

全国会计从业资格考试大纲配套辅导教材
会计从业资格无纸化考试 **无师自通**

财经法规与 会计职业道德

组编 会计从业资格考试命题研究组



视频版



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

全国会计从业资格考试教材 会计从业资格考试无纸化考试教材

财经法规与 会计职业道德

组编 会计从业资格考试命题研究组



视频版



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德 / 会计从业资格考试命题
研究组组编. —上海:立信会计出版社, 2015. 10
(会计从业资格无纸化考试无师自通)
ISBN 978-7-5429-4795-6

I. ①财… II. ①会… III. ①财政法—中国—会计—
资格考试—自学参考资料②经济法—中国—会计—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(2015)第 218761 号

责任编辑 赵新民

会计从业资格无纸化考试无师自通 财经法规与会计职业道德

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	河南理想印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	20
字 数	449 千字
版 次	2015 年 10 月第 1 版
印 次	2016 年 3 月第 2 次
印 数	10 001—13 000
书 号	ISBN 978-7-5429-4797-0/F
定 价	45.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换



FOREWORD

前言

本书是全国首家会说话的视频版辅导用书。每章、每节都配有各知识模块的专属二维码,只须轻轻一扫便可随时随地视频听课,享受 3D 立体化增值服务,让学习和考试变得轻松、有趣、容易!

会计从业资格证书是进入会计职业、从事会计工作的“门槛”。凡申请会计从业资格证书的人员都必须参加会计从业资格考试,成绩合格、符合规定的方可获得会计从业资格证书。

2014 年 4 月 4 日,财政部印发了《会计从业资格考试大纲(修订)》(财办会[2014]13 号,以下简称新版考试大纲),并要求各地区和各有关部门在 2014 年 10 月 1 日之后进行的会计从业资格考试,应当以新版考试大纲作为考试范围,并统一使用财政部根据新版考试大纲组织建设的新版无纸化考试题库。为了更好地服务广大考生,在财政厅等相关部门的指导下,我们特组织了具有丰富会计从业资格考试经验的教授及命题专家,严格按照新版考试大纲和财政厅指定教材,编写、出版了本套书,共包括会计基础、财经法规与会计职业道德、会计电算化三个科目的考试辅导。

本书的“考情分析”以简单的文字叙述了每一章新大纲的变化及各重要知识点的掌握程度,便于考生明确复习方向、抓住复习重点;“内容提要”梳理、归纳了每一章的考点,便于考生有条理地记忆章节内容;“内容全解”对每一章的基本理论做了详细的讲解,便于考生扎实地掌握基础知识;“强化特训”根据考试的难易程度编选了适量的习题,便于考生巩固所学知识。书后面的“全真模拟试题”是命题专家根据最新考试大纲及历年考试题型精心编写的模拟试题,便于考生更好地把握考试动向,在实战演练中提高自己。书中讲解部分的“典型例题”适当地穿插于内容全解中,便于考生更加透彻地理解内容。

由于编写时间仓促,不足之处在所难免,恳请同行及广大读者批评指正,以便再版时修正,邮箱:2966164858@qq.com。

预祝广大考生顺利通过考试,轻松取得会计从业资格证书!

会计从业资格考试命题研究组



CONTENTS

目 录

第一章 会计法律制度	1
考情分析	1
内容提要	1
内容全解	2
第一节 会计法律制度的概念与构成	2
第二节 会计工作管理体制	4
第三节 会计核算	8
第四节 会计监督	12
第五节 会计机构与会计人员	18
第六节 法律责任	25
强化特训	28
参考答案	39
第二章 结算法律制度	46
考情分析	46
内容提要	46
内容全解	47
第一节 现金结算	47
第二节 支付结算概述	48
第三节 银行结算账户	50
第四节 票据结算方式	58
第五节 银行卡	70
第六节 其他结算方式	73
强化特训	79
参考答案	89
第三章 税收法律制度	96
考情分析	96



内容提要	96
内容全解	97
第一节 税收概述	97
第二节 主要税种	101
第三节 税收征收管理	129
强化特训	142
参考答案	158
第四章 财政法律制度	169
考情分析	169
内容提要	169
内容全解	170
第一节 预算法律制度	170
第二节 政府采购法律制度	181
第三节 国库集中收付制度	190
强化特训	193
参考答案	206
第五章 会计职业道德	215
考情分析	215
内容提要	215
内容全解	215
第一节 会计职业道德概述	215
第二节 会计职业道德规范的主要内容	219
第三节 会计职业道德教育	223
第四节 会计职业道德建设组织与实施	226
第五节 会计职业道德的检查与奖惩	227
强化特训	228
参考答案	236
全真模拟试题(一)	243
参考答案及名家精析	251
全真模拟试题(二)	257
参考答案及名家精析	264
会计从业资格无纸化考试历年真题(一)	272
参考答案及名家精析	279
会计从业资格无纸化考试历年真题(二)	285
参考答案及名家精析	292



