



21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

财经法规与会计职业道德

陈义雅 主 编
佟 贺 古 华 吴亚曼 副主编
陈锡德 主 审



南京大学出版社



21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

财经法规与会计职业道德

	陈义雅	主 编
佟 贺 古 华	吴亚曼	副主编
	陈锡德	主 审

南京大学出版社

内 容 简 介

本教材以最新修订的《会计从业资格管理办法》(2013年7月1日实施)和法律法规为依据,为满足广大学生参加会计从业资格无纸化考试的实际需求而编写的,教材内容与会计从业资格考试大纲无缝对接。

本教材共分为会计法律制度、支付结算法律制度、税收法律制度、财政法律制度和会计职业道德 5 部分。各章节内容紧扣考试大纲、展现最新法律法规的要求,法理通俗易懂,实例充分,便于理解,同步训练丰富,注重理论与实践的融通,章后综合实训模拟无纸化考试形式,体现会计从业资格考试要求。

本教材既可以作为财经类会计等专业的基础课用书,也可以作为会计从业资格考试用书,还可以作为职业培训和自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德/陈义雅主编.--南京:
南京大学出版社,2013.8
21世纪立体化高职高专规划教材.财经系列
ISBN 978-7-305-11561-5

I. ①财… II. ①陈… III. ①财政法—中国—高等职业
教育—教材②经济法—中国—高等职业教育—教材③会
计人员—职业道德—中国—高等职业教育—教材 IV.
①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 127318 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://www.NjupCo.com>
出版人 左 健

丛 书 名 21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列
书 名 财经法规与会计职业道德
主 编 陈义雅
策划编辑 柳瑶琴
责任编辑 文幼章 府剑萍 编辑热线 010-62010948
审读编辑 顾其兵

照 排 北京圣鑫旺文化发展中心
印 刷 南京大众新科技印刷有限公司
开 本 787×1092 1/16 印张 16 字数 399 千
版 次 2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-11561-5
定 价 32.00 元

发行热线 025-83594756 83686452
电子邮箱 Press@NjupCo.com
Sales@NjupCo.com (市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

前 言

为了加强会计人员管理,规范会计人员行为,根据《中华人民共和国会计法》中“从事会计工作人员,必须取得会计从业资格证书”的规定,财政部于2005年1月22日颁布了《会计从业资格管理办法》,并在2005年3月1日开始实施。该办法规定了国家会计从业资格实行考试制度,考试科目为“财经法规与会计职业道德”、“会计基础”和“初级会计电算化”。

随着会计事业的发展,为了进一步完善会计从业考试大纲,促进会计从业资格考试的知识结构科学合理发展,充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入中的作用,财政部于2012年12月5日对《会计从业资格管理办法》进行了第二次修订,修订后的《会计从业资格管理办法》将于2013年7月1日起施行。

本教材就是为了适应会计制度改革发展的需要,满足广大学生参加无纸化会计从业资格考试的实际需求,本着优化精品课程(2008年辽宁省高职类精品课,负责人陈义雅),服务社会大众的理念,将省级精品课校内讲义,在吸纳最新的《财经法规与会计职业道德》大纲和最新修订的《会计从业资格管理办法》等法律法规的基础上组织编写的。本教材的编写特点如下。

1. 新颖性。教材内容紧扣大纲,展现最新法律法规;以初学者的视角,梳理法理,章章有学习指引,节节有工作疑问,点点有训练解析、图示梳理脉络、案例帮助释难,便于牢记知识。

2. 实践性。力求以会计工作为出发点,突出会计从业人员应该具备的会计技能和职业道德,将理论与实践、学与做融为一体;课中有同步训练、章后有综合训练,强化了学生的实践技能。

3. 适应性。严格按会计从业资格考试最新大纲编写,与无纸化考试相融合,同时博采众长,将枯燥难懂的法理,转化为通俗易懂的知识库,为广大学生适应会计从业资格考试创造了条件。

本书由抚顺职业技术学院陈义雅任主编,辽宁广播电视大学佟贺、沈阳大学职业技术学院古华、抚顺职业技术学院吴亚曼任副主编,抚顺职业技术学院陈锡德任主审。具体编写分工为:第一章、第二章由陈义雅编写,第三章由佟贺编写,第四章由吴亚曼编写,第五章由古华编写。在编写过程中,得到了兄弟院校的各位老师的大力支持,在此深表感谢!

