

会计从业资格考试辅导丛书

财经法规与 会计职业道德

会计从业资格考试研究中心○主编

- 考点剖析
- 真题演练
- 专家命题
- 实战模拟



清华大学出版社

会计从业资格考试辅导丛书

财经法规与会计职业道德

会计从业资格考试研究中心 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以全国会计从业资格“财经法规与会计职业道德”最新考试大纲为依据,对考试大纲进行全面剖析,以帮助考生在考前做到有的放矢、熟悉和巩固考点。其中,“大纲研读”是对考情、考点进行分析,起到引领的作用;“考点剖析”是对考点进行回顾与分析,简洁易懂,同时通过分析历年考试真题,使考生能够领悟考试中的重点与难点;“同步过关测试”和“同步过关测试解析”汇编历年考试真题和模拟试题,并进行深入解析,具有较强的针对性,使考生“学、练、做”三者合一,以积累考场的实战经验。

此外,本书还依据往年的考试命题规律和近年来的考情动态,集思广益,编制了两套模拟试题,在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近考试真题,使广大读者在考试前能对自身的学习效果有一个全面的把握。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德 / 会计从业资格考试研究中心 主编. —北京:清华大学出版社, 2014
(会计从业资格考试辅导丛书)

ISBN 978-7-302-36076-6

I. ①财… II. ①会… 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(2014)第 069687 号

责任编辑:王 定 程 琪

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:邱晓玉

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:14

字 数:349 千字

版 次:2014 年 5 月第 1 版

印 次:2014 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:28.00 元



本书编委会

主 编：陈彦章

编 委：(排名不分先后)

陈 涛	陈明明	陈彦章	陈文汉
邓 惠	刘 宇	赵海洪	刘萍萍
李杰平	刘东玲	韩 冰	许燕芬
周 华	张丽丽	姜力琳	乐世斌
郑丽佳	朱茹颖	刘 洁	

前 言

将军要利器，考生要好书。

为了使广大考生能够在考前快速领悟考试大纲，抓住考试要点，熟悉历年来考试真题命题情况和考试动态，我们严格依据《全国会计从业资格考试用书》(内含大纲)，结合多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“会计从业资格考试辅导丛书”。

与同类书相比，本套丛书主要特点如下。

(1) 专家指导，经验丰富：本套丛书作者都是国内顶级会计专业资格考试辅导命题专家，具有十多年的辅导命题经验，对考试重点难点、命题规律能够准确把握。

(2) 紧扣大纲，指导性强：本套丛书对财政部最新考试大纲进行深入细致研读，在为考生梳理大纲中考点、重点的同时，结合历年考试真题，使读者能够了解命题动向。

(3) 学练结合，全面把握：本套丛书设置“大纲研读”、“考点剖析”、“同步过关测试”和“同步过关测试解析”栏目，充分体现了“学、练、做”分段学习法的一贯思路，全景式展示考试中将会遇到的全部内容。

(4) 命题新颖，实战解析：本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者能够充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时，编者精心编写了大量高保真模拟题，并给出了详细的解析，使考生迅速全面掌握重要的考点，并以最接近真题的模拟自测题来检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

(5) 方便自学，提供效率：本套丛书命题都有完整精确的解析，对于大部分应考的在职人士，能够快速把握重点，掌握解题的方法，合理安排备考的时间和精力，充分发挥学习效率。

在本书中，依据近年来的考试命题规律和考情动态，集思广益，精心编制了两套模拟试题，并给予简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近考试真题，使广大读者在考试前能对自身的学习效果有一个全面的把握。

最后，预祝广大考生顺利通过考试。

目 录

第一章 会计法律制度	1
大纲研读.....	1
考点剖析.....	1
一、会计法律制度的构成.....	1
考点一 会计法律.....	1
考点二 会计行政法规.....	2
考点三 国家统一的会计制度.....	2
二、会计工作管理体制.....	3
考点四 会计工作的行政管理.....	3
考点五 会计工作的自律管理.....	4
考点六 单位会计工作管理.....	5
三、会计核算.....	5
考点七 会计核算的总体要求.....	5
考点八 会计凭证.....	7
考点九 会计账簿.....	10
考点十 财务会计报告.....	12
考点十一 会计档案.....	13
考点十二 会计核算的其他规定.....	15
四、会计监督.....	15
考点十三 单位内部的会计监督.....	15
考点十四 会计工作的政府监督.....	16
考点十五 会计工作的社会监督.....	17
五、会计机构和会计人员.....	18
考点十六 会计机构的设置.....	18
考点十七 代理记账.....	19
考点十八 会计从业资格.....	20
考点十九 会计专业职务与会计 专业技术资格.....	22
考点二十 会计工作岗位设置.....	25
考点二十一 会计人员的工作 交接.....	26

