

云南省会计从业资格考试辅导用书

YUNNAN SHENG
KUAIRI CONGYE ZIGE KAOSHI
FUDAO YONGSHU

财经法规 与会计职业道德

云南省会计从业资格考试辅导教材编写组 / 编



经济科学出版社

云南省会计从业资格考试辅导用书

财经法规与 会计职业道德

云南省会计从业资格考试辅导教材编写组 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德/云南省会计从业资格考试
辅导教材编写组编. —北京: 经济科学出版社, 2009. 5
云南省会计从业资格考试辅导用书
ISBN 978 - 7 - 5058 - 8144 - 0

I. 财… II. 云… 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 057397 号

责任编辑：刘 瑾

责任校对：刘 昕

技术编辑：潘泽新

财经法规与会计职业道德

云南省会计从业资格考试辅导教材编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

云南新华印刷实业总公司印装

850 × 1168 32 开 11.375 印张 280000 字

2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

印数：00001—40020 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8144 - 0 定价：25.50 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编委会成员名单

总策划 陈秋生

总 审 胡苓菩

主 编 赵学源

副主编 王文荣 王兆远 刘自平

主 审 母景平

参加编写人员 王宏云 管云鸿 王兆远

负责教材编写人员 黄联石 黄文莉
谯 维 刘光云

序

经济越发展，会计越重要。近年来，面对国际国内不断变化的新形势，特别是全球金融危机的影响，我国会计管理改革不断深化，会计理论不断创新，新制度、新准则相继出台，全面加快了会计行业的法制化、现代化、信息化、国际化进程，为适应新的发展需要，会计管理工作的地位日益上升，作为一个十分重要的经济管理手段，社会经济生活中的各个领域都离不开会计工作。会计是通过专门的技术和特有的语言形式，对经济社会活动的各项业务事项进行确认、计量、记录和报告，进而利用会计信息作出预测，参与决策和管理。随着社会主义市场经济的发展，政府、企业和公众对公开、真实、准确的会计信息，有着越来越强烈的需求，政府部门需要会计信息为宏观经济管理提供决策，企业和公众需要利用会计信息评价财务状况，做出投资决策，改进经营管理。会计信息失真，将造成经济活动无诚信可言，国家、社会、个人的合法利益难以得到保障，经济发展将受到严重制约，最终可能导致资产质量下降，不良债务增加，带来财政金融风险的隐患，影响整个经济秩序的安全运行。因此，提高会计人员素质，进一步做好会计工作，对维护经济秩序、优化资源配置、提高经济效益具有不可或缺的作用。

会计工作政策性、法制性、专业性强，需具有相当职业道德

的会计人员进行管理。会计人员作为会计工作的具体承担者，其素质的高低直接关系到会计工作的质量。从事会计工作的人员，要做好会计工作，为单位和社会提供有效的会计服务，就必须熟悉国家有关法律、法规和国家统一的会计制度，具备必要的专业知识和专业技能，遵守职业道德，这是对从事会计工作人员的基本要求。为了确保会计人员达到应有的基本要求，我国《会计法》明确规定对会计人员实行从业资格管理制度，即凡是从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书，未取得会计从业资格证书的人员，不能从事会计工作，任何单位都不能任用（聘任）为会计人员。

为了更好地实施会计从业资格制度管理，2005年1月22日财政部颁布了新的《会计从业资格管理办法》，对取得会计从业资格证书的条件作了新的规定，会计从业资格实行考试制度。会计从业资格考试科目为：《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化（或珠算五级）》。凡是要取得会计从业资格证书的人员，必须通过会计从业资格考试成绩合格后，方能取得会计从业资格证书。其中，具备国家教育行政部门认可的中专以上（含中专）会计类专业学历（或学位）的，自毕业之日起2年内（含2年），免试《会计基础》、《初级会计电算化（或珠算五级）》科目，但必须参加《财经法规与会计职业道德》考试并成绩合格。

