理工社®

2015年全国会计从业资格考试专用教材

严格依据财政部最新考试大纲编写

财经法规与会计职业道德

全国会计从业资格考试专用教材编写组 编

Caijing Fagui Yu
Kuaiji zhiye
Daode

超值赠送
环球网校
学习卡

北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

2015年全国会计从业资格考试专用教材

严格依据财政部最新考试大纲编写

财经法规与会计职业道德

全国会计从业资格考试专用教材编写组 编

北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有　侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德 / 全国会计从业资格考试专用教材编写组编. —— 北京：北京理工大学出版社，2014.10

ISBN 978-7-5640-9720-2

Ⅰ. ①财… Ⅱ. ①全… 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. ①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 203859 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司
社　　址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号
邮　　编 / 100081
电　　话 / (010)68914775(总编室)
　　82562903(教材售后服务热线)
　　68948351(其他图书服务热线)
网　　址 / http://www.bitpress.com.cn
经　　销 / 全国各地新华书店
印　　刷 / 三河市文阁印刷有限公司
开　　本 / 710 毫米×1000 毫米　1 / 16
印　　张 / 14.5　　责任编辑 / 王玲玲
字　　数 / 312 千字　　文案编辑 / 王玲玲
版　　次 / 2014 年 10 月第 1 版　2014 年 10 月第 1 次印刷　　责任校对 / 孟祥敬
定　　价 / 28.00 元　　责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题，请拨打售后服务热线，本社负责调换

前言

根据《中华人民共和国会计法》和财政部关于《会计从业资格管理办法》（财政部令第73号）的规定，“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书”、“国家实行会计从业资格考试制度”、“会计从业资格考试大纲、考试合格标准由财政部统一制定和公布”、“会计从业资格考试科目实行无纸化考试”。为使会计从业资格考试的知识结构科学合理，充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入制度中的积极作用，2014年4月，财政部对2009年10月印发的《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会〔2009〕10号）再次进行了全面修订，并于2014年10月1日起施行。

为适应这一新要求、新变化，更好地满足广大考生和各地会计管理机构的需求，帮助广大考生准确理解和掌握考试大纲有关内容，我们组织了一批长期从事会计从业资格考试教学研究，并具有深厚理论功底及实务操作经验的专家和老师，依据财政部最新发布的《会计从业资格考试大纲》的要求，编写了这套“全国会计从业资格考试专用教材”。本套教材共分三册，分别为《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》和《会计电算化》。

在编写教材的过程中，我们着力突出以下特色：一是紧扣考试大纲，内容权威，教材内容与考试大纲的规定完全一致，难易程度适中，便于考生学习应考；二是关注会计实务，强调从业要求，突出会计从业人员应知应会的内容，重视会计基础知识的介绍和业务处理能力的培养；三是文字表述简明扼要，深入浅出，通俗易懂，注重会计专业知识的层次性。

本套教材编写结构合理、科学规范，内容富有特色、实用性强，是参加会计从业资格考试人员复习应考和会计实务工作者的重要学习用书。欢迎广大考生和初学人员选择使用本套教材。各有关部门和各省市区会计从业资格考试管理机构也可以根据实际情况，自愿选订本套教材。

全国会计从业资格考试专用教材编写组

目录

CONTENTS

第一章　会计法律制度 …… 1

第一节　会计法律制度的概念与构成 …… 1

第二节　会计工作管理体制 …… 4

第三节　会计核算 …… 11

第四节　会计监督 …… 17

第五节　会计机构与会计人员 …… 24

第六节　法律责任 …… 35

本章习题 …… 39

第二章　结算法律制度 …… 45

第一节　现金结算 …… 45

第二节　支付结算概述 …… 47

第三节　银行结算账户 …… 52

第四节　票据结算方式 …… 62

第五节　银行卡 …… 81

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

第六节　其他结算方式 …… 84

本章习题 …… 90

第三章　税收法律制度 …… 96

第一节　税收概述 …… 96

第二节　主要税种 …… 104

第三节　税收征收管理 …… 127

本章习题 …… 143

第四章　财政法律制度 …… 149

第一节　预算法律制度 …… 149

第二节　政府采购法律制度 …… 159

第三节　国库集中收付制度 …… 168

本章习题 …… 171

第五章　会计职业道德 …… 177

第一节　会计职业道德概述 …… 177

第二节　会计职业道德规范的主要内容 …… 182

第三节　会计职业道德教育 …… 192

第四节　会计职业道德建设组织与实施 …… 196

第五节　会计职业道德的检查与奖惩 …… 198

本章习题 …… 202

本书习题参考答案及解析 …… 207

第一章 会计法律制度

学习目标

通过本章学习，要求了解会计法律制度的构成；熟悉会计工作管理体制；熟悉会计档案管理；熟悉内部控制制度；熟悉会计机构的设置；掌握会计核算的要求；掌握会计工作交接的要求；掌握会计违法行为的法律责任。

