



中公会计

给人改变未来的力量

2014会计从业资格无纸化考试专用教材
根据财政部最新大纲无纸化考试题库编写

财经法规与 会计职业道德 考点精讲

会计从业资格考试研究中心◎编写
中公教育会计从业资格考试研究院◎审定

超值赠送

在线模考练习
+300分钟课程视频



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



中公会计

给人改变未来的力量

2014 会计从业资格无纸化考试专用教材
根据财政部最新大纲无纸化考试题库编写

2014 / 最新版

会计从业资格无纸化考试专用教材

财经法规与会计职业道德 考点精讲

会计从业资格考试研究中心 编写
中公教育会计从业资格考试研究院 审定



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德考点精讲 / 会计从业资格考试研究中心编写. —2 版. —上海:立信会计出版社,

2013.1(2013.12 重印)

会计从业资格无纸化考试专用教材

ISBN 978-7-5429-3776-6

I. ①财… II. ①会… III. ①财政法-中国-会计-资格考试-自学参考资料②经济法-中国-会计-资格考试-自学参考资料③会计人员-职业道德-会计-资格考试-自学参考资料 IV. ①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 009593 号

策划编辑 张巧玲

责任编辑 张巧玲

封面设计 会计人设计中心

财经法规与会计职业道德考点精讲

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 三河市祥达印装厂

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 14.5

字 数 346 千字

版 次 2013 年 1 月第 2 版

印 次 2013 年 12 月第 2 次

书 号 ISBN 978-7-5429-3776-6/D

定 价 30.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

PREFACE 前言

2013年9月份财政部发布了新的《会计从业资格考试管理规定》，该管理规定自2013年10月1日起施行。该管理规定明确指出会计从业资格考试遵循统一指导、分级管理的原则。具体表现在：财政部负责管理全国会计从业资格考试工作，包括统一制定和公布会计从业资格考试大纲、考试合格标准，组织开发、建设会计从业资格考试题库及题库软件等；省级财政部门、新疆生产建设兵团财务局和中央主管单位负责管理本地区（部门、系统）会计从业资格考试工作，包括组织会计从业资格考试软件系统的建设及管理、接收并管理财政部下发的会计从业资格考试题库、组织开展会计从业资格考试等。另外，该管理规定还指出各科目的考试时长、题型、题量、分值、合格标准等考试要求由财政部下发题库时一并公布。

为了帮助考生有效备考，顺利通过会计从业资格考试，中公教育会计从业资格考试研究院携手业界权威名师组成的会计从业资格考试研究中心，严格依据财政部最新修订的《会计从业资格考试大纲》的要求，深入研究历年真题、无纸化考试的组卷规律和评卷原理，紧密结合考生的备考实际与工作需要，编写了本套会计从业资格无纸化考试专用教材。

本套教材共3个系列9本书——考点精讲系列3本，全真题库及上机考试系统3本，历年真题+全真模拟预测试卷3本。其中考点精讲系列辅导用书具有以下特点：

权威·依据大纲 紧扣真题

本书以最新的考试大纲为依据，深入研究了考试真题，在全面覆盖和对应考试大纲备考考点的基础上分章节分考点进行讲解，不仅有清晰的知识结构，并且准确地对备考考点进行考情分析，归纳有效学习方法，帮助考生提高复习效率。

精准·囊括考点 突出重点

紧密结合考试大纲列出各章知识构架，100%覆盖所有考点，突出重点难点，分节分考点细致分析，指出各节重要考点；在每章结束的时候，再次总结提炼考试的重点难点，帮助考生回忆强化学习的知识点，彻底突破每一章节的考点。

专业·结合例题 讲解透彻

在对备考考点的讲解过程中配有大量的真题,帮助考生巩固所学知识,熟悉考试题型和解题思路。另外,考虑到大部分考生都是非会计专业人员,学习时间有限,再加上大部分都是刚开始接触会计行业,因此本书尽量做到语言描述清楚、浅显,讲解透彻。

高效·巧妙点拨 加深理解

注重方法引导,书中提供大量的“专家点拨”小栏目帮助考生总结学习方法,归纳相关知识点,以加深理解,使考生在短期内快速掌握解题关键,提升能力,做到高效备考。

实用·经典习题 快速突破

在各章最后,列示经典习题,并按考点归类编排,以达到通过做题复习考点的目的。这些习题是根据其对应考点在考试题库中的命题类型及方式精心设计的,考生通过练习不仅可以巩固所学知识点,并且能对其他类似考题举一反三,真正做到快速突破。

