

第一章 独资与合伙企业会计

第一节 独资企业会计

一、独资企业及其特点

(一) 关于独资企业

独资，是指一个业主单独出资经营，出资者对企业债务承担无限责任的一种企业组织形式。所有者权益仅属业主所独有。作为一种无限责任性质的企业组织形式，“独资”企业有三种类型，即个人独资企业、外商独资企业和国有独资公司。其中，外商独资企业是指外商在中国境内投资设立的外资企业，它的组织形式应根据其在中国注册情况或其母公司的性质而定；而国有独资公司则是指国家授权投资的机构或部门单独投资设立的公司，或者原来的国有企业依照我国《公司法》改建的国有独资公司，其组织形式为有限责任公司。因此，本章所述的独资企业仅指个人独资企业。

(二) 《中华人民共和国个人独资企业法》与个人独资企业

为了规范个人独资企业的行为，保护个人独资企业投资人

和债权人的合法权益 维护社会经济秩序 促进社会主义市场经济的发展，第九届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议于 1999 年 8 月 30 日通过了《中华人民共和国个人独资企业法》 对个人独资企业的设立、投资人及事务管理、解散和清算、法律责任等进行了规范。

1. 个人独资企业，是指依法在中国境内设立，由一个自然人投资 财产为投资人个人所有 投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。

个人独资企业从事经营活动必须遵守法律、行政法规 遵守诚实信用原则，不得损害社会公共利益。个人独资企业应当依法履行纳税义务。国家依法保护个人独资企业的财产和其他合法权益。个人独资企业应当依法招用职工，职工的合法权益受法律保护。

2. 设立个人独资企业应当具备下列条件：

- (1)投资人为一个自然人；
- (2)有合法的企业名称；
- (3)有投资人申报的出资；
- (4)有固定的生产经营场所和必要的生产经营条件；
- (5)有必要的从业人员。

3. 申请设立个人独资企业，应当由投资人或者其委托的代理人向个人独资企业所在地的登记机关提交设立申请书及有关证明文件。设立申请书应当载明下列事项：

- (1)企业的名称和住所；
- (2)投资人的姓名和居所；
- (3)投资人的出资额和出资方式；
- (4)经营范围。

个人独资企业不得从事法律、行政法规禁止经营的业务。

营业执照的签发日期为个人独资企业成立日期，在领取营业执照前，投资人不得以个人独资企业名义从事经营活动。

4. 个人独资企业投资人对本企业的财产依法享有所有权，其有关权利可以依法进行转让或继承；投资人在申请企业设立登记时以其家庭共有财产作为个人出资的，应当依法以家庭共有财产对企业债务承担无限责任。

个人独资企业投资人可以自行管理企业事务，也可以通过签订书面合同委托或者聘用其他具有民事行为能力的人负责企业的事务管理。受托人或者被聘用的人员应当履行诚信、勤勉义务，依合同负责企业事务管理。

个人独资企业应当依法设置会计账簿，进行会计核算。

个人独资企业可以依法申请贷款、取得土地使用权并享有法律、行政法规规定的其他权利。

5. 个人独资企业有下列情形之一的，应当解散：

(1) 投资人决定解散；

(2) 投资人死亡或者被宣告死亡，无继承人或者继承人决定放弃继承；

(3) 被依法吊销营业执照；

(4) 法律、行政法规规定的其他情形。

个人独资企业解散，由投资人自行清算或者由债权人申请人民法院指定清算人进行清算。清算期间，个人独资企业不得开展与清算目的无关的经营活动。在按下列清偿顺序清偿债务前，投资人不得转移、隐匿财产：①所欠职工工资和社会保险费用；②所欠税款；③其他债务。个人独资企业财产不足以清偿债务的，投资人应当以其个人的其他财产予以清偿。清算结束后，投资人或者人民法院指定的清算人应当编制清算报告，并于 15 日内到登记机关办理注销登记。个人独资企业解散后，原投资

