

 **安徽省**
考试直通车

2009

会计从业资格考试

KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI
ZHUANYONG JIAOCAI

专用教材

财经法规与 会计职业道德

安徽省会计从业资格考试专用教材编写组 编写
安徽省会计从业资格考试专家组 审定



安徽大学出版社



严格依据安徽省会计从业资格考试
2009年最新大纲编写

安徽省会计从业资格考试专用教材

——财经法规与会计职业道德

安徽省会计从业资格考试专用教材编写组 编写
安徽省会计从业资格考试专家组 审定

安徽大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德 / 安徽省会计从业资格考试命题研究组编写. — 合肥: 安徽大学出版社, 2009.1

会计从业资格考试专用教材

ISBN 978-7-81110-541-4

I. 财… II. 安… III. ①财政法—中国—会计—资格考核—解题—教材②经济法—中国—会计—资格考核—教材③会计人员—职业道德—资格考核—教材 IV. D922.2 F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 006485 号

会计从业资格考试指导教材

——财经法规与会计职业道德

出版发行 安徽大学出版社(合肥市肥西路 3 号 邮箱 230039)

联系电话 编辑室 0551-5108812 发行部 0551-5108397

电子邮箱 ahdxcps@mail.hf.ah.cn

责任编辑 王先斌

封面设计 冯向标

印 刷 合肥永青印务有限责任公司

开 本 850×1168 1/32

印 张 24

字 数 580 千

版 次 2009 年 1 月第 1 版

印 次 2009 年 1 月第 1 次印刷

ISBN978-7-81110-541-4

总定价(共三套): 60.00 元

如有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

前 言

实行会计从业资格管理,对提高会计人员的业务素质和工作水平,督促各单位依法任用合格会计人员,加强会计队伍建设具有重要作用。会计资格考试强调对会计基本问题的理解能力,强调运用会计准则和制度、运用财务管理的原理和模型、运用法律法规的基本原则分析解决实际问题的能力。

为配合我省会计从业资格考试工作,满足广大报考人员考前学习的需要。我们根据 2009 年新发布的《会计从业资格考试大纲》的要求,组织有关专家、学者新编了《会计从业资格考试专用教材》和《会计从业资格考试全真模拟试卷》。该套丛书紧扣考试大纲的要求,在知识的系统性、制度的适时性和实际操作中的实用性等方面作了有益尝试,是我省报考会计从业资格人员必备的学习辅导资料,也可作为在职会计人员和其他经济工作者学习掌握会计基本知识的通俗读物。

本书能够充分帮助财会人员学习和掌握会计法律制度、金融法律制度和税收法律制度的基本理论知识,根据我国现行有关法律法规制度,从理论上对财经法律法规作出解释,从会计方法上对其加以阐述。使应考者通过系统地理解财经法规的基本理论、基本知识,掌握会计法律制度、金融法律制度在现实经济业务中的运用,了解税收法律制度的一般做法,培养和提高其正确分析和解决会计工作中法律制度方面的各种问题的能力,掌握一名会计从业人员应有的基础知识和技能。此外,本书为考生悉心归纳总结了丰富的案例,且每章后都配有配套练习题,便于考生理解掌握并充分运用所学知识点。对于会计从业资格考试中涉及的相关法条,本书进行了详细的罗列,节省了考生查阅法条的时间,提高了考生的复习效率。

安徽省会计从业资格考试专用教材编写组

目 录

第一章 引 言	1
第一节 会计从业资格考试介绍	1
第二节 会计从业资格考试技巧心得	3
第三节 本书特点	10
第二章 会计法律制度	11
第一节 会计法律制度的构成	11
第二节 会计工作管理体制	13
第三节 会计核算	14
第四节 会计监督	30
第五节 会计机构和会计人员	34
第六节 法律责任	48
同步训练	66
第三章 支付结算法律制度	71
第一节 支付结算概述	71
第二节 银行结算账户	74
第三节 票据结算	81
同步训练	93
第四章 税收征收管理法律制度	96
第一节 税务管理	96

