

个体工商户会计

2

山东友谊出版社

前 言

改革开放以来，在邓小平理论的指导下，随着我国社会主义市场经济的蓬勃发展，个体工商户经济也得到迅猛发展，成为社会主义经济的重要补充部分，在发展社会生产力，繁荣社会主义市场经济，增加国家财政收入，缓解城乡就业压力，方便人民群众生活等方面都起到了积极作用。

但也应该看到，在个体、私营经济发展过程中存在的一些问题。尤其是经营活动无帐可查或帐册不全，财务管理混乱现象比较普遍，偷逃国家税收问题突出。这种状况不改变，既不利于个体、私营经济健康发展，也不利于在社会主义市场经济下各种经济成分开展竞争。只有税负公平，才能保证公平竞争。为此国家税务总局提出了《关于加强个体私营经济征管强化查帐征收工作的意见》。为保证建帐建制，国家又在1997年4月制订了《个体工商户会计制度（试行）》，要求适于建帐的个体工商户都要建立会计帐簿，查帐征税。

本书完全依据《个体工商户会计制度》和《个体工商户个人所得税计税办法（试行）》编写，完全适应目前个体工商户建帐培训需要，力求通俗易懂，注意多举实例，侧重于操作。同时为了便于理解，对一些基本理论也作了必要的论述。

由于《个体工商户会计》是从税会计，一切保证查帐征税的需要，因此，在“税金”这一章中详细介绍了个体户应交税金种类、计算方法、纳税的帐务处理等。

本书共十二章，二十万字，由长期从事会计、审计、税务

工作和教学的同志编写。参加写作的人员有：周广萍、赵英林、付俊海、王修歧、王玲、刘博、杜筱军、孙晓玲、路广乾、王旭宝、范廷祥、吕明顺、孟昭焱、冯德庆。

最后由孙忠欣审定。

本书由于编写时间仓促，作者水平有限，难免有不当之处，请广大读者批评指正。

作 者

1997年11月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 个体工商户会计的意义.....	(1)
第二节 个体工商户会计的目标、基本前提、会计要素与会计一般核算原则.....	(7)
第三节 个体工商户会计的法规体系	(22)
第二章 个体工商户会计的记帐基础	(25)
第一节 会计科目与帐户	(25)
第二节 复式记帐	(32)
第三节 会计凭证	(48)
第四节 帐簿	(58)
第三章 货币资金及应收款项	(73)
第一节 货币资金	(73)
第二节 银行转帐结算业务	(82)
第三节 应收款项.....	(105)
第四章 存货	(113)
第一节 存货概述.....	(113)
第二节 存货的核算.....	(120)
第三节 存货的清查与盘点.....	(129)
第五章 固定资产与在建工程及无形资产	(134)
第一节 固定资产概述.....	(134)
第二节 固定资产的核算.....	(137)
第三节 在建工程.....	(149)
第四节 无形资产.....	(152)
第六章 负债	(159)

第一节	借入款项	(160)
第二节	应付款项	(162)
第三节	应付工资	(166)
第七章	业主权益	(171)
第一节	业主权益概述	(171)
第二节	业主投资的核算	(172)
第八章	收入	(176)
第一节	收入概述	(176)
第二节	收入的核算	(178)
第九章	成本与费用	(188)
第一节	费用	(188)
第二节	成本	(196)
第十章	税金	(204)
第一节	税金概述	(204)
第二节	增值税	(208)
第三节	消费税	(213)
第四节	营业税	(218)
第五节	其他税金及附加	(221)
第十一章	应税所得、所得税及留存利润	(225)
第一节	个体工商户的本年应税所得	(225)
第二节	个体工商户的个人所得税	(229)
第三节	留存利润	(231)
第十二章	个体工商户会计报表	(233)
第一节	会计报表概述	(233)
第二节	资产负债表	(234)
第三节	应税所得表与留存利润表	(238)
附录：	个体工商户简易会计制度	(244)

