

2012

会计从业资格考试专用教材

CAIJING FAGUI YU KUAJI ZHIYE DAODE YINGSHI ZHINAN

# 财经法规与会计职业道德 应试指南

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

2012

会计从业资格考试专用教材

CAIJING FAGUI YU KUAJJI ZHIYE DAODE YINGSHI ZHINAN

# 财经法规与会计职业道德 应试指南

中央财经大学

何晓宇

主编

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德应试指南/何晓宇主编.

北京:中国铁道出版社,2011.6

会计从业资格考试专用教材

ISBN 978-7-113-12236-2

I. ①财… II. ①何… 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. ①D922.2 ②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 230622 号

书 名: 会计从业资格考试专用教材  
财经法规与会计职业道德应试指南

作 者: 何晓宇 主编

---

责任编辑: 王淑艳 电话: 010-51873457

封面设计: 薛小卉

责任校对: 张玉华

责任印制: 李 佳

---

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市宣武区右安门西街8号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市华丰印刷厂

版 次: 2011年7月第1版 2011年7月第1次印刷

开 本: 880 mm×1 230 mm 1/32 印张: 7 字数: 203 千

书 号: ISBN 978-7-113-12236-2

定 价: 15.00 元

---

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社读者服务部调换。

## 出版前言

随着经济和金融全球化的不断深入,会计工作在市场经济中的作用不断增强,且越来越受到重视。作为会计工作主体的会计人员也在就业、升职方面凸显优势。所以,近年来参加会计从业资格考试的考生人数居高不下。

为了帮助有志于加入会计行业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果,顺利通过会计从业资格考试,获得资格证书,中国铁道出版社组织编写了“会计从业资格考试专用教材”,包括:《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《初级会计电算化》三个科目。本着帮助广大考生快速提高应试能力的宗旨,每一个科目我们不仅出版了应试指南,还有与其配套的成功过关预测试卷。应试指南和预测试卷自成体系,互为依托和补充,是一套理想的过关辅导教材。

应试指南的特点:抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键,也是提高会计专业能力的要诀。会计从业资格考试各科目命题都是以考试大纲为依据,以最新的指定教材为范围,然而厚厚的指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。本套教材化繁就简,紧扣每一门学科的考试大纲,通过复习方向指导、核心考点速记、精选考题同步演练等多个栏目,提示考纲要点、解剖考试内容、提炼考点精华,使考生轻松理解、轻松记忆、快速掌握。因此本套教材是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。它能帮助考生抓住重点、考点,对系统学习、快速提高成绩有着极强的指导作用。特别是书中的核心考点速记部分,其精心提炼考纲要点,简明扼要,并用图表归纳教材重点、便于考生理解记忆。

成功过关预测试卷的特点:其一,尽可能在题型、题量上与真题试卷保持一致。考生只要认真研习这些试卷,就可以熟悉题型,了解试卷难度,还可将其作为自测、强化训练之用。一卷在手,成功过关势在必得。其二,增加试题的务实性,加大模拟题与实际操作的联系,并针对每一套模拟题给出了答案和详细的解析,弥补了目前市面上大多数辅导书只有

答案不见解析之缺憾。这样能有效地帮助考生巩固知识要点,提高基本技能,让考生既知其然,也知其所以然,在学以致用的基础上轻松过关通过考试。相信在本套教材的帮助下考生既能成功过关,获得从业资格证书,又能真正掌握专业知识,提升自己的专业水平,实践于热火朝天的经济活动之中。

总之,面对千千万万参加会计从业资格考试的考生,我们抱着高度的责任感来完成这项使命。我们的目的是减轻考生的学习负担!我们的口号是用最短的时间帮助考生成功过关!

由于时间仓促,书中难免遗留不足,欢迎读者批评指正。我们将不断改善,追求更好。

会计从业资格考试专用教材编委会  
2011年5月于北京

# 目 录

## 绪 论..... 1

- 第一节 会计从业资格考试报考指导/1
- 第二节 各地会计从业资格考试概况/8
- 第三节 会计从业资格考试应试攻略/14

## 第一章 会计法律制度 ..... 29

复习方向指导/29

核心考点速记/29

- 第一节 会计法律制度的构成/29
- 第二节 会计工作管理体制/31
- 第三节 会计核算/34
- 第四节 会计监督/40
- 第五节 会计机构和会计人员/42
- 第六节 法律责任/48

