

财经法规与会计职业道德 应试指导

主 编 张建华



购正版书：

- ★ 获赠超值机考试题库
- ★ 获赠5套会计电算化试卷



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

2012 江苏省会计从业资格统一考试专用辅导书

财经法规与会计职业道德应试指导

主 编 张建华

副主编 赵秋荣 王成璐

主 审 王道顺



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应试指导 / 张建华主编. —上海:
立信会计出版社, 2012. 2
江苏省会计从业资格统一考试专用辅导书
ISBN 978-7-5429-3318-8

I. ①财… II. ①张… 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. ①D922.2 ②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 015632 号

财经法规与会计职业道德应试指导

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	常熟市华顺印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	18
字 数	417 千字
版 次	2012 年 2 月第 1 版
印 次	2012 年 2 月第 1 次
印 数	1—5 100
书 号	ISBN 978-7-5429-3318-8/D
定 价	32.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

江苏省会计从业资格统一考试专用辅导书

编 审 委 员 会

(排名不分先后)

主 审

王道顺 教 授

委 员

孔德军	江苏财经职业技术学院
鲁 晨	无锡商业职业学院
郭 岚	徐州财经高等职业技术学校
杨晓华	江苏经贸高等职业技术学校
周 萍	苏州经贸高等职业技术学院
刘 宏	无锡立信中等专业学校
周会林	南京财经学校
马平荣	苏州中华会计函授
张福德	南京航标教育
郑宏伟	徐州生物工程职业技术学院
李建红	江苏吴中中等专业学校

前 言

根据《中华人民共和国会计法》的规定,“从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书”。会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件,根据财政部《会计从业资格管理办法》的规定,国家实行会计从业资格考试制度,参加会计从业资格考试并成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的前提条件。这在规范会计人员的从业市场准入、提高会计人员的素质以及促进会计行业的发展等方面都起了十分重要的作用。

江苏省自2010年起全面施行会计从业资格计算机网络考试——机考。由于考试模式由传统的笔试改为新型的机考以及其他种种原因,导致近年江苏省会计从业资格考试通过率严重偏低。为了帮助考生更高效地复习与考试,提高解题能力和应试能力,顺利通过江苏省会计从业资格考试,我们根据财政部最新修订的《会计从业资格考试大纲》的要求以及江苏省会计从业资格考试研究编审组编写的考试教材《财经法规与会计职业道德》以及江苏省机考的组卷规律和评卷原理,编写了这本《财经法规与会计职业道德应试指导》(以下简称《应试指导》)。

本《应试指导》紧扣教材各章节的知识点,突出难点和重点,相信一定能成为考生熟悉、掌握教材内容和把握考试要点的良师益友,从而可以大幅度地提高考试成绩,顺利取得会计从业资格证书。

经过针对性地研究江苏机考的规律,并结合考生的认知水平和复习习惯,本《应试指导》删繁就简、去芜存精,将庞杂的教材内容有机整合、科学编排,形成了以下特点。

一、图表呈现,一目了然

为了使考生更好地理解 and 把握,将各章的知识点以实用易记的图表形式呈现,浓缩了教材最精华的内容,使考生对考点、重点和难点一目了然,便于记忆,便于对比和理解。

二、考点覆盖,重点突出

针对机考随机组卷的特点——涉及考点多、知识面广,本《应试指导》考点讲解部分覆盖了所有考点,并完全按照教材的章节顺序编排,对每一个考点都进行了深入浅

出的分析,并针对重要考点、高频考点和易混淆点着重剖析,以便考生复习时能做到重点突出,有的放矢。

三、例题经典,举一反三

虽然机考题库题量较大,有几千题甚至上万题,但是大纲中或者教材中知识点的数量基本变化不大,因此,题库中很多题是从不同角度考查同一知识点的。那么,掌握一道经典题目,就等于掌握了某一类题。本书的另一大亮点就是精选经典例题,并配以详细的解析,可以达到授考生以渔,使其达到懂一题通百题的效果。

