

走向职业化高职高专“十一五”规划教材
【会计电算化系列】



财经法规与会计职业道德

李立新 主 编
吴 强 主 审

免费
赠送

授课用电子课件



机械工业出版社
China Machine Press

走向职业化高职高专“十一五”规划教材

【会计电算化系列】

财经法规与会计职业道德

图书在版编目(CIP)数据

李立新 主编

綦桂芬 黄道平 副主编

黎碧云 参编

吴强 主审



机械工业出版社
China Machine Press

本书阐述了财经法规和会计职业道德。财经法规以《中华人民共和国会计法》为主线，详细介绍了会计法规的具体内容；会计职业道德详细介绍了会计职业道德的基本内容、会计职业道德范畴、会计职业道德教育与修养、会计职业道德评价、会计职业道德自律与他律等内容。本书内容翔实，结构严谨，语言通俗易懂，注重法规理论与实际案例相结合，具有较强的实用性和可操作性。

本书可作为高职高专会计类专业教学用书，也可作为会计人员自学、继续教育培训用书。

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

财经法规与会计职业道德/李立新主编. —北京：机械工业出版社，2008.1

（走向职业化高职高专“十一五”规划教材会计电算化系列）

ISBN 978-7-111-22361-0

I. 财… II. 李… III. ①财政法—中国—高等学校：技术学校—教材②经济法—中国—高等学校：技术学校—教材③会计人员—职业道德—高等学校：技术学校—教材 IV. D922.2 F233

中国版本图书馆CIP数据核字（2007）第145548号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：胡智辉 版式设计：刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2008年1月第1版第1次印刷

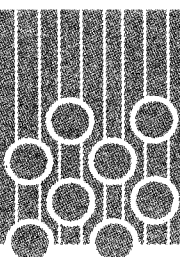
170mm×242mm · 16.75印张

定 价：29.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线：（010）68326294

投稿热线：（010）88379007



出版说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分，它以培养生产、建设、管理、服务第一线的高等技术应用性专门人才为根本目标。随着我国经济的迅速发展，高等职业教育正得到空前的发展。目前高等职业教育规模已占全国高等教育的半壁江山。“十一五”期间，全国将向社会输送1100万高职毕业生。然而，高等职业教育在全国的发展水平仍不均衡，各高职高专院校的教学质量也参差不齐。这种情况大大制约了高职教育的发展。因此，推动教学改革、提高教学质量已成为高职教育的当务之急。为此教育部先后下发文件，要求全国高职院校“加快高职教育改革与发展，提高高职教育教学质量”。

广东省是中国改革开放的前沿，也是我国高等职业教育蓬勃发展的代表之一。在广东省汇集了一大批优秀的高职院校和优秀教师。在教育部有关领导的指导及广东省教育厅高教处的大力协助下，我们以广东省为中心，联合全国一批致力于高职教育改革且已具成效的院校，共同成立了“高职高专经管类、旅游类教学改革规划教材编审委员会”。编委会以研讨高职高专教育教学改革方向、交流教学改革成果及经验为宗旨，并借助教材这一形式将成果和经验进行分享与传播，从而进一步向全国推广，为我国的高职教育发展尽一份力量。

教材是体现教学内容和教学要求的知识载体，是教师进行教学活动的基本工具，是提高教学质量的重要保证。发展高等职业教育，提高教学质量，必须重视教材的建设。目前，编委会以机械工业出版社为平台，计划用2~3年的时间出版经济管理类和旅游类高职高专系列教材100余种；范围覆盖经济管理类专业基础课、电子商务、物流管理、会计电算化、旅游管理、酒店管理等专业的主要课程。此次规划教材按照教育部“提高教学质量、推行工学结合、以就业为导向”等要求，根据高职高专教育的实际情况，邀请具有丰富高职教学经验的一线授课教师、具有相关行业工作背景的双师型教师以及企业一线工作者联合编写，旨在真正做到“产学结合”、“工学结合”。

此次系列教材的编写指导思想体现了编委会研究制定的方针：教材编写要结

合教学方法的改革与实践，要与相关的职业资格认证相结合，在写作方法上要打破传统的以学科体系设置课程体系、以知识点为核心的框架；更多地考虑学生所学知识与行业需求及相关岗位、岗位群的需求相一致，使教材内容“项目化”、“工作流程化”，突出“走向职业化”的特点，努力培养学生的职业素质、职业能力和专业技术。此外在高职教育的理论“必需、够用”方面也进行了有益的探索与尝试。在系列教材的开发过程中，众多资深的一线授课老师、双师型老师、企业工作者们，在教学、专业知识与企业实际工作的有效结合方面进行了探索。此批教材以“立足广东，面向全国”为目标，在突出广东特色的同时更兼顾到与全国通用性的结合。

