



江西财经大学会计系列教材

财经法规与会计职业道德

(第二版)

Financial Regulations and
Accounting Professional Ethics

王建辉 主 编

程淑珍 副主编



中国财政经济出版社

江西财经大学会计系列教材

财经法规与会计职业道德

(第二版)

主 编：王建辉

副主编：程淑珍

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德/王建辉主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 7

江西财经大学会计系列教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4564 - 5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 124881 号

责任编辑: 王晓蕊

责任校对: 张 凡

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

705×1 000 毫米 16 开 26 印张 370 000 字

2013 年 7 月第 2 版 2013 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 54.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4564 - 5/F · 3698

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 88190492、88190446

随着我国改革与开放的不断深入，经济环境瞬息万变，我国原制定的财经法规也在不断的补充与完善。加上近年来国内外会计丑闻的不断出现，会计职业道德问题成为广大公众关注的焦点。为了适应这个多变的社会环境，我们深感以前所编写的2010版《财经法规与会计职业道德》教材存在一定的滞后性。因此，为了配合各省（区、市）开展的会计从业资格考试，满足广大考生参加会计从业资格考试的实际需求，我们根据最新发布的考试大纲重新修订编写了这本教材。该教材的特点概括如下：

（1）紧扣大纲、实用性强。该教材是根据财政部最新颁布的考试大纲编写，结构内容与大纲紧密保持一致；考虑到会计行业入门者的实际需要，我们在充分总结各省（区、市）从业资格考试辅导教材经验的基础上，立足于教材的实用性来编写此教材。

（2）简洁明了、通俗易懂。在教材的编写中我们充分考虑了会计入门者的困难，书中语言尽量做到简单明了、通俗易懂，对一些较难理解的重点与难点，利用案例进行分析，达到提高读者认知能力的目的。

（3）结构清晰，重点突出。我们根据最新考试大纲所涉及的内容对教材进行总体设计，结构安排具有很强的科学性，内容的选择体现了完整、紧凑、有序的理念，有利于读者循序渐进地学习、有重点的掌握相关知识。

（4）适用范围广、重视课后训练。该书不仅可以作为大专院校会计专业学生的教材，还可作为会计人员参加会计从业资格考试的复习资料。每一章的后面都配有一定数量的习题及参考答案，这样对提升读者的学习能

力与应试水平有一定的作用。

本教材由王建辉担任主编，负责教材的总体框架设计与总纂，程淑珍担任副主编，负责对初稿进行修订。本教材各章节编写分工如下：王建辉担任第一、第二章的编写，程淑珍担任第三、第四章的编写，周冬华担任第五、第九、第十章的编写，蒋珩担任第六、第八章的编写，严真红担任第七章的编写。

本书属于江西财经大学规划教材，在编写和出版的过程中得到了江西财经大学会计学院的领导和中国财政经济出版社会会计分社徐洁社长的大力支持，在此一并表示诚挚的感谢。

让每一个会计从业人员懂得财经法规，在执业的过程中遵守会计职业道德，规范我国的会计秩序，发挥会计在经济工作中的作用，是我们编写此教材的目的。由于时间仓促，作者水平有限，书中难免有不妥与疏漏之处，恳请广大读者与专家批评指正。

编者

2013年7月

前言

第一版

随着我国市场经济不断深入地发展,市场经济成分和企业组织形式出现多样化,产生了多种不同的利益主体,会计工作面临的社会环境日臻复杂。与此同时,社会各界对会计信息的质量要求也越来越高,在这样的环境下,会计人员不仅要有较高的专业技术水平,还必须具有一定的法律知识和职业道德水准,才可能适应新环境的要求。为了贯彻依法治国和以德治国的思想,促进会计人员业务素质、政策水平和职业道德的提高,更好地服务于市场经济,我们按照会计从业资格管理的要求编写了此书。该书具有以下特点:

其一,内容新颖。2009年10月26日,财政部印发了新修订的《会计从业资格考试大纲》,自2010年1月1日起施行。为了适应广大读者的需要,该书是按照财政部最新颁布的大纲进行编写的。

其二,重点突出。该书编写中突出了会计从业人员必备的知识结构,力争做到与会计专业技术资格考试科目的有效衔接,层级明晰、结构科学,聚焦考点、重点突出、难度适中。有利于会计从业资格考试,选拔合格的会计从业人员,保证会计从业质量。

