

2017年会计从业资格考试辅导教材

财经法规与 会计职业道德

■ 会计从业资格考试辅导教材编写组 编

★★ 赠 ★★

移动串讲班
无纸化考试模拟系统
考前模拟试卷
正保财务软件

我们只做一件事，
助你梦想成真！



扫一扫 配套课程



人民出版社



2017年会

辅导教材

财经法规与 会计职业道德

■ 会计从业资格考试辅导教材编写组 编



人民教育出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德. 2017/会计从业资格考试辅导教材编写组著. —北京：人民出版社，2016

(会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书)

ISBN 978-7-01-016757-2

I. ①财… II. ①会… III. ①财政法—中国—资格考试—自学参考资料②经济法—中国—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 (2016) 第 232612 号

财经法规与会计职业道德

CAI JING FA GUI YU KUAI JI ZHI YE DAO DE

会计从业资格考试辅导教材编写组 编著

人民出版社出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京增富印务有限公司印刷 新华书店经销

2016 年 10 月第 1 版 2016 年 10 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：19

字数：586 千字 印数：30,000 册

ISBN 978-7-01-016757-2 定价：30.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前 言

经济越发展，会计越重要。随着社会主义市场经济的不断发展、完善，会计作为一种通用管理语言，越来越受到社会各界的重视。同时，新兴的社会主义市场经济也对会计工作提出了更高的要求，为适应新的历史环境，加强会计从业资格管理，规范会计人员行为，根据《中华人民共和国会计法》及相关法律的规定，财政部于2016年5月11日公布新修订的《会计从业资格管理办法》，对会计人员从业资格的取得、会计从业资格后续管理及相关法律责任作出了明确规定。根据新的《会计从业资格管理办法》及财政部2016年8月11日印发的新修订的《会计从业资格考试大纲》，对会计从业资格考试科目、考试形式及考试题库作了重大调整。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试的调整与变化，更好地让广大考生适应无纸化考试，我们组织了一大批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家，以新大纲为蓝本，编写了这套“会计从业资格考试辅导教材”。这套教材紧密结合考试和实际工作需要，更加注重理论联系实际，强调基础理论知识的掌握与基础业务的处理能力培养，是参加会计从业资格考试的考生必备的一套应考辅导教材。

本套辅导教材主要特点如下：

★紧扣大纲，指导性强：编者对考试大纲进行了深入细致的研究，大纲中的考点在本书中得到了充分的体现。

★讲解深刻，条理清晰：本书对于大纲中的重要内容作了深刻的讲解，条理清晰、结构严谨、内容精炼、通俗易懂。

★内容新颖，知识面广：本书针对新大纲，突出实务操作训练，强化基本技能培养，能使考生具备一名会计从业人员应有的基础知识和技能。

虽然力求完美，但由于时间有限，本套辅导教材如有不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真！

本书编写委员会



中华会计网校

www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站
美国纽交所上市公司(代码:DL)

会计从业/会计职称/注会/税务师 网上辅导

教学特色

- **高清视频课件**
身临其境的学习感受
- **移动课堂 (随课赠送)**
随时随地皆可学习
- **移动班**
以知识点为单元, 化繁为简
- **无纸化考试模拟系统**
模拟考试环境, 高效备考提分
- **梦想成真电子书**
阅读、练习、答疑、记笔记一应俱全



✓ **十六年**辅导经验 — ✓ **卓越**培训效果 — ✓ **通过率**屡创新高

中华会计网校 (www.chinaacc.com) 是正保远程教育旗下品牌网站, 美国纽约证券交易所上市公司, 是中国权威、专业的会计远程教育基地, 中国十佳网络教育机构。据赛迪信息CCID2015调查报告显示: 中华会计网校市场占有率高达74.74%, 在同类网站中名列前茅!



