

会计核算操作指南(续)

独资企业 会计核算

王会金 杨洁 编著

经济管理出版社

会计核算操作指南（续）

独资企业会计核算

王会金 杨 杰 编著

经济管理出版社

责任编辑 凌 霄
版式设计 陈 力
责任校对 孟赤平

图书在版编目 (CIP) 数据

独资企业会计核算/王会金、杨杰编著. - 北京: 经济管理出版社, 1999.1

(会计核算操作指南 (续) /庄恩岳主编)

ISBN 7-80118-684-2

I. 独… II. ①王…②杨… III. 独资经营-企业管理-会计 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 21775 号

会计核算操作指南 (续)

独资企业会计核算

王会金 杨 杰 编著

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京银祥福利印刷厂

787×1092 毫米 1/32 7.5 印张 164 千字

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

ISBN 7-80118-684-2/F·651

定价: 12.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

《会计核算操作指南(续)》

编委会名单

主 编:庄恩岳

副主编:尹 平 朱从敏

编 委:庄恩岳 尹 平 朱从敏 刘淑玲

赵玉霞 胡 荣 林 琳 李百兴

魏立谦 吴正大 陈永东 郑兴良

刘建军 陈丹萍 季小琴 王清刚

马晓康 余丽芳 郭丽娜 汪士果

武 戈

前 言

为了帮助广大财会人员较为全面、系统地了解和掌握国际会计准则和我国的会计准则及会计核算,我们在1996年编写了《会计核算操作指南》丛书,内容包括应收帐款、投资、固定资产、资产负债表、损益表、现金流量表、合并会计报表、所得税会计、银行基本业务、存货、应付项目、借款费用资本化、所有者权益、外币业务、收入确认、无形资产、会计政策和会计估计的变更、长期工程合同和递延资产等。在这个基础上,我们又编写了《会计核算操作指南(续)》丛书,内容包括非货币交易、费用与成本、租赁、期货、联营企业、合伙企业、股份有限公司、企业合并、社会保障、企业清算、关联方以及独资企业、公司企业、会计制度设计、企业资产重组等,具体介绍了国际会计准则和我国的会计准则及会计业务核算和报表编制的操作方法以及我国现行会计制度在向会计准则转换过程中会计业务的核算和会计报表的编制等业务操作。

希望《会计核算操作指南(续)》丛书的出版,对广大财会人员学习和掌握会计准则有所帮助。

庄恩岳

1998年10月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 独资企业及其特征	(1)
第二节 独资企业会计核算的目标和任务	(5)
第三节 独资企业的会计假设和会计核算原则 ..	(8)
第四节 独资企业的会计核算对象和会计要素 ..	(18)
第二章 资产会计——流动资产核算	(22)
第一节 现金与银行存款核算	(23)
第二节 应收及预付款项核算	(35)
第三节 材料存货核算	(52)
第四节 其他存货核算	(76)
第三章 资产会计——长期资产核算	(91)
第一节 固定资产核算	(91)
第二节 长期投资核算	(103)
第三节 无形资产和递延资产核算	(109)
第四章 负债会计——流动负债核算	(113)
第一节 流动负债核算概述	(113)
第二节 短期借款核算	(115)
第三节 应付及预收帐款核算	(116)
第四节 应付工资及应付福利费核算	(118)
第五节 应交税金核算	(120)
第六节 其他流动负债核算	(126)
第五章 负债会计——长期负债核算	(129)
第一节 长期借款核算	(129)

第二节	应付债券核算·····	(130)
第三节	长期应付款核算·····	(135)
第六章	损益会计核算·····	(137)
第一节	营业收入核算·····	(137)
第二节	成本费用核算·····	(150)
第三节	利润及利润分配核算·····	(160)
第七章	所有者权益会计核算·····	(174)
第一节	所有者权益概述·····	(174)
第二节	所有者权益核算·····	(181)
第八章	独资企业会计报表·····	(195)
第一节	独资企业会计报表概述·····	(195)
第二节	资产负债表·····	(200)
第三节	损益表及利润分配表·····	(210)
第四节	现金流量表·····	(215)
第五节	会计报表分析·····	(224)

