

2012年版会计从业资格考试

财经法规与会计职业道德

全程应试辅导

索晓辉◎编著

严格依据财政部《会计从业资格考试大纲》和
《全国会计从业资格无纸化考试题库建设方案》编写

- ☑ **新**：严格依据大纲，结合最新考情
- ☑ **全**：囊括多年真题，覆盖全部考点
- ☑ **精**：答案深度解析，质量精益求精
- ☑ **快**：迅速吃透真题，快速掌握重点

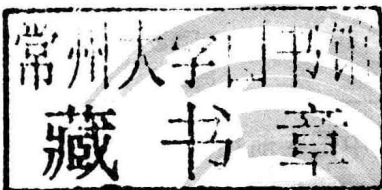
中国宇航出版社

2012年版会计从业资格考试

财经法规与会计职业道德

全程应试辅导

索晓辉◎编著



中国宇航出版社

• 北京 •

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德全程应试辅导 / 索晓辉编

著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2012. 1

2012 年版会计从业资格考试

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0053 - 7

I. ①财… II. ①索… 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. ①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 210376 号

策划编辑 董琳

封面设计 上品设计

责任编辑 董琳

责任校对 李书梅

出版

发行 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号

邮编 100830

(010)68768548

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010)68371900

(010)88530478(传真)

(010)68768541

(010)68767294(传真)

零售店 读者服务部

北京宇航文苑

(010)68371105

(010)62529336

承印 北京中新伟业印刷有限公司

版次 2012 年 1 月第 1 版

2012 年 3 月第 2 次印刷

规格 880 × 1230

开本 1/32

印张 9.25

字数 257 千字

书号 ISBN 978-7-5159-0053-7

定价 25.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

.....序言

P r e f a c e

经济社会的发展对各行各业的人才都提出了新的要求，顺应这一潮流的趋势，会计行业对人才素质的要求逐步提高，审核制度也逐步完善。当前，会计从业考试已成为所有会计从业人员必须迈过的一道门槛。

为了满足广大考生的迫切需要，我们严格依据财政部《会计从业资格考试大纲》和《全国会计从业资格无纸化考试题库建设方案》，结合我们多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“2012年版会计从业资格考试全程应试辅导”丛书，包括《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》三个分册。

本着助考生一臂之力的初衷，并依据“读书、做题、模考”三段学习法的一贯思路，本套丛书在编写过程中力图体现以下几个功能与特点。

紧扣大纲，突出重点 本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。所选习题的题型、内容也均以此为依据。在为考生梳理基础知识的同时，结合历年考题深度讲解考点、难点，使读者能够“把握重点，迅速突破”。

同步演练，科学备考 本套丛书按照“读书、做题、模考”分段学习法的一贯思路，相应设置了“考点精讲与真题解析”、“同步自测”和“同步自测解析”几个栏目，以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。

命题规范，贴近实战 众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者充分了解考试重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时我们还配备了高保真模拟题，让考生以最接近真题的模拟自测题检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

解析详尽，便于自学 考虑到大部分考生是在职人士，主要依靠业余时间进行自学。本套丛书对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，有问有答，帮助读者快速掌握解题的方法，方便读者自学。

总而言之，通过凸显重点、辨析真题、同步自测、深度解析，我们希望能够使读者朋友们对考点烂熟于心，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。

需要说明的是，目前我国会计从业资格考试实行的是财政部统一的考试大纲。各省市虽有自行组织考试与自命题的情况，但基本内容与要求均以国家财政部统一制定的大纲为依据，所以本套丛书适合各省市的考生复习备考之用。如有任何问题可发邮件至 suoxh@139.com 或致电 13681387472 与作者联系，我们一定竭诚为您服务。

最后，预祝广大读者朋友们顺利通过会计从业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

作 者

2011 年 11 月于中央财经大学

..... 目录 Contents

第一章 会计法律制度	1
考点精讲与真题解析	1
第一节 会计法律制度的构成	1
第二节 会计工作管理体制	6
第三节 会计核算	11
第四节 会计监督	30
第五节 会计机构和会计人员	39
第六节 法律责任	57
同步自测	62
同步自测解析	71
 第二章 支付结算法律制度	 79
考点精讲与真题解析	79
第一节 支付结算概述	79
第二节 现金管理	87
第三节 银行结算账户	93
第四节 支付结算方式	110
同步自测	128
同步自测解析	135

第三章 税收法律制度	141
考点精讲与真题解析	141
第一节 税收概述	141
第二节 主要税种	151
第三节 税收征管	178
同步自测	203
同步自测解析	214
第四章 财政法规制度	223
考点精讲与真题解析	223
第一节 预算法律制度	223
第二节 政府采购法律制度	235
第三节 国库集中收付制度	244
同步自测	248
同步自测解析	254
第五章 会计职业道德	259
考点精讲与真题解析	259
第一节 会计职业道德概述	259
第二节 会计职业道德规范的主要内容	267
第三节 会计职业道德教育与修养	278
第四节 会计职业道德建设	281
同步自测	282
同步自测解析	287

