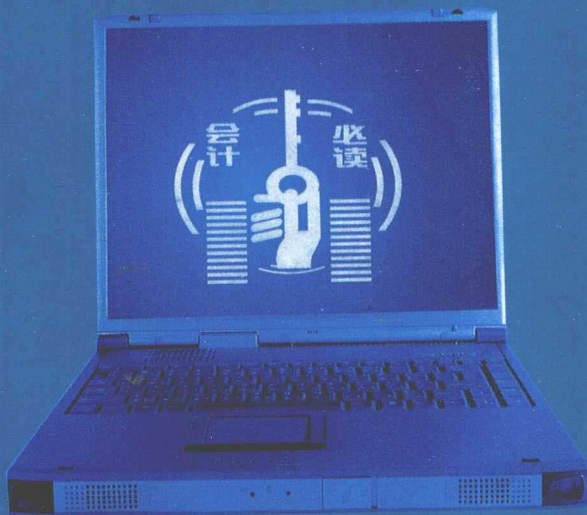


2003 年河南省企业会计人员继续教育教材

会计人员继续教育必读

KUAIJI RENYUAN JIXU JIAOYU BIDU

主 编 杨文林
张延民



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

2003 年河南省企业会计人员继续教育教材

会计人员继续教育 必读

主 编 杨文林
张延民

西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

会计人员继续教育必读/杨文林,张延民主编. —成都:西南财经大学出版社,2003.9

ISBN 7-81088-164-7

I. 会... II. ①杨...②张... III. 会计学—终生教育—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 086330 号

会计人员继续教育必读

杨文林 张延民 主编

责任编辑:谢 集

封面设计:汪雪云

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郑州市彩字印务有限公司
开 本:	850mm×1168mm 1/32
印 张:	8.875
字 数:	200 千字
版 次:	2003 年 9 月第 1 版
印 次:	2003 年 9 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81088-164-7/F·142
定 价:	18.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。

2. 版权所有,翻印必究。

编审委员会

主 审	张鹤喜		
主 编	杨文林	张延民	
副主编	于海阔	安金玲	刘存印
编 委	张献伟	范文亮	赵 新
	寇成生	樊刘伟	刘成民
	安庆钊	申明龙	

前 言

为了搞好 2003 年度的会计人员继续教育工作，按照财政部的要求，结合河南省实际情况，我们组织有关专家学者编写了 2003 年度企业单位会计人员继续教育教材《会计人员继续教育必读》一书。该书针对目前我省会计队伍必须学习和更新的知识，重点讲解企业会计人员职业道德、会计内部控制制度和企业纳税筹划。

该书第一篇、第二篇由张延民同志编写，第三篇由申明龙同志编写。

2003 年 9 月

目 录

第一篇 会计人员职业道德

第一章 会计职业道德概述····· (3)

第一节 道德的本质····· (3)

第二节 职业道德的涵义····· (8)

第三节 会计职业道德的特征 ····· (14)

第四节 会计职业道德与会计法律制度 ····· (18)

第二章 会计职业道德规范 ····· (22)

第一节 爱岗敬业 ····· (23)

第二节 诚实守信 ····· (28)

第三节 廉洁自律 ····· (32)

第四节 客观公正 ····· (35)

第五节 坚持准则 ····· (38)

第六节 提高技能 ····· (42)

第七节 参与管理 ····· (46)

第八节 强化服务 ····· (48)

第三章 会计职业道德活动 (53)

第一节 会计职业道德评价 (53)

第二节 会计职业道德教育 (59)

第三节 会计职业道德修养 (63)

第二篇 内部会计控制

第四章 内部会计控制基本原理 (69)

第一节 建立内部会计控制的必要性 (69)

第二节 内部会计控制的目标 (73)

第三节 内部会计控制的原则 (75)

第四节 内部会计控制的方法 (83)

第五章 货币资金内部控制 (97)

第一节 货币资金控制目标 (97)

第二节 货币资金控制程序 (100)

