



中华会计网校
www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码:DL)

会计从业资格考试

梦想成真[®]系列辅导丛书

财经法规与 会计职业道德 应试指南

中华会计网校 编著

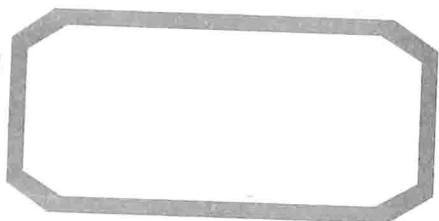
全面讲解重要知识点
适用于所有学习阶段



人民教育出版社



中
W



会计从业资格考试
梦想成真[®]系列辅导丛书

财经法规与 会计职业道德 应试指南

◆ 中华会计网校 编



人民出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德应试指南/中华会计网校 编著.

—北京：人民出版社，2013

(会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书. 2014)

ISBN 978-7-01-012559-6

I. ①财… II. ①中… 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. ①D922.2
②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 220216 号

财经法规与会计职业道德应试指南

CAIJING FAGUI YU KUAJI ZHIYE DAODE YINGSHI ZHINAN

中华会计网校 编著

 出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京增富印务有限公司印刷 新华书店经销

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

开本：880×1230 1/32 印张：9.5

字数：260 千字 印数：30,000 册

ISBN 978-7-01-012559-6 定价：30.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前 言

会计从业资格是进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“门槛”，为了帮助广大考生在较短时间内掌握考试中的重点与难点，迅速提高应试能力和答题技巧，我们组织了一大批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家，根据目前注重考查考生理论知识、实务操作与职业判断能力的考试要求，在总结历年成功经验的基础上，以教材、大纲为蓝本，以考试重点、难点、考点为主线，精心编写了这套高质量辅导用书，受到广大考生的一致好评。丛书所涉题目准确把握考试方向，直击命题精髓，对考生应对无纸化考试帮助很大，是广大考生的良师益友！

会计从业资格《应试指南》按章进行讲解、分析、训练，其中“考情分析”对考点分析预测准确，对知识结构把握清晰；“重点、难点讲解及典型例题”丰富、全面，重点突出，难点讲解通俗易懂，例题贴近实际；“同步系统训练”知识面广，贴近考试，帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力。本书主要特点如下：

★ 紧扣大纲，指导性强：编者对考试大纲进行了深入细致的研究，大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻，覆盖面广：本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解，并辅以大量的例题帮助考生理解。

★ 题目新颖，解析详细：针对无纸化考试形式，编者精心编写了大量习题，并给出了详细的解析，可以帮助考生迅速全面掌握重要考点。

★ 考情考点，预测准确：本书凝聚了专家多年教学研究成果，考情分析透彻、精炼，考点预测准确、权威。

虽然力求完美，但由于时间有限，所以本书也许存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真！

本书编写委员会

目 录

第 1 章	会计法律制度	1
	考情分析	1
	本章主要考点	1
	本章基本内容框架	2
	重点、难点讲解及典型例题	3
	同步系统训练	42
	同步系统训练参考答案及解析	63
第 2 章	支付结算法律制度	81
	考情分析	81
	本章主要考点	81
	本章基本内容框架	82
	重点、难点讲解及典型例题	83
	同步系统训练	122
	同步系统训练参考答案及解析	140
第 3 章	税收法律制度	155
	考情分析	155
	本章主要考点	155
	本章基本内容框架	156
	重点、难点讲解及典型例题	156
	同步系统训练	193
	同步系统训练参考答案及解析	211
第 4 章	财政法规制度	225
	考情分析	225
	本章主要考点	225
	本章基本内容框架	226
	重点、难点讲解及典型例题	226



同步系统训练	244
同步系统训练参考答案及解析	257
第5章 会计职业道德	267
考情分析	267
本章主要考点	267
本章基本内容框架	268
重点、难点讲解及典型例题	268
同步系统训练	279
同步系统训练参考答案及解析	289