人对个人独资企业存续期间的债务仍然应承担偿还责任，但债权人在五年内未向债务人提出偿债请求的，该责任消灭。

（三）独资企业的特点

1. 规模小、资本少，组织设立容易。独资企业的设立不需像公司设立那样具备较多的条件和办理复杂的手续。业主不需要很多资本，即可向有关机构申请登记开业。可以说，业主的无限责任减少了法律对独资企业设立的制约。

2. 经营独立、管理灵活，责权利高度集中。独资企业的经营管理由业主一人负责，自负盈亏，既无他人分享利润，也不需让他人参与企业经营管理。所以，其经营方针灵活，往往能在一些大企业不愿涉足的经营领域发挥优势。

3. 独资企业也存在一些缺陷。其主要的缺陷是：①资本数量有限从而抑制了企业的规模；②管理和技术力量显得不足；不易转让出售。

此外，特别需要指出的是，税负重则是独资企业又一个明显的不足。因为在国外，独资企业不是法律主体，因而也不是纳税主体，不需缴纳企业所得税，仅根据业主从事经营活动所取得的个人收入缴纳个人所得税。但是，在我国，雇工八人以上的独资企业，必须缴纳企业所得税，而业主从事企业所得的收入还需缴纳个人所得税。重复征税加重了企业和业主个人的负担，不利于独资企业积累资本，扩大规模。

二、独资企业的会计处理

作为无限责任组织形式的独资企业，虽不是一个法律主体，但从会计角度看却是一个独立的会计主体，需要建立账册，作好会计记录，定期编制会计报表，真实反映企业的财务状况和经营成果。独资企业与其他企业相比，其资产、负债以及收入和费用

的会计处理基本相同。所不同的主要是所有者权益，独资企业所有者权益主要包括 业主的最初投资额和追加投资额 企业经营盈亏对所有者权益的影响；在经营过程中业主与企业之间的往来事项对所有者权益的影响。对所有者权益的处理是独资企业会计处理的关键。

（一 有关所有者权益账户

由于业主对独资企业的债务负有无限清偿责任，法律对业主个人投入或撤出资本无须加以约束，对企业利润分配也限制较少 加之在独资企业破产清算时 债权人可以要求业主用个人资产清偿债务，因而独资企业的所有者权益不需要像公司所有者权益那样再分为投入资本和留存收益，全部所有者权益一般只需用一个总数来表示。独资企业的业主对企业负有无限责任 企业的财产和债务很容易与业主的个人财产和债务混淆 因而需要对业主个人与独资企业之间的往来事项加以反映。不过从会计角度看，独资企业仍然应当区分投资和利润、减资和亏损 否则业主无法了解企业一个时期的经营成果 也缺乏向税务机关申报纳税的依据。所以独资企业可以设置‘业主资本’、‘业主往来’和‘损益汇总’三个所有者权益账户。

“ 业主资本”账户是用来记录业主对独资企业投入资本及其增减数的。业主的原始投资和增加资本均记入本账户的贷方，业主明确的减资数记入本账户的借方。该账户期末贷方余额表示业主实际投资额，但并不表示法律规定的资本数。

“ 业主往来”账户是用来记录业主个人与企业之间的往来业务、业主暂时性的资本变化 包括业主个人从企业的提款数、暂时存入款、应得工资和应得净利润等项目。业主从企业的提款数、取用商品以及企业为业主个人代付款项等 均应记入本账户的借方；业主个人在本期的应得工资和利润以及企业代业主个

人收取的款项等 均应记入本账户的贷方。业主决定减资 可从本账户的借方转入“ 业主资本 ”账户的贷方。“ 业主往来 ”账户的期末余额如在贷方 表示企业应付业主的款项 期末余额如在借方，则表示企业应向业主收取的款项。