由于时间紧迫和水平有限,教材中难免存在错漏之处,恳请读者批评指正,对您的宝贵意见我们将及时采纳并更正。

编 者

目 录

第一章 会计法律制度 / 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 / 4
- 第三节 会计机构和会计人员 / 10
- 第四节 会计核算 / 26
- 第五节 会计监督 / 39
- 第六节 会计相关法律责任 / 44
- 综合训练 / 49

第二章 支付结算法律制度 / 64

- 第一节 支付结算概述 / 64
- 第二节 现金管理 / 70
- 第三节 银行结算账户 / 74
- 第四节 票据结算 / 95
- 第五节 非票据结算 / 112
- 综合训练 / 121

第三章 税收法律制度 / 132

- 第一节 税收概述 / 132

- 第二节 主要税种 / 140

- 第三节 税收征管 / 164

- 综合训练 / 179

第四章 财政法律制度 / 188

- 第一节 预算法律制度 / 188

- 第二节 政府采购法律制度 / 199

- 第三节 国库集中收付制度 / 209

- 综合训练 / 212

第五章 会计职业道德 / 221

- 第一节 会计职业道德概述 / 221

- 第二节 会计职业道德规范的主要内容 / 225

- 第三节 会计职业道德教育与修养 / 233

- 第四节 会计职业道德建设 / 236

- 综合训练 / 239

参考文献 / 247



第一章

会计法律制度



学习指引

经济越发展,会计越重要。作为一名会计工作者,必须依法工作。本章主要介绍会计人员应遵守哪些会计法律制度,会计工作如何管理,会计机构如何设置,会计人员如何配备,从事会计工作应具备什么样的资格,会计人员在会计工作岗位上应如何遵循会计法律制度进行核算和监督,违反会计法律制度时应承担什么样的法律责任等内容。

第一节 会计法律制度的构成



工作疑问

1. 会计法律是由谁制定的?法律和法规谁的效力大?
2. 会计部门规章和会计规范性文件都是国家统一的会计制度,两者有何区别?

一、法律的概念及法律层次

(一) 法律的概念

法律是指由国家制定或认可,并由国家强制力保证实施的,反映统治阶级意志的规范体系。这一意志的内容由统治阶级的物质生活条件决定,通过规定人们在社会关系中的权利和义务,确认、保证和发展有利于统治阶级的社会关系和社会秩序。

法律的本质是统治阶级国家意识的具体体现。

(二) 法律层次

根据中华人民共和国第九届全国人民代表大会第三次会议于2000年3月15日通过并于2000年7月1日起施行的《中华人民共和国立法法》(以下简称《立法法》),我国的法律层次如下。



1. 法律

法律是指由国家最高权力机关——全国人民代表大会及其常设机关全国人民代表大会常务委员会制定的规范性文件。它的法律效力仅次于宪法,是制定其他规范性文件的基本依据。

2. 法规

法规是法律规范的简称,是指由国家制定或认可,体现统治阶级意志,调整社会关系,并最终依靠国家强制力保证实施的社会活动准则。它一般可分为行政法规、地方法规、民族自治地方的自治条例和单行条例及特别行政区的法律等。

3. 规章

规章是由国务院各部、各委员会、中国人民银行、审计署和具有行政管理职能的直属机构,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,制定的规范性文件。省、自治区、直辖市和较大的市的人民政府,可以根据法律、行政法规和本省、自治区、直辖市的地方性法规,制定规章。各法律层次及其效力如表 1.1 所示。

