

会计从业资格考试

财经法规与职业道德

讲 义

淄博信息工程学校

李英

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。

会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的经济关系称为会计关系。

重要考点：

- 1、掌握制定主体：**国家权力机关和国家行政机关**
- 2、掌握内容：会计法律、会计行政法规、会计规章等
- 3、调整对象：会计关系

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度的基本构成如下：

（一）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。例如，1999年10月31日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**》。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**。

重要考点：

- 1、掌握制定主体：**全国人民代表大会及其常委会**
- 2、狭义会计法律：**特指《中华人民共和国会计法》**
- 3、法律地位：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。

（二）会计行政法规

会计行政法规是指由**国务院**制定并发布或者国务院有关部门拟订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。例如，国务院发布的《**企业财务会计报告条例**》、《**总会计师条例**》等。

重要考点：

- 1、掌握制定主体：**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、掌握具体内容：国务院发布的《**企业财务会计报告条例**》、《**总会计师条例**》。

（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《**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，包括**规章和规范性文件**。会计规章是根据《**中华人民共和国立法法**》规定的程序，由财政部制定，并由财政部部长签署命令予以公布的制度办法，例如，2001年2月20日以财政部第10号令形式发布的《**财政部门实施会计监督办法**》。会计规范性文件是指主管全国会计工作的国务院财政部门制定并发布的《**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**》、《**会计从业资格管理办法**》，以及财政部与国家档案局联合发布的《**会计档案管理办法**》等。

重要考点：

- 1、制定主体：**国务院财政部门**
- 2、组成内容：①会计核算、②会计监督、③会计机构和会计人员以及④会计工作管理的制度
- 3、具体内容：
 - ①会计规章 - 《**财政部门实施会计监督办法**》
 - ②会计规范性文件 - 《**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**》、《**会计从业资格管理办法**》，《**会计档案管理办法**》等。

4、特别注意：

- ①2001年1月1日起施行的《**企业会计制度**》，是统一的、适用于中华人民共和国境内设立的不同行业 and 不同经济成分的所有企业。但不对外筹集资金、经营规模较小的企业和金融保险企业除外。
- ②2002年1月1日起施行的《**金融企业会计制度**》，适用于中华人民共和国境内依法成立的各种金融企业，包括银行、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。
- ③2005年1月1日起施行的《**小企业会计制度**》，适用于在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。但不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

④38个《企业具体会计准则》于2007年1月1日起率先在上设上市公司中执行，其他企业鼓励执行。新准则扩展到横跨金融、保险、农业等众多领域，覆盖了各类企业的各项经济业务，填补了我国市场经济条件下新型经济业务会计处理规定的空白。

⑤1996年6月17日发布并开始实施的《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。

⑥2005年1月22日公布了新的《会计从业资格管理办法》，于2005年3月1日起施行。

(四) 地方性会计法规

地方性会计法规是指省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下制定的地方性会计法规。也是我国会计法律制度的重要组成部分。

重要考点：

1、制定主体 2、不得与宪法、法律、行政法规相抵触 3、仅适用于地方

四、我国法律规范五个层次

(一) 宪法

由国家最高权力机关——**全国人民代表大会**制定和修改，是国家的根本大法，具有最高的法律地位和法律效力，是制定其他法律的基础和依据。

(二) 法律

指狭义的法律，由**全国人民代表大会或者常务委员会**依据宪法制定，是宪法原则和精神的具体化，其法律效力仅次于宪法。

(三) 行政法规

由国家最高行政机关——**国务院**制定，一般称为条例、规定或办法，其地位仅次于宪法和法律。

(四) 地方法规

由**地方人民代表大会及常务委员会**制定，仅适用于地方，但不能与宪法、法律和行政法规相抵触，抵触部分没有法律效力。

(五) 规章

包括部门规章或地方政府规章，分别由**国务院各部门和地方人民政府**，在其法定职权内制定，但不能与宪法、法律、行政法规或地方法规相抵触，抵触部分没有法律效力。

【精典考点】

一、单选题：

1、《中华人民共和国会计法》属于（ ）

A、会计法律 B、会计行政法规 C、会计规章 D、会计规范性文件答案：A

2、下列各项中，属于全国人大及其常委会发布的金融法律是（ ）

A、《中华人民共和国票据法》 B、《支付结算办法》
C、《外汇管理条例》 D、《现金管理暂行条例》 答案：A

3、2006年2月15日，财政部发布的《企业会计准则》实施时间是（ ）

A、2006年2月15日 B、2006年6月1日 C、2006年7月1日 D、2007年1月1日 答案：D

4、财政部发布的《小企业会计制度》适用于（ ）

A、个人独资企业 B、合伙企业 C、中外合资企业
D、在中国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业 答案：D

5、财政部2005年1月22日公布了新的《会计从业资格管理办法》，该办法于（ ）起施行。

A、2005年3月1日 B、2005年7月1日 C、2006年1月1日 D、2006年7月1日 答案：A

6、有权制定国家统一的会计制度的部门是（ ）

A、国务院税务部门 B、国务院审计部门 C、国务院财政部门 D、国务院证券监管部门 答案：C

二、多选题

1、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。下列各项中，属于会计法律制度的是（ ）

A、会计法律 B、会计行政法规 C、会计规章 D、单位制定的内部监督制度 答案：ABC

2、下列属于会计行政规章的有（ ）

A、《会计法》 B、《企业财务会计报告条例》 C、《会计从业资格管理办法》 D、《会计基础工作规范》 答案：

3、下列不属于国家统一会计制度的是（ ）

A、《企业财务会计报告条例》 B、《企业会计准则 - 基本准则》 C、《小企业会计制度》 D、《会计档案管理办法》 答案：AB

4、国家统一的会计制度，主要包括（ ）

A、国家统一的会计核算制度 B、国家统一的会计机构和会计人员管理制度
C、国家统一的会计监督制度 D、国家统一的会计工作管理制度 答案：ABCD

三、判断题

1、行政法规是由国务院制定并发布的，其地位仅次于宪法和法律（ ） 答案：正确

2、我国会计法律制度的基本构成包括会计法律、会计行政法规和会计规章等，各省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在同宪法和会计法律、行政法规不相抵触的前提下制定的地方性法规，也属于我国会计法律制度的组成部分（ ） 答案：正确

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。它包括的内容有四个方面：一是会计工作由谁管理；二是会计制度的制定权限；三是会计人员的管理；四是单位内部的会计工作管理。我国会计工作管理体制的总原则是：“统一领导、分级管理”。

一、会计工作的主管部门

《中华人民共和国会计法》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”。

二、会计制度的制定权限

《中华人民共和国会计法》第八条规定，“①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。②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。③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”。

三、会计人员的管理

1、从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备**会计师以上专业技术职务资格**或从事会计工作**3**年以上经历。

2、财政部门负责会计从业资格管理、会计专业技术职务资格管理、会计人员评优表彰奖惩，以及会计人员继续教育等。

四、单位内部的会计工作管理

《中华人民共和国会计法》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。

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。《中华人民共和国会计法》赋予了单位负责人在单位内部会计工作管理中的权利和责任。

【精典考点】

一、单选题

1、根据《会计法》的规定，行使会计工作管理职能的政府部门是（ ）

A、税务部门 B、财政部门 C、审计部门 D、金融主管部门 答案：B

2、在我国，从事会计工作的人员，基本任职条件是（ ）

A、具有会计专业技术资格 B、担任会计专业技术职务 C、具有会计从业资格证书 D、具备中专以上专业学历 答案：C

3、根据《会计法》的规定，担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备的法定条件是（ ）

A、具备会计专业技术职务或者从事会计工作 2 年的经历
B、具备助理会计师专业技术资格或者从事会计工作 2 年的经历
C、具备会计师以上专业技术资格或者从事会计工作 3 年以上的经历
D、具备注册会计师资格或者从事会计工作 2 年的经历。 答案：C

4、不属于担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的基本条件的是（ ）

A、取得会计从业资格证书 B、具备会计师以上专业技术职务 C、从事会计工作 3 年以上 D、有主管会计工作的经历 答案：D

- 5、根据《中华人民共和国会计法》及有关法律的规定，在公司制企业中，对本单位会计工作承担第一责任的人是（ ）
A、董事长 B、总经理 C、总会计师 D、会计机构负责人 答案：A
- 6、根据会计法的规定，（ ）为单位会计行为的责任主体。
A、总会计师 B、单位负责人 C、会计人员 D、会计机构负责人 答案：B

二、多选题

- 1、单位负责人包括（ ）
A、法定代表人 B、合伙人 C、总会计师 D、个人投资企业的投资人 答案：A B D
- 2、单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的（ ）负责。
A、真实性 B、正确性 C、完整性 D、及时性
答案：A C

三、判断题

- 1、因单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性承担第一责任，所以会计人员对本单位会计信息失真没有责任。
2、国务院有关部门可以依照会计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，报国务院财政部门备案。（ ） 答案：错误
- 3、会计人员教育培训的对象为取得会计从业资格证书的在职会计人员，不包括非在职的持证人员（ ） 答案：错误
- 4、各单位不得任用（聘用）不具备会计从业资格证书的人员从事会计工作，不具备会计从业资格证书的人员可以报名参加会计专业技术资格考试（ ） 答案：错误

第三节 会计核算

核算是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、会计核算的一般原则（会计信息质量要求）

我国会计法律制度规定了八项会计核算的一般原则，根据其在会计核算中的作用，大体分为以下几类：

- 客观性原则。**客观性原则是指会计核算必须以**实际发生的交易或事项**为依据，如实反映财务状况、经营成果和现金流量。客观性原则要求做到内容真实、数字准确、资料可靠。《中华人民共和国会计法》规定，“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或者资料进行会计核算。”
- 相关性原则。**也称有用性原则，是指企业会计提供的信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。
- 明晰性原则。**明晰性原则是指企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用。
- 可比性原则。**可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。
- 实质重于形式原则。**实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的**经济实质**进行会计核算，而不应当仅仅将它们的法律形式作为会计核算的依据。
- 重要性原则。**重要性原则是指企业在全面核算的前提下，对于在会计核算过程中的交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确的披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理。
- 谨慎性原则。**谨慎性原则也称稳健性原则，是指某些会计事项有不同的会计处理方法可供选择时，应尽可能选择一种不致虚增账面利润、夸大所有者权益的方法。
- 及时性原则。**及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。

【经典考点】

- 1、下列不属于会计核算一般原则的是（ ）
A、谨慎性原则 B、盈利性原则 C、客观性原则 D、实质重于形式原则 答案：B
- 2、根据《会计法》和《企业会计制度》的规定，下列关于会计核算依据的表述中，正确的有（ ）
A、根据将要发生的经济业务事项进行会计核算 B、根据实际发生的经济业务事项进行会计核算

C、根据交易或事项的法律形式进行会计核算 D、根据交易或事项的经济实质进行会计核算答案：BD

3、单位在会计核算时，应严格按照交易或事项的法律形式作为会计核算的依据，而不需要考虑交易或事项的经济实质（错）

二、会计核算的一般要求

（一）依法建账

依法建账是建账的最基本要求，这里所说的“法”包括《会计法》、《会计基础工作规范》，也包括其他法律、行政法规，如《税收征收管理法》、《公司法》等。依法建账主要包括以下几点：

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《中华人民共和国会计法》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。

4、各单位要依法设置的会计账簿包括：（1）总账（2）明细账（3）日记账（4）其他辅助账簿

【精典考点】

依法建账是建账的最基本要求，这里所说的“法”包括（ ）

A、《会计法》 B、《会计基础工作规范》 C、《税收征收管理法》 D、《公司法》 答案：ABCD

（二）对会计核算依据的基本要求

1、会计核算必须以**实际发生**的经济业务事项为依据。

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。

（三）对会计资料的基本要求

会计资料的内容和要求必须符合国家统一的会计制度的规定，保证会计资料的真实性和完整性，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，即以假乱真。

【精典考点】

1、甲单位会计李某采用涂改手段，将金额为1000元的购货发票改为7000元。根据《会计法》有关规定，该行为属于（ ）

A、伪造会计凭证 B、变造会计凭证 C、伪造会计账簿 D、变造会计账簿 答案：B

2、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性的会计凭证、会计账簿及其他会计资料（ ） 答案：正确

3、变造会计凭证的行为，是指用涂改、挖补等方法改变会计凭证真实内容的行为（ ） 答案：正确

（四）正确采用会计处理方法

采用不同的处理方法，都会影响会计资料的一致性和可比性，进而影响会计资料的使用，因此，会计法和国家统一的会计制度规定，各单位采用的会计处理方法前后各期应当保持一致，不得**随意**变更。

（五）正确使用会计记录文字

《会计法》规定，会计记录的文字**应当**使用中文；民族自治地方的单位的会计记录**可以同时**使用当地通用的一种民族文字；在中国境内设立的外国组织的会计记录文字**可以同时**使用一种外国文字。

使用中文是强制性的，使用其他通用文字是备选性的，不能理解为可以使用中文，也可以使用其他通用文字。

【精典考点】

1、在中国境内的外商投资企业，会计记录使用的文字符合规定的是（ ）

A、只能使用中文，不能使用其他文字 B、只能使用外文

C、在中文和外文中选一种 D、使用中文，同时可以选一种外文 答案：D

（六）使用电子计算机进行会计核算必须符合法律规定

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》对会计电算化做出了两方面规定：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。实践上必须通过我国财政部的审核批准。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。

【精典考点】

- 1、下列不属于会计核算一般要求的是 ()
A、正确使用会计记录文字 B、正确采用会计处理方法
C、实行会计人员回避制度 D、以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算答案：C

三、会计核算的内容

《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
- (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理，具体表现为盈利或亏损。
- (七) 其他事项

【精典考点】

- 1、下列不属于会计核算内容的是 ()
A、财物的收发、增减和使用 B、制定企业年度财务计划
C、债权债务的发生和结算 D、收入、支出、费用、成本计算答案：B
- 2、根据《会计法》的规定，下列经济业务事项中，应当办理会计手续，进行会计核算的有 ()
A、款项的收付 B、财物的增减 C、资本的增减 D、债务的发生答案：ABCD

四、会计年度的规定

会计年度，以一年为一个会计期间称为会计年度。我国是以公历年度为会计年度，即以每年公历1月1日起至12月31日止，为一个会计年度。

每一会计年度又可以按照公历日期具体划分为半年度、季度、月度。

我国的会计年度采用公历制，是为了与我国的计划、财政年度保持一致，以便与国民经济的计划、统计和财政管理。

【精典考点】

- 1、我国会计年度自公历1月1日起至12月31日止 () 答案：正确
2、会计期间就是指会计年度 () 答案：错误

五、记账本位币的规定

记账本位币，是指日常**登记账簿**和**编制财务会计报告**用以计量的货币。

《会计法》规定，会计核算以人民币为记账本位币（原则性规定）；业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的**财务会计报告应当折算为人民币**（特殊规定）。

【精典考点】

- 1、业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中的一种外币，并以选定的外币作为记账本位币，并以选定的外币编报单位财务会计报告 () 答案：错误
2、记账本位币指的是记账使用的货币种类，按照企业会计制度的规定，记账本位币不一定是人民币，可能是人民币以外的货币 () 答案：正确
3、我国境内业务收支以人民币以外的货币为主的单位其 () 应折算为人民币反映。
A、填制的记账凭证 B、编制的财务会计报告 C、取得的原始凭证 D、登记的账簿答案：B

