

中等供销学校试用教材

供销合作社财务

《供销合作社财务》编写组 编



中国财政经济出版社

中等供销学校试用教材

供 销 合 作 社 财 务

《供销合作社财务》编写组 编

中国财政经济出版社

中等供销学校试用教材
供销合作社财务
《供销合作社财务》编写组 编

•
中国财政经济出版社出版
(北京东城大佛寺东街8号)
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
通县觅子店印刷厂印刷

•
787×1092毫米 32开 13.75印张 282 000字

1988年5月第1版 1988年5月北京第1次印刷

印数：1—35 000 定价：2.00元
ISBN 7-5005-0149-8/F·0130(课)

编 审 说 明

为适应我国农村商品经济发展的需要，加速培养供销合作社财会专业人才，我们组织部分供销学校的专业教师，在我部1980年统编中专教材《供销社财务》的基础上，结合供销合作社体制改革的实践，重新编写了这本《供销合作社财务》，作为中等供销学校的统编试用教材。同时，也可作为各级供销社的干校、职工中专、函授中专教材，以及供销社广大财会工作者自学参考用书。

本教材由陕西供销学校杨振邦编写第一、二、三、四章，河北供销学校党鹤龄编写第五、六、七章，广西供销学校陈业环编写第八、九、十章，四川供销学校瞿达开编写第十一章。初稿曾邀请部分供销学校的专业教师进行了讨论，由党鹤龄同志负责总纂，最后由我部财会司财务二处审定。

由于编写时间仓促，本教材难免存在不足之处，恳望广大师生提出意见，以便修订再版。

中华人民共和国商业部教材编审委员会

1987年7月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 财务管理的概念.....	(2)
第二节 供销合作社的财务地位和作用.....	(7)
第三节 供销合作社财务管理.....	(10)
第四节 财务管理的基本要求.....	(14)
第五节 供销合作社的财务管理体制.....	(17)
第二章 流动资金的管理	(24)
第一节 流动资金管理概述.....	(24)
第二节 商品及材料资金的管理.....	(35)
第三节 用品及货币资金的管理.....	(61)
第四节 结算资金的管理.....	(65)
第三章 固定资金及提出资金的管理	(71)
第一节 固定资金管理概述.....	(71)
第二节 固定资产的管理.....	(75)
第三节 固定资产折旧与维修的管理.....	(85)
第四节 提出资金的管理.....	(93)
第四章 资金来源的管理	(102)
第一节 自有资金及长期负债的管理.....	(102)
第二节 结算负债的管理.....	(118)

第三节	银行借款的管理	(120)
第四节	“存贷分户”的管理	(127)
第五章	商品流通费的管理	(131)
第一节	商品流通费的概念	(131)
第二节	费用的分类	(133)
第三节	费用管理的原则和方法	(135)
第四节	降低费用水平的途径	(146)
第六章	产品成本的管理	(151)
第一节	产品成本管理概述	(151)
第二节	生产费用的日常管理	(158)
第三节	成本控制与监督	(164)
第七章	税金及利润的管理	(177)
第一节	税金的管理	(177)
第二节	利润的管理	(193)
第三节	利润分配的管理	(203)
第八章	财务预测和决策	(207)
第一节	财务预测概述	(207)
第二节	财务决策概述	(210)
第三节	资金的预测和决策	(220)
第四节	成本(费用)的预测和决策	(238)
第五节	利润的预测和决策	(242)
第九章	财务计划	(259)
第一节	财务计划概述	(259)
第二节	资金计划	(270)
第三节	商品流通费和成本计划	(295)

第四节	利润计划	(310)
第五节	财务计划的报审、执行与检查	(328)
第十章	财务分析	(331)
第一节	财务分析概述	(331)
第二节	流动资金的分析	(343)
第三节	固定资金的分析	(382)
第四节	商品流通费和成本的分析	(386)
第五节	利润的分析	(400)
第六节	财务分析报告	(417)
第十一章	民主理财	(422)
第一节	民主理财的意义	(422)
第二节	民主理财的内容和方法	(424)

第一章 概 论

供销合作社是由农民群众集资入股兴办的合作商业，是社会主义集体所有制经济组织。它是农村商业的主体，城乡商品交流的重要渠道。同时，也是社会再生产过程中的农村基层生产单位（附属的生产加工企业）。它既为农民生产、生活服务，又承担着受国家委托的某些商品购销、储备任务。它是一个独立的合作企业体系。

