



中华会计网校
www.chinaacc.com

美国纽交所上市公司(代码: DL)

2011年会计从业资格考试**梦想成真**系列辅导丛书

财经法规与会计职业道德 应试指南

中华会计网校 编



人民出版社

梦想成真系列辅导丛书——会计从业资格考试应试指南

财经法规与会计职业道德

人民出版社

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：应试指南/中华会计网校编著．

—北京：人民出版社，2010

(会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书．2011)

ISBN 978-7-01-009495-3

I. ①财… II. ①中… 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. ①D922.2 ②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 238536 号

财经法规与会计职业道德（应试指南）

CAIJING FAGUIYU KUAJI ZHIYE DAODE (YINGSHI ZHINAN)

中华会计网校 编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷

开本：880×1230 1/32 印张：8.75

字数：226 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-009495-3 定价：30.00 元

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 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

会计从业资格是进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“门槛”，为了帮助广大考生在较短时间内掌握考试中的重点与难点，迅速提高应试能力和答题技巧，中华会计网校(www.chinaacc.com)组织了一大批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家，根据目前注重考查考生理论知识、实务操作与职业判断能力的考试要求，在总结历年“梦想成真”丛书成功经验的基础上，以教材、大纲为蓝本，以考试重点、难点、考点为主线，精心编写了这套高质量辅导用书——“梦想成真”系列辅导丛书之《应试指南》。“梦想成真”系列辅导丛书自推出以来，受到广大考生的一致好评。丛书所涉题目准确把握考试方向，直击命题精髓，对考生复习备考帮助很大，是广大考生的良师益友！

会计从业资格《应试指南》按章进行讲解、分析、训练，其中“考情分析”对考点分析预测准确，对知识结构把握清晰；“重点、难点讲解及典型例题”丰富、全面，重点突出，难点讲解通俗易懂，例题贴近实际；“同步系统训练”针对性强，贴近考试，帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力。将本书与会计从业资格考试教材以及中华会计网校(www.chinaacc.com)会计从业资格考试辅导课程配合使用，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下：

★ 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、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻，覆盖面广：本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解，

并辅以大量的例题帮助考生理解。

★ 题目新颖，解析详细：针对大纲和教材，编者精心编写了大量习题，并给出了详细的解析，可以帮助考生迅速全面掌握重要考点。

★ 考情考点，预测准确：本书凝聚了中华会计网校辅导专家多年教学研究成果，考情分析透彻、精炼，考点预测准确、权威。

虽然力求完美，但由于时间有限，所以本书也许存在着一些不足和遗憾，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

目 录

第1章 会计法律制度	1
考情分析	1
本章主要考点	1
本章基本内容框架	2
重点、难点讲解及典型例题	3
同步系统训练	51
同步系统训练参考答案及解析	65
第2章 支付结算法律制度	81
考情分析	81
本章主要考点	81
本章基本内容框架	82
重点、难点讲解及典型例题	83
同步系统训练	119
同步系统训练参考答案及解析	131
第3章 税收法律制度	144
考情分析	144
本章主要考点	144
本章基本内容框架	145
重点、难点讲解及典型例题	145



同步系统训练	182
同步系统训练参考答案及解析	193
第4章 财政法规制度	204
考情分析	204
本章主要考点	204
本章基本内容框架	205
重点、难点讲解及典型例题	205
同步系统训练	224
同步系统训练参考答案及解析	232
第5章 会计职业道德	240
考情分析	240
本章主要考点	240
本章基本内容框架	241
重点、难点讲解及典型例题	241
同步系统训练	253
同步系统训练参考答案及解析	262