联系电话:010-82838093

邮箱:zgbooksh@qq.com

会计从业资格考试研究中心
中公教育会计从业资格考试研究院
2013年12月

CONTENTS 目 录

第一章 会计法律制度

本章知识框架	1
第一节 会计法律制度的构成	3
考情分析	3
考点 1 会计法律	3
考点 2 会计行政法规	4
考点 3 国家统一的会计制度	5
第二节 会计工作管理体制	7
考情分析	7
考点 4 会计工作的行政管理	7
考点 5 会计工作的自律管理	9
考点 6 单位会计工作管理	10
第三节 会计核算	11
考情分析	11
考点 7 总体要求	11
考点 8 会计凭证	13
考点 9 会计账簿	15
考点 10 财务会计报告	17
考点 11 会计档案	18
考点 12 其他	20
第四节 会计监督	22
考情分析	22
考点 13 单位内部会计监督	22
考点 14 会计工作的政府监督	24
考点 15 会计工作的社会监督	25
第五节 会计机构和会计人员	26
考情分析	26
考点 16 会计机构的设置	27

考点 17 代理记账	28
考点 18 会计从业资格	30
考点 19 会计专业职务与会计专业技术资格	33
考点 20 会计工作岗位设置	34
考点 21 会计人员的工作交接	37
第六节 法律责任	39
考情分析	39
考点 22 法律责任的概念	39
考点 23 不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任	42
考点 24 其他会计违法行为的法律责任	44
本章小结	48
经典习题	48
参考答案及解析	56

第二章 支付结算法律制度

本章知识框架	60
第一节 概述	62
考情分析	62
考点 1 支付结算的概念和特征	62
考点 2 支付结算的基本原则	63
考点 3 支付结算的主要支付工具	64
考点 4 支付结算的主要法律依据	65
考点 5 办理支付结算的具体要求	65
第二节 现金管理	67
考情分析	67
考点 6 开户单位使用现金的范围	67
考点 7 现金使用的限额	68
考点 8 现金收支的基本要求	68
考点 9 建立健全现金核算与内部控制	69
第三节 银行结算账户	70
考情分析	70
考点 10 银行结算账户的概念	70
考点 11 银行结算账户的分类	71

考点 12 银行结算账户管理应当遵守的基本原则	71
考点 13 银行结算账户的开立、变更和撤销	72
考点 14 基本存款账户	73
考点 15 一般存款账户	75
考点 16 专用存款账户	75
考点 17 临时存款账户	76
考点 18 个人银行结算账户	77
考点 19 异地银行结算账户	79
考点 20 银行结算账户的管理	79
考点 21 违反银行账户结算管理制度的罚则	80
第四节 票据结算方式	82
考情分析	82
考点 22 票据的概念和种类	82
考点 23 支票	87
考点 24 商业汇票	91
考点 25 信用卡	95
考点 26 汇兑	97
本章小结	98
经典习题	98
参考答案及解析	105

第三章 税收法律制度

本章知识框架	109
第一节 税收概述	110
考情分析	110
考点 1 税收的概念与分类	110
考点 2 税法及构成要素	114
第二节 主要税种	119
考情分析	119
考点 3 增值税	119
考点 4 消费税	124
考点 5 营业税	127
考点 6 企业所得税	130

考点 7 个人所得税	133
第三节 税收征管	138
考情分析	138
考点 8 税务登记	138
考点 9 发票开具与管理	142
考点 10 纳税申报	144
考点 11 税款征收	145
考点 12 税务代理	146
考点 13 税收检查及法律责任	147
本章小结	148
经典习题	149
参考答案及解析	154

第四章 财政法规制度

本章知识框架	157
第一节 预算法律制度	158
考情分析	158
考点 1 预算法律制度的构成	158
考点 2 国家预算	159
考点 3 预算管理的职权	161
考点 4 预算收入与预算支出	162
考点 5 预算组织程序	164
考点 6 决算	166
考点 7 预决算的监督	167
第二节 政府采购法律制度	167
考情分析	167
考点 8 政府采购法律制度的构成	168
考点 9 政府采购的概念	168
考点 10 政府采购的原则	169
考点 11 政府采购的功能	170
考点 12 政府采购的执行模式	170
考点 13 政府采购当事人	171
考点 14 政府采购方式	172

考点 15 政府采购的监督检查	174
第三节 国库集中收付制度	175
考情分析	175
考点 16 国库集中收付制度	175
考点 17 国库单一账户体系	176
考点 18 财政收入收缴方式和程序	177
考点 19 财政支出支付方式和程序	177
本章小结	178
经典习题	179
参考答案及解析	183

