



会计从业资格考试辅导用书



财经法规与 会计职业道德

真题题库

会计从业资格考试研究中心◎编

精选历年真题 强化复习效果

紧跟考试动态 覆盖全部考点

名师精彩解析 助你轻松过关



地震出版社
Seismological Press

新大纲★新题库

会计从业资格考试辅导用书

财经法规与会计职业道德 真题题库

会计从业资格考试研究中心 编



地震出版社
Seismological Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德真题题库/会计从业资格考试研究中心编.

—北京:地震出版社,2015.1

会计从业资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5028-4488-2

I. ①财… II. ①会… III. ①财政法—中国—会计—资格考试—习题集
②经济法—中国—会计—资格考试—习题集③会计人员—职业道德—资格考试—习题集 IV. ①D922.2-44②F233-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 259242 号

地震版 XM3347

财经法规与会计职业道德真题题库

会计从业资格考试研究中心 编

责任编辑:朱 叶

责任校对:潘菊华

出版发行:地震出版社

北京市海淀区民族大学南路9号

发行部:68423031 68467993

门市部:68467991

总编室:68462709 68423029

证券图书事业部:68426052 68470332

http://www.dzpress.com.cn

E-mail:zqb68426052@163.com

邮编:100081

传真:88421706

传真:68467991

传真:68455221

经销:全国各地新华书店

印刷:廊坊市华北石油华星印务有限公司

版(印)次:2015年1月第一版 2015年1月第一次印刷

开本:787×1092 1/16

字数:358千字

印张:14.75

书号:ISBN 978-7-5028-4488-2/D (5179)

定价:28.00元

版权所有 翻印必究

(图书出现印装问题,本社负责调换)



前 言

转眼，从事会计考试培训已有14年了，这些年来，很多学员都问到我同一个问题：通过考试有没有什么简单快捷的方法。

其实，学习是一件踏踏实实、容不得半点弄虚作假的事情。如果说，在复习会计证考试的过程中有一条捷径可走的话，那就是下功夫多做真题、多读真题、多理解真题。通过反复练习真题，我们至少可以比其他人更轻松、更有效地获得以下五个方面的优势：

1. 了解考试难度，拿捏学习的深度

考试的难度，直接决定了我们读书学习的详细程度与深度。考试很细，如果泛泛而读，必然在答题时无所适从；考试较浅，则无需细读教材。明了考试的难度，可以让我们准确地拿捏学习的深度，从而合理地调配复习时间。

2. 把握命题重点，直达学习的要害

考试有没有重点，肯定有，如果能准确地把握重点，必然可以起到事半功倍的效果。那么这个重点该由谁去划，又由谁来告诉我们呢？最权威的老师就是历年考试真题，别无他法。

3. 掌握出题思路，培养解题的技巧

在考试中，对于客观题，如何快捷准确地得到答案；对于主观题，如何得到正确的结果，又清晰简明地写出解答过程，这是考试中确保得分的关键所在。那么，看一下历年的考试真题，学习一下优秀试卷的答题思路与表达方式，无疑是掌握出题思路，培养解题技巧的不二法门。

4. 熟悉题型题量，学会答题时间的安排

考试后常会有抱怨，没有安排好考试时间，很多会做的题没时间做，这种问题就是对考试的题型、题量没有很好的了解。多次的真题训练，可以让你对考试的题型、题量及答题所占用的时间了如指掌，学会科学合理地安排考试时间。



5. 感受试题变化，捕捉考情的变化

经常会有一些考试辅导的老师押中考试试题的情况，这绝非偶然，而在于他们掌握了考试命题的规律。大量而深入细致的真题演练，将让我们切身感受考试命题规律及其变化，捕捉考情的变化，为我们把握复习的重点提供可靠的支持。

虽然会计证考试的路上荆棘密布、充满艰辛，但只要我们能够下定决心，坚定信心，保持恒心，按照正确的学习方法，精心准备，就一定能成功！书山有路勤为径，学海无涯苦作舟。衷心祝愿广大考生朋友早日心想事成！



