



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



人民教育出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

财经法规与会计职业道德 应试指南

中华会计网校 编著



人民教育出版社

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，2012

(会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书. 2013)

ISBN 978-7-01-011045-5

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. ①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 156042 号

财经法规与会计职业道德（应试指南）

CAIJING FAGUI YU KUALI ZHIYE DAODE (YINGSHI ZHINAN)

中华会计网校 编著

人民出版社出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

开本：880×1230 1/32 印张：20.25

字数：512 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-011045-5 定价：30.00 元

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 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

► 更多辅导课程，随报随学>>

► 全国会计从业资格考试网上辅导

课程名称	特色班	无纸化考试模拟系统	主讲老师
财经法规与会计职业道德	150元/门	50元/门	侯永斌
会计基础			田 月
初级会计电算化			赵玉宝

► 初/中级会计职称考试网上辅导

课程名称	特色班	通关班	精品班	实验班	无纸化考试模拟系统	主讲老师
经济法基础	220元/门	350元/门	600元/门	1200元/门	100元/门	叶 青 赵俊峰 奚卫华 侯永斌
初级会计实务						杨闻萍 赵玉宝 吴福喜
中级会计实务	280元/门	420元/门	800元/门	1600元/门	120元/门	徐经长 郭建华 高志谦 魏红元
经济法						游文丽 赵俊峰 李玉华 苏 苏
财务管理						陈华亭 达 江 施 平 魏红元

► 注册会计师考试辅导

课程名称	特色班	精品班	实验班	面授班	英语特训班	主讲老师
会 计	300元/门	1000元/门	2000元/门	5000-6000元/门	150元/门	徐经长 郭建华 高志谦 施元冲 魏红元
审 计						杨闻萍 徐永涛 陈 楠 李景辉
税 法						叶 青 奚卫华 杨 军 于芳芳
经济法						游文丽 赵俊峰 李玉华 苏 苏
财务成本管理						陈华亭 施 平 黄 胜 李 斌
公司战略与风险管理						杭建平 陈 楠 李百兴
综合阶段	1000元	2500元	4500元	12000元	——	叶 青 杨闻萍 陈华亭 游文丽 高志谦

► 注册税务师考试辅导

课程名称	特色班	精品班	实验班	面授班	主讲老师
税法（一）	300元/门	1000元/门	2000元/门	5000元/门	叶 青 刘 丹
税法（二）					杨 军 于芳芳
财务与会计					高志谦 陈 楠
税收相关法律					赵俊峰 李素贞
税务代理实务					奚卫华 赵 珊

► 高级会计师考试网上辅导

课程名称	特色班	精品班	实验班	主讲老师
高级会计实务	800元	1500元	2500元	徐经长/陈华亭/高志谦
高级会计师评审指导	100元	——	——	侯永斌
论文写作指南	200元	——	——	王保平

一篇论文辅导及推荐发表+《高级会计师评审指导》+《论文写作指南》=4000元
增加一篇论文加收2500元，论文推荐发表不成功全额退还学费！

● 多种辅导班型 满足不同需求

班型	面向学员	上课时间	价格
企业会计真账实训网络面授班	有会计基础知识、想全面掌握会计技能,快速入门上岗,或想去大中型企业做财务工作的相关人员	周末班:每周六或周日(6周) 脱产班:正常工作(2天)	1200元
纳税申报真账实训网络面授班	有会计基础知识、想了解税务会计,想学纳税申报、提升纳税技能的相关人员	周末班:每周六或周日(6周) 脱产班:正常工作(2天)	1500元
最新出口退税实务操作网络面授班	涉及出口退税工作的财务相关人员,以及欲了解出口退税政策和实务的人员	周末班:每周六或周日(1周) 脱产班:正常工作(2天)	980元
小企业会计真账实训网络面授班	零基础,或基础较薄弱、想掌握会计实务基本技能,快速入门上岗,或想去小企业做财务工作的相关人员	周末班:每周六或周日(5周) 脱产班:周一至周五(5天)	800元

