

这一章很重要哦

第1章会计法律制度

第1节会计法律制度构成

一、会计法律制度概念

1. 制定部门：是与国家**权力机关**和**行政机关**制定的各种会计规范性文件的总称

2. 内容：

世界：会计法律、会计行政法规、会计规章

我国：会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度、地方性会计法规

3. 作用：调整**会计关系**的法律规范

4. 会计关系：指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**所发生的经济关系。

5. 会计是随着生产的发展逐渐由**生产职能**转变为**管理职能**

6. 会计的目的：实现**最优**的经济效益

7. 会计的职能：**会计核算、会计监督**

二、我国会计法律制度的构成

(一) 法律法规

广义概念：会计法律制度

狭义概念：**《会计法》**核心

1. 制定部门：由全国人民代表大会**及**常委会制定

2. 《会计法》的特征

(1) 是会计法律制度中**最高**层次的法律规范

(2) 是指导会计工作的**最高**准则

(3) 是制定其他会计法规的**依据**

★3. 《会计法》的沿革过程

(1) 新中国第一部《会计法》

通过时间：1985年1月25日

实施时间：1985年5月1日

(2) 第一次修订

实施时间：1993年12月29日

(3) 第二次修订

通过时间：1999年10月31日

实施时间：2000年7月1日

4. 《会计法》的内容(7项)

①总则

②附则

③会计机构和会计人员

④会计监督

⑤会计核算

⑥法律责任

⑦公司、企业会计核算的特别规定

4. 适用范围

(1) 国家机关

权力机关

行政机关

司法机关

(2) 事业单位

(3) 公司、企业

(4) 社会团体

(5) **其他组织**

农村村民委员会
外国驻我国常驻机构

6. 特别规定

个体工商户 属于“个人独资”适用《会计法》
不属于“个人独资”不适用《会计法》

个体工商户会计管理具体办法：由国务院财政部门根据《会计法》的原则，另行规定。

(二) 会计行政法规

1. 含义：调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范
2. 制定部门：国务院
3. 包括

- (1) 国务院制定并发布：《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》
- (2) 财政部拟定报国务院批准对外发布；《企业会计准则》

4. 《总会计师条例》

实施时间：1990 年 12 月 31 日

- ★内容
- 总则
 - 附则
 - 任免与奖惩
 - 职责
 - 权限
 - 设置范围
 - 地位

5. 《企业会计财务报告条例》

实施时间：2001 年 1 月 1 日

★内容 (6 项) 总则

- 附则
- 构成
- 编制
- 对外提供
- 法律责任

6. 《企业会计准则》

时间：是 2006 年 2 月以财政部部长令的形式对外发布

- 内容
- 基本准则
 - 具体准则

应用 指南

(三) 国家统一的会计制度

1. 制定部门：国务院财政部

★2. 包括

- (1) 会计规章：《财政部门实施会计监督管理办法》、《会计从业资格管理法》、《代理记账管理办法》【财、从、代】
- (2) 会计规范性文件：《企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》【制度、规范、档案】

★3. 特征：

- (1) 制定依据统一 → 《会计法》
- (2) 制定主体法定 → 国务院财政部门
- (3) 实施范围法定 → 全国
- (4) 内容特定 → 也是关于会计机构、会计人员、会计监督、会计核算以及会计工作管理的制度办法

4. 下达的方式:

- (1) 红头文件
- (2) 媒体传播

作为会计工作相关人员“**应知未知**”国家统一的会计制度，因此造成会计行为违法，**同样承担法律责任**。

5. 特殊授权：中国人民解放军总后勤部**有权**制定军人实行国家统一会计制度的具体办法和补充规定报国务院财政部门**备案**

6. “特殊行业”含义

- (1) 对会计核算、会计监督有特殊要求是**其他行业所没有的**
- (2) 在国家统一的会计制度中**只有原则规定，没有具体规定的**
- (3) **并不是**所有国务院业务主管部门都有权力制定国家统一的会计制度及具体办法和补充规定的
- (四) 地方性会计法规

1. 制定部门：省、自治区、直辖市人民代表大会**或**常委会

【自治区：新疆维吾尔自治区、西藏自治区、内蒙古自治区、宁夏回族自治区、广西壮族自治区。】

【直辖市：北京、天津、上海、重庆】

★2. 《黑龙江省会计管理条例》

(1) 实施时间：**2003年1月1日**

(2) 内 容:

- ①会计工作管理制度及相应的职责权限
- ②农村集体经济组织使用问题
- ③关于保证会计资料真实性、完整性
- ④**依法设账**

3. 具体内容

(一) 职责权限

(1) 我国会计工作管理体制

- ①**国务院财政部**主管全国的会计工作
- ②**县级以上**地方人民政府的财政部门主管本行政区域内的会计工作
- ③体现了“**统一领导，分级管理**”的原则

(2) 县级以上人民政府的财政部门**有权**自行决定设置专门机构，专门人员管理本行政区域内会计工作

(3) 具有的职责权限

管理本行政区域内的会计工作和社会审计工作

(4) 社在本行政区域内的**注册会计师、会计师事务所**出现违法违纪问题由**省级**财政部门依法处理

(5) **财政部门以及行政部门的工作人员**在实施会计监督管理工作中有下列行为之一应当依法给予**行政处分**（国家工作人员才适用）

- ①**无法定依据或违反法定程序**实施行政处罚的
- ②**违法处理罚没款**的
- ③**泄露**国家秘密，商业秘密的
- ④利用职务便利**索取或收受**财务物的

(二) 农村（先适用小法，再适用大法）

农村集体经济组织办理会计事务**首先**适用于《**黑龙江省会计管理条例**》

(三) 保证会计资料的真实、完整性具体措施

- ①单位应当以**实际发生**的经济业务填制，取得真实完整的原始凭证
- ②会计核算方法不得**随意**变更
- ③单位在编制财务会计报告**之前**，应当**全面核实资产、债权债务、所有者权益**并根据规定作出**相应的会计处理**
- ④单位因当**依法**建立**财务收支审批、内部审计**以及**内部会计监督**制度
- ⑤任何单位和个人不得已任何方式要求注册会计师、会计师事务所出具**不实或不当**的审计报告

(四) 依法设账

1. 单位应当使用印有建账监管专用章的会计账簿为合法有效
2. 使用计算机代替手工记账的单位也应持**打印完整**的会计账簿到**财政部门**办理建账监管手续

练习题

第2节 会计工作管理制度

一、我国会计工作管理包括

明确会计工作**主管部门**

明确会计**制度制定权限**

会计人员的管理

单位内部会计工作管理

(一) 会计工作主管部门

国务院财政部

县级以上地方人民政府财政部门

国务院财政部门的派出机构

(二) 会计制度制定权限

1. 下列部门有权**依据国家法律法规的规定**对企业会计资料实施监督、检查

①**财政部门**②**审计部门**③**税务部门**④**人民银行** ⑤**保险监管**⑥**证券监管**

2. **一般会计人员**如发现在职责范围内不能处理的问题，一定要向**单位负责人**报告，只有单位负责人才能作出处理并签字；如果是**总会计师**发现在其职责范围不能处理的问题，要向单位**主要行政领导**报告。

(三) 会计人员的管理

专业资格管理

业务管理

1. 专业资格管理

(1) 一般会计人员必须具有**会计从业资格证**，不具备会计从业资格证的人员①**不得**从事会计工作②**不得**参加会计职称考试、评审、聘任工作③**不得**参加会计人员的评优表彰

