

新编会计培训系列教材

财务会计法规

主编 钟守英
CAIWU KUALI FAGUI
湖北科学技术出版社

CWKJFG



财务会计法规

主 编 钟守英

副主编 陈大杰 赵学明

湖北科学技术出版社

鄂新登字 03 号

财务会计法规

钟守英 主著

责任编辑：刘 军

封面设计：姚家丽

出版发行：湖北科学技术出版社

电话：6812508

地址：武汉市武昌东亭路 2 号

邮编：430077

印 刷：中南财政学院印刷厂印刷

邮编：430074

850×1168mm 32 开 9.625 印张

240 千字

1994 年 12 月第 1 版

1994 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—10000

定价：10.00 元

ISBN7—5352—1581—5/F·164

本书如有印装质量问题可找承印厂更换

《新编会计培训系列教材》编委会

名誉主任：童道友

主 任：黄晓清

副主任：贺茂清 方正生 阎德玉

主 编：黄晓清

副主编：贺茂清 钟守英 熊动员 龚金保

编 委：（按姓氏笔画为序）：

马其祥	方正生	王开芝	王雨舟	王焦永
尤盛义	江国民	向克林	严向阳	张规化
余孝英	余德祥	陈元斌	陈寿明	陈新桥
周向阳	赵守胜	赵学明	贺茂清	钟守英
阎德玉	耿昌敬	隋 兵	黄晓清	龚金保
童吉炳	童道友	熊动员	颜克勤	魏承玉

新编会计培训系列教材 出版说明

随着社会主义市场经济体制的建立和完善，会计改革不断深入发展，财政部陆续颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和分行业的财会制度，为了帮助广大会计人员学习掌握会计改革的总体内容，全面系统地运用“两则”、“两制”，配合会计专业技术资格和“会计证”专业知识考试以及会计岗位培训的工作顺利进行，我们组织了长期从事财会工作的专家、学者和从事财会管理工作的同志，编写了一套《新编会计培训系列教材》。这套教材包括《会计学基础》、《工业企业会计》、《商品流通企业会计》、《施工企业会计》、《房地产开发企业会计》、《旅游饮食服务企业会计》、《交通运输企业会计》、《农业企业会计》、《工业企业财务管理》、《商品流通企业财务管理》、《财务会计法规》、《计算技术》共12本。《财务会计法规》是本系列教材中的一本。本书经审阅同意试用，拟经一段教学实践后，再进行修改完善。由于编写时间仓促，书中难免有不妥之处，恳请教师和广大读者批评指正。

新编会计培训系列教材编委会

1994年3月

前 言

随着改革开放的深入和社会主义市场经济的发展，为了规范和加强会计工作，帮助广大财会人员系统地学习和掌握财务会计工作方面的有关法律、法规、制度、办法，我们根据新编会计培训教材编委会的要求，编写了《财务会计法规》一书。

本书较全面地介绍了国家新修订颁布的《会计法》、《企业会计准则》和《企业财务通则》，对国家资产管理、税收、成本、费用管理、股份制试点企业，涉外经济等法规制度的一般原则和基内容作了论述。本书在编写上力求通俗易懂，具有可操作性。

本书由钟守英主编，参加编写的人员有：章顺文（第一、七章）、张玉双（第二章）、钟守英（第三、四章）、赵学明（第五章）、罗红梅（第六章）。全书由陈大杰教授总纂。

由于时间仓促，错漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1994年8月

目 录

第一章 概 论

第一节	财务会计法规的概念	1
第二节	财务会计法规的地位和作用	3
第三节	财务会计法规的形式、分类和效力	8
第四节	财务会计法规的制定与实施	12

第二章 财务管理法规

第一节	概 述	15
第二节	企业财务通则	16
第三节	国有资产管理法规	25
第四节	现金管理条例	28
第五节	银行结算纪律	32
第六节	成本、费用管理法规	34

第三章 会计法规

第一节	概 述	40
第二节	会计法	42
第三节	企业会计准则	112
第四节	关于会计专业职务聘任制度的规定	119
第五节	关于总会计师的规定	124
第六节	关于注册会计师的规定	130

