

构建个人独资企业会计核算制度

程博 李秉祥

(浙江东方职业技术学院 浙江温州 325011 西安理工大学工商管理学院 西安 710048)

【摘要】 本文分析了个人独资企业的特征,并从个人独资企业资产、负债、所有者权益的科目设置和财务报告的主要形式等方面探讨了构建个人独资企业会计核算制度问题。

【关键词】 个人独资企业 会计核算制度 财务报告

个人独资企业是私营企业的表现形式之一,是社会主义公有制的有益补充,是社会主义市场经济的重要组成部分。2006年2月15日我国财政部颁发了新企业会计准则,与国际会计准则趋同,标志着我国公司制企业会计核算制度体系已基本构建完成。但到目前为止,我国对个人独资企业的会计核算,尚没有制定专门的会计核算制度。随着个人独资企业规模的不断扩大,市场迫切需要制定个人独资企业的会计核算制度。

一、个人独资企业的法律特征及其组织形式的局限性

个人独资企业,是指依照《个人独资企业法》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。其特征如下:①易于组织设立,遵照法律法规进行生产经营;②企业由一人出资,出资人对企业债务承担无限责任,企业对外事务是以个人名义进行的,企业的财产和对外所负的债务在法律上视为业主个人的财产和债务;③所有者权益归业主一个人所有,业主对企业的财产和赚取的利润有全部支配权,同时企业的盈亏和责任亦全部由业主个人承担;④业主(出资人)是自然人,而不是法人(如个体工商户、农村专业户等),企业开办程序简单并且费用较少。

个人独资企业开办形式简单,易于设立,但这种组织形式也有其局限性:①经营责任无限,业主承担无限责任,风险大;②资本额度有限,仅以个人或者家庭财产出资,规模也因此受到限制;③技术力量不够,仅依靠业主个人的技术经验;④转让出售不易,企业股权难以转让,只能全资出让;⑤面临多重课税,如规模少于8人的除正常营业过程中的税金外还需缴纳个人所得税,如规模超过8人的除正常营业过程中的税金外还需缴纳企业所得税。

二、个人独资企业会计核算的现状

个人独资企业会计核算存在以下问题:①财务收支记录制度不健全,很少有完整的账簿记录,大多数个人独资企业以卡片代账进行简单记录;②普遍采用收付实现制(即现金收付制)简单记录现金流量,记账方式混乱;③多采用“正”字记录法,账目不健全,记录简单,无法真实反映企业的财务状况。从

个人独资企业会计核算制度的现状来看,个人独资企业会计核算制度构建应以《企业会计制度》为蓝本,结合其业务核算特点和管理要求,建立包括会计核算的基本前提、会计要素、会计科目和会计报表在内的完整的会计核算制度。

三、个人独资企业会计核算制度的构建

个人独资企业会计核算制度的构建,旨在反映企业财务状况、经营业绩以及财务状况变动的信息。本文将从资产、负债、所有者权益、财务报告及其主要形式这几个方面进行剖析。

1. 个人独资企业的资产。个人独资企业的资产规模较小,资产计量相对简单。其设置的会计科目、计量方法和原则与一般企业类似。但若以无形资产出资,《个人独资企业法》却未对无形资产比例限度作出规定。此外,无形资产若为投资人购买所得,则可以采用取得时的价值计量;若为自行研制,由于无形资产价值的弱对应性,按取得时的价值计量无形资产也不尽合理,则可以规定按其公允价值作为入账价值。

2. 个人独资企业的负债。个人独资企业很少获得银行及其他金融机构的借款,私人借贷是个人独资企业借款的主要来源。个人独资企业规模较小,业务较简单,所以其可以只设置“借入款项”、“应付款项”、“应付工资”、“应交税费”四个负债类账户。“借入款项”账户用于核算个人独资企业向业主以外的机构或个人借入的款项。

3. 个人独资企业的所有者权益。个人独资企业在所有者权益方面主要应设置“业主投资”、“业主往来”和“损益汇总”三个账户,不需设置“资本公积”和“盈余公积”账户。所有者投入的资金无论是在组建还是在追加投资时,均全部作为业主投资入账。

(1)“业主投资”账户。这一账户用来核算业主投资资本的增减变动数。账户的贷方记录业主的原始投资和增加投资的余额,以及从“业主往来”账户转入的数额,借方记录业主投资的减少。

