

立信會計叢書

消費合作會計

朱夢熊編著

(一九五〇年初版)

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書

消費合作會計

朱夢熊編著

(一九五〇年初版)

立信會計圖書用品社發行

立信會計叢書
消費合作會計

(國產紙本)

全一冊

版權所有
不准翻印

每冊人民幣一萬一千五百元
外埠酌加郵費運費

編著者 朱 夢 熊

發行人 顧 詢

發行所 立信會計圖書用品社

上海河南中路三三九號

重慶小什字立信大樓

天津建設路一號

印刷者 立信印刷廠

上海四川北路一八〇弄七九號

一九五〇年八月初版

一九五一年四月四版 (滬)

例 言

我國目前正走向經濟建設的高潮，其中尤以發展半社會主義性質的合作社經濟為當前主要任務之一，筆者鑒於往日的合作會計書籍，內容大都已不適用於今天，爰就現行一般消費合作社業務材料，編著本書，除備從事消費合作會計工作者作為參考外，他如具備普通會計基礎而有志獻身於斯項工作者，亦可作為研究或自學的閱讀資料。

本書編著有下列三個特點：

(一)內容力求深入淺出，適合當前消費合作會計之需要，故對實務之闡明，不厭其詳，所有一切書類帳表，悉為搜集殆遍，務使閱讀本書後，對於消費合作會計業務上一般問題之處理，獲得解決。

(二)對於消費合作會計上的各種特殊問題，如資金的籌集、盈餘的分配、存貨的管理、配銷成本的核算、代價券的應用、代銷信貸業務、以及兼營事業的創辦等均另開專章討論，舉例說明，俾有助於讀者之廣泛了解與運用。

(三)應用方面，伸縮性與分合性並重，以期適合大小規模各種消費合作社之普遍採用。

本書為筆者工作之餘，抽暇握管，時作時輟，倉卒成帙，錯誤疏漏之處，在所難免，尚祈社會先進及讀者，賜提意見，以便修正。

本書之成得顏克峻、陳鴻掌、毛育儀、劉嘉楨諸友協助良多，爰附記之，以申謝忱。

朱夢熊 一九五〇年五月於無錫

圖 式

目次	頁數
1. 蘇聯村消費合作社組織系統圖	4
2. 帳簿組織系統圖	88
3. 現金收入傳票	39
4. 現金付出傳票	40
5. 轉帳傳票	40
6. 現金日記帳	41
7. 分錄日記帳	43
8. 總分類帳	44
9. 銀行分戶帳	44
10. 暫付款暫收款推銷費用管理費用明細分類帳格式	45
11. 應付帳款明細分戶帳格式	45
12. 器具設備明細分類帳格式	45
13. 分錄日記帳記帳實例	48
14. 現金日記帳記帳實例	49
15. 日計表格式	53
16. 現金庫存表格式	53
17. 銀行往來餘額表格式	54
18. 現金收支日報表格式	54
19. 配銷日報表	55
20. 日計表	55
21. 存貨月報表	56
22. 配銷盈虧計算表	57
23. 存貨盤點報告單	60



24. 存貨估價表.....	69
25. 股本收納登記簿.....	96
26. 分期繳納股本簿.....	97
27. 社員分戶簿.....	98
28. 股票正面格式.....	99
29. 股票背面格式.....	00
30. 盈餘分配案.....	106
31. 消費合作社請購函件.....	110
32. 進貨通知單.....	111
33. 存貨分類帳.....	112-113
34. 分貨單.....	114
35. 配銷成本計算表.....	125
36. 消費合作社代價券式樣.....	132
37. 消費合作社活期存款存摺.....	135
38. 活期存款分戶帳.....	138
39. 利息表.....	140
40. 定期存款存單格式.....	141
41. 定期存款簿.....	142
42. 定期存款到期簿.....	143
43. 放款簿.....	144
44. 活期折實儲蓄存摺.....	146
45. 活期折實存款分戶簿.....	147
46. 定期折實存款存單.....	148
47. 定期折實存款分戶簿.....	148
48. 代銷品分戶帳.....	153
49. 代銷往來分戶帳.....	153

50. 醫療機構日記帳格式	166
51. 公共食堂帳簿組織系統圖	167
52. 公共食堂收支對照表	172
53. 簡易合作會計現金出納登記簿	174-175
54. 分錄日記簿	177
55. 總分類帳	177
56. 零用金備查簿	178

目 錄

例 言

第一章 概論.....	1
第一節 概說	1
第二節 消費合作會計原理	2
第三節 消費合作會計的獨立性	4
第四節 消費合作會計的特質	5
第二章 消費合作會計應設置之帳戶.....	6
第一節 帳戶的分類	6
第二節 資產類帳戶	6
第三節 負債類帳戶	16
第四節 資金類帳戶	20
第五節 損益類帳戶	22
第六節 各種帳戶的設置及其記錄舉例	27
第三章 帳簿組織.....	37
第一節 帳簿組織系統	37
第二節 傳票的編製	38
第三節 帳簿的格式及其登記	41
第四節 分類帳的日結月結與編報	51
分類帳的結算 報表的編製	
第四章 決算表的編製	58
第一節 整理轉帳	58