第四章 税收法规

第一节	税法的概念、地位和作用	134
第二节	我国税收的管理体制	135
第三节	我国现行主要税种及会计核算简介	137

第四节 税收征收管理法	168
第五章 股份制试点企业财务会计规定	
第一节 股份制试点企业试点办法	170
第二节 股份有限公司的财务会计规定	180
第三节 有限责任公司的财务会计规定	182
第六章 会计人员工作规则	
第一节 概 述	186
第二节 建立岗位责任制	187
第三节 科目、凭证、帐簿、报表	188
第四节 管理会计档案	196
第五节 办理会计交接	204
第七章 涉外经济法规	
第一节 概 述	207
第二节 涉外经济合同法	208
第三节 外商投资企业法	215
第四节 外汇管理法规	220
第五节 涉外税法	228
附录一：企业财务通则	237
附录二：中华人民共和国会计法	246
附录三：企业会计准则	252
附录四：会计专业职务试行条例	263
附录五：会计专业技术资格考试暂行规定	268
附录六：总会计师条例	272
附录七：中华人民共和国注册会计师法	277
附录八：关于贯彻实施《会计法》中有关会计人员任免规定的通知	286
附录九：中华人民共和国税收征收管理法	288

第一章 概 论

第一节 财务会计法规的概念

财务会计法规是财务管理、会计管理工作的行为规范，是关于财务管理、会计管理、财务政策和会计核算方面和法律、准则、条例、制度及其实施细则的总称。

财务会计法规是经济法规的一个重要组成部分。经济法规是调整在国家协调经济运行过程中发生的经济关系和法律规范的总称。财务会计法规作为经济法规的一个组成部分，它所调整的自然也是经济关系。这些关系大致包括以下三个方面：

1、企业组织管理及其法律调整。要实行社会主义市场经济，必须建立活跃的市场主体体系。在市场主体体系中，企业是最主要的主体。国家为了协调经济的运行，对于企业的设立、变更和终止，企业内部机构的设置及其职权，企业的财务、会计管理等，绝不能管得太多、太严，但又不能撒手不管，而应该进行必要的干预。在企业的设立、变更和企业内部管理过程中发生的经济关系，简称企业组织管理关系，属于经济协调关系的组织部分。

企业组织管理关系由经济法，包括财务会计法规来调整，有助于从法律上保证企业成为自主经营、自负盈亏的合格主体，能动地参与市场活动，改善经营管理，提高经济效益。

2、市场管理关系及其法律调整。要实行社会主义市场经济，必须建立统一、开放的市场体系。培育市场体系，要求各种生产要素的自由流动，坚决打破条条块块的分割、封锁和垄断，充分

发挥竞争机制的作用。竞争会导致垄断。有正当竞争就会有不正当竞争。垄断和不正当竞争会约束市场功能的实现，妨碍资源配置的优化，扰乱市场经济秩序。而市场本身无力消除垄断和不正当竞争，这就需要国家干预，加强市场管理。在市场管理过程中发生的经济关系，简称市场管理关系，属于经济协调关系的组成部分。

市场管理关系，由经济法规（包括财务会计法规）调整，有助于完善市场规则，有效地反对垄断，制止不正当竞争，维护市场经济秩序，实现市场功能。

3、宏观经济调控关系及其法律调整。要实行社会主义市场经济，必须建立以间接手段为主的宏观调控体系。有了市场调节为什么还要宏观调控呢？大家知道，市场调节是自发调节，是基层层次的调节，是十分必要的。但是，有些事情是市场调节解决不了或解决不好的，如“经济和社会发展战略目标的选择，经济总量的平衡，重大结构和布局的调整，收入分配中公平与效率的兼顾，市场效率条件的保证以及资源和环境的保护等等”。这就需要国家的自觉调节，高层次的调节，即国家对经济的宏观调控。在社会主义市场经济条件下，宏观调控并不排除国家对某些特殊行业和特殊企业实行直接调控。但是宏观调控的主要对象是市场。国家调控市场的目的，在于通过调控市场去引导企业，使企业的微观经济活动同宏观经济发展目标衔接并一致起来。正是从这个意义上，我们把国家调控市场称之为“间接调控”。在以间接手段为主的国家宏观调控过程中发生的经济关系，简称宏观经济调控关系，属于经济协调关系的组成部分。

