

个体经济会计

主 编
刘 铭 达

广西人民出版社

.23

个体经济会计

主 编 刘铭达

☆

广西人民出版社出版、发行

(南宁市河堤路14号)

广西财经学校印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 9.25 印张 202千字

1989年11月第1版 1989年11月第1次印刷

印数: 1—10,100册

ISBN 7-219-01389-2/F·86 定价: 3.60元

前 言

党的十一届三中全会以来,我国的个体、私营经济有了很大发展。为有利于个体工商户、私营企业提高经营管理水平,加强对个体经济、私营企业管理,特别是加强对个体经济税收的征收管理,促进个体经济沿着健康道路发展,国务院一九八九年八月三十日发布的《关于大力加强城乡个体工商户和私营企业税收征管工作的决定》中指出:“私营企业和达到规定经营规模的个体工商户,都必须建帐。”有关部门近年来又多次重申了建帐的规定和要求,目前,这项工作正在逐步落实。本书就是为了适应这一形势发展需要而编写的。内容包括记帐基础知识,个体工业会计核算,个体商业、饮食服务业会计核算及附录四部分。我们从当前个体经济行业复杂、经营方式多样、建帐工作还处于初试阶段的实际出发,编写时,注意了照顾行业面,在附录中,介绍了单式记帐法,还介绍了不具备建帐条件的业户,实行原始单据粘贴簿的做法等。在文字方面,力求通俗,实例力求具体。本书适合个体工商户、私营经济户和基层税务、工商行政管理机关的干部自学用,也可以作为培训个体经济会计人员的教材,还可供私营企业会计人员参考使用。

鉴于个体工商业户的帐簿管理实施办法,财务管理办法和会计制度,目前是由各省、自治区、直辖市税务局根据国家统一制定的有关法规,结合各地实际情况制订的,本书的会计事项举例,只能按照财政部关于个体工商业户帐簿管理

的规定,总结个体、私营经济会计工作的经验,参照部分省、市试行的个体、私营经济会计制度,着重介绍一般的核算方法,以增强本书的适应性。在实际工作中,会计事项的具体处理方法,请按当地税务机关颁发的会计制度执行。

本书由广西财政专科学校刘铭达副教授主编,并由该同志执笔编写了第一章的第一节、第七章。其余,第一篇由广西财经学校黄显和同志执笔编写,第二篇由广西财经学校欧恩强同志执笔编写,第三篇及附录由广西财经学校李家瑗同志执笔编写。全书的大纲和初稿完成后,由刘铭达副教授修改并审定。

本书在写作过程中,得到广西工商行政管理局、广西税务部门、广西财政专科学校、广西财经学校和有关单位许多同志的支持和帮助,在此表示由衷感谢。

编著者

1989年9月

目 录

第一篇 记帐基础知识

第一章 概 论	(1)
第一节 个体经济会计的意义.....	(1)
第二节 个体经济会计的内容.....	(3)
第三节 个体经济会计的核算方法.....	(5)
第二章 帐户和复式记帐	(8)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(8)
第二节 帐户.....	(15)
第三节 复式记帐.....	(18)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户.....	(24)
第三章 会计凭证	(30)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(30)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(34)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(36)
第四章 帐 簿	(38)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(38)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(40)
第三节 对帐和结帐.....	(44)
第四节 记帐规则.....	(46)
第五章 记帐程序	(51)
第一节 记帐程序的意义和要求.....	(51)

