

# 供销合作社财务

黄仁义 胡家萱 主编



天津科学技术出版社

## 编写说明

为适应中等供销学校教学需要,根据商业部颁发的中等供销学校专业目录和教学计划的要求,湖北省供销合作社联合社统一组织编写了各专业主要基础课和部分专业课的系列教材。《供销合作社财务》是全省统编教材之一。

本书从供销社实际出发,根据现行的供销社财务管理制度,比较全面地阐述了财务计划、日常财务管理、财务分析、财务预测、财务决策的基础知识和基本方法。同时,结合近年来供销社改革的实践,反映和吸收了各级社财务管理中的成功经验和先进的科学方法。

本书由黄仁义、胡家萱同志主编,徐景龙、鲁林青、吴穷等同志参加编写,刘家勤同志参与修改。经湖北省供销社系统职工中专教材编审委员会审定,可作为全省供销社职工中专学校、供销技工学校、供销职业高中《供销合作社财务》课程的教材,也可供各级财会人员岗位培训和自学使用。

由于编写水平所限,加之时间仓促,教材中的缺点错误在所难免,诚望广大读者使用后提出宝贵意见,以便今后进一步修改完善。

湖北省供销社系统职工中专教材编审委员会

1991年7月

# 目 录

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| <b>第一章 概论</b> .....                | ( 1 )   |
| 第一节 供销社财务的概念.....                  | ( 1 )   |
| 第二节 供销社财务管理.....                   | ( 4 )   |
| <b>第二章 流动资金的管理</b> .....           | ( 12 )  |
| 第一节 流动资金概述.....                    | ( 12 )  |
| 第二节 商品资金的管理.....                   | ( 22 )  |
| 第三节 非商品资金的管理.....                  | ( 36 )  |
| 第四节 结算资金的管理.....                   | ( 39 )  |
| 第五节 流动资金来源的管理.....                 | ( 44 )  |
| <b>第三章 固定资金、提出资金及专用基金的管理</b> ..... | ( 46 )  |
| 第一节 固定资金的管理.....                   | ( 46 )  |
| 第二节 提出资金的管理.....                   | ( 60 )  |
| 第三节 专用基金的管理.....                   | ( 61 )  |
| <b>第四章 商品流通费、税金和利润的管理</b> .....    | ( 65 )  |
| 第一节 商品流通费的管理.....                  | ( 65 )  |
| 第二节 税金的管理.....                     | ( 72 )  |
| 第三节 利润的管理.....                     | ( 83 )  |
| <b>第五章 财务计划</b> .....              | ( 89 )  |
| 第一节 财务计划概述.....                    | ( 89 )  |
| 第二节 资金计划.....                      | ( 96 )  |
| 第三节 商品流通费计划.....                   | ( 109 ) |
| 第四节 利润计划.....                      | ( 113 ) |

---

|            |               |       |
|------------|---------------|-------|
| 第五节        | 财务计划的报审、执行与检查 | (117) |
| <b>第六章</b> | <b>财务分析</b>   | (119) |
| 第一节        | 财务分析概述        | (119) |
| 第二节        | 资金的分析         | (128) |
| 第三节        | 商品流通费的分析      | (142) |
| 第四节        | 利润的分析         | (146) |
| 第五节        | 财务分析报告        | (149) |
| <b>第七章</b> | <b>财务预测</b>   | (152) |
| 第一节        | 财务预测概述        | (152) |
| 第二节        | 流动资金需要量的预测    | (158) |
| 第三节        | 商品流通费的预测      | (167) |
| 第四节        | 利润的预测         | (175) |
| <b>第八章</b> | <b>财务决策</b>   | (186) |
| 第一节        | 财务决策概述        | (186) |
| 第二节        | 商品采购决策        | (193) |
| 第三节        | 商品储存决策        | (202) |
| 第四节        | 商品销售决策        | (209) |
| 第五节        | 长期投资决策        | (218) |

---

# 第一章 概 论

## 第一节 供销社财务的概念

### 一、供销社的性质及其任务

供销合作社（简称供销社）是农民群众自愿入股集资兴办的、社会主义集体所有的合作商业。它在发展农村商品生产，沟通城乡商品流通，调节市场供求，供应外贸出口，繁荣社会主义商品经济等方面起着重要作用，是国民经济的一个重要部门。

供销社在新时期的基本任务是：搞活农村商品流通，促进和引导农村商品经济的发展，扩大经营范围和服务领域，逐步办成供销、加工、储藏、运输、技术等农村经济综合服务中心；发展多种形式的合作经营和联合经营，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；积极完成国家委托的商品购销和储存任务。同时，还要加强经营管理，努力取得合理的利润，为国家提供建设资金，并不断壮大自身的财力，发展供销合作事业。