24小时服务热线: 010-82318888 400 810 4588

网校地址: 北京市海淀区知春路1号, 学院国际大厦1、2、3、4、18层 邮编: 100083

权威师资阵容，多位名师课程随意听



徐经长

大师风范、功底深厚
讲解精辟透彻、高屋建瓴



杨间萍

讲课细致、循循善诱
通俗易懂、深入浅出



叶青

授课思路清晰、生动易懂
化繁为简、让人如沐春风



郭建华

行云流水、脉络清晰
干脆利落、激情四射



游文丽

法理讲解见长、治学严谨
生动形象、分析到位



高志谦

幽默风趣、生动形象
总结全面、通俗易懂



杭建平

学者风范、授课温文儒雅
精炼严谨、讲解入木三分



徐永涛

谈吐风趣、思路清晰
重点明确、通俗易懂



苏苏

重点明确、体系性强
通俗易懂、化繁为简



奚卫华

讲解清晰、富含激情
全局把握知识体系



赵俊峰

功底深厚、生动严谨
授课风趣幽默、饱含激情



杨军

思路清晰、激情幽默
化繁为简、化难为易



贾国军

讲解透彻、思路清晰
深受广大学员喜爱



陈楠

思路清晰、精辟到位
重点突出、实务经验丰富



达江

通俗易懂、风趣幽默
简洁明了、重点突出



李景辉

逻辑严谨、条理清晰
讲解细致、深入浅出



吴福喜

妙语连珠、通俗易懂
方法多样、精辟透彻



侯永斌

妙趣横生、激情四溢
重点突出、学养深厚



黄胜

总结全面、富有激情
讲解深刻、重点突出



陈立文

简洁明了、幽默风趣
通俗易懂、方法独到



刘国峰

思路清晰、抽丝剥茧
总结凝练、幽默形象



李斌

深入浅出，脉络清晰
讲解流畅、细致入微



赵玉宝

深谙考试重点和学习技巧
理论与实践有机结合



刘圻

思路清晰、逻辑严密
讲解清晰、重视实战

魏红元、李玉华、李素贞、刘丹、李宏伟、徐伟、施平、王妍荔、李志刚、杨安富、金燕华、戚纯生、李超、冯雅竹、张稳、王保平、邵建华、张金媛、周平芳

▶ 全国会计从业资格考试网上辅导

课程名称	精品取证班	取证无忧班	零基础 上岗训练营	移动班	主讲老师
财经法规与会计职业道德	360元/门 920元（三门联报）	650元/门 1600元（三门联报）	会计证辅导 +实务课程 +模拟实训 +真账实训 +职场能力培训 +直推上岗（自选）	100元/门	侯永斌
会计基础					吴福喜
会计电算化					赵玉宝

>更多辅导课程，随报随学>>

▶ 初级会计职称考试网上辅导

课程名称	特色班		精品班		实验班		定制班		移动班	无纸化模拟考试系统	主讲老师
	特色通关班	特色无忧班	精品通关班	精品无忧班	实验通关班	实验无忧班	定制通关班	定制无忧班			
初级会计实务	320元/门	580元/门	500元/门	900元/门	780元/门	1400元/门	1500元/门	2700元/门	180元/门	100元/门	杨闻萍、吴福喜、赵玉宝等
经济法基础											叶青、侯永斌、杨军等

▶ 中级会计职称考试网上辅导

课程名称	特色班		精品班		实验班		定制班		移动班	无纸化考试模拟系统	主讲老师
	特色通关班	特色无忧班	精品通关班	精品无忧班	实验通关班	实验无忧班	定制通关班	定制无忧班			
中级会计实务											高志谦、郭建华、魏红元等
经济法	400元/门	700元/门	600元/门	1080元/门	1000元/门	1860元/门	1800元/门	3280元/门	240元/门	150元/门	苏苏、侯永斌、赵俊峰等
财务管理											达江、李斌、黄胜等

▶ 注册会计师考试网上辅导

课程名称	特色班		精品班		实验班		定制班		移动班	机考模拟系统	主讲老师
	特色通关班	特色无忧班	精品通关班	精品无忧班	实验通关班	实验无忧班	定制通关班	定制无忧班			
会计											徐经长、郭建华、刘国峰等
审计											杨闻萍、徐永涛、李景辉等
税法											叶青、杨军、奚卫华等
经济法	380元/门	680元/门	620元/门	1120元/门	1200元/门	2160元/门	2400元/门	4320元/门	260元/门	150元/门	游文丽、苏苏、王妍荔等
财务成本管理											贾国军、黄胜、李斌等
公司战略与风险管理											杭建平、李宏伟、李志刚等
综合阶段	1500元	——	——	2800元	——	4800元	——	——	——	300元	杨闻萍、陈楠、杭建平