四、强化练习,注重方法

“眼过百遍,不如手过一遍”,无论哪类考试,做题练习必不可少,但要达到事半功倍的效果,必须做含金量高的题和有代表性的题。本《应试指导》强化练习部分,根据每章特点和江苏省机考题库内容的编制特点,精心挑选了知识点全面、出题风格类似、难度系数相当的试题,并配有正确答案和详细解析,不仅使考生练得有效率,而且做到知其然也知其所以然。

本《应试指导》由张建华担任主编,主持《应试指导》的前言和体例的撰写并负责《应试指导》的统稿、审阅。各章节执笔人为:第一章、第四章由张建华编写;第二章由赵秋荣编写;第三章由张建华和赵秋荣共同编写;第五章由王成瑶编写。

本《应试指导》的编写不仅是编者多年教学成果的总结,也融入了编审委员会的集体智慧,他们几审其稿,深入探讨了江苏省会计从业资格上机考试的机理,从构思到出版校对都进行了反复的推敲,特别是编审委员会主审、徐州空军学院王道顺教授等老师的审阅,对本《应试指导》的更臻完善给予了很大的帮助,在此一并表示衷心感谢!

限于时间,书中不妥之处,恳请读者批评指正,以期再版时渐趋完善。

华泽客服:电话 021-6551 0115 / 400 680 7005; 邮箱 huaze021@vip.163.com。

张建华
于上海立信会计学院
2012年2月

目 录

学习导读	1
第一章 会计法律制度	5
知识体系梳理	5
重点、难点精讲及典型例题解析	6
过关强化练习	49
参考答案及解析	70
第二章 支付结算法律制度	84
知识体系梳理	84
重点、难点精讲及典型例题解析	85
过关强化练习	129
参考答案及解析	143
第三章 税收法律制度	155
知识体系梳理	155
重点、难点精讲及典型例题解析	156
过关强化练习	205
参考答案及解析	221
第四章 财政法规制度	233
知识体系梳理	233
重点、难点精讲及典型例题解析	234
过关强化练习	249
参考答案及解析	255

第五章 会计职业道德	259
知识体系梳理	259
重点、难点精讲及典型例题解析	259
过关强化练习	272
参考答案及解析	277

学习导读

《财经法规与会计职业道德》是会计从业资格考试的三门必考课程之一,即使考生符合基本报名条件且具备国家教育行政主管部门认可的中专以上(含中专)会计类专业学历(或学位),自毕业之日起2年内(含2年),也只能免试会计基础、初级会计电算化两门课程,而《财经法规与会计职业道德》这门课程必考。本学科的考试具有考点多、涉及广,时间紧、题量大,多基础、重方法的特点。基于这些特点,广大考生要顺利通过考试,熟悉教材的基本结构及内容和考试题型、题量及答题要求,掌握科学有效的复习方法和应试技巧就显得尤为重要。

一、《财经法规与会计职业道德》教材的基本结构

《财经法规与会计职业道德》教材较系统地阐述了会计、支付结算、税收、财政等财经法律制度和会计职业道德等内容。教材共分五章,包括财经法规和会计职业道德两部分:总体结构如下:

第一部分 财经法规	第一章 会计法律制度
	第二章 支付结算法律制度
	第三章 税收法律制度
	第四章 财政法律制度
第二部分 会计职业道德	——第五章 会计职业道德

二、考试题型、题量及答题要求

(一) 考试题型

江苏省会计从业资格考试实施计算机网络考试模式(即“机考”),《财经法规与会计职业道德》的考试题型分为单选题、多选题、判断题和不定项选择题四种,也就是说这门课程的考试,全部以客观题的方式进行考核,取消了之前以综合性知识点为考核内容的简答题和综合题类主观题。由于采用机考模式,考卷的组成具有一定的随机性,但其组卷原理仍存在一定的内在规律。每种题型的试题也具有自身的规律,比如单选题和判断题,偏向于直观难度系数较低的内容,而多选题、不定项选择题则偏向于较难把握、难度系数较高的内容。

