

N M Y B B B G J Y Y Y P X K H X L J C

与柜组核算 经济活动分析

FEI ZHEN JIA ZHU BIAN

费振家 主编

国内贸易部部编
高级营业员培训考核
系列教材

经济出版社

国内贸易部部编高级营业员培训教材

柜组核算与经济活动分析

费振家 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

柜组核算与经济活动分析 / 费振家主编. — 北京: 中国财政经济出版社, 1997.

国内贸易部部编高级营业员培训教材

ISBN 7-5005-3347-0

I. 柜… II. 费… III. ①商业企业-经济核算-商业-工作人员-培训-教材 ②商业企业-经济活动分析-商业-工作人员-培训-教材 IV. F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 01600 号

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 8 印张 163 000 字

1997 年 6 月第 1 版 1997 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—50 50 定价: 8.00 元

ISBN 7-5005-3347-0 / F·3114

(图书出现印装问题,本社负责调换)

编 审 说 明

为适应建立社会主义市场经济体制改革的需要，实施国内贸易部“科教兴贸”战略，全面提高内贸系统职工队伍素质，我司根据国内贸易部、劳动部联合颁发的《中华人民共和国商业行业工人技术等级标准》，组织有关省、自治区、直辖市商委、商业（贸易）厅局、集团总公司职工教育战线上的专家、学者、教师编写了高级营业员培训考核系列教材。经审定，可作为国内贸易部系统和社会商业行业高级营业员培训考核教材，也可作为广大在岗职工自学读物。

《柜组核算与经济活动分析》是高级营业员培训考核系列教材之一，由十堰商校高级讲师费振家任主编，参加编写的有：费振家（第一、五章）、保定财校讲师贾淑香（第二章）、哈尔滨南岗商职校讲师吴承基（第三章）、十堰商校讲师盛祥华（第四章）、广东省商校讲师蔡志会（第六、七章）。全书由费振家总纂定稿，最后由有关专家集体审阅。

本书在编写过程中，得到了北京市一商局、北京市食品工贸集团总公司、河北省贸易厅、黑龙江省贸易厅、上海市商委、江苏省商业厅、湖北省贸易厅、广东省商业集团总公司、广西壮族自治区贸易厅、陕西省商务厅和许多学校有关专家的大力支持，在此一并表示感谢。由于编写时间仓促，

编者水平有限，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以使进一步修订完善。

国内贸易部教育司

1997年3月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 柜组核算	(1)
第二节 经济活动分析	(7)
第二章 柜组核算基础知识	(25)
第一节 会计核算知识	(25)
第二节 商业统计核算知识	(66)
第三章 柜组经济指标的确定	(79)
第一节 柜组经济指标概述	(79)
第二节 柜组经济指标定额的确定依据和方 法	(83)
第三节 柜组经济指标定额的确定	(86)
第四章 柜组核算的程序	(120)
第一节 建立健全原始记录	(120)
第二节 记帐、结帐和对帐	(131)
第三节 指标执行进度的检查和分布	(146)
第五章 柜组商品流转分析	(156)
第一节 商品流转分析	(156)
第二节 商品经营品种分析	(187)
第六章 柜组劳动耗费分析	(199)

第一节	柜组商品资金分析·····	(199)
第二节	柜组费用分析·····	(209)
第三节	柜组劳动效率分析·····	(221)
第七章	柜组经营成果分析·····	(231)
第一节	柜组利润额分析·····	(231)
第二节	柜组利润率分析·····	(239)
第三节	柜组主要定额指标的综合分析·····	(245)

第一章 绪 论

第一节 柜组核算

一、柜组核算的概念

(一) 柜组

商品流通企业的基本职能是组织商品流通，即从事商品购、销、运、存活动，使产品转变为商品，顺利地由生产领域转移到消费领域。一般来说，商品流通企业可划分为批发企业、零售企业、储运企业等，其中零售商业企业又有门市部、商品部、营业柜组等基本组织。所以，柜组即是零售商业企业中从事商品经营，为消费者提供直接服务的基本单位。

柜组在零售商业企业中占有十分重要的地位。主要体现在以下几个方面：

1. 柜组是联接生产和消费的桥梁。

柜组营业员每天都在为满足消费者需要服务，将工农业生产企业生产的产品直接地销售给消费者，以满足生产和生活消费需要。所以，商业的桥梁作用在很大程度上是通过零售商业企业中的营业柜组的工作来实现的。