(2) 会计机构负责人(主管): 会计从业资格证+会计师以上职称**或**三年以上工作经验。【会计法规定】

总会计师: 会计从业资格证+会计师以上职称**并**三年以上(主管会计机构重要岗位)工作经验

2. 会计人员业务管理

(1) 会计**从业资格**管理

(2) 会计**专业技术资格**管理

(3) 会计人员**继续教育**

(4) 会计人员**评优表彰**

3. **县级以上**人民政府的财政部门**有权组织**本行政区域内会计从业资格考试

4. 下列部门受财政部门委托**有权自行组织**本行业会计从业资格考试

(1) 中共中央国务院直属机关事务管理局

(2) 新疆生产建设兵团财务局

(3) 铁道部

(4) 中国人民解放军总后勤部

(5) 中国人民武装警察部队后勤部

(四) 单位内部会计工作管理

1. 单位负责人

(1) **法人性质**企业

国有企业: 厂长(经理)

公司制企业: 董事长

国家机关: 最高行政长官

(2) **非法人性质**的企业

合伙企业：代表合伙企业执行合伙企业事物的合伙人

个人独资：投资人

2. 单位负责人对企业的日常管理工作**全面**负责，包括对**会计资料**真实性、完整性负责，**其他人员**应当给予**支持和配合**

第3节 会计核算

一、会计核算的原则

★**谨慎性原则**：不得**多计**资产或收益，**少计**负债或费用；**不得**计提秘密准备

二、会计核算的一般要求

1. 依法建账——→ 建账的最基本要求

① 《会计法》

② 《会计基础工作规范》

③ 其他法律法规，包括《税收征管法》、《公司法》等

2. 会计核算的依据——**实际发生**的经济业务

注：**并不是**所有实际发生的经济业务都需要进行会计核算

3. 会计资料的**真实性、完整性**是会计资料最基本的**质量要求**，是会计工作的**生命**

【**伪造**：以假充真】

【**变造**：采用涂改、挖补的手段**歪曲事实真相**】

★4. **会计核算方法不得随意变更**

5. 会计记录文字

中文

同时使用**当地通用**的一种民族文字

同时使用一种外文

三. 会计核算的内容

1. 款项和有价证券

2. 财物

3. 债权债务

4. 资本、基金

5. 收入、支出、成本、费用

6. 财务成果

1. **款项、有价证券**

(1) 款项

现金

银行存款

其他货币资金——银行汇票、银行本票、信用卡、信用证、外埠(bù)存款

备用金

(2) 有价证券

国库券

股票

企业债券

其他债券

2. **财物**：实物形态资产（原材料、在产品、机器设备等）

3. **债权债务**

(1) 债权：应收账款，预付账款

(2) 债务：**过去**已发生——短期借款、应付账款、其他应付款、应缴税费、预收账款

(3) 或有事项：**不是**企业的债务

包括：**未决诉讼**

(**不登记在** **未决仲裁**

账簿内) **为他人提供的担保**

已贴现的商业承兑汇票

4. 资本、基金

资本：投资转入的**资本金**

基金：
(**专款专用基金**)

- 政府基金
- 教育基金
- 社会保险基金

5. 收入、支出、成本、费用——是确定单位**盈亏状况**的直接依据，直接影响财务状况

(1) 收入：

① 销售商品的收入

② 提供劳务的收入

③ 让渡资产使用权

(2) 支出：企业生产经营活动**之外**的支出和损失

(3) 成本：是指**对象化**的费用。

直接材料费用

直接人工费用

应分摊的制造费用

(4) 费用：包括**生产费用**和**期间费用**

期间费用

- 管理费用
- 财务费用
- 销售费用

6. 财务成果

(1) 企业在一定时期通过经营活动实现的**利润和盈亏**

(2) 单位要按照**国家统一的会计制度、税法、其他经济法规、企业章程**的规定正确计算处理财务成果

四. 会计年度

1. 我国是以每年**公历**1月1日——12月31日止为一个会计年度

2. 没一个会计年度按照**公历日期**具体划分为**半年度、季度、月度**

3. 我国会计年度**为什么**采用公历制

(1) 与我国的**计划、财政年度**保持一致

(2) 便于国民经济**计划、统计、财政管理**

五. 记账本位币

1. 我国应以**人民币**作为记账本位币

2. 业务收支以人民币以外的货币为主的单位**可以**选定其中一种货币为记账本币，但是编制的财务会计报告应当**折算**为人民币

六. 编制与审核会计凭证

会计凭证：具有一定**格式**、记录经济业务发生和完成情况的**书面证明**

按**来源和用途**分为：**原始凭证**和**记账凭证**

(一) 原始凭证

填制记账凭证，登记会计账簿的**原始依据**

1. 按来源分为：**外来**和**自制**的原始凭证

2. 按填制方法分为：**一次、累计和汇总**的原始凭证

3. 按经济业务类别可分为：(了解)

① 款项收付业务

② 出入库业务

③ 成本费用

④ 销售业务

⑤ 固定资产业务

⑥ 转账业务

4. 填制、取得要求

- ①外单位取得——加盖填制单位**公章**
- ②个人取得——有填制人员**签名或签章**
- ③自制——**经办单位领导或指定人员**签名或签章
- ④对外开出——加盖本单位**公章**
- ⑤购买实物——有**验收证明**
- ⑥支付款项——有收款单位和收款人的**收款证明**

5. 审核原始凭证是会计机构和会计人员的**法定职责**
会计机构、会计人员审核原始凭证

- ①**对不真实、不合法**的有权不予以受理、向单位负责人报告、查明原因、追究责任
- ②**对记载不准确的**予以退回，进行更正、补充

6. 原始凭证**错误更正**

- ①外 来——不得涂改
- ②内容错误——重开或更正并加盖出具单位印章
- ③**金额**错误——不得更正，只能**重开**

(二) 记账凭证——**传票**

- 1. 按**用途** { 专用
通用

- 按**填制方法** { 复式
单式
汇总

- 2. **可以不附原始凭证**的记账凭证 { 转账
结账
更正错误

七. 登记会计账簿

1. 会计账簿

有一定格式，**相互联系**的帐页所组成，是①**编制财务会计报告**②**检查、分析和控制单位经济活动**的重要依据

2. 会计账簿的分类

- ①**总 账**——登记**全部经济业务事项**。采用**订本式和活页式**
- ②**明 细 账**——分类登记**某一类经济业务事项**，是会计资料形成的**基本环节**。可采用订本式、活页式、三栏式、多栏式、数量金额式
- ③**日 记 账**——按时间先后顺序**逐日逐笔**登记。只用**订本式**
- ④**其他辅助账簿**—— { 各种租借设备
(备查账) { 物资的辅助登记
 { 应收、应付款备查账
 { 担保、抵押备查账

3. 登记要求

依据**审核无误**的会计凭证登记会计账簿，是保证账簿记录**质量的重要环节**

4. 记账规则

- ①日期、编号等逐项记入账内
- ②连续登记，不得跳行隔页
如出现跳行隔页，由**会计人员和会计机构负责人同时**再更正处、跳行隔页处**签章**
- ③定期结出余额