六、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。

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。

1、原始凭证的内容。按照《会计基础工作规范》规定，原始凭证应包括如下内容：原始凭证名称；填制原始凭证的日期；填制原始凭证的单位名称或者填制人员的姓名；接受原始凭证的单位；经济业务事项名称；经济业务事项的数量、单价和金额；经办经济业务事项人员的签名或盖章等等。

2、原始凭证的填制和取得。《会计法》规定，办理经济业务事项的单位和个人，都必须填制或取得原始凭证并及时送交会计机构。

3、原始凭证的审核。《会计法》对审核原始凭证问题做出了具体规定：

(1) 会计机构、会计人员必须按照法定职责审核原始凭证。

(2) 会计机构、会计人员审核原始凭证应当按照国家统一的会计制度的规定进行。

(3) 会计机构、会计人员对不真实、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，并要求经办人员按照国家统一会计制度的规定进行更正、补充。

4、原始凭证错误的更正。《会计法》、《会计基础工作规范》对原始凭证错误的更正做出了具体规定，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。

【精典考点】

1、下列各项中，不属于原始凭证的是 ()

A、结算凭证 B、领料单 C、记账凭证 D、入库单 答案：C

2、会计机构、会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证有权予以退回，并要求经办人员按照国家统一的会计制度的规定进行更正、补充 ()

答案：正确

3、下列关于对外来发票出现错误金额的处理中，符合《会计法》规定的是 ()

A、退回原出具单位，并由原出具单位重新开发票 B、退回原出具单位，并由原出具单位划线更正并加盖公章 答案：A

C、接受单位直接更正，并说明情况同时加盖单位公章 D、接受单位直接更正，并要求原出具单位说明情况同时加盖单位公章 (二) 记账凭证

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

1、记账凭证的分类

(1) 按照记账凭证的用途，分为专用记账凭证、通用记账凭证

(2) 按照记账凭证的填制方法，分为复式记账凭证、单式记账凭证和汇总记账凭证

2、记账凭证的内容。根据《会计基础工作规范》规定，记账凭证应当具备以下内容：(1) 填制记账凭证的日期；(2) 记账凭证的名称和编号；(3) 经济业务事项摘要；(4) 应记会计科目、方向和金额；(5) 记账符号；(6) 记账凭证所附原始凭证的张数；(7) 记账凭证的填制人员、稽核人员、记账人员和会计机构负责人(会计主管人员)的签名或印章等等。

3、记账凭证的编制。《会计法》规定：(1) 记账凭证必须根据审核无误的原始凭证编制；(2) 除部分转账业务以及结账、更正错误外，记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数；

(3) 一张原始凭证所列的支出需要由两个以上单位共同负担时，应当由保存该原始凭证的单位开具原始凭证分割单给其他应负担的单位。

【精典考点】

1、对企业实际发生的经济业务事项按其性质进行分类、确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证是指 ()

A、原始凭证 B、记账凭证 C、购货凭证 D、销货凭证 答案：B

2、《会计法》规定，作为记账凭证的编制依据必须是 () 的原始凭证和有关资料。

A、经办人签字 B、领导认可 C、金额无误 D、审核无误 答案：D

3、《会计法》规定，记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数 () 答案：错误

七、会计账簿的规定

(一) 设置账簿的要求

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。各单位要依法设置的会计账簿包括：

(1) 总账。(2) 明细账。(3) 日记账。(4) 其他辅助账簿。

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。

(二) 启用账簿的要求

(三) 登记会计账簿的要求

根据有关规定，会计账簿的登记应满足以下基本要求：

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。《会计工作基础规范》中规定的记账规则包括：会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记；会计账簿记录发生错误或隔页、缺号、跳行的，应当按照会计制度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章，以明确责任等等。

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**。

(四) 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**。

1、账实相符：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。

2、账证相符：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。

3、账账相符：账账相符是会计账簿之间对应记录核对相符的简称。

4、账表相符：是会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符。

【精典考点】

1、单位会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符，也称之为（ ）

A、账实相符 B、账证相符 C、账账相符 D、账表相符 答案：D

2、根据《会计法》的规定，下列各项中，属于单位依法设置的会计账簿的有（ ）

A、总账 B、明细账 C、日记账 D、辅助账簿 答案：ABCD

3、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，账目核对应做到（ ）

A、账证相符 B、账实相符 C、账账相符 D、账表相符 答案：ABCD

4、根据《会计基础工作规范》规定，各单位的对账工作每年至少进行一次（ ） 答案：正确

5、结账是在将本期内所发生的经济业务全部登记入账的基础上按照规定的方法对该期内的账簿记录进行小结，结算出本期发生额合计和余额，并将其余额结转下期或转入新账（ ） 答案：正确

八、财务会计报告的规定

(一) 财务会计报告的概念和组成

财务会计报告是单位对外提供的反映单位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。

企业财务会计报告按编制时间分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。

年度、半年度财务会计报告由**会计报表、会计报表附注和财务情况说明书**组成。

季度、月度财务会计报告，通常仅指会计报表，会计报表至少应当包括资产负债表和利润表。

1、会计报表。企业向外提供的会计报表主要包括：**资产负债表、利润表、现金流量表、各种附表**。

2、会计报表附注。会计报表附注是对会计报表的补充说明。对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则、和方法及主要项目等所作的解释。

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会计情况和生产经营、业务活动情况进行分析总结的书面文字报告，以进一步说明会计报表、会计报表附注的内容。

(二) 财务会计报告编制的基本要求

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。各单位的财务会计报告应当依法编制，并及时提供有关对象。

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。《企业财务会计报告条例》第三十六条规定，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。

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。

（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。

《会计法》、《企业财务会计报告条例》规定，单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整。单位负责人是单位对外提供的财务会计报告的责任主体。

【精典考点】

- 1、反映公司、企业现金和现金等价物的流入和流出情况的会计报表是（ ）
A、利润表 B、现金流量表 C、资产负债表 D、股东权益增减变动表答案：B
- 2、企业季度结账日为公历年度每季的最后（ ）日。A、1B、2C、3D、5 答案：A
- 3、根据《中华人民共和国会计法》的规定，下列关于单位有关负责人在财务会计报告上签章的做法中，正确的是（ ）
A、签名 B、加盖单位公章 C、签名并加盖个人名章 D、签名或加盖单位公章答案：C
- 4、根据《会计法》和《企业财务会计报告条例》的规定，下列各项中，属于财务会计报告组成部分的有（ ）
A、会计报表 B、会计报表附注 C、财务情况说明书 D、年度生产计划表 E、注册会计师出具的审计报告答案：ABC
- 5、根据国家统一的会计制度的规定，单位对外提供的财务会计报告应当由单位有关人员签名并盖章。下列各项中，应当在单位对外提供的财务会计报告上签字并盖章的有（ ）
A、总会计师 B、单位负责人 C、会计机构负责人 D、单位内部审计人员答案：ABC
- 6、公司、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（ ）答案：错误
- 7、会计报表附属于会计报表的组成部分（ ）答案：错误

九、财产清查的规定

《会计法》规定，各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符。

十、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。

根据《会计档案管理办法》的规定：

- 1、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；单位会计档案经本单位负责人批准后可以提供查阅或者复制原件。
- 2、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。
- 3、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 and 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。

【精典考点】

- 1、下列各项中，不属于会计档案的是（ ）
A、财务会计报告 B、年度工作计划 C、会计档案移交清册 D、会计档案保管清册答案：B
- 2、下列各项中，不属于会计档案的是（ ）
A、会计凭证 B、会计账簿 C、财务会计报告 D、企业全面预算方案答案：D

- 3、当年形成的会计档案在会计年度终了后，可暂由会计部门保管（ ）
A、3个月 B、6个月 C、1年 D、2年 答案：C
- 4、下列各项中，应属于会计档案的有（ ）
A、原始凭证 B、记账凭证 C、会计账簿 D、财务会计报告 答案：ABCD
- 5、会计档案的保管期限分为永久和定期两类，保管期限从会计年度终了后第一天算起。 答案：正确

第四节 会计监督

会计监督是会计的基本职能之一，是我国经济监督体系的重要组成部分。目前我国已形成了**三位一体**的会计监督体系，包括单位内部会计监督、以注册会计师为主体的社会监督和以政府财政部门为主体的政府监督。

【精典考点】

- 1、会计监督体系包括（ ）
A、单位内部会计监督 B、会计工作的国家监督 C、会计工作的社会监督 D、新闻媒体监督 答案：ABCD
- 2、目前我国实行的三位一体的会计监督体系中，以注册会计师为主体的监督属于国家监督（ ） 答案：错误

一、单位内部会计监督

（一）单位内部会计监督的概念

单位内部会计监督，是指一个单位为了保护其资产的安全完整，保证其经营活动符合国家法律、法规和内部规章要求，提高经营管理水平和效率，防止舞弊，控制风险等目的，而在单位内部采取的一系列相互联系、相互制约的制度和办法。

（二）单位内部会计监督的主体和对象

根据《会计法》、《会计工作规范》和《内部会计控制规范（试行）》的规定，各单位的会计机构、会计人员对本单位的经济活动进行会计监督。内部会计监督的**主体**是各单位的会计机构、会计人员；内部会计监督的**对象**是单位的经济活动。

根据《会计法》的规定，**单位负责人**负责单位内部会计监督制度的组织实施，对本单位内部会计监督制度的建立及有效实施承担**最终责任**。

（三）单位内部会计监督制度的基本要求

根据《会计法》的规定，单位内部会计监督制度应当符合以下要求：

- 1、记账人员与经济业务或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约。
- 2、重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务，应当明确其决策和执行程序，并体现相互监督、相互制约的要求。
- 3、财产清查的范围、期限和组织程序应当明确。
- 4、对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

（四）会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的职权

- 1、对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。
- 2、发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度规定**有权自行处理的**，应当及时处理；**无权处理的**，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，做出处理。

【精典考点】

- 1、单位内部的会计监督，主要是通过会计机构和会计人员在处理会计业务过程中进行的（ ） 答案：正确
- 2、内部会计监督的主体是各单位的单位负责人（ ） 答案：错误
- 3、记账人员与经济业务或事项的审批人员、经办人员、财产保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约（ ） 答案：正确
- 4、会计机构、会计人员有权对单位内部的会计资料和财产物资实施监督（ ） 答案：正确

二、会计工作的政府监督

（一）会计工作的政府监督的概念

会计工作的政府监督主要是指财政部门代表国家对单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现的违法会计行为实施的行政处罚，是一种外部监督。

（二）会计工作的政府监督的主体

《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”。

财政部门是《会计法》的执法主体，是会计工作的政府监督实施主体。

此外，《会计法》规定，除财政部门外，**审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管**等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查。

（三）财政部门实施会计监督的对象和范围

根据《财政部门实施会计监督办法》的规定，财政部门实施会计监督检查的**对象**是会计行为，并对发现的有违法会计行为的单位和个人实施行政处罚。

根据《会计法》的规定，财政部门可以依法对各单位的下列情况实施监督：

- 1、各单位是否依法设置会计账簿。
- 2、各单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整。
- 3、各单位的会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定。
- 4、各单位从事会计工作的人员是否具备从业资格。

此外，国务院财政部门和省、自治区、直辖市人民政府财政部门，依法对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督、指导。财政部门对会计师事务所出具审计报告的程序和内容进行监督。

【精典考点】

- 1、根据《会计法》的规定，下列各项中，属于财政部门实施会计监督检查的内容有（ ）
A、是否按时进行纳税申报 B、是否依法设置会计账簿 C、是否按时足额缴纳税款
D、是否按照实际发生的经济业务进行会计核算 答案：BD
- 2、《会计法》规定，有权对会计工作进行监督的有（ ）
A、财政部门 B、审计部门 C、人民银行 D、证券监管部门 E、保险监管部门 答案：ABCDE
- 3、国务院财政部门和省、自治区、直辖市人民政府财政部门，有权对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督、指导（ ） 答案：正确
- 4、公司除法定的会计账册外，不得另立会计账册（ ） 答案：正确

三、会计工作的社会监督

（一）会计工作的社会监督的概念

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行的审计、鉴证的一种监督制度。此外，单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为，也属于会计工作社会监督。

（二）注册会计师及其所在的会计师事务所业务范围

根据《注册会计师法》的规定，注册会计师是依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员。

注册会计师执法承办的业务如下：

- 1、审计业务，具体包括：（1）审查企业财务会计报告，出具审计报告；（2）验证企业资本，出具验资报告；（3）办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；（4）法律、行政法规规定的其他审计业务。
- 2、承办会计咨询、服务业务。

为规范会计行为，保证会计资料的质量，确实发挥注册会计师审计业务的公平、公正，《会计法》增加了对注册会计师审计业务的规定，对委托人、注册会计师和会计师事务所的行为进行了规范。

- （1）委托单位应当如实地向注册会计师提供相关的会计资料。
- （2）任何人不得干扰注册会计师独立开展审计业务。注册会计师的工作要客观、公正，不能受任何其他外界的干扰，任何与委托单位有关的部门和个人，都不得示意、胁迫注册会计师出具不实、不当的审计报告。
- （3）财政部门对会计师事务所出具的审计报告有监督的责任。《注册会计师法》规定：“国务院财政部门和省、自治区、直辖市人民政府财政部，依法对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督、指导。”

第五节 会计机构和会计人员

《会计法》对会计机构的设置和会计人员的配备做出了具体的规定。

一、会计机构的设置

- （一）《会计法》对各单位是否设置会计机构和如何设置会计机构，提出三个层次的原则规定：

第一层：单独设置会计机构

第二层：不单独设置会计机构的，在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员

第三层：不具备会计机构设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账

(二) 根据业务需要设置会计机构

一个单位是否单独设置会计机构，取决以下几个因素：

- 1、单位规模的大小
- 2、经济业务和财务收支的繁简
- 3、经营管理的要求

二、代理记账

(一) 代理记账的概念

代理记账是指从事代理记账业务的**社会中介机构**接受委托人的委托办理会计业务。

(二) 代理记账的业务范围

- 1、根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一会计制度的规定，进行会计核算。
- 2、对外提供财务会计报告。
- 3、向税务机构提供税务资料。
- 4、委托人委托的其他会计业务。

(三) 委托代理记账的委托人的义务

- 1、对本单位发生的经济业务事项，应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证。
- 2、应当配备专人负责日常货币收支和保管。
- 3、及时向代理记账机构提供真实、完整的凭证和其他相关资料。
- 4、对于代理记账机构退回的要求按照国家统一会计制度的规定进行更正、补充的原始凭证，应当及时予以更正、补充。

(四) 代理记账机构及其从业人员的义务

- 1、按照委托合同办理代理记账业务，遵守有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。
- 2、对在执行业务中知悉的商业秘密负有保密义务。
- 3、对委托人示意要求做出的会计处理，提供不实会计资料，以及其他不符合法律、行政法规和国家统一的会计制度规定的要求的，应当拒绝。
- 4、对委托人提出的有关会计处理原则问题应当予以解释。

