

供销社会会计学

中国商业出版社

前 言

目前我国“供销社会会计学”教科书和参考书甚少。根据教学需要，我们编写了这本书。

教材改革是教学改革的重要组成部分。在编写过程中我们本着“改革、务实、求新”的精神，在吸收各种同类教材优点的基础上，增加了一些章节，还对许多章节的内容进行了更新和充实。对现行“供销社会会计制度”既贯彻其精神和主要规定，又不全受其约束。还注意吸收国外商品经济中具有普遍意义的会计理论和方法，对本学科近年来出现的一些新问题，进行了探讨。本书内容新颖，有较强的理论性和实用性。可作为高等学校经济类专业的教学用书，也可供大中专函授教材和在职财会、信贷人员自学之用。为方便自学，在编写中，我们坚持阐述基本理论力求深入浅出，语言文字力求通俗易懂。由于改革方兴未艾，许多问题尚在探索，加之我们水平有限，缺点、疏漏之处，恳请读者批评，指正。

全书共14章，分别由程冠群（第一、二、四、五章）、石继前（第三章）、谈兆惠（第六章）徐汉凤（第七章）、罗向芳（第八章）、夏明（第十章）、向树道（第九、十一、十二、十三、十四章）等同志编写。由程冠群同志最后总纂。

编 者

1992年1月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 供销社会的意义.....	(1)
第二节 供销社会的对象.....	(3)
第三节 供销社会的任务.....	(8)
第四节 供销社会工作的组织.....	(11)
第二章 会计核算的基本方法	(17)
第一节 会计方法概述.....	(17)
第二节 帐户和复式记帐.....	(20)
第三节 会计凭证.....	(44)
第四节 帐簿和记帐程序.....	(50)
第三章 货币资金、结算业务和银行借款的核算 ...	(73)
第一节 现金的核算.....	(73)
第二节 银行存款的核算.....	(78)
第三节 商业票据的核算.....	(85)
第四节 汇兑和委托收款的核算.....	(90)
第五节 银行借款的核算.....	(93)
第四章 批发商品流转的核算	(97)
第一节 商品流转的概述.....	(97)
第二节 批发商品流转的特点和核算方法.....	(104)
第三节 批发商品现款、现货交易的核算.....	(106)
第四节 批发商品期款、期货交易的核算.....	(139)
第五节 代购代销业务的核算.....	(146)

第六节 批发商品储存的核算	(151)
第七节 商品委托加工的核算	(174)
第五章 零售商品流转的核算	(182)
第一节 零售商品流转的特点和核算方法	(182)
第二节 零售商品购进的核算	(186)
第三节 零售商品销售的核算	(197)
第四节 零售商品储存的核算	(216)
第五节 鲜活商品的核算	(228)
第六章 农副产品和废旧物资业务的核算	(233)
第一节 农副产品的业务特点和核算方法	(233)
第二节 农副产品收购的核算	(235)
第三节 农副产品清选整理的核算	(247)
第四节 农副产品调拨销售的核算	(251)
第五节 农副产品储存的核算	(254)
第六节 废旧物资业务的核算	(258)
第七章 固定资产的核算	(262)
第一节 固定资产的分类和计价	(263)
第二节 固定资产增加和减少的核算	(267)
第三节 固定资产折旧和修理的核算	(275)
第四节 固定资产明细分类核算	(282)
第八章 用品的核算	(284)
第一节 包装物的核算	(284)
第二节 低值易耗品的核算	(293)
第三节 物料用品的核算	(296)
第九章 自有资金的核算	(299)
第一节 社员股金的核算	(299)
第二节 公积金的核算	(303)

第三节	专用基金的核算	(305)
第十章	商品流通费的核算	(314)
第一节	商品流通费的概述	(314)
第二节	商品流通费的总分类核算	(318)
第三节	商品流通费的明细分类核算	(326)
第十一章	税金和财务成果的核算	(329)
第一节	税金的核算	(330)
第二节	利润形成的核算	(337)
第三节	利润分配的核算	(345)
第十二章	会计报表	(356)
第一节	会计报表的作用和编制要求	(356)
第二节	会计报表的种类	(358)
第三节	主要会计报表的结构、内容和 编制方法	(359)
第四节	会计报表的复核、报送和审批	(371)
第十三章	饮食服务业的核算	(373)
第一节	饮食服务业核算的特点	(373)
第二节	饮食业的核算	(374)
第三节	服务业的核算	(392)
第十四章	生产加工业务的核算	(398)
第一节	成本核算的意义和对象	(398)
第二节	生产费用	(403)
第三节	生产成本的计算方法	(418)
第四节	产成品的核算	(427)
第五节	附营生产加工业务	(428)