### 二、供销社的资金及其运动

#### （一）什么是资金

资金是处于社会主义扩大再生产过程中运动着的物资价值的货币表现。资金必须同时具备两个条件。一个是，它必须代表一定的价值。另一个是，它必须在企业的生产经营活动

动中参加周转。

## （二）供销社的资金

供销社为了组织商品流通，完成新时期赋予的光荣而艰巨的任务，必须拥有一定数量的商品储存和其他的财产物资，如营业场所、仓库设施、运输工具、机器设备、家具用具、包装用品等等。这些商品物资价值的货币表现，就是供销社的资金。

供销社的资金，按其用途和周转方式可分为流动资金、固定资金和专用基金。流动资金和固定资金是用于生产经营的资金，专用基金是用于专项用途的资金。

## （三）供销社资金的运动

资金是一个动的概念。它经常处于运动状态。供销社企业的资金运动包括资金的形成、运用、耗费、收回、分配等内容。其运动过程可概括为如下几点。

1. 资金的筹集与供应 供销社首先必须根据商品流通的需要，向农民集资或从银行借入或从其他方面取得一定的资金。取得这些资金之后，就要有计划地用于商品流转和扩大商品购销。筹集与供应资金是组织商品流通的必要前提，也是资金运动的起点。

2. 资金的占用与耗费 供销社从有关方面取得货币资金以后，把它用于购建固定资产、储备必要的商品、购置物质设备、开支各项费用等，使货币资金形态变成固定资金、商品资金、其它流动资金以及商品流通过费用。从而形成了资金的占用与耗费。

3. 资金的收回与分配 供销社通过商品销售收入而收回多于原先垫支的资金，收入抵补支出后的余额，即为供销社

实现的盈利。盈利的一部分依照税法规定缴纳给国家，一部分由供销社按规定的项目和比例进行分配。

上述资金的筹集与供应，资金的占用与耗费，资金的收回与分配构成了供销社资金运动的内容。

### 三、供销社财务及其实质

供销社在组织资金运动的过程中，不是在同外部环境隔绝的状况下孤立地进行的。伴随着资金运动，必然要与各方面发生经济关系。这种关系通过货币形式体现出来，也称货币关系。概括起来有以下几个方面。

#### （一）供销社与国家财政、银行之间的经济关系

供销社应按税法规定向国家缴纳所得税和其他应交纳的各种税金。向国家银行存入货币资金，根据业务经营的需要按银行信贷管理办法借入货币资金，并通过银行办理有关业务往来款项的结算等。这些经济关系实际上是供销社与国家财政之间的资金缴拨关系和与银行之间的资金存、贷关系。

#### （二）供销社与其他企业和经济组织之间的经济关系

供销社在业务活动中，必然要同其他企业和经济组织相互之间进行商品交换、提供劳务等，并以货币结算价款。这些经济关系体现着按等价交换原则而进行的资金结算关系。

#### （三）供销社系统上、下级社和社与社之间的经济关系

供销社作为一种合作性质的经济组织，在各自独立核算，自负盈亏，盈余归己的前提下，还需从经济上进行必要的相互帮助，相互支持，以体现合作经济的优越性，促进合作事业的共同发展。因此，在财务管理体制中，规定每个供销社都要在盈余分配中提取互相合作基金，上交上级社统一管理，供调剂使用；下级社应按规定向上级社缴纳一定的社员

股金，参加联合，实行“保息分红”制度。供销社系统社与社之间，在经济上是各自独立的实体，凡资金余缺需要调剂时，应有偿使用，有借有还，不得相互侵占或彼此平调；凡投资联营，应按股分利；凡财产交接，应依质作价，有偿移交。这些经济关系体现着互相合作精神和平等互利关系。

#### （四）供销社理事会与所属企业之间的经济关系

各级供销社理事会所属企业及其他业务网点机构，是同级理事会的经营单位。资金财产由理事会统一调度、税后盈余由理事会统一分配和管理。理事会与企业之间体现了领导和被领导之间的资金调拨关系。

#### （五）供销社与职工和入股社员之间的经济关系

供销社对企业职工，根据“按劳分配”的原则，发放工资、奖金以及福利；对入股社员实行股金“保息分红”的制度。这些均体现着集体、职工、社员之间的利益分配关系。

综上所述，供销社在生产经营过程中的资金运动及其所体现的经济关系，就是供销社财务。其实质是通过货币形式反映的社会主义生产关系。它是商品流通过程中客观存在的经济范畴。按照客观规律正确处理和不断改善这些经济关系，就会促进供销社不断发展壮大，从而在发展农村商品生产，繁荣城乡经济等方面发挥更大作用。