【精典考点】

- 1、代理记账就是指企业委托有会计从业资格证书的人员的记账行为（ ） 答案：错误

三、会计机构负责人（会计主管人员）的任职资格

(一) 会计机构负责人（会计主管人员）的概念

会计机构负责人（会计主管人员）是在一个单位内具体负责会计工作的中层领导人员。

(二) 会计机构负责人（会计主管人员）的任职资格

《会计法》规定：“担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。”

【精典考点】

- 1、根据《会计法》的规定，担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备的法定条件是（ ）
 - A、具备会计专业技术职务资格或从事会计工作二年的经历
 - B、具备助理会计师专业技术职务资格或从事会计工作二年的经历
 - C、具备注册会计师资格或者从事会计工作二年的经历
 - D、具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上的经历答案：D

四、会计从业资格

(一) 会计从业资格的概念

会计从业资格是指进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“门槛”。

2005年1月22日财政部新发布的《会计从业资格管理办法》，自2005年3月1日起施行。

【精典考点】

1、财政部门于2005年1月22日公布了新的《会计从业资格管理办法》，该办法自（ ）起施行。

A、2005年3月1日 B、2005年7月1日 C、2006年1月1日 D、2006年7月1日 答案：A

(二) 会计从业资格证书的适用范围

在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织从事会计工作的人员**必须取得会计从业资格**，持有会计从业资格证书。要点一：这里的会计工作只包括会计工作岗位，不包括非会计岗位。

1、会计工作岗位包括：①会计机构负责人（会计主管人员）②出纳③稽核④资本、资金核算⑤收入、支出、债权债务核算⑥工资、成本、费用、财务成果核算⑦财产物资的收发、增减核算⑧总账⑨财务会计报告⑩会计机构内会计档案管理

2、非会计岗位包括：

①档案管理部门的人员管理会计档案②医院门诊收费员、住院处收费员、药房收费员、药品库房记账员③商场收款（收银）员④单位内部审计、社会审计、政府审计工作

要点二：这里的人员还包括了香港、澳门特别行政区、台湾地区人员及外籍人员在中国大陆境内从事会计工作的人员

(三) 会计从业资格的取得

1、会计从业资格的取得实行考试制度。

考试科目为：财经法规与职业道德、会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。

会计从业资格考试大纲由财政部统一制定并公布。省级财政管理部门负责组织实施会计从业资格考试有关工作。

2、会计从业资格报名条件。

申请参加会计从业资格考试的人员，应当符合下列基本条件：

- ①遵守会计和其他财经法律、法规；
- ②具备良好的道德品质；
- ③具备会计专业基本知识和技能。

特别注意：因有《会计法》第四十二条、第四十三条、第四十四条所列违法情形，被依法吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销之日起5年内（含5年）不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

3、会计从业资格部分考试科目免试条件。

申请人符合基本报名条件且具备国家教育行政部门认可的中专以上（含中专，下同）会计类专业学历（或学位）的，自毕业之日起2年内（含2年），免试会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。

会计类专业包括：会计学、会计电算化、注册会计师专门化、审计学、财务管理、理财学。

(四) 会计从业资格证书管理

1、上岗注册登记。持证人员从事会计工作，应当自从事会计工作之日起90日内，填写注册登记表，并持会计从业资格证书和所在单位出具的从事会计工作的证明，向单位所在地或所属部门、系统的会计从业资格管理机构办理注册登记。

2、离岗备案。持证人员离开会计工作岗位超过6个月的，应当填写注册登记表，并持会计从业资格证书，向原注册登记的会计从业资格管理机构备案。

3、调转登记。持证人员调转工作单位，且继续从事会计工作的，应当按规定要求办理调转登记。

4、变更登记。持证人员的学历或学位、会计专业技术职务资格等发生变更的，应向所属会计从业资格管理机构办理从业档案信息变更登记。

【精典考点】

1、《会计从业资格管理办法》规定，持证人员离开会计工作岗位超过（ ）的，应向原注册登记的会计从业资格管理机构办理备案 A、1个月 B、3个月 C、4个月 D、6个月 答案：D

2、因有《会计法》第42、43、44条所列违法情形，但不构成犯罪的，被依法吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销之日起（ ）年内不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

A、2 B、3 C、4 D、5 答案：D

3、有权作出吊销会计从业资格证书的部门是（ ）

A、县级以上审计部门 B、县级以上财政部门 C、县级以上人民法院 D、县级以上工商行政管理部门 答案：B

4、会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件，仅在发证省、市范围内有效（ ） 答案：错误

5、会计从业资格实行注册登记和年检制度。（ ） 答案：正确

6、外籍人员在中国大陆境内从事会计工作的人员，已取得 ACCA 等国际通用会计证书的，不必取得会计从业资格证书（错）

（五）会计人员继续教育

1、会计人员继续教育的概念和特点。

会计人员继续教育是指取得会计从业资格的人员持续接受一定形式的、有组织的理论知识、专业技能和职业道德的教育和培训活动，不断提高和保持其专业胜任能力和职业道德水平。

会计人员继续教育的特点：一是针对性，即针对不同对象确定不同的教育内容，采取不同的教育方式，解决实际问题；二是适应性，即联系实际工作需要，学以致用；三是灵活性，即继续教育培训内容、方法、形式等方面具有灵活性。

2、会计人员继续教育的内容。

包括：①会计理论与实务；②财务、会计法规制度；③会计职业道德规范；④其他相关的知识与法规。

3、会计人员继续教育的形式和学时要求。

会计人员继续教育的形式包括接受培训和自学两种。会计人员应当接受继续教育，每年参加继续教育不得少于 24 小时。

【精典考点】

1、根据《会计人员继续教育暂行规定》，会计人员继续教育的形式包括接受培训和自学两种，初级会计人员继续教育每年接受培训的时间累计最少应为（ ） A、20 小时 B、24 小时 C、48 小时 D、68 小时 答案：B

2、根据《会计人员继续教育暂行规定》，下列各项中，属于会计人员继续教育内容的有（ ）

A、会计理论与实务 B、财务管理 C、财务、会计法规制度 D、会计职业道德规范 答案：ABCD

五、会计专业职务与会计专业技术资格

（一）会计专业职务（四种三等）

会计专业职务是区分会计人员从事业务工作的技术等级。会计专业职务分为①高级会计师（高级职务）、②会计师（中级职务）、③助理会计师、会计员（初级职务）。

（二）会计专业技术资格

会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格三个级别。初级、中级会计资格的取得实行全国统一考试制度；高级会计师资格实行考试与评审相结合制度。

初级、中级会计资格是一种通过考试确认担任会计专业职务任职资格的制度。初级资格考试科目包括初级会计实务和经济法基础；中级资格考试科目包括：中级会计实务、财务管理和经济法。

从 2003 年开始，确定高级会计师资格实行考试与评审相结合的评价办法。凡申请参加高级会计师资格评审的人员，须经考试合格后，方可参加评审。考试科目为：高级会计实务。

【精典考点】

1、根据《会计专业职务试行条例》的规定，下列各项中，属于会计专业职务的有（ ）

A、会计师 B、总会计师 C、高级会计师 D、注册会计师 E、助理会计师和会计员 答案：ACE

六、会计工作岗位设置

（一）定义：会计工作岗位，是指一个单位会计机构内部根据业务分工而设置的职能岗位。

（二）示范性要求：对于会计工作岗位的设置，《会计基础工作规范》提出了如下示范性的要求：

1、根据本单位会计业务的需要设置会计工作岗位。

2、符合内部牵制制度的要求。根据规定，会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人，**但出纳人员不得兼稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。**

3、对会计人员的工作岗位要有计划地进行轮岗，以促进会计人员全面熟悉业务和不断提高业务素质。

4、要建立岗位责任制。根据《会计基础工作规范》和有关制度的规定，会计岗位一般分为：总会计师；会计机构负责人；出纳；稽核；核算；总账；财务会计报告编制；会计电算化和会计档案管理。

（三）**特别注意**：对于会计档案管理岗位，在会计档案正式移交**之前**，属于会计岗位。正式移交档案管理部门**之后**，不再属于会计岗位。档案管理部门的人员管理会计档案，不属于会计岗位。医院收费员，药品库房记账员，商场收款员等从事的工作不属于会计岗位。单位内部审计，社会审计，政府审计工作也不属于会计岗位。

【精典考点】

1、根据《会计法》的规定，下列各项中，单位出纳人员不得兼任的工作有（ ）

A、稽核 B、会计档案保管 C、费用账目登记工作 D、银行存款日记账登记工作 答案：ABC

2、下列各项中，属于会计岗位的有（ ）

A、工资核算岗位 B、资金核算岗位 C、计划管理岗位 D、会计档案管理岗位答案：ABD

3、出纳人员不得兼记任何账目的登记工作（ ）答案：错误

七、会计人员回避制度

（一）定义：回避制度是指为了保证执法或者执业的公正性，对可能影响其公正性的执法或者执业的人员实行职务回避和业务回避的一种制度。回避制度已成为我国人事管理的一项重要制度。

（二）适用范围：《会计基础工作规范》规定，即国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。

（三）内容：单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员；会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

直系亲属包括夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系。

【精典考点】

1、根据会计基础工作规范的规定，不实行会计人员回避制度的范围包括（ ）

A、国有企业 B、国家机关 C、事业单位 D、有限责任公司 E、股份有限公司答案：DE

2、国有企业单位负责人的（ ）不得担任本单位的会计机构负责人（会计主管人员）

A、妻子 B、儿女 C、兄弟 D、伯父答案：ABCD

八、会计人员的工作交接

（一）交接的范围

下列情况需要办理会计工作交接：

1、临时离职或因病不能工作、需要接替或代理的，会计机构负责人（会计主管人员）或单位负责人必须指定专人接替或者代理，并办理会计工作交接手续。

2、临时离职或因病不能工作的会计人员恢复工作时，应当与接替或代理人员办理交接手续。

3、移交人员因病或其他特殊原因不能亲自办理移交手续的，经单位负责人批准，可由移交人委托他人代办交接，但委托人应当对所移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他有关资料的真实性、完整性承担法律责任。

（二）交接的程序

1、交接前的准备工作。会计人员在办理会计工作交接前，必须做好以下准备工作：

（1）已经受理的经济业务尚未填制会计凭证的应当填制完毕。

（2）尚未登记的账目应当登记完毕，结出余额，并在最后一笔余额后加盖经办人印章。

（3）整理好应该移交的各项资料，对未了事项和遗留问题要写出书面说明材料。

（4）编制移交清册，列明应该移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告、公章、现金、有价证券、支票簿、发票、文件、其他会计资料和物品等内容；实行会计电算化的单位，从事该项工作的移交人员应在移交清册上列明会计软件及密码、数据盘、磁盘等内容。

（5）会计机构负责人移交时，应将财务会计工作、重大财务收支问题和会计人员等情况等向接替人员介绍清楚。

2、移交点收。移交人员离职前，必须将本人经营的会计工作，在规定的期限内，全部向接管人员移交清楚。接管人员应认真按照移交清册逐项点收。具体要求是：

（1）现金要根据会计账簿记录余额进行当面点交，不得短缺，接替人员发现不一致或“白条抵库”现象时，移交人员在规定的期限内负责查清处理。

（2）有价证券的数量要与会计账簿记录一致，有价证券面额与发行价不一致时，按照会计账簿余额交接。

（3）会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料必须完整无缺，不得遗漏。如有短缺，必须查清原因，并在移交清册中加以说明，由移交人负责。

（4）银行存款账户余额要与银行对账单核对相符，如有未达账项，应编制银行存款余额调节表调节相符；各种财产物资和债权债务的明细账户余额，要与总账有关账户的余额核对相符；对重要实物要实地盘点，对余额较大的往来账户要与往来单位、个人核对。

（5）公章、收据、空白支票、发票、科目印章以及其他物品等必须交接清楚。

（6）实行会计电算化的单位，交接双方应在电子计算机上对有关数据进行实际操作，确认有关数字正确无误后，方可交接。

3、专人负责监交。对监交的具体要求是：

（1）一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交。

(2) 会计机构负责人(会计主管人员)办理交接手续,由单位负责人监交,必要时主管单位可以派人会同监交。

4、交接后的有关事宜。

(1) 会计工作交接完毕后,交接双方和监交人在移交清册上签名或盖章,并应在移交清册上注明:单位名称,交接日期,交接双方和监交人的职务、姓名,移交清册页数以及需要说明的问题和意见等。

(2) 接管人员应继续使用移交前的账簿,不得擅自另立账簿,以保证会计记录前后衔接,内容完整。

(3) 移交清册一般应填制一式三份,交接双方各执一份,存档一份。

(三) 交接人员的责任

交接工作完成后,移交人员所移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是在其经办会计工作期间内发生的,应当对这些会计资料的真实性、完整性负责,即便接替人员在交接时因疏忽没有发现所接会计资料在真实性、完整性方面的问题,如事后发现仍应由原移交人员负责,原移交人员不应以会计资料已移交而推脱责任。

【精典考点】

1、在会计工作交接中,接替会计人员在交接时因疏忽没有发现所接收的会计资料在真实性、完整性方面存在问题,如事后在这方面发现了问题,则应由接替会计人员承担相应法律责任。答案:错误

2、会计资料移交后,发现移交人员在其会计工作期间内发生的问题,应由移交人员和接收人员共同对这些会计资料的合法性、真实性承担法律责任()

3、会计人员工作调动或者因故离职,须办理移交手续。除特殊情况外,没有办理交接手续的,不得调动或离职。答案:正确

第六节 法律责任

一、法律责任概述

法律责任,是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果,也就是对违法者的制裁。《会计法》的法律责任。主要规定了两种责任形式:一是行政责任;一是刑事责任。

(一) 行政责任

行政责任是行政法律关系主体在国家行政管理活动中因违反了行政法律规范,不履行行政上的义务而产生的责任。

行政责任主要有行政处罚和行政处分两种方式。

1、行政处罚。行政处罚是指特定的行政主体基于一般行政管理职权,对其认为其违反行政法上的强制性义务、违反行政管理程序的行政管理相对人所实施的一种行政制裁措施。

《行政处罚法》对行政处罚的种类和实施做出了如下规定:

(1) 行政处罚主要分为六种:警告;罚款;没收违法所得、没收非法财物;责令停产停业;暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照;行政拘留。此外还有法律、行政法规规定的其他行政处罚。

(2) 行政处罚由违法行为发生地县级以上地方人民政府具有行政处罚权的行政机关管辖。

(3) 对当事人的同一个违法行为,不得给予两次以上罚款的行政处罚。

(4) 行政机关在做出处罚决定之前,应当告知当事人做出处罚决定的事实、理由、依据以及当事人依法享有的有关权利;当事人有权陈述和申辩。

(5) 行政处罚决定依法做出后,当事人应当在行政处罚决定的期限内,予以履行。

2、行政处分。行政处分是国家工作人员违反行政法律规范所应承担的一种行政法律责任,是行政机关对国家工作人员故意或者过失侵犯行政相对人的合法权益所实施的法律制裁。行政处分的形式有:警告;记过;记大过;降级;撤职;留用察看和开除等八种。

