

城镇个体工商户会计



李树森 马银惠
山东人民出版社

5.5

F715.5
136

5829103

城镇个体工商户会计

许树森 马银忠

山东人民出版社

一九八八年·济南



B

514468

城镇个体工商户会计

许树森 马银忠

山东人民出版社出版

《济南经九路胜利大街》

山东省新华书店发行 山东人民印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 8.125印张 172千字

1988年6月第1版 1988年6月第1次印刷

印数 1—10,500

ISBN 7—209—00165—4

F·36 定价 2.30元

前 言

党的十一届三中全会以来，个体经济有了一定程度的发展。党的十三大又明确提出了“在公有制经济为主的前提下继续发展多种所有制经济”的方针政策，对于个体经济，还要鼓励发展。在这样一个改革日益深化，个体经济作为公有制经济有益补充而迅速发展的形势下，按照国家要求，个体户建立帐册，正确核算盈亏的工作，自然地被提到重要的议事日程上来。为此，我们编写了《城镇个体工商户会计》一书。

个体工商户的建帐、核算工作刚刚开展，相对地说，基础较差。鉴于读者在会计业务方面的现实状况，编写本书时，在会计理论方面，只着重介绍一般的基础知识、核算方法及举例。本着通俗易懂的原则，既照顾到会计的系统、完整和严密性，又力求由浅入深，简要而实用。城镇个体工商户会计人员，可在学习本书所讲基础知识和基本方法的基础上，结合财政、税务及工商管理等部门的具体要求，进行建帐和核算工作。

本书包括会计原理和手工业、商业、饮食业、服务业及交通运输等行业的个体户会计基础知识，除供上述个体户会计培训和会计人员自学使用外，也可作为基层税务干部、工商行政管理干部和农业银行基层单位的信贷干部提高业务技术的自学读物。

本书在编写过程中，山东经济学院章正源副教授和山东省税务局地方税处对初稿提出了宝贵意见，在此表示感谢。

由于我们业务水平所限，调查研究不够，书中难免有缺点和错误，恳请读者批评指正。

作者

一九八七年十月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 城镇个体工商业户会计的对象	(4)
第三节 城镇个体工商业户会计的任务	(10)
第二章 城镇个体工商业户会计核算的 基本方法	(12)
第一节 城镇个体工商业户会计核算 方法概述	(12)
第二节 城镇个体工商业户的资金平衡关系	(16)
第三节 城镇个体工商业户的会计科目	(21)
第四节 城镇个体工商业户的记帐方法	(25)
第五节 城镇个体工商业户的会计凭证	(29)
第六节 城镇个体工商业户的会计帐簿	(35)
第三章 城镇个体工商业户的货币资金、结算 资金及借款的核算	(46)
第一节 货币资金的核算	(46)
第二节 结算资金的核算	(52)
第三节 借款的核算	(60)
第四章 城镇个体工商业户工资的核算	(62)

第一节	工资的管理	(62)
第二节	工资的核算	(63)
第五章	城镇个体工商户固定资产的核算	(68)
第一节	固定资产概述	(68)
第二节	固定资产增加和减少的核算	(70)
第三节	固定资产折旧和修理的核算	(78)
第四节	固定资产的明细核算	(82)
第六章	城镇个体工商户材料的核算	(84)
第一节	材料的分类、计价和采购、收发手续	(84)
第二节	材料的总分类核算	(90)
第三节	材料的明细分类核算	(95)
第四节	委托加工材料和低值易耗品的核算	(97)
第五节	材料清查的核算	(99)
第七章	城镇个体工业户产品成本的核算	(101)
第一节	成本核算概述	(101)
第二节	生产费用的核算	(104)
第三节	成本计算方法	(117)
第八章	城镇个体工业户产成品、销售和利润的核算	(127)
第一节	产成品的核算	(127)
第二节	销售的核算	(131)
第三节	利润的核算	(141)
第九章	城镇个体交通运输户经营的核算	(148)
第一节	个体汽车运输户营运收入的核算	(148)
第二节	个体汽车运输户营运成本的核算	(150)
第三节	个体汽车运输户利润的核算	(153)

