

GETI GONGSHANGHU KUAIJ

GETI GONGSHANGHU KUAIJ

个体工商戶

会计

卢新国 编著

中国矿业大学出版社

GETI GONGSHANGHU KUAIJ

# 个体工商户会计

卢新国 编著

中国矿业大学出版社

责任编辑 罗时嘉

**图书在版编目(CIP)数据**

个体工商户会计/卢新国编著. —徐州:中国矿业大学出版社, 2001. 4

ISBN7 - 81070 - 321 - 8

I. 个… II. 卢… III. 个体所有制—企业—会计  
IV. F276.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 22985 号

中国矿业大学出版社出版发行

(江苏徐州 邮政编码 221008)

出版人 解京选

盐城印刷二厂印刷 新华书店经销

开本 850×1168 1/32 印张 9 字数 230 千字

2001 年 4 月第 1 版 2001 年 4 月第 1 次印刷

印数 1~1150 册 定价 19.00 元

## 前 言

随着我国社会主义市场经济的逐步完善,个体私营经济将在国民经济结构中占有较大的比重,愈发显示其重要性。为了贯彻落实《国务院关于批转国家税务总局加强个体私营经营经济税收征管强化查账征收工作意见的通知》,进一步规范个体工商户生产经营活动的会计核算,1997年4月,财政部、国家税务总局联合发布了《个体工商户会计制度》。该制度的颁布实施,对完善查账征收个体户的会计核算和确保税收按时足额的缴纳,起着非常重要的作用。

本书根据《个体工商户个人所得税计税办法(试行)》和《个体工商户会计制度》等法规制度编写,共分十五章,从会计的基本原理入手,系统地介绍了个体工商户的会计核算方法及个体工商户流转税、个人所得税的计算和核算方法。本书既可作为大中专院校会计学专业的教材,又可供个体工商户会计实际工作者使用。

由于作者水平有限,加之编写时间仓促,难免有不妥之处,恳请读者批评指正。

编著者

2001年4月

## 目 录

<b>第一章 概述</b> .....	(1)
第一节 会计的涵义、对象及职能 .....	(1)
第二节 会计的基本程序和方法.....	(5)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(7)
第四节 会计要素和会计等式 .....	(11)
<b>第二章 账户和复式记账</b> .....	(15)
第一节 会计科目的设置 .....	(15)
第二节 账户的设置、结构及原则.....	(17)
第三节 复式记账原理与借贷记账法 .....	(19)
<b>第三章 会计凭证</b> .....	(25)
第一节 会计凭证的意义和种类 .....	(25)
第二节 会计凭证的内容、填制与审核.....	(31)
第三节 会计凭证的整理装订 .....	(41)
<b>第四章 会计账簿</b> .....	(45)
第一节 概述 .....	(45)
第二节 账簿的启用及登记 .....	(47)
第三节 错账的更正方法 .....	(59)
第四节 对账与结账 .....	(66)

第五节	个体工商户建账 .....	(70)
<b>第五章</b>	<b>会计处理程序 .....</b>	<b>(72)</b>
第一节	概述 .....	(72)
第二节	两种简易的会计处理程序 .....	(73)
<b>第六章</b>	<b>财产清查 .....</b>	<b>(77)</b>
第一节	财产清查的意义 .....	(77)
第二节	财产清查的方法 .....	(79)
<b>第七章</b>	<b>资 产 .....</b>	<b>(84)</b>
第一节	现金 .....	(84)
第二节	银行存款 .....	(86)
第三节	应收款项 .....	(98)
第四节	存货 .....	(103)
第五节	固定资产 .....	(113)
第六节	无形资产、待摊费用和对外投资 .....	(126)
<b>第八章</b>	<b>负 债 .....</b>	<b>(136)</b>
第一节	借入款项 .....	(136)
第二节	应付款项和应付工资 .....	(139)
第三节	应缴税金 .....	(144)
<b>第九章</b>	<b>业主权益 .....</b>	<b>(154)</b>
第一节	业主投资 .....	(154)
第二节	留存利润 .....	(157)

第十章 产品成本	(158)
第一节 产品成本核算概述	(158)
第二节 产品成本核算的基本步骤	(161)
第十一章 收入和费用	(172)
第一节 收入	(172)
第二节 税前列支费用	(177)
第十二章 个体工商户生产、经营所得的计税方法	(188)
第一节 应纳税所得额	(188)
第二节 应纳个人所得税额的计算方法	(194)
第十三章 应税所得及留存利润	(198)
第一节 应税所得的核算	(198)
第二节 留存利润的核算	(206)
第十四章 会计报表	(212)
第一节 会计报表的种类和编制要求	(212)
第二节 会计报表的编制	(215)
第十五章 会计机构和会计人员	(227)
第一节 会计人员的职责和权限	(227)
第二节 代理记账	(229)
第三节 会计人员的交接	(231)
第四节 会计档案管理	(232)
附录一 个体工商户个人所得税计税办法(试行)	(237)
附录二 会计基础工作规范	(245)