(二) 刑事责任

刑事责任是指犯罪行为应当承担的法律后果,即对犯罪分子依照刑事法律的规定追究的法律责任。刑事责任包括两类问题:一是犯罪,二是刑罚。

我国刑法规定的刑罚主要包括:主刑和附加刑。

(1) 主刑。主刑是对犯罪分子适用的主要刑罚方法,只能独立适用,不能附加适用,对犯罪分子只能判处一种主刑。主刑分为①管制、②拘役、③有期徒刑、④无期徒刑和⑤死刑。

(2) 附加刑。附加刑是既可独立适用又可以附加适用的刑罚方法。也就是说,对同一犯罪行为既可以在主刑之后判处一个或两个以上的附加刑,也可以独立判处一个或两个以上的附加刑。附加刑分为①罚金、②剥夺政治权利、③没收财产。对犯罪的外国人,也可以独立或附加适用驱逐出境。

▲刑事责任与行政责任两者的主要区别是:

- 1、追究的违法行为不同。追究行政责任的是一般违法行为；追究刑事责任的是犯罪行为。
- 2、追究责任的机关不同。追究行政责任由国家特定的行政机关依照有关法律的规定决定；追究刑事责任只能由司法机关依照《刑法》的规定追究。
- 3、承担法律责任的后果不同。追究刑事责任是最严厉的制裁，可以判处死刑，比追究行政责任严厉得多。

【精典考点】

- 1、根据《刑法》的规定，下列各项中，属于主刑的是（ ）
A、罚金 B、没收财产 C、有期徒刑 D、剥夺政治权利答案：C
- 2、根据《中华人民共和国刑法》规定，刑罚分为主刑和附加刑。下列各项中，属于附加刑的是（ ）
A、管制 B、拘役 C、有期徒刑 D、剥夺政治权利答案：D
- 3、下列各项中，不属于《中华人民共和国会计法》规定的行政处罚形式是（ ）
A、警告 B、罚款 C、吊销会计从业资格证书 D、责令停产停业答案：AD
- 4、下列各项中，属于《会计法》规定的行政处罚的形式有（ ）
A、罚款 B、警告 C、吊销税务登记证 D、吊销会计从业资格证书答案：AD

二、违反会计制度规定的法律责任

（一）违反会计制度规定应承担法律责任的违法行为

根据《中华人民共和国会计法》规定，应承担法律责任的违法会计行为包括：

- 1、不依法设置会计账簿的行为。
- 2、私设会计账簿的行为。
- 3、未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的行为。
- 4、以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的行为。
- 5、随意变更会计处理方法的的行为。
- 6、向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的行为。
- 7、未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的行为。
- 8、未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的行为。
- 9、未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度，或者拒绝依法实施的监督，或者不如实提供有关会计资料及有关情况的的行为。
- 10、任用会计人员不符合本法规定的行为。

（二）违反会计制度规定行为应承担的法律责任

根据《中华人民共和国会计法》规定，上述各种违法行为应承担以下法律责任：

- 1、责令限期改正。
- 2、罚款。对单位并处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处 2000 元以上 2 万元以下的罚款。
- 3、给予行政处分。对上述违法行为直接负责的主管人员和其他直接责任人员中的**国家工作人员**，视情节轻重，由其所在单位或者其上级单位或者行政监察部门给予警告、记过、记大过、降级、降职、撤职、留用察看和开除等行政处分。
- 4、吊销会计从业资格证书。会计工作人员有上述所列行为之一，情节严重的，由**县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书**。
- 5、依法追究刑事责任。

【精典考点】

- 1、根据《会计法》的规定，下列行为中，属于违法会计行为的有（ ）
A、随意变更会计处理方法的行为 B、私设会计账簿的行为
C、不依法设置会计账簿的行为
D、任用不具有会计从业资格证书的人员从事会计工作的行为答案：ABCD
- 2、下列属于违法会计行为的有（ ）
A、未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的
B、未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度的
C、任用不具有会计从业资格的人员从事会计工作的

D、向不同的会计资料使用者提供的财务会计报表编制依据不一致的答案：ABCD

3、简述违反会计法律制度的行为应承担哪些法律责任？（可以出多选题）

根据《会计法》规定，各种违法行为应承担以下法律责任：

- (1) 责令限期改正；
- (2) 罚款；
- (3) 给予行政处分；
- (4) 吊销会计从业资格证书；
- (5) 依法追究刑事责任。

三、伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的法律責任

- (一) 刑事责任 构成犯罪的，依法追究刑事责任
- (二) 行政責任 尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门给予：

- 1、通报。通报决定由县级以上人民政府财政部门送达被通报人，并通过一定的媒介在一定的范围内公布。
- 2、罚款。县级以上人民政府财政部门可以对单位并处 5000 元以上 10 万元以下的罚款，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3000 元以上 5 万元以下的罚款。
- 3、行政处分。对上述所列违法行为直接负责的主管人员和其他直接责任人员中的国家工作人员，应当由其所在单位或者其上级单位或者行政监察部门给予撤职、留用察看直至开除的行政处分。
- 4、对其中的会计人员吊销会计从业资格证书。

四、隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律責任

- (一) 刑事责任 同前
- (二) 行政責任 同前

五、授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律責任

- (一) 刑事责任 同前
- (二) 行政責任

- 1、罚款。县级以上人民政府财政部门可以视违法行为的情节轻重，对违法行为人处以 5000 元以上 5 万元以下的罚款。
- 2、行政处分。由其所在单位或者其上级单位或者行政监察部门给予降级、撤职或者开除的行政处分。

六、单位负责人对依法履行职责、抵制违反《中华人民共和国会计法》规定行为的会计人员实行打击报复的法律責任以及对受打击报复的会计人员的补救措施。

- (一) 刑事责任

根据《刑法》规定，对犯打击报复会计人员罪的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役。

- (二) 行政責任

由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

- (三) 对受打击报复的会计人员的补救措施

- 1、恢复其名誉。受打击报复的会计人员的名誉受到损害的，其所在单位或者其上级单位及有关部门应当要求打击报复者向遭受打击报复的会计人员赔礼道歉，并澄清事实，消除影响，恢复名誉。
- 2、恢复原有职位、级别。会计人员受到打击报复，被调离工作岗位、被解聘或者开除的，应当在征得会计人员同意的前提下，恢复其工作；被撤职的，应当恢复其原有职务；被降级的应当恢复其原有级别。

七、财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊或者泄露国家秘密、商业秘密的法律責任

- (一) 刑事责任 (略)
- (二) 行政責任。给予行政处分

八、将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人的法律責任 由所在单位或有关单位给予行政处分。

九、违反《中华人民共和国会计法》，同时违反其他法律规定的行为的处罚

《会计法》规定，违反本法规定，同时违反其他法律规定的，由有关部门在各自职权范围内依法进行处罚。但对于同一违法当事人的同一违法行为，不得给予两次以上的行政处罚。

【精典考点】

- 1、《会计法》规定，对故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，尚不构成犯罪的，县级以上财政部门

对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处以最低的罚款金额为（ ）元

A、1000 B、2000 C、3000 D、5000 答案：C

2、《会计法》规定，对不依法设置会计账簿的行为，由县级以上财政部门责令限期改正，可以对单位并处（ ）的罚款。

A、1000元以上10000元以下 B、2000元以上20000元以下 C、3000元以上50000元以下 D、5000元以上50000元以下

答案：C

3、有权作出吊销会计从业资格证书的部门是（ ）

A、县级以上财政部门 B、县级以上人民法院 C、县级以上审计部门 D、县级以上工商行政管理部门 答案：A

4、根据《会计法》的规定，单位负责人对会计人员实行打击报复的，除对单位负责人依法进行处罚外，对遭受打击报复的会计人员还应采取补救措施。下列各项中，属于补救措施的有（ ）

A、恢复原有职位 B、恢复原有职务 C、恢复原有级别 D、恢复名誉 答案：ABCD

第七节 案例分析

【经典案例】

某企业3月份发生如下事项：

(1) 15日，企业会计科会同档案科对单位会计档案进行了清理，编造会计档案销毁清册，将保管期已满的会计档案按规定程序全部销毁，其中包括一些保管期满但尚未结算债权债务的原始凭证。

(2) 20日，会计科在例行审核有关单据时，发现一张购买计算机的发票其金额栏的数字有更改迹象。经查阅相关买卖合同、单据，确认更改后的金额数字是正确的。于是，会计科要求该发票的出具单位在发票金额栏更改之处加盖出具单位印章。之后，该企业予以受理并据此登记入账。

要求：根据会计法律制度的有关规定，回答下列问题：

(1) 该企业在销毁会计档案中是否有违反会计法律制度规定之处？说明理由。

答：该企业在销毁的会计档案中包括一些保管期满尚未结算债权债务的原始凭证，违反了会计法律制度。《会计法》规定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。

(2) 该企业对购买的计算机发票的处理是否符合法律规定？说明理由。

答：该企业对购买计算机发票的处理不符合法律的规定。会计法规定，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

第二章 支付结算法律制度

【本章要点】支付结算的概念、种类；办理支付结算的基本要求；票据和结算凭证填写的基本要求；银行结算账户的概念和种类；银行结算账户的开立、变更和撤销；各银行结算账户的概念、使用范围、开户要求。

【考情分析】

题型	数量*分值	分数
单选题	40×1	18
多选题	20×2	14
判断题	20×1	5
合计	100分	37

第一节 支付结算概述

一、支付结算的概念和特征

(一) 支付结算的概念：支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用**现金、票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款**等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人进行转移。

支付结算的方式有以下几种：

(1) 支票 (2) 银行本票 (3) 银行汇票 (4) 商业汇票 (5) 汇兑 (6) 委托收款 (7) 托收承付 (8) 信用卡 (9) 信用证

(二) 支付结算的法律特征

1、支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行

2、支付结算是一种**要式行为**

3、支付结算的发生取决于委托人的意志

4、支付结算实行集中统一和分级管理相结合的管理体制。

5、支付结算必须依法进行

二、支付结算的基本原则

(一) 支付结算的主体

银行、城市信用合作社、农村信用合作社（以下简称银行）以及单位（含个体工商户）和个人是办理支付结算的主体。其中，银行是支付结算和资金清算的中介机构。

(二) 支付结算的原则

1、**恪守信用，履约付款原则**

2、**谁的钱进谁的账、由谁支配原则**。银行在办理结算时，必须按照存款人的委托，将款项支付给其指定的收款人，对存款人的资金，除国家法律另有规定外，必须由其自由支配。

3、**银行不垫款原则**。即银行在办理结算过程中，只负责办理结算当事人之间的款项划拨，不承担垫付任何款项的责任。

三、办理支付结算的基本要求

根据《支付结算办法》的规定，单位、个人和银行办理支付结算的基本要求包括：

1、单位、个人和银行办理支付结算必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和统一规定的结算凭证。未使用中国人民银行统一规定格式的结算凭证，银行不予受理。

2、单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。

3、票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造。

票据和结算凭证上的签章，为**签名、盖章或者签名加盖章**；单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的公章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。

票据和结算凭证的**金额、出票或签发日期、收款人名称**不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。对票据和结算凭证上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

4、填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错不漏、不潦草，防止涂改。

(1) 单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称

(2) 票据的**出票日期**必须使用中文大写

(3) 票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者**必须一致**，否则银行不予受理

四、填写票据和结算凭证的基本要求

填写票据和结算凭证，必须做到标准化、规范化。

1、中文大写金额数字应用正楷或行书填写，不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字，银行也应受理。

2、中文大写金额数字到“元”为止的，在“**元**”之后应写“整”（或“正”）字，到“角”为止的，在“**角**”之后可以不写“整”（或“正”）字。大写金额数字有“分”的，“**分**”后面不写“整”（或“正”）字。

3、中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。大写金额数字前未印“人民币”字样的，应加填“人民币”三字。

4、阿拉伯小写金额数字中有“0”时，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。举例如下：

(1) 阿拉伯数字中间有0时，中文大写金额要写“零”字。如¥1409.50，应写成人民币壹仟肆佰零玖元伍角。

(2) 阿拉伯数字中间连续有几个“0”时，中文大写金额中间可以只写一个“零”字。如¥6007.14，应写成人民币陆仟零柒元壹角肆分。

(3) 阿拉伯数字万位或元位是“0”或者数字中间连续有几个“0”，万位、元位也是“0”，但千位、角位不是“0”时，中文大写金额中可以只写一个“零”字，也可以不写零字。例如，¥1680.32，应写成人民币壹仟陆佰捌拾元零叁角贰分，或者写成人民币壹仟陆佰捌拾元叁角贰分，又例如，¥107000.53，应写成人民币壹拾万柒仟元零伍角叁分或者写成人民币壹拾万零柒仟元伍角叁分。

(4) 阿拉伯金额数字角位是“0”，而分位不是“0”时，中文大写金额“元”后面应写“零”字。例如：¥16409.02，应写成人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰分；又例如，¥325.04，应写成人民币叁佰贰拾伍元零肆分。

5、阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。阿拉伯小写金额数字要认真填写，不得连写分辨不清。

6、票据的出票日期必须使用中文大写。在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前面加“壹”。例如，2月12日，应写成零贰月壹拾贰日；10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。

7、票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理；但由此造成损失的，由出票人自行承担。

【经典考点】

- 1、《支付结算办法规定》，签发票据时可以更改的项目是（ ）
A、用途 B、出票日期 C、票据金额 D、收款人名称答案：A
- 2、在填写票据的出票日期时，下列各项中，将2月12日填写正确的是（ ）
A、贰月拾贰日 B、贰月壹拾贰日 C、零贰月拾贰日 D、零贰月壹拾贰日答案：D
- 3、某单位于2003年10月19日开出一张支票。下列有关支票日期的写法中，符合要求的是（ ）
A、贰零零叁年拾月拾玖日 B、贰零零叁年壹拾月壹拾玖日 C、贰零零叁年零壹拾月拾玖日
D、贰零零叁年零壹拾月壹拾玖日答案：D
- 4、某出票人于2004年10月20日签发一张现金支票。根据《支付结算办法》的规定，该支票出票日期的正确填写方法是（ ）
A、贰零零肆年壹拾月贰拾日 B、贰零零肆年零壹拾月贰拾日
C、贰零零肆年壹拾月零贰拾日 D、贰零零肆年零壹拾月零贰拾日答案：D
- 5、根据《支付结算办法》的规定，签发票据时，不得更改的项目是（ ）
A、用途 B、出票日期 C、票据金额 D、收款人名称答案：BCD
- 6、下列各项中，属于支付结算时应遵循的原则有（ ）
A、恪守信用，履约付款原则 B、谁的钱进谁的账原则 C、谁的钱由谁支配原则 D、银行不垫款原则答案：ABCD
- 7、根据《支付结算办法》规定，下列属于无效票据的有（ ）
A、更改日期的票据 B、更改收款人名称的票据
C、单位和银行名称记载的是规范化的简称 D、中文大写金额和阿拉伯数字金额不一致的票据答案：ABD
- 8、单位在结算凭证上的签章，为该单位的公章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章（ ）答案：正确
- 9、票据和结算凭证金额应以中文大写和阿拉伯数码同时记载，两者必须一致，否则银行不予受理（ ）答案：正确
- 10、对金额、出票日期、收款人名称进行更改的票据，为无效票据（ ）答案：正确
- 11、票据出票日期使用小写的，开户银行可予受理，但由此造成的损失由出票人自行承担（ ）答案：错误
- 12、支付结算是一种非要式行为答案：错误
- 13、票据的“变造”，是指无权限人假冒他人或虚构人名在票据上进行签章的行为（ ）答案：错误