宏观经济调控关系由经济法规（包括财务会计法规）来调整，有助于发挥宏观调控的长处，弥补市场调节的缺陷，防止或消除经济中的总量失衡和结构失衡，优化资源配置，更好地把人民的当前利益与长远利益、局部利益与整体利益结合起来。

财务会计法规所规范的内容包含在经济法规的内容之中，经济法规调整的是经济活动中所发生的经济关系，财务会计法规调整的是经济活动中有关财务会计方面的关系。因此，财务会计法规应当包括财务管理法规、会计法规等方面的内容。

财务管理法规是国家调整财务关系的法律规范。财务关系指社会再生产过程中，以资金运动形式反映的经济关系。它包括：资金的分配关系，交换中的资金往来关系、借贷关系。结算关系等。财务法规就是调整这些关系的行为规范。

会计法规。会计是经济管理的组成部分，主要是运用会计办法以及提供的会计信息，对经济活动进行价值管理，其目的是为了提高经济效益。会计包括会计管理和会计核算两个方面，会计法规就是对会计管理和会计工作的行为规范。

财务与会计是紧密结合的。因此，财务管理法规与会计法规也有密切的联系，构成一个完整的法规系统。会计法规是财务法规的具体化、程序化和技术化。财务法规必须通过会计来体现，来落实，会计法规是财务法规的必要保证。财务管理法规和会计法规是相互制约、互为条件、相辅相成的。

第二节 财务会计法规的地位和作用

一、财务会计法规的地位

经济法规在整个法规体系中的地位决定了财务会计法规的地位，经济法在整个法规体系中处于独立的法规地位。

第一，经济法规作为独立的法规，所必须具备的两个条件是要看它是否有自己特有的研究对象，二是要看它是否存在与其他科学区别的界定条件。经济法规是从行政法规和民事法规中分离出来的。从经济法规与其相邻的行政法规和民事法规的关系上看，

行政法规对国家经济领导机关的职权只作一般的原则规定，重点是调整行政管理方面的关系，而经济法、则是对国民经济管理和社会组织活动进行系统地、具体地调整的法律规范。民事法规是以公民权利为主体以自愿互利为前提而确立法律关系的。因此，经济法规具备成为独立法规的两个基本条件。

第二、经济法规成为独立的法规是现代经济生活的要求。随着我国社会主义市场经济的发展，市场机制的作用越来越重要，各种经济关系日趋复杂，越来越需要逐步制定一整套行之有效的经济法规来调整，以便维护正常的经济秩序，更好地为社会主义经济建设服务，保证社会主义市场经济顺利发展。所以说社会主义经济法规的发展和形成独立的法规，正体现了社会主义经济法规的客观要求。

第三、经济法规成为独立的法规体现了国家组织经济的职能。国家组织经济的职能，主要是指国家按照一定的程序，制定相应的法律规范，调整国民经济领域内的各种经济关系，以不断发展生产力。国家对经济活动所形成的经济关系的法律调整，通常把计划、组织、指挥、调节、核算和监督等职能作用结合起来加以实施。经济法规体现了各种措施及其结合的原则和方法。它是实现以上职能的法律形式，是国家领导、组织和管理国民经济的重要工具。

财务会计法规作为经济法规的一个重要组成部分。其地位必须受制于经济法规的地位。它与其他经济法规一起，在整个法规体系中构成一个独立的部门法规。

财务会计法规在经济法规体系中处于综合性的地位，经济法规是调整经济关系的，而财务关系又是经济关系的一种表现形式。人们的经济活动全过程总有着一个伴生物，这个伴生物就是资金的运动。资金的运动贯穿于人类经济活动的全过程，也伴随着经济活动的各个方面。人类的经济活动通过资金的运动反映出来。从

