



天硕会计在线
www. tstra. com

会计从业资格无纸化考试

“轻松过关一点通”系列丛书

财经法规与会计职业道德

总策划 沈阳市天硕教育培训学校

组 编 天硕会计在线

编 著 赵迎红

Laws and Ethics in
Accounting



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位



天硕会计在线
www. tstra. com

会计从业资格

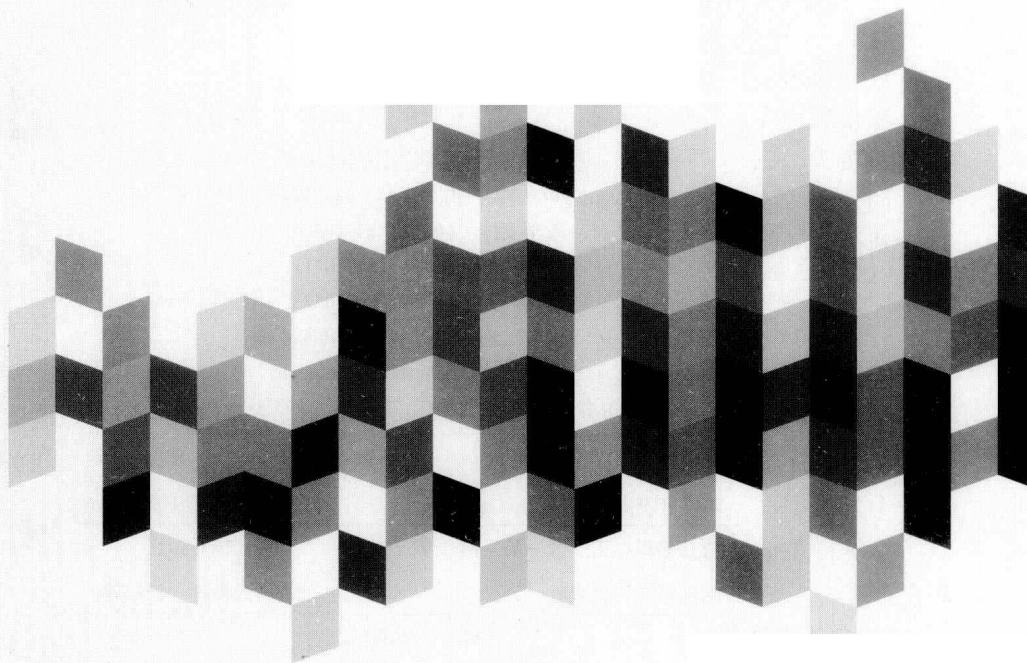
财经法规与会计职业道德

总策划 沈阳市天硕教育培训学校

组 编 天硕会计在线

编 著 赵迎红

Laws and Ethics in
Accounting



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德/赵迎红编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2015.9

(会计从业资格无纸化考试“轻松过关一点通”系列丛书)

ISBN 978-7-5654-2098-6

I. 财… II. 赵… 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-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 (2015) 第 203868 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

辽宁新华印务有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 296 千字 印张: 16

2015 年 9 月第 1 版 2015 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 莹 吴 茜 李 栋 责任校对: 红 日

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 36.00 元

编委会成员

总 策 划：沈阳市天硕教育培训学校

组 编：天硕会计在线

编委会成员：闫 萍 赵迎红 郝桂岩 苏永玲

岳红梅 周艳娟 白 虹 王 玉

赵海英 刘 鸽 刘 洁 杨蔚屏

前言

《中华人民共和国会计法》中明确规定,“从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书”。《会计从业资格管理办法》中同样规定,国家实行会计从业资格考试制度,考试科目为“财经法规与会计职业道德”、“会计基础”、“会计电算化”。可以说,参加会计从业资格考试并成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的前提条件,也是开启会计职业生涯必跨的“门槛”。为了更好地帮助广大考生顺利通过会计从业资格考试,沈阳市天硕教育培训学校特邀请权威专家学者在各省(区、市)历年真题的基础上充分研究各省(区、市)历年命题热点、易考知识点,共同编写了会计从业资格无纸化考试“轻松过关一点通”系列丛书。本系列丛书是专门针对无纸化考试的应试辅导用书,包括《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》,内容包括本章基本结构、考点内容精讲以及同步练习,同时配套上机模拟考试系统。广大考生可以通过“轻松过关一点通”系列丛书的学习,顺利地通过会计从业资格考试,更好地胜任会计工作岗位。会计从业资格无纸化考试“轻松过关一点通”系列丛书具有以下特点:

