



商务部十二五规划教材

全国高等院校财经类专业统编教材

# 财经法规 与会计职业道德

CAIJING FAGUI  
YU KUAIRI ZHIYE DAODE

主 编 杨 良 史晓娟



中国商务出版社  
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

CAIJING FAGUI YU  
KUAIRI ZHIYE DAODE

商务部十二五规划教材  
全国高等院校财经类专业统编教材

# 财经法规与会计职业道德

主编 杨 良  
史晓娟

中国商务出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德 / 杨良, 史晓娟主编. —  
北京: 中国商务出版社, 2014. 7  
商务部十二五规划教材. 全国高等院校财经类专业统  
编教材  
ISBN 978 - 7 - 5103 - 1095 - 9

I. ①财… II. ①杨… ②史… 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—中国—高等学校—教材 IV.  
①D922. 2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 153665 号

商务部十二五规划教材  
全国高等院校财经类专业统编教材  
财经法规与会计职业道德  
**Caijing Fagui Yu Kuaiji Zhiye Daode**  
主 编 杨 良 史晓娟

---

出 版: 中国商务出版社  
发 行: 北京中商图出版物发行有限责任公司  
社 址: 北京市东城区安定门外大街东后巷 28 号  
邮 编: 100710  
电 话: 010 - 64269744 64218072 (编辑一室)  
010 - 64266119 (发行部)  
010 - 64263201 (零售、邮购)  
网 店: <http://cctpress.taobao.com>  
网 址: [www.cctpress.com](http://www.cctpress.com)  
邮 箱: [cctp@cctpress.com](mailto:cctp@cctpress.com)  
照 排: 北京森广达文化传媒有限责任公司  
印 刷: 北京市松源印刷有限公司  
开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16  
印 张: 11 字 数: 165 千字  
版 次: 2014 年 7 月第 1 版 2014 年 7 月第 1 次印刷  
书 号: ISBN 978 - 7 - 5103 - 1095 - 9  
定 价: 29.00 元

---

版权所有 翻印必究

盗版侵权举报电话: 010 - 64245984

如所购图书发现有印、装质量问题, 请及时与本社出版部联系。电话: 010 - 64248236

# 编委会

主 编 杨 良 史晓娟

副 主 编 吴俊岭 野田昱

白 雯 李哲宁

参编人员 (按汉语拼音排序)

白 雯 韩 怡 郝亚楠

贺 晨 冀雪琴 李文悦

李哲宁 李子留 刘思彤

史晓娟 谈汝坤 王丹红

王 君 吴俊岭 杨 良

野田昱 赵厚才 赵 慧

# 前 言

随着会计改革的不断深化，中国的会计改革取得了突破性的进展。21世纪是知识经济时代，经济发展日益呈现出市场化、知识化、信息化和全球化的趋势。在这一背景下，财政部于2008年6月19日修订了《会计从业资格考试大纲》，对于会计从业资格考试内容做了相应调整。2009年10月26日发布了《会计从业资格考试大纲（修订）》，对会计从业资格考试内容做了重大调整。并依据财政部关于在《会计从业资格》考试形式上的变化，2012年3月正式全面采用无纸化考试。为了适应这些调整与变化、更好地服务广大学生，我们编写了《财经法规与会计职业道德》。本教材紧密结合考试需求，注重基本技能与知识的掌握，强调业务处理能力的培养，尽可能地联系当前会计工作的实际，使学生具备一名会计从业人员应具备的基础知识和技能。

本教材在编写过程中着力突出以下几个特色：（1）内容精练。参考法规编写精简实用，所编写的内容均为考试大纲涉及的法律、法规以及规章制度等。（2）条理清晰。紧扣大纲，教材的内容与大纲规定一致，难易程度适中，便于考生学习应考。（3）结构严谨。注重会计实务，强调从业要求，突出会计从业人员应知应会的内容，重视会计基础知识的介绍和业务处理能力的培养。（4）通俗易懂。文字简练，通俗易懂，注重会计专业知识的层次性，表述简明扼要，深入浅出。（5）不但有理论阐述，同时在每章后附有大量的思考题、练习题、案例。