- ④记账错误**三种**更正方法 { 划线
 { 红字
 { 补充

⑤定期结账

结账分为：月结、季结、年结

八. 编制财务会计报告（对外提供）

1. 按编制**时间**分为：**年度、半年度、季度、月度**的财务报告

2. 年度、半年度财务会计报告构成

会计报告（8个表）

会计报表说明（**说明**）

财务情况说明书（**情况**）

至少反映**两个**年度，**两个**期间的比较数据

3. 季度、月度财务会计报告至少包括**资产负债表、利润表**

4. 两项**从其规定**

① 国家统一会计制度规定季度、月度财务会计报告需要编制会计报表附注的**从其规定**

② 企业应与年度终了编制财务会计报告。国家统一会计制度规定企业应当编报半年度、季度、月度财务会计报告的**从其规定**

5. 不得随意更改财务报告的

编制**基础**

编制**依据**

编制**原则**

编制**方法**

6. 财务会计报告对外提供**之前**做到

① 真实、完整

② 及时

③ 编定页码、加具封面、装订成册、加盖公章

④ 签名**并**签章

- 企业负责人
- 主管会计工作负责人
- 会计机构负责人
- 总会计师

7. **需经**注册会计师审计的财务会计报告

8. 审计报告随同财务会计报告**一并**对外提供

九. 财产清查

1. 须在编制财务会计报告**之前**进行财产清查

2. 财产清查制度

是通过**定期或不定期、全面或部分**的对各项财产物资进行**实地盘点**和对现金、银行存款、债权债务进行清查核对的一种制度

十. 会计档案

概念：是记录和反映经济业务事项的**重要历史资料和证据**

2. 《会计档案管理办法》是**财政部和国家档案局**联合制定的，规定了**保管期限和销毁办法**

3. 会计档案包括

会计凭证

会计账簿

财务会计报告

其他会计资料

4. 会计档案的归档和移交

(1) 当年形成，年度终了后，会计部门暂保管**一年**

(2) **出纳人员**不得保管会计档案

(3) 不得随意拆封，确定需要时，应当会同**会计部门**和**原经办人**共同进行

(4) 做到科学管理、妥善保管、存放有序、查找方便，不得随意堆放，验房毁损、散失和泄露

(5) **原件**不得借出，特殊情况只能查阅、复印，但必须具备的**条件**

- ① **经单位负责人批准**
- ② **不得拆散原卷册**

③ 办理登记手续

5. 会计档案管理期限永久、定期两类

定期管理年限：3年、5年、10年、15年、25年（最低年限）

从会计年度终了的**第一天**算起

6. 会计档案的销毁

(1) 程序：① 编造**销毁清册**

② **单位负责人**复核后**签署**销毁意见

③ **专人**负责监销

一般企、事业单位，由**会计机构和档案机构**共同派员
国家机关，由**同级财政部门**和**同级审计部门**共同派员
财政部门，由**同级审计部门**派员

(4) 不得销毁的会计档案

① **未结清**的债权债务

② 其他**未了事项**

③ 超过管理期限**尚未报废**的固定资产购买凭证

④ 正在建设期间**建设单位**会计档案

第4节 会计监督

一. 我国**三位一体**的会计监督体系

1. 社会监督 $\xrightarrow{\text{再}}$ 单位内部会计监督



① 社会监督和政府监督都可对单位内部会计监督实行再监督

② 政府监督可对社会监督实行再监督，但单位内部会计监督**无权**对其实行再监督

③ 社会监督和单位内部会计监督**无权**对政府监督实行再监督

2. 特征

政府监督——**强制性、无偿性**

社会监督——**有偿性、独立性**

单位内部会计监督——**本质就是内部控制**

二. 单位内部会计监督

(一) 单位内部会计监督制度

1. 概念：为了保护**资产**的安全完整，提高经营效率，而在**单位内部**采取的**相互制约、相互控制**的制度与方法

2. 制度主体：**本单位**会计机构和会计人员

3. 制度对象：本单位经济活动

★ 4. 要求：

(1) **记账人员**与经济业务事项**审批人员、经办人员、财物保管人员**职责权限应当明确

(2) 财产清查**范围、期限、组织程序**应当明确

(3) 定期对**会计资料**进行内部**审计**的办法程序应当明确是**内部审计控制**的基本要求

(4) 重大投资、融资活动业务处理的程序应当明确

5. 单位内部会计监督本质：是**内部控制**，是企业**内部管理**的重要组成部分

(二) 单位内部控制制度

1. **内部管理控制系统**

包括 { 各种规章制度
程序步骤
方式、方法

2. **内部控制目标**

(1) **控制环境**：取决于领导者对控制的态度，认识和思想行动

(2) **会计系统**：合理确认经济业务事项，并能够记录、计量、报告，适当期间对外提供

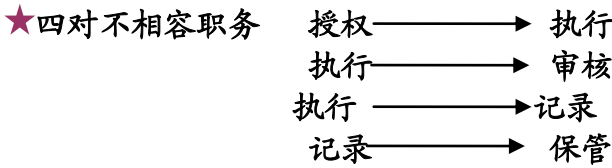
(3) 控制程序：控制经济业务事项审批权限，防止舞弊

4. 内部控制方式

(1) 组成计划控制

①人员分工合理性 (原则)

不相容的职务相分离。其核心是内部牵制



②组织机构内部相互控制 (原则)

检查者不能从属于被检查者

(2) 授权批准控制

一般授权：对 办理一般经纪业务权力等级和批准条件的规定

特定授权：对 办理特定经济业务权力等级和批准条件的规定

(3) 预算控制：对未完成预算的原因进行分析，不断改进保证目标实现

(4) 财产保全控制 { 接近控制
定期盘点控制

(5) 风险控制 { 经营风险
财务风险

(6) 内部报告控制：对内部提供、不受时间限制。有日、周、月、季、年

(7) 电子信息技术控制

实现电算化 减少工作量
消除人为操纵的因素
有效防止舞弊发生

5. 内部控制制度的主要内容

职责明确、相互制约

严格程序、如实记录、定期检查

三. 政府监督

1. 概念：主要指财政部门代表国家对线管单位、相关人员的会计行为进行①监督检查，以及对发现的违法行为②实施行政处罚

2. 主体：财政部门 (税务部门、审计部门等)

3. 对象：会计行为

4. 内容：

- (1) 会计资料是否真实、完整
- (2) 会计人员是否具有从业资格
- (3) 会计核算方法是否符合《会计法》和国家统一的会计制度规定
- (4) 是否依法建账

四. 社会监督 (主体：注册会计师和会计师事务所)

含义：(核心) 接受委托，进行审计、鉴证的制度

1. 注册会计师

- (1) 可以做审计，提供会计咨询，会计服务的执业人员
- (2) 不能代办税务登记，代写企业章程
- (3) 在会计师事务所任职

2. 会计师事务所设立形式，条件

- (1) 形式 合伙
有限责任公司
- (2) 设立条件

合伙：2人以上，企业名称，固定办公场所，合伙协议

有限公司：5人以上（股东），企业名称，固定办公场所，企业章程，+30万元以上注册资金，一定**专职人员**

3. 合伙人、股东任职条件

- (1) 注册会计师证书
- (2) 专职执业
- (3) 一年内无虚假材料上报被驳回
- (4) 三年内无违法违纪行为受到处罚
- (5) 连续五年从业经验，其中三年在境内

4. 会计师事务所的业务范围

出具**审计报告**

出具**验资报告**

出具**有关报告**

其他审计报告

5. 注册会计师、会计师事务所不得依据**相同**的审计证据出具**不同**结论的审计报告；也不得**未履**行程序、**未获得**充分、适当的审计证据的情况下出具审计报告

6. 会计事务所有下列行为，应受到**省级财政部门**重点监督检查

- (1) 被**投诉或被举报**
- (2) **未保持**设立条件
- (3) 有**不良**记录
- (4) 采取**不正当**手段承揽业务

7. 注册会计师、会计师事务所在执行审计业务期间除收取**正常**的审计费用外，**不得再拥有**被审计单位其他任何财物

8. 会计师事务所在下列条件下可以终止

- (1) 协议解散
- (2) 决议解散
- (3) 合并、分立解散
- (4) 宣告破产
- (5) 被注销或吊销**营业执照的**
- (6) 被撤销会计师事务所**执业证书的**

自身原因

9. 注册会计师在执行审计过程中要分清责任

会计责任：对**本单位**所负有的责任

审计责任：出具**公允**的审计报告的责任

★**会计责任和审计责任两者不能相互代替**

10. 任何单位和个人对违反《会计法》的行为**有权检举**，这属于会计工作的**社会监督**的范畴

第5节 会计机构和会计人员

一. 会计机构的设置

1. **单独设置**

不单独设置

代理记账

2. 是否需要单独设置考虑**三种因素**

企业规模大小

经营管理的需要

业务收支的繁简

二. 代理记账

1. 《代理记账管理办法》

实施时间：**2005年3月1日**

2. 设立代理记账机构应具备的**条件**

- (1) 具有**3名**以上持有**会计从业资格证**的**专职人员**

- (2) **主管**代理记账业务的负责人具有**会计师以上**职称
- (3) 健全的代理记账规章制度
- (4) 固定的办公场所

2. 业务范围

- 进行会计核算
- 编制财务会计报告
- 及时报税
- 其他会计业务

4. 委托人义务

- (1) 负责**填制取得**真实完整的原始凭证
- (2) 配备**专职出纳**
- (2) 按约定的时间**及时**提供会计资料
- (3) 对于代理记账审核后退回的凭证要进行**更正和补充**

