**全国会计从业资格考试－财经法规学习笔记精装整理－全**

**第一章　会计法律制度 2**

第一节　会计法律制度的构成 2

第二节　会计工作管理体制 5

第三节　会计核算 8

第四节　会计监督 21

第五节　会计机构和会计人员 26

第六节　法律责任 34

第七节　会计法律制度案例分析 42

**第二章　支付结算法律制度 48**

第一节　支付结算概述 48

第二节　银行结算账户 52

第三节　票据结算 56

第四节　其他结算方式 71

**第三章　税收征收管理法律制度 73**

第一节　税收概述 73

第二节　税务管理 75

第三节　税款征收 84

**第四章　职业道德 87**

第一节　职业道德与会计职业道德 87

第二节　会计职业道德与会计法律制度的关系 92

第三节　会计职业道德教育 94

第四节　会计职业道德的检查与奖惩 95

第五节　会计职业道德建设组织与实施 96

第六节　会计职业道德案例分析 96

**概　述**

**一、大纲章节分布：**

第一章　会计法律制度

第二章　支付结算法律制度

第三章　税收征收管理法律制度

第四章　会计职业道德

**二、考情分布**

各省区分布不同。

**三、常见考试题型**

一、单选题

二、多选题

三、判断题

四、简答题

五、综合题

六、填空题

注：各地区题型不一样，以当地为准。

**四、学习方法**

1.认真学习教师指出的重点，全面掌握教材。

2.多做历年考题、练习中心；

3.归纳各章要点，不易忘记。

第一章　会计法律制度

第一节　会计法律制度的构成

考点一　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、国家统一的会计制度以及地方性会计法规。它是调整会计关系的法律规范。

（一）定义要点

1.制定人？

2.制定的什么？

3.调整对象？（判断）

4.区分会计法律制度与会计法律。

（二）会计关系（判断）

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。

考点二　会计法律制度的构成（四个层次）（注意简答、多选）

会计法律制度的构成是指国家权力机关或其他授权机构制定的，用来规范会计核算实务、会计基础工作、会计主体和相关会计人员职责，以便及时调整经济活动中各种会计关系的规范性文件的总和。它们构成了我国会计从业人员必须遵守的职业纪律和规范。

目前，我国的会计法律制度基本形成了以《会计法》为主体的比较完整的会计法规体系，主要包括四个层次，即会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。其基本构成如下：

（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。

1.制定主体：国家权力机关——全国人民代表大会及其常委会

2.范围：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》。

3.会计法地位：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。

4.立法目的：规范会计行为，保证会计资料真实、完整。（填空）

根据《会计法》第一章第一条的规定，为了规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序，制定本法。

会计行为：是指对单位的经济业务进行确认、计量、记录、报告的行为，以及保证单位会计信息质量的管理行为和监督行为。

【例题•多选题】《会计法》的立法宗旨是（ ）。

A.以立法“规范会计行为”

B.通过立法“保证会计资料真实、完整”

C.通过立法“加强经济管理和财务管理、提高经济收益”

D.通过立法“维护社会主义市场经济秩序”

[答案]ABCD

（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。

1.制定主体：国家行政机关——国务院，或批准发布

2.制定依据：《会计法》

3.范围：《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（多选）

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。

1.会计部门规章

会计部门规章根据《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。

2000年5月《会计从业资格管理办法》

2001年2月20日《财政部门实施会计监督办法》

2006年2月15日《企业会计准则——基本准则》

2.会计规范性文件

会计规范性文件指主管全国会计工作的国务院财政部门以文件形式印发的制度办法。

《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》；

2006年2月15日《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则;---2007年1月1日在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。

2006年10月30日印发的《企业会计准则——应用指南》

《会计基础工作规范》，以及财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》

（四）地方性会计法规

地方人大及其常委会与会计法律、会计行政法规不相抵触的情况下，制定的地方性会计法规。

【例题•案例】资料：A公司是一家上市公司，主要从事车辆生产。

请问：

（1）从2007年开始A公司应该适用什么会计准则或会计制度?该准则或制度的体系包含什么?

（2）2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》的基本内容有哪些?其地位如何?

[解析]

（1）A公司应适用《企业会计准则》。我国企业会计准则体系，由1项基本准则、38项具体准则和相关应用指南构成。

（2）《企业会计准则——基本准则》包括总则、会计信息质量要求、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计计量、财务会计报告、附则共十一章内容。基本准则是最大的原则，是准则中的准则，也是在起草具体准则时必须遵循的准则，它统驭着所有具体准则。

【例题•单选题】下列各项中，属于会计法律的是（ ）。

A.《中华人民共和国会计法》

B.《总会计师条例》

C.《会计基础工作规范》

D.《企业会计制度》

[答案]A

【例题•单选题】《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

【例题•多选题】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

【例题•判断题】会计行政法规是由国务院制定并发布的，其地位仅次于会计法律。（ ）

[答案]√

【例题•简答题】我国的法律制度有哪些层次?

[答案]我国的会计法律制度基本形成了以《会计法》为主体的比较完整的会计法规体系，主要包括四个层次，即会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。

【例题•多选题】下列各项中，属于会计法律制度的有（ ）。

A.会计法

B.企业会计制度

C.总会计师条例

D.单位内部会计核算流程

[答案]ABC

【例题•判断题】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与会计法律、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]√

【例题•判断题】国务院发布的《财务会计报告条例》的法律地位低于全国人大常委会通过的《中华人民共和国会计法》。（ ）

[答案]√

【例题•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

[答案]D

【例题•单选题】在我国会计法律制度体系中，《企业财务会计报告条例》属于（ ）。

A.会计法规

B.会计行政法规

C.会计部门规章

D.会计规范性文件

[答案]B

【例题•多选题】下列各项中，属于国家统一的会计制度的有（ ）。

A.企业会计准则

B.会计档案管理办法

C.会计从业资格管理办法

D.会计法

[答案]ABC

第二节　会计工作管理体制

考点一　会计工作的主管部门——谁来管理

我国会计工作管理体制的总原则是统一领导、分级管理。（单选）

《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”。

考点二　会计制度的制定权限——怎么来管理

《会计法》第八条规定，国家实行统一的会计制度。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。（单选）

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。

考点三　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。（判断）

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。（任职条件：或者的关系）（多选）

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。

考点四　单位内部的会计工作管理

（一）《会计法》规定（单选）

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.应当保证财务会计报告真实、完整；

3.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。

（二）单位负责人（判断）

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。

单位负责人主要包括两类人员：

一是单位的法定代表人（也称法人代表）：是指依法代表法人单位行使职权的负责人，如国有工业企业的厂长（经理）、公司制企业的董事长、国有机关的最高行政官员等；

二是按照法律、行政法规的规定代表单位形式职权的负责人：即是指依法代表非法人单位行使职权的负责人，如代表合伙企业执行合伙子企业事务的合伙人、个人独资企业的投资人等。

单位负责人并不是指具体经营管理实务的负责人。

（三）会计机构、会计人员的基本职责

《会计法》第五条第一款规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”它明确规定了会计机构、会计人员的基本职责是进行会计核算、实行会计监督。但是，会计机构、会计人员依法进行会计核算和会计监督，还需要单位负责人、单位的其他人员和有关人员的支持和配合。他们也有责任和义务保证会计机构、会计人员能够依法行使职权，不能阻碍其行使这一职权，更不能对其依法行使职权进行干预。

因此，《会计法》第五条第二款规定：“任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料，提供虚假财务会计报告”。

第三款规定：“任何单位或者个人不得对依法履行职责、抵制违反本法规定行为的会计人员实行打击报复”。

【例题•单选题】我国从事会计工作人员的基本任职条件是（ ）。

A.具有会计专业技术资格

B.具有会计从业资格证书

C.具有中专以上专业学历

D.担任会计专业职务

[答案]B

【例题•单选题】《会计法》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

【例题•单选题】根据《会计法》的规定，行使会计工作管理职能的政府是（ ）。

A.财政部门

B.税务部门

C.审计部门

D.证券监管部门

[答案]A

【例题•单选题】对违反《会计法》规定行为的，财政部门可以处以一定数额的罚款，这里的财政部门是指（ ）

A.乡级以上人民政府财政部门

B.县级以上人民政府财政部门

C.市级以上人民政府财政部门

D.省级以上人民政府财政部门

[答案]B

【例题•判断题】单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。（ ）

[答案]√

【例题•单选题】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.具备会计员专业技术职务资格或从事会计工作2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2年的经历

C.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

【例题•单选题】下列各项中，有权制定国家统一的会计制度的部门是（ ）。

A.国务院证券监管部门

B.国务院财政部门

C.国务院审计部门

D.国务院税务部门

[答案]B

【例题•单选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，从事会计工作的人员应当具备的资格证书是（ ）。

A.经济师资格证书

B.会计从业资格证书

C.高中以上毕业证书

D.注册会计师资格证书

[答案]B

【例题•多选题】单位负责人对本单位会计工作和会计资料的（ ）负责。

A.真实性

B.系统性

C.全面性

D.完整性

[答案]AD

【例题•判断题】《会计法》所称的单位负责人均指法定代表人。（ ）

[答案]×

第三节　会计核算

第九条 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。

考点一　会计核算的基本要求

（一）会计信息质量要求 ——8项 （简答）

1.可靠性。

指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性要求做到内容真实、数字准确、资料可靠。

2.相关性。

也称有用性，是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作为评价或者预测。

3.可理解性。

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

4.可比性。

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。 （判断）

不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致，相互可比。

5.实质重于形式。

指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如融资租赁固定资产。（判断）

6.重要性。

重要性是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

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。（判断）

（1）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作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、准确地披露。

（2）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，可以适当简化处理。（判断）

7.谨慎性。也称稳健性。

指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。 （判断）

8.及时性。

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》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

【例题•判断题】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。（ ）

[答案]×

【例题•多选题】根据《企业会计准则——基本准则》的规定，下列各项中，属于企业会计信息质量要求的有（ ）。

A.可靠性

B.权责发生制

C.相关性

D.实质重于形式

[答案]ACD

（二）会计资料的基本要求

1.什么是会计资料？

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。（多选）

2.符合谁的规定？——必须符合国家统一会计制度的规定

3.造假是什么行为?

生成和提供虚假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”。

（三）会计电算化的基本要求

1.与手工核算的法律规定是否相同？

用电子计算机进行核算与手工会计核算，在会计法律上的规定是相同的。

原因：

原始资料是一致的，所以生成的其他会计资料也必须是相同的。

不同之处：计算机：除了部分原始会计资料外，其他会计资料是由电子计算机按照规定的程序生成的。

2. 会计电算化的两方面规定：

（1）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。（工具合法）

（2）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。（生成合法）

【例题•单选题】《会计法》规定，用电子计算机软件生成的会计资料必须符合（ ）的要求。

A.国家统一会计制度

B.企业会计工作规范

C.各地方相关法规

D.各项具体会计准则

[答案]A

二、会计核算的内容 （简答）

《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

一类是经济业务：经济组织与外部————交换行为；如：产品销售。

一类是经济事项：在一个经济组织内部发生的具有经济有影响的事件。如：计提折旧。

（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，包括库存现金、银行存款和其他货币资金，以及保函押金、各种备用金等。

有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券和其他债券等。

（二）财物的收发，增减和使用

财物是指单位的具有实物形态的经济资源。（流动资产、固定资产）

（三）债权债务的发生和结算

债权：应收账款、预付账款。

债务：指单位承担的，能以货币计量的、需要用资产或者劳务偿付的义务。包括各种借款、应付及预收款项等。

（四）资本、基金的增减

（五）收入、支出、费用、成本的计算

收入：企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

费用：指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。

成本：指公司企业为生产某种产品而发生的费用，它与一定种类和数量的产品相联系，是对象化了的费用。

（六）财务成果的计算和处理

表现为（盈利）（亏损）

包括：利润的形成和利润的分配两个部分。

（七）其他事项

【例题•多选题】款项是指作为支付手段的货币资金，一般包括（ ）。

A.现金

B.银行本票存款

C.保函押金

D.各种备用金

[答案]ABCD

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》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.款项和有价证券的收付

B.财物的收发、增减和使用

C.财务成果的计算和处理

D.债权债务的发生和结算

[答案]ABCD

考点三　会计年度的规定

《中华人民共和国会计法》规定会计年度自公历1月1日起至12月31日止。（单选）

会计期间分为：月度、季度、半年度、年度。（多选）

我国的会计年度所以采用公历制。

【例题•单选题】《会计法》规定，我国会计年度自（ ）。

A.公历1月1日起至12月31日止

B.农历1月1日起至12月30日止

C.公历4月1日起至次年3月31日止

D.公历10月1日起至次年9月30日止

[答案]A

【例题•判断题】会计年度自农历1月1日起至12月31日止。（ ）

[答案]×

考点四　记账本位币的规定

《会计法》规定，会计核算以人民币为记账本位币。

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。

【例题•单选题】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.编报的财务会计报告

C.取得的原始凭证

D.登记的账簿

[答案]B

【例题•判断题】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]×

【例题•判断题】业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选择其中一种外币编制财务会计报告。（ ）

[答案]×

考点五　会计文字记录的规定

（一）会计记录文字应当使用中文（判断）

《会计法》规定，会计记录的文字应当使用中文。根据这一规定，在我国境内所有国家机关、社会团体、公司企业、事业单位和其他组织的会计记录都必须使用中文。

（二）民族自治地方和在我国境内的外国组织可以同时使用另外一种文字（判断）

要点：同时使用。使用中文是前提，可以同时使用民族自治地区通用的一种民族文字或外国文字。

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。（判断）

【例题•简答题】某少数民族自治地区的企业，以该企业的生产经营主要发生在该少数民族自制地区为由，以少数民族文字作为会计记录的唯一文字，并且向相关部门报送的会计报表也采用少数民族文字。请问该企业的做法是否合法？说明理由。

[解析]不合法。根据我国相关会计法律制度的规定，我国境内所有单位的会计记录文字都应当使用中文，民族自治地方的企业可以在使用中文的同时使用当地通用的一种民族文字。

【例题•单选题】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

考点六　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。（单选）

1.原始凭证的内容：

（1）原始凭证名称；

（2）填制原始凭证的日期；

（3）接受原始凭证的单位名称；

（4）经济业务内容（含数量、单价、金额等）；

（5）填制单位签章；

（6）有关人员签章；

（7）凭证附件。

2.原始凭证的填制和取得

《中华人民共和国会计法》规定，办理经济业务事项的单位和人员，都必须填制或取得原始凭证并及时送交会计机构。

根据《会计法》和《会计基础工作规范》规定，各单位填制和取得原始凭证时，要求做到内容完整、手续齐全、填制规范、书写清楚、送交及时。

《会计基础规范》第四十八条 原始凭证的基本要求是：

（一）原始凭证的内容必须具备：凭证的名称；填制凭证的日期；填制凭证单位名称或者填制人姓名；经办人员的签名或者盖章；接受凭证单位名称；经济业务内容；数量、单价和金额。

（二）从外单位取得的原始凭证，必须盖有填制单位的公章；从个人取得的原始凭证，必须有填制人员的签名或者盖章。自制原始凭证必须有经办单位领导人或者其指定的人员签名或者盖章。对外开出的原始凭证，必须加盖本单位公章。

（三）凡填有大写和小写金额的原始凭证，大写与小写金额必须相符。购买实物的原始凭证，必须有验收证明。支付款项的原始凭证。必须有收款单位和收款人的收款证明。

（四）一式几联的原始凭证，应当注明各联的用途，只能以一联作为报销凭证。

一式几联的发票和收据，必须用双面复写纸（发票和收据本身具备复写纸功能的除外）套写，并连续编号。作废时应当加盖“作废”戳记，连同存根一起保存，不得撕毁。

（五）发生销货退回的，除填制退货发票外，还必须有退货验收证明；退款时，必须取得对方的收款收据或者汇款银行的凭证，不得以退货发票代替收据。

（六）职工借款凭据，必须附在记账凭证之后。收回借款时，应当另开收据或者退还借据副本，不得退还原借款收据。

（七）经上级有关部门批准的经济业务，应当将批准文件作为原始凭怔附件：如果批准文件需要单独归档的，应当在凭证上注明批准机关名称、日期和文件字号。

例题讲解：

【例题•单选题】甲公司和乙公司共同向丙公司支付了50万元款项，丙公司只开出了一张发票交给甲公司保存，如果乙公司要依法记账，应当采取下列措施（ ）。

A.甲公司记账后再将原件交乙公司记账

B.甲公司保存发票原件，并向乙公司出具发票复印件作为其记账依据

C.由丙公司向乙公司出具发票的复印件作为其记账依据

D.由甲公司保存发票原件，并向乙公司开出原始凭证分割单作为其记账依据

[答案]D

[解析]如果一张原始凭证涉及几张记账凭证，可以把原始凭证附在一张主要的记账凭证后面，并在其他记账凭证上注明附有该原始凭证的记账凭证的编号或者附原始凭证复印件。

一张原始凭证所列支出需要几个单位共同负担的，应当将其他单位负担的部分，开给对方原始凭证分割单，进行结算。

3.原始凭证的审核。（简答）

（l）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。（简答）

（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。

【例题•单选题】原始凭证出现金额错误，应由（ ）

A.经办人更正

B.会计人员更正

C.原开具单位更正

D.原开具单位重新开具

[答案]D

【例题•单选题】下列对外来原始凭证错误更正的做法中，不违背《会计法》的是（ ）

A.外来原始凭证金额出现错误的，接受凭证单位可按正确的金额改正并加盖单位公章

B.外来原始凭证金额错误的，由原出具凭证的单位划线更正并加盖单位公章

C.外来原始凭证中，接受凭证单位名称错误的，接受凭证单位可自行更正并加盖单位公章

D.外来原始凭证记载内容有错误的，由原出具凭证的单位重开

[答案]D

【例题•多选题】下列各项中，属于原始凭证的有（ ）

A.领料单

B.入库单

C.发票

D.结算凭证

[答案]ABCD

【例题•判断题】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]√

【例题•判断题】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。

[答案]√

【例题•单选题】下列各项中，不属于原始凭证的是（ ）

A.结算凭证

B.记账凭证

C.领料单

D.入库单

[答案]B

【例题•单选题】下列关于对外来发票出现错误金额的处理中，符合《中华人民共和国会计法》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