第二节 记帐程序.....	(51)
---------------	--------

第二篇 个体工业会计核算

第六章 会计科目及其使用说明.....	(64)
---------------------	--------

第七章 货币资金和结算业务的核算.....	(71)
-----------------------	--------

第一节 货币资金的核算.....	(71)
------------------	--------

第二节 结算业务的核算.....	(76)
------------------	--------

第八章 固定资产的核算.....	(81)
------------------	--------

第一节 固定资产的构成标准和计价.....	(81)
-----------------------	--------

第二节 固定资产增加的核算.....	(82)
--------------------	--------

第三节 固定资产折旧和修理的核算.....	(85)
-----------------------	--------

第四节 固定资产减少的核算.....	(90)
--------------------	--------

第五节 固定资产的明细分类核算.....	(93)
----------------------	--------

第九章 材料的核算.....	(95)
----------------	--------

第一节 材料核算的内容.....	(95)
------------------	--------

第二节 材料收入和发出的核算.....	(96)
---------------------	--------

第三节 材料收入和发出的明细分类核算.....	(101)
-------------------------	---------

第四节 低值易耗品的核算.....	(105)
-------------------	---------

第五节 材料盘盈盘亏的核算.....	(107)
--------------------	---------

第十章 生产成本的核算.....	(108)
------------------	---------

第一节 生产费用的分类和成本开支范围.....	(108)
-------------------------	---------

第二节 生产费用的核算.....	(111)
------------------	---------

第三节 产品成本的计算.....	(117)
------------------	---------

第十一章 产成品、销售和利润的核算.....	(138)
------------------------	---------

第一节 产成品的核算.....	(138)
-----------------	---------

第二节 销售的核算.....	(141)
----------------	---------

第三节 利润的核算.....	(148)
----------------	---------

第十二章 会计报表	(157)
第一节 会计报表的意义和编制要求.....	(157)
第二节 会计报表的编制方法.....	(158)

第三篇 个体商业、饮食服务业会计核算

第十三章 会计科目及其使用说明	(163)
第一节 会计科目的设置.....	(163)
第二节 会计科目使用说明.....	(164)
第十四章 商品及材料购进的核算	(172)
第一节 零售商品购进的核算.....	(172)
第二节 农副产品收购的核算.....	(179)
第三节 饮食服务业材料购进的核算.....	(184)
第十五章 经营收入的核算	(188)
第一节 零售商品销售的核算.....	(188)
第二节 农副产品销售的核算.....	(191)
第三节 饮食业经营收入的核算.....	(194)
第四节 服务业经营收入的核算.....	(196)
第十六章 商品材料储存及发出的核算	(201)
第一节 商品及材料明细分类核算.....	(201)
第二节 商品材料盘点和盘点结果的核算.....	(203)
第三节 材料发出的核算.....	(203)
第四节 委托加工商品、材料的核算.....	(204)
第十七章 经营成本的核算	(208)
第一节 商品经营成本的核算.....	(208)
第二节 饮食服务业经营成本的核算.....	(220)
第十八章 固定资产、家具用具的核算	(225)
第一节 固定资产的核算.....	(225)

第二节	家具用具的核算.....	(226)
第十九章	税金、利润及利润分配的核算.....	(230)
第一节	税金的核算.....	(230)
第二节	利润的核算.....	(236)
第三节	利润分配的核算.....	(239)
第四节	年终利润、利润分配转销的核算.....	(243)
第五节	上年利润调整的核算.....	(244)
第二十章	会计报表.....	(246)
第一节	会计报表的意义和编制要求.....	(246)
第二节	会计报表的编制方法.....	(246)
第二十一章	个体商业、饮食服务业主要经济 业务会计核算举例.....	(251)
第一章	个体商业主要经济业务会计 核算举例.....	(251)
第二章	个体饮食业主要经济业务会计 核算举例.....	(267)
附录一	单式记帐法.....	(281)
附录二	关于粘贴簿.....	(287)

第一篇 记帐基础知识

第一章 概 论

第一节 个体经济会计的意义

党的十一届三中全会以来，根据生产关系的具体形式与生产力相适应的规律，党提出了包括私营经济在内的多种经济形式并存的理论，明确了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，采取了相应的政策措施，使个体经济得到了很大发展。

社会生产方式和交换方式在我国的变革，决定了在生产资料公有制占主导地位的条件下，个体私营经济将存在于我国社会主义建设的初级阶段。目前，我国城乡个体经济，在生产经营方面有以下几个特征：

（一）私人占有生产资料，并掌握支配权。

（二）生产经营活动，由业主自行决定，自负盈亏，生产经营方向主要受市场调节，灵活性较大。

（三）劳动产品归业主所有，有的业主雇工经营。雇工与生产资料分离，靠出卖劳动力获得产品的一部分。但雇工并不是一无所有。

（四）生产资料并不是完全私人所有。有的业主靠政府扶持；有的使用国家的生产场地，即有些生产要素与国营经济互相渗透。

个体经济的存在与发展，能较好与不同层次的生产力水平相结合，也可以与不同生产规模相结合。实践证明：它可以补充公有企业对社会供应的不足，满足社会的多种需要；扩大社会就业门路，有利于社会安定；同时，能增加国家财政收入。但是，个体经济是以私人盈利作为经营活动主要目的的，一般来说，难以获得整体经济效益，需要政府加以政策导向，特别是在分配问题上，对个体经济的合法收入要予以保护，对过高的收入要通过税收进行必要调节，对非法收入要坚决取缔，促进其健康发展。