“ 损益汇总 ”账户是用来记录独资企业本期损益形成及分配情况的。全部收入项目转入该账户贷方，全部费用转入该账户借方 收入和费用的差额即为本期利润 或亏损)如果需缴纳企业所得税，则减去所得税费用后就得到税后利润。税后利润应全部归业主所有 从“ 损益汇总 ”账户的借方转入“ 业主往来 ”账户的贷方 反之，亏损应全部由业主承担 从“ 损益汇总 ”账户的贷方转入“ 业主往来 ”账户的借方。税后利润一部分可供业主个人消费，另一部分可留在企业供扩大再生产之用。如果独资企业业主与职工订有协议，税后利润中有一定数额是分给职工的红利 则应将应付红利作为企业的负债处理 从“ 损益汇总 ”账户的借方转入“ 应付职工红利 ”账户的贷方。“ 损益汇总 ”账户期末应无余额。

(二) 账务处理

[例 1-1] 刘某独资企业所有者权益的业务核算：

(1) 199×年 2月 18 日刘某经批准开办一家商品零售店，现金投资 80 000 元。则企业开办时业主投入资本的会计处理为：

借 现金	80 000
贷 业主资本	80 000

(2) 3 月 25 日刘某因个人需要，从企业提取现金 4200 元。由于业主从企业提款用于个人消费，是企业资产转移到业主个人手中，而不是企业本身发生的营业费用，因此应作会计处理为：

借 业主往来	4200
--------	------

贷 现金	4200
------	------

(3) 4月5日刘某因生活需要取用企业经营商品供个人消费 该商品进价金额为 580 元 售价金额 650 元。业主取用企业商品用做个人消费，应视同从企业提款而不能作为企业的经营成本。另外，业主取用企业商品不能算企业销货，只能作购货减少，所以，业主取用商品不应按售价而应按进价计算。因此可以作以下会计处理：

借 业主往来	580
--------	-----

贷 库存商品	580
--------	-----

(4) 5月8日企业代业主收取款项 1800 元。这笔款项是业主个人财产，现在由企业代为收取，可视为业主将款项暂存在企业，故可作会计处理：

借 现金	1800
------	------

贷 业主往来	1800
--------	------

(5) 5月16日业主刘某将企业营业款 1600 元支付个人所欠债务。业主从企业提款用于支付个人债务，应作以下会计处理：

借 业主往来	1600
--------	------

贷 现金	1600
------	------

(6) 12月20日经计算应付业主工资 17 000 元 其中 15 000元已用现金支付，其余 2000元未提取。假设该企业为纳税主体。纳税主体中企业支付业主的工资应记入费用，未支付部分作暂存款，应作以下会计处理：

借 营业费用	17 000
--------	--------

贷 现金	15 000
------	--------

业主往来	2000
------	------

如果独资企业为非纳税主体，则支付业主工资应作为利润分配而不是作营业费用处理。

(7) 年末 12 月 31 日结算 经营企业营业收入 320 000 元，营业成本 240 000 元，营业费用 40 000 元。设所得税率为 30% 则应缴纳所得税 12 000 元。年终将上述营业收入、营业成本、营业费用和所得税分别结转入“损益汇总”账户 应作以下会计处理：

借 营业收入	320 000
贷 损益汇总	320 000
借 损益汇总	292 000
贷 营业成本	240 000
营业费用	40 000
所得税	12 000

计缴应交所得税时作以下会计处理：

借 所得税	12 000
贷 应交税金——应交所得税	12 000

(8) 年末依据协议 税后利润 28 000 元中职工可分得 20% 红利 其余 80% 归业主刘某所得。应作以下会计处理：

借 损益汇总	28 000
贷 应付职工红利	5600
业主往来	22 400

(9) 12 月 31 日业主刘某决定从本期自己工资、利润所得中拿出 17 000 元作为对独资企业的追加投资。追加投资额应从“业主往来”账户的借方转入“业主资本”账户的贷方。应作以下会计处理：

