

个体工商户培训教材

个体工商户财务会计核算教程

主编 郝建国 吴子仲

北京市财政局编
北京市工商行政管理局
中国大地出版社出版

编审委员会

- 翟鸿祥 北京市财政局局长
王纪平 北京市工商行政管理局局长
李爱庆 北京市财政局总会计师
臧啟源 北京市工商行政管理局副局长
吕国祥 北京市财政局会计处处长
齐万富 北京市工商行政管理局个体私营经济监督管理处处长
郝建国 北京市财政局
吴子仲 北京市工商行政管理局
-

个体工商户财务会计核算教程

主 审 吕国祥 齐万富

主 编 郝建国 吴子仲

执行主编 郝建国

前 言

为贯彻国务院关于个体工商户和私营企业应建立会计帐簿,健全财务会计制度的要求,逐步实施财政部、国家税务总局制定的《个体工商户会计制度(试行)》,培养适应个体工商户及私营企业会计核算的合格会计人材,北京市财政局与北京市工商行政管理局共同组织编写了《个体工商户财务会计核算教程》。

本书分为上下两篇。上篇,会计基础;下篇,会计核算。在上篇会计基础的编写中,除系统地讲述会计原理以外,还依据《北京市会计基础工作规范实施细则》、《北京市会计人员继续教育管理办法》、《北京市会计帐簿管理暂行办法》、《北京市会计证管理办法实施细则》、《北京市会计电算化管理办法》等规范性文件,对教材进行了详细的、有针对性的阐述;在下篇会计核算的编写中,除全面论述会计核算业务以外,还依据北京市工商行政管理局的规定,对个体工商户及私营企业这个特殊的会计主体进行了详细阐述。

本书在写作上具有理论和实际紧密结合特点,更能

切合个体工商户及私营企业会计核算的实际,对个体工商户及私营企业全面建帐具有较强的指导性,同时也是培训个体工商户及私营企业会计人员的简明教材。

本书由北京市财政局会计处处长、北京中华会计函授学校校长、高级会计师吕国祥与北京市工商行政管理局个体私营经济监督管理处处长齐万富担任主审。主编郝建国、吴子仲。参加本书编写的有郝建国、吴子仲、黄国顺、赵志成、王玉刚、滕玉芝、关厚明。本书由郝建国进行总纂。

由于编写时间仓促,《个体工商户会计制度(试行)》尚未全面实施,个体工商户及私营企业会计核算工作尚待完善,本书疏漏和错误难免,希望读者批评指正。

编者

1997年12月

目 录

上篇 会计基础

第一章	总论	1
第一节	会计的涵义、基本职能、目标与属性	2
第二节	会计对象和会计要素	6
第三节	会计核算的基本准则	9
第四节	会计核算方法	14
第二章	帐户与复式记帐原理	16
第一节	会计恒等式	16
第二节	会计科目与帐户	22
第三节	复式记帐	27
第四节	资产负债表	47
第三章	帐户与复式记帐的应用	49
第一节	筹资业务的核算	50

第二节	存货业务的分类和核算	53
第三节	产品生产业务的核算	59
第四节	产品销售业务的核算	67
第五节	财务成果的核算	75
第四章	会计凭证与会计帐簿	83
第一节	会计凭证	83
第二节	会计帐簿	101
第五章	财产清查	126
第一节	财产清查的意义和种类	126
第二节	财产物资的盘存制度	128
第三节	财产清查的方法	131
第四节	财产清查结果的处理	138
第六章	帐户的分类	143
第一节	帐户按经济内容的分类	143
第二节	帐户按用途和结构分类	147
第三节	帐户的其它分类方法	159
第七章	会计核算程序与会计管理	163
第一节	会计核算程序	163
第二节	会计工作组织	167
第三节	会计管理	170

下篇 会计核算

第一章	货币资金的核算	175
第一节	现金的核算	176
第二节	银行存款的核算	181
第二章	应收款项的核算	228
第一节	应收帐款的核算	228
第二节	预收帐款的核算	232
第三节	外币业务的核算	233
第三章	存货的核算	236
第一节	存货概述	236
第二节	按实际成本计价的存货核算	243
第三节	低值易耗品的核算	247
第四章	对外投资的核算	249
第一节	对外投资的概述	249
第二节	对外投资的核算	253