第二節 一般情況下的整理轉帳.....60

資產負債帳戶的整理 增加帳項的整理 遞延帳項
的整理 資產估價的整理 記錄的更正

第三節 物價波動時期決算前應行補加的整理.....66

社員股本折實計算的記錄和調整 存貨估價的調整
以折實單位計算的負債價值的調整

第四節 期末帳簿的結算.....70

配銷損益的結算 費用帳戶的結算 其他費用及其
他收益帳戶的結算 資產負債資金類帳戶的結算

第五節 決算表的編製.....74

損益計算書的編製 資產負債表的編製 其他各種
明細表 決算表的合併

第五章 資金籌集和盈餘分配.....88

第一節 資金的籌集.....88

社員對象 消費合作社的組織

第二節 股本的繳納.....89

現金入股 實物入股

第三節 繳納手續和補助記錄.....96

第四節 退股及增股.....100

股本以現金計算的退股 股本以折實單位或實物計
算的退股 有累積虧損時的退股

第五節 盈餘的分配.....102

平均入股與分紅 盈餘分配的程序 盈餘分配的計
算 分配的記錄

第六節 虧損的處理.....107

第六章 存貨的管理和編號	108
第一節 存貨的管理和記載	107
嚴格管理存貨的意義 存貨管理和記載的基本原則	
第二節 配銷貨品的程序	109
貨物的採購 收貨程序 收進貨物的記帳手續 貨 品的配銷程序	
第三節 存貨的編號	115
第七章 配銷成本的核算與記錄	119
第一節 核算配銷成本的重要性	119
第二節 成本的核算	119
採購貨物的成本 配銷成本的核算	
第三節 配銷成本的記錄	123
採用成本記錄與不採用成本記錄的不同點 記帳步 驟 配銷成本計算表的編製 存貨分類帳的登載	
第八章 代價券的發行	132
第一節 代價券的性質和發行意義	132
第二節 代價券發行和收回的會計記錄	133
發行代價券的記錄 代價券的收回	
第九章 消費合作社的信貸業務	135
第一節 活期存款和透支	135
活期存款 活期透支 活期存款和活期透支的記錄 活期存款和透支的補助記錄 利息的計算 利息表 的編製與轉帳 存戶的結束	
第二節 定期存款	141
定期存款的存入和付出 定期存款的記錄	

第三節 小額信用貸款	143
貸出和收回的記錄 壞帳的處理	
第四節 折實儲蓄存款	145
折實存款的意義 折實存款的種類 消費合作社的	
折實存款 活期折實存款分戶簿 定期折實存款分	
戶簿 折實往來關係的建立 折實存款淨值的調整	
第十章 代銷業務	152
第一節 代銷業務的建立和代銷程序	152
第二節 代銷業務的會計記錄	154
代銷貨品的收進退回和銷售 代付費用以及手續費	
的記帳 代銷業務的結報 代銷業務的實例 代銷	
品備查簿的應用	
第十一章 兼營事業	160
第一節 兼營事業會計的意義	160
第二節 帳務的劃分原則	160
第三節 帳務劃分後兼營事業會計應設置的帳戶	162
第四節 消費合作社兼辦衛生醫療機構的會計實例	163
會計簿籍 決算報告	
第五節 消費合作社兼辦公共食堂的會計實例	167
帳簿組織 帳戶的設置 結算及決算	
第十二章 簡易消費合作社會計制度	174
第一節 帳簿組織及其記帳方法	174
現金出納登記簿 分錄日記簿 總分類帳 其他各	
種備查簿	
第二節 記帳實例	178

第一章 概 論

第一節 概 說

我國中央人民政府及各級地方人民政府成立以來，真正的人民政權，非特已經樹立，而且逐漸堅強。在現階段形勢下，爲謀廣大羣衆的福利，和鞏固人民政權，必須展開各項建設工作，尤以經濟建設，應佔據最重要的地位。共同綱領第二十六條明白規定我國從新民主主義走向社會主義經濟建設的道路，整個的經濟，由國營經濟、合作社經濟、農民和手工業者的個體經濟、私人資本主義經濟，和國家資本主義經濟五部份組成，其中尤以社會主義的國家經濟和半社會主義的合作社經濟，佔重要部份。這樣看來，今後的經濟建設重心，也將放在這兩部份上。

