

# 供销社 财务

主 编 邹 友 松

7.2

中国商业出版社

## 前 言

本书是根据商业部颁发的供销中专学校财会专业《教学计划》和《供销合作社财务教学大纲》，密切结合供销合作社财务管理的实践编写的。对供销合作社财务的基本理论、财务管理的主要内容和方法，包括资金、费用及其他开支和盈利的管理、计划、分析等，进行了比较系统的阐述。既可作为中等供销学校财会专业的财务教材，也可作为职工中专、职业学校及供销合作社系统在职财会人员的教学、学习用书。

参加本书编写的有：邹友松（第一章）、钟友典、袁其谦（第二章）、吕逢铭（第三章）、艾荫芝（第四章）、陈东发（第五章）、邓瑞华（第六章），并由邹友松对初稿进行修改和补充，负责全书总纂。

本书编写题纲及主要内容，征求了湖南省供销合作社联合社科教处、财会处领导同志的意见，并由他们组织编写人员进行了认真的讨论，在此深表谢忱。

由于我们水平有限，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

编者

1991年6月

---

# 目 录

|            |                            |        |
|------------|----------------------------|--------|
| <b>第一章</b> | <b>概论</b> .....            | ( 1 )  |
| 第一节        | 供销合作社财务的意义.....            | ( 1 )  |
| 第二节        | 供销合作社的财务管理.....            | ( 9 )  |
| 第三节        | 供销合作社的财务管理体制.....          | ( 13 ) |
| <b>第二章</b> | <b>资金的管理</b> .....         | ( 17 ) |
| 第一节        | 流动资金管理概述.....              | ( 17 ) |
| 第二节        | 商品资金的管理.....               | ( 28 ) |
| 第三节        | 用品及货币资金的管理.....            | ( 40 ) |
| 第四节        | 结算资金的管理.....               | ( 46 ) |
| 第五节        | 流动资金来源的管理.....             | ( 52 ) |
| 第六节        | 固定资金的管理.....               | ( 63 ) |
| 第七节        | 专用基金的管理.....               | ( 74 ) |
| <b>第三章</b> | <b>商品流通费及其他开支的管理</b> ..... | ( 86 ) |
| 第一节        | 供销合作社各项开支<br>的性质和内容.....   | ( 86 ) |
| 第二节        | 商品流通费的概念及分类.....           | ( 87 ) |
| 第三节        | 商品流通费管理的意义和<br>基本要求.....   | ( 91 ) |

|            |                             |                |
|------------|-----------------------------|----------------|
| 第四节        | 商品流通费管理的方法和<br>节约费用的途径..... | ( 94 )         |
| 第五节        | 其他开支的管理.....                | ( 104 )        |
| <b>第四章</b> | <b>盈利的管理.....</b>           | <b>( 107 )</b> |
| 第一节        | 盈利的意义.....                  | ( 107 )        |
| 第二节        | 税金的管理.....                  | ( 110 )        |
| 第三节        | 利润的管理.....                  | ( 129 )        |
| <b>第五章</b> | <b>供销合作社的财务计划.....</b>      | <b>( 143 )</b> |
| 第一节        | 财务计划的意义和编制要求.....           | ( 143 )        |
| 第二节        | 财务计划的编制步骤和方法.....           | ( 147 )        |
| 第三节        | 上年预计完成数的确定.....             | ( 152 )        |
| 第四节        | 费用计划的编制.....                | ( 158 )        |
| 第五节        | 利润计划的编制.....                | ( 171 )        |
| 第六节        | 流动资金计划的编制.....              | ( 180 )        |
| 第七节        | 财务计划的报审、执行与检查...            | ( 204 )        |
| <b>第六章</b> | <b>财务分析.....</b>            | <b>( 206 )</b> |
| 第一节        | 财务分析的意义和要求.....             | ( 206 )        |
| 第二节        | 财务分析的种类、内容和依据...            | ( 209 )        |
| 第三节        | 财务分析的方法.....                | ( 212 )        |
| 第四节        | 资金的分析.....                  | ( 220 )        |
| 第五节        | 商品流通费的分析.....               | ( 243 )        |
| 第六节        | 盈利分析.....                   | ( 253 )        |
| 第七节        | 财务分析报告.....                 | ( 257 )        |

