

 会计从业资格考试辅导教材

财经法规与 会计职业道德

CAIJING FAGUI YU KUAJI ZHIYE DAODE

知识要点与模拟试题

会计从业资格考试教材编写组 编

(第一版)



大连出版社
DALIAN PUBLISHING HOUSE

会计从业资格考试辅导教材

财经法规与会计职业道德

知识要点与模拟试题

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

(第一版)

 大连出版社

© 会计从业资格考试辅导教材编写组 2010

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德:知识要点与模拟试题/会计从业资格考试辅导教材编写组编. —大连:大连出版社, 2010. 7

会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-80684-753-4

I. ①财… II. ①会… 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. ①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 130163 号

出 版 人:刘明辉
策 划 人:刘明辉 毕华书
责任编辑:姚 兰
责任校对:张丽娜
封面设计:张 金
版式设计:张 金
责任印制:徐丽红

出版发行者:大连出版社
地址:大连市西岗区长白街 10 号
邮编:116011
电话:(0411)83621349/83621075
传真:(0411)83610391/83620941
电子信箱:bhs@dlmpm.com
印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司
经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:145mm × 210mm
印 张:11.25
字 数:293 千字

出版时间:2010 年 7 月第 1 版
印刷时间:2010 年 7 月第 1 次印刷
印 数:1 ~ 6000 册
书 号:ISBN 978-7-80684-753-4
定 价:25.00 元

前 言

为促进会计从业资格考试的知识结构科学合理,推动会计从业资格无纸化考试的顺利开展,财政部于2009年10月全面修订了会计从业资格考试大纲,该大纲从2010年1月1日起施行。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试大纲的调整,帮助考生更好地学习和掌握会计从业资格考试的相关知识,会计从业资格考试辅导教材编写组以新大纲为蓝本,在总结多年教学经验的基础上,编写了这套“会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分为三册,分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》和《初级会计电算化》。本套教材紧扣财政部的新考试大纲,结合考试和实际工作需要,突出知识要点,注重能力培养,是参加会计从业资格考试的考生必备的一套应试辅导教材。

本套辅导教材具有如下特点:

★紧扣大纲,指导性强。编者对会计从业资格考试大纲进行了深入的研究,对大纲中的内容进行了提炼与总结,极大地方便了考生对考试内容的理解与掌握,对复习、考试具有较强的指导性。

★结构清晰,要点明确。本书以考试大纲为蓝本,在突出考试要点的基础上,适当调整了文章结构,条理清晰、结构严谨、内容精练,便于考生掌握考试要点。

◆ 财经法规与会计职业道德

★结合考点,模拟练习。本书在每一节后面都增加了模拟试题,有助于考生在熟悉和理解考试要点的基础上,提高实际应用能力和应试能力。

由于时间仓促,本套教材中可能会存在一些不足和遗憾,希望广大读者多提宝贵意见。

祝各位考生梦想成真!

编 者

目 录

第一章 会计法律制度	1
第一节 会计法律制度的构成.....	4
第二节 会计工作管理体制	13
第三节 会计核算	27
第四节 会计监督	45
第五节 会计机构和会计人员	56
第六节 法律责任	78
第二章 支付结算法律制度	92
第一节 支付结算概述	94
第二节 现金管理.....	107
第三节 银行结算账户.....	117
第四节 票据结算方式.....	146
第三章 税收法律制度	185
第一节 税收概述.....	187
第二节 主要税种.....	204
第三节 税收征管.....	232

◆ 财经法规与会计职业道德

第四章 财政法律制度	262
第一节 预算法律制度.....	264
第二节 政府采购法律制度.....	284
第三节 国库集中收付制度.....	305
第五章 会计职业道德	312
第一节 会计职业道德概述.....	314
第二节 会计职业道德规范的主要内容.....	319
第三节 会计职业道德教育与修养.....	333
第四节 会计职业道德建设.....	340
各章模拟试题参考答案	348
主要参考书目	353

第一章 会计法律制度

本章为财经法规与会计职业道德的基础章节,主要介绍了会计法律制度和与之相关的基本内容。通过本章的学习,使考生了解并掌握会计法律制度的构成、会计工作管理体制、会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及违反《会计法》的法律责任等基本知识。