第一章 总 论

我国的企业按生产资料的所有制形式,可划分为全民所有制企业、集体所有制企业、私营企业、股份制企业 and 外商投资企业等。其中,私营企业是社会主义市场经济的一个组成部分,国家允许私营经济在法律规定的范围内存在和发展,保护私营经济的合法权利和利益。私营企业分为独资企业、合伙企业和有限责任公司三种,这是按企业组织形式进行的划分。私营独资企业是指一个人投资经营的私营企业,私营独资企业投资者对企业债务负无限责任;私营合伙企业是指两人以上按照协议投资、共同经营、共负盈亏的私营企业;合伙人对企业债务负连带无限责任;私营有限责任公司,是指投资者以其出资额对公司负责,公司以其全部资产对公司债务承担责任的私营企业,有限责任公司的会计处理与股份有限公司相似。本书主要介绍私营独资企业(以下简称独资企业)的会计处理及核算方法。

第一节 独资企业及其特征

一、独资企业的特征

独资企业是由一人出资建立的,出资者对企业债务承担无限责任的一种企业组织形式。小型的零售企业和服务性企业通常都是独资企业。独资企业的特点主要有:

1. 独资企业负有无限经营责任。法律可以要求用其资产去偿付独资企业的债务,也可要求用其资产去偿付业主个人的债务。我国民法中规定,个体工商户、农村承包经营户的债务,个人经营的,以个人财产承担;家庭经营的以家庭财产承担。这就使得企业的利益同业主的利益相关。破产清算时,独资企业对其债务承担无限责任,因此,也就会从客观上要求企业自负盈亏,鞭策其改善经营管理,提高经济效益;但另一方面,由于大量风险的存在,使得独资企业在经营发展中过于谨慎,不利于规模经济的建立。

2. 独资企业的组织建立和终止解散比较自由。由于独资企业的出资人为自然人,而不是法人,这就使得法律对其没有过强的制约,其组织形式是多样的,设立手续也较公司的设立手续简单,业主无需太多资本即可向有关部门申请登记开业,其成立条件也没有过多的要求。

独资企业申请登记的内容主要包括下列事项:

(1)企业名称。

(2)企业负责人。即投资企业的投资者本人。

(3)经营地址。指企业所在市、县、乡等固定的经营场所和必要的设施。

(4)资金数额。包括企业的固定资金和自有流动资金,要与其申请开办的企业的生产经营和服务规模相适应。

(5)经营范围。指经核准登记的符合国家法律、法规政策的生产经营项目和商品类别。

(6)经营方式。指自产自销、代购代销、来料加工、来件装配、零售、批发、咨询服务等。

(7)雇工人数。

3. 独资企业经营灵活,独资企业的权利与利润的一致

性,决定了其经营管理的高效性。由于独资企业的规模一般较大型企业小,所以其较容易根据市场经济的发展和变化,因地制宜地经营,生产出适销对路产品。并且,由于独资企业是由一人出资,因此,在管理上也无他人参与,管理成本相对较低。

4. 独资企业资本额度有限。独资企业受其一人出资规模的限制,使其不能向股份公司那样筹集到较丰厚的资金。这就束缚了其发展规模和抵御外来风险的能力。

二、独资企业与公司组织在会计核算上的区别

独资企业与公司组织在会计核算上的主要区别在于对所有者权益的核算上,在独资企业的帐簿上,不设置公司帐上的股本、留存收益和股利等帐户,而是用资本帐户和业主往来帐户。

1. 在帐户设置上,独资企业应按其核算的特点设置“业主投资”、“业主往来”和“损益汇总”帐户。

“业主投资”帐户用于记录业主的原始投资和增减数额。“业主往来”帐户用来记载业主个人从企业的提款数,暂时存入款,应得工资和应得利润等项目。“损益汇总”帐户将损益的形成,即全部收入项目记入该帐户贷方,将损益的分配,即全部费用记入该帐户的借方。损益中属于业主应得的部分应从“损益汇总”帐户转入“业主往来”帐户。“损益汇总”帐户期末一般无余额。

