

索晓辉 ★ 编著

2011年版

会计从业资格考试

财经法规与 会计职业道德

《《全程应试辅导》》

纵览考试重点

辨析历年真题

同步自测

体系深度解析

中国宇航出版社

第2版 2014年12月

2014年版

全国会计从业资格考试教材

财经法规与 会计职业道德

全国会计从业资格考试教材

财政部会计资格
评价中心组织
编写
中国财政经济出版社

中国财政经济出版社

2011年版

会计从业资格考试

+

财经法规与 会计职业道德 《~~全程应试~~辅导》

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德全程应试辅导 / 索晓辉编

著. —北京: 中国宇航出版社, 2011.1

(2011 年版会计从业资格考试)

ISBN 978-7-80218-851-8

I. ①财… II. ①索… III. ①财政法 - 中国 - 会计 - 资格考核 - 自学参考资料②经济法 - 中国 - 会计 - 资格考核 - 自学参考资料③会计人员 - 职业道德 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. ① D922.2 ② F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 231227 号

策划编辑 董琳

责任编辑 李颖昕

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号
(010) 68768548

网址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010) 68371105 (010) 62529336

承印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版次 2011 年 1 月第 1 次版 2011 年 1 月第 1 次印刷

规格 880 × 1230 开本 1/32

印张 7.625 字数 217 千字

书号 ISBN 978-7-80218-851-8

定价 22.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

序 言

为了满足广大参加会计从业资格考试考生的迫切需求，我们组织了有多年会计从业资格考试辅导经验和阅卷经验的专家学者，精心编写了《2011年会计从业资格考试全程应试辅导》丛书，包括《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》3个分册。本套丛书在编写过程中，着力体现以下功能与特点：

第一，与时俱进，紧扣大纲。本书严格按照2009年10月26日财政部颁布的《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会[2009]10号）编制，所选习题的题型、内容均以此为依据。在指定教材的选取上，以中国会计学会编写的指定教材为依据，并参照了其他教材的优点及长处，使读者能够“把握重点，迅速突破”。

第二，科学的栏目设置。本书按照“读书、做题”分段学习法的科学思路，相应设置了“考点精讲与真题解析”和“同步自测与答案解析”两个栏目，以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。

第三，贴近实战，准确把握考试难度和命题特点。众所周知，历年真题是最好的练习题。本书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者通过习题演练了解考试的重点、难点等关键问题，有的放矢，切实提高自己的实战能力和应试能力。

第四，答案解析详尽，便于读者自学。大部分考生是在职人士，主要依靠自学。本书基本上对每道习题的答案进行了详尽的解析，有问有答，非常便于读者自学。

最后需要说明的是，我国目前的会计从业考试，实行的是财政部制定统一考试大纲，各省分别命题组织考试的形式，各省市的考

试尽管存在题型题量的差别，但基本内容和要求均是一致的，本套丛书适合各个省市的考生复习备考之用。

感谢中国宇航出版社各位老师的辛勤劳动，使本套丛书得以顺利出版。在本书的编写中，尽管我们精心编写，反复核对，但由于时间紧迫，遗漏与错误在所难免，恳请广大读者朋友指正。我们的电子邮箱是 suoxh@139.com，服务热线 13681387472。

预祝广大读者朋友顺利通过 2011 年会计从业资格考试，在新的人生道路上大展宏图。

编者

2010 年 12 月于中央财经大学



第一章 会计法律制度	1
考点精讲与真题解析	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	5
第三节 会计核算	11
第四节 会计监督	17
第五节 会计机构和会计人员	23
第六节 法律责任	37
同步自测	40
答案与解析	49
第二章 支付结算法律制度	57
考点精讲与真题解析	57
第一节 概述	57
第二节 现金管理	64
第三节 银行结算账户	69
第四节 票据结算方式	92
同步自测	110
答案与解析	117

第三章 税收法律制度	122
考点精讲与真题解析	122
第一节 税收概述	122
第二节 主要税种	131
第三节 税收征管	149
同步自测	166
答案与解析	176
第四章 财政法律制度	184
考点精讲与真题解析	184
第一节 预算法律制度	184
第二节 政府采购法律制度	194
第三节 国库集中收付制度	203
同步自测	206
答案与解析	210
第五章 会计职业道德	214
考点精讲与真题解析	214
第一节 会计职业道德概述	214
第二节 会计职业道德规范的主要内容	218
第三节 会计职业道德教育与修养	225
第四节 会计职业道德建设	227
同步自测	230
答案与解析	234

第一章 会计法律制度



考点精讲与真题解析

第一节 会计法律制度的构成

我国的会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。

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》和《中华人民共和国注册会计师法》。

《会计法》颁布于1985年。1993年和1999年全国人大常委会两次对《会计法》进行了修订。目前施行的是1999年修订后重新发布的《会计法》。《会计法》是我国会计工作的根本性法律，也是制定其他会计法规的依据。《会计法》在会计法律制度中具有最高的法律效力。

