



会计从业资格考试辅导教材

财经法规与 会计职业道德

—— 会计从业资格考试研究中心 编 ——

- 课堂讲义** —— 全面覆盖大纲，提炼重点，各个击破
- 同步练习** —— 配套历年真题，名师精解，清晰透彻
- 模拟试卷** —— 精准预测试题，直击考试，志在必得



地震出版社
Seismological Press

2014 年会计从业资格考试辅导教材

财经法规与会计职业道德

会计从业资格考试研究中心 编



地震出版社
Seismological Press

图书在版编目 (CIP) 数据

财经法规与会计职业道德/会计从业资格考试研究中心编. —北京:
地震出版社, 2014. 1

2014 年会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-5028-4354-0

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 (2013) 第 238128 号

地震版 XM3139

财经法规与会计职业道德

会计从业资格考试研究中心 编

责任编辑: 刘素剑

责任校对: 刘春云

出版发行: 地震出版社

北京民族学院南路 9 号

发行部: 68423031 68467993

门市部: 68467991

总编室: 68462709 68423029

证券图书事业部: 68426052 68470332

http: //www. dzpress. com. cn

E-mail: zqbj68426052@163. com

邮编: 100081

传真: 88421706

传真: 68467991

传真: 68455221

经销: 全国各地新华书店

印刷: 廊坊市华北石油华星印务有限公司

版 (印) 次: 2014 年 1 月第一版 2014 年 1 月第一次印刷

开本: 787×1092 1/16

字数: 346 千字

印张: 10

书号: ISBN 978-7-5028-4354-0/D (5043)

定价: 28.00 元

版权所有 翻印必究

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



序 言

经济社会的发展对各行各业的人才都提出了新的要求,顺应这一潮流的趋势,会计行业对人才素质的要求在不断提高,审核制度的建立与完善,都对会计从业人员提出了更高的要求,而会计从业考试就成为所有会计从业人员必须通过的一道门槛。

为了满足广大考生的迫切需要,我们严格依据财政部《会计从业资格考试大纲》和《全国会计从业资格无纸化考试题库建设方案》,结合我们多年来对命题规律的精准把握,精心编写了这套《2014年会计从业资格考试辅导教材》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》等3个分册。

本着助考生一臂之力的初衷,并依据“读书、做题、模考”三段学习法的科学思路,本套丛书在编写过程中力图体现以下几个功能与特点:

第一,紧扣大纲,重点突出。本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写,充分体现了教材的最新变化与要求。所选习题的题型、内容也均以此为依据。在为考生梳理基础知识的同时,结合历年考题深度讲解考点与难点,使读者能够“把握重点,迅速突破”。

第二,同步演练,科学备考。本套丛书按照分段学习法的科学思路,相应设置了“考点精讲”、“真题解析”和“同步自测与答案解析”几个栏目,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,命题规范,贴近实战。众所周知,历年真题是最好的练习题,本套丛书在例题的选取上,以历年真题为主,让读者通过习题演练了解考试的重点和难点,在复习时达到有的放矢;同时在认真分析历年真题的基础上,以最接近真题的模拟自测题考察考生的复习效果。

第四,解析详尽,便于自学。考虑到大部分考生是在职人员,主要依靠业余时间进行自学。本套系列丛书,在题目的讲解上,对每道习题都进行了详尽、严谨的解析,帮助读者掌握快速解题的方法,非常便于读者自学。

总体来说,通过纵览重点、辨析真题、同步自测、深度解析,我们希望能够使读者朋友们对考点了熟于胸,对考试游刃有余,对成绩胸有成竹。

需要说明的是,我国目前的会计从业考试,实行的是财政部统一的考试大纲。各省市虽有分别组织考试与自命题的形式,但基本内容与要求均以国家财政部统一制定的大纲为依据,所以本套丛书也适合各个省市的考生复习备考之用。

最后,预祝广大读者朋友们顺利通过会计从业资格考试,在新的人生道路上续写辉煌。

2013年10月18日



目 录

第一章 会计法律制度	1
第一节 会计法律制度的构成	1
一、会计法律制度的概念	1
二、会计法律制度的构成	1
第二节 会计工作管理体制	2
一、会计工作的行政管理	3
二、会计工作的自律管理	4
三、单位会计工作管理	4
第三节 会计核算	5
一、总体要求	5
二、会计核算的内容	6
三、会计凭证的规定	6
四、会计账簿的规定	7
五、财务会计报告的规定	8
六、会计档案管理的规定	9
七、其他规定	10
第四节 会计监督	11
一、单位内部会计监督	11
二、会计工作的政府监督	13
三、会计工作的社会监督	13
第五节 会计机构和会计人员	14
一、会计机构的设置	14
二、代理记账	15
三、会计从业资格	16
四、会计专业职务与会计专业技术 资格	18
五、会计工作岗位设置	18
六、会计人员的工作交接	19
第六节 法律责任	21
一、法律责任概述	21
二、不依法设置会计账簿等会计违法 行为的法律责任	22
三、其他会计违法行为的法律责任	22