第 1 章

会计法律制度

考情分析

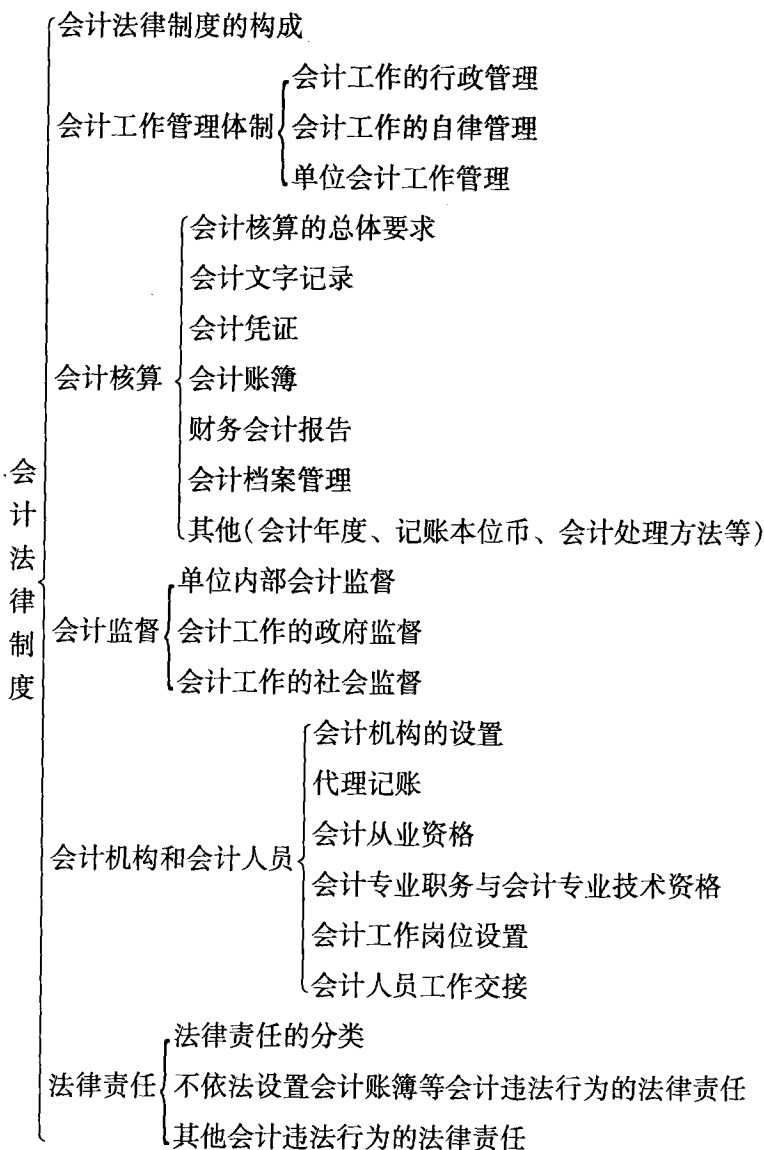
本章为《财经法规与会计职业道德》这门课程的重点章节，在历年考试中所涉及的分值均占相当大的比重，其题型可以涵盖单选、多选、判断这样的客观题，亦可以以简答、综合类的题型考察。因此，考生在学习时应当对本章内容予以充分关注。

本章主要考点

- (一) 会计法律制度的构成
- (二) 会计工作管理体制
- (三) 会计核算的相关知识
- (四) 会计监督
- (五) 会计机构和会计人员
- (六) 法律责任



本章基本内容框架





重点、难点讲解及典型例题

一、会计法律制度的构成

(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、会计规章等。它是调整会计关系的法律规范。

【例题1·判断题】会计法律制度指的就是全国人大及其常委会制定的《中华人民共和国会计法》。()

【答案】 ×

【解析】 本题考核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各种会计规范性文件的总称。

(二) 会计法律制度的构成

目前,我国的会计法律制度的构成主要包括三个层次,即会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。

1. 会计法律

会计法律,是指由全国人民代表大会及其常委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。我国目前有两部会计法律,即《中华人民共和国会计法》和《注册会计师法》。

【链接1】《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。

【链接2】《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。

2. 会计行政法规

会计行政法规,是指国务院制定发布或者国务院有关部门拟订、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。其制定依据是《会计法》。如国务院发布的《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》等。

