

江苏：2004年会计从业考试《财经法规》真题 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/503/2021\\_2022\\_\\_E6\\_B1\\_9F\\_E8\\_8B\\_8F\\_EF\\_BC\\_9A2\\_c42\\_503284.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/503/2021_2022__E6_B1_9F_E8_8B_8F_EF_BC_9A2_c42_503284.htm) 一、单项选择题（下列每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。请将选定的答案编号，用英文大写字母填入括号内。本类题共25分，每小题1分。多选、错选、不选均不得分。）

1.可以对为有重大违法嫌疑的被监督单位开立账户的金融机构，进行查询的部门是（ ）。 A.国务院财政部门及其派出机构 B.省级财政部门 C.市级财政部门 D.县级财政部门

2.下列说法不正确的是（ ）。 A.国务院财政部门管理全国的会计工作 B.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 C.国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布，这里的“会计制度”仅指会计核算制度 D.国家统一的会计制度是在会计理论指导下对会计工作实践的总结，体现了会计理论的要求及会计实践的积累

3.或有事项与不确定性联系在一起，下列不属于或有事项的是（ ）。 A.未决诉讼 B.计提固定资产折旧 C.商业票据背书转让 D.商业票据贴现

4.下列说法正确的是（ ）。 A.单位会计核算一律以人民币作为记账本位币 B.单位会计核算可以选定人民币以外的一种货币作为记账本位币 C.单位会计核算可以选定某种外币作为记账本位币 D.记账本位币一经选定，不得随意变动

5.会计凭证分为原始凭证和记账凭证，对二者的差异下列说法不正确的是（ ）。 A.原始凭证大多是由经办人员填制，记账凭证则一律是由会计人员填制 B.填制依据不同 C.总分类账可根据记账凭证和原始凭证登记，而明细分类账只能根据原始凭证登记 D.填制方式不同

6.某会计在编

制一笔采购业务记账凭证时，记账凭证后附有与采购业务有关的汇总原始凭证1张，原始凭证14张，与记账凭证中的经济业务记录有关的差旅费等零散票券20张粘贴在一张差旅费报销单上。则该记账凭证所附的原始凭证是（ ）张。 A. 2 B. 16 C. 34 D. 35

7.根据我国现行《会计档案管理办法》的规定，企业的下列会计档案不需要永久保管的是（ ）。 A.年度财务会计报告（决算） B.会计档案保管清册 C.会计移交清册 D.会计档案销毁清册

8.根据国家统一的会计制度的规定，下列关于财务会计报告的提供期限表述正确的是（ ）。 A.月度财务会计报告应当于月份终了后10天内对外提供 B.季度财务会计报告应当于季度终了后20天内对外提供 C.半年度财务会计报告应当于半年度终了后60天内对外提供 D.年度财务会计报告应当于年度终了后90天内对外提供

9.《会计法》关于会计记录文字的规定，下列说法正确的是（ ）。 A.会计记录的文字可以使用中文，在民族自治地方，会计记录也可以使用当地通用的民族文字 B.会计记录的文字应当使用中文，在民族自治地方，会计记录可以使用当地通用的一种民族文字 C.会计记录的文字应当使用中文，在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字 D.会计记录的文字应当使用中文，在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录必须同时使用一种外国文字

10.下列不属于内部控制程序内容的是（ ）。 A.及时并充分详细地描述经济活动 B.经济业务和经济活动批准授权 C.明确有关人员的职责分工，并有效地防止舞弊 D.对已登记的业务及其计价要进行复核