本章同步自测题	23
一、单选题	23
二、多选题	25
三、判断题	28
四、案例题	28
五、综合题	29
本章同步自测题答案及解析	30
一、单选题	30
二、多选题	31
三、判断题	33
四、案例题	34
五、综合题	34

第二章 支付结算法律制度

第一节 支付结算概述	36
一、支付结算的概念和特征	36
二、支付结算的基本原则	36
三、支付结算的主要支付工具	36
四、支付结算的主要法律依据	37
五、办理支付结算的具体要求	37
第二节 现金管理	39
一、现金管理的基本要求	39
二、开户单位使用现金的范围	39
三、现金使用的限额	40
四、现金收支的基本要求	40
五、现金管理的其他规定	40
六、建立健全现金核算与内部控制	41
第三节 银行结算账户	41
一、银行结算账户的概念	41
二、银行结算账户的分类	41
三、银行结算账户管理应当遵守的 基本原则	41
四、银行结算账户的开立、变更和 撤销	42
五、基本存款账户	42



六、一般存款账户	43	二、发票开具与管理	80
七、专用存款账户	44	三、纳税申报	82
八、临时存款账户	44	四、税款征收	82
九、个人银行结算账户	46	五、税务代理	84
十、异地银行结算账户	46	六、税收检查及法律责任	84
十一、银行结算账户的管理	47	本章同步自测题	86
十二、违反银行账户结算管理制度的 罚则	47	一、单选题	86
第四节 支付结算方式	47	二、多选题	87
一、票据概述	47	三、判断题	89
二、支票	49	四、计算题	90
三、商业汇票	51	五、案例题	91
四、信用卡	52	六、综合题	91
五、汇兑	53	本章同步自测题答案及解析	91
本章同步自测题	53	一、单选题	91
一、单选题	53	二、多选题	92
二、多选题	55	三、判断题	93
三、判断题	56	四、计算题	95
四、计算题	57	五、案例题	95
五、案例题	57	六、综合题	95
六、综合题	57	第四章 财政法规制度	97
本章同步自测题答案及解析	58	第一节 预算法律制度	97
一、单选题	58	一、预算法律制度的构成	97
二、多选题	59	二、国家预算	97
三、判断题	60	三、预算管理的职权	98
四、计算题	61	四、预算收入与预算支出	99
五、案例题	61	五、预算组织程序	100
六、综合题	61	六、决算	101
第三章 税收法律制度	63	七、预决算的监督	101
第一节 税收概述	63	第二节 政府采购法律制度	101
一、税收的概念与分类	63	一、政府采购法律制度的构成	101
二、税法及构成要素	65	二、政府采购的概念	102
第二节 主要税种	67	三、政府采购的原则	102
一、增值税	67	四、政府采购的功能	102
二、消费税	69	五、政府采购的执行模式	103
三、营业税	70	六、政府采购当事人	103
四、企业所得税	72	七、政府采购方式	103
五、个人所得税	74	八、政府采购的监督检查	104
第三节 税收征管	77	第三节 国库集中收付制度	105
一、税务登记	77	一、国库集中收付制度	105
		二、国库单一账户体系	105



三、财政收入收缴方式和程序	105	第三节 会计职业道德教育与修养	116
四、财政支出支付方式和程序	105	一、会计职业道德教育	116
本章同步自测题	106	二、会计职业道德修养	117
一、单选题	106	第四节 会计职业道德建设	117
二、多选题	107	一、财政部门的组织推动	117
三、判断题	107	二、会计职业组织的行业自律	118
本章同步自测题答案及解析	108	三、社会各界齐抓共管	118
一、单选题	108	第五节 会计职业道德案例分析(略)	
二、多选题	108		118
三、判断题	109	本章同步自测题	118
第五章 会计职业道德	110	一、单选题	118
第一节 会计职业道德概述	110	二、多选题	119
一、职业道德的概念和主要内容		三、判断题	120
.....	110	四、案例题	120
二、会计职业道德概念	110	五、综合题	121
三、会计职业道德功能	111	本章同步自测题答案及解析	121
四、会计职业道德与会计法律制度		一、单选题	121
.....	111	二、多选题	122
第二节 会计职业道德规范的主要内容		三、判断题	123
.....	113	四、案例题	123
一、爱岗敬业	113	五、综合题	124
二、诚实守信	113	会计从业资格考试《财经法规与会计	
三、廉洁自律	113	职业道德》模拟试卷(一)	125
四、客观公正	113	模拟试卷(一) 参考答案与解析	129
五、坚持准则	114	会计从业资格考试《财经法规与会计	
六、提高技能	115	职业道德》模拟试卷(二)	134
七、参与管理	115	模拟试卷(二) 参考答案与解析	138
八、强化服务	116	会计从业资格考试《财经法规与会计	
		职业道德》模拟试卷(三)	143
		模拟试卷(三) 参考答案与解析	147

