



全国职业高中国家教委规划教材

· 商品营销专业 ·

柜组核算

(试用本)

全国职业高中商品营销专业教材编写组编



SHANGPIN

上海科技教育出版社

96
F75.5
32
2

全国职业高中国家教委规划教材

•商品营销专业•

柜 组 核 算

(试用本)

全国职业高中商品营销专业教材编写组 编

X4J05/28



3 0076 6012 3

上海科技教育出版社



C502897

(沪)新登字116号

全国职业高中国家教委规划教材

· 商品营销专业 ·

柜组核算

(试用本)

全国职业高中商品营销专业教材编写组 编

上海科技教育出版社

(上海冠生园路393号)

新华书店上海发行所发行 江苏太仓印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 6.625 字数 168000

1994年6月第1版 1994年6月第1次印刷

印数 1—22200

ISBN 7-5428-0919-9

G · 822

定价: 3.50元

关于国家教委规划教材的说明

为了贯彻《国务院关于大力发展职业技术教育的决定》，提高职业高级中学的教学质量，逐步开展教材建设，我们对职业技术教育中一些通用性强、经济发展急需、专业开设稳定的重点专业组织编写了教材。这些教材正式列入国家教委所制定的八·五教材选题规划，并与相应的、指导性的教学计划配套，对全国职业教育具有示范作用和指导作用。商业类商品营销专业教材就是其中的一套。

我们希望这套教材能为全国各省市的商业职业技术教育提供服务，并希望各地根据实际情况，认真组织试用，及时提出修改意见，使之不断完善和提高。

国家教委职教司

1993.12

前 言

开展职业教育，为人民服务，为商业育人育才。这就是我们编辑这套商业类商品营销专业教材的宗旨。

这套教材的课程设置、撰写内容均注意到适应流通领域体制改革的深化和社会主义市场经济的客观要求，注意到职业高中层次的独立性、商品营销专业的针对性。根据职业教育的特点，教材的内容安排强调实践与理论并重，文字表达力求深入浅出、简明扼要。这套教材可供商业类职业技术学校使用，也可供有关部门培训及个体商品经营者使用。

本套教材在编写过程中，得到上海市、天津市、黑龙江省、辽宁省、江苏省、湖南省等有关教委（局）职教处领导和商业厅（局）教育处领导的大力支持，也得到有关业务行家、学者、劳动模范的帮助。在此，我们对编、审教材的专家和教育工作者表示感谢。

本书由承宪中主编，周志琛副主编，庄德和主审，肖文玉、姚翠芳、凌颖参加编写。

编者

1993.12

目 录

第一章 柜组核算概述	1
第一节 柜组核算的概念和地位.....	1
第二节 柜组核算的原则和要求.....	2
第三节 柜组核算的组织形式.....	6
第四节 柜组核算的特点、作用和意义.....	7
第二章 柜组经营业务	12
第一节 市场调查与预测.....	12
第二节 商品购进.....	13
第三节 商品销售.....	27
第四节 商品储存.....	39
第五节 柜组经营管理.....	43
第三章 柜组核算基础知识	56
第一节 商品流通企业会计核算.....	53
第二节 商品流通企业统计核算.....	116
第三节 商品流通企业业务核算.....	131
第四章 柜组经济指标的核算	137
第一节 柜组经济指标确定的依据.....	137
第二节 柜组经济指标定额确定的原则和方法.....	140
第三节 柜组经济指标定额的核算.....	143
第五章 柜组经营成果分析	172
第一节 柜组经营成果分析的内容和作用.....	172
第二节 柜组经营成果分析的方式和方法.....	175
第三节 柜组经营成果分析的要求和步骤.....	182
第四节 柜组经济指标分析.....	185

第一章 柜组核算概述

柜组是商业企业的“细胞”，而柜组核算则是整个商业企业经济核算的基础。

柜组实行经济核算，是为了更好地分担企业促进商品生产、扩大商品流通、搞活市场经济，为社会主义两个文明建设服务的重任。因此，搞好商业企业并讲究经济效益，离不开柜组经济核算。加强柜组经营管理是商业企业经营管理至关重要的问题，直接关系到企业的兴衰成败。