C.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

D.接受单位直接更正，并说明情况同时加盖单位公章

[答案]A

【例题•判断题】会计机构、会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证不予以退回，自已按照国家统一的会计制度的规定进行更正、补充。（ ）

[答案]×

【例题•判断题】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。（ ）

[答案]√

（二）记账凭证的内容。

1.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。

2.记账凭证的编制。

两点规定：

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。（判断）

【例题•单选题】《会计法》要求，作为记账凭证编制依据的必须是（ ）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.经过审核

[答案]D

【例题•单选题】对企业实际发生的经济业务事项按其性质进行归类、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.销货凭证

D.购货凭证

[答案]B

考点七　会计账簿的规定

（一）依法建账的法律规定

1.“法”（判断）

既包括《会计法》和《会计基础工作规范》等，也包括其他法律和行政法规。如《税收征收管理法》《公司法》。（多选）

2.各单位要依法设置的会计账簿包括：（多选）

会计账簿，是指以会计凭证为依据，由一定格式、相互联系的账页所组成，对全部经济业务进行全面、系统、连续、分类地记录和核算的薄记。是会计资料的重要组成部分。

（1）总账。总账使用订本账。

（2）明细账。明细账一般采用活页式。

（3）日记账。日记账是一种特殊的序时明细账，它是按照经济业务事项发生的时间先后顺序，逐日逐笔地进行登记的账簿。包括现金日记账和银行存款日记账。日记账采用订本式。

（4）其他辅助账簿。

其他辅助账簿也称备查账簿，是为备忘查询而设置的。在实际会计实务中，主要包括各种租借设备、物资的辅助登记或有关应收、应付款项的备查簿，担保、抵押备查簿等。

3.建账规定

（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。

《会计法》第五十一条规定：个体工商户会计管理的具体办法，由国务院财政部门根据本法的原则另行规定。

（2）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。

【例题•多选题】各单位要依法设置以下账簿（ ）

A.总账和日记账

B.担保备查簿

C.明细账

D.应收款项备查簿

[答案]ABCD

（二）登记会计账簿的规定 （简答）

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。

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。

【例题•判断题】各单位发生的经济业务事项应当在依法设置的会计账薄上统一登记、核算，不得私设账外账。（ ）

[答案]√

《会计基础工作规范》第六十条 会计人员应当根据审核无误的会计凭证登记会计账簿。登记账簿的基本要求是：

（一）登记会计账簿时，应当将会计凭证日期、编号、业务内容摘要、金额和其他有关资料逐项记入账内；做到数字准确、摘要清楚、登记及时、字迹工整。

（二）登记完毕后，要在记账凭证上签名或者盖章，并注明已经登帐的符号，表示已经记账。

（三）账簿中书写的文字和数字上面要留有适当，不要写满格；一般应占格距的二分之一。

（四）登记账簿要用蓝黑墨水或者碳素墨水书写，不得使用圆珠笔（银行的复写账簿除外）或者铅笔书写。

（五）下列情况，可以用红色墨水记账：

1.按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录；

2.在不设借贷等栏的多栏式帐页中，登记减少数；

3.在三栏式账户的余额栏前，如未印明余额方面的，在余额栏内登记负数余额；

4.根据国家统一会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录。

（六）各种账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页。如果发生跳行、隔页，应当将空行、空页划线注销，或者注明“此行空白”、“此页空白”字样，并由记账人员签名或者盖章。

（七）凡需要结出余额的账户，结出余额后。应当在“借或贷”等栏内写明“借”或者“贷，’等字样。没有余额的账户，应当在“借或贷”等栏内写“平”字，并在余额栏内用“0”表示。

（八）每一账页登记完毕结转下页时，应当结出本页合计数及余额，写在本页最后一行和下页第一行有关栏内，并在摘要栏内注明“过次页”和“承前页”字样；也可以将本页合计数及金额只写在下页第一行有关栏内，并在摘要栏内注明“承前页”字样。

考点八　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，附注和财务情况说明书组成。（多选）

1.会计报表。（简答）

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。

资产负债表主要反映公司、企业在某一特定日期的财务状况；

利润表主要反映公司、企业在一定会计期间的经营业绩，即利润和亏损情况。

现金流量表主要反映公司、企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的情况。

所有者权益变动表反映企业一定会计期间构成所有者权益的各个组成部分当期的增减变动情况。（新增）

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项内容：

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。

【例题•单选题】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.资产负债表

B.利润表

C.现金流量表

D.股东权益增减变动表

[答案]C

【例题•多选题】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.注册会计师出具的审计报告

[答案]ABC

【例题•多选题】下列各项中，属于企业会计报表的有（ ）

A.资产负债表

B.利润表

C.现金流量表

D.年度生产计划表

[答案]ABC

【例题•多选题】下列各项中，属于企业年度财务会计报告组成部分的有（ ）。

A.会计凭证

B.会计报表

C.会计报表附注

D.财务情况说明书

[答案]BCD

【例题•判断题】资产负债表主要反映公司、企业在一定会计期间的经营业绩即利润或亏损情况。（ ）

[答案]×

（二）财务会计报告的编制

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。（多选）

①企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表；

②财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致，不得随意变更；

③性质或功能不同的项目，应当在财务报表中单独列报，但不具有重要性的项目除外；

④财务报表中的资产项目和负债项目的金额、收入项目和费用项目的金额一般不得相互抵销；

⑤当期财务报表的列报，至少应当提供所有列报项目上一可比会计期间的比较数据，以及与理解当期财务报表相关的说明。

（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）以及政府有关管理部门（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。

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。 （判断）

4.《会计法》第十九条 单位提供的担保、未决诉讼等或有事项，应当按照国家统一的会计制度的规定，在财务会计报告中予以说明。

（三）财务会计报告的注册会计师审计

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。

（四）财务会计报告的签章程序和财务会计报告的责任主体（简答）

《中华人民共和国会计法》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。（多选）

单位负责人是单位对外提供的财务会计报告的责任主体。

【例题•判断题】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。（ ）

[答案]√

【例题•单选题】根据《会计法》的规定，单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人在财务会计报告上签章的下列做法中，正确的是（ ）

A.签名

B.盖章

C.签名或盖章

D.签名并盖章

[答案]D

【例题•多选题】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字并盖章。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.单位负责人

B.总会计师

C.会计机构负责人

D.单位内部审计人员

[答案]ABC

【例题•判断题】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]×

【例题•单选题】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.签名或加盖单位公章

D.签名并加盖个人名章

[答案]D

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，下列人员中，应当在单位财务会计报告上签名并盖章的有（ ）。

A.单位负责人

B.总会计师

C.会计机构负责人

D.出纳人员

[答案]ABC

【例题•简答题】《企业会计准则第30号---财务报表列报》对财务报表的编制提出哪些要求？

[解析]

（1）企业应当以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（2）财务报表项目的列报应当在各个会计期间保持一致，不得随意变更。

（3）性质或功能不同的项目，应当在财务报表中单独列报，但不具有重要性的项目除外。性质或功能类似的项目，其所属类别具有重要性的，应当按其类别在财务报表中单独列报。

（4）财务报表中的资产项目和负债项目的金额、收入项目和费用项目的金额不得相互抵销，但其他会计准则另有规定的除外。

（5）当期财务报表的列报，至少应当提供所有列报项目上一可比会计期间的比较数据，以及与理解当期财务报表相关的说明，但其他会计准则另有规定的除外。

（6）企业应当在财务报表的显著位置披露法定信息。

（7）企业至少应当按年编制财务报表。

（8）本准则规定在财务报表中单独列报的项目，应当单独列报。其他会计准则规定单独列报的项目，应当增加单独列报项目。

考点九　财产清查的规定

财产清查制度是通过定期或不定期、全面或部分地对各项财产物资进行实地盘点和对库存现金、银行存款、债权债务进行清查核实的一种制度。

年度报告前，必须进行财产清查，并对清查不符等问题根据国家统一的会计制度的规定进行处理。

【例题•多选题】下列各项中，属于财产清查对象的有（ ）

A.财产物资

B.库存现金

C.银行存款

D.债权债务

[答案]ABCD

【例题•判断题】财产清查制度是通过定期或不定期对各项财产物资进行实地盘点和对库存现金、银行存款、债权债务进行清查核实的一种制度。（ ）

[答案]√

考点十　会计档案管理的规定

1.会计档案包括会计凭证、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。

（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。

注意：财务预算、计划、制度等文件材料属文书档案。

2.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。

3.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。

三个永久：年度财务报告（决算）、会计档案保管清册、会计档案销毁请册。

现金日记账和银行存款日记账保管25年。

其余凭证、账是15年。

银行存款余额调节表、银行对账单5年。

月、季报3年。

4.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。

【例题•判断题】保管期满但未结清的债权债务原始凭证，经单位负责人批准后可以销毁。（ ）

[答案]×

【例题•单选题】根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案保管期限分为永久和定期两类。定期保管的会计档案，其最长期限是（ ）

A.5年

B.10年

C.15年

D.25年

[答案]D

【例题•单选题】下列各项中，不属于会计档案的是（ ）

A.会计凭证

B.会计账薄

C.财务会计报告

D.单位营业执照

[答案]D

【例题•单选题】下列各项中，不属于会计档案的是（ ）

A.会计档案移交清册

B.会计档案保管清册

C.财务会计报告

D.年度工作计划

[答案]D

【例题•判断题】会计档案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]√

【例题•多选题】下列关于会计档案的表述中，符合《会计档案管理办法》规定的有（ ）。

A.单位会计档案经本单位会计机构负责人批准后可以对外提供查询

B.单位会计档案销毁须经单位负责人批准

C.保管期满但未结清债权债务的原始凭证，不得销毁

D.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

[答案]BCD

【例题•多选题】下列各项中，属于会计档案的有（ ）

A.会计凭证

B.总账

C.日记账

D.会计报表

[答案]ABCD

【例题•单选题】根据《会计档案管理办法》的规定，企业会计档案销毁清册的保管期限是（ ）。

A.3年

B.5年

C.15年

D.永久

[答案]D

第四节　会计监督

我国已形成了三位一体的会计监督体系，包括单位内部监督、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。

考点一　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为了保护单位资产的安全、完整，保证其经营活动符合国家法律、法规和内部有关管理制度，提高经营管理水平和效率，而在单位内部采取的一系列相互制约、相互监督的制度和方法。

其本质是一种内部控制制度。 （单选）

（二）单位内部会计监督的主体和对象

内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员；（单选），并非审计人员。

内部会计监督的对象是单位的经济活动。 （单选）

虽然单位内部会计监督的主体是会计机构和会计人员，但单位内部会计监督不仅仅是会计机构和会计人员的事，单位负责人应当支持和保障会计机构、会计人员行使好会计监督职权。

单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

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。（单选）

（三）单位内部会计监督制度的基本要求 （简答）

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职权 （简答）

1.对违反《中华人民共和国会计法》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。

（五）检举

《会计法》第三十条 任何单位和个人对违反本法和国家统一的会计制度规定的行为，有权检举。

收到检举的部门有权处理的，应当依法按照职责分工及时处理；

无权处理的，应当及时移送有权处理的部门处理。

收到检举的部门、负责处理的部门应当为检举人保密，不得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。

【例题•单选题】单位内部会计监督，可通过（ ）在处理会计业务过程中进行

A.单位内部会计机构、会计人员

B.单位内部纪检人员

C.单位负责人

D.上级单位领导

[答案]A

【例题•单选题】《会计法》所称的内部会计监督的对象是指（ ）。

A.本单位的经济活动

B.会计机构和会计人员

C.政府财政部门

D.内部的审计活动

[答案]A

【例题•判断题】会计人员对违反国家统一会计制度的会计事项，有权拒绝办理或按照职权予以纠正。（ ）

[答案]√

【例题•判断题】各单位制定的内部会计监督制度，是国家统一会计制度的组成部分。（ ）

[答案]×

【例题•判断题】记账人员与经济业务或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职权限应当明确，并相互分离、相互制约。（ ）

[答案]√

【例题•多选题】下列各项中，属于《会计法》规定的单位内部会计监督制度要求的有（ ）

A.记账人员与会计事项的审批人员相互分离、相互制约

B.重大对外投资与执行相互监督、相互制约

C.财产清查的范围、期限和组织程序应当明确

D.内部会计监督的主体是单位负责人

[答案]ABC

【例题•多选题】下列有关单位内部会计监督制度基本要求的表述中，符合规定的有（ ）。

A.记账人员与经济业务的审批人员、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

B.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

C.财产清查的范围、期限和组织程序应当明确

D.对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确

[答案]ABCD

【例题•判断题】单位内部会计监督的主体是单位的会计机构、会计人员，但单位负责人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。（ ）

[答案]√

【例题•单选题】下列关于会计内部监督基本要求的表述，错误的是（ ）。

A.会计机构、会计人员对违反本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

B.会计机构、会计人员发现会计账簿与实物、款项及有关资料不相符的，应当立即向单位负责人报告，请示查明原因，作出处理

C.任何单位和个人对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为，有权检举

D.各单位应当建立、建全内部会计监督制度

[答案]B

考点二　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

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《中华人民共和国会计法》的执法主体，是会计工作的政府监督实施主体。

此外，《中华人民共和国会计法》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。

上列监督检查部门对有关单位的会计资料依法实施监督检查后，应当出具检查结论。

有关监督检查部门已经作出的检查结论能够满足其他监督检查部门履行本部门职责需要的，其他监督检查部门应当加以利用，避免重复查账。

（三）财政部门实施会计监督的对象和范围

1.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，各单位必须依法接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计资料及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

2.财政部门可以依法对各单位的下列情况实施监督：（简答）

违法会计行为：

违法会计行为是指公民、法人和其他组织违反《会计法》和其他有关法律、行政法规、国家统一的会计制度的行为。

（1）各单位是否依法设置会计账簿。（依法设置、依法使用、账外账的违法行为。）

各单位设置会计账簿是否规范，是否符合法律、法规和国家统一的会计制度的要求；各单位会计账簿的设置是否符合唯一的原则，是否存在账外设账行为；各单位是否存在设置虚假会计账簿的行为等。

（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。

各单位对实际发生的经济业务事项是否及时办理会计手续，进行会计核算；

各单位填制的会计凭证、登记的会计账簿、编制的财务会计报告是否与实际发生的经济业务事项相符，是否做到账实相符、账证相符、账账相符、账表相符；

各单位提供的财务会计报告是否符合法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定等。

《会计法》规定：

对以上所列事项实施监督，发现重大违法嫌疑时，国务院财政部门及其派出机构可以向与被监督单位有经济业务往来的单位和被监督单位开立账户的金融机构查询有关情况，有关单位和金融机构应当给予支持。

（3）各单位的会计核算是否符合《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度的规定。

会计核算的内容是否真实、完整；

采用的会计年度、记账本位币、会计处理方法、会计记录文字等是否符合法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定；

对资产、负债、所有者权益、收入、支出、费用、成本、利润的确认、计量、记录和报告是否符合国家统一的会计制度的规定；

会计档案保管是否符合法定要求等。

（4）各单位从事会计工作的人员是否具备从业资格。（会计工作人员与会计机构负责人）

【例题•单选题】下列各项中，不属于财政部门实施会计监督检查的内容是（ ）

A.各单位是否依法设置账薄

B.各单位是否按照税法的规定按时足额纳税

C.各单位会计核算是否符合法定要求

D.各单位从事会计工作的人员是否具有会计从业资格

[答案]B

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》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.是否依法设置会计账簿

B.是否按时进行纳税申报

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]AD

【例题•判断题】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]√

【例题•多选题】下列各项中，属于财政部门实施会计监督检查的内容有（ ）。

A.从事会计工作的人员是否具备会计从业资格证书

B.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

C.会计核算是否符合会计法和国家统一的会计制度的规定

D.是否按照税法的规定按时足额纳税

[答案]ABC

【例题•多选题】下列各项中，属于会计工作的政府监督范畴有（ ）

A.财政部门对各单位会计工作的监督

B.人民银行对有关金融单位相关会计账簿的监督

C.证券监管部门对证券公司有关会计资料实施检查

D.税务机关对纳税人记账凭证的检查

[答案]ABCD

【例题•判断题】财政部门在实施会计监督中发现重大违法嫌疑时，可以向被监督单位有经济业务往来的单位和被监督单位开立账户的金融机构查询有关情况。（ ）

[答案]√

【例题•简答题】什么是违法会计行为？财政部门对单位实施会计监督的内容主要有哪些？

[解析]违法会计行为是指公民、法人和其他组织违反《会计法》和其他有关法律、行政法规、国家统一的会计制度的行为。

财政部门对各单位实施会计监督的内容有：

（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《中华人民共和国会计法》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。

【例题•单选题】在下列事项中不属于国家会计监督范围的是（ ）。

A.账薄设置情况

B.会计资料的真实性和完整性

C.单位负责人的任用

D.会计从业资格证书的持有情况

[答案]C

考点三　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。

（二）注册会计师及其所在的会计师事务所业务范围

1.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、服务业务的执业人员。

2. 注册会计师及其所在的会计师事务所依法承办下列审计业务:：

（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。

3.对委托人、注册会计师和会计师事务所的行为进行的规范：

（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。

（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。

《中华人民共和国注册会计师法》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。”