第一章 会计法律制度

第一节 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。

二、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。

例 1-1 (单选题) 现行《会计法》是全国人大常委会于()修订通过并实施的。

- A. 1993 年 12 月 29 日 B. 1999 年 10 月 31 日
C. 2006 年 2 月 15 日 D. 1999 年 10 月 11 日

【参考答案】 B

【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。《中华人民共和国会计法》属于会计法律。

(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,一部是 1985 年 1 月 21 日第六届全国人大常委会第九次会议通过,并于 1999 年 10 月 31 日第九届全国人大常委会第十二次会议修订通过的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),它是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。另一部是 1993 年 10 月 31 日第八届全国人大常委会第四次会议通过的《注册会计师法》,它是规范注册会计师及其行业行为规范的最高准则。目前,《注册会计师法》修正案已提交国务院法制办,等待全国人大常委会的修订通过。

例 1-2 (单选题) 在我国的会计法律制度中,()是制定其他会计法规的依据,是最高层次的法律规范。

- A. 会计部门规章 B. 中华人民共和国会计法

- C. 会计行政法规 D. 会计规范性文件

【参考答案】 B

【解析】 中华人民共和国会计法由人大及常委制定,在会计法律制度中地位最高。

例 1-3 (单选题) ()颁布于()年,是我国中介行业的第一部法律。()

- A. 《中华人民共和国会计法》1990
B. 《注册会计师法》1993
C. 《会计基础工作规范》1996
D. 《中华人民共和国审计法》1994

【参考答案】 B

【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,本题选择 B。

(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。会计行政法规的制定依据是《会计法》。例如国务院 2000 年 6 月 21 日发布、于 2001 年 1 月 1 日实施的《企业财务会计报告条例》,1990 年 12 月 31 日发布并实施的《总会计师条例》。

例 1-4 (单选题) 我国目前实施的会计行政法规有《企业财务会计报告条例》和()。

- A. 《会计法》 B. 《会计行政法规》
C. 《总会计师条例》 D. 《会计制度》

【参考答案】 C

【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 C 选项。

例 1-5 (单选题) 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

【参考答案】D

【解析】ABCD 四个选项中只有 D 选项是会计行政法规。

(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。

例 1-6 (判断题) 国家统一的会计制度，只包括会计核算、会计监督、会计机构管理制度。()

【参考答案】×

【解析】国家统一的会计制度包括：一是会计核算制度；二是会计机构；三是会计工作管理制度等。此外还有会计人员管理制度。题目说法太绝对，故不正确。

例 1-7 (判断题) 各、个会计主体应当按照国家统一会计制度的规定组织会计核算，提供的会计信息具可比性，是()的要求。

- A. 政策性原则 B. 可比性原则
C. 一贯性原则 D. 相关性原则

【参考答案】B

【解析】国家统一的会计制度，是指国务院财政部门根据《中华人民共和国会计法》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。提供的信息具有可比性是可比性的要求。

会计部门规章是根据《中华人民共和国立法法》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。

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门以文件形式印发的制度办法。

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》等

例 1-8 (判断题) 我国目前有效的会计部门规章有：《注册会计师全国统一考试违规行为处理办法》、《会计师事务所审批和监督暂行办法》、《财政部门实施会计监督办法》、《代理记账管理办法》。()

【参考答案】√

【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。

例 1-9 (多选题) 以下属于会计规范性文件的有()。

- A. 《事业单位会计制度》
B. 《民间非营利组织会计制度》
C. 《会计基础工作规范》
D. 《会计档案管理办法》

【参考答案】ABCD

【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。

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》等

第二节 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的制度。它包括的内容有三个方面：一是会计工作

的行政管理；二是会计工作的自律管理；三是单位会计工作管理。我国会计工作管理体制的总原则是统一



领导、分级管理。

一、会计工作的行政管理

《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”。其中,明确规定了会计工作由谁管理和在会计工作管理体制上实行统一领导、分级管理的原则。

财政部门履行的会计行政管理职能主要有:

(一) 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

《会计法》第八条规定,“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”。其中,明确规定了制定会计制度的权限。

国家统一的会计制度是在全国范围内实施的会计工作管理方面的规范性文件,主要包括三个方面:一是国家统一的会计核算制度,如《企业会计准则——基本准则》和各具体准则及其应用指南、《事业单位会计准则》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》等;二是国家统一的会计机构和会计人员管理制度,如《总会计师条例》、《会计从业资格管理办法》、《会计专业技术资格考试暂行规定》等;三是国家统一的会计工作管理制度,如《会计档案管理办法》、《会计人员工作规则》等。

例 1—10 (判断题) 根据《中华人民共和国会计法》的规定,行使会计工作管理职能的政府部门是税务部门。()

【参考答案】×

【解析】根据《中华人民共和国会计法》的规定,国务院财政部门主管全国的会计工作。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。故本题说法错误。

例 1—11 (判断题) 国务院税务部门有权制定国家统一的会计制度。()

【参考答案】×

【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。

例 1—12 (判断题) 会计准则制度由财政部和税务部门制定。()

