

个体经济

黄乐道 周国璜 黄学辉 编著

湖南大学出版社

编写说明

党的十一届三中全会以来，个体经济迅速发展。为了适应城乡个体工商户建帐建制的需要，在湖南省税务局、长沙市税务局以及长沙市工商局的支持帮助下，根据中央有关文件精神 and 湖南省个体经营户会计制度的暂行草案的规定，从个体工商户行业众多、经营方式不一的实际出发，我们编写了《个体经济会计》一书，内容包括会计基础知识、工业会计核算、商业会计核算、鲜活、饮食、服务业的会计核算以及个体经济单式记帐法。该书可作个体经济及合作经济和基层税务干部自学用。

本书初稿曾在长沙市东区举办的个体经济会计学习班上试用，深受个体工商户学员的欢迎。然后又邀请湖南财经学院、湖南财经专科学校、长沙市税务局、长沙市工商局、长沙市审计局等单位的教师、会计师进行讨论修改和补充。最后将修改稿送请湖南财经学院罗育副教授审阅定稿。

本教材在试用过程中，得到吴华同志的帮助和支持。在教材修改讨论中，周志明、胡彩华、李庆宝、郑瑞钦、许鸿铭、张玉祺、张帆等同志提了许多宝贵意见，在此，表示衷心感谢！

编著者

一九八七年十月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第二章 会计核算基础知识	(5)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(5)
第二节 会计科目和会计帐户.....	(6)
第三节 记帐方法.....	(9)
第四节 会计凭证、帐簿和记帐程序.....	(13)
第三章 工业会计核算	(31)
第一节 工业生产经营过程及科目设置要求.....	(31)
第二节 财产计价与建帐.....	(34)
第三节 主要经济事项举例.....	(42)
第四节 编制会计报表.....	(54)
第五节 利润分配的核算.....	(57)
第四章 加工修配的核算	(60)
第一节 主要经济事项举例.....	(60)
第二节 编制会计报表.....	(65)
第五章 商业会计核算	(67)
第一节 商品按“售价核算”的基本方法.....	(67)
第二节 主要经济事项举例.....	(70)
第三节 编制会计报表.....	(80)
第六章 鲜活、饮食、服务业会计核算	(83)
第一节 商品按“进价核算”的基本方法.....	(83)
第二节 鲜活商品的核算.....	(83)
第三节 饮食业的核算.....	(85)
第四节 服务业的核算.....	(88)
第七章 单式记帐法	(89)
附录一、复式记帐会计科目使用说明	(104)
附录二、财政部关于个体工商业户帐簿管理的规定	(116)

第一章 绪 论

我国现处于社会主义的初级阶段，社会生产力的发展水平还较低，我国不仅存在全民所有制经济，而且存在劳动群众集体所有制经济，还需要有劳动者个体经济作为社会主义公有制经济的补充。中共中央关于经济体制改革的决定中指出：“我们要迅速发展各项生产建设事业，较快实现国家繁荣富强和人民富裕幸福，必须调动一切积极因素，在国家政策和计划的指导下，实现国家、集体、个人一起上的方针，坚持发展多种经济形式和多种经营方式。”因此，加强个体经济的管理，提高经济效益，对于促进社会生产力的发展有着重要意义。

一、个体经济的特点和加强会计核算的意义

党的十一届三中全会以来，我国个体经济迅速发展，全国1986年末，有个体经营户1290万户，从业人员1800万人。城乡个体经济包括城乡的家庭手工业、服务业、小商小贩等等。我国城乡个体经济的生产经营特点，主要表现在以下几个方面：

1. 劳动者个人占有少量生产资料，主要靠自己劳动进行生产经营活动；
2. 生产经营灵活多样，应变能力较强，能及时围绕市场需要，组织生产经营；
3. 从资金来源看，主要是自己筹措的资金。随着生产经营情况的变化，自己的资金也随之增加或减少，同时，也