02010000

第一章

会计法律制度

考情分析

KAOQINGFENXI

本章作为本书的开篇文章,总括性地介绍了我国会计法律制度及其对会计工作的一般要求,大多数为常考知识。其中,会计法律制度的构成,考生应酌情了解;对于会计工作管理体制、会计档案管理、企业内部控制制度以及会计机构的设置,考生应加强理解与掌握;而对于会计核算的要求、会计交接工作的要求以及会计违法行为的法律责任等历来高频率考点,考生应作为重点来学习,另外,新大纲对本章一些知识进行调整,比如会计法律制度的构成等。新大纲对本章一些知识增加了比重,比如会计档案管理等,还增加了一些新的知识点,比如会计机构的设置方式等。对于这些内容考生应进行比较学习加强理解。

内容提要

NEIRONGTIYAO

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

第一节 会计法律制度的概念与构成



02010100

一、会计法律制度的概念



02010101

会计法律制度是指由国家权力机关和行政机关制定的,用于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。

在我国,作为权力机关的全国人民代表大会及其常务委员会,以及作为行政机关的国务院、国务院各部委(以财政部为主)是会计法律制度的制定机关。

【典型例题 1·判断】 会计法律制度是指由国务院财政部门制定的,用于调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。()

[答案] ×

【解析】 会计法律制度是指由国家权力机关和行政机关制定的。在我国,作为权力机关的全国人民代表大会及其常务委员会,以及作为行政机关的国务院、国务院各部委(以财政部为主)是会计法律制度的制定机关。

二、会计法律制度的构成



02010102

我国会计法律制度以《中华人民共和国会计法》为主体,由会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规构成。

(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,属于会计法律制度中层次最高的法律规范,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。

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》)。

(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。如国务院发布的《企业



财务会计报告条例》、《中华人民共和国总会计师条例》等。

会计行政法规的制定者是国务院。其效力低于会计法律,高于会计部门规章和地方性会计法规,其制定依据是《会计法》。

(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。

国务院其他部门根据其职责权限制定的会计方面的规范性文件也属于会计规章,但必须报财政部审核或者备案。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、法律和行政法规。

目前,我国的会计部门规章主要有《财政部门实施会计监督办法》、《会计师事务所审批和监督暂行办法》、《注册会计师注册办法》、《会计从业资格管理办法》、《企业会计准则——基本准则》、《代理记账管理办法》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、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。

此外,实行计划单列市、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也可制定会计规范性文件。

【典型例题 2·单选】 下列关于会计法律制度的说法中,不正确的是()。

- A. 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定并经国务院批准发布,用于调整经济关系中某些方面会计关系的法律规范
- B. 会计法律的制定机关是全国人民代表大会及其常务委员会
- C. 会计规范性文件是指国务院财政部门就会计工作中某些方面内容所制定并发布的规范性文件
- D. 会计部门规章是由国务院财政部门制定,并由部门首长签署命令予以公布的会计制度和办法

【答案】 D

【解析】 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。故选项 D 表述错误。



第二节 会计工作管理体制



02010200

会计工作管理体制是指国家管理会计工作的组织形式与基本制度,是贯彻落实国家会计法律、法规、规章、制度和方针、政策的组织保障和制度保障。会计工作管理体制主要包括会计工作的行政管理、会计工作的行业自律管理和单位内部的会计工作管理等。

一、会计工作的行政管理



02010201

(一)会计工作行政管理体制

我国会计工作管理体制实行统一领导、分级管理的原则。《会计法》第七条规定,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。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、行政法规规定的职权,对有关单位的会计资料实施监督检查。

(二)会计工作行政管理的内容

1. 制定国家统一的会计准则制度

《会计法》第八条规定:“国家统一的会计准则制度由国务院财政部门制定并公布。国务院有关部门可以依照《会计法》和国家统一的会计准则制度对会计核算和会计监督有特殊要求的行业制定实施国家统一会计制度的具体办法或者补充规定,报国务院财政部门审批。中国人民解放军总后勤部可以依照《会计法》和国家统一的会计准则制度制定军队实施国家统一的会计准则制度的具体办法,报国务院财政部门备案”。