1. 权威性

“轻松过关一点通”系列丛书严格依据财政部2014年10月起实施的最新考试大纲与无纸化考试随机组卷涉及考点全面的特点编写。本书考点内容精讲部分覆盖所有考点,并在此基础上提炼要点、疏解难点,着力提高考生复习效率。“轻松过关一点通”系列丛书中的所有同步练习题目均出自各省(区、市)会计从业资格考试历年真题题库。

2. 配套性

“轻松过关一点通”系列丛书以其配套性为主要特色。所谓“配套性”是指“轻松过关一点通”系列丛书严格按照财政部最新考试大纲编写,紧密结合考试大纲列出的考点并适当延伸,同步于各省财政机关的推荐教材。本系列丛书自成体系,同时在沈阳市天硕教育培训学校官网配有相应的网上课程以及无纸化模拟系统,考

生可进行强化训练。

3. 预测性

应对考试，充分的做题必不可少。“轻松过关一点通”系列丛书归类题库部分，全面收录题库真题，并按考点归类编排，精确预测常考知识点，以达到通过做题复习考点的目的，而且方便读者复习评估、查缺补漏，对考试具有一定的预测性。

本书既可以作为参加会计从业资格考试人员复习应考的重要参考用书，也可以作为会计实务工作者的学习参考用书。

欢迎访问沈阳市天硕教育培训学校的官方网站：<http://www.tstra.com>。

编者

2015年8月

目
录**第一章 会计法律制度/1**

【本章基本结构】 /1

【考点内容精讲】 /2

【考点一】 会计法律制度的概念与构成/2

【考点二】 会计工作管理体制/5

【考点三】 会计核算/9

【考点四】 会计监督/13

【考点五】 会计机构和会计人员/18

【考点六】 会计违法行为的法律责任/24

【同步练习】 /31

第二章 支付结算法律制度/45

【本章基本结构】 /45

【考点内容精讲】 /46

【考点一】 现金结算/46

【考点二】 支付结算概述/48

【考点三】 银行结算账户/52

【考点四】 票据结算方式/60

【考点五】 银行卡/82

【考点六】 其他结算方式/87

【同步练习】 /94

第三章 税收法律制度/111

【本章基本结构】 /111

【考点内容精讲】 /112

- 【考点一】 税收概述/112
- 【考点二】 增值税/118
- 【考点三】 营业税/133
- 【考点四】 消费税/138
- 【考点五】 企业所得税/146
- 【考点六】 个人所得税/153
- 【考点七】 税收征收管理/162
- 【同步练习】 /176

第四章 财政法律制度/188

- 【本章基本结构】 /188
- 【考点内容精讲】 /189
- 【考点一】 预算法律制度/189
- 【考点二】 政府采购法律制度/199
- 【考点三】 国库集中收付制度/208
- 【同步练习】 /215

第五章 会计职业道德/226

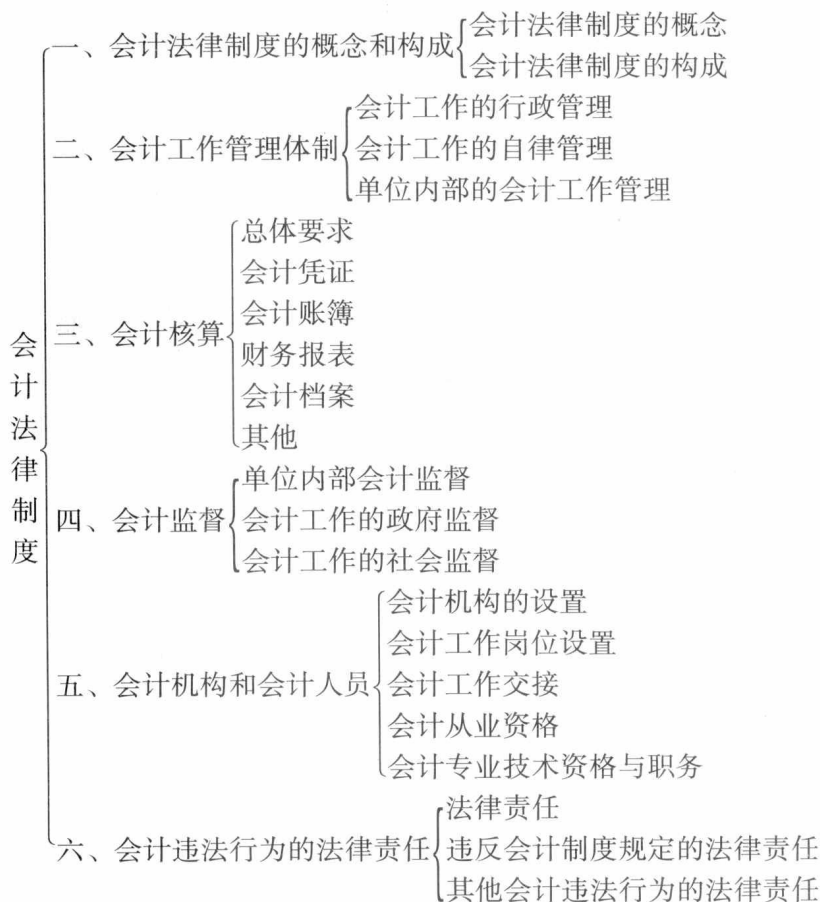
- 【本章基本结构】 /226
- 【考点内容精讲】 /227
- 【考点一】 会计职业道德概述/227
- 【考点二】 会计职业道德规范的主要内容/229
- 【考点三】 会计职业道德教育/233
- 【考点四】 会计职业道德建设的组织与实施/235
- 【考点五】 会计职业道德的检查与奖惩/237
- 【同步练习】 /238