5. 代理记账机构义务

- (1) 遵守**规定**
- (2) 保守商业**秘密**
- (3) 不合理要求应当**拒绝**
- (4) 原则问题要给予解释

6. **县级以上**人民政府的财政部门有权对代理记账机构实施监督检查，对于未保持设立条件的，可以在**不超过 2 个月**的期限内进行整改

三. 会计机构负责人

1. 会计机构负责人是主管本单位会计工作的**中层领导**，属于**会计**工作岗位
2. 总会计师是主管本单位会计工作的**行政领导**也属于**会计**工作岗位
3. **会计机构负责人**素质高低，能力大小**直接**关系到本单位**会计工作管理水平的高低**
4. 会计机构负责人应具备的**条件**

- (1) 会计从业资格证
- (2) 会计师以上职称**或**三年以上工作经验
- (3) 坚持原则，廉洁奉公
- (4) 组织协调能力
- (5) 熟悉公家的财经法律、法规
- (6) 身体健康

四. 会计从业资格

(一) 会计从业资格证是法定**资质、门槛**

1. 《会计从业资格管理办法》

实施时间：**2005 年 3 月 1 日**

2. 会计从业资格证的取得实行**考试制度**

3. 《会计从业资格证》考试**报名条件**【**遵纪守法的良民**】

- (1) 遵守财经法律法规
- (2) 良好的职业道德
- (3) 具有会计专业知识和技能

4. 免考条件

- (1) 符合基本报名条件
- (2) **中专以上学历**，**会计相关专业**，自毕业之日起在**2 年**之内免试《会计基础》和《会计电算化》
- (3) 会计相关专业

会计学、会计电算化、审计学、理财学、财务管理、注册会计师专门化

5. 会计从业资格证书在**全国**范围内有效

★6. 对会计从业资格证的**管理**实行**注册登记制**

- (1) 上岗注册：**90 日**内

- (2) 离岗备案: 超过 6 个月
- (3) 调转登记: 90 日内
- (4) 变更登记: 60 日内

★7. 处罚

- (1) 如果在会计工作中因违法违纪行为被吊销从业资格证, 则 5 年内不能重新取得
- (2) 如果因贪污、挪用公款、偷税漏税、编制虚假财务会计报告, 故意销毁会计资料等犯罪行为被追究刑事责任的, 则终身不能重新取得

(二) 继续教育

1. 当年考取会计从业资格证参加当年继续教育

2. 有证的教育, 没证的不教育

3. 时间: 每年不得少于 24 小时

3. 特征 针对性

适应性

灵活性

4. 继续教育内容

(1) 会计理论与实务

(2) 财经法律法规

(3) 职业道德

(4) 会计电算化知识

(5) 与会计相关的知识和法规

4. 继续教育的任务

(1) 提高业务能力

(2) 提高法制意识

(3) 提高职业道德水平

7. 继续教育分三级进行

(1) 初级: 已取得或受聘初级会计专业技术资格+只有会计证没有初级会计职称的会计人员

(2) 中级: 已取得或受聘中级会计专业技术资格+相当于中级水平的会计人员

(3) 高级: 已取得或受聘高级会计专业技术资格+相当于高级水平的会计人员

★五. 会计专业技术职务与会计专业技术资格

(一) 会计专业技术职务

1. 分三级职务

(1) 初级职务 (助理会计师): 负责一个岗位, 一般的会计工作

学历要求 { 硕士: 0 年 (任会计员职务)

本科: 1 年

专科: 2 年

中专: 4 年

(2) 中级职务 (会计师): 负责一个单位, 比较重要的会计工作。负责培养初级会计人才, 熟悉一门外语

学历要求 { 要求 博士: 0 年 (任助理会计师职务)

硕士: 2 年

双学位: 2—3 年

本、专科: 4 年

(3) 高级职务 (高级会计师): 负责一个区域, 一个系统, 重要的会计工作岗位, 负责培养中级会计人才

学历要求 { 博士: 2—3 年 (任会计师职务)

硕士、双学位、本: 5 年

2. 对于学历和工作年限的要求在聘任会计专业职务时, 一般都应具备, 但对于成绩显著、贡献突出的, 可破格聘任

(二) 会计专业技术资格

1. 考试制度

助理会计师、会计师：全国统一考试，以考代评

高级会计师：考试与评审相结合

2. 考试科目

(1) 助理会计师：《初级会计实务》、《经济法基础》 1年内1次通过

(2) 会计师：《中级会计实务》、《财务管理》、《经济法》 2年内1次通过，单科成绩滚动

(3) 高级会计师：《高级会计实务》(开卷考试)+运用会计、财务、税收知识的综合运用能力写论文，高级会计师资格证在全国范围内3年有效

3. 报名条件

(1) 符合基本报名条件+会计从业资格证

(2) 学历要求

助理会计师：高中以上

会计师：专科——> 5年(从事会计工作)

本科——> 4年

双学位——> 2年

硕士——> 1年

博士——> 0年

4. 对于参加全国统一考试取得经济、统计、审计专业技术资格初、中级人员在具备基本条件后，可直接报名参加上一级别会计专业技术资格考试

5. 会计专业技术资格证书

印制：由国家财政部门 and 人事部门共同印制

颁发：省级人事部门

6. 在考试期有违法违纪行为活动假学历、假证书获得报名资格，一经发现2年内不得报考

7. 参加全国统一考试取得会计师资格，单位应该直接聘任会计师职务

六. 会计工作岗位设置

1. 会计工作岗位可以

(1) 一人一岗

(2) 一人多岗

(3) 一岗多人

2. 出纳人员不得兼管审核，会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作

3. 对会计人员要有计划的进行轮岗，目的是熟悉业务提高业务素质

4. 会计工作岗位包括

总会计师、会计机构负责人、出纳、稽核、工资核算、成本费用核算、总账、财务报告编制、会计电算化等

5. 不属于会计岗位

会计机构外部保管会计档案、医院门诊收费员、药房记账员、商场收费员等单位内部审计、政府审计、社会审计

6. 总会计师

是主管本单位会计工作的行政领导，协助单位主要行政领导工作，直接对单位主要行政领导负责

(1) 设置范围：国有大中型企业、国有资产占主导地位或控股地位的企业必须设置总会计师。其他单位——可根据需要设置

(2) 凡是设置总会计师的单位，不得再设置副总会计师

(3) 权限

① 主管审批财务收支工作

一般收支——授权会计机构负责人审批

重大收支——总会计师或单位主要行政领导审批

② 签署预算、财务收支计划、成本费用计划、会计决算报表、信贷计划等

③会计人员任用、晋升、调动、奖惩事先征求总会计师意见

④任免程序：由本单位负责人提名，报政府主管部门任命或聘任，免职程序与任命程序相同

七. 会计人员回避制度

1. 概念：为了保证执法或执业的公正性，对可能影响执法工作的人员实行职务回避或业务回避的一种制度

2. 国家公务员之间有

- 夫妻关系
- 直系血亲关系
- 三代以内旁系血亲关系
- 近姻亲关系

不得在其中一方担任领导的机关从事的工作有——**监察、审计、人事、财务**

3. 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

4. 凡是应当实行回避制度的单位，单位负责人的直系亲属不得担任**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担任**出纳**工作

