



个体 工商业户 会计 培训教材

主 编 宋兰亭

河南人民出版社

GETIGONGSHANGYEHUKUAI
JIPEIXUN JIAOCAI

个体工商业户会计培训教材

江苏工业学院图书馆

主编 藏书章

河南人民出版社

个体工商业户会计培训教材

主 编 宋兰亭

责任编辑 刘成斌

河南人民出版社出版发行

郑州市上街税务局印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本10.375印张216千字

1990年12月第1版 1990年12月第1次印刷

印数 1—7000册

ISBN 7—215—01308—1/G·181

定价4.30元

前 言

为了贯彻执行河南省税务局颁发的《河南省城乡个体工商户财务管理（试行）办法》和《河南省城乡个体工商户会计制度》，根据《中华人民共和国税收征管暂行条例》对城乡个体工商户建帐的要求，按照我省实行制度统一，帐表统一，教材统一的原则，我们组织编写了《个体工商户会计培训教材》一书，供我省各级税务部门培训个体工商户财会人员以及建帐、建制时使用。

这本教材在宋兰亭同志组织指导下，由尤纯佩、张存桂、崔建国、付运良、张士荣等同志分工执笔编写，由尤纯佩、张存桂总纂后，送经本处袁瑞猗、孔秋萍同志依据现行税收政策和财会制度进行修改审定。因时间仓促，语言表述等方面还有不少缺点，我们打算通过教学实践后，再进一步修改完善。

省税务局税政二处

1990年10月

目 录

第一篇 会计基础知识

第一章 概 论

- 第一节 个体工商业户会计在国民经济中的地位
和作用…………… (1)
- 第二节 个体工商业户会计的意义和内容………… (2)
- 第三节 个体工商业户会计的任务和方法………… (6)

第二章 会计科目和记帐方法 (11)

- 第一节 会计科目和帐户…………… (11)
- 第二节 复式记帐和增减记帐法…………… (26)

第三章 会计凭证、会计帐簿和记帐程序 (35)

- 第一节 会计凭证…………… (35)
- 第二节 会计帐簿…………… (40)
- 第三节 记帐程序…………… (48)

第二篇 个体工商业户主要经济业务的核算

第一章 个体工商业户资金来源的核算 (57)

- 第一节 自有资金的核算…………… (57)
- 第二节 借入资金的核算…………… (63)

第二章 货币资金和结算的核算 (68)

- 第一节 货币资金的核算…………… (68)
- 第二节 结算的核算…………… (75)

第三章 固定资产的核算 (82)

- 第一节 固定资产的概述…………… (82)
- 第二节 固定资产增加和减少的核算…………… (84)

第三节	固定资产折旧的核算·····	(87)
第四节	固定资产租赁和修理的核算·····	(92)
第三篇 个体工业户经营活动的核算		
第一章	材料的核算·····	(96)
第一节	材料的分类和计价·····	(96)
第二节	材料收入和发出的核算·····	(98)
第三节	低值易耗品和周转用包装物的核算·····	(110)
第二章	产品成本的核算·····	(116)
第一节	成本核算的概述·····	(116)
第二节	生产费用的核算·····	(120)
第三节	产品成本的计算方法·····	(135)
第四节	加工修理业务的成本核算·····	(149)
第三章	产成品销售和利润的核算·····	(158)
第一节	产成品的核算·····	(158)
第二节	销售的核算·····	(161)
第三节	利润形成的核算·····	(165)
第四节	利润分配的核算·····	(167)
第四章	个体工业户会计报表·····	(177)
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(177)
第二节	会计报表的编制方法·····	(179)
第四篇 个体商业户经营活动的核算		
第一章	个体户商品经营的核算·····	(189)
第一节	个体商业户的经营特点和核算方法·····	(190)
第二节	商品经营的总分类核算·····	(192)