第一节 会计法律制度的概念与构成

一、会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的，用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。

它是我国经济法律制度体系的重要组成部分。作为经济管理工作的会计，对本单位的经济活动进行核算和监督时，其处理经济业务事项必然会涉及、影响有关方面的经济利益，如供销关系、债权债务关系、信贷关系、分配关系、税款征纳关系、管理与被管理关系等。而会计关系就是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。因此，处理上述各种经济关系，就需要用国家制定实施的会计法律制度来规范和调整。

例 1-1 （单项选择题）会计关系是指（　　）在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。

A. 财政部门和管理人员

B. 审计机关和审计人员

C. 会计机构和会计人员

D. 会计师事务所和注册会计师

【答案】C

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括4个层次，即会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

（一）会计法律

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。如第九届人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过的《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）和第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过的《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）。

1.《会计法》

《会计法》于1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过，1993年、1999年全国人民代表大会常务委员会两次对《会计法》进行了修订。现行的《会计法》是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，自2000年7月1日起开始施行的。它是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

2.《注册会计师法》

为了发挥注册会计师在社会经济活动中的鉴证和服务作用，加强对注册会计师的管理，维护社会公共利益和投资者的合法权益，促进社会主义市场经济的健康发展，1993年10月31日第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过的《注册会计师法》（主席令第十三号），自1994年1月1日起施行。它是规范会计师事务所、注册会计师及其职业行为而制定的会计法律。

例1-2 （多项选择题）下列各项中，属于我国会计法律的是（　　）。

A.《会计法》

B.《审计法》

C.《证券法》

D.《注册会计师法》

【答案】AD

（二）会计行政法规

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定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。其法律效力仅次于《会计法》。

会计行政法规的制定依据是《会计法》。如1990年12月31日国务院发布的

《总会计师条例》（国务院令第72号），2000年6月21日国务院颁布的《企业财务会计报告条例》（国务院令第287号）等。

例1-3 （单项选择题）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

（三）会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门即财政部以及其他相关部委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件，包括国家统一的会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度及会计工作管理制度等。其不得与宪法、法律和行政法规相违背，且效力低于宪法、法律和行政法规。

目前我国的会计部门规章主要有：《财政部门实施会计监督办法》（财政部令第10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）、《会计从业资格管理办法》（财政部令第73号）等。

例1-4 （单项选择题）《会计从业资格管理办法》属于（　　）。

A. 会计法律

B. 会计部门规章

C. 会计行政法规

D. 地方性会计法规

【答案】B

（四）地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下，根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。

此外，较大的市的人民代表大会及其常务委员会根据本市的具体情况和实际需要，在同宪法、法律、行政法规和本省、自治区的地方性法规不相抵触的前提下，可以制定适用于本地方的会计规范性文件，报省、自治区的人民代表大会常务委员会批准后施行。其中，“较大的市”是指省、自治区的人民政府所在地的市，经济特区所在地的市和经国务院批准的较大的市。

第二节　会计工作管理体制

会计工作管理体制是指国家管理会计工作的组织形式和基本制度，是国家会计法律、法规、规章、制度和方针、政策得以贯彻落实的组织保障和制度保障。其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内部的会计工作管理。

一、会计工作的行政管理

（一）会计工作行政管理体制

我国会计工作行政管理体制实行统一领导、分级管理的原则。即在国务院财政部门统一规划、统一领导的前提下，实行分级负责、分级管理，充分调动地方、部门、单位管理会计工作的积极性和创造性。

会计工作行政管理体制是由国家的法律、行政法规规定的。《会计法》第七条规定：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。

例 1-5　（单项选择题）根据《会计法》的规定，主管全国会计工作的部门是（　　）。

A. 中国会计学会

B. 国务院财政部门

C. 中国注册会计师协会

D. 全国人民代表大会常务委员会

【答案】B

（二）会计工作行政管理的内容

1. 制定国家统一的会计准则制度

国家统一的会计准则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。它只能由国务院财政部门根据《会计法》制定，其他部门或地方无权制定。

国务院有关部门可以依照《会计法》和国家统一的会计准则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准则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》和国家统一的会计准则制度制定军队实施国家统一的会计准则制度的具体办法，报

