



严格依据会计从业资格考试最新大纲编写

浙江省**会计从业资格**无纸化考试辅导用书

财经法规与会计职业道德 考点精讲及归类题库

2012 最新版

浙江省会计从业资格考试研究中心 ©编写

中公教育浙江省会计从业资格考试研究院 ©审定

精准：权威名师讲解重点难点

全面：收录海量真题归类编排

超值：赠送机考系统智能测评



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



浙江省会计从业资格无纸化考试辅导用书

2012
最新版

财经法规与会计职业道德

考点精讲及归类题库

浙江省会计从业资格考试研究中心 编写

中公教育浙江省会计从业资格考试研究院 审定



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考点精讲及归类题库 / 浙江省会计从业资格考试研究中心编写. —上海:立信会计出版社, 2011.12

浙江省会计从业资格无纸化考试辅导用书

ISBN 978-7-5429-3258-7

I. ①财… II. ①浙… 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(2011)第 275327 号

策划编辑 张巧玲
责任编辑 张巧玲 熊梦立
封面设计 会计人设计中心

财经法规与会计职业道德考点精讲及归类题库

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

印 刷	北京北中印刷厂
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	15
字 数	343 千字
版 次	2011 年 12 月第 1 版
印 次	2011 年 12 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-3258-7/D
定 价	29.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

P 前言 Preface

《中华人民共和国会计法》规定,“从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书”。《会计从业资格管理办法》规定,国家实行会计从业资格考试制度,参加会计从业资格考试并成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的前提条件,考试科目为《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》。可以说,会计从业资格考试是开启会计职业生涯必跨的“门槛”。随着经济社会的不断发展,会计业吸引了越来越多社会人员 and 大专院校学生投身其中,报考会计从业资格考试的人数逐年上升,达到了全国每年数百万人。

然而,很多有志于会计工作的考生要迈过这一步却面临着不少的困难。财政部《关于推进会计从业资格无纸化考试的指导意见》明确提出推进会计从业资格无纸化考试工作,实现《会计人才规划》中“统一大纲、统一题库、统一标准”的要求,增强考试结果的客观性、权威性和含金量,近几年考试的难度和实战性逐渐增加。

为了帮助考生更加有效地复习备考,提高解题能力和应试能力,顺利通过会计从业资格考试,中公教育浙江省会计从业资格考试研究院携手业界权威名师组成的浙江省会计从业资格考试研究中心,严格依据财政部最新修订的《会计从业资格考试大纲》的要求以及浙江省会计从业资格考试官方指定教材,深入研究浙江省历年真题、无纸化考试的组卷规律和评卷原理,紧密结合考生的备考实际与工作需要,编写了本套浙江省会计从业资格无纸化考试辅导用书,包括《财经法规与会计职业道德考点精讲及归类题库》、《会计基础考点精讲及归类题库》、《初级会计电算化考点精讲及归类题库》。

总体来讲,本套辅导用书具有以下特点:

一、分析考情,有的放矢

一方面,紧密结合考试大纲列出的考点,并适当延伸,梳理本章各考点知识的体系架构与纵横联系。另一方面,综述本章考试特点及趋势(考查频率与重点,能力要求与难点,命题视角与题型),提示考生备考中常有的疏漏与疑问。

二、精讲考点,编排清晰

针对无纸化考试随机组卷涉及考点全面的特点,本书考点精讲部分覆盖所有考点,并在此基础上提炼要点、疏解难点,采取清晰明了的图表呈现形式,着力提高考生复习效率。



三、题库归类,强化练习

“知易,行难”,学习知识、应对考试,充分的做题练习必不可少。本书归类题库部分全面收录题库真题,并按考点归类编排,以达到通过练题复习考点的目的,而且方便读者复习评估、查漏补缺。

四、赠送无纸化模考系统,学练测评一本通达

针对考试从传统的纸笔测试转变为无纸化机考形式,我们特别研发了一套标准的无纸化考试系统,帮助考生在考前熟悉机考模式,精练海量试题。本系统融合以下六大特色:

- 智能组卷。严格按照考试的题型、题量、难度,随机从海量题库抽题组卷。
- 模拟机考。全真的考试界面与流程,身临其境的模考效果。
- 自动判卷。交卷后自动判卷,实时得出标准评分。
- 权威解答。名师讲解试题,精细统计、分析成绩。
- 错题档案。自动生成错题档案,错题重做突破短板。
- 试题查找。抽取特定考点所有试题,随时进行针对性练习。

学海无涯,书中如有疏漏之处,欢迎广大考生批评指正,以期再版时更趋完善。

浙江省会计从业资格考试研究中心
中公教育浙江省会计从业资格考试研究院
2011年12月

C 目录 Contents

第一章 会计法律制度

本章考情分析	(1)
本章考点精讲	(2)
第一节 会计法律制度的构成	(2)
考点 1 会计法律制度的构成	(2)
第二节 会计工作管理体制	(3)
考点 2 会计工作的行政管理	(3)
考点 3 会计工作的自律管理	(4)
考点 4 单位会计工作管理	(4)
第三节 会计核算	(5)
考点 5 会计核算的总体要求	(5)
考点 6 会计凭证	(6)
考点 7 会计账簿	(6)
考点 8 财务会计报告	(7)
考点 9 会计档案	(8)
考点 10 会计核算的其他规定	(9)
第四节 会计监督	(10)
考点 11 单位内部会计监督	(10)
考点 12 会计工作的政府监督	(11)
考点 13 会计工作的社会监督	(11)
第五节 会计机构和会计人员	(12)
考点 14 会计机构的设置	(12)
考点 15 代理记账	(13)
考点 16 会计从业资格	(13)
考点 17 会计专业职务与会计专业技术资格	(15)



考点 18 会计工作岗位设置	(15)
考点 19 会计人员的工作交接	(16)
第六节 法律责任	(17)
考点 20 法律责任的概念	(17)
考点 21 不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任	(18)
考点 22 其他会计违法行为的法律责任	(18)
本章归类题库	(20)
第一节 会计法律制度的构成(考点 1)	(20)
第二节 会计工作管理体制(考点 2-4)	(23)
第三节 会计核算(考点 5-10)	(24)
第四节 会计监督(考点 11-13)	(27)
第五节 会计机构和会计人员(考点 14-19)	(32)
第六节 法律责任(考点 20-22)	(40)
参考答案及解析(考点 1-22)	(43)

第二章 支付结算法律制度

本章考情分析	(55)
本章考点精讲	(56)
第一节 支付结算法律制度概述	(56)
考点 1 支付结算的概念和特征	(56)
考点 2 支付结算的基本原则	(56)
考点 3 支付结算的主要支付工具	(57)
考点 4 支付结算的主要法律依据	(57)
考点 5 办理支付结算的具体要求	(57)
第二节 现金管理	(58)
考点 6 现金管理的基本要求	(58)
考点 7 开户单位使用现金的范围	(58)
考点 8 现金使用的限额	(58)
考点 9 现金收支的基本要求	(59)
考点 10 现金管理的其他规定	(59)
考点 11 建立健全现金核算与内部控制	(60)
第三节 银行结算账户	(60)
考点 12 银行结算账户的概念及分类	(60)
考点 13 银行结算账户管理应当遵守的基本原则	(60)
考点 14 银行结算账户的开立、变更和撤销	(61)



考点 15 基本存款账户	(62)
考点 16 一般存款账户	(62)
考点 17 专用存款账户	(63)
考点 18 临时存款账户	(63)
考点 19 个人银行结算账户	(64)
考点 20 异地银行结算账户	(64)
考点 21 银行结算账户的管理	(65)
考点 22 违反银行账户结算管理制度的罚则	(65)
第四节 支付结算方式	(67)
考点 23 票据	(67)
考点 24 支票	(68)
考点 25 商业汇票	(70)
考点 26 信用卡	(72)
考点 27 汇兑	(74)
本章归类题库	(75)
第一节 支付结算法律制度概述(考点 1-5)	(75)
第二节 现金管理(考点 6-11)	(79)
第三节 银行结算账户(考点 12-22)	(81)
第四节 支付结算方式(考点 23-27)	(86)
参考答案及解析(考点 1-27)	(94)