六、法律责任.....	27
考点二十二 法律责任的概念.....	27
考点二十三 不依法设置会计账簿 等会计违法行为的 法律责任.....	29
考点二十四 其他会计违法行为的 法律责任.....	30
同步过关测试.....	31
同步过关测试解析.....	43

第二章 支付结算法律制度	55
大纲研读.....	55
考点剖析.....	55
一、支付结算概述.....	55
考点一 支付结算的概念和特征.....	55
考点二 支付结算的基本原则.....	56
考点三 支付结算的主要支付 工具.....	57
考点四 支付结算的主要法律 依据.....	58
考点五 办理支付结算的具体 要求.....	58
二、现金管理.....	59
考点六 开户单位使用现金的 范围.....	59
考点七 现金使用的限额.....	59
考点八 现金收支的基本要求.....	60
考点九 建立健全现金核算与内部 控制.....	60
三、银行结算账户.....	61

考点十 银行结算账户的概念、 分类及银行结算账户管理 应遵循的基本原则·····	61	考点十二 税务代理·····	122
考点十一 银行结算账户的开立、 变更和撤销·····	62	考点十三 税收检查及法律责任·····	123
考点十二 基本存款账户·····	62	同步过关测试·····	124
考点十三 一般存款账户·····	63	同步过关测试解析·····	137
考点十四 专用存款账户·····	63	第四章 财政法规制度·····	147
考点十五 临时存款账户·····	64	大纲研读·····	147
考点十六 个人银行结算账户·····	65	考点剖析·····	147
考点十七 异地银行结算账户·····	66	一、预算法律制度·····	147
考点十八 银行结算账户的管理·····	67	考点一 预算法律制度的构成·····	147
考点十九 违反银行账户管理 制度的罚则·····	67	考点二 国家预算·····	148
四、票据结算方式·····	68	考点三 预算管理的职权·····	148
考点二十 票据的概念和种类·····	68	考点四 预算收入与支出·····	149
考点二十一 支票·····	68	考点五 预算组织程序·····	149
考点二十二 商业汇票·····	70	考点六 决算·····	151
考点二十三 信用卡·····	73	考点七 预决算的监督·····	151
考点二十四 汇兑·····	74	二、政府采购法律制度·····	152
同步过关测试·····	76	考点八 政府采购法律制度的 构成·····	152
同步过关测试解析·····	89	考点九 政府采购的概念·····	152
第三章 税收法律制度·····	99	考点十 政府采购的原则·····	153
大纲研读·····	99	考点十一 政府采购的功能·····	153
考点剖析·····	99	考点十二 政府采购的执行模式·····	153
一、税收概述·····	99	考点十三 政府采购当事人·····	154
考点一 税收的概念与分类·····	99	考点十四 政府采购方式·····	155
考点二 税法及构成要素·····	101	考点十五 政府采购的监督检查·····	157
二、主要税种·····	102	三、国库集中收付制度·····	157
考点三 增值税·····	102	考点十六 国库集中收付制度·····	157
考点四 消费税·····	105	考点十七 国库单一账户体系·····	157
考点五 营业税·····	108	考点十八 财政收入收缴方式和 程序·····	158
考点六 企业所得税·····	110	考点十九 财政支出支付方式和 程序·····	158
考点七 个人所得税·····	113	同步过关测试·····	159
三、税收征管·····	117	同步过关测试解析·····	168
考点八 税务登记·····	117	第五章 会计职业道德·····	175
考点九 发票开具与管理·····	120	大纲研读·····	175
考点十 纳税申报·····	120	考点剖析·····	175
考点十一 税款征收·····	121	一、会计职业道德概述·····	175

