

高级营业员培训系列教材

柜组核算

唐锦高 主编



中国财政经济出版社

中国注册会计师全国统一考试教材

柜组核算

中国注册会计师全国统一考试教材



中国注册会计师全国统一考试教材

96
F715.5
41

XA205/1P

2

高级营业员培训系列教材

柜 组 核 算

唐锦高 主 编

马元兴 副主编

中国财政经济出版社

C 522478

图书在版编目(CIP)数据

柜组核算 / 唐锦高主编. — 北京: 中国财政经济出版社
1995

高级营业员培训系列教材

ISBN 7-5005-2950-3

I. 柜… II. 唐… III. 商业经济—经济核算 IV. F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 16732 号

中国财政经济出版社出版

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 8.625 印张 177 000 字

1996 年 2 月第 1 版 1996 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—14 030 定价: 8.40 元

ISBN 7-5005-2950-3 / F·2786(课)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

为适应商业发展、技术进步和加强劳动管理的需要，国内贸易部、劳动部联合颁发了中华人民共和国商业行业工人技术等级标准，并强调要逐步完善培训、考核制度。根据上述要求，由山东省商业厅倡议，上海、广东、江苏、浙江等省市商业厅（局）热情支持并积极参加，组织编写了高级营业员培训系列教材。本系列教材以两部联合颁发的商业行业工人技术等级标准中所规定的知识要求和技能要求为依据。在内容上力求简明扼要，适合高级营业员的实际情况。

《柜组核算》是《高级营业员培训系列教材》之一。由唐锦高任主编，马元兴任副主编。参加本书编写的有：唐锦高、马元兴、李光宇、陈锡年、陆平、董永兴。

本书由于编写时间仓促，水平有限，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

编者

1995年6月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 柜组核算概述	(1)
第二节 柜组核算的要求、内容和方法	(6)
第三节 柜组核算的基本做法	(10)
复习思考题	(12)
第二章 柜组核算的基础工作	(13)
第一节 加强柜组核算的组织建设	(13)
第二节 建立和健全柜组核算制度	(18)
复习思考题	(26)
第三章 柜组经营管理	(30)
第一节 柜组经营管理概述	(30)
第二节 柜组经营业务	(38)
第三节 经营预测概述	(46)
第四节 商品购进预测	(50)
第五节 商品销售预测	(58)
复习思考题	(70)
第四章 柜组会计核算	(75)
第一节 会计核算基础知识概述	(75)
第二节 现行银行结算办法	(101)

第三节	柜组主要经济业务的核算	(112)
第四节	财产清查	(131)
第五节	会计报表	(140)
复习思考题		(152)
第五章	柜组统计核算	(164)
第一节	统计核算概述	(164)
第二节	商品流转统计的基本指标	(168)
第三节	商品流转统计报表的编制	(177)
复习思考题		(196)
第六章	柜组经济活动分析	(204)
第一节	柜组经济活动分析概述	(204)
第二节	经济活动分析要求、步骤和方法	(210)
第三节	商品流转分析	(223)
第四节	资金利用状况分析	(237)
第五节	利润分析	(253)
复习思考题		(261)

第一章 概 论

第一节 柜组核算概述

一、柜组核算产生和必然性

商品流通企业柜组是企业从事商品经营和管理的基层组织。企业的各项经济活动，是通过柜组的经济活动体现和完成的。柜组是企业从事经济活动的落脚点，企业的各项经济指标，都要通过柜组的日常核算予以反映，因此，柜组经济核算是企业内部经济核算中最基层的核算单位。

企业必须讲求经济效益，做到少花钱多办事，不断地以更少的劳动耗费取得更大的经济效益，促进生产的发展，满足社会日益丰富的需要。为此，每个企业都必须严格实行经济核算，是实现社会主义基本经济规律要求的重要手段。

柜组经济核算是以柜组为核算单位，由柜组核算员进行的一种群众性的经济核算。

柜组经济核算，是在 50 年代中期由群众创造的一种民主理财的具体形式。这是群众根据企业经济活动和企业管理的需要，提出了进行柜组经济核算的问题。在专业核算人员的帮助和支持下，创造了柜组核算的形式。在 60 年代后