其三,实用性强。该书在编写过程中,注重法规理论与实际案例相结合,我们在每一节中都编有实际案例进行分析,从而加深读者对相关法规的理解与认识。为明确各章架构及重点,每章前有学习目的,每章后有小结,为了帮助读者掌握各章内容,每章后还配有大量的练习题。

其四,适用范围广。该书既可作为大专院校会计专业在校学生的教材,又可成为会计人员参加会计从业资格考试的复习资料。附录中选用的主要

财经法规，还可为需要了解财经法规知识的读者服务。

本书由王建辉担任主编，负责总体框架设计、拟定编写提纲以及总纂和定稿。程淑珍担任副主编，负责对初稿进行修订。本书各章节撰写分工如下：王建辉担任第一章第一节、第二节及第四章的编写；程淑珍担任第一章第三节、第四节、第五节、第六节的编写；严真红担任第二章的编写；唐广担任第三章的编写；蒋珩担任第五章的编写。

本书属江西财经大学规划教材，在编写和出版过程中得到了江西财经大学会计学院领导的大力支持，以及中国财政经济出版社会计分社徐洁社长的热忱帮助，在此一并表示诚挚的谢意！

随着会计改革的不断深化，财经法规与会计职业道德对规范会计行为，整顿会计秩序，发挥会计职能有极大的促进作用，这也是我们编写此书的目的。由于我国的财经法规体系尚未健全，再加上我们的水平有限，书中难免有不妥与疏漏之处，恳请广大读者和专家提出宝贵的意见。

编者

2010年1月

CONTENTS

目录

第一章 会计法律制度的构成

第一节 会计法规的特征与作用	2
第二节 我国会计法规体系的建立与完善	5
第三节 会计法规形式和体系	7
第四节 会计法律关系	13
第五节 案例分析	16
本章小结	18
本章思考与练习题	19
本章思考与练习题参考答案	20
本章案例	21
本章案例参考答案	21

第二章 会计工作管理体制

第一节 我国会计工作管理体制的概述	23
第二节 会计工作的行政管理	26
第三节 会计工作的自律管理	36
第四节 单位会计工作管理	39
第五节 案例分析	41
本章小结	42
本章思考与练习题	43
本章思考与练习题参考答案	46
本章案例	46
本章案例参考答案	47

第三章 会计核算

第一节 会计核算的一般原则和基本规范	50
--------------------------	----

CONTENTS

目录

第二节 填制、审核会计凭证和登记会计账簿的基本要求	59
第三节 编制财务会计报告和会计档案管理的的基本要求	65
第四节 案例分析	72
本章小结	76
本章思考与练习题	77
本章思考与练习题参考答案	81
本章案例	81
本章案例参考答案	82

第四章 会计监督的法律规定

第一节 会计监督概述	85
第二节 单位内部会计监督	90
第三节 会计工作的政府监督	97
第四节 会计工作的社会监督	102
第五节 案例分析	108
本章小结	111
本章思考与练习题	112
本章思考与练习题参考答案	116
本章案例	116
本章案例参考答案	117

第五章 会计机构和会计人员的法律规定

第一节 会计机构和会计人员的基本规定	120
第二节 总会计师的设置及职责权限	135
第三节 代理记账的基本要求	139

CONTENTS

目 录

第四节 案例分析	142
本章小结	144
本章思考与练习题	145
本章思考与练习题参考答案	149
本章案例	149
本章案例参考答案	151

第六章 违反会计法律的法律责任

第一节 法律责任的概念	154
第二节 违反会计法规定应当承担的法律责任	155
第三节 案例分析	160
本章小结	163
本章思考与练习题	163
本章思考与练习题参考答案	167
本章案例	167
本章案例参考答案	169

第七章 支付结算法律制度

第一节 现金管理的基本规定	172
第二节 支付结算概述	176
第三节 银行结算账户	180
第四节 票据结算	193
第五节 非票据结算	207
第六节 案例分析	224
本章小结	229
本章思考与练习题	229
本章思考与练习题参考答案	233