# 第一章 概 论

## 第一节 供销合作社财务的意义

### 一、供销合作社财务的概念

供销合作社企业，是在国家计划指导下组织商品流通的基本单位。供销合作社企业从事经营活动，必须具有一定数量的生产资料和劳动力。生产资料包括经营手段和经营对象。经营手段是指营业用房、仓库、运输工具等物质技术设备；经营对象则是指为销售而储备的各种商品。供销合作社企业的经营活动，就是由供销合作社企业的职工借助于经营手段进行商品的收购、调运、储存和销售，以完成商品从生产领域向消费领域的转移。

社会主义经济是有计划的商品经济。在社会主义条件下，仍然存在着商品生产和以货币为媒介的商品交换，商品依然具有使用价值和价值二重属性。所以，供销合作社企业所拥有的上述物质设备和商品，一方面表现为具有各种使用价值的不同的实物形态；另一方面，又表现为以货币尺度来计量的价值形态。在经营活动中，以货币形式表现的商品及财产，称为供销合作社企业的资金。供销合作社企业的经营过程，从实物形态来看，表现为商品购、销、调、存的物资运动；而从价值形态来看，又表现为资金的取得、运用、周转以及资金耗费、补偿、纯收入的形成与分配的资金运动，从而构成供销合作社企业的财务活动。

供销合作社企业的资金运动过程是：

供销合作社企业开展经营活动，首先必须从规定的渠道取得一定数量的货币资金，以满足业务经营的需要。供销合作社企业的资金来源，主要有：社员股金、公积金、银行借款、长期负债、流动负债和其他吸收资金。

供销合作社企业从上述渠道取得资金后，要按业务经营的需要加以运用。其中大部分用于购买商品及相应的包装物等流动资产，构成企业的各项流动资金；一部分用于购建仓库、设备等主要劳动手段，即固定资产，构成企业的固定资金。流动资金和固定资金，统称为供销合作社企业的经营资金。经营资金在运动过程中，不断地发生形态的变化和数量的增减。

供销合作社企业的流动资金，随着商品的购进和货款的支付，从货币形态转化为商品形态；随着商品的销售和销货款的收回，又从商品形态转化为货币形态。流动资金这种从货币形态出发，经过购进和销售两个阶段，又回到货币形态的过程，称为资金循环。随着商品流转的不断进行，流动资金也周而复始地不断循环，称为流动资金的周转。

供销合作社企业流动资金的循环周转过程，同时又表现为资金的耗费、补偿与积累的过程。因为要进行商品购销，必须进行商品的采购、包装、运输、整理、保管、计算、分析等一系列经营管理活动，必然要耗费一定数量的人力、物力和财力，而形成供销合作社企业的商品流通费，即企业资金的耗费。随着商品销售的实现，这些耗费的资金，又从销售收入中得到补偿，收回，再用以垫付新的资金耗费，从而保证资金周转的顺利进行。

供销合作社企业用于购置固定资产及包装物等用品的资

金，在购买时表现为货币资金形态转化为固定资金或用品资金形态；在使用、损耗时也表现为资金耗费，以货币形式计入商品流通过费，从销售收入中得到补偿后，又转化为货币资金。但其中的固定资产由于价值高，使用年限长，可以较长期地为多次商品流转服务。因此，它在使用中磨损的价值是通过折旧的形式，分次地、部分地转移到费用中去的。从销售收入中收回后，就专户存储，逐年积累，用于固定资产的更新。所以，固定资金的周转与商品及用品资金周转不同，具有其自身的特点。

因为供销合作社企业是实行经济核算的独立经营单位，必须以收抵支，实现盈利。一般地说，商品的销售价格总是高于购进价格，销售商品所收回的货币量，总是大于原来垫支于商品进价和支付费用的货币量。因此，供销合作社企业的资金周转，在量上不是简单的重复，而是不断地增值。周转不断进行，资金增值的量也越来越多，这种现象称为资金积累。