借 业主往来	17 000
贷 业主资本	17 000

现将上述各会计分录分别登记在“ 业主资本 ”、“ 业主往来 ”、“ 损益汇总 ”三个账户中：

业主资本

	开业投资	80 000
	追加投资	17 000
	期末余额	97 000

业主往来

业主提款	4200	企业代业主收款	1800
业主取用商品	580	应付业主工资	2000
企业代业主付款	1600	应付业主利润	22 400
业主所得转作投资	17 000		
本期发生额	23 380	本期发生额	26 200
		期末余额	2820

损益汇总

营业成本转入	240 000	营业收入转入	320 000
营业费用转入	40 000		
所得税转入	12 000		
应付职工红利	5600		
应付业主利润	22 400		
本期发生额	320 000	本期发生额	320 000

从上述记录中可知，该独资企业年末所有者权益总计为 99 820元 即“ 业主资本 ”账户贷方余额 97 000 元加上“ 业主往来 ”账户贷方余额 2820 元的合计数。

三、独资企业和个人的财务报告

(一) 独资企业的财务报告

1. 独资企业财务报告的种类

为了反映财务状况和经营成果，独资企业应定期编制财务报告。独资企业的财务报告主要包括资产负债表、损益表和利润分配表。至于是否编制资本变动表和现金流量表，应视独资企业的规模以及管理需要而定。一般情况下，独资企业的财务报告可于年终编制一次，业务较多、规模较大的独资企业也可按月编制，并在年终编制年度财务报告。

2. 独资企业财务报告的编制方法

独资企业的财务报告可根据各账户的期末余额和本期发生额直接进行编制。为了方便起见，会计人员也可先编制工作底稿。一般情况下，工作底稿可分设以下几栏：“调整后试算表”、“损益表”、“利润分配表”、“业主往来”、“资本变动表”和“资产负债表”。每个栏目下面再分借、贷两个小栏，分别登记有关数据。

[例 1-2] 刘某的独资企业调整试算后有关账户的余额如表 1-1 所示。

有关数据说明如下：

(1) “调整后试算表”栏中的“业主资本”账户的贷方余额 80 000 元，为资本变动前的期初余额。

(2) “调整后试算表”栏中的“业主往来”账户的借方余额 2580 元，为利润分配前的余额。

(3) “资产负债表”栏中的“应付职工红利”账户的贷方金额 5600 元，为利润分配时所产生的负债数。

(4) 资产负债表“栏中的‘业主往来’账户的贷方余额 2820 元，为利润分配前该账户借方余额 2580 元 负数 加上利润分配

单位:元

(199×年度)

账户名称	调整后试算表		损益表		利润分配表		业主往来		资本变动表		资产负债表	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现金	9620										9620	
应收账款	9500										9500	
库存商品	24 500										24 500	
待摊费用	6800										6800	
固定资产	72 000										72 000	
累计折旧		2000										2000
应付账款		3000										3000
应付所得税		12 000										12 000
业主资本(初)		80 000										
业主往来	2580						2580		80 000			
营业收入		320 000										
营业成本	240 000		240 000									
营业费用	40 000		40 000									
所得税	12 000		12 000									
损益汇总			28 000			28 000						
应付职工红利				5600								5600
应付业主利润				22 400								
业主所得转作投资							17 000		17 000			
业主往来余额							2820					2820
业主资本(末)									97 000			97 000
合计	417 000	417 000	320 000	320 000	28 000	28 000	22 400	22 400	97 000	97 000	122 420	122 420

时“应付业主利润”账户 22 400 元再减去“业主经营所得转入投资”17 000 元计算得到。

(5)“资产负债表”栏中的“业主资本”账户 97 000 元为“业主资本”账户的期初贷方余额 80 000 元加上“业主经营所得转入投资”17 000 元的合计数。

(6)“调整后试算表”栏中各项目的数额除“业主资本”和“业主往来”账户外都可直接转入“损益表”和“资产负债表”栏的相应账户。

根据上述工作底稿可编制有关报表如下各表 表 1-2、表 1-3、表 1-4、表 1-5 所示：

表 1-2 刘某独资商店资产负债表

(199×年 12 月 31 日)