【例题•多选题】下列表述中，符合《注册会计师法》规定的有（ ）。

A.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、服务业务的执业人员

B.委托单位应当如实向注册会计师提供相关的会计资料

C.任何人不得干扰注册会计师独立开展审计业务

D.县级以上财政部门有权依法对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督指导

[答案]ABC

【例题•判断题】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]×

【例题•多选题】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]ABC

【例题•多选题】下列各项中，属于会计监督体系的有（ ）。

A.社会舆论监督

B.单位内部会计监督

C.以财政部门为主体的会计工作的国家监督

D.以注册会计师为主体的会计工作的社会监督

[答案]BCD

第五节　会计机构和会计人员

考点一　会计机构的设置

（一）根据业务需要设置会计机构

各单位是否设置会计机构，应当根据会计业务的需要来决定，即各单位可以根据本单位会计业务的繁简情况决定是否设置会计机构。

考虑如下因素：

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。（最基本的）

（二）不设置会计机构的应设置会计人员并指定会计主管人员

会计主管人员是负责组织管理会计事务、行使会计机构负责人职权的负责人。不同于通常所说的会计主管、主管会计、主办会计。（判断）

会计岗位设置原则：可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。（判断）

会计岗位：稽核、档案管理。

【例如•单选题】根据〈〈会计法〉〉的规定，单位会计主管人员是指（ ）。

A.总会计师

B.会计机构负责人

C.未设总会计师的单位分管会计工作的行政副职

D.未单独设置会计机构而在有关机构中指定行使会计机构负责人职权的会计人员

[答案]D

（三）不具备设置条件的，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。

考点二　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 （多选）

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。（代理记账机构负责人与委托人签名并盖章）

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应当保密。

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。

【例题•判断题】代理记账，是指企业委托有会计资格证书的人员的记账行为。（ ）

[答案]×

【例题•多选题】从事代理记账工作的人员应遵守以下规则（ ）。

A.依法履行职责

B.保守商业秘密

C.对委托人示意要求提供不实会计资料，应当拒绝

D.对委托人提出的有关会计处理原则问题负有解释的责任

[答案]ABCD

【例题•多选题】根据会计法律规定制度的规定，下列各项中，代理记账机构可以接受委托，代表委托人办理的业务事项的有 （ ）。

A. 登记会计账簿

B. 编制财务会计报告

C. 出具审计报告

D. 向税务机构提供纳税资料

[答案]ABD

【例题•多选题】根据《代理记账管理办法》规定，代理记账机构可以接受委托，代表委托人办理的业务主要有（ ）。

A.根据委托人提供的原始凭证和其他资料，进行会计核算

B.定期向有关部门和其他会计报表使用者提供会计报表

C.定期向税务机关提供税务资料

D.承办委托人委托的其他会计业务

[答案]ABCD

【例题•单选题】代理记账机构及从业人员对于委托人提供的不真实的会计资料，应当（ ）。

A.制止和纠正

B.拒绝

C.报告上级主管单位

D.向单位负责人报告

[答案]B

考点三　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，在单位会计工作中承担着重要角色。

设置机构：根据《会计法》规定，设置会计机构，应当配备会计机构负责人；

不设置机构：不单独设置会计机构，而在有关机构配备专职会计人员的，应当在专职会计人员中指定会计主管人员，行使会计机构负责人的职权。指定为会计主管人员的人就是负责人。

（二）会计机构负责人（会计主管人员）的任职资格

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。

【例题•单选题】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，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者具有一定年限会计工作经历。该年限是（ ）

A.年以上

B.2年以上

C.3年以上

D.4年以上

[答案]C

考点四　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”。

（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。

会计从业资格证书的适用范围：

1.会计机构负责人；

2.出纳；

3.稽核；

4.资本、基金核算；

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；（非收发人员）

8.总账；

9.财务会计报告编制；

10.会计机构内会计档案管理。

（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。会计从业资格考试大纲由财政部统一制定并公布。

2.会计从业资格报名条件。

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主管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----90日内。

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。

（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：

（1）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；

（2）适应性，即联系实际工作需要，学以致用；

（3）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

（4）其他相关知识与法规。

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。

【例题•单选题】根据会计法律制度规定，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

【例题•多选题】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.其他相关的知识与法规

C.财务会计法规制度

D.会计职业道德规范

[答案]ABCD

【例题•单选题】根据《会计从业资格管理办法》的规定，持有会计从业资格证书人员从事会计工作，应当自从事会计工作之日起一定期间内，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。该期限是（ ）。

A.30日

B.60日

C.90日

D.120日

[答案]C

考点五　会计专业职务与会计专业技术资格

（一）会计专业职务

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

（二）会计专业技术资格

1.分类：

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。

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。

2.初中级资格的报名条件

在具备基本条件的基础上，报考不同档次会计专业技术资格的人员，还应具备报考相应档次资格的具体条件。

（1）报名参加会计专业技术初级资格考试的人员，还必须具备教育部门认可的高中毕业以上学历。

（2）报名参加会计专业技术中级资格考试的人员，还必须具备下列条件之一：

① 取得大学专科学历，从事会计工作满5年；

② 取得大学本科学历，从事会计工作满4年；

③ 取得双学士学位或研究生班毕业，从事会计工作满2年；

④ 取得硕士学位，从事会计工作满1年；

⑤ 取得博士学位。

（3）报名参加会计专业技术高级资格考试的人员，还必须具有会计师、审计师、财税经济师等中级专业技术资格或注册税务师、注册资产评估师资格之一，并从事会计、财税和相应管理工作的在职专业人员。

上述考试报名条件中所说的学历，是指国家教育部门承认的学历；

会计工作年限是指取得相应学历前、后从事会计工作时间的总和。

【例题•简答题】根据《会计专业职务试行条例》的规定，我国会计专业职务为分哪几级？

[答案]我国会计专业技术资格分为高级会计师（高级职务）、会计师（中级职务）、助理会计师、会计员（初级职务）。

【例题•多选题】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.总会计师

B.高级会计师

C.会计师

D.助理会计师和会计员

[答案]BCD

【例题•多选题】根据《会计专业职务试行条例》的规定，下列各项中，属于会计专业技术职务的有（ ）

A.会计师

B.总会计师

C.高级会计师

D.注册会计师

[答案]AC

【例题•单选题】对于伪造学历、会计从业资格证书和资历证明，或者在考试期间有违纪行为的，由会计专业技术资格考试管理机构吊销其会计专业技术资格，由发证机关收回其会计专业技术资格证书，（ ）内不得再参加会计专业技术资格考试。

A.2年

B.3年

C.4年

D.5年

[答案]A

考点六　会计工作岗位设置

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。

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。

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。

三种不属于会计岗位情况：

档案管理部门的人员管理会计档案，不属于会计岗位。

医院门诊等收费员，药品库房记账员，商场收银员所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。

【例题•多选题】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

【例题•判断题】出纳人员不得兼任任何账目的登记工作。（ ）。

[答案]错

【例题•单选题】下列各项中，不属于会计档案的是（ ）。

A.会计凭证

B.会计账薄

C.财务会计报告

D.年度财务计划

[答案]D

【例题•单选题】下列各项中，属于会计工作岗位的是（ ）。

A.工资核算岗位

B.出纳岗位

C.成本核算岗位

D.单位内部审计岗位

[答案]ABC

【例题•多选题】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.银行存款日记账登记工作

D.费用账目登记工作

[答案]ABD

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，下列各项中，出纳人员不得兼任的工作有（ ）。

A.登记费用账目

B.登记债权债务账目

C.保管会计档案

D.稽核

[答案]ABCD

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，下列各项中，出纳员不得兼任的工作有（ ）。

A.登记收入、支出账目

B.登记债权、债务账目

C.保管会计档案

D.保管人事档案

[答案]ABC

考点七　会计人员回避制度

1.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；

2.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。

【例题•判断题】单位负责人的直系亲属不得担任本单位会计机构负责人。（ ）

[答案]对

考点八　会计人员的工作交接

会计工作交接，是指会计人员工作调动或者因故离职时，与接替人员办理交接手续的一种工作程序。

《会计基础工作规范》 第二十五条 会计人员工作调动或者因故离职，必须将本人所经管的会计工作全部移交给接替人员。没有办清交接手续的，不得调动或者离职。

（一）交接的范围

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。

（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、磁带等内容。

（5）会计机构负责人（会计主管人员）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。

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“白条顶库”现象时，移交人员在规定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。

【例题•单选题】根据《会计基础工作规范》的规定，会计机构负责人办理会计工作交接手续时，负责监交的人员应当是（ ）。

A.一般会计人员

B.主管会计工作负责人

C.单位负责人

D.单位负责人指定的人员

[答案]C

【例题•判断题】会计机构负责人办理会计交接手续时，应当由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人监交。（ ）

[答案]对

【例题•单选题】一般会计人员办理会计工作交接手续时，应由（ ）负责监交。

A.其他会计人员

B.审计人员

C.会计机构负责人

D.单位负责人

[答案]C

【例题•判断题】移交人员办理完交接手续后，仍需对原工作期间经办的会计资料的真实性、完整性负责。（ ）

[答案]对

【例题•判断题】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

【例题•单选题】根据会计法律法规的有关规定，会计人员在办理会计工作交接手续中发现“白条抵库”时，应采用的做法是（ ）。

A.由监交人员负责查清处理

B.由移交人员在规定期限内负责查清处理

C.由接管人员在移交后负责查清处理

D.由会计档案人员负责查清处理

[答案]B

第六节　法律责任

考点一　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。

两种责任形式：一是行政责任；一是刑事责任。

（一）行政责任

行政责任是指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。

《中华人民共和国行政处罚法》对行政处罚的种类以及行政处罚的实施、行政处罚的原则等作出了如下具体规定：

（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。【多选】

（2）是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实施；行政机关实施行政处罚时，应当责令当事人改正或者限期改正违法行为。

（3）是对当事人的同一违法行为，不得给予两次以上罚款的行政处罚。这是适用行政处罚所应遵守的一项基本原则，即“一事不再罚”原则。在对会计违法行为进行行政处罚时，应当严格遵守这一规定。

（4）是当事人主动消除或者减轻违法行为危害后果，或者是受他人胁迫有违法行为，或者配合行政机关查处违法行为有立功表现的，应当依法从轻或者减轻行政处罚。违法行为轻微并及时纠正，没有造成危害后果的，不予行政处罚。

（5）是行政机关在作出处罚决定之前，应当告知当事人作出处罚决定的事实、理由、依据及当事人依法享有的有关权利；当事人有权陈述和申辩。

（6）是行政处罚决定依法作出后，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；开除等。

（二）刑事责任

刑事责任是指犯罪行为应当承担的法律责任。

1.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。追究刑事责任的是犯罪行为；追究行政责任的是一般违法行为。

（2）追究责任的机关不同。追究刑事责任只能由司法机关依照《中华人民共和国刑法》的规定追究；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。

（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。

2.我国刑法规定的刑罚主要包括：

（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。主刑分为管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。 （多选）

（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。

附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或附加适用驱除出境。

考点二　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 【多选】

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：

　　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。

　　1.不依法设置会计账簿的行为。

2.私设会计账簿的行为。

　　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。

　　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。

　　5.随意变更会计处理方法的行为。

7.未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的行为。

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 【简答】

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：（与行政处罚区分）

1.责令限期改正。

所谓责令限期改正，是指要求违法行为人在一定期限内停止违法行为并将其违法行为恢复到合法状态。

如私设会计账簿的单位，应当取消私设的会计账簿，并根据实际发生的经济业务将在私设的会计账簿上登记的事项转移到依法设置的会计账簿上，统一进行登记、核算。

任用会计人员不符合规定的单位，应当将不具备任职资格的会计人员予以解聘或者转任其他岗位，并任用具备规定资格条件的人员作会计人员。

2.罚款。

县级以上人民政府财政部门根据违法行为人的违法性质、情节及危害程度，在责令限期改正的同时，有权对单位并处3 000元以上5万元以下的罚款（三五），对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处2 000元以上2万元以下的罚款（两二）。

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。

《会计法》第四十条 因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得取得或者重新取得会计从业资格证书。

除前款规定的人员外，因违法违纪行为被吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销会计从业资格证书之日起五年内，不得重新取得会计从业资格证书。

5.依法追究刑事责任。

【例题•单选题】不按国家规定的要求另设会计账簿进行核算的行为，对（ ）可以处3000元以上5万元以下的罚款。

A.单位

B.直接负责的主管人员

C.其他直接责任人员

D.直接负责的主管人员和其他直接责任人员

[答案]A

考点三　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责任

（一）行为特征

1.伪造会计凭证的行为，是指以虚假的经济业务或者资金往来为前提，编制虚假的会计凭证的行为。

2.变造会计凭证的行为，是指采取涂改、挖补以及其他方法改变会计凭证真实内容的行为。

3.伪造会计账簿的行为，是指违反《会计法》和国家统一会计制度的规定，根据伪造或者变造的虚假会计凭证填制会计账簿，或者不按要求登记账簿，或者对内对外采用不同的确认标准、计量方法等手段编造虚假的会计账簿的行为。

4.变造会计账簿的行为，是指采取涂改、挖补或者其他手段改变会计账簿的真实内容的行为。

5.编制虚假财务会计报告的行为，是指违反《会计法》和国家统一会计制度的规定，根据虚假的会计账簿记录编制财务会计报告，或者凭空捏造虚假的财务会计报告及对财务会计报告擅自进行没有依据的修改的行为。

【例题•判断题】伪造会计凭证的行为，是指用涂改、挖补等方法改变会计凭证的真实内容的行为。（ ）。

[答案]错

【例题•判断题】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]对

【例题•单选题】A单位会计王某采用涂改手段，将金额为10000元的购货发票改为40000元。根据《中华人民共和国会计法》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

【例题•判断题】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]对

【例题•判断题】将购进生活物资的费用，编造为购进办公设备的原始凭证，这种行为属于变造会计凭证的行为。 （ ）

[答案]错

【例题•多选题】下列（ ）属于变造会计凭证的行为。

A.某业务员将购货发票上的金额50万元修改为80万元的报账

B.某企业为一客户虚开销货发票一张，并按票面金额的20%收取好处费

C.企业某现金出纳将一张报销凭证上的金额6000元涂改为8000元

D.购货部门转来一张购货发票，原金额计算有误，出票单位已作更正并加盖出票单位公章

[答案]AC

（二）刑事责任

刑法：偷税罪（单选）

条件1：偷税数额 占 应纳税额 10%-30%，并且偷税数额在1-10万元

或者

二次因偷税受到行政处罚又偷税的

处罚1：3年以下有期徒刑或拘役， 并处 偷税数额 1-5 倍罚金。

条件2：偷税数额 占 应纳税额 30%以上，并且税数额在10万元以上

处罚2：3-7年有期徒刑， 并处 偷税数额 1-5 倍罚金。

（三）行政责任

无责令限期改正，加通报，删去依法追究刑事责任。

1.通报。

2.罚款。县级以上人民政府财政部门可以对单位并处5 000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。 （单选）

3.行政处分。

4.吊销会计从业资格证书。

【例题•单选题】某职工到北京出差，实际支付住宿费1100元，却开出2400元的发票到单位报销，后被查出，应给这一职工的处罚是通报并处（ ）。

A.3000元以上50000元以下的罚款

B.5000元以上10000元以下的罚款

C.3000元以上20000元以下的罚款

D.5000元以上10000元一下的罚款

[答案]A

【例题•单选题】对伪造变造会计凭证，会计账簿或者编制虚假财务报告的行为。尚不构成犯罪的，县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处（ ）罚款。

A.2000元以上2万元以下

B.3000元以上5万元以下

C.5000元以上10万元以下

D.5000元以上5万元以下

[答案]C

【例题•单选题】某单违反《会计法》的规定，任用不具有会计从业资格的余某担任本单位会计机构负责人。县级以上财政部门可以对该违法行为直接负责的主管人员和其他直接责任人员处（ ）。

A.2000元以上20000元以下的罚款

B.3000元以上30000元以下的罚款

C.5000元以上20000元以下的罚款

D.5000元以上30000元一下的罚款

[答案]A

【例题•单选题】在财政部门组织的《会计法》执行情况检查中，经查，2002年伟鸿公司实际亏损10万元，而其财务报告表现为盈利5万元，虚增了利润。财政部门对此进行了行政处罚。对主管人员及其他直接负责人恰当的处分为（ ）。

A.2000元以上20000元以下的罚款

B.2000元以上20000元以下的罚金

C.3000元以上50000元以下的罚款

D.3000元以上50000元以下的罚金

[答案]Ｃ

考点四　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责任

注意隐匿和故意销毁的区别。（判断）

隐匿，是指故意转移、隐藏依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为。

所谓故意销毁，是指故意将依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告予以销毁的行为。

第四十四条 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，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

有前款行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处5千元以上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3千元以上5万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

考点五　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责任

注意授意、指使、强令的区别。（判断）

所谓授意，是指暗示他人按其意思行事；

所谓指使，是指通过明示方式，指示他人按其意思行事；

所谓强令，是指明知其命令是违反法律的，而强迫他人执行其命令的行为。

第四十五条 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，构成犯罪的，依法追究刑事责任；

尚不构成犯罪的，可以处5千元以上5万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

考点六　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责任以及对受打击报复的会计人员的补救措施。

打击报复主要是指单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员，通过降级、撤职、调动工作岗位、解聘或者开除等方式进行打击报复的行为。

（一）刑事责任

根据《中华人民共和国刑法》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）行政责任

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 （多选）

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、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。

考点七　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、商业秘密的法律责任

第四十七条 财政部门及有关行政部门的工作人员在实施监督管理中滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊或者泄露国家秘密、商业秘密，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，依法给予行政处分。

考点八　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责任

第四十八条 违反本法第三十条规定，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，由所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

考点九　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

（一）涉及审计法、商业银行法、证券法、保险法、税收征管法的相关规定。

税收征管法：

会计资料：

限期改正，不改正2000元以下的罚款；严重的，2000-10000元的罚款。

偷税：

条件：10%以下，或者不满1万元

处罚：追缴税款，处以偷税数额5倍以下罚款。（单选）

（二）都违反

《中华人民共和国会计法》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，不得给予两次以上罚款的行政处罚。

例题讲解：

【例题•多选题】以下（ ）项目属违法行为，其责任人应承担法律责任。

A.私设会计账簿

B.毁损、灭失会计资料

C.隔页登记会计账簿

D.任用会计人员没有取得从业资格

[答案]ABCD

【例题•多选题】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，根据《会计法》规定，对受打击报复的会计人员还应采取必要的补救措施，包括（ ）。

A.名誉受到损害要恢复名誉

B.被调离工作岗位、解聘或者开除的应恢复原有职位

C.被撤职的，应当恢复其原职务

D.被降级的，应当恢复其原有的级别

[答案]ABCD

（判）行政责任包括行政处罚和行政处分两种方式。（对 ）

【例题•单选题】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.剥夺政治权利

D.有期徒刑

[答案]D

【例题•多选题】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

【例题•单选题】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

【例题•多选题】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

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》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求措施。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

【例题•简答题】简述违反会计法律制度的行为应承担哪些法律责任？

[答案]略

【例题•单选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，对随意变更会计处理方法的单位，县级以上人民政府财政部门责令限期改正，并可以处（ ）。

A.2000元以上50000元以下的罚款

B.3000元以上50000元以下的罚款

C.4000元以上50000元以下的罚款

D.5000元以上50000元以下的罚款

[答案]B

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，下列行为中，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、灭失的行为