我們再看看目前的經濟發展狀況，在五部門中比重最輕的，就要算合作社經濟，在過去官僚買辦、資本主義的雙重壓迫下，真正的合作社經濟，脆弱得幾乎連一點基礎也沒有。有時雖似乎有一些極少數的合作社點綴在那裏，可是在官僚資本主義的條件下，合作社的營業和生產資料，仍屬於一羣私人。這一羣人，像資本家一樣的在合作社中剝削別人，不過以合作社的形式，代替了工業資本家或其代理人——商人而已。在這種情形下，合作社利潤，和資本家所辦企業的利潤，本質上是沒有什麼不同的，所以在那種空間條件下，合作社經濟也不過是官僚資產階級經濟體系下的另一種方式而已。

我們拿消費合作社來說吧！過去的消費合作社，它的意義是十分有限的，它的作用僅在於流通物資方面，大資產階級統治下的一般條件和合作社領導者的改良主義政策，往往使合作社拋棄本身的主要任務

——保護勞動羣衆利益，而走入歧途。

在目前我們國家經濟還沒有能累積資本，蓬勃發展，要改造我國散漫落後的經濟，建設新民主主義的經濟，普遍設立合作社，實爲當前最迫切的工作。而團結狹小的個體經濟，過渡到大規模的集體生產聯合，必需先通過消費合作社，逐漸把集體原則深入到羣衆中去，即起初深入在銷售方面，然後深入到生產及其他方面，所以消費合作事業的發展，是整個合作社經濟發展的基礎。

我們要使消費合作事業得到充分的發展，必定要主動的爭取社員，使人人樂於參加，那麼，健全合作社的財務管理、經濟公開、按時結報、鞏固社員的信仰，都是最基本的工作。同時對經營及管理業務的執行過程、實行結果、和這些有關的資金調度、運用、收回、處分等，均要有詳細的記載，方能促進事業的進步和效能的發揮，所以消費合作會計的健全，和消費合作事業的發展，切切相關。

消費合作會計，記錄消費合作事業的一切財務交易和營業交易，並加以適當的整理，精確的計算，及詳細的分析和研究，編成表報，使消費合作事業經營管理的情形和結果，有綱舉目張，條分縷析的表現，足供每一社員民主監督的參考，而合作社的負責管理人員，亦能據以考核既往的成績，決定將來的措施。

第二節 消費合作會計的原理

由於消費合作社與普通商業本質上的不同，所以消費合作會計的內容和各種帳務的處理，與普通商業會計亦不盡相同，可是消費合作會計和普通商業會計的記載原理還是相同，它也是應用借貸複式簿記原理的會計制度。普通商業會計的記載原理，拿方程式來表示，應如下示：

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資本}$$

$$\text{或 } \text{資產} - \text{負債} = \text{資本}$$

在消費合作社即

$$\text{資產} = \text{負債} + \text{資金}$$

$$\text{或 } \text{資產} - \text{負債} = \text{資金}$$

消費合作社的資產，即消費合作社所有經濟上具有貨幣價值的財產及權利的總稱。如某消費合作社有現金十萬元，銀行存款十萬元，配銷貨品三百萬元，房屋器具設備二百零五萬元，則某消費合作社的資產總額，即為五百二十五萬元。

消費合作社的負債，為消費合作社對第三者所欠具有貨幣價值的債務，如某消費合作社向銀行借入現金二百萬元，欠某工廠貨款七十萬元，它的負債總額即為二百七十萬元。

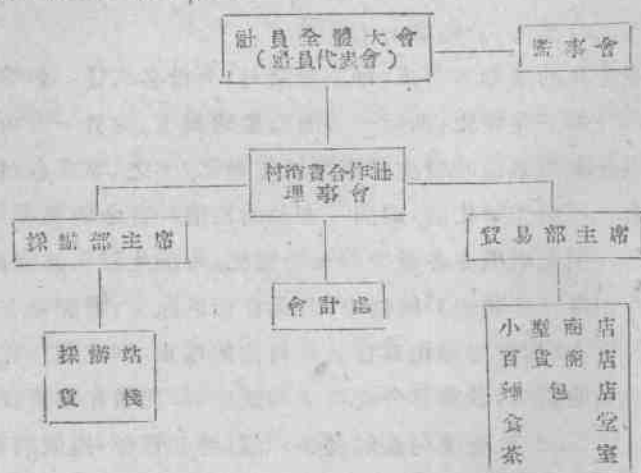
消費合作社的資金，為消費合作社所有資產總值與負債總值相抵後的差額，即財產的淨值，如上例某消費合作社資產總值五百二十五萬元，減去負債總值二百七十萬元，它的資金為二百五十五萬元，內包括社員股本二百萬元，公積金五十五萬元。