资 产		负债及所有者权益	
流动资产		负债	
现金	9620	应付账款	3000
应收账款	9500	应交所得税	12 000
库存商品	24 500	应付职工红利	<u>5600</u>
待摊费用	<u>6800</u>		
流动资产合计：	<u>50 420</u>	负债合计	<u>20 600</u>
固定资产		所有者权益	
固定资产原价	72 000	业主往来	2820
减：累计折旧	<u>2000</u>	业主资本	<u>97 000</u>
固定资产净值	<u>70 000</u>	所有者权益合计	<u>99 820</u>
资产总计	<u>120 420</u>	负债及所有者权益合计	<u>120 420</u>

表 1-3

刘某独资商店损益表

(199× 年 12 月)

项 目	本月数	本年累计数	上年累计数
营业收入	(略)	320 000	(略)
减:营业成本		240 000	
营业费用		<u>40 000</u>	
营业利润		<u>40 000</u>	
减:所得税		<u>12 000</u>	
净利润		<u><u>28 000</u></u>	

表 1-4

刘某独资商店利润分配表

(199× 年度)

项 目	本年实际	上年实际
净利润	28 000	(略)
减:应付职工红利	5600	
应付业主利润	<u>22 400</u>	
未分配利润	<u>0</u>	

表 1-5

刘某独资商店资本变动表

(199× 年度)

业主原始投入资本	80 000
年初业主资本余额	80 000
本年增加投入资本	
现金投入资本	
业主经营所得转入资本	<u>17 000</u>
合计	97 000
本年减少资本	
年末业主资本余额	<u><u>97 000</u></u>

(二) 个人财务报告

当今时代,经济对社会发展的作用愈来愈重要。随着经济不断发展和人们生活水平不断提高,个人、家庭的经济活动也变得复杂起来:有的家庭或个人用多余的资金进行股票、债券投资;有的进行储蓄,以备以后大笔支出;有的分期付款购买高档消费品,如汽车和房产;有的办理家庭财产或人寿保险等等。可以说,理财已经日益成为家庭和个人经济生活的重要内容。为了管好家庭和个人的财产,许多在企业中广泛运用的管理手段已经或即将被家庭或个人采用,如预算、控制手段,而编制个人或家庭的财务报告也已成为不可缺少的手段。

个人财务报告可以有较为正式的格式,以便用于家庭或个人的财务计划、财务活动和财务实力评估,并据此确定是否应该进行分期付款购物、是否应缴纳个人所得税和是否决定办理信用卡等。必要时(如进行个人资信评估、建立个人资信档案),个人财务报告也需进行独立审计。常见的个人财务报告主要包括两种报表:①财务状况表;②净财富变动表。

1. 财务状况表

财务状况表,又称资产负债表,是反映一个人或家庭特定日期的资产、负债和净财富情况的报表,是个人的主要财务报告与企业的资产负债表不同,个人财务状况表的第三要素不是所有者权益,而是净财富,且用一个总数表示。其格式如表 1-6 所示。

在财务状况表中,资产按流动性排列,不需像企业那样分为几大类。资产、负债及其变化也按照应计制予以确认,可以按原始成本计价,但编表日的公允价格更能够真实反映个人或家庭的财务状况,尤其是证券和房产投资等更是如此。负债也要按估计的公允价格计价,在报表中只能列示那些肯定发生、金额确

表 1-6

刘某家庭财务状况表
(199×年 12月 31日)

资 产		权 益	
现金	9200	负债	
国库券	10 000	应付款	23 000
股票投资	65 000	应付所得税	2200
房地产投资	150 000	住房抵押贷款	80 000
对独资企业投资	78 000	负债合计	105 200
汽车	120 000	未实现资产升值的所得税	5800
住房	100 000		
家具用具	62 000		
珠宝和收藏品	28 400	净财富	511 600
资产总计	622 600	权益总计	622 600

