

个体工商业 会计

● 钱圣兴 钱世政 编写

LIXIN KUAIJI CONGSHU

6.3

立信会计丛书

立信会计图书用品社

责任编辑：陈乃宽
封面设计：范一辛

立信会计丛书

个体工商业会计

钱圣兴 钱世政 编写

立信会计图书用品社出版发行
(上海中山西路 2230 号)

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 7.25 插页 2 字数 153,000

1990 年 12 月第 1 版 1990 年 12 月第 1 次印刷

印数 1-5,000

ISBN7-5429-0071-4/F·0071

定价：3.20 元

前 言

党的十一届三中全会以来，由于实行了对外开放、对内搞活经济的政策，个体经济在全国有了很大发展，对发展社会生产力、促进商品流通、方便人民生活、扩大劳动就业，起到了有益的作用，成为社会主义经济必要的补充。为了引导个体工商业沿着社会主义道路健康发展，保护其合法经营的正当权益，并有利于国家通过行政管理，进行指导、管理和监督，1986年国务院发布了《中华人民共和国城乡个体工商户所得税暂行条例》，同年财政部又颁发了《关于个体工商户帐簿管理的规定》，明确个体工商户应当建立帐册，正确核算盈亏。由于所有制不同，个体工商业的会计制度和核算方法同国营企业、集体企业不尽相同。本书从个体经济的特点出发，通俗地讲述个体工商业会计的基本知识，着重于会计核算实务的处理，书末还附录了主要会计事项分录举例，因此，实用性较强。它既适用于城乡个体工商户和不具备集体企业征税条件的合作经营联户作为建帐的参考，也可作为个体工商户财会人员的培训教材或自学之用。

本书主要内容曾刊《上海财税》的“个体工商业会计讲座”，改写后在上海社会科学院业余会计进修学院函授班作为授课讲义，这次又进一步修改补充，正式编成《个体工商业会计》。本书在撰写过程中，承上海财经大学财经研究所陶婷芳、上海市税务局吴玉林、上海市财政科学研究所郑剑

青、上海社会科学院会计师事务所李宗光、立信会计图书用品社施仁夫等同志大力支持，提出宝贵意见，并承陈乃宽同志对全书进行审阅，在此一并表示感谢。但限于本人水平，错误和疏漏之处难免，尚祈高明和读者不吝赐教。

编 者

1989年3月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 个体工商业的性质和建帐.....	1
第二节 个体工商业户怎样建帐.....	2
习题.....	6
第二章 会计核算的基本概念	7
第一节 会计核算的内容.....	7
第二节 会计核算的基本要求.....	13
第三节 会计核算中收支归属的期间原则.....	15
习题.....	17
第三章 会计科目和记帐方法	18
第一节 会计科目和帐户.....	18
第二节 复式记帐方法.....	21
习题.....	31
第四章 会计凭证和会计帐簿	33
第一节 会计凭证.....	33
第二节 会计帐簿.....	39
习题.....	53

第五章 财产清查和会计核算程序	55
第一节 财产清查.....	55
第二节 会计核算程序.....	59
习题.....	60
第六章 业主投资的核算	62
第一节 经营资金和业主投资.....	62
第二节 业主投资的帐务处理.....	63
习题.....	66
第七章 货币资金的核算	68
第一节 现金的核算.....	68
第二节 银行存款的核算.....	73
习题.....	76
第八章 往来结算业务的核算	78
第一节 应收款的核算.....	78
第二节 应付款的核算.....	81
第三节 银行借款的核算.....	86
习题.....	88
第九章 零售商业购销业务的核算	90
第一节 购进商品的核算.....	90
第二节 商品销售的核算.....	98
第三节 库存商品储存的核算.....	103
习题.....	112

第十章 饮食业的核算	115
第一节 原材料的核算	115
第二节 饮食品的成本核算	119
第三节 饮食品销售的核算	121
习题	123
 第十一章 服务业的核算	125
第一节 营业收入的核算	125
第二节 营业成本和费用的核算	135
习题	136
 第十二章 自产自销和委外加工的核算	137
第一节 成本核算的基本要求和程序	137
第二节 生产费用的归集和分配	142
第三节 产品成本的计算方法	146
第四节 委外加工产品的核算	152
习题	154
 第十三章 固定资产和低值易耗品的核算	156
第一节 固定资产的核算	156
第二节 低值易耗品的核算	165
习题	168
 第十四章 营业费用和销售税金的核算	170
第一节 营业费用的核算	170
第二节 销售税金的核算	175