国务院财政部门备案。

2. 会计市场管理

根据《会计法》和《注册会计师法》的相关规定，财政部门是会计行业和注册会计师行业的主管部门，履行相应的会计市场管理职责。在市场经济条件下，政府必须加强对会计市场的管理，包括会计市场的准入管理、过程监管和退出管理3个方面。

(1) 会计市场的准入管理

会计市场准入包括会计从业资格、会计师事务所的设立、代理记账机构的设立等。

会计人员从事会计工作必须通过考试取得从业资格，否则就是违法行为。因此，会计人员从业资格的管理成为我国各级财政部门会计行政管理的重要组成部分。

为保证注册会计师鉴证作用的发挥，维护社会公众利益和投资者的合法权益，从事社会审计业务的人员必须具有注册会计师资格。国家实行注册会计师全国统一考试制度，考试成绩合格并从事审计业务工作2年以上的人员，才可以向省、自治区、直辖市注册会计师协会申请成为注册会计师。同时，注册会计师执行业务时，必须加入会计师事务所，不允许以个人名义承接业务。

注册会计师可以申请设立合伙会计师事务所或者有限责任会计师事务所。事务所的合伙人或股东应当具有取得注册会计师证书后最近连续5年在会计师事务所从事审计业务的经历。设立会计师事务所，由省级财政部门审批，批准后，报财政部备案。持有“会计师事务所证券期货相关业务许可证”的会计师事务所，可以对上市公司和证券期货相关经营机构进行审计。证券期货相关业务许可证由财政部和证监会联合审批。

申请设立除会计师事务所以外的代理记账机构，应当经所在地的县级以上人民政府财政部门批准，并领取由财政部统一印制的代理记账许可证书。

(2) 会计市场的过程监管

获准进入会计市场的机构和人员应当持续符合相关的资格条件，并主动接受财政部门的监督检查。同时，财政部门要对进入会计市场的机构和人员的行为进行相应的监督管理。一旦发现违法违纪行为，要严肃查处，对情节严重的会计人员，可以吊销会计从业资格证书，让不诚信的人不得从事会计工作。

(3) 会计市场的退出管理

获准进入会计市场的机构和人员没有持续符合代理记账机构的资格条件，经限期整改仍达不到资格条件的，原审批机关就可以撤回该机构的代理记账许可证书。同时，这些机构和人员还应当严格遵守各项法律法规，依据相关制度、准则、规则

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

执行业务。执业过程中，发生违反《会计法》、《注册会计师法》行为的，财政部门有权对其进行处罚，情节严重的，可吊销其执业资格，强制其退出会计市场。

对会计出版市场、培训市场、境外“洋资格”的管理等属于会计市场管理的范畴，财政部门对违反会计法律、行政法规规定，以及扰乱会计秩序的行为，都有权加以管理，严格规范。

3. **会计专业人才评价**

会计专业人才是国家人才战略的重要组成部分，选拔、评价会计专业人才是财政部门的重要职责。目前我国阶梯式的会计专业人才评价机制已经形成，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。

会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。会计专业技术资格考试由财政部门组织实施，人力资源和社会保障部门监督指导，包括初级、中级和高级三种级别的会计专业技术资格全国统一考试。取得会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格；用人单位可根据工作需要和德才兼备的原则，从获得会计专业技术资格的会计人员中择优聘任。

会计领军（后备）人才培养是适应我国当前经济发展的一种新的会计人才评价方式。财政部负责组织全国范围内的会计领军（后备）人才培养工作，地方财政部门和中央各单位负责组织本地区、本部门、本系统内的会计领军（后备）人才培养工作。

对先进会计工作者的表彰奖励也属于会计专业人才评价的范畴。对认真执行《会计法》，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或物质的奖励。为此，财政部制定了《全国先进会计工作者评选表彰办法》，明确了评选范围、条件和程序等，先进会计工作者表彰做到了经常化、制度化。财政部负责组织全国先进会计工作者的评选表彰工作，一般每 3 年组织 1 次自上而下的全面评选，同时每年组织评选表彰 10 名年度全国先进会计工作者。对获得全国先进会计工作者荣誉称号的人员，由财政部颁发荣誉证书。地方财政部门、中央各单位负责组织本地区、本部门、本系统内的先进会计工作者的评选表彰工作。

4. **会计监督检查**

会计监督检查是规范会计秩序，打击违法行为，保证会计信息质量，保护国家、投资者、债权人、社会公众利益，维护社会主义市场经济秩序的重要举措。其属于政府市场监管的范畴。财政部门实施的会计监督检查主要包括会计信息质量检查、会计师事务所执业质量检查和会计行业自律组织的监督指导等。