表 1.1 法律层次及效力

名称	类别	制定者	法律效力	范围
法律		全国人民代表大会及其常务委员会	仅次于宪法	全国
法规	行政法规	国务院	仅次于宪法、法律	全国
	地方性法规	(省级)人民代表大会及其常委会	仅次于宪法、法律、行政法规	地方
规章	全国	国务院各部、委、署、行	仅次于宪法、法律、行政和地方法规	全国
	地方性	(省级及较大市)人民政府	仅次于宪法、法律、行政法规、地方性法规、全国性规章	地方

二、会计法律制度的具体构成

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的各种有关会计工作的规范性文件的总称。它是调整会计关系的法律规范。会计法律制度主要由会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度等构成。



同步训练 1-1 下列各项中属于会计法律制度构成的是()。

A. 会计部门规章

B. 会计行政法规

C. 会计规范性文件

D. 会计法律

解析: 正确答案是 ABCD。见上述会计法律制度的具体构成的内容。

(一) 会计法律

会计法律是指由国家最高权力机关——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,是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范。其法律效力仅次于宪法。所谓的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及国家在管理会计工作过程中发生的经济关系。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》)。



同步训练 1-2 法律效力最高的是(D)。

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

解析: 正确答案是 D。见上述会计法律的内容。

1. 《会计法》

《会计法》是于 1985 年 1 月 21 日第六届全国人大常委会第九次会议通过的,并于 1985 年 5 月 1 日实施。《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律,是制定其他会计法规的依据,是指导会计工作的最高准则。它的立法宗旨是规范会计行为,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。

我国的《会计法》自 1985 年制定后,分别在 1993 年和 1999 年修订两次。现行《会计法》是在 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,这次修订变化大,内容几乎全部更新。新修订的《会计法》自 2000 年 7 月 1 日起开始施行。

2. 《注册会计师法》

《注册会计师法》是于 1993 年 10 月 31 日第八届全国人大常委会第四次会议通过的,并于 1994 年 1 月 1 日起施行。《注册会计师法》主要规定了注册会计师的考试与注册、注册会计师承办的业务范围和规则、会计师事务所、注册会计师协会及相应的法律责任等。它的立法宗旨是发挥注册会计师在社会经济活动中的鉴证和服务作用,加强对注册会计师的管理,维护社会公共利益和投资者的合法权益,促进社会主义市场经济的健康发展。

(二) 会计行政法规

会计行政法规是指由国家最高行政管理机关——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。其制定的依据是《会计法》,具体包括《总会计师条例》和《企业财务报告条例》等。

①《总会计师条例》是 1990 年 12 月 31 日国务院发布的,共 5 章 23 条,主要规定了单位总会计师的职责、权限、任免、奖惩等。



同步训练 1-3 属于会计行政法规的是(B)。

- A. 会计从业资格管理办法
B. 总会计师条例
C. 企业会计准则
D. 会计法

解析: 正确答案是 B。见上述会计行政法规的内容。

②《企业财务报告条例》是 2000 年 6 月 21 日国务院发布的,于 2001 年 1 月 1 日实施,共分 6 章 46 条,主要规定了企业财务会计报告的构成、编制、对外提供的要求和法律责任等。它是对《会计法》中有关财务会计报告的规定细化。



同步训练 1-4 《企业财务报告条例》是国务院在 2000 年(A)发布的,主要规定了企业财务会计报告的构成、编制、对外提供的要求和法律责任等。

- A. 9 月
B. 1 月
C. 12 月
D. 6 月



解析:正确答案是D。见上述《企业财务报告条例》的内容。

(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。其法律效力低于会计法律和会计行政法规。

1. 会计部门规章

会计部门规章是指根据《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。会计部门规章的制定依据是《会计法》和会计行政法规。目前有效的关于会计工作方面的部门规章有:2001年2月20日以财政部第10号令形式发布的《财政部门实施会计监督办法》;2005年1月22日以财政部第26号、27号部长令发布,同年3月1日起实施的《会计从业资格管理办法》、《代理记账管理办法》;1992年经国务院批准,财政部发布的《企业会计准则——基本准则》,等等。关于注册会计师方面的部门规章有:《会计师事务所审批和监督暂行办法》、《注册会计师注册办法》、《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》等。



