

供销合作社财务会计

崔耀忠 胡焕新 编著

吉林人民出版社

供销合作社财务会计

崔耀忠 胡焕新 编著

吉林人民出版社

供销合作社财务会计

崔耀忠 胡焕新 编著

吉林人民出版社出版 北方书刊发行公司发行
浑江市印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 10.5印张 2插页 232,000字

1987年2月第1版 1987年2月第1次印刷

印数：1—40,200册

统一书号：4091·350 定价：1.85元

前 言

党的十一届三中全会以来，我国广大农村商品经济蓬勃发展，日益繁荣，农村市场发生了新的变化，农村商业在国民经济中的地位和作用越来越重要。供销合作社是农村市场的一条重要渠道，是发展农村经济的一支重要力量。由于供销合作社体制的改革，供销合作社正在逐步办成农村经济服务中心。在新的形势下，为了适应国民经济发展和供销合作社经济体制改革的要求，提高广大财会人员和干部的业务水平和管理水平，提高银行信贷干部的素质，更好地为企业服务，我们编写了《供销合作社财务会计》一书。本书是根据商业部颁发的由一九八六年起试行的《供销合作社会计制度（试行草案）》以及近期商业部、财政部、银行颁发的有关文件、规定组织编写的。本书着重从基本知识、基本理论和基本方法上，详细系统地阐述了供销合作社财务会计的基本实务以及与供销合作社有关的信贷、结算和现金管理等业务。在写法上坚持了理论和实践相结合的原则，深入浅出，简明扼要，通俗易懂，具体实用。在内容上注意吸收了新的会计理论和供销合作社实务的新成果，并根据一些新情况和新问题进行必要的探索。

本书适应性较广，可供供销合作社广大财会人员学习和参考，也可以作为供销合作社管理部门、农业银行、税务部门广大干部提高技术业务水平的自学读物和培训在职干部的

教学参考资料，还可以作为财经院校、财经类有关专业职大、业大、电大及中专学校的教材和师生学习的参考书。

本书是在中国农业银行和辽宁省金融职工大学领导的亲切关怀和大力支持下编写的。参加本书编写的还有辽宁省金融职工大学罗金铮同志，中国农业银行农商信贷部主任张正斌同志审阅了全书。

由于我们的政策业务水平不高，写作能力有限，调查研究不够，经验不足，缺点和错误在所难免，诚恳地欢迎读者提出批评指正。

作者

一九八六年八月于北京

目 录

第一章	概论.....	(1)
第一节	供销社财务会计的对象及其任务...	(1)
第二节	会计科目和记帐方法.....	(15)
第二章	货币资金、结算业务和银行借款的管理 和核算.....	(31)
第一节	货币资金的管理和核算.....	(31)
第二节	结算业务的管理和核算.....	(42)
第三节	银行借款的管理和核算.....	(61)
第三章	农副产品和废旧物资收购的管理和 核算.....	(67)
第一节	农副产品购进的管理和核算.....	(68)
第二节	农副产品挑选整理的管理和核算...	(77)
第三节	农副产品调拨销售的管理和核算...	(81)
第四节	农副产品储存的管理与核算.....	(86)
第五节	废旧物资收购的核算.....	(90)
第四章	批发商品流转的管理和核算.....	(96)
第一节	批发商品购进的管理和核算.....	(97)
第二节	批发商品销售的管理和核算.....	(112)
第三节	批发商品储存的管理和核算.....	(125)
第四节	批发商品的大类核算.....	(137)

第五章	零售商品流转的管理和核算.....	(143)
第一节	零售商品流转管理和核算的内容及 方法.....	(144)
第二节	零售商品购进的管理和核算.....	(147)
第三节	零售商品销售的管理和核算.....	(155)
第四节	零售商品储存的管理和核算.....	(168)
第五节	鲜活商品的核算.....	(179)
第六章	用品和物资设备的管理和核算.....	(183)
第一节	包装物的管理和核算.....	(183)
第二节	物料用品的管理和核算.....	(193)
第三节	低值易耗品的管理和核算.....	(195)
第四节	固定资产的管理和核算.....	(198)
第七章	自有资金、长期负债和联营投资的管理 和核算.....	(222)
第一节	自有资金的管理和核算.....	(222)
第二节	长期负债的管理和核算.....	(231)
第三节	联营投资的管理和核算.....	(235)
第八章	商品流通费、税金和利润的管理和核算	(241)
第一节	商品流通费的管理和核算.....	(241)
第二节	税金的管理和核算.....	(255)
第三节	利润的管理和核算.....	(258)
第九章	会计报表.....	(279)
第一节	会计报表的作用、编制要求及其种 类.....	(279)
第二节	主要会计报表的编制方法.....	(282)
第三节	会计报表的分析利用.....	(294)
第十章	财务计划.....	(304)

