

KUAIJIRUMENCONGSHU

会计入门丛书



会计应知 经济法基础知识

仁力新 主编

- 为会计人员准备现用现查的法律制度资料
- 为初做会计者解决工作中遇到的法律制度难题
- 紧贴“会计资格考试”相关知识点，使您同时掌握考试必备知识



经济科学出版社

中国财政经济出版社出版

会计应知



会计应知

经济类基础知识

王大为 主编

★ 为会计人员提高业务素质提供理论指导

★ 为企事业单位财务人员提供专业知识和技能培训

★ 按照“会计从业资格考试”大纲编写，适用于会计从业资格考试



中国财政经济出版社

会计入门丛书

会计应知经济法 基础知识

仁力新 主 编

冯 珪 副主编

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒

封面设计：冯 帆

责任校对：杨晓莹

技术编辑：王世伟

会计应知经济法基础知识

仁力新 主 编

冯 珏 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

天宇星印刷厂印刷

永胜装订厂装订

880 × 1230 32 开 12.375 印张 280000 字

2006 年 11 月第一版 2006 年 11 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 5866 - 1/F · 5126 定价：26.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

会计工作是一项规范性很强的工作，不懂法就做不了会计。初做会计者应清醒地知道要想进入会计这座门，不懂得必要的法律制度知识是过不去“门槛”的。

我与会计打了近 20 年的交道，深知法律制度对会计的重要性，也深知掌握好相关法律制度的难度；尤其知道在实际工作中自觉遵守法律制度、用好用活法律制度，更是一名合格会计人员需要下力气进行“修炼”的基本功。目前市场上，专为会计人员编写的介绍经济法的图书不多，尤其是适合初做会计者阅读的、通俗易懂的法律类图书更是少见。因此，如何帮助初学会计者在较短的时间内了解应知的法律制度概况，不太费力地理解重要的法律条文，较轻松地掌握必要的法律知识，一直是我思考和试图解决的问题。《会计应知经济法律基础知识》一书就是基于这个背景编写的。

本书设计的基本思路是，力争具备四个特点，即准确、全面、易懂、贴近“会计专业技术资格（初级资格）”考试科目《经济法基础》的知识要点。

本书从资料选择上，力争“准确”：在编写过程中参阅了大量法律文件和较权威的经济法书籍，对书中的每一个法律概念、每一项法律规定、每一个例题的答案，都反复核对、斟酌，力争使本书成为一部可以信赖的、可随时查阅的“资料性读物”。

本书从内容上，力争“全面”：除详解了会计法律制度外，还对部分税法、公司法、企业法、合同法、支付结算法律制度等有针

对性地进行了讲解，其内容涵盖了几乎所有会计工作经常涉及的主要法律制度知识；初学会计者在实际工作中可能遇到的主要法律问题，都应在本书中找到相应答案。

本书从形式上，力争“易懂”：除尽可能用通俗语言讲解法律制度外，每章设有大量例题，以帮助初学者轻松地理解枯燥的法律条文；每章设有“重点提示”，以帮助读者较快地抓住重点、掌握精髓；每章后面设有“微型案例”，一方面对本章知识融会贯通，一方面帮助读者增强实际操作能力，以便在工作中参考、套用。

本书无论从内容选择上，还是从知识的表述上，甚至从例题或案例的选择上都尽可能地靠近“会计专业技术资格（初级资格）”考试科目《经济法基础》的知识要点。其目的是使初入会计大门的读者，在掌握做一名会计人员应知应会法律知识的同时，为今后参加“会计专业技术资格”考试作了准备，为以后向更高层次迈进打下基础。

本书在编写过程中得到许多同仁和朋友的帮助，如烟台市国税局的冯焱同志不但对本书的编写提出很多有建设性的意见，还直接参加了部分章节的编写；石油大学的肖穆、北京第二外国语学院的侯小楠等为本书的编写殚精竭虑。在此一并表示诚挚的感谢。