某种意义上说，资金运动是经济活动、经济交往的一面镜子。人们的每一次经济活动的直接行为是经济活动的具体形式。它无法比较，而伴随在经济活动过程中的资金运动则是经济活动的抽象形式。可以说资金运动是抽象化的经济活动。在市场经济条件下资金运动之所以具备抽象经济活动的功能靠的是什么呢？靠的是它的货币计量。资金运动的这一功能给人们处理经济关系提供了极其便利的条件。事实上，在现实生活中，人们无论采取什么形式来处理相互间的经济关系，其思维上总存在着等价的观念，自觉或不自觉地运用货币尺度来权衡得失，谋求平衡，这种以货币尺度计量的经济关系实际上就是财务关系，所以我们说经济关系的表现形式是财务关系。财务关系与经济关系的这种密切联系决定了财务法规在经济法规中处于综合性地位。这种综合性地位反映在两个方面。一是几乎所有的经济法规都渗透了财务会计法规的内容，与财务会计法规有着密切的联系，离不开财务会计法规和处理原则，需要通过财务会计法规来落实。二是几乎所有的财务会计法规都依靠其他有关的经济法规而存在。离开了其他经济法规，财务会计法规就失去了调整的内容，因此，财务会计法规与其他经济法规是相辅相成的。

二、财务会计法规的作用

财务会计法规的重要地位主要体现在它的作用上，在社会主义市场经济条件下，财务会计法规具有如下的作用：

1、促进公有制为主体的多种所有制经济的发展。社会主义全民所有制经济在整个国民经济中居于主导地位。促进全民所有制经济的发展，是保证社会主义方向和整个经济稳定发展的决定性因素。劳动群众集体所有制，是社会主义经济的重要组成部分。我国现阶段生产力发展的水平，决定了许多领域的生产建设事业都可以放手依靠集体来办。城乡劳动者个体经济，是社会主义经济

必要的、有益的补充，对于发展社会生产、方便人民生活、扩大劳动就业具有不可替代的作用。私营经济是存在雇佣劳动关系的经济成分。私营经济的发展，有利于促进生产，活跃市场，扩大就业，更好地满足人民多方面的生活要求，是社会主义经济的补充。举办中外合资经营企业、中外合作经营企业和外资企业，也是促进我国以公有制为主体的多种所有制经济发展的组成部分。各种经济成分之间的经济利益的界定，各种经济主体之间的财务关系都需要运用财务会计法规来进行调整。国家通过财务会计法规和其他经济法规的结合运用，来调整国民经济管理和社会组织活动在整个经济领域中的经济关系。例如，确定各经济主体对社会主义财产的占有、使用、收益和处理的权限和职责。规定他们在生产、分配、交换和消费过程中建立财务会计关系的各种权利和义务，做到以责为中心的权、责、利三结合，实行有奖有罚、赏罚分明的奖惩制度，对于各种违反财务会计法规，损害国家、集体财产的财务活动，财务会计法规规定了明确的制裁方法，并规定了打击那些严重经济犯罪行为的具体条款，从而有力地保护社会主义公有财产及个人合法财产不受侵犯，巩固和发展多种经济成分并存的局面。

2、保障经济体制改革的顺利进行。改革与生产力不相适应的原有的经济体制，建立起具有中国特色的、充满生机和活力的社会主义市场经济新体制，促进社会生产力的发展，是实现社会主义现代化的重要保证，是我国形势发展的迫切需要。

财务会计法规及其他经济法规对于保障经济体制改革的顺利进行发挥着巨大作用。其表现有三：一是法律上保证经济体制改革朝着正确的方向发展；二是为经济体制改革措施的贯彻提供可靠的法律保证；三是以法律手段保护经济体制改革的成果。

3、扩大对外经济技术交流和合作。对外开放是我国长期的基本国策，是加快我国社会主义现代化建设的战略措施。因此，必

须积极扩大对外经济技术交流和合作。在当代，世界各国之间的经济技术联系十分密切，任何一个国家的经济技术都不能孤立地发展。闭关自守就不可能缩短我国同发达国家在经济、技术上的差距，不可能实现现代化。

为了扩大对外经济技术交流和合作，我国的财务会计法规积极向国际惯例靠拢，制定颁布了一系列符合国际惯例的法规、制度。这些法律、法规、制度的贯彻实施，将对发展对外贸易，吸引外商来华投资，共同开发资源，引进先进技术，学习经济发达国家的先进经济管理经验，办好经济特区和沿海、沿江、沿边开放城市，以及上海浦东开发区、沿海经济开发区、发展外向型经济，发挥着重要作用。