B.未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度的行为

C.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

D.任用不具有会计从业资格的人员从事会计工作的行为

[答案]ABCD

【例题】下列各项中，属于违反《会计法》规定的行为有（ ）。

A.随意变更会计处理方法的行为

B.未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度的行为

C.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

D.任用不具有会计从业资格的人员从事会计工作的行为

[答案]ABCD

【例题•判断题】隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为，将承担法律责任。（ ）

[答案]对

【例题•多选题】下列各项中，属于违反《会计法》规定的有（ ）。

A.以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿的行为

B.随意变更会计处理方法的行为

C.未在规定期限办理纳税申报的行为

D.未按规定建立并实施单位内部会计监督制度的行为

[答案]ABD

【例题•多选题】下列各项中，属于《会计法》规定的行政处罚形式的有（ ）。

A.行政拘留

B.罚款

C.暂时停业整顿

D.吊销会计从业资格证书

[答案]BD

【例题•单选题】下列违反《会计法》的行为只能给予当事人行政处分的是（ ）。

A.在实施监管中玩忽职守

B.在实施监管中泄露国家秘密

C.在实施监管中泄露商业秘密

D.将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和个人

[答案]D

【例题•多选题】根据《中华人民共和国会计法》的规定，对于“随意变更会计处理方法”的行为，应当承担的法律责任是（ ）。

A.由县级以上人民政府财政部门责令限期改正

B.对单位处以3000元以上5万元以下的罚款

C.对其直接负责的主管人员可以处以2000元以上2万元以下的罚款

D.构成犯罪的，依法追究刑事责任

[答案]ABCD

第七节　会计法律制度案例分析

【案例一】 考核：原始凭证金额错误+不相容职务+财政监督+借款收据

明光公司是一家股份有限公司，2008年度发生以下事项：

（1）2月14日，公司从外地购买了一批货物，收到发票后，经办人员王某发现发票金额与实际支付金额不相符，便将发票退回给出具单位，要求对方重开。

（2）3月22日，公司从事收入、支出、费用账目登记工作的吴某休产假，公司决定由出纳员李某临时顶替其工作，并按规定办理了交接手续。

（3）5月15日，公司财务部门负责人张某根据工作需要，对部分会计工作岗位进行调整，原从事总账登记工作的陈某被调到稽核岗位协助另一位稽核员进行稽核工作，使该岗位一岗两人。

（4）6月8日，市财政部门要求到该公司进行检查，公司领导以“分管财务工作领导及财务部门负责人出差”为由，予以拒绝。

（5）9月22日，公司供销科钱某出差归来报销差旅费1700元，同时将多余现金300元退回给出纳员李某，李某随即退还给钱某2000元借款收据。

要求：根据以上资料及会计法律制度的有关规定，回答下列问题。

（1）该公司经办人员王某退回金额错误的发票，要求出具单位重开的做法是否符合会计法律制度的规定？为什么？

[答案]该公司经办人员王某的做法符合规定。根据规定，原始凭证金额错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

（2）该公司决定由出纳人员李某临时顶替吴某兼管收入、成本、费用账目的登记工作是否符合会计法律制度的规定？为什么？

[答案]该公司决定由出纳人员李某顶替吴某兼管收入、支出、费用账目登记工作的做法不符合规定。根据《会计法》的规定，出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

（3）该公司财务部门负责人调整部分会计工作岗位，使稽核岗位一岗两人的做法是否符合会计法律制度的规定？为什么？

[答案]该公司财务部门负责人调整会计工作岗位并使稽核岗位一岗两人的做法符合规定。根据《会计基础工作规范》的规定，会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人，但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

（4）该公司领导拒绝市财政部门检查的做法是否符合会计法律制度的规定？

[答案]该公司领导拒绝市财政部门检查的做法不符合规定。根据《会计法》的规定，各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受财政、审计、税务等有关监督检查部门依法实施监督检查，如实提供会计凭证、会计账薄、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

（5）该公司出纳员李某退回原借款收据的做法是否符合会计法律制度的规定？为什么？

[答案]该公司出纳员李某退还借款收据的做法不符合规定。根据《会计基础工作规范》的规定，职工借款凭据，必须附在记账凭证之后。收回借款时，应当另开收据或者退还借据副本，不得退还原借款收据。

【案例二】考核：档案销毁+不相容职务+违法行为

2008年1月，某机械制造厂发生如下事项：

（1）5日，该厂会计科同档案科销毁了一批保管期限已满的会计档案，未编造会计档案销毁清册，也未报经厂领导批准。销毁后未履行任何手续。

（2）16日，该厂会计人员郑某脱产学习两个星期，会计科长指定出纳王某兼管郑某的债权债务账目的登记工作，未办理会计工作交接手续。

（3）该厂2007年度亏损50万元。20日，会计科长张明授意会计人员采取伪造会计凭证等手段调整企业的财务会计报告，将本年度利润调整为盈利60万元，并将调整后的企业财务会计报告经厂长及有关人员签名、盖章后向有关单位报送。

要求：根据以上事实，回答下列问题：

（1）该机械厂会计科会同档案科销毁保管期满的会计档案在程序上是否符合规定？为什么？

[答案]不符合规定。会计档案保管期满需要销毁的，需编造会计档案销毁清册，经单位负责人签署意见同意后方可销毁，销毁后，监销人应当在会计档案销毁清册上签章，并将监销情况报告单位负责人。

（2）出纳王某临时兼管郑某的债权债务账目的登记工作是否符合规定？

[答案]不符合规定。（出纳人员不得兼管债权债务账目的登记工作）。

（3）会计人员郑某脱产学习两个星期，是否需要办理会计工作交接手续？

[答案]需要办理会计工作交接手续。

（4）该机械厂厂长对会计科长张明授意会计人员采取伪造会计凭证等手段调整企业财务会计报告的行为是否承担法律责任？为什么？

[答案]应承担法律责任。根据我国《会计法》的规定，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。

【案例三】考核：回避制度+不相容职务+会计交接手续与责任

钱桥纺织厂为国有企业，下设办公室、行政科、会计科、档案科等职能科室。

2008年7月，经上级主管单位任命，会计科长甲的丈夫乙担任该厂厂长。同月，甲的侄女丙调到该厂会计科担任出纳工作。丙已取得会计从业资格。

8月，厂长乙对厂行政机构和人员进行了调整和精简。撤销档案科，原由档案科保管的会计档案移交会计科保管。档案科移交会计档案前，会同会计科对保管期满的会计档案进行销毁。档案科长与会计科长甲共同在会计档案销毁清册上签字，并进行了监销。因厂长乙在外地出差，故未将此事报告厂长乙。之后，会计科长甲指定出纳丙兼管会计档案保管工作。

9月，丙调到当地一家外贸公司财务部工作，调离前与接任的丁自行办理了会计工作交接手续。丙未办理会计从业资格调转手续。

10月，甲办理退休手续。甲与新任会计科科长戊办理交接手续，上级主管单位派人与厂长乙会同监交。后戊发现甲移交的会计资料存在问题，遂找甲询问。甲认为，会计资料已移交，自己不应再承担责任。

要求：根据上述情况和会计法律制度的有关规定，回答下列问题：

（1）按照回避制度的规定，会计科长甲与其丈夫厂长乙是否应当回避?说明理由。

[答案]会计科长甲与其丈夫厂长乙应当回避。根据《会计基础工作规范》的规定，国有单位负责人的（直系）亲属不得担任本单位的会计机构负责人。

（2）丙担任钱桥纺织厂出纳工作是否符合法律规定？说明理由。

[答案]丙担任钱桥纺织厂出纳工作不符合法律规定。根据《会计基础工作规范》的规定，会计机构负责人的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

（3）档案科与会计科在销毁会计档案过程中有哪些不符合法律规定之处？

[答案]档案科与会计科在销毁会计档案过程中不符合法律规定之处是：未请单位负责人乙在会计档案销毁清册上签字，也未将监销情况报告乙。

（4）会计科长甲指定出纳丙兼管会计档案保管工作是否符合法律规定?说明理由。

[答案]会计科长甲指定出纳丙兼管会计档案保管工作不符合法律规定。根据《会计法》和《会计基础工作规范》的规定，出纳人员不得兼管会计档案保管工作。

（5）丙自行与丁办理会计工作交接手续是否符合法律规定？说明理由。

[答案]丙自行与丁办理会计工作交接手续不符合法律规定。根据《会计基础工作规范》的规定，一般会计人员办理交接手续，由单位的会计机构负责人负责监交。

（6）丙调动工作是否应当办理会计从业资格调转手续？说明理由。

[答案]丙应当办理会计从业资格调转手续。根据《会计从业资格管理办法》的规定，持证人员在同一会计从业资格管理机构管辖范围内调转工作单位，且继续从事会计工作的，应当自离开工作单位之日起90日内，填写调转登记表，持会计从业资格证书及调入单位开具的从事会计工作的证明，办理调转登记。

（7）甲认为会计资料已移交戊，自己不应再承担责任的观点是否符合法律规定？说明理由。

[答案]甲认为会计资料已移交戊，自己不应再承担责任的观点不符合法律规定。根据《会计基础工作规范》的规定，移交人员对所移交的会计资料的合法性、真实性承担法律责任，原移交人员不应以会计资料已移交而推脱责任。

【案例四】考核：总会计师+不相容职务+伪造+签章主体

东方公司是一家大型国有控股企业，2007年该公司发生以下情况：

（1）3月，公司董事长胡某主持召开董事会会议，研究进一步加强会计工作问题。根据公司经理的提名，会议决定增设1名副经理主管财会工作，现任总会计师配合其工作。

（2）5月，公司会计科负责收入、费用账目登记工作的会计张某提出休产假。因会计科长出差在外，主管财会工作的副经理指定出纳员兼管张某的工作，并让出纳员与张某自行办理会计工作交接手续。

（3）12月，公司产品滞销状况仍无根本改变，亏损已成定局。公司董事长胡某指使会计科在会计报表上做一些“技术处理”，确保“实现”年初定下的盈利40万元的目标。会计科遵照办理。

（4）2008年2月，公司财务会计报告经主管财会工作的副经理、总会计师、会计科长签名并盖章后报出，公司董事长胡某未在财务会计报告上签章。

要求：根据上述情况和会计、金融法律制度的有关规定，回答下列问题：

（1）该公司增设主管财会工作的副经理的做法是否符合法律规定?简要说明理由。

[答案]该公司增设主管财会工作的副经理的做法不符合法律规定。根据《总会计师条例》的规定，设置总会计师的单位，不应当再设置与总会计师职责重叠的行政副职。

（2）该公司指定出纳员兼管会计张某的工作并让出纳员与张某自行办理会计工作交接是否符合法律规定？分别简要说明理由。

[答案]该公司指定出纳员与张某自行办理会计工作交接不符合法律规定。根据《会计基础工作规范》的规定，一般会计人员办理工作交接，应由单位会计机构负责人监交。

（3）该公司董事长胡某指使会计科在会计报表上做一些“技术处理”，致使公司由亏损变为盈利的行为属于何种违法行为？应承担哪些法律责任？

[答案]该公司董事长胡某指使会计科在会计报表上做一些“技术处理”，致使公司由亏损变为盈利，该行为属于授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿、编制虚假财务会计报告的行为。根据《会计法》的规定，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，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处5000元以上5万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当给予行政处分。

（4）该公司董事长胡某是否应当在对外报出的财务会计报告上签名并盖章？简要说明理由。

[答案]该公司董事长胡某应当在对外报出的财务会计报告上签名并盖章。根据《会计法》的规定，单位负责人应当保证本单位财务会计报告真实、完整，单位负责人应当在财务会计报告上签名并盖章。

【案例五】考核：会计人员任职资格+监交+档案销毁+凭证修改

光华公司为国有工业企业，2008年发生以下事项：

（1）1月，该企业新领导班子上任后，作出了精简内设机构等决定，将会计科撤并到企业管理办公室（以下简称“企管办”），同时任命企管办主任王某兼任会计主管人员。会计科撤并到企管办后，会计工作分工如下：原会计科会计继续担任会计；原企管办主任王某的女儿担任出纳工作。

企管办主任王某自参加工作后一直从事文秘工作，为了使王某尽快胜任会计主管人员岗位，企业同意王某半脱产参加会计培训班，并参加2008年会计从业资格考试。

（2）2月，原会计科长与王某办理会计工作交接手续，人事科长进行监交。

（3）6月，档案科会同企管办对企业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清债权债务的原始凭证。

（4）8月，经该企业负责人批准，某业务往来单位因业务需要查阅了该企业2006年有关会计档案，对有关原始凭证进行了复制，并办理了登记手续。

（5）10月，企管办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”栏中的数字有更改现象，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，该企业予以接受并据此登记入账。

要求：根据会计法律制度的有关规定，回答下列问题：

（1）该企业撤并会计机构、任命会计主管人员、会计工作岗位分工是否有违反法律规定之处?分别说明理由。

[答案]

①该企业任命会计主管人员不符合规定。根据《会计法》的规定，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。

②王某女儿担任出纳工作不符合规定。根据《会计基础工作规范》的规定，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；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。

（2）该企业在办理会计工作交接、销毁会计档案中是否有违反法律规定之处?分别说明理由。

[答案]该企业将一些保管期满，但尚未结清债权债务的原始凭证销毁不符合规定。根据《会计档案管理办法》的规定，对于保管期满但未结清债权债务的原始凭证不得销毁，而应当单独抽出立卷，保管到未了事项完结时为止。

（3）该企业向业务往来单位提供查阅会计档案、复制有关原始凭证是否符合法律规定?说明理由。

[答案]该企业提供查阅会计档案、复制原始凭证符合规定。根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案经本单位负责人批准，在不拆散原卷册的前提下，可以提供查阅或者复制，并办理登记手续。

（4）该企业对购买计算机的发票的处理是否符合法律规定?说明理由。

[答案]该企业对购买计算机的发票的处理不符合规定。根据《会计法》的规定，原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

【案例六】考核：编制虚假财务报告应承担的法律责任

万兴公司是一家国有大型企业。2002年12月，公司总经理针对公司效益下滑将面临亏损的情况，电话请示正在外地出差的董事长。董事长指示把财务会计报告作得漂亮一些，总经理把这项工作交给公司总会计师，要求按董事长意见办。总会计师授意会计科科长按照董事长的要求把财务会计报告作“漂亮”，会计科长对当年度的财务会计报告进行了技术处理，虚拟了若干笔无交易的销售收入，从而使公司报表由亏变盈。经诚信会计师事务所审计后，公司财务会计报告对外报出。

2003年4月，在《中华人民共和国会计法》执行情况检查中，当地财政部门发理该公司存在重大会计做假行为，依据《中华人民共和国会计法》及相关法律、法规、制度，拟对该公司董事长、总经理、总会计师、会计科长等相关人员进行行政处罚，并分别了下达了行政处罚告知书。万兴公司相关人员中接到行政处罚告知书后，均要求举行听证会。

在听证会上，有关当事人作了如下陈述：

公司董事长称：“我前一段时间出差在外，对公司情况不太了解，虽然在财务会计报告上签字并盖章，但只是履行会计手续，我不能负任何责任。具体情况可由公司总经理予以说明”。

公司总经理称：“我是搞技术出身的，主要抓公司的生产经营，对会计我是门外汉，我虽在财务会计报告上签名并盖章，那也只是履行程序而已。以前也是这样做的；我不应该承担责任。有关财务会计报告情况应由公司总会计师解释”。

公司总会计师称：“公司对外报出的财务会计报告是经过诚信会计师事务所审计的，他们出具了无保留意见的审计报告。诚信会计师事务所应对本公司财务报告的真实性、完整性负责，承担由此带来的一切责任”。

会计科长称：“我是按照领导的要求做的，领导让做什么，我就做什么。即使有责任，也是领导承担责任，与我无关”。

根据我国会计法律、法规、制度规定，分析该公司董事长、总经理、总会计师、会计科长在听证会上的陈述是否正确？

[答案]

（一）签章主体：

董事长、总经理、总会计师、会计科科长是财务会计报告的签章主体。

“财务会计报告应由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章；设置总会计师的单位，还须总会计师签名并盖章。”

（二）责任主体：

“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。”

（三）法律责任

在该案中，万兴公司的董事长、总经理、总会计师授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行为违反了会计法律制度的规定，应当承担相应的法律责任。

董事长等三人：刑事责任---共同犯罪

行政责任---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5 000元以上5万元以下的罚款。

会计科长：会计法中规定的应承担的行政责任

关注罚款：单位：5000元至10万元；直接责任人：3000元至5万元。

（四）会计机构和会计人员在单位内部会计监督中职权

保证单位内部的账实、账款、账账、账表相符，是法律、单位内部负责人对会计工作的基本要求。

1.对违反《中华人民共和国会计法》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。

【案例七】考核：伪造、变造会计资料应承担的法律责任

2001年，某市国有东英机械公司，因市场变化，产品销售不畅，大量积压，厂长李某为了粉饰企业经营业绩，会同会计科长张某、会计王某多次伪造会计凭证、变造会计账薄，虚增利润80万元，并以此编制2001年财务会计报告，经厂长李某等有关人员签字并盖章后报出。事后财政部门调查时，厂长李某、会计科长张某、会计王某对上述行为均供认不讳。

根据会计法律制度的有关规定，回答下列问题：

（1）上述行为属于《会计法》规定的哪种违法行为？

（2）如上述行为尚不构成犯罪的，将如何处罚？

[答案]

（1）伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的严重违法行为。

（2）①通报。

②罚款。县级以上人民政府财政部门可以对单位并处5 000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。 （单选）

③行政处分。

④吊销会计从业资格证书。

【案例八】考核：空头支票+监交

某国有企业发生如下情况：

2003年2月，会计科长王某退休，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。

2003年8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30万元。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30万元空头转账支票。

2004年2月，企业财务会计报告对外报出时，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。

[答案]不符合法律规定。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。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。

（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？

[答案]供货方和银行。供货方支票金额的2%，即0.6万元。.银行是5%，但不低于1000元，即1.5万元。

（3）该企业在财务会计报告的签章是否符合《中华人民共和国会计法》的规定？简要说明理由。

[答案]法律规定。《中华人民共和国会计法》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。

第二章　支付结算法律制度

第一节　支付结算概述

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的转移。

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。（多选）

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。（多选）

二、支付结算的原则（简答）

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。

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。

【例题•多选题】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.谁的钱进谁的帐原则

C.谁的钱由谁支配原则

D.银行不垫款原则

[答案]ABCD

【简答题】支付结算的原则有哪些?