2. 营业柜组是企业经营管理的基础。

柜组是零售商业企业最基层、人员最多的部门，柜组营业员处于经营服务第一线，是企业经营管理工作的直接承担者。企业销售任务的完成、商品资金的安全、服务质量的提高、各项方针政策及企业规章制度的贯彻执行、企业形象的展示等都直接地依靠柜组来实现。所以说，柜组是企业经营管理工作的基础。

3. 柜组工作的好坏直接影响企业经济效益。

柜组是零售商业企业最基本的组织，是企业各项经济指标的实现者。企业的各项经济指标经层层分解，最终由柜组来实现。柜组的局部经营效益是企业经济效益的组成部分。所以，柜组工作的好坏直接影响企业的经济效益。

（二）经济核算

经济核算是指从事经济活动的企业，借助价值形式，按照一定的原则和方法，对企业经济活动过程中各种劳动占用、劳动消耗和劳动成果进行记录、整理、计算、对比和分析，用以考核企业经济成果的方法。有经济活动，就要以尽可能少的占用和消耗，谋取尽可能大的经济成果。要提高经济效益，就要加强经济核算。所以，经济核算是企业实行科学管理，提高企业经济效益的重要手段。

（三）柜组核算

零售商业企业经济核算可分为专业核算和群众核算两种形式。专业核算是企业各职能部门专门从事核算工作的专业人员进行核算，通常包括业务核算、会计核算和统计核算三部分。群众核算是指从事各项业务经营活动的商业职工结合本职工作，在专业人员指导下从事的核算。零售商业企业

按照“统一领导、分级管理”的原则，一般以部组为单位，实行“商店—商品部—营业柜组”三级核算或“商店—营业柜组”两级核算。我们将营业柜组这一级的核算称为柜组核算。

柜组核算是指处于企业最基层的柜组营业员按照经济核算的原则和方法，在企业专业核算人员的指导下，对柜组所发生的各种劳动占用、劳动消耗和劳动成果进行记录、计算，用以考核柜组商品经营活动成果的方法。

零售商业企业采取专业核算与柜组核算相结合的核算方式。其中，专业核算是企业经济核算的主体，并负责指导柜组核算，使柜组核算的方式、指标、名称、计算口径与专业核算一致；柜组核算是企业经济核算的基础，它为专业核算提供资料来源。柜组核算是一种局部的、单项的初级经济核算，是营业员参加企业管理的一种具体形式。所以，营业员既是企业经营活动的直接参加者，又是企业经营活动的管理者和核算者。按照劳动部和国内贸易部联合颁发的《中华人民共和国工人技术等级标准》（商业行业）关于高级商业营业员的技能要求：高级商业营业员必须熟知本部门经济核算方法和决策方法，能熟练地计算各项经济指标。并能对商品流转的盈亏进行核算，能发现经营中存在的问题并提出改进意见。因此，柜组核算是高级营业员培训的必备知识，高级营业员必须熟练地掌握柜组核算的基本技能。

二、柜组核算的特点

柜组核算是群众核算的一种具体形式，它相对专业核算而言，具有以下特点：

（一）针对性和实用性

柜组核算以零售商业企业营业柜组为基本单位，是企业最基层的营业员结合柜组经营活动而开展与本柜组直接有关的经济指标实绩的初级核算和群众核算，按照“干什么，管什么，算什么”的原则，突出直接具体、算而有用。

（二）群众性和广泛性

柜组核算是营业员对经营过程中的人力、物力、财力的占用和消耗以及所取得的经营成果进行初步核算，具有明显的群众性。它与企业对柜组下达的定额任务或经营承包任务相结合，使责、权、利紧密结合，从而调动营业员参与当家理财的积极性。

零售商业企业实行“售价金额核算，实物负责制”，要求营业柜组每天填报“进销存日报表”，坚持日结日清，做到账、货、钱相符。所以，柜组核算具有广泛性。

（三）及时性和灵活性

柜组核算是一种简易核算，目的在于及时反映柜组的业务经营情况，针对存在问题，采取一定措施，促进各项任务的完成。柜组核算一般根据工作要求，从实际需要出发，确定核算重点，采取灵活多样的核算方法。