第二节 税款征收·····	110
同步训练·····	113
第五章 会计职业道德·····	117
第一节 职业道德与会计职业道德·····	117
第二节 会计职业道德与会计法律制度的关系·····	122
第三节 会计职业道德教育·····	124
第四节 会计职业道德的检查与奖惩·····	129
第五节 会计职业道德建设的组织与实施·····	135
同步训练·····	138
第六章 会计案例分析·····	141
第一节 会计诚信缺失的现状与对策·····	141
第二节 会计法律制度案例分析·····	146
第三节 会计职业道德案例分析·····	158
第七章 相关法规·····	173
《中华人民共和国会计法》·····	173
《中华人民共和国税收征收管理法(修订)》·····	183
《财政违法行为处罚处分条例》·····	200
《企业财务会计报告条例》·····	209
《中华人民共和国票据法》·····	219
同步训练答案及解析·····	236

第一章 引言

第一节 会计从业资格考试介绍

一、管理部门

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。

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。

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。

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。

二、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：坚持原则，具备良好的道德品质；遵守国家法律、法规；具备一定的会计专业知识和技能；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，不能取得或者重新取得会计从业资格。

三、考试科目

会计从业资格考试科目为:《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》、《会计基础》。会计从业资格考试科目、考试大纲由财政部统一制定。

四、考试形式

考试均采用闭卷笔试的办法。

五、报名时间

会计从业资格考试一般由省级财政部门组织,考试及报考时间全国各省有差异。

六、考试教材

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。

考试教材一般为一科目一本,通常会附一本“应试指南”或“历年试题汇编”,总计教材费用约在 100 元以内,订购教材时交付。

七、考试费用

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

八、报考手续

报考时,报考人员需携带本人身份证、近期同底片免冠一寸照片两张,到指定报名地点填写相关表格,办理报名手续。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。

九、成绩公布

考试成绩一般在考试结束后的 2 个月内开始陆续对外公布。

十、合格标准

试卷满分为 100 分,合格分数一般设为 60 分。

十一、资格认定

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。全部考试科目合格后可发放《会计从业资格证书》。

第二节 会计从业资格考试技巧心得

一、复习方法

会计从业资格考试强调对会计基本问题的理解能力,强调运用会计准则和制度、运用财务管理的原理和模型、运用法律法规的基本原则分析解决实际问题的能力。死记硬背在会计资格考试中是很危险的。尽管会计资格考试具有一定的难度,但这种难度也是相对的,处于一知半解状态的考生,的确很难通过考试,但一旦掌握了它的基础和规律,实现“会计证”梦想并不是一件遥不可及的事情。

1. 打好基础是根本

准备会计资格考试,核心是要掌握好各项基础的东西。打好基础就是要吃透教材,对指定教材所涉及的各项基本原理扎实掌握、灵活运用。这一点是最基本的要求,恰恰也是考生最难做到的。

有的考生把指定教材看了好多遍,但对基本的问题仍然处于一知半解状态。如《会计实务》第一章总论讲了很多基本的东西,关于“收入”的含义,书上指出“收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中所形成的经济利益的总流入”。很多考生阅读指定教材时感觉这段话很好理解,没有什么难度,也不会留下很深刻的印象。其实这段话含义很丰富,重点有两

处:一是“日常经营活动”,一是“总流入”。收入来自“日常经营活动”意味着非正常经营活动如出售固定资产等所得收入不属于“收入”要素,这是会计中一个十分不好理解的逻辑,即“营业外收入不是收入”。收入是“总流入”意味着尽管有些时候销售成本可能大于收入,即净收益可能是负数,但因为收入是一个“总流入”的概念,可以得出结论“收入一定会导致企业所有者权益的增加”。而很多考生由于受“净收入”概念的影响,认为上述结论是错误的。悟性与理解能力对打好基础至关重要,在这一阶段,优秀老师对关键问题的强调和指点能大幅度提高考生对基础知识掌握的准确和牢固程度。