目 录

第一章 会计法律制度

【基本要求】	(1)
【考点详解】	(1)
第一节 会计法律制度的概念与构成	(1)
【考点 1】 会计法律制度的概念	(1)
【考点 2】 会计法律制度的构成	(2)
第二节 会计工作管理体制	(13)
【考点 1】 会计工作的行政管理	(13)
【考点 2】 会计工作的自律管理	(16)
【考点 3】 单位内部的会计工作管理	(17)
第三节 会计核算	(19)
【考点 1】 总体要求	(19)
【考点 2】 会计凭证	(24)
【考点 3】 会计账簿	(26)
【考点 4】 财务报表	(30)
【考点 5】 会计档案的内容	(33)
【考点 6】 会计档案的管理部门和归档	(33)
【考点 7】 会计档案的移交	(34)
【考点 8】 会计档案的查阅和保管期限	(34)
【考点 9】 会计档案的销毁	(35)
第四节 会计监督	(39)
【考点 1】 单位内部会计监督的概念与要求	(39)
【考点 2】 内部控制	(41)
【考点 3】 会计工作政府监督和主要内容	(44)
【考点 4】 会计工作社会监督的概念	(47)
【考点 5】 注册会计师审计与内部审计的关系	(48)



【考点 6】注册会计师的业务范围	(49)
第五节 会计机构与会计人员	(50)
【考点 1】会计机构的设置	(50)
【考点 2】会计工作岗位设置	(54)
【考点 3】会计工作交接	(55)
【考点 4】会计从业资格	(60)
【考点 5】会计专业技术资格与职务	(67)
第六节 法律责任	(67)
【考点 1】法律责任概述	(67)
【考点 2】不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任	(71)
【考点 3】其他会计违法行为的法律责任	(71)

第二章 结算法律制度

【基本要求】	(74)
【考点详解】	(74)
第一节 现金结算	(74)
【考点 1】现金结算的概念与特点	(74)
【考点 2】现金结算的渠道	(74)
【考点 3】现金结算的范围	(75)
【考点 4】现金使用的限额	(76)
第二节 支付结算概述	(77)
【考点 1】支付结算的概念与特征	(77)
【考点 2】支付结算的主要法律依据	(78)
【考点 3】支付结算的基本原则	(80)
【考点 4】办理支付结算的基本要求	(80)
【考点 5】支付结算凭证填写的要求	(80)
第三节 银行结算账户	(87)
【考点 1】银行结算账户的概念与分类	(87)
【考点 2】银行结算账户管理的基本原则	(89)
【考点 3】银行结算账户的开立、变更与撤销	(90)
【考点 4】违反银行账户管理法律制度的法律责任	(92)
第四节 票据结算概述	(93)
【考点 1】票据结算概述	(93)



【考点 2】支票的概念及适用范围	(103)
【考点 3】支票的种类	(104)
【考点 4】支票的出票	(105)
【考点 5】支票的付款	(106)
【考点 6】支票的办理要求	(106)
【考点 7】商业汇票的概念和种类	(111)
【考点 8】商业汇票的出票	(111)
【考点 9】商业汇票的承兑	(112)
【考点 10】商业汇票的付款	(114)
【考点 11】商业汇票的背书	(115)
【考点 12】商业汇票的保证	(115)
【考点 13】银行汇票的概念和适用范围	(116)
【考点 14】银行汇票的记载事项	(116)
【考点 15】银行汇票的基本规定	(116)
【考点 16】银行汇票申办和兑付的基本规定	(118)
【考点 17】银行本票	(122)
第五节 银行卡	(123)
【考点】银行卡	(123)
第六节 其他结算方式	(126)
【考点 1】汇兑的概念与程序	(126)
【考点 2】汇兑的撤销和退汇	(127)
【考点 3】委托收款	(127)
【考点 4】托收承付	(128)
【考点 5】国内信用证	(130)

第三章 税收法律制度

【基本要求】	(131)
【考点详解】	(131)
第一节 税收概述	(131)
【考点 1】税收的概念、作用	(131)
【考点 2】税收的特征	(132)
【考点 3】税收的分类	(132)
【考点 4】税法及其构成要素	(134)



第二节 主要税种	(137)
【考点 1】增值税	(137)
【考点 2】营业税	(144)
【考点 3】消费税	(149)
【考点 4】企业所得税	(154)
【考点 5】个人所得税	(159)
第三节 税收征收管理	(164)
【考点 1】税务登记	(164)
【考点 2】发票开具与管理	(168)
【考点 3】纳税申报	(174)
第四节 税款征收	(175)
【考点 1】税收征收	(175)
【考点 2】税务代理	(177)
【考点 3】税务检查	(178)
【考点 4】税收法律责任	(178)
【考点 5】税务行政复议	(179)