财政部组织实施对全国的会计信息质量检查，并对违法行为实施行政处罚；县级以上财政部门组织实施本行政区域内的会计信息质量检查，并依法对本行政区域

内单位或人员的违法会计行为实施行政处罚。

财政部组织实施全国会计师事务所的执业质量检查，并对违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚；省、自治区、直辖市人民政府财政部门组织实施本行政区域内的会计师事务所执业质量检查，并依法对本行政区域内会计师事务所或注册会计师违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚。

财政部门对会计市场进行监管，还应依法加强对会计行业自律组织的监督、指导。

例 1-6 （多项选择题）下列各项中，属于我国会计工作行政管理内容的是(　　)。

A. 制定国家统一的会计准则制度　　B. 会计市场管理

C. 会计专业人才评价　　D. 会计监督检查

【答案】ABCD

二、会计工作的自律管理

行业自律是相对于行政管理的一种管理模式。行政管理是国家行政机关依法对国家和社会公共事务进行管理；行业自律是指行业协会根据会员一致的意愿，自行制定规则，并据此对各成员进行管理，以促进成员之间的公平竞争和行业的有序发展。会计行业自律管理制度是对行政管理制度的一种有益的补充，有助于督促会计人员依法开展会计工作，树立良好的行业风气，促进行业的发展。我国会计行业自律组织主要有中国注册会计师协会、中国会计学会和中国总会计师协会。

1. **中国注册会计师协会**

中国注册会计师协会是依据《注册会计师法》和《社会团体登记条例》的有关规定设立，在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织，成立于1988年。

中国注册会计师协会的主要职责包括：①审批和管理本会会员，指导地方注册会计师协会办理注册会计师注册；②拟订注册会计师执业准则、规则，监督、检查实施情况；③组织对注册会计师的任职资格、注册会计师和会计师事务所的执业情况进行年度检查；④制定行业自律管理规范，对会员违反相关法律法规和行业管理规范的行为予以惩戒；⑤组织实施注册会计师全国统一考试；⑥组织、推动会员培训和行业人才建设工作；⑦组织业务交流，开展理论研究，提供技术支持；⑧开展注册会计师行业宣传；⑨协调行业内、外部关系，支持会员依法执业，维护会员合法权益；⑩代表中国注册会计师行业开展国际交往活动；⑪指导地方注册会计师协会工作；⑫承担法律、行政法规规定和国家机关委托或授权的其他有关工作。

例 1-7 （单项选择题）下列各项中，（　　）是在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织。

A. 审计署指导司　　B. 财政部会计司

C. 中国注册会计师协会　　D. 中国会计学会

【答案】C

2. **中国会计学会**

中国会计学会创建于1980年，是财政部所属，由全国会计领域各类专业组织，以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。

中国会计学会的业务范围包括：①组织协调全国会计科研力量，开展会计理论研究和学术交流，促进科研成果的推广和运用；②总结我国会计工作和会计教育经验，研究和推动会计专业的教育改革；③依照有关规定，编辑出版会计刊物、专著、资料；④发挥学会的智力优势，开展多层次、多形式的社会服务工作，包括组织开展中高级会计人才培养、会计培训和会计咨询等服务；⑤开展会计领域对外学术交流与合作；⑥发挥联系政府与会员的桥梁和纽带作用，接受政府和其他单位委托，组织开展有关工作；⑦普及会计知识，宣传会计法规；⑧其他符合学会宗旨的业务活动。

3. **中国总会计师协会**

中国总会计师协会是经财政部审核同意、民政部正式批准，依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织，是总会计师行业的全国性自律组织，成立于1990年。

中国总会计师协会的业务范围包括：①依照有关规定，组织开展总会计师、履行总会计师职责的会计师及高级财会人员的岗位培训和继续教育；组织开展会计人员岗位培训和继续教育；②组织开展总会计师任职资格认证和总会计师后备人员的职业资质培训认证工作；③依法主办本会的刊物和网站，编辑出版本会业务范围内相关的书籍、资料，以各种形式开展行业宣传和业务培训；④组织会计理论研究，开展专题调研，提供政策建议；⑤组织会计信息交流，开展业务咨询服务；⑥代表我国总会计师行业开展对外交流和国际交往活动；⑦制定行业自律规范，开展诚信守法教育，促进会计人员树立良好职业道德；⑧为维护会员合法权益提供法律帮助；⑨接受财政部和有关部门授权和委托，组织开展有关工作。

三、单位内部的会计工作管理

我国财政部门对会计工作的管理是一种社会管理，属于外部管理活动，而单位作为法人独立进行的会计工作则属于单位内部的管理活动。单位会计人员从事会计

工作，应由所在单位负责组织管理。单位内部的会计工作管理主要包括单位负责人的职责、会计机构的设置、会计人员的选拔任用和会计人员回避制度。

1. 单位负责人的职责

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。其中，单位法定代表人，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。