第 1 章

会计法律制度

考情分析

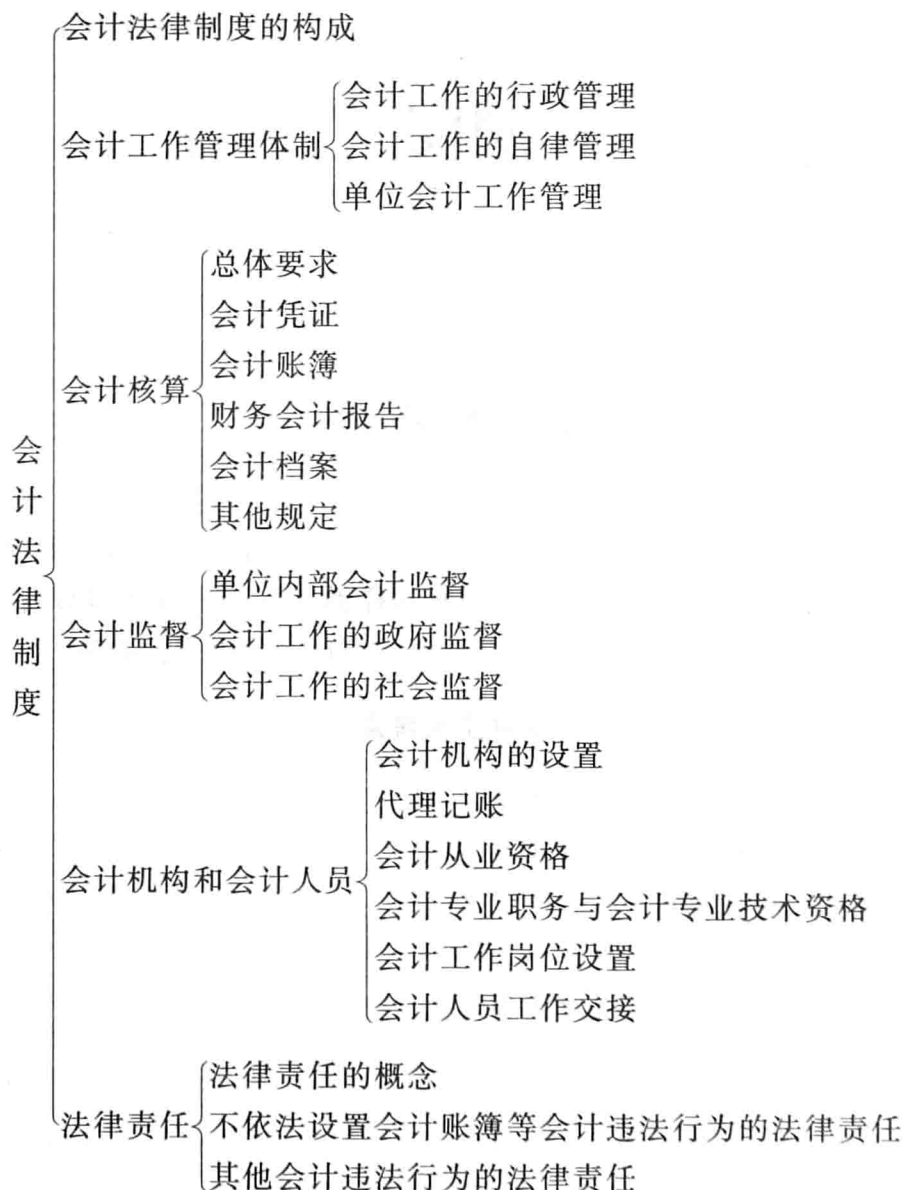
本章为《财经法规与会计职业道德》这门课程的重点章节，其题型可以涵盖单选、多选、判断这样的客观题，亦可以以综合题考察。因此，考生在学习应当对本章内容予以充分关注。

本章主要考点

- (一) 会计法律制度的构成
- (二) 会计工作管理体制
- (三) 会计核算
- (四) 会计监督
- (五) 会计机构和会计人员
- (六) 法律责任



本章基本内容框架





重点、难点讲解及典型例题

一、会计法律制度的构成

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的各种关于会计工作的规范性文件的总称，包括会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度，它是调整会计关系的法律规范。根据《立法法》规定，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。（会计部门规章和会计规范性文件统称为国家统一的会计制度）

【例题1·判断题】会计法律制度中，国家统一的会计制度的法律效力仅次于会计法律和会计行政法规。（ ）

【答案】√

【解析】本题考核会计法律制度的效力。根据《立法法》，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。

我国的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。

（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，是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范。我国目前有两部会计法律，即《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）和《注册会计师法》。

（二）会计行政法规

会计行政法规一般体现为条例的形式，包括《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》。





(三) 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。

【提示】要注意题目问的是属于国家统一会计制度还是规章或者规范性文件。

1. 会计部门规章

会计部门规章是根据《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）形式予以公布的有关会计工作的制度办法。

2. 会计规范性文件

会计规范性文件是指国务院财政部门制定并发布的有关会计工作的制度办法。

表 1-1 会计法律制度的构成

内容		制定机关	主要表现形式
会计法律		全国人大及其常务委员会	《会计法》 《注册会计师法》
会计行政法规		国务院制定，或者国务院有关部门拟定，经国务院批准发布	《总会计师条例》 《企业财务会计报告条例》
国家统一的会计制度	会计部门规章	财政部制定，以财政部部长签署命令的形式予以公布	《财政部门实施会计监督办法》 《会计师事务所审批和监督暂行办法》 《注册会计师注册办法》 《会计从业资格管理办法》 《代理记账管理办法》 《企业会计准则——基本准则》 《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》
	会计规范性文件	国务院财政部门制定并发布	《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则及其应用指南 《小企业会计制度》



续表

内容		制定机关	主要表现形式
国家统一的会计制度	会计规范性文件	国务院财政部门制定并发布	《行政单位会计制度》 《事业单位会计制度》 《企业会计制度》 《金融企业会计制度》 《会计基础工作规范》 《会计档案管理办法》 《民间非营利组织会计制度》 《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》

