



普通高等教育“十二五”规划教材  
国家教学改革与质量工程项目

会计学特色专业系列教材

总主编 薛小荣

# 财经法规与会计职业道德

刘总理 崔洁 / 主编

KUAIJI XUE TESE ZHUANYE XILIE JIAOCAI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等教育“十二五”规划教材  
国家教学改革与质量工程项目

## 会计学特色专业系列教材

总主编 薛小荣

# 财经法规与会计职业道德

刘总理 崔洁 / 主编

责任编辑 张玲  
封面设计 周文

财经法规与会计职业道德

立信会计出版社

上海市立信会计出版社

电话 (021) 64410385

网址 www.lixin.com.cn

网上书店 www.lixin.com.cn

经销 各地新华书店

上海市立信

地址 www.lixin.com.cn

书店 www.lixin.com.cn

邮编 www.lixin.com.cn

上海市立信

地址 www.lixin.com.cn

书店 www.lixin.com.cn

地址 www.lixin.com.cn



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德 / 刘总理, 崔洁主编.

—上海: 立信会计出版社, 2014. 12

ISBN 978-7-5429-4460-3

I. ①财… II. ①刘… ②崔… III. ①财政法—中国  
②经济法—中国 ③会计人员—职业道德 IV. ①D922.2  
②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 292021 号

责任编辑 张巧玲  
封面设计 周崇文

## 财经法规与会计职业道德

---

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

---

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	710 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	15	插 页	1
字 数	275 千字		
版 次	2014 年 12 月第 1 版		
印 次	2014 年 12 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-4460-3/D		
定 价	32.00 元		

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 国家教学改革与质量工程项目 会计学特色专业系列教材

项目总负责人 薛小荣 西安财经学院副院长 博士 教授  
编委会主任 吴旺延 西安财经学院商学院院长 博士 教授  
副 主 任 陈淑芳 西安财经学院商学院副院长 教授  
刘总理 西安财经学院商学院会计系主任 教授

总 主 编 薛小荣

副 总 主 编 吴旺延 陈淑芳 刘总理

编委会成员(按姓氏笔画为序)

左 锐 刘 杉 刘总理 陈淑芳

赵珍珠 赵栓文 贾宗武 徐 玮

高晓林 郭西强 盛碧荷 薛小荣

## 总 序

西安财经学院会计学专业创建于 20 世纪 50 年代初,在半个多世纪的会计学专业教学中,由具有丰富实践经验和中外会计学专业背景的中青年会计学人才组成的专业教学团队,以“重基础、重实践、重规范”为教学理念,自编适合培养对象特点的讲义与教材,形成了自己的教学特色,为新中国,尤其是为西部建设培养了一大批急需的应用型会计专门人才,奠定了会计学专业人才培养的基本教学模式,得到了用人单位和会计教育界的肯定。

进入 21 世纪以来,我校会计学专业秉承并充实传统的教学理念,按照“宽口径、厚基础、强能力、高素质”的人才培养要求,以及培养“信得过、用得上、干得好”且具有创新精神的高级应用型会计专门人才的特色定位,大力进行教学改革,提高教学质量,取得了一系列优秀的教学成果。会计学专业的毕业生就业率一直稳居各相关专业前列,对学生的吸引力进一步增强。2008 年会计学专业被立项为“省级特色专业建设点”,2010 年被立项为“国家级特色专业建设点”,为提高会计学专业教学质量,以及加快教学改革步伐增添了新的动力。

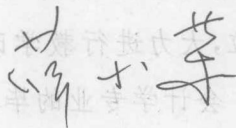
教材是体现教学内容和课程体系的知识载体,是进行教学的基本工具,也是全面推进素质教育、培养应用型创新人才的重要保证。为了系统总结西安财经学院会计学专业多年来的教学改革成果,整合会计学专业已有的教材、讲义资源,体现会计学专业最新的教学理念和特色,依托

国家级和省级教学改革与质量工程项目,西安财经学院组织编写了“会计学特色专业系列教材”。

本系列教材主要包括:《基础会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《审计学》、《金融企业会计学》、《税务会计》、《财务管理》、《企业财务分析》、《管理会计学》、《会计信息系统实践教程》、《会计模拟实践教程》等。本系列教材的特点是重点突出、难点易化;重视系统性、讲求实用性、避免重复性;重基础、重实践、重规范、重应用、重能力培养;便于学习、便于掌握、便于应用和实践。编写本系列教材的目的是为了使学者能提高学习效率,使教者能提高教学质量。

