



· 工作研究 ·

关于个体工商户建帐的几个问题

张以宽

最近几年,全国个体工商户发展很快,如何加强管理,建立必要的核算制度,以便依法征税,已成为当前一项迫切的任务。本文拟就个体工商户如何建帐及核算问题,谈一些看法。

个体工商户,一般说文化水平较低,这就要求在建帐核算时,既要满足加强统一管理的需要,又要做到简便易行。为此,必须注意解决以下几个问题:

一、制订会计法规 提出统一要求

个体工商户是分散的,具体情况是有差别的,但是,对于建帐核算的基本原则要求应该是统一的。因此,应当在工商户税法及其他有关法规中作出明文规定,并由各省、市、区税务或工商管理部门制发工商户会计制度。为了便于执行,加强管理应明确以下几个问题:

(一) 凡经工商行政管理部门批准开业的城乡个体工商户都是纳税义务人,凡资本在若干元(数额由县级以上税务机关规定)以上者,都应建帐,正确核算盈亏。

(二) 建帐核算时,应当坚持复式记帐原则。工商户可以自己记帐,也可委托会计师事务所,代为记帐或把离退休会计人员组织起来成立社会会计服务公司,为个体工商户记帐。在制发建帐核算制度时,应当坚持“通俗易懂,简便易行”的原则。

(三) 工商户帐目记录,原则上应以各项经济业务的原始凭证为依据,无原始凭证者,应按税务机关规定,填制自制原始凭证并据以登记帐目。购销货额应以发票为依据,填写发票有困难者,可实行定额发票,其余零星销售业务可按实收金额进行登记。

(四) 工商户建帐核算,只核算从事各项工商业务收支,不包括其家用支出。并按月向税务机关报送财务情况报表,按年办理会计决算。除了按法规要求计算缴纳各种税金、股金、劳务分红及提留一部分作为发展业务、风险基金以外,其他可以自行支

配。自行支配部分,不在核算范围之内。

另外,还应明确规定在缴纳所得税前列支的范围。按照规定,纳税人每一纳税年度的收入总额,减去成本、费用、工资、损失和国家允许在所得税前列支的产品税、增值税、营业税、资源税、城市维护建设税等税金为应纳税所得额。下列各项不得在缴纳所得税前列支:

(1) 以前年度的亏损; (2) 应在缴纳所得税后开支的各项费用以及赞助金、赔偿金、滞纳金、罚款等; (3) 超过计税工资标准的工资和未经注册人员的工资; (4) 购买国库券、债券等; (5) 非法凭证支付的开支; (6) 应在所得税后利润中分配的股息、股金分红和劳动分红等; (7) 税务机关明文规定不得在成本费用及其它项目列支的费用。

二、根据工商户经营管理的需要和纳税的要求设置帐户

(一) 资金来源及收入

1. 本金及股金: 核算本人自筹及吸收他人投资入股的资金;
2. 公积金及公益金: 核算按规定提存的公积金和公益金;
3. 银行借款: 核算工商户根据信贷制度向银行借入的款项;
4. 应付及暂收款: 核算在经营过程中发生的各种应付、暂收及预收款项;
5. 折旧准备: 核算按规定比率提取的设备折旧准备金;
6. 营业收入: 核算经营业务取得的各种收入;
7. 营业外收入: 核算营业收入以外的各项收入;
8. 利润: 核算经营盈亏。从各收入帐户转入数记入增加栏; 各成本支出帐户转入数记入减少栏; 余额表示利润或亏损。

(二) 资金占用及支出

1. 商品及材料：核算商品及材料收入、付出和结存的情况；

2. 银行存款：核算工商户存入银行的款项及其增减变化情况；

3. 现金：核算现金的收入、付出和结存情况；

4. 设备及用品：核算为经营购建的各种设备、用品和用具；

5. 应收及暂付款：核算在经营过程中发生的各种应收、暂付及预付款项；

6. 营业成本：核算商品销售成本及各种经营费用；

7. 税金：核算工商户根据税法规定，交纳的各种税金；

8. 营业外支出：核算营业成本以外的各种非营业支出，如财产损失及罚款赔偿金等；

9. 利润分配：核算年度终了后，按规定进行的利润分配，包括交纳所得税及税后留利的分配情况。

为了适应个体工商户的具体条件和业务特点，会计科目应当尽量少设。如固定资产数量多，价值大的也可单设“固定资产”帐户。

三、记帐方法及会计事项举例

下面以增减记帐法为例说明如下：

1. 商业专业户李军向当地工商行政管理局申请开业并经批准，本金为2,500元，其中：经营设备及用品为700元，银行存款1,500元，手存现金300元，应作如下会计分录：