▶ 税务师考试网上辅导

课程名称	特色班		精品班		实验班		定制班		移动班	机考模拟系统	主讲老师
	特色通关班	特色无忧班	精品通关班	精品无忧班	实验通关班	实验无忧班	定制通关班	定制无忧班			
税法（一）											叶青、刘丹等
税法（二）											杨军、徐伟等
财务与会计	380元/门	680元/门	620元/门	1120元/门	1200元/门	2160元/门	2400元/门	4320元/门	240元/门	150元/门	高志谦、陈楠等
涉税服务相关法律											赵俊峰、李素贞
涉税服务实务											奚卫华、陈立文

 会计人员继续教育培训课程

- 中华会计网校目前已经成为河南、广西、江苏、山东、北京、天津、上海等30多个省市财政部门指定培训机构，开通了数百个地区的继续教育培训，年培训规模达数百人！培训课程汇集权威名师授课，开设会计实务、税收实务等36个类别500多门课程，帮助会计人员掌握最新法律法规和前沿专业知识，解决财会工作中遇到的疑难问题，有效提升会计人员的实际工作能力！
- 中华会计网校开设的网络继续教育培训让广大会计人员从传统教学方式中解放出来，享受从学习到审核发证的一站式服务。学员只需学满规定课时，按各地会计继续教育要求参加（在线/线下集中）并通过考试或不参加考试，完成本年度继续教育。全新的网络继续教育培训模式深受学员喜爱！

财税实务网络面授培训班——考生轻松走上实务岗位、提升实务技能的必备之选!

多种辅导课题 满足不同需求

课 题	价 格	课 题	价 格
零基础会计上岗实训周末班	800元	纳税申报真账实训周末班	1000元
手把手教你做总账会计	560元	出口退税会计上岗实训	560元
手把手教你做中小企业主办会计	1280元	成本会计核心技能精讲	360元
工业企业会计真账实训周末班	1200元	中小企业全盘账务处理与纳税筹划	1200元
工程会计全盘账务与税务筹划	1680元	会计必须懂的EXCEL技巧	340元
餐饮企业全业务流程财务处理与成本控制	680元	手把手教你编制财务报表	480元
手把手教你做中小企业财务主管	1380元	用工资薪金进行个税与企业所得税协同筹划	260元
如何编制合并会计报表	680元	手把手教你做好税收会计	450元

【为什么选择中华会计网校?】

- **实力** 上市公司品质，一流远程教育平台
- **经验** 十六年辅导经验，会计培训知名品牌
- **效果** 卓越培训效果，考试通过率屡创新高
- **师资** 权威师资阵容，百位名师联袂主讲
- **教学** 科学的课程体系，专业化教学管理
- **答疑** 高效率教学答疑，专业解答品质保障
- **练习** 全方位练习测试，高含金量模拟试题
- **交流** 特色直播交流，学员访谈经验分享
- **技术** 领先的课件技术，完美的虚拟课堂
- **服务** 强大的管理平台，完善的客户服务



50万元 中华会计网校奖学金等您拿!

正保远程教育旗下品牌网站



声明：若本宣传单规定事项与中华会计网校网站公布的内容不一致，则以网站公布内容为准。

目 录

第一章 会计法律制度	1
第一节 会计法律制度的概念与构成	2
一、会计法律制度的概念	2
二、会计法律制度的构成	2
第二节 会计工作管理体制	5
一、会计工作行政管理	5
二、会计工作的自律管理	8
三、单位内部的会计工作管理	9
第三节 会计核算	12
一、总体要求	12
二、会计凭证	14
三、会计账簿	15
四、财务会计报告	15
五、会计档案管理	17
第四节 会计监督	23
一、单位内部会计监督	23
二、会计工作的政府监督	28
三、会计工作的社会监督	30
第五节 会计机构与会计人员	32
一、会计机构的设置	32
二、会计工作岗位设置	35
三、会计工作交接	36
四、会计从业资格	40
五、会计专业技术资格与职务	45
第六节 法律责任	48
一、法律责任概述	48
二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任	49