第三节 货币资金控制制度 (109)

第六章 采购业务内部控制 (118)

第一节 采购业务控制目标 (118)

第二节 采购业务控制程序 (121)

第三节 采购业务控制制度 (133)

第七章 销售业务内部控制 (141)

第一节 销售业务控制目标 (141)

第二节 销售业务控制程序·····	(143)
第三节 销售业务控制制度·····	(151)

第三篇 企业涉税知识与纳税筹划

第八章 企业涉税知识简介·····	(163)
第一节 增值税·····	(163)
第二节 企业所得税·····	(192)
第三节 营业税·····	(204)
第九章 企业纳税筹划·····	(215)
第一节 纳税筹划原理·····	(215)
第二节 纳税筹划案例分析·····	(256)

第一篇

会计人员职业道德

第一章 会计职业道德概述

第一节 道德的本质

一、道德的本质

在社会生活中，每个社会成员的行为都会对社会和他人产生一定的影响。这种影响有两种后果：一是会给他人和社会带来幸福，因而被认为是道德的行为；二是会给社会 and 他人带来痛苦和不幸，因而被认为是不道德的行为，即败德行为。道德在这里作为评价人们行为善恶的一种准则尺度。那么，究竟什么是道德呢？

道德以善与恶、是与非、正义与邪恶、荣誉与耻辱、诚实与虚伪等概念来评价人们的各种行为，通过各种形式的教育和社会舆论的力量使人们心里逐步形成正确的思想观念，培养良好的习惯。从本质上讲，道德是一种由社会经济关系决定的、从属于上层建筑的社会意识形态。作为社会精神生活之一的道德深深植根于社会经济生活中，为一定的经济基础所决定，并为该社会的上层建筑服务。

由于社会经济关系的性质决定着道德体系的性质，社会经济关系发展了，道德的内容及体系也将随之变化发展。以上是道德的存在及内容的客观性方面。与此同时，还有道德的形式

的主观性方面，具体表现为：道德不仅是人们认识的产物，是人们提出来的调整相互关系的准则和规范，而且道德只有转化成人们的内心信念，深入到人们的意识之中，才能指导人们的行为，产生实际的作用。内容的客观性和形式的主观性的辩证统一是道德的重要特征。在不同的社会制度下，由于道德存在的客观环境和主观要求不同，道德的内容、体系与要求也会相应地发生变化。

在阶级社会里，社会经济关系直接表现为阶级关系，因而道德具有鲜明的阶级性。不同的阶级都会从本阶级所处的经济地位中提出道德概念，形成本阶级的道德原则和规范，以此作为评价人们行为善恶的标准；不同阶级的道德反映着不同阶级的利益、愿望、任务和要求；不同的阶级都以自己阶级的道德作为斗争武器来维护本阶级的利益。马克思主义伦理学在强调道德的阶级性的同时，并不否认人类有共同的生活规则，不否认道德含有全民性因素。

值得指出的是，在社会经济关系对道德产生作用的情况下，道德仍然具有相对的独立性。这是因为：道德在社会发展过程中，并不是一种被动的消极因素，而是一种能动的积极因素；道德也有着特殊的内在矛盾和内在要求，并因此有着自己本身发展的历史过程；道德也能对其他社会因素，包括经济因素，发生这样的或那样的影响和作用。道德是一切社会的统治阶级维护、巩固自身有效统治的重要工具。这就是自古以来任何社会的统治阶级都倡导、推崇道德的根本原因之所在。

在马克思主义伦理学科学体系中，道德反映了人类社会的一种特殊现象。人们在社会生活中进行着各种各样的活动，形成错综复杂的社会关系。为了调整人们之间的关系，必须对个人的行为加以约束，以保障社会生活的正常秩序。除了依靠政

治、法律等手段以外，还必须依靠从一定的阶级利益引申出来的行为原则和规范——这些便是阶级的道德。由此，马克思主义伦理学对道德作出了科学的解释，认为道德是由一定社会经济关系所决定的，依靠社会舆论、传统习俗和内心信念的约束力量来实现调整人们之间以及个人与社会之间的行为规范的总和。