供销合作社企业销售商品所收入的货币资金，必须扣除商品进价成本及流通费用，而形成经营盈利，在国家、企业、职工及入股社员四者之间进行合理的分配。首先，要按照国家规定的税率计算缴纳营业税，剩下的部分，是供销合作社企业的利润。再按国家的规定缴纳所得税，税后利润留归企业自行支配，主要用于企业自身发展和职工的福利、奖励。

上述供销合作社企业的资金运动，包括资金的取得、资金的运用，即资金的循环周转；耗费、补偿与积累；以及资金的分配等三方面相互联系的过程。

企业的资金运动并不是孤立的自身周转的增减运动，而

是以货币形式对社会产品进行分配和交换的过程。具体体现着供销合作社企业与社会各方面的经济责任、经济权利与经济利益关系。这种在资金运动中发生的货币经济关系，通常称为供销合作社企业的财务关系。概括起来，主要有以下几个方面：

（一）供销合作社与国家的经济关系。主要体现为供销合作社向国家财政缴纳税款的资金分配关系；向国家银行存、贷款的关系以及承担国家计划产品购销任务的资金结算关系。

（二）供销合作社与系统内部的经济关系。主要体现为社员社向上级联社缴纳股金和专项基金的缴拨关系；各级供销合作社之间的联营投资、以及其他资金、基金的拨出拨入或借出借入的资金融通关系。

（三）供销合作社与社员的经济关系。主要体现为供销合作社吸收社员股金和股金支息、分红的关系；集资、联营及其收益分配关系；以及由于商品购销和提供劳务而发生的价款结算关系。

（四）供销合作社与其他企事业单位和经济组织的经济关系。主要体现为相互购销商品或提供劳务而发生的等价交换关系；联营投资及其收益分配关系。

（五）供销合作社企业内部的经济关系。主要体现为供销合作社与所属单位及各单位之间的资金调拨、收益分配关系。这种经济关系，实质上是通过货币形式反映的责、权、利关系。

（六）供销合作社与职工的经济关系。主要体现为供销合作社根据职工提供劳动的数量和质量，支付给职工工资、奖金和劳动分红。它体现着社会主义按劳分配的关系。

(七) 供销合作社与其他消费者的关系。主要体现为与农民及其他城乡消费者发生的贷款结算关系。

理顺和正确处理这些经济关系，可以促进供销合作社不断发展壮大。从而在发展农村商品生产，繁荣城乡经济，扩大商品流通，改善人民生活等方面发挥更大的作用。

综上所述，在供销合作社企业的经营活动中，客观上存在着不断循环周转，增减变化的资金运动，即财务活动；在资金运动中，又必然发生企业与各方面的货币经济关系，即财务关系。所以说，供销合作社财务是伴随着商品购销活动而发生并发展变化的一种经济现象，是供销合作社在组织商品流通中的资金运动及其所体现的经济关系的概括。

## 二、供销合作社财务的地位

供销合作社财务的性质决定着它在社会主义经济中的地位。

### (一) 在国家财政体系中的基础地位

在社会主义制度下，由于实行生产资料公有制，社会主义国家既是政权机关，又是生产资料全民所有制的代表。社会主义国家不仅可以直接插手社会主义企业的资金形成，还可以直接参与在企业进行的国民收入初次分配。同时，国家对国民收入的分配和再分配，对资金的管理和监督，是借助于国家财政、银行信用和企业财务来进行的。因此，国家财政、银行信用和企业财务紧密地联结在一起，在国民经济中形成一个统一的社会主义财政体系。它们都是动员、分配和运用货币资金，保证国民经济有计划按比例协调发展的不可缺少的重要环节。其中，国家财政是社会主义财政体系的主体，居于主导地位；银行信用是参与国民收入再分配、灵