考点一 会计职业道德的概念·····	175	考点十三 会计职业道德修养·····	181
考点二 会计职业道德功能·····	176	四、会计职业道德建设·····	182
考点三 会计职业道德与会计 法律制度·····	176	考点十四 财政部门的组织 推动·····	182
二、会计职业道德规范的主要内容·····	177	考点十五 会计职业组织的行业 自律·····	182
考点四 爱岗敬业·····	177	考点十六 社会各界齐抓共管·····	182
考点五 诚实守信·····	178	同步过关测试·····	182
考点六 廉洁自律·····	178	同步过关测试解析·····	191
考点七 客观公正·····	179	《财经法规与会计职业道德》	
考点八 坚持准则·····	179	模拟试卷(一)·····	198
考点九 提高技能·····	180	《财经法规与会计职业道德》	
考点十 参与管理·····	180	模拟试卷(二)·····	207
三、会计职业道德教育与修养·····	181		
考点十二 会计职业道德教育·····	181		

第一章 会计法律制度



大纲研读

本章考试目的在于考查应试人员对会计法律制度的了解情况,是否掌握了会计法律制度的构成、会计工作管理体制、会计核算与会计监督、会计机构和会计工作人员、会计核算与会计监督的相关内容以及会计违法行为应负的法律法律责任等内容。从近3年考题情况来看,本章是分值较高的一章,所占考试分值大概在40%,甚至更高。具体考试内容如下。

(1) 会计法律制度的构成。包括法律的概念、会计法律制度的概念、会计法律制度的构成。

(2) 会计工作管理体制。包括会计工作的行政管理、自律管理以及单位会计工作管理。

(3) 会计核算。包括会计核算的总体要求、会计凭证、会计账簿、财务会计报告、会计档案以及会计核算的其他规定。

(4) 会计监督。包括单位内部的会计监督、会计工作的政府监督和社会监督。

(5) 会计机构和会计人员。包括会计机构的设置、代理记账、会计从业资格的要求、会计专业职务与会计专业技术资格、会计工作岗位的设置以及会计工作人员的工作交接。

(6) 法律责任。包括法律责任的概念、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任和其他会计违法行为的法律责任。



考点剖析

一、会计法律制度的构成

考点一 会计法律

会计法律制度是由国家权力机关和行政机关指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、国家统一的会计制度三个层次。

会计法律是指由全国人民代表大会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(由人大及人大常委会制定,只有人大及人大常委会才拥有制定和修改会计法的权限,其他机关无权制定或修改)。中国目前有两部会计法律,分别是《会计法》和《注册会计师法》。1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第9次会议通过。1993年

12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第5次会议修正, 1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第12次会议修订了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》), 《注册会计师法》是在1993年10月第八次全国人民代表大会常务委员第四次次会议通过, 于1994年1月1日开始实施。

【例1-1】中国关于中介行业的第一部会计法律是()。(2011年陕西省单选题)

- A. 《注册会计师法》
- B. 《会计法》
- C. 《审计法》
- D. 《代理记账管理办法》

【解析】A 《注册会计师法》是中国关于中介行业的第一部会计法律。

考点二 会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定发布, 或者由国务院有关部门拟订经国务院批准发布的, 调整某些方面会计关系的会计法律制度, 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。

【例1-2】下列各项中, 属于会计行政法规的是()。

- A. 《企业从业资格管理办法》
- B. 《企业财务会计报告条例》
- C. 《企业会计准则——应用指南》
- D. 《会计基础工作规范》

【解析】B 《企业财务会计报告条例》属于会计行政法规, 《会计从业资格管理办法》《企业会计准则——应用指南》和《会计基础工作规范》属于会计规范文件, 是国家统一的会计制度的范畴。

考点三 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、监督机构和会计人员及会计工作管理的制度, 包括规章和规范性文件。

会计部门规章会计规章是根据《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——《四办法》, 包括《财政部门实施会计监督办法》、《注册会计师注册办法》、《会计从业资格管理办法》和《代理记账管理办法》。

会计规范性文件是指由主管全国会计工作的行政部门即国务院财政部门制定并发布的制度办法, 《企业会计制度》、《小企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《金融企业会计制度》和《会计档案管理办法》都属于会计规范性文件。

【例1-3】下列属于国家统一的会计制度的有()。(2012年6月福建省多选题)

- A. 《企业会计制度》
- B. 《会计从业资格管理办法》
- C. 《会计档案管理办法》
- D. 《企业会计准则——基本准则》

【解析】ABCD 根据《会计法》, 国家统一的会计制度是指国务院财政部门根据《中华人民共和国会计法》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。

【例1-4】国家统一的会计制度是指由国务院财政部门根据会计法制定的关于()的制度。(2012年上海市多选题)