## 第二节 供销社财务管理

### 一、供销社财务管理的概念

供销社财务管理，是指对供销社的资金运动及其所体现的经济关系进行计划、组织、指挥、监督和调节的活动。

以上计划、组织、指挥、监督和调节的活动，是相互依



存、相互联系和统一的。“计划”确定目标，“组织”是实现目标的手段，“指挥”调动人的积极性，“监督”保证供销社财务活动沿着预期目标的轨道顺利进行，“调节”同各方面的经济关系，构成供销社财务管理的全过程。

供销社财务管理是企业的重要组成部分。财务管理的特点是利用价值形式对企业的财务活动进行管理。其目的在于：保证企业的财务活动按照国家法令、政策、财经制度和财经纪律进行，并通过合理地组织资金运动，正确处理资金运动所引起的经济关系，为完成供销社工作任务服务。

## **二、供销社财务管理的内容**

### **（一）财务管理的基本内容**

供销社财务管理的基本内容，是由资金运动过程决定的。由于资金运动的全过程包括资金的取得、运用、耗费、收回和分配，所以，供销社财务管理的基本内容可概括为：资金的管理，费用的管理和利润的管理。

### **（二）财务管理的基本工作环节**

供销社对资金、费用和利润的管理，主要是通过以下三个方面的基本工作环节来完成的。

1. 编制财务计划 财务管理，首先是从编制财务计划开始。它是组织和指导供销社财务活动的依据。它以统一的货币形式确定企业在计划期内的财务收支规模和经济活动的最终财务成果。

2. 日常财务管理 根据批准的财务计划，由财会部门和有关人员进行日常财务管理工作。它是供销社财务管理工作的基本环节和日常工作。

3. 财务分析 是指对供销社财务状况的分析研究。它是

供销社财务管理的一个重要环节，是财务计划和日常财务管理工作的继续和深入。

上述财务管理环节有机地结合在一起，成为财务管理的方法系统。

(1) 财务计划指标是日常财务管理的依据，财务计划依赖日常财务管理来实现。

(2) 通过财务分析说明财务计划的执行情况，评价日常财务管理的成绩，揭示存在的问题，并为编制下一个计划期的财务计划提供依据。

财务管理的环节见图1-1。

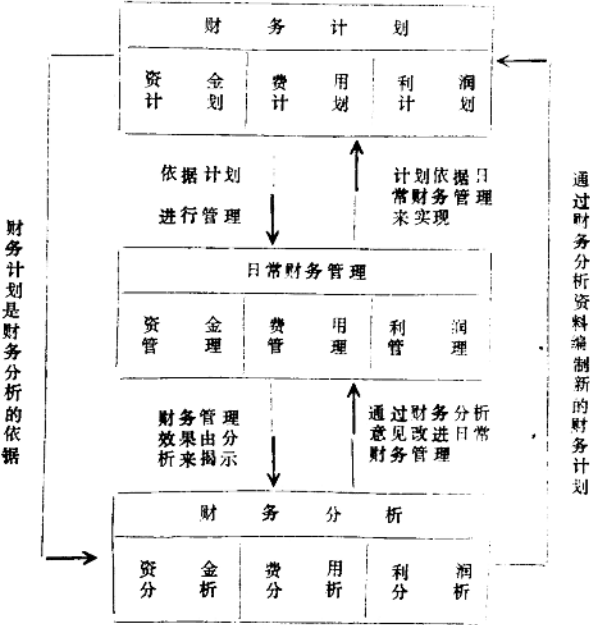


图1-1 财务管理环节

### 三、供销社财务管理的任务

供销社财务管理工作的任务主要有以下四个方面。

#### (一) 组织资金供应，提高使用效果

随着我国四个现代化建设事业的发展，客观上要求供销社办的事情越来越多，需要的资金量也越来越大。如：扩大商品流通，需要相应增加流动资金；扩大服务领域，需要相应增加固定资产和科技费用；随着业务的发展，人民生活水平的提高，也应增办一些集体福利事业；为了促进农副产品的商品生产，也必须拿出部分资金进行扶持等等。因此，财会部门要根据供销社的工作任务、经营规模和经营范围，确定资金需要量。根据需要与可能，积极从正确的来源和渠道取得资金。再按不同部门、不同环节、不同用途合理分配和供应资金。在资金的分配和供应工作中，首先要考虑为扩大商品流通服务。在保证商品流通所需资金的前提下，加强经济核算，节约使用资金，尽量提高资金的利用效率。