第一章 总 论

第一节 供销社会会计的意义

会计是一项重要的经济管理活动，它以特有的方法对经济活动进行记录、计算、控制和考核，以达到有效地管理经济的目的。

会计与社会生产有着密切的联系，它起源于人们对生产活动进行管理的客观需要。人类要生存，社会要发展，就需要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又有劳动耗费。在一切社会形态下，人们总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的，必须在不断采取先进的生产技术的同时，对生产活动加强管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，借以掌握生产活动的过程和结果，以便控制和调节生产活动进程，使其按照预期的目标进行。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。最初，它只是“生产职能的附带部份”^①，随着生产力的发展，生产规模扩大，生产过程日益复杂，经济管理的职能需要不断加强，逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^②。从此，会计便成为一项特殊、

①②《马克思恩格斯全集》人民出版社1972年版，第24卷第151页。

专职和相对独立的经济管理工作，并随着经济的发展日益显得必要和重要。正如马克思所指出的“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要^①。”

在商品经济中，企业是商品生产和商品交换任务的主要承担者，每个企业都要运用会计来管理经济，按照会计的一般原理和方法，结合企业经济活动的特点和管理要求，对企业经济活动进行记录、计算、控制和考核，称为企业会计。由于不同行业的企业，担负的具体任务不同，生产经营特点和管理要求不同，企业会计又分为不同行业的专业会计。供销社会计便是企业会计中的一种专业会计。

一、供销社会计的概念

供销社是由农民群众集资入股兴办的合作企业，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）。它根据农民生产和生活的需要，积极组织商品流通和加工、储藏、运输、技术、信息、资金等服务；大力支持农村“两户一体”，推动农村多形式、多层次、纵向和横向的经济联合，同农民结成经济利益共同体；同时又承担着国家委托的某些商品购销、储备任务，是农民经济的综合服务中心，也是国家和农民经济联系的纽带，在整个国民经济中，尤其在农村经济中占有重要

^①《马克思恩格斯全集》人民出版社1972年版，第24卷第152页

地位。供销社企业在经营活动中,必须实行经济核算,加强经济管理,建立和健全包括各方面职能在内的互相联系的完整的科学管理体系。供销社会计是整个供销社企业经济管理体系中的一个重要组成部份。它是以货币为主要计量单位,对供销社企业经营活动进行完整、连续、系统地反映和监督,并运用会计资料所提供的信息,预测经济前景,为经营决策提供依据的一种管理活动。

二、供销社会计的作用

供销社会计在供销社企业经济管理中具有重要的地位和作用。主要表现在:

1. 通过对供销社企业经济活动量化的记录、计算,为经营管理提供可靠的数据,发挥反映经营情况的作用。
2. 通过会计信息反馈,调整经营活动和财务活动,使其按决策目标发展,发挥监督经营过程的作用。
3. 通过分析考核资金使用效果,总结经验教训,揭露经营管理中的矛盾,发挥促进经营管理的作用。

第二节 供销社会计的对象

会计的对象,是指会计反映和监督的内容。会计是生产“过程的控制和观念的总结”,这已把会计反映和监督的内容,界定为生产过程。

任何生产,从其联系和发展来看,都是社会再生产。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成,它包括多种多样的经济活动。由于会计是以货币为主要计量单位,通过价值形式来反映、监督生产过程,

它不能反映和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能反映和监督能用货币表现的部分。

在不同的生产方式下，社会再生产的性质是不同的。但是不论社会再生产的性质如何，劳动者和生产资料始终是生产的要素。在不同的生产方式下，具有相同的生产要素，但生产要素却具有不同的表现形式。随着商品经济的发展，出现了货币，成为商品价值的普通形式。在资本主义社会，货币拥有者组建企业，雇佣劳动，从事生产经营，剥削劳动者创造的剩余价值，使其货币成为资本。其生产经营过程，具体表现为资本的运动过程。在社会主义社会，仍要大力发展商品经济，组建各种企业，从事生产经营活动，但生产要素的社会属性发生了根本变化，而采用了新的价值形式，表现为社会主义的资金。其生产经营过程，从值价形态看，则表现为各企业资金的运动过程。所以企业的会计对象，撇开其社会属性，就是各企业的资金运动，供销社会计作为企业会计的一个分支，其对象就是供销社企业的资金运动。