本章的主要内容:

一、会计法律制度的构成

会计法律制度是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,是调整会计关系的法律规范。目前,我国会计法律制度的构成主要包括三个层次,即会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。

二、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会计工作的行政管理、会计工作的自律管理和单位会计工作管理。

三、会计核算

核算是会计工作的基本职责之一,是会计工作的重要环节。为规范会计核算,我国会计法律对会计核算依据、会计核算原则、会计资料基本要求以及会计凭证、会计账簿、财务会计报告、会计档案、会计年度、记账本位币、会计处理方法等作出了统一规定。

四、会计监督

会计监督是会计工作的基本职责之一,是我国经济监督体系的重要组成部分。目前,我国的会计监督体系包括单位内部监督、以政府财政部门为主体的政府监督和以注册会计师为主体的社会监督。

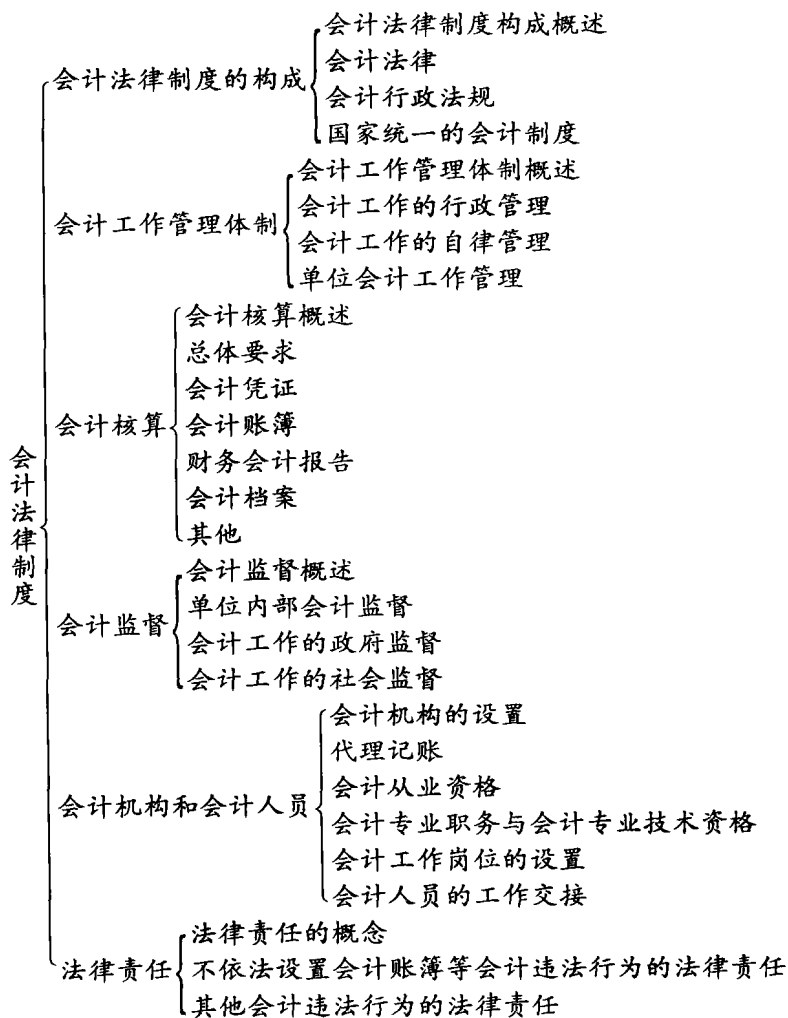
五、会计机构和会计人员

会计机构是各单位依据会计工作的需要设置的专门负责办理单位会计业务事项、进行会计核算、实行会计监督的职能部门。会计人员是直接从事会计工作的人员。各单位应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。我国会计法律制度中对会计人员的资格取得、继续教育、专业技术资格、任职资格、工作交接等作出了具体规定。