会计是与社会生产、经营活动密切相关的。会计的产生取决于社会生产的发展和经济管理的需要。个体经济户进行产品生产，进行商业、服务业等经营活动，都必须消耗一定的人力、物力、财力，并取得一定的生产经营成果。经营者都希望能以尽可能少的消耗，取得尽可能大的成果。所有这些，都必须借助于会计进行记录、计量、计算和监督。所以，个体经济运用会计的直接目的，就是为了追求好的经营效益，获取更多的盈利。

个体经济会计，是个体经济生产经营管理工作的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，运用一系列的专门方法，对生产经营全过程的经济事项进行核算和监督的管理活动。做好会计工作对促进个体经济健康发展有以下重要作用。

（一）通过会计核算和监督，能使业户在摸清“家底”的基础上，对生产经营“心中有数”，保证生产经营活动顺利进行，保护业户财产物资的安全完整。

（二）通过会计核算和监督，如实反映生产经营过程的消耗和成果，对消耗和成果进行计算和对比分析，以便寻求

改善经营的门路，促进提高经济效益。

（三）通过会计核算和监督，了解生产经营活动和财务收支是否符合国家的政策法令，维护国家的财经制度和财经纪律，做到合法经营。

第二节 个体经济会计的内容

我们知道，个体经济业户要进行经营，必须拥有一定数量的财产物资。如进行工业生产经营，就需要厂房、机器设备、原材料等物质资料，还需要一定的现金、存款等等；进行商业经营活动，需要铺面、商品等物质资料，也需要一定的现金、存款等等。这些投入生产经营活动过程中的财产物资的货币表现称为经营资金。个体工商业户的经营资金来源主要由业主个人自筹，或者通过其他渠道借入。在生产经营过程中，这些财产物资不断发生增减变化。通过货币计价，对各项财产物资的结存和增减变化情况进行记录和计算，以便了解其对经营活动的保证程度和考核其利用效果，是个体经济会计核算的内容之一。

随着个体工商业户生产经营活动的不断进行，其经营资金也不断地运动变化。

就个体工业户来说，其主要经济活动是从事商品生产和销售活动。具体说来，就是个体工业户以现金或银行存款向供货单位或个人购进为生产产品所必需的各种原材料，这时，资金从货币资金形态转化为储备资金形态，完成了个体工业户生产过程的第一个阶段——供应阶段。这一阶段，会计要反映和监督材料采购过程发生的经济事项和计算材料采购成本。

个体工业户将原材料投入产品生产，从而资金由储备资

金形态转化为生产资金形态。在生产过程中，由于原材料的耗费；厂房、机器设备价值损耗及转移；劳动工资的支出及其他一些费用支出，形成了个体工业户生产过程的生产费用，并构成了产品的生产成本。当产品制造完成后，资金从生产资金形态转化为产成品资金形态，从而完成了个体工业户生产过程的第二阶段——生产阶段。这一阶段，会计要反映和监督各项生产费用的发生和计算产品的生产成本。

个体工业户将生产出来的产成品销售出去，相应地收回货币（现金或银行存款）。产品销售过程中，还要发生一些销售费用，这样，销售产品的生产成本加上销售费用，就构成了销售产品的销售成本。在销售完成以后，资金从成品资金形态转化为货币资金形态，完成了个体工业户生产过程的第三个阶段——销售阶段。这一阶段会计要反映和监督产品出卖发生的各种经济事项，并计算产品的销售成本。

个体工业户的经营资金就是这样随着生产的不断进行而循环、周转着。

就个体商业户来说，其主要经济活动是组织商品的买卖。包括商品的购进和销售两个过程。在商品购进过程中，业户以现金或银行存款向供货单位或个人购进商品。这时，经营资金由货币资金形态转化为商品资金形态。在商品的销售过程中，业户将商品卖给消费者，相应地收回货币，这时，经营资金又由商品资金形态转化为货币资金形态。个体商业户的经营活动就是这样由购进和销售依次进行，资金也依次按照“货币资金——商品资金——货币资金”的形态循环，如此周而复始，形成了商业资金的周转。

