

供销社 财务问答

王辉
黄玉荣 许强 许家秀

山东人民出版社

前 言

为了便于供销社财会人员学习专业知识,提高专业素质,我们编写了这本《供销社财务问答》。全书以问答的形式详细地介绍了供销社财务管理学科中的理论和方法;紧密联系供销社财务改革的实践提出问题,解答问题,尤其是对当前实行的新的银行结算方法,以及实际财务管理工作中行之有效的数量管理方法等问题,作了较为全面的解答。本书解答问题准确、简单、明了,可作为供销社财会人员业务培训、自学以及大、中专院校财会专业师生的参考书。

本书由任辉主编,黄玉荣、许强、许家秀副主编,山东省供销社财务处章恒琅、戚国志审校。参加本书编写的有山东经济学院任辉、黄玉荣、许强、崔金勋,临沂地区供销社许家秀、陈传祥、汤友盛、孟凡沂、刘圣臣、王联。另外,在本书的编写过程中,山东经济学院张文杰教授给予了大力支持,并提出了很多宝贵意见;临沂地区供销社的高勇、尹世安、李维忠、刘广霞、邵桂欣等同志给予了很大帮助。在此,对给予本书支持和帮助的同志,一并表示感谢。

我们真诚地希望该书的出版能对供销社广大财会人员有所裨益。

作者

1989年5月

目 录

第一章 总论.....	(1)
1. 什么是财务 ?.....	(1)
2. 什么是供销社财务 ?.....	(2)
3. 什么是供销社财务管理 ?.....	(2)
4. 财务与会计有何异同 ?.....	(2)
5. 企业财务在国家财政体系中的地位如何 ?.....	(4)
6. 什么是财务关系 ? 供销社财务体现什么财 务关系 ?.....	(4)
7. 供销社财务管理的任务是什么?	(5)
8. 供销社财务管理的内容是什么?	(6)
9. 财务计划、财务日常管理、财务分析检查 三者之间的关系是怎样的?	(6)
10. 财务管理的原则是什么?	(7)
11. 什么是经济核算和经济核算制?	(8)
12. 供销社财务与经济核算制的关系是怎样 的?	(8)
13. 什么是财经纪律?	(9)
14. 什么是财务纪律?	(9)
15. 什么是经济规律? 怎样按经济规律办事?	(10)
16. 什么是财务监督?	(11)
17. 什么是资金?	(11)

第二章 流动资产的管理..... (12)

1. 什么是流动资产? (12)
2. 流动资产有哪些特点? (12)
3. 流动资产由哪些项目组成? (13)
4. 为什么要研究流动资产的组成? (14)
5. 什么是流动资产的结构? (14)
6. 为什么要研究流动资产的结构? (14)
7. 流动资产的管理应遵循什么原则? (14)
8. 什么是流动资产周转? (15)
9. 加速流动资产周转有何重要意义? (15)
10. 加速流动资产周转的主要途径有哪些? (15)
11. 什么是用品及货币资产? (16)
12. 怎样管好用好各项用品及货币资产? (16)
13. 什么是定额流动资产? 其构成项目有哪些? (17)
14. 什么是流动资产定额? 与定额流动资产
有什么不同? (17)
15. 定额流动资产与超定额流动资产是什么
关系? (17)
16. 什么是非定额流动资产? (18)
17. 什么是货币资产? 它包括哪些项目? (18)
18. 货币资产应如何管理? (18)
19. 国家对企业现金管理有哪些规定? (18)
20. 什么是结算? (20)
21. 什么是结算资产? (20)
22. 什么是流动资产周转率? 其表示方式和
计算公式如何? (20)

23. 什么是商品资金? (24)
24. 什么是商品资金定额管理? (24)
25. 零售企业和基层批发企业为什么实行商品资金定额管理? (24)
26. 商品资金管理方法有几种? (24)
27. 确定商品资金定额有何要求? (25)
28. 举例说明商品资金定额的核定方法有几种? 各是什么? (25)
29. 库存商品如何进行分类管理? (30)
30. 商品资金分类管理的主要内容有哪些? (31)
31. 商品储存保本期分析的意义是什么? (32)
32. 什么是保本? (32)
33. 什么是商品储存保本期? (32)
34. 什么是不变储存费用和可变储存费用? (33)
35. 商品储存保本期的计算原理及公式是什么? (33)
36. 计算商品储存保本期应掌握的原则是什么? (34)
37. 为什么商品储存保本期只要求一个大概数? (34)
38. 怎样对费用恰当地分类? (35)
39. 为什么要区别不同商品的业务条件分别计算保本储存天数? (36)
40. 实际工作中如何灵活运用保本储存期的计算公式? (37)
41. 怎样取得计算商品保本储存期的各项数