第五章	固定资产的核算	258
第一节	固定资产的概念与计价	258
第二节	固定资产的帐户设置及其核算内容	261
第三节	固定资产增加的核算	263
第四节	固定资产减少的核算	266
第五节	固定资产折旧的核算	270
第六节	固定资产修理的核算	280
第七节	在建工程的核算	283
第六章	无形资产的核算	291
第一节	无形资产概述	291
第二节	无形资产的核算	295
第七章	负债的核算	299
第一节	负债的基本概念	299
第二节	借入款项的核算	300
第三节	应付款项的核算	303
第四节	应付工资的核算	306
第五节	应交税金的核算	307
第八章	业主权益的核算	321
第一节	会计主体及种类	321
第二节	业主投资的核算	342
第三节	留存利润的核算	346
第九章	成本费用的核算	354
第一节	成本核算概述和要求、费用分类、核算程序	354

第二节	生产费用在各种产品之间的分配和归集	363
第三节	生产费用在完工产品与在产品之间的分配 和归集	374
第四节	产品成本计算的品种法	381
第五节	产品成本计算的分批法	391
第十章	收益、费用和利润的核算	396
第一节	营业收入的核算	396
第二节	营业成本的核算	398
第三节	营业税金核算	402
第四节	营业费用的核算	405
第五节	营业外收支的核算	410
第六节	税前列支费用的核算	411
第七节	财务成果的核算	412
第十一章	会计报表	417
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求	417
第二节	资产负债表	419
第三节	应税所得表	427
第四节	留存利润表	431
第十二章	简易会计核算	435
第一节	简易会计核算概述	435
第二节	简易会计核算的应用	438

第一章 总论

改革开放以来,在邓小平理论的指导下,我国个体私营经济得到迅速发展,这对发展社会生产力、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、安置农村富余劳动力、方便人民生活等都起到了积极作用。个体私营业户在数量上已达到3500万户左右,在企业资产规模上得到了快速增长,在上缴税收上已占总收入的10%左右,它已成为社会主义市场经济结构中的重要组成部分。但是,个体私营经济在发展过程中也存在一些问题,最突出的问题是个体私营经济业户资本积累的速度过快,业主收入过多,增大了社会上贫富不均的矛盾。个体私营业户在经营活动中无帐可查或帐册不全、财务管理混乱、偷逃国家税收的问题突出,已引起全社会的关注。这种状况如不尽快改变,不利于个体私营经济的健康发展,不利于社会主义市场经济结构的完善,不利于社会基础的稳定,不利于国家税法的贯彻实施,也有违于市场经济中公平竞争的原则。国务院有关领导多次强调要“加强个体工商户税收征管、推行查帐征收”。财政部、国家税务总局1997年制定了《个体工商户会计制度(试行)》,国务院决定:自1997年4月1日起,达到一定经营规模的个体工商户和定期定额征收税款的私营企业、个人租赁承包经营的企业要按照国家统一的会计制度全面建帐,税务机关应对他们实行查帐征收。

个体私营业户必须贯彻执行国家的规定,要将原来的无帐可查,按国家统一的会计制度全面建帐;要把财务管理混乱,按国家规定和经营需要建立完整的规章制度;要把偷逃国家税收,按会计制度和税法进行规范的会计核算,正确计算应缴纳各种税收。个体私营业户要做到建帐建制,就需要有合格的会计人员进行全面、准确、规范的会计核算;国家税务机关要对个体私营业户实行查帐征税,必须依据合格的会计人员提供全面、准确、公正的会计核算资料。由此可以看出,培养适应个体私营业户会计核算的合格会计人员是当前亟需解决的一项重要工作。我们编写这本《个体工商户财务会计核算教程》,就是为了贯彻国务院的决定和《个体工商户会计制度》,培养适应个体私营业户核算需要的会计人员,规范会计核算,提供准确的会计资料,作为依法纳税的依据。达到既保护个体私营业户的正当经营活动和合法收入,又强化查帐征收,创造公平竞争的环境;促进个体私营经济健康发展的目的。

第一节 会计的涵义、基本职能、目标与属性

一、会计的涵义

会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动,会计与社会生产有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

会计的产生始于人类社会的早期生产,它最初是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支出等经济活动记

载下来;当社会生产力发展的一定阶段(商品生产阶段),会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。

会计是一门古老但又年轻的学科,随着社会经济的不断发展,会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。对于现代会计的内涵是:会计是经济管理活动的重要组成部分,它通过收集、加工和利用以一定货币单位作为计量标准表现的经济信息,对经济活动进行核算、控制、调节和指导,力求实现最佳经济效益的一种管理活动。将会计视为一种管理活动,比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理,主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行全面、系统、连续、综合的记录、计算、分析、预测、决策和控制,以达到加强管理的目的。

经济管理活动中,有些可以引起货币量度发生变化,如财产物资的购买、使用,劳动耗费、劳动成果的计算等;有些不能引起货币量度的变化,如购销合同的订立,生产、销售计划的制定等。会计将那些能引起货币量度发生变化的经济活动称为会计事项,将那些不能引起货币量度发生变化的经济活动称为非会计事项。