六、法律责任

违反法律规定的行为应当承担相应的法律后果,对违法者进行法律制裁。《会计法》对会计违法行为规定了两种明确的法律责任,即行政责任和刑事责任。

本章基本内容框架



第一节 会计法律制度的构成

本节主要介绍了会计法律制度的构成、会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度等相关知识。考生在学习时,应该注意区分各会计法律法规的具体内容、法律效力及所属层次。

一、会计法律制度构成概述

☞ 知识要点:

1. 会计法律制度的含义

会计法律制度是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,是调整会计关系的法律规范。

2. 会计法律制度体系的含义

会计法律制度体系是指国家权力机关或其他授权机构制定的,用来规范会计核算实务、会计基础工作、会计主体和相关会计人员职责,以便及时调整经济活动中各种会计关系的规范性文件的总和。

3. 会计法律制度体系的构成内容

会计法律制度体系主要包括会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度三个层次。

4. 会计法律制度体系的主体内容是《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)。

5. 会计法律制度构成内容按法律效力排序

会计法律的效力最高,以下依次为会计行政法规、会计部门规章和会计规范性文件。

二、会计法律

☞ 知识要点:

1. 会计法律的含义

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。

2. 我国目前的两部主要会计法律是《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)和《中华人民共和国注册会计师法》(简称《注册会计师法》)。

(一)《会计法》

1. 《会计法》颁布、修改历程

(1)1985年1月21日,应改革开放和经济发展的要求,经第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,并正式颁布;

(2)1993年12月29日,第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》修改;

(3)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修订,并规定自2000年7月1日起施行。

2. 《会计法》的立法宗旨

(1)规范会计行为,保证会计资料真实、完整;

(2)加强经济管理和财务管理;

(3)提高经济效益、维护社会主义市场经济秩序。

3. 《会计法》的构成

《会计法》包括总则,会计核算,公司、企业会计核算的特别规定,会计监督,会计机构和会计人员,法律责任及附则七章,共52条。

4. 《会计法》的重要性

(1)《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律;

(2)《会计法》是制定其他会计法规的依据;

◆ 财经法规与会计职业道德

(3)《会计法》是指导会计工作的最高准则。

5. 会计行为的含义及内容

会计行为是指对单位的经济业务进行确认、计量、记录、报告的行为,以及保证单位会计信息质量的管理行为和监督行为。

6. 目前实施的《会计法》的特点

(1)突出了规范会计行为、保证会计信息质量的立法宗旨;

(2)明确了会计工作在社会主义市场经济中的地位和职能作用;

(3)特别强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任;

(4)加大了对会计违法行为的惩治力度。

(二)《注册会计师法》

1. 《注册会计师法》的颁布历程

(1)1980年12月,财政部颁发《关于成立会计顾问处(即会计师事务所)的暂行规定》;

(2)1986年7月,国务院颁发《中华人民共和国注册会计师条例》;

(3)1993年10月31日,全国人大常委会八届四次会议审议通过,以中华人民共和国第13号主席令颁布,于1994年1月1日开始实施《中华人民共和国注册会计师法》。

2. 《注册会计师法》的立法宗旨

(1)《注册会计师法》有利于发挥注册会计师在社会经济活动中的鉴证和服务作用;

(2)《注册会计师法》有利于加强对注册会计师的管理;

(3)《注册会计师法》有利于维护社会公共利益和投资者的合法权益;

(4)《注册会计师法》有利于促进社会主义市场经济的健康

发展。

3.《注册会计师法》的性质

《注册会计师法》是我国中介行业的第一部法律,为注册会计师行业发展提供了有力的法律保障。

4.《注册会计师法》的主要内容

(1)《注册会计师法》规定了注册会计师的考试与注册;

(2)《注册会计师法》规定了注册会计师承办的业务的范围、规则以及应承担的法律责任等相关问题;

(3)《注册会计师法》规定了会计师事务所组织形式和业务范围等相关问题;

(4)《注册会计师法》规定了注册会计师协会的相关问题。

三、会计行政法规

☞ 知识要点:

1. 会计行政法规的含义

会计行政法规是指由国务院制定发布或者由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布的,用于调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。

