

供销合作社 会计知识

主 编 杨金龙 沈振清

.2

中国矿业大学出版社

94
F717.2
25
2

X417/12

供销合作社会计知识

杨金龙 沈振清 主 编
何和平 刘建平 副主编



3 0076 6165 9

中国矿业大学出版社



B

956049

(苏)新登字第010号

责任编辑 姜 华

供销合作社会计知识

杨金龙 沈振清 主 编

何和平 刘建平 副主编

中国矿业大学出版社出版

新华书店经销 江苏淮阴新华印刷厂印刷

开本 787×1092毫米 1/32 印张 8.75 字数 186千字

1993年2月第1版 1993年2月第1次印刷

印数: 1—4,000册

ISBN 7-81021-841-7

F·138

定价: 4.50元

前 言

为了满足中等专业学校非财会专业学生学习供销合作社会计知识的需要，我们根据1992年执行的《供销合作社会计制度》，并结合供销合作社经济业务的实际，编写了这本《供销合作社会计知识》。本书融会计核算知识、银行结算知识、供销合作社商品流转业务的核算于一体，对供销合作社系统的干校、职工中专、函授中专以及广大的财会人员学习供销合作社会计知识，均有很强的适用性。

本书由杨金龙、沈振清两同志任主编并总纂定稿，何和平、刘建平两同志任副主编。参加编写工作的还有盖保中、倪前平、陈建环、史从庆、仲伟、左长祥、许宏黔、赵文平、张为民、王超锋、赵诗林等同志。

由于编写者水平有限，调查研究不够，本书在编写内容和方法上定有疏误，敬请广大读者批评指正。

编 者

1992年6月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 供销合作社会计的意义和任务.....	(1)
第二节 供销合作社会计的核算对象.....	(6)
第二章 会计核算知识	(13)
第一节 会计科目和会计帐户.....	(13)
第二节 记帐方法.....	(20)
第三节 会计凭证、会计帐簿和记帐程序.....	(28)
第三章 货币资产和结算业务的核算	(48)
第一节 现金的核算.....	(48)
第二节 银行存款的核算.....	(52)
第三节 结算业务的核算.....	(58)
第四章 自有资金和银行借款的核算	(70)
第一节 自有资金的核算.....	(70)
第二节 银行借款的核算.....	(88)
第五章 工业品批发业务的核算	(91)
第一节 批发工业品购进的核算.....	(91)
第二节 批发工业品销售的核算.....	(106)
第三节 批发工业品储存的核算.....	(114)
第六章 工业品零售业务的核算	(131)
第一节 零售工业品购进的核算.....	(132)
第二节 零售工业品销售的核算.....	(138)

第三节	零售工业品储存的核算.....	(145)
第七章	农副产品和废旧物资经营业务的核算.....	(156)
第一节	农副产品和废旧物资收购的核算.....	(156)
第二节	农副产品清选整理和废旧物资加工 挑选的核算.....	(166)
第三节	农副产品和废旧物资销售的核算.....	(173)
第四节	农副产品和废旧物资储存的核算.....	(176)
第五节	活畜、禽储存和销售的核算.....	(179)
第八章	用品及固定资产的核算.....	(183)
第一节	物料用品的核算.....	(183)
第二节	低值易耗品的核算.....	(185)
第三节	包装物的核算.....	(189)
第四节	固定资产的核算.....	(197)
第九章	商品流通费、税金和利润的核算.....	(213)
第一节	商品流通费的核算.....	(213)
第二节	税金的核算.....	(223)
第三节	利润的核算.....	(231)
第十章	会计报表的编报.....	(247)
第一节	会计报表的种类和编制要求.....	(247)
第二节	主要会计报表的编制.....	(250)
第三节	会计报表的汇总和上报.....	(265)

第一章 概 论

供销合作社是农民群众集体所有制的合作经济组织，是国民经济体系中的一个重要部门。它在发展农村商品生产、联结城乡经济、发挥农村商品流通主渠道作用方面占有重要地位。供销合作社会计是整个供销合作社经济管理工作的的重要组成部分，它对于加强经济核算、改善经营管理、保护集体财产、提高经济效益等都具有重要作用。学习供销合作社会计的具体业务知识，首先必须提高对供销合作社会计工作重要性的认识，明确其任务，掌握其反映和监督的具体内容。

第一节 供销合作社会计的 意义和任务

一、会计的产生和发展

会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法，对企业 和行政、事业单位的经济业务进行连续、完整、系统地核算和监督的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分。凡是有经济活动的地方，都需要利用会计来进行管理。

作为一门经济管理科学，它是人类社会发展到一定阶段的产物。马克思主义基本原理告诉我们，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。生产的实践使人们认识到，只有以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果，生产才能发