本章重点案例解析/53

精选考题同步演练/54

精选考题答案解析/68

## 第二章 支付结算法律制度 ..... 81

复习方向指导/81

核心考点速记/82

- 第一节 支付结算概述/82
- 第二节 现金管理/85
- 第三节 银行结算账户/87
- 第四节 票据结算方式/92

本章重点案例解析/99

精选考题同步演练/101



精选题答案解析/110

# 目 录

## 第三章 税收法律制度 ..... 118

复习方向指导/118

核心考点速记/118

第一节 税收概述/118

第二节 主要税种/121

第三节 税收征管/129

本章重点案例解析/136

精选题同步演练/138

精选题答案解析/143

## 第四章 财政法规制度 ..... 149

复习方向指导/149

核心考点速记/149

第一节 预算法律制度/149

第二节 政府采购法律制度/154

第三节 国库集中收付制度/157

本章重点案例解析/159

精选题同步演练/160

精选题答案解析/163

## 第五章 会计职业道德 ..... 168

复习方向指导/168

核心考点速记/168

第一节 会计职业道德概述/168

第二节 会计职业道德规范的主要内容/170

第三节 会计职业道德教育与修养/172

第四节 会计职业道德建设/174

本章重点案例解析/175



精选考题同步演练/176

精选考题答案解析/182

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 附录 中华人民共和国会计法 .....  | 190 |
| 中华人民共和国税收征收管理法 ..... | 200 |

# 目 录





# 绪 论

## 第一节 会计从业资格考试报考指导

### 一、我国会计行业的现状与发展

“经济越发展，会计越重要”，搞经济离不开会计，会计工作与经济的发展息息相关。特别是随着我国社会主义市场经济的发展与完善，会计工作将继续在经济发展中发挥更加重要的作用。

#### 1. 我国会计行业工作类别

目前，我国的会计行业按照严格意义上的工作性质可以分为三种：第一种是“做会计”，即从事会计核算、会计信息披露的会计人员；第二种是“查会计”，包括注册会计师和政府、企业事业单位审计部门的审计人员、资产清算评估人员；第三种是“管会计”，也就是总会计师。

#### 2. 会计行业发展前景广阔

近年来，我国市场经济不断发展和进一步规范，特别是中国加入了WTO以后，金融体制的改革与各项新会计准则的出台，使我国财务会计行业有了很大的发展。一方面现代财务制度的建立，使会计业务越来越复杂；另一方面，会计电算化的发展和应用日新月异，比如电子结算、电子对账、电子商务的支付等新生会计事务层出不穷。

随着经济的发展，会计工作在经济发展中的作用日益凸显出来，因为会计工作具有很强的政策性和广泛的社会性，任何一项社会经济交往，即每一笔会计业务是否如实、操作是否合法，都牵动着产权者、投资者、经营者、劳动者、债权人和国家等各方面的经济利益，影响着社

会分配的公平和经济秩序的良好运行。这就需要一大批合格的会计从业人员来进行这些工作。

从目前就业前景来看,财会类人才在我国缺口较大,总体来看就业前景相当不错。除了在会计师事务所担任执业会计师外,如果通过会计从业资格考试,又具备一定财务管理工作经验,有可能在企业担任财务总监或主管。具有几年会计工作实践经验,并且取得会计资格证书的中高级会计人才成为市场上的抢手货。近年来,会计从业人员的收入不断提升,成为中国收入最高的十大职业之一,被人们称为“金牌职业”。

然而,会计工作专业技术性很强,个人素质相对要求较高,越来越多的企业开始对其从业人员有了新的期望和要求,会计就业市场竞争也日益激烈。

## 二、会计从业资格考试的重要性

由于企事业单位越来越认识到财务会计工作的重要性,逐步加大了对会计工作的投入,使得会计行业发展前景广阔、待遇优厚,由此从事财务会计工作成为很多人的职业理想。但是,会计是一项政策性强、专业水平高的技术工作,会计人员的专业知识水平和业务能力如何,直接影响会计工作的质量,从事会计工作的人员必须具备必要的专业知识。

《会计法》明文规定,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》也规定,在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织从事会计工作的人员必须取得会计从业资格,会计从业人员具体职业包括:会计机构负责人(会计主管人员);出纳;稽核;资本、基金核算;收入、支出、债权债务核算;工资、成本费用、财务成果核算;财产物资的收发、增减核算;总账;财务会计报告编制;会计机构内部会计档案管理。同时,按照《会计从业资格管理办法》的规定,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。