同步练习参考答案/245

第二章

会计法律制度

【本章基本结构】



【考点内容精讲】

【考点一】会计法律制度的概念与构成

一、会计法律制度的概念

1. 会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的,用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。

2. 会计关系是指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各种经济关系。会计关系可以概括为两个方面:

(1) 与企业外部的关系,主要表现为会计人员与投资者、债权人、政府机关及社会公众的关系。

(2) 与企业内部的关系,主要有会计人员与管理当局的关系、会计人员与有关职能部门的关系等。

【例题 1. 多项选择题】会计人员与企业外部的关系主要表现为会计人员与()的关系。

A.投资者 B.债权人 C.政府机关 D.社会公众

【答案】ABCD

【解析】会计人员与企业外部的关系主要表现为会计人员与投资者、债权人、政府机关及社会公众的关系。

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规四个层次。

1. 会计法律

(1) 制定机关:全国人民代表大会及其常务委员会。

(2) 两部会计法律:

①《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》):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,自1985年5月1日起首次生效,共7章52条;最近一次修订时间是1999年10月31日,自2000年7月1日起实施。

②《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》):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

日起实施。

(3)《会计法》的适用范围:

①对人的效力范围:办理会计事务的单位和个人。

②对地域的适用范围:除中国香港、澳门、台湾地区之外的中华人民共和国领域以及我国驻外使馆,执行国内会计法律。

③在时间上的效力范围:自2000年7月1日起发生法律效力,对2000年7月1日以前发生的会计行为,没有追溯力。

【例题2. 单项选择题】《中华人民共和国会计法》总计()章()条。

A.7, 52

B.8, 52

C.9, 52

D.11, 52

【答案】A

【解析】《中华人民共和国会计法》自1985年5月1日起首次生效,共7章52条。

【例题3. 判断题】《中华人民共和国会计法》最近一次修订时间是1999年10月31日,自2000年7月1日起实施。()

【答案】√

【解析】《中华人民共和国会计法》于1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议修订通过,自2000年7月1日起实施。

2. 会计行政法规

(1)制定机关:国务院。

(2)有代表性的关键词:《××条例》。如《企业财务会计报告条例》于2000年6月21日发布,自2001年1月1日起实施;《中华人民共和国总会计师条例》(以下简称《总会计师条例》)于1990年12月31日公布并于公布当日施行。

【例题4. 多项选择题】下列各项中,属于会计行政法规是()。

A.《会计法》

B.《企业财务会计报告条例》

C.《总会计师条例》

D.《会计从业资格管理办法》

【答案】BC

【解析】会计行政法规有代表性的关键词是《××条例》,《企业财务会计报告条例》和《总会计师条例》均属于会计行政法规。

【例题5. 单项选择题】《总会计师条例》的颁布时间是()。

A. 1999年

B. 1990年

C. 1985年

D. 1992年

【答案】B

【解析】《总会计师条例》于1990年12月31日公布并于公布当日施行。

3. 会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门即财政部以及其他相关部委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则、制度和规范性文件。