2. 会计行政法规制定的法律依据

会计行政法规制定的法律依据是会计法律。

3. 会计行政法规的一般形式

会计行政法规通常以条例、办法、规定等具体名称的形式出现。

4. 我国目前实施的两部会计行政法规是《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》。

(一)《总会计师条例》

1.《总会计师条例》的颁布

1990年12月31日,国务院以第72号令颁布。

◆ 财经法规与会计职业道德

2.《总会计师条例》的主要内容

(1)《总会计师条例》系统规范了总会计师的地位、作用、职责、权限、任免与奖惩等;

(2)《总会计师条例》特别规定了全民所有制大、中型企业应当设置总会计师;

(3)《总会计师条例》规定设置总会计师的单位在单位行政领导中,不得设置与总会计师职权重叠的副职。

(二)《企业财务会计报告条例》

1.《企业财务会计报告条例》的颁布

2000年6月21日,由国务院颁布,并于2001年1月1日起施行。

2.《企业财务会计报告条例》的主要内容

《企业财务会计报告条例》共分六章四十六条,主要规定了财务会计报告的构成、编制和对外提供的要求、法律责任等。

3.《企业财务会计报告条例》对财务会计报告的主要规定

(1)《企业财务会计报告条例》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;

(2)《企业财务会计报告条例》规定有关部门或机构必须依据法律法规,要求企业提供企业财务会计报告。

四、国家统一的会计制度

☞ 知识要点:

1. 国家统一的会计制度的含义

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。

2. 会计部门规章的相关知识要点

(1)会计部门规章的含义:会计部门规章是根据《中华人民共和国立法法》规定的程序,由财政部制定的以财政部部长签署命令(部长令)的形式予以公布的有关会计工作的制度办法。

(2)目前有效的会计部门规章有《财政部门实施会计监督办法》(财政部令第10号)、《会计师事务所审批和监督暂行办法》(财政部令第24号)、《注册会计师注册办法》(财政部令第25号)、《会计从业资格管理办法》(财政部令第26号)、《代理记账管理办法》(财政部令第27号)、《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号)、《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》(财政部令第40号)等。

3. 《财政部门实施会计监督办法》的相关知识要点

(1)《财政部门实施会计监督办法》的颁布:2001年2月20日以财政部第10号令形式发布。

(2)《财政部门实施会计监督办法》的颁布目的:《财政部门实施会计监督办法》是为了规范财政部门会计监督工作,保障财政部门有效实施会计监督,保护公民、法人和其他组织的合法权益而制定并颁布的。

(3)《财政部门实施会计监督办法》的适用主体:《财政部门实施会计监督办法》适用于财政部及其派出机构、县级以上地方各级人民政府财政部门,对国家机关、社会团体、企事业单位和其他组织执行《会计法》和国家统一会计制度的行为的监督检查,对会计违法行为实施行政处罚。

(4)《财政部门实施会计监督办法》的主要内容:《财政部门实施会计监督办法》规定了财政部门实施会计监督检查的内容、形式以及财政部门在会计监督检查中实施行为处罚的种类等相关

内容。

4.《企业会计准则——基本准则》的相关知识要点

(1)《企业会计准则——基本准则》的性质:《企业会计准则——基本准则》是规范企业会计确认、计量、报告的会计准则,是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求,体现了会计核算的基本规律。

(2)《企业会计准则——基本准则》的内容:《企业会计准则——基本准则》由会计核算的前提条件、一般原则、会计要素准则和会计报表准则组成,对会计核算要求作了原则性规定。

5. 会计规范性文件的相关知识要点

(1)会计规范性文件的含义: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就会计工作中某些方面内容所制定并发布的规范性文件。

(2)制定会计规范性文件的目:制定会计规范性文件主要是为了贯彻执行会计法律、会计行政法规和会计部门规章。

(3)会计规范性文件包括《企业会计准则——具体准则》(共38项)及《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》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》、《事业单位会计准则(试行)》、《民间非营利组织会计制度》、《内部会计控制规范》、《会计电算化管理办法》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》、《会计人员继续教育规定》、《全国先进会计工作者评选表彰办法》、《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等。

6.《企业会计制度》的相关知识要点

(1)《企业会计制度》的颁布:2000年12月29日,由财政部颁布。

(2)《企业会计制度》的适用主体:《企业会计制度》适用于在