#### (二) 努力增收节支，提高经济效益

提高经济效益是供销社经营管理的核心问题。作为财务管理的职能部门，理所当然地应把提高经济效益作为工作中的重点。必须贯彻执行经济核算原则，强化财务管理，合理使用资金和人力、物力，努力为企业生财、聚财，提高企业竞争能力和经济效益。

#### (三) 正确处理与各方面的经济关系

供销社在经营过程中，必然与各方面发生经济关系，其实质是物质利益关系。因此，财会部门必须依据政策、社章及经济合同、协议等，正确处理和协调与各方面的经济关系。

#### **(四) 实行财务监督，维护财经纪律**

实行财务监督，财会部门要将财务指标层层下达落实，并同经营责任制相结合，作为对经营责任制进行考核的主要内容。按指标完成情况计酬计奖，有奖有惩、实行按劳分配，要贯彻执行国家的方针、政策，严格控制财务收支，并通过对各项财务指标的检查和分析，对发现违背制度的情况应及时纠正；对明显违犯国家财经纪律的行为，要坚决抵制、严肃斗争，以保护供销社财产的安全和完整，巩固和壮大供销社为农民服务的物质基础。

以上财务管理工作的基本任务是相互依存，相互补充的。只有认真全面地完成这些任务，才能充分发挥财务管理对生产经营的促进作用。

#### **四、供销社财务管理的地位和作用**

(一) 供销社财务管理在国家综合财政体系中的地位和作用

1.地位 在社会主义制度下，国家财政、银行和企业财务紧密地联系在一起，构成一个统一的社会主义综合财政体系。社会主义企业财务在国家综合财政体系中居于基础地位。供销社财务则是这个基础的重要组成部分。

2.作用 由于企业财务是国家财政体系的基础，所以搞好供销社财务管理，对巩固和发展国家财政信用起着一定的作用。它表现在以下几个方面。

(1) 保证国家财政收入稳定增长，巩固财政收支平衡。供销合作事业的发展，为国家培养了财源，给社会主义经济建设积蓄了财力。据不完全统计，在1952年到1986年的35年里，供销社向国家财政上交各种税金和利润692亿元，平

均每年上交19.77亿元。此外,供销社还承担了一部分应由财政负担的财产损失和一些政策性亏损商品的损失。随着供销社业务的发展,供销社在财力上对国家的贡献将逐步增加。

(2) 保证银行信贷资金灵活调度,提高使用效率。社会主义银行是信贷中心、结算中心和现金中心,是国民经济各部门资金活动的枢纽。供销社是银行发放贷款的主要对象之一。供销社收购与销售是银行货币投放与回笼的主要渠道。所以,供销社的经营状况和财务状况,对银行信贷状况有着重要的影响。

(3) 保证国家财政银行部门对供销合作经济进行统一管理和监督。我国是社会主义有计划的商品经济。供销社是国民经济的重要组成部分。在对外开放、对内搞活方针的指导下,流通领域实行多种经济形式、多种经营方式、多条流通渠道和少环节的流通体制。在这种形势下,加强对供销合作经济的管理和监督,有利于宏观控制和微观搞活。供销社财务、管理就是按财政和信贷监督的要求,直接对供销社的生产经营活动进行财务监督,因此,保证了国家财政和银行部门对供销合作经济的统一管理和监督。

## (二) 财务管理在供销社企业经营管理中的地位和作用

1. 地位 供销社财务管理是企业经营管理的重要组成部分,它以价值形式进行综合性管理,在企业经营管理中处于理财的重要地位。在商品经济条件下,企业的生产经营活动和财务活动紧密结合在一起,共处于同一经营过程的统一体中。没有脱离生产或购销活动的财务活动,也没有脱离财务活动的生产经营活动。生产经营活动引起财务活动,财务活动又对生产经营活动起促进和制约作用。财务管理在企业中的理