2. 巧避答题陷阱

在强调基础的同时,考生也需要接受一些技巧训练。因为考试的出题人为了增加难度,会故意运用一些出题技巧,从心理上和技术上设置陷阱,使部分基础不牢或对考试规律不熟悉的考生最终掉进陷阱。关于计算固定资产折旧的问题,出题人不动声色地给出固定资产交付使用日期。如某年的1月1日,考生在解题时对固定资产折旧要高度敏感,牢记“从交付使用次月提折旧”的原则,1月1日交付使用的固定资产当年按11个月而不是按1年提折旧,才能得出正确答案。

技巧分为记忆技巧与应试技巧。记忆技巧是为了帮助考生将复杂、难懂或不好记忆的东西掌握到一个准确、牢固、灵活的程度。如计入管理费用的四项税金(房产税、土地使用税、车船使用税、印花税),是一个十分重要的考点,但很多考生掌握不牢。考生不妨设想将来事业成功之时,有房、有车、有地,还有鲜花,这就可以概括记忆计入管理费用的四项税金。应试技巧的核心是如何排除干扰、快速求解。训练应试技巧的目标是使考生做到在考场之上镇定自若,以不变应万变。

二、复习技巧

我们根据多年来指导会计从业资格考试复习的经验,特总结出一些具有实用性的复习方法和小技巧,供考生参考。

1. 编口诀记忆法

利用汉字同音、谐音或编顺口溜的方式将所要记忆的内容浓缩成一两句话,读起来既琅琅上口,又合仄押韵,便于理解掌握。如经济合同的内容可以编成:“一标两量价酬金,履期方地违责任”。“一标”指标的,“两量”指质量和数量,“价酬金”指价格和酬金,“履期方地违责任”指履行期限、履行方式、履行地点、违约责任。

短短两句话,囊括逐项内容,言简意赅,通俗易懂,稍加联想,内容便可了然于胸了。

2. 数字组合记忆法

辅导用书中关于数字的内容较多,归纳起来,大致可分为三类:一是以时间为特征。如我国商业汇票的付款期限最长不超过6个月;公司上市的条件之一:公司开业在3年以上,最近3年连续赢利。二是以百分数为特征。如公司制企业的法定盈余公积金按照税后利润的10%提取;企业购进的免税农产品、收购废旧物资可以按买价10%的扣除率计算进项税额,并准予从销项税中抵扣。三是以金额数字为特征。如科技开发、咨询服务性有限责任公司的注册资本为10万元;公司申请上市的条件之一是:公司股票总额不少于人民币5000万元。将具有相关特征的数字内容按上述方法分门别类,从不同侧面来把握这些内容,可以加深印象。

3. 缩字记忆法

取某些内容的一个或几个关键字组成一句话,取其精干,以点带面。如材料采用实际发出的五种计价方法,即先进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价法、后进先出法,可取每种方法的首字浓缩成“先加移个后”;股票发行的原则公开、公正、公平,同

股同权、同股同利可浓缩成“三公两同”等等。

4. 列表格记忆法

对于一些内容繁多、性质相近的内容,为了防止混淆,可以通过列表格的形式来加深理解,这样形象直观,便于掌握。

5. 对比记忆法

市场经济中的企业,既是债权人,同时也是债务人,所以涉及债权、债务的有关业务,可以采用对比的方法来掌握。如对购买债券(投资)和发行债券(筹资)的溢价、折价摊销的账务处理,很多人感到头痛。其实只要通过对比,抓住如下要领,就不难理解了。无论发行或购买债券、支付和收取的利息,均按票面价值乘以票面利率计算,高于或低于面值的溢价、折价摊销,调整其在借贷双方的方向和科目名称。发行债券,溢价摊销数额在借方,折价摊销数额在贷方;购买债券的溢价、折价摊销正好相反。