【参考答案】×

【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。故税务部门无权制定会计准则,所以本题说法错误。

(二) 会计市场管理

会计信息质量以及会计师事务所执业质量直接影响到市场秩序,关系到国家经济秩序和社会公共利益。加强会计市场的管理是社会主义市场经济的必然要求。会计市场管理具体包括会计市场准入管理、运行管理和退出管理三个方面。

(三) 会计专业人才评价

从 1992 年开始的会计专业资格考试开创了我国初中级人才的评价体系,使评价标准更加客观、公正。随着我国市场经济的不断深化、国际交往的不断增加,会计领军人才培养工程成为新的会计人才评价方式。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。

例 1—13 (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

【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—14 (单选题) 我国从()年开创了我国初中级人才的评价体系。

- A. 1991
- B. 1992
- C. 1993
- D. 1994

【参考答案】B

【解析】从 1992 年开始的会计专业资格考试开创了我国初中级人才的评价体系,使评价标准更加客观、公正。B 选项是正确的。



(四) 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。财政部门的监督检查对于规范会计秩序、打击违法行为、保证会计信息质量、维护社会主义市场经济秩序具有重要意义。

例 1-15 (单选题) 会计行政管理职能包括()。

- 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】ACD

【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 ACD 选项。

二、会计工作的自律管理

(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》的有关规定设立的社会团体法人,是中国注册会计师的行业组织,成立于 1988 年 11 月。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。理事会选举产生会长、副会长、常务理事会,理事会设若干专门委员会和专业委员会。常务理事会在理事会闭会期间行使理事会职权。协会下设秘书处,为其常设执行机构。

(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、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。其主要职责是: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;总结我国会计工作和会计教育经验,研究和推广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;开展会计领域国际学术交流与合作;发挥学会联系政府与会员的桥梁和纽带作用,接受政府和其他单位委托,组织开展有关工作等。

三、单位会计工作管理

(一) 单位负责人要组织、管理好本单位的会计

工作。

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。《会计法》规定: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;应当保证财务会计报告真实、完整;应当保证会计机构和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。会计法赋予单位负责人在单位内部会计工作管理中的权利和责任。

例 1-16 (判断题) 会计人员对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。()

【参考答案】×

【解析】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。本题说法错误。

例 1-17 (多选题) 《会计法》所称的单位负责人就是指单位的法定代表人。()

- A. 法律规定代表单位行使职权的主要负责人
B. 行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人
C. 行政规章规定代表单位行使职权的主要负责人
D. 单位法定代表人

【参考答案】ABC

【解析】本题考察单位负责人的具体含义。单位负责人不仅包括单位的法定代表人,还有法律和行政法规规定的代表单位行使职权的主要负责人。本题正确选项是 ABC。

例 1-18 (判断题) 《中华人民共和国会计法》中所指的单位负责人不包括单位的副职领导人。()

【参考答案】√

【解析】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。本题说法正确。

(二) 会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

会计人员隶属于所在单位,会计人员的任免、轮岗、提拔和调用都由所在单位负责。由所在单位进行考核奖惩。单位应对认真执行会计法律制度、忠于职守、坚持原则、成绩显著的会计人员,给予精神或物质奖励。



第三节 会计核算

会计核算会计工作的重要组成部分，是会计的基本职能之一。会计核算的法律规定是各单位进行会计核算应当遵循的基本规范。对会计核算的相关法律规定，一般包括如下几个方面：

一、总体要求

(一) 会计核算依据

《会计法》对会计核算的依据作出了明确规定，即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，是会计核算客观性原则的要求，是保证会计信息真实可靠的重要前提。

例 1-19 (单选题) 保证会计信息真实可靠的重要前提是()。

- A. 以企业利润为首要目标
- B. 以实际经济业务为依据
- C. 准确性和完整性
- D. 准确性和真实性

【参考答案】 B

【解析】 以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算，是会计核算客观性原则的要求，是保证会计信息真实可靠的重要前提。本题最佳答案为 B 选项。

(二) 对会计资料的基本要求

会计资料是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资料，包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。会计资料是记录会计核算过程和结果的载体，是反映单位财务状况和经营成果、评价经营业绩、进行投资决策的重要依据。会计资料同时也是一种重要的社会信息资源。

例 1-20 (判断题) 会计资料仅指企业运行过程中的会计凭证和会计账簿。()

【参考答案】 ×

【解析】 会计资料是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资料，包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。题目说法太绝对，是错误的。

生成和提供虚假会计资料是一种严重违法行为。“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”。

针对我国经济生活中存在的伪造、变造会计资料 and 提供虚假会计资料的情况，《会计法》特别作出了上述规定。所谓伪造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，是指以虚假的经济业务事项为前提编造不真实的会计凭证、会计账簿和其他会计资料；所谓变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，是指用涂改、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿等的真实内容、歪曲事实真相的行为，即篡改事实；所谓提供虚假财务会计报告，是指通过编造虚假的会计凭证、会计账簿及其他会计资料或直接篡改财务会计报告上的数据，使财务会计报告不真实、不完整，无法反映真实的财务状况和经营成果，借以误导，欺骗会计资料使用者的行为，即以假乱真。