财地位，主要是借助价值指标对企业的经营状况和财务状况进行计划、监督、服务和控制来体现的。

2.作用 供销社财务管理在企业经营管理中的作用是由它所处的地位决定的。简言之，具有财力上的保证作用，价值上的监督作用和效益上的促进作用。

（1）财力上的保证作用。企业财务管理根据商品流转计划的资金需要，通过编制财务计划，合理组织、分配和运用资金，保证商品流转及其他方面各项资金的需要。

（2）价值上的监督作用。企业财务监督，是财会部门通过财务收支和综合性的财务指标（包括资金、费用、利润等），对供销社经营活动所进行的监督。企业财务指标就是价值指标，它从价值形态上综合反映企业经营活动的各个方面和经营管理上存在的问题以及经济效益等。企业财会部门依据财务指标所提供的信息，合理控制财务收支，对企业经济活动进行有效监督。

（3）效益上的促进作用。供销社财会部门在做好日常财务管理工作的基础上，运用会计报表和有关资料，进行财务分析。通过财务分析，反映企业经营状况和财务状况，并协同企业有关部门检查商品流转计划和财务计划完成情况，向领导和上级主管部门及时提供经济活动信息和财务信息，针对出现的新情况和新问题，及时采取相应的措施，改善经营与管理，促进经济效益的提高。

## **五、供销社财务管理体制**

### **（一）财务管理体制的概念**

财务管理体制是国家组织、领导和管理企业财务活动和处理企业与各方面财务关系的根本制度。

财务管理体制主要包括财务管理职权、财务管理组织形式和财务管理制度三个方面。管理职权是指中央与地方、上级与下级之间对财务管理权限的划分；组织形式是指从中央到地方的各级企业主管部门和企业财务机构的设置和分工；管理制度是指国家对企业和企业内部有关财务管理方面的各项规章制度。

## （二）供销社现行的财务管理体制

供销社是由农民自愿入股集资组织起来的、为农民生产、生活服务，为国家社会主义建设服务的经济联合体。它的财务管理体制，是根据供销社的性质、体制和国家有关方针、政策确定的。建国40多年来，随着我国政治、经济形势的发展，供销社财务管理体制也曾经历过几次较大的变革。

1982年以来，随着供销社体制改革的深入进行，各级供销社一律实行“独立核算，自负盈亏，基金调剂，向国家缴纳所得税”的财务管理体制。这一财务管理体制，是有利于供销社发展和支援农民发展生产改善生活的，是比较适合我国国情的。

## 第二章 流动资金的管理

### 第一节 流动资金概述

#### 一、流动资金的概念及特点

流动资金是流动资产的货币表现。供销社的流动资金，就是占用在流动资产上的资金。它包括占用在商品及材料、用品及货币上的资金和占用在结算过程中的资金。

供销社的流动资金主要是为商品流通服务的，具有如下特点。

#### （一）两种形态的变更性

流动资金的占用形态随着商品购销活动的进行，是不断地变换和更替的。企业在购进商品时，则由货币资金形态转化为商品资金形态；而在销售商品时，又由商品资金形态转化为货币资金形态。

#### （二）需要数量的因变性

一个企业流动资金需要量的多少，是由它所担负的商品流转任务的大小决定的。担负商品流转任务较大的企业，流动资金需要量就较多；担负商品流转任务较小的企业，流动资金需要量则较少。在企业内部，由于商品流转任务的增减，也必然会引起企业流动资金需要量发生相应的变化。在一般情况下，商品流转任务增大，则流动资金需要量亦随之增加；商品流转任务减少，则流动资金需要量亦会随之减少。



### （三）占用数量的波动性

流动资金在投入企业经营活动的使用过程中，其占用量并不是一个恒等量，必然受到生产和消费淡旺季节的影响而上下波动。经营季节性较强的商品，在销售旺季，购销量均会大幅度增加，流动资金占用量则会上升；而在销售淡季，流动资金占用量则会随着购销量的减少而下降。此外，流动资金占用量还受市场供求关系变化的影响而时多时少。当市场供过于求时，企业流动资金占用量则会增加；当市场供不应求时，流动资金占用量则会减少。

### （四）构成比例的重大性

流动资金在企业全部资金的构成比例上占有较大的比重，一般都在80%以上，而在流动资金中，商品资金的比重又占80%以上。

## 二、流动资金的组成、结构及分类

### （一）流动资金的组成

流动资金的组成，是指流动资金在各个循环阶段上的存在形态。供销社企业流动资金是由购买阶段和销售阶段所占用的各种形态的资金所组成。即由商品及材料资金、用品及货币资金和结算资金等三项资金组成。

流动资金的组成，是研究各项流动资金的占用比重、计算流动资金需要量及周转速度、分配和管理流动资金的依据，也是计算资金占用额、制订资金定额和银行贷款的依据。

### （二）流动资金的结构

流动资金的结构，是指流动资金的各个组成部分在流动资金总额中所占的比重。其计算公式为：