2. 在资产负债表的列示上,由于业主对企业的债务负有无限清偿责任,法律对业主个人投入资本或撤出资本无需加以约束,对企业利润分配也较少限制,因而其所有者权益不需像公司那样,将其分为投入资本和留存收益两部分,而是全部所有者权益用一个总数来表示。因此在资产负债表上,独资

企业将其资产余额直接列示在业主名称下面。这主要是基于业主权论的影响。业主权论从企业的所有者或业主立场出发观察企业,盈利企业的财富和经济活动均按其与企业的所有者关系加以分析。资产是业主所拥有的资产,负债是业主所承担的负债。在企业清算或破产情况下,债权人可以要求业主用个人资产清偿债务,因而永久性资本与收益的再投资无需再进行分类。

3. 在损益表的列示上,独资企业的损益表上并不列示所得税费用。这是独资企业与公司企业的不同之处。由于独资企业不像公司实体那样属于法人,其业主是自然人,因此从所得税的角度来看,独资企业不是纳税主体,不缴企业所得税,而是将其所有的利润做为业主个人收入,全部填到在其个人纳税申报书中,然后再由业主缴纳个人所得税。

需要指出的一点是,由于所得税适用超额累进税率,其应纳税额是业主的全部收入,包括从企业所得的利润,也包括从其他方面的个人收入和损失,这就会对其应纳税额产生影响,如果独资企业损益表只列示该企业所纳的应纳税额,而不考虑业主的其他损益对于税率的影响,那么,这种损益表反映出的数据就是不直接的,不够确切的。

4. 在编制其他财务报告上,独资企业的净收益不像公司企业的净收益须依据法律上的规定来支配,只要企业的利害关系人不致遭受影响,不提出异议,独资企业主可以自由处理其所获得的净收益。因此,只需编制一种反映业主权益增减情况的“业主权益表”,而无需编制公司企业的“留存收益表”。

另外在一些国家,为了更好地管理日常现金的运用和合理利用有限的资财,以及政府官员为表明廉洁奉公,而定期编制的一种个人财务报告。根据个人财务报告可以反映出个人

的财务活动。

5. 在工资费用的处理上,如果一个业主同时也是独资企业的经理,那么他的工资不列入损益表上的工资费用项下,不属企业的营业费用。而公司则可将董事长的工资作为一种费用,计入损益。

三、独资企业的变更

独资企业可以改组为合伙企业,改组时,原独资企业的非现金资产,应按公平估价并调整后入帐;原独资企业如有商誉存在时,亦应予以估计入帐。会计上的处理方法有两种,一种是沿用旧帐册,一种是建立新帐册。

独资企业一般不易转让出售。因为其不能像股份公司那样可以通过售出股份而实现公司的转让,所以资产较难变现。

第二节 独资企业会计核算的目标和任务

独资企业会计是以货币为主要计量单位,运用会计一系列的专门方法和特有程序,对企业的经济活动进行全面、连续、系统、综合的反映和监督。

一、独资企业会计核算的目标

独资企业会计核算的根本目标就是为实现企业的经营目标而服务。这就要求独资企业会计必须通过提供各种相关的信息,并对所提供的信息进行分析处理,支持企业的预测和决策,以便加强企业经济活动的事前、事中、事后的控制,促使其提高经济效益。

独资企业会计核算为独资企业经营管理的组成部分。独资企业在生产经营过程中必须制定经营管理目标,为了对企业进行有效的管理,企业的管理部门就需要掌握企业

生产经营活动的情况及结果。而独资企业会计提供的必要的、及时的、全面的会计信息,是管理部门了解企业、改善管理所必需的。因此,保证企业经营管理目标的实现,也就是独资企业会计核算的目标。