(二) 考试题量

《财经法规与会计职业道德》试卷的题量为:



- (1) 单选题 50 题 (每题 0.5 分, 共 25 分)。
- (2) 多选题 30 题 (每题 1 分, 共 30 分)。
- (3) 判断题 50 题 (每题 0.5 分, 共 25 分)。
- (4) 不定项选择题 20 题 (每题 1 分, 共 20 分)。

合计 150 题, 总分 100 分。

(三) 答题要求

《财经法规与会计职业道德》的考试题目全部采用在计算机上答题的方式, 当然各种题型的答题要求有所不同。

1. 单选题

此类题每小题四个备选答案中, 只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。此类题相对其他题型较为容易, 难度也较小, 得分较高。做此类题, 首先按题目要求答题, 有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如, 单选题要求选择一个最佳答案, 显然, 除最佳答案之外, 备选项中的某些答案, 也可能具有不同程度的正确性, 只不过是全面、不完整罢了。

一般来说, 答单选题可用排除法解题, 也可用所学知识猜测解题, 即使有难题、把握不准的题目, 考生也应尽量根据题意选出答案, 绝对不要放弃答题, 因为放弃答题永远不会得分, 而不放弃答题, 即使答错, 也不会倒扣分。

2. 多选题

此类题每小题四个备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案。多选、少选、错选、不选均不得分。此类题相对其他题型难度较大, 得分较低。一般来说, 此类题最好用排除法解题, 如能排除一两个不正确的答案, 正确率相对提高; 如排除不掉, 四个全选也有可能。此类题难度较大, 考生应予以重视。

3. 判断题

此类题要求判断每小题的表述是否正确。判断正确的得分, 判断错误或不作判断的, 不得分也不扣分。在分析判断题时, 要注意两点: 一是只要判断题中有一处错误, 该题就全错。二是大部分带有绝对概念词, 比如“一定”、“绝对”的问题, “对”的可能性小于“错”的可能性(当然, 在不确定正确答案的情况下可用此法)。

4. 不定项选择题

此类题每小题四个备选答案中, 有一个或一个以上符合题意的正确答案。每小题全部选对得满分, 少选、多选、错选、不选均不得分。这类题因不确定正确选项数, 因此难度系数较大。解答此类题, 可运用的方法: ①运用比较法。直接把各项选择答案加以比较, 并分析它们之间的不同点, 集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。②运用排除法。如果正确答案不能一眼看出, 应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案, 再针对其余选项作出判断, 这样至少可以缩小范围, 提高选对答案而得分的几率。



三、学习方法

1. 全面系统地学习

考生首先必须全面系统地学习。对于学科的所有要点必须全面掌握。仔细梳理全书的知识体系,将各章节知识点的关系、内在联系弄清楚,对全书有整体认识和理解,做到了然于胸。任何取巧的方法,如采取猜题、押题等方式来应付考试,结果往往适得其反。

2. 抓住各章节要点

在短时间内,考生要学习大量的知识内容,包括会计法律制度、支付结算法律制度、税收法律制度、财政法律制度和会计职业道德等,学习任务比较繁重。但是,面对繁杂的内容,考生应把握其主次轻重,学习的最佳方式是抓住各章节要点、弄清重点和难点、厘清易混淆点,这些点往往是考试中经常犯错的地方。

3. 在理解的基础上记忆

考试的目的是为了考查考生对知识的掌握情况。如果考生理解了课程内容,应付考试就已经有一定的把握了,因此,理解是记忆的重要前提。避免死记硬背,提倡在理解中记忆,在运用中理解。

