



会计从业资格考试辅导教材 高等院校“十三五”规划“课证合一”教材

财经法规 与会计职业道德

会计从业资格考试辅导教材编写组 编



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

会计从业资格考试辅导教材

高等院校“十三五”规划“课证合一”教材

财经法规与会计职业道德

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

徐晓梅 主编

谭 平 副主编

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德/会计从业资格考试辅导教材编写组编. —成都:西南财经大学出版社, 2015. 11

ISBN 978-7-5504-2203-2

I. ①财… II. ①会… 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(2015)第 251029 号

财经法规与会计职业道德

CAIJING FAGUI YU KUAIJI ZHIYE DAODE

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

责任编辑:冯梅

助理编辑:陈丽

封面设计:凯越工作室

责任印制:封俊川

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.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	郑州宏达印务有限公司
成品尺寸	147mm×210mm
印 张	11
字 数	300 千字
版 次	2016 年 1 月第 1 版
印 次	2016 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—20000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-2203-2
定 价	32.00 元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

前 言

根据对《财政部关于印发会计从业资格考试大纲(修订)的通知》(财办会[2014]13号)和《会计从业资格管理办法》(财政部令第73号)的研究整理,会计从业资格考试呈现几个变化:①实行无纸化考试,考试题库由财政部统一组织建设;②2014年10月1日起,统一施行新大纲,并实行新题库。至此,会计从业资格考试由“省考”变成“国考”,实现了考试大纲全国统一、考试题库全国统一。

为适应这一新变化新要求,更好地满足考生、会计培训机构和高校会计专业老师的教学需求,帮助考生准确理解和掌握新大纲考试的有关内容,我们组织了一线专家与老师,基于多年会计从业资格考试的经验,经过对新大纲的研究,精心策划出版了这套针对全国的会计从业资格无纸化考试教材——《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《会计电算化》。本套教材不仅适合考生考取会计从业资格证,也是自学会计知识、岗前培训的好帮手,更适用于高等院校会计类专业作为课堂教材,实现了“课证合一”。

本套教材具有以下特色:

(1)结构导航,一目了然。编写组在新大纲的指导下,对知识进行了系统梳理梳理,深度剖析,考点一一列出,在图表配合下通俗易懂,即使零基础,也能轻松学习。

(2)经典真题,举一反三。以真题为教材教学的蓝本,能够有针对性的提高应试成绩,准确把握考纲。

(3)经验分享,快速提高。可使读者在学习会计专业知识的同

时,分享会计行业前辈的经验,了解会计行业的前瞻信息,让自己看得更高、走得更远。

(4)考点突出,通俗易懂。教材中设置“考题例证”和“课后习题”,将大纲的难点、重点,考试的高频题、易错题收入书中,例证贴近考试,可以自测学习效果。

(5)在线服务,超值赠送。为帮助广大考生更好地学习、理解和巩固教材内容,我们采用了“教材+题库”的学习模式,考生可以进行在线练习。“课后习题”答案解析请在群文件免费下载;新旧大纲对比、考试资讯等更多超值赠送请关注QQ群。

(6)财经政策,及时更新。近些年经济社会快速发展,国家会及时修订财经法律法规。为了更好地帮助广大考生学习新政策,我们对教材进行及时更新,并在群文件公布,请以最新内容学习。例如,我们根据新修订的《会计档案管理办法》(自2016年1月1日起施行)对财经法规与会计职业道德教材中第一章第三节“会计档案管理”的相关内容进行了修订。

本书在正式出版前,经多家培训机构作为培训教材及高校会计类专业课堂使用,任课老师及学员提供了很多宝贵意见,经过编写组多次修订,此书终于正式面市,在此对大家的辛勤付出表示衷心感谢。编写组虽然怀着尽善尽美之心,但书中难免存在不妥之处,敬请广大读者批评指正,以便再版时修订更正。对发现的问题请在群文件发布,我们将赠送精美礼品。

编写组

目 录

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	5
第二节 会计工作管理体制	9
第三节 会计核算	17
第四节 会计监督	30
第五节 会计机构与会计人员	45
第六节 法律责任	60
课后习题	68
第二章 结算法律制度	76
第一节 现金结算	79
第二节 支付结算概述	82
第三节 银行结算账户	91
第四节 票据结算方式	100
第五节 银 行 卡	127
第六节 其他结算方式	132
课后习题	143