本教材由杨良、史晓娟任主编，吴俊岭、野田昱、白雯、李哲宁任副主编。本教材共六章，其中第四、五章由杨良编写，第二、三章由史晓娟编写，第一章由吴俊岭编写，第六章由野田昱、白雯、李哲宁共同编写。

李子留、王丹红、冀雪琴、赵慧、刘思彤、谈汝坤、郝亚楠、李文悦、贺晨、王君、韩怡、赵厚才参与了部分章节的编写，以及全书资料的搜集整理和课后习题的整理编写。杨良负责拟定全书编写大纲，组织编写以及对全书的初稿修改、补充和总纂后定稿。

本教材的编写借鉴了许多“财经法规与会计职业道德”的理论与实践、教学科研成果，并且是在尊重、参考前人劳动成果的基础上编写的。在此，向那些给予本教材提供参考的一系列国内外优秀教材的编者表示深深的敬意。本教材的编写、出版得到了中国商务出版社的大力支持，在此表示感谢。

由于时间紧迫及编者水平有限，书中难免存在不足和疏漏之处，敬请各位专家、学者和广大读者批评指正，以便再版时及时修订。

编者

2014年3月

# 目 录

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 会计法律制度 .....          | 1  |
| 第一节 会计与会计法 .....          | 1  |
| 第二节 会计工作管理体制 .....        | 3  |
| 第二章 会计核算和会计监督 .....       | 12 |
| 第一节 会计核算 .....            | 12 |
| 第二节 会计监督 .....            | 25 |
| 第三章 会计机构和会计人员 .....       | 34 |
| 第一节 会计机构的设置 .....         | 34 |
| 第二节 会计机构负责人的任职资格 .....    | 36 |
| 第三节 会计从业资格 .....          | 36 |
| 第四节 会计专业职务与会计专业技术资格 ..... | 41 |
| 第五节 会计工作岗位设置 .....        | 44 |
| 第六节 会计人员的工作交接 .....       | 45 |
| 第四章 现金和支付结算法律制度 .....     | 56 |
| 第一节 现金管理 .....            | 56 |
| 第二节 支付结算 .....            | 59 |
| 第三节 银行结算账户 .....          | 62 |
| 第四节 票据结算 .....            | 71 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 第五节 信用卡及其他结算 .....        | 82  |
| 第六节 结算纪律与责任 .....         | 89  |
| <br>                      |     |
| 第五章 税收法律制度.....           | 101 |
| 第一节 税收概述.....             | 101 |
| 第二节 税务管理.....             | 104 |
| 第三节 税款征收.....             | 117 |
| 第四节 主要税收法律规定.....         | 119 |
| <br>                      |     |
| 第六章 会计职业道德.....           | 138 |
| 第一节 职业道德与会计职业道德.....      | 138 |
| 第二节 会计职业道德与会计法律制度的关系..... | 143 |
| 第三节 会计职业道德教育.....         | 146 |
| 第四节 会计职业道德建设的组织与实施.....   | 149 |
| 第五节 会计职业道德的检查与奖惩.....     | 151 |
| 第六节 会计职业道德案例分析.....       | 155 |
| <br>                      |     |
| 参考文献.....                 | 165 |

# 第一章 会计法律制度

## 学习目标

- ➔ 1. 了解会计法的形成与发展；
- ➔ 2. 掌握会计与会计法的概念；
- ➔ 3. 重点掌握会计工作管理体制。

法是由国家制定或认可的，具有普遍约束力，由国家强制力保证实施的，反映着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，它通过规定人们在社会关系中的权利和义务，保护和发展有利于统治阶级的社会关系和社会秩序。也就是说，法是由国家专门机关创制的，规定权利、义务的，并通过国家强制力保证实施、调整行为关系的规范。它是意志与规律的结合，是阶级统治和社会管理的手段。

## 第一节 会计与会计法

会计是随着生产的发展，逐渐从生产职能中分离出来的一种管理职能，其本质是对一定单位的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告，并通过所提供的会计资料，做出预测、参与决策，实行监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。会计的基本职能是进行会计核算，实行