综上所述，个体经济会计核算内容之二，就是对个体工商业户在生产经营过程中所发生的各种耗费，通过货币量

度，进行记录和综合核算，以考核各项费用（包括生产费用、流通费用等）的支出情况及产品（或经营）成本的形成情况。

个体工商业户在生产经营过程中所取得的销售收入，要进行分配。首先，将实现的销售收入用来补偿在生产经营过程中所发生的全部耗费，以保证再生产的顺利进行；然后，按照国家的有关政策、制度的规定，及时足额地向国家缴纳税金；其余部分则为个体工商业户的经营利润，其经营利润除了一部分以所得税的形式上交国家外，余下部分可用于扩大生产或扩大经营规模，也可用于改善业户的生活。因此，个体经济会计核算内容之三，就是反映个体工商业户的销售收入的取得、生产经营耗费的补偿、销售税金的计算和缴纳、经营利润的实现和分配。

第三节 个体经济会计的核算方法

会计核算方法是完成会计核算任务的手段。会计核算的基本方法有以下几种：

一、设置帐户

设置帐户是对会计核算的具体内容进行归类反映和监督的一种专门方法。个体工商业户在生产经营过程中，要发生各种各样的经济事项（也称经济业务），其具体内容是错综复杂的，这就需要对它们进行科学的分类，以便取得管理上需要的各种指标。这种对经济内容进行科学的分类，在会计工作中是通过设置帐户来完成的。

二、复式记帐

复式记帐就是对每项经济业务至少通过两个相互对应的帐户进行登记的一种记帐方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减变动。例如，以现金购买材料，这项经济业务的发生，一方面会引起现金的减少，另一方面又会引起库存材料的增加。为了全面地反映这笔经济业务的来踪去迹，就得通过“现金”和“材料”两个帐户进行记录，以反映材料的“来龙”和现金的“去脉”。每笔经济业务都按照这种方法进行记录，就可以把经营资金的运动规律完整地表现出来。

三、填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任、作为记帐根据的书面证明。对每一项经济业务，都应该取得或填制会计凭证，并加以审核。这样，才能了解经济业务是否合理合法，才能保证帐簿记录正确。可见，填制和审核会计凭证是会计核算不可缺少的。

四、登记帐簿

登记帐簿，就是根据会计凭证在帐簿上连续、完整、系统地记录经济业务的一种专门方法。设置必要的会计帐簿，按照一定的方法和程序将经济业务登记入帐，并定期进行对帐和结帐，就可以为加强经济管理提供全面、系统的会计核算资料。

五、成本计算

成本计算就是把生产经营过程中所发生的费用，按一定的对象（如某种产品）进行归集，以计算确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以了解经营过程所发生的各项支出是否符合节约的原则，以便寻求

厉行节约、降低成本的新途经，这对提高业户的经营效益具有重要意义。

六、财产清查

财产清查，就是通过盘点实物，查询往来款项，并与帐面核对来查明财产和资金实有数额的一种专门方法。通过财产清查，一方面可以核对帐实是否相符；另一方面还可以了解各项财产物资有无积压或毁损现象，以保证财产物资安全完整，挖掘财产物资潜力，加速资金周转。

七、编制会计报表

会计报表，是以书面报告的形式，定期并总括地反映个体工商业户经济活动情况和结果的一种专门方法。通过编制会计报表，把帐簿中分散的资料集中起来，归纳整理为各种总括的或详细的会计资料，对加强业户的经营管理，对有关部门了解并指导业户的经营都有重要作用。

上述各种会计核算方法，形成了一个互相联系的、完整的会计核算方法体系。

第二章 帐户和复式记帐

第一节 资金占用和资金来源的平衡关系

在第一章中已经述及，个体经济业户在生产经营过程中，必须拥有一定数量的财产物资，这些用于经营的财产物资的货币表现，称为资金。个体经济业户的资金总是分布使用在不同的方面，有着不同的存在形态，而这些资金又总是从不同的来源渠道取得或形成的。这种资金的分布使用和存在形态，称为资金占用；而资金的取得或形成来源，称为资金来源。