- A. 会计核算及监督 B. 会计机构 C. 会计人员 D. 会计工作管理

【解析】ABCD 同【例1-3】解析。

【例1-5】会计规范性文件包括()。(2012年上海市多选题)

- A. 《企业会计制度》 B. 《小企业会计制度》
C. 《会计基础工作规范》 D. 《企业财务会计报告条例》
E. 《会计法》 F. 《注册会计师法》

【解析】ABC 《企业会计制度》《小企业会计制度》和《会计基础工作规范》属于会计规范性文件。《会计基本准则》属于会计部门规章。

【例1-6】《会计从业资格管理办法》和《会计档案管理办法》均属于国家统一会计制度中的会计部门规章。(2013年上海市判断题)

【解析】× 《会计从业资格管理办法》属于会计规章,《会计档案管理办法》属于会计规范性文件。

【例1-7】下列各项中,属于国家统一的会计制度的有()。(2013年上海市单选题)

- A. 《企业财务会计报告条例》 B. 《总会计师条例》
C. 《会计从业资格管理办法》 D. 《会计法》

【解析】D 《会计法》属于会计法律,《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,《会计从业资格管理办法》属于国家统一的会计制度。

二、会计工作管理体制

考点四 会计工作的行政管理

《会计法》第七条规定:“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。”这一规定明确了会计工作的行政管理——全国的会计工作由财政部门主管,并实行“统一领导,分级管理”的管理原则,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。财政部门代表政府主管会计工作时的行政职能主要有以下几方面。

1. 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

《会计法》规定:“国家实行统一的会计制度,国家统一的会计制度则由财政部门根据本法制定并公布。”(省市财政部门则不行)此为财政部门履行会计工作职能的最基本职能。

2. 会计市场管理

随着会计市场的逐步活跃,财政部门也开始加强了对会计市场的管理,由会计部门组织、审批和管理的会计市场管理主要是对会计人员、机构和会计中介的市场准入、退出等方面进行规范管理。例如,代理登记机构的审批、监督管理,会计人员的资格登记,会计人员业务培训机构培训收费标准等进行规范管理。

3. 会计专业人才评价

对会计专业人才的评价是由财政部门组织进行的,主要是对会计人员的资格评定,会计人员的教育、培养、奖励和惩罚等管理。例如,对会计人员进行从业资格、专业技术资格的考试,会计专业技术职务管理,以及高级会计师资格的评审等,这些都是由财政部门组织进行的。

4. 会计监督检查

对各单位进行会计监督检查,也是由各级财政部门负责执行的。《会计法》规定,财政部门应对各单位的会计工作情况进行监督检查。而这个监督检查的对象就是会计行为,并对经监督检查后发现有违法行为的单位和个人实施行政处罚。

【例1-8】《会计法》规定,主管全国会计工作的单位是()。(单选题)

- A. 全国人大财经委员会
- B. 国务院财政部门
- C. 中国人民银行
- D. 公安部

【解析】B 《会计法》规定,国务院财政部门主管全国会计工作。

考点五 会计工作的自律管理

行业自律管理是指行业性社会团体为促进行业的健康发展,根据会员的意愿,自行制定规则,并据此对行业内成员进行的管理活动。会计工作的行业自律管理是行政管理的必要补充。中国会计行业的自律性社会团体主要有中国注册会计师协会和中国会计学会等。

1. 中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是依据《中华人民共和国注册会计师法》和《社会团体登记管理条例》的有关规定设立的社会团体法人,是中国注册会计师行业的自律管理组织。中国注册会计师协会(简称“中注协”)成立于1988年11月,是在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织,其最高权力机构为全国会员代表大会,全国会员代表大会选举产生理事会。

2. 中国会计学会

中国会计学会(Accounting Society of China, 简称ASC)成立于1980年1月,是财政部所属由全国会计领域各类专业组织,以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织,是联系政府机构、工商界和学术界的桥梁和纽带,是会计精英就财务会计改革与实践进行交流的高层次平台。该组织由会员代表大会、理事会、常务理事、秘书处等机构组成会员构成有各分会、专业委员会、团体会员、会员单位及个人会员。

【例1-9】中国会计行业自律组织有()。(多选题)

