

金牌学案与创新课堂系列辅导教材

主 编◎骆秋光 宁月峰

CAIJING FAGUI YU KUAJI ZHIYE DAODE

财经法规与

会计职业道德



重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

内 容 提 要

本书围绕“做中教、做中学”的理念,以会计证考试的手段激发学生自主学习的能力,让“翻转课堂”的教学改革成为现实。全书分五章,包括会计法律制度、结算法律制度、税收法律制度、财政法律制度和会计职业道德。为方便教师备课和学生自主学习,每一节内容结束后都配有参考答案;每一章后面都配有线上测试题及答案;整本书结束还配有线上综合模拟测试题及答案。线下学习与线上测试相结合,帮助学生考证轻松过关。

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德/骆秋光,宁月峰主编.

—重庆:重庆大学出版社,2017.1

金牌学案与创新课堂系列辅导教材

ISBN 978-7-5689-0348-6

I. ①财… II. ①骆…②宁… III. ①财政法—中国

—高等教育—教材②经济法—中国—高等教育—教材③会计人员—职业道德—高等教育—教材 IV.

①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 001267 号

金牌学案与创新课堂系列辅导教材

财经法规与会计职业道德

主 编 骆秋光 宁月峰

副主编 田卓妮 周利芬

温晓霞 黄高跃

策划编辑:顾丽萍

责任编辑:杨 敬 版式设计:顾丽萍

责任校对:刘雯娜 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:易树平

社址:重庆市沙坪坝区大学城西路 21 号

邮编:401331

电话:(023) 88617190 88617185(中小学)

传真:(023) 88617186 88617166

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn(营销中心)

全国新华书店经销

万州日报印刷厂印刷

*

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:19 字数:462千

2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5689-0348-6 定价:38.50 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

前言

PREFACE

《财经法规与会计职业道德》不仅是会计专业课程的重要组成部分,也是会计从业资格考试科目之一。会计从业资格考试实行无纸化考试以来,该科的合格率远低于其他两科,严重影响考生取得会计从业资格证书。如何提高该科目的合格率,如何提高教学效果,成了师生共同关心的课题。本书大胆创新,有针对性地研制一套适合学生“学”和教师“教”融为一体的教案。让学生真正成为学习的主体,为创新课堂教学提供介质支撑,使教师的备课和学生的预习同步进行,让学生在学中“学”,教师在学中“教”。让教师回归本色,做教学的设计者、组织者,真正实现师生的课堂平等。

本书强调素质达标,以财政部 2017 年 1 月 1 日施行的《会计从业资格考试大纲》和全国会计从业资格考试指定教材《财经法规与会计职业道德》为依据,吸收财经法律法规的最新内容,体现如下四大特色板块。

1. 自主预习——新发现

本书采用填空题的形式,让学生对重要的知识点进行抄写,通过抄写,理解这些知识点,发现这些知识点可以解决相应的习题。学生在自主预习中自然地成为学习主体。同时,将解决不了的问题做好记号,在课前找同学讨论,并将学习体会带到课堂,与老师、同学分享。

2. 合作探究——新课堂

教师不用再“满堂灌”,课堂成了讨论的地方。因为有了学生的提前预习,学生是带着问题、带着学习心得来汇报的,学生才是课堂的主人。学生以汇报、质疑、讨论等形式进行互动,师生共同解决重难点、描绘并总结知识点思维导图,课堂气氛将发生根本性的转变。

3. 巩固提高——新空间

为巩固这种创新的教学效果,在每次课后都配有精选的习题,以巩固所学的知识。让学生学以致用,以一变应万变,真正掌握知识。提高学生自主解决问题的能力。

4. 聚焦考证——新尝试

本书既是教师的教案,又是学生的学案;既要让学生掌握知识技能,又要让学生顺利通过会计从业资格考试。这是一次全新的尝试,为了让《财经法规与会计职业道德》不再是会计证上的拦路虎,每章学习完成后配有在线测试,整本书学完后有综合模拟测试。线下学习与线上考核相结合,帮助学生轻松过关。

本书由骆秋光、宁月峰任主编,田卓妮、周利芬、温晓霞、黄高跃任副主编,由余琼、余涛负责全书的审核。由于本书是融“教”与“学”为一体的教学案,是教学创新的大胆改革,另加上编写时间仓促,编者水平有限,书中疏漏与不当之处在所难免。恳请老师与学生批评指

正(luoqiuguang@163.com),以便今后更加完善。

期望本书能让学生学有所成,教师教有所获。学生乐学,教师乐教。学生是主体,教师是主导,翻转课堂,快乐课堂不再是梦。

编 者

2016 年 12 月 30 日

目 录

CONTENTS

第一章 会计法律制度

第一节 会计法律制度的概念与构成	2
第二节 会计工作管理体制	9
第三节 会计核算	18
第四节 会计监督	30
第五节 会计机构与会计人员	43
第六节 法律责任	58