供销合作社的基本任务是：根据农民生产和生活需要，开展供销业务和各项服务活动；支持和促进农村商品经济的发展；完成国家委托的商品购销和储备任务；积极扶持农村“两户一体”，推动农村多形式、多层次、纵向和横向的经济联合；开展供销、加工、储藏、运输、技术、信息和资金等服务，同农民结成经济利益共同体，使之成为国家和农民经济联系的纽带及农民经济的综合服务中心，为提高企业的经济效益和社会的经济效益服务。

供销合作社开展上述各项经济业务活动，必须具备一定的数量的资金，和具有一定生产经营和管理技能的劳动者。这是必要的物质条件。本教材将着重讲述关于资金运动及其所引起的各种经济关系等问题。

第一节 财务管理的概念

一、供销合作社财务的意义

供销合作社财务，是指供销合作社在组织商品流通和生产经营过程中资金运动所引起的经济关系。

供销合作社所拥有的一切财产、物资和货币，都是企业的资金。资金作为具体财产、物资和货币的观念形态，有它自己的存在形式和运动规律。这就是经常讲的企业财务收支。供销合作社的资金，按其作用和周转形式的不同，可区分为流动资金、专用基金和固定资金。

流动资金：它是企业组织商品产、供、销活动所占用的周转资金（经营资金）。它包括商品、原材料、包装物、低值易耗品和货币等所占用的资金。流动资金在企业的全部资金总额中，经营商品购销和服务等企业所占比重较大，而在生产加工和储运等企业所占比重较之固定资金则小。

专用基金：它是企业按照特定用途作准备的资金。它包括为发展生产经营而准备的生产性资金，和为解决职工福利等需要而准备的消费性基金。

固定资金：它不是企业经营的对象，而是具有一定条件的主要的劳动资料。它包括房屋、厂房、仓库、机器设备和运输工具等所占用的资金。它们在参加服务过程中，其价值逐渐磨损，以折旧的形式转移到商品流通费（商业）或产品成本中去（工业），从销售收入中得到相应的补偿，从而

形成固定资产的更新改造准备基金（基本折旧基金）。

供销合作社的各项资金，都不是静止的，它伴随着企业的经济活动而不断地运动着。如企业从银行或向农民集资或者从其他方面取得一定的经营资金，形成了资金来源。根据经营业务的需要，有计划地进行资金运用，如：购进商品，支付货币，使资金从货币形态转化为商品实物形态；将购进商品再销售出去，又收回了货币，使资金又从商品实物形态转化为货币形态；在这种商品的买和卖的过程中，所发生的耗费，如支付运杂费、包装费以及职工工资等而形成了费用。这种经济活动不断地进行着，在一定的时期内，所形成的收入（商品销售收入），抵补支出（商品销售成本）和耗费（含商品流通费和销售税金）之后的剩余，则形成了商业企业的纯收入，即利润。这时，企业应按照有关法令和规定，对利润进行分配，如：向国家税务部门缴纳所得税，向社员分配红利，补充公积金，对职工实行劳动分红等。以上供销合作社企业的资金筹集、运用、收入和分配的形式，就是企业的资金运动，在这一运动过程中引起了企业与各有关方面发生了经济关系。这种经济关系可概括如下：

（一）供销合作社与国家的经济关系

供销合作社应依据税法的规定向国家缴纳有关的税款，领取政策性亏损补贴，受国家委托代购、代储商品物资所需资金的领取等。

（二）供销合作社与银行的经济关系

供销合作社将货币资金存入银行，并通过银行进行有关业务往来款项的结算。资金不足，根据银行信贷管理办法借

入货币资金，以解决业务经营需要，并按期归还和付息。

（三）供销合作社与国民经济其他部门(含消费者个人)的经济关系

供销合作社的商品交易，同国民经济其他部门(含个体)相互间提供劳务，如承运、装卸物资、办理邮电通讯、提供修理服务等，应坚持等价交换的原则，以货币资金支付价款，这是维护企业经济权益所必需的经济核算方法。它体现着分工协作和资金结算的关系，企业之间应当互为信守。

（四）供销合作社内部之间的经济关系

1. 供销合作社与入股社员之间的经济关系。供销合作社是农民群众自己的经济组织，是由集资入股组成的。如社员入股缴纳的股金，企业按规定支付股息和分红，为农民代销、代运、代加工农副产品，以及在某些商品的供应上实行优惠价格等。它体现着特殊的分配关系。