需要说明的是,本系列教材既是省级、国家级教学改革与质量工程项目的重点资助内容,又是会计学专业教学改革成果的系统总结;反映了前辈们的探索和当今会计学人的研究成果;还有同行们的关心和相关单位、部门的支持,在此一并表示谢意。希望我们的努力能够为我国的会计教育和人才培养做出更多的有益贡献。

期望读者和同行对本系列教材提出宝贵意见和建议。



2014年12月

# 前 言

《中华人民共和国会计法》第 38 条规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。”根据财政部《会计从业资格管理办法》第 10 条规定，会计从业资格考试科目分为财经法规与会计职业道德、会计基础、会计电算化。

财政部于 2014 年全面修订了会计从业资格考试大纲，并从 2014 年 10 月 1 日起施行。该考试大纲是全国会计从业资格考试的统一标准和唯一依据。

为了帮助广大应考人员更为有效地理解和掌握考试大纲的内容，提高学习能力，把握考试重点，顺利通过会计从业资格考试，我们精心组织编写了本教材，在本教材的编写中我们力求做到紧扣大纲，内容充实，复习题难易适中，便于考生学习应考。真诚祝广大考生经过认真学习本教材，顺利通过考试并得到学习上的提高。

本教材由刘总理、崔洁担任主编，具体分工如下：刘总理编写第一章；崔洁编写第二、第三、第四章及所有模拟练习题和参考答案及解析；第五章由崔洁、刘总理共同编写。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中错误之处在所难免，欢迎广大读者和同行批评指正。

编 者

2014 年 12 月

# 目 录

12	.....	1
22	.....	1
22	.....	1
22	.....	2
24	.....	3
28	.....	4
28	.....	5
1	<b>第一章 会计法律制度</b> .....	1
1	<b>第一节 会计法律制度概述</b> .....	1
1	一、会计法律制度的概念 .....	1
1	二、会计法律制度的构成 .....	1
2	<b>第二节 会计工作管理体制</b> .....	2
2	一、会计工作的主管部门 .....	2
3	二、会计制度的制定权限 .....	3
3	三、会计人员的管理 .....	3
4	四、单位内部的会计工作管理 .....	4
4	<b>第三节 会计核算</b> .....	4
4	一、会计核算的基本要求 .....	4
6	二、会计核算的内容 .....	6
8	三、会计年度的规定 .....	8
8	四、记账本位币的规定 .....	8
9	五、会计记录文字的规定 .....	9
9	六、会计凭证的规定 .....	9
11	七、会计账簿的规定 .....	11
13	八、财务会计报告的规定 .....	13
16	九、财产清查的规定 .....	16
16	十、会计档案管理的规定 .....	16
18	<b>第四节 会计监督</b> .....	18
18	一、单位内部会计监督 .....	18
20	二、会计工作的政府监督 .....	20



三、会计工作的社会监督 .....	21
第五节 会计机构和会计人员 .....	22
一、会计机构的设置 .....	22
二、代理记账 .....	23
三、会计机构负责人(会计主管人员)概念和任职资格 .....	24
四、会计从业资格 .....	25
五、会计专业职务与会计专业技术资格 .....	26
六、会计工作岗位设置 .....	27
七、会计人员回避制度 .....	28
八、会计人员的工作交接 .....	28
第六节 法律责任 .....	30
一、法律责任概述 .....	30
二、违反会计制度规定的法律责任 .....	32
练习题 .....	40
第二章 支付结算法律制度 .....	45
第一节 支付结算概述 .....	45
一、支付结算的概念和特征 .....	45
二、支付结算的基本原则 .....	46
三、单位日常活动中的结算分类 .....	47
四、支付结算的主要法律依据 .....	49
五、办理支付结算的具体要求 .....	49
第二节 现金管理 .....	51
一、开户单位使用现金的范围 .....	51
二、现金使用的限额 .....	51
三、现金收支的基本要求 .....	52
四、建立健全现金核算与内部控制 .....	52
第三节 银行结算账户 .....	53
一、银行结算账户的概念 .....	53
二、银行结算账户的分类 .....	53