第一节	财务计划的作用、编制原则、依据 及其方法.....	(305)
第二节	财务计划的编制.....	(311)

第一章 概 论

第一节 供销社财务会计的对象及其任务

供销合作社，简称供销社，是社会主义商业企业的重要组成部分，是联结工农、沟通城乡经济的桥梁和纽带。

建国初期组建时，是农民自愿入股集资，在国家扶持下搞起来的。一开始就一身二任，既承担国家任务，又为农民办事，是一种具有中国特色的合作性质的商业，在历史上曾起过重要作用，有着深厚的群众基础。但是三十多年来。由于“左”的思想影响，走了一条曲折的道路。1958年改为国营商业，1962年恢复合作商业，1970年又改为国营商业。经过几次由集体所有制改为全民所有制的反复，由民办改为官办，结果造成供销社同农民关系日益疏远，为农业生产服务、为农民生活服务的观点日益淡薄，服务态度、服务质量日益降低，既不利于农村经济的发展，也影响了供销社自身的发展，事实证明这是违背客观经济规律的。

党的十一届三中全会以来，党中央、国务院一直把改革供销社体制、改善农村商品流通，作为调整 and 改革整个农村经济的一个重要组成部分，提出了一系列正确的方针政策。特别是一九八四年的中央一号文件明确指出：“供销社体制

改革要深入下去，真正办成农民群众集体所有合作商业，这是农民的要求，也是供销社本身发展的需要。”这是对供销社性质的正本清源。

为了更好地把供销社改革为合作商业性质，使它在促进农村商品生产，繁荣城乡市场，方便群众，解决农民卖难买难等方面发挥积极作用，使它真正成为联结城乡经济的重要纽带，成为更加灵活、更加畅通的一条流通渠道，必须加强供销社的经营管理，搞好供销社的财务管理和会计核算工作。

一、什么是供销社财务会计

供销合作社的主要阵地在农村，重点服务对象是农民。担负着农副产品的收购和农村生产资料、生活资料的供应任务，因此，在社会再生产过程中占有重要地位。供销社要组织商品流通，必须拥有一定数量的商品和其它的财产物资，如仓库、房屋、机器设备、低值易耗品、包装物等等。这些商品、财产物资的货币表现，就是资金。资金不是静止的，而是随着业务活动不断地发生变化。如商品买进来再卖出去，房屋设备的磨损和更新，向银行借款和还款，为商品运输、保管、包装、出售等等而开支的费用项目，为弥补费用和取得盈利而组织各项收入、利润的分配和税后利润的使用等等。各项商品财产的这些变化，概括起来，表现为资金的运用、耗费、收入和再分配，也就是资金运动。这种运动不断地重复，不断地循环周转，交叉进行。资金运动不是孤立的，伴随着资金运动，体现着供销社与企业内外、上下左右各方面的经济关系，这种关系通过货币形式表现出来，也称为财务关系。

可见，供销社财务就是在业务经营中的资金运动及其所

体现的经济关系。

一个企业财务状况如何，靠什么来反映呢？主要靠会计所提供的资料。

那么，什么是供销社会会计呢？供销社会会计是商业会计的重要组成部分。商业会计是人类社会发展到一定阶段的产物，是适应商品生产和流通的需要而发生，随着商品经济的发展而发展的。

物质资料的生产是社会生存和发展的基础，当人类的生产活动还处于简单的发展阶段，人们就知道计算生产物质资料所耗费的时间。正如马克思所说：“在一切社会状况下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①当然当时的会计核算比较简单，仅仅在数量上对生产过程进行观察、计量和登记，只是生产职能的附带部分。

随着社会生产力的发展，生产过程日趋复杂，会计只作为生产过程的附带部分，远远不能满足反映和监督生产过程的需要，客观上就要求把核算工作与生产活动分开，使会计成为专职的、独立的、而又同生产活动有密切关联的一项工作。马克思指出：“由于这种分工，节约了时间、劳力和开支。……充当记帐员的那一部分公社劳动力，是从生产中抽出来的。他执行职能所需的各种费用。不是由他自己的劳动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。”^②