第一章 总 论

第一节 个体工商户会计的意义

一、个体工商户会计的涵义和产生历史背景

所谓个体工商户会计是指在我国境内从事工农业生产、商品经营和建筑施工、饮食服务等生产经营活动，有固定经营场所并且达到一定生产经营规模的单个业户和合伙业户为适应纳税需要而依制度规定设置的会计。

个体工商户会计的应运而生，是有其历史背景的。自改革开放以来，在邓小平理论的指导下，我国社会主义市场经济迅速发展，个体工商户这一经济形式也得到迅猛发展，成为社会主义市场经济的重要补充部分。据统计，到1997年初，我国个体工商户有二千七百万户，私营企业八百多万户，年生产总值七千多亿元，向国家提供税收四百五十多亿元。但多年来我国税务机关对个体工商户的税收征管主要采用“定额征收”的办法，即税务部门根据个体工商户的经营规模，测算出一个定期定额（ $\text{收入额} \times \text{纯收益率} = \text{应纳税所得额}$ ），然后据以征税。这种方法存在着不科学、不合理性，不能保证税收与其经营收入同步增长，实收税金与应收税金相差很远，既不能公平地为国家提供财政收入，又会造成社会分配不公，形成不公平竞争。竞争是社会主义市场经济的内在要求，竞争就要求各种经济成分站

在同一起跑线上，公平税负，公平竞争。同时，消除社会分配不公，也是全民的呼声。因此，国家决定个体工商户的税收要实行建帐建制，查帐征收。国务院于1997年4月以（国发〔1997〕12号）文批转了国家税务总局加强个体私营经济税收征管强化查帐征收工作意见；据此，国家财政部和国家税务总局制订了《个体工商户个人所得税计税办法》（以下简称“计税办法”）和《个体工商户会计制度》（以下简称“会计制度”），要求个体工商户建帐，税收实行查帐征收。

二、个体工商户会计的建帐要求

国家税务总局为了加强和规范个体工商户的税收管理，促进个体工商户的经济核算，使个体经济走上健康发展的道路，明确规定：从事生产经营并有固定场所的个体工商户，都要建立、使用、保管会计帐簿和凭证（除经县级以上税务部门依法批准不设置帐簿或者暂缓建帐的个体工商户外）。

符合下列情形之一的个体工商户要按《个体工商户会计制度》建立复式帐，设置总分类帐，明细分类帐、日记帐等，进行财务会计核算：

1. 2人（含2人）以上合伙经营并且注册资金达到10万元以上的；
2. 请帮工5人（含5人）以上的；
3. 从事应税劳务月营业额在15000元以上或者月销售收入在30000元以上的；
4. 省级税务机关确定应设置复式帐的其他情形。

符合下列情形之一的个体工商户应设简易帐：

1. 请帮工在2人以上5人以下的；
2. 从事应税劳务月营业额在5000元至15000元或者月销售收入在10000元至30000元的；
3. 省级税务机关确定应建简易帐的其他情形。