CONTENTS 目 录

本章案例	233
本章案例参考答案	235

第八章 税收征收管理制度

第一节 税收征收管理法律概述	238
第二节 主要税种	249
第三节 税务管理	270
第四节 税款征收	286
第五节 税收检查及法律责任	292
第六节 案例分析	299
本章小结	301
本章思考与练习题	302
本章思考与练习题参考答案	306
本章案例	307
本章案例参考答案	308

第九章 财政法规制度

第一节 预算法律制度	310
第二节 政府采购法律制度	318
第三节 国库集中收付制度	335
第四节 案例分析	340
本章小结	342
本章思考与练习题	343
本章思考与练习题参考答案	347
本章案例	347
本章案例参考答案	349

CONTENTS 目 录

第十章 会计职业道德

第一节 会计职业道德概述	352
第二节 会计职业道德规范的主要内容	361
第三节 会计职业道德教育与修养	376
第四节 会计职业道德建设	383
第五节 案例分析	388
本章小结	394
本章思考与练习题	395
本章思考与练习题参考答案	399
本章案例	399
本章案例参考答案	400

参考文献

第一章 会计法律制度的构成

[引入案例]

应届毕业生李珊是一个品学兼优的好学生，门门功课都在 90 分以上。毕业前夕找工作的时候，到一个她梦寐以求的单位去应聘，面对众多的竞争对手，李珊表现得非常出色，顺利地通过了笔试、一面、二面，同学们将羡慕的眼光投向她，她自己也暗自高兴——离梦想就一步之差了！没想到在她终面的时候，财务部经理问的大部分是关于财经法规方面的问题，李珊回答得非常不理想，最后与这份心仪的工作擦肩而过。事后，李珊十分后悔，她深感自己忽略了《财经法规与会计职业道德》这门课程的重要性，没有《财务会计》、《审计》、《财务管理》等专业课所用的功夫多。这个真实的案例也许对同学们学好《财经法规与会计职业道德》这门课程有一个警示！

[学习目的与要求]

1. 全面了解我国会计法律制度的构成、会计法规的作用及会计法规的历史沿革。
2. 深刻理解会计法规的形式和会计法律关系的构成。
3. 掌握会计法规体系包括的内容。

第一节 会计法规的特征与作用

会计法规是会计法律制度的简称,是指国家权力机关和行政机关制定的用以调整社会经济活动中会计关系的规范性文件的总称。它包括会计法律^①、会计行政法规、会计部门规章和会计规范性文件四个层次,它们共同构成我国的会计法规体系。

一、会计法规的特征

会计法规作为法律体系的重要组成部分,与整个法律体系紧密联系。它除具有法律规范的一般性特征外,还具有自身的特点。主要表现在以下几点:

(一) 强制性

强制性是一切法律规范的共同特征,会计法规也不例外,同样需要借助于国家政权的强制力保证其实施和运行。会计法规主要是通过其规范性要求来引导会计行为,以保证会计资料的真实与可靠。当会计行为与会计法规相冲突时,会计行为必须无条件地服从会计法规的规定,若违反了会计法规的规定,将承担相应的法律责任,因此,会计法规同样具有强制性。

(二) 标准性

会计法规具有明确的评价标准,人们可以根据这些标准判断哪些会计行为是合法的,哪些会计行为是不合法的,使会计法规成为衡量会计行为是非曲直的重要标准。当然,会计法规的标准性也不是一成不变的,随着客观经济环境的变化,会计法规也需要不断地修订和完善,但应保持相对的稳定性和连续性,因此,会计法规的标准性也具有一定的时效性。

^① 法是由国家制定或认可的,体现统治阶级意志和社会公正价值目标,并有国家强制力保证实施的社会规范的总和。在我国历史上,很长一段时间把法称为律,如“秦律”、“明律”和“大清律”等,近代才把法和律连用,称为法律。

(三) 普遍适用性

会计法规的效力对象具有广泛性,即在我国范围内,任何单位的会计行为都将得到会计法规的承认和保护,任何单位和个人的违法行为均将受到法律的制裁。会计法规的调整对象是所有发生会计行为的单位和个人,并不针对具体的人和事,具有普遍的适用性。

(四) 可预测性

会计法规明确规定了哪些会计行为是合法的和应该奖励的,哪些会计行为是不合法和必须禁止的,因此,人们就可以借助会计法规的规范性要求,预测会计行为的未来发展和某一具体行为所应承担的法律后果,具有可预测性。