第一节 柜组核算的概念和地位

一、柜组核算的概念

社会主义经济核算的目的，是把各种不同的物化劳动和活劳动以及生产经营成果，全部核算为统一的价值形式，从而将收入与支出进行对比和研究，促使企业改善经营管理，降低费用，提高劳动效率，用最少的劳动耗费和资金取得最大的经济效益。

经济核算是指对商业企业经营过程中的资金占用、各种耗费以及成果进行记录、计算、对比和分析的活动。

经济核算贯穿在商业企业经营业务活动的整个过程中。商业的经济核算是通过记帐、算帐，对商品流通中的人、财、物的占用消耗和经营成果进行对比、分析，以最少的资金、最省的人力、最少的物力消耗，取得最大的经济效益。

商业企业的经济核算分为专业核算和群众核算两种形式。专业核算是商业企业中专门从事核算工作的专业人员进行的核算。

它是商业企业经济核算中的主体。群众核算则是从事各项业务经营活动的人员直接参加的核算。在实际工作中，商业企业大多数以群众性的柜组核算作为经济核算的基础。

柜组是商业企业开展经营活动的基层组织。它是商业企业经营、管理、服务的第一线，是商店内部直接组织零售商品购销活动的基层单位。

柜组核算则是指以柜组为单位，对柜组所能直接掌握的经济指标实行的经济核算。

二、柜组核算的地位

柜组核算是商业企业经济核算的基础，是商业企业有关会计、统计、业务三大核算加以综合的初级核算，是相对独立的经济核算。

柜组核算表现为企业商品经营和服务活动第一线职工直接进行的局部或单项的专业经济核算。商业企业将若干指标，如销售额、经营品种、商品资金、劳动效率、差错率、商品流通费用等下放给商品柜组，商品柜组在执行过程中，通过简单的核算，定期对指标的执行情况进行记录、计算、检查、分析，以掌握和考核柜组在商品经营和服务过程中的人力、物力、财力的占用、消耗情况及其经营成果。

第二节 柜组核算的原则和要求

一、柜组核算的原则

柜组核算是一项政策性很强且具有综合性的经济管理工作。围绕市场经济、坚持“改革开放”的路线，是搞好柜组核算的前提。在这个前提下还必须掌握以下五个一般原则。

（一）按客观经济规律办事

经济规律是指社会经济活动过程中各经济现象间普遍的、内在的、本质的、必然的联系。这种联系是在一定的经济条件的基础上形成的，是客观存在的，是不以人们的意志为转移的。人们的经济活动，包括商业企业柜组核算活动，也必须按照经济规律办事。如果违背经济规律的要求，单凭主观愿望，经济发展就会受到阻滞并倒退。

在社会主义经济活动过程中，起作用的经济规律是很多的。其中，生产关系一定要适应生产力发展的规律，这是一切社会发展的最基本的共同的规律。此外，还有社会主义市场经济规律、按劳分配规律、价值规律等。

商业企业只有按客观经济规律办事的原则来管理经济，才能处理好各种商品交换的关系。

（二）实行全面的经济核算制

实行全面的经济核算制是指全面利用柜组的核算手段，对柜组会计、统计和业务三方面进行对比分析，以取得最佳的经济效益。

例如，在全面实行柜组核算制的过程中，实行定额到组，按定额指标核算。目前，主要的指标有经营品种、销售额、库存商品资金占用额、差错率、劳动效率、直接费用额（可变费用额）、利润额等。

又如，在建立原始记录中，一方面要每日编制“商品进销存日报表”，提供商品进销存核算资料，另一方面还应设立费用开支、进货验收差错、减值报损、增产节支、商品日结帐差错等登记簿。

此外，还应坚持相对独立经营的原则、利润原则、奖金分配原则和经济责任制原则等。

（三）坚持实事求是

坚持实事求是，就是指要如实反映情况，既不夸大成绩，也不隐瞒缺点，要在掌握柜组经济活动实际情况的基础上开展核算

工作。

例如，在组织资金的供应和使用、支付流通费用、上交税金和利润、履行经济合同、支付职工工资和奖金等问题上，都要根据党和国家有关政策、制度的规定，做到实事求是。绝不能弄虚作假，任意篡改，或搞两套帐。否则将为贪污盗窃、铺张浪费大开方便之门，使企业经济核算制遭到破坏，财务管理将失去作用，并给国家和企业造成不应有的损失。