2. 供销合作社理事会与所属企业之间的经济关系。供销合作社的财产所有权归理事会，理事会所属的企业有使用权。在财产所有权与使用权相分离的情况下，理事会为了促使所属企业加强经济核算，节约使用资金，应按所属企业资金占用情况收取占用费，实行“有偿计费”制度，并有权在所属企业之间进行资金调剂。企业对理事会拨付的资金，应该按照计划合理地运用并保证完整无缺。企业（指非缴纳所得税单位）应将利润上缴理事会。企业的税后留利由理事会统一分配和管理。因此，理事会与企业之间体现了领导和被领导之间的资金缴拨关系。

3. 供销合作社上下级社之间的经济关系。供销合作社

实行“独立核算、自负盈亏、基金调剂、向国家缴纳所得税”的经济管理体制。各级供销合作社都是一个群众性的联合经济实体，它本身就是一个企业。上级社应为下级社服务，开展产、供、销相结合的各种经济活动。供销合作社在全国范围内是一个整体，因此，应协调对内对外的一切经济活动，使之有利于商品、信息和技术等交流；有利于工农业产品的生产、流通与消费；有利于把亿万农户的产、供、销引导到国家计划的轨道上来，并调整农业生产结构，稳定物价，搞活市场；有利于加强党对农民的领导，引导农民走社会主义治贫致富的道路。因此，下级社应按照规定向上级供销社缴纳一定的股金，参加联合；上级联社应定期对参加联合的下级社实行“保息分红”制度。同时，下级社还应按照规定标准缴纳（无偿）互助合作基金，以体现“同舟共济、共同发展”的互助合作精神，这也是供销合作社不同于一般集体经济的重要标志之一。

4. 供销合作社与职工之间的经济关系。供销合作社对职工发放工资、奖金、福利和进行教育，不仅是对活劳动耗费的补偿，也是提高职工素质，更好地参加经营管理，提高经济效益所必需；此外，企业对职工集体或个人实行内部经营承包责任制，不仅为改善企业经营管理提供了有利条件，而且，也打破了分配上的“铁饭碗”，纠正了分配上的平均主义思想，体现了“各尽所能、按劳分配”的原则。

综合上述资金运动所引起的各方面的经济关系（财务关系），就是供销合作社的财务对象。它的具体表现，是资金的筹集、运用、耗费、收入和分配。企业应该积极地处理好

这些经济关系。

二、企业财务与会计的关系

企业的财务与会计工作的对象，都是研究企业的资金及其运动所引起的与各方面的经济关系的。这就表明两者是密切地联系在一起，在分工协作的基础上共同搞好经济管理工作。

会计是经济核算的一种形式，它主要运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，反映和监督企业的经济活动过程及其结果，为经营管理提供真实可靠的信息。财务是经济管理的一种形式，它是国家财政体系的基础，它将具体地决策、计划、组织、指挥、控制和调节资金的活动，为发展经济，进一步改善经营管理和提高经济效益服务。

会计与财务虽有上述区别，但二者都要求在党和国家的经济政策指导下，管好用好资金，扩大商品流通，改善经营管理，提高经济效益。财务工作为了管好用好资金，必须依靠会计核算提供真实可靠的数据资料，才能正确地进行决策、计划、组织、指挥、控制和调节资金的活动。而会计要充分发挥其职能作用，也必须依据财务制度的有关规定进行核算，才能正确地反映企业的财务状况。因此，财务工作与会计工作，必须密切结合，相互促进，相互制约，达到殊途同归，共同做好企业的财会管理工作。

第二节 供销合作社的财务 地位和作用

供销合作社不同于一般集体企业，它具有“一身二任”的特点，是国家同农民经济联系的纽带。因此，它在整个国民经济中，尤其在农村经济中占有重要地位。中共中央关于1984年农村工作的通知中指出：“必须动员和组织各方面的力量，逐步建立起比较完备的商品生产服务体系，满足农民对技术、资金、供销、储藏、加工、运输和市场信息，经营辅导方面的要求，这是一项刻不容缓的任务。它是商品生产赖以发展的基础，是合作经济不可缺少的运转环节，也是国家对农村经济实行计划指导的重要途径。”作为农民集资入股兴办起来的供销合作社，应从各方面努力，力争尽快担负起这一任务。而供销合作社的财务状况好坏，直接关系到这个任务的完成。从这个意义上讲，供销合作社的财务是发展国民经济的一个重要条件，在发展农村商品经济中，更具有重要的作用。