期，由于众所周知的原因，企业管理的放松，柜组核算几乎停止。80年代初，随着企业经营管理的加强，柜组经济核算这一群众核算的良好形式得到恢复，并且有了新的发展。90年代以来，随着我国社会主义市场经济的发展，政治、经济体制改革的不断深入，商业企业内部积极推行各种形式的经济管理制度，实行独立核算，这是客观经济规律的要求所决定的。企业中的柜组，具有统一性和独立性，各柜组在企业的统一体中具有相对的独立性，如果没有柜组核算，柜组的独立性取消，将一个充满活力的柜组，变成了上级的算盘珠，领导拨一拨，下面动一动，这不能调动职工群众的积极性和主动性。只有让柜组在企业的统一领导下，实行经济核算，看到自己的经营成果，并把柜组的发展、经济效益的好坏同劳动者个人的物质利益密切联系起来，才能有利于调动柜组职工改善经营管理的积极性和主动性，促进企业经营的发展。由此可见，实行柜组核算，也是实现国家、企业和劳动者三者利益统一的客观要求。

二、柜组核算的概念

柜组核算是企业经济核算的一部分，也是企业管理工作的一部分。

柜组核算是以柜组为单位，对柜组的经营活动过程进行的一种群众性的经济核算。

柜组核算是综合利用会计核算、统计核算和业务核算的方法，计算和考核柜组经营活动的经济效果，同时利用各种方式参与分析和考核企业的经济活动效果，从而实现柜组职

工对企业经济的管理和监督。

柜组核算是核算本柜组范围内经营业务的有关经济指标和经营成果，它是发动职工群众参加企业管理，使核算和管理相结合的一种好方法。能直接地、正确地、及时地反映企业和柜组的经营情况，保证专业核算有坚实的基础。

会计核算是以货币为主要计量单位，对柜组的经营活动进行连续的、系统的、全面的记录、计算、比较、监督和考核。统计核算是运用各种量度，如货币、实物等来反映柜组经济活动情况，并对这些经济活动的数量关系进行系统的或抽样的记录、计算、分析比较的核算方法。业务核算是以实物为计量单位反映柜组的经济活动情况。

三、柜组核算的原则

（一）实事求是

柜组核算应根据柜组的实际情况进行核算，实事求是如实反映情况，不能利用核算员的职权，为本柜组谋取私利，弄虚作假，徇私舞弊，对成绩不夸大，对问题不隐瞒、不缩小，并按国家的方针政策办事。比如，不能隐瞒商品销售收入，多计费用、虚减利润、虚列工资名单等，造成明盈实亏、或明亏实盈。

（二）建立和健全规章制度

规章制度是企业进行经济活动的规范和准则。包括各项制度、组织体制和经营管理的手续和程序，如柜组的岗位责任制，不相容职务的分离，商品购进、销售、储存等，业务处理的手续，资金管理制度，利润分配制度，财务收支审批

制度，实物保管制度，考勤制度等等。

制订制度时，除了要根据柜组的经营活动的任务、目的要求特点外，还要把内部控制监督的要求贯彻到有关制度中去，如进货人员不得保管商品，只有建立严格、合理的规章制度，才能保证柜组核算有效。

(三) 物质利益可促使柜组职工从物质利益上关心和改善柜组管理，柜组必须有自己的经济利益

柜组核算的目的，就是要以最小的劳动消耗取得最大的经济效益。这就要求柜组以商品销售所得的收入，除抵补支出外，还要有盈利。在价格一定的条件下，成本愈高，利润就愈小，反之，成本愈低，利润就愈大，因此，柜组要增加盈利，就要精打细算，杜绝损失浪费，增加收入，减少支出，降低成本。柜组的物质利益主要是将柜组职工个人收入多少与柜组的经营好坏联系起来，并允许把个人的物质利益与他在柜组整体中的劳动数量和质量联系起来。