● 实务学习全新体验:网络直播即时互动 同步操作生动易学 足不出户身临课堂



直播教学
足不出户 身临课堂



同步操作
师生同步 手工做账



全真演练
动手演练 全程真账



实时互动
可及时与老师沟通



配套用具
方便齐全 贴心实用



结业证书
上岗就业资格证明

【为什么选择中华会计网校?】

- **实力** 上市公司品质,一流远程教育平台
- **经验** 十三年辅导经验,会计培训知名品牌
- **效果** 卓越培训效果,超高的考试通过率
- **师资** 权威师资阵容,百位名师联袂主讲
- **教学** 科学的课程体系,专业化教学管理
- **答疑** 高效率教学答疑,一答一审双重保障
- **练习** 全方位练习测试,高含金量模拟试题
- **交流** 特色直播交流,学员访谈经验分享
- **技术** 领先的课件技术,完美的虚拟课堂
- **服务** 强大的管理平台,完善的客户服务



课程免费开通
七天满意再付费

50万元
中华会计网校奖学金等你拿!

正保远程教育旗下品牌网站



声明:若本宣传单规定事项与中华会计网校网站公布的内容不一致,则以网站公布内容为准。

此为试读,需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

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，中华会计网校（www.chinaacc.com）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“梦想成真”丛书成功经验的基础上，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——“梦想成真”系列辅导丛书之《应试指南》。“梦想成真”系列辅导丛书自推出以来，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，对考生复习备考帮助很大，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”针对性强，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。将本书与会计从业资格考试教材以及中华会计网校（www.chinaacc.com）会计从业资格考试辅导课程配合使用，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。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：针对大纲和教材，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：本书凝聚了中华会计网校辅导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，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	46
	同步系统训练参考答案及解析	65
第 2 章	支付结算法律制度	82
	考情分析	82
	本章主要考点	82
	本章基本内容框架	83
	重点、难点讲解及典型例题	84
	同步系统训练	128
	同步系统训练参考答案及解析	147
第 3 章	税收法律制度	162
	考情分析	162
	本章主要考点	162
	本章基本内容框架	163
	重点、难点讲解及典型例题	163
	同步系统训练	200
	同步系统训练参考答案及解析	216
第 4 章	财政法规制度	229
	考情分析	229
	本章主要考点	229
	本章基本内容框架	230
	重点、难点讲解及典型例题	230





同步系统训练	250
同步系统训练参考答案及解析	262
第5章 会计职业道德	272
考情分析	272
本章主要考点	272
本章基本内容框架	273
重点、难点讲解及典型例题	273
同步系统训练	284
同步系统训练参考答案及解析	295

第 1 章

会计法律制度

考情分析

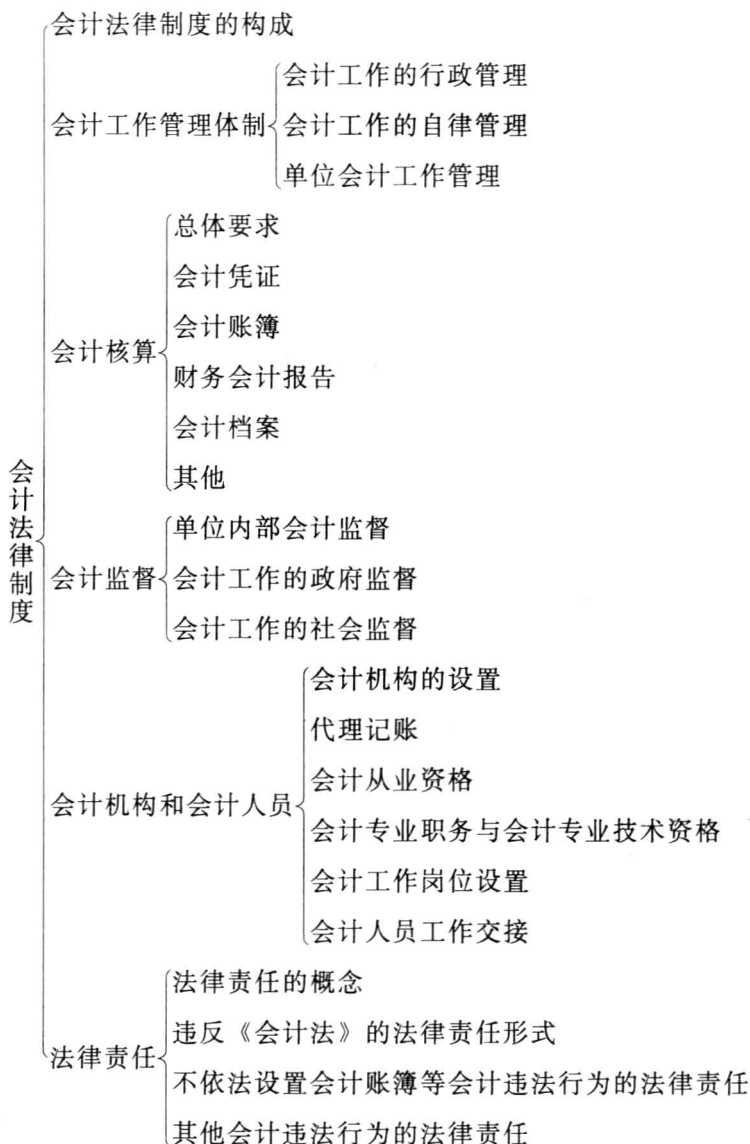
本章为《财经法规与会计职业道德》这门课程的重点章节，在历年考试中所涉及的分值均占相当大的比重，其题型可以涵盖单选、多选、判断这样的客观题，亦可以以综合题考察。因此，考生在学习应当对本章内容予以充分关注。