- A. 中国注册会计师协会
- B. 中国审计学会
- C. 中国财政学会
- D. 中国会计学会

【解析】AD 中国会计行业的自律性社会团体主要有中国注册会计师协会和中国会计学会等。

考点六 单位会计工作管理

中国财政部门对会计工作的管理是一种社会管理，属于外部管理活动，而单位作为法人独立进行的会计工作则属于单位内部的管理活动。

1. 单位负责人应组织、管理好本单位的会计工作

《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。”这一规定明确了单位负责人是本单位会计行为的责任主体，对单位内部的会计工作管理负责。明确单位负责人为本单位会计行为的责任主体，并不是要求单位负责人亲必躬亲，直接代替会计人员办理会计事务，而是指单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作，要负责单位建立健全有效的内部控制制度，有效防范和控制违法、舞弊等会计行为的发生。

【例1-10】会计机构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。
() (2012年上海市判断题)

【解析】× 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. 会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

会计人员是各单位从事实际会计工作的人员。其主要职责是：实施会计核算，履行会计监督，考核、分析财务计划、预算的执行情况等。财政部门对会计人员的管理，主要通过建立并实施会计从业资格制度、会计专业职务制度，而所在单位，负责会计人员的人事管理。会计人员是单位的成员，应对所在单位负责，服从单位的管理，其选拔任用由所在单位具体负责。

三、会计核算

考点七 会计核算的总体要求

(一) 会计核算依据

1. 会计核算必须以实际发生的经济业务事项为依据

核算是会计工作的基本职责之一，是会计工作的重要环节。中国会计法律制度对会计信息质量要求、会计资料基本要求以及会计年度、记账本位币、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告、财产清查、会计档案管理等作了统一规定。《会计法》第九条规定：“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. 禁止以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算

以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算，是会计核算的重要前提，是填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告的基础，是保证会计资料质量的关键。《会计法》明确规定任何单位不得以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算。

【例1-11】以下属于会计核算过程的有()。(多选题)

- A. 取得会计凭证
- B. 登记会计账簿
- C. 填制会计凭证
- D. 编制财务会计报告

【解析】ABCD 《会计法》第九条规定：“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。”故ABCD为最佳答案。

【例1-12】以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算，是会计核算最基本的要求。() (2011年陕西省判断题)

【解析】√ 以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算，是会计核算的重要前提，是填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告的基础，是保证会计资料质量的关键。

(二) 对会计资料的基本要求

会计资料，主要是指会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计核算专业资料，它是会计核算的重要成果，是投资者作投资决策、经营者进行经营管理、国家进行宏观调控的重要依据。

(1) 会计资料必须符合国家统一的会计制度的规定。各单位提供的会计资料必须具有真实性、完整性，这是会计资料最基本的质量要求，也是会计工作的生命。《会计法》中明确规定会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。

(2) 生成和提供虚假会计资料是一种严重违法行为。《会计法》和《会计基础工作规范》都要求，会计资料的内容和要求必须符合国家统一的会计制度的规定，保证会计资料的真实性和完整性，不得伪造、变造会计凭证和会计账簿，不得提供虚假的财务会计报告。

【例1-13】下列各项中，属于变造会计账簿行为的有()。(多选题)

- A. 以虚假的经济业务事项编造不真实的会计账簿
- B. 用涂改手段改变会计账簿的真实内容
- C. 以虚假的原始凭证为依据编造不真实的会计账簿
- D. 用挖补手段改变会计账簿的真实内容

【解析】BC 变造会计账簿是指采取涂改、挖补或者其他手段改变会计账簿真实内容的行为。

(三) 会计核算的内容

根据《会计法》第十条规定，应当办理会计手续，进行会计核算的经济业务包括：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理。

(1) 款项和有价证券的收付。款项和有价证券是各单位的流动性最强的资产，是单位内部会计控制的重点。款项包括现金、银行存款和其他视同现金及银行存款的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款、保函押金和各种备用金等。有价证券包括国库券、股票、企业债券和其他债券等。各单位要按照国家统一会计制度的规定，真实、及时地对款项和有价证券进行核算，以保证这类资产的安全与完整。

(2) 财物的收发、增减和使用。财物是指单位具有实物形态的经济资源,是反映一个单位进行或维系经营管理活动的具有实物形态的经济资源。这类资产的价值较大,如果在会计核算上出现问题,就会直接影响到生产经营活动的正常进行。