在人类社会进入商品货币经济以后，商品生产者之间的经济往来日益频繁，货币成为了一般等价物，一切商品都可

①《资本论》人民出版社1975年版，第一卷，第88页。

②《资本论》人民出版社1975年版，第二卷，第151页。

以表现为一定量的货币，这对商品经济的高度发展起了重要的促进作用，因而产生了商业资本。为了适应商业经济管理的需要，会计上出现了专业化分工，逐步建立起为商品流通服务的商业会计。它以货币作为主要计量单位，对各项商品、物资的收支，除记录实物数量外，还用货币进行综合反映。以后，由于商品交换的不断扩大和经营管理的要求日益提高，促使商业会计从核算到管理逐渐完善，采用比较科学的记帐方法和严密的核算程序，以反映和监督商业资本的周转过程，以保护商业资本家的私有财产，并为他们掠夺高额利润服务。

社会主义制度代替资本主义制度，这是人类历史发展的必然规律。新中国成立后，我国广大农民，在国家扶持下，自愿入股集资，组建了供销合作社，成为农村市场的主要渠道，成为社会主义商业企业的重要组成部分。这对有计划地合理地组织商品流通、联结工农、沟通城乡经济，为工农业生产服务，为人民生活服务，发挥了重要作用。与此同时也产生了供销社会计。可见供销社会计是社会主义商业会计的一个分支。

供销社会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分所组成的。会计核算会计的基础部分，它通过记帐、算帐、报帐等一整套核算的专门方法，把生产经营过程的经济活动情况和经济效益连续地、全面地、系统地反映出来，提供管理所必需的数据资料。会计分析是对会计核算资料运用各种分析方法进行比较、分析、找出差距和原因、提出改善经营管理的措施和方案，它是会计核算的继续和发展。会计检查则是以会计核算资料为依据，运用各种检查方法，查明会计资料是否正确可靠，会计资料反映的经济活动是否合法合理，

以保证会计资料的真实和各项财经政策、法令、制度、计划和预算的正确执行，维护财经纪律，它是会计核算和会计分析的必要补充。会计核算、会计分析、会计检查，三者是相辅相成、互为补充、密不可分的，分别从不同方面对经营活动过程进行反映和监督。因此，必须把这三者有机地结合起来，才能充分发挥会计在管理经济中的作用。

以货币形式反映和监督商业企业的经济活动及其成果是商业会计的两种基本职能，会计的一切作用，都是通过这两种基本职能来实现的。但是随着生产的不断发展和经济管理的需要，会计职能的具体内容也在不断发展。人们对会计职能的认识也不不断深化。近几年由于西方管理会计理论的引进，有的人认为会计除了反映和监督两种基本职能外，还有预测、决策等新的职能。如在经济活动开始以前，运用会计资料和其他有关信息，对生产经营中的成本、利润、资金等主要指标进行事先算帐，拟订不同的实施方案，进行比较分析，权衡利弊得失，从中选出最优方案，提供领导决策，以取得最佳经济效益。这些理论可供我们借鉴、探讨，但反映和监督仍是会计的两种基本职能。

以上说明，供销社会计可以归纳为：它是以货币为主要计量单位，运用会计原理通过记帐、算帐、报帐（会计核算）、用帐（会计分析）、查帐（会计检查）等方法，连续地、系统地、综合地反映和监督商业经营活动过程及其成果，即经营资金运动及其所体现的财务关系的一种不可缺少的经济管理工具。

二、供销社财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计所反映和监督的内容。前已述及，供销社无论财务还是会计，它所反映和监督的内容

都可以概括为经营资金运动及其所体现的经济关系。为了具体了解供销社财务会计的内容，我们有必要对供销社的资金占用、资金来源和资金运动及其所体现的经济关系等方面分别加以阐述。