有向银行或其他渠道借入的资金；

4. 进货渠道多，以销定购。及时购进，及时销售，资金周转快，经济效益和社会效益一般较好。

在党的方针政策指引下，我国城乡个体经济得到了迅速发展，这对搞活社会主义商品经济，繁荣市场，方便人民生活，扩大就业门路，促进社会安定，增加国家税收，起重要作用。同时，随着个体工商业户的发展和经营规模的扩大，经营品种的多样化，管理工作也愈加重要。在经济管理中，会计是不可缺少的一个环节。会计运用货币量度对经济活动进行连续、系统和综合的反映，为管理经济提供必要的资料，不仅有利于促使个体工商业户改善经营管理，增加利润，而且有利于监督个体经济活动严格按照国家的方针、政策和规定办事，正确计算、及时缴纳税金，保障国家财政收入。

二、个体经济会计的核算内容

马克思曾经指出：“会计是对过程的控制和观念总结。”这就使我们认识到，个体经济的生产经营过程，也就是会计所要反映和监督的内容。就城乡个体工业来说，他们的主要经济活动是从事产品的生产和与生产有关的购销活动，如购进为生产所必需的劳动对象，并销售其产品；同时，还要对产品通过销售实现的价值进行分配：一方面补偿产、供、销过程中的全部耗费，以保证再生产的顺利进行；另一方面，还要按国家规定上交税金。其余部分则为个体工业的经营利润。再就城乡个体商业来说，他们的主要活动是组织商品流通，把工农业生产出来的产品，通过买卖方式，从生产领域转到消费领域，最终实现产品的价值。城乡个体商业对已实现的

商品的价值也要进行分配，除抵补已售商品的进价成本和各项费用支出外，也要按国家规定，上交国家税金，其余部分为个体商业利润。由此可见，个体商业户经营活动的全过程，都是社会主义再生产过程的组成部分。会计利用价值形式，对个体工商业户的生产经营活动进行核算，主要有以下内容：

1. 个体工商业户为了完成各自的生产经营任务，都要取得和占用一定数量的财产和物资，在经济活动过程中，这些财产和物资不断发生增减变化，会计核算要通过货币计价，对各项财产物资的增减变化和结存情况进行核算和反映，以便考核其利用效果。

2. 对个体工商业户在生产经营过程中各项物化劳动和活劳动的耗费，通过货币计价、进行综合核算，可以考核各项费用（包括生产费用，流通费用等）的支出情况以及产品成本的形成情况。

3. 计算和考核城乡个体工商业户在生产经营过程中发生的收入和支出，进行综合对比，确定一定时期的生产经营成果，反映向国家上交税金和税后利润的分配情况。

以上通过价值形式表现的有关生产经营活动和财务收支活动，就是会计所要反映和监督的内容。

三、个体经济会计的任务

会计的任务是根据会计工作的内容和要求决定的。个体经济会计的基本任务有以下四项：

1. 反映经济活动情况，为经营管理提供数据资料

会计通过记帐、算帐和报帐，全面地、系统地、连续地记录各项财产、物资、资金的增减变化及其实有数额；计算

生产耗费和产品成本；计算收入和积累，并将上述资料进行综合、分析和整理，编制会计报表，把个体工商业户的生产经营情况和生产经营成果反映出来。这样，个体工商业户就能对自己的经济状况有清楚的了解，有利于挖掘潜力，改善经营管理，提高经济效益。

2. 加强检查监督，维护财经制度和纪律

在我国社会主义商品经济条件下，党和国家从人民的利益出发，根据经济建设的要求和特点，制定订出财政经济方针、政策、法令，并相应地定出规章制度，所有这些，个体工商业户必须严格遵守执行。要求各项经济业务必须取得相应的合法的原始凭证，根据会计制度的规定计算成本和利润。通过对会计凭证的审核和核算资料的检查分析，监督各项经济活动的合法性、真实性，使个体工商业户更好地贯彻执行党和国家的有关财政经济政策、法令和制度，依法经营，达到劳动致富，共同致富的目的。

3. 加强经济核算，提高经济效益

在我国，经济核算体现着社会主义的生产关系，它是社会主义制度下管理经济的重要方法。个体工商业户同样要加强经济核算，精打细算，以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能大的经济效益，努力扩大生产，提高质量，降低消耗，以自己的营业收入，抵偿营业支出，保证盈余，为自己增加收入的同时，为国家增加积累。通过会计核算，考核业户资金运用情况，对比收支，计算盈亏，促使业户节约开支，加速资金周转，从而达到加强经济核算，提高经济效益的目的。