第三章 税收法律制度

本章考情分析	(105)
本章考点精讲	(106)
第一节 税收概述	(106)
考点 1 税收的概念、特征与分类	(106)
考点 2 税法的概念、分类与构成要素	(107)
第二节 主要税种	(108)
考点 3 增值税	(108)
考点 4 消费税	(110)
考点 5 营业税	(110)
考点 6 企业所得税	(111)
考点 7 个人所得税	(112)
第三节 税收征管	(113)
考点 8 税务登记	(113)



考点 9 发票的开具与管理	(114)
考点 10 纳税申报	(117)
考点 11 税款征收	(118)
考点 12 税务代理	(119)
考点 13 税收检查	(119)
考点 14 税务法律责任	(120)
本章归类题库	(121)
第一节 税收概述(考点 1-2)	(121)
第二节 主要税种(考点 3-7)	(122)
第三节 税收征管(考点 8-14)	(127)
参考答案及解析(考点 1-14)	(138)

第四章 财政法规制度

本章考情分析	(147)
本章考点精讲	(148)
第一节 预算法律制度	(148)
考点 1 预算法律制度的构成	(148)
考点 2 国家预算	(149)
考点 3 预算管理的职权	(151)
考点 4 预算收入与预算支出	(153)
考点 5 预算组织程序	(154)
考点 6 决算	(156)
考点 7 预决算的监督	(157)
第二节 政府采购法律制度	(157)
考点 8 政府采购法律制度的构成	(157)
考点 9 政府采购的概念	(158)
考点 10 政府采购的原则	(159)
考点 11 政府采购的功能	(160)
考点 12 政府采购的执行模式	(160)
考点 13 政府采购当事人	(161)
考点 14 政府采购方式	(162)
考点 15 政府采购的监督检查	(163)
第三节 国库集中收付制度	(164)
考点 16 国库集中收付制度	(164)
考点 17 国库单一账户体系	(165)



考点 18 财政收入收缴方式和程序	(166)
考点 19 财政支出支付方式和程序	(166)
本章归类题库	(168)
第一节 预算法律制度(考点 1-7)	(168)
第二节 政府采购法律制度(考点 8-15)	(172)
第三节 国库集中收付制度(考点 16-19)	(175)
参考答案及解析(考点 1-19)	(177)

第五章 会计职业道德

本章考情分析	(183)
本章考点精讲	(184)
第一节 会计职业道德概述	(184)
考点 1 职业道德的概念、特征、作用和主要内容	(184)
考点 2 会计职业道德的概念、特征和作用	(185)
考点 3 会计职业道德功能	(187)
考点 4 会计职业道德与会计法律制度	(187)
第二节 会计职业道德规范的主要内容	(189)
考点 5 爱岗敬业	(189)
考点 6 诚实守信	(190)
考点 7 廉洁自律	(191)
考点 8 客观公正	(191)
考点 9 坚持准则	(192)
考点 10 提高技能	(193)
考点 11 参与管理	(194)
考点 12 强化服务	(195)
第三节 会计职业道德教育与修养	(195)
考点 13 会计职业道德教育	(195)
考点 14 会计职业道德修养	(197)
第四节 会计职业道德建设	(199)
考点 15 财政部门组织推动	(199)
考点 16 会计职业组织的行为自律	(200)
考点 17 社会各界齐抓共建	(201)
本章归类题库	(202)
第一节 会计职业道德概述(考点 1-4)	(202)
第二节 会计职业道德规范的主要内容(考点 5-12)	(207)



第三节 会计职业道德教育与修养(考点 13-14)	(213)
第四节 会计职业道德建设(考点 15-17)	(215)
参考答案及解析(考点 1-17)	(217)