70	三、银行结算账户管理应当遵守的基本原则	54
80	四、银行结算账户的开立、变更、撤销	55
101	五、基本存款账户	57
101	六、一般存款账户	59
101	七、专用存款账户	60
101	八、临时存款账户	62
101	九、个人银行结算账户	63
101	十、异地银行结算账户	64
101	十一、银行结算账户的管理	66
101	十二、违反银行账户结算管理制度的罚则	67
	第四节 票据结算方式	69
111	一、票据概述	69
112	二、支票	73
112	三、商业汇票	76
112	四、信用卡	79
112	五、汇兑	80
111	练习题	82
111		
	第三章 税收法律制度	87
111	第一节 税收概述	87
111	一、税收的基本概念与特征	87
111	二、税收的分类	87
111	第二节 税法及其构成要素	88
131	一、税收与税法的关系	88
131	二、税法的分类	88
131	三、税法的构成要素	88
131	第三节 主要税种	90
131	一、增值税	90
131	二、消费税	92
131	三、营业税	96

12	四、企业所得税 .....	97
33	五、个人所得税 .....	98
78	第四节 税收征管 .....	101
92	一、税务登记 .....	101
98	二、发票开具与管理 .....	103
99	三、纳税申报 .....	104
99	四、税款征收 .....	104
10	五、税务代理 .....	105
98	六、税收检查及法律责任 .....	105
79	练习题 .....	106
92	.....	.....
8	第四章 财政法规制度 .....	112
87	第一节 预算法律制度 .....	112
95	一、预算法律制度的构成 .....	112
95	二、国家预算 .....	113
98	三、预算管理职权 .....	115
92	四、预算收入与预算支出 .....	116
9	五、预算组织程序 .....	116
78	六、决算 .....	118
78	七、预决算监督 .....	118
78	第二节 政府采购法律制度 .....	119
78	一、政府采购法律制度构成 .....	119
88	二、政府采购的概念 .....	120
88	三、政府采购的原则 .....	123
88	四、政府采购法的行政管理功能 .....	125
88	五、政府采购的执行模式 .....	126
99	六、政府采购当事人 .....	126
99	七、政府采购方式 .....	131
99	八、政府采购的监督检查 .....	132
89	第三节 国库集中收付制度 .....	132

一、国库集中收付制度的概念 .....	132
二、国库单一账户体系 .....	133
三、财政收入收缴方式和程序 .....	134
四、财政支出支付方式和程序 .....	134
练习题 .....	137
<b>第五章 会计职业道德</b> .....	142
<b>第一节 会计职业道德概述</b> .....	142
一、会计职业道德概念 .....	142
二、会计职业道德特点 .....	143
三、会计职业道德功能 .....	143
四、会计职业道德与会计法律制度的关系 .....	144
<b>第二节 会计职业道德规范的主要内容</b> .....	145
一、爱岗敬业 .....	145
二、诚实守信 .....	146
三、廉洁自律 .....	147
四、客观公正 .....	147
五、坚持准则 .....	148
六、提高技能 .....	149
七、参与管理 .....	150
八、强化服务 .....	150
<b>第三节 会计职业道德教育与修养</b> .....	151
一、会计职业道德教育 .....	151
二、会计职业道德修养 .....	153
<b>第四节 会计职业道德建设</b> .....	154
一、财政部门的组织推动 .....	154
二、会计职业组织的行业自律 .....	156
三、社会各界齐抓共管 .....	156
四、社会舆论监督 .....	156
五、成立专业委员会 .....	156

练习題	157
附录	161
模拟练习題(一)	161
模拟练习題(二)	166
2012年会计从业资格考试《财经法规与会计职业道德》真题	173
2013年会计从业资格考试《财经法规与会计职业道德》真题(一)	182
2013年会计从业资格考试《财经法规与会计职业道德》真题(二)	190
2014年会计从业资格考试《财经法规与会计职业道德》真题(一)	199
2014年会计从业资格考试《财经法规与会计职业道德》真题(二)	208
参考答案及解析	217
1.1	1
1.2	2
1.3	3
1.4	4
1.5	5
1.6	6
1.7	7
1.8	8
1.9	9
1.10	10
1.11	11
1.12	12
1.13	13
1.14	14
1.15	15
1.16	16
1.17	17
1.18	18
1.19	19
1.20	20
1.21	21
1.22	22
1.23	23
1.24	24
1.25	25
1.26	26
1.27	27
1.28	28
1.29	29
1.30	30

# 第一章 会计法律制度

## 第一节 会计法律制度概述

### 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的总称,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。

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、信贷关系、分配关系、税款征纳关系、管理与被管理关系等。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。处理上述各种经济关系,就需要用会计法律制度来规范。

### 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。

#### (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。例如,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通过的《中华人民共和国会计法》(以下简称《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。