国家统一的会计准则制度是指在全国范围内实施的会计工作管理方面的规范性文件,主要包括四个方面:①国家统一的会计核算制度;②国家统一的会计监督制度;③国家统一的会计机构和会计人员管理制度;④国家统一的会计工作管理制度。

2. 会计市场管理

财政部门是会计工作和注册会计师行业的主管部门,履行相应的会计市场管理职责。财政部门对违反会计法律、行政法规规定、扰乱会计秩序的行为,有权管理和规范。

会计市场的管理包括会计市场的准入管理、过程监管和退出管理三个方面。会计市场准入包括会计从业资格、会计师事务所的设立、代理记账机构的设立等。会计市场的运行管理(过程监管)是指财政部门对获准进入会计市场的机构和人员是否遵守各项法律、法规执行业务所进行的监督和检查。会计市场的退出管理是指财政部





门对在职业过程中有违反《会计法》、《注册会计师法》行为的机构和个人进行处罚,情节严重的,吊销其职业资格,强制其退出会计市场。

3. 会计专业人才评价

我国目前已经基本形成阶梯式的会计专业人才评价机制,包括初级、中级、高级会计人才评价机制以及会计行业领军人才培养评价体系等。对先进会计工作者的表彰奖励也属于会计人才评价的范畴。

4. 会计监督检查

财政部门实施的会计监督检查主要是会计信息质量检查和会计师事务所执业质量检查。财政部门对会计市场的监督还包括依法加强对会计行业自律组织的监督和指导。

财政部组织实施全国会计信息质量的检查工作,并依法对违法行为实施行政处罚;县级以上财政部门组织实施本行政区域内的会计信息质量检查工作,并依法对本行政区域单位或人员的违法行为实施行政处罚。

财政部组织实施全国会计师事务所的执业质量检查工作,并依法对违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚。省、自治区、直辖市人民政府财政部门组织实施本行政区域内的会计师事务所执业质量检查工作,并依法对本行政区域内会计师事务所或注册会计师违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚。

【典型例题 3·单选】 下列对于会计工作管理制度的说法中,正确的是()。

- A. 我国的会计管理原则实行“统一管理,分级领导”
- B. 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,报国务院备案
- C. 会计市场管理包括会计市场的准入管理、过程的监管和会计市场的退出管理
- D. 会计监督检查主要包括会计作业检查和会计师事务所执业质量检查

【答案】 C

【解析】 会计工作的行政管理遵循的是“统一领导,分级管理”的原则。选项 A 错误。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,选项 B 错误。会计监督检查主要包括会计信息质量检查和会计师事务所执业质量检查,选项 D 错误。

二、会计工作的行业自律



02010202

行业自律是指行业协会根据会员一致的意愿,自行制定规则,并据此对各成员进行管理,以促进成员之间的公平竞争和行业的有序发展。会计行业自律管理制度有

助于督促会计人员依法开展会计工作,树立良好的行业风气,促进行业的发展。

目前,我国会计行业的自律性社会团体主要有中国注册会计师协会、中国会计学会和中国总会计师协会。

(一) 中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是依据《注册会计师法》和《社会团体登记条例》的有关规定设立,由注册会计师组成的在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织。

中国注册会计师协会的主要职责有: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;对注册会计师任职资格和执业情况进行年度检查;组织和推动会员培训工作;协调行业内、外部关系,支持会员依法执业,维护会员合法权益等。

(二) 中国会计学会

中国会计学会创建于1980年,是财政部所属由全国会计领域各类专业组织,以及会计理论界、实务界和会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。

中国会计学会的主要职责有: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应用;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;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;开展会计领域国际学术交流与合作等。

(三) 中国总会计师协会

中国总会计师协会是经财政部审核同意、民政部正式批准,依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织,是总会计师行业的全国性自律组织。

中国总会计师协会的主要职责有:组织学习、宣传、贯彻、实施国家颁布的《会计法》、《总会计师条例》及其他相关法律、法规和政策;组织开展总会计师任职资格认证和总会计师后备人员的职业资质培训认证工作,促进总会计师人才市场建设;维护会计和广大总会计师的合法权益;组织开展围绕总会计师工作和行业改革与发展相关的科研活动,进行专题调查研究;对国家有关政策、法规的制定与修订进言献策;开展对外交流和国际交往活动等。

