

◆行业会计操作系列丛书◆

王 泉 编

个体私营企业 会计实务



中山大学出版社



29.15474

W/a

C7

行业会计操作系列丛书

个体私营企业 会计实务

王 泉 编

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

个体私营企业会计实务/王泉编. —广州: 中山大学出版社,
1999.10

(行业会计操作系列丛书)

ISBN 7-306-01596-6

I. 个…

II. 王…

III. 个体经济—企业管理—会计

IV. F276.3

中国版本图书馆(CIP)数据核字(1999)第 60982 号

中山大学出版社出版发行

(地址: 广州市新港西路 113 号 邮编: 510275)

电话: 020-84111998, 84037215)

广东省新华书店经销

广东省英德市人民印刷厂印刷

(地址: 广东英德市英城浣阳一路 25 号 邮编: 513000 电话: 0763-2222856)

850 毫米×1168 毫米 32 开本 8.5 印张 213 千字

1999 年 10 月第 1 版 1999 年 10 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 12.80 元

如发现因印装质量问题影响阅读, 请与承印厂联系调换

内容提要

强化查账征收工作，规范个体、私营经济管理，是促进个体、私营经济健康发展的重要措施。国家税务总局要求各级税务机关协助个体、私营经济业户做好建账工作。本书正是根据这一要求而编写的。

本书内容包括：会计核算基础知识，个体私营工业、商业和服务业的会计核算简例，以及与个体私营企业相关的税收、合同常识。书中内容通俗易懂，理论联系实际，以操作实务为主；所举的核算例子简明扼要，着重介绍会计事项具体的核算操作，适合个体、私营业者对照核算和自学之用，使他们较好掌握会计知识，提高财务管理水平，做好建账工作。

本书既可作为个体私营企业的业主和会计学习用书，也可作为各级税务机关、个体劳动者协会等部门对个体私营企业会计人员的培训教材，还可充当税务干部完成征管任务的好参谋。

前 言

改革开放以来，我国个体、私营经济的迅速发展，对繁荣社会主义市场经济，解决就业问题，方便群众生活以及增加国家税收起到了很大的作用。但是，个体、私营企业中仍然普遍存在财务管理混乱、经济活动无账可查或账册不全、偷漏税收等问题。党和国家历来都鼓励和扶持个体、私营经济的发展，运用经济、法律和财务管理等手段对他们进行引导、监督和管理；保护个体、私营企业的正当经营活动和合法收入。《国务院关于批转国家税务总局加强个体私营经济税收征管强化查账征收工作意见的通知》（国发〔1997〕12号）强调指出：强化查账征收工作是规范个体、私营经济管理，促进个体、私营经济健康发展的重要措施。国家税务总局要求各级税务机关协助个体、私营经济业户做好建账工作。可是，由于个体、私营经济业户普遍缺乏会计核算知识，对建账核算存在厌烦情绪，所以至今仍有多数个体、私营企业未按要求建账核算。

《个体私营企业会计实务》一书正是针对个体、私营经济业户会计知识贫乏、建账核算业务水平偏低的问题，从方便自学对照的角度而编写的。本书内容包括：会计核算基础知识，个体私营工业、商业和服务业的会计核算简例，与个体私营企业相关的税收、合同常识。书中核算简例着重介绍会计事项具体核算操作，解决了个体私营企业建账和实行会计账务核算的实际困难，使之了解掌握会计知识、提高财务管理水平，借以推动个体、私

营业户建账核算工作的顺利进展。书中举例简明扼要、注重实务操作、通俗易懂，适合于个体、私营业者自学和对照核算，并可作为各级税务机关、个体劳动者协会和私营企业协会等部门培训个体、私营企业会计人员的教材和税务干部的业务参考书。

本书在编写过程中，听取了汕尾市部分税务人员和私营企业会计的宝贵意见，并得到汕尾市城区审计局同志的支持以及中山大学出版社蔡浩然编审的鼓励，在此表示感谢！

由于编写水平有限，时间仓促，难免有错漏之处，敬请读者批评指正。

王 泉

1999 年 1 月

目 录

上篇 会计基础知识

第一章 会计概念与会计要素	(2)
第一节 会计概念	(2)
第二节 会计要素	(2)
第二章 会计科目与会计账户	(5)
第一节 会计科目	(5)
第二节 会计账户	(9)
第三章 单式、复式记账与借贷记账法	(10)
第一节 会计单式记账	(10)
第二节 复式记账	(10)
第三节 借贷记账法	(10)
第四章 会计凭证与会计账簿	(13)
第一节 会计凭证的种类	(13)
第二节 记账凭证的编制	(14)
第三节 会计账簿	(16)
第五章 建账与记账程序	(18)
第一节 建账	(18)
第二节 记账程序	(22)
第三节 记账的基本要求	(23)
第四节 记账错误的更正方法	(24)