第三节	商品经营的明细核算·····	(205)
第二章	家具用具和流通费用的核算	(214)
第一节	家具用具的核算·····	(214)
第二节	流通费用的核算·····	(217)
第三章	个体商业户利润的核算	(227)
第一节	利润形成的核算·····	(227)
第二节	利润分配的核算·····	(229)
第四章	个体商业户会计报表	(237)
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(237)
第二节	会计报表的编制方法·····	(238)
第五篇 个体饮食服务业户经营活动的核算		
第一章	个体饮食服务业户经营收入和费用的核算·····	(250)
第一节	个体饮食业户材料的核算·····	(251)
第二节	个体饮食业户销售和商品的核算·····	(258)
第三节	个体服务业户经营收入的核算·····	(263)
第四节	个体饮食服务业户费用的核算·····	(270)
第二章	个体饮食服务业户利润的核算	(281)
第一节	利润形成的核算·····	(281)
第二节	利润分配的核算·····	(283)
第三章	个体饮食服务业户会计报表	(289)
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(289)
第二节	会计报表的编制方法·····	(290)
第六篇 税收法规知识		
第一章	纳税基本知识	
第一节	个体工商业户应缴纳的主要税种·····	(303)

第一篇 会计基础知识

第一章 概 论

第一节 个体工商业户会计在国民经济中的地位和作用

个体经济，是指个人占有生产资料，主要依靠自己或家庭成员的劳动，从事商品生产、商品交换或为城乡居民提供劳务服务，劳动所得按规定归个体经营者所有的一种经济形式。这支日益发展的经济大军活跃在城市和乡村，对繁荣市场、搞活经济、扩大劳动就业、增加财政收入等方面发挥了积极有益的作用。几年来实践证明，个体经济已成为我国国民经济和社会经济生活中不容忽视、不可缺少的组成部分，是社会主义公有制经济和集体所有制经济的补充。

个体工商业户，是指从事工商业的个体经营者所组成的生产经营单位。其特点表现为：

一、个体工商业户的从业人员，包括个体经营者及其家庭辅助人员（不包括在职职工和在校学生），以及按照国家规定雇请的帮手和学徒（8人以下）。

二、全部资产属于私人所有。

三、个体工商业户，主要包括小型工业、手工业、商业、饮食服务业等。

第二节 个体工商业户会计的意义和内容

一、个体工商业户会计的意义

会计是经济管理的重要组成部分，凡是有经济活动的地方，都需要利用会计来进行管理。个体工商业户，是从事商品生产、商品经营和饮食服务等经营活动的单位，必须利用价值形式进行会计管理，充分发挥会计核算和会计监督的基本职能，在整个经营过程中有着重要的意义。由此可见，在社会主义社会中，会计不仅在微观经济管理方面有着重要的作用，而且在宏观经济的管理方面也将发挥重要的作用。个体工商业户会计是以货币作为主要计量单位，对经济活动进行综合、连续、系统的反映和监督，为管理经济提供必要的、可靠的资料，借以加强经济管理，提高经济效益。

二、个体工商业户会计的内容

个体工商业户会计的内容，是指个体工商业户会计所反映和监督的对象而言，业户在生产经营过程中，能用货币表现的物化劳动和活劳动的转移以及新价值的创造等，都会引起业户的资金增减变动。资金投入和退出业户，资金在业户内部变化，经营成果的形成和分配，构成了业户再生产过程中的经营资金运动。经营资金运动的具体内容包括资金占用、资金来源和资金周转三个方面。

（一）资金占用

资金占用是业户资金分布和存在的形态。资金按在经营

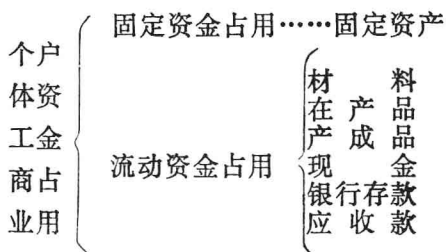
过程中的分布和存在形态，可分为固定资金占用、流动资金占用两大类。

1、固定资金占用。固定资金占用是业户主要劳动资料占用的资金。如房屋、建筑物、动力、传导、运输设备、各种机器、工具、仪器、管理用具等。

2、流动资金占用。流动资金占用是指业户占用在流动资产方面的资金。如材料、在产品、产成品、现金、银行存款和应收款等。

资金占用分类见图表 1—1—1。

图表 1—1—1



(二) 资金来源

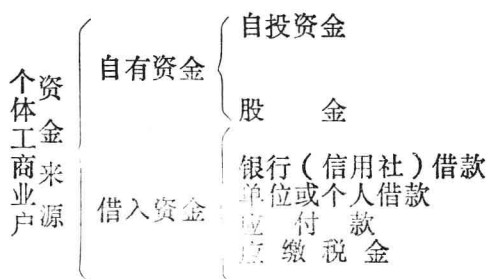
业户的资金取得和形成称为资金来源。根据资金取得和形成的途径不同，可分为自有资金来源和借入资金来源两大类。