第二节 银行结算账户

一、银行结算账户的概念和分类

（一）银行结算账户的概念

银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。

这里的“银行”是指在中国境内经中国人民银行批准经营银行结算业务的政策性银行、商业性银行（含外资独资银行、中外合资银行、外国银行分行）、城市商业银行、城市信用社和农村信用合作社。

这里的“存款人”是指在中国境内开立银行结算账户的机关、团体、部队、企业、事业单位、其他组织、个体工商户和自然人。

（二）银行结算账户的种类

1、银行结算账户按其存款人不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

（1）单位银行结算账户按用途不同分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

（2）存款人凭个人身份证以自然人名义开立的银行结算账户为个人银行结算账户。邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户纳入个人银行结算账户管理。

2、银行结算账户按其开户地不同分为本地银行结算账户和异地银行结算账户

二、银行结算账户的开立，变更和撤销

（一）银行结算账户的开立

1、开立银行结算账户的地点

存款人应在注册地或住所地开立银行结算账户；符合异地（跨省、市、县）开户条件的，也可以在异地开立银行结算账户。

2、开立银行结算账的程序

(1) 存款人开立银行结算账户时，应填制开户申请书，并提交有关的证明文件。银行应对存款人的开户申请填写的事项和证明文件的真实性，完整性和合规性进行认真审查。

(2) 开户申请书填写的事项齐全，符合开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户条件的，银行应将申请材料报送中国人民银行当地分支行，经其核准后办理开户手续（核准制）。符合开立一般存款账户，其他专用账户和个人银行结算账户条件的，银行应办理开户手续。并于开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案（备案制）。

银行为存款人开立银行结算账户，应与存款人签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务。除中国人民银行另有规定的以外，应建立存款人预留签章卡片，并将签章式样和有关证明文件的原件或复印件留存归档。

(3) 银行为存款人办理基本存款账户开户手续后，应给存款人出具开户登记证。开户登记证是记载单位银行结算账户信息的有效证明，存款人应按规定使用，并妥善保管。

(二) 银行结算账户的变更

存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于5个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于5个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。

银行接到存款人的变更通知后，应及时办理变更手续，并于2个工作日内向中国人民银行报告。

(三) 银行结算账户的撤销

存款人因开户资格或其他原因终止银行结算账户使用的行为

存款人有以下情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：

- 1、被撤并、解散、宣告破产或关闭的
- 2、注销、被吊销营业执照的
- 3、因迁址需要变更开户银行的
- 4、其他原因需要撤销银行结算账户的

注意事项：

(1) 存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销银行结算账户。

(2) 存款人撤销银行结算账户，必须与开户银行核对银行结算账户存款余额，交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证，银行核对无误后方可办理销户手续。

(3) 开户银行对已开户一年，但未发生任何业务的账户，应通知存款人自发出通知30日内到开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户。

三、基本存款账户

(一) 基本存款账户的概念

基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。

(二) 基本存款账户的使用范围

基本存款账户是存款人的主要账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过该账户办理。

(三) 基本存款账户的开户要求

凡是具有民事权利能力和民事行为能力，并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织，均可以开立基本存款账户；开立基本存款账户应按照规定的程序办理并提交有关证明文件；单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户。

四、一般存款账户

(一) 一般存款账户的概念

一般存款账户是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。

(二) 一般存款账户的使用范围

一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

(三) 一般存款账户的开户要求

开立基本存款账户的存款人都可以开立一般存款账户，且没有数量限制；开立一般存款账户应按照规定的程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立一般存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和借款合同及其他有关证明。

五、专用存款账户

(一) 专用存款账户的概念

专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，对有特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

(二) 专用存款账户的使用范围

专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。

(三) 专用存款账户的开户要求

开立专用存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和其他相关证明文件。

六、临时存款账户

(一) 临时存款账户的概念

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

(二) 临时存款账户的使用范围

临时存款账户用于设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资而发生的资金收付。临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

临时存款账户的有效期**最长不得超过2年**。

(三) 临时存款账户的开户要求

开立临时存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。

七、个人存款账户

(一) 个人银行结算账户的概念

个人存款账户是自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户。自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。

(二) 个人银行结算账户的使用范围

个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金支取，储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

个人存款账户具有三项功能：

(1) 活期储蓄 (2) 普通转账 (3) 使用支票、信用卡等信用工具。

(三) 个人银行结算账户的开户要求

存款人申请开立个人银行结算账户，应向银行出具证明文件。

八、异地银行结算账户

(一) 异地银行结算账户的概念

异地银行结算账户是指存款人符合法定条件，根据需要在异地（跨省、市、县）开立相应的银行结算账户。

存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行结算账户：

- 1、营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县），需要开立基本存款账户的。
- 2、办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的。
- 3、存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的。
- 4、异地临时经营活动需要开立临时存款账户的。
- 5、自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

(二) 异地银行结算账户的使用范围

异地银行结算账户的使用应按照规定程序办理。

【经典考点】

1、存款人的工资、奖金等现金的支取，应通过金融法律制度规定的账户办理，该账户是（ ）

A、一般存款账户 B、基本存款账户 C、临时存款账户 D、专用存款账户 答案：B

2、住房基金和社会保障基金应存入（ ）

A、一般存款账户 B、基本存款账户 C、专用存款账户 D、临时存款账户 答案：C

3、临时存款账户的有效期最长不得超过（ ）

A、6个月 B、1年 C、2年 D、3年 答案：C

4、下列有关银行账户的表述中正确的有（ ）

A、一个单位只能在一家银行开立一个基本存款账户 B、一个单位可以在多家银行开立多个基本存款账户

C、现金缴存可以通过一般存款账户办理 D、现金支付不能通过一般存款账户办理 答案：ACD

- 5、下列单位中，可以开立基本存款账户的有（ ）
 A、企业法人 B、国家机关 C、社会团体 D、外国驻华机构答案：ABCD
- 6、存款人应向开户银行申请撤销银行结算账户的情形有（ ）
 A、变更法定代表人 B、存款人因迁址需要变更开户银行
 C、存款人宣告破产主体资格终止的 D、存款人被吊销营业执照主体资格终止的答案：BCD
- 7、一般存款帐户用于（ ）等。
 A、存款人借款转存 B、存款人借款归还 C、办理现金缴存 D、办理现金支取答案：ABC
- 8、《支付结算办法》规定，存款人只能在注册地或住所地开立银行结算账户（ ）答案：错误
- 9、个人银行结算账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算（ ）答案：错误
- 10、存款人可以通过一般存款账户办理现金支取（ ）答案：错误
- 11、为了便于结算，一个单位可以同时几家金融机构开立银行基本存款账户（ ）答案：错误

第三节 票据结算

一、票据概述

（一）票据的概念、种类和特征

- 1、概念：票据是指《票据法》所规定的由出票人依法签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额并可转让的有价证券。
- 2、种类：在我国，票据包括**银行汇票、商业汇票、银行本票和支票**。
 商业汇票按其承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票；支票按其支付方式不同分为现金支票、转账支票和普通支票
- 3、特征：

- (1) 票据以支付一定金额为目的
- (2) 票据是出票人依法签发的有价证券
- (3) 票据所表示的权利与票据不可分离
- (4) 票据所记载的金额由出票人自行支付或委托他人支付
- (5) 票据的持票人只要向付款人提示付款，付款人即无条件向持票人或收款人支付票据金额。
- (6) 票据是一种可转让证券。我国的票据均为记名票据，必须通过背书转让或交付转让的方式予以流通转让。

（二）票据的当事人

票据当事人是指票据法律关系中享有票据权利、承担票据义务的当事人，也称票据法律关系主体。票据当事人包括**基本当事人**和非基本当事人。

1. 基本当事人是在票据作成和交付时就业已存在的当事人，包括**出票人、付款人和收款人**。
- (1) 出票人是指依法定方式签发票据并将票据交付给收款人的人。
 - (2) 收款人是指票据到期后有权收取票据所记载金额的人，又称票据权利人。
 - (3) 付款人是指由出票人委托付款或自行承担付款责任的人。
2. 非基本当事人是在票据作成并交付后，通过一定的票据行为加入票据关系而享有一定权利、义务的当事人，包括**承兑人、背书人、被背书人、保证人**等。
- (1) 承兑人是指接受汇票出票人的付款委托同意承担支付票款义务的人。
 - (2) 背书人是指在转让票据时，在票据背面签字或盖章并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人。
 - (3) 被背书人是指被记名受让票据或接受票据转让的人。
 - (4) 保证人是指为票据债务提供担保的人，由票据债务人以外的他人担当。

特别注意：票据上的非基本当事人在各种票据行为中都有自己特定的名称，同一当事人可以有两个名称，即双重身份，如汇票中的付款人在承兑汇票后称为承兑人，第一次背书中的被背书人就是第二次背书中的背书人。

【精典考点】

- 1、根据《票据法》的规定，下列各项中，属于基本当事人的是（ ）
 A、出票人 B、背书人 C、承兑人 D、保证人答案：A
- 2、由出票人委托付款人或自行承担付款责任的人，称为（ ）
 A、背书人 B、出票人 C、收款人 D、付款人答案：D

3、下列各项中，属于票据当事人的有（ ）

A、出票人 B、付款人 C、收款人 D、保证人 答案：ABCD

4、汇票包括（ ）

A、银行汇票 B、银行本票 C、商业汇票 D、支票 答案：AC

5、在同一张票据上，同一当事人可以有两个名称，即双重身份，如第一次背书中的被背书人就是第二次背书中的背书人（正）

（三）票据权利与责任

1、票据权利：是指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括**付款请求权**和**追索权**。

付款请求权是指持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利。行使付款请求权的持票人可以是票据记载收款人或最后的被背书人。

票据追索权是指票据当事人行使付款请求权遭到拒绝或其他法定原因存在时，向其前手请求偿还票据金额及其他法定费用的权利。行使追索权的当事人除票据记载收款人和最后被背书人外，还可能是代为清偿票据债务的保证人、背书人。

2、票据责任：是指票据债务人向持票人支付票据金额的责任。它是基于债务人特定的票据行为（如出票、背书、承兑等）而应承担的义务，主要包括**付款义务**和**偿还义务**。

（四）票据行为

票据行为是指能够产生、变更和消灭票据上权利与义务关系的法律行为。我国《票据法》规定的票据行为则是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上签名或盖章为权利义务成立要件的法律行为，包括**出票**、**背书**、**承兑**和**保证**四种。

1．出票，是指出票人签发票据并将其交付给收款人的行为。

2．背书，是指持票人为将票据权利转让给他人或者将一定的票据权利授予他人行使，而在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为。

3．承兑，是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为。

4．保证，是指票据债务人以外的人。为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。

（五）票据代理

票据代理是指票据行为人授权代理人代理其进行票据行为的行为。

（六）票据签章

票据签章是指票据当事人在票据上**签名**、**盖章**或者**签名加上盖章**的行为。票据签章是票据行为生效的重要条件，也是票据行为表现形式中必须记载的事项。如果缺少此项内容，则该票据无效或该项票据行为无效。

（七）票据记载事项

一般分为**必要记载事项**（又分为**绝对记载事项**、**相对记载事项**）和**任意记载事项**。

1．绝对记载事项，是指《票据法》明文规定必须记载的事项，如不记载，则票据无效。具体包括：（1）票据名称（2）无条件支付的委托（3）确定的金额（4）付款人名称（5）出票日期（6）出票人签章（7）收款人名称

2．相对记载事项，是指《票据法》规定应当记载而没有记载，但按照法律的有关规定而不使票据失效的事项。如汇票上没有记载**付款日期**的，为见票即付；汇票上未记载**付款地**的，付款人的营业场所、住所或经常居住地为付款地等即属于相对记载事项。

3．任意记载事项，是指《票据法》不强制当事人必须记载而允许当事人自行选择，不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力的事项，如出票人在汇票记载“**不得转让**”字样的，汇票不得转让。

（八）票据丧失

票据丧失是指票据因灭失、遗失、被盗等原因而使票据权利人脱离其对票据的占有。票据丧失后失票人可以采取**挂失止付**、**公示催告**、**普通诉讼**三种形式进行补救。

1．挂失止付是指失票人将丧失票据的情况通知付款人，由接受通知的付款人审查后暂停支付的一种方式。

注意两点：（1）只有确定付款人或代理付款人的票据丧失时，才可以进行挂失止付，具体包括商业汇票、支票、填明“现金”字样的银行汇票和银行本票（2）挂失止付并不是票据丧失后采取的必经措施，而只是一种暂时的预防措施，最终要通过申请公示催告或提起普通诉讼。

2．公示催告是指在票据丧失后由失票人向人民法院提出申请，请求人民法院以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利，逾期未申报者，则权利失效，而由法院通过除权判决宣告所丧失的票据无效的一种制度或程序。

3．普通诉讼，是指丧失票据的失票人直接向人民法院提起民事诉讼，要求法院判令付款人向其支付票据金额的活动。

【精典考点】

- 1、下列关于票据记载事项的表述中，正确的是（ ）
A、票据记载事项可分为绝对记载事项和相对记载事项
B、票据记载事项可分为绝对记载事项和任意记载事项
C、票据记载事项可分为相对记载事项和任意记载事项
D、票据记载事项可分为绝对记载事项、相对记载事项和任意记载事项答案：D
- 2、不属于票据丧失后补救措施的是（ ）
A、挂失止付 B、普通诉讼 C、公示催告 D、刊登遗失声明答案：D
- 3、下列对票据的表述中，不正确的是（ ）
A、票据是由出票人依法签发的有价证券 B、票据所记载的金额由出票人自行支付或委托他人支付
C、票据都有付款提示期 D、任何票据都可以用于办理结算和提取现金答案：D
- 4、下列行为中，属于《票据法》规定的票据行为的是（ ）
A、出票 B、背书 C、承兑 D、保证答案：ABCD
- 5、票据丧失后，可以采取的补救措施有（ ）
A 普通诉讼 B、公示催告 C、挂失止付 D、登报声明答案：ABC

二、银行汇票

（一）银行汇票的概念和适用范围

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照**实际结算金额**无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人在异地、同城或统一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

（二）银行汇票的基本规定

- 1、银行汇票可以用于转账，标明“现金”字样的银行汇票也可以提取现金。
- 2、银行汇票的**出票银行**为银行汇票的付款人，银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地。
- 3、银行汇票的出票人在票据上的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或者盖章。
- 4、签发银行汇票必须记载下列事项：（1）表明“银行汇票”的字样；（2）无条件支付的承诺；（3）确定的金额（4）付款人名称；（5）收款人名称；（6）出票日期；（7）出票人签章等。欠缺记载以上事项之一的，银行汇票无效。
- 5、银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理。
- 6、银行汇票可以背书转让，但填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。
- 7、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，不得挂失止付。
- 8、银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。
- 9、银行汇票的相对记载事项：**付款日期、付款地、出票地。**