6. 归纳总结记忆法

对每科辅导用书,复习一两遍后,适当作一些归纳总结,将相同或类似的要点、重点收集在一起,一方面便于全面掌握,防止遗漏;另一方面可以对每科的知识结构体系建立一个框架,以框架为基础,延伸拓展到相关章节的详细内容。如财务管理主要由筹资、投资、分配三大块组成,每块由目的、种类、应考虑的因素、方法等小模块组成,各个小模块下面再进一步细分出若干分支,层层分解。这样,财务管理知识结构体系便会在脑海中形成了。

三、考试技巧

复习的目的是考试,只有掌握正确的考试方法,才能将实力充分地发挥出来,不致留下遗憾。

1. 计划答题时间

应计划答题时间,保持稳定的答题速度。选择题通常要求在短时间内作答,考试开始时,你应该看一看试题的分量,并且对每道

题应占用的时间迅速作出估计,也许你会发现,每道选择题允许作答的时间不到一分钟。在某些情况下,这似乎不大可能,但你不必担心,有不少问题可能只需几秒钟就可作出选择。这样,你就有足够的时间去考虑相对较难的问题。

保持稳定的答题速度也是很必要的。一般的做法是:首先通读并回答你知道的问题,跳过没有把握作答的问题;然后重新计算你的时间,看看余下的每道题要花多少时间。在一道题上花过多的时间是不明智的,即使你答对了,也可能得不偿失。

2. 看清题目要求

应按题目要求答题。事实上,有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如,单项选择题要求选择一个最佳答案,显然,除最佳答案之外,备选项中的某些答案也可能具有不同程度的正确因素,只不过是全面、不完整罢了。而有些考生,一看基干项,紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了,对其余的答案连看都不看一眼就放过去,从而失去了许多应该得分的机会。请记住,一定要看清所有的备选项。一道周密的单项选择题,所有的选择答案都可能具有“吸引力”,然而,判卷时却只有一个是正确的答案。

3. 运用排除法

要正确运用排除法。如果正确答案不能一眼看出,应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说,对于选择题,尤其是单项选择题,基干项与正确的选择答案几乎直接来自指定教材或法规,其余的备选项需要命题者自己去设计,即使是高明的命题专家,有时为了凑数,他所写出的备选项也有可能一眼就可看出是错误的答案。尽可能排除一些选择项,就可以提高你选对答案而得分的机率。

4. 运用猜测法

要适当运用猜测法。如果你不知道确切的答案,也一定不要放

弃,要充分利用所学知识去猜测。一般来说,排除的项目越多,猜到正确答案的可能性就越大。

5. 运用比较法

要学会运用比较法。可以直接把各项选择答案加以比较,并分析它们之间的不同点,集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。

6. 运用大概率事件

做判断题的任务是指出它的正确或错误,因此即使你不会,你也有 50%猜对的机会。但考官不给你这个机会:如果你判断失误,倒扣分!因此,你必须慎重,不要作无谓的牺牲。但如果实在不会,又想得高分,有没有技巧呢?有!统计表明,在一份标准化的试卷中,判断题正确答案为“×”的占 60%~80%,也就是说,一份有 10 道判断题的试卷,如果你已经将其中的 6、7 道题画上了“×”,则余下的你没有把握的题你就画“√”吧;反之,如果在前面已做的题中,已经有 3 道题画了“√”,余下的你就最好画上“×”。这就是“运用大概率事件”。

7. 分清绝对概念和相对概念

判断题通常不是以疑问句出现,而是以陈述句出现,要求考生判断一条事实的准确性,或判断两条或两条以上的事实、事件和概念之间关系的正确性。你的答案是指出它的正确或错误。要构思一个绝对正确或绝对错误的命题是比较困难的。尤其是说某道命题正确时,它的各项组成要素必须都是正确的。因此,判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词,表示绝对概念的词有“总是”、“绝不”等,表示相对概念的词有“通常”、“一般来说”、“多数情况下”等。了解这一点,将为你确定正确答案提供帮助。