二、独资企业会计核算的任务

独资企业会计核算的任务,也是独资企业会计的职能。即对内、对外提供对决策有用的会计信息。它主要表现为满足企业内部管理的需要。

企业会计所提供的信息要受其经济环境的影响,国家的经济状况、经济管理体制以及企业的规模与组织形式等,都会影响对会计信息的要求。由于独资企业多是以家庭形式建立的,这种企业的所有者往往就是管理者,其经营规模一般不大,业务种类也不繁多,其经营方式也比较单一,业务量和资金周转规模也不大,因而企业的所有者对其日常经营活动相当熟悉,对决策所需的信息也比较明确。在业主要制定计划进行决策和日常管理时,就必须详细了解企业的经营情况,包括过去信息的反映,现在信息的控制和未来信息的预测。对于独资企业的所有者兼管理者来说,企业会计报表所包括的正式信息常常只是证实而不是增强他们对企业经营情况的了解,或者说只是对他们平常所掌握信息的综合与概括。尽管如此,为了加强管理,独资企业会计所提供的信息对于业主还比较重要的。

第一,独资企业会计为企业的管理者提供企业的生产经营情况和结果,是企业作好经营决策、经济预测及制定今后经营管理目标的重要依据。企业决策的正确与否关系到企业的兴衰成败,而正确的企业决策必须以客观的有用的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着重要的作用。企业会

计要采用一定的程序和方法,将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息,以便为企业经营管理决策提供依据。如根据会计所提供的关于产品销售收入资料的分析,可以制定有效的营销措施促进销售;根据对产品成本资料的分析,可以制定降低产品成本的措施等;再如根据相关的资料、信息的制定销售计划、利润计划、预测市场需求,开发新产品提供依据等。

第二,通过核算和监督各项经济活动,促进企业提高经济效益。企业的经济效益直接影响着业主的个人收入。因此,要求其力争以最少的耗费,赢得最大的收益。这就要求其降低成本,拥有健全的会计体系,加强成本控制,采取措施,充分利用资源,以实现低投入,高产出。通过研究企业的偿债能力和盈利能力,可以确定筹资渠道和规模,确定是否采取负债经营策略,利用财务杠杆等,以提高企业的盈利水平。

独资企业的特点决定了独资企业会计对外提供经济信息并不那么重要,由于其不像公司那样所有权与经营权相分离,公司的股东作为公司的所有者极少涉足企业的经营活动,对企业经济活动的了解就自然会减少,他们只能依赖管理部门提供的信息,或通过公司的会计报表获得有关信息,但独资企业的所有权与经营权一般不相分离,企业的外部利害关系人相对来说比较少,一般只限于贷款人、供应商和税务机构等。而且这些利害关系人中的大多数常常同企业保持着比较密切的关系。因而比较熟悉企业的经营状况,在这种情况下,这些外部利害关系人对企业会计信息的要求,如同企业所有者兼管理者一样,其主要目的在于验证对企业了解的正确性。因此说,独资企业因其规模、组织形式上的特点决定了其对外提供的会计信息不如股份公司那样重要。

第三节 独资企业的会计假设和会计核算原则

一、会计假设

会计假设,又称会计前提或会计假定,是指对会计资料的记录、计算、归集、分配和报告进行处理和运用的假设基本前提和制约条件。它是企业设计和选择会计方法的重要依据。我国《企业会计准则》中规定的会计假设主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。独资企业作为一个自主经营、自负盈亏的经济实体,当然也需要健全的会计核算,但由于独资企业作为商品的生产经营者,其所有权与经营权一般不相分离,企业的所有者往往就是企业的经营者,因而决定了独资企业与一般的股份公司的会计前提比较起来,有其特殊性。