增：本金 2,500
增：银行存款 1,500
 现 金 300
 设备及用品 700

2. 以银行存款1,000元，购进商品一批，根据发票作如下会计分录：

增：商品及材料 1,000
减：银行存款 1,000

3. 以现金购进小商品一批计100元，根据发票作如下会计分录：

增：商品及材料 100
减：现 金 100

4. 以现金10元，支付进货运杂费，根据报销凭证作如下会计分录：

增：营业成本 10
减：现 金 10

5. 销售商品计500元，当日送存银行，根据送款凭证或存折作如下会计分录：

增：营业收入 500
增：银行存款 500

6. 支付包装及其他零星开支5元，并以现金支付，根据发票和报销凭证作如下分录：

增：营业成本 5
减：现 金 5

7. 销售商品计200元，全部收的现金，作如下会计分录：

增：营业收入 200
增：现 金 200

8. 月末盘点，商品库存共计600元，当月已销商品成本为500元，根据记帐凭证作如下会计分录：

增：营业成本 500
减：商品及材料 600

9. 以现金支付工资50元，并计提折旧19元，作如下会计分录：

增：营业成本 69
减：现 金 50
 折旧准备 19

10. 按税率3%，计算应交营业税21元，根据记帐凭证作如下会计分录：

增：税 金 21
增：应付及暂收款 21

11. 月终将营业收入700元，转入“利润”帐户，并作如下会计分录：

增：利 润 700
减：营业收入 700

12. 月终将当月营业成本和税金转入“利润”帐户，并作如下会计分录：

减：营业成本 584
减：税 金 21
 减：利 润 605

上述会计分录，可以采用下列日记帐的格式进行记录：

日 记 帐

年 月 日	摘 要	会计 分 录	资金来源及收入			资金占用及支出			总 帐 页 次
			增 金 (1)	加 额 (2)	减 少 金 额 (3)	增 金 (4)	加 额 (5)	减 少 金 额 (6)	

将帐页内余额加计，(1)与(2)栏的差额与(3)与(4)栏的差额相等，即表示正确无误。“合计”及“余额”可不事先计上。

另外，工商户每月还应办理月结，并编制财务情

况对照表，作为自己指导经营的依据，并报送税务机关作为计算纳税的依据。财务情况对照表的格式和内容如下：

××工商户财务情况对照表

年季 月份		金额单位：元	
资金来源及收入		资金占用及支出	
项 目	金 额	项 目	金 额
资金来源类：		资金占用类：	
本金	2,500	商品及材料	500
应付及暂收款	21	设备及用品	700
折旧准备	19	银行存款	1,100
本期盈利	80	现金	335
合 计	2,635	合 计	2,635
收入类：		支出类：	
营业收入	1,200	营业成本	1,084
营业外收入		税金	21
		营业外支出	
		本期盈利	80
合 计	1,200	合 计	1,200

总之，在建帐核算过程中，必须正视个体工商户从业人员文化水平低情况，坚持“通俗易懂，简便易行”的原则。

米 米 米

财会短讯

△中国珠算协会为普及珠算技术，传递国内外珠算信息和先进的计算方法，报道全国普及珠算、开展珠算技术等级鉴定和珠算比赛的情况，交流经验，创办了《珠算报》。该报每月出一张，需要者可直接汇款到北京西直门外四道口中国珠算协会《珠算报》办理订阅手续。（高 平）

△天津市财政局、档案局最近联合召开清理会计档案工作总结表彰大会。会议总结交流了清理会计档案工作的情况和经验，对35个先进地区和单位颁发了奖状，对170个地区和单位发给了合格证书，合格率达95%。会议要求进一步健全会计档案管理工作，提高科学管理水平。对清理工作搞得较差的单位，要求限期清理完毕。（天津市财政局会计事务管理处）

谈谈大中型企业设置

副总会计师的问题

雷 达

据有关部门抽样调查统计，目前，在全国六千多个大中型企业中，大约有30%的企业设置了总会计师，但其中设副职的居多，设正职的较少。以上海、天津为例，上海市已设置总会计师的单位有119个，共120人，其中总会计师32人，占26.7%；副总会计师88人，占73.3%。天津市有46个大中型企业设置了总会计师，其中副总会计师30人，占65.2%。这些企业设置副总会计师有两种情况：一种是企业在设置总会计师以后，又任命了副总会计师，作为总会计师的助手；另一种情况是企业没有设置总会计师，只设副总会计师代行总会计师的职务。后一种情况占绝大多数。

从多年来的实践看，在没有总会计师的情况下，设副总会计师作为过渡，存在许多弊病：

1. 副总会计师有职无权。一般情况下，副总会计师只相当于正科级或正处级干部，进不了厂级领导班子，受副厂长领导，不能参与经营决策和指挥，甚至连一些重要的会议也是不请就不能参加，副总会计师职务形同虚设。

2. 设副总会计师不仅没有起到加强经营管理的作用，反而增加了层次，削弱了财会部门的力量。由于副总会计师与财务科（处）长平级，而财务科在行政上直接属分管的副厂长领导，副总会计师只能在业务上作些指导，这就不容易造成副总会计师和财务科长之间的矛盾，而且容易使副总会计师变成了“大财务科长”。有的副总会计师由于兼任财务科长，整天忙于日常事务，没有起到总会计师的作用。

3. 只设副总会计师，容易被个别领导用作压制人才、安排亲信的借口。比如有些企业本来有设总会计师的人选，但是由于受到某些领导人偏见的压制，只任命为副总会计师，还美其名曰：“先过渡一下，条件具备后再担任总会计师，其实是永远过渡长期不任