建立简易帐的个体工商户应建立经营收入帐、经营费用帐、商品（材料）购进帐、库存商品（材料）盘点表、利润表，以收支情况记录生产经营情况。

无论建立复式帐还是简易帐的个体工商户，均应向主管税务机关购领统一格式的帐簿、凭证；设立帐户、启用帐簿时应事先送主管税务机关审验盖章。

建立复式帐的业户，复式帐簿中的现金日记帐、银行存款日记帐和总分类帐必须使用订本帐，其他帐簿可根据业务的实际情况选用活页帐。

建帐的业户必须按《个体工商户会计制度（试行）》和税务机关规定办理帐务，不得涂改、撕毁、挖补、刮擦。

帐簿和凭证（记帐凭证和原始凭证）要按发生的时间先后顺序填写、装订和粘贴。

业户建帐后，对各种帐簿、凭证、表格必须保存10年以上，销毁时须经主管税务机关审验，县以上税务机关批准。

个体工商户不按规定办法建帐或违反规定，按建帐管辖权由主管税务机关依法处罚。

三、个体工商户会计的特点

个体工商户会计是典型的计税会计，它同企业会计相比，具有以下三个显著的特点：

（一）属于会计从税模式，是典型的纳税会计

从会计与税法的关系来看，历史上曾有过三种模式：

其一，税从会计模式。比如“两则”“两制”实行前的国有企业财务会计制度，其收入、成本、费用、利润等范围及项目国家都有明确的规定，其会计上计算出的应税所得一般即为税法认可。税务部门征税依据于会计核算的结果；

其二，会计从税模式。比如外商投资企业会计制度基本上依从于税法，再就是个体工商户会计制度。除这两例外，这种

模式的类型很少见。会计从税就意味着会计上所核算的收入、成本、费用、利润都要服从于税法的规定，会计和税法没有任何分离；

其三，会计与税法适当分离模式。例如改革后的分行业会计制度和改革后的新税制，会计和税法各自有其规定，二者有不一致的地方。所以修订后的会计科目和报表项目中，增设了“所得税”、“递延税款”等科目，以便进行纳税调整。

(二) 在会计科目和会计报表上体现出会计从税的特点

这主要体现以下几个方面：

其一，设置“税后列支费用”科目，用以核算个体工商户在生产经营活动中已经发生但（计税办法）不允许在所得税前列支的各项费用或虽允许税前列支但超过了税务部门允许列支标准的费用；

其二，设置了“本年应税所得”科目。该科目实际上是从分行业会计制度中的“本年利润”改植而来，完全是适应税务部门只需要掌握纳税所得而设计的；

其三，个体工商户的税后利润如何使用，根本不相关税务部门的事，因此，不须设置利润分配诸科目，而统一设一个“留存利润”科目即可；

其四，个体工商户所拥有的资产流动性如何，对税务部门来说并不重要（只对债权人重要），所以在资产负债表中并没有按流动性划分和排列，只是大排档式的排了下来；

其五，只设计了三张会计报表，即资产负债表、应税所得表和留存利润表。表中内容大大简化，只满足税务部门和个体工商户自身需要，并没有考虑为其他方面提供信息。

(三) 会计核算尽量简化易行

个体工商户一般都规模较小，业务量少，并且业务相对来说简单。所以在设计会计制度时本着尽量从简、易行的原则。具

体表现在以下几个方面：

其一，根据个体工商户规模大小或业务繁简划分为两个层次，一部分实行《个体工商户会计制度（试行）》，另一部分规模较小的实行《个体工商户简易会计制度》。简易会计制度仅有10个会计科目和一张应税所得表，非常简便易行。

其二，会计核算方法一律采用简单易行的方法。比如，应收帐款的坏帐损失一律采用直接转销法，不计提坏帐准备；固定资产折旧一律采用直线法；存货一律采用实际成本核算，发出存货一律采用加权平均法计入成本费用；个体工商户如有外币业务，所有的外币帐户一律在年末调整（不同于分行业会计制度规定的期末调整），而且调整后的汇兑损益直接记入“营业费用”帐户。

其三，设置综合类帐户，以适应不同类型的个体工商户业务需要。如设置综合性帐户“存货”，不再设类似的“原材料”、“低值易耗品”、“产成品”、“库存商品”等帐户；设置综合性的“营业收入”、“营业成本”、“营业费用”等帐户，个体工商户所有的生产经营收入（不分主管、附营）、成本、费用都在其中核算。

其四，考虑到个体工商户业务量小，有些业务很少发生，所以对部分帐户进行了合并。如把“应收帐款”、“应收票据”、“预收帐款”等科目合并为一个“应收款项”；把“短期借款”和“长期借款”合并为一个“借入款项”；把“应付帐款”、“应付票据”、“其他应付款”、“预付帐款”等合并为“应付款项”帐户；把“管理费用”、“财务费用”、“销售费用”合并为“营业费用”一个帐户；把“主营收入”、“其他业务收入”合并为“营业收入”；把“营业外收入”、“营业业务支出”、“以前年度损益调整”等合并为一个“营业外收支”综合帐户。