(1) 制定机关：国务院财政部。

(2) 有代表性的关键词：《××办法》（除《会计档案管理办法》属会计规范性文件外）。如《会计从业资格管理办法》（2012年12月10日，中华人民共和国财政部令第73号公布，自2013年7月1日起实施）；《企业会计准则——基本准则》（2014年修改）。

具有代表性的会计规范性文件有《企业会计准则》41项具体准则（2006年颁布38项、2014年颁布3项）、《企业会计准则——应用指南》（2006年10月30日）、《会计基础工作规范》。

【例题6. 单项选择题】《企业会计准则——具体准则》属于（ ）。

A. 会计法律 B. 会计规范性文件 C. 会计规章 D. 会计行政法规

【答案】B

【解析】《企业会计准则——具体准则》、《企业会计准则——应用指南》均属于会计规范性文件。

4. 地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则、制度不相抵触的前提下，根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。

【例题7. 案例分析题】小陈是某大学经济学专业大三的学生，他感觉如果取得会计从业资格证可以增加自己的就业机会，于是开始准备会计从业资格考试。学习《财经法规与会计职业道德》的内容时，小陈找到了一本某组织编写的会计法律、法规大全，翻阅了其中部分内容，如《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国注册会计师法》、国务院制定的《企业财务会计报告条例》和《中华人民共和国总会计师条例》、财政部制定的《会计从业资格管理办法》和《财政部门实施会计监督办法》、某省人大常委会制定的《会计管理条例》、中国会计学会制定的《中国会计学会会费管理办法》、某省财政厅制定的《会计从业资格管理实施办法》等。

(1) 下列各项中，属于会计法律制度的有（ ）。

A. 会计法律 B. 会计行政法规 C. 会计部门规章 D. 地方政府法规

【答案】ABC

【解析】我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规四个层次。

(2) 财政部制定的《会计从业资格管理办法》属于()。

- A. 会计法律 B. 会计行政法规 C. 会计部门规章 D. 地方政府法规

【答案】C

【解析】财政部公布的《会计从业资格管理办法》属于会计部门规章。

(3) 关于某省财政厅制定的《会计从业资格管理实施办法》的说法中, 不正确的有()。

- A. 属于会计法律
B. 属于会计部门规章
C. 属于地方性会计法规
D. 是指导某省会计从业资格管理工作的规范性文件

【答案】ABC

【解析】某省财政厅制定的《会计从业资格管理实施办法》属于规范性文件。

(4) 小陈翻阅的内容中属于会计行政法规的有()。

- A. 《中华人民共和国注册会计师法》 B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《会计从业资格管理办法》 D. 《中华人民共和国总会计师条例》

【答案】BD

【解析】会计行政法规是由国务院制定的, 有代表性的关键词是条例。

(5) 小陈翻阅的内容中不属于会计法律制度构成内容的有()。

- A. 《财政部门实施会计监督办法》 B. 《中国会计学会会费管理办法》
C. 《会计从业资格管理实施办法》 D. 《会计管理条例》

【答案】BC

【解析】《中国会计学会会费管理办法》不属于会计法律制度构成内容;《会计从业资格管理实施办法》属于规范性文件。

【考点二】会计工作管理体制

一、会计工作的行政管理

1. 会计工作行政管理体制的原则

我国会计工作行政管理体制实行统一领导、分级管理的原则。

国务院财政部门主管全国的会计工作, 县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

【例题1. 单项选择题】国务院财政部门主管()。

- A.全国的会计工作
- B.国务院各部门的会计工作
- C.财政部门的会计工作
- D.县级地方各部门的会计工作

【答案】A

【解析】国务院财政部门主管全国的会计工作,县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

【例题2. 单项选择题】根据《会计法》的规定,行使会计工作管理职能的政府是()。

- A.财政部门
- B.税务部门
- C.审计部门
- D.证券监管部门

【答案】A

【解析】财政部门履行会计行政管理职能。

2. 会计工作行政管理的内容

(1) 制定国家统一的会计准则、制度。

(2) 会计市场管理。

①会计市场准入管理。会计市场准入包括会计从业资格、会计师事务所的设立、代理记账机构的设立等。从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。申请设立会计师事务所、代理记账机构,应当经所在地的县级以上人民政府财政部门批准。

②会计市场运行管理。会计市场运行管理,是指财政部门对获准进入会计市场的机构和人员是否遵守各项法律法规,依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督和检查。