第四章 财政法律制度

【基本要求】	(181)
【考点详解】	(181)
第一节 预算法律制度	(181)
【考点 1】预算法律制度的构成	(181)
【考点 2】国家预算概述	(182)
【考点 3】预算管理的职权	(184)
【考点 4】预算收入与预算支出	(186)
【考点 5】预算组织程序	(187)
【考点 6】决算	(189)
【考点 7】预决算的监督	(189)
第二节 政府采购法律制度	(189)
【考点 1】政府采购法律制度的构成	(189)
【考点 2】政府采购的概念与原则	(190)
【考点 3】政府采购的功能与执行模式	(192)
【考点 4】政府采购当事人	(194)



【考点 5】 政府采购方式	(194)
【考点 6】 政府采购的监督检查	(196)
第三节 国库集中收付制度	(197)
【考点 1】 国库集中收付制度的概念	(197)
【考点 2】 国库单一账户体系	(198)
【考点 3】 财政收支的方式	(200)

第五章 会计职业道德

【基本要求】	(203)
【考点详解】	(203)
第一节 会计职业道德概述	(203)
【考点 1】 职业道德的特征与作用	(203)
【考点 2】 会计职业道德的概念与特征	(204)
【考点 3】 会计职业道德的功能与作用	(206)
【考点 4】 会计职业道德与会计法律制度的关系	(206)
第二节 会计职业道德规范的主要内容	(208)
【考点 1】 爱岗敬业	(208)
【考点 2】 诚实守信	(209)
【考点 3】 廉洁自律	(211)
【考点 4】 客观公正	(212)
【考点 5】 坚持准则	(214)
【考点 6】 提高技能	(217)
【考点 7】 参与管理	(219)
【考点 8】 强化服务	(220)
第三节 会计职业道德教育	(221)
【考点 1】 会计职业道德教育的含义	(221)
【考点 2】 会计职业道德教育的形式	(221)
【考点 3】 会计职业道德教育的内容	(221)
【考点 4】 会计职业道德教育的途径	(221)
第四节 会计职业道德建设组织与实施	(222)
【考点 1】 财政部门的组织推动	(222)
【考点 2】 会计行业的自律	(224)
【考点 3】 企事业单位的内部监督	(224)



【考点 4】社会各界的监督与配合	(224)
第五节 会计职业道德的检查与奖惩	(224)
【考点 1】会计职业道德检查与奖惩的意义	(224)
【考点 2】会计职业道德检查与奖惩机制	(225)

第一章 会计法律制度

基本要求

1. 了解会计法律制度的构成
2. 熟悉会计工作管理体制
3. 熟悉会计档案管理
4. 熟悉内部控制制度
5. 熟悉会计机构的设置
6. 掌握会计核算的要求
7. 掌握会计工作交接的要求
8. 掌握会计违法行为的法律责任

考点详解

第一节 会计法律制度的概念与构成

【考点 1】 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，用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。会计关系是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。

例 1—1（多选题）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总称。下列各项中，属于会计法律制度的是（ ）。

- | | |
|---------|----------------|
| A. 会计法律 | B. 会计行政法规 |
| C. 会计规章 | D. 单位制定的内部监督制度 |

【答案】 ABC

【讲解】 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。以上各项中,属于会计法律制度的是会计法律、会计行政法规、会计规章。单位制定的内部监督制度并不是会计法律制度的内容。

例 1-2 (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。()

【答案】√

【讲解】 本题考查会计法律制度所包含的规范性法律文件的制定主体。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是正确的。

例 1-3 (判断题) 会计法律制度是调整会计关系的法律规范。()

【答案】√

【讲解】 本题考查会计法律制度的调整对象。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。

例 1-4 (判断题) 我国会计法律制度的基本构成包括会计法律、会计行政法规和会计规章等,各省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在同宪法和会计法律、行政法规不相抵触的前提下制定的地方法规,也属于我国会计法律制度的组成部分。()

【答案】√

【讲解】 我国会计法律制度的基本构成包括会计法律、会计行政法规、会计规章、地方性法规。地方性法规在该地方范围内发生法律效力。因此,题中表述正确。

例 1-5 (判断题) 会计法律制度不仅要求调整会计人员的外在行为,还要调整会计人员内在的精神世界,其调节的范围远比职业道德广泛。()