理解和掌握新的会计知识和技能，是做好会计工作的重要前提。会计知识的学习，需要有好的教材，对初学者而言，尤其重要。为了配合我省会计从业资格考试，更好地为广大考生服务，应广大考生的要求，云南省财政厅按照财政部办公厅2008年6月19日新颁布的《关于印发〈会计从业资格考试大纲（修订）〉的通知》（财办会〔2008〕9号）要求，我们组织云南财经大学会计学院、云南大学经济学院会计系、昆明理工大学计算中心、

云南省财经学校、亚太中汇会计师事务所等单位长期从事会计实践和会计教学的专业人员，重新编写了《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》，修订了《初级会计电算化》三本书。这套考试辅导用书按照新大纲的要求，在结构形式和内容安排上做了调整和完善，充实了新制度、新准则的内容，整套考试辅导用书紧扣《会计从业资格考试大纲》，突出会计基本知识的学习和会计实务操作能力的培养，注重建立和完善入门会计人员的知识结构和技能结构，同时做到深入浅出、通俗易懂、考学结合、适用性强。每本考试辅导用书都配备了大量形式多样的练习题，以帮助考生通过练习尽快掌握相关会计知识和技能。经过重编，整套用书更充分体现了对会计人员的基本要求。

衷心希望这套考试辅导用书能对广大应考人员有所裨益，衷心希望有更多的考生能通过考试加入到会计行业中来，成为我省会计事业发展的骨干力量，为促进我省经济又好又快发展作出应有的贡献。

由于编写时间紧迫，这套考试辅导用书中难免存在疏漏、不足之处，敬请广大读者不吝指正，以便改进完善后更好地为会计工作服务。

云南省财政厅厅长 陈秋生

2009年3月

目 录

第一章 会计法律制度概述	(1)
第一节 会计法律制度的内容	(1)
第二节 会计工作管理体制	(5)
第二章 会计核算	(10)
第一节 会计核算	(10)
第二节 会计凭证、会计账簿和财务会计报告	(19)
第三节 会计电算化	(29)
第四节 会计档案管理	(30)
第三章 会计监督	(35)
第一节 单位内部会计监督	(35)
第二节 会计工作的政府监督	(39)
第三节 会计工作的社会监督	(43)
第四章 会计机构和会计人员	(46)
第一节 会计机构	(46)

第二节	会计人员	(48)
第三节	代理记账	(51)
第四节	会计从业资格管理	(55)
第五节	会计专业职务与会计专业技术资格	(62)
第六节	会计工作岗位设置与会计人员回避 制度	(64)
第七节	会计人员工作交接	(67)
第五章	违反会计法律制度的法律责任	(71)
第一节	违反《会计法》的法律责任概述	(71)
第二节	违反会计法律制度应当承担的法律 责任	(73)
第三节	会计法律制度案例分析	(77)
第六章	金融法律制度	(85)
第一节	现金管理规定	(85)
第二节	支付结算和银行结算账户管理	(89)
第三节	票据结算	(101)
第四节	其他结算方式	(118)
第五节	结算纪律和责任	(125)
第七章	税收征管法律制度	(128)
第一节	税收概述	(128)
第二节	税务管理	(131)
第三节	税款征收	(142)
第四节	纳税人、扣缴义务人的权利、义务 和责任	(145)
第五节	我国主要税种的基本内容	(152)

第八章 会计职业道德	(164)
第一节 职业道德与会计职业道德	(164)
第二节 会计职业道德规范的主要内容	(169)
第三节 会计职业道德教育	(184)
第四节 会计职业道德的检查与奖惩	(189)
第五节 会计职业道德案例分析	(193)
练习题及参考答案	(199)
练习题	(199)
第一章 会计法律制度概述	(199)
第二章 会计核算	(205)
第三章 会计监督	(213)
第四章 会计机构和会计人员	(220)
第五章 违反会计法律制度的法律责任	(229)
第六章 金融法律制度	(237)
第七章 税收征管法律制度	(247)
第八章 会计职业道德	(255)
参考答案	(264)
附录	(287)
中华人民共和国会计法	(287)
云南省第十届人民代表大会常务委员会 公告(第17号)	(300)
云南省会计从业资格管理实施办法 (云南省财政厅公告第5号 2005年5月31日)	(310)
会计基础工作规范	(319)
会计档案管理办法	(343)