中公教育·全国分校一览表	(229)
--------------------	-------

附赠无纸化模考系统光盘,含:

2011 财经法规与会计职业道德真题试卷

2010 财经法规与会计职业道德真题试卷

2009 财经法规与会计职业道德真题试卷

财经法规与会计职业道德模拟试卷一

财经法规与会计职业道德模拟试卷二



第一章 会计法律制度

本章考情分析

考试大纲			考查频率	能力要求
会计法律制度的构成	会计法律		★★★	掌握
	会计行政法规			
	国家统一的会计制度			
会计工作管理体制	会计工作的行政管理		★★	理解
	会计工作的自律管理		★★	理解/分析与运用
	单位会计工作管理		★★★	掌握
会计核算	会计核算的总体要求	会计核算依据	★★	理解/分析与运用
		会计资料的基本要求		
		会计核算的内容		
	会计凭证	原始凭证	★★	理解/分析与运用
		记账凭证		
	会计账簿		★★★	掌握
	财务会计报告		★★★	掌握
	会计档案		★★★	掌握
	会计核算的其他规定	会计年度	★	了解
		记账本位币		
会计处理方法				
会计监督	单位内部会计监督	单位内部会计监督的主体和对象	★★★	掌握
		单位内部会计监督制度的基本要求		
		会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的职责		
	会计工作的政府监督		★★★	掌握
	会计工作的社会监督		★★★	掌握
会计机构和会计人员	会计机构的设置	单位会计机构的设置	★★★	掌握
		会计机构负责人(会计主管人员)的任职资格		
		会计人员回避制度		



续表

会计机构和 会计人员	代理记账	代理记账的业务范围	★★★	掌握
		委托代理记账的委托人的义务		
		代理记账机构及其从业人员的义务		
		法律责任		
	会计从业资格	会计从业资格证书的适用范围	★★★	掌握
		会计从业资格的取得		
		会计从业资格管理		
		会计人员继续教育		
	会计专业职务与会计 专业技术资格	会计专业职务	★★	理解/分析与运用
		会计专业技术资格		
	会计工作岗位设置	设置会计工作岗位的基本原则	★★★	掌握
		主要会计工作岗位		
	会计人员的工作交接	交接的范围	★★★	掌握
		交接的程序		
		交接人员的责任		
法律责任	法律责任的概念		★	识记
	不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任		★★	理解
	其他会计违法行为的法律责任		★	了解

根据近三年的题量与分值,“会计法律制度”在试卷中所占分值在 60%左右,是本门课程最重要的一章,涉及考点非常多,需要全面掌握本章内容。涉及的题型包括单选题、多选题、判断题。

本章考点精讲

第一节 会计法律制度的构成

考点 1 会计法律制度的构成

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、国家统一的会计制度。它是调整会计关系的法律规范。



会计法律制度三个层次	
会计法律	(1)制定机构:全国人民代表大会及其常委会。 (2)调整内容:调整我国经济生活中会计关系的法律总规范。 (3)包括内容:《会计法》、《注册会计师法》。 (4)会计法的两个时间:现行的《会计法》于1999年10月31日第二次修订,2000年7月1日起施行。 (5)会计法的地位: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。
会计行政法规	(1)制定机构:国务院制定并发布,或者国务院有关部门拟订并经国务院批准发布。 (2)调整内容:经济生活中某些方面会计关系。 (3)制定依据:《会计法》。 (4)包括内容:《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》。
国家统一的会计制度	国家统一的会计制度——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。

【备考提示】

(1)答题时要注意题目问的是属于国家统一的会计制度还是规章或者规范性文件。

(2)会计部门规章:由财政部制定,并以部门首长签署命令的形式予以公布的制度办法。

包括内容:《会计从业资格管理办法》(26号令)、《财政部门实施会计监督办法》(10号令)、《企业会计准则——基本准则》(33号令)。

(3)会计规范性文件:国务院财政部门以文件形式印发的制度办法。

包括内容:《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则及其应用指南、《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》、《会计档案管理办法》等。