二、会计的基本职能

会计职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能可有很多,且随社会经济的发展而变化,但其基本职能应当概括为两个:核算与监督。

会计的核算职能主要是指会计的记帐、算帐、报帐工作。会计核算职能的基本特点有以下几个方面:

(一)会计核算主要是从价值量上反映个体私营业户的经济活动状况。

(二)会计核算具有完整性、连续性和系统性。

(三)会计核算要对经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。

会计的监督职能是指会计对发生的会计事项是否合法、合理进行审查,对于不合理、不合法的业务,会计应事前提出意见、事后提出报告。会计监督职能具有以下两个方面的特点:

(一)会计监督主要是通过价值指标来进行。

(二)会计监督既有事后监督,又有事中监督和事前监督。

会计监督的依据有合法性和合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规;合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,会计的监督必须以会计的核算为基础,没有会计提供的信息,就不能进行会计监督;会计的核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息,达到预期的目的。

三、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的最终目的。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标必然从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标就是提高经济效益。经济效益是总投入与总产出相比较的结果,提高经济效益,就要在投入一定价值量的前提下,争取收回更多的价值量。

《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营的需要。个体私营业户从经营管理上划分属于企业性质,因此会计目标也适用于个体工商户。

四、会计的属性

会计是从生产中产生的,随着生产力的发展逐渐从生产职能中分离出来,成为经济管理的重要组成部分。会计作为一种管理活动,应属于生产关系的范畴。会计必须直接为生产力服务,因为不为生产力服务,就失去了会计存在的基本条件。会计的这种特性,决定了会计的双重属性,即社会属性和会计主体(或法人)属性。

会计作为经济管理的重要组成部分,必须依据国家的法令、法规,进行合法的会计核算,维护国家的利益,要学法、懂法、执法,要成为财经法律、法规在经济管理中的具体体现。从这个意义上说,会计具有根本上的社会属性。

会计作为经营活动的核算者,直接为生产力服务,生产力诸要素的组合又表现为具体的经营单位。会计核算必须作用于会计主体内,才能体现出会计存在的价值。因此,会计具有明显的会计主体(或法人)属性。会计必须运用专业技术,维护个体私营业户的合法权益,保护个体私营业户资产的安全和完整。

第二节 会计对象和会计要素

会计对象一般是指会计核算与监督的内容,也是特定会计主体的资金运动。一个经济实体要进行生产经营活动,就必须拥有一定数量的资金。随着生产经营活动的持续进行,形成了资金运动。资金运动包括以下几种具体运动:资金投入的运动;资金在个体工商户内部的循环与周转运动;权益转化运动;资金退出的运动。如果抽象看会计对象,就是企业再生产过程中的资金运动;如果具体看会计对象,对资金按照其在经济过程中的特征分解为六个会计要素,即资产、负债、所有者(业主)权益、收入、费用和利润。资产、负债和所有者权益,这三个会计要素体现的是企业基本财产关系;收入、费用和利润,这三个会计要素体现的是经营过程中发生的财务关系。

(一)资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。资产可以具有实物形态,如房屋、机器设备、各种存货等;也可以不具备实物形态,如各种应收款项等;还有以特殊权利形态出现的无形资产。

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。非流动资产是指不符合流动资产定义的各种资产,包括固定资产、在建工程、无形资产和其他资产。

资产具有以下明显特征:

1. 资产必须是企业所拥有或所控制的。
2. 资产是能给企业带来经济利益的资源。
3. 资产必须能以货币计量。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量, 需要以资产或劳务偿付的债务。负债具有以下明显特征:

1. 要以法律、有关制度或合同契约的承诺为依据。
2. 以负债金额能否用货币确切计量或合理估计为依据。
3. 负债有确切的受款人和偿付日期。

负债一般可按其偿还期的长短, 分为流动负债和长期负债两类。为简化个体工商户的会计核算, 《个体工商户会计制度》规定不做此项分类。

(三) 所有者(或业主)权益

资产的所有者, 即用私有资本投入企业的个体私营业主。所有者权益是指个体私营业主对企业净资产的所有权, 在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额。个体私营业主权益的特征是: 业主权益与企业特定的具体资产具有一定的直接联系。业主权益按其构成不同, 分为业主投资和留存利润。所有者(业主)权益从根本上说反映的是个体私营业户的产权关系, 即企业净资产归谁所有。资产与权益是两个不同的方面, 是从两个不同角度观察和分析的结果。但资产与权益又存在内在的、本质的联系。业主投入资本供给企业使用, 对企业运用这些资本所获得的各项资产就相应地享有一种索取权。因此, 一定的资产必定等于一定的权益。如果用数学公式来表示资产与权益的关系, 可得以下公式: