



江苏财经信息网
WWW.JSCJ.COM

江苏省会计从业资格考试辅导书
——助你成功系列2

最新版

江苏会计从业 财经法规与会计职业道德

主编：韩建清

凭书中赠卡获试卷10套
购书赠送30元课程学费

江苏人民出版社

江苏省会计从业资格考试辅导书

财经法规与会计职业道德

主 编 韩建清

副 主 编 卿笃炼 徐 平

编委会成员 韩建清 卿笃炼 游 军 吴 娴 徐 平

秦琰旻 蒋传宗 郑 波 戴运莲 施学伟

陈建忠 蒋 鹰

江苏人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德/韩建清等主编. —南京:江苏人民出版社, 2008. 6

(江苏会计丛书)

ISBN 978—7—214—05446—3

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 087507 号

书 名 财经法规与会计职业道德

主 编 韩建清

责任编辑 金长发 张 凉

出版发行 江苏人民出版社(南京中央路 165 号 邮编:210009)

网 址 <http://www.book-wind.com>

集团地址 凤凰出版传媒集团(南京中央路 165 号 邮编:210009)

集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>

照 排 南京明故宫印刷厂

印 刷 者 南京明故宫印刷厂

开 本 787×1092 毫米 1/16

印 张 38.75

字 数 976 千字

版 次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

标准书号 ISBN 978—7—214—05446—3

字 价 98.00 元(共两册)

(江苏人民出版社图书凡印装错误可向本社调换)

序

《会计法》第三十八条规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。”参加会计从业资格考试，对普及会计知识，促进有志于从事会计工作的人员系统学习会计专业基础知识和财经法规，把好会计人员上岗关，提高会计人员的职业道德水平和业务素质具有重要作用。

为了便于广大考生学习和掌握江苏省会计从业资格考试的有关内容，提高应试能力，帮助广大考生顺利通过会计从业资格考试，江苏财经信息网组织了省内长期从事会计从业资格考试教学研究，同时具有深厚理论功底及实务操作经验的部分专家、老师，编写了《江苏会计从业》辅导用书。全书紧扣财政部考试大纲和实际工作的需要，充分考虑了江苏省会计从业资格考试的特点和要求，侧重基础知识和实务操作，使考生能够迅速掌握会计从业人员的基本知识和技能。《江苏会计从业》全书分为上、下两册，共七个部分，包括教材讲解、习题与答案、考前演练、模拟试卷、历年试卷与答案、考试大纲、附录等内容。

本辅导用书严格按照财政部《会计从业资格考试大纲》的内容编写，紧密结合江苏省2008年会计从业资格考试的新要求、新特点，全书条理清晰、结构严谨、内容精练、重点突出，考点难点分析透彻，模拟试卷针对性、实用性强，案例分析与实务工作联系紧密。本书强调基本技能的掌握和基本业务处理能力的培养，并且根据部分试点地区考试将采用无纸化考试的新特点，区分试点与非试点地区的不同要求，增加了对客观题、不定项选择等题型的讲解，根据两种不同形式分别编写模拟试卷，使学员如同身临考试环境，有利于学员顺利通过会计从业资格考试。通过本书的学习，能够使学员具备从事会计工作所要求的基本技能，从而更好地胜任会计工作岗位。因此，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。

由于时间仓促、编者水平有限，书中难免有不足之处，敬请读者批评指正！

江苏财经信息网《江苏会计从业》辅导用书编写组

2008年4月

目 录

第一章 会计法律制度	(1)
第一节 会计法律制度的构成	(1)
第二节 会计工作管理体制	(3)
第三节 会计核算	(7)
第四节 会计监督	(24)
第五节 会计机构和会计人员	(31)
第六节 法律责任	(43)
第二章 支付结算法律制度	(48)
第一节 支付结算概念	(48)
第二节 银行结算账户	(51)
第三节 票据结算	(60)
第四节 其他结算方式	(67)
第三章 税收征收管理法律制度	(70)
第一节 税务管理	(70)
第二节 税款征收	(81)
第四章 会计职业道德规范	(88)
第一节 职业道德与会计职业道德	(88)
第二节 会计职业道德与会计法律制度的关系	(101)
第三节 会计职业道德教育	(102)
第四节 会计职业道德的检查与奖惩	(106)
第五节 会计职业道德建设组织与实施	(109)
第六节 会计职业道德案例分析	(110)

习 题 集

第一章 会计法律制度	(114)
第二章 支付结算法律制度	(146)
第三章 税收征收管理法律制度	(160)
第四章 会计职业道德	(174)
综合题	(191)
考前演练	(211)