(一)会计主体假设

会计主体即会计为之服务的对象。进行会计核算,首先要明确为谁核算,核算谁的经济业务。会计主体具体是指运用会计核算方法体系进行反映、分析和监督活动的组织。独立的会计主体拥有独立的资金资源,进行独立的生产经营活动,实行独立的会计报告制度。会计主体的实质在于它主要规定会计核算的范围。《企业会计准则》中规定,“要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他企业单位以及与企业投资者的经济活动”,《企业会计准则》要求企业的会计记录和会计报表涉及的只是企业主体的活动,即不核算反映企业投资者或所有者的经济活动,也不核算反映其他企业或经济主体的经济活动。但就独资企业来讲,企业的投资者即是企业的所有者,对企业的生产经营有着绝对的领导权,独资企业的收益

也就是业主个人的收益。并且大多数独资企业都向外披露个人财务报告。也就是将独资企业的经营效果与业主个人的理财活动结合在一起了。因而,独资企业的会计主体并不一定要强调独立于其本身的所有者之外。其主要强调的是会计工作必须站在特定的会计主体立场上来开展工作。反映、核算的是本企业的生产经营和财务状况,而并非其他企业的经营活动。

(二)持续经营假设

持续经营假设又称继续经营。是假定企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是指企业核算必须以企业正常的生产经营状态为前提条件。它是企业会计核算某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件。如果企业有发生解散、清算的打算与可能,会计核算的一般要求、原则等将不再适用,而需采用会计特殊原则和方法,因为在继续经营和停业清算两种情况下,对会计信息的需要是大不相同的。投资者对于继续经营的企业需要通过其现在的财务状况与过去一定时期的经营成果来预测其未来的财务状况和经营成果,据以作出投资决策,而对于停业清算的企业,现实的投资者关心的不再是企业的经营状况,而是企业的清算状况,特别是投资返还的可能性,因此说,持续经营前提是确定会计计量、反映方法的先决条件,或者说只有企业在正常状态下,会计的有关计量、核算的方法才是适用的。

(三)会计期间假设

会计期间又称会计分期。是指为了定期反映企业的生产经营和管理状况,便于清算帐目,编制会计报表,及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息,而人为地将企业持续不断的生产经营活动分割为若干个均等的会计起讫期间。由

于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,产生了权责发生制和收付实现制。同时,会计期间的划分,也使企业连续不断的生产经营活动分为若干个较短的会计期间,使得能够及时提供财务信息,及时满足企业内部加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。我国《企业会计准则》规定,企业的会计期间按年度划分,以日历年为一会计年度,从每年的1月1日起至12月31日为一会计年度。

另外,还有一些企业将本年的7月1日至下年6月30日作为一会计年度,有的将本年的4月1日至下年的3月31日为一会计年度,还有的采用营业年制,也就是将会计年度的起讫点定在企业经营活动的结束。每年以最清淡的时期为年度结束期。因为在企业营业活动的淡季,各项会计要素的变化较小,会计人员也有较充裕的时间办理年度结算业务,便于及时编制会计报表,尤其对于生产食品类的企业,比如草莓罐头厂,其生产的季节性很强,采用这种营业年制是较为适宜的。

需要提出的一点是,独资企业的经济实力并不十分雄厚,生产状况也不是很稳定,企业可以在短期内转换经营方向和生产类型。所以仅仅通过一张姗姗来迟的年报或季报,是难以获得全面的情况的。因为很有可能由于某一不确定的事项,如金融风险、市场风险的存在,使得一向业绩卓越的企业而一夜之间破产解散。又由于产品寿命周期在不断缩短,故而企业的产品以至整个企业比过去任何时期都易于变得过时。因此,就独资企业来讲,为了管理的需要常需编制比年报、季报更为及时的报表,缩短报告期限,以提供适时的财务信息。

(四)货币计量前提

货币计量又称货币计量单位,是指企业在会计核算过程