盈餘中所提存的公積金，不返還的收入及入社費等，也是合作社一項基本的資金來源。

三、修建基金 修建基金是合作社根據固定資產攤提折舊和按照業務經營額在流轉費內提取修理提成兩項來源所組成的，用以進行日常修理、大修理、基本建設投資及購置固定資產的資金來源。