《财经法规与会计职业道德》模拟试卷 1	(252)
《财经法规与会计职业道德》模拟试卷 2	(257)
《财经法规与会计职业道德》模拟试卷 3	(262)
《财经法规与会计职业道德》模拟试卷 4	(270)
2006 年江苏省会计从业资格考试试卷	(278)
2007 年江苏省会计从业资格考试试卷	(284)
考试大纲	(290)
会计基础工作规范	(306)

第一章 会计法律制度

第一节 会计法律制度的构成

一、会计法律制度概念

会计法律制度包括会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。

二、会计法律制度的构成

我国的会计法律制度包括四个层次：

(一) 会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常委会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。《中华人民共和国会计法》(以下称《会计法》)是调整我国经济生活中会计关系的总规范,是会计法律制度中层次最高的法律规范,是指导和规范会计工作的最高准则,也是制定其他会计法规的依据。

1. 制定机关:最高的权力机关——全国人民代表大会及其常委会,其他机关无权制定和修改。

2. 适用的时间范围:第一部会计法律:《会计法》于1985年1月21日,经第六届全国人大常委会第九次会议通过。现行的《会计法》于1999年10月31日经第九届全国人大常委会第十二次会议修订,并规定自2000年7月1日起施行。

3. 适用的空间范围:我国国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织都必须依照《会计法》办理会计事务。注意以下事项:

(1) 范围仅限于境内,但不包括外国驻华使领馆。

(2) 不包括个体工商户。《会计法》第51条规定:个体工商户会计管理的具体办法,由国务院财政部门根据本法的原则另行规定。

(3) 香港、澳门和台湾地区的会计事务不受现行《会计法》的约束。

(4) 在中国境外设立的中国投资企业,以所在国的法律为依据设立,属于所在国法人,应当执行所在国的法律,不受中国法律的约束。但是,这些企业在向国内提供财务会计报告和其他会计资料时,应当按照国内法律和投资主体的要求进行。

【例题 1-1】(单选题)根据我国法律的习惯,《会计法》适用于中华人民共和国领域,包括已回归祖国的香港、澳门地区。

【答案】错误。

4. 立法宗旨:《会计法》的立法宗旨是规范会计行为,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。

会计行为具体可分为三类:会计核算行为、会计监督行为、会计管理行为。

5. 内容:共52条,主要包括六方面的规定:会计工作总的原则;会计核算;公司和企业会计核算的特别规定;会计监督;会计机构和会计人员;法律责任。

【例题 1-2】(多选题)下列属于《会计法》适用范围的有()。

A. 个体工商户

B. 企业、事业单位

C. 国家机关

D. 社会团体

【答案】BCD。

(二) 会计行政法规:法律效力仅次于《会计法》

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订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。如1990年12月31日国务院发布的《总会计师条例》、2000年6月21日国务院发布的《企业财务会计报告条例》等。会计行政法规的制定依据《会计法》。

【例题 1-3】(单选题)下列各项中,属于会计行政法规的是()。

- A. 《会计法》
B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《财政部门实施会计监督办法》
D. 《企业会计制度》

【答案】B。

【解析】《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》

(三) 国家统一的会计制度:法律效力仅次于《会计法》和会计行政法规

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,包括规章和规范性文件。会计规章是根据《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 2001 年 2 月 20 日以财政部第 10 号令形式发布的《财政部门实施会计监督办法》;2005 年 1 月 22 日以财政部第 26 号、27 号部长令发布,同年 3 月 1 日起实施的《会计从业资格管理办法》《代理记账管理办法》;2006 年 2 月 15 日以财政部第 33 号令形式发布的修订后的《企业会计准则——基本会计准则》。

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制定并发布的《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。财政部分别于 2006 年 2 月 15 日和 2006 年 10 月 30 日以文件形式印发的《企业会计准则——具体准则》(共 38 个)及《企业会计准则——应用指南》,也属于会计规范性文件。

国家统一的 会计制度	会计规章	会计规范性文件
内容	财政部门实施会计监督办法 会计从业资格管理办法 代理记账管理办法 企业会计准则——基本会计准则	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、企业会计准则——具体准则、企业会计准则——应用指南

【例题 1-4】(不定项选择题)《会计从业资格管理办法》属于()。

- A. 会计法律
B. 会计规章
C. 会计行政法规
D. 会计规范性文件

【答案】B。

【解析】会计规章《财政部门实施会计监督办法》、《会计从业资格管理办法》、《代理记账管理办法》;《企业会计准则——基本会计准则》。

【例题 1-5】(多选题)下列各项中,属于国家统一的会计制度的是()。

- A. 《代理记账管理办法》
B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《总会计师条例》
D. 《会计基础工作规范》

【答案】AD。

【解析】国家统一的会计制度《代理记账管理办法》《会计基础工作规范》及会计行政法规《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》等。

(四) 地方性会计法规

地方性会计法规是指省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在与宪法、会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下,根据本地区情况制定、发布的会计规范性文件。

【例题 1-6】(判断题)《江苏省会计从业资格管理办法》不属于地方性会计法规。()

【答案】正确。

【解析】地方性会计法规是指省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在与宪法、会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下,根据本地区情况制定、发布的会计规范性文件。《江苏省会计从业资格管理办法》是由江苏省财政厅发布的,未经江苏省人大及其常委会制定、发布,因此不属于地方性会计法规。

第二节 会计工作管理体制

会计工作管理体制是划分会计管理工作职责权限关系的制度。我国的会计工作管理体制主要包括明确会计工作的主管部门、明确会计制度的制定权限、明确会计人员的管理和明确单位内部的会计工作管理等内容。

一、会计工作的主管部门

1. 财政部门主管会计工作

《会计法》规定财政部主管全国的会计工作,原因是:第一,从国家机构的设置和权责划分来看,新中国一成立就在财政部设立了专门管理会计工作的机构。第二,财务会计工作同国家财政收支的关系十分密切,它是财政工作的一项基础性工作。财政部门管理会计工作,有利于与财政工作相互结合、相互促进。第三,从管理会计工作的范围和政府部门职能的关系上看,财政部门又是最合适的。因为,税务部门的职权虽然涉及会计工作,但是,税务部门管理不到没有纳税义务的非经营性社会组织;审计部门的工作也涉及会计工作,但是,审计部门监督不到非国有的社会组织;人民银行、证券监管、保险监管三个监管机构虽然职能也涉及会计工作,但是,他们所涉及的会计主体范围更窄,局限于本行业之内。只有财政部门才能担负起主管会计工作的责任。

应当明确的是,《会计法》规定由财政部“主管”全国会计工作,而不是“管理”会计工作,说明对会计工作的管理不仅是财政部门的事,税务、审计、人民银行、证券监管、保险监管等其他相关部门也应当在各自职责范围内发挥作用,参与会计管理。会计人员和其他人员发现违法违纪的问题也可向审计、税务等相关部门举报。

【例题 1—7】(单选题)我国主管全国会计工作的机构是()。

- A. 国务院 B. 全国人大常委会 C. 财政部 D. 审计署

【答案】C。

【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。

2. 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

我国地方会计工作管理主要实行的是属地管理原则。这里需要说明的是,《会计法》规定只有县级以上财政部门才能管理本行政区域内的会计工作,是因为考虑到目前我国县级以下财政部门的会计管理机构设置和人员配备尚不健全,管理人员素质普遍较低。这样规定,有利于各地正确理解和贯彻全国统一的会计制度。

3. 实行统一领导、分级管理的管理体制

《会计法》在明确规定财政部门主管会计工作的同时还规定,县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域的会计工作。这就要求在中央、省、地(市)、县各级人民政府财政部门之间应遵循“统一领导,分级管理”的原则,这是划分会计工作管理权责的重要原则。

国务院财政部门在统一规划、统一领导的前提下,发挥地方各级财政部门管理会计工作的积极性。地方各级财政部门应根据上级财政部门的规划和要求,结合本地区的实际情况,管理本地区的会计工作。如山西、黑龙江等省、自治区、直辖市制定了本地区会计工作管理条例,规范本地区的会计管理工作。县级以上人民政府财政部门依法开展《会计法》执法检查、会计从业资格、继续教育、代理记账管理等,都体现了“统一领导,分级管理”的原则。

【例题 1—8】(不定项选择题)会计工作由财政部门主管并明确在管理体制上实行()原则。

- A. 统一领导、分级管理 B. 统一规划、分级管理
C. 统一领导、条块管理 D. 统一规划、集中管理

【答案】A。

【解析】我国会计工作管理体制遵循的是“统一领导,分级管理”的原则。

4. 其他政府管理部门依据其职责对会计工作进行的监管

对会计工作的监管,除发挥财政部门的主导作用外,还要发挥政府其他管理部门的作用。会计工作是一

项社会经济管理活动,会计资料是一种社会性资源,政府管理部门在履行管理职能时,都会涉及有关单位的会计事务和会计资料,有关法律赋予了政府有关管理部门监督检查相关会计事务、会计资料的职责。如我国《税收征收管理法》规定,税务机关有权检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料。因此,《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。这一规定,体现了财政部门与其他政府管理部门在管理会计事务中的相互协作和配合的关系。

二、会计制度的制定权限

国家实行统一的会计制度,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。这里的“会计制度”是广义的会计制度,包括有关会计核算、会计监督、会计机构、会计人员、会计工作管理等方面的规章和规范性文件。狭义的会计制度仅指会计核算制度。

(一) 实行国家统一会计制度的必要性

《会计法》规定,国家实行统一的会计制度。实践证明,建立和完善统一的会计制度是十分必要和有意義的。国家实行统一的会计制度是社会主义市场经济发展的需要;是加强宏观管理的需要;是实施现代信息处理手段,提高会计信息管理水平和会计信息真实性的需要。只有实行国家统一的会计制度,各基层单位才能据以提供相互可比、口径一致的会计信息,报送统一的财务会计报告;各政府部门才能根据各单位提供的会计信息进行汇总,从而制定正确的决策;各企业管理部门才能根据会计信息,与同行业的其他企业进行比较,从而正确判断企业的发展状况以及制定企业发展战略。

(二) 国家统一会计制度的基本内容

按照《会计法》的规定,目前国家统一的会计制度包括以下几个方面的内容:

会计核算制度。主要是对会计核算的基本原则以及会计科目和会计报表等内容作出的规定,它包括三个方面:一是会计准则,如《企业会计准则》(基本准则)及具体会计准则、《事业单位会计准则(试行)》等;二是会计制度,如《企业会计制度》《金融企业会计制度》《小企业会计制度》《事业单位会计制度》《行政单位会计制度》等;三是特殊行业的会计核算办法。

会计监督制度。如财政部发布的《财政部门实施会计监督办法》《内部会计控制规范》等。会计机构、会计人员管理制度。主要有:会计专业技术资格考试、评聘制度,如《会计专业技术资格考试暂行规定》;会计从业资格管理制度,如《会计从业资格管理办法》;会计人员继续教育制度,如《会计人员继续教育暂行规定》等。

会计工作管理制度。主要是针对会计工作管理方面制定的制度,如《会计基础工作规范》《代理记账管理办法》,及财政部与国家档案局联合制定发布的《会计档案管理办法》等。

(三) 国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布

这是《会计法》的授权性规定,也是根据我国的国情作出的。它实际上包含三层含义:

第一,将国家统一会计制度的制定权赋予全国会计工作的主管机关——财政部。

需要说明的是,《会计法》规定的国家统一的会计制度由国务院财政部门制定,只是一种授权,可以理解为,国务院其他任何部门都没有权力制定国家统一的会计制度。但是,并不排除财政部门会同其他部门制定国家统一的会计制度中的有关制度,如财政部与国家档案局联合制定发布的《会计档案管理办法》,财政部会同人事部制定和发布的《会计专业技术资格考试暂行规定》。如果国务院认为有必要,还可以由自己直接制定和发布,也可以认可批准,由财政部门发布,如《企业会计准则》就是经过国务院批准、由财政部制定和发布的会计行政法规。

第二,财政部制定全国统一的会计制度必须以《会计法》为依据,不得有与《会计法》违背的内容。因为《会计法》是制定一切会计法规、规章、制度的“母法”。

第三,依法制定的国家统一的会计制度由其制定者——财政部公布。

(四) 国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定的制定权限

由于会计行政管理主要实行的是“块块管理”,各个“条条”即各个行业主管部门无权制定国家统一的会计制度,但各个行业、部门又有各自的特殊性,在执行国家统一的会计制度时,必然要充分考虑到本行业、本部门的实际情况。因此,《会计法》第8条规定:国务院有关部门可以依照本法和国家统一的会计制度制定对会计核算

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本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。《会计法》赋予了“国务院有关部门”制定相应的“具体办法或者补充规定”的权力。但这种权力受到以下几个方面的限制:

第一,必须有制定的必要性,即必须满足《会计法》中所说的“对会计核算和会计监督有特殊要求的行业”的限制,这里的“特殊要求”是指其他行业所没有的、国家统一的会计制度中只有原则规定而无具体规定,只是有“特殊要求”的业务主管部门而不是所有国务院业务主管部门。

第二,必须遵循《会计法》和国家统一的会计制度的规定,即制定的具体办法、补充规定只是《会计法》和国家统一的会计制度的具体化,不得与其相抵触、相违背。

第三,各部门制定的具体办法和补充规定,必须报经国家统一的会计制度的制定者——国务院财政部门审核批准,方可在本部门、本行业内发布施行,如未获批准,就不得颁布实施。

我国军队会计管理工作相对于地方而言,具有极大的特殊性,因而《会计法》赋予中国人民解放军总后勤部制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法的权力,并要求军队制定的具体办法必须依照《会计法》和国家统一的会计制度的规定,报国务院财政部门备案。

【例题 1-9】(单选题)下列各项中,可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定本系统内实施国家统一的会计制度的具体办法,并报国务院财政部门备案的是()。

- A. 中国人民银行
- B. 信息产业部
- C. 农业部
- D. 中国人民解放军总后勤部

【答案】D。

【解析】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。

【例题 1-10】(不定项选择题)下列说法正确的是()。

- A. 国务院财政部门管理全国的会计工作
- B. 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
- C. 国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布,这里的“会计制度”仅指会计核算制度
- D. 国家统一的会计制度是在会计理论指导下对会计工作实践的总结,体现了会计理论的要求及会计实践的积累

【答案】D。

【解析】(1)《会计法》规定,国务院财政部门主管全国的会计工作,而不是“管理”;(2)因为《会计法》规定,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,乡镇人民政府财政部门不具有管理本行政区域内会计工作的权限;(3)国家统一的会计制度包括会计核算、会计监督、会计机构、会计人员、会计工作管理制度,而不是仅指会计核算制度;(4)国家统一的会计制度是在会计理论指导下对会计工作实践的总结,体现了会计理论的要求及会计实践的积累。这是国家统一会计制度“实践性”基本特征的表述。因此,本题正确选项应为 D。

三、会计人员的管理制度

(一)从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书

会计人员是指在会计岗位从事会计工作的人员,包括会计机构负责人(会计主管人员)、具体从事会计工作的人员等。设置总会计师的单位,总会计师也属于会计人员。《总会计师条例》规定总会计师的任职条件是: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。从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书,并注册登记。各单位不得任用(聘用)不具备会计从业资格的人员从事会计工作。不具备会计从业资格的人员,不得从事会计工作,不得参加会计专业技术资格考试或评审、会计专业职务的聘任,不得申请取得会计人员荣誉证书。

担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,除取得会计从业资格证书外,还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作 3 年以上经历。

(二) 财政部门负责会计从业资格管理、会计专业技术职务资格管理、会计人员评优表彰奖惩,以及会计人员继续教育等

【例题 1—11】(判断题)会计人员的会计专业技术职务资格应该由人事部门负责。()

【答案】错误。

【解析】根据我国相关会计法律制度的规定,会计人员的管理部门应为财政部门。因此,会计专业技术职务资格管理应由财政部门负责。

四、单位内部的会计工作管理

(一) 单位内部会计工作管理的责任主体

单位负责人负责单位内部的会计工作管理,应当保证会计机构、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,对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。注意:《会计法》规定,单位负责人为单位会计行为责任主体,但并不排除会计人员和其他人员的责任。

【例题 1—12】(单选题)根据《会计法》的规定,单位内部的会计工作管理,应由()负责。

- A. 总会计师
- B. 单位会计机构负责人
- C. 单位分管会计工作领导
- D. 单位负责人

【答案】D。

【解析】我国《会计法》规定,单位负责人负责单位内部的会计工作管理,对本单位的会计工作和会计资料的真实性和完整性负责。

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。单位法定代表人(也称法人代表)是指依法代表法人单位行使职权的负责人,如公司制企业的董事长(执行董事或经理)、国有企业的厂长(经理)、国家机关的最高行政长官等。法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人,是指依法代表非法人单位行使职权的负责人,如代表合伙企业执行合伙企业事务的合伙人、个人独资企业的投资人等。

【例题 1—13】(单选题)下列各项中,应对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责的是()。

- A. 分管会计工作的副职领导
- B. 总会计师
- C. 单位负责人
- D. 会计主管

【答案】C。

【解析】我国《会计法》规定,单位负责人负责单位内部的会计工作管理,对本单位的会计工作和会计资料的真实性和完整性负责。

【例题 1—14】(综合题)某科研所召开会议,研究财务分工问题。会上,所长程某提议,自己的特长在于科研,主要精力应集中放在科研和技术推广、创收方面,所里的财务会计工作以后由副所长汪某全权负责,所有财务收支和对外报送的财务会计报告最终由汪副所长审批、签署。会议通过了所长程某的提议。分析该科研所所长程某的提议有无不妥之处。

【解析】程某的提议不符合《会计法》有关规定。《会计法》第 4 条规定:单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。所长程某作为该科研所主要负责人和法定代表人,应当依法对本单位的财务会计工作负全责,也必须在单位对外报送的财务会计报告上签名并盖章。

【例题 1—15】(综合题)A 公司是一家中外合资经营企业,2008 年 1 月接到市财政局通知,市财政局将对该公司的会计工作情况进行检查。公司董事长兼总经理余某不以为然,认为 A 公司作为中外合资经营企业,不应当受《会计法》的约束,财政部门无权对 A 公司进行检查。分析余某的观点是否正确。

【解析】余某认为中外合资经营企业不受《会计法》约束的观点不正确。《中外合资经营企业法》规定:中外合资经营企业应当经国家主管部门批准,并经国家工商行政管理部门登记,领取营业执照,方可在中国经营业务。根据《会计法》的规定:县级以上人民政府财政部门为各单位会计工作的监督检查部门,对各单位会计工作行使监督权。中外合资经营企业属于在中国注册的法人企业,应当遵守中国有关法律法规,因此无权拒绝财政部门对其会计工作的监督检查。

（二）单位内部会计管理制度

单位内部的会计工作管理离不开健全合理、科学完整、行之有效的内部会计管理制度。内部会计管理制度是指单位根据《会计法》和国家统一会计制度的规定，结合单位类型和内部管理的需要，遵循一定的原则，制定的用于规范单位内部会计管理工作和会计行为的具体制度和管理办法。

1. 单位内部会计管理制度制定的原则

- （1）应当执行法律、法规和国家统一的财务会计制度。
- （2）应当体现本单位的生产经营、业务管理的特点和要求。
- （3）应当全面规范本单位的各项会计工作，建立健全会计基础，保证会计工作的有序进行。
- （4）应当科学、合理，便于操作和执行。
- （5）应当定期检查执行情况。
- （6）应当根据管理需要和执行中的问题不断完善。

2. 单位内部会计管理制度的内容

由于各单位规模大小不一，经营特点和业务繁简有别，因此其内部会计管理制度的内容也不一定完全相同。一般来说，单位内部会计管理制度主要包括建立内部会计管理体系、会计人员岗位责任制度、账务处理程序制度、内部牵制制度、稽核制度、原始记录管理制度、定额管理制度、计量验收制度、财产清查制度、财务收支审批制度、成本核算制度和财务会计分析制度等。

【例题 1-16】(单选题)下列各项中，属于单位内部会计管理制度的是()。

- | | |
|-----------------|---------------|
| A. 行政单位会计制度 | B. 股份有限公司会计制度 |
| C. 会计专业技术资格考试制度 | D. 会计人员岗位责任制度 |

【答案】D。

【解析】单位内部会计管理制度主要包括建立内部会计管理体系、会计人员岗位责任制度、账务处理程序制度、内部牵制制度、稽核制度、原始记录管理制度、定额管理制度、计量验收制度、财产清查制度、财务收支审批制度、成本核算制度和财务会计分析制度等。

第三节 会计核算

会计核算是会计的基本职能之一，是会计工作的重要组成部分。我国会计法律制度对会计信息质量要求、会计资料基本要求以及会计年度、记账本位币、填制会计凭证、登记账簿、编制财务会计报告、财产清查、会计档案管理等作出了统一规定。

一、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征，它包括真实性、相关性、明晰性、可比性、经济实质重于法律形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（一）真实性要求

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

【例题 1-17】(判断题)某公司 2006 年末发现公司销售萎缩，无法实现年初确定的收入目标，但考虑到 2007 年春节前后公司销售可能会出现较大幅度的增长，因此提前预计库存商品的销售，在 2006 年年末制作了若干张存货出库凭证，并确认收入实现。

【答案】错误。

【解析】该公司的业务是虚构的经济业务，违反了真实性的要求，同时还违反了《会计法》中“不得伪造会计凭证”的规定。

（二）相关性要求

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对

企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

【例题 1-18】(不定项选择题)企业提供的会计信息应当有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测,这遵循的会计信息质量要求是()。

- A. 真实性要求 B. 明晰性要求 C. 重要性要求 D. 相关性要求

【答案】D。

(三) 明晰性要求

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

(四) 可比性要求

企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致,相互可比。

【例题 1-19】(单选题)在会计信息质量要求中,强调同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更,这是()。

- A. 重要性要求 B. 可比性要求 C. 真实性要求 D. 谨慎性要求

【答案】B。

【例题 1-20】(多选题)下列做法中,违背可比性要求的是()。

- A. 鉴于某项固定资产经改良性能提高,决定延长其折旧年限
B. 鉴于利润计划完成情况不佳,将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为平均年限法
C. 鉴于某项专有技术已经陈旧过时,未来不能给企业带来经济利益,将其账面价值一次性核销
D. 鉴于某被投资企业将发生亏损,将该投资由权益法核算改为成本法核算

【答案】BD。

【解析】可比性并不意味着所选择的会计政策不能作任何变更。一般来说,在两种情况下可以变更会计政策:一是有关法规发生变化,要求企业改变会计政策;二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项 A、C 的情况能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果,不违背可比性。

【例题 1-21】(单选题)企业会计核算必须符合国家的统一规定,这是为了满足()要求。

- A. 真实性 B. 可比性 C. 相关性 D. 重要性

【答案】B。

【解析】可比性要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行核算。

(五) 经济实质重于法律形式要求

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

【例题 1-22】(不定项选择题)企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算,所体现的会计信息质量要求是()。

- A. 客观性要求 B. 一致性要求
C. 可比性要求 D. 经济实质重于法律形式要求

【答案】D。

(六) 重要性要求

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

【例题 1-23】(判断题)按照重要性的要求,企业会计核算时将某一项劳动资料划分为固定资产和低值易耗品。()