例 1-21 (单选题) 伪造会计凭证、会计账簿及其他会计资料的行为是指()。

- A. 用涂改、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿等的真实内容、歪曲事实真相的行为
- B. 以虚假的经济业务事项为前提编造不真实的会计凭证、会计账簿和其他会计资料
- C. 通过编造虚假的会计凭证、会计账簿及其他会计资料或直接篡改财务会计报告上的数据
- D. 提供不完整的会计记录

【参考答案】 B

【解析】 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。所谓伪造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，是指以虚假的经济业务事项为前提编造不真实的会计凭证、会计账簿和其他会计资料。

例 1-22 (判断题) 变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，是指用涂改、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿等的真实内容、歪曲事实真相的行为，即篡改事实。()

【参考答案】 √

【解析】 根据教材变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料的定义，本题说法是正确的。

(三) 会计电算化的基本要求

会计电算化是现代企业会计核算的基本手段。用电子计算机技术代替手工会计核算是现代科技技术和企业生产经营过程的有机结合，是今后会计核算的发展方向。

要保证电子计算机生成的会计资料真实、完整和



安全,《会计法》对会计电算化作出两方面规定:一是使用的会计核算软件必须符合国家统一的会计制度的规定;二是用电子计算机软件生成的会计资料必须符合国家统一的会计制度的要求。

例 1-23 (判断题)《中华人民共和国会计法》规定,用电子计算机软件生成的会计资料必须符合企业会计工作规范的要求。()

【参考答案】×

【解析】《中华人民共和国会计法》规定,用电子计算机软件生成的会计资料必须符合国家统一会计制度的要求。

二、会计核算的内容

一个经济组织在生产经营和业务活动中,会产生各种经济业务事项。经济业务事项一般包括经济业务和经济事项两类。经济业务是指一个经济组织与其他经济组织和个人之间发生的各种经济利益交换,如产品销售;经济事项是指在一个经济组织内部发生的具有经济影响的各类事件,如计提折旧。《会计法》规定,下列经济业务事项应当办理会计手续,进行会计核算:

(一) 款项和有价证券的收付

款项是指作为支付手段的货币资金,一般包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款、保函押金和各种备用金等。

例 1-24 (多选题)款项是指作为支付手段的货币资金,一般包括()。

- A. 外埠存款
- B. 银行汇票存款
- C. 在途货币资金
- D. 保函押金

【参考答案】ABCD

【解析】款项是指作为支付手段的货币资金,一般包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款、保函押金和各种备用金等。

(二) 财物的收发、增减和使用

(三) 债权债务的发生和结算

(四) 资本、基金的增减

(五) 收入、支出、费用、成本的计算

(六) 财务成果的计算和处

(七) 其他事项

例 1-25 (多选题)下列事项中,属于会计核算内容的有()。

- A. 款项和有价证券的收付
- B. 财物的收发、增减和使用

C. 债权和债务的发生和结算

D. 财务成果的计算和处理

【参考答案】ABCD

【解析】根据上文解析,ABCD 四项都符合题目要求。

例 1-26 (多选题)以下属于会计核算过程的有()。

- A. 取得会计凭证
- B. 登记会计账簿
- C. 填制会计凭证
- D. 编制财务会计报告

【参考答案】ABCD

【解析】会计核算过程主要包括取得和填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等,本题最佳答案为 ABCD 选项。

三、会计凭证的规定

会计凭证是记录经济业务事项的发生和完成情况、明确经济责任,并作为记账依据的书面证明,是会计核算的重要会计资料。如何填制、审核会计凭证是会计核算工作的首要环节,对会计核算过程、会计资料质量都起着至关重要的作用。会计凭证按照填制程序和用途的不同分为原始凭证和记账凭证。

(一) 原始凭证

原始凭证是在经济业务事项发生时由经办人员直接取得或者填制、用以表明某项经济业务事项已经发生或完成情况、明确有关经济责任的一种原始凭据。它是会计核算的原始依据。

填制或取得原始凭证,是会计核算工作的起点。

审核原始凭证,是确保会计资料质量的重要措施之一,也是会计机构、会计人员的重要职责。

为了规范原始凭证的内容,明确相关人员的经济责任,防止利用原始凭证进行舞弊,《会计法》、《会计基础工作规范》对原始凭证错误的更正作出了具体规定,其内容包括:(1)原始凭证所记载的各项内容均不得涂改。(2)原始凭证记载的内容有错误的,应当由开具单位重开或更正,更正工作须由原始凭证出具单位进行,并在更正处加盖出具单位印章。(3)原始凭证金额出现错误的不得更正,只能由原始凭证开具单位重新开具。(4)原始凭证开具单位应当依法开具准确无误的原始凭证,对于填制有误的原始凭证,负有更正和重新开具的法律义务,不得拒绝。