③会计市场退出管理。对获准进入会计市场后不符合相关资格条件的,原审批机关可以撤回行政许可。

【例题3. 单项选择题】根据《中华人民共和国会计法》的规定,从事会计工作的人员应当具备的资格证书是()。

- A.经济师资格证书
- B.会计从业资格证书
- C.高中以上毕业证书
- D.注册会计师资格证书

【答案】B

【解析】从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。

【例题4. 单项选择题】财政部门对获准进入会计市场的机构和人员,是否遵守各项法律法规,依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督和检查,称为()。

- A.会计市场准入管理
- B.会计市场运行管理
- C.会计市场退出管理
- D.会计市场培训管理

【答案】B

【解析】会计市场运行管理，是指财政部门对获准进入会计市场的机构和人员是否遵守各项法律法规，依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督和检查。

(3) 会计专业人才评价。会计专业职务包括初级、中级和高级三种。会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。

【例题 5. 多项选择题】根据《会计专业职务试行条例》的规定，下列各项中，属于会计专业职务的有（ ）。

- A. 助理会计师 B. 会计师 C. 总会计师 D. 高级会计师

【答案】ABD

【解析】会计专业职务包括初级、中级和高级三种，总会计师是行政职务。

(4) 会计监督检查。财政部门对各单位的下列情况实施监督：

- ①对依法设置会计账簿的监督检查；
- ②对会计资料是否真实、完整的监督检查；
- ③对会计核算的监督检查；
- ④对会计从业人员资格的监督检查。

《会计法》规定，财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。

【例题 6. 单项选择题】下列各项中，不属于财政部门实施会计监督检查的内容是（ ）。

- A. 各单位是否依法设置账簿
- B. 各单位是否按照税法的规定按时足额纳税
- C. 各单位会计核算是否符合法定要求
- D. 各单位从事会计工作的人员是否具有会计从业资格

【答案】B

【解析】财政部门实施监督检查的内容包括：对依法设置会计账簿的监督检查；对会计资料是否真实、完整的监督检查；对会计核算的监督检查；对会计从业人员资格的监督检查。

二、会计工作的自律管理

- 1. 中国注册会计师协会
- 2. 中国会计学会

3. 中国总会计师协会

三、单位内部的会计工作管理

1. 单位负责人的职责

单位负责人是指单位法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。

(1) 单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作，对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责；

(2) 单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整；

(3) 单位负责人应当保证会计机构和会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项。

【例题7. 单项选择题】《会计法》规定，() 为单位会计行为的责任主体。

A. 总会计师 B. 单位负责人 C. 会计人员 D. 会计机构负责人

【答案】B

【解析】单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作，对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

2. 会计机构的设置

各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

3. 会计人员的选拔任用

会计人员的选拔任免、轮岗、提拔和调用都由所在单位负责，国有的以及国有资产占控股地位或主导地位的大中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职条件如下：

(1) 坚持社会主义方向，积极为社会主义建设和改革开放服务；

(2) 坚持原则，廉洁奉公；

(3) 取得会计师任职资格后，主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于3年；

(4) 有较高的理论政策水平，熟悉国家财经法律、法规、方针、政策和制度，掌握现代化管理的有关知识；

(5) 具备本行业的基本业务知识，熟悉行业情况，有较强的组织领导能力；

(6) 身体健康，能胜任本职工作。

【例题8. 判断题】会计人员的选拔任免、轮岗、提拔和调用都由财政部门负

责。()。

【答案】×

【解析】会计人员的选拔任免、轮岗、提拔和调用都由所在单位负责。

【例题 9. 单项选择题】下列各项中, 不属于总会计师任职资格的有()。

A. 身体健康

B. 从事会计工作重要工作岗位满 2 年

C. 坚持原则, 廉洁奉公

D. 取得会计师任职资格后, 主管一个单位的财务会计工作时间满 3 年

【答案】B

【解析】取得会计师任职资格后, 主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于 3 年, 故选项 B 错误。

4. 会计人员回避制度

(1) 国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度;

(2) 单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员;

(3) 会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作;

(4) 需要回避的直系亲属为: 夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及配偶亲关系。

【考点三】会计核算

一、总体要求

各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算, 填制会计凭证, 登记会计账簿, 编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

二、会计凭证(考点内容与会计基础的考点内容相同)

【例题 1. 多项选择题】下列属于原始凭证内容的有()。

A. 凭证的名称

B. 填制凭证的日期

C. 借、贷方向

D. 会计科目

【答案】AB

【解析】选项 CD 属于记账凭证的内容。

【例题 2. 多项选择题】下列事项属于记账凭证内容的有()。

A. 填制凭证的日期

B. 经济业务的摘要

C. 会计科目

D. 记账符号