活调剂资金的经济杠杆，是财政体系的重要支柱；而企业财务直接在生产和流通过程中组织资金运动，处理各种财务关系，是社会主义财政体系的基础。供销合作社财务作为财政体系的基础环节之一，它的资金同财政资金和信贷资金是密切联系、相互转化的。一方面通过财政拨款和银行贷款，把一部分财政资金和信贷资金转化为企业经营资金；另一方面企业的资金收入又以税金和其他缴款形式纳入国家预算，成为财政资金的重要来源。企业在经营过程中暂时闲置的货币资金也以存款的形式成为银行信贷资金的重要来源。供销合作社企业财务状况和财务工作的好坏，直接关系到国家财政预算的实现和银行信贷资金的灵活调度，关系到国家运用财政和信贷杠杆管理经济的效果。这也充分显示了供销合作社财务的重要性。

## （二）在企业经济管理中综合管理地位

企业的经济管理，包括计划管理、商品流转业务管理、劳动管理、运输管理、物质技术设备管理和财务管理等内容。财务管理是企业经济管理的—一个重要方面。其他各项管理大都着重于实物管理，唯有财务管理属于价值管理。它的特点和优点是：可以综合地反映、监督和控制企业商品经营活动的情况和成果。企业可以利用各种货币价值指标即财务指标，对自身各方面的经济活动进行综合性的考核。如：可以利用商品流通费用指标，监督企业经营中各种物化劳动和活劳动的消耗情况，考察运输工具和运输线路的选择是否合理；利用流动资金指标来监督商品进、销、存情况，促使企业全面地完成商品流转任务；利用利润指标来监督企业组织商品经营活动的最终成果，推动企业不断改善经营管理，提高经济管理水平。可见，财务在企业经营管理中处于理财地

位，是综合管理企业经济的一个重要手段。

### 三、供销合作社财务的作用

供销合作社财务的作用，是由它的地位决定的。所谓财务的作用，是指通过财务管理和完成财务工作任务而收到的效果。

#### （一）组织资金供应的作用

就是企业财务部门通过各种渠道和形式取得一定的货币，以保证企业购买商品和物资的需要。为了充分发挥企业财务组织资金供应的作用，在财务工作中，要根据商品流转任务及其他条件，本着节约使用资金的要求，确定企业进行商品经营活动所必须的资金数量；要及时地收回销货款，取得银行贷款，以保证企业资金的合理需要；还要有计划地调度资金，组织资金收支在数量上和时间上的平衡，组织资金在各种形态和各个循环阶段的合理分布，以保证企业资金周转的顺畅进行。在这里，特别要注意正确处理商品流转扩大的资金需要和资金供应可能的关系。企业财务一方面要从组织商品流转出发，为扩大商品流通服务，有效地组织资金供应，保证满足正常的商品经营活动的资金需要，不能单纯在财务收支上打圈子，甚至以资金来限制商品流转业务。这样就会使财务成为无源之水而越来越困难。另一方面，要把有限的资金用在刀刃上，有计划地节约地使用资金。总之，凡属合理、合法正常的资金需要，要积极支持，保证供应；反之，就要坚决抵制，不予支付。

#### （二）控制资金使用的作用

供销合作社的经营资金在使用过程中，必然要产生一些耗费，从而形成商品流通费。在商品购销价格一定的情况

下，费用的高低，是决定企业财务成果的主要因素。所谓控制资金使用的作用，就是企业财务通过监督、反映和控制资金合理而又节约地使用的方法，来节约一切可以节约的人力物力和财力，降低费用，减少损失，为国家增加更多的积累。为了合理使用资金，节约费用开支，就要及时掌握资金的占用情况，加速资金周转，严格控制费用开支的范围以及各种专用基金的提取和使用。事事处处讲究节约，不仅要抓大宗节约，而且要注意点滴节约；不仅财务部门要以身作则，而且要结合改善经营管理，制订节约指标和措施，推动企业各部门各单位和每个职工都来厉行节约。