第三章 税收法律制度	150
第一节 税收概述	154
第二节 主要税种	165
第三节 税收征收管理	212
课后习题	241
第四章 财政法律制度	250
第一节 预算法律制度	254
第二节 政府采购法律制度	273
第三节 国库集中收付制度	288
课后习题	295
第五章 会计职业道德	301
第一节 会计职业道德概述	306
第二节 会计职业道德规范的主要内容	314
第三节 会计职业道德教育	328
第四节 会计职业道德建设组织与实施	332
第五节 会计职业道德的检查与奖惩	335
课后习题	340

第一章 会计法律制度

第一章



学习格言

当你还不能对自己说今天学到了什么东西时，你就不要去睡觉。



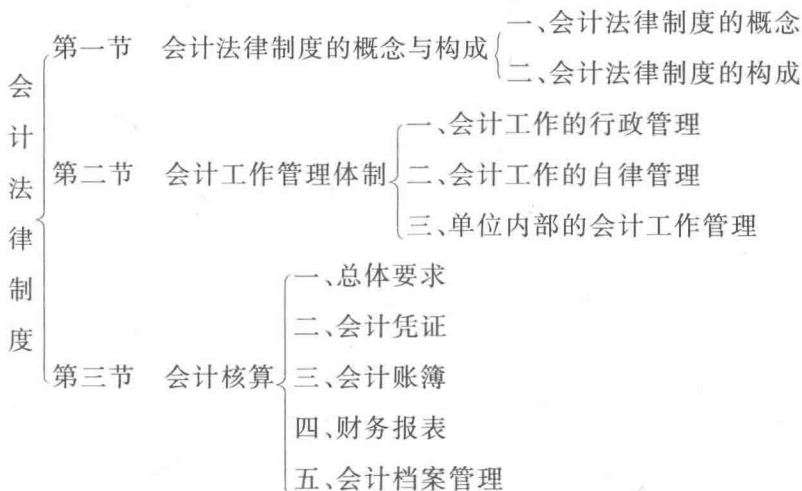
本章导读

(1)本章主要介绍了会计法律制度的相关内容,包括会计法律制度的概念与构成、会计工作管理体制、会计核算、会计监督、会计机构与会计人员、法律责任等。

(2)本章内容在无纸化考试中可以单项选择题、多项选择题、判断题等客观题型出现,同时也可以案例分析题形式出现。



结构导航



会 计 法 律 制 度	第四节	会计监督	一、单位内部会计监督 二、会计工作的政府监督 三、会计工作的社会监督
	第五节	会计机构与会计人员	一、会计机构的设置 二、会计工作岗位设置 三、会计工作交接 四、会计从业资格 五、会计专业技术资格与职务
	第六节	法律 责任	一、法律责任概述 二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任 三、其他会计违法行为的法律责任



经验分享

财务人员如何快速脱颖 三个绝招助你快速成才

财务实际并没有大家想象的这么难。下面有三个绝招可以让你快速成才,拿到高薪。

中国到底有多少财务人员?我们不知道准确的数据。据相关报道,在2010年的时候,就已经达到了1 000多万,这是一个非常可怕的数字。

其中,有一小部分人分布在事务所或咨询公司从事着外审鉴定与咨询工作,包括出具年审报告、汇算清缴报告、专项审计报告等,他们的待遇参差不齐。在中国这种特殊国情的国度里,认证不认人是很多事务所在分配职员待遇时所通用的一种方法,于是乎,大家拼命地去考证,培训机构也在大肆宣扬考证的重要性,到处浮夸一证值千金。等

到我们真正考到证件的时候,证件已经不值钱了。

另外,绝大部分财务大军都是分散在各个企业中担当不同角色,假设为 900 万,我们看一下会是怎么分布。我们可以这么推断:5 个会计配一个经理,5 个经理配一个总监,他们之间的比例是 25 : 5 : 1,结果如下:

有 725 万在从事着最基础的会计核算,包括开票、报税、登凭证、做总账,他们的收入大部分都在月薪 3 000 元以内。

有 145 万在从事着中基层的管理工作,包括成本核算、成本分析、常规的财务审核、ERP 总账模块管理,他们的待遇集中在月薪 3 000~10 000 元之间。

有 30 万在从事着高端的财务管理工作,如战略预算、投融资等。他们的待遇集中在月薪 1 万元~40 万元之间。

财务人员在待遇上为何有如此大的差异?一切皆因为工作分工不同。抛开事务所工作的人员不谈,我们以企业为例进行分析。

做总账核算的人员人数最多、干得最多、工资最低;做成本管理、ERP 管理的人员次多,待遇中等;实施预算管理 with 投融资的人员最少,待遇最高。也就是讲,做成本管理与 ERP 管理的待遇要高于做总账核算的,做预算管理的待遇又要高于做成本管理与 ERP 管理的。

实际情况是不是这样?的确属实。很多企业在高薪招聘财务总监或高级财务经理时,都要求其必须在成本、ERP、预算方面有丰富的实战经验。为什么企业会如此青睐懂成本、ERP 和预算管理的人员呢?因为这些人员能为企业创造巨大的财富。

既然企业青睐懂成本、ERP 和预算管理的人员,还能为其提供极其优越的待遇,为什么 725 万的财务大军都不去尝试一下呢?