鉴于以上的情况,只有取得会计从业资格证书,才能从事会计工

作。会计从业资格证书成了证明能够从事会计工作的唯一合法凭证,也就是从事会计工作的必备条件。会计从业资格考试适用范围包括两类人:一是从事会计工作而不具备会计从业资格的申请人;二是有志于从事会计工作而不具备会计从业资格的申请人。

作为会计工作的“上岗证”,会计从业资格考试门槛并不高,只要具备一定条件的人员都可以报名参考。但是人们趋之若鹜,考试竞争也相当激烈,纵观多年考试情况,考试一次性通过率很低。可见,希望加入会计行业、从事会计工作的人员,必须合理规划职业前途,扎实学习专业知识,顺利通过从业资格考试,考取从业资格证书,才能为自己的工作多加一个筹码。

### 三、会计从业资格考试相关政策

会计证是人们对会计行业证书的一个概称,它具体包括:会计从业资格证、注册会计师证、会计中级职称证、高级会计师证等。由于会计从业资格证考试的人最多,有时会计证也专指会计从业资格证。应试者在报考或参加培训班时一定要先咨询清楚,以免出现不必要的麻烦,浪费自己的时间和精力。本书是针对会计从业资格证的考试教材。

会计从业资格考试是由财政部组织的全国性考试,该考试实行全国统一大纲,各地自行编制教材及安排考试时间的政策,考试大多涉及《财经法规与会计职业道德》《会计基础》《初级会计电算化》。下面简单介绍几项考试的相关政策。

#### 1. 会计从业资格考试的管理权限

(1) 会计从业资格管理实行属地原则,县级以上财政部门(含县级,下同)负责本行政区域内的会计从业资格管理。

(2) 新疆生产建设兵团负责所属农场、连队等单位的会计从业资格管理。

(3) 中央在京单位的会计从业资格管理,委托中共中央直属机关事务管理局、国务院机关事务管理局分别负责。

(4) 中国人民解放军、中国人民武装警察部队、铁道部系统的会计从业资格管理,委托中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队

后勤部和铁道部分别负责。

## 2. 会计从业资格考试的免考规定

会计从业资格考试具有免考规定,具备教育部门认可的中专以上会计类专业学历的考生都可以申请免考。会计类专业包括:会计学、会计电算化、注册会计师专门化、审计学、财务管理、理财学。具体要求如下所述。

报名时考生本人必须出示身份证和自毕业之日(以毕业证书日期为准)起两年内的毕业证书原件和毕业证书复印件。毕业证上专业名称必须与以上专业完全一致,且所提供的原件必须真实有效,考生在毕业证复印件上注明本人对所提供证件真实性负责并签名。考生考试合格后凭毕业证原件审核后办证,大专以上学历还须提供全国高等教育网上学历证明。

## 3. 会计从业资格证书的获得

会计从业资格考试全科合格的申请人,可以向会计从业资格考试所在地的县级以上地方财政部门、新疆生产建设兵团财务局和中央主管单位(简称“会计从业资格管理机构”)申请会计从业资格证书。县级以上地方财政部门会计从业资格证书的颁发权限由各省、自治区、直辖市、计划单列市财政部门确定。

申请会计从业资格证书时,应当填写《会计从业资格证书申请表》,并持下列材料:①考试成绩合格证明;②有效身份证件原件;③近期同一底片一寸免冠证件照两张。对于免试的人员,且《财经法规与会计职业道德》考试成绩合格的申请人,还需持学历或学位证书原件(香港特别行政区、澳门特别行政区、台湾地区居民及外国居民的学历或学位须经中华人民共和国教育行政主管部门认可)。申请人也可以通过委托代理人申请会计从业资格证书。

申请人的申请材料齐全、符合规定形式的,会计从业资格管理机构应当当场受理;申请材料不齐全或者不符合规定形式的,会计从业资格管理机构应当当场或者5日内一次告知申请人需要补正的全部内容,逾期不告知的,自收到申请材料之日起即为受理。

