

2010年

会计从业资格考试

财经法规与 会计职业道德

全程应试辅导

索晓辉 编著

- 纵览考试重点
- 辨析历年真题
- 单元同步自测
- 答案深度解析

中国宇航出版社

2010年

会计从业资格考试

财经法规与 会计职业道德 全程应试辅导

中国宇航出版社

• 北 京 •

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

2010 年会计从业资格考试财经法规与会计职业道德全程
应试辅导 / 索晓辉编著. — 北京: 中国宇航出版社, 2009.10
ISBN 978-7-80218-633-0

I.2… II.索… III.①财政法—中国—会计—资格考
核—自学参考资料②经济法—中国—会计—资格考核—自
学参考资料③会计人员—职业道德—资格考核—自学参考
资料 IV.D922.2 F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 176282 号

策划编辑 董琳
责任编辑 李立

出版 中国宇航出版社

发行

社址 北京市阜成路 8 号
(010)68768548

网址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承印 北京智力达印刷有限公司

版次 2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

规格 880 × 1230 开本 1/32

印张 8.5 字数 235 千字

书号 ISBN 978-7-80218-633-0

定价 22.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

序 言

为了满足广大参加会计从业资格考试考生的迫切需求,我们组织了有多年会计从业资格考试辅导经验和阅卷经验的专家学者,精心编写了《2010 年会计从业资格考试全程应试辅导》丛书,包括《基础会计》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》3 个分册。本书在编写过程中,着力体现以下功能与特点:

第一,与时俱进,紧扣大纲。本书严格按照 2008 年财政部新修订的全国会计从业资格考试《会计基础考试大纲》、《财经法规与会计职业道德考试大纲》和《初级会计电算化》(财办会[2008]9 号)编制,所选习题及答案均以此为依据。

第二,科学的栏目设置。本书按照“读书、做题、模考”三段学习法的科学思路相应设置了“重点难点提示”、“历年真题解析”、“本章同步练习”和“模拟试卷”4 个栏目,以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。

第三,贴近实战,准确把握考试难度和命题特点。众所周知,历年真题是最好的练习题。本书在例题的选取上,以历年真题为主,让读者通过习题演练了解考试的重点、难点、难度等关键问题,有的放矢,切实提高自己的实战能力和应试能力。

第四,答案解析详尽,便于读者自学。大部分考生都是在职人士,主要依靠自学,很难有时间上辅导班。本书基本上对每道习题都进行了详尽的答案解析,有问有答,非常便于读者自学。



最后需要说明的是,我国当前的会计从业资格考试,实行的是财政部制定统一考试大纲,各省分别命题组织考试的形式,各省市的考试尽管存在题型题量的差别,但基本内容和要求均是一致的,本套丛书适合各个省市的考生复习备考之用。

本书编写过程中,尽管笔者已经是殚精竭虑,但由于时间紧迫,疏漏之处在所难免,希望大家批评指正,有问题可发邮件至 tianxiacaifu@126.com 或致电 13681387472 与作者联系,一定竭诚为您解答。

最后,对一贯支持我们的广大读者朋友以及对本书的成书做出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2009 年 10 月于中央财经大学

目 录

第一章 会计法律制度/1

第一节 会计法律制度的构成/1

第二节 会计工作管理体制/4

第三节 会计核算/8

第四节 会计监督/31

第五节 会计机构和会计人员/38

第六节 法律责任/56

本章同步自测题/72

参考答案与解析/108

第二章 支付结算法律制度/143

第一节 支付结算概述/143

第二节 银行结算账户/148

第三节 票据结算/157

本章同步自测题/175

参考答案与解析/189



第三章 税收征收管理法律制度/204

第一节 税务管理/204

第二节 税款征收/218

本章同步自测题/221

参考答案与解析/226

第四章 会计职业道德/231

第一节 职业道德与会计职业道德/231

第二节 会计职业道德与会计法律制度的关系/242

第三节 会计职业道德教育/246

第四节 会计职业道德的检查与奖惩/250

第五节 会计职业道德建设组织与实施/254

本章同步自测题/255

参考答案与解析/260

第一章 会计法律制度

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
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。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。

真题解析

1. 会计法律制度是由国家权力机关和行政机关制定的各种规范性
文件的总称。() (判断题)