很多人认为很难,认为成本管理非常复杂、ERP 搞得

头痛,预算管理简直就是云里雾里,高处不胜寒。一次一次的失败之后,也不敢再去尝试,也不想再去尝试。

实际情况并没有大家想象的这么难。下面有三个绝招可以让你快速成才,拿到高薪。

第一,一定要能吃苦,尽量在生产系统里做上半年。别认为自己是财务专业,就一定要从事财务工作,短暂的离开财务部门,会为了将来更好地做好财务一把手。生产系统是制造业里最大的一个系统,财务里几乎80%的数据都是从生产系统里获得。我们可以观察他们是如何制定工艺路线,如何做BOM,如何测算产能,如何制作生产排程,如何在危急时刻调度人员,如何实施物控管理、采购管理,如何收发物料,如何度量计件人员的工资,如何计算各个车间主管的绩效工资,等等。经历这些之后,基本上所有的实物流转以及支撑的单据都已了解,企业如何降低成本、财务如何进行监控,成本如何核算、绩效方案如何设计等都会在大脑里形成一些方案,这一切都会使你快速提升职业水平,以及对应的职位提升与待遇提升。要做到这一点应该不难,能吃苦就行。

第二,一定要用ERP来做财务核算。ERP本身就是一个先进的系统,会操作ERP的人员,基本上在内部控制方面都非常优秀,因为ERP本身就是一个非常严密的、一环扣一环的系统,各项作业、各项数据都能无缝对接。这一点要做好,至少需要一年的时间,大家可以通过轮岗的方式学到知识。

第三,多学一些预算管理的知识。预算为什么重要?就是因为它总能走在企业的最前面,它总是在引导你朝着某个方向,达成某项结果,可以说,预算管理是财务管理的最高境界,也是财务人员获得最高薪水的一项专业能力。预算管理不等于财务部的预算管理,如果只是财

务部来做预算,只会把自己做趴下,但是,大部分企业的预算一般都是财务部牵头,所以,财务人员必须懂得各个部门、各个工作中心的运作模式,要非常懂得战略还有绩效管理,要非常懂得内部控制与内部银行。只是目前国内的预算管理非常不成熟,预算的专著也不多,大多都是在重复着计划经济的老路子,大家可以去看看《战略预算——管理界的工业革命》这本书,我个人认为是写得非常好,是最新出版的,大家阅读后应该能受益匪浅,少走很多弯路。

做财务的兄弟姐妹们,你们还在犹豫什么?赶快行动。成本、ERP、战略预算一定要懂,三年之后月薪两万绝对不是梦,即使那时不打工了,也可以去当老板,因为你已经站在老板的高度去思考全盘了,不要老跟着别人忙考证,工作的90%是靠能力。

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。



扫一扫手机答题

任何一个经济组织的活动都不是独立存在的。作为经济管理工作的会计,首先表现为单位内部的一项经济管理活动,即对本单位的经济活动进行核算和监督。在处理经济业务事项中,必然会涉及、影响有关方面的经济利益。例如供销关系、债权债务关系、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。为了规范会计行为和调整会计关系,保证会计工作有序进行,国家需要制定实施一系列的会计法律制度。

二、会计法律制度的构成

我国已经形成了以《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)为主体,由会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规有机构成的会计法律制度体系。

第一章

根据《中华人民共和国立法法》,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)。会计人员从事会计工作,应当严格遵守会计法律制度的各项规定。

(一)会计法律

(1)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,是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范,属于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)我国目前有两部会计法律,分别是《会计法》和《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》在会计法律体系中的地位:《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制定其他法规的依据,是指导会计工作的最高准则。我国第一部会计法于1985年1月21日通过,同年5月1日起施行。现行《会计法》自2000年7月1日起施行。

为适应改革开放和经济发展的要求,1993年和1999年全国人大常委会两次对《会计法》进行了修订。修订后的《会计法》突出了规范会计行为、保证会计信息质量的立法宗旨,明确了会计工作在社会主义市场经济中的地位和职能作用,特别强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任,加大了对违法会计行为的惩治力度。