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会计规范性文件的总称，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》，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》。

《会计法》颁布于1985年，是会计法律制度中层次最高的法律，它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。

《注册会计师法》颁布于1993年，是我国中介行业的第一部法律，也是规范注册会计师及其行业行为规范的最高准则。





（二）会计行政法规

会计行政法规是指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。其制定依据是《会计法》。我国当前实行的会计行政法规有《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。

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，如财政部发布的《财政部门实施会计监督办法》、《会计从业资格管理办法》、《企业会计准则——基本准则》等。

2. 会计规范性文件

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制定并发布的有关会计工作的制度办法，例如《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》、《会计基础工作规范》以及财政部门与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。财政部分别于2006年2月15日和2006年10月30日以文件形式印发的《企业会计准则——具体准则》（共38项）及《企业会计准则——应用指南》也属于会计规范性文件。

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》



续表

内 容	制 定 机 关		主 要 表 现 形 式
国家统一的 会计制度	会计部门规章	国务院 财政部门	《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		《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》 《行政单位会计制度》 《事业单位会计制度》 《金融企业会计制度》 《民间非营利组织会计制度》 《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》

【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。我国会计工作管理体制在《会计法》和《注册会计师法》中已作明确规定，形成了会计工作行政管理、自律管理和单位会计工作管理各有侧重、协调发展的会计管理体制。

（一）会计工作的行政管理

《会计法》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。我国对会计工作实行的是“统一指导、分级管理”原则下的政府主导型管理体制，财政、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。这一规定体现了财政部门与其他政府管理部门在管理会计事务中的相互协作、配合的关系。

【提示】 应当明确的是，《会计法》规定由财政部“主管”全国会计工作，而不是“管理”会计工作，说明对会计工作的管理不仅仅是财政部门的事，税务、审计、人民银行、证券监管、保险监管等其他相关部门也应当在各自职责范围内发挥作用，参与会计管理。



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主要包括：企事业单位会计准则和会计制度、企事业单位内部控制规范和会计信息化标准等。

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。

【提示】根据《会计法》规定，会计准则制度及相关标准规范均由财政部制定，其他部门或地方没有权利制定。

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、过程的监管和会计市场退出管理三个方面。

此外，对于会计出版市场、培训市场、境外“洋资格”的管理等也属于会计市场管理的职能，财政部门对违反会计法律、行政法规规定、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

会计专业人才是我国经济建设中不可或缺的重要力量，也是我国人才队伍中的重要组成部分。目前，我国基本形成了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。

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。

【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。

为不断提高会计人员的专业胜任能力，促进会计人员整体素质的提高，我国规定会计人员应当参加继续教育。

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】根据《会计法》的规定,主管全国会计工作的政府部门是()。

- A. 财政部
- B. 国家税务总局
- C. 审计署
- D. 商务部

【答案】 A

【解析】 本题考核主管全国会计工作的部门。《会计法》规定,国务院财政部门主管全国会计工作。

(二) 会计工作的自律管理

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,履行行业自律管理职能。中国注册会计师协会是注册会计师的全国组织,省、自治区、直辖市注册会计师协会是注册会计师的地方组织。中国注册会计师协会最高权力机构为全国会员代表大会,全国会员代表大会选举产生理事会。

2. 中国会计学会

中国会计学会是由全国会计领域各类专业组织及个人自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。中国会计学会接受财政部和民政部的业务指导、监督和管理。

【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。