同步训练 1-5 属于会计规章的是(AC)。

- A. 《会计从业资格管理办法》
- B. 《总会计师条例》
- C. 《企业会计准则——基本准则》
- D. 《会计法》

解析:正确答案是AC。见上述会计部门规章的内容。

2. 会计规范性文件

会计规范性文件是指国务院财政部门以文件形式制定并发布的制度办法。其制定依据是会计法律、会计行政法规和会计规章。会计规范性文件涉及会计工作的各方面,主要有《企业会计准则——38个具体准则、应用指南和解释》、各类《会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计电算化管理办法》、《会计档案管理办法》等。



同步训练 1-6 属于会计规范性文件的是(ABC)。

- A. 《会计从业资格管理办法》
- B. 《会计基础工作规范》
- C. 《企业会计准则——具体准则》
- D. 《会计制度》

解析:正确答案是BCD。见上述会计规范性文件的内容。

第二节 会计工作管理体制


工作疑问



1. 小张想报名参加会计从业资格证考试,她需要到哪个部门报名?谁负责此项工作?

2. 会计工作管理部门有哪些?各自的职责是什么?相互之间有何关系?

会计工作管理体制是国家划分各会计工作管理部门的管理范围、职责权限及相互关系的制度。我国会计管理体制主要包括会计工作的行政管理、自律管理和单位内部管理。

 **同步训练 1-7** 属于会计工作管理体制的是(BD)。

- A. 会计工作的法律管理 B. 会计工作的自律管理
C. 会计工作的单位内部管理 D. 会计工作的行政管理

解析: 正确答案是 BCD。见上述我国会计管理体制的内容。


一、会计工作的行政管理

(一) 行政管理的主体

《会计法》第七条规定：“国务院财政部门(财政部)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。”同时在《会计法》第三十三条又明确规定：“财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律行政法规的职责，对有关单位的会计资料实施检查。”因此，会计工作的行政管理主体包括财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等，其中财政部门是主要的行政管理主体。

(二) 行政管理的原则

为了规范会计工作，保证会计工作在经济管理中发挥作用，各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作时要遵循“统一领导，分级管理”的原则，即财政部作为全国会计工作的主管部门，对全国的会计工作进行统一领导，对地方的会计管理工作予以指导和监督；地方财政部门在财政部的统一领导下，做好本行政区域内的会计管理工作。

 **同步训练 1-8** 各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作，要遵循(B)的原则。

- A. 统一管理，分级领导 B. 统一领导，分级管理
C. 统一领导，统一管理 D. 分级领导，分级管理

解析: 正确答案是 B。见上述会计工作行政管理的原则的内容。

(三) 行政管理的职能

财政部门作为会计工作的主要管理者，在管理中应履行的会计行政管理职能主要包括以下 4 项。

1. 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。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的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。”因此，财政部门是会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施者。



2. 会计市场管理

经济越发展,会计越重要。会计信息质量和注册会计师及会计师事务所的执业质量都直接影响到市场秩序、国家经济运行和社会公共利益。加强会计市场管理是社会主义市场经济的必然要求。会计市场管理主要包括会计市场的准入管理、运行管理和退出管理3个方面。

(1) 会计市场的准入管理

会计市场的准入管理包括会计从业资格和注册会计师资格的取得,代理记账机构和注册会计师事务所的设立等。根据《会计从业资格管理办法》第七条规定:“国家实行会计从业资格考试制度。”同时在《会计从业资格管理办法》第四条又规定:“单位不得任用(聘用)不具备会计从业资格的人员从事会计工作。”这些都是对会计人员从事会计工作的准入要求。



同步训练 1-9 属于会计市场准入管理的是(ABCD)。

- A. 会计从业资格的取得
- B. 代理记账机构设立
- C. 注册会计师资格取得
- D. 注册会计师事务所的设立

解析:正确答案是 ABCD。见上述会计市场的准入管理的内容。

(2) 会计市场的运行管理

会计市场的运行管理是指获准进入会计市场的机构和人员是否持续符合其法定的资格和条件,是否遵守各项法律法规的监督和检查所进行的管理。会计市场运行管理是会计市场管理的重要组成部分,是动态管理会计市场的一种表现。