- 据? (38)
42. 在实际工作中是否需要对企业全部商品
进行保本期分析? (44)
43. 掌握商品保本储存期只是财会人员的事
情吗? (45)
44. 什么是商品保利储存期? (46)
45. 商品保利储存期的计算公式是什么? (46)
46. 《商品毛利率与保本储存期对查表》及
其设计和使用说明是什么? (46)
47. 保本储存期为负数的商品不能经营吗? (48)
48. 什么是商品资金的归口分级管理? (49)
49. 零售企业商品资金如何管理? (49)
50. 大、中型批发企业商品资金如何管理? (49)
51. 农副产品收购企业如何管好商品资金? (50)
52. 农副产品收购站业务周转金的补充方法
有哪些? (50)
53. 结算资金定性管理的主要内容有哪些? (52)
54. “结算资金占用上升, 意味着资金周转速
度缓慢, 因此必须严加控制”, 此话对
否? (55)
55. 什么是销售收入一次收款保本回收期? (56)
56. 销售收入一次收款保本回收期的计算原
理是什么? (56)
57. 什么是销售收入一次收款保利回收期? (58)
58. 销售收入一次收款保利回收期的计算原
理如何? (58)

59. 什么是销售收入等额分期收款保本回收期?	(59)
60. 销售收入等额分期收款保本回收期的计算原理如何?	(59)
61. 什么是等额分期收款保利回收期, 如何计算?	(61)
62. 如何进行电划与邮划的优选工作?	(61)
附录	(63)
现金管理暂行条例	(63)
现金管理暂行条例实施细则	(68)
第三章 结算方式	(76)
1. 什么是结算?	(76)
2. 什么是结算方式? 结算方式有哪几种?	(76)
3. 改革前银行结算制度存在哪些问题?	(77)
4. 改革银行结算制度的指导思想是什么?	(77)
5. 银行结算原则有什么变化?	(78)
6. 改革后的银行结算方法规定银行如何实行其监督职能?	(79)
7. 已取消的银行结算方式有哪些?	(79)
8. 什么是托收承付结算方式? 其凭证的格式如何?	(80)
9. 托收承付结算方式的处理程序如何?	(81)
10. 原来托收承付结算方式的适用范围如何?	(82)
11. 为什么要取消托收承付结算方式?	(82)
12. 什么是委托付款结算方式? 其凭证的格	

- 式如何? (82)
13. 委托付款结算方式的处理程序如何? (84)
14. 原来委托付款结算方式的适用范围如何? (84)
15. 为什么要取消委托付款结算方式? (84)
16. 什么是托收无承付结算方式? 其凭证格式如何? (84)
17. 托收无承付结算方式的处理程序如何? (86)
18. 原来托收无承付结算方式的适用范围是什么? (86)
19. 为什么要取消托收无承付结算方式? 取消托收无承付结算方式后, 单位应选择哪种结算方式收取劳务款项? (86)
20. 什么是信用证结算方式? 其凭证格式如何? (87)
21. 信用证结算方式的处理程序如何? (87)
22. 原来使用信用证有哪些规定? (89)
23. 原来信用证结算方式的适用范围如何? (89)
24. 为什么要取消信用证结算方式? (90)
25. 什么是限额支票结算方式? 其凭证格式如何? (90)
26. 限额支票结算方式的处理程序如何? (90)
27. 原来使用限额支票有哪些规定? (92)
28. 原来限额支票结算方式适用的范围如何? (92)
29. 为什么要取消限额支票结算方式? (92)
30. 改革后的银行结算种类有哪些? (92)

31. 什么是汇票？它有哪些种类？……………(93)
32. 什么是汇票结算方式？其种类有哪些？……………(93)
33. 什么是银行汇票？……………(94)
34. 什么是银行汇票结算方式？其凭证格式如何？……………(94)
35. 银行汇票结算方式适用范围是怎样规定的？……………(94)
36. 哪些银行可以办理银行汇票业务？……………(94)
37. 银行汇票结算方式有哪些特点？……………(94)
38. 银行汇票是否一定要填写收款人名称？……………(104)
39. 银行汇票的金额起点是多少？……………(104)
40. 银行汇票的付款期是怎样规定的？……………(104)
41. 在银行开户的汇款人怎样申请办理银行汇票？……………(104)
42. 未在银行开户的汇款人怎样申请办理银行汇票？……………(105)
43. 如何办理能够提取现金的银行汇票？……………(105)
44. 汇款人对银行签发的汇票应注意查看哪些内容？……………(105)
45. 收款人在受理银行汇票时应审查哪些内容？……………(106)
46. 收款人受收银行汇票后如何办理结算？……………(106)
47. 在银行开立帐户的收款人收受银行汇票后如何向银行办理进帐？……………(107)
48. 未在银行开立帐户的个体经济户和个人怎样持银行汇票提取票款？……………(107)