供销社企业为了开展业务经营活动，必须有一定数量的资金。供销社企业的资金随着商品流转的持续开展而不断地增减变化，不断循环周转，形成供销社企业的资金运动。资金运动在静态上表现为资金占用和资金来源，动态上表现为资金的循环和周转。

一、供销社企业的资金占用

供销社企业的资金占用，按其在业务经营中的具体形态、用途和管理要求不同可分为流动资产、固定资产。提出资产和特种储备商品四大类。

流动资产，指具有流动性质的资产。按其存在的具体形

态及管理要求不同，又分为商品及材料资产、用品及货币资产和结算资产三类。商品及材料资产指商品材料物资的占用形态，如在途商品、库存供应商品、库存农副产品等，它在流动资产中占绝大比重。用品及货币资产又称非商品定额资产，是指在业务经营中必须制定计划定额，按定额控制和管理非商品资产，如包装物、低值易耗品、物料用品、待摊费用、现金、银行存款和业务周转金等。结算资产主要指占用在结算过程中的资产，如委托银行收款、应收货款、其他应收款和预购定金等。

固定资产，是供销社企业进行业务经营活动的重要物质基础，在为业务经营活动服务过程中，能较长期地发挥作用而不改变实物形态。

提出资产，指供销社企业在业务经营中，因为发展业务的需要，从企业内部暂时提出、转让或保证专门用途的资产。包括上缴股金、联营投资、借出资金、专用存款、修建工程、职工基金暂付款、有价证券等。

特种储备商品，指供销社企业按国家计划为特殊需要而储备的商品。

供销社企业资金占用见图示1-1。

二、供销社企业的资金来源

供销社企业的资金来源，按其取得的渠道不同，可分为自有资金、长期负债、银行借款、结算负债四大类。

自有资金，指企业按规定可以长期使用、自行支配的资金。主要包括按供销社章程吸收的社员股金，企业内部积累而形成的公积金，在会计年度内实现但尚未分配的利润和按规定提取或从积累中分配的各种专用基金等。

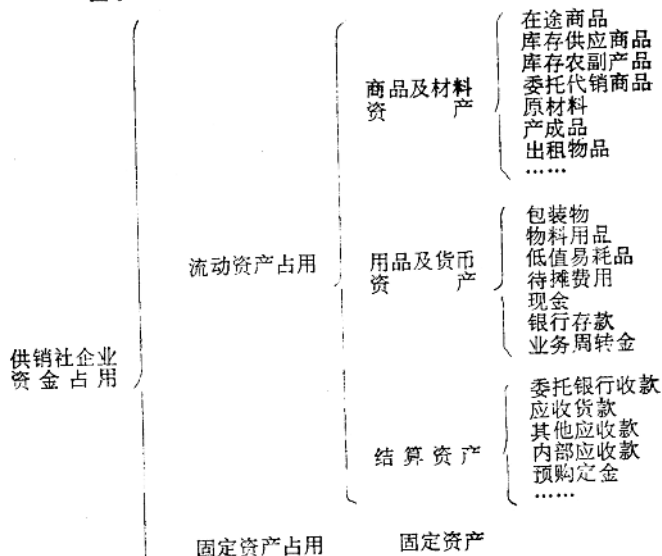
长期负债，指按规定或协议接受的，可供长期使用的外来资金。包括国家特种储备、扶持拨款，接受其他单位的投资、从本系统其他单位借入的资金和按专项贷款办法向银行借入的专用借款等。

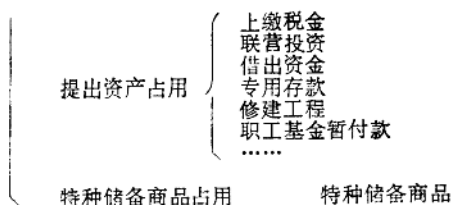
银行借款，指向银行的借款。按照借款用途不同，可分为商品流转借款、结算借款、预购定金借款、其他借款、特种储备借款等。