一、供销合作社财务的地位

（一）供销合作社财务在国家财政体系中的地位

社会主义国家的财政，是通过价值形式，对货币资金的收支，进行分配与再分配来为社会主义建设服务。它的职能是筹集、供应、反映、监督资金。国家要求一切经济部门，合理地运用资金，把企业纯收入的一部分以税金形式缴纳给

国家，做为财政收入。这样，供销合作社的财务状况好坏，将直接影响国家财政收支计划的完成，因此，供销社的财务同其他经济部门的财务一样，是国家财政的基础。

（二）供销合作社财务在国家银行信贷中的地位

银行是国家财政体系的辅助环节，供销合作社在组织经营活动中，将货币资金存入银行，并通过它进行商品交易的结算。在货币资金不足时，又可按照银行的信贷规定，取得借款。同时，企业组织商品生产、流通也是银行有计划地组织货币投放和回笼的主要渠道。并且，银行信贷作为经济杠杆，能够促使企业不断地改善经营管理。企业的货币资金一存一贷都会影响银行信贷资金的灵活调度与合理安排。因此，企业的财务状况好坏，对银行信贷的平衡将产生一定的影响，所以，供销社财务是接受国家银行信贷监督的有力工具。

（三）供销合作社财务在企业再生产过程中的地位

企业再生产过程，是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。企业在进行上述业务活动中，对于资金的筹集、运用、耗费、收入和分配，都是企业利用价值形式，在企业与国家、企业内部（含职工）的初次分配和再分配的关系，它构成了企业财务活动的主要内容。在财务管理上所进行的初次分配，不仅补偿了生产或流通中的耗费，保证了企业再生产的顺利进行，而且在商品经济的条件下，由于竞争的存在，更关系着企业的生存和发展。

（四）供销合作社财务在企业内部的地位

企业在产、供、销的业务活动中，必须具有人、财、物

三要素，并力求以最少的耗费，获得最大的效益。企业一切职能部门的业务活动，都必然要引起财务活动，因而，应该接受财务监督。当然，财务工作的前提是为生产、经营服务。它既服务于业务，又对业务进行监督，两者是互相依存、互相制约的。

从上述供销社财务所处的地位，可以看出供销社财务工作，是很重要的一项经济管理工作。

二、供销合作社财务的作用

供销合作社财务的作用是由于它所处的地位决定的。它在加强企业经营管理，促进企业提高经济效益中，具有重要的作用。具体表现如下：首先，根据业务计划安排财务计划，据以筹措资金，并对资金运用情况加以控制和调节，保证生产经营活动正常地、顺利地进行，以取得最佳的经济效益。其次，通过会计报表等资料，进行财务分析，考核企业经营管理的状况和经济效果，检查商品流转计划和各项财务指标完成的程度，向领导和上级主管部门及时地提供正确的、完整的资料，提出改善经营管理的意见和措施。再次，对企业的经济活动实行财务监督，保证其生产经营活动遵守国家政策、法令、财经制度及社章有关规定，执行财务制度，维护国家、企业及各方面的经济利益。

综合上述，供销合作社财务，是发展农村商品经济的一个重要条件，是国家财政体系的基础，是企业经营管理的一个重要组成部分。

第三节 供销合作社财务管理

一、财务管理的意义

供销合作社财务管理是供销合作社企业管理的重要组成部分。它是通过资金的筹集、运用、耗费、收入和分配的考核，从价值上对企业的经营活动及其成果，根据资金运动的客观规律，以国家的有关方针、政策、法令、企业的规章制度，及上级批准的计划指标为依据，对企业的财务活动进行决策、组织、指挥、控制和调节，正确地处理企业与各方面所发生的经济关系，进一步改善企业的经营管理，提高经济效益的一种管理方法。概括起来，它将制定财务管理制度，编制财务计划，组织日常财务管理，进行财务分析，检查财经纪律执行情况和考核经营财务成果，处理好财务关系等。

供销合作社企业在发生资金运动及其所引起的与各方面的经济关系时，要求人们加以管理，使其按照服务生产和强化经营，提高经济效益的要求，不断地得到发展。财务管理就是为了适应这一需要而从会计核算工作中派生出来的一项管理工作，从而成为企业管理体系中的重要组成部分。

财务管理具有政策性、广泛性、综合性和灵敏性的特点。所谓政策性，指的是企业财务管理的依据是党和国家的方针、政策、法令和财经制度；所谓广泛性，指的是企业的活动，几乎无不涉及资金的运动；所谓综合性，指的是财务管理必须运用价值形式，把企业的一切物质条件及产、供、销的经营过程、经营财务成果综合地反映出来；所谓灵敏