第五节 对账与结账	(24)
第六章 会计报表	(26)
第一节 会计报表的概念与种类	(26)
第二节 会计报表的编制要求与格式	(27)

下篇 个体工商户、私营企业会计核算简例

第七章 个体工商户会计核算简例	(34)
第一节 “经营收入”账户的核算	(34)
第二节 “经营费用”账户的核算	(35)
第三节 “材料”账户的核算	(35)
第四节 简易账务处理与利润表的编制	(36)
第八章 个体私营工业企业会计核算简例	(39)
第一节 资产类的管理与核算	(39)
第二节 负债类的管理与核算	(69)
第三节 成本类的管理与核算	(85)
第四节 损益类的管理与核算	(88)
第五节 所有者权益类的管理与核算	(95)
第六节 账户登记与会计报表的编制	(100)
第九章 个体私营商业企业会计核算简例	(118)
第一节 资产类的管理与核算	(119)
第二节 负债类的管理与核算	(151)
第三节 损益类的管理与核算	(161)
第四节 所有者权益类的管理与核算	(170)
第十章 个体私营饮食服务企业会计核算简例	(177)
第一节 资产类会计分录的编制	(177)
第二节 负债类会计分录的编制	(185)
第三节 损益类会计分录的编制	(187)

附 录 个体私营企业相关常识

个体私营企业财务管理的主管机关·····	(193)
纳税义务与所得税的计算·····	(194)
纳税申报环节与发票管理·····	(222)
合伙企业的相关常识·····	(257)

上篇 会计基础知识

改革开放 20 年来，我国经济体制不断完善，促使我国个体私营经济迅速发展，个体私营经济已经成为我国经济体系中不可缺少的主要组成部分。个体私营经济业户由于普遍缺乏会计知识，不能进行科学的经营管理，党和国家强调各级税务机关应重视和支持个体私营企业，指导和帮助他们提高经营管理水平，实行会计核算。为了帮助个体私营企业有关人员掌握会计核算的基本知识和方法，本篇着重介绍个体私营企业应该了解掌握的会计基本知识。

第一章 会计概念与会计要素

第一节 会计概念

会计是以货币为计量单位，采用专门方法，对企业、行政、事业等单位的经济业务，进行完整、连续、系统地核算和监督的一种经济管理活动。会计是经济管理的重要组成部分。会计采用的专门方法主要是会计核算方法、会计检查方法和会计分析方法。在微观经济活动中，会计是企业、行政、事业等单位经济管理的重要组成部分，通过核算劳动耗费和时间耗费、劳动成果及其效益来反映一定期间的经济状况。在宏观经济中，会计是国民经济管理的重要组成部分，通过会计的事前、事中和事后监督，维护国家的财经制度和财务制度，保护社会主义财产安全和合理使用，加强经济管理，提高经济效益。

第二节 会计要素

会计所核算和监督的是资产的投入、耗费、创造、实现和分配的全过程。而对此过程进行科学分类、划分为若干因素就是会计要素。会计要素也是我们通常所称的会计核算具体对象。我国的企业会计准则，把会计核算的具体对象划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。

一、资产

资产是指各企业、行政、事业单位所拥有或控制的，能以货币计量的经济资源。其特点是：资产的本质是经济资源，可以为企业、单位提供经济利益；资产必须是能以货币计量的经济资源；资产必须是企业拥有或控制的经济资源。应该指出，资产不等于财产。例如，分期付款购买的设备，在没有全部付清价款前，不能列作企业的财产，但要列作企业的资产。资产不等于物资，因为资产不一定都具有实物形态，而物资具有实物形态。例如，专利权、土地使用权等虽然没有实物形态，也可列作资产。资产不等于资金，因为资金是指财产、物资的货币表现，而资产的涵义包括使用价值和价值两方面。

二、负债

负债是指企业应以资产或劳务偿付的债务。其特点：负债是经济责任，在没有偿付的前提下，不能解除其应承担的经济责任；负债是应能以货币计量或合理预计的债务；负债有受款人和偿还期限。

三、所有者权益

所有者权益是企业所有者对企业净资产的要求权。所有者权益与债务的债权人对企业资产的要求权有一定的差别。其明显的一点是所有者权益不存在偿还问题，而对债权人的债务到期必须偿还，在企业清算时，优先偿还所欠的债权人的债务，剩余部分再分配给所有者。

四、收入

收入是企业经营中实现的营业收入。收入主要形式虽然是

现金和应收账款等，但并不是所有的现金流入都是营业收入。例如，向其他单位借入的现金是负债而不能作为营业收入核算。

五、费用

费用是企业在收入赚取过程中的资产耗费。费用是相对收入而言，是企业在生产经营过程中产生的各项耗用。投资损失和其他营业外支出的耗费在“利润”中核算。

六、利润

利润是企业在一定期间的经营成果，它包括营业利润、投资利润和其他营业外利润等。利润就是企业在一定期间的营业收入、投资收入和其他营业外收入抵减营业费用、投资损失和营业外其他支出后的差额，各项收入总额大于各项费用总额就是实现了盈利，如果各项收入总额小于各项费用支出总额就是经营亏损。