三、其他会计违法行为的法律责任	51
按章练习题	55
第二章 结算法律制度	62
第一节 现金结算	63
一、现金结算的概念与特点	63
二、现金结算的渠道	63
三、现金结算的范围	64
四、现金使用的限额	64
五、现金收支的基本要求	65
六、建立健全现金核算与内部控制	65
第二节 支付结算概述	67
一、支付结算的概念与特征	67
二、支付结算的主要法律依据	69
三、支付结算的基本原则	69
四、办理支付结算的要求	70
第三节 银行结算账户	73
一、银行结算账户的概念与分类	73
二、银行结算账户管理的基本原则	74
三、银行结算账户的开立、变更与撤销	75
四、基本存款账户	78
五、一般存款账户	81
六、专用存款账户	82
七、临时存款账户	84
八、个人银行结算账户	86
九、异地银行结算账户	88
十、银行结算账户的管理	89
十一、违反银行结算账户管理制度的法律责任	91
第四节 票据结算方式	93
一、票据结算概述	93
二、支票	98
三、商业汇票	102
四、银行汇票	108
五、银行本票	110
第五节 银行卡	111

一、银行卡的分类	111
二、银行卡账户与交易	111
第六节 其他结算方式	115
一、汇兑	115
二、委托收款	117
三、托收承付	118
四、国内信用证	120
第七节 网上支付	121
一、网上银行	122
二、第三方支付	123
按章练习题	126
第三章 税收法律制度	134
第一节 税收概述	135
一、税收的概念与分类	135
二、税法及其构成要素	139
第二节 主要税种	144
一、增值税	144
二、消费税	156
三、企业所得税	164
四、个人所得税	170
第三节 税收征收管理	177
一、税务登记	177
二、发票开具与管理	184
三、纳税申报	186
四、税款征收	188
五、税务代理	192
六、税务检查	193
七、税收法律责任	193
八、税务行政复议	195
按章练习题	197
第四章 财政法律制度	205
第一节 预算法律制度	206
一、预算法律制度的构成	206

二、国家预算概述	207
三、预算管理的职权	210
四、预算收入与预算支出	212
五、预算组织程序	213
六、决算	216
七、预决算的监督	217
第二节 政府采购法律制度	219
一、政府采购法律制度的构成	219
二、政府采购的概念与原则	220
三、政府采购的功能与执行模式	223
四、政府采购当事人	224
五、政府采购方式	227
六、政府采购的监督检查	229
第三节 国库集中收付制度	230
一、国库集中收付制度的概念	230
二、国库单一账户体系	231
三、财政收支的方式	233
按章练习题	235
第五章 会计职业道德	240
第一节 会计职业道德概述	241
一、职业道德的特征与作用	241
二、会计职业道德的概念与特征	242
三、会计职业道德的功能与作用	244
四、会计职业道德与会计法律制度的关系	245
第二节 会计职业道德规范的主要内容	247
一、爱岗敬业	247
二、诚实守信	248
三、廉洁自律	250
四、客观公正	251
五、坚持准则	252
六、提高技能	254
七、参与管理	255
八、强化服务	256
第三节 会计职业道德教育	256



一、会计职业道德教育的含义	257
二、会计职业道德教育的形式	257
三、会计职业道德教育的内容	257
四、会计职业道德教育的途径	259
第四节 会计职业道德建设组织与实施	260
一、财政部门的组织推动	260
二、会计行业的自律	260
三、企事业单位的内部监督	261
四、社会各界的监督与配合	261
第五节 会计职业道德的检查与奖惩	261
一、会计职业道德检查与奖惩的意义	261
二、会计职业道德检查与奖惩机制	262
按章练习题	265
附录 《财经法规与会计职业道德》按章练习参考答案及解析	271

第一章 会计法律制度

本章摘要

本章介绍了会计法律制度的一些基本内容，目的是使初学者对会计法律制度的构成、会计工作管理体制、会计核算、会计监督、会计机构与会计人员及违反《会计法》的法律责任等内容有所了解。

本章主要包括：

一是会计法律制度的概念与构成。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。

二是会计工作管理体制。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，包括会计工作的行政管理、会计工作的自律管理和单位内部的会计工作管理。