[答案]支付结算的原则是：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；3.银行不垫款原则。

三、办理支付结算的基本要求

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和结算凭证。

未使用按中国人民银行统一规定印制的票据，票据无效；

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。

除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。

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。（多选）

个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本名的签名或盖章。

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。

票据和结算凭证的金额、出票或者签发日期、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。（多选）

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。（判断）

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。（判断）

【例题•单选题】根据《支付结算办法》的规定，签发票据时，可以更改的项目是（ ）。

A.出票日期

B.收款人名称

C.用途

D.票据金额

[答案]C

【例题•判断题】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]对

【例题•判断题】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]对

【例题•判断题】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]对

【例题•多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）。

A.更改签发日期的票据

B.更改收款单位名称的票据

C.中文大写金额和阿拉伯数码不一致的票据

D.使用的签章与预留银行签章不符的票据

[答案]ABC

注：《支付结算办法》

第九条 票据和结算凭证是办理支付结算的工具。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。未使用按中国人民银行统一规定印制的票据，票据无效；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。

第十二条 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。

第十三条 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，二者不一致的票据无效；二者不一致的结算凭证，银行不予受理。少数民族地区和外国驻华使

【例题•单选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，不会导致票据无效的是（ ）。

A.原记载人更改金额，并在更改处签章证明

B.原记载人更改出票日期，并在更改处签章证明

C.原记载人更改票据用途，并在更改处签章证明

D.原记载人更改收款人名称，并在更改处签章证明

[答案]C

【例题•单选题】根据有关规定，票据金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者不一致的（ ）。

A.以票据上较小的金额为准

B.票据无效

C.以中文大写为准

D.以数码记载为准

[答案]B

四、填写票据和结算凭证的基本要求 （多选）

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，也应受理。

如壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾、佰、仟、万、亿、元、角、分、零、整（正）等字样。不得用一、二（两）、三、四、五、六、七、八、九、十、廿、毛、另（或0）填写，不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字，如贰、陆、亿、万、圆的，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。

例如：145.00 人民币壹佰肆拾伍元整。

145.10 人民币壹佰肆拾伍元壹角。

145.16 人民币壹佰肆拾伍元壹角陆分。

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￥6 007.14，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，￥1 680.32

万 千 百 十 元 角 分

1 6 8 0. 3 2

写成：人民币壹仟陆佰捌拾元零叁角贰分

或者：人民币壹仟陆佰捌拾元 叁角贰分；

例如，￥107 000.53

十 万 千 百 十 元 角 分

1 0 7 0 0 0 5 3

写成：人民币壹拾万 柒仟元零伍角叁分

或者：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：￥16 409.02，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。 （判断）

例如

10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。----见十加零

2月12日，应写成零贰月壹拾贰日；

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”。

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。（判断）

【例题•判断题】票据出票日期使用小写的，银行可以受理，但由此造成的损失由出票人承担。（ ）

[答案]错

【例题•单选题】在填写票据的出票日期，下列各项中，将“10月20日”填写正确的是（ ）。

A.拾月贰拾日

B.零拾月零贰拾日

C.壹拾月贰拾日

D.零壹拾月零贰拾日

[答案]D

【例题•多选题】下列各项中，表述正确的有（ ）。

A.票据中的中文大写金额数字应用正楷或行书填写

B.票据中的中文大写金额数字前应标明“人民币”字样

C.票据的出票日期可以使用小写填写

D.票据中的中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后，应写“整”或“正”字。

[答案]ABD

【例题•单选题】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

【例题•单选题】某单位于2003年10月19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.贰零零叁年拾月玖日

B.贰零零叁年查拾月壹拾玖日

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

【例题•多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列有关票据金额中文大写的填写中，符合规定的有（ ）。

A.将“107 000.53元”填写为“人民币壹拾万柒仟元零伍角叁分”

B.将“107 000.53元”填写为“人民币壹拾万零柒仟元伍角叁分”

C.将“107 000.53元”填写为“人民币壹拾万柒仟元伍角叁分”

D.将“107 000.53元”填写为“人民币壹零万柒零零零仟元伍角叁分”

[答案]AB

【例题•多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于银行应予以退票情形的有（ ）。

A.出票人签发空头支票

B.签章与预留银行签章不符的支票

C.使用圆珠笔填写的支票

D.使用支付密码地区的，签发支付密码错误的支票

[答案]ABCD

第二节　银行结算账户

一、银行结算账户的概念和种类

（一）银行结算账户的概念

银行结算账户（又称人民币银行结算账户）是指银行为存款人开立的用于办理现金存取、转账结算等资金收付活动的人民币活期存款账户。它是存款人办理存、贷款和资金收付活动的基础。

（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。

2.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。

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。个人因使用借记卡、信用卡在银行或邮政储蓄机构开立的银行结算账户，纳入个人银行结算账户管理。

【例题•多选题】单位银行结算账户按用途分为（ ）

A.基本存款账户

B.一般存款账户

C.专用存款账户

D.临时存款账户

[答案]ABCD

（三）银行结算账户管理应当遵守的基本原则

1.一个基本账户原则。

即存款人只能在银行开立一个基本存款账户，不能多头开立基本存款账户。

2.自主选择银行开立银行结算账户原则。

即存款人可以自主选择银行开立银行结算账户。除国家法律、行政法规和国务院规定外，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。

3.守法原则。

4.存款保密原则。

即银行应依法为存款人的银行结算账户信息保密。对单位银行结算账户和个人银行结算账户的存款和有关资料，除国家法律、行政法规另有规定外，银行有权拒绝任何单位或个人查询。

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.申请：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。

2. 核准与备案：

（1）核准：基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户

（2）备案：开立一般存款账户、其他专用账户和个人银行结算账户

3.预留签章：

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。

4.签发开户登记证（基本存款账户）。

存款人应在注册地、住所地开立银行结算账户。符合银行结算账户管理办法规定可以在异地（跨省、市、县）开立银行结算账户的除外。

存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日后，方可办理付款业务。但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外。

（二）银行结算账户的变更（多选）

变更：指存款人名称、单位法定代表人或主要负责人、住址及其他开户资料发生的变更。

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。

（三）银行结算账户的撤销

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：存款人尚未清偿开户银行债务的，不得申请撤销银行账户。

【例题•多选题】下列各项中，存款人可以向其开户银行提出撤销银行结算账户申请的情形有（ ）。

A.存款人被撤并的

B.存款人被吊销营业执照的

C.存款人注销的

D.存款人因迁址需要变更开户银行的

[答案]ABCD

【例题•多选题】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，发生下列事由之一的，存款人应当向开户银行提出撤销银行结算账户的申请（ ）。

A.被撤并、解散、宣告破产或关闭的

B.注销、被吊销营业执照的

C.单位法定代表人被撤消

D.因迁址需要变更开户银行的

[答案]ABD

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办账户。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

1.开立基本存款账户的存款人资格

根据规定，下列存款人可以申请开立基本存款账户：企业法人、机关、事业单位、社会团体、军队、武警部队、居民社区委员会、民办非企业组织（如不以盈利为目的的民办学校、福利院、医院）等。

同时，有些单位虽然不是法人组织，但具有独立核算资格，有自主办理资金结算的需要，也允许其开立基本存款账户，主要包括非法人企业（如具有营业执照的企业集团下属的分公司）、外国驻华机构、单位设立的独立核算的附属机构（如单位附属独立核算的食堂、招待所、幼儿园）等。（个体工商户）

2.开立基本存款账户所需的证明文件

当地工商行政管理机关核发的《企业法人执照》或《营业执照》正本；

单位对附设机构同意开户的证明；

【例题•单选题】根据我国金融法律制度的规定，存款人的工资、奖金等现金的支取，应通过（ ）办理。

A.基本存款账户

B.一般存款账户

C.临时存款账户

D.专用存款账户

[答案]A

【例题•判断题】为了便于结算，一个单位可以同时在几家金融机构开立银行基本存款账户。（ ）

[答案]错

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。

【例题•判断题】存款人可以通过一般存款账户理现金支取。（ ）

[答案]错

【例题•多选题】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

【例题•多选题】下列关于支付结算的各项表述中，符合规定的有（ ）。

A.单位银行账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户

B.存款人只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户

C.存款人可以通过基本存款账户办理工资、奖金等现金的支取

D.存款人可以通过一般存款账户办理工资、奖金等现金的支取

[答案]ABC

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，如基本建设基金。

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。

七、个人银行结算账户

（一）个人银行结算账户的概念

个人银行结算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。（判断）

（三）个人银行结算账户开户要求

使用支票、信用卡等信用支付工具的，办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的，可以申请开立个人银行结算账户。

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，根据需要在异地开立相应的银行结算账户。

单位或个人只要符合下列相关条件，均可根据需要在异地开立相应的单位银行结算账户或个人银行结算账户：

1.存款人在营业执照注册地未开立基本存款账户的，可以在经营地开立基本存款账户；

2.存款人在异地取得借款和有其他结算需要的可在异地开立一般存款账户；

3.存款人有回笼异地货款、支付异地营销开支需要的，如企业驻外的非独立核算单位，可以异地开立收入汇缴和业务支出专用存款账户；

4.在异地有短期的临时经营活动，如有文艺团体在异地的演出活动，生产厂家在异地的展销活动等，可以异地开立临时存款账户。

（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开设的不同账户的使用规定进行使用。

第三节　票据结算

一、票据概述

（一）票据的概念和种类

票据是指《中华人民共和国票据法》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。（狭义）

在我国，票据包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。（多选）

【例题•多选题】票据是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。下列各项中，属于票据的有（ ）。

A.汇票

B.本票

C.支票

D.信用卡

[答案]ABC

（二）票据的法律特征

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。

（三）票据的功能

1.支付功能。

2.汇兑功能。

3.结算功能。

4.信用功能。

5.融资功能。

（四）票据法律关系

票据法律关系是指票据当事人之间在票据的签发和转让等过程中发生的权利义务关系。

注意：票据关系与票据的基础关系。

一般来说，票据关系的发生总是以票据的基础关系为原因和前提的，但是，票据关系一经发生，就与基础关系相分离，基础关系是否存在、是否有效，对票据关系都不起影响作用。

（五）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。

1.分类：（简答）

票据当事人包括基本当事人和非基本当事人。

基本当事人是在票据作成和交付时就业已存在的当事人，是构成票据法律关系的必要主体。包括出票人、付款人和收款人。（多选）

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。（多选）

除基本当事人外，非基本当事人是否存在，取决于相应票据行为是否发生。（判断）

2.定义：（判断）

（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；

（4）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；

（5）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；

（6）被背书人是指被记名受让票据或接受票据转让的人；

（7）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。

【例题•单选题】依法定方式签发票据，并将票据交付给收款人的人称为（ ）

A.背书人

B.出票人

C.收款人

D.付款人

[答案]B

【例题•单选题】根据《票据法》的规定，下列各项中，不属于票据的基本当事人的是（ ）

A.出票人

B.付款人

C.保证人

D.收款人

[答案]C

【例题•单选题】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

【例题•多选题】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

【例题•单选题】下列各项中，不属于票据基本当事人的是（ ）

A.出票人

B.付款人

C.收款人

D.背书人

[答案]D

【例题•多选题】下列各项中，属于票据基本当事人的有（ ）。

A.承兑人

B.出票人

C.付款人

D.收款人

[答案]BCD

（六）票据权利与义务

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。

【例题•简答题】什么是票据追索权？行使票据追索权的当事人有那些？

[答案]①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。

②行使追索权的当事人包括：收款人和持票人以及代为清偿票据债务的保证人、背书人。

【例题•多选题】下列各项中，可以行使票据追索权的当事人有（ ）。

A.票载收款人

B.代为清偿票据债务的保证人

C.最后被背书人

D.代为清偿票据债务的背书人

[答案]ABCD

【例题•多选题】甲签发一张汇票给乙，汇票上记载收款人乙、保证人丙等事项。乙在法定时间内向甲提示承兑后将该汇票背书转让给丁。丁又将该汇票背书转让张三。张三在法定期限内向付款人请求付款，未获付款。根据《票据法》的规定，下列各项中，应承担该汇票责任的有（ ）

A.甲

B.乙

C.丙

D.丁

[答案]ABCD

【例题•判断题】行使票据追索权的当事人除票载收款人和最后被背书人之外，还可能是代为清偿票据债务的保证人、背书人。（ ）

[答案]对

（七）票据行为

票据行为是指能够产生票据权利与义务关系的法律行为。

《中华人民共和国票据法》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；

【例题•多选题】以下票据不得背书转让（ ）

A.现金支票

B.商业汇票

C.银行汇票

D.填明'现金'字样的银行汇票

[答案]AD

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。

【例题•多选题】票据行为是指能够产生票据权利与义务关系的法律行为。下列各项中，属于票据行为的有（ ）

A.出票

B.背书

C.承兑

D.保证

[答案]ABCD

【例题•多选题】根据《票据法》的规定，下列各项中，属于票据行为的有（ ）。

A.票据丧失后向银行挂失止付的行为

B.出票人签发票据并将其交付给收款人的行为

C.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

D.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

[答案]BCD

【例题•多选题】以下叙述中，正确的包括（ ）

A.票据是出票人依法签发的有价证券

B.票据金额应由出票人自己支付或委托付款人支付

C.票据行为只包括出票、背书和承兑

D.票据签章是票据行为生效的重要条件

[答案]ABD

（八）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不可缺少的应载事项。如果缺少此项内容，则该项票据行为无效。

单位在票据上的签章；应为该单位的财务专用章或者公章加其法定代表人或其授权的经办人的签名或者盖章；

个人在票据上的签章，应为该个人的签名或者盖章；

支票的出票人和商业承兑汇票的承兑人在票据上的签章，应为其预留银行的签章。

【例题•多选题】根据我国票据法律制度的规定，单位、个人和银行在票据上签章时，必须按照规定进行，下列签章有效的有（ ）。

A.单位在票据上使用该单位的公章加其授权的代理人的签名

B.个人在票据上使用与其身份证姓名不一致的签名

C.支票的出票人在票据上使用其预留银行的签章

D.银行汇票的出票人在票据上只使用经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章

[答案]AC

注：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。

（九）票据记载事项

分类：绝对记载事项，相对记载事项，和任意记载事项。

1.绝对记载事项为票据法明文规定必须记载的事项，如不记载，则票据无效。（判断）

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。（判断）

如汇票上没有记载付款日期的，视为见票即付；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。 （多选）

3.任意记载事项是指《中华人民共和国票据法》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。

非法定记载事项，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，但是该记载事项不具有票据上的法律效力。

【例题•多选题】汇票中未记载付款地的，可以付款人的以下法定地点为付款地（ ）

A.营业场所

B.住所

C.经常居住地

D.主要财产所在地

[答案]ABC

【例题•单选题】票据记载事项是指依法在票据上记载票据相关内容的行为。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

【例题•多选题】根据《票据法》的规定，下列各项中，不会导致票据失效的是（ ）。

A.未记载付款日期

B.未记载付款地

C.未记载“不得转让”字样

D.未记载出票人签章

[答案]ABC

【例题•单选题】根据《票据法》的规定，汇票上可以记载非法定事项。下列各项中，属于非法定记载事项的是（ ）。

A.出票人签章

B.出票地

C.付款地

D.签发票据的用途

[答案]D

[解析]依据《票据法》的规定，票据的出票人签章属于绝对应记载事项，出票地和付款地属于相对应记载事项。

（十）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

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

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。

2.公示催告

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

普通诉讼是指丧失票据的人为原告，以承兑人或出票人为被告，请求法院判决其向失票人付款的诉讼活动。如果与票据上的权利有利害关系的人是明确的，无须公示催告，可按一般的票据纠纷向法院提起诉讼。

【例题•判断题】票据丧失后只能通过普通诉讼一种形式进行补救。（ ）

[答案]错

【例题•多选题】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。（多选）

【例题•单选题】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是（ ）。

A.银行汇票

B.银行本票

C.商业承兑汇票

D.银行承兑汇票

[答案]A

（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。（判断）

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。（判断）

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：表明“银行汇票”的字样；无条件支付的承诺；出票金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章等。欠缺记载以上事项之一的，银行汇票无效。（多选）

（没有付款日期和付款地）

银行汇票的相对记载事项未在汇票上记载，并不影响汇票本身的效力，汇票仍然有效。未记载的事项可以通过法律的直接规定来补充确定：付款日期；付款地；出票地。

银行汇票的非法定记载事项，根据《票据法》的规定，汇票上可以记载本法规定事项以外的其他出票事项，但是该记载事项不具有汇票上的效力。法律规定以外的事项主要是指与汇票的基础关系有关的事项，如签发票据的原因或用途、该票据项下交易的合同号码等。

5.银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月。（见票即付）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。 （单选）

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。（多选）

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。

【例题•判断题】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。（ ）

[答案]对

【例题•单选题】下列有关银行汇票的表述中，不正确的是（ ）。

A.填明“现金”字样的银行汇票可以背书

B.填明“现金”字样的银行汇票可以支取现金

C.未填明“现金”字样的银行汇票丧失，不得挂失止付

D.未填明“现金”字样的银行汇票可以用于转帐

[答案]A

【例题•判断题】银行汇票可用于转账，标明“现金”字样的银行汇票也可以提取现金。（ ）

[答案]对

【例题•多选题】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]ABC

【例题•单选题】根据《票据法》的规定，下列有关银行汇票的表述中，正确的是（ ）。

A.银行汇票未记载收款人名称的，可以补记

B.银行汇票未记载出票金额的，汇票无效

C.填明“现金”字样的银行汇票可以背书转让

D.未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以挂失止付

[答案]B

【例题•单选题】银行汇票的持票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

（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。（判断）

【例题•单选题】申请人使用银行汇票，应向（ ）填写“银行汇票申请书”。

A.出票银行

B.受理银行

C.代理银行

D.发展银行

[答案]A

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。（多选）

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。（判断）

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。

【例题•单选题】银行汇票持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和（ ）。

A.进账单

B.解讫通知

C.个人身份

D.支款凭证

[答案]B

（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，应进行审查。

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。

【例题•判断题】甲企业向乙企业购买一批原材料，为其开具了一张100万元的银行汇票，该汇票的收款人为乙企业，付款人为丙银行。由于受市场供需关系的影响，这项经济业务的实际结算金额为150万元。甲企业在汇票上签了章，并写明了出票日期等有关内容。乙企业接受此银行汇票后，到丙银行请求兑付时，丙银行有权拒绝。（ ）