（四）简便性和易行性

柜组核算是初级核算，一方面柜组工作只要求如实反映经营活动的基本情况，不需要运用复杂的会计、统计、业务核算方法；另一方面，营业员的主要职责是柜台服务，而不是专业核算人员，不能苛求营业员具备专业核算技能。所以，柜组核算必须简便易行。

本教材正是按上述特点选择最主要的经济指标，介绍最普及的核算方法及实用表格，使学员掌握最基本的知识。

三、柜组核算的作用

柜组核算是零售商业企业的一项重要工作，它的作用有以下几个方面：

（一）柜组核算是零售商业企业实行民主管理的基础，有利于调动广大营业员当家理财、参与企业管理的积极性。

（二）通过柜组核算考核柜组的经营成果，是企业对柜组实行奖惩的重要依据，有利于经营承包责任制落到实处。

（三）柜组核算是零售商业企业经济核算的基础，搞好柜组核算，有利于提高整个企业的经营管理水平，创造企业最大的经济效益。

（四）有利于正确引导柜组端正经营方向，提高服务质量，创造良好的企业形象。

四、柜组核算的要求

柜组核算是企业经济核算的基础，对企业核算有着重要的影响。为切实搞好柜组核算，企业必须按下列具体要求组织落实。

（一）建立柜组核算员制度

柜组核算是群众核算，应发动职工共同参与，但为使责任分明，加强组织保证，仍需选配相对稳定的柜组核算员，并保证其有必要的时间，集中精力搞好核算工作。柜组核算

员也可由柜组长兼任。

(二) 柜组核算的内容要实用简便

柜组核算内容要结合实际，讲究实效；指标要突出重点，不能面面俱到；方法要简便易行，因业制宜。

(三) 柜组核算要与企业核算相结合

柜组核算是在企业专业核算人员指导下建立起来的简易核算制度，其核算的方式、指标名称、计算口径等与专业核算保持一致，为专业核算提供资料来源。

(四) 柜组核算必须设置必要的帐表

为保证平时资料积累，企业专业核算人员一般为柜组核算配置相应的帐表。这些帐表大致可分为三类：

一类是柜组业务活动的原始凭证。它主要包括“商品进销存日报表”、“商品验收入库单”、“商品调拨单”、“商品削价报告单”、“商品调价转帐单”、“商品溢余（损耗）单”、“商品盘存表”、“银行缴款单”（包括企业内部缴款单）（表样在第三章和第四章有关内容中介绍）。

一类是柜组为备查和掌握经营情况而设置的帐表。它主要包括“商品备查帐”、“费用登记簿”及各种柜组定额指标核算表。

一类是企业下发给柜组的报表。主要有“统计财务报表”、“费用通知单”等。

由于零售商业企业的经营规模差异性较大，经营管理方法各有特点，因此，对柜组核算的要求不能搞一刀切，搞一个模式，而应该按各自企业的经营核算的特点，提出相应的具体要求。

第二节 经济活动分析

一、经济活动分析的概念

(一) 经济活动分析

经济活动分析是指依据国家的方针政策，利用核算资料、计划资料、历史资料、会议文件资料、同行业先进水平资料和调查了解的实际资料等，采用一定的分析方法，对经济活动实体的经济活动过程及其结果的各项经济指标，从相互联系、相互制约的角度进行分析、比较和评价，从而总结经验教训，发现问题，揭露矛盾，找出差距，分析原因，采取措施，挖掘潜力，促使企业目标的实现和计划的完成，达到改善经营管理，提高经济效益的目的。

经济活动分析是研究、计算、评价经济效果的有效方法。通过经济活动分析，可以充分认识影响企业经济效益的因素和条件，真实地评价经济活动的结果及其发展变化的规律性，为企业进行管理决策和有效的经营提供依据，从而促使企业进一步提高管理水平和经济效益。

(二) 经济活动分析的作用

经济活动分析的作用体现在以下几个方面：

1. 开展经济活动分析，是企业实现计划管理的重要保证。

计划管理与计划经济是两个不同的概念。计划经济是指一个国家的经济体制，例如我国在改革开放前实行计划经济

体制，目前实行的是社会主义市场经济新体制。计划管理是经济活动调节手段，它是由社会化大生产引发出来的一种管理手段。不管是实行计划经济的国家，还是实行市场经济的国家；现代化企业的经济活动，都必须运用计划管理手段，以提高企业经营管理水平。