第五章 会计职业道德

本章知识框架	186
第一节 会计职业道德概述	187
考情分析	187
考点 1 会计职业道德概念	187
考点 2 会计职业道德功能	190
考点 3 会计职业道德与会计法律制度	191
第二节 会计职业道德规范的主要内容	193
考情分析	193
考点 4 爱岗敬业	193
考点 5 诚实守信	195
考点 6 廉洁自律	197
考点 7 客观公正	198
考点 8 坚持准则	199
考点 9 提高技能	201
考点 10 参与管理	202
考点 11 强化服务	203
第三节 会计职业道德教育与修养	204
考情分析	204
考点 12 会计职业道德教育	204
考点 13 会计职业道德修养	206
第四节 会计职业道德建设	208

考情分析	208
考点 14 财政部门的组织推动	209
考点 15 会计职业组织的行业自律	211
考点 16 社会各界齐抓共管	211
本章小结	212
经典习题	212
参考答案及解析	216
中公会计·2014 年会计从业资格考试网络辅导	220
中公会计·2014 年会计从业资格考试面授培训	221
中公教育·全国分校一览表	222

第一章 会计法律制度

本章知识框架

第一章 会计法律制度



第一章 会计法律制度

第四节
会计监督

考点 13(★★★)
单位内部会计监督

内部监督的基本要求是重点

考点 14(★★★)
会计工作的政府监督

政府监督的主要内容是重点

考点 15(★★)
会计工作的社会监督

会计师事务所业务范围重点把握

第五节
会计机构和
会计人员

考点 16(★★★)
会计机构的设置

全面掌握

考点 17(★★★)
代理记账

考点 18(★★)
会计从业资格

识记为主

考点 19(★)
会计专业职务与会计
专业技术资格

一般了解

考点 20(★★★)
会计工作岗位设置

设置会计工作岗位的基本原则、非会计工作岗位重点掌握

考点 21(★★★)
会计人员的工作交接

全面掌握

第六节
法律责任

考点 22(★★)
法律责任的概念

行政责任是重点

考点 23(★★★)
不依法设置会计账簿
等会计违法行为的法律
责任

违反会计法的行为和违
法责任,其他违法行为
的违法责任是重点

考点 24(★★★)
其他会计违法行为的
法律责任

第一节 会计法律制度的构成

考情分析

本节主要考查会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度的内容、对应的制定机关及其效力等级。考生需要重点掌握具体的法律文件及其属于哪一种会计法律制度的表现形式。在历年考试中涉及的题型主要为单选题、多选题和判断题。

会计法律制度,是指国家权力机关和行政机关制定的各种会计规范性文件的总称,包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。会计法律制度是调整会计关系的法律规范。会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的经济关系称为会计关系。

目前,我国的会计法律制度基本形成了比较完整的会计法规体系,主要包括三个层次,即会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度(会计部门规章和会计规范性文件)。

考点1 会计法律(★★)

会计法律,是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。我国目前有两部会计法律,分别是《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》)。

知识点1:《会计法》

《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则。

《会计法》第一条规定了本法的立法宗旨,即规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序。《会计法》主要规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限,并对会计法律责任作出了详细规定。

我国的《会计法》是1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过的1993年第一次修订,1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议第二次修订,现行的《会计法》是于2000年7月1日起开始施行的。

专 家 点 拨

考生需要注意《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制定其他会计法规的依据,也是指导会计工作的最高准则。

知识点 2:《注册会计师法》

《注册会计师法》于 1993 年 10 月 31 日第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过,自 1994 年 1 月 1 日起施行。它是规范注册会计师及其行业行为规范的最高准则。其立法宗旨是为了发挥注册会计师在社会经济活动中的鉴证和服务作用,加强对注册会计师的管理,维护社会公共利益和投资者的合法权益,促进社会主义市场经济的健康发展。

早在 1986 年,国务院就颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》,但是当时还不是法律,也没有经过全国人民代表大会的审议,是以行政法规的形式发布的。直到 1993 年才通过了现行的《注册会计师法》,其主要规定了注册会计师的考试与注册、注册会计师承办的业务范围和规则、会计师事务所、注册会计师协会的相关问题,并对注册会计师有关的法律责任作出了明确规定。

专 家 点 拨

考生可以简要地记忆会计法律具体就是指两个“法”,而不是规章、条例之类,这样在做选择题或判断题时就会容易很多。

【真题回顾】

(单选)()是指调整经济关系中各种会计关系的法律规范。

A.会计法

B.会计行政法规

C.会计制度

D.会计规章

【答案】A。解析:会计法律制度是调整会计关系的法律规范,包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。会计法从广义上来讲即为会计法律制度,B、D 两项均为会计法或会计法律制度的项,因此不选。C 项会计制度与会计法律制度不同,不是正确选项。