[答案]对

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。

（五）银行汇票结算特点

1.适用范围广。

2.票随人走，钱货两清。

3.信用度高，安全可靠。

4.使用灵活，适应性强。---汇票背书转让给销货单位

5.结算准确，余款自动退回。

三、商业汇票

（一）商业汇票的概念和种类

商业汇票是出票人签发的，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。

（二）商业汇票的分类、特点及使用范围

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，银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人，其付款地为承兑人所在地。商业汇票适用于在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间具有真实的交易关系或债权债务关系的款项结算。

商业承兑汇票与银行承兑汇票均属商业汇票，商业承兑汇票的承兑人为企业，以承兑人的企业信誉作为付款保证；而银行承兑汇票的承兑人为银行，以承兑银行的信誉作为付款保证。因此，商业承兑汇票的付款保证性一般来讲低于银行承兑汇票，它取得贴现贷款的难度也较银行承兑汇票大。

同城和异地均可使用。

【例题•单选题】商业汇票在（ ）使用。

A.同城

B.异地

C.城和异地

D.外国

[答案]C

【例题•多选题】商业汇票按其承兑人的不同，分为（ ）。

A.银行承兑汇票

B.商业承兑汇票

C.带息商业承兑汇票

D.不带息商业承兑汇票

[答案]AB

【例题•多选题】银行承兑汇票到期、承兑申请人账户资金不足付款时，承兑银行应（ ）。

A.无条件向收款人付款

B.不负责付款

C.对尚未扣回的承兑金额每天按万分之五计收罚息

D.将汇票退回收款人

[答案]AC

【例题•单选题】贴现是指汇票持有人将未到期的商业汇票交给银行，银行受理后，按（ ）交给贴现申请人。

A.票面金额扣除出票日至贴现日的利息后的净额

B.票面金额扣除贴现日至汇票到期日的利息后的净额

C.票面金额扣除贴现日至汇票到期前一日的利息后的净额

D.票面金额

[答案]C

注：《支付结算办法》

第九十四条 贴现、转贴现和再贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止。实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前1日的利息计算。承兑人在异地的，贴现、转贴现和再贴现的期限以及贴现利息的计算应另加3天的划款日期。

（三）商业汇票的记载事项

签发商业汇票必须记载下列事项：表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。欠缺记载上述事项之一的，商业汇票无效。

与银行汇票不同点：无条件支付的承诺；出票金额；

（四）商业汇票的付款期限和提示付款期限

商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月。

商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。持票人超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理。

四、银行本票

（一）银行本票的概念和种类

银行本票是银行签发的，承诺自己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。

银行本票分为定额本票和不定额本票两种。定额银行本票面额为1000元、5000元、1万元和5万元。

（二）银行本票的使用范围

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。

（三）银行本票的记载事项

签发银行本票必须记载下列事项：表明“银行本票”的字样；无条件支付的承诺；确定的金额；收款人的名称；出票日期；出票人签章。欠缺上列六项内容之一的，银行本票无效。

（四）银行本票的提示付款期限

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。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

五、支票

（一）支票的概念及适用范围

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。

2007年7月8日，支票可以实现全国范围内互通使用。

（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。

【例题•单选题】以下有关转帐支票的叙述中，正确的是（ ）

A.可用于提现

B.可用于转账

C.可用于转账结算，也可用于支取现金

D.只能在付款人所在票据交换区域内使用

[答案]B

【例题•判断题】现金支票只能用于支取现金，不能办理转账结算。（ ）

[答案]对

【例题•多选题】可支取现金的支票有（ ）

A.现金支票

B.转帐支票

C.普通支票

D.划线支票

[答案]AC

【例题•单选题】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

【例题•单选题】在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票可以当作（ ）使用。

A.普通支票

B.现金支票

C.转账支票

D.以上三种均可

[答案]C

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个人。支票的付款人为支票上记载的出票人开户银行。

《票据法》第八十六条

支票上未记载收款人名称的，经出票人授权，可以补记。

支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地。

支票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

出票人可以在支票上记载自己为收款人。

【例题•单选题】支票上未记载付款地的，以付款人的（ ）为付款地。

A.营业场所

B.住所

C.经常居住地

D.出票地

[答案]A

3.签发支票必须记载下列事项：（没有收款人名称、付款地、付款日期，但有金额）

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。

支票限于见票即付，不得另行记载付款日期。另行记载付款日期，该记载无效。

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。

【例题•单选题】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.预留银行签章

[答案]D

【例题•单选题】根据《支票结算办法》的规定，签发票据时，可以更改的项目是（ ）

A.出票日期

B.收款人名称

C.票据金额

D.用途

[答案]D

【例题•单选题】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.自出票次日起10日内

C.自出票日起30日内

D.自出票日起60日内

[答案]A

【例题•多选题】根据《票据法》规定，下列各项中，属于支票必须记载事项的有（ ）

A.付款人名称

B.出票日期

C.确定的金额

D.付款日期

[答案]ABC

【例题•多选题】根据《中华人民共和国票据法》的规定，下列各项中，属于支票上可以由出票人授权补记的事项有（ ）

A.金额

B.收款人名称

C.付款人名称

D.出票日期

[答案]AB

【例题•判断题】用于支取现金的支票可以背书转让。（ ）

[答案]错

【例题•单选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，不属于支票绝对应记载事项的是（ ）。

A.无条件支付的委托

B.付款人名称

C.出票地

D.出票日期

[答案]C

（三）支票签发的规定

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。

【例题•单选题】在下列有关支票签发的表述中，符合我国有关规定的是（ ）。

A.支票金额不得超过签发时出票人在付款人处实有的存款金额

B.支票金额不得超过付款时出票人在付款人处实有的存款金额

C.支票金额不得超过签发时付款人实有的存款金额

D.支票金额不得超过付款时付款人实有的存款金额

[答案]B

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1 000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。

【例题•单选题】甲公司发现其持有的由乙公司签发的金额为40万元的转帐支票为空头支票后，有权要求乙公司向其支付赔偿金的金额是（ ）

A.20000

B.12000

C.8000

D.2000

[答案]C

【例题•判断题】出票人签发空头支票，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。（ ）

[答案]对

【例题•判断题】出票人签发空头支票，除银行予以退票并处以一定数额的罚款外，持票人还有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。 （ ）

[答案]对

（四）支票的兑付手续

1.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。

2.持票人委托开户银行收款时，应作委托收款背书，在支票背面背书人签章栏签章、记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称，并将支票和填制的进账单送交开户银行。

3.持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时，应在支票背面背书人签章栏签章，并将支票和填制的进账单送交出票人开户银行。

4.收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还需交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

（五）支票填制要求

1.签发日期应填写实际出票日期，支票正联出票日期必须使用中文大写，支票存根部分出票日期可用阿拉伯数字书写。 （判断）

在支票正联用大写填写出票日期时，为防止变造支票的出票日期，在填写月、日时应注意：

（1）月为壹、贰的，日为壹至玖的，应在其前加“零”。

月为壹拾的，日为和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”。

（2）日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。

如1月15日，应写成零壹月壹拾伍日。

再如10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。

2.收款单位名称应填写全称并与预留银行印鉴中单位名称保持一致。如是本单位自行提取现金可填为“本单位”。

3.大写金额应紧接“人民币”书写，不得留有空白，以防加填；大小写金额要对应，要按规定书写。

4.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。

5.如实写明用途，存根联与支票正联填写的用途应一致。

6.在签发人签章处按预留银行印鉴分别签章，签章不能缺漏。

7.现金支票签发后，将支票从存根联与正联之间骑缝线剪开，正联交给收款人办理提现，存根联留下作为记账依据。

【例题•多选题】下列有关现金支票填制要求的表述中，符合规定的有（ ）。

A.本单位自行提取现金，可以在现金支票收款单位名称处填写为“本单位”

B.现金支票正联出票日期应使用阿拉伯数额书写

C.存根联与现金支票正联填写的用途应一致

D.现金支票阿拉伯小写金额数字前面应填写人民币符号“￥”

[答案]ACD

六、违反票据法的法律责任

（一）票据欺诈行为的法律责任

根据《票据法》的规定，有票据欺诈行为之一的，依法追究刑事责任：

伪造、变造票据的；

故意使用伪造、变造的票据的；

签发空头支票或者故意签发与其预留的本名签名式样或者印鉴不符的支票，骗取财物的；

签发无可靠资金来源的汇票、本票，骗取资金的；

汇票、本票的出票人在出票时作虚假记载，骗取财物的；

冒用他人的票据，或者故意使用过期或者作废的票据，骗取财物的；

付款人同出票人、持票人恶意串通，实施前六项所列行为之一的。

（二）票据付款人违法行为的法律责任

票据的付款人对见票即付或者到期的票据，故意压票、拖延支付的，由中国人民银行处以压票、拖延支付期间内每日票据金额0.7‰的付款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告、记过、撤职或者开除的处分。

（三）擅自印制票据的法律责任

违反中国人民银行的规定，擅自印制票据的，由中国人民银行责令改正，处以1万元以上20万元以下的罚款；情节严重的，中国人民银行有权提请有关部门吊销其营业执照。

第四节　其他结算方式

一、汇兑

（一）概念和种类

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。汇兑分为信汇、电汇两种。

（二）使用范围

单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

（三）记载事项

签发汇兑凭证必须记载下列事项：表明“信汇”或“电汇”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；收款人名称；汇款人名称；汇入地点、汇入行名称；汇出地点、汇出行名称；委托日期；汇款人签章。

（四）办理要求

汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证，经审查无误后，应及时向汇入银行办理汇款，并向汇款人签发汇款回单。汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不得作为该笔汇款已经转入收款人账户的证明。

汇入银行对开立存款账户的收款人，应将汇给其的款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知，收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。申请撤销时，应出具正式函件或本人身份证件及原信、电汇回单。

二、托收承付

（一）概念

托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。托收承付结算款项的划回方法，分邮寄和电报两种。

（二）使用范围

使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

办理托收承付结算的款项，必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。

代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。

托收承付结算每笔的金额起点为1万元。新华书店系统每笔的金额起点为1000元。

（三）记载事项

签发托收承付凭证必须记载下列事项：表明“托收承付”的字样；确定的金额；付款人名称及账号；收款人名称及账号；付款人开户银行名称；收款人开户银行名称；托收附寄单证张数或册数；合同名称、号码；委托日期；收款人签章。托收承付凭证上欠缺记载上列事项之一的，银行不予受理。

（四）办理要求

1.收付双方使用托收承付结算必须签有符合《合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付结算方式。

2.付款人开户银行收到托收凭证及其附件后，应当及时通知付款人。

验单付款的承付期为3天，从付款人开户银行发出承付通知的次日算起（承付期内遇法定休假日顺延）；

验货付款的承付期为10天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，并在承付期满的次日（法定休假日顺延）上午银行开始营业时，将款项主动从付款人的账户内付出，按照收款人指定的划款方式，划给收款人。

3.付款人在承付期满日银行营业终了时，如无足够资金支付，其不足部分，即为逾期未付款处理。

4.付款人在承付期内，对不符合规定条件的款项，可向银行提出全部或部分拒绝付款。

三、委托收款

（一）概念

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。委托收款结算款项的划回方式，分邮寄和电报两种。

（二）使用范围

单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算均可以使用委托收款结算方式。

（三）记载事项

签发委托收款凭证必须记载下列事项：表明“委托收款”的字样；确定的金额；付款人名称；收款人名称；委托收款凭据名称及附寄单证张数；委托日期及收款人签章。

（四）办理要求

1.收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关债务证明。

2.付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，可以办理拒绝付款。

以银行为付款人的，应自收到委托收款及债务证明的次日起3日内出具拒绝证明连同有关债务证明、凭证寄给被委托银行，转交收款人；

以单位为付款人的，应在付款人接到通知的次日起3日内出具拒绝证明，持有债务证明的，应将其送交开户银行。银行将拒绝证明、债务证明和有关凭证一并寄给被委托银行，转交收款人。

四、信用证

（一）概念

信用证是指开证银行依照申请人的申请开出的，凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺。

（二）适用范围

我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。它只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算。信用证只限于转账结算，不能支取现金。

五、信用卡

（一）概念和种类

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。

（二）使用范围

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位可申领单位卡。

凡具有完全民事行为能力的公民可申领个人卡。

单位卡的账户资金一律从其基本存款账户转账存入，不得缴存现金，不得将销货收入的款项存入其账户；

单位卡不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算，并一律不得支取现金。

六、电子支付

（一）概念

电子支付是指单位、个人直接或授权他人通过电子终端发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行动。

（二）当事人

在电子支付关系中，银行仍然起着支付结算和资金清算中介机构的作用。

第三章　税收征收管理法律制度

第一节　税收概述

一、税收的概念

税收是指国家为实现其职能，凭借政治权利，按照预先规定的标准，强制地、无偿地参与社会产品或国民收入分配的一种方式。

税收体现的是作为主体的国家与社会集团、社会成员之间的一种特定的收入分配关系，它是国家财政收入的主要形式和调节经济的重要杠杆。

二、税收的特征（多选）

（一）强制性

税收的强制性是指国家凭借政治权利，以法律形式确定征纳双方权利和义务关系。

（二）无偿性

税收的无偿性是指国家征税以后，税款归国家所有，既不需要再直接归还给纳税人，也不需要向纳税人支付任何报酬或代价。

（三）固定性

税收的固定性是指国家通过法律形式预先规定了征税对象和征税标准。征税对象和征税标准确定后，征纳双方都要共同遵守，不经国家批准不能随意改变。

税收的固定性有两层含义：

一是具有相对稳定性。----国家对纳税人也只能按预定的标准征税，不能任意降低或提高预定的征收标准。-----税法在一定时期内相对稳定，不能朝令夕改。

二是税收征收数量具有有限性。----税收只能按照事先规定的、国家与纳税人在经济上都能接受的标准有限度地征收。

三、税收的功能

税收具有组织财政收入、调节经济、监督管理和维护国家政权等功能。

（一）组织财政收入

税收是国家组织财政收入的主要形式和工具。

（二）调节经济

税收是国家调控经济的重要杠杆之一。国家通过税种设置，以及在税目、税率、加成征收或减免等方面的规定，可以调节社会生产、交换、分配和消费，促进社会经济健康发展。

（三）监督管理

税收是对经济情况进行监督管理的重要手段。

（四）维护国家政权

没有税收，国家机器就不可能有效运转。同时，税收分配不是按照等价原则和所有权原则分配的，而是凭借政治权利，对物质利益进行调节，体现国家支持什么、限制什么，从而达到维护和巩固国家政权的目的。

四、税收的分类

按照征税对象的不同，税收可以分为以下五大类：

1.流转税，即以流转额为征税对象的一类税收，主要包括增值税、营业税、消费税、关税等。这类税收的特点是以商品流转额或非商品流转额为计税依据，在生产经营及销售环节征收，收入不受成本费用变化的影响，对价格变化较为敏感。 （多选）

2.所得税，即以所得额为征税对象的一类税收，包括企业所得税和个人所得税。其特点是能够直接调节纳税者的收入，有利于缩小贫富差距。

3.财产税，即以法定财产为征税对象的一类税收，我国现行的财产税包括房产税和契税。

4.行为税，也称为特定行为税，是以特定行为为征税对象的一类税收，我国现行的行为税主要包括印花税、车船税、屠宰税、筵席税等。

5.资源税，即以自然资源为征税对象的一类税收，我国现行的资源税、城镇土地使用税属于资源税。

第二节　税务管理

税务管理是指税收征收管理机关为了贯彻、执行国家税收法律制度，加强税收工作，协调征税关系而开展的一项有目的的活动。

税务管理是税收征

收管理的重要内容，是税款征收的前提。

包括：税务登记、账簿和凭证管理、纳税申报等。（加：发票管理） （多选）

【例题•多选题】我国税收征收管理机构包括（ ）。

A.国家税务局系统

B.地方税务局系统

C.海关系统

D.财政部门

[答案]AB

[解析]《税收征管法》第五条 国务院税务主管部门主管全国税收征收管理工作。各地国家税务局和地方税务局应当按照国务院规定的税收征收管理范围分别进行征收管理。

一、税务登记

（一）税务登记的概念

税务登记是税务机关依据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，它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。

税务登记是整个税收征收管理的起点。（单选）

（二）税务登记的范围（多选）

《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，均应当依照《税务登记管理办法》的有关规定办理税务登记。

企业在外地设立的分支机构和从事生产经营的场所，个体工商户和从事生产经营的事业单位，均应办理税务登记。

除国家机关、个人和无固定生产经营场所的流动性农村小商贩外，其他主体均应办理纳税登记。（判断）

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。

【例题】下岗职工张某开办了一家便利店，按照规定可以享受一定期限内的免税优惠，她认为免税就是不需要办理税务登记。请问张某的观点是否正确？并说明理由。

【分析】张某的观点不正确。根据《税收征管法》的规定，凡是从事生产经营的单位和个体工商户均应当办理税务登记，这是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。张某虽然可以享受一定期限的免税优惠，但是按照规定也需要办理税务登记。

结论：免税期间也需办理税务登记。（判断）

【例题•判断题】凡是法律、法规规定的应税收入、应税财产的各类纳税人，均应当办理税务登记。（ ）

[答案]错

【例题•判断题】个体工商户在税法规定的享有免税优惠的期限内，可以不必办理税务登记。（ ）

[答案]错

（三）税务登记的种类

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。（多选）

1.开业登记（设立税务登记）

设立税务登记是指纳税人依法成立并经工商行政管理机关登记后，为确认其纳税人的身份，纳入国家税务管理体系而到税务机关进行的登记。

（1）办理设立税务登记的地点

企业，企业在外地设立的分支机构和从事生产、经营的场所，个体工商户和从事生产、经营的事业单位，向生产、经营所在地税务机关申报办理税务登记。

税务机关对纳税人税务登记地点发生争议的，由其共同的上级税务机关指定管辖。

（2）申报办理税务登记的时限要求---30日内（单选）

《税收征管法》第十五条 企业，企业在外地设立的分支机构和从事生产、经营的场所，个体工商户和从事生产、经营的事业单位（以下统称从事生产、经营的纳税人）自领取营业执照之日起30日内，持有关证件，向税务机关申报办理税务登记。税务机关应当自收到申报之日起30日内审核并发给税务登记证件。