（一）资金占用和资金来源

1. 资金占用

资金占用是指供销社的资金在运用过程中的分布情况和存在形式。由于资金在经营过程中表现的具体形态和用途的不同。资金占用可分为流动资产、固定资产和提出资产三项。

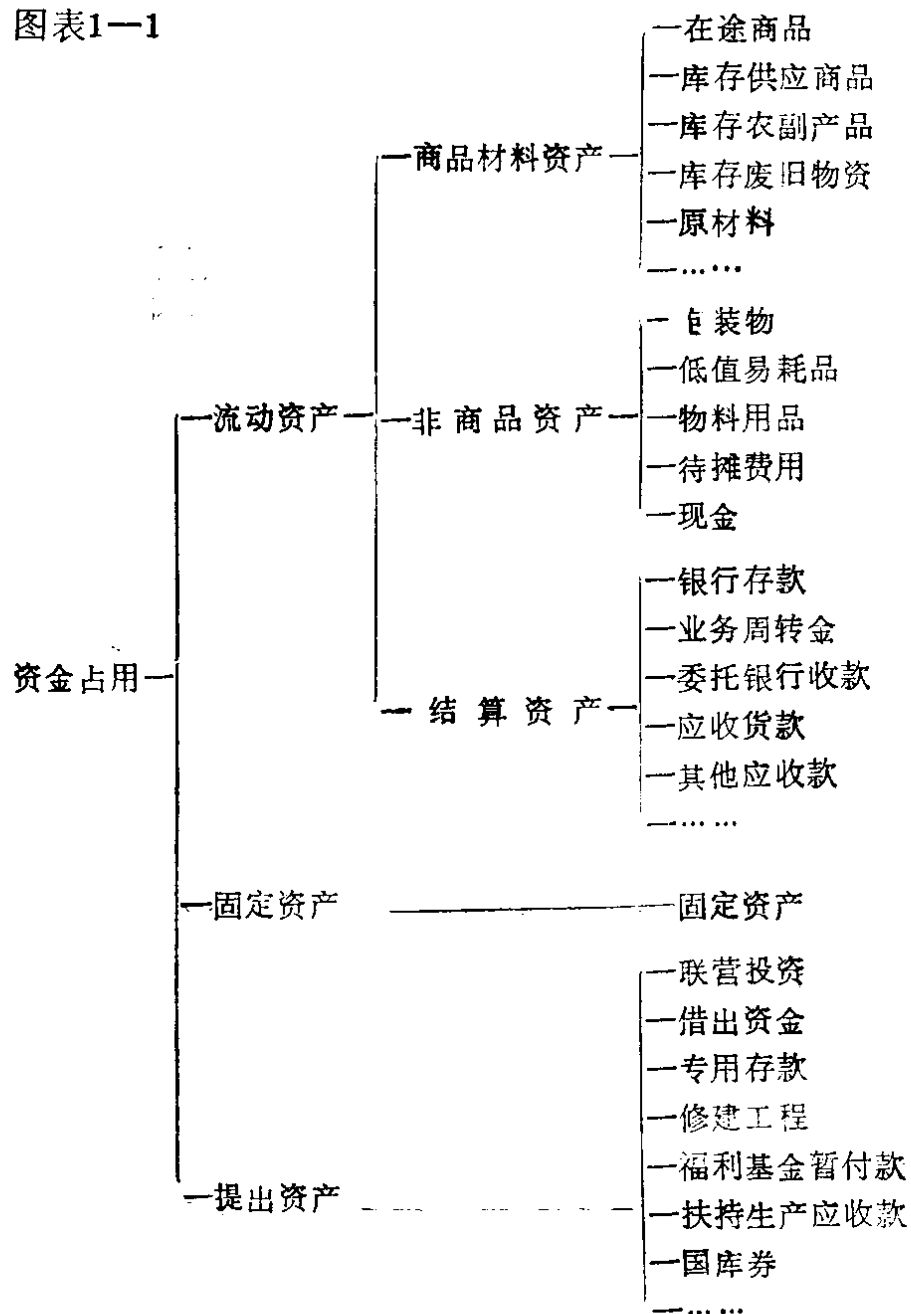
企业为了组织商品的采购与供应，必须储备一定数量的商品。包括存放、陈列在仓库、货架、橱窗中待销的库存供应商品。收购进来准备向外调拨的库存农副产品、库存废旧物资。购进在运输途中的在途商品，以及为生产加工产品所购进或自制的原材料等。这些商品材料所占用的资金就是商品材料资金，是供销社资金占用的主要部分。供销社还有包装用的包装物、为商品流通服务的低值易耗品和物料用品以及由出纳员经营的现金等所占用的资金，为非商品资金。供销社的结算资产是指在银行的存款，在结算过程中被其他单位和个人所占用的那部分资金，如销售商品后委托银行代收而尚未收到的货款和其他应收款。由于上述各项资金随着商品购销活动经常流动周转，不断地变更形态，所以称为流动资产。

供销社为了进行业务活动，还要修建和购置必须的仓库、房屋、车辆、机器等物资设备。由于这些物资设备可以在比较长的时期内为商品流通服务，使用期间基本保持原有的实物形态，所以称为固定资产。

供销社的提出资产是指与其他单位联合经营，向联营企业的投资；借出的流动资金和专用基金；修建固定资产、简易建筑所发生的支出和成本；扶持生产资金和福利基金所发生的应收或暂付款等。由于这些资金在一定时期内不为企业的经营业务服务，所以称为提出资产。