(3) 会计市场的退出管理

会计市场的退出管理是指获准进入会计市场的机构和人员不具备相应的资格和条件时,原审批机关应当撤销其许可证或吊销其执业资格证书。例如,新修订的《会计从业资格管理办法》第八条规定:“因有违反《会计法》第四十二条、第四十三条、第四十四条所列情形,被依法吊销会计从业资格的人员,自被吊销之日起5年以内不得参加会计从业资格考试,不得重新取得会计从业资格。”同时,在新修订的《会计从业资格管理办法》第二十四条又规定:“有下列四种情形之一的,会计从业资格管理机构可以撤销持证人员的会计从业资格:①会计从业资格管理机构工作人员滥用职权、玩忽职守,作出给予持证人员会计从业资格决定的;②超越法定职权或者违反法定程序,作出给予持证人员会计从业资格决定的;③对不具备会计从业资格的人员,作出给予会计从业资格决定的;④持证人员以欺骗、贿赂、舞弊等不正当手段取得会计从业资格的,会计从业资格管理机构应当撤销其会计从业资格。”这些都是会计法律对退出会计市场提出的管理要求。

3. 会计专业人才评价

人才资源是第一资源。会计专业才队伍是我国人才队伍的重要组成部分,在社会经济发展中发挥着不可替代的作用。会计专业人才包括领军人才、高级人才、骨干人才和基础人才等。

会计专业人才评价是对会计专业才在专业知识、专业能力、工作业绩、职业道德等方面进行的评价。目前,我国基本构建了会计从业资格,初级、中级和高级会计专业技术资格等不同级别的会计人才评价制度。例如,初级、中级、高级会计人才评价制度,会计行业领军



3. 中国注册会计师协会的宗旨

中国注册会计师协会的宗旨是服务、监督、管理和协调,即以诚信建设为主线,服务本会会员,监督会员执业质量、职业道德,依法实施注册会计师行业管理,协调行业内、外部关系,维护社会公众利益和会员合法权益,促进行业健康发展。

4. 中国注册会计师协会的主要职责

- ① 审批和管理本会会员,指导地方注册会计师协会办理注册会计师注册。
- ② 拟订注册会计师执业准则、规则,监督、检查实施情况。
- ③ 组织对注册会计师的任职资格、注册会计师和会计师事务所的执业情况进行年度检查。
- ④ 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。
- ⑤ 组织实施注册会计师全国统一考试。
- ⑥ 组织和推动会员培训工作。
- ⑦ 组织业务交流,开展理论研究,提供技术支持。
- ⑧ 开展注册会计师行业宣传。
- ⑨ 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。
- ⑩ 代表中国注册会计师行业开展国际交往活动。
- ⑪ 指导地方注册会计师协会工作。
- ⑫ 办理法律、行政法规规定和国家机关委托或授权的其他有关工作。

中注协通过履行职责实现自律管理,服务于国企改革重组、资本市场的发展和投资环境的改善,维护社会经济有序发展。



同步训练 1-11 属于中国注册会计师协会主要职责的是()。

- A. 组织对注册会计师的任职资格及执业情况进行年度检查
- B. 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
- C. 组织和推动会员培训工作
- D. 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

解析: 正确答案是 ABCD。见上述中国注册会计师协会的宗旨的内容。

(二) 中国会计学会

1. 中国会计学会的概念

中国会计学会创建于 1980 年,是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。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。该学会办公地点设在北京市。

2. 中国会计学会的主要职责

中国会计学会的主要职责如下。

- 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 编辑出版会计刊物、专著、资料。



- ④ 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。
- ⑤ 开展会计领域国际学术交流与合作。
- ⑥ 发挥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。
- ⑦ 其他符合学会宗旨的业务活动。