#### (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订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。会计行政法规的制定

依据是《会计法》。例如,国务院发布的《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等。

### (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。会计部门规章是根据《中华人民共和国立法法》规定的程序,由财政部制定,并由部门首长签署命令予以公布的制度办法。例如,2001年2月20日以财政部第10号部长令签发的《财政部门实施会计监督办法》、2005年3月以财政部第26号部长令签发的《会计从业资格管理办法》和2006年2月15日以财政部第33号部长令签发的《企业会计准则——基本准则》等。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以文件形式印发的制度办法。例如,2006年2月15日财政部印发的《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则、2006年10月30日印发的《企业会计准则——应用指南》、《金融企业会计制度》、《小企业会计准则》、《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》,以及财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。会计规范性文件的制定依据是会计法律、会计行政法规和会计部门规章。

### (四) 地方性会计法规

地方性会计法规是指省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下制定的地方性会计法规,也是我国会计法律制度的重要组成部分。

## 第二节 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。它包括的内容有四个方面:一是会计工作的主管部门;二是会计制度的制定权限;三是会计人员的管理;四是单位内部的会计工作管理。我国会计工作管理体制的总原则是统一领导、分级管理。

### 一、会计工作的主管部门

我国《会计法》第7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。该规定明确了会计工作由谁管理并规定在会计工作管理体制上实行统一领导、分级管理的原则。新中国成立以来,会计工作一直由财政部门管理,有了一定的基础,积累了一定的工作经验。同时,会计工作同国家财政收支的关系十分密切,它是财政部门的一项基础

工作。所以,《会计法》规定了会计工作由各级财政部门管理的体制。

## 二、会计制度的制定权限

我国《会计法》第8条规定,国家统一的会计制度,由国务院财政部门根据会计法制定并公布。国务院有关部门可以依照会计法和国家统一的会计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会计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制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法,报国务院财政部门备案。其中,明确规定了制定会计制度的权限。规定会计制度制定的权限,是会计工作实行统一领导、分级管理原则的一个重要方面。当前,在我国实行社会主义市场经济的条件下,还必须从宏观上对国民经济进行计划和管理,为使各地区、各部门、各单位在办理会计事务中有统一的制度作依据,使会计核算正确地体现财政、财务制度有关规定的要求,保证会计这一信息系统及时、正确地为国民经济计划和管理提供分类科学、口径统一的会计资料。因此,由国务院财政部门制定国家统一的会计制度是完全必要的。这些国家统一的会计制度是在全国范围内实施的会计工作管理方面的规范性文件,主要包括三个方面:一是国家统一的会计核算制度,如《企业会计准则——基本准则》和各具体准则及其应用指南、《事业单位会计准则》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计准则》等;二是国家统一的会计机构和会计人员管理制度,如《总会计师条例》、《会计从业资格管理办法》、《会计专业技术资格考试暂行规定》等;三是国家统一的会计工作管理制度,如《会计档案管理办法》、《会计人员工作规则》等。但是,由于各地区、各部门的具体情况千差万别,由国务院财政部门制定所有的、包罗万象的会计制度,实际上也不可能。

因此,在国务院财政部门制定国家统一的会计制度的基础上,还需要由各地区、各部门制定符合《会计法》要求的、符合实际情况的会计制度或者补充规定,报国务院财政部门审核批准或者备案后实行。

## 三、会计人员的管理

(1) 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,除取得会计从业资格证书外,还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作3年以上经历。

(2) 财政部门负责会计从业资格管理、会计专业技术职务资格管理、会计人员评优表彰奖惩,以及会计人员继续教育等。

对于会计人员的管理问题,将在本章会计机构和会计人员一节中具体说明。



## 四、单位内部的会计工作管理

《会计法》规定:单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责;应当保证财务会计报告真实、完整;应当保证会计机构和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。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。《会计法》赋予了单位负责人在单位内部会计工作管理中的权利和责任。

### 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。对会计核算的相关法律规定,一般包括如下几个方面。

#### 一、会计核算的基本要求

##### (一) 会计信息的质量要求

会计信息质量要求是会计核算必须遵循的一般原则,是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求,反映着市场经济条件下会计核算的基本规律。财政部于2006年发布的《企业会计准则——基本准则》中规定了八项会计核算的信息质量要求。

##### 1. 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性要求做到内容真实、数字准确、资料可靠。《会计法》规定: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。

##### 2. 相关性

相关性也称有用性,是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

##### 3. 可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。