第二章 结算法律制度

第一节 现金结算	71
第二节 支付结算概述	76
第三节 银行结算账户	87
第四节 票据结算方式	106
第五节 银行卡	134
第六节 其他结算方式	146
第七节 网上支付	159

第三章 税收法律制度

第一节 税收概述	169
第二节 主要税种	176
第三节 税收征收管理	216

第四章 财政法律制度

第一节 预算法律制度	242
第二节 政府采购法律制度	257
第三节 国库集中收付制度	265

第五章 会计职业道德

第一节 会计职业道德概述	273
第二节 会计职业道德规范的主要内容	278
第三节 会计职业道德教育	286
第四节 会计职业道德建设组织与实施	289

第五节 会计职业道德的检查与奖惩	291
《财经法规与会计职业道德》线上综合测试(一)	294
《财经法规与会计职业道德》线上综合测试(二)	294
参考文献	295

第一章

会计法律制度



第一节 会计法律制度的概念与构成

○ 素质达标——新大纲

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。

会计关系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。

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

(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。

(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定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。

(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。

(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并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。

○ 自主预习——新发现

一、会计法律制度的概念(表 1.1)

表 1.1 会计法律制度的概念

概 念	
制定者	
包括内容	

【判断题1】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。()

【判断题2】会计法律制度指的就是全国人大及其常委会制定的《中华人民共和国会计法》。()

二、会计法律制度的构成

(一)会计法律(表 1.2)

表 1.2 会计法律制度的构成

概 念			
制定者			
包括内容			
名称特征			
名 称	时 间	制定主体	地位/目的
《会计法》			
《注册会计师法》			

【判断题3】我国会计法律制度中,层次最高的法律规范是《会计法》和《注册会计师法》。()

- 【多选题1】下列关于《会计法》说法正确的有()。
- A. 是由全国人民代表大会及其委员会制定

B. 是会计工作的根本性法律

C. 调整经济活动中各种关系的法律

D. 是制定其他会计法规的依据

(二)会计行政法规(表 1.3)

表 1.3 会计行政法规

概 念	
制定者	
地 位	
包括内容	
名称特征	

【单选题1】在我国会计法律体系中,《企业财务会计报告条例》属于()。

【多选题2】下列各项中,属于会计行政法规的有()。

- ### (三) 会计部门规章(表 1.4)

表 1.4 会计部门规章

概 念	
制定者	
地 位	
包括内容	
名称特征	

A.《企业财务会计报告条例》 B.《会计档案管理办法》

- 【多选题4】会计部门规章是指国务院财政部门根据法律和国务院的行政法规、决定和命令，依法制定发布的规范性文件。

C. 法律责任 D. 会计工作管理

【多选题5】会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门,如财政部及其他相关部委制定的会计法律规范,它包括()。

- (四)地方性会计法规(表1.5)

表 1.5 地方性会计法规

概 念	
制定者	
地 位	
包括内容	
名称特征	

【多选题6】制定地方性法规时,不能与其相抵触的有()。

- A. 会计法律

B. 会计行政法规
- C. 国家统一的会计准则制度

D. 《宪法》

【单选题2】地方性会计法规不包括()。

- A. 经济特区的人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件
- B. 省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会制定的地方性会计法规
- C. 县(市、区)人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件
- D. 计划单列市人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件

合作探究——新课堂

一、会计法律制度对比表(表 1.6)

表 1.6 会计法律制度对比表

内 容	制定机关	代表性法律法规	特 点	地 位
会计法律				
会计行政法规				
会计部门规章				
地方性会计法规				

二、会计法律制度构成图（图 1.1）

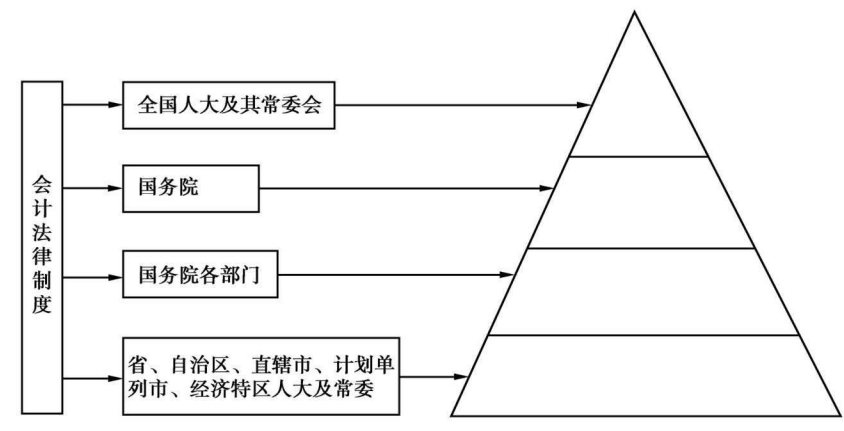


图 1.1 会计法律制度构成图

三、案例分析题

小王是某大学经济学专业大三的学生，他感觉如果取得会计从业资格证可以增加自己的就业机会，于是开始准备会计从业资格考试。学习《财经法规与会计职业道德》时，小王买了一本某组织编写的会计法律法规大全，翻阅了其中部分内容，如《中华人民共和国会计法》《中国注册会计师法》，国务院制定的《企业财务》《中国会计学会会费管理办法》，某省财政厅制定的《会计从业资格管理实施办法》等。