三是会计核算。核算是会计基本职能之一。

四是会计监督。我国的会计监督体系包括单位内部会计监督、会计工作的政府监督和社会监督。

五是会计机构与会计人员。

六是法律责任。违反《会计法》的法律责任形式包括行政责任和刑事责任两类，《会计法》规定了对违法会计行为的具体处罚形式。



第一节 会计法律制度的概念与构成

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,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及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。会计法律制度是我国经济法律制度的重要组成部分,是调整会计关系的法律规范。

二、会计法律制度的构成

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。其中会计法律的效力最高。

(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,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》)。

1. 《会计法》

《会计法》于1985年1月21日经第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,1993年和1999年全国人民代表大会常务委员会对《会计法》进行了两次修订。我国目前实施的是1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过,自2000年7月1日起施行的《会计法》。修订后的《会计法》突出了规范会计行为、保证会计信息质量的立法宗旨,明确了会计工作在社会主义市场经济中的地位和作用,特别强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任,加大了对违法会计行为的惩治力度。《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律,它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。

会计法律制度

目前,我国的会计法律制度基本形成了以《中华人民共和国会计法》为主体的比较完整的会计法规体系。





2. 《注册会计师法》

1993年10月31日,第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议审议通过了以中华人民共和国第13号主席令颁布的《注册会计师法》,自1994年1月1日起施行。该法是我国中介行业的第一部法律。

《注册会计师法》是规范注册会计师及其行业行为规范的最高准则。该法共七章四十六条,其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。《注册会计师法》对注册会计师考试和注册、注册会计师业务范围和规则、会计师事务所、注册会计师协会及法律责任等进行了系统规范,为注册会计师行业的发展提供了有力的法律保障。

(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订并经国务院批准发布,用于调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。我国当前施行的会计行政法规有两部,分别是《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》。

1990年12月31日,国务院以第72号令颁布的《总会计师条例》是对《会计法》中有关规定的细化和补充,自1990年12月31日起施行,共五章二十三条,对总会计师的职责、权限、任免与奖惩等进行了系统规范,特别规定了全民所有制大、中型企业应当设置总会计师,并规定设置总会计师的单位,在单位行政领导成员中,不得设置与总会计师职权重叠的副职。

2000年6月21日,国务院以第287号令颁布的《企业财务会计报告条例》是对《会计法》中有关财务会计报告规定的细化,自2001年1月1日起施行,共六章四十六条,对企业财务会计报告的构成、编制、对外提供及法律责任等重要方面作出了规定,要求企业负责人对本企业财务会计报告的真实性和完整性负责,任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告。

(三)会计部门规章

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,以及其他相关部委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。

会计部门规章不得与宪法、法律和行政法规相违背,其效力低于宪法、会计法律和会计行政法规。

例如:《财政部门实施会计监督办法》(财政部令第10号)、《会计师事务所审批和监督暂行办法》(财政部令第24号)、《注册会计师注册办法》(财政部令第25号)、《会计从业资格管理办法》(财政部令第82号)、《企业会计准则——基本准则》(财政部令第76号)、《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》(财政部令第40号)、《企业会计准则第1号——存货》等41项具体准则及其应用指南、《小企业会计准则》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》、《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》、《全国先进会计工作评选表彰办法》、《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等。

(四)地方性会计法规

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、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。地方性会计法规仅在本行政辖区内有法律效力。此外,计划单列市、经济特区的人民代表大会及其常务委员会在宪法、法律和行政法规允许范围内制定的会计规范性文件,也属于地方性会计法规。

例如:《四川省会计管理条例》、《云南省会计条例》、《湖南省实施〈中华人民共和国会计法〉办法》。

【例1-1】《湖南省实施〈中华人民共和国会计法〉办法》是由财政部及其他相关部委根据法律制定的。()

【答案】 ×

【解析】《湖南省实施〈中华人民共和国会计法〉办法》属于地方性会计法规。地方性会计法规是由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会制定的。

《企业会计准则——基本准则》

2006年2月15日财政部令第33号公布的《企业会计准则——基本准则》,自2007年1月1日起施行。

2014年7月23日,根据“财政部令第76号公布的财政部关于修改《企业会计准则——基本准则》的决定”作相应修改,重新公布。

41项具体准则

财政部于2014年印发以下准则:

《企业会计准则第39号——公允价值计量》

《企业会计准则第40号——合营安排》

《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》

自2014年7月1日起执行,由此,企业会计准则具体准则由38项变为41项。



扫码学习更多