依照上面的兩個方程式，每一筆交易，有借必有貸，如等式的左面資產中有一項發生變化，則同一方面資產的異項，或另一方面負債、資金的一項或兩項必同時發生相等價值的變化；反之，等式右面的資金或負債中有一項發生變化時，則同一方面的負債和資金的異項，或另一方面資產的一項或兩項亦必發生等值的變化。凡發生變化為資產的增加，應記載在相當資產類帳戶的借方；若為資產的減少，應記載在相當資產類帳戶的貸方。凡發生變化為資金或負債的增加，則記載在相當資金或負債類帳戶的貸方；若為資金或負債的減少，則記載在相當資金或負債類帳戶的借方。至於各種利益的發生，足以增加資金；損失的發生，足以減少資金。依此推之，損益類帳戶借貸兩方的記錄，可依照資金類帳戶記載：損失發生時，借入各適當的損失類帳戶；利益發生時，貸入各適當的收益類帳戶。惟應該注意的，我們把一件會計事項記錄入帳時，凡記

入某帳戶的借方，同時一定要記入其他帳戶的貸方，而且兩方面的借貸數額，必須相等。如合作社有新社員加入股金時，在會計上即為資產與資金的同時增加，所以借入現金帳戶後，還須貸入社員股本帳戶；再如以現金進貨，即為一項資產的減少，另一項資產的增加，所以記入存貨帳戶借方後，還須記入現金帳戶的貸方；如屬貨款暫欠，則為資產負債的同時增加，借入存貨帳戶後，尚須貸入應付帳款帳戶。

第三節 消費合作會計的獨立性

為增進財務管理的效能，發揮財務監督的功效，努力做到收支平衡，並勵行節約，提高利潤，執行並超過計劃，社會主義國家的消費合作社會計組織，都有超然的獨立性，如蘇聯即使最小最基礎的村消費合作社，亦完全在獨立的會計基礎上組成的。圖第一式即為蘇聯最基礎的村消費合作社的組織系統圖。



(圖第一式)

我國消費合作社，現雖尚無獨立會計基礎的規定，但為求得財政公開、民主監督的目的，將來也必定要向這個方向發展。

第四節 消費合作社會計的特質

消費合作社，這是純消費者基於自願而共同湊合資金經營業務的組合，它的業務以供應社員生活必需的日用品和食品為主，不做其他任何牟利的投機交易。業務的管理，是由社員選舉出來的人，在大家管理的條件下經營。在它的進貨方面，是直接向生產或供銷部門進行，（以向國營企業或向生產合作社、供銷合作社直接交易為主）以避免中間剝削，減輕社員負擔，滿足社員需要，並藉此得以加速城鄉物資的交流。所以它的特徵：一為制定公平售價，一為代社員服務，而公平售價的決定，應根據於進貨成本。所以消費合作會計，應着重在成本的計算。至于盈餘的分配，在資本主義國家是依羅虛戴爾原則，除須提存股息、公積金、社會公益金、合作教育基金、及職員酬勞金外，係按各人交易額的大小，比例攤還給社員。我國過去因受資本主義國家的影響，盈餘的分配，很多按照這種辦法處理。但是今天的消費合作社，是按照社會主義經濟體系的新原則來辦理的，為了要求累積資金，所以對於營業盈餘，除提出一小部份為社員辦理福利事業，和以民主評議方式，獎給有功職員外，大部份都為全社所公有，用來擴大營業，發展半社會主義經濟；而且一般說來，它是不給股息和不分紅利的。這樣，不僅增加了消費合作社本身的固定資金，同時因公益金的提存，可以舉辦幼稚園、托兒所、醫療所，以及社員文化生活方面的各種設施，以增加社員的福利。

第二章 消費合作會計應設置之帳戶

第一節 帳戶的分類

凡一事業的各種會計事項，要能分類記載，以簡馭繁，內容清晰，首先要將各項交易，根據它的性質，分別異同，規定應行設置的帳戶，作為記帳結帳製表的準則，這樣才會系統井然，而便於作綜合分析的研究。所以設置帳戶時，包括須完備充分，它的相互間和統轄關係，亦要恰當而無矛盾，名稱要簡單明瞭，容易記憶，同時要考察事業的規模和它的組織，以及日常發生的會計事項，通籌熟思，斟酌分類，而它的配置標準，則隨經營和管理人員的意向而定，務使各種交易的記錄，能在綜合分析比較之下，表現出所欲明瞭的事物，下面所述各節，即普通消費合作社一般所須設置的帳戶，讀者可以根據實際業務，酌量增減。

第二節 資產類帳戶

流動資產

一、現金帳戶

凡合作社所有庫存現金，均應記入本帳戶，現金的收入和支出，根據收款憑證或付款憑證登帳。收入時，記入本帳戶的借方：

借 現金	\$ _____	
貸 ××收入		\$ _____

付出時，記入本帳戶的貸方，記載如下：

借 ××支出	\$ _____	
貸 現金		\$ _____

如用現金日記簿，則可以不必把每筆現金收付細數過入本帳戶，在