展，社会才能进步。这是任何社会形态下，社会生产发展的客观要求。因此，就必须采用一定的方式方法，对生产活动进行计算和管理。

在人类社会初期，由于生产力的低下、物质资料的贫乏、生产规模的狭小，人们不可能也不必要进行复杂的记数和计算，只是凭生产者头脑的记忆，或是在生产的同时，附带记录一些简单的收支符号。这时，核算只是作为生产职能的附带部分。随着生产力的发展，生产过程逐渐复杂，人类生产的剩余产品逐渐增多，单凭生产者个人头脑记忆或附带做些记录，已不能满足管理和监督生产过程的需要，这才从客观上要求把核算工作与生产活动分开，成为专职的、独立的、而又同生产活动有密切关系的一种工作，这时就出现了“会计”的雏形。

随着人类社会向前发展，特别是商品货币经济的产生和发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个单位、社会成员之间的经济关系也更加广泛和复杂，经济管理也就越来越细致。这就对会计提出了更高的要求，不仅要登记生产、耗费的结果和各种财产、物资的收支，而且还要连续、系统地记录和反映生产、耗费的全过程；不仅要记录和反映生产过程中人与物之间的关系，而且还要反映生产过程中人与人之间的关系。同时，由于货币经济的发展，使得商品交换都要以货币为媒介来进行；生产成果和生产耗费的对比，要求用价值来统一量度。这样，会计也就逐渐地用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动。

科学技术的不断发展和物质生产的高度社会化，使现代会计较传统会计又有了突破性的发展。会计不仅是通过记帐、

算帐，为改善经营管理和预测决策提供数据的信息系统，而且是一个有力的效益控制系统。会计监督也不断加强，会计范围从微观经济扩大到宏观经济，在国民经济管理中起到重大的作用。

纵观历史，我们可以得出：会计是随着生产的发展而产生和发展的，经历了一个由低级到高级，由简单到复杂，从不完善到逐步完善的发展过程。只要社会还存在着生产，就必然存在会计，而且经济越发展会计越重要。

二、会计的特点和职能

会计的特点主要体现在会计核算阶段，而为会计核算的是会计的基本环节。一般说来，会计核算有两个基本特点。

（一）以货币为主要计量尺度

为了从数量方面核算经济活动，需要采用货币、劳动和实物三种量度，计算劳动和实物的占有量和消耗量及其价值，但应以货币量度为主。这是因为：实物量度虽然能够提供经营管理上所需的实物指标，但不能用来综合反映各种不同的经济活动。因此实物量度在会计运用上具有局限性；劳动量度是为核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的，它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费，但在价值规律作用下，还不能作为统一尺度来进行计算，更不能进行汇总计算不同质的劳动耗费。只有借助于货币形式，才能作为计量的统一尺度，来说明错综复杂的经济活动过程和结果，从而为经营管理提供各种综合核算资料。

（二）对经济活动进行完整、连续、系统而综合的计算和记录

会计核算需要连续、完整、系统地进行，才能掌握经济

活动的全部情况。所谓完整，是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不允许有遗漏；所谓连续，是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录；所谓系统，是指对各种经济活动既要进行互相联系的记录，又要进行必要的科学分类。只有这样，才便于全面地核算和监督经济活动过程和结果，考核经济活动的效益。

会计的职能是指会计在经济管理过程中，客观上所具有的最基本的职责和功能。它说明会计能够干什么，是会计的本质的体现。马克思在《资本论》中论述会计职能问题时，撇开不同社会形态的具体特征，高度抽象地概括为对生产“过程的控制和观念总结”，一般理解为“核算”和“监督”。随着生产的发展和经济管理的需要，会计职能的具体内容，也将得到不断的发展和丰富。

会计的核算职能，就是要连续、系统、完整地记录和反映经济活动的情况，为经济管理提供信息。它是会计最基本的职能。从会计产生至今，会计工作的主要内容始终是围绕着会计核算进行的。

会计的监督职能，是在核算的基础上，以国家的方针、政策、法规、制度以及本单位的计划、预算、定额等为准绳，对经济活动进行检查、控制、考核和指导。会计监督按时间先后可以分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计的核算职能和会计的监督职能是密不可分的。会计在实现其核算职能的同时，也发挥会计监督职能的作用，两者相辅相成，使会计成为经济管理的一个重要组成部分。