4. 保护个体工商业户的安全和完整

个体经济是当前社会主义经济活动中一支不可忽视的力量。通过会计核算工作，对每一项财产物资的验收、保管、

领用、转移、库存都有严格手续并取得相应的凭证，都要在有关帐簿中进行及时、正确、详细的记录，做到帐实相符，杜绝浪费，防止损失。促使业户合理地有效地使用财产物资，充分发挥其经济效能，确保业户的财产安全完整。

第二章 会计核算基础知识

会计是管理经济的重要工具，任何企业和单位为加强经营管理，提高经济效益，都必须有一整套科学的会计核算方法。

会计核算方法，就是对企业生产经营过程的全部资金，通过记帐、算帐、报帐等具体环节进行反映和监督。记帐、算帐、报帐等方法，都是相互配合、密切联系的，但又各具相对的独立性。本章仅介绍记帐的原理和方法，包括科目设置，记帐方法，审核与填制凭证和帐簿的登记。至于算帐、报帐等方法，将分别在各有关章节中叙述。

第一节 资金占用和资金来源的平衡关系

个体经营户要进行生产经营活动，就必须拥有一定数额的经营资金，用于购买设备、用具、材料、商品、支付工资和费用等。这些资金在使用过程中分别表现为固定资产、材料、商品及产品、用具、应收款、货币资金等形态。这种资金存在的具体形态就称为资金占用。而业户占用的经营资金，有的是户主私人投入或从业人员筹集的股金，有的是向银行借来的资金，有的是通过经营取得的积累暂时投入等等。这些资金取得或形成的渠道，就是资金来源。资金占用

和资金来源是同一资金的两个方面，这两个方面既紧密联系，又相互对应。有资金来源必然有资金占用，两者之间的内在联系，必然表现为数量关系上的一致性，即在任何时候对本户经营资金进行整体观察，资金来源和资金占用的总额必然相等。这种必然相等关系，就是资金占用和资金来源的平衡关系。如图表 2—1 所示。

(图表 2—1)

××经营户资金平衡表

年 月 日 金额：元

资 金 来 源		资 金 占 用	
经营资金	8000.-	固定资产	5000.-
银行借款	4000.-	材 料	7000.-
应 付 款	4600.-	银 行 存 款	2200.-
其 他 收 入	200.-	经 营 用 具	500.-
		经 营 成 本	1500.-
		应 收 款	600.-
合 计	16800.-	合 计	16800.-

第二节 会计科目和会计帐户

一、会计科目的设置

在个体经营户的生产经营活动中，每天都要发生各种各样的经济业务。为了分门别类地反映和监督这些经济业务所

引起的经营资金情况变化，需要对其内容按不同的特点和管理要求进行科学的分类。并给每一类别确定一个含义明确，概念清楚，简明扼要，通俗易懂的名称。这个名称就是会计科目。

例如：某业户的机器、设备都属于劳动资料，因为这些劳动资料具有单位价值大，使用时间长的特点，所以把它们归为一类，称为“固定资产”。

又如：工业户的原材料、零配件、燃料等都是用来制造产品的劳动对象，具有一次性使用、其价值一次转移到产品中去的特点，所以，把它们归为一类，称“材料”。

会计科目设置的一般原则是要能全面反映生产经营活动情况，符合经营活动和经营业务的特点，要能适应记帐方法和编制会计报表的要求。在实际工作中，为保证会计资料的统一性，个体经营户的会计科目，要按《个体经营户会计制度》的规定执行。

二、会计科目的分类

为了便于理解会计科目所包含的内容，正确使用会计科目，应将会计科目进行科学分类：

1. 按经济性质分，可分为资金占用类科目和资金来源类科目；

2. 按提供指标的详细程度，又可分为一级（总帐）科目、二级科目和三级（明细）科目。一级科目提供各类资金占用和资金来源的总括指标。在一科目下再设置二级或明细科目，就可以较详细地核算和反映资金的变化情况。

根据我省现行会计制度规定，个体经济应设置以下会计科目。见图表 2—2。

(图表 2—2)