4、保证国民经济持续、快速、健康发展。我国经济能不能加快发展，不仅是重大的经济问题，而且是重大的政治问题。我国必须抓住有利时机，集中精力把经济建设搞上去，但是，不能一讲加快经济发展，就一哄而上，大起大落。而是要使国民经济持续、快速、健康发展，走出一条既有较高速度又有较好效益的国民经济发展的路子。

改革开放以来，我国在加强市场管理，反对垄断和不正当竞争方面，以及在财务、法律及其他方面制定了一系列法律、法规、制度。目前，正在进一步加强这些方面的经济立法工作，以适应建立社会主义市场经济体制的需要。这些法律、法规、制度的贯彻实施，有助于实现市场主体行为规范化，市场经济秩序正常化，保证市场机制作用的发挥；同时，有助于加强和改善宏观调控，弥补市场调节的局限性，有效地解决市场调节不能解决或不能解决好的问题。总之，这些法律、法规、制度的实施，对于充分发挥市场调节和宏观调控各自的作用，充分发挥计划和市场两种手段的长处，提高资源配置的效益，从而保证国民经济持续、快速、健康发展，具有重要作用。

第三节 财务会计法规的形式 分类和效力

一、财务会计法规的形式

法律行为必须经过某种方式，把行为人的意思表示出来，才能成立；没有方式反映，就产生不了法律后果，这种意思表示的方式，就是法律行为的形式。对法律行为采取什么形式，可以由当事人协商决定。有些情况，法律也可以直接规定。法律手段直接规定的形式，称为法定形式。财务会计法规既是我国法规体系中的一个部分。那么要了解财务会计法规的形式，首先要了解整个法的形式有哪些？

我国法的主要表现形式有：

宪法：它是我国的根本大法。具有最高的法律效力，其他法律及任何法规性事件都必须遵从这个根本大法，与它保持一致。与宪法有抵触的任何法律无效。

法律：它是我国法律规范的主要形式。它是对宪法的具体化，它直接以法的形式颁发。根据宪法规定，刑事、民事等基本法律由全国人民代表大会制定，其他法律由全国人民代表大会常务委员会制定。

行政性法规：它是指国务院及其所属部委为了执行宪法，法律所发布的规范性文件。其内容十分广泛，也比较具体，在全国政治、经济等方面起着十分重要的作用。

地方性法规：它是指省、直辖市及地方人民代表大会在不与宪法、法律、行政法规相抵触的前提下所制定和颁布的法规，以及民族自治地方的人民代表大会依法行使自治权所制定的自治条

件和单行条例。这些都只限在本区域内有效。

上述法规的主要形式，财务会计法规基本具备，尤以行政法规、地方性法规最为多见。财务会计法规有两种基本形式。即从单个文件的完整性可分为独立成文的财务会计法规和非独立成文的财务会计法规。

独立成文的财务会计法规指专门以财务会计行为规范为内容。单独形成书面文件颁发实施的财务会计法规。例如：《企业财务通则》、《企业会计准则》、《中华人民共和国税收征管法》等。这些法规以财务会计工作的某一方面为内容专门制定，独立颁发。

非独立行文的财务会计法规：指非专门以财务会计行为为内容，但又包含着财务会计行为规范内容，财务会计工作必须遵从的法规。由于财务会计工作在人们的社会生活中所处的地位，决定了我国法规体系中不仅有大量的独立行文的财务会计法规，而且还有许多财务会计行为规范包含在一般的经济法规和其他的法规条文中。

从公文体裁的角度上看，财务会计法规主要有如下几种形式：

法律形式：指直接以法的形式颁发，以法命名的财务会计法规，如《中华人民共和国会计法》等。

条例形式：以条例命名，规定国家有关财务会计方面的重要原则和重要事项，规定与财务会计工作有关的人员或机构的职权等项的规范文件。如《会计人员职权条例》等。

规则形式：国家对财务会计工作的某一方面制定的规章制度。如《会计人员工作规则》等。

规定形式：国家对财务会计工作中的某些具体事项制定的办法。

制度形式：国家对于财务会计工作中的某些常规性的工作制定的办法。如《工业企业会计制度》等。

财务会计法规除上述体裁形式以外，还有其他的一些形式。但