系列教材尝试打破常规的学科体系教学模式，探索一种更符合高职教育实际情况的模式。在通过案例教学、项目式教学、互动式教学强化实践性、应用性和针对性的同时，以学生为本的思想也增强了学生学习的趣味性和主动性。系列教材以建设成为立体化教材为最终目标，将会在实践中逐步完善整个教材体系。

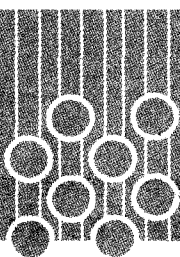
此批教材为编委会组织编写的高职高专教育教学改革规划教材，被机械工业出版社列为“十一五”期间重点发展的规划教材，同时已参评广东省“十一五”省级规划教材。

在编委会运作及系列教材出版期间，得到了广东省教育厅高教处吴念香副处长以及顺德职业技术学院、深圳职业技术学院、四川烹饪高等专科学校、广东轻工职业技术学院和广东工贸职业技术学院等一大批优秀院校的鼎力支持，在此特别致以衷心的感谢！

高职高专经管类、旅游类教学改革规划教材编委会

机械工业出版社华章分社

2007年5月



前 言

会计行业作为市场经济活动的一个重要领域，主要提供会计信息和鉴证服务，其服务质量直接影响着经营者、投资者和社会公众的利益，进而影响整个社会的经济秩序。所以，会计行为的规范化不仅要以会计法律法规做保证，还要依赖会计人员的道德观念、道德品质来实现。近年来，社会上出现的会计造假案件，既是严重的违法行为，也是会计职业道德失范的突出表现。要从根本上有效治理做假账问题，规范会计行为，就必须将依法治理与以德治理紧密结合起来。作为培养高级应用技能型会计人才的高职高专院校，担负着为社会输送会计人才的重任。目前，高职高专会计类专业课程设置比较重视专业技能的培养和教育，而没有将会计职业道德教育作为一项重要内容来抓。有的学校虽开设了道德课，但侧重于社会公德，涉及会计法规、会计职业道德的内容甚少，很不系统。学生虽然具有较高的会计专业理论和技能，但缺乏法制观念和会计职业道德观念的培养。

！ 为了贯彻依法治国和以德治国相结合的重要思想，进一步广泛宣传《中华人民共和国会计法》，加强会计职业道德建设，改善高职高专会计专业会计职业道德教育缺位的状况，为广大会计工作者准确理解《会计法》及配套规定的原意和相互关系，严格遵守会计法律规范，加强会计职业道德修养，明确会计法律责任，同时，为帮助想取得会计从业资格证书的人员能顺利通过《财经法规和会计职业道德》课程考试，我们组织部分长期从事会计教学、具有实践经验的教师编写了本书。

本书分两篇：第1篇财经法规，以《中华人民共和国会计法》为主线，详细介绍了会计法规的具体内容；第2篇会计职业道德，详细介绍了会计职业道德的基本内容、会计职业道德范畴、会计职业道德教育与修养、会计职业道德评价、会计职业道德自律与他律等内容。本书本着“站在时代前沿，重视基础理论，强调素质培养，有利自主学习”的原则，按照“理论—技能—案例—实训”的步骤，结合有关会计法规，考虑高职高专学生的特点精心编写，具有内容创新、体例创新、

实用、完整和可操作的特点。本书内容翔实，结构严谨，语言通俗易懂，注重法规理论与实际案例相结合，具有较强的实用性和可操作性，是一本符合高职高专教学特点的教材。

本书可作为高职高专会计类专业教学用书，也可作为会计人员自学、继续教育培训用书。

本书由广东白云学院管理系主任李立新副教授担任主编，中山职业技术学院綦桂芳副教授和广东轻工职业技术学院黄道平任副主编。参加本书编写的人员有：广东白云学院李立新（第11章、第12章、第13章、第14章、附录），中山职业技术学院綦桂芳（第5章、第6章、第7章、第8章），广东轻工职业技术学院黄道平（第1章、第2章、第3章、第4章），广东顺德职业技术学院黎碧云（第9章、第10章）。全书由李立新拟定编写提纲并总纂定稿，由吴强教授担任全书的主审。