八. 会计人员工作交接

1. 原因：**调动、离职、因病暂时不能工作**

2. 办理程序

(1) 提出**书面**申请，经**单位负责人**签字同意

(2) 做好交接前准备工作

①以受理的经济业务要编制记账凭证，登记会计账簿并在**最后一笔余额**处加盖印章

②未了事项写出**书面**说明

(3) 编制移交清册**一式三份**

(4) 专人监交

一般会计人员 $\xrightarrow{\text{监交}}$ 会计机构负责人或会计主管

会计机构负责人或会计主管 $\xrightarrow{\text{监交}}$ 单位负责人

(5) 移交点收

(6) 在移交清册上签名并盖章：**移交人、接交人、监交人**

(7) 移交清册分为：**移交人一份，接交人一份，存档一份**

3. **移交人**要对已经移交的会计资料真实性、完整性承担法律责任

4. **接交人**只能沿用旧帐，**不得另立新账**

第6节 法律责任

一. 法律责任

1. 概念：指违反法律规定的行为**应当**承担的法律后果，也是对**违法者**的一种**制裁**

2. 法律责任种类

①**行政责任**：由**行政机关**追究的**一般违法行为**

行政处分：只适用于国家工作人员

行政处罚：适用于自然人

②**刑事责任**：由**司法机关**追究的**犯罪行为**

主刑：只能独立适用**不能**附加适用

附加刑：技能独立使用**又能**附加适用

3. 具体处罚种类

①**行政处分**：警告、记过、记大过、降级、降职、撤职、留用查看、开除（8项）

②**行政处罚**：警告、罚款、没收违法所得、没收非法财物、责令停产、停业、吊销、暂扣营业执照或许可证、行政拘留

③**主刑**：管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑

④**附加刑**：罚金、剥夺政治权利、没收财产、驱逐出境（外国人）

4. 法律尊虚的原则：“**一事不再罚**”的原则

★5. 违反会计法律制度规定承担法律责任人的**种类**

- ①责令限期改正
 - ②罚款
 - ③依法给予行政处分
 - ④吊销会计从业资格证
 - ⑤依法追究刑事责任
6. 行政责任和刑事责任区别 (3个不同)

- ①追究的违法行为不同
- ②追究的机关不同
- ③承担的法律后果不同

二. 违反会计法律制度规定应承担的法律责任

(一) 10种违反会计核算规则的行为

1. 不依法设账
2. 私设账
3. 未按照规定填制、取得原始凭证
4. 以未经审核的会计凭证登记会计账簿
5. 随意变更会计处理办法
6. 财务会计报告编制依据不一致
7. 未按照规定使用会计记录文字和记账本位币
8. 未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失
9. 未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度
10. 任用会计人员不符合规定

处罚

1. 不构成犯罪

- ①必须由县级以上人民政府的财政部门责令限期改正
- ②可以罚款 | 责任单位: 3000元—5万元 | 元 《会计法》
| 责任人: 2000元—2万元 | 规定
- ③责任人属于国家工作人员，还应依法给予行政处分
- ④属于会计人员，情节严重的吊销会计从业资格证

2. 构成犯罪，依法追究刑事责任

(二) 严重的故意违反会计法律制度规定的行为

1. 伪造、变造会计凭证、会计账簿
2. 编制虚假的财务会计报告
3. 隐匿或故意销毁依法应保存的会计资料

处罚

1. 不构成犯罪

- ①必须由县级以上人民政府财政部门予以通报
- ②可以罚款 | 单位: 5000元—10万元
| 个人: 3000元—5万元
- ③属于国际工作人员的还应当依法给予撤职、留用查看、开除的行政处罚
- ④属于会计人员的吊销会计从业资格证

构成犯罪的依法追究刑事责任

(三) 授意、指使、强令会计机构会计人员从事会计违法行为

处罚

1. 不构成犯罪

- ①个人处罚: 5000—5万元
 - ②属于国家工作人员，还应当依法给予降级、撤职、开除的行政处分
- #### 2. 构成犯罪: 依法追究刑事责任

(四) 对认真执行《会计法》的会计人员实行打击报复

处罚

1. 不构成犯罪：属于国家工作人员应当依法给予**行政处分**
2. 构成犯法：《**打击报复会计人员罪**》
处**3年以下有期徒刑或拘役**

3. 对于受打击报复的会计人员应当采取**补救措施**

- ①恢复**名誉**
- ②恢复**原职**
- ③恢复**原有级别**

(五) 财政部门以及行政部门的工作人员在实施会计监督管理工作中构成的职务犯罪

1. 顽忽职守、滥用职权罪

- ①**犯罪轻的**：3年以下有期徒刑或**拘役**
- ②**犯罪重的**：3—7年有期徒刑

2. 徇私舞弊罪

- ①**犯罪轻的**：5年以下有期徒刑或**拘役**
- ②**犯罪重的**：5—10年有期徒刑

3. 泄露国家秘密罪

- ①**犯罪轻的**：3年以下有期徒刑或**拘役**
- ②**犯罪重的**：3—7年有期徒刑

4. 泄露商业秘密

量刑视情节轻重，参照**玩忽职守、滥用职权罪或徇私舞弊罪**进行处罚

第2章支付结算法律制度

第1节支付结算概念

1. **概念**：只在社会经济活动中使用**票据等支付结算方式**进行支付结算方式进行货币给付及资金清算的行为

2. **主要功能**：完成**资金从一方当事人转移到另一方当事人**

3. **支付结算方式**

- 票据
- 汇兑
- 银行卡
- 委托收费
- 托收承付

①**票据**包括：银行汇票、商业汇票、银行本票、支票

②**银行卡**

信用卡：最长透支期限**60天**

普通卡：最高透支额不得超过**5000元**

金卡：最高透支额不得超过**1万元**

银行**计息卡**：借记卡、准贷记卡（不含储蓄值卡）

③**托收承付**：专门用于实际发生的**商品交易**（在银行办理）

其他**起点金额**：**1万元**

新华书店起点金额：**1千元**

4. 《支付结算管理办法》

实施时间：**1997年12月1日**

5. 办理支付计算**主体**：

单位、个人、银行、城市信用社、农村信用社

(1) 其中**银行**是办理支付结算的**中介机构**

(2) **个体工商户**办理支付结算业务纳入**单位银行结算账户管理**

二. 办理支付结算应符合的要求

1. 必须使用按中国人名银行**统一规定**印制的**票据和结算凭证**

2. 按规定**开立，使用账户**

3. 填写票据和结算凭证应当规范

4. 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。签章为**签名、签章或签名加盖章**

5. 票据和结算凭证的**金额、日期、收款人名称、出票**不得更正，更正无效，银行不予受理

6. 大小金额**必须一致**

7. 交验个人**有效身份证件**（8项）：身份证、士兵证、护照、军官证、文职干部证、港澳台同胞回乡证、警官证、户口本

8. 银行以善意且符合正常操作程序审查票据和结算凭证，未发现异常而支付款项的，银行**不再承担**付款责任

9. 银行应为储户保密，除**国家法律、法规另有规定外**，银行不得为任何单位或个人查询、冻结、扣款，不得随意停止单位、个人存款账户正常收付活动

三. 填写票据和结算凭证应符合的要求

1. 中文大写金额数字应使用**正楷或行书**填写，使用**繁体字**书写也应受理

2. 中文大写金额前应标明“**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

3. 票据的出票日期必须**中文大写**，

1月、2月、10月前面应加“零”

1—9日、10日、20日、30日前面应加“零”

4. 大写出票日期**未按规范**要求填写银行**可予以受理**，但由此造成损失的，由**出票人**自行**承担**责任

5. 大写金额数字的书写

①到分为止，不加“整”

②到角为止，可加可不加“整”

③到元为止，必须加“整”

④**数字中间出现“零”时**，
无空位不加“零”
连续空位只加一个“零”
不连续空位，空几位加几个“零”