（三）申办银行汇票的基本程序和规定

- 1、申请人使用银行汇票，应向出票银行填写“银行汇票申请书”，填明收款人名称、汇票金额、申请人名称、申请日期等事项并签章，其签章为预留银行印签。**申请人或收款人为单位的，不得在“银行汇票申请书”上填明“现金”字样。**
- 2、出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票，并用压数机压印出票金额，将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。
- 3、签发转账银行汇票，不得填写代理付款人名称，但由中国人民银行代理兑付银行汇票的商业银行，向设有分支机构地区签发转账银行汇票的除外；**申请人或收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行汇票。**
- 4、申请人应将银行汇票和解讫通知一并交付给汇票上记明的收款人。
- 5、银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，其多余金额由出票银行退交申请人。
- 6、申请人因银行汇票超过付款提示期限或其他原因要求退款时，应将银行汇票和解讫通知同时提交到出票银行，并提供本人身份证件或单位证明。申请人缺少解讫通知要求退款的，出票银行应于银行汇票提示付款期满一个月后办理。

（四）兑付银行汇票的基本程序和规定

- 1、收款人受理银行汇票时，应审查下列事项：银行汇票和解讫通知是否齐全、汇票号码和记载的内容是否一致；收款人是否确

为本单位或本人；银行汇票是否在提示付款期限内，必须记载的事项是否齐全；出票人签章是否符合规定，是否有压数机压印的出票金额，并与大写金额一致；出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

被背书人受理银行汇票时，除审查上述收款人应审查的事项外，还应审查银行汇票是否记载实际结算金额，有无更改，其金额是否超过出票金额；背书是否连续，背书人签章是否符合规定，背书使用粘单的是否按规定签章；背书人为个人的，应验证其个人身份证件。

2、收款人对申请人交付的银行汇票审查无误后，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

3、持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。在银行开立存款账户的持票人向开户银行提示付款时，应在汇票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，签章须与预留银行签章相同，并将银行汇票和解讫通知、进账单送交开户银行，银行审查无误后办理转账。

4、持票人超过期限向代理付款银行提示付款不获付款的，必须在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

【精典考点】

1、银行汇票的持票人超过提示付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理。该提示付款期限是（ ）

A、自出票日起 1 个月 B、自出票日起 2 个月 C、自出票日起 3 个月 D、自出票日起 6 个月 答案：A

2、下列有关银行本票的表述中，不正确的是（ ）

A、填明“现金”字样的银行本票可以背书 B、填明“现金”字样的银行本票可以支取现金

C、未填明“现金”字样的银行本票丧失，不得挂失止付 D、未填明“现金”字样的银行本票可以用于转账 答案：A

3、由出票银行签发的，在其见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据是（ ）

A、银行汇票 B、支票 C、托收承付 D、银行本票 答案：A

4、下列有关银行汇票的表述中，正确的有（ ）

A、填明“现金”字样的银行汇票可以提取现金 B、填明“现金”字样的银行汇票可以挂失止付

C、填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让 D、填明“现金”字样的银行汇票可以背书转让 答案：A BC

三、商业汇票

（一）商业汇票的概念、种类和使用范围

1. 概念：商业汇票是指**出票人**（收款人、付款人或承兑申请人）签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 种类：商业汇票按承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行汇票由银行承兑。

3. 使用范围：在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。商业汇票的付款人为承兑人，付款地为承兑人所在地。

（二）主要规定

1. 商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑；银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

2. 商业汇票的提示付款期限，为自汇票到期日起**10 日**内。商业汇票的付款期限，最长不得超过**6 个月**。

3. 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五十计收利息。

四、银行本票

（一）银行本票的概念、种类和适用范围

1. 概念：银行本票是指银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付票据金额给收款人或持票人的票据。

2. 种类：分为不定额本票和定额本票两种。定额本票面额分别为 1000 元、5000 元、1 万元和 5 万元四种。

3. 适用范围：单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

（一）主要规定

1. 申请人使用银行本票，应向银行填写银行本票申请书。
2. 用于转账的，划去“现金”字样，用于提取现金的，划去“转账”字样。
3. 注明“现金”字样的银行本票不得背书转让。
4. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。
5. **银行本票见票即付。**

五、支票

(一) 支票的概念及适用范围

1. 概念：支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据
2. 适用范围：它适用于在同一票据交换区域需要支付各种款项的单位和个人。

(二) 支票的基本规定

1. 支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支取现金，转账支票只能用于转账，普通支票，可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。
2. 支票的出票人是经中国人民银行当地分支行批准办理支票业务的银行机构开立，可以使用支票存款账户的单位和個人。支票的付款人为支票上记载的出票人开户银行；支票的付款地为付款人所在地。
3. 签发支票必须记载下列事项：表明“支票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；出票日期；出票人签章。欠缺记载任何一项的，支票都为无效。**支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让。**
4. 支票在其票据交换区域内可以背书转让，但用于支取现金的支票不能背书转让。
5. 支票的提示付款期限自出票日起 **10 日**，超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。
6. 出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。
7. 存款人领购支票，必须填写“票据和结算凭证领用单”并签章，签章应与预留银行的签章相符，存款账户结清时，必须将全部剩余空白支票交回银行注销。

(三) 支票办理和使用要求

1. 签发支票应使用碳素墨水或墨汁填写。
2. 签发现金支票和用于支取现金的普通支票必须符合国家现金管理的规定。
3. 支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的金额。禁止签发空头支票。
4. 支票的出票人在票据上的签章，应为其预留银行的签章，该签章是银行审核支票付款的依据。银行也可以与出票人约定使用支付密码，作为银行审核支付支票金额的条件。
5. 出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票，使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票。
6. 出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，使用支付密码地区、支付密码错误的支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5% 但不低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对屡次签发的，银行应停止其签发支票
7. 持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

【精典考点】

1. 下列有关支票的表述中，正确的是 ()
 - A、转账支票可以用于支取现金，也可用于转账
 - B、现金支票可以用于支取现金，也可用于转账
 - C、普通支票可以用于支取现金，也可用于转账
 - D、用于支取现金的支票可以背书转让
 答案：C
2. 下列关于支票的提示付款期限的表述中，正确的是 ()
 - A、自出票日起 10 日内
 - B、自出票日起 20 日内
 - C、自出票日起 30 日内
 - D、自出票日起 60 日内
 答案：A
3. 银行审核支票付款的依据是支票出票人的 ()
 - A、电话号码
 - B、身份证
 - C、支票存根
 - D、预留银行印鉴
 答案：D
3. 出票人签发空头支票，银行应予以退票、并按票面金额处以 50% 但不低于 1000 元的罚款 () 答案：错误
4. 综合案例分析题：某国有企业发生如下情况：
 - (1) 2006 年 3 月，会计科长李某退休，在与新任会计科长张某办理会计交接手续时，因厂长在外地出差，人事科长负责监交工作。
 - (2) 2006 年 9 月，产品转型急需外购一批原材料，供货方提出先预付材料款 50 万元。因该企业资金周转困难，会计科长张某指令会计人员给供货方开出一张 50 万元空头转账支票。

(3) 2007年2月,企业财务会计报告在报出时,主管会计工作的副厂长、总会计师和会计科长张某在财务报告上加盖名章,厂长在财务会计报告上签名,并加盖单位公章。要求:

(1) 该企业会计工作交接是否符合会计法律制度的规定?简要说明理由。

答:不符合规定。《会计法》规定会计机构负责人、会计主管人员办理交接手续,由单位负责人监交,必要时可由上级主管部门派人会同监交。

(2) 哪些单位有权对该企业签发空头转账支票行为提出赔偿要求?赔偿金额各是多少?

答:出票人签发空头支票,持票人有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。因此,供货方有权要求该国有企业赔偿10万元。

(3) 该企业在财务会计报告的签章是否符合《会计法》的规定?简要说明理由。

答:不符合规定。《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。

第三章 税收征收管理法律制度

【本章要点】税务登记的概念、范围及种类;发票的概念、种类及开具要求;纳税申报及方式;税款征收方式,核定应纳税额的对象。

题型	数量*分值	分数
单选题	40×1	6
多选题	20×2	4
判断题	20×1	4
合计	100分	14

【考情分析】

第一节 税收及税法一般原理

一、税收的概念、特征和作用

(一) 税收的概念

税收是国家为了实现其职能的需要,凭借政治权力,按照国家法定标准,强制地、无偿地取得财政收入的一种手段。税收是一个特定的经济概念,属于财政范畴,是国家财政收入的主要来源。

(二) 税收的特征

1、强制性 2、无偿性 3、固定性

(三) 税收的作用

1、为社会主义经济建设筹集资金 2、调控经济活动

二、税法的构成要素

1、征税主体

目前,我国的税收分别由税务**机关**、**海关**、**财政机关**负责征收管理。

2、纳税义务人

也称纳税人或纳税主体,是指税法规定**直接负有纳税义务**的**自然人、法人和其他组织**。有的税法中规定有**代扣代缴义务人**和**代收代缴义务人**,但**扣缴义务人不是纳税人**。

3、征税对象

也称课税对象或纳税客体,是指对什么样的标的进行征税。征税对象是确定不同税种的主要标志。

我国的税收按**征税对象**不同分为五大类,即**流转税**(包括增值税、消费税、营业税、关税等)、**所得税**(包括企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税)、**资源税**、**财产税**、**行为税**。

4、税目:是征税对象的具体细化。规定税目有两个目的:一是明确征税的具体范围,反映了征税的广度;二是对不同的征税项目加以区分,便于制定高低不同的税率。

5、税率:税率是税法中的**核心要素**。

我国现行的税率主要有三种:(1)比例税率(2)累进税率(3)固定税率

- 6、计税依据：是指计算税款的根据。应缴税额的计算办法一般有三种：（1）从价定率（2）从量定额（3）复合计征
- 7、纳税环节
- 8、纳税期限
- 9、减免税
- 10、法律责任

特别注意：以上10个要素中，**纳税人、征税对象、税率**是最基本的要素，称为**税收三要素**。对于任何一个税种，这三者缺一不可。

三、税种的分类

- （一）按征税对象分为五类：流转税、所得税、资源税、财产税、行为税。
- （二）按税收管理和使用权限分为三类：中央税、地方税、共享税。

四、税收征收管理机关及其职权

- （一）税收征收管理机关

国务院税务主管部门主管全国税收征收管理工作。现行税务机构的设置是中央政府设立国家税务总局，省及省以下税务机构分为国家税务局和地方税务局两个系统。

目前，我国的税收分别由**税务机关、海关、财政机关**负责征收管理。

- （二）税收征收管理机关的职权

主要包括：税务管理、税款征收、税务检查和税务处罚。

【精典考点】

- 1、税收征收主体包括（ ）
A、海关 B、税务机关 C、地方财政机关 D、扣缴义务人 答案：ABC
- 2、税收三要素指的是（ ）
A、税率 B、税目 C、纳税主体 D、纳税客体 答案：ACD
- 3、纳税义务人有可能是（ ）
A、自然人 B、扣缴义务人 C、法人和其他组织 D、扣缴义务人 E、代收代缴义务人 答案：ACDE

第二节 税务管理

税务管理是税务机关在税收征收管理中，对征纳过程实施的基础性的管理制度和管理行为。税务管理包括（1）税务登记管理；（2）账簿、凭证管理；（3）发票管理；（4）纳税申报管理四个部分的内容。

一、税务登记

- （一）税务登记的概念

税务登记是税务机关对纳税人的生产、经营活动进行登记并对纳税人实施税务管理的一项**法定制度**。

税务登记又称纳税登记，是税务机关对纳税人实施税收管理的**首要环节和基础工作**。是征纳双方法律关系成立的依据和证明，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。

- （二）税务登记的范围

《税务登记管理办法》规定，凡有法律、法规规定的应税收入、应税财产或应税行为的各类**纳税人**，均应当办理税务登记；**扣缴义务人**应当在发生扣缴义务时，到税务机关申报登记，领取扣缴税款凭证。

- （三）税务登记的种类

税务登记种类包括：**开业登记；变更登记；停业、复业登记；注销登记；外出经营报验登记。**

1、开业登记

- （1）开业登记的对象

包括两类，一类是领取营业执照从事生产经营的纳税人，另一类是虽不从事生产、经营活动，但依照法律、法规的规定负有纳税义务的单位和个人。

特别注意：临时取得应税收入或发生应税行为以及**只缴纳个人所得税、车船使用税**的单位和个人，不需要办理开业税务登记。

- （2）开业登记的时间和地点

从事生产、经营的纳税人，应当自领取**营业执照**之日起**30日内**，向**生产、经营地**或者**纳税义务发生地**的主管税务机关申报办理税务登记。

2、变更登记。

- (1) 定义：纳税人在办理税务登记后，原登记的内容发生变化时向原税务机关申报办理的税务登记。
- (2) 适用范围：改变名称、法人；改变住所和经营地点但不涉及主管税务机关变动的；增减注册资金（资本）的。
- (3) 时间要求：30 日内

3、停业、复业登记。

- (1) 适用范围：仅适用于实行定期定额征收方式的纳税人，主要用于一些没有记账条件，无法核实其销售收入或营业收入和所得额的个体或小型工商户纳税人。
- (2) 注意事项：一是纳税人停业期满不能及时恢复生产、经营的，应当在停业期满前向税务机关提出延长停业登记。纳税人停业期满未按期复业又不申请延长停业的，税务机关应当视为已恢复营业，实施正常的税收征收管理；二是纳税人停业期间发生纳税义务，应当及时向主管税务机关申报，依法补缴应纳税款。

4、注销登记。

- (1) 定义：纳税人发生解散、破产、撤销以及依法终止履行纳税义务的其他情形时，向原登记税务机关申请办理的登记。
- (2) 适用范围：经营期满自动解散的；由于改组、分级、合并等原因被撤销的；企业资不抵债而破产的；纳税人住所、经营地址迁移而涉及改变原主管税务机关的；被工商吊销营业执照的。
- (3) 时间要求：15 日内

5、外出经营报验登记。从事生产、经营的纳税人到外县（市）临时从事生产、经营活动的，应当向所在地税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》，《外出经营活动税收管理证明》实行一地一证原则，即纳税人每到一县（市）都要开具一份《外出经营活动税收管理证明》。

【精典考点】

- 1、从事生产、经营的纳税人，应当自领取营业执照之日起（ ）日内，办理税务登记。
A、10 B、15 C、20 D、30 答案：D
- 2、从事生产经营的纳税人，经确定实行定期定额征收方式的，如果在营业执照核准的经营期限内需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理的登记属于（ ）
A、开业登记 B、变更登记 C、停业登记 D、复业登记 答案：C
- 3、需要办理注销税务登记的情形有（ ）
A、企业破产 B、企业解散 C、企业迁移 D、企业被吊销营业执照 答案：ABCD
- 4、从事生产经营的纳税人，在营业执照核准的经营期限内需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记（错）

二、发票管理

（一）发票的概念

发票是指在购销商品、提供或者接受服务以及从事其他经营活动中，开具、收取的收付款的书面证明。它是确定经营收支行为发生的法定凭证，是会计核算的原始依据，也是税务稽查的重要依据。