【答案】对。

【解析】重要性是指在选择会计方法和程序时,要考虑经济业务本身的性质和规模,根据特定的经济业务对经济决策影响的大小,来选择合适的会计方法和程序。企业会计核算时将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品是重要性的体现。

(七) 谨慎性要求

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

【例题 1-24】(不定项选择题)企业不应高估资产或者收益,低估负债或者费用,这遵循的会计信息质量要求是()。

- A. 重要性要求 B. 真实性要求 C. 谨慎性要求 D. 明晰性要求

【答案】C。

【例题 1-25】(不定项选择题)在有不确定因素情况下作出判断时,下列事项符合谨慎性的做法是()。

- A. 设置秘密准备 B. 合理估计可能发生的损失和费用
C. 充分估计可能取得的收益和利润 D. 不要高估资产和预计收益

【正确答案】BD。

【例题 1-26】(单选题)如果某一经济业务有多种处理方法可供选择时,应采取不导致夸大资产、虚增利润的方法,是()的要求。

- A. 真实性 B. 有用性 C. 明晰性 D. 谨慎性

【答案】D。

(八) 及时性要求

企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

说明:按照考试大纲,会计核算的原则有 13 个,分别是客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性原则、重要性原则,这 13 条原则的具体运用贯穿于会计核算的全过程,能否正确运用在很大程度上取决于会计人员的职业经验和判断能力。

二、会计核算的一般要求

(一) 依法建立账册

建立账册是如实记录和反映经济活动情况的前提。依法建账所说的“法”,既包括《会计法》、会计行政法规和国家统一的会计制度,也包括其他法律、行政法规。各单位应当按照规定建立会计账册,进行会计核算,及时提供合法、真实、完整的会计信息。不具备建账条件的,应当实行代理记账。

1. 国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织,都应当按照《会计法》的规定设置会计账簿,进行会计核算。

2. 设置会计账簿的种类和具体要求,应当符合《会计法》、会计行政法规和国家统一的会计制度的规定。

3. 各单位发生的各项经济业务事项应当统一进行会计核算,不得违反规定私设会计账簿进行登记、核算。另外,《会计法》还规定:个体工商户会计管理的具体办法,由国务院财政部门根据本法的原则另行规定。

【例题 1-27】(不定项选择题)各单位必须依法设置会计账簿的“法”是指()等。

- A. 会计法 B. 会计基础工作规范 C. 税收征收管理法 D. 公司法

【答案】ABCD。

【解析】依法建账所说的“法”,既包括《会计法》、会计行政法规和国家统一的会计制度,也包括其他法律、行政法规。

(二) 根据实际发生的经济业务进行会计核算

《会计法》规定: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。

(三) 保证会计资料的真实和完整

《会计法》和《会计基础工作规范》都规定,会计资料的内容和要求必须符合国家统一的会计制度的规定,保证会计资料的真实性和完整性,不得伪造、变造会计凭证和会计账簿及其他会计资料,不得提供虚假的财务会计报告。

1. 会计资料必须符合国家统一的会计制度的规定

2. 生成和提供虚假会计资料是一种严重违法行为

会计资料的真实性,主要是指会计资料所反映的内容和结果,应当同单位实际发生的经济业务的内容及其结果相一致。

会计资料的完整性,主要是指构成会计资料的各项要素必须齐全,以使会计资料如实、全面地记录和反映经济业务发生情况,便于会计资料使用者全面、准确地了解经济活动情况。会计资料的真实性和完整性,是会计资料最基本的质量要求,各单位必须保证所提供的会计资料真实和完整。

(1) 伪造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,是指以虚假的经济业务事项为前提,编造不真实的会计凭证、会计账簿和其他会计资料。

(2) 变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,是指用涂改、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿等的真实内容;歪曲事实真相的行为,即篡改事实。

(3) 提供虚假的财务会计报告,是指通过编造虚假的会计凭证、会计账簿及其他会计资料或直接篡改财务会计报告上的数据,使财务会计报告不真实、不完整地反映真实财务状况和经营成果,借以误导、欺骗会计资料使用者的行为,即以假乱真。

【例题 1-28】(不定项选择题)下列各项中,不属于会计资料的是()。

- A. 会计凭证 B. 会计账簿 C. 财务会计报告 D. 经济合同

【答案】D。

【解析】会计资料是在会计核算过程中形成的,记录和反映实际发生的经济业务事项的资料,包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。

【例题 1-29】(判断题)会计资料的真实性和完整性,是会计资料最基本的质量要求,是会计工作的生命。()

【答案】正确。

【解析】会计资料是会计核算的重要成果,是投资者作出投资决策、经营者进行经营管理、国家进行宏观调控的重要依据。会计资料必须保持真实性和完整性,这是会计资料最基本的质量要求,是会计工作的生命。