结算负债，指在结算过程中临时占用其他单位或部门的资金。属于结算负债的有应付货款、其他应付款、内部应付款、预提费用，应缴税金等。

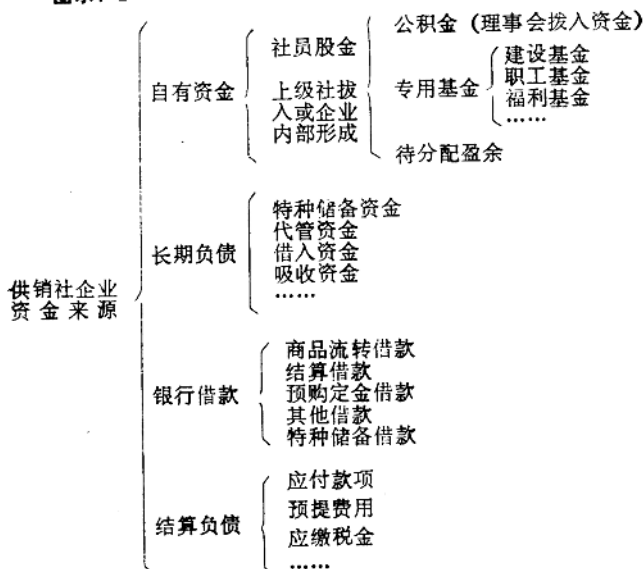
供销社企业资金来源见图示1-2。

图示1-1





图示1-2



三、供销社企业的资金循环与周转

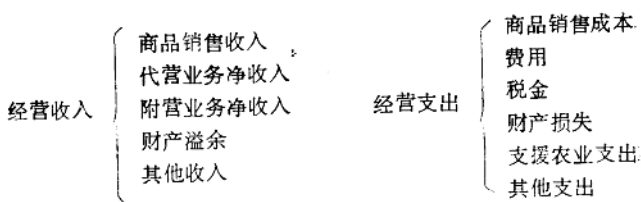
供销社企业资金周转，主要按照货币——商品——货币的方式进行。其周转过程表现为商品的购进和销售两个阶段。在商品购进阶段，资金的货币形态转化为商品形态。在商品销

售阶段,资金则又由商品形态转化为货币形态。如此从货币形态开始,又回复到货币形态,称为资金循环。随着商品购销活动的不断进行,资金两种形态不断交替出现,形成供销社企业资金的不断循环。即为供销社企业资金的周转。

供销社企业资金周转过程,既是商品使用价值的转移过程,又是商品价值的实现过程。从而,既要发生一系列的财务支出,如成本费用、销售税金、其他支出等统称为经营支出;又要在实现商品的价值中取得一定数量的销售收入和其他收入,统称为经营收入。按照“以收抵支,保证盈利”的要求,供销社企业一般应保证盈利,使资金周转能够增殖,表现为 $G \rightarrow W \rightarrow G'$,即货币——商品——更多的货币。这在一定程度上综合反映了企业的经济效益。

供销社企业经营收入和经营支出主要项目如图示 1-3。

图示1-3



综上所述,供销社企业会计对象就是供销社企业的资金运动。供销社企业会计反映、监督的具体内容,是供销社企业经营活动中的资金占用,资金来源和资金周转。

第三节 供销社会计的任务

会计的任务是指对会计的对象进行反映和监督所要达到

的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。供销社会计的任务由供销社会计本身的特点和它所反映监督的具体内容，以及供销社企业经营管理的目的要求所决定。供销社企业是国民经济中的一个重要组成部分，在国家有关方针政策的指导下，独立地开展经营活动。在财务上，它是一个独立核算单位，要财务自理，自负盈亏；在法律上，它是一个独立承担民事责任的企业法人，为实现法定宗旨，享有法定权利，承担法定义务，有独立的经济地位和利益。因此，为实现商业为发展农村商品经济服务，为农民生活服务，不断扩大商品流转，争取最佳经济效益，应是供销社企业会计的基本任务。为此，应做好以下几项主要工作。

一、正确、及时、完整地反映企业各项经营活动，为企业经营管理提供资料

供销社企业经济活动的进行，必然会引起各项资金的增减变化。供销社会计应通过记帐、算帐、报帐等工作，对企业的资金周转过程和经营活动过程进行全面、系统、正确、及时地记录、计算和考核，使之成为企业指导经营，加强管理的主要信息系统；遵循会计原则和法定的核算程序，维护会计记录的真实性、严肃性和法定性，向企业提供可靠的资金、费用、成本、收入、利润等经济信息和资料，使企业随时掌握商品的经营情况，据以制订经营决策，以适应市场变化；按照规定，如期编制会计报表，满足宏观管理的需要。