49. 银行汇票能否分次支取票款?(107)
50. 未填明“现金”字样的银行汇票可否提
取现金?(107)
51. 怎样办理银行汇票的转汇手续?(108)
52. 怎样向银行办理银行汇票的退汇手续?(108)
53. 汇款人因汇票和解讫通知短缺一联而不
能在兑付地办理结算时应怎样处理?(108)
54. 银行汇票上的汇款金额超过实际结算金
额的, 其多余款项怎样退还给汇款人?(109)
55. 银行汇票遗失是否可以挂失?(109)
56. 遗失填明“现金”字样的银行汇票, 怎
样办理挂失手续?(109)
57. 银行汇票背书转让是怎样规定的?(110)
58. 什么是商业汇票?(110)
59. 什么是商业汇票结算方式?(110)
60. 使用商业汇票必须具备哪些条件?(111)
61. 签发商业汇票有哪些基本规定?(111)
62. 为什么签发商业汇票必须以合法的商品
交易为基础?(111)
63. 什么是商业承兑汇票?(112)
64. 什么是商业承兑汇票结算方式? 其凭证
的格式如何?(112)
65. 怎样签发商业承兑汇票?(112)
66. 商业承兑汇票怎样办理承兑手续?(117)
67. 收款人或背书人怎样持到期的商业承
兑汇票收取票款?(117)

68. 付款人对到期的商业承兑汇票怎样付款？无款支付怎么办？.....(118)
69. 什么是银行承兑汇票？.....(118)
70. 什么是银行承兑汇票结算方式？其凭证的格式如何？.....(118)
71. 怎样签发银行承兑汇票？.....(125)
72. 银行承兑汇票由谁申请承兑？怎样申请承兑？.....(125)
73. 收款人或被背书人持到期的银行承兑汇票怎样收取票款？.....(125)
74. 银行承兑汇票到期时，承兑申请人如何交付票款？存款不足时如何处理？.....(126)
75. 收款人持未到期的承兑汇票怎样向银行办理贴现？.....(126)
76. 什么是贴现？其凭证的格式如何？.....(126)
77. 汇票贴现与一般的银行信贷业务有什么不同？.....(132)
78. 什么是贴现息？.....(132)
79. 什么是贴现额？.....(132)
80. 什么是贴现期？.....(132)
81. 什么是贴现率？.....(133)
82. 什么是贴现额现值？.....(133)
83. 贴现息、贴现额现值如何计算？.....(133)
84. 已贴现的商业承兑汇票到期，承兑人无款支付时如何处理？.....(134)
85. 承兑汇票遗失或未使用注销怎样处理？.....(134)

89. 什么是银行本票?(134)
87. 银行本票的种类有哪些?(135)
88. 什么是银行本票结算方式? 其凭证格式如何?(135)
89. 银行本票的适用范围如何?(135)
90. 银行本票结算方式的程序如何?(135)
91. 银行本票的付款期为多长?(135)
92. 银行本票是否可以背书转让?(141)
93. 申请使用银行本票需办理哪些手续?(141)
94. 单位或个人受理银行本票应审查哪些内容?(141)
95. 收款人受理银行本票经审查无误后, 是否即可向付款人发货?(142)
96. 收款人对受理的银行本票如何存入银行帐户?(142)
97. 个体经济户或个人持“现金”字样的银行本票到银行支取现金时应办理哪些手续?(142)
98. 银行本票过期或因其他原因未用时应如何处理?(142)
99. 银行本票遗失是否可以挂失?(143)
100. 什么是支票? 其种类如何?(143)
101. 支票结算方式的凭证格式如何?(143)
102. 支票是否必须记名? 能否背书转让?(149)
103. 支票的付款期多长? 有无金额起点?(149)
104. 支票为什么必须用墨汁或碳素墨水填写?(149)

105. 领用空白支票需办理哪些手续?(149)
106. 怎样签发现金支票?(149)
107. 收款人如何持现金支票向银行提取
现金?(150)
108. 收款人收到转帐支票如何办理入帐手
续?(151)
109. 支票签发人(付款人)是否可以代收
款人将转帐支票存入银行?(151)
110. 收款人送交银行的支票被退回后应如
何处理?(151)
111. 利用支票套取银行信用的行为有何制
裁措施?(151)
112. 支票遗失怎么办?(152)
113. 存款人申请更换预留银行印鉴时, 应
办理哪些手续?(152)
114. 存款人预留银行印鉴遗失, 应如何处
理?(152)
115. 什么是支票结算方式? 其结算程序如
何?(152)
116. 支票结算方式的优缺点及适用范围是
什么?(153)
117. 采用支票结算方式必须遵守哪些规定?(153)
118. 什么是定额支票?(154)
119. 定额支票是否记名挂失?(154)
120. 农户可以如何使用定额支票?(154)
121. 商业、供销和税务部门收取的定额支