定的项目。未实现资产升值的估计所得税是一个特殊的项目，因为个人的财产转让所得应缴纳个人所得税，资产是按估计的公允价格计价的，只要财产变现，就会发生支付个人所得税的义务，这样的—个估计项目也应当在财务状况表中单独列示。当然，由于资产的公允价格可能发生变化，这一估计数可能会与最终实际支付的所得税存在差异。净财富是个人或家庭的净权益，也就是编表日全部资产减去负债与未实现资产升值的估计所得税后的差额。

2. 净财富变动表

净财富变动表是反映一定时期家庭或个人净财富的增减变动情况的报表。它用家庭或个人在一定时期的收入增加和支出发生来反映净财富的变化，因而把收入、支出与净财富联系起来，可作为财务状况表的附表。

第二节 合伙企业会计

一、合伙企业及其特点

(一) 关于合伙企业

合伙企业是一种由两人或两人以上通过订立合伙协议，共同出资经营、共负盈亏、共担风险的企业。在我国，合伙人是自然人而不是法人，故合伙企业与独资企业一样不是法律主体，不具备法人资格，合伙人必须以个人的法律名义从事经营活动。但是，由于合伙企业是由多位合伙人共同出资设立的，在资本数额、经营规模和负担风险上都可能强于独资企业，因而合伙组织常见于许多国家的服务业、零售业、批发和制造业，尤其是专门职业，如律师事务所、会计师事务所和医师诊所一类职业。我国的会计师事务所也可采用合伙组织形式。

(二) 合伙企业的特点

一般来说，合伙企业具有以下特点：

1. 设立容易 经营期有限

与公司相比，合伙企业的设立，由两个或两个以上合伙人以契约约定，较为容易。一旦合伙人签订合伙协议，就宣布合伙企业成立，而合伙人的退伙或新合伙人入伙，都可能造成原合伙企业的解散、经营期结束，以及新合伙企业的成立。

2. 经营责任无限

合伙企业作为一个整体对债权人承担无限责任，每一个合伙人对合伙企业的所有债务负责。碰到合伙企业无力偿债时，合伙人还可能动用个人的财产来偿还任何合伙人所承诺的合伙债

务。换句话说，每个合伙人对合伙企业债务均负有个人连带责任 也就是所谓的普通合伙。

3. 合伙财产共有

合伙人投入的财产，由合伙人统一管理和使用。不经其他合伙人同意，任何一位合伙人不得将合伙财产移为私用。

4. 相互代理机制

合伙企业的经营活动 由合伙人共同决定 合伙人有执行和监督的权利。每个合伙人代表合伙企业所发生的经济行为对所有合伙人均有约束力 因此 合伙人之间容易发生纠纷。在设立合伙企业时，必须慎重选择合伙人。

5. 共享经营利益 共担风险

合伙企业经营取得的净收益 归全体合伙人共享 并按合伙协议规定的方法和比例进行分配。若协议没有具体规定分配比例的 可以按合伙人人数平均分配。当然 合伙企业发生亏损 亦需所有合伙人共同承担风险。

（三）合伙协议的内容

虽然合伙可以按口头约定甚至默认而设立，但并不鼓励采取这些不健全的企业实务。因此，为了避免合伙人之间产生经济纠纷 在合伙组织成立时 合伙人应签订书面的合伙协议。合伙协议的性质与公司章程相同，它对所有合伙人均有法律效力。合伙协议一般包括以下内容：① 营业性质、范围、期限及企业的名称和住所；② 每一合伙人的基本情况，投资形式及计价方法；

合伙人的权利与义务；④ 增资和减资的规定；⑤ 损益分配方法；⑥ 合伙解散程序；⑦ 其他需经全体合伙人同意的事项等。在制定合伙协议的过程中 可以聘请律师协助会计师制定 修订合伙协议需经全体合伙人同意。