会计从业资格管理机构受理或者不予受理会计从业资格证书申请,

应当出具书面证明,同时注明日期,并加盖本机构专用印章。

会计从业资格管理机构能够当场作出决定的,应当当场作出颁发会计从业资格证书的书面决定;不能当场作出决定的,应当自受理之日起20日内对申请人提交的申请材料进行审查,并作出是否颁发会计从业资格证书的决定;20日内不能作出决定的,经会计从业资格管理机构负责人批准,可以延长10日,并应当将延长期限的理由告知申请人。

会计从业资格管理机构作出准予颁发会计从业资格证书的决定,应当自作出决定之日起10日内向申请人颁发会计从业资格证书。

#### 4. 会计人员年检制度及注册登记制度

对会计从业资格证书实行注册登记和年检制度,主要是为了加强对会计从业资格证书的有效管理,督促会计人员持证上岗,树立会计从业资格证书的权威性。

(1) 年检制度。年度检查验证制度,一般一年进行一次。年检时间、年检范围和年检内容,主要由省级会计从业资格管理部门具体安排。对于不参加年检又无正当理由的,将给予一定的处分,直至取消会计从业资格,吊销其会计从业资格证书。

(2) 注册登记制度。会计人员因离退、解聘、停薪留职、辞职等原因离开单位的,应由本人或所在单位在对日内向原发证机关申请备案。离岗后又重新从事会计工作的,应由本人或所在单位立即到单位所在地财政部门或中央主管部门进行注册登记,接受管理。

#### 5. 会计从业资格证书的调转

(1) 申请。会计从业资格证书的转出,须提供调入单位证明原件、身份证原件和会计从业资格证书原件复印件(辖区内)。会计从业资格证书的转入,须提供调入单位证明原件、身份证和会计从业资格证书原件及转出地财政部门调转登记表3份。

(2) 受理(即时)。受理的责任人为业务承办人。受理分转出、省外转入、省内转入三种情况。转出申请人领取《××地区会计从业资格调转登记表》三份,填表上交相关部门。省外转入申请人领取《××地区会计从业资格证书申请表》2份,信息卡1份,按办证程序办理新证。省内转入申请人依据调转登记表办理调入手续。

(3) 审核(即时)。审核的责任人为业务承办人、本处负责人,具体流程如下所述。

业务承办人在转出登记表经办人处签字、编号、留电话号码,加盖审核费用章,在全省会计信息管理系统中打印调转信息。省内转入业务承办人在调转登记表经办人签字、编号、留电话号码,加盖审核专用章;省外转入业务承办在申请表上编档案序号,经办人签字并加盖审核专用章,在外省调转登记表上先电话咨询调出地财政部门,表上是否有调出地省级财政从业资格证管理部门公章,业务承办人在调入地一栏签字盖公章,写本处电话号码。收外省会计从业资格证原件,在证书上贴对应档案序号。

(4) 调转登记。调转登记的责任人为业务承办人。分省内转出、转出省外、省内转入、省外转入四种情况。

省内转出,将调转登记表2份和打印单归还申请人(免费)到调入地办理调转手续,不需换证。转出省外,申请人需将调转登记表送省厅会计处盖章后到调入地财政部门办理换证手续。省内转入,业务承办人在会计从业资格证上作调转登记(免费)。省外转入,手续同会计从业资格证书核发,发新证。

(5) 归档。归档的责任人为业务承办人。由业务承办人将登记表和申请表、外省会计从业资格证整理归档。

#### 四、会计从业资格考试报考须知

##### 1. 报名条件

凡符合《会计法》、《会计从业资格管理办法》等有关法律、法规规定,申请取得会计从业资格的人员,均可报名考试。具体要求如下所述。

- (1) 坚持原则,具备良好的道德品质。
- (2) 遵守国家法律、法规。
- (3) 具备一定的会计专业知识和技能。
- (4) 热爱会计工作,秉公办事。

被吊销会计从业资格证书的人员,符合重新申请取得会计从业资格

条件的,均须参加会计从业资格考试。

因有提供虚假财务会计报告,做假账,隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告,贪污、挪用公款,职务侵占等与会计职务有关的违法行为,被依法追究刑事责任的人员,不得取得或者重新取得会计从业资格。

## 2. 报名时间和考试时间

会计从业资格考试一般由省级财政部门组织,有的省市每年举行两次,分为上半年和下半年;有的省市每年举行一次。部分已采用无纸化考试的地区,有的科目全年可考多次。具体报名时间以当地财政局公布的通知为准,考试时间以当地财政局印发的会计从业资格考试通知上的时间为准。