【典型例题4·多选】我国会计工作履行行业自律管理职能的部门或团队有()。

A. 财政部门

B. 中国总会计师协会

C. 中国注册会计师协会

D. 中国会计学会

【答案】BCD

【解析】目前我国会计工作的自律管理组织主要有中国注册会计师协会、中国会计学会和中国总会计师协会(原大纲只有中国注册会计师协会和中国会计学会)。



三、单位内部的会计工作管理



02010203

单位内部的会计工作管理是会计管理的基础性环节,主要包括单位负责人的职责、会计机构的设置、会计人员的选拔任用和会计人员回避制度。

(一)单位负责人的职责

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。

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,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。

(二)会计机构的设置

各单位应当根据会计业务的需要,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;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。

一个单位是否需要设置会计机构一般取决于以下几个因素。

1. 单位规模的大小

大、中型企业应当设置会计机构;业务较多的行政单位、社会团体和其他组织也应设置会计机构。而对那些规模较小的企业、业务和人员都不多的行政单位等,可以不单独设置会计机构,将会计业务并入其他职能部门,或者委托代理记账。

2. 经济业务和财政收支的简繁

经济业务多、财务收支量大的单位,有必要单独设置会计机构,以保证会计工作的效率和会计信息的质量。

3. 经营管理的要求

有效的经营管理是以信息的及时准确和全面系统为前提的。一个单位在经营管理上的要求越高,对会计信息系统的要求也越高,从而决定了该单位设置会计机构的必要程度。

(三)会计人员的选拔任用

从事会计工作的人员必须取得会计从业资格证书,担任会计职务应当通过相应级别的会计专业技术资格考试或考评。如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者从事会计工作3年以上经历;担任总会计师的,应当在取得会计师任职资格后主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作不少于3年。



取得相关资格或者符合有关条件的会计人员能否具体从事相关工作,由所在单位自行决定。单位要加强对本单位会计人员的管理,依法合理设置会计岗位,督促会计人员按照国家统一会计制度的规定进行会计核算和监督。

【典型例题 5 · 多选】 关于单位内部会计工作的管理,下列说法中,正确的有()。

- A. 总会计师的任职条件之一是取得会计师专业技术资格后,主管一个单位或者单位内部一个重要方面的行政管理工作的时间不少于 3 年
- B. 单位内部会计工作管理的责任主体是单位负责人
- C. 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者从事工作 3 年以上经历
- D. 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

【答案】 BD

【解析】 根据上述会计人员的选择任用的讲解,AC 项明显错误,故选 BD。

(四)会计人员回避制度

回避制度是指为了保证执法或者执业的公正性,对可能影响其公正性的执法或者执业人员实行职务回避和业务回避的一种制度。

国家机关、国有企业、事业单位聘任会计人员应当实行回避制度。单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

第三节 会计核算



02010300

会计核算是会计最基本的职能。我国会计法律制度从会计信息质量要求、会计资料的基本要求以及会计年度、记账本位币、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告、财产清查、会计档案管理等方面对会计核算进行统一规定。

一、总体要求



02010301

(一)会计核算的依据

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。以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算,是对会计核算最基本的要求,也是保证会计资料质量的关键。但并不是所有的经济活动都需要核算,和资金增减无关的不需要核算。只有在投资计划实施引起资金变动时,才需要对这项投资活动按照实施的情况进行会计核算。





以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算是一种严重的违法行为。《会计法》规定,任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算,一旦违反,即是严重的违法行为,将受到法律的严厉制裁。

【典型例题 6·判断】 企业实际发生的一切经济事项都需要进行会计记录和会计核算。()

【答案】 ×

【解析】 并非所有实际发生的经济业务事项都要进行会计记录和核算,必须同时满足两个条件:①能用货币计量;②引起会计要素增减变动。

(二)对会计资料的基本要求

1. 会计资料的生成和提供必须符合国家统一的会计准则制度的规定

会计资料是指在会计核算过程中形成的,记录和反映实际发生的经济业务事项的会计专业资料,主要包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。

作为记录会计核算过程和结果的重要载体,会计资料必须符合国家统一的会计准则制度的规定。使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一的会计准则制度的规定。

2. 提供虚假的会计资料是违法行为

各单位必须严格按照《会计法》的要求执行,保证所提供会计资料的真实性和完整性。会计资料的真实性和完整性,是对会计资料最基本的质量要求。任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,不得提供虚假的财务会计报告。