习题	180
第十五章 财务成果和利润分配的核算	181
第一节 财务成果的核算	181
第二节 利润分配的核算	186
习题	191
第十六章 会计报表的编制	192
第一节 会计报表的内容	192
第二节 资金平衡表	193
第三节 利润表	198
第四节 营业费用明细表	201
习题	204
附录 主要会计事项分录举例	206

第一章 绪 论

第一节 个体工商业的性质和建帐

一、个体工商业是个体经济

在我国社会主义初级阶段的经济条件下，社会生产力状况的多层次性，决定了生产资料所有制的多种形式。为了使社会主义生产关系与生产力发展状况相适应，实行社会主义公有制经济占优势，多种经济形式、多层次和多种经营方式长期并存的经济结构是党和国家的一项战略决策。保护和发
展个体经济，是我国现阶段生产力发展水平所决定的。我国宪法明确规定：国家保护个体经济的合法权利和利益。

马克思在《资本论》中指出：个体经济是“靠自己劳动挣得的私有制，即以各个劳动者与其劳动条件相结合为基础的私有制”^①。我国的个体经济自然也不例外。我国的个体工商业是社会主义经济结构中的不可缺少的组成部分，它不同于资本主义的私营经济，而是社会主义经济的补充。个体工商业户的业主，既是私有者又是劳动者，它在商品交易和劳务服务过程中获取盈利；同时它的生产经营活动受到国家的管理、监督和指导。国家鼓励城乡个体工商业户在工商管理部门规定的范围内经营各种行业，诸如工业、手工业、商业、饮食业、服务业、修理业、运输业、建筑安装业、房屋修缮

^① 马克思：《资本论》第1卷，人民出版社1972年版第830～831页。

业，以及群众需要、国家允许个体经营的其他行业。因此，个体经济作为公有制经济的必要的、有益的补充，在有计划的商品经济发展过程中正在发挥着拾遗补缺的重要作用。

二、开业经营应当建帐并正确核算

随着个体经济的迅速发展，国家为促进个体工商业的健康发展，平衡国营、集体和个体经济的税负，规定个体工商业户应当建立帐册，正确核算盈亏，向当地税务机关进行纳税申报。建立和健全个体工商业户的会计核算，首先是为了发展个体工商业的需要。因为个体工商业户只有建立了帐，才有条件正确计算各个时期的生产经营成果，赚不赚钱、赚了多少，以提高经营水平，并做到如实申报纳税。而对于国家财税等有关部门来说，则可依法办事、依率计征，贯彻税负公平原则，真正保护个体工商业户生产经营的合法权益。

第二节 个体工商业户怎样建帐

一、个体工商业会计的特点

个体工商业户必须按照一定的会计程序和方法进行建帐和核算。不能简单地认为有了帐簿，作了记载，就是会计核算。会计核算是以货币为主要计量单位，对企业、单位的经济活动，进行连续地、全面地、系统地记录、计算、归类和汇总，并反映其经营成果的方法。但是，由于所有制和生产经营业务的不同，其会计制度和会计核算方法会有所不同。现行的国营企业和集体企业的会计制度和会计核算方法，是在全民所有制和集体所有制的前提下制订的，个体工商业难以完全适用。个体工商业户的会计核算，应符合国家管理部

门的要求,既不能各行其是,或照搬资本主义私营企业的一套会计方法进行核算,又不能硬套国营和集体企业的会计科目和核算方法。因此,根据个体工商业的经营方式,并适应个体工商业户从业人员的实际会计水平,必须在会计科目设置和核算内容、核算方法上体现其自身的特点。

(一) 资金的主要来源——业主投资

个体工商业户进行生产经营活动的资金来源,主要是业主自有的经营资金,在会计科目中称为“自有资金”。它是业主的投资,属于业主私人所有。国家对个体工商业户并不投入资金,所以没有“国家基金”科目及其有关的核算。

个体工商业户业主投入的固定资金和流动资金,都在“自有资金”科目内核算。自有资金作为资本金,既可用于购置固定资产,也可用于购买材料、商品等各种流动资产。生产经营过程中发生固定资产和流动资产增减变化时,通过“现金”、“银行存款”等有关的对应科目核算,一般不与业主投资的“自有资金”科目直接发生对应关系。