- 票应如何处理?(155)
122. 什么是汇兑结算方式?(155)
123. 汇兑结算方式有哪几种? 其凭证格式如何?(155)
124. 汇兑结算方式的处理程序如何?(163)
125. 汇款人如何委托银行办理汇兑手续?(163)
126. 汇兑结算方式有无金额起点限制?(164)
127. 汇款人办理自带信汇, 应遵守哪些规定?(164)
128. 汇款人在汇入地需分次支取款项的应如何办理?(164)
129. 汇款人如何办理转汇?(164)
130. 汇款人如何办理退汇?(165)
131. 收款人如何向银行收取信、电汇款项?(165)
132. 企业销售产(商)品, 为什么不能凭购货单位的汇出汇款回单发货?(165)
133. 收款单位收到开户银行的汇款“收款通知”后, 应该怎么办?(166)
134. 收款单位收到汇款, 因无货供应或根据政策规定不能供货时, 应该怎么办?(166)
135. 收款人如何办理退汇手续?(166)
136. 留存待取的汇款, 超过多长时间收款人不去领取, 汇入银行要主动退汇?(166)
137. 汇兑结算方式的优缺点及适用范围如何?(167)
138. 什么是委托收款结算方式? 其种类如何?(167)

139. 委托银行收款结算方式凭证的格式如何?(167)
140. 同城与异地委托收款结算方式有何异同?(183)
141. 委托收款结算方式有无金额起点限制?(183)
142. 银行规定委托收款结算方式的承付期多长?(183)
143. 在同城范围内收取劳务款项采用委托收款结算方式应如何办理?(183)
144. 同城委托收款付款人按期付款, 银行如何办理?(184)
145. 同城委托收款付款人无款支付时, 银行如何办理?(184)
146. 同城委托收款付款人拒绝付款时, 银行如何处理?(184)
147. 异地委托收款结算方式的处理程序如何?(184)
148. 收款人如何办理异地委托收款手续?(186)
149. 收款人办理异地委托收款时, 提供的“收款依据”包括哪些内容?(186)
150. 收款人办理委托收款结算应注意哪些事项?(186)
151. 付款人收到委收的“支款通知”及有单票据后, 应怎么办?(187)
152. 付款人受理委托收款结算应注意哪些

事项?	(187)
153. 付款人帐户无款支付委收款时, 银行 如何处理?	(188)
154. 对不及时退回有关单证者, 为什么 处以罚金?	(188)
155. 付款人对收款人的委托收款有异议而 不同意付款时怎么办?	(188)
156. 委托收款结算银行为什么不承担审查 拒付和扣款的责任?	(189)
157. 异地委托收款结算方式下, 付款人如 何办理提前付款?	(189)
158. 异地委托收款结算方式下, 付款人是 否可办理多付款?	(189)
159. 什么是三方交易, 直达结算?	(189)
160. 三方交易, 直达结算的做法是怎样的?	(190)
161. 什么是代办发货托收?	(190)
162. 什么是代理收贷托收?	(190)
163. 由于银行工作失误造成结算延期时, 应如何处理?	(191)
164. 各种结算业务的收费标准如何?	(191)
附录	(194)
《银行结算办法》	(194)
《正确填写票据和结算凭证》	(212)
第四章 固定及提出资产的管理	(215)
1. 什么是固定及提出资产? 其构成如何?	(215)
2. 什么是固定资金?	(215)

3. 固定资金的特点是什么?(215)
4. 什么是固定资产?(216)
5. 固定资产与劳动资料有什么区别?(216)
6. 固定资产与家具用具(低值易耗品)是如何划分的? 其划分的意义是什么?(216)
7. 固定资产如何分类? 各种分类有何意义?(217)
8. 固定资产的计价标准有哪些? 各种计价标准有何作用?(219)
9. 如何确定固定资产的原始价值?(219)
10. 固定资产增加和减少的途经有哪些?(220)
11. 固定资金来源有哪些?(220)
12. 固定资产折旧、折旧费、折旧基金各是什么? 它们之间是什么联系?(221)
13. 什么是固定资产的有形损耗和无形损耗?(222)
14. 固定资产无形损耗的两种形式各是什么?(222)
15. 计提固定资产折旧的意义是什么?(222)
16. 固定资产折旧的计提范围是什么?(223)
17. 什么是直线折旧法? 其优缺点是什么?(223)
18. 什么是固定资产折旧的工作量法?(224)
19. 什么是折旧率?(224)
20. 折旧率的种类有哪些? 各应如何计算?(224)
21. 举例说明固定资产综合、个别、分类折旧率是怎样计算的?(227)