三、供销合作社会计的意义和工作任务

供销合作社会计，是整个供销合作社经济管理体系中的

一个重要组成部分。它通过记帐、算帐、报帐，记录人力、物力、财力的使用情况，核算经营过程及其成果，从而为管理供销合作经济提供了科学的数据资料。并且通过全面的经济核算，对企业提高经营管理水平、扩大商品流通、挖掘增产节约潜力、降低费用、增加盈利、保护财产安全等方面，起到了积极的促进作用。随着经济体制改革的不断深化，供销合作社会计在提高经济效益，促进经济发展中，具有越来越重要的意义。

供销合作社会计工作的任务，是根据会计的基本职能，以及供销合作社的性质和管理要求提出来的，它说明会计工作应当干什么。供销合作社会计工作的基本任务有以下几个方面：

1. 真实、准确、完整、及时地核算财产、资金的变动情况和经营成果。

2. 认真编制和执行财务计划，加强资金管理，合理地积累、分配和使用资金。

3. 以经济效益为中心，扩大商品流通，发展城乡经济，根据会计资料及有关业务资料预测和分析企业的经营情况和财务状况，提出措施，增产节约，增收节支，促进供销合作社事业的发展。

4. 实行会计监督，维护财经纪律，建立健全企业的各项财产管理制度，保护供销合作社的财产。

5. 定期向理事会和企业领导报告财务状况，向社员代表大会汇报财务和盈余分配情况。

第二节 供销合作社会计的核算对象

会计核算对象，是指会计核算所要反映和监督的具体内容。不同的社会制度下会计核算的对象也不同。社会主义制度下，会计核算的对象是指社会主义再生产过程中的资金及其运动。

一、资金来源和资金占用

商业企业在组织商品流通过程中，必须拥有一定数量的商品，以及为商品流通服务的物资和各项财产。这些商品、物资和财产的货币表现，就称为资金。

企业的资金总量是从不同的来源取得或形成的。同时，又总是分布使用在不同方面，有着不同的存在形态。资金的取得或形成来源，称为资金来源。资金的分布使用和存在形态，称为资金占用。企业的资金随着业务经营过程不断地周转变化，经常处于运动过程中。因此。对资金运动的反映和监督，也必须从资金来源和资金占用两个方面进行。

在资金运动的相对静止状态，资金来源和资金占用是一个事物的两个方面。有一定的资金占用，必然有一定的资金来源；反之，有一定的资金来源，也必然有一定的资金占用。两者存在着内在联系，互相依存，相互制约，缺一不可。企业的资金总额，从其取得或形成来源看，就是该企业的资金来源总额；从其分布使用和存在形态看，就是该企业的资金占用总额。所以，企业的资金来源总额有多少，资金占用总额也必然有多少，两者之间在数量上客观存在着相等的关系。用公式表示为：

$$\text{资金来源总额} = \text{资金占用总额}$$

企业的资金随着经济业务的开展而不断运动，但经济业务的发生所引起的各种资金来源、资金占用的变化，将永远不破坏资金总额的平衡关系。这是因为，企业各项经济业务的发生，引起资金来源和资金占用的增减变化，归纳起来总不外乎以下四种类型：

第一，资金进入企业，引起一种资金来源的增加，同时引起一种资金占用的增加。双方同时等额增加，不破坏资金总额的平衡关系。

第二，资金退出企业，引起一种资金来源的减少，同时引起一种资金占用的减少。双方同时等额减少，不破坏资金总额的平衡关系。

第三，资金在企业内部周转，引起一种资金占用的增加，同时引起另一种资金占用的减少。双方同时等额增减，不影响资金占用总额的变化，不破坏资金总额的平衡关系。

第四，资金在企业内部周转，引起一种资金来源的增加，同时引起另一种资金来源的减少。双方同时等额增减，不影响资金来源总额的变化，不破坏资金总额的平衡关系。

上面四种类型的经济业务所引起的资金来源和资金占用的增减变化，如图1-1所示。

以上四例代表了企业经济业务的四种类型，说明经济业务发生后都会引起资金来源和资金占用的增减变动，但不论哪种类型的经济业务所引起的资金增减变化，都不会破坏资金来源总额和资金占用总额的平衡关系。资金来源总额和资金占用总额的这种平衡，是会计工作中设置帐户和复式记帐的理论依据。正确地理解和运用这一平衡关系，对于正确地