## 3. 报考手续

报名参加会计从业资格考试的人员,要填写《会计从业资格考试报名表》,在规定的时间内到指定地点报名。报名时需提供以下资料。

(1)《会计从业资格考试报名表》并盖章。

(2)身份证复印件。

(3)近期同一底片一寸免冠彩色照片2张(1张贴在《报名表》上,另1张背面写上姓名)。

(4)符合免试条件,只参加财经法规与会计职业道德科目考试的人员,须提供学历(或学位)证书复印件,并交验证书原件。

有条件的地区,要求考生先在网上注册报名,将报名表打印后贴上照片,再到指定报名地点交表、交费办理报名手续。

## 4. 考试地点

考试地点见下发的准考证。(注:会计从业资格考试通知在印发各部门、各单位的同时,在国管局网站“财务会计”栏目上公布。)

## 5. 考试费用

各地报名考试的费用不同,一般每科目在20~50元左右,总计费用应在100元以内,报名时一次交付。

## 6. 考试科目

会计从业资格考试科目为:《会计基础》《财经法规与会计职业道

德》《初级会计电算化》。

考试教材由各省级财政部门分别编写，为体现考试的时效性，一般每年都会有所调整。由于考试大纲是由财政部统一制定的，各省的教材也有一定的通用性。

#### 7. 考试题型和形式

考试题型各省不完全一致，一般包含：单项选择题、多项选择题、不定项选择题、判断题、简答题、账务处理题、综合题等。

《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》考试大多采用闭卷笔试的办法，《初级会计电算化》采用上机考试。目前部分省市正逐步采用全科上机考试。

#### 8. 考试成绩公布

考试成绩一般在考试结束后的两个月内开始陆续对外公布。考生可通过官方网站查询。

#### 9. 成绩合格标准

试卷满分为 100 分，合格分数一般设为 60 分。各科目合格的可通过正常程序获得会计从业资格证书。

#### 10. 资格认定

会计从业资格证书一经取得，全国范围内有效，可以从事会计工作。目前，取得《会计从业资格证书》的方式有两种：一种是通过考试取得，一种是通过申请取得。

对于参加会计从业资格考试的考生来说，考试成绩为滚动管理，考生必须在连续 2 个考试年度内通过全部科目方为合格。

中央国家机关会计从业资格考试全科合格或符合免试条件且财经法规与会计职业道德考试成绩合格的人员，可以申请会计从业资格证书。

## 第二节 各地会计从业资格考试概况

由于会计从业资格管理实行属地原则，各地考试命题各有差异，但是考试的大框架是一致的。在经济活动日益频繁、区域联系不断加强的形势下，命题趋势也日趋完善和统一。下面概述部分省市会计从业资格



考试的情况，抛砖引玉，供考生把握和了解考情。

### 一、北京市会计从业资格考试

北京市考试报名时间为每年 10 月份，第二年 3 月份由北京市财政局组织进行统一考试，每年只考一次。考试科目为《财经法规与会计职业道德》《会计基础》《初级会计电算化》。

《会计基础》科目的题型为单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、会计分录。《财经法规与会计职业道德》科目的题型为单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、案例分析题。《初级会计电算化》采用上机考试。

三科考试成绩合格即可获得会计从业资格证书，一般而言，考试成绩在考试后 2 个月公布，成绩公布 2 个月后由当地财政局发放资格证书。如果有未通过科目可在下一年再次参加考试，合格科目成绩可以保留 1 年。

### 二、上海市会计从业资格考试

上海市会计从业资格考试一年举行两次，上、下半年各一次。考试科目为《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》三门。《会计电算化》为全年常设考场。

考试实行全市统一组织、统一命题、统一评分标准。《会计基础》《财经法规与会计职业道德》科目的试题均为客观题，试题题型为单项选择题、多项选择题、判断题和综合题。《初级会计电算化》是上机考试。

### 三、天津市会计从业资格考试

天津市会计从业资格考试从 2010 年开始，全面实行无纸化考试，全年共设置四次考试。具体时间以天津市财政局的通知为准。考试科目为《财经法规与会计职业道德》《会计基础》《初级会计电算化》（或珠算五级）。

《财经法规与会计职业道德》《会计基础》为全市统一考试科目，必