(二) 产品成本核算采用简易的方法

个体工商业户自产自销的产品、委托外单位加工的产品,以及为客户提供的劳务,如生产周期较长,需核算其生产成本的生产费用,都归集在“在产品”科目核算。产品成本项目简并为原材料、工资和制造费用三项。发生各项产品成本时,记入“在产品”科目;自制产品完工和委托外单位加工产品收回后,即将产品成本从“在产品”科目结转到“库存商品”科目,不设“产成品”科目。“在产品”科目的期末余额即为尚未完工的各种在产品成本。

(三) 依法纳税,自负盈亏

个体工商业户在经营中必须按规定及时交纳各项工商税款。当期实现的利润，除交纳所得税、工商行政管理费以及转销应由税前列支的费用外，剩余未分配的利润由业主自行支配；发生亏损由业主自行负责，国家不予弥补。因而利润结转的会计处理也必须与之相适应。

以上个体工商业户会计核算的几个特点，将在以后有关章节中详细阐述。

二、个体工商业户建帐的前提

个体工商业户建帐，必须符合国家关于个体工商业户所得税征收管理规定和会计制度的要求。建帐时要做好下列两项工作。

(一) 建帐前要对财物进行清点计价

个体工商业户如原来没有正式的会计记录，或原来帐册较简单、不完整，现在要建立完整、健全的会计帐册和记录，必须在建帐前做好财物的清查盘点和计价工作，包括流动资产、固定资产以及以本户名义对外拥有权益或承担责任的债权、债务。财物计价的原则：凡库存商品、原材料等流动资产，按进货发票的实际进价入帐；委托加工收回的商品，按所耗原材料的原进价加上付出的加工费入帐；自制半成品，按组成该半成品的材料进价入帐；未能提供实际成本的自制库存商品，则按售价减毛利求得成本价入帐；债权、债务的入帐，必须以合法凭证为依据；固定资产可按购置时的发票价为原价，并根据使用年数计算应计折旧，分别登记入帐；如果固定资产不能确定原价，可估计重新购置价或比照市价作为原价，并按新旧程度计算应计折旧入帐；尚能使用的在用低值易耗品，凡单位价值符合以五成法摊销的物品，可按

原购进价的五成作价入帐。

(二) 建帐时要编制资金平衡表

个体工商业户在财物清点计价后，应编造财产清册，并附有关的凭证。与此同时，还应填写建帐申请书，按本户实有资产、负债和自有资金等项目的金额，编制资金平衡表。然后报送当地税务机关审核认可，正式作为建帐后的入帐依据。

〔例〕 某个体工商业户已开业多年，工商行政管理机关发给的营业执照中登记资金为5,000元。经盘点本户财物，核对往来未了结的款项，查明实有财物：现金200元，库存商品6,000元，设备等固定资产原价2,000元，应计算的累计折旧为800元；此外，该户还有：代客户垫付尚未收回的托运费300元，欠供应单位的货款700元，业主垫款2,000元。根据以上资料，编制资金平衡表如图表1-1所示。

(图表1-1)

资金平衡表					
户名		年 月 日			
资金占用	申报金额	核定金额	资金来源	申报金额	核定金额
现 金	200.00		自有资金	5,000.00	
库存商品	6,000.00		应付款(应付购货款)	700.00	
应收款(代垫托运费)	300.00		应付款(业主垫款)	2,000.00	
固定资产	2,000.00		累计折旧	800.00	
合 计	8,500.00		合 计	8,500.00	
业主(签章)			制表人(签章)		
税务机关审定意见:					
			税务机关公章	年 月 日	

关于财物清点、计价和资金平衡表的编制方法，将在以后有关章节中作更具体的阐述。

习 题

1. 试述个体工商业的经济特征。
2. 个体工商业户为什么要建帐？
3. 个体工商业会计核算有哪些主要特点？
4. 个体工商业户建帐时要做好哪些工作？

第二章 会计核算的基本概念

第一节 会计核算的内容

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。随着社会生产的不断发展,生产、交换和分配活动日益频繁,人们从简单地记录财物数量的收支,逐渐发展到运用货币形式,连续地、全面地、系统地记录生产经营活动,从而形成了管理经济、精确计算财务成果的科学核算方法。而商品经济越发展,会计就显得越重要。实践证明,会计已经成为经济组织管理经济的重要工具。因此,任何商品生产经营者,包括个体工商业户的业主,都要懂得会计,懂得资金、成本、利润及其分配,以及各项债权、债务的计算。