在社会主义市场经济条件下，企业将各项经营管理指标层层分解给企业各部门、各柜组，下达计划或定额，通过计划或定额实行计划目标管理。

任何企业不论是编制计划，还是执行计划，以及考核计划的执行结果，都离不开运用经济活动分析的方法进行预测分析（事前分析）、控制分析（事中分析）和检查分析（事后分析）。所以说，经济活动分析是企业实现计划管理的重要保证。

2. 开展经济活动分析，是巩固经济核算，加强经济责任制，提高经济效益的有效手段。

经济核算是对企业经济活动进行记录和计算，为经济活动分析提供劳动耗费、劳动占用和劳动成果等反映经济效益的资料。经济活动分析则是利用经济核算提供的资料及其他有关资料进行对比和分析，指出提高经济效益的途径。提高企业经济效益是企业管理的中心工作，从这个意义上讲，分析比核算更为重要。通过经济活动分析，能把企业各部门对企业经营活动的影响及影响程度区别开来，划清经济责任和贡献大小，正确考核部门（单位）和职工业绩，结合责权利给予奖惩，对企业完善经济责任制起促进作用。

3. 开展经济活动分析是提高企业管理水平的有力工

具。

经济活动分析贯穿企业整个经济活动始终，是正确认识企业经济活动规律的主要方法。企业的决策、计划和措施是否正确有效，在很大程度上取决于经济活动分析的正确性。

4. 开展经济活动分析是贯彻国家方针政策、法规和上级机关指导、监督企业经济活动的有效途径。

企业经济活动要接受国家计划、财政、物价、银行及上级主管部门等的宏观调控。企业的经济活动分析报告就是企业贯彻国家的方针、政策、法规和上述这些机关、部门指导、监督企业经济活动的有效途径。

（三）经济活动分析的任务

1. 预测经济前景，为经营决策和编制计划提供科学依据。

分析企业经济活动的前景，预测经济活动的发展变化趋势和影响因素的未来变化，评价各项经济措施和方案的预期效果，就能为选择最优方案作出决策提供科学依据。

2. 控制经济活动过程，确保企业计划的全面完成。

分析企业计划（定额）完成情况，检查经济目标的实现情况，及时发现实际与计划的差异，分析原因，总结经验教训，就可及时采取措施纠正脱离计划（定额）的偏差，促进企业计划（定额）的全面完成；也可针对客观情况变化，对那些脱离实际的计划（定额）（指那些严重不符合客观实际的计划或当出现重大影响因素，严重偏离计划时）要及时予以调整，促使企业内部各部门、各环节及企业内外关系的协调，保证企业经济活动健康发展。

3. 评价经济活动，促使企业不断提高经济效益。

评价企业经济活动不仅要检查计划（定额）完成情况，找出差距，分析原因，制订措施，提高企业经济效益，而且要与本企业（柜组）历史最高水平比，与同行业先进水平比，查找差距及分析原因，进一步挖掘内部资源潜力，为争取进一步提高企业经营管理水平，提高企业经济效益而不断努力。

上述三项任务是密切联系的，但以提高企业经济效益为出发点和落脚点，应把分析企业经济效益，挖掘和利用企业内部的一切潜力，促使企业提高经济效益，作为最重要的任务。

二、柜组经济活动分析的主要内容

经济活动分析的内容是企业对经济活动过程及其成果进行分析。营业柜组是零售商业企业最基础的组成部分，所以，柜组经济活动分析的内容也是柜组商品经营活动过程及其成果，是在企业专业人员指导下的局部的、群众性的分析。由于柜组核算只是企业基层的简易核算，因此，柜组经济活动分析同样具有柜组经济核算的四大特点，而有别于企业经济活动分析。具体地讲，零售商业企业柜组经济活动分析的具体内容主要包括以下三个方面：

（一）柜组商品流转分析

柜组的业务活动即是商品经营活动，包括商品购进、销售、储存等业务活动，其中以销售分析为核心，其他经济活动是围绕着这个核心来进行的。所以，柜组分析以进、销、