【答案】×

【讲解】 会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为,还要调整会计人员内在的精神世界,其调节的范围远比法律广泛。会计法律制度是调整会计关系的法律规范,并不调整会计人员的精神世界。

【考点 2】 会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

(1) 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。

(2) 会计行政法规是指由国务院制定并发布,或者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。

(3) 会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门即财政部以及其他相关部门根据法律和国务院的行政法规、决定、命令,在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件,包括国家统一的会



计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度及会计工作管理制度等。

(4) 地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下,根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。

例 1-6 (单选题) 按照狭义的法律概念,我国的会计法律是()。

- A. 会计准则
- B. 会计法
- C. 会计行政法规
- D. 国家统一的会计制度

【答案】 B

【讲解】 狭义的法律指国家权力机关即全国人大或全国人大常委会依法制定的法律,按照狭义的法律概念,我国的会计法律是由全国人大常委会制定的《会计法》。

例 1-7 (单选题) 下列各项中,属于会计行政法规的有()。

- A. 《会计法》
- B. 《企业财务会计报告条例》
- C. 《会计基础工作规范》
- D. 《企业会计制度》

【答案】 B

【讲解】 一般来说,“某条例”是由国务院发布的行政法规;“某法”是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律,《会计法》属于法律。《企业会计制度》、《会计基础工作规范》属于其他规范性文件,不属于法律,因此,选项 ACD 错误,选项 B 正确。

例 1-8 (单选题) 下列各项中,属于会计部门规章的是()。

- A. 《企业财务会计报告条例》
- B. 《财政部门实施会计监督办法》
- C. 《总会计师条例》
- D. 《会计法》

【答案】 B

【讲解】 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。选项 A 《企业财务会计报告条例》和选项 C 《总会计师条例》属于会计行政法规,选项 D 《会计法》属于会计法律,选项 B 《财政部门实施会计监督办法》属于会计部门规章。

例 1-9 (单选题) 《会计人员从业资格管理办法》由()规定。

- A. 国务院
- B. 国务院财政部门
- C. 劳动保障部
- D. 人事部

【答案】 B

【讲解】 《会计人员从业资格管理办法》是由国务院财政部门制定的制度办法,属于会计规范性文件。

例 1-10 (单选题) 法律是由()制定的规范性文件。

- A. 全国人民代表大会及其常务委员会
- B. 国务院



- C. 省、自治区、直辖市人民代表大会 D. 民族自治地方人民代表大会

【答案】 A

【讲解】 本题考查我国的法律体系。法律是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的，它具有仅次于宪法的效力。选项 B 国务院可依法制定行政法规，选项 C 和选项 D 地方人民代表大会依法可以制定地方性法规。

例 1-11 (单选题) 会计法律制度中层次最高的是()。

- A. 《会计法》 B. 《总会计师条例》
C. 《企业会计准则》 D. 《企业会计制度》

【答案】 A

【讲解】 《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他法律法规的依据。

例 1-12 (单选题) 下列法律规范中，效力最低的是()。

- A. 宪法 B. 法律 C. 行政法规 D. 部门规章

【答案】 D

【讲解】 本题考查我国法律规范的效力等级。规章是国务院各管理部门和地方人民政府在其职权内制定、发布的规范性文件，规章的效力低于宪法、法律和行政法规。

例 1-13 (单选题) 《总会计师条例》是由()发布的。

- A. 国务院 B. 全国人民代表大会常务委员会
C. 省、自治区、直辖市人民代表大会 D. 财政部

【答案】 A

【讲解】 《总会计师条例》是由国务院发布的。一般来说，某条例是由国务院发布的行政法规；某法是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律。

例 1-14 (单选题) 行政法规是由()发布的规范性文件。

- A. 国务院 B. 全国人民代表大会
C. 省人民代表大会 D. 全国人民代表大会常务委员会

【答案】 A

【讲解】 行政法规是由国务院制定和发布的规范性文件。考生应举一反三，注意我国法律规范构成的层次：宪法、法律、行政法规、地方性法规、规章，明确它们各自的制定和发布机关。全国人大及其常委会制定法律，省人大制定地方性法规。