第二章 会计科目与会计账户

第一节 会计科目

会计科目是对会计对象的具体归类。每一个会计科目都要规定一定的名称、编号和核算内容，以保证核算指标口径一致，便于汇总、分析。会计科目按经济内容分类，可划分为资产类的科目、负债类的科目、收入类的科目、费用类的科目和利润类的科目；按其所反映的经济内容详细程度，可划分为总账科目和明细科目等。例如，“应收账款”科目是属于资产类的总账科目，其属下反映××公司的应收账款设置的“××公司货款”就是明细科目。会计科目是国家财政部制定颁布的，各企业不得自行制定和滥用；只有明细科目，才可以在需要的情况下，自行设定使用。

一、个体工商户会计科目表

1. 经营收入
2. 经营费用
3. 材料

二、工业企业会计科目表

(一) 资产类

- | | |
|-----------|---------|
| 1. 现金 | 2. 银行存款 |
| 3. 其他货币资金 | 4. 短期投资 |

- | | |
|--------------|-------------|
| 5. 应收票据 | 6. 应收账款 |
| 7. 坏账准备 | 8. 预付账款 |
| 9. 应收补贴款 | 10. 其他应收款 |
| 11. 材料采购 | 12. 原材料 |
| 13. 包装物 | 14. 低值易耗品 |
| 15. 材料成本差异 | 16. 委托加工材料 |
| 17. 自制半成品 | 18. 产成品 |
| 19. 分期收款发出商品 | 20. 待摊费用 |
| 21. 长期投资 | 22. 固定资产 |
| 23. 累计折旧 | 24. 固定资产清理 |
| 25. 在建工程 | 26. 无形资产 |
| 27. 递延资产 | 28. 待处理财产损溢 |
| 29. 待转销汇兑损益 | |

(二) 负债类

- | | |
|-----------|-----------|
| 30. 短期借款 | 31. 应付票据 |
| 32. 应付账款 | 33. 预收账款 |
| 34. 其他应付款 | 35. 应付工资 |
| 36. 应付福利费 | 37. 应交税金 |
| 38. 应付利润 | 39. 其他应交款 |
| 40. 预提费用 | 41. 长期借款 |
| 42. 应付债券 | 43. 长期应付款 |
| 44. 递延税款 | 45. 专项应付款 |
| 46. 住房周转金 | |

(三) 所有者权益

- | | |
|----------|----------|
| 47. 实收资本 | 48. 资本公积 |
| 49. 盈余公积 | 50. 本年利润 |

51. 利润分配

(四) 成本类

52. 生产成本

53. 制造费用

(五) 损益类

54. 产品销售收入

55. 产品销售成本

56. 产品销售费用

57. 产品销售税金及附加

58. 其他业务收入

59. 其他业务支出

60. 管理费用

61. 财务费用

62. 投资收益

63. 补贴收入

64. 营业外收入

65. 营业外支出

66. 所得税

67. 以前年度损益调整

三、商品流通企业会计科目表

(一) 资产类

1. 现金

2. 银行存款

3. 其他货币资金

4. 短期投资

5. 应收票据

6. 应收账款

7. 坏账准备

8. 预付账款

9. 应收出口退税

10. 应收补贴款

11. 其他应收款

12. 商品采购

13. 库存商品

14. 受托代销商品

15. 商品进销差价

16. 商品削价准备

17. 加工商品

18. 出租商品

19. 分期收款发出商品

20. 材料物资

21. 包装物

22. 低值易耗品

23. 待摊费用

24. 长期投资

25. 特准储备物资

26. 固定资产

27. 累计折旧

28. 固定资产清理

29. 在建工程

30. 无形资产

31. 递延资产

32. 待处理财产损溢

33. 待转销汇兑损益

(二) 负债类

34. 短期借款

36. 应付账款

38. 代销商品款

40. 应付工资

42. 应交税金

44. 其他应交款

46. 特准储备资金

48. 应付债券

50. 长期应付款

52. 住房周转金

(三) 所有者权益

53. 实收资本

55. 盈余公积

57. 利润分配

(四) 损益类

58. 商品销售收入

60. 商品销售成本

62. 商品销售税金及附加

64. 其他业务收入

66. 所得税

68. 财务费用

70. 以前年度损益调整

72. 补贴收入

74. 营业外支出

35. 应付票据

37. 预收账款

39. 其他应付款

41. 应付福利费

43. 应付利润

45. 预提费用

47. 长期借款

49. 递延税款

51. 专项应付款

54. 资本公积

56. 本年利润

59. 销售折扣与折让

61. 经营费用

63. 代购代销收入

65. 其他业务支出

67. 管理费用

69. 汇兑损益

71. 投资收益

73. 营业外收入