

会计从业资格无纸化考试专用教程

K 财经法规与会计职业道德

J

会计从业资格无纸化考试命题研究组 主编

2014版

清华大学出版社



会计从业资格无纸化考试专用教程

财经法规与会计职业道德

会计从业资格无纸化考试命题研究组 主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书各章考点内容讲解与试题编排均由教学经验丰富的第一线培训老师及专业命题研究人员在深入调研全国各省市历年考试真题,以及充分研讨财政部《财经法规与会计职业道德》科目最新考试大纲的基础上,遵循“铺全考点,突出重点”的指导思想下编写而成。共包括五章内容,各章内容设计为:考点精讲—典型真题—同步考点演练—参考答案与解析,内容丰富实用,板块设置条理清楚。另外,根据目前无纸化上机考试形式特点,随书附赠全真模拟考试光盘一张,内含全真的模拟考场系统软件和权威试题,以助考生提高临场考试技巧。

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/会计从业资格无纸化考试命题研究组主编. --北京:清华大学出版社,2014

会计从业资格无纸化考试专用教程

ISBN 978-7-302-34773-6

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(2013)第 298488 号

责任编辑:左卫霞

封面设计:周 田

责任校对:刘 静

责任印制:杨 艳

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:三河市金元印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:170mm×240mm 印 张:12.5 字 数:219 千字

(附光盘 1 张)

版 次:2014 年 3 月第 1 版

印 次:2014 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:26.00 元

产品编号:056782-01

光盘安装说明

特别提示:为严防盗版,本软件光盘采用了高新加密技术处理,盘(软件光盘)机(计算机)不能分离。请广大考生细心保护,避免光盘折损与划伤,并请勿翻刻、复制,以免损伤产品,致使光盘无法正常使用。

一、正常系统环境下的安装步骤

将光盘插入光驱,打开光盘,如图 0-1 所示,双击该图中的“会计从业资格无纸化考试实战系统. exe”安装文件(带“天合教育”字样图标),进入软件安装界面。然后,根据安装系统智能提示,单击(或勾选)相应按钮(或选项)即可完成本考试系统安装。



图 0-1

二、系统环境异常时的处理方法

(1) 如果您的计算机是 Windows XP 系统,而本考试系统安装完成后不能正常运行,出现图 0-2(a)或图 0-2(b)所示错误提示。

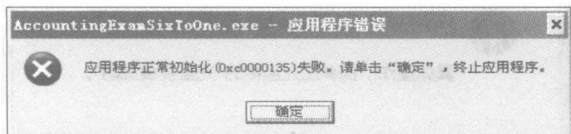


图 0-2(a)

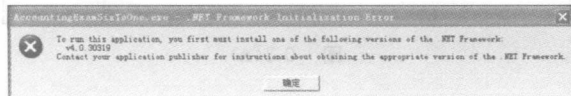


图 0-2(b)

(2) 如果您的计算机是 Windows 7 系统,而本考试系统安装完成后不能正常运行,出现图 0-2(c)所示错误提示。

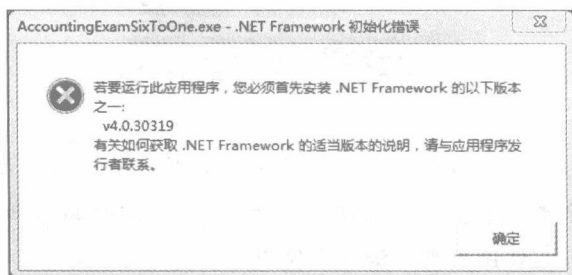


图 0-2(c)

对于以上两种错误提示,请安装为您提供的环境(dotNetFx40_Full_x86_x64.exe),如图 0-2(d)所示。



图 0-2(d)

(3) 如果您在运行过程中出现如图 0-3(a)所示的提示,这时,您需要重新安装程序,并修改安装路径,具体操作如图 0-3(b)所示。

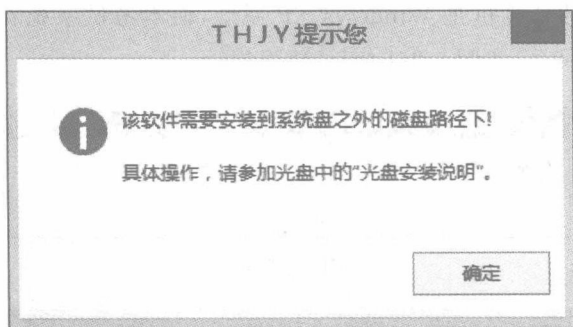


图 0-3(a)