《注册会计师法》颁布于1993年，是我国中介行业的第一部法律。它对注册会计师行业管理体制、注册会计师考试和注册、会计师事务所组织形式和业务范围、法律责任等进行了系统规范，为注册会计师行业发展提供了有力的法律保障。

例1-1（判断题）会计法律制度是由国家权力机关和行政机关制定的各种规范性文件的总称。（ ）

【参考答案】✓

【答案解析】本题考察会计法律制度所包含的规范性法律文件的制定主体。本题说法正确。

例 1-2 (多选题) 会计法律制度是调整会计关系的法律规范, 具体包括 ()。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计制度
- D. 会计规章

【参考答案】 ABD

【答案解析】会计法律制度是调整会计关系的法律规范, 包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。本题正确答案为 ABD 选项。

例 1-3 (判断题) 国务院发布的《财务会计报告条例》的法律地位低于全国人大常委会通过的《会计法》。()

【参考答案】 ✓

【答案解析】《会计法》在会计法律制度中具有最高的法律效力, 本题说法正确。

例 1-4 (判断题) 《注册会计师法》颁布于 1993 年, 是我国中介行业的第一部法律。()

【参考答案】 ✓

【答案解析】《注册会计师法》颁布于 1993 年, 是我国中介行业的第一部法律, 本题说法正确。

例 1-5 (单选题) 按照狭义的法律概念, 我国的会计法律是 ()。

- A. 会计准则
- B. 会计法
- C. 会计行政法规
- D. 国家统一的会计制度

【参考答案】 B

【答案解析】狭义的法律指国家权力机关即全国人大或全国人大常委会依法制定的法律, 按照狭义的法律概念, 我国的会计法律是由全国人大常委会制定的《会计法》。本题正确答案为 B 选项。

二、会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定发布或者由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布的, 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，分别是国务院1990年12月31日颁布的《总会计师条例》和2000年6月21日颁布的《企业财务会计报告条例》。

例1-6（单选题）我国目前实施的会计行政法规有《总会计师条例》和（ ）。

- A. 《会计法》
B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《会计行政法》
D. 《会计制度》

【参考答案】B

【答案解析】我国当前施行的会计行政法规有两部，分别是1990年12月31日，国务院颁布的《总会计师条例》和2000年6月21日，国务院颁布的《企业财务会计报告条例》。本题正确答案为B选项。

例1-7（单选题）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》

【参考答案】B

【答案解析】一般来说，《某条例》是由国务院发布的行政法规；《某法》是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律，《会计法》属于法律。《企业会计制度》、《会计基础工作规范》属于其他规范性文件。

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以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。

会计部门规章是根据《立法法》规定的程序，由财政部制定的以财政部部长签署命令（部长令）形式予以公布的有关会计工作制度的办法。

会计规范性文件是财政部制定并发布的有关会计工作的制度办法。

例 1-8 (多选题) 国家统一的会计制度, 包括的内容主要有()。

- A. 会计核算
B. 会计监督
C. 会计机构管理制度
D. 会计人员管理制度

【参考答案】 ABCD

【答案解析】国家统一的会计制度主要包括三个方面：一是会计核算制度；二是会计机构和会计人员管理制度；三是会计工作管理制度等。本题最佳答案为 ABCD 选项。

会计部门规章和会计规范性文件的主要内容如表 1-1 所示:

表1-1 会计部门规章和会计规范性文件

会计部门规章	《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》 《代理记账管理办法》 《企业会计准则——基本准则》 《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》
会计规范性文件	《小企业会计制度》 《行政单位会计制度》 《事业单位会计制度》 《事业单位会计准则（试行）》 《民间非营利组织会计制度》 《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》 《全国先进会计工作者评选表彰办法》 《中国注册会计师鉴证业务基本准则》

例 1-9 (多选题) 我国目前有效的会计部门规章有 ()。

- A. 《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》
B. 《会计师事务所审批和监督暂行办法》

C. 《财政部门实施会计监督办法》

D. 《代理记账管理办法》

【参考答案】 ABCD

【答案解析】 会计部门规章是由财政部依法制定并由财政部部长签署命令予以公布的制度办法。目前有效的会计部门规章有:《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》、《代理记账管理办法》、《企业会计准则——基本准则》、《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》等。本题正确答案为 ABCD 选项。

例 1-10 (多选题) 以下属于会计规范性文件的有 ()。

A. 《中国注册会计师鉴证业务基本准则》

B. 《会计档案管理办法》

C. 《会计人员继续教育规定》

D. 《全国先进会计工作者评选表彰办法》

【参考答案】 ABCD

【答案解析】 会计规范性文件是财政部制定并发布的有关会计工作的制度办法, 主要包括:《小企业会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》、《事业单位会计准则(试行)》、《民间非营利组织会计制度》、《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》、《全国先进会计工作者评选表彰办法》、《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等。