第二节 会计工作管理体制

会计工作管理体制是指划分管理会计工作职责权限关系的制度,包括会计工作管理组织形式、管理权限划分、管理机构设置等内容。在《会计法》和《注册会计师法》中已对我国的会计管理体制作了明确规定,形成了会计行政管理、自律管理和单位会计管理各有侧重、协调发展的会计管理体制。

考点 2 会计工作的行政管理

总原则:统一领导,分级管理		
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。		
财政部门履行的会计行政管理职能	会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施	(1)国家统一的会计制度由国务院财政部门根据会计法制定并公布。 (2)国务院有关部门可以依照《会计法》和国家统一的会



续表

财政部门履行的会计行政管理职能		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。 (3)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。
	会计市场管理	会计市场准入管理、运行管理、退出管理。
	会计专业人才评价	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。
	会计监督检查	主要包括 <u>会计信息质量检查</u> 和 <u>会计师事务所执业质量检查</u> 。

考点 3 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,是中国注册会计师行业的自律管理组织。

(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。

考点 4 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

1.单位负责人的概念

(1)法定代表人(针对法人企业)。

(2)法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人(针对非法人企业)。

【备考提示】单位负责人并不是指具体经营管理事务的负责人,如:公司制企业的总经理。

2.单位负责人的职责

(1)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。

(2)单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整。

(3)单位负责人应当保证会计机构和会计人员依法履行职责。

(4)单位负责人不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项。

【备考提示】单位负责人是本单位会计行为的责任主体,但不要求单位负责人事必躬亲、办理具体会计事项。



(二)会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

从事会计工作的人员,必须具备会计从业资格。

第三节 会计核算

考点 5 会计核算的总体要求

(一)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。

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。

【备考提示】并不是所有实际发生的经济业务事项都要进行会计核算。

(二)会计资料的基本要求

(1)会计资料:会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。

(2)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。

无中生有	伪造会计凭证; 会计账簿及其他会计资料——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。
篡改事实	变造会计凭证; 会计账簿及其他会计资料——用涂改、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿等真实内容,歪曲事实真相的行为。
以假乱真	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、不完整地反映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。

(三)会计核算的内容

会计核算的内容	1.款项和有价证券的收付 (1)款项是指作为支付手段的货币资金。包括:现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款使用的 <u>外埠存款</u> 、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款、保函押金和各项备用金等。 (2)有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证卷。包括:国库券、股票、企业债券和其他债券等。
	2.财物的收发、增减和使用——具有实物形态的经济资源
	3.债权债务的发生和结算



续表

会计核算的内容	4.资本、基金的增减
	5.收入、支出、费用、成本的计算
	6.财务成果的计算和处理
	7.其他事项

【备考提示】按照会计六要素的顺序记忆

考点 6 会计凭证

会计凭证是指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凭证。

会计凭证按来源和用途不同分为原始凭证和记账凭证。

(一)原始凭证

原始凭证	
1.填制和取得	(1)办理经济业务事项时必须填制或取得原始凭证。 (2)填制或取得的原始凭证必须及时送交会计机构,否则就是违法行为。 【难点点拨】 对于“及时”的时间期限,一般理解为是一个会计结算期。
2.审核	会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核。对不真实、不合法的原始凭证有权不予受理,并向单位负责人报告,请求查明原因,追究有关当事人的责任;对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。
3.错误的更正	(1)各项内容均不得涂改。(注意:是不得涂改不是不得更正) (2)记载内容有误,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)金额错误不得更正,只能由原出具单位重开。(陷阱:是金额不是单价) (4)开具单位应依法开具准确无误的原始凭证;对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。

(二)记账凭证

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

(1)记账凭证编制必须以原始凭证及有关资料为依据。

(2)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。

考点 7 会计账簿

各单位应当依法设置的会计账簿,具体包括:

(1)总账属于订本账。