考点 2 会计行政法规(★★)

会计行政法规,是指由国务院制定并发布,或者由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。它的制定依据是《会计法》,如国务院发布的《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等。

《企业财务会计报告条例》是国务院于 2000 年 6 月 21 日颁布的,自 2001 年 1 月 1 日起实施。它是对《会计法》中有关财务会计报告规定的细化。它主要规定了企业财务会计报告的构成、编制和对外提供的要求、法律责任等。该条例要求企业负责人对本企业的财务会计报告的真实性和完整性负责;强调任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告;规定有关部门或机构必须依据法律法规,索要企业财务会计报告。该条例还对违法违规行为应承担的法律责任作了明确规定。

《总会计师条例》是对《会计法》中有关规定的细化和补充,共分五章二十三条,是国务院于 1990 年 12 月 31 日颁布的,它主要规定了单位总会计师的职责、权限、任免、奖惩等。

专 家 点 拨

会计行政法规的考查主要以单选题为主,也可能涉及多选题和判断题。而会计行政法规在本门考试中就是指“两个条例”,一般选项中带有“条例”的就是会计行政法规。

【真题回顾】

(单选)()是指由国务院制定并发布,或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布,调整经济关系中某些方面会计关系的法律规范。

A.《会计法》

B.会计行政法规

C.会计制度

D.会计部门规章

【答案】B。解析:本题主要考查会计行政法规。会计行政法规是指由国务院制定并发布,或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布,调整经济关系中某些方面会计关系的法律规范。

考点 3 国家统一的会计制度(★★)

国家统一的会计制度,是指国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度,包括会计部门规章和会计规范性文件。

知识点 1: 会计部门规章

会计部门规章,是根据《中华人民共和国立法法》规定的程序,由财政部制定,并由部门首长签署命令予以公布的制度办法。如 2000 年 5 月以财政部第 26 号令发布的《会计从业资格管理办法》,2001 年 2 月 20 日以财政部第 10 号令发布的《财政部门实施会计监督办法》,2005 年 1 月以财政部第 27 号部长令发布的《代理记账管理办法》及 2006 年 2 月 15 日以财政部第 33 号令发布的修订后的《企业会计准则——基本准则》等。

知识点 2: 会计规范性文件

会计规范性文件,是指主管全国会计工作的行政部门即国务院财政部门以文件形式印发的制度办法。具体如 2006 年 2 月 15 日财政部印发的《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则以及 2006 年 10 月 30 日印发的《企业会计准则——应用指南》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》、《会计基础工作规范》,以及财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。

《会计法》规定:国家实行统一的会计制度,国家统一的会计制度由国务院财政部门根据《会计法》制定并公布;国务院有关部门可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定,报国务院财政部门审核批准。中国人民解放军总后勤部可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法,报国务院财政部门备案。

表 1-1 会计法律制度的构成

层次	制定机构	包括内容	法律地位
会计法律	全国人民代表大会及其常务委员会	《会计法》 《注册会计师法》	层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据，是指导会计工作的最高准则。
会计行政法规	国务院	《企业财务会计报告条例》 《总会计师条例》	调整经济生活中某些方面会计关系，低于《会计法》。
国家统一会计制度	部门规章	《企业会计准则——基本准则》 《会计从业资格管理办法》 《财政部门实施会计监督办法》 《代理记账管理办法》	效力低于会计法律和会计行政法规。
	规范性文件	《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则 《企业会计准则——应用指南》 《企业会计制度》 《金融企业会计制度》 《小企业会计制度》 《会计基础工作规范》 《会计档案管理办法》等	规范性文件的制定依据是：会计法律、会计行政法规和会计规章。

专家点拨

在会计法律体系中，各构成部分的法律效力是依次减弱的，即会计法律的效力最高，是其他会计法律制度的制定依据。会计行政法规中，除单位会计制度和地方性会计法规以外，就是会计规范性文件的法律效力最低。考生在学习中注意比较总结着记忆，可以参考表 1-1 掌握。

【真题回顾】

(单选)下列各项中，属于国家统一的会计制度的是()。

- A.会计法规和规章 B.会计规章和规范性文件
C.总会计师条例 D.会计法律和法规

【答案】B。解析：国家统一的会计制度是指国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度，包括会计部门规章和会计规范性文件。