第二节 会计工作管理体制

一、会计工作的行政管理

《会计法》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。我国对会计工作实行的是“统一指导、分级管理”原则下的政府主导型管理体制。

财政部门履行的会计行政管理职能主要有：

1. 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施。
2. 会计市场管理。
3. 会计专业人才评价。
4. 会计监督检查。

例 1-11 (单选题) 根据会计法的规定, 主管全国会计工作的部门是 ()。

- | | |
|--------------|--------------|
| A. 全国人大常务委员会 | 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 |

【参考答案】C

【答案解析】我国《会计法》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”，本题最佳答案为 C 选项。

例 1-12 (单选题) 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 |

【参考答案】B

【答案解析】国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布。国务院审计部门、国务院税务部门等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。本题最佳答案为 B 选项。

例 1-13 (单选题) 不属于会计行政管理职能的选项是 ()。

- | | |
|-----------|-------------|
| A. 会计市场管理 | B. 会计法的制定 |
| C. 会计监督检查 | D. 会计专业人才评价 |

【参考答案】B

【答案解析】财政部门履行的会计行政管理职能主要有：会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施、会计市场管理、会计专业人才评价、会计监督检查。本题最佳答案为 B 选项。

（一）会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

会计准则制度及相关标准规范主要包括：企事业单位会计准则和会计制度、企事业单位内部控制规范和会计信息化标准等。

会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施是财政部门管理会计工作的一项最基本的职能。会计准则制度及相关标准规范均由财政部制定，其他部门或地方没有权力制定。

（二）会计市场管理

根据《会计法》和《注册会计师法》规定，财政部门是会计行业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。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。此外，对会计出版市场、培训市场、境外“洋资格”的管理等也属于会计市场管理的职能，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，都有权加以管理，严格规范。

（三）会计专业人才评价

选拔、评价会计人才是财政部门的重要职责。会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。会计领军（后备）人才培养是适应我国当前经济发展的一种新的会计人才评价方式。对先进会计工作者的表彰奖励属于会计人才评价的范畴。

我国规定会计人员应当参加继续教育。财政部负责全国会计人员继续教育的管理，包括：制定全国会计人员继续教育规划、制度、大纲；组织开发、评估、推荐全国会计人员继续教育重点教材；组织全国高级会计人员培训和会计人员继续教育师资培训；指导、督促各地区和有关部门会计人员继续教育工作的开展。

（四）会计监督检查

会计监督检查属于政府市场监管的范畴，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。

此外，财政部门对会计市场进行监管，还应依法加强对会计行业自律组织的监督、指导。

例 1-14 (判断题) 会计准则制度由财政部和其他相关部门制定。
()

【参考答案】×

【答案解析】会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施是财政部门管理会计工作的一项最基本的职能。会计准则制度及相关标准规范均由财政部制定，其他部门或地方没有权力制定。本题说法错误。

例 1-15 (单选题) 根据我国会计法律规定，会计行业以及注册会计师行业的主管部门是 ()。

- 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. 国务院银行监管部门

【参考答案】B

【答案解析】根据《会计法》和《注册会计师法》规定，财政部门是会计行业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。本题正确答案为 B 选项。

例 1-16 (多选题) 会计专业技术资格考试主要用于对 () 会计人才的评价。

- A. 初级 B. 中级 C. 注册 D. 高级

【参考答案】ABD

【答案解析】会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。本题正确答案为 ABD 选项。

例 1-17 (判断题) 会计人员在考取相关职称后，无需再参加继续教育。()

【参考答案】×

【答案解析】为不断提高会计人员的专业胜任能力，促进会计人员整体素质的提高，我国规定会计人员应当参加继续教育。财政部负责指导、督促各地区和有关部门会计人员继续教育工作的开展。

本题说法错误。

例 1-18 (判断题) 会计监督检查属于政府行政监管的范畴。()

【参考答案】×

【答案解析】会计监督检查属于政府市场监管的范畴，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。本题说法错误。

二、会计工作的自律管理

会计行业自律管理制度是对行政管理制度的一种有益的补充，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。

(一) 中国注册会计师协会

注册会计师协会是由注册会计师组成的社会团体，履行行业自律管理职能。主要职责包括：

1. 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。
2. 对注册会计师任职资格和执业情况进行年度检查。
3. 组织和推动会员培训工作。
4. 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。

(二) 中国会计学会

中国会计学会是由全国会计领域各类专业组织及个人自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。主要职责是：

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. 发挥学会的智力优势，开展多层次、多形式的智力服务工作，