四. 支付结算原则

1. 恪守信用，履约款的原则

2. 谁的钱 进谁的帐，由谁支配

3. 银行不垫款原则

第2节 银行结算账户

一. 银行结算账户概述

1. 概念：指存款人在经办银行开立的，可办理

①**资金收付结算业务**

②**人民币业务**

③**活期存款账户**

（也是银行结算账户的特点）

2. 银行结算账户的种类

（1）按**存款人**不同分为 { **单位**银行存款账户
个人银行存款账户

①**单位**银行存款账户

A. 按**单位名称**开立

B. 个体工商户按**营业执照**字号或**经营者姓名**开立

②**个人**银行存款账户

A. 以**自然人身份证**上的**姓名**开立

B. 个人在邮局、储蓄机构开立的**银行卡**纳入**个人**银行结算账户管理

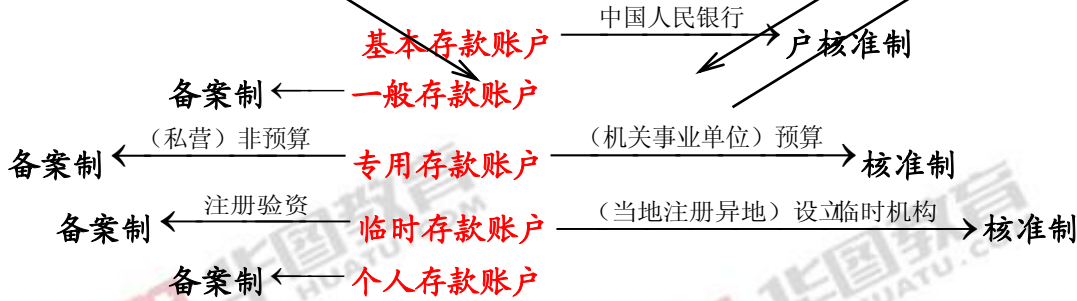
（2）单位银行结算账户按用途不同分为

①**基本存款账户**：主要账户，**只能开立一个**，可以**转账、存取现金**

- ②一般存款账户：可以开立多个，转账、缴存现金，不能支取现金
- ③专用存款账户：资金有特定用途开立的账户
- ④临时存款账户：因临时需要开立的，可开多个，有效期最长不超过2年

(3)按开户地不同分为 **本地账户**
异地账户

3. 银行结算账户核准制和备案制



4. 银行结算账户原则

- (1) 自主选择开户银行的原则
- (2) 一个基本存款账户原则
- (3) 银行为储户保密原则
- (4) 守法原则

★二. 银行结算账户的开立、变更和撤销

(一) 开立

1. 注册地、住所地、异地

★2. 办理程序

一般存款账户

3个工作日内通知

基本存款账户

5个工作日内备案

自受理起5个工作日内核实
2个工作日内答复

人民银行

3. 公式: $5-2=3$

4. 开立单位银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日之后方可使用该账户办理资金收付结算业务

5. 开立个人银行结算账户，开立当日即可办理业务

(二) 变更

1. 变更原因

- ①单位名称发生变化
- ②单位负责人发生变化
- ③(单位负责人)住址
- ④其他原因(不包括改变开户银行及账号)

2. 办理程序：自发生变更之日起5个工作日内向所有的开户银行提出变更申请，银行直接办理变更手续并于2个工作日通知人民银行

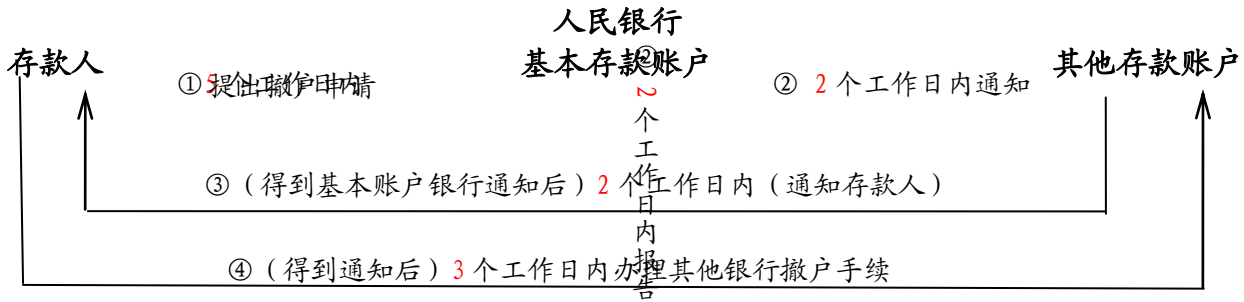
(三) 撤销

1. 撤销的原因

- ①解散、关闭、宣告破产
- ②被注销、吊销营业执照
- ③因迁址需要改变开户银行
- ④其他原因



2. 办理程序



3. 公式: 3+2=5

- 4. 如果超过3个工作日存款人不主动办理其他存款账户撤户手续的, 其他存款账户的银行有权停止该账户对外收付一切活动
- 5. 企业尚欠银行债务的, 即使主体资格终止, 也不得申请撤销该账户
- 6. 企业开立银行账户超过一年未使用, 银行定期进行清理, 自发出通知之日起30日内未主动办理销户手续的, 银行视同自愿销户, 为划转的款项列入久悬未取专用账户管理

三. 5个账户开立是需提供的证明文件及使用注意事项

(一) 基本存款账户

1. 概念: 办理日常转账、现金收付、支取工资奖金的账户

2. 开立资格

① 依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人企业和其他组织

② 具有独立核算资格的非法人企业

(eg: 机关事业单位、外国驻华机构、个体工商户、单位独立核算的食堂、招待所、幼儿园等)

3. 提供的证明文件

- ① 企业法人 → 企业法人营业执照正本
- ② 非法人企业 → 企业营业执照正本
- ③ 个体工商户 → 个体工商户营业执照正本
- ④ 军队 → 军级证明, 武警 → 武警总队(财务部门)证明
- ⑤ 社会团体 → 登记证书
- ⑥ 外地常设机构 → 驻在地主管部门的批文

★ ⑦ 从事生产经营活动纳税人还需要提供税务登记证

(二) 一般存款账户

1. 概念: 办理借款转存、借款归还的账户, 该账户可办理现金缴存, 但不能办理现金支取

2. 开立所需要的证明文件

- ① 开立基本账户规定的证明文件
- ② 基本存款账户开户登记证
- ③ 因向银行借款需要, 应出具借款合同
- ④ 有关证明

★ (三) 专用存款账户

1. 概念: 资金有特定用途开立的账户

2. 使用范围

- ① 单位卡账户资金必须由基本存款账户转账存入, 该账户不得办理现金支付收付业务
- ② 财政、证券、期货、信托基金账户不得支取现金
- ③ 基本建设基金、更新改造、房地产开发、金融机构存放同业资金账户支取现金账户现金应根据国家现金管理规定审查批准
- ④ 粮、棉、油、社会保障、住房、党团工会经费基金账户支取现金按照国家现金管理的规定办理
- ⑤ 收入汇缴账户只收不付, 不得支取现金
- ⑥ 业务支出账户只付不收, 现金支取按照国家现金管理规定办理

(四) 临时存款账户

1. 概念：因临时需要开立
2. 适用范围

- ① 设立临时机构
- ② 异地临时经营活动
- ③ 注册资金：在验资期间只收不付，汇缴人与出资人的名称一致

3. 所需证明文件

- ① 临时机构出具驻在地主管部门的批文
- ② 异地施工及安装单位出具营业执照正本，安装合同或许可证+基本账户开户登记证
- ③ 异地从事临时经营活动出具营业执照正本或工商部门的批文+开户登记证
- ④ 注册验资资金应出具企业名称预先核准通知书或批文