这样，《个体工商户会计制度》只设置了二十五个会计科目，

分为资产类、负债类、业主权益类、成本类、损益类等共五大类。

四、个体工商户会计的意义

根据国家财政部和国家税务总局颁布的《个体工商户个人所得税计税法（试行）》和《个体工商户会计制度（试行）》，全国的个体工商户建立会计帐簿，对经济活动进行会计管理之后，其意义重大，主要表现为如下几个方面：

1. 公平税负，公平竞争。实行建帐建制，查帐征收，使税务部门对个体工商户的税收征管有了科学依据，使个体工商户经济收入增长与税收增长保持同步，防止了因税负不公平而造成不公平竞争，也逐步消除因税收不公平而带来的社会分配不公。个体工商户建立会计帐簿，既是社会主义市场经济发展的内在要求，又是保证国家财政收入来源，实行公平税负，消除社会分配不公的具体措施。

2. 有利于个体经济发展。个体经济是社会主义公有制经济的重要补充部分，大力发展个体经济是现阶段社会生产力发展水平决定的，是建立社会主义市场经济的要求。作为社会主义公有经济的补充，就要求个体经济健康发展，逐步规范。实行会计管理，是个体经济健康发展的客观需要。个体工商户会计在提供纳税资料的同时，也为个体工商户提供了经营成果信息和经济活动信息，便于个体户加强生产经营管理，为个体户进行经营决策提供依据，使个体工商户的生产经营管理走向科学化。

3. 向国家提供准确经济数据，以利于国家进行经济宏观调控。通过建立会计帐簿，实行会计管理，个体工商户的生产总值、产品产量、营业收入、应税所得等数据就有了科学依据，再向国家报表时就不用“估计”和“凭记忆测算”了。国家及时掌握个体经济发展的有关数据资料，就对制定个体经济发展政策和进行整个国民经济宏观调控有了依据。

第二节 个体工商户会计的目标、基本前提、 会计要素与会计一般核算原则

一、个体工商户会计的目标

会计目标是指在一定的客观条件下，会计工作所期望达到的结果。也是检查会计工作的标准和依据。

个体工商户会计是一种主观的、有目的的活动。在进行这种会计活动之前，必须先确定会计目标，然后根据会计目标的要求去规则自己的行动。会计目标的确定既可以合理选择会计本身的行为方向，又可以预测行为的后果。

一般说来，会计的具体目标就是向相关的有利益关系方面输出会计信息。个体工商户会计的目标最主要的就是向税务主管部门提供经济活动信息，据以征税；其次通过输出会计信息，满足业主自身进行生产经营管理的需要，进行经营决策的需要；以及向国家提供会计信息，满足国家制订经济政策和进行宏观经济调控的需要。

在个体工商户没有实行建帐建制、查帐征税之前，税务机关对个体工商户的税收征管主要采用“定额征收”的办法，即税务部门根据个体工商户的经营规模，按“收入额×纯收益率=应纳税额”的公式，测算一个定期定额，然后据此征税。这是很不科学的，既不能保证个体工商户经济收入与税收同步增长，还会造成税负不公平，不利于社会主义市场经济下各种经济成分公平竞争。建帐建制后，个体户能向税务机关提供生产经营活动会计信息，税务机关征税就有了科学依据。所以个体工商户建立会计帐簿的意义重大，前面有过简述，不再赘述。

就个体工商户自身的生产经营活动来讲，也客观要求会计

管理。因为业主不但要进行生产经营活动，而且还要了解经营状况、盈利能力及发展趋势。需要掌握成本、费用水平的高低，一方面寻找增产节约的途径，一方面考核业主本身和帮工的功过，分辨责任，以利奖罚。这些都不可靠估计的数据进行，必须通过会计取得科学的信息数据。