二、实行会计监督，保证国家方针、政策的贯彻实施，保护财产的安全和完整

为保证国民经济协调发展，保证企业发展的社会主义方向，国家依据客观规律和各个时期的经济任务，制定了各项方针、政策、法令和制度，对此，企业必须正确的贯彻执行。供销社企业组织商品流通过程，也是贯彻执行国家方针、政策、法令和制度的过程，供销社会计在日常会计核算工作中，必须以这些法令、制度、纪律、规定为准绳，坚持原则，坚决抵制违反政策行为，维护国家法制和财经纪律。

供销社企业掌握着大量的商品和其他物质设备，这些商品和物质设备是保证企业正常经营的物质基础。供销社会计在组织核算中，必须健全各种手续制度、财产清查制度和岗位责任制度。对损害、贪污、盗窃和浪费财产的行为，要坚决地抵制和斗争，保护财产在数量和质量上的安全与完整。

三、分析考核企业资金的使用效果，加强经济核算，提高经济效益

供销社会计，要在认真做好会计核算的基础上，进一步对会计核算的各种数据资料，进行加工整理，以分析考核企业各项经济指标是否达到预定的目标，商品流通过程中活劳动和物化劳动的耗费是否合理，企业财务收支状况是否良好等。通过对各种数据资料的分析和考核，从中总结和推广有益的经验，及时发现和解决存在的问题，促进企业改善经营管理，合理使用资金，加强经济核算，以较少的资金和劳动耗费，完成商品流通的任务，最终实现商品的价值。

第四节 供销社会计工作的组织

正确组织会计工作，对于完成会计的任务，发挥会计在经济管理中的作用，具有重要意义。供销社企业应根据国家统一规定，结合本企业组织机构和人员配备的具体情况，设置会计机构，配备必要的会计人员；同时，要以国家规定统一的会计制度，作为会计工作的规范。

一、供销社会计机构的设置

会计机构是直接组织领导和从事会计工作的职能部门。建立和健全会计机构，是加强会计工作，保证会计工作顺利进行的重要条件。

会计作为经济管理的一个重要组成部分，它的管理体制与机构设置必须同国家经济管理体制相适应。在我国，国家对会计工作实行统一领导，分级管理。财政部管理全国的会计工作，其业务主管部门管理本部门所属单位的会计工作，同时，会计业务受同级财政机关的领导。

由于会计工作和财务工作都是综合性的经济管理工作，它们之间关系密切，所以供销社会计机构与供销社财务机构合并建立，设置一个财务会计机构，统一办理财务和会计工作。单独设置财务会计机构，同其他机构合并，可以充分发挥财务会计工作在经济管理中的作用。规模较小的单位，如果不设置会计机构，也可以根据需要配备专职人员或指定专人办理财务会计工作。

（一）企业主管部门的会计机构

各级供销社企业主管部门，一般都设置财务会 计 司、

处、科。这些会计机构的主要任务是：负责组织领导和监督所属单位的会计工作，根据国家规定和要求并结合实际情况，制定本系统的会计制度；检查和指导所属单位的会计工作，并帮助解决工作中存在的问题，审核和分析所属单位上报的会计报表，并汇总编制本系统的会计报表；核算本单位与财政部门以及上下级之间的缴拨款项；总结和交流所属单位会计工作的先进经验等。

（二）企业单位的会计机构

企业单位的会计机构，是根据企业单位其规模大小和工作繁简来确定的。在我国，供销社会计机构与供销社财务机构是合并设立的，设置一个财务会计机构，统一办理财务和会计工作。供销社企业一般都设置财务会计处、科、股。它们的主要任务是：参与编制各项经济计划、定额，参与签订经济合同，参加经营管理会议，参加经营决策；遵守并有权要求本单位全体职工执行财务计划和财务会计制度，遵守和维护财经纪律；记录经济活动情况，为国家和本单位管理经济提供真实可靠的会计资料；分析财务计划的执行情况，提出增产节约、提高经济效益的建议；检查资金使用情况，防止经济上的损失浪费和违法乱纪行为发生等。

企业会计机构内部应根据业务繁简进行合理分工，或者分设若干职能小组，如供销社财务会计科内部分设商品核算、往来结算、出纳、财务和稽核等职能小组。

二、供销社会计工作的组织形式

供销社会计工作的组织形式，要与供销社企业的组织机构、经营规模相适应。因此供销社会计工作也就有各种不同的组织形式。