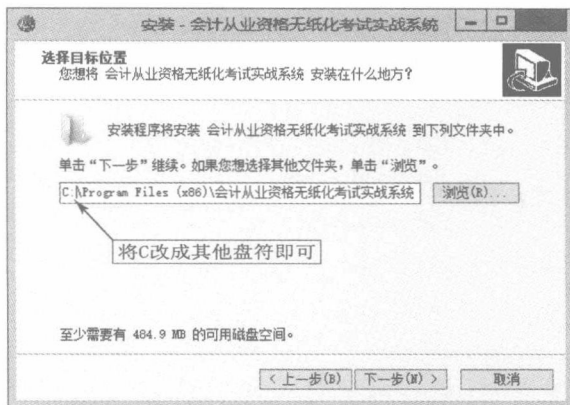


图 0-3(b)

(4) 上述环境程序安装完成后,再运行已安装的“会计从业资格无纸化考试实战系统”,即可进入考试界面,如图 0-4 所示。

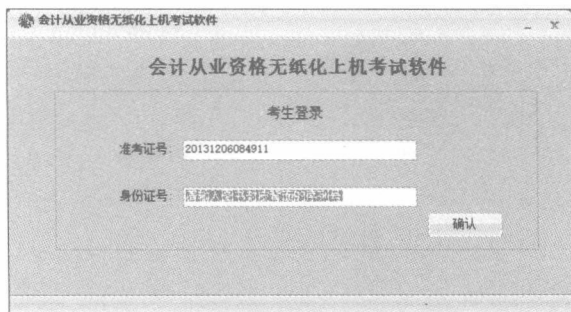


图 0-4

光盘使用说明



(1) 运行“会计从业资格无纸化考试实战系统”，如图 0-4 所示。

(2) 在图 0-4 所示界面中输入所购图书封皮背面(即封底)的光盘安装序列号(该序列号不区分大小写)，如图 0-5 所示。



图 0-5

(3) 单击图 0-5 中的“确认”按钮，进入“考生信息确认”界面，如图 0-6 所示。

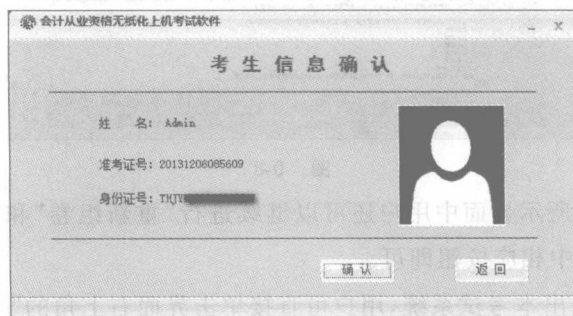


图 0-6

(4) 在图 0-6 所示界面中单击“确认”按钮，进入答题界面，如图 0-7 所示，此界面主要分为试题区和作答区两部分。

作答区右下角位置列出了组成本套试卷所有题型的选项按钮，如单项选择题、多项选择题、判断题等，用户可分别单击相应题型按钮在试题区进行读题；读题完毕，按照题目序号在作答区点选相应选项。



图 0-7

(5) 题目作答完成后,可单击图 0-7 所示界面右上角的“交卷”按钮,进行本次考试的评分和查看解析,如图 0-8 所示。单击该图右侧“展开”按钮可查看不同题型的答题结果。

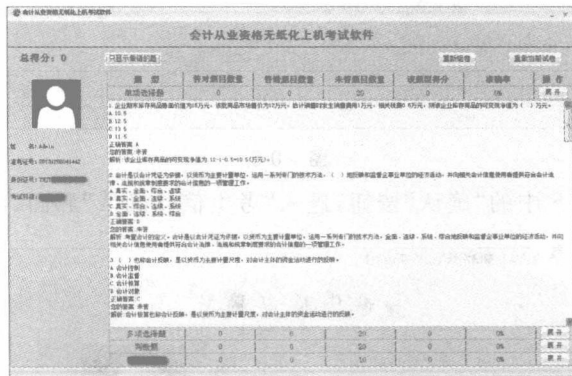


图 0-8

(6) 在图 0-8 所示界面中用户还可以继续进行“重新组卷”和“重做当前试卷”操作,只需单击图中相应按钮即可。

(7) 如果要退出本考试系统,用户可直接单击界面右上角的“×”按钮。

前 言

根据《中华人民共和国会计法》和《会计从业资格管理办法》(财政部令第73号)的规定,从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书,其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。

为帮助广大考生在较短时间内掌握考点中的重点与难点,迅速提高应试能力和答题技巧,我们集合国内优秀的一线会计从业资格考试辅导专家组成研究组,编写了本套丛书。本书对“财经法规与会计职业道德”科目考核内容、命题考点进行了详细讲解,各章体例设计为:考点精讲—典型真题—同步考点演练—参考答案与解析,以方便考生更好地进行复习。