国家作为经济管理的最高机构，需要准确地掌握个体工商户经济这个社会主义公有经济补充部分的发展情况，以便制定政策促进其发展；同时，为调控整个国民经济发展，也需要个体工商户生产经营中的产值、产量、税收、资金流量等数字资料。没有建帐之前，只能靠估计数字上报，层层测算得出，而个体工商户建立会计帐簿后，就为向国家提出科学的会计信息有了基础。

二、个体工商户会计的基本前提

个体工商户会计要实现其会计目标，就必须对千变万化的生产经营活动在空间范围上、时间界定上、计量方式上作一些逻辑控制和限定。因为自然科学可以先建立假说，在实验室里对这些假说进行证明，然后再去指导实践。会计是社会科学范畴，它本身就来源于社会实践，无法去在实验中证明，只能在其工作之前做一些假设和限定，即对会计的正常情况和发展趋势做出合乎情理的判断和无需实验证明就可以被人们接受的假定前提，所以又称之为会计假定或会计假设。主要有四个方面，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织，这个特定的单位或组织就是会计主体。一般说来，凡是独立组织会计工作，能独立计算盈亏，独立编制会计报表的经济单位，都是会计主体。也就是说，作为一个会计主体，必须具有实体、统一体和独立体这样三个特点。

个体工商户会计的主体就是指业主，应该包括两种情况：一是业主即个体户本人，即一个老板，一个业主；二是业主是多个，多个业主合伙经营，共同出资，形成一人为主的多个老板。不管老板多少，独资还是合伙，在经济上会计主体都是独立的。整个合伙经营体与各个老板之间，与帮工之间的经济关系是划分得清清楚楚的，一切都应该从整个工商个体户角度出发。

不管个体户是独资还是合伙经营，不管其负有限责任还是无限责任，在生产经营活动中它都是一个实体，对资产、负债和业主权益的计量都要从这个实体出发，自主经营、自负盈亏。以个体户为基础计算收入和成本费用，计算应税所得，以个体户为基础对外承担负债。

总之，会计主体这个假设规定了企业会计核算的空间范围和会计所站的立场，通俗地说，就是要明确为谁记帐、替谁记帐的问题。

（二）持续经营

在设定了会计主体之后，直接面临的问题就是这个会计主体能够存在多久？这就需要为会计的正常活动规定一个时间范围——持续经营。

持续经营，又称继续经营。是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续、正常的生产经营活动为前提。换言之，会计主体在可以预见的未来将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务，也将如期偿还。由此可见，这一假设使财务会计的一些公认原则和基本原理得以建立在“非清算基础”之上，从而为很多常见的财产计价和收益确定问题提供了理论依据。如对企业的资产应按实际成本计价，对长期使用的资产可以采取折旧或摊销的方法在其整个寿命期内分期转作费用等，都是以这一假设为前提的。

然而实际并非如此，竞争是社会主义市场经济的基本原则，一切生产经营单位在市场竞争中都会发生优胜劣败，破产倒闭，大鱼吃小鱼是正常现象。一旦个体工商户破产时，其会计立即就变为破产清算会计，并不是正常的会计了。也就是说，持续经营假设只适用于正常情况下的个体工商户会计核算。

（三）会计分期

在持续经营前提下，个体工商户的生产经营活动是连续不断的，因此，从理论上说，个体工商户的经营成果只有等到生产经营活动最终结束后才能通过收入和费用的归集，从而进行准确的计算。但实际上这是不允许的，也是行不通的。为了满足纳税和决策的需要，充分发挥会计管理的作用，这就需要人为地把持续不断、川流不息的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的时期来计算利润，反映企业的财务状况和经营成果，这种人为的分期就是会计期间。

会计期间通常是一年，称为会计年度。我国会计准则规定会计年度采用日历制会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。这一会计年度还可具体划分为季度、月份；季度、月份的起讫期也同样采用公历日期。