（四）落实规章制度

落实规章制度是指建立、健全、执行合理的规章制度。目前，柜组核算管理的规章制度主要有资金管理制度、现金管理结算制度、价格和销售管理制度、利润分配制度、费用开支标准和报销制度、财务收支审批制度、岗位责任制、实物负责制等等。如果在这方面做得不合理，柜组的资金运用和核算关系就会陷于混乱，核算的任务就无法实现。这方面要落实的基础工作是很多的，如定额工作、原始记录工作和计量工作等。尤其是计量工作必须做到准确无误，否则，就会造成财产、资金、盈利反映不实，财产、物资帐实不符，往来结算关系紊乱，致使柜组核算工作无法正常进行。

（五）提倡科学的管理方法

科学的管理方法，是指结合我国国情，总结、提高在我国长期使用的传统的财务管理方法，并学习、借鉴国外先进的科学经济管理方法。

1992年3月10日，国务院曾召开电话会议，部署了我国核算制度的重大改革工作。国务院准备分两步实施新国民经济核算体系。第一步，在1993年7月先初步建立新核算体系的基本框架，改进经济评价、考核指标，实现向新体系的初步过渡。第二步，力争到1995年编制出新体系的全部表式和帐户体系，实现向新体系的全面过渡。因此，密切配合财政、银行、税收等有关部门的工作，并相应改进有关的会计、统计和业务核算制度是很有必要

的。为了实现这个目标，企业一方面必须尽快掌握新国民经济核算体系的基础知识，促使柜组核算方法和新会计核算方法迅速接轨，提高决策和管理水平。另一方面，加强对柜组核算工作的组织领导，并在财力、人力、物力上给予必要的支持。

二、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，其具体要求大体分为以下四点。

（一）建立柜组核算员制度

柜组核算虽然是一种群众核算，应发动职工共同参与，但为使责任分明，加强组织保证，仍须选择配备相对稳定的柜组核算员，并保证其必要的时间，集中精力搞好核算工作。

（二）柜组核算的内容要讲究实效

柜组核算不能搞成一个模式，不要一刀切，也不要面面俱到，没有重点。内容要结合实际，讲究实效，通俗易懂。方法要简便易行，因业制宜。尤其是指标的内容要能够直接反映业务活动的数量、质量、消耗、成果，即必须是能够用数值进行记录和计算，使职工对所记录的核算资料能够一目了然。另外，要抓住能够反映经济效益的主要指标。

（三）柜组核算要与企业专业核算相结合

柜组核算要在企业财会部门指导下进行，要及时为企业核算提供资料。企业财会人员应帮助柜组建立简易核算制度，进行柜组定额指标分析，加强业务指导，使柜组核算不断得到巩固、完善和提高。

（四）柜组核算必须设置必要的帐表

柜组核算中的有关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”和“银行缴款

单”（包括内部缴款单）。另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”，以及各种柜组定额指标核算表。还有一类是企业下发给柜组的“统计财务报表”、“费用通知单”等。

第三节 柜组核算的组织形式

一、确定柜组核算组织形式的原则

柜组核算的组织形式，直接影响到企业的内部管理和经济效益及职工的积极性，因此如何确定、组织柜组核算的单元非常重要。

确定柜组核算组织形式的原则主要有三点。

（一）把经营过程中的责任分清

在各种类型的零售企业中，一般是按商品类别甚至品种来分柜零售的，如五金交电柜、针纺织品柜、文具用品柜等，即通过商品分类来分清各柜组在经营过程中的责任。如果对柜组不加以分类，不清各柜组的责任，也就无法进行核算，无法区分谁好谁不好，无法提高职工的积极性。