2.《注册会计师法》

1993年10月31日第八届全国人民代表大会常务委员会第四

次会议通过了《注册会计师法》，1994年1月1日起施行，该法是中介行业的第一部法律。

（二）会计行政法规

（1）概念：会计行政法规是指由国务院制定发布，或者由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，用于调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。

（2）制定依据：它是依据《会计法》制定的。

（3）包括内容：我国当前施行的会计行政法规有两部，分别是①《总会计师条例》（1990年12月31日发布）。该法特别规定了全民所有制大、中型企业应当设置总会计师，并规定设置总会计师的单位在单位行政领导中，不得设置与总会计师职权重叠的副职。②《企业财务会计报告条例》（2000年6月发布），要求企业负责人对本企业财务会计报告的真实性和完整性负责，企业不得编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告。

考点击破：会计行政法规一般以“条例”形式出现，如《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》。

【考题例证·单选】《总会计师条例》的颁布时间是（ ）。

A. 1993年

B. 1990年

C. 1999年

D. 2001年

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

国务院其他部门根据其职责权限制定的会计方面的规范性文件也属于会计规章,但必须报财政部审核或者备案。会计部门规章不得与宪法、法律和行政法规相违背,其效力低于宪法、法律和行政法规。

第一章

考点击破:会计部门规章一般以“办法”、“准则”、“制度”、“规范”等形式出现。

(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。如《云南省会计条例》于1997年1月14日制定通过并于2004年7月30日进行了修订。

此外,实行计划单列市、经济特区的人民代表大会及其常务委员会,在宪法、法律和行政法规允许范围内也可制定地方性法规。

我国会计法律制度构成如表1-1所示。

表1-1 我国会计法律制度的构成

会计法律制度的构成	制定机关	法律效力	举 例
会计法律	全国人大及其常委会	最高 (仅次于宪法)	《会计法》《注册会计师法》
会计行政法规	国务院	仅次于 会计法律	《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》
会计部门规章	财政部以及相关部委	低于会计法律、 会计行政法规	《会计从业资格管理办法》《企业会计准则——基本准则》《财政部门实施会计监督办法》
地方性会计法规	省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会	低于会计法律、 会计行政法规、 会计部门规章	《北京市会计人员继续教育管理办法》 《湖北省会计从业资格管理办法》

考点击破:需注意的几项内容:①我国的会计法律制度总体分为4个层次并分清效力高低。②考生应掌握每一层次由哪个部门制定,包含哪些内容,反过来,也应当掌握某个法律法规属于哪个层次。会计法律制度的构成、法律效力、制定机关等在考试中经常出现,考生一定要区分开来。该知识点易出现在单项选择题、多项选择题、判断题等客观题型中。

[考题例证·单选]《会计从业资格管理办法》属于会计法律制度中的()。

- A. 会计行政法规
- B. 地方性会计法规
- C. 会计部门规章
- D. 会计法律

答案:C

[考题例证·单选]下列各项中可以制定会计法律的是()。

- A. 国务院有关经济主管部门
- B. 国务院财政部门
- C. 全国人大及其常委会
- D. 国务院

答案:C

第二节 会计工作管理体制

会计工作管理体制规定了中央、地方、部门、单位在各自方面对会计工作的管理范围、权限职责及其相互关系。我国的会计管理体制在《会计法》和《注册会计师法》中已作明确规定,形成了会计行政管理、行业管理和单位内部的会计管理各有侧重、协调发展的会计管理体制。



扫一扫
手机答题

考点击破:该知识点易出现在多项选择题中。

[考题例证·多选]我国的会计管理体制在《会计法》和《注册会计师法》已作明确规定,形成了各有侧重、协调发展的会计管理体制,主要包括()。

- A. 行业管理
- B. 会计行政管理
- C. 会计从业人员自我管理
- D. 单位内部的会计管理

答案: ABD

一、会计工作的行政管理

(一) 会计工作行政管理体制

(1) 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。

(2) 国务院财政部门主管全国的会计工作——“统一领导”。

(3) 县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区的会计工作——“分级管理”。

考点击破: 此知识点易出现单项选择题和判断题中。

[考题例证·多选] 在市场经济条件下, 政府的职能主要有()。

- A. 经济调节
- B. 市场监管
- C. 社会管理
- D. 公共服务

答案: ABCD

(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由国务院财政部门制定并公布。国务院有关部门可以依据《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制度的具体办法或者补充规定, 报国务院财政部门批准。中国人民解放军总后勤部可以依据《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。

国家统一的会计准则制度是指在全国范围内实施的会计工作