第十章	城镇个体商业户经营的核算	(155)
第一节	零售商品售价金额的核算	(155)
第二节	零售商品进价金额的核算	(173)
第三节	商品流通费、销售税金和管理费的核算	(174)
第四节	利润的核算	(183)
第十一章	城镇个体饮食服务业户经营的核算	(187)
第一节	个体饮食业户经营的核算	(187)
第二节	个体饮食业户费用和财务成果的核算	(202)
第三节	个体服务业户经营的核算	(205)
第十二章	城镇个体工商业户基金的核算	(218)
第一节	基金的种类和管理原则	(218)
第二节	基金的核算	(220)
第十三章	城镇个体工商业户财务报表	(227)
第一节	财务报表的作用和编制要求	(227)
第二节	财务报表的编制方法	(229)
附录一	会计人员工作规则	(234)
附录二	中华人民共和国城乡个体工商业户 所得税暂行条例	(249)
附录三	城镇个体工商业户会计科目	(252)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的意义

城镇个体工商业户会计，是为城镇个体工商业户提供经济信息的信息系统。它是通过对生产经营过程的观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结来实现的。

党的十一届三中全会以后，我国城镇个体工商业户迅速发展起来。城镇个体工商业户要想迅速发展生产，扩大销售，取得更大的经济效益，就必须关心自己的生产经营活动，提高管理水平，而会计管理则是这种管理活动的一个重要方面。通过会计管理活动，可以了解本期花了多少钱，库存多少原材料和产品，售出多少产品，成本是多少，交多少税金，盈利多少等等。通过会计分析，还能查出哪方面有浪费，哪方面有节约，从而为下一期的生产经营活动提供经验教训，取得更好的经济效益。

二、会计的内容

随着城镇个体工商业户生产的不断发展，城镇个体工商户会计也更加重要，会计的内容将会由简单的会计核算扩大到会计分析和会计检查。

（一）会计核算

会计核算，是指对生产经营活动所进行的观察、计算、记录、分类和汇总，借以取得有关经济活动过程和成果的数据资料。它是会计分析和会计检查的基础。

（二）会计分析

会计分析是根据会计核算所提供的数据资料所进行的分析、比较，借以说明经营管理的水平和经济效益的高低。

（三）会计检查

会计检查是在会计核算的基础上，对经济活动的合法性和合理性以及会计记录的完整性、正确性所进行的考核，借以保证国家有关政策、法令和财务制度的贯彻执行。

由此可见，会计核算会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续，会计检查是会计核算的必要补充。它们之间相互配合，密切联系，构成一个完整的科学体系。

三、城镇个体工商业户会计的特点

会计与生产关系有密切的联系。我国城镇个体工商业户的生产资料属于劳动者个人所有，它与社会主义制度下的生产资料公有制不同，与资本主义制度下的生产资料私有制也有着本质的区别。因此，目前我国城镇个体工商业户会计有它自己的特点，主要表现在以下两个方面：

（一）政策性

城镇个体工商业户从事的生产经营活动，是社会主义经济的组成部分。城镇个体工商业户会计工作不仅关系到本身的切身利益，而且对整个国民经济的发展也有着一定的影响。如会计工作做得好，遵纪守法，降低成本，扩大销售，一方面真正成为公有制经济必要的和有益的补充，有利于促进生产，活跃市场，扩大就业，更好地满足人民多方面的需

要；另一方面，能获得更多的利益，增加自己的积累，提高自己的生活水平。同时，还能向国家多缴一些税金，增加国家收入。如果会计工作做不好，就会造成本单位不执行国家政策、偷税漏税、以次充好、投机倒把等违法机会，损害国家利益，损害消费者利益，势必一害国家，二害人民，三害自己。现在，国家允许私营经济一定程度的发展，做好会计工作是个体工商业健康发展的重要方面之一。因此，个体工商业户会计人员必须认识到本职工作的重要性，真正使自己的工作在贯彻国家政策、严格遵守财政纪律、依法纳税和文明经营等方面起到应有的作用。

（二）统一性

所谓统一性，是指城镇个体工商业户必须按照财政部门 and 上级主管部门统一制定的会计制度及财务管理办法来处理各种会计事项。这些统一的制度和办法，具有法律效力和强制性。城镇个体工商业户建立会计帐簿，设置会计科目，选用一定的记帐方法，连续、全面、系统地记录经济活动内容，正确地进行核算，及时、准确、完整地报送会计报表等等，都是按照有关法规制度的规定和要求进行的，是统一的。只有这样，才有利于领导和管理，有利于发展。个体工商业户会计在自己的工作中，还必须遵守成本开支范围等方面的规定，进行准确的核算，及时、足额地上缴税金和管理费。任何人，任何单位都不得各行其是。城镇个体工商业户会计人员必须充分认识到，城镇个体户会计是科学地记录、反映个体经济活动内容的信息系统，具有统一性，要在自己的工作努力维护它的统一。