（二）把真实可靠的资料作为奖惩的依据

柜组核算的资料，要能把完成经济指标的情况直接、具体、实事求是地反映出来，以促使售货员不断改善服务态度和经营管理，合理确定经营品种、经营范围和资金分配数额。并要将完成经济指标的资料加以积累，作为奖惩的依据，这样柜组核算才能发挥作用。

（三）适应经营的特点

柜组核算的组织形式要根据商业企业规模的大小、机构设置、经营特点、业务繁简来确定。一般来说，柜组核算的组织形式宜小不宜大，在经济权限上应具有相对独立性，并能单独地完成一

定范围内的任务。

二、柜组核算的组织形式

从零售商业柜组直接为消费者服务的商业形式出发，按服务的特点可以区分为全服务组织形式、有限服务组织形式和自我服务组织形式。

（一）全服务组织形式

全服务组织形式，即通常所说的传统式零售商业柜组组织形式。这类组织形式的共同特点是：都设有店铺，开展门市销售业务，用货架或柜台展示商品，实行明码标价，营业店铺内一般还备有相应的服务设施，建立有为顾客服务的各种制度。在我国，属于这类销售服务组织形式的零售商店有专业商店、综合商店、百货商店、联合商店、小杂货店等。

（二）有限服务组织形式

有限服务零售商业柜组组织形式，是指采用某种特殊服务方式进行零售业务活动的柜组销售形式。它的特点是不经过门市销售商品，而是通过广告、宣传、电话询问、串门访问等形式介绍所经营的商品，采取邮寄或送货上门的方式，将商品销售给顾客。

（三）自我服务组织形式

自我服务柜组组织形式通常是指无售货员进行面对面的服务的自选商场和超级市场柜组组织形式等。

商业企业的职能部门可根据不同的服务组织形式，组织柜组核算，以达到统一核算，分级管理，精简组织，提高效率的目的。

第四节 柜组核算的特点、作用和意义

一、柜组核算的特点

柜组核算具有群众性、直接性、简便性和统一性等主要特

点。

（一）群众性

柜组核算最大的特点是具有群众性。柜组的广大职工在经营活动中不仅是经营者、承包者，而且在企业管理中又是管理员和核算员。开展柜组核算就能和实行柜组经营承包责任制相结合，就能正确处理好国家、企业、职工和消费者的利益关系，使责、权、利更紧密地结合起来。因此，两者是互相联系、互相促进的。柜组核算为柜组承包责任制提供了各种指标，有利于企业考核柜组经营承包指标的完成情况，正确评价实行承包责任制的效果。另外，实行了柜组经营承包责任制，确定了柜组在经营中的责、权、利，从而把柜组及职工的经济责任、权限和经济效益有机地联系起来。随着经营承包责任制的推行，柜组核算工作将得到进一步的加强和改进。

（二）直接性

柜组核算是商业企业的初级经济核算，即直接从事商品经营的柜组，以反映商品经营活动为主，分析和考察本柜组有关经济指标完成情况的初级核算，其核算直接而且具体。

（三）简便性

柜组核算是一种简便性的初级核算。一方面，它只要求以如实记录的方式记载商品的购销存情况，而不需进行复杂的会计分类、综合、比较和分析。另一方面，参加核算的营业人员主要职责是柜台服务，而不是核算管理。

（四）统一性

社会主义经济是一个统一的整体。我国现行的柜组核算制度及与此相适应的柜组核算方法是全国统一的，这样便于全国有关部门进行汇总、分析和检查国民经济的执行情况。

柜组核算是一种群众核算，除规定的核算项目外，在操作过程中要结合实际，讲求实效，因业制宜，灵活多样，不要搞一个模式，一刀切。因此，其特点不宜强调统一性，而应突出灵活

性。

二、柜组核算的作用

(一) 关系到柜组、企业经营管理的好坏

商业企业实行柜组核算，把一些主要指标和管理权限交给柜组，柜组在自己的职权范围内干什么、管什么、算什么，职工对经营成果就能看得见、摸得着，从而能有效地激发职工的主人翁精神和责任感以及劳动热情，使人人关心指标的执行情况，并促使职工经常检查进度，主动采取措施，自觉地在各个环节上精打细算，用好资金，管好商品，节省费用，降低损耗。柜组核算成效如何，关系到柜组经营管理的好坏，也会直接影响到整个企业的经营管理。