【答案】√ 本题考查会计法律制度所包含的规范性法律文件的
制定主体。

2. ()是指调整经济关系中各种会计关系的法律规范。(单选
题)

- | | |
|---------|-----------|
| A. 会计法 | B. 会计行政法规 |
| C. 会计制度 | D. 会计规章 |

【答案】A 会计法律制度是调整会计关系的法律规范,包括会计
法律、会计行政法规、会计规章等。会计法从广义上来讲即为会计法律
制度,B、D 两项均为会计法或会计法律制度的一项,因此不选。C 项会
计制度与会计法律制度不同,也不是正确选项。



二、会计法律制度的构成

会计法律制度的构成主要包括:会计法律、会计行政法规、会计部门规章和其他会计规范性文件。

(一) 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。全国人大常委会修订通过的《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》,下同)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。

真题解析

1. 下列()执行我国《会计法》。(多选题)

- A. 境外的中国大陆投资企业
- B. 我国驻外使馆
- C. 境内的外商投资企业
- D. 境内的私营企业和国有企业

【答案】BCD 我国法律的适用采用属地管辖为主、属人管辖为辅的管辖原则,法律一般适用于在中国境内的主体,包括在中国境内的外国人或外商投资企业。我国驻外使馆视为我国领土的延伸,因此《会计法》也适用于B项。对于中国境外的主体,除了法律规定的情形之外,我国法律一般不予管辖。

2. 指导会计工作的最高准则是()。(单选题)

- A. 《企业财务会计报告条例》
- B. 《会计法》
- C. 《会计基础工作》
- D. 《企业会计准则》

【答案】B 《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。

3. 按照狭义的法律概念,我国的会计法律是()。(单选题)

- A. 会计准则
- B. 会计法
- C. 会计行政法规
- D. 国家统一的会计制度

【答案】B 狭义的法律指国家权力机关即全国人大或全国人大常

委会依法制定的法律,按照狭义的法律概念,我国的会计法律是由全国人大常委会制定的《会计法》。

4. 国务院发布的《企业财务会计报告条例》的法律地位低于全国人大常委会通过的《会计法》。() (判断题)

【答案】√ 《会计法》在会计法律制度中具有最高的法律效力。

(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,调整某些方面会计关系的法律规范,其制定依据是《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。

真题解析

1. 下列各项中,属于会计行政法规的有()。(单选题)

- A. 《会计法》
- B. 《企业财务会计报告条例》
- C. 《会计基础工作规范》
- D. 《企业会计制度》

【答案】B 一般来说,“某条例”是由国务院发布的行政法规;“某法”是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律,《会计法》属于法律。《企业会计制度》、《会计基础工作规范》属于其他规范性文件。

2. 国务院制定的行政法规,其权威性和法律效力等同于由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律。() (判断题)

【答案】× 国务院制定的行政法规,其权威性和法律效力仅次于宪法和由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律。

(三) 会计部门规章

会计部门规章是由财政部依法制定并由财政部部长签署命令予以公布的制度办法,例如,《财政部门实施会计监督办法》、《企业会计准则——基本准则》。

真题解析

下列各项中,属于会计部门规章的是()。(单选题)

- A.《企业财务会计报告条例》 B.《财政部门实施会计监督办法》
C.《总会计师条例》 D.《会计法》

【答案】B 《企业财务会计报告条例》和《总会计师条例》属于会计行政法规,《会计法》属于会计法律,《财政部门实施会计监督办法》属于会计规章。

(四)会计规范性文件

会计规范性文件是指国务院财政部门以文件形式印发的制度办法。例如,《企业会计准则第1号——存货》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计人员从业资格管理办法》、《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和会计行政法规。

真题解析

《会计人员从业资格管理办法》由()规定。(单选题)

- A. 国务院 B. 国务院财政部门
C. 劳动保障部 D. 人事部

【答案】B 《会计人员从业资格管理办法》是由国务院财政部门制定的制度办法,属于会计规范性文件。

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4个方面:一是会计工作由谁管理;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

《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。”即会计工作由各级财政部门管理。

真题解析

根据会计法的规定,主管全国会计工作的部门是()。(单选题)

A. 全国人大常务委员会

B. 中国会计学会

C. 国务院财政部门

D. 中国注册会计师协会

【答案】C 我国《会计法》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。”