第一章 会计法律制度概述

第一节 会计法律制度的内容

一、会计法律制度概念

会计是随着生产的发展，逐渐从生产职能中分离出来的一种管理职能，其本质是对单位的经济业务事项进行确认、计量和报告，并通过提供会计信息，做出预测，参与决策，实行监督的一种管理活动。

在社会化的生产活动中，任何单位的经济活动都会与其他单位和个人发生错综复杂的经济利益关系。会计如何确认、计量和报告单位的经济活动，不仅对本单位的财务收支、利益分配产生影响，而且对国家、其他经济组织和个人利益也会产生影响。因此，为满足各方面利益关系人的客观要求，会计在处理各种经济业务关系时，必须要有一个具有强制约束力的规范。于是，就产生了调整经济关系中各种会计关系的会计法律制度。

会计法律制度，是指国家权力机关和行政机关依法制定的，调整社会经济活动中会计关系的各种规范性文件的总称。会计关系是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。为了保证会计工作依法、有序地进行，国家通过制定一系列会计法律制度，调整和规范会计关系。会计法律制度主要包括：会计法律，会计行政法规，

会计规章、地方性会计法规和会计规范性文件。

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度的构成包括：

（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。在会计法律制度的构成中，会计法律是层次最高的法律规范，是制定其他会计规范性文件的依据，是会计机构、会计人员开展会计工作，进行会计核算，实施会计监督的基本依据，也是各级有关部门进行会计管理和监督的基本依据。1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过了新中国第一部《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）。1993年12月29日第八届全国人大常委会第五次会议对《会计法》进行了修正。1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议对《会计法》进行了修订。

（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，其制定依据是《会计法》。如1990年12月31日国务院发布的《总会计师条例》，2000年6月21日国务院发布的《企业财务会计报告条例》等都属于会计行政法规。作为会计法律制度的一种形式，会计行政法规在法律效力上仅次于《会计法》。

（三）会计规章

会计规章，是根据《中华人民共和国立法法》规定的程序，由财政部制定，并以财政部部长签署命令的形式公布的关于会计核算、会计监督、会计机构、会计人员以及会计工作管理的会计法律制度。如2001年2月20日财政部第10号令发布的《财政部门实施会计监督办法》，2005年2月22日财政部第26号令发布的《会计从业资格管理办法》，2005年2月22日财政部第27号令发布的《代理记账管理办法》，2006年2月15日以财政部第33号令发布的《企业会计准则——基本准则》等，均属于会计规章。

（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委会在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下制定的地方性会计法规，在本地区具有普遍适用效力。1997年1月14日云南省八届人大常委会第二十五次会议通过了云南省第一部《云南省会计条例》。2004年7月30日云南省十届人民代表大会常务委员会第十一次会议对《云南省会计条例》进行了全面的修订。

（五）会计规范性文件

会计规范性文件，是指主管全国会计工作的行政部门，即国务院财政部门就会计工作中某些方面所制定的会计法律制度。如财政部发布的《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则、《企业会计制度》、《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》、《会计基础工作规范》、《内部会计控制规范》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。

三、会计法的立法宗旨

立法宗旨是指立法要达到的目的，每部法律都有其特定的立法目的。《会计法》的立法宗旨是：规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序。这既是对我国改革开放以来会计工作实践的总结，也是会计人员依法开展会计工作的总纲。