会计分期与持续经营是密不可分的，只有设定企业能够持续经营下去，才有必要和可能进行会计分期。会计分期依赖于持续经营，持续经营又需会计分期，两者结合，才能连续地提供会计主体在各个会计期间的经营业绩，才能提供期初、期末的财务状况及其变动的经营信息。

会计期间对会计核算具有十分重要的作用。有了会计期间的规定，才产生了本期与非本期的区别，有了本期与非本期的区别，才产生了收入与费用的期间配比原则和一贯性原则。

（四）货币计量

货币计量是指企业会计核算要通过货币来计量和反映。这

个假设包含了两层含义：一是一切会计事项均能用货币计量，即货币可作为计量的共同尺度；二是假定货币币值是稳定不变的。

货币是现代经济中一切有价物质的共同尺度，是交换的媒介并且是债权债务清算的手段。会计要达到综合反映企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等，货币是最理想的计量单位，其他计量单位（如实物单位）不能总括反映企业的全部资产，只有货币单位才能把实物单位和劳动单位换算为统一的价值尺度，达到综合说明企业的经济活动情况的目的。在我国，人民币是法定的货币，所以，会计准则规定我国的会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

按理说，凡是作为计量单位的东西，其尺码或大小应始终保持不变。但实际上，货币作为一种会计计量单位，其自身也是一种商品，决定商品价值的因素同样也会对货币这一商品产生影响，这就决定了货币本身的币值是不稳定的，以这种不断变化的标准来度量会计主体的经济活动是难以做到客观的，同样会计核算也很难根据货币自身的变化调整做出反映，所以就提出了币值稳定不变的假设。也就是说，在会计核算和会计报表中不考虑币值变化的因素，以此为前提，对会计主体中的各项会计核算对象进行计价计量，以保持会计数据的连续性和有效性。

值得指出的是，由于近年来通货膨胀已成为一个国际性问题，因此人们对币值稳定假设产生了怀疑。西方会计学家对此进行了大量的研究，并提出了诸如“现值会计”等一系列理论，致使币值稳定假设产生了动摇，只是由于至今还没有一个更加合理而又现实的统一尺度足以取代，因此这一假设仍被认为是一项基本的会计假定。

三、个体工商户会计的要素

“要素”就是事物必不可少的因素。个体工商户会计的要素就是其核算内容的具体化，它构成会计报表的基本项目。在现行的个体工商户会计制度中，会计要素主要有资产、负债、业主权益、收入、费用和应税所得六项。

(一) 资产

资产是个体工商户拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。关于资产的涵义。可以从下面四个方面去理解：

1. 资产是一种经济资源。个体工商户的资产首先是一种经济资源，它服从个体工商户生产经营的需要。作为经济资源有两个特点：其一是有用性，它既可以用来制造产品，如原材料；也可以用于销售，如库存的商品；也可以用其换回另一些资产，包括货币与实物。总之，能满足生产经营的特定需要，并给个体工商户带来经济利益；其二是稀缺性，在一定时期内可利用资源，但总有一定的限度，所以合理配置资产，达到资产优化配置以发挥最大效益是会计的重要任务。

2. 必须为个体工商户所拥有或控制。资产作为一项经济资源必须归属于特定的所有者。当所有者将资产以某种方式交付生产经营活动使用，才成为业主所有。有时，并不一定必须拥有，只要能够加以控制某项资产，也可以视为业主所有，如土地使用权和融资租入固定资产，个体工商户并不具备所有权，但有权控制、使用这些资产。

3. 资产必须能用货币加以计量。利用货币形式对经济活动进行核算是会计的主要特点。如果一项资源能为企业带来一定的效益，但不能用货币计价，那么这项资源不能算作会计上的资产，当然也不能记入会计的帐簿和报表中。

4. 资产包括财产、债权和其他权利。个体工商户的资产内