二、会计法规的作用

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为进行调整。《会计法》总则中的第一条指出:“为了规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序,制定本法。”这一法律条文,明确指出了会计法的立法宗旨与作用。

(一) 会计法规的规范作用

会计法规的规范作用是指会计法规作为行为规则直接作用于会计行为所产生的影响。具体表现为:

1. 指引作用

指引作用是指会计法规对会计行为起到导向、引路的作用,其对象是向法人(单位)、财会人员的会计行为提供一个模式、标准和方向,将人们的行为导向合法的轨道。如《会计法》第二条规定:“国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织(以下统称单位)必须依照本法办理会计事务。”第三条规定:“各单位必须依法设置会计账簿,并保证其真实、完整。”

2. 评价作用

评价作用是指会计法规具有判断、衡量会计行为是否合法或违法以及违法性质和程序的作用。《会计法》第六章中有多条授权县级以上地方人民政府财政部门对违法会计行为进行行政处罚的规定。

3. 预测作用

预测作用是指根据会计法规可以预先估计相互间的会计行为及其行为的后果，从而对会计行为作出合理的安排。因为会计法规具有规范性、确定性的特点，可为会计行为提供预测。

4. 教育作用

教育作用是指通过会计法规的实施对法人及财会人员的会计行为所产生的影响。具体通过三种方式实现：首先，通过制裁违法行为，对违法者本人以及法人和其他财会人员都具有教育和警戒作用；其次，通过对合法行为加以保护、赞评或奖励，对所有财会人员都有鼓励和示范作用；最后，通过实施会计法规，可以在实践中更高层次上体会到会计法规的教育作用。

5. 强制作用

强制作用指对违法行为具有制裁、惩罚的作用。《会计法》对违反规定的行为有以下制裁、惩罚措施：通报、限期改正、罚款、行政处分、吊销会计从业资格证书和追究刑事责任。

（二）会计法规的社会作用

会计法规的社会作用是加强会计基础工作，建立规范的会计工作秩序，提高会计工作水平。各单位应当依据有关法规和会计法规的规定，加强会计基础工作，严格执行会计法规制度，保证会计工作依法有序地进行。

三、会计法规的基本原则

会计法规的基本原则是在《会计法》的立法和具体应用中所应当遵循的准则。它是《会计法》精神和价值的反映，是《会计法》宗旨和本质的具体体现。会计法规的基本原则有：

（一）合法性原则

国家机关、社会团体、企事业单位、个体工商户和其他组织办理会计

事项,必须遵守《会计法》的有关规定;会计机构、会计人员必须遵守法律法规,按照《会计法》的规定办理会计事项,进行会计核算,实行会计监督。

(二) 统一性原则

会计工作由财政部统一领导、分级管理,各单位必须按照国家统一的会计制度,并按照本地区、本业务主管部门或总后勤部制定的实施办法或补充规定进行会计活动。下级制定的实施办法不得与国家统一的会计制度相抵触。

(三) 权威性原则

会计法规制定、发布和实施日期要通过权威机构。这些权威机构是国家的立法或行政部门。如《会计法》由全国人大常委会通过和发布,会计准则的制定、发布由财政部会计准则委员会进行。会计法规之所以能够作为会计核算工作必须遵守的规范和处理会计业务的准绳,关键因素之一就在于它的权威性。

第二节 我国会计法规体系的建立与完善

一、我国会计制度的建立

新中国成立后,财政部即成立了会计制度司和会计制度审议委员会,负责我国会计制度的制定与审议工作,先后颁布了《总预算会计制度》、《单位预算会计制度》、《国营企业材料会计处理办法》等规章,初步建立了全国统一的会计制度。1954~1960年,我国会计制度进一步健全,先后制定并颁布了《预算会计账簿凭证报表保管销毁暂行办法》、《关于国营企业会计核算工作规程》、《会计人员职权试行条例》,等等。在之后的“文化大革命”期间,会计制度建设处于停滞状态。由于从新中国成立到改革开放期间,我国实行的是社会主义计划经济体制,所有制形式单一,国营企业占绝对的主导地位,利益主体单一,对会计和会计行为规范的要求相对比较