1、自有资金来源。自有资金来源是指业户自投资金、股金和内部形成的生产发展资金、福利金等。

2、借入资金来源。借入资金来源是指业户从开户银行（信用社）取得的借款和从其他单位或个人借入的款项，以及在结算过程中形成的应付款项。

资金来源分类见图表 1—1—2。

图表 1—1—2



（三）资金占用与资金来源的关系

个体工商业户为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产作为物质基础，这些财产物资的货币表现简称为资金。资金占用和资金来源是同一资金的两个不同方面，它们相互依存相互制约，如果失去一方，另一方也就不复存在。在资金运动过程中，两个方面之间或一方面内部，总是发生着增减变化。现以个体工业户为例，说明资金增减变化情况。

1、业户从银行取得借款1000元，存入银行备用。这项经济业务的发生，一方面引起了资金来源方银行借款增加1000元，另一方面引起了资金占用方银行存款也增加1000元。

2、业户以银行存款500元，归还银行借款。这项经济业务的发生，一方面引起了资金来源方银行借款减少500元，另一方面引起了资金占用方银行存款也减少500元。

3、业户用银行存款200元购进一批材料。这项经济业务的发生，一方面引起了资金占用方库存材料增加200元，另一方面引起了银行存款减少200元。

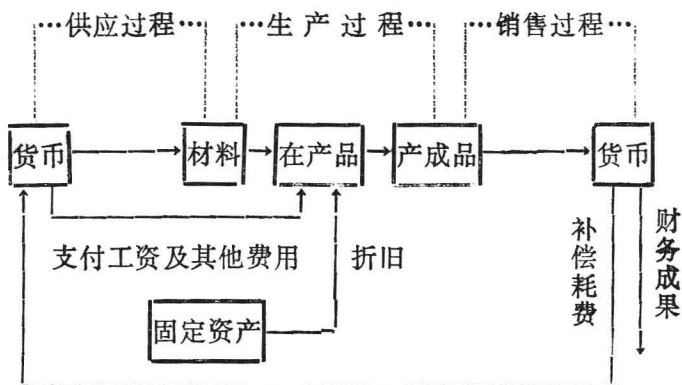
4、月终，按税法规定计提应缴产品税500元。这项经济业务发生，一方面引起了资金来源方应缴税金增加500元，另一方面引起了资金来源方销售减少500元（实际抵减销售收入）。业户的资金运动千变万化，归纳起来不外乎以上四种类型，这四种类型变化结果，都不会破坏资金占用和资金来源总额之间的平衡关系。用公式可表示为：

资金占用总额=资金来源总额

（四）资金周转

业户的生产经营过程分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中，业户用货币资金购买各种材料作为生产准备，形成了储备资金；在生产过程中业户将材料投入生产，工人借助劳动资料对材料进行加工、并按工人的劳动量支付工资，为组织和管理生产活动支付其他费用，固定资产因使用而发生磨损价值的转移，这些耗费表现为正在加工制造的在产品，形成生产资金；加工制造完工的产成品形成成品资金；在销售过程中，业户将产品销售出去，收回货币资金，其中一部分以税金的形式上缴给国家而退出业户。由此看来，业户的资金从货币资金形成开始，顺序经过供应、生产、销售三个阶段，又回到货币资金形态的运动称为资金循环。资金不断重复的循环称为资金周转。业户资金循环与周转见图表1—1—3。

图表 1—1—3



第三节 个体工商业户会 计的任务和方法

会计是经济管理的重要组成部分，会计的任务也就必然要取决于经济管理的目的和要求。为了完成会计的任务，又必须运用一系列专门的方法来对业户的资金运动进行综合、连续、系统的核算和监督。