(2)“业主往来”账户。账户的借方登记业主从企业提取作为自用的现金或其他资产数额、企业为业主个人或其家庭用途而支付的款项、由业主代收而未交给企业的应收款项。账户的贷方余额表示企业应付业主的款项,借方余额表示企业应

向业主收取的款项。期末应将其余额转入“业主投资”账户。

(3)“损益汇总”账户。这一账户用来核算企业本期利润的形成及分配情况。贷方登记从各收入账户转入的本期全部收入数,借方登记从各费用账户转入的本期全部费用数,可设置明细科目进行明细核算。收入和费用配比后计算本期利润,减去个人或企业所得税费用后得到税后利润。税后利润中,扣除分给职工的利润,剩余部分全部归业主所有;若为亏损,也由业主个人负担。账户贷方余额即为累计净利润,借方余额为累计净亏损。

4. 个人独资企业的财务报告。为了反映企业的财务状况和经营成果,个人独资企业应于期末编制财务报告。具体视企业规模的大小、业务繁简,按月或者按年编制。业务简单、规模较小的企业,可于每年年终编制一次;业务较多、规模较大的企业,也可按月编制,并在年终编制年度财务报告。

个人独资企业的财务报告主要包括会计报表和个人财务报告。会计报表主要包括资产负债表和利润表,一般不需编制现金流量表。个人独资企业的资产负债表与公司制资产负债表基本相同(格式略)。个人独资企业的利润表可以不再细分主营业务、其他业务和营业外收支,而是统一记入“营业收入”和“营业费用”项目,即单步式利润表(个人独资企业的利润表格式见表1)。

表1 利润表

编报人: ××年×月 单位:元

项 目	本月数(上年数)	本年累计数
营业收入		
减:营业费用		
本年利润		
减:所得税		
净利润		

信息时代的今天,资产负债表和利润表这两张基本会计报表已经不能完全满足利益相关方对个人独资企业财务信息的需求,在编制好基本会计报表的同时,还应当编制个人财务报告。其作用有以下三点:①是家庭理财、个人收支(财务)计划、信用评定(贷款、购房、纳税、申办信用卡等)的重要前提;②便于政府工作人员(公务员)个人收入公开,是取信于民的重要举措;③可以为独立第三方审计提供资料。

个人财务报告主要包括财务状况变动表(表2)和净财富变动表(表3)。表2中资产负债的计价可按历史成本,但是用公允价值更为合理。表2项目说明:①现金——可随时动用,长期存款列为投资;②有价证券等投资应尽可能按性质区分开,不同项目用不同的计价方式;③一些家庭和个人在将来享受的一些不可剥夺的权利(如退休金、保险、投资利润等)可按现值以“既得利益”列示;④负债也需要按估计的公允价值计价;⑤未实现资产增值的所得税(特殊项目)——按“个人所得税”缴纳,个人财产的转让所得应按20%的税率缴纳个人所

表2 财务状况变动表

编报人: ××年度 单位:元

资 产			权 益		
项 目	期初数	本期数	项 目	期初数	本期数
现金			负债		
有价证券			应付款		
房地产投资			应付所得税		
汽车			住房抵押款		
住房			……		
家具、用具			小计		
珠宝、油画			未实现资产增值的所得税		
对独资企业投资			净财富		
			小计		
……			……		
合 计			合 计		

得税,如个人所有财产按现行公允价出售,则应支付该税款;⑥净财富——个人或者家庭的净权益;⑦该报表各项的估价、填列等方法应保持各期一致,并且重要事项应该在注释中说明。

反映一定时期内家庭或者个人净财富增减变动的情况,格式如下:

表3 净财富变动表

编报人: ××年度 单位:元

项 目	本期数	钩稽关系说明
①已实现净财富的增加		
②已实现净财富的减少		
③已实现净财富的增(减)额		③=①-②
④未实现净财富的增加		
⑤未实现净财富的减少		
⑥未实现净财富的增(减)额		⑥=④-⑤
⑦净财富净增(减)值		⑦=③+⑥
⑧加:期初净财富		
⑨期末净财富		⑨=⑦+⑧

通过以上分析,我们应该相信,经过多方面的努力,个人独资企业会计核算制度作为新型会计制度体系的重要组成部分,必将有效地促进我国个人独资企业在社会主义市场经济中健康持续地发展。

主要参考文献

1. 李凤鸣. 会计制度设计. 上海: 复旦大学出版社, 2005
2. 江霞, 李志勇. 试论会计制度设计. 集团经济研究, 2007; 10
3. 盖地. 小企业会计制度若干问题研究. 财会月刊, 2004; 12