同步训练 1-12 属于中国会计学会主要职责的是()。

- A. 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
- B. 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
- C. 发挥学会的智力优势,开展多层次、多形式的智力服务工作
- D. 开展会计领域国际学术交流与合作

解析: 正确答案是 ABCD。见上述中国会计学会的主要职责的内容。

三、会计工作的单位内部管理

会计工作的单位内部管理主要包括会计机构和会计岗位的设置、会计机构负责人和会计人员的配置、财务制度和内控制度的建立、会计核算和监督的组织协调、会计工作权责限的明确等。

(一) 单位负责人的概念与职责

1. 单位负责人的概念

单位负责人是指单位法定代表人或法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。它包括两类:一类是法定代表人,即由法律或法人组织章程规定,代表法人对外行使民事权利、履行民事义务的负责人,如董事长;另一类是法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人,即除法人以外,法律、行政法规规定的代表单位行使职权的主要负责人,如个人独资企业的投资人、合伙企业的合伙人。

2. 单位负责人的职责

单位负责人负责单位内部的会计工作管理。根据《会计法》规定,其主要职责是:“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、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。”这就说明《会计法》强调了单位负责人是本单位会计工作的责任主体,有义务组织、管理好本单位的会计工作。

需要注意的是,单位负责人是单位会计行为的责任主体,但并不意味着单位负责人要亲自参与各项会计业务的处理,而主要是根据《会计法》认真组织好、管理好本单位的会计核算和监督工作,保证会计机构和会计人员依法履行职责。



同步训练 1-13 属于单位负责人主要职责的是(ABCD)。

- A. 对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责
- B. 应当保证财务会计报告真实、完整



- C. 应当保证会计机构、会计人员依法履行职责
- D. 不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项

解析: 正确答案是 ABCD。见上述单位负责人的职责的内容。



同步训练 1-14 小张认为,如果一个单位会计工作出现违法违纪行为,单位负责人应当承担全部责任。你认为小张的观点对吗?

解析: 正确答案是不对。虽然《会计法》明确规定单位负责人是单位会计行为的责任主体,应当对违法违纪行为负责,但不是全部责任。

(二) 会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

任何单位的会计工作都是由会计机构和会计人员来完成的,所以会计机构和会计岗位的设置及会计人员的选拔任用都应该由所在单位负责。各单位应根据自身情况和会计岗位需求,配备会计人员。同时,要加强对会计人员的管理,做到明确责任,奖罚分明,并对成绩显著的会计人员给予精神和物质上的奖励。

第三节 会计机构和会计人员



工作疑问

1. 小张在一家小企业从事会计工作 4 年,你认为小张能竞聘会计科长吗?
2. 小王的父亲是一家国有企业的厂长,你认为小王能担任该企业的会计科长吗?
3. 某个体企业有 5 名职工,你认为该个体企业是应设置会计机构,还是应聘用会计代理记账?
4. 小刘大学毕业,一直没有找到稳定的工作,有人建议她去代账,你认为她能做这项工作吗?
5. 小陈去年获得初级会计资格,他能担任助理会计师吗?请你给小陈解释一下。
6. 小李是一家企业的会计,昨天她突发疾病住院治疗,你认为小李需要办理工作交接吗?

任何单位的会计工作都需要一定的地点、场所和一定数量的会计人员来完成,所以各单位应建立健全会计机构,配置一批具有从业资格,拥有一定会计专业技能和素质的会计人员,这是做好会计工作,充分发挥会计职能作用的重要保证。

一、会计机构的设置

《会计法》规定:“各单位应当根据会计业务设置会计机构,或者在有关机构中设置会计



人员并指定会计主管人员。对于不具备设置会计机构条件的单位,应当委托中介机构代理记账。”也就是说,各单位会计机构的设置取决于会计业务的需要,可以设置会计机构也可以不设置会计机构(代理记账)。设置会计机构又分为单独设置和不单独设置两类。