### （三）组织和分配企业收入的作用

企业收入主要是指企业销售商品所取得的货币收入。企业的商品销售收入，首先要补偿已销商品的进价和商品流通费用，余下部分就是企业盈利。企业盈利的分配，要兼顾国家、企业、职工和入股社员的利益。既不能只顾国家多得一头，侵犯企业和职工、入股社员的利益，又不能只顾企业多留，个人多得而侵占国家应得的收入。虚报成本，乱摊费用，坐支和截留利润，拖欠应缴税金的行为，都必须坚决杜绝。企业盈利扣除应上缴的销售税金后，即为企业利润，利润扣除所得税后形成企业的税后留利。税后留利要按照大部分用于发展业务，小部分用于职工福利和奖励的原则进行合理分配。组织和分配企业收入是由财务部门负责进行的。财务部门要及时地足够地取得商品销售收入、附营业务收入及营业外收入，并按规定的开支标准，列支和摊销商品流通费用、附营业务及营业外支出，然后，在此基础上，由企业对企业盈利进行合理的分配。

### （四）财务监督的作用

财务监督是利用价值形式对企业经营活动进行控制的一种手段。为了发挥财务监督的作用，企业财务部门一方面要通过财务收支和综合性的财务指标来监督企业的各项经济活动和经济效果；另一方面要通过财务收支来监督党和国家的财经政策和财经纪律在企业的贯彻执行情况。供销合作社企业的经营过程，既是组织商品流通的过程，同时又是贯彻党和国家的路线、方针、政策的过程。搞好财务监督，就能促使企业贯彻执行党和国家的财经政策和财经纪律；搞好财务监督，还有利于揭露和打击可能出现的贪污盗窃、行贿受贿、投机倒把、损公肥私、铺张浪费等一切违法乱纪和损害国家利益的行为，保护社会主义财产的安全，保证企业沿着社会主义方向前进。

要充分发挥企业财务的监督作用，就必须正确处理好服务与监督的关系。企业财务为企业商品经营活动服务同时对企业商品经营活动进行监督，是相辅相成的两个方面。服务是进行监督的目的，监督是搞好服务的手段。无论是单纯强调服务，取消监督，或者片面强调监督，忽视服务，都不能达到促进商品流通发展的目的。

## 第二节 供销合作社的财务管理

### 一、供销合作社财务管理的概念

财务管理是组织财务活动、处理财务关系的一项经济管理工作。它是根据管理的一般要求，结合财务活动的特点来具体进行的。

供销合作社企业的财务管理，就是按照客观经济规律，

对供销合作社企业的资金运动进行计划、组织、指挥、监督和调节，正确处理各方面经济关系，促进扩大商品流通，提高经济效益的一种职能管理活动。

## 二、供销合作社财务管理的内容

### （一）按管理的经济内容划分

根据资金运动的内容，供销合作社财务管理也相应地划分为资金管理、费用管理和盈利管理。

1. 资金管理。供销合作社的资金，按其在循环周转过程中价值转移的不同特点，要分别流动资金和固定资金进行管理。流动资金主要是就其不断循环周转过程中同时存在于各种不同形态的资金，从合理占用，加速周转的角度，分别进行管理。固定资金则要根据其实物在较长时期内使用而其价值分次转移的特点，按照投资、使用、折旧、维修、更新改造等几个层次进行管理。

2. 费用管理。商品流通费是供销合作社的资金在循环周转过程中所发生的资金耗费的转化形态。因此，费用管理是企业从另一个角度对资金的管理。商品流通费能够从经营收入中得到补偿，企业的资金就能以原有的规模不断循环周转；补偿后有余，才能为扩大规模的资金周转提供可能。从提高资金周转的效益要求，企业的商品流通费则是应该加以控制的部分。据此，不仅要准确地划分商品流通费用的范围，按不同要求恰当分类，而且要采取各种方法和措施进行管理，以充分调动企业各环节职工节约流通费用的积极性。

3. 盈利管理。供销合作社资金循环周转的最终成果要以盈利来表现；盈利又是企业扩大规模的资金运动的最终源

泉。这就决定了盈利管理必然是企业财务管理的主要内容。对盈利应该按其形成、分配和使用的层次进行管理。首先要正确组织和计算企业的财务收支，确定企业盈亏；其次要根据国家的政策和规定，合理分配企业盈利，特别是要对税金和利润分别进行管理；最后还要对税后留利的使用进行监督和管理。