(3) 债权债务的发生和结算。债权债务是按照合同的约定,在当事人之间产生的特定的权利和义务关系。其发生和结算涉及单位与其他单位的经济利益,关系到单位自身的资金周转,因此,各单位必须加强债权债务的核算,以防非法行为在债权债务环节的发生。债权包括应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、应收股利、应收利息、应收补贴款等。债务包括应付账款、应付票据、预收账款、其他应付款、应付股利、应付利息等。

(4) 资本、基金的增减。资本是指企业所有者投资转入的资本金;基金是指单位按照法律、法规的规定,设置或筹集的具有特定用途的专项资金。资本、基金增减的会计核算,要遵循国家有关部门的法律进行,它具有很强的政策性,要严格按照合同、协议、董事会决议或政府部门有关文件等办理。

(5) 收入、支出、费用、成本的计算。收入、成本、支出、费用都是计算和判断单位经营成果及其盈亏状况的要求依据。各单位应当重视收入、支出、费用、成本环节的管理,按照国家统一会计制度的规定,正确核算收入、支出、费用、成本。

(6) 财务成果的计算和处理。财务成果的计算和处理一般包括利润的形成和利润的分配两个部分。由于财务成果的计算和处理涉及投资者、社会公众、国家等各方面的经济利益,因此,各单位必须按照国家统一的规定,正确计算财务成果。

【例1-14】根据《会计法》的规定,下列经济事项中应当办理会计手续,进行会计核算的有()。(多选题)

- A. 债权债务的发生和结算
- B. 款项和有价证券的收付
- C. 财物的发放、增减和使用
- D. 财务成果的计算和处理

【解析】ABCD 根据《会计法》第十条规定,应当办理会计手续,进行会计核算的经济业务包括:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理。

【例1-15】下列各项中,关于会计核算说法正确的是()。(多选题)

- A. 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算
- B. 企业应以交易或事项的法律形式作为核算的依据
- C. 以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算,是会计核算的重要前提
- D. 进行会计核算的经济业务必须是那些已经发生且引起资金运动的经济业务事项

【解析】ACD 企业应当按照交易或经济事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据,所以选项B不正确。

考点八 会计凭证

会计凭证,是指具有一定格式,用以记录经济业务事项的发生和完成情况,明确经济责任,并作为记账依据的书面证明,是会计核算的重要会计资料。

(一) 会计凭证的种类

会计凭证是会计资料的重要组成部分,是形成其他会计资料的重要来源。按填制程序

和用途不同，会计凭证可以分为原始凭证和记账凭证。

原始凭证是在经济业务事项发生时由经办人员直接取得或者填制、用以表明某项经济业务事项已经发生或其完成情况、明确有关经济责任的一种原始凭据。它是会计核算的原始依据来源于实际发生的经济业务事项。

记账凭证是对经济业务事项按照其性质加以归类，确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证。它在会计资料的形成过程中，起着便于记账、减少差错、保证记账质量的作用，是原始凭证所记载的内容向会计账簿传递的重要中间环节。

【例1-16】根据()进行分类，可以将会计凭证分为原始凭证和记账凭证。(单选题)

- A. 用途不同 B. 来源不同 C. 性质不同 D. 内容不同

【解析】A 按填制程序和用途不同，会计凭证可以分为原始凭证和记账凭证。

(二) 原始凭证的填制和审核

如何填制、审核原始凭证是会计核算工作的首要环节，对会计资料质量起着至关重要的作用。

原始凭证根据来源不同，可分为外来原始凭证和自制原始凭证。

(1) 原始凭证的内容。按《会计基础工作规范》规定，原始凭证内容包括凭证的名称、填制日期、填制单位或人员姓名、经办人员的签名或盖章、接受凭证单位的名称、经济业务内容、数量、单价和金额。

(2) 原始凭证的填制和取得。原始凭证的填制和取得应经历以下方面：

从外单位取得的原始凭证，必须盖有填制单位的公章；从个人取得的原始凭证，必须有填制人员的签名或者盖章；自制原始凭证，必须有经办单位领导人或者其指定的人员签名或者盖章；对外开出的原始凭证，必须加盖本单位公章、购买实物的原始凭证，必须有验收证明；支付款项的原始凭证，必须有收款单位和收款人的收款证明等。

【例1-17】马上飞出差后将飞机票遗失，无法报账，下列处理方法中，正确的是()。(单选题)