例 1-27 (单选题)原始凭证的内容有错误的,应由()。

- A. 经办人更正
- B. 会计人员更正
- C. 原开具单位更正



D. 单位重开或更正,更正工作须由原始凭证出具单位进行,并在更正处加盖出具单位印章。

【参考答案】D

【解析】根据《中华人民共和国会计法》的规定,原始凭证记载的内容有错误的,应当由开具单位重开或更正,更正工作须由原始凭证出具单位进行,并在更正处加盖出具单位印章。

(二) 记账凭证

记账凭证是对经济业务事项按其性质加以归类、确定会计分录,并据以登记会计账簿的凭证。

记账凭证在会计核算过程中是非常重要的环节,是会计正确提供信息的关键。《会计法》对编制记账凭证的程序和要求作出了规定,强调两方面的要求:一是记账凭证编制必须以原始凭证及有关资料为依据;二是作为记账凭证编制依据的必须是经过审核无误的原始凭证和有关资料。

例 1-28 (单选题) 万东公司购买一批日用品作为福利发给单位员工,要求开具办公用品发票,该发票是()。

- A. 不真实的原始凭证 B. 不合法的原始凭证
C. 不真实的记账凭证 D. 不合法的记账凭证

【参考答案】A

【解析】发票是原始凭证,更改项目的属于不真实的原始凭证。本题正确选项是 A。

例 1-29 (判断题) 原始凭证不得外借,但经本单位领导批准,可以复印,不必登记。()

【参考答案】×

【解析】根据财政部 1996 年发布的《会计基础工作规范》(财会[1996]19号)第五十五条第四款“原始凭证不得外借,其他单位如因特殊原因需要使用原始凭证时,经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准,可以复制。向外单位提供的原始凭证复制件,应当在专设的登记簿上登记,并由提供人员和收取人员共同签名或者盖章。”

例 1-30 (判断题) 填制、审核会计凭证的目的是出具会计报表,因而其在会计核算工作中并不重要。()

【参考答案】×

【解析】填制、审核会计凭证是会计核算工作的首要环节。

四、会计账簿的规定

(一) 依法建账的法律规定

依法建账是会计核算中的最基本要求之一。建账是会计工作中的重要一环,是如实记录和反映经济活

动情况的重要前提。这里所说的依法建账的“法”,既包括《会计法》、《会计基础工作规范》等,也包括其他法律、行政法规,如《中华人民共和国税收征收管理法》、《中华人民共和国公司法》等。根据这些法律的规定,各单位在建账时应遵守以下几点:

1. 国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他经济组织,要按照要求设置会计账簿,进行会计核算。不具备建账条件的,应实行代理记账。
2. 设置会计账簿的种类和具体要求,要符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定。
3. 各单位发生的经济业务应当统一核算,不得违反规定私设会计账簿进行登记、核算。

会计账簿是以会计凭证为依据,对全部经济业务进行全面、系统、连续、分类地记录和核算的簿记,是由一定格式、相互联系的账页所组成的。会计簿记是会计资料的主要载体之一,也是会计资料的重要组成部分。会计账簿的主要作用,是对会计凭证提供的大量分散数据或资料进行分类归集整理,以全面、连续、系统地记录和反映经济活动情况,是编制财务会计报告,检查、分析和控制单位经济活动的重要依据。

例 1-31 (多选题) 依《会计法》设置的会计账簿是()。

- A. 具备一定格式
B. 用以记载各项经济业务
C. 编制会计报表的唯一依据
D. 审计工作的重要依据

【参考答案】ABD

【解析】会计账簿是以会计凭证为依据,对全部经济业务进行全面、系统、连续、分类地记录和核算的簿记,是由一定格式、相互联系的账页所组成的。会计簿记是会计资料的主要载体之一,也是会计资料的重要组成部分。会计报告是根据会计账簿记录和有关资料编制的,所以账簿不是编制会计报告的唯一依据。

各单位要依法设置的会计账簿包括总账、明细账、日记账和其他辅助账簿。

例 1-32 (多选题) 各单位要依法设置以下账簿()。

- A. 总账和日记账 B. 发票登记簿
C. 明细账 D. 其他辅助账簿

【参考答案】ACD

【解析】各单位要依法设置:总账、明细账、日记账和其他辅助账簿。



(二) 登记会计账簿的规定

根据有关规定,会计账簿的登记应满足以下要求:

1. 根据经过审核无误的会计凭证登记会计账簿。
2. 按照记账规则登记会计账簿。
3. 实行会计电算化的单位,其会计账簿的登记、更正,也应当符合国家统一的会计制度的规定。
4. 禁止账外设账。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,不得私设账外账。

例 1-33 (判断题) 单位发生的各项经济业务或者事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算。()