## （二）按管理的工作环节划分

可分为财务计划、日常财务管理和财务分析。

1. 财务计划。是企业计划的重要组成部分，它以货币形式反映企业全部经营活动的动态和成果，是企业组织和指导财务活动，并正确处理与各方面财务关系的重要依据。

2. 日常财务管理。就是根据党和国家的方针政策、财务制度、财经纪律及财务计划，对企业财务活动进行组织、指挥和调节。包括采取一些指标分解、归口管理方法及定额包干和监督等措施。

日常财务管理是保证财务计划顺利完成的重要手段，也是保证企业财务活动正常进行的主要环节。通过日常财务管理，可以揭露存在的问题，挖掘潜力，促进企业改善经营管理，加速资金周转，提高经济效益。

3. 财务分析。主要是检查和分析财务计划的执行情况。因而它是保证财务计划完成的又一重要手段。通过财务分析，可以帮助企业总结经验，吸取教训，找出差距，查明原因，提出改进措施，使企业经营管理水平不断提高。

以上三个环节是相互联系，相互补充的。财务计划为日常财务管理提出了奋斗目标；日常财务管理保证财务计划的实现；财务计划执行情况和日常财务管理的好坏，又要通过财务分析进行考核和总结，并为编制下期计划提供依据。因

此，二者必须同时做好，不可偏废。

### 三、供销合作社财务管理的任务

财务管理的目的是提高企业的经济效益。提高经济效益离不开财务管理。加强财务管理，不断提高供销合作社的经济效益，为社会主义现代化建设多积累资金，是供销合作社财务管理的基本任务，也是历史赋予供销合作社财务工作者光荣而艰巨的使命。为此，供销合作社的财务管理，必须把扩大商品销售作为完成供销合作社任务的基本工作，作为提高供销合作社经济效益的基础。同时，必须切实厉行节约，增加盈利，把完成或超额完成利税总额作为一定时期提高供销合作社经济效益的定量要求，作为财务管理应达到的目标。

供销合作社财务管理要争取获得最好的经济效益，应努力做到多销售、多税利、少占用资金，少成本开支，达到企业购销两旺，国家增收的目的。为此，供销合作社财务管理的具体任务是：

（一）合理地、高效益地组织运用资金，为促进生产发展，搞活企业经营，扩大商品流通服务。

（二）利用价值形式加强经济核算，增收节支，增加企业盈利，为社会主义现代化建设积累资金。

（三）加强财务监督，执行规章制度，维护财经纪律，保护社会主义公共财产的安全与完整。

（四）正确处理财务关系，兼顾国家、企业、职工和入股社员利益。

### 第三节 供销合作社的财务管理体制

#### 一、财务管理体制的概念

供销合作社企业如何进行财务管理，取决于财务管理体制。财务管理体制是管理企业财务活动和处理财务关系的权责界限，是国家组织、领导和管理企业财务的基本制度。包括财务管理职权、财务管理组织形式和财务管理制度三个方面。

财务管理职权：指的是中央和地方，上级与下级之间财务管理权限的划分。职权有集中和分散两种模式。在什么时候应当实行较多的集权，在什么时候应当实行较多的分权，要根据具体的历史条件决定。集权与分权是对立的统一，集权应该是发挥企业和职工群众积极性的集权，分权应该是国家统一领导下的分权。孤立地偏重一方而忽视另一方，对社会主义经济发展都是不利的。

财务管理组织形式：指的是财务管理机构如何设置和财务部门的职责怎样确定。设置财务机构和确立财务部门职责，是为了从组织上保证财务管理体制的推行和财务规章制度的贯彻。

财务管理制度：是根据国家、企业、职工等方面的经济利益而制订，是处理企业与国家财政、企业与银行、企业与企业、企业与职工等方面经济关系的原则和标准。

财务管理体制的上述三个方面是一个相互联系、相互制约的整体。其中管理职权划分是主要方面，组织形式和管理制度是实行管理职权的必要条件。因为管理职权一经确定下