附录三 代理记账管理暂行办法·····	(267)
附录四 城乡个体工商户管理暂行条例·····	(270)
附录五 个体劳动者和私营企业经营者职业道德规范·····	(275)
主要参考文献·····	(277)



## 第一章 概述

改革开放以来,随着我国经济体制改革的不断深化,个体私营经济在我国国民经济结构中占有较大的比重,并愈益显示其重要性。为规范个体工商户生产经营活动的会计核算,1997年4月财政部等颁发了《个体工商户会计制度》。本书是根据本制度和《个体工商户个人所得税计税办法(试行)》等法规编写的一部供大中专院校会计学专业学生及个体工商户会计实际工作者使用的教材。本章简要阐述以下内容:会计的涵义、对象及职能;会计的本来程序和方法;会计核算的原则;会计要素和会计等式。

### 第一节 会计的涵义、对象及职能

#### 一、会计的产生、发展及涵义

早在远古时代,就出现过人类对有关生产过程的数量方面的计量和记录行为。在我国古代,就有关于“结绳记事”、“堆石记数”等的记载;在古埃及、巴比伦,也有在树木、洞穴石壁、粘土板上的刻记符号或象形文字,用以记事或计量。这些计量和记录,主要是反映生产活动过程,但没有统一的尺度和方法,是一种原始的、非常简单的计量和记录行为,只能称为是“会计的萌芽”阶段。

最初的“会计”只是作为“生产职能的附带部分”,在生产过程之外,附带抽出部分时间记录生产的成果和耗费,目的是为了

人们分享成果,共同生存。随着社会生产的发展,生产力水平的提高,剩余产品的大量出现,人类对生产过程中的所得和所费的关注与日俱增,“会计”才逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的、特殊的、由专门人员从事的一项工作。

会计作为一门古老但又年轻的学科,从独立的会计产生算起也有四五千年的历史了。在长期的发展过程中,会计核算的目的、内容、目标及方法也在不停地演进变化。

在我国,会计这个名称起源于西周。清代学者焦循在解释西周时代的会计时说,“零星算之为计,总合算之为会”。这个解释基本上概括了当时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,日积月累,年终考核财政经济收支这样一些意思。现代会计有了很大发展,但会计这个名称所包含的基本含义在一定程度上还体现在我们今天的会计实践中。

从世界范围看,会计的产生和发展经历了三个阶段,即古代会计、近代会计和现代会计。

15世纪中叶以前,称为古代会计阶段。在这一漫长的历史时期里,会计经历了从无到有、从原始到逐渐成形的历程。人类社会原始的会计行为,仅仅是一种极其简单的计量、记录行为,即人们常说的结绳记事、刻石记数。到这一阶段的后期,自然经济占主导地位,并以小生产为主,有一定的简单商品生产,会计逐步成形,并与其他管理和计量活动有所区别。这一阶段会计的主要特征是单式簿记,服务对象主要是个体生产。在中国,官厅会计有很大发展,并走在世界会计前列。

15世纪中叶到20世纪五六十年代,称为近代会计阶段。这一时期资本主义国家商品经济大发展,随之产生了借贷记账法。在意大利,随着地中海沿岸银行业的发展,为记录银行的债权债务,产生了借贷复式记账法,后通过英国得到了广泛传播,成为迄今通行于全世界的会计方法。在经营方式上,股东直接从事经营管理,会

计的服务对象主要是企业内部管理需要,主要反映已经发生的经济活动。为了保证会计信息的真实、客观,英国首先出现了以审查会计报表真实性为目标的独立审计。在美国,开始研究制定会计准则,用以规范企业的核算行为。在中国,西方会计理论和方法得到传播,借贷记账法传到中国,并有一定的应用,对近代中国资本主义经济的发展起到了推动作用。