判断题中含有绝对概念的词,这道题很可能是错的,如“存货周转率越高,表示存货管理的业绩越好”。统计表明,大部分带有绝对概念词的问题,“对”的可能性小于“错”的可能性。当你对含有绝对概念词的问题没有把握作出判断时,想一想是否有什么理由

来证明它是正确的,如果你找不出任何理由,“错”或许就是最佳的选择答案。

判断题中含有相对概念的词,这道题很可能是对的。如“普遍认为,建立我国统一的会计准则,是深化改革开放、发展市场经济的必然要求”;“简单算术平均数是加权算术平均数在权数相等情况下的一种特例”;“固定成本只是在相关范围内保持其成本习性”等。

8. 仔细分析判断题

只要判断题中有一处错,该题就全错。其道理很简单,请看下面这个命题:

虽然《全民所有制工业企业法》(以下简称《企业法》)规定厂长有权“任免或者聘任、解聘企业中层行政领导干部”,但同时又规定“法律另有规定的除外”,因此,根据《会计法》的规定,国营企业单位会计机构的负责人、会计主管人员不能由厂长任免。

本题包含三个问题:《企业法》是否规定厂长有“任免或者聘任、解聘企业中层行政领导干部”的权力;《企业法》中是否有“法律另有规定的除外”这问话;国营企业事业单位会计机构的负责人、会计主管人员是否属于“法律规定除外”之列。如果这三个问题中有一个是错的,那么,整个命题就是错的。本题答案应该是“错”,错就错在第三个问题。

9. 酌情猜测

可以酌情猜测。实在无法确定答案的,要看清试题评分要求,如试题未注明要倒扣分数,哪怕你没有足够的时间阅读题目,也一定要猜测,答对的机率是 50%,切莫放过这种“捡来的”分数。

10. 把握考试重点

任何课程考试都有大纲,也都有一条主线,都有一定的重点,如果我们能够把握这条主线、这些重点,也就是说抓住课程的精髓,许多问题将会迎刃而解,就不会觉得考试太难了。

第三节 本书特点

《会计法》第三十八条规定,从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。实行会计从业资格管理,对提高会计人员的业务素质和工作水平、督促各单位依法任用合格会计人员、加强会计队伍建设具有重要作用。为了做好会计从业资格管理制度的实施工作,2005年1月财政部发布了《会计从业资格管理办法》(财政部第26号令),规定会计从业资格的取得实行考试制度。会计从业资格考试工作由各省、市、自治区、直辖市、计划单列市财政厅(局)负责组织实施。

为配合我省会计从业资格考试工作,满足广大报考人员考前学习的需要,我们根据财政部2005年3月新发布的《会计从业资格考试大纲》(财政部办公厅财办会[2005]3号)的要求,组织有关专家、学者新编了《财经法规与会计职业道德》书。该教材紧扣考试大纲的要求,在知识的系统性、制度的适时性和操作中的实用性等方面作了有益尝试,是我省报考会计从业资格人员必备的学习辅导资料,也可作为在职会计人员和其他经济工作者学习掌握会计基本知识的通俗读物。

此外,本书为考生悉心归纳总结了丰富的案例,且每章后都配有相应练习题,便于考生理解掌握并充分运用所学知识点。对于《财经法规与会计职业道德》考试中涉及的相关法条,本书进行了详细的罗列,既可节省考生查阅法条的时间,也可提高考生的复习效率。

第二章 会计法律制度

【本章要点】 会计法律制度的构成;会计工作管理体制;会计核算;会计监督;会计机构和会计人员;法律责任;会计法律制度案例分析

第一节 会计法律制度的构成

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各种会计规范性文件,包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。它是调整会计关系的法律规范。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经济关系称为会计关系。

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度的基本构成如下:

1. 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。例如,1999年10月31日九届全国人大常委会第十二次会议修订通过的《中华人民共和国会计法》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. 会计行政法规

会计行政法规是指由国家最高行政管理机关——国务院制定