二、会计制度的制定权限

《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本法制定并公布。国务院有关部门可以依照本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本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。”国家统一的会计制度主要包括3个方面：一是会计核算制度；二是会计机构和会计人员管理制度；三是会计工作管理制度等。

在国家统一的会计制度的基础上,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。

真题解析

1. 国家统一的会计制度,包括的内容主要有()。(多选题)

- A. 会计核算
- B. 会计监督
- C. 会计机构和管理制度
- D. 会计工作管理制度

【答案】ABCD 国家统一的会计制度主要包括3个方面:一是会计核算制度;二是会计机构和会计人员管理制度;三是会计工作管理制度等。此外,《会计法》第8条规定,国务院有关部门可以依照本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。因此,会计监督也是国家统一的会计制度的组成部分。因此最佳答案是ABCD。

2. 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。() (判断题)

【答案】√

3. 下列各项中,有权制定国家统一的会计制度的部门是()。(单选题)

- A. 国务院证券监管部门
- B. 国务院财政部门
- C. 国务院审计部门
- D. 国务院税务部门

【答案】B 国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布。国务院审计部门、国务院税务部门等有关部门可以依照本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。

4. 军队实施国家统一的会计制度的具体办法,由()制定。(单选题)

- A. 财政部
- B. 中国人民解放军总后勤部
- C. 国务院
- D. 中央军事委员会

【答案】B 《会计法》第8条规定,中国人民解放军总后勤部可以依照本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。

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。
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。

真题解析

财政部门在会计人员管理中的工作职责主要包括()。(多选题)

- A. 会计从业资格管理 B. 会计专业技术职务资格管理
C. 会计人员评优、表彰、奖惩 D. 会计人员继续教育

【答案】ABCD 财政部门在会计人员管理中的工作职责只有以上4个选项所讲到的内容。

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。

真题解析

1. 会计从业人员对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。()(判断题)

【答案】× 《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。

2. 《会计法》中所指的单位负责人包括单位的副职领导人。()(判断题)

【答案】× 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。



3.《会计法》所称的单位负责人是指()。(多选题)

- A. 法律规定代表单位行使职权的主要负责人
- B. 行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人
- C. 行政规章规定代表单位行使职权的主要负责人
- D. 单位法定代表人

【答案】ABD 见上题解析,本题考查单位负责人的具体含义。

第三节 会计核算

一、会计核算的基本要求

会计核算的基本要求包括:会计信息质量要求、会计资料的基本要求、会计电算化的基本要求。

(一)会计信息质量要求

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。财政部于2006年发布的《企业会计准则——基本准则》中规定了8项会计核算的信息质量要求:

1. 客观性。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。客观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。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. 明晰性。是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于使用者理解和使用。

4. 可比性。是指企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

5. 实质重于形式。是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

6. 重要性。是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。对于在会计核算过程中的交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导的前提下,可适当简化处理。

7. 谨慎性。也称稳健性,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

8. 及时性。是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

真题解析

1. 谨慎性原则是指企业应合理确认营业收入的实现,并将已实现的收入及时入账。() (判断题)

【答案】× 及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。谨慎性也称稳健性,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

2. 下列关于会计核算依据的表述中,符合《会计法》和国家统一的会计制度规定的有()。(多选题)

- A. 根据预计将要发生的经济业务或者事项进行会计核算
- B. 根据实际发生的经济业务或者事项进行会计核算
- C. 根据交易或者事项的法律形式进行会计核算
- D. 根据交易或者事项的经济实质进行会计核算

【答案】BD 会计核算应当根据实际发生的经济业务或者事项进行会计核算,根据交易或者事项的经济实质进行会计核算。

3. 下列关于会计核算中会计信息质量要求的说法正确的有()。(单选题)

- A. 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
- B. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,可以采用不同的会计政策
- C. 企业应当仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告
- D. 对于次要的会计事项,可根据需要随意简化处理

【答案】A 财政部于2006年发布的《企业会计准则——基本准则》中规定了客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性8项会计核算的信息质量要求。A项是相关性要求,表述正确;B项考查可比性要求;C项考查实质重于形式要求;D项考查重要性要求。

(二)会计资料的基本要求

会计资料是在会计核算过程中形成的、记录和反映实际发生的经济业务事项的资料,包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。为了保证会计资料的真实性、统一性,我国政府建立了一系列规章制度。

生成和提供虚假会计资料是一种严重违法行为。“任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,不得提供