20世纪五六十年代以后,称为现代会计阶段。这一时期商品经济得到了充分发展,企业规模扩大,市场竞争更加激烈,所有权与经营权普遍分离,会计发展成为以满足所有者、债权人等外部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计两大分支。会计不仅要反映经营活动过程和成果,而且要参与内部管理,分析考核经营责任;不仅要反映已经发生的经济活动,而且还要为预测未来、制定决策服务。财务会计在服务目标和行为规范方面,都与管理会计存在着重大的区别。在服务目标方面,财务会计主要服务于外部需要,包括投资者、债权人的信息需要,政府部门的信息需要,以及其他社会公众的需要,所处理的是企业与其外部方面的利益关系;而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要,所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面,财务会计有一套规范,这些规范在有的国家是由政府部门制定的,而在有的国家是由会计职业组织这样的民间组织制定的。这些规定都具有强制性,而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织,即使有些会计职业组织,比如管理会计师协会制定的一些规范,也主要起到指导和示范作用,并不具有强制性。会计法所调节的会计关系,基本上都是针对财务会计而言的。比如,对会计核算的规定,对凭证、账簿和报表的规定,对会计核算方法的规定,对信息披露的规定,都属于财务会计的内容。会计法中有关内部监督制度的规定、有关会计机构和会计人员的规定,虽然也涉及到企业内部的事务,但主要是从保持企业正常的管理程

序、保护包括国家在内的所有者权益、保证最终提供的财务会计报告的真实性与合法性等方面来考虑的。

在中国,现代会计的发展也有着类似的经验。企业除了要按照国家统一的会计制度对外提供会计报表外,类似归口分级管理、班组核算这样一些内部管理形式也得到相当大的发展,后来被誉为中国特色的管理会计。1980年以后,大量引进的西方的财务会计和管理会计理论方法,对推进改革开放和社会主义现代化建设起到了很大的作用。

个体工商户是以个人经营或家庭经营为主要形式,在国家法律、政策允许的范围内,经营工业、手工业、建筑业、交通运输业、商业、饮食业、服务业、修理业等行业的自然人。个体工商户以其个人或家庭全部财产承担民事责任。

个体工商户会计是我国会计体系的重要组成部分,它以货币为计量单位,通过一系列科学方法,对个体工商户会计主体等的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测、决策和控制,为相关信息使用者提供有用的信息。

## 二、会计的对象

会计核算与监督的对象是特定会计主体资金的运动。各独立经济实体进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资金。随着生产经营活动的持续进行,从而形成了资金运动。资金运动是由许多具体的运动组成的,有静态和动态两方面表现。资金运动的动态表现包括四类运动:资金投入个体户的运动;资金在个体户内部的循环与周转运动;权益转化运动;资金退出运动。资金运动的静态表现为资产同负债和所有者权益的相对平衡。

资金运动的动态表现的结果就是它的静态表现。如果本期没有发生动态表现,则期初的静态表现会原封不动地滞留到期末。资

金的动态表现是绝对的、基本的、主动的,是因;静态表现是相对的、从属的、被动的,是果。

资金运动的结果在数量方面主要涉及资产、负债、业主权益、收入、费用和利润的增减变动。上述六项内容在会计上称为“会计要素”,它是会计对象的具体化。因此,个体工商户会计的对象就是个体户投入的资金及资金运动,即会计要素。

### 三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能包括核算和监督两个方面。

会计的核算职能主要是指会计能对会计的对象进行记账、算账、报账。会计的监督职能是指会计能对发生的经济业务是否合法和合理进行审查,对于不合理和不合法的业务,会计应事前提出意见、事后提出报告。

会计的两项基本职能是密切结合、相辅相成的。会计的监督必须以会计的核算为基础,没有会计提供的信息,就不可能进行会计监督;会计的核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息。

随着生产的发展、经济关系的复杂化和管理理论水平的提高,对会计的要求也越来越高。会计的新职能不断产生,包括预测、决策、控制和分析职能。它以会计的基本职能为基础,又是基本职能的延伸、拓展和提高。

## 第二节 会计的基本程序和方法

会计的基本程序和方法,是指会计处理数据和加工信息的程序与方法,它经过长期的不断总结和发展,形成了今天以确认、计量、记录与报告等为主的会计基本程序及相应的方法。

### 一、会计确认

所谓会计确认,是指依据一定的标准,辨认哪些数据能否、何时记入会计账簿以及如何进行报告的过程。从这里可以看出,会计确认几乎涉及到会计整个加工处理程序,但辨认能否记入会计账簿是第一步的工作。

至于确定何时能将经济事项记入会计账簿,由于经济业务发生的时间与实际的现金收支的时间不一致,往往会发生应收、应付等经济事项。个体户的会计核算应以权责发生制为核算基础。

### 二、会计计量

会计计量这一会计基本程序主要解决会计的计量尺度及计量的属性问题。

会计的计量尺度是以货币来表示的,现在的会计实务中一般是以历史成本作为计量属性的(我国现行的企业会计制度中,对投资者投入的固定资产、企业接受捐赠和盘盈的固定资产等可按重置完全价值计价)。会计计量是一个对具体会计要素按货币量进行量化的程序。在实际工作中,计量贯穿于会计核算活动的全过程,是其他程序的前提,又是其他程序的结果。