(四) 具有经营的自主权

所谓自主权，是指与柜组经营条件相适应的商品经营权、销售权、财务支配权。柜组根据市场情况在企业统一领导下，确定本柜组的销售品种，能自主组织适销对路的商品，能有权与有关单位签订供销合同。柜组要进行核算必须要有与之相适应的资金，并能独立地支配和使用这些资金。

四、柜组核算的作用

(一) 实行柜组核算，是职工群众参与企业管理的一项重要内容

企业职工是企业的主人，职工参加管理，进行经济核算，是职工参与管理企业的权利。企业管理离不开经济核算，柜组职工参加经济核算就是参与企业经营管理的具体表现。通过柜组经济核算，让职工群众了解本柜组的经济效果，人人关心经济效果，有利于贯彻按劳付酬的原则。

(二) 实行柜组核算，可以改善企业管理，不断扩大商品流转

柜组经济核算的内容是与柜组经营活动直接有关的各项经济指标的完成情况，通过柜组经济核算，把柜组的商品购、销、存、费、利、资等情况反映出来，使企业管理部门及时掌握各项指标的执行情况，了解指标完成的情况，以便及时采取措施，挖掘潜力，为全面完成商品流转、加速资金周转、节约费用支出、提高经济效益而努力。

(三) 实行柜组核算，有利于调动群众理财的积极性

柜组是企业的基层组织，处在业务活动的第一线，柜组职工群众对经营活动中的成绩和存在的问题心中最清楚，对业务活动情况最熟悉，哪里有潜力，哪里有浪费心中最清楚。他们参加了柜组经济核算，就可以更好、更充分地了解柜组业务情况、各项指标的完成情况和财务收支情况，这样，可以促使他们自觉地关心柜组的业务活动，特别是从经营成果方面，更好地关心柜组销售收入、成本支出、费用支出、利润完成等方面情况。有了柜组群众核算，便于发现和解决经营管理上问题，对于扩大商品流转，提高企业经济效益有着重要作用。

(四) 实行柜组核算，有利于为企业内部建立健全的经

济核算创造条件

柜组核算是企业经济核算的基础。因为企业经营过程中，商品购销存、资金的运用、费用的支付、财务收支、财产的使用和保养以及各项经济指标的完成，都同柜组核算有关。

柜组经济核算的资料，大部分可以为企业经济核算直接利用，少部分经过加工后可以为企业经济核算间接利用。没有柜组核算的基础，企业要取得全面的核算资料是很困难的。因此在企业经济核算中，没有柜组的群众核算是不可行的。

第二节 柜组核算的要求、 内容和方法

一、柜组核算的要求

(一) 依靠群众，开展柜组核算

柜组核算是企业经济核算的基础，柜组是企业的基层单位。依靠群众开展柜组核算是发动群众搞好核算的主要形式。柜组群众既是经营者，又是管理者，同时又是核算员。但为要不断提高经济核算水平，就必须配备一定数量的核算员。柜组核算是由直接参加经营活动的群众，结合柜组经营活动进行的。要及时解决经营和管理中存在问题，没有群众参加是做不到的。

(二) 建立健全规章制度

要健康持久地开展柜组核算，必须要有规章制度作保

证。柜组商品的进、销、调、存、运等各个环节的核算办法。如对经营活动的记录、核算、分析的制度，做到计划、业务、财务收支、资金、费用等岗位责任制，切实做到“事事有人管，人人有专责”。

(三) 以群众核算为基础，把柜组核算与专业核算相结合

柜组经济核算是依靠群众进行的，这是群众核算，企业经济核算是依靠专业人员进行，这是专业核算，柜组核算离不开专业人员，如财务部门的人员指导，专业人员应帮助柜组建立一套柜组核算制度，没有专业人员的指导，群众核算就难以巩固和提高。