一、业户会计的任务和会计人员的职责

(一) 凡经工商管理部门批准从事生产经营活动的业户，必须按照河南省税务局制定的会计制度实行会计核算，要及时、正确、全面、真实地反映其经营活动和经营成果。

(二) 应根据会计制度规定的会计科目、会计凭证、会计帐簿和会计报表组建会计工作。要加强经济核算，增收节

支，加速资金周转，不断地提高经济效益。

（三）认真贯彻执行国家的财经方针，政策、法律、制度，维护国家利益，对经济活动进行严格核算和监督。

（四）认真做好财务管理，保护业户的经营资金和财产安全完整。

（五）做到资料完整，记帐、转帐及时，帐目清楚，数据准确，内容真实，帐帐、帐实、帐表相符。对主管财务部门要如实提供资料认真反映情况。

（六）必须接受税务部门和工商管理部门的监督和检查。

（七）必须爱国守法，本着劳动致富、科学致富、守法致富的经营原则，面向群众为顾客提供方便，做好服务，正确处理国家和个人利益，按税法规定，及时、足额地向国家缴纳税款。

（八）会计的凭证、帐簿、报表要妥善保管，不经主管税务部门同意不得擅自销毁。

二、个体工商业户会计核算方法

会计方法是核算和监督会计的内容，完成会计任务和发挥会计作用的手段。它包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。会计核算的方法是会计的基本方法，主要有七种专门方法组成，下面分别加以说明。

（一）设置帐户

设置帐户是对会计核算的具体内容进行分类记录的一种专门方法。在会计的实际工作中，经济业务多种多样，为了将各种经济业务有条不紊地、系统地反映出来，就要按照经

济业务的内容和管理要求，分别设置帐户，进行分类登记，以便提供管理上所需要的各种信息。

（二）复式记帐

复式记帐是记录经济业务的一种专门方法。它要求对每一项经济业务都要在两个或两个以上的有关帐户中进行等额登记。采用这种方法，可以反映资金的来龙去脉。例如用银行存款购进材料，一方面引起存款的减少，另一方又会引起材料的增加，把上述业务同时在银行存款和材料两个帐户中进行登记，就能完整地反映经济业务的全貌，达到了解其来龙去脉。

（三）填制和审核凭证

填制和审核凭证是保证会计记录客观真实和对经济业务进行监督的一种专门方法。会计凭证必须经过审核，确认其反映的内容是真实、正确和合法的才能据以记帐。因此，通过审核凭证，可以保证经济业务的合法性、合理性和正确性，明确有关人员的经济责任。

（四）登记帐簿

登记帐簿是根据会计凭证，在一定格式的帐簿中连续、系统、完整地登记经济业务的一种专门方法。通过登记帐簿，可以将分散的经济业务凭证系统地归集和汇总，为编制会计报表和管理提供资料。

（五）成本计算

成本计算是按一定对象归集各个经营过程中所发生的费用，从而计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以了解成本的高低和构成情况，以便考核控制和降低成本。

（六）财产清查

财产清查是定期或不定期地对财产物资进行实物盘点，对往来款项进行查询核对，以保证帐实相符的一种专门方法。在清查中如果发现帐实不符等情况，应查明原因，加以处理，同时调整帐面记录。所以，通过财产清查，可以掌握财产物资和债权债务的实有数，保证会计报表的数字真实可靠，加强财产物资的管理。

（七）编制会计报表

编制会计报表是以帐簿记录为主要依据按一定的报表格式系统地、集中地提供经济信息的一种专门方法。通过会计报表，可以把日常核算资料进一步集中，简单明了地提供管理所需要的财务、成本、利润等指标，作为进行会计分析检查，编制下期计划和进行逐级汇总等的依据。

另外，会计核算还有其他一些方法，如库存物资方面的实地盘存制和永续盘存制，收支方面的现金制和应计制等。这些将结合在有关章节中说明。

以上各种会计核算方法，相互联系，有机结合，构成了一个完整的方法体系。一般说来，发生一项经济业务，先要按规定的程序填制和审核凭证；然后按事先设置的帐户，采用复式记帐方法，在有关帐簿中进行登记；到一定时期（如月末、年终），根据帐簿资料计算实际成本和进行财产清查；在帐实相符的基础上，根据帐簿和有关资料，编制会计报表。

复习思考题

1、什么是会计？个体工商业户会计的任务和会计人员的职责是什么？

2、什么叫资金占用？什么叫资金来源？资金占用和资金来源的关系是什么？

3、什么叫资金循环？什么叫资金周转？

4、个体工商业户会计的主要任务是什么？

5、现代会计的方法包括哪些方法？会计核算的方法又包括哪些专门方法？