会计监督。

会计首先表现为单位内部的一项管理活动,即对本单位的经济活动进行核算和监督。但会计在处理经济业务事项中所涉及的经济利益关系则超出了本单位的范围,直接或间接地影响有关方面的利益。因为一个单位的经济活动不可能是孤立进行的,必须与方方面面发生直接或间接的联系。会计如何处理各种经济关系不仅对本单位的财务收支、利益分配等产生影响,而且还会对国家、其他经济组织、职工个人产生影响。因此,会计处理各种经济业务事项必须具有约束力的规范,这是包括国家在内的各方面利益关系者的客观要求。

会计法是调整经济关系中各种会计关系的法律规范。对会计法的理解,有广义和狭义之分。广义的会计法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、会计地方性法规、会计规章等。狭义的会计法仅指国家最高权力机关通过一定立法程序发布施行的会计法律。本书所讲的会计法,主要是指广义的会计法。

我国是世界上四大文明古国之一,会计发展的历史源远流长,会计法的发展同样也具有悠久的历史。我国最早的一部完整的封建法典——战国时期的《法经》,即对会计问题做出相关规定;之后的秦律、唐代的《唐律疏议》、明代的《大明律》、清代的《大清律》等都对会计问题做出了具体的规定。民国政府于1912年起先后两次拟就了《会计法草案》;1913年3月公布《会计法条例》,同年10月2日重新修订改称《会计法》,共9章37条。这是中国独立进行会计立法的首次尝试。1935年8月14日,国民政府重新发布了《会计法》。我国台湾地区现行的会计法有两部,一部是1935年8月14日公布的《会计法》,适用于预算单位,另一部是1948年1月7日公布的《商业会计法》,用于以盈利为目的的工商企业。

新中国成立后,我国主要以制定国家统一的会计制度为起点,逐步建立起以规范会计行为为主要内容的会计法规体系。1985年1月颁布了新中国第一部《会计法》,1993年12月进行修改,1999年10月重新修订。《会计法》的不断修订、完善以及相关配套的会计行政法规、会计规章、制度的建立、健全,是我国社会主义会计立法取得的重大成果,标志着我国的会计工作进入了社会主义法制化的新时期。

## 第二节 会计工作管理体制

会计工作管理体制是划分会计管理工作职责权限关系的制度，包括会计工作管理组织形式、管理权限划分、管理机构设置等内容。我国的会计工作管理体制主要有四个方面的内容：一是明确会计工作的主管部门；二是明确国家统一会计制度的制定权限；三是明确对会计人员的管理内容；四是明确单位内部的会计工作管理职责。

### 一、会计工作的主管部门

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。

### 二、会计制度的制定权限

国家统一的会计制度由国务院财政部门根据《会计法》制定并公布。国务院有关部门对会计核算和会计监督有特殊要求的行业，依照《会计法》和国家统一的会计制度制定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《会计法》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。

### 三、会计人员的管理

从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上经历。

财政部门负责会计从业资格管理、会计专业技术职务资格管理、会计人员评优表彰奖惩，以及会计人员继续教育等。

### 四、单位内部的会计工作管理

单位负责人负责单位内部的会计工作管理，应当保证会计机构、会计



人员依法履行职责,不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项,对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。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。

## 同步演练

### 一、单选题

1. 关于《会计法》的表述,不正确的有( )。
  - A. 《会计法》是国家宪法
  - B. 《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范
  - C. 《会计法》是会计工作的最高准则
  - D. 《会计法》是制定其他会计法规的依据
2. 国家统一的会计制度由( )制定。
  - A. 全国人大
  - B. 国务院财政部门
  - C. 国务院
  - D. 全国人大常委会
3. 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》
4. 对企业实际发生的经济业务事项按其性质进行归类、确定会计分录,并据以登记会计账簿的凭证是指( )。
  - A. 原始凭证
  - B. 记账凭证
  - C. 销货凭证
  - D. 购货凭证
5. 下列各项关于财务会计报告编制的说法,不正确的有( )。
  - A. 根据经过审核的会计账簿和有关资料编制财务会计报告
  - B. 向不同会计资料使用者提供的财务会计报告,其编制依据可不一致
  - C. 不同会计资料使用者提供的财务会计报告,其编制依据应当一致
  - D. 编制的财务会计报告应具备真实性和完整性
6. ( )是单位对外提供的财务会计报告的责任主体。
  - A. 单位负责人
  - B. 分管会计工作领导人
  - C. 会计机构负责人
  - D. 会计主管