例 1-15 (单选题) 下列各项中，属于会计行政法规的是()。

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

【答案】 D

【讲解】 会计行政法规由国务院制定并发布或者国务院有关部门拟订并经国务院批准发布，A 项属于会计法律，B、C 项均是由主管全国会计工作的国务院财政部门以文件形



式印发的制度办法,属于其他会计规范性文件。D选项属于会计行政法规。

例1-16(单选题)《企业会计准则》是由()发布的。

- A. 财政部
- B. 国务院
- C. 全国人民代表大会常务委员会
- D. 全国人民代表大会

【答案】A

【讲解】《企业会计准则》是由财政部发布的。建议考生对一些会计法律、法规等进行适当归纳总结,分清其制定的主体,遇到此类问题便能游刃有余。

例1-17(单选题)地方性会计法规不包括()。

- A. 经济特区的人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件
- B. 省人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件
- C. 县人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件
- D. 计划单列市人民代表大会及其常委会制定的地方性会计规范性文件

【答案】C

【讲解】根据我国《立法法》,有权制定地方性法规的权力机关有:省、自治区、直辖市的人民代表大会及其常务委员会;较大的市的人民代表大会及其常务委员会,此处所称“较大的市”是指省、自治区的人民政府所在地的市,经济特区所在地的市和经国务院批准的较大的市。县(市、区)人民代表大会及其常委会没有制定地方性法规的权限。因此C选项不符合题意,当选。

例1-18(单选题)《中华人民共和国会计法》规定,我国会计年度自()。

- A. 公历1月1日起至12月31日止
- B. 农历1月1日起至12月30日止
- C. 公历4月1日起至次年3月31日止
- D. 公历10月1日起至次年9月30日止

【答案】A

【讲解】《中华人民共和国会计法》规定,我国会计年度自公历1月1日起至12月31日。

例1-19(单选题)根据《中华人民共和国会计法》的规定,用电子计算机软件生成的会计资料必须符合()的要求。

- A. 国家统一会计制度
- B. 企业会计工作规范
- C. 各地方相关法规
- D. 各项具体会计准则

【答案】A

【讲解】会计电算化的要求是:使用的会计核算软件必须符合国家统一的会计制度的规定;用电子计算机软件生成的会计资料也必须符合国家统一的会计制度的要求。

例1-20(单选题)按照《中华人民共和国会计法》的规定,单位有关负责人在对外提供的财务会计报告上签章的下列做法中,正确的是()。



- A. 签名 B. 盖章 C. 签名或盖章 D. 签名并盖章

【答案】 D

【讲解】 按照《中华人民共和国会计法》的规定，单位有关负责人在对外提供的财务会计报告上签章的下列做法中，正确的是签名并盖章。

例 1-21 (单选题) 我国《会计法》规定，会计机构和会计人员应当按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证认真审核，对记载不准确、不完整的会计凭证处理方法是()。

- A. 予以退回，依法要求更正、补充
B. 首先接受，然后进行认真的审查
C. 予以接收，依法追究责任
D. 提交给本单位负责人，会计机构和会计人员无权处理予以退回，依法要求更正、补充

【答案】 A

【讲解】 对于记载不准确、不完整的会计凭证处理方法是予以退回，依法要求更正、补充。本题选 A。

例 1-22 (单选题) 某公司的下列人员中，按照《会计法》的规定应当是本单位会计责任主体的是()。

- A. 董事长 B. 总经理 C. 总会计师 D. 财务处长

【答案】 A

【讲解】 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。而该法所规定的单位负责人，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。选项中只有“董事长”符合题意。

例 1-23 (单选题) 现行《会计法》于()由第九届人大常委会第十二次会议修订通过。

- A. 1985 年 1 月 21 日 B. 1993 年 12 月 29 日
C. 1999 年 10 月 31 日 D. 2000 年 3 月 10 日

【答案】 C

【讲解】 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。

例 1-24 (单选题) 注册于上海浦东的某外商投资企业因贷款需向中国建设银行某分行报送年度会计报表，结账截止日应为()。

- A. 公历 3 月 31 日 B. 公历 4 月 1 日
C. 公历 10 月 31 日 D. 公历 12 月 31 日

【答案】 D

【讲解】 企业应当依照有关法律、行政法规和本条例规定的结账日进行结账，不得提