【例题2·多选题】下列属于会计部门规章的有()。

- A. 《中华人民共和国会计法》
- B. 《财政部门实施会计监督办法》
- C. 《金融企业会计制度》
- D. 《代理记账管理办法》

【答案】BD

【解析】本题考核会计部门规章的范围。《中华人民共和国会计法》属于会计法律；《金融企业会计制度》属于会计规范性文件。

【例题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】本题考核会计行政法规的范围。根据规定，会计行政法规是由国务院制定，或者国务院有关部门拟订、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，包括《总



会计师条例》和《企业财务会计报告条例》。

二、会计工作管理体制

会计工作管理体制是指国家划分会计工作管理权限的制度。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。

（一）会计工作的行政管理

我国对会计工作实行的是“统一领导，分级管理”原则。统一领导体现为国务院财政部门主管全国的会计工作；分级管理体现为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。

【提示】 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。

财政部门履行的会计行政管理职能主要有：

1. 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施是财政部门管理会计工作的一项最基本职能。

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。

【提示】 中国人民解放军四总部：总后勤部、总政治部、总装备部、总参谋部。

2. 会计市场管理

我国财政部门对会计市场的管理主要包括：会计市场的准入管理、会计市场的运行管理和会计市场的退出管理三个方面。





3. 会计专业人才评价

目前,我国基本形成了一个阶梯式的会计专业人才评价机制,包括初级、中级、高级会计人才评价机制和会计行业领军人才的培养、评价等。

【提示】财政部和地方财政部门对先进会计工作者的表彰奖励也属于会计人才评价的范畴。

4. 会计监督检查

会计监督是会计的基本职能之一,是我国经济监督体系中的重要组成部分,经济越发展,越需要加强会计监督检查。财政部门实施的会计监督检查主要是会计信息质量的检查、会计师事务所执业质量的检查以及对会计行业自律组织的监督、指导等。

【例题4·单选题】财政部门在会计人员管理中的工作职责不包括()。

- A. 会计从业资格管理
- B. 会计专业技术职务资格管理
- C. 追究违法会计人员的刑事责任
- D. 会计人员继续教育管理

【答案】 C

【解析】 选项C是由公安机关负责,不是财政部门负责。

(二) 会计工作的自律管理

我国会计工作的自律管理包括注册会计师协会的自律管理及中国会计学会的自律管理。

1. 中国注册会计师协会

注册会计师协会是由注册会计师组成的社会团体。

2. 中国会计学会

中国会计学会的三大特征是学术性、专业性和非营利性。

【例题5·多选题】 下列属于会计工作的自律管理的有()。

- A. 中国注册会计师协会组织实施注册会计师全国统一考试
- B. 中国会计学会编辑出版会计刊物、专著、资料





C. 某高校开设会计专业学习

D. 某会计人员在家自学会计专业技术相关知识

【答案】 AB

【解析】我国会计工作的自律管理包括注册会计师协会的自律管理及中国会计学会的自律管理。

（三）单位会计工作管理

1. 单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作

（1）单位会计工作管理的责任主体是单位负责人。

①单位法定代表人（针对法人企业）：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），国家机关最高行政长官；

②法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人（针对非法人企业）：代表合伙企业的合伙人，个人独资企业的投资人。

（2）单位负责人的责任

①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。

②单位负责人不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项。

③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。

【提示】单位负责人是本单位会计行为的责任主体，但不要求单位负责人事必躬亲办理具体会计事项。

2. 会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

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者从事会计工作三年以上的经历。

【例题6·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】本题考核单位内部的会计工作管理。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。

三、会计核算

会计核算是会计工作的基本职能之一，是会计工作的重要环节。

（一）总体要求

1. 会计核算依据

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。

（1）会计核算必须以实际发生的经济业务事项为依据。

（2）以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算，是一种严重的违法行为。

2. 会计资料的基本要求

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。

（1）会计资料的生成和提供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。

（2）生成和提供虚假的会计资料是一种严重的违法行为。

①无中生有：伪造会计凭证、会计账簿和其他会计资料。

②篡改事实：变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料。





③以假乱真：提供虚假的财务会计报告。

【例题7·多选题】某地方财政部门进行执法检查时发现一家单位以虚假的经济事项编造了会计凭证和会计账簿，并据此编制了财务会计报告。对此，财政部门对该单位的违法行为应认定为（ ）。

- A. 伪造会计凭证行为
- B. 变造会计凭证和会计账簿行为
- C. 伪造会计账簿行为
- D. 提供虚假的财务会计报告行为

【答案】ACD

【解析】以虚假的经济业务事项为前提伪造不真实的会计凭证、会计账簿和其他会计资料，属于伪造会计凭证、会计账簿和其他会计资料行为。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、不完整地反映财务状况和经营成果，借以误导、欺骗财务报告使用者的行为，属于提供虚假的财务会计报告行为。

【例题8·判断题】业务员小王出差花去3000元住宿费，却采用涂改手段将3000元改为5000元的住宿发票前来报销。小王的这种行为属于伪造会计凭证的行为。（ ）

【答案】×

【解析】本题考核会计核算的基本要求。小王的行为属于变造会计凭证。

（二）会计凭证

会计凭证是记录经济业务事项发生或完成情况的书面证明，也是登记账簿的依据，填制和审核会计凭证是会计核算的首要环节。