《税收征收管理法》规定，税务机关是发票的主管机关，负责发票印刷、领购、开具、取得、保管、缴销的管理和监督。

（二）发票的种类

发票种类的划分，由省级以上税务机关确定。在全国范围内统一式样的发票，由国家税务总局确定，如增值税专用发票；在省、自治区、直辖市范围内统一式样的发票，由省级税务机关确定。

发票的基本联次为三联，第一联为存根联，开票方留存备查；第二联为发票联，收执方作为付款或收款原始凭证；第三联为记账联，开票方作为记账原始凭证。增值税专用发票的基本联次还应包括抵扣联，收款方作为抵扣税款的凭证。除增值税专用发票外，县（市）以上税务机关根据需要可适当增减联次并确定其用途。

1、增值税专用发票。

增值税专用发票是指专门用于结算销售货物和提供加工、修理修配劳务使用的一种发票。增值税专用发票只限于增值税一般纳税人领购使用，增值税小规模纳税人不得领购使用。一般纳税人如有法定情形的，不得领购使用增值税专用发票。

2、普通发票。

普通发票主要由**营业税纳税人**和**增值税小规模纳税人**使用，增值税一般纳税人不能在不能开具增值税专用发票的情况下也可使用普通发票。

普通发票由**行业发票**和**专用发票**组成。前者适用于某个行业的经营业务，如商业零售统一发票、商业批发统一发票、工业企业

产品销售统一发票等，后者仅适用于某一经营项目，如广告费用结算发票、商品房销售发票等。

3、专业发票。

专业发票是指国有金融、保险企业的存贷、汇兑、转账凭证、保险凭证；国有邮政、电信企业的邮票、邮单，话务、电报收据；国有铁路、国有航空企业和交通部门、国有公路、水上运输企业的客票、货票等。

(三) 发票的开具要求

销售商品、提供服务以及从事其他经营活动的单位和个人，对外发生经营业务收取款项，**收款方**应向付款方开具发票；收购单位和扣缴义务人支付款项时，由**付款方**向收款方开具发票。在开具发票时要遵守下面的规定：

- 1、单位和个人应在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票，未发生经营业务一律不得开具发票。
- 2、开具发票时应按号顺序填开，填写项目齐全、内容真实、字迹清楚，全部联次一次性复写或打印，内容完全一致，并在**发票联和抵扣联**加盖单位**财务印章或者发票专用章**。
- 3、使用电子计算机开具发票必须报主管税务机关批准，并使用税务机关统一监制的机打发票。开具后的存根联应当按照顺序号装订成册，以备税务机关检查。
- 4、填写发票应当使用中文。民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字，外商投资企业和外资企业可以同时使用一种外国文字。
- 5、任何单位和个人不得转借、转让、代开发票；未经税务机关批准，不得拆本使用发票，不得自行扩大专业发票使用范围。
- 6、开具发票时限、地点应符合规定。

(四) 发票的保管

开具发票的单位和个人应当建立发票使用登记制度，设置发票登记簿，并定期向主管税务机关报告发票使用情况。已开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存5年。保存期满，报经税务机关查验后销毁。

【经典考点】

- 1、已开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存（ ）年。
A、3B、5C、10D、15 答案：B
- 2、一般纳税人和小规模纳税人的划分标准有（ ）
A、销售额的大小 B、企业性质 C、会计核算制度是否健全 D、注册资金的大小 答案：AC
- 3、一般纳税人不得开具增值税专用发票的情形有（ ）等。
A、向消费者销售应税项目 B、报关出口货物 C、销售增值税免税项目 D、销售专利权 答案：ABCD
- 4、下列关于开具发票的说法，正确的有（ ）
A、单位和个人应在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票
B、开具发票时应按号顺序填开，各联内容完全一致，并在各联加盖单位财务印章或者发票专用章
C、填写发票一律使用中文
D、任何单位和个人不得转借、转让、代开发票 答案：AD
- 5、从事工业生产的、能够认真履行纳税义务的小规模纳税人向一般纳税人销售货物，可以申请由税务机关代开增值税专用发票（ ） 答案：正确
- 6、临时到本省、市、县以外从事经营活动的单位或者个人，应当凭所在地税务机关的证明，向经营地税务机关申请领购经营地的发票（ ） 答案：正确

三、纳税申报

(一) 纳税申报的概念

纳税申报是指**纳税人、扣缴义务人**按照法律、行政法规的规定，在申报期限内就纳税事项**向税务机关书面申报**的一种法定手续。

纳税申报的对象为纳税人和扣缴义务人。纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按照规定办理申报。

(二) 纳税申报的方式

纳税申报方式包括：

- 1、**直接申报**，即上门申报。是指纳税人直接到税务机关办理纳税申报。这是一种传统申报方式。
- 2、**邮寄申报**。纳税人将纳税申报表及有关纳税资料以邮寄的方式送达税务机关。邮寄申报以寄出地的邮政局邮戳日期为实际申报日期。
- 3、**数据电文申报**。纳税人的网上申报就是数据电文申报方式的一种形式。

【精典考点】

纳税人在税收减免税期间，可以不办理纳税申报（ ） 答案：错误

第三节 税款征收

税款征收是税收征收管理工作的中心环节，是全部税收征管工作的目的和归宿。除税务机关、税务人员以及经税务机关依照法律、行政法规委托的单位和人员外，任何单位和个人不得进行税款征收活动。

一、税款征收方式

税款征收方式是指税务机关根据各税种的不同特点和纳税人的具体情况而确定的计算、征收税款的形式和方法。

我国税款征收方式主要有以下几种：

（一）查账征收

查账征收是指由纳税人依据账簿记载，先自行计算缴纳，事后经税务机关查账核实，如有不符合税法规定的，则多退少补。这种税款征收方式主要是对已建立会计账册且会计记录完整的单位采用。

（二）查定征收

查定征收是指由税务机关根据纳税人的生产设备、耗用原材料等情况，在正常生产经营情况下，对其生产的应税产品查定产量和销售额，然后依照税法规定的税率征收的一种税款征收方式。这种税款征收方式主要**一般适用于生产规模小、账册不健全、财务管理和会计核算水平较低、产品零星、税源分散的纳税人。**

（三）查验征收

查验征收是由税务机关对纳税人的应税商品，通过查验数量，按市场一般销售单价计算其销售收入并据以征税的方式。这种税款征收方式主要适用于**经营品种比较单一，经营地点、时间、和商品来源不固定的纳税单位。**

（四）定期定额征收

定期定额征收是指税务机关依照有关法律、法规的规定，按照一定的程序，核定纳税人在一定经营时期内的应纳税经营额及收益额，并以此为计税依据，确定其应纳税额的一种税款征收方式。这种税款征收方式适用于一些**没有记账条件，无法核实其销售收入或营业收入和所得额的个体或小型工商户纳税人。**

（五）代扣代缴

代扣代缴是指按照税法规定，负有扣缴税款的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣收税款的方式。其目的是对零星分期、不易控制的税源实行源泉控制。如**代扣个人所得税。**

（六）代收代缴

代收代缴是指负有收缴税款的法定义务人，对纳税人应纳的税款进行代收代缴的方式。即由与纳税人有经济业务往来的单位和个人向纳税人收取款项时，依照税收的规定收取税款。这种方式一般适用于税收网络覆盖不到或很难控制的领域，如受托加工应缴消费税的消费品，由**受托方代收代缴的消费税。**

（七）委托代征：委托代征是指受托单位按照税务机关核发的代征证书的要求，以税务机关的名义向纳税人征收一些零散税款的一种税款征收方式。

（八）其他方式，如邮寄申报纳税、自计自填自缴、自报核缴方式等

【精典考点】

1、税务机关依照有关法律、法规的规定，按照一定的程序，核定纳税人在一定经营时期内的应纳税经营额及收益额，并以此为计税依据，确定其应纳税额。这种征收方式属于（ ）

A、查账征收 B、查验征收 C、定期定额征收 D、查定征收 答案：C

2、定期定额征收方式一般适用于（ ）

- A、财务会计制度比较健全、能够认真履行纳税义务的单位
- B、没有记账条件，无法核实收入的个体或小型工商户纳税人
- C、生产规模较小、账册不全、产品零星、税源分散的纳税人
- D、经营品种比较单一，经营地点、时间和商品来源不固定的纳税单位 答案：B

3、代扣代缴是一种税款征收方式（ ） 答案：正确

二、税款征收措施

1、延期纳税，最长不得超过**3个月** 2、加收滞纳金，从滞纳税款之日起，每日加收滞纳税款**万分之五**

3、核定应纳税额 4、税收保全措施 5、税收强制执行措施 6、出境清税 7、税款追征 8、税款优执行

三、核定应纳税额

(一) 核定应纳税额的情形

根据《税收征收管理法》的规定，有下列情形之一的纳税人，税务机关有权核定其应纳税额：

- 1、依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的
- 2、依照法律、行政法规的规定应当设置账簿但未设置的
- 3、擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的
- 4、虽设置账簿，但账目混乱或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以查账的
- 5、发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍未申报的
- 6、纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的
- 7、未按照规定办理税务登记的从事生产、经营的纳税人以及临时经营的纳税人

(二) 核定应纳税额的方法

为了减少核定应纳税额的随意性，使核定的税额更接近纳税人实际情况和法定负担水平，税务机关按以下方式进行核定：

- 1、参照当地同类行业或者类似行业中经营规模和收入水平相近的纳税人的收入额和利润率核定
- 2、按照营业收入或者成本加合理费用和利润的核定
- 3、按照耗用的原材料、燃料、动力等推算或者方法测算核定
- 4、按照其他合理的方法核定

四、纳税人、扣缴义务人的权利和义务

第四节 税务检查

税务检查又称纳税检查，是指税务机关根据税法规定，检查纳税人是否履行纳税义务的一种有效的监督的方法，是税收征收管理的一个重要环节，也是对纳税人经营活动、财务收支情况进行了监督的一个重要手段。

一、税务机关在税务检查中的职权

- 1、检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料，检查扣缴义务人代扣代缴、代收代缴税款账簿、记账凭证和有关资料；
- 2、到纳税人的生产、经营场所和货物存放地检查纳税人应纳税的商品、货物或其他财产，检查扣缴义务人与代扣代缴、代收代缴税款有关的经营情况；
- 3、责成纳税人、扣缴义务人提供与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的文件、证明材料和有关资料；
- 4、询问纳税人、扣缴义务人与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的问题和情况；
- 5、到车站、码头、机场、邮政企业及其分支机构检查纳税人托运、邮寄应纳税商品、货物或者其他的相关单据、凭证和的有关资料；
- 6、经县以上税务局（分局）局长批准，凭全国统一格式的检查存款账户许可证明，查询从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人在银行或者其他金融机构的存款账户。

二、税务检查中税务机关的其他职责

- 1、税务机关对从事生产、经营的纳税人以前纳税期的纳税情况依法进行税务检查时，发现纳税人有逃避纳税义务行为，并有明显的转移、隐匿其应纳税的商品、货物以及其他财产或者应纳税的收入的迹象的，可以按照《税收征收管理法》规定的批准权限采取税收保全措施或者强制执行措施。
- 2、税务机关依法进行税务检查时，有权向有关单位和个人调查纳税人、扣缴义务人和其他当事人与纳税或者代扣代缴、代收代缴税款有关的情况，有关单位和个人有义务向税务机关如实提供有关资料及证明材料。税务机关调查税务违法案件时，对与案件有关的情况和资料，可以记录、录音、录像、照相和复制。
- 3、税务机关派出的人员进行税务检查时，应当出示税务检查证和税务检查通知书，并有责任为被检查人保守秘密；未出示税务检查证和税务检查通知书的，被检查人有权拒绝检查。

第五节 法律责任

一、违反税务管理行为的法律责任

《税收征管法》规定，纳税人有下列行为之一的，由税务机关责令限期改正，可以处 2000 元以下的罚款；情节严重的，处 2000 元以上 10000 元以下的罚款。

- 1、未按照规定的期限申报办理税务登记、变更或者注销登记的；
- 2、未按照规定设置、保管账簿或者保管记账凭证和有关资料的；
- 3、未按照规定将财务、会计制度或者财务、会计处理办法和会计核算软件报送税务机关

备查的。

- 4、未按照规定将其全部银行账号向税务机关报告的；
- 5、未按照规定安装、使用税控装置，或者损毁或者擅自改动税控装置的。

二、违反纳税申报规定行为的法律责任

纳税人未按照规定的期限办理纳税申报和报送纳税资料的，或者扣缴义务人未按照规定的期限向税务机关报送代扣代缴、代收代缴税款报告表和有关资料的，由税务机关责令限期改正，可以处 2000 元以下的罚款；情节严重的，可以处 2000 元以上 10000 元以下的罚款。

三、违反税务机关检查的法律责任

纳税人、扣缴义务人逃避、拒绝或者以其他方式阻挠税务机关检查的，由税务机关责令改正，可以处 10000 元以下的罚款；情节严重的，处 10000 元以上 50000 元以下的罚款。

四、偷税行为的法律责任

对纳税人偷税的，由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税款 50%以上 5 倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

五、拖欠税款的法律

纳税人、扣缴义务人在规定期限内不缴或者少缴应纳税款，经税务机关责令限期缴纳，逾期仍未缴纳的，税务机关除依照法律规定采取强制执行措施追缴其不缴或者少缴的税款外，可以处不缴或者少缴的税款 50%以上 5 倍以下的罚款。

六、逃避追缴欠税行为、骗取出口退税行为、抗税行为和拒绝税务检查的法律责任

由税务机关追缴欠缴的税款、滞纳金，并处欠缴税款 50%以上 5 倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

七、银行及其他金融机构不履行税收法规规定职责的法律责任

纳税、扣缴义务人的开户银行或者其他金融机构拒绝接受税务机关依法检查纳税人、扣缴义务人存款账户，或者拒绝执行税务机关做出的冻结存款或者扣缴税款的决定，或者在接到税务机关的书面通知后帮助纳税人、扣缴义务人转移存款，造成税款流失的，由税务机关处 100000 元以上 500000 元以下的罚款，对直接负责的主管人员其他直接责任人处 1000 元以上 10000 元以下的罚款。

【精典考点】

- 1、纳税人未按期缴纳税款的，税务机关除责令限期缴纳外，自滞纳税款之日起，按日加收滞纳税款（ ）的滞纳金。
A、千分之一 B、千分之二 C、千分之五 D、万分之五 答案：C
- 2、对于纳税人的偷税行为，税务机关可以处以不缴或者少缴税款的（ ）的罚款
A、50%以上 5 倍以下 B、1 倍以上 5 倍以下 C、2 倍以上 5 倍以下 D、5 倍以下 答案：A

第四章 会计职业道德

【本章要点】职业道德的概念和主要内容：会计职业道德的概念及规范的主要内容；会计职业道德与会计法律制度的关系，会计职业道德教育的形式、内容和途径；会计职业道德的检查与奖惩；会计职业道德建设组织与实施。