- A. 售票单位出具证明，加盖公章，单位会计机构负责人批准后，代作原始凭证
B. 马上飞写出详细说明，由会计机构负责人和单位负责人批准后，代作原始凭证
C. 售票单位开具证明，经售票单位会计机构负责人和单位领导批准后，代作原始凭证
D. 马上飞写出详细说明，加盖单位公章，单位领导批准后，代作原始凭证

【解析】B 飞机票遗失，无法报账，应当写出详细情况说明，由会计机构负责人和单位负责人批准后，代作原始凭证。

(3) 原始凭证的审核。审核原始凭证是确保会计资料质量的重要措施之一，也是会计机构、会计人员的法定职责。《会计法》对审核原始凭证问题做了规定：会计机构、会计人员必须按照法定职责审核原始凭证；会计机构、会计人员审核原始凭证应当按照国家统一的会计制度规定进行；会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证，有权不予受理，并向单位负责人报告，请求查明原因，追究当事人的责任；对记载不准确、不完整的原始凭证，有权予以退回，并要求按照国家统一会计制度的规定进行更正、补充。为了确保会计资料的质量，会计机构、会计人员应对原始凭证进行真实性、合法性、准确性、完整性的审核。

(4) 原始凭证错误的更正。为了防止利用原始凭证进行舞弊，《会计法》对原始凭证

错误的更正做了具体规定：原始凭证所记载的各项内容均不得涂改；原始凭证记载的内容有错误的，应当由开具单位重开或更正，更正工作须由原始凭证出具单位进行，并在更正处加盖出具单位印章；原始凭证金额出现错误的不得更正，只能由原始凭证开具单位重新开具；原始凭证开具单位应当依法开具准确无误的原始凭证，对于填制有误的原始凭证，负有更正和重新开具的法律义务，不得拒绝。

【例1-18】下列对外来原始凭证错误更正的做法中，不违背《会计法》的是()。
(单选题)

- A. 外来原始凭证金额出现错误时，接受凭证单位可按正确的金额更正并加盖单位公章
- B. 外来原始凭证出现金额错误时，由原出具凭证的单位划线更正并加盖单位公章
- C. 外来原始凭证中，接受凭证单位名称错误的，接受凭证单位可自行更正并加盖单位公章
- D. 外来原始凭证记载内容有错误的，由原出具凭证的单位重开

【解析】D 原始凭证记载的内容有错误的，应当由开具单位重开或更正，更正工作须由原始凭证出具单位进行，并在更正处加盖出具单位印章；原始凭证金额出现错误的不得更正，只能由原始凭证开具单位重新开具。

(三) 记账凭证的填制和审核

记账凭证是会计核算过程中非常重要的环节，是会计准确提供信息的关键，填制和审核记账凭证是一项重要的会计工作。

(1) 记账凭证的内容。记账凭证包括如下内容：记账凭证的名称(即收款凭证、付款凭证和转账凭证)；填制记账凭证的日期，记账凭证是在哪一天编制的，就写上哪一天，记账凭证的填制日期与原始凭证的填制日期可能相同，也可能不同，记账凭证应及时填制，但一般稍后于原始凭证的填制；记账凭证的编号，如果一笔经济业务，需要填写多张记账凭证，需要为其编号。

(2) 记账凭证的填制和审核。《会计法》对填制记账凭证的程序和要求强调了两个方面：一是记账凭证必须以原始凭证及有关资料为依据；二是作为记账凭证编制依据的必须是经过审核无误的原始凭证和有关资料。

除部分转账业务以及结账、更正错误外，记账凭证必须附有原始凭证，并注明所附原始凭证的张数。如果一张原始凭证涉及几张记账凭证，可以把原始凭证附在一张主要的记账凭证后面，并在其他记账凭证上注明附有该原始凭证的记账凭证的编号或者附原始凭证复印件。一张原始凭证所列支出需要两个以上的单位共同负担时，应当由保存该原始凭证的单位，开具原始凭证分割单给其他应负担的单位。

【例1-19】根据《会计法》及国家统一的会计制度规定，下列有关记账凭证的表述，不正确的有()。(单选题)

- A. 所有记账凭证都必须附有原始凭证
- B. 填制记账凭证时出现错误的，应当重新填制
- C. 企业可以选择不同的记账凭证编号方法进行编号
- D. 不得根据金额更正过的原始凭证编制记账凭证

【解析】A 除部分转账业务以及结账、更正错误外，记账凭证必须附有原始凭证，并注明所附原始凭证的张数。故A为正确答案。