由于个体经济各行业生产经营的内容不同，其资金运动也各有特点。因而，它们的资金占用和资金来源的组成和具体内容也会有所区别。工业生产的经营过程比较全面地体现经营资金运动的一般规律，因此，现以工业企业资金运动为例，阐述记帐原理和资金占用、资金来源的具体内容。

一、资金占用

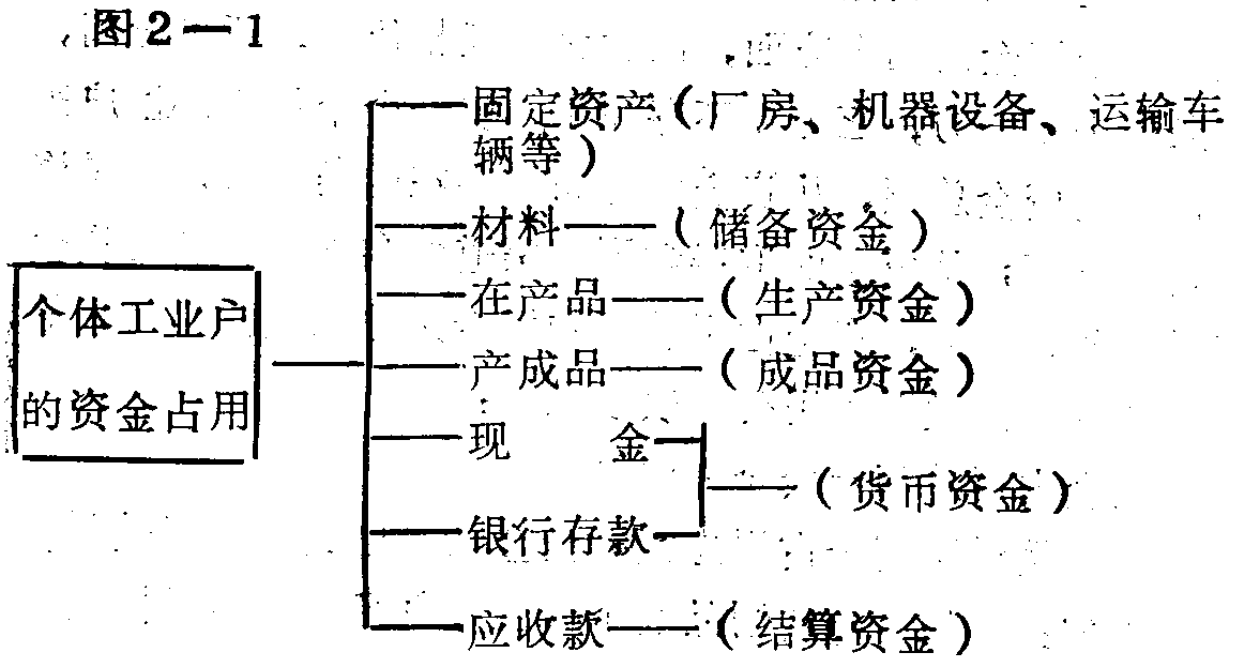
个体工业户的资金从其分布使用和存在形态的具体内容及特点看，可分为固定资金占用和流动资金占用两大类。

固定资金占用是指占用在厂房、机器设备、交通运输车辆等方面的资金。由于这一类物质资料能够多次参加生产过程，并保持其原有的实物形态；它的价值随着损耗而逐步地、部分地转移到产品的价值中去，并随着产品的完工和销

售的实现而得到补偿。由于这些物质资料具有价高、耐用、价值转移慢等特点，所以，在会计核算上，把这类主要劳动资料称为固定资产。

流动资产占用是指占用在原材料、在产品、产成品、现金、银行存款及各种应收款等方面的资金。流动资金的特点是在生产过程中不断被耗用，并改变其实物形态；其价值一次转移到所生产的产品之中，并在产品销售以后得到补偿，具有相对流动的性质。所以，在会计核算上，把这一类物质资料称为流动资产。

个体工业户的资金占用的主要内容可用图2—1表示如下：



二、资金来源

个体工业户的资金，从其来源渠道看，有业主私人投入的自筹资金，有向从业人员筹集的股金，有向银行或其他个人借入的资金，有在经营中逐步自我积累形成的资金。这些从不同渠道取得或形成的资金，是个体工业户开展生产经营活动的基本保证。个体工业户的资金来源的主要内容可用图2—2表示如下：