因水平有限，本书定有许多不尽如人意之处，恳切希望读者多提意见和建议，以便在下次修订时改正。

作者

2006年10月于北京

目 录

第一章 初识经济法	1
一、什么是法和法律	3
(一) 什么是法	3
(二) 什么是法律	3
(三) 我国法的形式是什么	4
(四) 法律规范指什么	6
二、什么是经济法律关系	8
(一) 什么是经济法	8
(二) 什么是经济法的调整对象	8
(三) 经济法律关系指什么	10
(四) 经济法律关系是如何发生、变更和消灭的	11
(五) 经济法是如何实施的	13
三、解决经济纠纷的途径有哪些	14
(一) 仲裁	15
(二) 行政复议	17
(三) 诉讼	19
微型案例	24
第二章 会计法律制度基础知识	27
一、了解我国会计工作管理体制	29

(一) 了解我国会计管理体制的法律规定	29
(二) 了解我国会计工作的主管部门及制定 会计制度的权限	30
(三) 了解会计人员及单位内部会计工作的 管理	30
二、如何依法进行会计核算	31
(一) 对会计核算的一般要求是什么	32
(二) 会计核算的内容是什么	32
(三) 有关会计凭证和会计账簿的规定	33
(四) 有关财务会计报告的规定	35
三、如何依法管理会计档案	39
(一) 什么是会计档案	39
(二) 会计档案是如何界定的	39
(三) 对会计档案的保管是如何规定的	40
(四) 对会计档案的销毁是如何规定的	40
四、如何依法进行会计监督	41
(一) 如何进行单位内部会计监督	42
(二) 什么是会计工作的国家监督	44
(三) 什么是会计工作的社会监督	45
五、法律对会计机构的设置和对会计人员的要求	46
(一) 对会计机构的设置的要求	46
(二) 对代理记账的要求	47
(三) 对总会计师的要求	48
(四) 对会计从业资格和会计专业技术资格的要求	49
(五) 对会计工作岗位和会计人员职业道德的要求	53
(六) 对会计人员工作交接的要求	56
六、违反会计法律制度应承担的法律责任	57
(一) 违反国家统一的会计制度行为的法律责任	58

(二) 伪造、变造有关会计资料的法律责任	59
(三) 隐匿或者故意销毁依法应当保存的有关 会计资料的法律责任	59
(四) 授意、指使、强令会计人员违反会计法律 制度的法律责任	60
(五) 单位负责人打击报复依法行事会计人员的 法律责任	60
(六) 违反《企业财务会计报告条例》的法律责任	60
微型案例	62
第三章 初识我国的税收法律制度	65
一、我国的税收是如何分类的	67
(一) 什么是税收其特征是什么	67
(二) 我国对税收是如何分类的	68
二、我国税法的构成要素有哪些	70
(一) 税法指什么	70
(二) 我国税法的构成要素有哪些	70
三、我国税收法律制度的主要内容是什么	74
(一) 我国税收法律制度简介	74
(二) 我国现行税收法律制度的内容	75
第四章 增值税法律制度基础知识	83
一、增值税的征收范围是什么	85
(一) 什么是增值税	85
(二) 增值税的征收范围是什么	85
二、如何界定一般纳税人、小规模纳税人	88
(一) 何谓增值税的纳税人	88
(二) 如何界定一般纳税人、小规模纳税人	89

三、如何计算增值税应纳税额	91
(一) 对增值税税率的规定	91
(二) 对增值税应纳税额计算的规定	93
(三) 对销项税额计算的规定	95
(四) 对进项税额计算的规定	99
(五) 增值税专用发票如何填开	103
四、我国对增值税的征收如何进行管理	104
(一) 对增值税的减免与起征点的规定	104
(二) 对增值税的纳税义务发生时间及地点的规定	105
(三) 增值税专用发票如何管理	107
微型案例	109
 第五章 消费税、营业税法律制度基础知识	111
一、何谓消费税	113
(一) 什么是消费税	113
(二) 消费税有什么特点	113
二、对消费税纳税人和征收范围的规定	114
(一) 什么是消费税的纳税人	114
(二) 消费品征收范围是什么	115
三、消费税应纳税额如何计算	116
(一) 消费税的税目、税率是如何规定的	116
(二) 消费税应纳税额应如何计算	119
(三) 消费税销售额应如何确定	120
(四) 外购和委托加工收回的应税消费品已纳 消费税如何抵扣	124
(五) 对计算消费税应纳税额的其他规定	125
四、消费税征收管理的有关规定	126
(一) 纳税义务发生时间是什么	126