3. 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。

(1)会计部门规章是根据《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,如财政部发布的《财政部门实施会计监督办法》、《会计从业资格管理办法》、《企业会计准则——基本准则》等。

(2)会计规范性文件是指主管全国会计工作的行政部门即国务院财政部以文件形式印发的制度办法,例如《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》、《会计基础工作规范》以及财政部门与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。财政部分别于2006年2月15日和2006年10月30日以文件形式印发的《企业会计准则——具体准则》(共38项)及《企业会计准则——应用指南》也属于会计规范性文件。

【链接】(1)《企业会计制度》适用于除小企业和金融保险企业之外的在中国境内设立的所有企业。

(2)《金融企业会计制度》适用于中国境内依法成立的各类金融企业,包括银行(含信用社)、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

(3)《小企业会计制度》适用于在中国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。不对外筹集资金、经营规模较小的企业是指不公开发行股票或债券,符合《中小企业标准暂行规定》中界定的小企业,不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

(4)《会计基础工作规范》适用于国家机关、社会团体、企业、事业单位、个体工商户和其他组织的会计基础工作。



表 1.1 会计法律制度的构成内容

内 容	制定机关	主要表现形式
会计法律	全国人大及其常务委员会	《会计法》 《注册会计师法》
会计行政法规	国务院制定，或者国务院有关部门拟定，经国务院批准发布	《总会计师条例》 《企业财务会计报告条例》
国家统一的会计制度	国务院财政部门	《财政部门实施会计监督办法》 《企业会计制度》 《会计基础工作规范》 《会计从业资格管理办法》 《会计档案管理办法》 《企业会计准则》

【例题2·单选题】下列各项中，属于国家统一的会计制度的是()。

- A. 《会计法》
- B. 《企业财务会计报告条例》
- C. 《总会计师条例》
- D. 《会计基础工作规范》

【答案】D

【解析】本题考核国家统一的会计制度范围。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管理的制度，具体包括《财政部门实施会计监督办法》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》、《会计档案管理办法》等。选项A是会计法律，选项B、C是会计行政法规。

【例题3·单选题】下列各项中，属于会计行政法规的是()。

- A. 《会计法》
- B. 《企业财务会计报告条例》



C.《财政部门实施会计监督办法》

D.《企业会计制度》

【答案】 B

【解析】 本题考核会计行政法规的范围。根据规定,会计行政法规是由国务院制定,或者国务院有关部门拟订、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,主要有《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》。

二、会计工作管理体制

会计工作管理体制是指国家划分会计工作管理权限关系的制度。我国会计工作管理体制的总原则是统一领导、分级管理,它主要包括会计工作的行政管理、会计工作的自律管理和单位会计工作管理等。

(一)会计工作的行政管理

1. 会计工作的主管部门是指代表国家对会计工作行使管理职能的政府部门。

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。

2. 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、行政法规规定的职责,对有关单位的会计资料实施监督检查。这一规定体现了财政部门与其他政府管理部门在管理会计事务中的相互协作、配合的关系。

【提示】 应当明确的是,《会计法》规定由财政部“主管”全国会计工作,而不是“管理”会计工作,说明对会计工作的管理不仅只是财政部门的事,税务、审计、人民银行、证券监管、保险监管等其他相关部门也应当在各自职责范围内发挥作用,参与会计管理。

3. 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



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。

这里明确规定了制定会计制度的权限。规定会计制度制定的权限，是会计工作实行统一领导、分级管理原则的一个重要方面。

(2) 会计市场管理

我国财政部门对会计市场的管理主要包括会计市场的准入管理、运行管理和退出管理三个方面。

①会计市场准入管理，是指财政部门对会计从业资格的取得、代理记账机构的设立、注册会计师资格的取得及注册会计师事务所的设立等所进行的条件设定。这是对会计人员从事会计工作的准入要求，由我国县级以上财政部门进行管理。

②会计市场的运行管理，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，依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督和检查。会计市场的运行管理是会计市场管理的重要组成部分。