【考情分析】

题型	数量*分值	分数
单选题	40×1	3
多选题	20×2	8
判断题	20×1	3
合计	100 分	14

第一节 职业道德与会计职业道德

一、职业道德的概念和主要内容

（一）职业道德的概念

职业道德，主要是同人们的职业活动紧密联系的符合职业特点所要求的**道德准则、道德情操与道德品质**的总和。职业道德有广义和狭义之分。

职业道德是随着**社会分工**的产生和发展而形成的；职业道德的基本要求是**忠于职守**。

职业道德不是人主观自生的，也不是天生的意志，其本质是社会经济关系所决定的社会意识形态。社会经济关系的类型决定着

职业道德的性质。

(二) 职业道德的主要内容

1. 爱岗敬业 是社会主义职业道德所倡导的**首要规范**。
2. 诚实守信 是做人的基本准则，也是职业道德的**精髓**。
3. 办事公道 从业人员在办理事情处理问题时，要站在公正的立场上，按照同一标准和同一原则办事。
4. 服务群众 全心全意为人民服务是职业道德核心在职业生活中的具体化。
5. 奉献社会 是职业道德的**出发点和归宿**，是职业道德的最高境界。

(三) 职业道德的结构

一般可分为三个层次：**职业道德规范；职业道德意识；职业道德行为**。

道德意识是制定道德规范和实施道德行为的**基础**，道德规范是连接道德意识和道德行为的**桥梁**，而道德行为则是道德意识和道德规范的最终**反映**。

二、会计职业道德的概念

(一) 会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、**调整会计职业关系**的职业行为准则和规范。其含义主要包括以下几个方面：

1. 会计职业道德是调整会计职业活动中各种利益关系的手段。
2. 会计职业道德具有相对稳定性。
3. 会计职业道德具有广泛的社会性。

(二)、会计职业道德规范的主要内容

1、爱岗敬业

(1) 爱岗敬业的含义：爱岗敬业指的是“忠于职守，热爱本职”，这是做会计工作的出发点。这是会计职业道德的基础。爱岗就是会计人员应该热爱自己的本职工作，安心于本职岗位；敬业就是会计人员应该充分认识本职工作在社会经济活动中的地位和作用，认识本职工作的社会意义和道德价值，具有会计职业的荣誉感和自豪感，在职业活动中具有高度的劳动热情和创造性，以强烈的事业心、责任感，从事会计工作。

(2) 爱岗敬业的基本要求：

- A、热爱会计工作，敬重会计职业
- B、安心本职岗位，任劳任怨。
- C、忠于职守，尽职尽责
- D、严肃认真，尽心尽力

2、诚实守信

(1) 含义：诚实是指言行和内心思想一致，不弄虚作假，不欺上瞒下，做老实人，说老实话，办老实事；守信就是信守诺言，说话算数，讲信誉，重信用，履行自己应承担的义务。

(2) 诚实守信的基本要求：

- A、做老实人，说老实话，办老实事，不弄虚作假
- B、执业谨慎，信誉至上
- C、保密守信，不为利益所诱惑

所谓保守秘密就是指会计人员在履行自己的职责时，应树立保密观念，做到保守商业秘密，对机密资料不外传、不外泄，守口如瓶。

会计人员应当保守本单位的商业秘密。除法律规定和单位领导人同意外，不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。

3、廉洁自律

(1) 廉洁自律的含义 廉洁就是不贪污钱财，不收受贿赂，保持清白；自律是指自律主体按照一定的标准，自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。自律包括两层意思：一是会计行业自律，二是会计从业人员的自我约束。

(2) 廉洁自律的基本要求：

- A、树立正确的人生观和价值观。
- B、公私分明，不贪不占
- C、遵纪守法，尽职尽责 会计人员不仅要遵纪守法，不违法乱纪、以权谋私，做到廉洁自律；而且要敢于、善于运用法律所

赋予的权利，尽职尽责，勇于承担职业责任，履行职业义务，保证廉洁自律。

D、重视会计职业声望

4、客观公正

(1) 客观公正的含义 客观是指按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观意愿，也不为他人意见所左右，既不夸大，也不缩小；公正就是公平正直，没有偏失，但不是中庸。

(2) 客观公正的基本要求：

A、端正态度；B、依法办事；C、实事求是，不偏不倚；D、保持独立性 保持独立性，对于注册会计师行业尤为重要。

5、坚持准则

(1) 坚持准则的含义 坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。

这里所说的“准则”不仅指会计准则，而且包括会计法律、会计法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。

(2) 坚持准则的基本要求：

A、熟悉准则 熟悉准则是指会计人员应了解和掌握《会计法》和国家统一的会计制度及与会计相关的法律制度，这是遵循准则，坚持准则的前提。

B、遵循准则 遵循准则即执行准则

C、坚持准则 敢于和违法行为作斗争

6、提高技能

(1) 含义。会计工作是专业性和技术性很强的工作，只有具有一定的专业知识和技能，才能胜任会计工作。提高技能就是指会计人员通过学习、培训和实践等途径，持续提高职业技能，以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。

(2) 提高技能的基本要求：

A、增强会计人员提高专业技能的自觉性和紧迫感。

B、要求会计人员要勤学苦练、刻苦钻研。

C、会计人员要不断进行取，努力提高业务水平

7、参与管理

(1) 参与管理的含义 参与管理简单地讲就是参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务。

(2) 参与管理的基本要求：

A、努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础。

B、熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使管理活动更具针对性和有效性。

8、强化服务

(1) 强化服务的含义 强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。

(2) 强化服务的基本要求：

A、强化服务意识 会计人员要树立强烈的服务意识，为管理者服务、为所有者服务、为社会公众服务、为人民服务。

B、提高服务质量 在坚持原则、坚持会计准则的基础上尽量满足用户或服务主体的需要。

C、努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

(三) 会计职业道德的作用

1. 会计职业道德是对会计法律制度的重要补充。会计法律制度是会计职业道德的最低要求，会计职业道德是对会计法律规范的重要补充。

2. 会计职业道德是规范会计行为的基础。

3. 会计职业道德是实现会计目标的重要保证。

4. 会计职业道德是会计人员提高素质的内在要求

第二节 会计职业道德与会计法律制度的关系

一、会计职业道德与会计法律制度的联系

会计职业道德与会计法律制度有着共同的目标、相同的调整对象，承担着同样的职责，两者联系密切。主要表现在：

1. 两者在作用上相互补充、协调

2. 两者在内容上相互渗透、相互重叠

3. 两者在地位上相互转化、相互吸收

4. 两者在实施中相互作用、相互促进

总之，会计职业道德是会计法律规范实施的重要的社会和思想基础，会计法律制度是促进会计职业道德规范形成和遵守的制度保障。

二、会计职业道德与会计法律制度的区别

（一）两者的性质不同

会计法律制度反映统治者的意志和愿望，因而在同一社会内，只允许存在一种会计法律制度，并通过国家机器强制执行，会计法律具有很强的**他律性**。而会计职业道德并不都代表统治者的意志，在同一社会里，会计职业道德不是唯一的。会计职业道德依靠会计从业人员的自觉性，自愿地执行，并依靠社会舆论和良心来实现，基本上是非强制执行的，具有很强的**自律性**。

（二）两者的作用范围不同

会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，具有较强的客观性。会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为，还要调整会计人员内在的精神世界，其调节的范围远比法律广泛。

（三）两者的表现形式不同

会计法律制度是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定和颁布的，其表现形式是具体的、正式形成文字的成文条款。而会计职业道德源自会计人员的职业生活和职业实践，日积月累，约定俗成，其表现形式既有明确成文的规定，也有不成文的只存在于会计人员内心的意识和信念。

（四）实施保障机制不同

会计法律制度由国家强制力保障实施。会计职业道德既有国家法律的相应要求，又需要会计人员的自觉遵守。

（五）两者的评价标准不同

会计法律是以会计人员享有的权利和义务为标准来判定其行为是否违法。而会计职业道德则以善恶为标准来判定人们的行为是否违背道德规范。

第三节 会计职业道德教育

一、会计职业道德教育形式

会计职业道德教育的主要形式包括**接受教育**和**自我教育**。

（一）接受教育

接受教育即外在教育，是指通过学校或培训单位对会计从业人员进行以职业责任、职业义务为核心内容的正面灌输，以规范其职业行为，维护国家和社会公众利益的教育。

（二）自我教育

自我教育是内在教育，是从业人员自我学习、自我改造、自身道德修养的行为活动。

二、会计职业道德教育内容

（一）会计职业道德观念教育

（二）会计职业道德规范教育

就是指对会计人员开展以会计职业道德规范为内容的教育，是会计职业道德教育的核心内容。

（三）会计职业道德警示教育

通过对违反会计职业道德行为和对违法会计行为典型案例进行讨论和剖析，从中得到启发和警示，提高会计人员的法律意识和会计职业道德观念，提高会计人员辨别是非的能力。

（四）其他与会计职业道德相关的教育

其他与会计职业道德相关的教育包括：形势教育、法制教育、政策教育和反腐败斗争教育、业务素质心理素质教育等。

三、会计职业道德教育途径

（一）通过会计学学历教育进行会计职业道德教育 在会计职业道德教育中具有基础性地位

（二）通过会计继续教育进行会计职业道德教育

（三）通过会计人员的自我教育与修养进行会计职业道德教育

第四节 会计职业道德的检查与奖惩

一、财政部门对会计职业道德进行监督检查

《会计法》规定，**国务院财政部门主管全国的会计工作**，县级以上财政部门管理本行政区域内的会计工作。会计职业道德建设是会计管理工作的重要组成部分，因此，各级财政部门应负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任：

1. 将会计执法检查与会计职业道德检查相结合。财政部门作为《会计法》的执法主体，一方面督促各单位严格执行会计法律法规；另一方面也是对各单位会计人员执行会计职业道德情况的检查和检验。
2. 将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合。根据《会计从业资格管理办法》的规定，会计从业资格证书实行定期年检制度。年检时审查的内容其中包括持证人员遵守财经纪律、法规和会计职业纪律情况，依法履行会计职责情况。不符合有关规定的不予通过年检。
3. 将会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合。根据财政部、人事部联合印发的《会计专业技术资格考试暂行规定》及其实施办法规定，报考初级资格、中级资格的会计人员，应“坚持原则，具备良好的职业道德品质”等。会计专业技术资格考试管理机构在组织报名时，应对参加报名的会计人员职业道德情况进行检查，对有不遵循会计职业道德记录的，应取消其报名资格。

二、会计行业组织对会计职业道德进行自律管理与约束

对会计职业道德情况的检查，除了依靠政府监管外，行业自律也是一种重要手段。会计行业自律是一个群体概念，是会计行业组织对整个会计职业的会计行为进行自我约束、自我控制的过程。

三、依据会计法等法律法规，建立激励机制，对会计人员遵守职业道德情况进行考核和奖惩。

第五节 会计职业道德建设组织与实施

一、财政部门组织和推动会计职业道德建设，依法行政，探索会计职业道德建设的有效途径和实现形式

会计职业道德建设是会计管理工作的重要组成部分，作为管理会计工作的各级财政部门应当将会计职业道德建设纳入重要议事日程，负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任。

二、会计职业组织建立行业自律机制和会计职业道德惩戒制度

会计职业组织起着联系会员与政府的桥梁作用，应充分发挥协会等会计职业组织的作用，改革和完善会计职业组织自律机制，有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用。

三、企事业单位任用合格会计人员，开展会计人员职业道德教育，建立和完善内部控制制度，形成内部约束机制，防范舞弊和经营风险，支持并督促会计人员遵循会计职业道德，依法开展会计工作。

四、社会各界各尽其责，相互配合，齐抓共管

加强会计职业道德建设，既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作，又是一项复杂的社会系统工程，不仅是某一个单位、某一个部门的任务，也是各地区、各部门、各单位的共同责任。因此，加强会计职业道德建设，不仅各级党组织要管，各级机关、群众组织等也要管。只有重视和加强各级组织、广大群众和新闻媒体的监督作用，齐抓共管，形成合力，才能有效地搞好会计职业道德建设，更好地提高广大会计人员的思想道德素质。

五、社会舆论监督，形成良好的社会氛围

良好会计职业道德风尚的树立，离不开社会舆论的支持和监督。强化舆论监督，有利于在全社会形成诚实守信的氛围。要在全社会会计人员中倡导诚信为荣，失信为耻的职业道德意识，引导会计人员加强职业修养。通过会计职业道德建设中正反典型的宣传，弘扬正气，打击歪风。

【精典考点】

1. 下列不属于会计职业道德教育途径的是（ ）
A、会计人员继续教育 B、会计学历教育 C、会计人员的自我教育 D、会计职业荣誉教育 答案：D
2. 会计职业道德是在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整（ ）的职业行为准则和规范。
A、会计关系 B、会计职业关系 C、会计行为 D、会计行业中 答案：B
3. 红星公司成本会计李爱财，为了满足个人的私欲，将公司产品生产成本资料泄露给了竞争对手长江电器公司，以致该公司在竞争中处于劣势，损失惨重。李爱财的行为违反了（ ）的会计职业道德。
A、诚实守信 B、强化服务 C、客观公正 D、参与管理 答案：A
4. 财政部门对会计职业道德进行监督检查的途径有（ ）
A、将会计执法检查与会计职业道德检查相结合
B、将财政、税务、物价大检查与会计职业道德检查相结合
C、将会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合
D、将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合 答案：ACD
5. 会计职业道德与会计法律制度两者（ ）
A、有着共同的目标、相同的调整对象，承担着同样的职责，作用上相互补充、协调

B、内容上相互渗透、相互重叠 C、作用上相互转化、相互吸收 D、实施上相互作用、相互促进答案：ABCD

6、东方公司会计王红利用工作之余，参加了省会计学会组织的《内部会计控制制度》等继续教育教培训，并在培训结束之后，利用在培训班所学的知识，结合公司的生产经营特点，针对企业存货管理存在的问题，提出了相应的改进意见，并得到公司的认可。在王红的身上体现了会计职业道德中的（ ）

A、爱岗敬业 B、廉洁自律 C、提高技能 D、参与管理答案：ACD

7、会计职业道德教育中的接受教育，是指通过学校或培训单位对会计人员进行以职业责任、职业义务为核心内容的正面灌输，以规范其职业行为。答案：正确

8、提高技能，要求会计人员增强提高专业技能的自觉性和紧迫感，勤学苦练，刻苦钻研，不断进取，提高业务水平（正）

9、会计专业技术资格考试管理机构在组织报名时，对有不遵守会计职业道德记录的人员，不得取消其报名资格（错）

10、“会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质。对会计人员的教育与培训工作应当加强。”这是我国第一次在《会计法》中以国家法律的形式对会计职业道德所作的规定。（ ）答案：正确

11、当单位利益与社会公益发生冲突时，会计人员应首先考虑单位利益，然后再考虑社会公众利益（ ）答案：错误

12、会计职业道德规范中的“坚持准则”，不仅指会计准则，而且包括会计法律、法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度（ ）答案：正确

13、简述会计职业道德规范的主要内容有哪些？

答案：我国会计职业道德规范的主要内容，具体包括：爱岗敬业，诚实守信，廉洁自律，客观公正，坚持准则，提高技能，参与管理和强化服务