4. 选择条理化记忆

在学习过程中,考生如果能够适当地对所学内容进行总结,通过“知识树”的方式进行储存记忆,课程要点就可以非常清晰地保留在考生的脑海之中。

5. 注重处理方法

考试越来越体现命题的灵活性,不考核死记硬背的东西,大量的考试内容必然与考生日后的实际工作有密切联系,要侧重从实际工作的角度进行学习,提高活学活用的能力。

6. 利用应试指导

本应试指导紧扣教材各章节知识点,突出难点、重点,将各章知识点以实用易记的图表形式呈现,浓缩了教材最精华的内容,使考生对考试的知识点一目了然,事半功倍。

四、应试技巧

《财经法规与会计职业道德》的试题全部为客观题,试题题型分为单选题、多选题、判断题、不定项选择题。根据出题的指导思想和江苏省会计从业资格机考的特点,考生应试方法可以归纳为以下几方面。

1. 不要遗漏答题

“只有答题,才有选对的概率”。根据这一考试原则,不答题不可能有选对的概率。即使有难题、把握不准的题目,考生也应尽量根据题意选出答案,绝对不要放弃答题。

2. 不要纠缠难题

考试时间紧、题量大、分值小,如果遇到难题,不要纠缠,最后如有时间再予以解决。



机考时,要注意对此类题进行标记,等全卷做完回头检查时,进行仔细分析。

3. 仔细阅读试题

对于各类题型应当仔细阅读,尤其对于多选题、不定项选择题显得更为重要,一般应仔细阅读试题两遍以上,准确理解题意,有时可能从试题中获取相关的解题信息。

4. 保持良好状态

考试过程中应保持良好的精神状态,树立必过的信念。有了良好的精神状态,才会将记忆中的各章节知识点有序地最大程度地予以释放。

5. 合理规划时间

规划好答题时间,保持稳定的答题速度,不要前松后紧。选择题考试通常要求在短时间内作出相应的选择,考试开始时应看一看各类题型的分布,并且对每道题应占用的时间迅速作出估计,每道选择题允许作答的时间一般不到1分钟,有些题甚至几秒钟就可作出选择。因此,尽可能规划好时间以保证在规定时间内完成试卷的答题。

6. 灵活运用技巧

常用的答题技巧有排除法、猜测法和比较法等三种。

(1) 排除法。如果正确答案不能直接判断,则首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案,尽可能排除这些选择项以提高选对答案而得分的概率。一般来说,对于选择题,尤其是单选题,基于项与正确的选项内容几乎直接抄自于指定教材,其余的备选项由命题者自己设计,即使是高明的命题专家,有时为了凑数,所写出的备选项也有可能是一眼就可看出属于错误的答案。

(2) 猜测法。如果不知道确切的答案,也一定不要放弃,要充分利用所学知识去猜测。一般来说,排除的项目越多,猜测正确答案的可能性就越大。

(3) 比较法。直接把各项选择答案加以比较,并分析它们之间的不同点,集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。