与会计资料的真实性和完整性相对应的是会计资料的不真实和不完整,其原因是多方面的,但伪造、变造会计资料是重要手段之一。

二、会计凭证



02010302

会计凭证是指记录经济业务发生或者完成情况的书面证明,是登记账簿的依据。每个企业都必须按一定的程序填制和审核会计凭证,根据审核无误的会计凭证进行账簿登记,如实反映企业的经济业务。《会计法》对会计凭证的种类、取得、审核、更正等内容进行了规定。

三、会计账簿



02010303

会计账簿是指由一定格式的账页组成的,以经过审核的会计凭证为依据,全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。会计账簿是会计资料的重要组成部分,也是



会计信息的主要载体之一。

依法设置会计账簿,是单位进行会计核算的最基本要求之一。各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反《会计法》和国家统一的会计准则制度的规定私设会计账簿进行登记、核算。

四、财务报表



02010304

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分:①资产负债表;②利润表;③现金流量表;④所有者权益(或股东权益)变动表;⑤附注。财务报表上述组成部分具有同等的重要程度。

财务报表由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章;设置总会计师的单位,还须由总会计师签名并盖章。单位负责人应当保证财务报表真实、完整。

五、会计档案管理



02010305

(一)会计档案的内容

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务报表等会计核算专业材料,是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据。具体包括:

(1)会计凭证类。会计凭证包括原始凭证、记账凭证、汇总凭证和其他会计凭证。

(2)会计账簿类。会计账簿包括总账、明细账、日记账、固定资产卡片、辅助账簿和其他会计账簿。

(3)财务报表类。财务报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注。

(4)其他类。其他类主要包括银行存款余额调节表、银行对账单、其他应当保存的会计核算专业资料、会计档案移交清册、会计档案保管清册和会计档案销毁清册等。

(二)会计档案的管理部门

各级人民政府财政部门 and 档案行政管理部门共同负责会计档案管理工作的指导、监督和检查。各单位必须加强对会计档案管理工作的领导,建立会计档案的立卷、归档、保管、查阅和销毁等管理制度,保证会计档案妥善保管、有序存放、方便查阅,严防毁损、散失和泄密。

(三)会计档案的归档

各单位每年形成的会计档案,应当由会计机构按照归档要求,负责整理立卷归档。采用电子计算机进行会计核算的单位,应当保存打印出的纸质会计档案。



(四) 会计档案的移交

当年形成的会计档案,在会计年度终了后,可暂由会计机构保管一年,期满之后,应当由会计机构编制移交清册,移交本单位档案机构统一保管;未设立档案机构的,应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员不得兼管会计档案。

移交本单位档案机构保管的会计档案,原则上应当保持原卷册的封装。个别需要拆封重新整理的,档案机构应当会同会计机构和经办人员共同拆封整理,以分清责任。单位之间交接会计档案的,交接双方应当办理会计档案交接手续。

【典型例题 7·单选】 2012 年 4 月 1 日形成的会计档案,可暂由本单位财务部门保管至(),期满后,原则上移交档案保管部门保管。

A. 2012 年 5 月 1 日

B. 2012 年 12 月 31 日

C. 2013 年 4 月 1 日

D. 2013 年 12 月 31 日

【答案】 D

【解析】 当年形成的会计档案,在会计年度终了后,可暂由会计机构保管 1 年。期满后,由会计机构编制移交清册,移交本单位的档案部门统一保管。

(五) 会计档案的查阅

各单位应当建立健全会计档案查阅、复制登记制度。各单位保存的会计档案不得借出,如有特殊需要,经本单位负责人批准,可以提供查阅或者复制,并办理登记手续,查阅或者复制会计档案的人员,严禁在会计档案上涂画、拆封或抽换。

我国境内所有单位的会计档案不得携带出境。驻外机构和境内单位在境外设立的企业(简称境外单位)的会计档案,同样按照《会计档案管理办法》和国家有关规定进行管理。

(六) 会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为永久和定期两类。定期保管的会计档案期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年五类。会计档案的保管期限,从会计年度终了后的第一天算起。

1. 会计凭证类

原始凭证、记账凭证、汇总凭证和其他会计凭证,保管期限一般为 15 年。

2. 会计账簿类

库存现金日记账和银行存款日记账保管 25 年,总账、明细账和辅助账簿保管 15 年,固定资产卡片待固定资产报废清理后保管 5 年。

3. 财务报表类

年度财务报表永久保管;对于月度、季度财务报表(包括文字分析材料),企业和机关事业单位的保管期限不同,分别为 3 年和 5 年。

4. 其他会计资料

会计档案保管清册、会计档案销毁清册永久保存;会计档案移交清册保管 15 年;