要求：根据上述资料分析回答下列问题。

【不定项选择题 1】下列各项中属于会计法律制度的有（ ）。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计部门规章
- D. 地方政府法规

【不定项选择题 2】小王翻阅的内容中属于会计行政法规的有（ ）。

- A. 《中国注册会计师法》
- B. 《企业财务会计报告条例》
- C. 《会计从业资格管理办法》
- D. 《中华人民共和国总会计师条例》

【不定项选择题 3】小王翻阅的内容中不属于会计法律制度构成内容的有（ ）。

- A. 《财政部门实施会计监督办法》
- B. 《中国会计学会会费管理办法》
- C. 《会计从业资格管理办法》
- D. 《会计管理条例》

【不定项选择题 4】财政部制定的《会计从业资格管理办法》属于的法律制度有（ ）。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计部门规章
- D. 地方政府法规

【不定项选择题 5】关于某省财政厅制定的《会计从业资格管理实施办法》说法不正确的有（ ）。

- A. 属于会计法律
- B. 属于会计部门规章
- C. 属于地方性会计法规
- D. 是指导其省会计从业资格管理工作的规范性文件

○巩固提高——新空间

一、单选题

1. 会计法律是指由()经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。
A. 财政部
B. 国务院
C. 全国人民代表大会
D. 全国人民代表大会及其常委会
2. 我国现行《会计法》于()由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。
A. 1995 年 1 月 21 日
B. 1993 年 12 月 29 日
C. 1999 年 10 月 31 日
D. 2000 年 3 月 10 日
3. 下列各项中,属于会计法律的是()。
A. 《中华人民共和国会计法》
B. 《总会计师条例》
C. 《会计基础工作规范》
D. 《企业会计制度》
4. 《会计从业资格管理办法》属于()。
A. 会计法律
B. 会计行政法规
C. 会计部门规章
D. 地方性会计法规
5. 下列各项中,不属于地方性会计法规的是()。
A. 《惠州市会计从业资格管理实施办法》
B. 《四川省会计管理条例》
C. 《山东省实施〈中华人民共和国会计法〉办法》
D. 《深圳市会计条例》
6. 下列各项中,可以依照《会计法》和国家统一的会计制度,制定本系统内实施国家统一的会计制度的具体办法并报国务院财政部门备案的是()。
A. 中国人民银行
B. 信息产业部
C. 农业部
D. 中国人民解放军总后勤部
7. 下列各项中,法律效力仅次于《会计法》的是()。
A. 《企业会计制度》
B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《会计从业资格管理办法》
D. 《会计基础工作规范》
8. 会计部门规章的制定依据是《会计法》和()。
A. 国家统一的会计准则制
B. 会计规范性文件
C. 会计行政法规
D. 地方性会计法规
9. 下列说法中,不正确的是()。
A. 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定并经国务院批准发布,用以调整经济关系中某些方面会计关系的法律规范
B. 会计法律的制定机关是全国人民代表大会及其常委会
C. 地方性会计法规是由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在不与上位法相抵触的前提下,根据本地区的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
D. 根据《立法法》规定的程序,由国务院财政部门制定并由部门首长签署命令予以公

布的会计制度和办法属于会计行政法规

10. 地方性会计法规不包括()。

- A. 经济特区的人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件
- B. 省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会制定的地方性会计法规
- C. 县(市、区)人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件
- D. 计划单列市人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件

二、多选题

1. 下列关于《会计法》的表述不正确的有()。

- A. 《会计法》是会计工作的最高准则
- B. 《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范
- C. 《会计法》是制定其他法规的依据
- D. 《会计法》是国家宪法

2. 下列各项中,属于会计部门规章的有()。

- A. 《企业会计准则》
- B. 《企业会计准则——基本准则》
- C. 《企业会计准则——第1号存货》
- D. 《企业会计准则——应用指南》

3. 下列各项中不属于会计行政法规的有()。

- A. 《会计档案管理办法》
- B. 《总会计师条例》
- C. 《会计法》
- D. 《会计基础工作规范》

4. 下列关于我国会计法律制度的制定、发布机关表述错误的有()。

- A. 《会计法》是由全国人民代表大会制定的
- B. 《注册会计师法》是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的
- C. 《总会计师条例》是由国务院财政部门发布的
- D. 《企业会计制度》是由国务院制定的