上述供销社各项资金占用的具体形态，可用图表1—1表示。

图表1—1



2. 资金来源

供销社的资金来源，就是指企业的经营资金取得或形成的渠道。资金来源按其取得的途径不同，可以分为自有资金、长期负债、银行借款和结算负债四项。

供销社的自有资金有公积金，它包括社员交纳的入社费；按盈余分配规定提取的公积金；用专用基金或其他资金来源购建固定资产转入的数额；无偿拨入固定资产的数额；清理财产时对帐外固定资产估价入帐的数额；固定资产清理增值的数额；由其他来源形成而转入的数额；收到税后分配的联营利润及上级社分配的社员社股金分红等。公积金是供销社自有资金的主要部分。社员股金是按照供销社社章规定，吸收的社员股金和社员社股金，另外还有理事会拨入资金，根据国家有关规定，由企业内部提取或由上级拨入的款项所形成的资金，因都具有专门用途，称为专用基金。它也是供销社自有资金的一个重要组成部分。

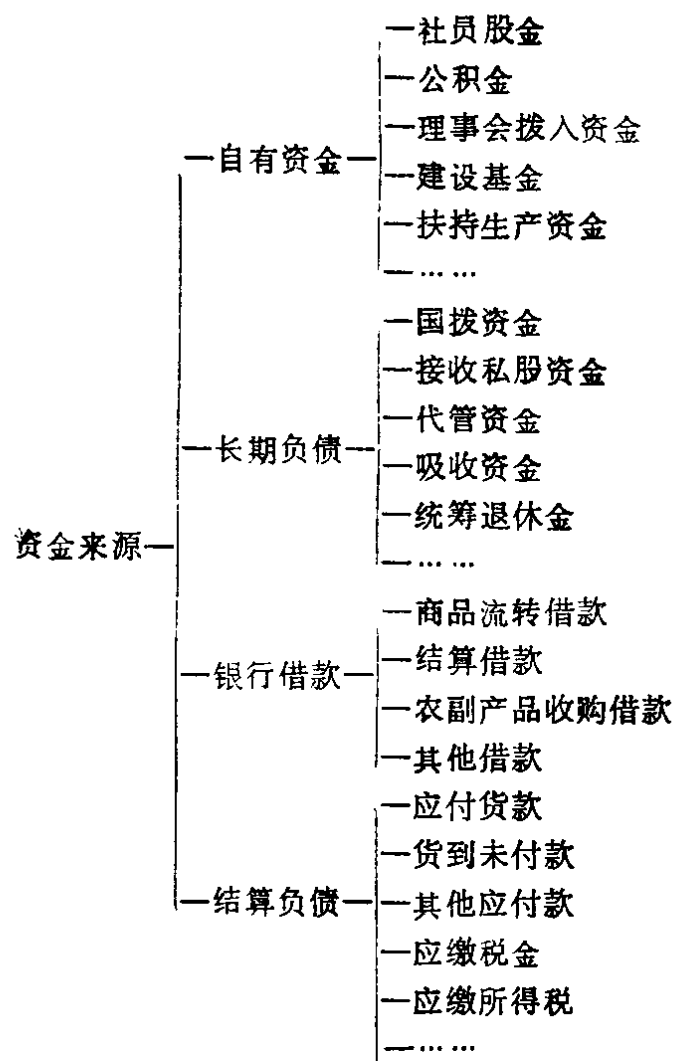
供销社的长期负债，包括国拨资金、接收私股资金、代管资金、吸收资金、统筹退休金等。由于这些资金的所有权不属于供销社，但是供销社可以长期使用，所以把它们视同自有资金。

供销社由于采购商品尚未结算支付的货款和与其他单位往来所形成的应付款项而占用其他单位的资金，以及未到解交期限的应交而未交的税金等都属于结算负债。

银行借款和结算负债与自有资金和长期负债不同，它们是从银行借入或暂欠其他单位的资金来源，需要按期偿还，银行借款一般都要支付利息，不能无偿使用。

上述供销社各项资金来源情况可用图表1—2表示：

图表1—2



3. 资金占用和资金来源的关系

通过上述对资金占用和资金来源的介绍。可以清楚地看到企业经营资金的占用形态尽管千姿百态，来源尽管多种多样，但是占用和来源并不是孤立存在的。它们是资金这个统一体的两个不同方面，是从两个不同角度去观察和分析资金的结果。资金来源说明了企业的资金是从哪条渠道取得或形成的，又规定了资金的用途；而资金占用则说明了资金在企业的分布和组成情况，即用到哪些方面去，所以有一定的资金占用就有一定的资金来源；反之。有一定的资金来源就