(五) 个人银行结算账户

1. 概念：是自然人因投资、消费、结算需要而开立，可办理转账收付和现金存取业务的账户
2. 三项功能

- ① 活期储蓄功能
- ② 转账结算功能
- ③ 信用支付功能

3. 凡是个人合法所得可以从单位账户转入个人账户

- ① 工资、奖金收入
- ② 个人债权或产权转让收益
- ③ 个人贷款转存
- ④ 继承、赠予款项等

4. 注意事项

- ① 从单位账户划入的款项，每笔超过5万元应向银行提供付款依据
- ② 划入款项超过个人所得起征点的，税收代扣单位应向银行提供完税证明
- ③ 储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算
- ④ 自然人可根据需要申请开立个人账户，也可以在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

四. 异地银行结算账户

1. 可以在异地开立账户有

- ① 基本存款账户
- ② 一般存款账户
- ③ 专用存款账户
- ④ 临时存款账户
- ⑤ 个人银行结算账户

2. 基本存款账户无论本地、异地只能开立一个

3. 在异地开立一般、专用银行存款账户除提供出相应证明+开户登记证

第3节 票据结算

一. 票据概述

1. 概念：由出票人签发，可以约定自己或委托他人在见票时或指定日期无条件支付票面金额并可转让的有价证券

2. 票据种类、使用范围、有效期限

- | | |
|------------|----------|
| 银行汇票：同城、异地 | 1个月 |
| 商业汇票：同城、异地 | 最长不超过6个月 |
| 银行本票：同城 | 2个月 |
| 支票：同城 | 10天 |

3. 银行汇票、银行本票、支票属于定期付款的票据

商业汇票是定日付款，需距到期日起提前10天提示银行付款

4. 《票据法》

实施时间：1996年1月1日

5. 票据职能：信用、支付、汇兑、结算

6. 票据功能：信用、支付、汇兑、结算、融资

7. 票据特征：

(1) 已支付一定金额为目的

(2) 票据与票据权利不可分割

(3) 约定自己或委托他人支付，自行支付的是本票，委托他人支付的是汇票和支票

(4) 无条件支付票面金额

(5) 可转让的有价证券：支付转让和背书转让

(6) 标明“现金”字样的银行汇票，银行本票，支票不得背书转让

二. 票据当事人的分类

基本当事人：指票据在做成和交付时一定会同时出现的当事人。

包括：出票人、收款人、付款人（必要主体）

非基本当事人：后加入票据关系而享有票据权力和义务的当事人。

包括：背书人、被背书人、承兑人、保证人

2. 只有基本当事人一定会同时出现在每一张票据上，非基本当事人是否出现完全取决于相应的票据行为是否发生

3. 票据行为：出票、背书、承兑、保证

4. 票据7种当事人

① **出票人**：依法定方式签发票据并将票据交付给收款人

② **收款人**：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**：指出票人委托付款或自行承担付款责任的人

④ **承兑人**：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，又称汇票主债务人

⑤ **背书人**：指在转让票据时，在票据背面签字或盖章并将该票据支付给受让人的票据收款人或持有人

⑥ **被背书人**：指被记名受让票据或接受票据转让的人

⑦ **保证人**：指为票据债务提供担保的人，由票据债务人以外的人担当

三. 票据签章

1. 票据签章是票据行为生效的重要条件

2. 6种行为生效的签章

① 签发票据时 → 出票人签章

② 转让票据时 → 背书人签章

③ 票据承兑时 → 承兑人签章

④ 票据保证时 → 保证人签章

⑤ 票据代理时 → 代理人签章

⑥ 持票人行使票据权力时 → 持票人签章

3. 出票人在票据上的签章不符合规定票据无效

4. 在出票人之后签章的人不符合规定，本身签章无效但不影响其前手符合规定签章的有效性

四. 票据记载事项

1. 概念：在票据记载相关内容的行为

2. 票据记载事项分三种

(1) **绝对记载事项**：按规定必须记载，如不记载票据无效的事项（6项）

① 标明“支票、银行本票、银行汇票”字样等

② 出票日期

③ 大小写金额

④ 收款人名称

⑤ 付款人名称

⑥ 签章

(2) **相对记载事项**: 按规定**应当记载**, 但**未记载**票据仍然有效的事项

如: 票据的有限期限、票据的出票地、付款地等

(3) **任意记载事项**: **不强迫记载**, 可以任意选择, 记载则产生票据效力, 不记载也不影响票据效力的事项

如: 不得转让、限额 1000 元等

3. 票据记载事项必须是**法定记载事项**才产生票据效力

五. 票据丧失

1. 概念: 票据因**遗失、灭失、被盗**使票据脱离票据权利人

2. 分类: **绝对丧失、相对丧失**

3. 丧失后采取的**补救措施**

(1) **挂失止付**: 暂时的**应急措施**, 不是必经措施

(2) **公示催告**

(3) **普通诉讼**

票据丧失后**不必**申请挂失止付, 可**直接**采取公示催告或普通诉讼的方式进行补救

4. 只有确定真正票据权利人的票据丧失才能挂失止付

如: 支票、商业汇票、标明“现金”字样的银行汇票、银行本票可以挂失止付

5. 采取补救措施必须**具备的条件**

(1) 必须是真正的**票据权利人**

(2) 必须有票据丧失的**事实**

(3) 必须是未获付款的**有效票据**

六. 银行汇票

1. 概念: 有银行签发, 有银行在见票时按照实际结算金额无条件支付的票据

2. 应用范围: 单位、个人各种款项结算都可以使用

3. 一式两联:

}	银行汇票
	解讫通知

 缺少任何一联, 银行不予受理

4. 银行汇票**绝对记载事项** (7 项)

(1) 标明“银行汇票”字样

(2) 无条件支付的承诺

(3) 出票日期

(4) 金额

(5) 收款人名称

(6) 付款人名称

(7) 签章

5. 银行汇票签章

}	银行汇票专用章
	法人名章或授权经办人名章 (银行法人或银行工作人员)

6. 银行汇票**出票金额**不得手工填写, **必须使用压数机压印**

7. 用于结算时, **实际结算金额**和**多余金额**可以手工填写

8. 银行汇票的**实际结算金额**不得更改, 不得大于出票金额, 否则汇票无效

9. 银行汇票背书转让, 要以不超过出票金额的**实际金额**为准

10. 银行汇票用于提示付款时, 应在汇票背面“**持票人向银行提示付款签章处**”签章

11. 票据权利时效

① 银行汇票 **2 年**

② 商业汇票 **2 年**

③ 银行本票 **2 年**

④ 支票 **6 个月**

七. 支票

1. 概念: 由**出票人签发**, 由委托办理**支票业务**的银行在见票时无条件支付的票据

2. 支票的分类

- (1) **现金支票**: 提取现金, 不能转账, 也不得背书转让
- (2) **转账支票**: 能转账、背书转让、不能提取现金
- (3) **普通支票**: 既能转账又能提取现金

3. 支票有两项内容可以授权补记, 未补记前不得提示付款、不得背书转让①**金额** ②**收款人名称**。

4. 支票绝对记载事项

- (1) 标记“支票”字样
- (2) 无条件支付的承诺
- (3) 出票日期
- (4) 金额
- (5) 付款人名称
- (6) 签章

5. “**预留银行签章**”是银行审核支票的重要依据

6. 出票人不得签发
- 空头支票
 - 密码错误支票
 - 与“预留银行签章”不符的支票

7. 如签发以上任意之一, 银行应予退票并按**票面金额处以 5% 但不低于 1000 元**的罚款

8. 持票人还有权要求出票人赔偿票面金额 **2%** 的赔偿金

9. 持现金支票向银行提示付款, 应在支票背面“**收款人签章处**”签章

10. 持转账支票向银行提示付款, 应在支票背面“**背书人签章处**”签章

11. 如果出票人的账户足以支付票面金额, 银行应于**见票当日**足额付款(开户行)