个体经济会计科目

资 金 来 源 及 收 入 类			资 金 占 用 及 支 出 类		
顺号	科 目	子 目	顺号	科 目	子 目
1	经营资金	股 生 福 国 产 发 利 家 基 金 免 税	10	固定资产	
			11	商品及产品	
			12	材 料	
2	折 旧		13	经营用具	
3	银行借款		14	经营成本	
4	应 付 款				材 工 费 料 资 用
		应 付 税 金 应 付 货 款 其 他 应 付	15	银行存款	
5	进销差价		16	现 金	
6	经营收入		17	应 收 款	
7	其他收入				应 收 销 货 款 暂 缴 付 款 预 缴 所 得 税
8	本年利润		18	利润分配	
			19	其他支出	
9	上年利润		20	税 金	

三、会计科目与会计帐户的关系

会计科目是帐户的名称。会计帐户是根据会计科目设置的，实际工作中要按照帐户的结构或性质确定记帐的方向和用以反映资金的增减变化及其结果。会计科目所规定的核算内容，就是相应的会计帐户所反映的内容，二者既紧密联系又有所区别。帐户的基本结构应包括增加、减少、余额三项内容，即设置“增”“减”“余”三栏。

第三节 记帐方法

记帐方法是会计核算的重要方法之一。它是依据一定的原理和规则，采取一定计量单位，利用文字和数字记载经济业务活动的一种专门方法。会计科目设置以后，记帐方法是否科学，对于能否正确、清晰地记载经济活动和便于记帐、查帐，都有直接的影响。

一、记帐方法的种类

记帐方法有单式记帐法和复式记帐法两种。

单式记帐法是对每项经济业务只在一个科目中进行单方面的登记。记帐手续虽然简单，但是不能全面、系统地反映资金占用和资金来源的增减变动，也不便于对记帐的正确性进行检查。因此，有一定规模的企业，一般都不使用这种记帐方法。但对于规模小，业务简单的业户经税务机关批准可以采用。

复式记帐法，就是对每项经济业务都必须同时在两个或两个以上的有关帐户中进行相互联系的登记。因而，它能完整地反映资金运动的起点和终点，系统地反映资金变化的来龙去脉。所以，它是能够全面地反映资金占用和资金来源的

增减变动的一种科学的记帐方法。

复式记帐法由于记帐符号、记帐规则和试算平衡方法的不同，又分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。本书主要是以增减记帐法举例说明。至于单式记帐法将在第七章中专题介绍。

二、增减记帐法的特点

增减记帐法是以“增”字和“减”字作为记帐符号，用以反映资金及其来源增减变化的一种复式记帐方法。这种方法，概念清楚，通俗易懂，便于记帐。其主要特点有：

（一）以“增”字和“减”字为记帐符号。

“增”、“减”既是记帐符号，也具有数量上增加减少的涵义。各个帐户的基本结构都是设置“增加”“减少”和“余额”三栏，以反映资金的增减变化情况。不论是资金占用还是资金来源，发生的增加数都记入有关帐户的增加方，发生的减少数都记入有关帐户的减少方。

（二）会计科目固定划分为资金占用和资金来源两大类。

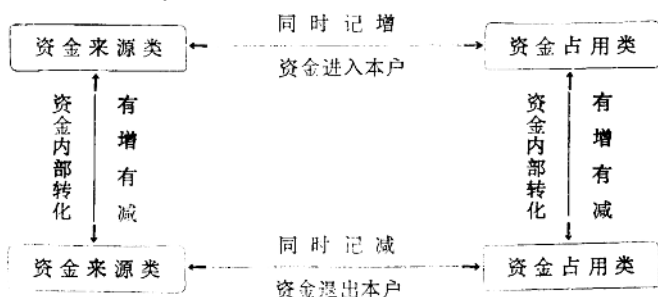
全部会计科目固定划分为“资金占用”和“资金来源”两大类，不能设置既是资金占用又是资金来源的双重性科目。

（三）以“异类科目同增同减，同类科目有增有减”作为记帐规则。

根据资金占用总额必须等于资金来源总额的平衡原理，在会计科目划分为资金占用和资金来源两大类的基础上，对每一项经济业务，凡只涉及本类科目之间的，有的科目记增，有的科目记减；同时涉及两类科目之间的经济业务，是增加

的都记增，是减少的都记减。将以上归纳为记帐规则：“异类科目同增同减，同类科目有增有减”。如图表 2—3 所示。

(图表 2—3)