(二) 纳税地点是如何规定的	126
五、何谓营业税	127
(一) 什么是营业税	127
(二) 我国营业税有什么特点	127
六、对营业税征收范围的规定	128
(一) 营业税的征税范围是什么	128
(二) 营业税的税目、税率是如何规定的	129
七、对营业税纳税人和扣缴义务人的规定	129
(一) 什么是营业税纳税人	129
(二) 什么是营业税扣缴义务人	130
八、营业税应纳税额如何计算	131
(一) 营业额如何确定	131
(二) 不同行业营业额有什么具体规定	131
九、对营业税征收管理的规定	134
(一) 营业税的起征点是什么	134
(二) 纳税义务发生时间是什么	134
(三) 纳税地点	135
微型案例	135
 第六章 个人所得税法律制度基础知识	 139
一、对个人所得税纳税人和征税范围的规定	141
(一) 个人所得税纳税人是什么	141
(二) 个人所得税征税范围是什么	142
二、对个人所得税税目和税率的规定	143
(一) 个人所得税税目是如何规定的	143
(二) 个人所得税税率是如何规定的	144
三、个人所得税的减免规定是什么	147
(一) 免纳个人所得税的规定是什么	147

(二) 减征个人所得税的规定是什么	148
四、如何计算个人所得税应纳税额	149
(一) 工资、薪金个人所得税应纳税额如何计算	149
(二) 个体工商户、事业单位有关个人所得应纳 税额如何计算	153
(三) 劳务报酬个人所得税应纳税额如何计算	154
(四) 稿酬个人所得税如何计算	156
(五) 特许权使用费所得个人所得税如何计算	157
(六) 财产租赁所得个人所得税如何计算	157
(七) 财产转让所得个人所得税如何计算	158
(八) 利息、股息、红利所得、偶然所得和其他 所得个人所得税如何计算	158
(九) 税额扣除	159
微型案例	161
 第七章 企业所得税法律制度基础知识	 163
一、企业所得税征收范围是如何规定的	165
(一) 什么是企业所得税	165
(二) 企业所得税的征收范围是什么	166
二、企业所得税纳税人和税率是如何规定的	167
(一) 对企业所得税纳税人的规定	167
(二) 对企业所得税税率的规定	168
三、企业所得税应纳税额应如何计算	169
(一) 企业所得税应纳税额的计算公式是什么	169
(二) 应纳税所得额的计算方法是什么	170
(三) 企业所得税应纳税额如何计算	180
四、企业所得税征收管理的法律规定	182
微型案例	183

第八章 税收征收管理法律制度基础知识	187
一、有关税务管理的法律规定	189
(一) 对税务登记管理有何规定	189
(二) 对账簿、凭证管理有何规定	191
(三) 对发票管理有何规定	192
(四) 对纳税申报有何规定	193
二、有关税款征收措施的法律规定	195
(一) 税款征收的方式是什么	195
(二) 税收执法依据、税务机关和税务人员的 权利和义务的规定	197
(三) 对纳税人和扣缴义务人的权利和义务的 规定	199
(四) 税款征收措施有哪些	200
(五) 税务机关的代位权、撤销权是什么	205
三、有关税务检查的法律规定	206
(一) 税务检查机关指什么	206
(二) 税务机关在税务检查中的职责或措施 是什么	206
(三) 税务检查中纳税人和扣缴义务人的权利和 义务是什么	207
四、违反《税收征管法》的法律责任有哪些	208
(一) 违反税务管理行为应负什么法律责任	208
(二) 偷税行为应负什么法律责任	211
(三) 逃税行为与骗税行为应负什么法律责任	212
(四) 抗税行为应负什么法律责任	214
微型案例	216