第二节 城镇个体工商业户 会计的对象

城镇个体工商业户会计的对象，是指城镇个体工商业户会计所反映和监督的内容而言，主要是指再生产过程中的资金和资金运动。

一、城镇个体工商业户的资金

城镇个体工商业户为了从事生产活动或商品经营活动，必须拥有一定数额的资金，包括固定资金和流动资金。这些资金分布使用在生产经营过程的不同方面，有着不同的存在形态：有的被机器、设备、房屋占用，有的被原材料占用，有的被在产品占用，有的被产成品占用等等。资金的分布使用和存在形态，叫做资金占用。这些资金是从不同的方面取得或形成的，有些是个体户自己积累的，有些是银行贷款，有些是借来的等等。资金取得或形成的渠道，叫做资金来源。下边分别谈谈资金占用和资金来源。

（一）资金占用

城镇个体工商业户的资金占用，按其生产经营过程中的作用及价值转移方式的不同，可以分为固定资金和流动资金。

1. 固定资金，就是城镇个体工商业户的各种机器设备、厂房、建筑物等固定资产所占用的资金。固定资产是城镇个体工商业户进行生产经营活动的主要劳动资料，其特点是使用期限较长，价值较大，在整个使用过程中不改变原来的实物形态，而只是随着生产过程的不断进行逐步发生磨损，其

价值也逐渐转移到所生产的产品成本中去，构成产品价值的一部分。同时，固定资产的价值是通过产品价值的实现而逐渐地、一部分一部分地得到补偿的。由于固定资产的价值周转很慢，具有相对固定性，因此，占用在固定资产上的资金叫做固定资金。

2. 流动资金，是指占用在原材料、在产品、产成品、银行存款、现金和应收款等流动资产方面的资金。这类资金在再生产经营过程中不断发生形态变化，价值周转快，具有流动性，所以叫做流动资金。

流动资金在使用过程中分布在生产经营过程的各个阶段，在每个阶段上表现为不同的占用形态。如城镇个体工业户的流动资金表现为以下几种占用形态：

(1) 储备资金，是城镇个体工业户为了满足生产需要而用于储存材料的资金。

(2) 生产资金，是城镇个体工业户用于在产品的资金。

(3) 成品资金，是城镇个体工业户用于产成品的资金。

(4) 货币资金，是城镇个体工业户库存现金和银行存款所占用的资金。

(5) 结算资金，是城镇个体工业户在经营业务中处于结算过程中的资金，如应收款。

另外，城镇个体工商业户还有一些具有特定来源和专门用途的资金，这类资金叫做专用基金。个体工商业户的专用基金，在没有使用前，可以参加生产周转，需要动用时，再退出经营过程。使用专用基金建造固定资产，在没有竣工或没有安装使用前叫做专用基金占用。

城镇个体工商业户资金占用的主要内容参见图 1—1。

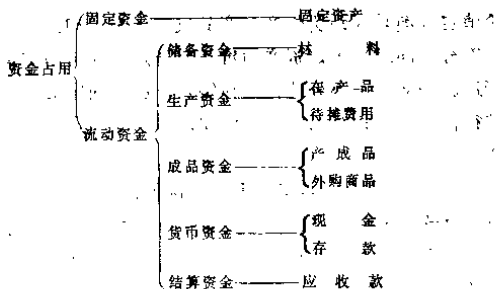


图1—1

（二）资金来源

城镇个体工商业户的资金按照取得或形成的方式不同，可分为投资基金和借入资金两类。

城镇个体工商业户的投资基金，是指其经常用于生产经营活动的资金。它来源于个体工商业户自己的劳动积累和其他投资。

借入资金，是指从外部吸收的、只能在一定时期内使用，并且必须按期偿还的那部分资金。借入资金来源，包括按规定向银行（或信用社）取得的贷款和正在结算过程中的各种应付款，以及向他人借入的资金。