(四) 经济业务的四种类型和试算平衡

任何经济业务的发生，在复式记帐法条件下，不外乎以下四种类型。在处理这些事项时，要依循记帐规则，作出会计分录，填制记帐凭证。

四种类型业务举例如下：

第一种类型：从银行借款5,000元，业户存款增加，属于资金进入本户，“异类科目同增”。见图表 2—4。

(图表 2—4)

资金来源类科目	资金占用类科目
银行借款：增5,000元	银行存款：增5,000元

第二种类型：用存款归还欠外单位材料款2,000元，属于资金退出本户，“异类科目同减”。见图表 2—5。

(图表 2—5)

资金来源类科目	资金占用类科目
应付款: 减2,000元	银行存款: 减2,000元

第三种类型: “其他收入” 200元, 月终时作为业户本期利润转帐, 属于资金来源类“同类科目有增有减”。见图表 2—6。

(图表 2—6)

资金来源类科目	资金占用类科目
其他收入: 减 200元 本年利润: 增 200元	

第四种类型: 用现金支付生产用电费30元, 属于资金占用类“同类科目有增有减”。见图表 2—7。

(图表 2—7)

资金来源类科目	资金占用类科目
	经营成本: 增30元 现 金: 减30元

试算平衡——差额平衡

所谓试算平衡, 就是检查所作的会计凭证, 帐簿记录是否符合记帐规则, 保证记帐的正确性。现将上述四笔分录合并如图表2—8所示。

(图表 2—8)

资 金 来 源 类				资 金 占 用 类			
目 科	增加	减少	差额	科 目	增加	减少	差额
银行借款	5,000			银行存款	5,000	2,000	
应 付 款		2,000		现 金		30	
其他收入		200		经营成本	30		
本年利润	200						
合 计	5,200	2,200	3,000	合 计	5,030	2,030	3,000

上表中资金来源类合计的差额3,000元等于资金占用类合计的差额3,000元,说明这几笔经济业务的发生,虽然影响“资金占用”与“资金来源”两个方面的数额变化,但经帐务处理,所影响的数额显然相等,不会影响“资金占用”与“资金来源”总体的平衡关系。

综上所述,采用增减记帐法要注意以下几个要点:

1. 必须分清楚科目性质,哪些属于资金占用类,哪些属于资金来源类;
2. 对每一笔经济业务事项的处理,先要思索这笔经济业务涉及哪些科目,这些科目属于哪类性质;
3. 必要时还可查阅本书中会计科目使用说明;
4. 然后按照记帐的规则记帐。

第四节 会计凭证、帐簿和记帐程序

一、会计凭证

会计凭证是记录经济业务发生内容,明确经济责任的书

面证明，是登记帐簿的重要依据。会计凭证可分为原始凭证和记帐凭证。

（一）原始凭证

原始凭证是经济业务发生时所取得或者填制的载明业务的执行和完成情况的书面证明。它是进行会计核算的原始资料 and 重要依据。原始凭证又可分为外来和自制的两种。外来原始凭证是在经济业务发生时从其他单位或个人取得的。例如：供货单位开出的发货票，见图表2—9；供货单位开出由收货单位验收的收货单，见图表2—10；委托银行付款凭证，见图表2—11；将现金送存银行的现金解款单，见图表2—12等。

自制原始凭证是由本单位经办人，在完成或执行某项经济业务时填制的，如生产耗用材料登记表、工资单等。每一项经济业务，都必须取得或填制原始凭证，对原始凭证在记帐前，必须加以审查，审查内容主要是：

（1）审查原始凭证的合法性。审查凭证所记录的经济业务是否合理、合法、有无违反税法等行为。

（2）审查原始凭证的真实性。外来凭证、必须盖有填制单位的公章。在审查中要审核凭证中所记录的经济业务内容是否与实际相符，凭证中所要填写的内容是否齐全，数字计算是否准确，经手、验收人是否盖章签字等。审查凭证有无伪造、涂改、虚报、冒领等情况。

为了简化记帐手续，对于业务性质相同的原始凭证，可以进行分类汇总，编制各种原始凭证汇总表，如“日销商品汇总收款单”，据以编制记帐凭证，用以登记帐簿。