【例题 1-30】(单选题)会计资料的真实性是指()。

- A. 会计资料所反映的内容,应当同单位实际发生的经济业务的内容及其结果相一致
B. 构成会计资料的各项要素必须齐全,必须如实、全面地记录和反映经济业务发生情况
C. 会计资料所反映的结果,应当同单位实际发生的经济业务的内容及其结果相一致
D. 会计资料所反映的内容和结果,应当同单位实际发生的经济业务的内容及其结果相一致

【答案】D。

【解析】会计资料的真实性应当是指会计资料所反映的内容和结果,应当同单位实际发生的经济业务的内容及其结果相一致,既包括内容,也包括结果。B是会计资料完整性的要求。

【例题 1-31】(判断题)某单位会计人员在审核一张购买原材料的原始凭证时,发现凭证上的单价和金额数字有涂改痕迹,且材料单价也明显高于市场价格。该凭证应当属于不准确的原始凭证。()

【答案】错误。

【解析】属于不真实的原始凭证。

【例题 1-32】(判断题)业务员李某出差花去 2000 元的住宿费,却采用涂改手段将 2000 元改为 3000 元的住宿发票前来报销,则李某的这种行为属于伪造会计凭证的行为。()

【答案】错误。

【解析】属于变造会计凭证的行为。

【例题 1-33】(判断题)将购进生活物资的费用,编造为购进办公设备的原始凭证,这种行为属于变造会计凭证的行为。

【答案】错误。

【解析】属于伪造会计凭证的行为,以存在的经济业务事项为基础,用夸大、缩小或者隐匿事实的手法进行伪造原始凭证。

【例题 1-34】(多选题)下列()属于变造会计凭证的行为。

- A. 某企业为一客户虚开销货发票一张,并按票面金额的 20%收取好处费
- B. 某业务员将购货发票上的金额 50 万元,用“消字灵”修改为 80 万元报账
- C. 企业某现金出纳将一张报销凭证上的金额 6000 元涂改为 8000 元
- D. 购货部门转来一张购货发票,原金额计算有误,出票单位已作更正并加盖出票单位公章

【答案】BC。

(四) 会计核算内容

《会计法》规定,下列经济业务事项应当办理会计手续,进行会计核算:

1. 款项及有价证券的收付;
2. 财物的收发、增减和使用;
3. 债权债务的发生和结算;
4. 资本、基金的增减;
5. 收入、支出、费用、成本的计算;
6. 财务成果的计算和处理;
7. 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

【例题 1-35】(单选题)下列()不属于会计核算的内容。

- A. 赊购机器设备
- B. 赊销货物
- C. 签定购货合同
- D. 用资本公积转增实收资本

【答案】C。

【例题 1-36】(单选题)单位发生的下列活动不属于会计核算的内容()。

- A. 款项和有价证券的收付
- B. 资本、基金的增减
- C. 财务成果的计算和处理
- D. 会计人员的任用

【答案】D。

【例题 1-37】(多选题)单位发生的下列活动属于会计核算的内容()。

- A. 财务成果的计算和处理
- B. 收入、支出、费用、成本的计算
- C. 资本、基金的增减
- D. 债权债务的发生和结算

【答案】ABCD。

【解析】款项和有价证券的收付都属于会计核算的内容。

【例题 1-38】(不定项选择题)款项是指作为支付手段的货币资金,一般包括()。

- A. 现金
- B. 银行本票存款
- C. 保函押金
- D. 各种备用金

【答案】ABCD。

(五) 会计处理方法

会计处理方法,是指在会计核算中所采用的具体方法,如存货发出的计价方法、资产减值准备会计处理方法、企业合并会计处理方法、编制合并会计报表方法、外币折算会计处理方法等。

采用不同的会计处理方法,会影响会计资料的一致性和可比性,进而影响会计资料的使用。因此,《会计法》和国家统一的会计制度规定,企业采用的会计处理方法,前后各期应当一致,不得随意变更;确有必要变更的,应当按照《企业会计准则》的规定进行处理。

满足下列条件之一的,可以变更会计政策:一是法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更;二是会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息。

企业根据法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更会计政策的,应当按照国家相关规定执行。

【例题 1-39】(判断题)甲公司的某项设备的折旧原采用直线法计算,但该设备的技术进步较快,公司改用加速折旧法计提该项设备折旧,则该公司的决定是不合法的。

【答案】错误。

【解析】根据会计法规的有关规定,会计方法一经选用,不得随意变更。但根据会计制度的有关规定,若变更后的会计方法更合理,更能反映经济活动的实际,则可以变更,但应该在财务报告中就变更的原因、情况及影响进行说明。