【参考答案】√

【解析】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,不得私设账外账。

(三) 账目核对

账目核对也称对账,是保证会计账簿记录质量的重要程序。根据《会计法》的规定,账目核对要做到账实相符、账证相符、账账相符和账表相符。

账实相符是会计账簿记录与实物、款项实有数核对相符的简称。保证账实相符,是会计核算的基本要求。

例 1-34 (多选题) 账目核对要做到()。

- A. 账账相符 B. 账证相符
C. 账实相符 D. 账表相符

【参考答案】 ABCD

【解析】根据《会计法》的规定,账目核对要做到账实相符、账证相符、账账相符和账表相符。

账证相符是会计账簿记录与会计凭证有关内容核对相符的简称。保证账证相符,也是会计核算的基本要求。各单位应当定期将会计账簿记录与其相应的会计凭证记录(包括时间、编号、内容、金额、记账方向等)逐项核对,检查是否一致。

例 1-35 (判断题) 会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的,应当按照国家统一会计制度的规定及时进行处理。()

【参考答案】√

【解析】本题说法正确。

账账相符是会计账簿之间对应记录核对相符的简称。保证账账相符,也是会计核算的基本要求。

账表相符是会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符的简称。保证账表相符,同样也是会计核算的

基本要求。

例 1-36 (判断题) 账账相符是会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符的简称。保证账表相符,同样也是会计核算的基本要求。()

【参考答案】×

【解析】账表相符是会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符的简称。保证账表相符,同样也是会计核算的基本要求。题目说法错误。

五、财务会计报告的规定

(一) 财务会计报告的构成

财务会计报告是企业和其他单位向有关各方面及国家有关部门提供其在某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。根据《会计法》和《企业财务会计报告条例》的规定,财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。

1. 会计报表。会计报表是财务会计报告的主要组成部分。它是根据会计账簿记录和有关资料,按照规定的报表格式,总括反映一定会计期间的经济活动和财务收支情况及其结果的一种报告文件。会计报表主要包括:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。

2. 会计报表附注。会计报表附注是对会计报表的补充说明,也是财务会计报告的重要组成部分。会计报表附注主要包括两类内容:一是对会计报表各要素的补充说明;二是对那些会计报表中无法描述的其他财务信息的补充说明。

3. 财务情况说明书。财务情况说明书是对单位一定会计期间内财务、成本等情况进行分析总结的书面文字报告,也是财务会计报告的重要组成部分。财务情况说明书全面提供公司、企业和其他单位生产经营、业务活动情况,分析总结经济业绩和存在的不足,是财务会计报告使用者,特别是单位负责人和国家宏观管理部门了解和考核有关单位生产经营和业务活动开展情况的重要资料。按照《企业财务会计报告条例》的规定,财务情况说明书至少应包括如下内容:(1) 企业生产经营的基本情况;(2) 利润实现和分配情况;(3) 资金增减和周转情况;(4) 对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项。

例 1-37 (单选题) 企业的季度财务报告保管期限为()。

- A. 3 年 B. 5 年
C. 10 年 D. 15 年



【参考答案】A

【解析】根据规定，企业的季度财务报告保管期限为3年。本题选A。

例1—38（多选题）企业的财务会计报告由（ ）组成。

- A. 会计报表 B. 会计报表附注
C. 财务情况说明书 D. 审计报告

【参考答案】ABC

【解析】根据《会计法》和《企业财务会计报告条例》的规定，财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。本题选ABC。

（二）财务会计报告的编制

财务会计报告的编制，是会计核算工作的重要环节。《会计法》和《企业财务会计报告条例》以及《企业会计准则第30号——财务报表列报》对包括编制依据、编制要求、提供对象、提供期限等问题作出了明确规定。

1. 财务会计报告的编制依据。各单位的财务会计报告必须根据经过审核的会计账簿记录和有关资料编制。

2. 财务会计报告的编制要求、提供对象、提供期限应当符合法定要求。

（1）财务会计报告的编制要求。各单位的财务会计报告应当依法编制，因为财务会计报告是一个单位经营和业务活动、财务状况的综合反映，是各财务会计报告使用者进行有关决策的重要依据，也是政府部门进行宏观经济管理的重要依据。

（2）财务会计报告的提供对象。各单位的财务会计报告应当按照规定的对象，向本单位、本单位的有关财务关系人（如投资者、债权人等）以及政府有关部门（如财政部门、税务部门）等提供，以便于有关的财务关系人及政府部门及时了解经营和业务活动情况，据此作出相关决策。

（3）财务会计报告的提供期限。《企业财务会计报告条例》规定，财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告，企业会计准则规定，企业至少应当按年编制财务报表。

3. 向不同的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。

例1—39（判断题）企业可以根据不同报表使用者的需要采取不同的编制基础、编制依据、编制原则和编制方法，分别编制并提供财务会计报告。（ ）

【参考答案】×

【解析】根据《企业财务报告条例》第36条规定：企业向有关各方提供的财务会计报告，其编制基础、编制依据、编制原则和编制方法必须一致。本题说法错误。

4. 财务会计报告的编制依据、编制要求、提供对象、提供期限等具体要求，由国家统一的会计制度规定。

（三）财务会计报告的注册会计师审计

《会计法》规定，凡是法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书应当经过注册会计师审计的单位，在提供财务会计报告时，需将注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告随同财务会计报告一并提供，以示本单位的财务会计报告已经注册会计师审计，增强财务会计报告使用者对财务会计报告的信任度。由注册会计师对财务会计报告进行审计，这是保证财务会计报告质量的重要措施，也是便于财务会计报告使用者有效利用财务会计报告的重要手段。