本套丛书的突出特点如下。

1. 紧扣大纲,考点全面

本套丛书严格依据财政部最新考试大纲与无纸化上机考试模式的特点编写,组织相关专业人士充分调研历年会计从业资格考试命题热点,精确预测常考、易考知识点,全面筛选考纲题库,紧扣大纲,考点全面。

2. 考点精讲,深层辅导

本套丛书把考纲精简成各个考点,通过每一个考点的解析,使考生逐步掌握考试内容。每一章节配套的典型真题,可使考生进一步了解常考知识点。

3. 习题汇编,配套专题

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编撰,并同步于财政机关的推荐教材。另外,本丛书自成体系,将复习指导、同步考点演练完美结合,让考生进一步熟识知识点。全书从题量、题型、考点等各个方面进行深层预测,从临考经验、心理素质等不同方面对考生进行培养。

4. 超值赠送,服务读者

根据目前无纸化上机考试的特点,免费赠送考生会计从业资格无纸化考试实战系统全真模拟考试光盘一张,内含全真模拟考场系统软件和权威试题。考生还

可随时关注考试专业网站 www.thjy888.com, 以获取更多会计从业资格考试信息。

由于时间仓促, 本系列丛书在编写过程中难免有不足之处, 敬请广大读者、同仁不吝指正。

编者

2014 年 2 月

目 录

第一章 会计法律制度	1
【考点精讲 1】 会计法律制度的构成	1
【考点精讲 2】 会计工作管理体制	3
【考点精讲 3】 会计核算	6
【考点精讲 4】 会计监督	9
【考点精讲 5】 会计机构和会计人员	13
【考点精讲 6】 法律责任	19
同步考点演练	21
参考答案与解析	28
第二章 支付结算法律制度	34
【考点精讲 1】 支付结算概述	34
【考点精讲 2】 现金管理	37
【考点精讲 3】 银行结算账户	41
【考点精讲 4】 票据结算方式	51
同步考点演练	57
参考答案与解析	65
第三章 税收法律制度	70
【考点精讲 1】 税收的概念与分类	70
【考点精讲 2】 税法及其构成要素	72
【考点精讲 3】 增值税	75

【考点精讲 4】 消费税	79
【考点精讲 5】 营业税	83
【考点精讲 6】 企业所得税	85
【考点精讲 7】 个人所得税	89
【考点精讲 8】 税收征管	92
同步考点演练	98
参考答案与解析	104
第四章 财政法规制度	110
【考点精讲 1】 预算法律制度	110
【考点精讲 2】 政府采购法律制度	116
【考点精讲 3】 国库集中收付制度	121
同步考点演练	124
参考答案与解析	132
第五章 会计职业道德	138
【考点精讲 1】 会计职业道德概述	138
【考点精讲 2】 会计职业道德规范的主要内容	141
【考点精讲 3】 会计职业道德教育与修养	145
【考点精讲 4】 会计职业道德建设	147
同步考点演练	149
参考答案与解析	155
附录一 财经法规与会计职业道德最新考试大纲	160
附录二 关于印发《会计从业资格考试管理规定》的通知	179

第一章 会计法律制度

【考点精讲 1】会计法律制度的构成

我国的会计法律制度主要包括：会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。

（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。我国目前有两部会计法律，分别是《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）和《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）。《会计法》是我国会计工作的根本性法律，也是制定其他会计法规的依据。现行《会计法》于 1999 年 10 月 31 日由第九届人大常委会第十二次会议修订通过。《注册会计师法》颁布于 1993 年，是我国中介行业的第一部法律。

（二）会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定并发布，或者由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。我国当前施行的会计行政法规有两部，分别是国务院发布的《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》。

（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、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。

会计部门规章是根据《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,如以财政部第 26 号部长令签发的《会计从业资格管理办法》和以财政部第 33 号部长令签发的《企业会计准则——基本准则》等。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制定并发布的制度办法,如企业会计准则体系中的 38 项具体准则及应用指南、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》,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。

【典型真题 1·单选题】在我国会计法律制度体系中,《企业财务会计报告条例》属于()。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计部门规章
- D. 会计规范性文件

【答案】 B

【解析】《企业财务会计报告条例》属于会计行政法规。

【典型真题 2·单选题】我国的会计法律制度包括()。

- A. 会计法律、会计规章
- B. 会计法律、会计行政法规
- C. 会计法律、会计行政法规、会计规章
- D. 会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度、地方性会计法规

【答案】 D

【解析】我国的会计法律制度包括会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。

【典型真题 3·单选题】我国会计行政法规不包括()。

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

【答案】 C

【解析】选项 A、B、D 属于会计行政法规,选项 C 属于国家统一的会计制度中的会计规范性文件。

【典型真题 4·多选题】我国会计法律制度分为会计法律、会计行政法规等 5 个层次。下列各项中,属于会计行政法规的有()。

- A. 国务院发布的《总会计师条例》
- B. 国务院发布的《企业财务会计报告条例》
- C. 省级人大常委会发布的地方会计管理条例
- D. 财政部发布的《财政部门实施会计监督办法》