本书参考、引用了国内许多作者的观点和有关资料，在此谨向有关作者表示感谢。由于编写时间仓促，加之水平有限，书中疏误之处在所难免，恳请广大读者和同行专家指正。

高职高专经管类、旅游类规划教材

总编委会名单

顾 问	吴念香	卢 一	陈 智	康乃真	
	叶小明	唐子峰	杨群祥	查振祥	
主 任 委 员	陈秉宋				
副主任委员	陈云川	林惠华	刘跃南	李忠军	张渝涓
委 员	(排名不分先后)				
	唐 宇	黄文刚	汪 治	石 强	金锡万
	陈 健	刘志娟	刘佩华	赵 红	于雁翎
	熊 焰	朱 权	曾艳英	肖 平	罗千人
	陈碧凤	谢小梅	高 伟		
秘 书 长	欧阳丽				
秘 书	高 伟				

高职高专经管类、旅游类规划教材 财会分编委会名单

主任委员 刘志娟

副主任委员 贺世强 赵 红 曾艳英

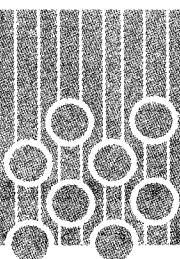
委 员 (排名不分先后)

刘志娟	贺世强	赵 红	曾艳英
李立新	杜安国	何夏蓓	刘云丽
王腊娣	仇 颖	曹 利	

走向职业化高职高专经管类、 旅游类规划教材联编院校名单

(排名不分先后)

1. 深圳职业技术学院
2. 顺德职业技术学院
3. 广东轻工职业技术学院
4. 广东工贸职业技术学院
5. 四川烹饪高等专科学校[四川旅游学院（筹）]
6. 广东交通职业技术学院
7. 中山职业技术学院
8. 广东白云学院管理系
9. 广东农工商职业技术学院
10. 广东邮电职业技术学院
11. 广东铁路职业技术学院
12. 广州航海高等专科学校
13. 黄河水利职业技术学院
14. 佛山职业技术学院
15. 珠海城市职业技术学院
16. 广东女子职业技术学院
17. 广东培正学院
18. 广东教育学院
19. 内蒙古财经学院职业学院
20. 山西金融职业学校



目 录

出版说明
前言

第1篇 财经法规

第1章 会计法概论	2
1.1 会计法规概述	2
1.2 会计法规的发展以及会计法规体系的构成	5
1.3 会计法律关系	13
第2章 我国的会计管理体制	19
2.1 会计管理体制的概念和历史沿革	19
2.2 会计管理体制的基本内容	23
第3章 会计核算	27
3.1 会计核算的基本规范	28
3.2 会计凭证和会计账簿	32
3.3 财务会计报告	37
3.4 公司、企业会计核算的特别规定	39
第4章 会计监督与会计档案管理	43
4.1 会计监督概述	44

4.2	会计监督体系	46
4.3	会计档案及其作用	51
4.4	会计档案管理	53
第5章	会计机构和会计人员	58
5.1	会计机构的设置与会计人员的配备	58
5.2	会计机构、会计人员的基本职责和会计人员的权利义务	68
5.3	会计机构内部稽核制度和内部牵制制度	69
5.4	总会计师的设置及职责权限	70
5.5	会计人员的工作交接	72
5.6	注册会计师法律制度	74
第6章	会计法律责任	78
6.1	会计机构和会计人员的法律责任	79
6.2	单位负责人的法律责任	81
6.3	财政部门及有关行政部门的法律责任	83
6.4	其他部门的法律责任	85
第7章	支付结算法律制度	89
7.1	支付结算概述	90
7.2	银行结算账户	92
7.3	票据结算	97
7.4	非票据结算方式	105
7.5	结算纪律与责任	108
第8章	税收征收管理法律制度	114
8.1	税务管理	115
8.2	税款征收	128
8.3	税务检查	133

8.4 法律责任	141
----------------	-----

第2篇 会计职业道德

第9章 会计职业道德	150
------------------	-----

9.1 会计职业道德	152
------------------	-----

9.2 会计职业道德规范与会计法律制度的关系	155
------------------------------	-----

第10章 会计职业道德规范的基本内容	158
--------------------------	-----

10.1 爱岗敬业	159
-----------------	-----

10.2 诚实守信	159
-----------------	-----

10.3 廉洁自律	160
-----------------	-----

10.4 客观公正	161
-----------------	-----

10.5 坚持准则	162
-----------------	-----

10.6 提高技能	163
-----------------	-----

10.7 参与管理	163
-----------------	-----

10.8 强化服务	164
-----------------	-----

第11章 会计职业道德范畴	168
---------------------	-----

11.1 会计职业道德义务	169
---------------------	-----

11.2 会计职业道德良心	170
---------------------	-----

11.3 会计职业道德荣誉	172
---------------------	-----

11.4 会计职业道德节操	173
---------------------	-----

第12章 会计职业道德行为与评价	181
------------------------	-----

12.1 会计职业道德行为	182
---------------------	-----

12.2 会计职业道德评价	182
---------------------	-----

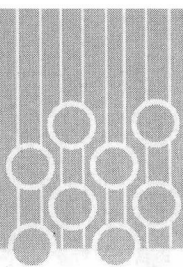
第13章 会计职业道德教育与修养	196
------------------------	-----