【例题•单选题】根据税收征收管理法律制度的规定，从事生产、经营的纳税人领取工商营业执照的，应当自领取工商营业执照的一定期间内申报办理税务登记。该期间是（ ）。

A.5日内

B.10日内

C.20日内

D.30内

[答案]D

【例题•单选题】税务机关对于纳税人的税务登记表.提供的证件和资料审核完毕的时间为（ ）。

A.自收到之日起30日内

B.自纳税人填报之日起15日内

C.自收到之日起15日内

D.自纳税人填报之日起30日内

[答案]A

【例题•单选题】企业领取营业执照后，向税务机关申报办理税务登记的时间为（ ）。

A.10天之内

B.半个月之内

C.30天之内

D.半年之内

[答案]C

（3）申报办理税务登记需提供的证件和资料

纳税人在申报办理税务登记时，应当根据不同情况向税务机关如实提供以下证件和资料：

①工商营业执照或其他核准执业证件；

②有关合同、章程、协议书；

③组织机构统一代码证书；

④法定代表人或负责人或业主的居民身份证、护照或者其他合法证件。

纳税人在申报办理税务登记时，应当如实填写税务登记表------- 税务机关核发“税务登记证”----在银行开立账户。

【例题•单选题】税务登记的主要内容，主要通过纳税人填写（ ） 来体现。

A.账务报表

B.完税凭证

C.纳税申报表

D.税务登记表

[答案]D

【例题•多选题】纳税人在申报办理税务登记时，应当如实填写税务登记表。税务登记表的主要内容除了单位名称、法定代表人或者业主姓名及其居民身份证、护照或者其他合法证件的号码，住所、经营地点，登记类型，注册资金（资本）、投资总额，生产经营期限，财务负责人及其联系电话之外，还应包括（ ），以及国家税务总局确定的其他有关事项。

A.核算方式

B.生产经营方式

C.生产经营范围

D.组织机构统一代码证书

[答案]ABC

[解析]纳税人在申报办理税务登记时，应当如实填写税务登记表。税务登记表的主要内容包括：

一是单位名称、法定代表人或者业主姓名及其居民身份证、护照或者其他合法证件的号码；

二是住所、经营地点；

三是登记类型；

四是核算方式；

五是生产经营方式；

六是生产经营范围；

七是注册资金（资本）、投资总额；

八是生产经营期限；

九是财务负责人、联系电话；

十是国家税务总局确定的其他有关事项。

2.变更税务登记

（1）概念。

变更税务登记是指纳税人办理设立税务登记后，因登记内容发生变化，需要对原有登记内容进行更改，而向主管税务机关申请办理的税务登记。

（2）时限要求。---30日 （单选）

纳税人已在工商行政管理机关办理变更登记的，应当自工商行政管理机关变更登记之日起30日内，向原税务登记机关申报办理变更税务登记。

纳税人按照规定不需要在工商行政管理机关办理变更登记或者其变更登记的内容与工商登记内容无关的，应当自税务登记内容实际发生变化之日起30日内，或者自有关机关批准或者宣布变更之日起30日内，持有关证件到原税务登记机关申报办理变更税务登记。

（3）提供的证件和资料

①工商登记变更表及工商营业执照；

②纳税人变更登记内容的有关证明文件；

③税务机关发放的原税务登记证件（登记证正、副本和登记表等）；

④其他有关资料。

（4）变更表或证

纳税人税务登记表和税务登记证中的内容都发生变更的，税务机关按变更后的内容重新核发税务登记证件。

纳税人税务登记表的内容发生变更而税务登记证中的内容未发生变更的，税务机关不重新核发税务登记证件。（判断）

【例题•单选题】纳税人税务登记内容发生变化的，应当自工商行政管理机关办理变更登记之日起（ ）之内，持相关证件申报办理变更税务登记。

A.10天

B.15天

C.30天

D.60天

[答案]C

3.停业、复业登记

（1）停业登记

从事生产经营的纳税人，经确定实行定期定额征收方式的，其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。纳税人的停业期限不得超过一年。 （判断）

停业申请登记表---结清应纳税款、滞纳金、罚款----税务机关应收存其税务登记证件及副本、发票领购簿、未使用完的发票和其他税务证件。

（2）复业登记

（3）延长停业登记

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申请，并如实填写《停、复业报告书》。

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。

纳税人在停业期间发生纳税义务的，应当按照税收法律、行政法规的规定申报缴纳税款。

【例题•判断题】纳税人停业期满未按期复业的，虽然纳税人向税务部门提出延长停业登记，但税务机关应当视为已营业，实施正常的税收征收管理。（ ）

[答案]错

【例题•单选题】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（ ）。

A.自动注销税务登记

B.已恢复营业，实施正常的税收管理

C.自动延长停业登记

D. 纳税人已自动接受罚款处理

[答案]B

4.外出经营报验登记

（1）开具证明----所在地税务机关

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》。

（2）报验登记---营业地税务机关

持税务登记证副本和所在地税务机关开具的《外出经营活动税收管理证明》，向营业地税务机关报验登记，接受税务管理。

纳税人外出经营活动结束，应当向经营地税务机关填报《外出经营活动情况申报表》，并结清税款、缴销发票。

【例题•单选题】纳税人外出经营活动结束时应当填报《外出经营活动情况申报表》并上交给（ ）。

A.公司所在地税务机关

B.经营地税务机关

C.上一级税务机关

D.不用上交

[答案]B

【例题•单选题】从事生产、经营的纳税人外出经营，在连续12个月内，在同一地累计超过（ ），应当在营业地办理税务登记手续。

A.90天

B.120天

C.180天

D.210天

[答案]C

[解析]此为《实施细则》的具体规定。

5.注销登记

（1）概念

注销税务登记是指纳税人由于法定的原因终止纳税义务时，向原税务机关申请办理的取消税务登记的手续。

（2）类型、时限

①纳税人发生解散、破产、撤销以及其他情形，依法终止纳税义务的，应当在向工商行政管理机关或者其他机关办理注销登记前，持有关证件向原税务登记机关申报办理注销税务登记；

②纳税人被工商机关吊销营业执照或者被其他机关予以撤销登记的，应当自营业执照被吊销或者被撤销登记之日起 15日内，向原税务登记机关申报办理注销税务登记。（单选）

③从事生产经营的纳税人因住所、经营地点变动，涉及改变税务登记机关的，应当在向工商行政管理机关或者其他机关申请办理变更或者注销登记前或者住所、经营地点变动前，向原税务登记机关申报办理注销税务登记，并在30日内向迁达地税务机关申报办理税务登记。（单选）

【例题•多选题】下列各项中，属于注销税务登记适用范围的有（ ）。

A.企业资不抵债而破产

B.企业因合并而被撤消

C.企业被工商部门暂扣营业执照

D.企业依法终止纳税义务

[答案]ABD

（四）税务登记证件及主管机关

1.税务登记证的作用

税务登记证件包括税务登记证及其副本、临时税务登记证及其副本。除按照规定不需要发给税务登记证件的外，纳税人办理下列事项时，必须持税务登记证件：

（1）开立银行账户；

（2）申请减税、免税、退税；

（3）申请办理延期申报、延期缴纳税款；

（4）领购发票；

（5）申请开具外出经营活动税收管理证明；

（6）办理停业、歇业；

（7）其他有关税务事项。

2.税务登记证的管理---15天

（1）税务登记机关对已核发的税务登记证件，实行定期验证和换证制度。税务登记证件每年验审一次，每3年换证一次。纳税人应当在规定的期限内到税务机关办理验证或者换证手续。未按规定办理验证或者换证手续的，由县级以上税务机关宣布其税务登记证件失效，并收回有关税收登记证件及发票。

（2）纳税人应当将税务登记证件正本在其生产、经营场所或者办公场所公开悬挂，接受税务机关检查。

（3）纳税人遗失税务登记证件的，应当在15日内书面报告主管税务机关，并登报声明作废。同时，凭报刊上刊登的遗失声明向主管税务机关申请补办税务登记证件。

（4）银行账户管理。

《实施细则》第十七条 从事生产、经营的纳税人应当自开立基本存款账户或者其他存款账户之日起15日内，向主管税务机关书面报告其全部账号；发生变化的，应当自变化之日起15日内，向主管税务机关书面报告。

【例题•单选题】纳税人遗失税务登记证件的，应当在（ ）内书面报告主管税务机关，并登报声明作废。

A.15 日

B.30 日

C.60 日

D.45日

[答案]A

3.税务登记主管机关

税务登记的主管机关是县以上国家税务局、地方税务局，负责税务登记的开业登记、变更登记、注销登记和税务登记证验证、换证以及非正常户处理、报验登记等有关事项。

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。

《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

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，增值税一般纳税人在不能开具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。

（1）行业发票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；

（2）专用发票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。

专业发票是一种特殊种类的发票，但不套印发票监制章；它属于发票的管理范围，但经有关部门批准后，由主管部门自定式样，自行印制、发放和管理，自行负责。这是专业发票的特征，也是与其他专用发票、普通发票的区别之处。

【例题•多选题】增值税专用发票的联次包括（ ）。

A.存根联　　　　B.发票联　　　　C.记账联　　　　D.抵扣联

[答案]ABCD

【例题•判断题】增值税一般纳税人在不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。 （ ）

[答案]对

【例题•多选题】下列属于普通发票的有（ ）。

A.增值税专用发票

B.商业零售统一发票

C.商品房销售发票

D.邮票

[答案]BC

【例题•判断题】普通发票的基本联次为三联，第一联为存根联，第二联为抵扣联，第三联为发票联。（ ）

[答案]错

《发票管理办法实施细则》第四条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。

【例题•判断题】一般纳税人向小规模纳税人销售应税项目，只可以开具专用发票。（ ）

[答案]错

【例题•判断题】只要是一般纳税人就可以领购使用增值税专用发票。（ ）

[答案]错

（三）发票的开具要求

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。（判断）

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.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。（判断）

4.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。

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。（多选）

6.任何单位和个人未经批准，不得跨规定的使用区域携带、邮寄、运输空白发票。

7.开具发票的单位和个人应当依法妥善存放和保管发票，不得丢失。发票丢失，应于当日书面报告主管税务机关，并在报刊和电视等传播媒介上公告声明作废。

8.开具发票的单位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，保存期满后，经税务机关查验后销毁。（单选）

【例题•单选题】采用预收货款结算方式的，增值税专用发票开具时间为（ ）。

A.货物发出的当天

B.合同约定的收款日期的当天

C.预收账款的当天

D.合同签定的当天

[答案]A

【例题•单选题】下列关于发票的表述中，不正确的是（ ）

A.不得转借发票

B.不得转让发票

C.不得代开发票

D.可以自行决定拆本使用发票

[答案]Ｄ

【例题•判断题】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。（ ）

[答案]对

【例题•多选题】下列有关发票的表述中，符合《发票管理办法》规定的有（ ）。

A.经营业务已经发生，营业收入已经确认时，才能开具发票

B.开具发票应按编号顺序填开，内容真实、全部联次一次性复写或打印

C.经单位负责人同意，可以代其他单位开具发票

D.开具的发票存根联应当保存5年

[答案]ABD

【例题•单选题】已开具的发票存根联和发票登记簿应当保存（ ）。

A.1年　　　　B.5年　　　　C.10年　　　　D.15年

[答案]B

【例题•多选题】下列做法不正确的有（ ）。

A.甲公司代其子公司开具了一张价值2000万元的增值税发票

B.乙公司将其未用完的增值税发票转让给丙公司

C.丙公司将闲置的发票出借丁公司并收取一定的费用

D.丁公司将已开具的发票存根联和发票登记簿保存5年后报经税务机关查验后予以销毁

[答案]ABC

三、纳税申报

（一）纳税申报的概念

1.定义：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、扣缴义务人必须按照税法规定的期限申报纳税。

2.纳税申报表

【例题•多选题】纳税人必须依照法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的申报期限、申报内容如实办理纳税申报，报送（ ）以及税务机关根据实际需要要求纳税人报送的其他纳税资料。

A.记账凭证

B.会计账簿

C.纳税申报表

D.财务会计报表

[答案]CD

《征管法》第二十五条 纳税人必须依照法律、行政法规规定或者税务机关依照法律、行政法规的规定确定的申报期限、申报内容如实办理纳税申报，报送纳税申报表、财务会计报表以及税务机关根据实际需要要求纳税人报送的其他纳税资料。

3.无税也申报 （判断）

《实施细则》第三十二条 纳税人在纳税期内没有应纳税款的，也应当按照规定办理纳税申报。

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纳税申报。

【例题•判断题】当月没有收入的单位在规定的纳税期限内也必须进行纳税申报。（ ）

[答案]对

（二）纳税申报的方式

1.直接申报，也称上门申报。是指纳税人自行直接到税务机关办理纳税申报。

2.邮寄申报。

邮寄申报，是指经税务机关批准的纳税人使用统一规定的纳税申报特快专递专用信封，通过邮政部门办理交寄手续，并向邮政部门索取收据作为申报凭据的方式。

凡实行查账征收方式的纳税人，经主管税务机关批准，可以采用邮寄申报的办法；纳税人采取邮寄方式办理纳税申报的，应当使用统一的纳税申报专用信封，并以邮政部门收据作为申报凭据；

邮寄申报以邮政部门收寄的邮戳日期为实际申报日期。（判断）

3.数据电文申报。

4.其他申报方式。实行定期定额征收的纳税人可以实行简易申报、简并征期的申报方式。（多选）

【例题】广州市白云区的瑞尔商店2006年9月1日领取营业执照开业，主要零售影碟。同年12月31日经税务机关检查：瑞尔商店未按规定办理税务登记，成本费用记录较真实，共计24万元，但账簿设置不健全，收入总额无法核实。

根据会计法规和税收征管法规回答下列问题：

（1）瑞尔商店是合法经营吗？请说明理由。

（2）瑞尔商店应在什么时间到哪个部门申报办理税务登记？

（3）税务机关实行核定应税所得率征收办法核定瑞尔商店的所得税，设应税所得率为20%。计算瑞尔商店2006年度应纳税所得额、应纳所得税额（适用所得税率25%）

[解析]

（1）瑞尔商店是违法经营。瑞尔商店没有按期税务登记，违反《征管法》；没有依法设置账簿，违反《会计法》。

（2）瑞尔商店应在领取营业执照之日起30日内到白云区税务机关申报办理税务登记。

（3）应纳税所得额 = 240 000 /（1-20%） \*20% = 60 000（元）

2006年度应纳所得税额 = 60 000\*25% = 15 000（元）

第三节　税款征收

税款征收是国家税收征收机关依照税收法律、法规规定将纳税人的应纳税款征缴入库的一系列税收管理活动的总称。它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，在整个税收工作中占据着极其重要的地位。

一、税款征收的原则

（一）税务机关是征税的唯一行政主体

根据《征管法》第二十九条的规定：“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。”

（二）税务机关只能依照法律、行政法规的规定征收税款

税务机关代表国家向纳税人征收税款，不能任意征收，只能依法征收。

（三）税务机关不得违反法律、行政法规的规定开征、停征、多征、少征、提前征收或者延缓征收税款或者摊派税款。

税务机关是执行税法的专职机构，既不得在税法生效之前先行向纳税人征收税款，也不得在税法尚未失效时，停止征收税款，更不得擅立章法，新开征一种税。

（四）税务机关征收税款必须遵守法定权限和法定程序的原则

（五）税务机关征收税款或扣押、查封商品、货物或其他财产时，必须向纳税人开具完税凭证或开付扣押、查封的收据或清单

《征管法》第三十四条规定：“税务机关征收税款时，必须给纳税人开具完税凭证。”

（六）税款、滞纳金、罚款统一由税务机关上缴国库

《征管法》第五十三条规定：“国家税务局和地方税务局应当按照国家规定的税收征收管理范围和税款入库预算级次，将征收的税款缴入国库。”这也是税款征收的一个基本原则。

（七）税款优先的原则

《征管法》第四十五条的规定：

第四十五条 税务机关征收税款，税收优先于无担保债权，法律另有规定的除外；

纳税人欠缴的税款发生在纳税人以其财产设定抵押、质押或者纳税人的财产被留置之前的，税收应当先于抵押权、质权、留置权执行。

纳税人欠缴税款，同时又被行政机关决定处以罚款、没收违法所得的，税收优先于罚款、没收违法所得。

1.税收优先于无担保债权。

2.纳税人发生欠税在前的，税收优先于抵押权、质权和留置权的执行。

3.税收优先于罚款、没收非法所得

纳税人欠缴税款，同时又被行政机关决定处以罚款、没收违法所得的，税收优先于罚款、没收违法所得。

二、税款征收方式

税款征收方式是税务机关在组织税款入库过程中根据各税种不同的特点、征纳双方具体条件所采用的具体征收方法。（注意区分）

（1）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，则多退少补的一种税款征收方式。

这种方式一般适用于财务会计制度较为健全，能够认真履行纳税人义务的纳税单位。

（2）查定征收

是指由税务机关根据纳税人的生产设备等情况在正常情况下的生产、销售情况，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。

（3）查验征收

是由税务机关对纳税申报人的应税产品进行查验后征税，并贴上完税证、查验证或盖查验戳，并据以征税的一种税款征收方式。

（4）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。

（5）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除税款的方式。

（6）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。

（7）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。

（8）其他方式，如邮寄申报纳税、自计自填自缴、自报核缴方式等。

【例题•单选题】税务机关对纳税申报人的应税产品进行查验，贴上完税证，并据以征税的一种征税方式称为（ ）。

A.查询征收

B.查定征收

C.查验征收

D.委托收款

[答案]C

【例题•单选题】一般情况下，上市公司适用的税款征收方式是（ ）。

A.查账征收

B.查验征收

C.查定征收

D.定期定额征收

[答案]A

【例题•判断题】查验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，则多退少补的征收方式。（ ）

[答案]错【例题•单选题】在税款征收方式中，查账征收方式一般适用于（ ）

A.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

B.账册不够健全，但能够控制原材料或进销存的纳税单位

C.财务会计制度较为健全，能够认真履行纳税义务的纳税单位

D.无完整考核依据的小型纳税单位

[答案]C

【例题•单选题】负有收缴税款的法定义务人，负责对纳税人应纳的税款进行收取的方式是（ ）。

A.代扣代缴

B.代收代缴

C.委托代征

D.定期定额征收

[答案]B

【例题•多选题】下列各项中，属于我国税款征收方式的有（ ）

A.查账征收

B.查定征收

C.查验征收

D.定期定额征收

[答案]ABCD

三、核定应纳税额

（一）核定应纳税额的对象（多选）

根据《中华人民共和国税收征收管理法》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）核定应纳税额的方式（多选）