第一章 会计法律制度



考点精讲及真题解析

第一节 会计法律制度的构成

一、会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的各种会计规范性文件的总称，包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。它是调整会计关系的法律规范。

例 1-1（判断题）会计法律制度是由国家权力机关和行政机关制定的各种规范性文件的总称。（ ）

【参考答案】√

【解析】本题考察会计法律制度所包含的规范性法律文件的制定主体。本题说法正确。

二、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。

例 1-2（多选题）会计法律制度是调整会计关系的法律规范，具体包括（ ）。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计制度
- D. 会计规章

【参考答案】 ABD

【解析】 会计法律制度是调整会计关系的法律规范，包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。本题正确答案为 ABD 选项。

（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。一部是 1985 年 1 月 21 日第六届全国人大常委会第九次会议通过并于 1999 年 10 月 31 日第九届全国人大常委会第十二次会议修订通过的《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），它是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。另一部是 1993 年 10 月 31 日第八届全国人大常委会第四次会议通过的《注册会计师法》，它是规范注册会计师及其行业行为规范的最高准则。目前，《注册会计师法》修正案已提交国务院法制办，等待全国人大常委会的修订通过。

例 1-3（单选题）《中华人民共和国会计法》属于（ ）。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计规章
- D. 会计规范文件

【参考答案】 A

【解析】 《中华人民共和国会计法》属于会计法律。

例 1-4（判断题）国务院发布的《财务会计报告条例》的法律地位低于全国人大常委会通过的《会计法》。（ ）

【参考答案】 √

【解析】 《会计法》在会计法律制度中具有最高的法律效力，本题说法正确。

例 1-5 (判断题) 《注册会计师法》颁布于 1993 年, 是我国中介行业的第一部法律。()

【参考答案】√

【解析】《注册会计师法》颁布于 1993 年, 是我国中介行业的第一部法律, 本题说法正确。

(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。会计行政法规的制定依据是《会计法》。例如国务院 2000 年 6 月 21 日发布、于 2001 年 1 月 1 日实施的《企业财务会计报告条例》, 1990 年 12 月 31 日发布并实施的《总会计师条例》。

例 1-6 (单选题) 我国目前实施的会计行政法规有《总会计师条例》和 ()。

- A. 《会计法》
- B. 《企业财务会计报告条例》
- C. 《会计行政法》
- D. 《会计制度》

【参考答案】B

【解析】我国当前施行的会计行政法规有两部, 分别是 1990 年 12 月 31 日国务院颁布的《总会计师条例》和 2000 年 6 月 21 日国务院颁布的《企业财务会计报告条例》。本题正确答案为 B 选项。

(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。

例 1-7 (多选题) 国家统一的会计制度, 包括的内容主要有 ()。

- A. 会计核算 B. 会计监督
C. 会计机构管理制度 D. 会计人员管理制度

【参考答案】 ABCD

【解析】 国家统一的会计制度主要包括三个方面: 一是会计核算制度; 二是会计机构和会计人员管理制度; 三是会计工作管理制度等。本题最佳答案为 ABCD 选项。

例 1-8 (判断题) 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。()

【参考答案】 √

【解析】 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。

会计部门规章是根据《中华人民共和国立法法》规定的程序, 由财政部制定, 并由部门首长签署命令予以公布的制度办法。

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以文件形式印发的制度办法。

会计部门规章和会计规范文件的主要内容如表 1-1 所示。

表 1-1 会计部门规章和会计规范性文件

会计部门规章	《财政部门实施会计监督办法》 《会计师事务所审批和监督暂行办法》 《注册会计师注册办法》 《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》 《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》等
--------	--

(续表)

会计规范性文件	《小企业会计制度》 《行政单位会计制度》 《事业单位会计制度》 《事业单位会计准则(试行)》 《民间非营利组织会计制度》 《会计基础工作规范》 《会计档案管理办法》 《会计人员继续教育规定》 《全国先进会计工作者评选表彰办法》 《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等
---------	---

例 1-9 (多选题) 我国目前有效的会计部门规章有 ()。

- A. 《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》
- B. 《会计师事务所审批和监督暂行办法》
- C. 《财政部门实施会计监督办法》
- D. 《代理记账管理办法》

【参考答案】 ABCD

【解析】 会计部门规章是由财政部依法制定并由财政部部长签署命令予以公布的制度办法。目前有效的会计部门规章有:《财政部门实施会计监督办法》、《会计师事务所审批和监督暂行办法》、《注册会计师注册办法》、《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》、《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》等。本题正确答案为 ABCD 选项。

例 1-10 (多选题) 以下属于会计规范性文件的有 ()。

- A. 《中国注册会计师鉴证业务基本准则》
- B. 《会计档案管理办法》
- C. 《会计人员继续教育规定》
- D. 《全国先进会计工作者评选表彰办法》

【参考答案】 ABCD

【解析】 会计规范性文件是财政部制定并发布的有关会计工作的制度办法，主要包括：《小企业会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》、《事业单位会计准则（试行）》、《民间非营利组织会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》、《会计人员继续教育规定》、《全国先进会计工作者评选表彰办法》、《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等。