城镇个体工商业户资金来源的主要内容参见图1—2。

二、城镇个体工商业户的资金运动

城镇个体工商业户在生产经营过程中，它的资金占用总额和资金来源总额应始终保持着平衡关系。随着生产经营活动的不断进行，资金是在不断发生变化的，由一种占用形态

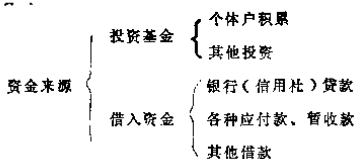


图1—2

转化为另一种占用形态，从一个来源转化为另一个来源。这种变化就表现为资金数量的增加或减少，这种形态上和数量的变化叫做资金运动。

城镇个体工商业户的资金运动，总括起来表现为资金的投入、资金的循环和周转（资金的耗费和收回）、资金的退出这三个方面。

（一）资金的投入

城镇个体工商业户的资金投入，主要表现为他们根据自己生产经营的规模及其对资金的需要投入一定数量的资金，作为固定资金和流动资金。这是资金进入城镇个体工商业户最重要、也是最初的一次。此外，在再生产经营过程中，国家银行（信用社）为了扶持城镇个体工商业户的发展，还会有少量的信贷资金投入城镇个体工商业户。

资金投入城镇个体工商业户以后，将分布在生产经营过程的各个周转阶段上，这就必然会引起资金占用的增加，也就是说，资金投入后，必然引起资金占用和资金来源同时等量的增加。

（二）资金的循环和周转

城镇个体工商业户在取得生产经营所需要的货币资金之后，就要按照国家的有关政策、法令和市场需要进行生产经

营活动。以城镇个体工业户为例，其生产经营活动包括供应阶段、生产阶段和销售阶段，所占用的资金从货币资金开始，分别表现为储备资金、生产资金和成品资金等不同的资金占用形态，最后，通过产品销售的实现又回到货币资金形态。这一资金的运动过程叫做资金循环。由于城镇个体工商业户再生产过程的不断进行，就引起资金周而复始地循环运动，叫做资金周转。

1. 供应阶段的资金运动。供应阶段也叫生产准备阶段，是指原材料的采购和原料的储备阶段。在原材料采购和储备过程中，城镇个体工商业户用资金购买各种原材料和辅助材料等，为生产经营活动的进行做好必要的材料物资准备。各种材料占用的资金称为储备资金，所以在这个阶段，资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。

2. 生产阶段的资金运动。生产阶段，是指从原材料投入生产开始，到生产出产成品为止的阶段。在这个阶段中，消耗的材料、支付的工资、固定资产因磨损而减少的价值等，都要转移到产品成本中去。

原材料占用的资金，叫做储备资金。原材料投入生产，在未形成产成品之前，叫做在产品；所占用的资金叫做生产资金。产成品占用的资金叫做成品资金。生产阶段的资金运动，就是从储备资金到生产资金，再到成品资金的资金形态转变。这种转变是随着生产过程而进行的，实物形态的变化导致了资金形态的转变，也就是资金运动。例如，木器的生产阶段是木料→加工制作、油漆→木器成品，资金运动则相应的是储备资金→生产资金→成品资金。

3. 销售阶段的资金运动。销售阶段，是指将生产的产成

品销售出去收回货币资金的阶段。在这一阶段，城镇个体工商业户将产品卖出去，按等价交换的原则收取货款，这时，成品资金形态就转化为货币资金形态，完成了资金的一个循环。同时，劳动者在生产过程中创造的新价值也随着产品销售的实现而实现。

产品销售以后，取得的货币收入一部分用于补偿消耗掉的各种原材料、各项费用支出和支付工资，它又从货币资金开始，继续参加生产周转，保证城镇个体工商业户再生产的继续进行，一部分用于补偿固定资产磨损的价值，用来对固定资产进行更新改造，等等。销售收入扣除上述两部分后，剩余部分就是城镇个体工商业户的盈利。盈利中的一部分，要按国家有关规定以税金的形式上缴给国家，剩余部分留归城镇个体工商业户自己用于发展生产和生活消费。

城镇个体工商业户资金的周转可参见图 1—3。

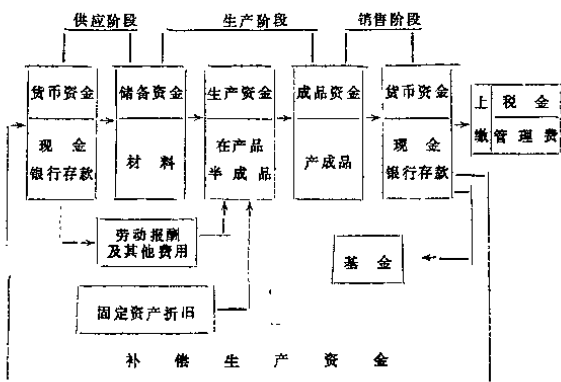


图1—3