(一) 单独设置会计机构

一个单位是否单独设置会计机构应根据会计业务的需要,而会计业务又往往取决于3个因素:一是单位规模的大小;二是经济业务和财务收支的繁简;三是经营管理的要求。根据上述要求,如果一个单位规模大、经济业务繁杂、财务收支数额较高,为了利于管理,应单独设置会计机构,如大中型企业和具有一定规模的行政事业单位等。



同步训练 1-15 属于单位单独设置会计机构因素的是()。

- A. 单位规模的大小
B. 经济业务和财务收支的繁简
C. 经营管理的要求
D. 财政部门的规定

解析: 正确答案是 ABC。见上述单独设置会计机构的内容。

(二) 不单独设置会计机构

不单独设置会计机构是指不具备设置条件,如单位规模小、经济业务简单和财务收支数额不多,为了节约成本,可以不单独设置会计机构,但必须在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员,如规模小的企业、机关、团体、事业单位等。

会计主管人员是指负责组织管理会计实务、行使会计机构负责人职权的负责人,是会计工作的行政领导。《会计法》明确规定应在会计人员中指定会计主管人员,目的是强化责任,防止出现会计工作无人负责的局面。

需要注意的是,这里所说的会计主管人员不同于通常所说的会计主管、主管会计、主办会计。会计主管人员相当于会计机构负责人,所以担任一个单位会计机构负责人(会计主管人员)必须具备两个条件:一是持有会计从业资格证书;二是具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作3年以上。

二、代理记账

根据《会计法》规定:“对于不具备设置会计机构条件的单位,应当委托中介机构代理记账。”代理记账是指从事代理记账业务的社会中介机构接受委托人的委托办理会计业务;委托人是指委托代理记账机构办理会计业务的单位;代理记账机构是指从事代理记账业务的中介机构,如代理记账公司、会计咨询服务机构、会计师事务所、外商投资代理记账机构等。



同步训练 1-16 代理记账机构是指从事代理记账业务的中介机构,具体包括()。

- A. 代理记账公司
B. 会计咨询服务机构
C. 会计师事务所
D. 外商投资代理记账机构

解析: 正确答案是 ABCD。见上述代理记账的内容。



(一) 代理记账机构的设立条件

根据财政部颁布的《代理记账管理办法》中的规定,设立代理记账机构应当具备下列 4 个条件。

- ① 具有 3 名以上持有会计从业资格证书的专职从业人员。
- ② 主管代理记账业务的负责人具有会计师以上专业技术职务资格。
- ③ 有固定的办公场所。
- ④ 有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度。



同步训练 1-17 属于代理记账机构设立条件的是()。

- A. 具有 5 名以上持有会计从业资格证书的专职从业人员
- B. 主管代理记账业务的负责人具有会计师以上专业技术职务资格
- C. 有固定的办公场所
- D. 有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度

解析: 正确答案是 BCD。见上述代理记账机构的设立条件的内容。



同步训练 1-18 主管代理记账业务的负责人必须具有()以上专业技术职务资格。

- A. 高级会计师
- B. 会计师
- C. 助理会计师
- D. 注册会计师

解析: 正确答案是 B。见上述代理记账机构的设立条件的内容。

(二) 代理记账的业务范围

代理记账机构可以接受委托,受托办理委托人的以下业务。

- ① 根据委托人提供的原始凭证和其他资料,按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算,包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务报告等。
- ② 对外提供财务报告。代理记账机构为委托人编制的财务报告,经代理记账机构负责人和委托人签名并盖章后,按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。
- ③ 向税务机关提供税务资料。
- ④ 委托人委托的其他会计业务。



同步训练 1-19 属于需要在委托单位对外提供的财务报告上签名并盖章的有()。

- A. 代理记账机构的记账人员
- B. 代理记账机构的负责人
- C. 委托人
- D. 委托人的出纳员

解析: 正确答案是 BC。见上述代理记账的业务范围的内容。

(三) 委托人和代理记账机构的义务

1. 委托人的义务

- ① 对本单位发生的经济业务事项,应当填制或取得符合国家统一的会计制度规定的原