以上只是简单介绍一下考试技巧,考试没有捷径可走,只有脚踏实地把知识学扎实,技巧替代不了知识。

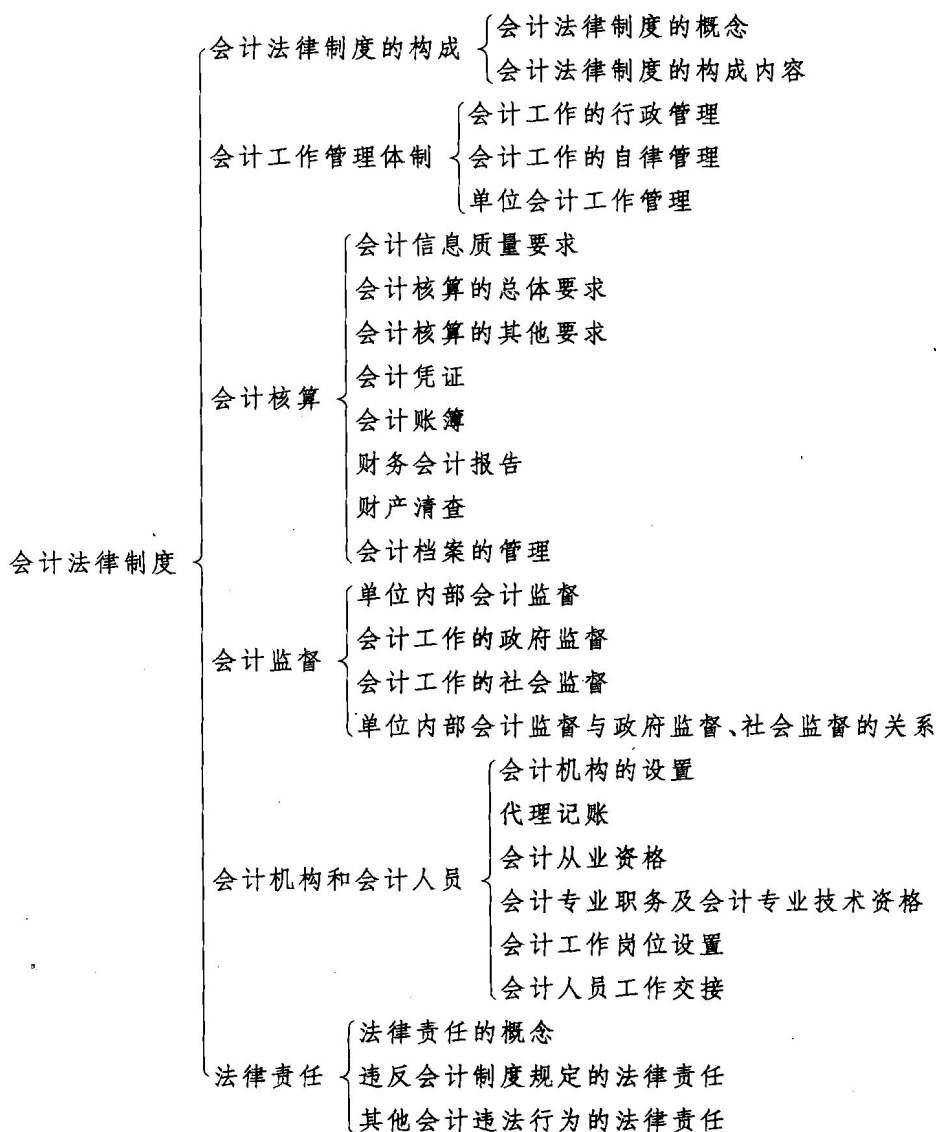
最后,预祝所有的考生顺利通过考试。



第一章 会计法律制度



知识体系梳理





重点、难点精讲及典型例题解析

◎ 考点一 会计法律制度的构成

1. 会计法律制度的概念

会计法律制度的概念如表 1.1 所示。

表 1.1 会计法律制度的概念

项 目	内 容
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关于会计工作的规范性文件的总称,包括会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度
产生	会计作为单位内部的一项经济管理活动,对本单位的经济活动进行核算和监督,但在处理具体经济业务时,所涉及的经济利益关系已超出了本单位的范围。会计机构和会计人员在办理会计事务过程中,以及国家相关部门在行使会计职能所发生的经济关系,称为会计关系。会计关系需要用法律规范来加以约束,会计法律制度由此应运而生

2. 会计法律制度的构成

会计法律制度的构成如表 1.2 所示。

表 1.2 会计法律制度的构成

构 成	制定机关	法律法规的形式
会计法律	全国人民代表大会常务委员	(1) 1985 年 1 月 21 日第六届人全国人民代表大会常务委员会通过、1999 年 10 月 31 日第九届人全国人民代表大会常务委员会第二次修订、于 2000 年 7 月 1 日起施行的《会计法》。《会计法》是调整我国经济生活中会计关系的总规范,是会计法律制度中层次最高的法律规范,是指导和规范会计工作的最高准则,也是制定其他会计法律的依据。 (2) 1993 年 10 月 31 日第八届全国人民代表大会常务委员会通过于 1994 年 1 月 1 日起施行的《注册会计师法》。《注册会计师法》是加强对注册会计师的管理,规范会计师事务所及注册会计师行为的会计法律
会计行政法规	国务院	《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》
国家统一的会计制度	国务院财政部门	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制度,包括会计部门规章和会计规范性文件。 (1) 会计部门规章。由财政部制定,并由部门首长签署命令予以公布。如《财政部门实施会计监督办法》、《会计从业资格管理办法》、《代理记账管理办法》、《企业会计准则——基本准则》等。 (2) 会计规范性文件。如《企业会计制度》、《小企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》、《企业会计准则——具体准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业财务通则》等