掌握会计核算知识有重要的意义。

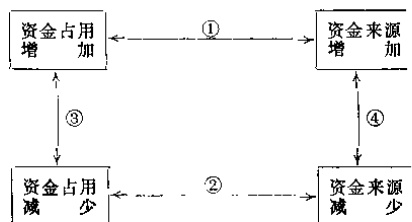


图 1-1

二、供销合作社会计的核算对象

供销合作社会计的核算对象，就是供销合作社企业在业务经营中的资金及其运动，具体包括资金来源、资金占用和资金周转。

(一) 供销合作社企业的资金来源

供销合作社企业的资金来源，按其取得和形成的来源不同，可分为自有资金、银行借款及结算负债和储备资金三大类。

自有资金，是指按规定可以长期使用，自行支配的资金。主要包括社员股金、公积金及各项专用基金等。

银行借款及结算负债，是指企业从银行取得和在结算过程中临时占用其他单位的资金。这部分资金企业只能在一定期限内使用，到期必须归还。银行借款按种类不同，可分为商品流转借款、农副产品收购借款、结算借款、其他借款等。结算负债主要有借入资金、应付货款、其他应付款、应缴税金等。

储备资金，是指国家拨给供销社用于特种储备商品的资金。包括特种储备资金、特种储备借款。

供销合作社企业资金来源如图1-2所示。

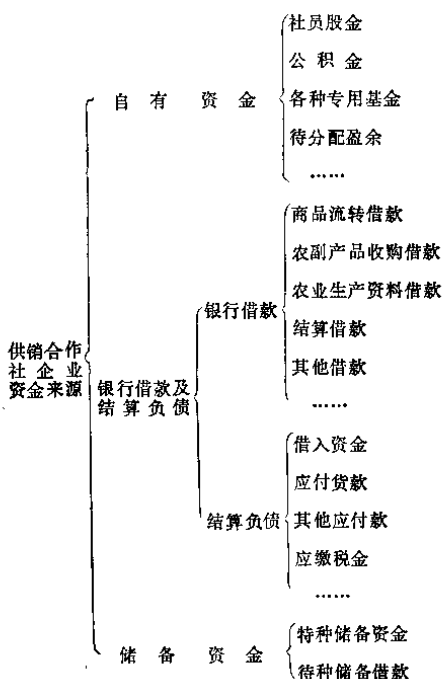


图 1-2

(二) 供销合作社企业的资金占用

按照资金的用途和在业务经营中存在的形态不同，供销社合作企业的资金占用可分为流动资产、固定及提出资产和特种储备商品三大类。

流动资产，是指企业在业务经营过程中，用于直接参加商品流转，并不断改变实物形态的那部分资产。它包括商品及材料资产、用品及货币资产和结算资产三项。商品及材料资产是企业资金占用的主要部分，在流动资产中占绝大比重，主要有在途商品、库存供应商品、库存农资商品、原材料等；用品及货币资产又称非商品资产，它是为满足经营所必需的资产，主要有包装物、低值易耗品、现金等；结算资产是指占用在结算过程中的资产，主要有委托银行收款、业务周转金、银行存款、各种应收款等。

固定及提出资产，是指企业不直接参加商品流转的那部分资产。它包括固定资产和提出资产两项。固定资产是企业经营的重要物质基础，它能较长时期地发挥作用而不改变实物形态；提出资产是指从企业内部暂提出、转让或保证专门用途的资产，主要有上缴股金、联营投资、借出资金、有价证券、修建工程等。

特种储备商品，是指由国家指定因特种需要而储备的商品。

供销社合作企业资金占用如图1-3所示。

（三）供销社合作企业的资金周转

供销社合作企业的资金，随着企业购销业务活动的进行，以“货币——商品——货币”的形式，不断周而复始地进行循环，形成资金周转。供销社合作企业资金周转如图1-4所示。

企业资金周转过程中，既是资金形态的交替转化过程，

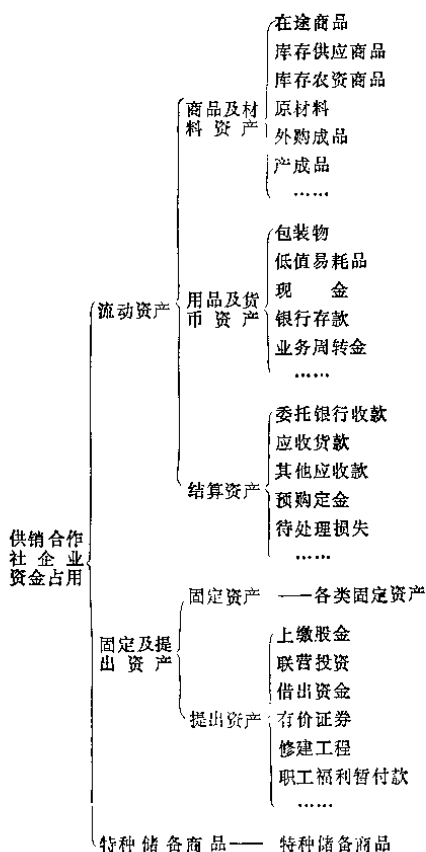


图 1-3