7. 按照《会计法》的规定，单位负责人应在对外提供的财务会计报告上（ ）。
  - A. 签名
  - B. 盖章
  - C. 签名或盖章
  - D. 签名并盖章
8. 根据《会计法》的规定，单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人在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
9. 《会计档案管理办法》不适用于（ ）。
  - A. 国家机关
  - B. 社会团体
  - C. 企业、事业单位
  - D. 不需要建账的个体工商户
10. 下列各项中，不属于会计档案的是（ ）。
  - A. 会计凭证
  - B. 会计账簿
  - C. 财务会计报告
  - D. 单位营业执照
11. 《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. 会计规范性文件
12. 下列各项中，不属于会计档案的是（ ）。
  - A. 会计档案移交清册
  - B. 会计档案保管清册
  - C. 财务会计报告
  - D. 年度工作计划
13. 会计资料的（ ）是会计资料最基本的质量要求，也是会计工作的生命线。
  - A. 真实性和完整性
  - B. 相关性
  - C. 可比性
  - D. 及时性
14. 我国境内业务收支以人民币以外的货币为主的单位，其（ ）应折算为人民币反映。
  - A. 填制的记账凭证
  - B. 编报的财务会计报告
  - C. 取得的原始凭证
  - D. 登记的账簿
15. 《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. 公历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
16. 某外商投资企业, 业务收支以美元为主, 也有少量的人民币, 根据《会计法》的规定, 为方便会计核算, 该单位可以采用( )作为记账本位币。
- A. 人民币  
B. 人民币和美元  
C. 欧元  
D. 美元
17. 《会计法》要求, 作为记账凭证编制依据的必须是( )的原始凭证和有关资料。
- A. 经办人签字  
B. 领导认可  
C. 金额无误  
D. 经过审核无误
18. 对记载不准确、不完整的原始凭证, 会计人员应当( )。
- A. 拒绝接受, 并报告领导, 要求查明原因  
B. 予以退回, 并要求经办人员按规定进行更正、补充  
C. 应予销毁, 并报告领导, 要求查明原因  
D. 拒绝接受, 并不能让经办人员进行更正、补充
19. 会计监督是指( )。
- A. 单位内部监督  
B. 国家监督  
C. 社会监督  
D. 以上均是
20. 下列各项中, 属于会计行政法规的是( )。
- A. 中华人民共和国会计法  
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
21. 在我国会计法律制度体系中, 《企业财务会计报告条例》属于( )。
- A. 会计法规  
B. 会计行政法规  
C. 会计部门规章  
D. 会计规范性文件
22. 单位内部的会计工作管理由( )负责。
- A. 单位负责人  
B. 总会计师  
C. 财务处长  
D. 会计科长
23. 根据会计法的规定, 主管全国会计工作的部门是( )。
- A. 全国人大常委会  
B. 中国会计学会  
C. 国务院财政部门  
D. 中国注册会计师协会

24. 单位负责人是指（ ）。
- A. 单位法定代表人                      B. 单位的高层领导
- C. 单位的总会计师                      D. 单位的总工程师
25. （ ）应当对本单位会计资料的真实性、完整性负责。
- A. 单位负责人                      B. 单位会计机构负责人
- C. 单位的总会计师                      D. 单位的会计主管人员
26. 我国从事会计工作人员的基本任职条件是（ ）。
- A. 具有会计专业技术资格              B. 具有会计从业资格证书
- C. 具有中专以上专业学历              D. 担任会计专业职务
27. 根据《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
28. 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
29. 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。这是会计核算（ ）的要求。
- A. 客观性                      B. 相关性
- C. 可比性                      D. 及时性
30. 下列关于对外来发票出现错误金额的处理中，符合《中华人民共和国会计法》规定的是（ ）。
- A. 退回原出具单位，并由原出具单位重新开发票
- B. 退回原出具单位，并由原出具单位画线更正并加盖公章
- C. 接受单位直接更正，并要求原出具单位说明情况同时加盖单位公章
- D. 接受单位直接更正，并说明情况同时加盖单位公章