(二) 关系到柜组经营方向的端正和服务质量的提高

社会主义商业企业，必须坚定不移地贯彻执行党和国家的路线、方针、政策，坚持企业经营的社会主义方向。实行柜组核算，对柜组业务经营和服务活动中的主要经济指标和定额完成情况进行定期的记录、计算、检查和考核，从中发现问题，分析原因，改进工作。这些都和端正柜组的经营方向有关。实行柜组核算，可在增加经营品种，增设服务项目，改进商品陈列，合理安排营业时间上下功夫，从而改善服务态度，提高服务质量。

(三) 关系到柜组经营承包责任制的推广和经济效益的提高

经营承包责任制是以正确处理国家、企业、职工、消费者利益为重点，责、权、利紧密结合的经营管理制度。其特点是责、权、利的有机结合，即以责定权，责与权挂钩。

实行柜组核算，能促使职工更加关心经营与管理，努力提高经济效益，使国家增收，企业多留，职工相应多得。

(四) 关系到柜组与企业内部各部门之间的关系协调

实行柜组核算，使商业企业的经营计划和任务有了广泛的群众基础。这样，柜组职工在努力完成自己任务的同时，又可以监

督企业和各职能部门不断改善经营管理，并且还可以提供核算的原始资料，为会计、统计、业务等专业核算综合部门所应用。专业核算通过对柜组核算提供的资料进行加工整理和分析综合，形成了企业系统的、全面的、综合的核算资料。这样，企业领导和职工之间，业务、统计、财会、柜组各部门之间，各个业务环节之间的关系更加协调，配合更加密切，有利于企业和柜组各项经济指标的顺利完成。

综上所述，柜组核算是企业经济核算的基础，是用经济方法管理企业的手段，是职工参加管理、实行民主理财的形式，它在改善企业管理中能发挥重大的作用。

三、柜组核算的意义

零售商业柜组是商业企业的最基层组织。柜组工作的好坏，直接影响企业的经营管理。搞好柜组核算，对加强企业管理，提高经济效益具有重要意义。

（一）开展柜组核算，有利于进一步贯彻执行党的有关方针政策，加强企业的经营管理，端正企业的经营方向，提高企业的经济效益。

因为柜组核算是建立在企业统一领导、分级管理和核算的基础上，职工通过主要经济指标的制订和完成情况的总结，可以了解党的有关方针政策的执行情况、柜组工作进展情况和营业任务完成情况等。柜组核算是通过职工直接参与的，这就更促进职工积极主动地加速资金周转，扩大商品销售，厉行节约，降低费用，更好地为生产、消费服务，为“四化”建设服务，为本企业提高经济效益贡献更多的力量。

（二）开展柜组核算，有利于实行层层核算、柜组承包、个人负责的经济责任承包制。

开展柜组核算，职工能更加明确自己的经济责任和努力方向，消除吃“大锅饭”的弊病，加强主人翁责任感，积极认真地

完成各项定额指标。

(三)开展柜组核算,有利于加强企业内部的联系协作,补充专业核算的不足。

由于开展柜组核算,群众直接参加社会主义企业的管理,本着干什么、管什么、算什么的原则,把干、管、算结合起来。这样,企业各部门对各柜组的业务活动就了解得及时、细致,而财会部门的专业核算力量就能充分发挥对整个企业的经济活动的监督、指挥和调节作用。

(四)开展柜组核算,为提高企业的行政管理水平创造了良好的条件。

柜组是企业基层的行政与业务组织的结合体。它的形式不仅有助于财会部门的专业核算,而且也有利于行政部门提高管理工作水平。因为柜组核算的内容具体、职责明确,这既充实了行政管理的内容,又方便了行政管理工作。

复习思考题

1. 柜组核算的含义是什么?
2. 柜组核算的地位是什么?
3. 柜组核算的原则有哪些?
4. 柜组核算的要求是什么?
5. 柜组核算的组织形式有哪些?
6. 柜组核算的特点是什么?
7. 柜组核算的作用是什么?
8. 柜组核算的意义表现为哪几点?