【提示】对于获准进入会计市场的机构和人员是否持续符合相关的资格和条件，也属于会计市场运行管理的范畴。

③会计市场的退出管理，是指财政部门对在执业过程中有违反《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，吊销其执业资格，强制其退出会计市场。

(3) 会计专业人才评价

会计专业人才是我国经济建设中不可或缺的重要力量，也是我国人才队伍中的重要组成部分。目前，我国基本形成了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和会计行业领军人才的培养、评价等。



【提示】财政部和地方财政部门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

会计监督是会计的基本职能之一，是我国经济监督体系中的重要组成部分，经济越发展，越需要加强会计监督检查。财政部门对会计市场的监督检查主要包括对会计信息质量的检查、会计师事务所执业质量的检查以及对会计行业自律组织的监督、指导等。

【例题4·单选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，主管全国会计工作的政府部门是()。

- A. 财政部
- B. 国家税务总局
- C. 审计署
- D. 商务部

【答案】 A

【解析】 本题考核主管全国会计工作的部门。根据《会计法》的规定，国务院财政部门主管全国会计工作。

(二) 会计工作的自律管理

1. 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。中国注册会计师协会是注册会计师的全国组织，省、自治区、直辖市注册会计师协会是注册会计师的地方组织。中国注册会计师协会最高权力机构为全国会员代表大会，全国会员代表大会选举产生理事会。

2. 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。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。

【例题5·多选题】下列属于会计工作的自律管理的有()。

- A. 中国注册会计师协会组织实施注册会计师全国统一考试
- B. 中国会计学会编辑出版会计刊物、专著、资料



- C. 某高校开设会计专业学习
- D. 某会计人员在家自学会计专业技术相关知识

【答案】 AB

(三)单位会计工作管理

1. 单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作

(1)单位负责人是指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。

(2)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。

【提示】《会计法》规定,单位负责人为单位会计行为的责任主体,但并不排除会计人员和其他人员的责任。

2. 会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

单位应当在法律、法规规定范围内结合自身实际情况制定会计人员的选拔任用制度。

【例题6·单选题】下列各项中,应对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责的是()。

- A. 分管会计工作的副职领导
- B. 总会计师
- C. 单位负责人
- D. 会计主管

【答案】 C

【解析】 本题考核单位内部的会计工作管理。我国《会计法》规定,单位负责人负责单位内部的会计工作管理,对本单位的会计工作和会计资料的真实性和完整性负责。

三、会计核算

会计核算是会计工作的基本职能之一,是会计工作的重要环节。我国会计法律制度对会计核算依据、会计资料基本要求以及



会计年度、记账本位币、会计凭证、会计账簿、财务会计报告、财产清查、会计档案管理等作出了统一规定。

(一) 总体要求

1. 会计核算依据

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。任何单位不得以虚假的经济业务事项进行会计核算。

(1) 会计核算应当以实际发生的经济业务事项为依据。其具体要求是，根据实际发生的经济业务，取得合法、可靠的凭证，并据此登记账簿，编制财务会计报告，形成符合质量标准的会计资料。

(2) 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。

2. 对会计资料的基本要求

(1) 会计账簿是会计核算的载体。建账是如实记录和反映经济活动情况的重要前提。依法建账是建账的最基本要求。

(2) 会计资料的生成和提供必须符合国家统一的会计制度的规定。会计资料，主要是指会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计核算专业资料，它是会计核算的重要成果，是投资者作出投资决策、经营者进行经营管理、国家进行宏观调控的重要依据。

会计资料的真实性，主要是指会计资料所反映的内容和结果，应当同单位实际发生的经济业务的内容及其结果相一致。

会计资料的完整性，主要是指构成会计资料的各项要素都必须齐全，以使会计资料如实、全面地记录和反映经济业务发生情况，便于会计资料使用者全面、准确地了解经济活动情况。会计资料的真实性和完整性，是会计资料最基本的质量要求。

(3) 生成和提供虚假的会计资料是一种严重的违法行为。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。