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，并对本单位的会计和会计资料的真实性、完整性负责。

例 1-8 （判断题）单位内部会计工作管理的责任主体是单位领导人。（　　）

【答案】 ×

2. 会计机构的设置

会计机构是各单位办理会计事务的职能部门，会计人员是直接从事会计工作的人员。建立健全会计机构，配备与工作要求相适应、具有一定素质和数量的会计人员，是做好会计工作，充分发挥会计职能作用的重要保证。

各单位应当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。国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业，必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。

一般而言，一个单位是否需要设置会计机构，往往取决于以下几个因素。

（1）单位规模的大小

一个单位的规模，往往决定了这个单位内部职能部门的设置，也决定了会计机构的设置与否。大中型企业和具有一定规模的事业行政单位，以及财务收支数额较大、会计业务较多的社会团体和其他经济组织，都应单独设置会计机构，如会计（或财务）处、部、科、股、组等，以便及时组织本单位各项经济活动和财务收支的核算，实行有效的会计监督。

（2）经济业务和财务收支的繁简

经济业务多、财务收支量大的单位，有必要单独设置会计机构，以保证会计工作的效率和会计信息的质量。

（3）经营管理的要求

有效的经营管理是以信息的及时准确和全面系统为前提的。一个单位在经营管理上的要求越高，对会计信息的需求也相应增加，对会计信息系统的要求也越高，从而决定了该单位设置会计机构的必要性。

3. 会计人员的选拔任用

从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的条件：①取得会计从业资格证，从事会计工作满3年；②取得会计从业资格证，还应具备会计师以上资格。聘任会计专业职务应当通过相应级别的会计专业技术资格考试或考评，担任总会计师应当在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工作时间不少于3年。除总会计师职务之外，会计人员取得相关资格或符合有关任职条件后，能否具体从事相关工作，一般由所在单位自行决定。

4. 会计人员回避制度

国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

需要回避的直系亲属为：夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系。

（1）夫妻关系

夫妻关系是血亲关系和姻亲关系的基础和源泉，它是亲属关系中最核心、最重要的部分。

（2）直系血亲关系

直系血亲关系是指具有直接血缘关系的亲属。法律上讲的有两种情况：一种是出生于同一祖先，有自然联系的亲属，如祖父母、父母、子女等；第二种是指本来没有自然的或直接的血缘关系，但法律上确定其地位与血亲相等，如养父母和养子女之间的关系。

（3）三代以内旁系血亲以及近姻亲关系

旁系血亲是指源于同一祖先的非直系的血亲。所谓三代，就是从自身往上或者往下数三代以内，除了直系血亲以外的血亲，就是三代以内旁系血亲，实际上就是自己的兄弟姐妹及其子女与父母的兄弟姐妹及其子女。所谓近姻亲，主要是指配偶的父母、兄弟姐妹、儿女的配偶及儿女配偶的父母。

例1-9 （单项选择题）关于会计人员回避制度，下列表述不正确的是（　　）。

A. 任何单位任用会计人员均应当实行回避制度

B. 单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员

C. 会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作

D. 需要回避的直系亲属包括夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系

【答案】A

第三节 会计核算

会计核算是会计工作的重要组成部分，是会计的基本职能之一。会计核算的法律规定是各单位进行会计核算应当遵循的基本规范。

一、总体要求

1. 会计核算的依据

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。

实际发生的经济业务事项，是指各单位在生产经营或者预算执行过程中发生的包括引起资金增减变化的经济活动。以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算，是会计核算客观性原则的要求，是保证会计信息真实可靠的重要前提。没有经济业务事项发生，会计核算的对象也不存在；以虚假的经济业务事项为对象进行会计核算，生成的会计信息就是缺乏依据的、不可信的，并且会产生误导作用，损害会计信息使用者的利益。因此，会计核算必须以实际发生的经济业务事项为依据，以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算是违法行为，必须加以制止。当然，并不是所有实际发生的经济业务事项都需要进行会计核算。

2. 对会计资料的基本要求

(1) 会计资料的生成和提供必须符合国家统一的会计准则制度的规定

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。会计资料是记录会计核算过程和结果的载体，是反映单位财务状况和经营成果、评价经营业绩、进行投资决策的重要依据。会计资料同时也是一种重要的社会信息资源。

因此，会计资料必须符合国家统一的会计准则制度的规定。为了保证会计资料的真实性、统一性，我国政府建立了一系列规章制度，对会计资料进行规范，收到

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com