第 3 章 税收征收管理法律制度

第 1 节 税务管理

一. 税务管理

1. 概念: 是指税务机关为了贯彻税收制度、协调跟企业的征税关系而开展的一项**有目的**的活动

2. 包括:
- 税务登记
 - 发票管理
 - 纳税申报

二. 税务登记

1. 概念: 是指税务机关对**从事生产经营活动纳税人**进行**登记**管理的一项**法定制度**

2. 税务登记内容以及办理时间

- (1) 开业登记 30 日
- (2) 变更登记 30 日
- (3) 注销登记 15 日
- (4) 停业复业登记 之前
- (5) 外出经营报验登记 之前

3. 办理税务登记的范围

凡是有**应税收入、应税财产或应税行为**的纳税人

- 除去
- 只缴纳**个人所得税**
 - 只缴纳**车、船使用税**
 - 临时取得收入**

4. 纳税人: 负有**纳税义务**的单位或个人

5. 扣缴义务人: 负有**代扣代缴或代收代缴**义务的单位或个人

6. 扣缴义务人到税务机关领取扣缴税款凭证的时间**发生扣缴义务时**

7. 办理五项登记需提供的证明材料及注意事项

(1) 开业登记

- ①需提供的**证明材料**
- 营业执照
 - 合同章程或协议

法定代表人身份证
组织机构代码证
其他

②税务机关要自正式受理开业资料之日起 30 日内审核发给税务登记证

③要将全部银行账号向税务机关报告

④纳税人是个人的在办理纳税申报时税务机关应登录姓名、性别、身份证号码、家庭住址、职业等个人相关信息

2. 变更登记

①一般纳税人变为小规模纳税人需办理变更登记
需提供的证明材料

A. 一般纳税人申请认定表原件

B. 税务登记证正、副本原件

C. 税务登记证原件

D. 其他

②涉及税务登记证内容发生变化的，税务机关应收回旧证，按变更后内容重新打印，核发新证

(3) 注销登记

①企业因解散、关闭或破产等自身原因而终止业务活动的，可以在主体资格被终止之日起 15 日内先办理税务登记的注销，然后在办理工商营业执照的注销

②企业因违法违纪行为被吊销或注销营业执照的，必须在 15 日内办理税务登记的注销

③企业在办理注销税务登记过程中要填写“注销税务登记申请表”同时要补缴税款、滞纳金、罚款、缴销发票、发票领购簿、交回税务登记证正、副本

(4) 停业、复业登记

①实行定期定额缴纳方式的纳税人在停业、复业之前需要办理停业、复业登记

②企业停业期满未按期复业又不办理延长停业的，税务机关就要视为已恢复营业，实施正常的税收征收管理

(5) 外出经营报验登记

外出经营之前要到当地主管税务机关开具《外出经营税收管理证明》持证明到经营地税务机关办理落户，然后可在经营地税务机关购买发票、纳税申报、缴纳税款

三. 发票管理

1. 发票：指在社会经济活动中销售商品、提供劳务开具收取的收付款凭证

2. 税务机关是发票主管机关，负责发票印制、领购、缴销、管理等

3. 发票的特征：①确定经济业务发生的法定凭证

②会计核算的原始依据

③是税务稽查的重要依据

合法性、真实性、时效性、传递性、共享性

4. 发票种类

①增值税专用发票：专门用于销售货物或提供加工、修理、修配劳务使用的发票。仅限一般纳税人使用

联次 { 记账联
发票联
抵扣联

②普通发票：限于营业税纳税人、小规模纳税人、一般纳税人开具的发票

分为 { 行业发票：限于某一行业开具。

如：工业产品销售统一发票，商业批发、零售统一发票

专用发票：限于某一项目开具

如：广告费用结算专用发票，商品房销售专用发票

联次 { 存根联
发票联（发票的基本联次）

记账联

③**专业**发票：**全国通用**，全国统一版面

如：火车票，飞机票，邮票，金融保险机构收费凭证，国有公路，航空，航海，运输票据等

★5. 发票的种类、印制、防伪标志、全国统一发票监制章设计、制作权限 10 项规定

(1) 发票的种类由**省级以上**税务机关确定

(2) **全国范围内**统一样式的发票，由**国家税务总局**确定

(3) 在**省、自治区、直辖市**范围内统一样式的发票，由**省级**税务机关确定

(4) **增值税专用发票**由**国务院税务主管部门**指定的企业印制

(5) 其他发票分别由**省、自治区、直辖市**国家税务局、地方税务局指定的**企业**印制

(6) 发票**防伪**专用品由**国家税务总局**指定的**企业**生产

(7) **全国统一**发票监制章的样式和发票版面印刷要求由**国家税务总局**规定

(8) **发票监制章**由**省、自治区、直辖市**国家税务局、地方税务局制作

(9) **全国统一**发票监制章是税务机关管理发票的法定标志

(10) 发票实行**不定期**换版制度

6. 发票开具要求

(1) 对外发生经营业务，收款方应向付款方开具发票，但有些情况下**付款方也可以向收款方开具发票**

(2) 只有**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

(3) 按号顺序填开，内容真实，字迹清楚，全部联次**一次性复写或打印**并在发票联和抵扣联加盖**财务印章或者发票专用章**

(4) 填写发票应当使用**中文**

(5) 使用电子计算机开具发票必须报**主管税务机关**批准

(6) 开具**发票时限、地点**应符合规定

(7) 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

(8) 已开具的**发票存根联和发票联**登记簿应当保管 5 年

四. 纳税申报

1. 概念：在规定的期限内就纳税事项向税务机关提供**书面申报**的法定手续

2. 申报对象

- 纳税人
- 扣缴义务人
- 享受**减免税**的纳税人
- 临时取得收入的纳税人

3. 经税务机关批准可延期申报，最长可延期 **3 个月**

4. 纳税申报方法

(1) 直接申报（上门申报）：最直接、最传统

(2) 邮寄申报：以**寄出地**邮局邮戳日期为准

(3) 数据电文申报（网上申报）：电子邮件、电传、传真、电子数据交换

第 2 节 税款征收

一. 税款征收：是指税务机关将纳税人缴纳的税款组织入库的**一系列活动**

1. 《税收征管法》

实施时间：**2001 年 5 月 1 日**

2. 税务管理是税款征收的**前提**

税款征收是税收征收管理工作的**中心环节**

3. 税务机关按照国家**法律、法规**的规定征收的税款

二. 税款征收方式

1. **查账征收**：账册健全、生产稳定、可以先自行计算应纳税额，待税务机关查账时再多退少补。适用于**一般纳税人，上市公司**

2. **查定征收**：账册不健全、生产不稳定，可以**查定产量或销售额**，按照适用的**税率征收税款**。适用

于小规模纳税人

3. 查验征收：对应税产品查验后征收并贴上完税凭证。

适用于零星、分散的高税率产品

4. 定期定额征收：适用于可以不建账的小型纳税人（个体工商户）

5. 代扣代缴：由支付款项的单位在支付款项时直接扣收税款的方式

适用于个人所得税、不易控制、实行重点控制的方法

6. 代收代缴：由有经济业务往来的单位在收取款项时直接收取税款的方式

适用于委托加工收取的消费税、不易控制、无法实行重点控制

7. 委托代征：税务机关核发“委托代征证书”以税务机关的名义代替税务机关征收零散税款的方式

适用于车船使用税

8. 其他征收方式：①自计、自填、自缴

②邮寄自报

③自报核缴

三. 企业有下列情形之一，税务机关有权核定应纳税额（7种）

1. 不设账

2. 应设未设账

3. 擅自销毁账簿

4. 虽设账但账目混乱难以查账

5. 发生纳税义务为按期申报，经税务机关责令限期申报，逾期又未申报

6. 纳税依据偏低，无正当理由

7. 为办理税务登记从事生产经营的纳税人和临时经营的纳税人

第4章会计职业道德

一. 职业道德

1. 职业道德是由于社会分工不同而产生的

2. 职业道德的概念

①广义：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

②狭义：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