（一）规范会计行为，保证会计资料的真实、完整

会计行为，是指以会计核算和会计监督为主要内容的会计管理工作。会计资料，是指记录和反映单位实际发生的经济业务活动的专业性会计资料，包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他书面会计资料。

加强会计核算和会计监督，保证会计资料真实、完整地反映经济业务活动，参与经济管理和经营决策，是会计工作的基本职能。在市场经济条件下，由于各种利益主体之间的矛盾和冲突，往往会导致会计职能被人为扭曲，造成会计信息失真的问题。如果会计信息失真，单位、企业和国家就无法运用会计信息来加强管理，不仅会使企业管理陷入混乱，也会给国家实施宏观调控带来极大的危害，由此带来严重的社会危害和巨大的经济损失。目前，会计信息失真，原因是多方面的，但是会计行为不规范是主要原因之一。因此，为了保证会计资料真实、完整，必须对会计行为依法加以规范。

（二）加强经济管理和财务管理，提高经济效益

经济管理，是指运用经济、行政、法律手段规范经济行为，

维护经济秩序，促进经济良性循环，提高经济效益的管理活动。财务管理，是指按照资金运动规律和国家法律、制度要求，运用和管理单位资金，处理财务关系的一系列管理活动。加强经济管理和财务管理，基础是加强会计管理。会计的主要作用就是为经济管理和财务管理提供会计信息，因此，提高会计信息质量，确保会计数据真实、完整，已成为加强经济管理和财务管理的基础环节。但是，长期以来，人们对会计工作的重要性认识不足，制约了会计职能和作用的发挥，实际上是削弱了经济管理和财务管理。建设社会主义市场经济，必须讲求经济效益；讲求经济效益，必须加强经济管理和财务管理；加强经济管理和财务管理，基础是必须规范会计工作。

（三）维护社会主义市场经济秩序

我国社会主义市场经济要健康发展，必须有良好的经济秩序作保障。会计工作秩序是整个经济秩序中的一个重要组成部分。会计信息失真、会计工作秩序混乱，必然对整个经济秩序造成严重影响。利用法律机制来调整和规范会计工作，维护社会主义市场经济秩序，这不仅是市场经济的要求，也是市场经济健康发展的保障。因此，会计法律制度的制定和完善，必将对维护社会主义市场经济秩序，促进社会主义市场经济发展发挥积极的作用。

第二节 会计工作管理体制

会计工作管理体制是划分管理会计工作职责权限关系的制度，是会计法律制度得以贯彻落实的组织保障和制度保障。为了确保《会计法》的各项规定得到落实，保证会计工作在经济管理中发挥作用，必须加强政府部门对会计工作的指导、监督

和管理,建立科学、有效的会计工作管理体制。根据《会计法》的规定,我国会计工作管理体制主要包括:会计工作的主管部门;国家统一的会计制度的制定权限;会计人员的管理;单位内部的会计工作管理。

一、会计工作的主管部门

会计工作的主管部门,是指代表国家对会计工作行使行政管理的政府主管部门。《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。这既规定了会计工作由财政部门主管,同时也明确了在管理体制上实行“统一领导,分级管理”的原则,即在国务院财政部门的统一规划、统一领导下,各级人民政府财政部门 and 中央各业务主管部门按照国务院财政部门的要求,管理好本地区、本部门的会计工作。

按照《会计法》的精神,结合云南实际,《云南省会计条例》规定,省人民政府财政部门管理全省会计工作,州(市)、县(市、区)人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。具体来说,县级以上地方人民政府财政部门在管理会计工作中依法履行下列职责:

1. 组织实施会计法律、法规、规章和国家统一的会计制度,制定会计工作管理办法;
2. 支持和保障会计机构、会计人员依法履行职责,维护会计人员的合法权益,受理和调查处理会计人员的申诉和举报,依法对会计违法行为实施行政处罚;
3. 考核确认会计人员的从业资格,核发会计从业资格证书,组织管理会计人员的继续教育;
4. 组织会计专业技术资格考试、评审;