## 二、多选题

1. 下列各项中，属于我国会计法律制度构成内容的有（ ）。
- A. 会计法律                      B. 国家统一的会计制度
- C. 会计行政法规                      D. 地方性会计制度



2. 财务会计报告分为（ ）财务会计报告。
  - A. 年度
  - B. 半年度
  - C. 季度
  - D. 月度
3. 财务会计报告由（ ）构成。
  - A. 会计报表
  - B. 附表
  - C. 附注
  - D. 财务情况说明书
4. 下列属于会计行政法规的有（ ）。
  - A. 会计基础工作规范
  - B. 企业财务会计报告条例
  - C. 企业会计准则
  - D. 总会计师条例
5. 国家统一会计制度是指国务院财政部门制定的关于（ ）的制度。
  - A. 会计核算
  - B. 会计机构和会计人员
  - C. 会计监督
  - D. 会计工作管理
6. 国家统一会计制度包括（ ）。
  - A. 会计法律
  - B. 会计行政法规
  - C. 会计规章
  - D. 会计规范性文件
7. 根据《会计法》和《企业财务会计报告条例》的规定，下列各项中，属于财务会计报告组成部分的有（ ）。
  - A. 会计报表
  - B. 会计报表附注
  - C. 财务情况说明书
  - D. 注册会计师出具的审计报告

（企业财务会计报告是企业内部制定的，而审计报告是外部的注册会计师来进行的。）
8. 下列各项中，属于企业会计报表的有（ ）。
  - A. 资产负债表
  - B. 利润表
  - C. 现金流量表
  - D. 年度生产计划表
9. 下列各项中，属于企业年度财务会计报告组成部分的有（ ）。
  - A. 会计凭证
  - B. 会计报表
  - C. 会计报表附注
  - D. 财务情况说明书
10. 我国会计法律由（ ）制定。
  - A. 全国人大
  - B. 财政部
  - C. 国务院
  - D. 全国人大常委会

11. 根据国家统一的会计制度的规定，单位对外提供的财务会计报告应当由单位有关人员签字并盖章。下列各项中，应当在单位对外提供的财务会计报告上签字并盖章的有（ ）。
  - A. 单位负责人
  - B. 总会计师
  - C. 会计机构负责人
  - D. 单位内部审计人员
12. 根据《中华人民共和国会计法》的规定，下列人员中，应当在单位财务会计报告上签名并盖章的有（ ）。
  - A. 单位负责人
  - B. 总会计师
  - C. 会计机构负责人
  - D. 出纳人员
13. 下列各项中，属于会计规范性文件的有（ ）。
  - A. 《小企业会计制度》
  - B. 《民间非营利组织会计制度》
  - C. 《会计基础工作规范》
  - D. 《企业会计准则——基本准则》
14. 目前我国规范会计资料的统一会计制度主要有（ ）。
  - A. 会计基础工作规范
  - B. 会计档案管理办法
  - C. 会计准则
  - D. 会计核算制度
15. 下列各项中，属于会计法律的是（ ）。
  - A. 《中华人民共和国会计法》
  - B. 《总会计师条例》
  - C. 《会计基础工作规范》
  - D. 《注册会计师法》
16. 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。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. 会计部门规章
  - D. 单位制定的内部监督制度
17. 下列各项中，属于会计档案的有（ ）。
  - A. 会计凭证
  - B. 总账
  - C. 日记账
  - D. 会计报表
18. 下列各项中，属于会计法律制度的有（ ）。
  - A. 会计法
  - B. 企业会计制度
  - C. 总会计师条例
  - D. 单位内部会计核算流程
19. 在《会计法》中，关于记账本位币的基本规定有（ ）。
  - A. 会计核算应当以人民币作为记账本位币
  - B. 特殊情况的，可以选定人民币以外的某种货币作为记账本位币