13.1 会计职业道德教育	196
---------------------	-----

13.2 会计职业道德的自我教育与修养	202
第14章 会计职业道德建设的组织与实施	209
14.1 财政部门的组织推动	209
14.2 会计职业道德建设中的自律机制	211
14.3 会计职业道德他律机制	215
14.4 会计职业道德检查与奖惩	218
附录A 财经法规与会计职业道德考试大纲	225
附录B 会计基础工作规范	229
附录C 中华人民共和国会计法	244
参考文献	251

第 1 篇

财 经 法 规



第 1 章

会计法概论

学习目标

1. 了解并掌握会计法规的定义、特征、作用和原则；
2. 熟悉会计法的沿革，理解会计法规形式，掌握会计法规体系的内容；
3. 理解会计法律关系的概念和特征以及构成要素。

引 例

董事长李某说：“老王，你是总经理，负责公司的日常经营事务，应当把公司的会计工作好好抓一抓。如果公司的会计工作出了乱子，你可是第一责任人哟！市场经济越发展，会计工作越重要，尤其像我们这样的上市公司，会计工作显得更重要。我认为，公司的会计工作，首要任务是抓好两个环节：一是内部控制制度建设；二是财务会计报告质量。有成千上万双眼睛盯着我们哪，不能疏忽！老王，我对会计工作不太熟悉，事务性工作也太多，公司的财务会计报告你要认真把关，以后，公司财务会计报告，最后由你签名盖章，我就不再走那道程序了。”

分析与思考：以上是董事长李某说的一段话，请指出有哪些不合理之处？

1.1 会计法规概述

会计是国家和政府对宏观经济活动进行有效管理的基础。制定并有效实施会计法规，对于规范会计行为，保证会计资料的真实完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会正常的经济秩序都具有极其重要的意义。

会计法规是指由国家权力机关或其他授权机构制定的,用来规范会计核算实务、会计基础工作、会计主体和相关会计人员职责,以便及时调整经济活动中各种会计关系的各项规范性文件的总和,是会计法律制度的简称。

所谓会计关系,是指在会计主体(企业、事业、机关单位)的资金运动过程中,由于所有者投入资本金、筹措债务资金、采购货物、支付工资和奖金、开支费用、销售货物、上缴税金、分配利润或股利、偿还负债、到银行存取款等经济活动所形成的会计主体与有关各方(包括所有者、银行、债权债务、政府、供货单位、客户、职工等)之间的经济关系。在会计主体的会计核算和会计管理过程中,必然会涉及各种会计关系。为了妥善处理这些会计关系,客观上需要立法机关和政府制定并有效实施各种相关的会计法规。

1.1.1 会计法规特征

会计法规的特征是会计法规区别于其他部门法的特点或者说是它特有的现象,它反映的是会计法规的本质,是会计法规的进一步揭示。从会计法规的定义中,可以概括出其具有以下几个方面的特征:

1. 国家主体性

代表社会公众利益的国家在会计关系中是主体的一方,且占主导,对会计工作进行干预和调节。

2. 法域特定性

会计法规与刑法、行政法、民法等其他法的法域不同,它是使用于会计领域的法。

3. 调整对象的独特性

会计法规的调整对象是会计关系,是其他部门法都不能调整的。

4. 公认性

世界各国的会计惯例、财务会计报告概念框架、会计核算的前提、核算原则、对会计信息质量的要求和核算程序与方法正在逐步趋同。因此,会计法规有必要对公认的实务标准予以尊重与认可。在我国,由于历史原因,国务院财政部门制定的会计制度具有统一性和公认性。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第八条规定:“国家实行统一的会计制度。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。”这一规定实际上是法律认可了公认会计原则。

会计法规的特征是会计法规区别于其他部门法的特点或者说是它特有的现象,它反映的是会计法规的本质,是会计法规的进一步揭示。

1.1.2 会计法规作用

会计法规的作用是指会计法规对会计行为以及最终对社会所产生的影响。会计行为和社会关系是会计法规的两大作用对象,而会计法规要作用于社会关系必定要对会计行