二、道德的特点

道德作为社会意识形态之一，有与其他意识形态不同的特点：

（一）规范性

道德是调整人与人之间以及个人与社会关系之间的行为规范。人本质上是社会人。人生活在世界上，要与他人、与社会发生复杂的关系，人们在社会中的行为，均是在一定的社会关系中进行的。作为行为规范的道德，就是指个人与社会应该建立一种什么样的关系，他对社会需要承担什么义务，在处理与他人的关系时应该遵守哪些原则，应该采取什么样的行动，等等。这些行为规范对人们的思想和一言一行都起到一种规范性的作用。

（二）非强制性

人与人之间的社会关系非常复杂，除了道德关系外，还有政治关系、经济关系、法律关系等。因此，调整人与人之间的关系，除了道德规范，还有政治规范、法律规范和经济手段。但是道德规范不像政治规范、法律规范和经济手段那样需要由政党、国家和经济部门专门制定，并由专门机关监督执行。道德依靠社会舆论、传统习惯和人们的内心信念来维持和发挥作用，具有非强制性，是一种内在的、特殊的规范调解方式。

（三）历史性

道德的历史性是指历史上各种人类道德的出现，都是当时社会经济关系状况的产物，并且总是与特定的历史阶段相适应的，因而总是带有那个时代的社会内容、社会要求和社会特征。从历史发展进程看，人类已经经历了原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义社会道德，现在我们正处于社会主义社会道德阶段。

（四）阶级性

道德的阶级性是指不同社会的各种道德体系，都是从一定的阶级利益和要求中产生的，都是为特定的阶级利益要求服务的。因此，道德总是一定阶级所具有或承认的道德心理和道德行为体系。从阶级社会发展的历程看，人类先后出现过奴隶主阶级道德与奴隶阶级道德、封建地主阶级道德与农民阶级道德、资产阶级道德与无产阶级道德，我国现在占统治地位的是无产阶级道德。

（五）全人类性

道德的全人类性，就人类历史发展的全过程来说，是指不同时代道德体系之间有着共同的地方；就同一个时代和不同时代的社会关系来说，是指不同阶级或对立阶级道德之间有着共同的地方以及相互联系之处。历史上各种类型的道德体系都包含着全人类性因素，具有历史的继承性。

（六）社会实践性

道德是人类社会特有的现象，是人类有别于其他动物的根本标志之所在。道德贯穿于人类社会的始终。只要有人类社会的存在，就需要有调整人与人之间关系的道德规范。道德是人类的实践精神，是人类把握世界的特殊方式，是人类完善发展自身的社会实践活动。

(七) 相对独立性

马克思主义伦理学认为,道德同其他社会意识形态一样,一旦形成之后,便具有相对独立性。道德相对独立性的表现之一,就是道德与社会经济基础变化的不一致性。一种情况是,道德意识的变化落后于社会经济基础的变化;另一种情况是,在旧的社会经济关系发展变化过程中逐步产生新的社会经济关系的道德因素。与此相适应,也会在旧的社会道德体系居于统治地位的条件下,产生出某些新的道德因素。道德相对独立性表现之二,就是道德意识的发生和社会经济发展水平的不平衡性。历史上许多经济比较落后的国家,其思想道德的发展却超过了经济先进的国家。道德相对独立性表现之三,就是道德有其自身独立的发展的历史过程,在自身发展过程中呈现出历史连续性和继承性。

三、社会公德的基本要求

社会公德是人们在社会公共生活中为全体公民所公认的、人人都应遵循的道德规范的总和。社会公德之所以重要,是因为它维系人们之间的正常社会交往。社会公德与个人私德相对立,前者是与集体、组织、阶级以及整个社会、民族、国家有关的道德;后者则是在个人私生活中处理爱情、婚姻、家庭问题的道德,以及个人的品行、作风、习惯等。虽然两者有区别,但并非绝对对立,在一定条件下二者能相互转化。社会公德产生于人类社会共同生活的客观需要,人们在生活中相互联系、互相依存,彼此之间存在着某些一致的共同利益,社会公德就是这种公共利益的反映。在社会主义条件下,社会公德有如下几个方面的要求:

(1) 为人正直、善良、诚实、守信;

- (2) 人们相互之间团结合作、互相尊重、互相帮助;
- (3) 维护公共秩序、公共设施、公共卫生、公共安全;
- (4) 讲究行为文明、礼貌交往。

在我国,大兴讲文明、讲礼貌、讲卫生、讲秩序、讲道德的“五讲”之风,达到心灵美、语言美、行为美、环境美的“四美”,是对目前我国社会主义初级阶段社会公德内容的精辟概括。《中华人民共和国宪法》还明文规定:“中华人民共和国公民必须遵守宪法和法律;保守国家机密,遵守劳动纪律,遵守公共秩序,尊重社会公德。”显然,遵守社会公德是每个公民对社会、对国家、对民族应尽的义务。提倡和宣传社会公德,争取社会风尚的根本好转仍然是全党和全国人民面临的重大任务。

2001年9月20日,党中央印发了《公民道德建设实施纲要》,明确提出了“爱国守法、明礼诚信、团结友善、勤俭自强、敬业奉献”20字的公民基本道德规范。公民道德建设的主要内容是,从我国历史和现实的国情出发,社会主义道德建设要坚持以为人民服务为核心,以集体主义为原则,以爱祖国、爱人民、爱劳动、爱科学、爱社会主义为基本要求,以社会公德、职业道德、家庭美德为着力点,并且要把这些主要内容具体化、规范化,使之成为全体公民普遍认同和自觉遵守的行为准则。这是推进我国社会主义道德建设的基础性工作,是依法治国与以德治国同步发展的重要举措。

第二节 职业道德的涵义

一、职业道德的涵义

职业道德是在一定的职业生活中所应遵循的且具有自身职

业特征的道德原则和规范的总和。职业道德规定人们在自己的职业生活中，必须遵循一定的道德规范，规定人们“应该”做什么，“不应该”做什么，“应该”怎样做，“不应该”怎样做。换言之，职业道德是从道义上要求人们在其职业生活中以一定的思想、感情、态度、作风和行为去待人接物、处事，完成本职工作。

职业道德与职业密切相关。何谓职业呢？职业就是人们在社会生活中所从事的对社会承担的一定的职责，并作为自己主要生活来源的具有专门职能的工作。人们的职业生活作为一个历史范畴，并非从来就有，它是社会分工及其发展的结果，而职业分工的出现与发展，使职业道德的产生成为需要和可能。因为职业分工使人们之间的社会关系增添了新的内容，产生了职业活动主体和职业活动客体，即职业活动的社会对象之间的关系、同一职业集团内部人们之间的关系。这些关系，需要有与之相适应的特殊道德来调整。长期以来从事某种职业的人，由于有特殊的活动方式，受过特殊的职业训练，往往具有特殊的职业兴趣、爱好、习惯等，形成特殊的职业责任心、职业荣誉感和职业纪律。在此基础上，各职业团体通过其中有代表性的人物的言论和行为示范，逐步建立起本职业人员应遵守的职业道德。职业道德通过公约、守则、条例等形式，促使职工忠于职守，钻研业务，遵守秩序，服务领导，团结协作，推动各项事业的发展。职业道德的推行，一方面可以协调本职业和社会各方面的关系，满足社会各方面对本职业的需要；另一方面可以协调本职业内部的相互关系，解决内部矛盾和纠纷，共同协助完成职业工作，履行职业责任。近代西方研究各种职业道德的学科称为“职业伦理学”，有律师伦理学、教师伦理学、医生伦理学、科学伦理学、管理伦理学。研究会计领域中因会