【答案】 AB

【解析】选项 C 属于地方性会计法规,选项 D 属于会计规章。

【考点精讲 2】会计工作管理体制

会计工作管理体制规定了中央、地方、部门、单位在各自方面对会计工作的管理范围。

(一) 会计工作的行政管理

《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(以下统称地方财政部门)管理本行政区域内的会计工作。

财政部门履行的会计行政管理职能主要包括以下几个方面。

1. 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

会计准则制度及相关标准规范主要包括:企事业单位会计准则和会计制度、企事业单位内部控制规范和会计信息化标准等。会计准则制度及相关标准规范是市场规则的重要组成部分,是会计监督的重要标准和尺度,是保证会计信息质量、维护社会主义市场经济秩序的重要保证。

2. 会计市场管理

市场经济条件下,会计市场管理包括:会计市场的准入管理、过程的监管和会计市场退出,会计市场准入包括会计从业资格、会计师事务所的设立、代理记账机构的设立等。

3. 会计专业人才评价

我国已形成阶梯式的会计专业人才评价机制,包括初级、中级、高级会计人才评价机制和会计行业领军人才的培养评价等。

4. 会计监督检查

会计监督检查是经济监督体系的重要组成部分,市场经济越发展,越需要加强会计监督。财政部门实施的会计监督检查主要是会计信息质量检查和会计师事务所执业质量检查。

(二) 会计工作的自律管理

行业自律是指行业协会根据会员一致的意愿,自行制定规则,并据此对各成员进行管理,以促进成员之间的公平竞争和行业的有序发展。会计工作的行业自律管理机构包括中国注册会计师协会和中国会计学会。

1. 中国注册会计师协会

注册会计师协会是由注册会计师组成的社会团体。中国注册会计师协会是注册会计师的全国组织,省、自治区、直辖市注册会计师协会是注册会计师的地方组织。中国注册会计师协会的职责包括:①制定行业自律管理规范,对违反行业自律管理规范的行为予以惩戒;②对注册会计师任职资格和执业情况进行年度检查;③组织和推动会员培训;④协调行业内、外部关系,支持会员依法执业,维护会员合法权益等。

2. 中国会计学会

中国会计学会是由全国会计领域各类专业组织及个人自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。中国会计学会接受财政部和民政部的业务指导、监督和管理。中国会计学会的职责包括:①组织协调全国会计科研力量,开展会计理论研究和学术交流,促进科研成果的推广和运用;②总结我国会计工作和会计教育经验,研究和推动会计专业的教育改革;③发挥学会的智力优势,开展多层次、多形式的智力服务工作,包括组织开展中高级会计人员培养、会计培训和会计咨询与服务等;④开展会计领域国际学术交流与合作。

(三) 单位会计工作的管理

1. 单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作

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。根据我国《会计法》的规定,单位负责人并不是指具体经营管理事务的负责人(如公司制企业的总经理)。

单位负责人负责单位内部的会计工作管理,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。另外,我国《会计法》第四条规定,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。这一规定明确指出了单位负责人是本单位会计行为的责任主体。

2. 会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

会计人员是企业单位内部的重要主体,其选拔任用均由所在单位具体负责。会计人员取得相关资格或符合有关条件后,能否具体从事相关工作由所在单位自行决定。单位要加强对本单位会计人员的管理,依法合理设置会计岗位,督促会计人员按照国家统一的会计制度进行会计核算和监督。

【典型真题1·单选题】《会计法》规定,单位会计行为的责任主体是()。

A. 总会计师

B. 单位负责人

C. 会计人员

D. 会计机构负责人

【答案】B

【解析】单位负责人对会计资料的真实性、完整性负责,是单位会计行为的责任主体。

【典型真题 2·单选题】根据《会计法》的规定,单位内部的会计工作管理应由()负责。

A. 单位会计机构负责人

B. 总会计师

C. 单位负责人

D. 上级主管部门

【答案】C

【解析】依据《会计法》的规定,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。

【典型真题 3·多选题】《会计法》所称的单位负责人是指()。

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

【解析】我国《会计法》所称的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。

【典型真题 4·多选题】下列选项中,()属于财政部门履行的会计行政管理职能。

A. 会计专业人才评价

B. 会计市场管理

C. 会计监督检查

D. 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

【答案】ABCD

【解析】财政部门履行的会计行政管理职能主要包括:①会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施;②会计市场管理;③会计专业人才评价;④会计监督检查。

【典型真题 5·多选题】根据《会计法》的规定,会计人员在对原始凭证进行审核时,对不真实、不合法的原始凭证,应当()。

A. 不予受理

B. 予以扣留