因此，要以群众核算为基础，专业核算为主导，把柜组核算与专业核算结合起来，任何偏废一方面，都对搞好经济核算是不利的。

(四) 做到柜组经济核算与经济活动分析相结合

柜组核算所提供的资料，反映了柜组的经营活动情况及其成果。但所提供的资料是一种静态资料，只能反映柜组经营活动是什么，不能反映为什么，存在哪些问题，应采取哪些改进措施等。这些必须借助于经济活动分析来完成，只有通过分析，才能促进柜组核算的巩固和发展。经济活动分析的形式有两种：一种是定期分析，一种是不定期分析，定期分析可按旬按月，不定期分析不受时间限制，可一事一分析，及时分析。

(五) 做到经济利益与经济责任相结合

柜组经济核算，必须与按劳付酬挂钩，即把经济利益与

经济责任相结合。在企业内部总的经济核算要求下，对经济核算好、经济效益大的柜组应给予奖励，对柜组核算员也要有一定的奖励，以鼓励他们开展柜组核算的积极性。

二、柜组核算的内容

(一) 确定柜组核算内容的原则

1. 干什么、管什么、算什么。

柜组核算的内容确定应当贯彻“干什么，管什么，算什么”的原则，反映柜组经济核算内容的指标应当是直接、具体、看得懂、容易算。

2. 符合市场客观规律。

柜组的经营业务随着市场的变化而不断发展变化，如消费结构的变化、人民购买力的变化等都要影响到柜组购进商品、销售商品的结构和品种变化，因而带来柜组经济核算指标的内容要不断修改和补充。

3. 柜组核算的经济指标应与专业核算的指标内容相一致。

柜组核算是企业经济核算的基础，柜组所提供的经济核算资料，是专业核算的依据之一，有很多资料，可以直接利用，有的资料可间接利用，专业核算在柜组提供的核算资料基础上，经过整理归纳，得出综合地反映企业所需要的资料。

(二) 柜组经济核算的基本指标

1. 商品购进额、销售额。

柜组的购销指标完成情况，对企业购销计划完成与否则有

着举足轻重的作用。

2. 经营品种。

柜组的经营品种是反映了柜组为消费者服务的质量指标，柜组在确定经营品种应根据柜组的经营范围，根据生产情况和市场消费者需要，即有利于合理安排商品，又有利于市场供应。

3. 商品资金。

商品资金是柜组购进商品后为销售所占用数额。商品资金定额合理，即能合理使用资金，又能促进商品正常流转。

4. 费用。

费用是商品流转过程中活劳动和物化劳动耗费的货币表现，是反映柜组支出的一个质量指标。

5. 差错率。

差错率是柜组在商品经营过程中发生的差错占销售额的比例。是反映柜组经营管理水平的一项质量指标。

6. 劳动效率。

劳动效率是柜组在一定时期内，完成一定的销售额所需要的人数。或者每一个营业员完成的销售额。

7. 利润。

利润是商品经营活动的最终财务成果，是考核柜组经营成果的标志。

三、柜组核算的方法

(一) 金额核算法

金额核算法是指以货币为计量单位对指标进行核算。用

货币作计量单位是一种主要核算法，例如，商品购进、销售
额指标、资金额度等。

（二）实物核算法

实物核算法是指以实物为计量单位对指标进行核算。例如，经营品种数等，这种核算法虽较直观，但由于各实物单位之间由于计量单位不同，如件、盒、斤等是不能相加的，有局限性。

（三）比率核算法

比率核算法是用相对数为计量单位，对指标进行核算，例如，公差率、利润率等，这种核算法可以消除由于各个时期的影响因素不同而无法进行比较的缺点。

第三节 柜组核算的基本做法

一、处理好企业内部各个方面的关系

从一个企业来讲，处理好企业内部各个方面的关系主要是三个方面：一是内部各部门都要对自己本部门经营和管理状况负责，对经营的经济效益高低承担经济责任；二是企业内部各部有一定责、权、利，有搞好经营活动的相对自主权；三是企业内部各部门的职工经济利益要同本部门的经济效益挂钩；四是企业内部各部门之间相互提供劳务和商品，要按照等价交换的原则，采取一定核算方式进行结算。如使用内部转帐单结算，或通过企业内部银行结算。