（四）财务会计报告的签章程序和财务会计报告的责任主体

《会计法》规定财务会计报告应当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。在财务会计报告上签章是明确责任的重要程序，目的是督促签章人对财务会计报告的内容严格把关并承担责任。

例1—40（多选题）下列哪些人需在财务会计报告上签名并盖章。（ ）

- A. 单位负责人和主管会计工作的负责人
B. 会计机构负责人（会计主管人员）
C. 设置总会计师的单位的总会计师
D. 单位经理

【参考答案】ABC

【解析】《会计法》规定财务会计报告应当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。在财务报告上签章是一项非常重要的程序。本题选ABC。

六、会计档案管理的规定

会计档案是指记录和反映经济业务事项的重要历史资料和证据，一般包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他会计资料等会计核算的专业材料。具体包括：

1. 会计凭证类：原始凭证、记账凭证、汇总凭



证,其他会计凭证;

2. 会计账簿类:总账、明细账、日记账、固定资产卡片账、辅助账簿,其他会计账簿;

3. 财务报告类:月度、季度、年度财务报告,包括会计报表、附表、附注及文字说明,其他财务报告;

4. 其他类:银行存款余额调节表、银行对账单、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、会计档案销毁清册。财务预算、计划、制度等文件材料属文书档案。

例 1-41 (多选题) 下列各项中属于会计档案的是()。

- A. 原始凭证 B. 记账凭证
C. 会计账簿 D. 财务会计报告

【参考答案】ABCD

【解析】会计档案包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告等。本题正确选项是 ABCD。

会计档案管理是一项技术性、政策性都很强的工作,财政部和国家档案局于 1998 年修订了《会计档案管理办法》,对会计档案的立卷、归档、保管、调阅和销毁以及单位变更后的会计档案等问题作出了明确的规定。《会计档案管理办法》规定:

第一,会计档案应当妥善保管。会计档案由单位会计机构负责整理归档,并保管一年期满后,移交单位的会计档案管理机构或指定专人继续保管;单位会计档案不得借出,如有特殊需要,经本单位负责人批准后可以提供查阅或者复制原件。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。

例 1-42 (判断题) 会计档案应当妥善保管,一律不得他人借阅。()

【参考答案】×

【解析】根据《会计档案管理办法》的相关规定,会计档案应当妥善保管,单位会计档案不得借出,如有特殊需要,经本单位负责人批准后可以提供查阅或者复制原件。本题说法错误。

第二,会计档案保管的期限。会计档案保管期限分为永久和定期两类,定期保管期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年五类。保管期限从会计年度终了后第一天算起。

例 1-43 (多选题) 会计档案应保存 15 年的有()。

- A. 原始凭证、记账凭证 B. 汇总记账凭证
C. 总账和明细账 D. 会计移交清册

【参考答案】ABCD

【解析】根据《会计档案管理办法》的相关规定,原始凭证、记账凭证、汇总记账凭证、总账和明细账、会计移交清册应当保存 15 年。本题正确选项是 ABCD。

例 1-44 (判断题) 会计档案的保管期限是从移交档案管理机构之日算起。()

【参考答案】×

【解析】会计档案的保管期限是从会计年度终了后第一天算起。本题说法错误。

第三,会计档案应当按规定程序销毁。保管期满的会计档案,应由单位档案管理机构提出销毁意见,会同会计机构共同鉴定,报单位负责人批准后,由单位档案管理机构和会计机构共同派员监销;保管期满但未结清的债权债务原始凭证及其他未了事项的原始凭证,不得销毁,应当单独抽出立卷,保管到未了事项完结时为止;正在项目建设期间的建设单位,其保管期满的会计档案不得销毁。

例 1-45 (单选题) 《会计档案管理办法》的制定部门是国家档案总局和()。

- A. 财政部 B. 政府
C. 国务院 D. 税务局

【参考答案】A

【解析】《会计档案管理办法》是由财政部和国家档案总局联合制定的。本题最佳答案为 A 选项。

七、其他规定

(一) 会计年度的规定

《会计法》规定,会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。按照持续经营原则,通常情况下,一个单位的业务经营活动,总是连续不断地进行的。而按照会计上的会计分期原则,又必须对企业的业务活动进行分期核算,以考核企业在一定期间的财务成果。因此,会计核算中就必须将连续不断的经营活动人为地划分为若干相等的时期,分期进行结算,分期编制财务会计报告,分期反映单位的财务状况和经营成果。这种分期进行会计核算的时间区间,在会计上称为会计期间,《企业财务会计报告条例》规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度,以满足单位经营管理和投资者对会计资料的需要。

世界各国对会计分期的规定是有区别的。我国的会计年度采用公历制,这是为了与我国的财政、计划、统计、税务等年度保持一致,以便于国家宏观经济管理,因为各单位按年度提供的会计资料是国家宏观调控的重要依据。