一、会计核算会计的基础

我们知道,物质资料的生产是人类社会生存和发展的前提。以尽可能少的劳动耗费,创造出尽可能多的劳动成果,是社会生产发展的客观要求。人们要使自己的生产经营活动顺利地进行,并得到预期的经济效益,必须关心生产经营活动中所发生的劳动耗费和取得的劳动成果。因此,人们就需要对物质资料的再生产过程进行必要的管理,而这种管理活动的一个重要方面是通过会计管理来进行的。

会计的内容一般包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计核算,是以货币为统一量度,对经济活动进行

计算、记录、分类和汇总，用以取得有关经济活动过程和结果的数据资料。会计分析，是根据会计核算提供的数据资料以及其他有关资料，对经济活动过程和结果进行分析研究，用以评价经营管理的水平和经济效益的高低。会计检查，是根据会计核算提供的数据资料以及其他有关资料，对经济活动的合法性和合理性以及核算资料的可靠性进行检查，用以保证经济活动能正确地贯彻执行国家有关的政策、法规和制度。在这三部分中，会计核算会计的基础。

二、会计核算的对象

个体工商业户为了实现其一定的经济目标，开展生产经营活动，需要具备生产经营的条件。首先要有一定数量的财产物资作为从事生产经营的物质基础。如：经营商业贩卖，要有铺面、商品等；经营生活服务行业，要有设备、用品等；经营修理、修配行业，要有工具、配件、材料等；经营生产加工行业，要有工场、机器、原材料等物质资料。与此同时，还要拥有一定数量的现金，以支付生产经营上的各项费用。这些就是任何一家个体工商业户开业，从事生产经营业务必须具备的经营资金。

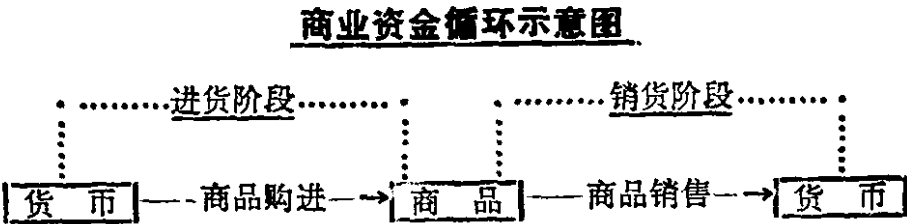
经营资金随着生产经营活动发生增减变化，不断地循环周转，形成企业或经济组织的资金运动。它包括资金的投入、资金的循环周转和资金的退出等三方面。个体工商业会计核算的对象，就是本户生产经营过程中用货币表现的资金运动。经营资金中现金、商品、原材料和设备用品等的存在形式，称为资金占用；取得这些资金的渠道，称为资金来源。资金占用和资金来源是资金循环中相互依存的两个对立方面。一个单位的资金总额，从其存在形式看，就是资金占用

总额；从其来源渠道看，就是资金来源总额。因此，资金占用总额是多少，资金来源总额也必然是多少，两者总额始终存在着相等的平衡关系。

(一) 商业户的资金循环

个体商业户的经济活动，主要是在流通领域里进行的。因此，经营资金也在经营过程中随着商品购销活动而有所变化。在购进商品时，货币资金转化为商品资金；在销售商品时，商品资金又转化为货币资金。在商品销售过程中收回的现金等货币资金，构成了营业收入；销售商品减少的商品资金，构成了营业成本；用于耗费人力、物力的货币资金，则构成了营业费用。商业资金循环的情况，如图表2-1所示：

(图表2-1)



(二) 工业户的资金循环

个体工业户的经营资金，随着生产经营活动，经历供应、生产、销售三个阶段，不断地改变形态，并周而复始地循环周转。供应阶段，用货币资金购进生产需要的各种原材料，使一部分货币资金转化为储备资金。生产阶段，对原材料进行加工，制造产品，同时发生各项生产费用，包括原材料的消耗和设备在使用中产生的折旧费，以及用货币资金支付工资等各项费用，使原来的一部分储备资金、设备资金和货币资金转化为生产资金。随着产品的完工，生产资金又转化为成品资金。销售阶段，售出产品收回货款，使成品资金转化