【考生应注意】

(1) 会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度的制定机关及法律法规的形式。可归纳为:会计法律——2个法律;会计行政法规——2个条例;会计部门规章——3个办法(不包括《会计档案管理办法》)+1个基本准则;会计规范性文件——除上述以外的文件。

(2) ① 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的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。

② 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。

(3) 国务院有关部门和军队在会计制度的具体办法或者补充规定制定方面的不同。

✧ 典型例题解析

【例1 单选题】下列各项中,属于会计行政法规的是()。

- A. 《会计从业资格管理办法》
- B. 《会计基础工作规范》
- C. 《企业会计制度》
- D. 《企业财务会计报告条例》

【答案】 D

【解析】《企业财务会计报告条例》由国务院制定,属于会计行政法规。A项属于会计部门规章,BC项属于会计规范性文件。

【例2 单选题】下列各项中,属于会计规章的是()。

- A. 《企业财务会计报告条例》
- 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》

【答案】 C

【解析】A项属于会计行政法规。C项属于会计部门规章,BD项属于会计规范性文件。

【例3 单选题】下列说法中,不正确的是()。

- A. 国务院财政部门管理全国的会计工作
- B. 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
- C. 国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布,这里的“会计制度”仅指会计核算制度
- D. 国家统一的会计制度是在会计理论指导下对会计工作实践的总结,体现了会计理论的要求及会计实践的积累

【答案】 C

【解析】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制度,包括会计部门规章和会计规范性文件。

【例4 多选题】下列各项中,属于我国会计法律的是()。

- A. 《会计法》
- B. 《审计法》
- C. 《证券法》
- D. 《注册会计师法》

【答案】 AD



【解析】我国目前有两部会计法律,分别是《会计法》和《注册会计师法》。

【例 5 判断题】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。

()

【答案】√

【解析】表述正确。

【例 6 判断题】企业具体会计准则及其应用指南均属于会计规章。

()

【答案】×

【解析】企业具体会计准则及其应用指南均属于会计规范性文件。

【例 7 判断题】会计制度包括对会计工作、会计核算、会计监督、会计人员、会计档案等方面的规范性文件。

()

【答案】×

【解析】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制度,包括会计部门规章和会计规范性文件。

◎ 考点二 会计工作管理体制

我国已形成了会计工作的行政管理、自律管理和单位会计管理各有侧重、相辅相成的会计工作管理体制(见表 1.3)。

表 1.3

会计工作管理体制

管理体制	内 容
会计工作的行政管理	(1) 管理原则。实行“统一领导,分级管理”原则。 (2) 主管部门。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。 (3) 管理职能。 ① 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施(最基本职能)。 ② 会计市场管理(重要职能)。会计市场管理包括会计市场的准入、运行和退出管理。另外,还包括对会计培训市场的管理。 ③ 会计专业人才评价(重要职能)。 ④ 会计监督检查(重要职能)。主要包括会计信息质量检查和会计师事务所执业质量检查
会计工作的自律管理	(1) 地位。会计工作的自律管理是对会计行政管理的一种非常有益的补充。 (2) 管理组织。中国注册会计师协会和中国会计学会
单位会计工作管理	(1) 单位会计工作管理的责任主体。单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责,不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。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。 单位负责人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,如公司制企业的董事长(执行董事或者经理)、国有企业的厂长(经理)等。