### 三、会计记录

会计记录是指资金运动过程中,经过确认可以进入会计账簿的每一项数据,运用预先设计的账户和有关文字及金额,按复式记账的要求,在账簿上加以登记。会计记录主要的方法有设置账户、复式记账、填制凭证和登记账簿等。

### 四、会计报告

会计报告是把会计核算所形成的财务信息传递给信息使用者

的手段。目前,会计报告主要采用会计报表的方式。会计报表不是簿记所列资料的简单罗列,而是一个再加工过程,因而有人称之为第二次确认。除此之外,为了编制的报表数字真实可靠,保证账证、账账、账实相符,还必须进行财产清查,这也是会计的专门方法之一。

会计程序和方法示意图如图 1 所示。

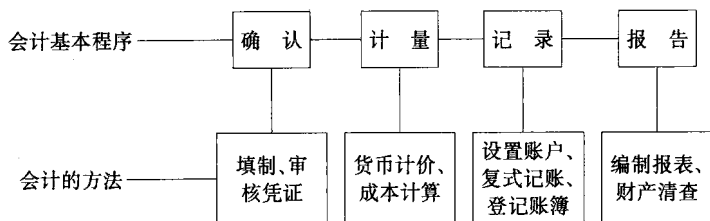


图 1 会计程序和方法示意图

### 第三节 会计核算的基本前提和一般原则

#### 一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是会计核算所必须明确的前提条件,也称为“会计假设”。一般认为,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

##### (一) 会计主体

会计主体为会计人员从事会计核算和监督工作界定了空间范围,是会计人员为之服务的一个特定单位。会计整理的数据和提供的信息不是漫无边际,而是严格限制在一个独立核算的经济实体之内,只记本主体的账,只核算和监督本主体的经济业务,明确会

计主体是组织会计核算工作的首要前提。只有确认了会计主体,才能使这一主体的资产、负债、收入、费用和财务成果与其他主体不相混淆。

这个基本前提是持续经营、会计分期两个基本前提的基础。因为,如果不划分会计的空间范围,则会计核算工作就无法进行,指导会计核算工作的准则也就不需要了。

### (二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来,会计主体不会因进行清算、解散、倒闭而不复存在。它要求会计人员以会计主体的持续、正常地经营活动为前提,在此前提下选择会计程序及会计处理方法进行会计核算。

每个企业从开始营业之日起,从主观愿望上看,都希望自己能永远经营下去,但在商品经济条件下,竞争非常激烈,不论国有经济、集体经济还是个体私营经济,总是优胜劣汰,这是不以人们的意志为转移的。在此情况下,应立足于持续经营还是停业整顿,应如何进行核算和监督?二者的会计处理方法也完全不同。由于一般情况下总是持续经营的可能性大,尤其是现代化大生产和经营,客观上要求持续经营,所以在时间上应该肯定会计主体的生产、经营活动将按既定目标持续不断地经营或存在下去。在这个前提下,会计主体才能采用正常的核算方法。

### (三) 会计分期

会计分期是对持续经营的必要补充。资金运动是一个连续不断的过程,只有在经济实体完全停止其资金运动后才能精确地核算其经营成果。但在持续经营的前提下,资金运动不能停止,何时停止很难预测。为了及时取得会计信息,发挥会计的管理作用,有必要将营业期间人为地划分为若干期进行核算。世界各国通常以年为主要会计分期,起迄日期一般与本国财政年度相同,还可以划分若干较短的期间,如季度和月份等,因此必须确立会计分期的基



本前提。

我国个体工商户会计的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为月份、季度。

#### (四) 货币计量

货币是一般等价物,为了使会计能综合反映独立经济实体的资产、负债和所有者权益,必须以“货币计量”为前提,但货币本身也有价值,它是通过货币的购买力或物价水平表现出来的。在商品经济条件下,物价水平不停地波动,说明币值很不稳定,故不可能准确计价,因此在选用货币计量单位时,应以币值保持相对稳定不变或变化甚微为条件。只有这样,才能对会计主体发生的经济活动进行连续、系统地记录,综合汇总,并对不同时期的会计信息进行比较、分析、评价。在我国,会计核算以人民币为记账本币,外币收支业务为主的单位,可以选用某一外国货币为记账本位币,但编制会计报表时应折算为人民币来反映。

## 二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则,是在确立了会计核算的基本前提的基础上规定的,是对会计核算的衡量标准和质量要求。针对个体工商户会计的特点,主要应遵循以下几条原则:

### (一) 真实性原则

又称客观性原则。是指会计核算应以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。会计必须根据真实可靠的原始凭证,采用科学的核算方法进行记录和计算,然后如实向内外各方反映,不准弄虚作假。

### (二) 相关性原则

又称有用性原则。是指会计提供的信息应符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。