5. 会计部门规章的效力低于()。

- A. 《宪法》
- B. 会计法律
- C. 会计行政法规
- D. 地方性会计法规

6. 下列各项中属于会计规章的是()。

- A. 《企业财务报告条例》
- B. 《会计档案管理办法》
- C. 《会计从业资格管理办法》
- D. 《会计基础工作规范》

三、判断题

1. 《会计法》是我国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. 会计关系就是单位发生的全部经济事务的经济关系。 ()

3. 会计行政法规是指由财政部制定并发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。 ()

4. 《湖北省实施〈中华人民共和国会计法〉办法》是由财政部以及其他相关部委根据法律制定的。 ()

5. 《企业财务会计报告条例》的制定依据是《会计法》和《企业会计制度》。 ()

6. 国务院发布的《财务会计报告条例》的法律地位低于全国人大常委会通过的《中华人民共和国会计法》。()



参考答案

第二节 会计工作管理体制

○素质达标——新大纲

一、会计工作的行政管理

(一) 会计工作行政管理体制

我国会计工作行政管理体制实行“统一领导、分级管理”的原则。

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。

(二) 会计工作行政管理的内容

会计工作的行政管理主要包括:(1)制定国家统一的会计准则制度;(2)会计市场管理;(3)会计专业人才评价;(4)会计监督检查。

二、会计工作的自律管理

我国会计工作的行业自律管理组织主要有中国注册会计师协会、中国会计学会和中国总会计师协会。

三、单位内部的会计工作管理

(一) 单位负责人的职责

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。

(二) 会计机构的设置

单位是否需要设置会计机构取决于单位规模的大小、经济业务和财务收支的繁简以及经营管理的需要等因素。

(三) 会计人员的选拔任用

从事会计工作的人员应当取得会计从业资格证书;担任会计机构负责人(会计主管人员)除取得会计从业资格证书外,还应该具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工

作3年以上的经历;担任总会计师,应当取得会计师任职资格后,主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于3年。国有大、中型企业或者国有资产占主导或控股地位的大中型企业必须设置总会计师。凡设置总会计师的单位,不应再设置与总会计师职责重叠的行政副职。

(四)会计人员回避制度

国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度,单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员;会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

需要回避的直系亲属包括夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系。

○自主预习——新发现

一、会计工作的行政管理

(一)会计工作行政管理体制(表1.7)

表 1.7 会计工作行政管理体制原则

我国会计工作行政管理体制实行“统一领导、分级管理”的原则	
统一领导	
分级管理	

【判断题1】我国会计工作的行政管理实行“统一领导、分级管理”原则,国务院主管全国的会计工作,县级以上地方各级人民政府管理本行政区域内的会计工作。()

【单选题1】我国的会计管理体制是()。

- A. 统一领导
- B. 统一领导,分级管理
- C. 分级管理
- D. 统一领导,集中管理

(二)会计行政管理内容

1. 制定国家统一的会计准则制度(表1.8)

表 1.8 制定国家统一的会计准则制度表

主要制定者	
其他制定者1	
其他制定者2	
四个方面内容	
名称特征	

【判断题2】农业部可以依照《会计法》和国家统一的会计制度,制定农林牧行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定,但需报国务院财政部门备案。()

2. 会计市场管理(表 1.9)

表 1.9 会计市场管理表

三个方面	准入管理、运行管理、退出管理	理 解
准入管理	是指	
运行管理	是指	
退出管理	是指	

【单选题 2】财政部门对获准进入会计市场的机构和人员,是否遵守各项法律法规,依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督和检查,称为会计市场的()。

- A. 准入管理 B. 运行管理 C. 退出管理 D. 培训管理

3. 会计专业人才评价(表 1.10)

表 1.10 会计专业人才评价表

4 个层次	
初级是指(补充)	
中级是指	
高级是指	
对先进会计工作者的表彰	
领军人才培养 4 类、时间、任务	

4. 会计监督检查(表 1.11)

表 1.11 会计监督检查表

会计信息质量的检查规定	根据《会计法》的规定, 组织实施对全国的会计信息质量检查,并对违法行为实施行政处罚; 组织实施本行政区域内的会计信息质量检查,并依法对本行政区域内单位和人员的违法行为实施行政处罚
会计师事务所执业质量的检查规定	根据《注册会计师法》第五条规定, ,依法对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督和指导
对会计行业自律组织的监督、指导	,依据《注册会计师法》对注册会计师协会进行监督、指导。注册会计师协会是指 中国会计学会接受 的业务指导、监督和管理,地方会计学会接受的业务指导、监督和管理。会计学会指