第九章 企业法律制度基础知识 219

一、企业法律制度简介 221

(一) 何谓企业 221

(二) 企业法律制度简介 223

二、你了解全民所有制工业企业法律制度吗 224

(一) 何谓全民所有制工业企业法 224

(二) 全民所有制工业企业如何设立、变更和终止 225

(三) 全民所有制工业企业有哪些权利和义务 227

(四) 厂长负责制和职工代表大会制度 228

三、你了解个人独资企业法律制度吗 228

(一) 何谓个人独资企业 229

(二) 个人独资企业是如何设立、解散和清算的 230

(三) 个人独资企业的事务管理与权利是什么 232

四、你了解合伙企业法律制度吗 235

(一) 什么是合伙企业和合伙企业法 236

(二) 合伙企业的设立条件是什么 237

(三) 设立合伙企业如何进行设立登记 239

(四) 合伙企业如何进行财产转让 240

(五) 合伙企业的事务怎样执行 241

(六) 合伙企业的入伙和退伙有何规定 245

(七) 合伙企业解散和清算的规定 248

微型案例 250

第十章 公司法律制度基础知识 253

一、什么是公司法律制度 255

(一) 何谓公司 255

(二) 什么是公司法 257

二、了解公司的设立及其组织机构·····	257
(一) 有限责任公司如何设立·····	258
(二) 有限责任公司的组织机构是怎样的·····	260
(三) 股份有限公司如何设立·····	267
(四) 股份有限公司的组织机构是怎样的·····	268
三、股份发行和转让是如何规定的·····	272
(一) 股份与股票相同吗·····	272
(二) 股份如何发行·····	274
(三) 股份如何转让·····	277
(四) 有关上市公司的规定·····	278
四、公司债券的发行是如何规定的·····	281
(一) 什么是公司债券·····	281
(二) 公司债券如何发行·····	282
五、掌握公司财务、会计的法律规定·····	284
(一) 公司财务、会计如何管理·····	284
(二) 公司利润如何分配·····	285
(三) 公司违法会计行为应承担什么法律责任·····	287
微型案例·····	288
 第十一章 合同法律制度基础知识·····	 291
一、什么是合同与合同法·····	293
(一) 什么是合同·····	293
(二) 什么是合同法·····	293
二、怎样理解合同的效力·····	295
(一) 什么是合同的生效·····	296
(二) 什么是无效合同·····	297
(三) 什么是可撤销合同·····	298
三、合同应怎样订立、怎样履行·····	299

(一) 订立合同的形式有哪些	299
(二) 合同的主要条款有哪些	300
(三) 合同订立的方式有哪些	302
(四) 合同如何履行	306
四、如何对合同担保	311
(一) 什么是合同担保	311
(二) 合同担保的主要方式有哪些	312
五、合同是如何变更和转让的	318
(一) 合同如何变更	318
(二) 合同如何转让	319
六、怎样终止合同的权利义务	321
(一) 如何理解合同的法定解除	321
(二) 如何理解抵销	322
(三) 如何理解提存	323
七、违约应承担的法律责任	324
(一) 什么是违约责任	324
(二) 承担违约责任的主要形式有哪些	325
(三) 可以免除违约责任的情形有哪些	328
微型案例	329

第十二章 支付结算法律制度基础知识

一、办理支付结算的基本要求是什么	333
(一) 什么是支付结算	333
(二) 支付结算的基本要求是什么	333
二、对银行结算账户是如何规定的	336
(一) 什么是银行结算账户, 其适用范围是什么	336
(二) 银行结算账户如何开立、变更和撤销	339
三、对票据结算是如何规定的	341

(一) 票据基本知识	341
(二) 对汇票的规定	348
(三) 对本票的规定	356
(四) 对支票的规定	360
四、对银行卡是如何规定的	366
(一) 什么是银行卡	366
(二) 银行卡账户如何使用	367
(三) 银行卡应如何计息和收费	368
五、三种主要结算方式	369
(一) 汇兑	369
(二) 托收承付	371
(三) 委托收款	374
微型案例	375