第二节 会计工作管理体制

会计工作管理体制是指国家划分会计工作管理权限的制度。它包括三方面的内容：一是会计工作的行政管理，二是会计工作的自律管理，三是单位会计工作管理。我国会计工作管理体制的总原则是统一领导、分级管理。

一、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”，明确规定了会计工作由谁管理和在会计工作管理体制上实行统一领导、分级管理的原则。

财政部门履行的会计行政管理职能主要有：

（一）会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

《会计法》第八条规定：“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。国务院有关部门可以依照本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。中国人民解放军总后勤部可以依照本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”。其中明确规定了制定会计制度的权限。

国家统一的会计制度是在全国范围内实施的会计工作管理方面的规范性文件，主要包括三个方面：一是国家统一的会计核算制度，如《企业会计准则——基本准则》和各具体准则及其应用指南、《事业单位会计准则》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》等；二是国家统一的会计机构和会计人员管理制度，如《总会计师条例》、《会计从业资格管理办法》、《会计专业技术资格考试暂行规定》等；三是国家统一的会计工作管理制度，如《会计档案管理办法》、《会计人员工作规则》等。

例 1-11（单选题）根据《中华人民共和国会计法》的规定，行使会计工作管理职能的政府部门是（ ）。

- A. 财政部门
- B. 税务部门
- C. 审计部门
- D. 证券监管部门

【参考答案】A

【解析】根据《中华人民共和国会计法》的规定，国务院财政部门主管全国的会计工作。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。

例 1-12（单选题）下列各项中，有权制定国家统一的会计制度的部门是（ ）。

- A. 国务院证券监管部门
- B. 国务院财政部门
- C. 国务院审计部门
- D. 国务院税务部门

【参考答案】B

【解析】国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布。国务院审计部门、国务院税务部门等有关部门可以依照本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。

例 1-13 (判断题) 会计准则制度由财政部和其他相关部门制定。()

【参考答案】 ×

【解析】 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施是财政部门管理会计工作的一项最基本的职能。会计准则制度及相关标准规范均由财政部制定, 其他部门或地方没有权力制定。本题说法错误。

(二) 会计市场管理

会计信息质量以及会计师事务所执业质量直接影响到市场秩序, 关系到国家经济秩序和社会公共利益。加强会计市场的管理是社会主义市场经济的必然要求。会计市场管理具体包括会计市场准入管理、运行管理和退出管理三个方面。

(三) 会计专业人才评价

从 1992 年开始的会计专业资格考试开创了我国初中级人才的评价体系, 使评价标准更加客观、公正。随着我国市场经济的不断深化、国际交往的不断增加, 会计领军人才培养工程成为新的会计人才评价方式。目前, 我国基本形成了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。

例 1-14 (多选题) 会计专业技术资格考试主要用于对 () 会计人才的评价。

A. 初级 B. 中级 C. 注册 D. 高级

【参考答案】 ABD

【解析】 会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式, 主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。本题正确答案为 ABD 选项。

(四) 会计监督检查

财政部门对会计市场的监督检查主要包括对会计信息质量的检查、会计师事务所执业质量的检查以及对会计行业自律组织的监督、指导等。

例 1-15 (单选题) 不属于会计行政管理职能的选项是()。

- A. 会计市场管理
- B. 会计法的制定
- C. 会计监督检查
- D. 会计专业人才评价

【参考答案】 B

【解析】 财政部门履行的会计行政管理职能主要有：会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施、会计市场管理、会计专业人才评价、会计监督检查。本题最佳答案为 B 选项。

二、会计工作的自律管理

(一) 中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是依据《注册会计师法》和《社会团体登记条例》的有关规定设立的社会团体法人，是中国注册会计师的行业组织，成立于 1988 年 11 月。中国注册会计师协会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。理事会选举产生会长、副会长、常务理事会，理事会设若干专门委员会和专业委员会。常务理事会在理事会闭会期间行使理事会职权。协会下设秘书处，为其常设执行机构。

(二) 中国会计学会

中国会计学会创建于 1980 年，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。其主要职责是：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；总结我国会计工作和会计教育经验，研究和推广会计专业的教育改

革；发挥学会的智力优势，开展多层次、多形式的智力服务工作；开展会计领域国际学术交流与合作；发挥学会联系政府与会员的桥梁和纽带作用，接受政府和其他单位委托，组织开展有关工作等。

三、单位会计工作管理

（一）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。《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；应当保证财务会计报告真实、完整；应当保证会计机构和会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项。会计法赋予单位负责人在单位内部会计工作管理中的权利和责任。

例 1-16（单选题）（ ）对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

- A. 单位负责人
- B. 总会计师
- C. 会计机构负责人
- D. 会计人员

【参考答案】A

【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。

例 1-17（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

【参考答案】ABD

【解析】见上题解析，本题考察单位负责人的具体含义。本题最佳答案为 ABD 选项。