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.按照成本加合理费用和利润核定；

3.按照耗用的原材料、燃料、动力等推算或者核算核定；

4.按照其他合理的方法核定。

采用其中一种方法不足以正确核定应纳税额时，可以同时采用两种以上的方法核定。

【例题•多选题】根据《税收征收管理法》的规定，下列各项中，税务机关有权核定纳税人应纳税额情形的有（ ）。

A.纳税人按规定应当设置账簿，但未设置账簿的

B.纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的

C.纳税人未办理税务登记的

D.纳税人虽设置账簿，但账目混乱难以查账的

[答案]ABCD

【例题•多选题】税务机关有权核定应纳税额的情形有（ ）。

A.临时经营的纳税人

B.擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的；

C.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；

D.纳税人曾有偷漏税行为的

[答案]ABC

（三）纳税人、扣缴义务人的权利和义务

第四章　职业道德

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

狭义：职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。

不同的职业人员在特定的职业活动中形成了特殊的职业关系，为了协调，除了需要法律，还需要一种适应职业生活特点的调节职业关系的手段。

广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则，涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系。

（二）职业道德的特征

1.职业性（行业性）。不具有全社会的普遍适用性。

2.多样性。既然职业道德与具体的职业相联系，而社会上的职业是复杂、多样的，因此有多少种职业就有多少种职业道德。

3.实践性。由于职业活动都是具体的实践活动，因此，根据职业实践经验概括出来的职业道德规范，具有较强的针对性、实践性。

4.继承性。职业道德具有较强的相对稳定性和历史继承性的特点。

【例题•单选题】以下不属于职业道德特征的是（ ）。

A.职业性

B.实践性

C.固定性

D.继承性

[答案]C

【例题•单选题】职业道德是同人们（ ）紧密相连的，具有自身职业特征的道德准则，职业行为规范的总和。

A.道德活动

B.职业活动

C.经济活动

D.政治活动

[答案]B

（三）职业道德的主要内容

1.爱岗敬业。

2.诚实守信。

3.办事公道。

4.服务群众。

5.奉献社会。职业道德中的最高境界。

【例题•单选题】下列各项中，属于《公民道德建设实施纲要》中提出的职业道德主要内容有（ ）。

A.诚信为本、依法治国、民主理财、科学决策、奉献社会

B.爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会

C.文明礼貌、助人为乐、爱护公物、保护环境、遵纪守法

D.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、强化服务

[答案]B

二、会计职业道德的概念

（一）会计职业道德的概念 （判断）

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。

（二）会计职业道德的特征

1.利益的相关性

面对经济利益的驱动和道德观念相悖的困境，会计职业道德要求会计人员在会计职业活动中，较多关注社会公众利益，保持廉洁奉公、客观公正的职业品德。

2.发展的稳定性

无论社会经济关系如何变迁，会计人员在职业活动中诚实守信、客观公正始终是相对稳定的。因为没有任何一个社会制度能够容忍虚假会计信息，也没有任何一个行业会允许会计人员利用经济不确定性随意操纵会计信息。

3.广泛的社会性

从受托责任观念出发，会计目标决定了会计所承担的社会责任。随着企业产权制度改革的不断深化，会计不仅要为政府机构、企业管理层、金融机构等提供符合质量要求的会计信息，而且要为投资者、债权人及社会公众服务。

4.适度的约束性

为了强化会计职业道德的约束职能，会计职业道德中的许多内容都被纳入了会计有关规则或条例中，如我国《会计基础工作规范》、《中国注册会计师职业道德基本准则》等都规定了会计职业道德的内容和要求。会计人员一旦违反了职业道德规范将受到严肃处理，甚至逐出本行业，以确保会计职业的良好声誉。

【例题•判断题】当单位利益与社会公共利益发生冲突时，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]×

（三）会计职业道德的作用----会计职业道德是规范会计行为的基础。

三、会计职业道德规范的主要内容（简答、单选）

（一）爱岗敬业

1.爱岗敬业的含义。

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。

要求会计人员热爱会计工作，安心本职岗位，忠于职守，尽心尽力，尽职尽责。

（1）热爱会计工作，敬重会计职业。

（2）安心工作、任劳任怨。

（3）严肃认真、一丝不苟。

（4）忠于职守、尽职尽责。

（二）诚实守信

1.含义。

诚实是指言行和内心思想一致。

守信就是遵守自己所作出的承诺，讲信用、重信用，信守诺言，保守秘密。

2.诚实守信的基本要求。

要求会计人员做老实人，说老实话，办老实事，执业谨慎，信誉至上，不为利益所诱惑，不弄虚作假，不泄露秘密。

（1）做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假。

严格按照国家会计制度和会计法规记账、算账、结账、报账，做到账证、账账、账表、账实相符。

【例题•多选题】朱镕基同志在2001年视察北京国家会计学院时，为北京国家会计学院题词的内容包括（ABCD ）。

A.诚信为本

B.操守为重

C.坚持准则

D.不做假账

[答案]ABCD

（2）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。

《会计基础工作规范》第二十三条 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。

【例题•多选题】下列各项中，体现会计职业道德“诚实守信”要求的有（ ）。

A.忠于职守，尽职尽责

B.做老实人、说老实话、办老实事

C.保守商业秘密，不为利益所诱惑

D.不弄虚作假，信誉至上

[答案]BCD

【例题•单选题】中国现代会计学之父潘序伦先生倡导：“信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘‘立信’，当必有成。”这句话体现的会计职业道德内容是（ ）。

A.坚持准则

B.客观公正

C.诚实守信

D.廉洁自律

[答案]C

【例题•单选题】（ ）是做人的基本准则，也是职业道德的精髓。

A.爱岗敬业

B.诚实守信

C.办事公道

D.服务群众

[答案]B

（三）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。

红顶商人胡雪岩---不是自已的不能要。

2.廉洁自律的基本要求。

要求会计人员公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁。

（1）公私分明，不贪不占。所谓公私分明就是会计从业人员严格划分公私界限。

（2）遵纪守法、清正廉洁。

就是会计从业人员在从事会计职业时，要按照国家的法律法规规定履行职责，办理会计业务，不利用职权优势以权谋私，不违法乱纪，做到清正廉洁。

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。

【例题•单选题】“常在河边走，就是不湿鞋”，这句话体现的会计职业道德规范内容是（ ）。

A.参与管理

B.廉洁自律

C.提高技能

D.强化服务

[答案]B

（四）客观公正

1.客观公正的含义。

客观就是按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观意愿，也不为他人的意见所左右。

公正就是平等、公正、没有偏失。

2.客观公正的基本要求。

要求会计人员端正态度，依法办事，实事求是，不偏不倚，保持应有的独立性。

（1）端正的态度。

坚持客观公正的态度来运用会计专业知识和专业技能。从事会计职业，这是坚持客观公正原则的基础。

（2）依法办事。

依法办理会计业务和事项，遵守法律法规是保证会计工作客观公正的前提。

（3）实事求是、不偏不倚。

这是指会计从业人员不仅要在具体进行会计业务处理时或需要进行职业判断时，应保持客观公正、不偏不倚，而且要使最终结果也是客观公正。

（4）保持应有的独立性。

【例题•多选题】客观公正的基本要求是（ ）。

A.端正态度

B.依法办事

C.实事求是，不偏不倚

D.保持应有的独立性

[答案]ABCD

（五）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、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。（判断）

2.坚持准则的基本要求。

要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度，始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督。

（1）掌握准则。

掌握准则是指会计人员应了解和掌握《中华人民共和国会计法》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。

（2）遵循准则。

（3）坚持准则。

【例题•判断题】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]√

【例题•单选题】某公司为获得一项工程合同，拟向工程发包方有关人员支付好处费10万元。公司市场部持公司董事长的批示到财会部申领该笔款项。财会部经理王某认为，该项支出不符合有关规定，但考虑到公司主要领导已作出了批示，即同意拨付该笔款项。下列各项中，正确的是（ ）。

A.王某的行为违背了坚持准则的会计职业道德要求

B.王某的行为违背了爱岗敬业的会计职业道德要求

C.王某的行为符合参与管理的会计职业道德要求

D.王某的行为与会计职业道德无关

[答案]A

（六）提高技能

1.要求

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。

2.业务水平：包括会计专业理论水平、会计实务操作能力和职业判断能力等三个方面。

（七）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。

间接管理—反映问题、提建议、参与决策。

2.参与管理的基本要求。

要求会计人员在做好本职工作的同时，努力钻研相关业务，全面熟悉本单位经营活动和业务流程，主动提出合理化建议，协助领导决策，积极参与管理。

（1）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。

（2）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。

（判）会计人员陈某认为，会计工作只是记记账、算算账、与单位经营决策关系不大，没有必要要求会计人员“参加管理”。（错）

（八）强化服务

要求会计人员树立服务意识，提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

【例题•单选题】“强化服务”的关键是（ ）。

A.端正的服务态度

B.强烈的服务意识

C.提高服务质量

D.很好的服务效果

[答案]C

第二节　会计职业道德与会计法律制度的关系

会计职业道德与会计法律制度都属于会计人员行为规范的范畴，两者既有联系，也有区别。

一、联系

会计职业道德、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。

在规范会计行为中，我们不可能完全依赖会计法律制度的强制功能而排斥会计职业道德的教化功能，会计行为不可能都由会计法律制度进行规范，不需要或不宜由会计法律制度进行规范的行为，可通过会计职业道德规范来实现，同样，那些基本的会计行为必须运用会计法律制度强制规范。

2.两者在内容上相互渗透、相互重叠。

会计法律制度中含有会计职业道德规范的内容，同时，会计职业道德规范中也包含会计法律制度的某些条款。

3.两者在地位上相互转化、相互吸收。

会计职业道德规范就是对会计职业行为约定俗成的基本要求，后来制定的会计法律制度吸收了这些基本要求，便形成了会计法律制度，可以说，会计法律制度是会计职业道德的最低要求。

会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础，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。

两者有着共同的目标、相同的调整对象，承担着同样的职责，在作用上相互补充；

在内容上相互渗透、相互重叠；

在地位上相互转化、相互吸收；

在实施上相互作用、相互促进。

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

会计法律制度通过国家机器强制执行，具有很强的他律性；

会计职业道德主要依靠会计从业人员的自觉性，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；

会计职业道德则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。

（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机关或行政管理机关制定的，其表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文规定；

会计职业道德出自于会计人员的职业生活和职业实践，其表现形式既有明确的成文规定，也有不成文的规范，存在于人们的意识和信念之中。

（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。

【例题•多选题】以下关于会计职业道德的描述中，不正确的是（ ）。

A.会计职业道德涵盖了人与人、人与社会、人与自然之间的关系

B.会计职业道德与会计法律制度两者在性质上一样

C.会计职业道德规范的全部内容归纳起来就是廉洁自律与强化服务

D.会计职业道德不调整会计人员的外在行为

[答案]ABCD

【例题•多选题】下列关于会计职业道德和会计法律制度二者关系的观点中，正确的有（ ）。

A.两者在实施过程中相互作用、相互补充

B.会计法律制度是会计职业道德的最低要求

C.违反会计法律制度一定违反会计职业道德

D.违反会计职业道德也一定违反会计法律制度

[答案]ABC

【例题•单选题】会计法律制度调整的范围侧重于（ ）。

A.会计人员的精神世界

B.会计人员的意识形态

C.会计人员的外在行为和精神世界

D.会计人员的外在行为和结果

[答案]D

【例题•单选题】会计法律制度是会计职业道德的（ ）。

A.最高要求

B.较高要求

C.一般要求

D.最低要求

[答案]D

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。

（1）接受教育。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，维护国家和社会公众利益的教育。

（2）自我教育。会计人员自我学习、自身道德修养的行为活动。

【例题•单选题】会计职业道德的内在教育是（ ）。

A.接受教育

B.自我教育

C.外在教育

D.广播教育

[答案]B

二、会计职业道德教育内容

（1）会计职业道德观念教育

通过学习会计职业道德知识，树立会计职业道德观念；

了解会计职业道德对社会经济秩序、会计信息质量的影响；

以及违反会计职业道德将受到的惩戒和处罚。

（2）会计职业道德规范教育

以爱岗敬业、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为主要内容的会计职业道德规范是会计职业道德教育的核心内容，并贯穿于会计职业道德教育的始终。

（3）会计职业道德警示教育

通过对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例进行讨论和剖析，从中得到警示，提高法律意识、会计职业道德观念和辨别是非的能力。

（4）其他与会计职业道德相关的教育

【例题•单选题】下列不属于会计职业道德教育的主要内容是（ ）。

A.职业道德观念教育

B.职业道德规范教育

C.职业道德警示教育

D.职业道德学历教育

[答案]D

【例题•单选题】（ ）是指通过对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例进行讨论和剖析，从中得到警示，提高法律意识，加强会计职业道德观念和辨别是非的能力。

A.会计职业道德观念教育

B.会计职业道德警示教育

C.会计职业道德规范教育

D.其他与会计职业道德相关的教育

[答案]B

三、会计职业道德教育途径

（1）通过会计学历教育进行会计职业道德教育。

在学习会计理论和技能的同时，学习会计职业道德规范内容，了解会计职业面临的道德风险，树立会计职业道德情感和观念，提高运用道德标准判断是非的能力。

（2）通过会计继续教育进行会计职业道德教育。

在不断更新、补充、拓展会计专业理论、业务能力的同时，通过会计职业道德信念教育、会计职业义务教育、会计职业荣誉教育，形成良好的会计职业道德品行。

（3）通过会计人员的自我教育与修养进行会计职业道德教育。

通过自我教育、自我锻炼、自我修养，将会计职业道德规范转化为会计人员的内在品质，规范和约束自身会计行为。

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。检查的途径主要有：

①将会计法执法检查与会计职业道德检查相结合；

有违反会计法的行为，一定是违反会计职业道德的行为。

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；

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。

二、会计行业组织对会计职业道德进行自律管理与约束。

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。

《工作规范》第二十四条 财政部门、业务主管部门和各单位应当定期检查会计人员遵守职业道德的情况，并作为会计人员晋升、晋级、聘任专业职务、表彰奖励的重要考核依据。

会计人员违反职业道德的，由所在单位进行处罚；情节严重的，由会计证发证机关吊销其会计证。

四、会计人员违反职业道德，情节严重的，由财政部门吊销其会计从业资格证书。

【例题•判断题】会计职业组织起着联系会员与政府的桥梁作用，会计职业组织主要通过他律形式实现对会员的职业道德约束。（ ）

[答案]×

【例题•判断题】会计人员遵守会计职业道德情况是会计人员晋升、晋级、聘任会计专业职务、表彰奖励的主要考核依据。 （ ）

[答案]×

【例题•判断题】对认真执行《会计法》，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，应给予精神的或者物质的奖励。（ ）

[答案]√

【例题•多选题】会计职业道德奖惩机制包括的内容有（ ）。

A.对遵守职业道德规范的会计人员给予奖励、褒扬

B.对违背职业道德规范的会计人员给予惩处、贬抑

C.对违法的会计人员给予行政处罚

D.对违法的会计人员给予刑事处罚

[答案]ABC

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。

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。

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

五、社会舆论监督，形成良好的社会氛围

【例题•多选题】在会计职业道德建设的组织与实施中，应当发挥作用的部门或单位有（ ）。

A.财政部门

B.会计职业团体

C.企事业单位

D.会计学术团体

[答案]ABCD

第六节　会计职业道德案例分析

【案例1】张彬和林立是同一个单位的会计和出纳，多年来同处一室，在工作上互相配合，关系很好。林立的丈夫自己开办了一个经销电脑配件的公司。最近根据电脑市场信息得知，有一种计算机软件销量前景看好，但因个人账面资金不足，无法进货。于是林立的丈夫让林立想办法借些款项。林立想到了单位账户的存款，于是自己填了票面金额为24000元的现金支票一张，在张彬上班离开办公室时，私自将张彬保管的印鉴加盖在现金支票上，从银行提取了现金。一个月后，林立又将24000元现金填现金缴款单存入单位银行账户。不久，张彬在月末对账时，发现了此事。

试从会计职业道德的角度分析，林立的行为属于何种行为？如果你是张彬，发现了此事应该如何处理？

[答案]林立的行为属于挪用公款、公私不分，违背了会计职业道德规范中对于廉洁自律的要求。

张彬发现了此事，向单位会计部门负责人（会计主管）报告该行为，由会计部门负责人（会计主管）对林立违背会计职业道德规范的行为进行处理。

【案例2】某公司财务部门年末时发现，该年度业务招待费超过规定的开支标准。于是，会计人员按照领导的意图，搞来一些假发票，准备将超支的业务招待费列入管理费用的其他项目。

试问：这种做法是否违背了会计职业道德？为什么？

[答案]这种做法违背了客观公正和坚持准则的会计职业道德要求。

客观公正要求会计人员端正态度，依法办事，实事求是，不偏不倚，保持应有的独立性。

坚持准则要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度，始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算、实施会计监督。

而该公司的会计人员无视国家法律、法规和国家统一的会计制度，按照领导的意图实施会计舞弊。

【案例3】某商场出纳员在报销差旅费时，对于同样是领导批准、主管会计审核无误的差旅费报销单，对和自己私人关系不错的人是随来随报，但对和自己有矛盾、私人关系较为疏远的人则以账面无款、库存无现金、整理账务等理由无故拖欠。

请问该出纳员在报销差旅费时，是否遵守了会计人员职业道德规范？如果你是出纳员，对此问题应该如何处理？

[答案]这名出纳员没有遵守会计人员职业道德规范，违背了客观公正的会计职业道德要求。客观公正要求会计人员端正态度，依法办事，实事求是，不偏不倚，保持应有的独立性。

出纳员对任何持领导批准、主管会计审核无误的差旅费报销单的人员一视同仁，不因关系的远近而有所不同。

【案例4】某企业每周二下午都有两个小时固定的业务理论学习时间。因为会计人员工作繁忙，现会计主管向领导提出建议：财务部门的全体人员不参加或少参加学习。

试分析：该会计主管的建议是否正确？为什么？

[答案]该会计主管的建议不正确，违背了提高技能的会计职业道德要求。

提高技能就是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。会计人员也只有通过不断学习、培训和实践等途径，持续提高职业技能，才能一直保持足够的专业胜任能力。不能借口或因工作繁忙就不参加或少参加学习。