11.会计机构、会计人员对下列会计事项有权自行处理的是（ ）。 A.核

对账目时发现坏账 B.登记账目后发现遗漏 C.财产清查时发现大额货币资金短缺 D.发现贪污、舞弊行为 12.下列说法不正确的是( )。 A.法是行为规范的总称 B.法是由国家制定或认可并由国家强制力保证实施的 C.法是统治阶级意志的体现 D.会计法律关系是经济法律关系的一种具体表现形式 13.下列说法不正确的是( )。 A.稽核是单位会计工作流程中的一个阶段 B.稽核是在单位会计机构内部进行的自我检查和审核 C.稽核人员是在本单位的最高行政领导人领导下工作，直接对单位最高行政领导人或监督机构负责 D.稽核制度是单位内部会计管理制度的重要组成部分 14.下列属于会计工作岗位的是( )。 A.单位内部审计岗位 B.医院门诊收费岗位 C.商场收银台岗位 D.总会计师岗位 15.某单位违反《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的负责人。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处( )。 A.2 000元以上20 000元以下的罚款 B.3 000元以上30 000元以下的罚款 C.5 000元以上20 000元以下的罚款 D.5 000元以上30 000元以下的罚款 16.下列违反《会计法》的行为只能给予当事人行政处分的是( )。 A.财政部门及有关行政部门的工作人员在实施会计监管中玩忽职守 B.财政部门及有关行政部门的工作人员在实施会计监管中泄露国家机密 C.财政部门及有关行政部门的工作人员在实施会计监管中泄露商业秘密 D.财政部门及有关行政部门的工作人员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 17.不能背书转让的票据是( )。 A.现金支票 B.转账支票 C.商业汇票 D.银行汇票 18.下列不属于会计职业道德“客观公正”的基本要求是( )。 A.端正态度 B.保守秘密 C.依法办事 D.保持独立性

- 19.下列人员中，属于五年内不得重新取得会计从业资格证书的是（ ）。 A.因用假学历等欺骗手段骗取会计从业资格证书，被吊销会计从业资格证书的人员 B.因违法违纪行为严重，被吊销会计从业资格证书的人员 C.因违法违纪行为特别严重，被吊销会计从业资格证书的人员 D.因违法违纪行为而构成犯罪的
- 20.下列不属于单位、个人和银行办理支付结算必须遵守的原则是（ ）。 A.不得出租或出借银行账户 B.谁的钱进谁的账，由谁支配 C.银行不垫款 D.恪守信用，履约付款
- 21.企业的现金日记账和银行存款日记账保管年限为（ ）。 A. 5年 B. 10年 C. 15年 D. 25年
- 22.下列属于伪造会计凭证的行为是（ ）。 A.涂改 B.挖补 C.拼接 D.编造假工资表
- 23.内部控制是指（ ）。 A.一种单位内部的管理控制系统 B.仅指单位最高管理当局用来授权与指挥经济活动的各种方式方法 C.仅指核算、审核、分析各种信息资料及报告的程序和步骤 D.仅指对单位经济活动进行综合计划、控制和评价而制定的各项规章制度
- 24.银行汇票的付款期限为自出票之日起（ ）。 A. 1个月内 B. 2个月内 C. 3个月内 D. 6个月内
- 25.下列关于会计职业道德作用的表述中，不正确的是（ ）。 A.会计职业道德是对会计法律制度的重要补充 B.会计职业道德是规范会计行为的基础 C.会计职业道德是实现会计目标的重要保证 D.会计职业道德是提高会计人员素质的“外在要求”
- 二、多项选择题（下列每小题备选答案中,有两个或两个以上符合题意的正确答案。请将选定的答案编号，用英文大写字母填入括号内。本类题共20分，每小题2分。多选、少选、错选、不选均不得分。）
- 1.下列属于会计核算制度的有（ ）。 A.企业会计准则 B.具体企业会计准则 C.会计基础工作规范 D.企业会计制度
- 2.下列属于会计

职业道德基本原则的有（ ）。 A.为民理财原则 B.诚实守信原则 C.廉洁公正原则 D.集体主义原则

3.会计职业道德评价的方法主要通过（ ）来进行。 A.社会舆论 B.传统习俗 C.内心信念 D.考核评比

4.下列属于银行账户管理基本原则的有（ ）。 A.一个基本账户的原则 B.自愿选择的原则 C.银行不垫款的原则 D.存款保密的原则

5.下列关于会计档案管理，说法正确的有（ ）。 A.会计档案的分类可选择“年度形成分类法”或“年度机构分类法” B.会计档案的保管期限，从会计档案形成后的第一天算起 C.单位负责人应在会计档案销毁清册上签署意见 D.档案行政管理部门全权负责会计档案工作的指导、监督和检查

6.下列监督检查符合《会计法》和有关法律规定的有（ ）。 A.审计部门有权对国家机关、企事业单位的会计资料进行审计检查 B.税务部门有权对纳税人、扣缴义务人的会计资料实施监督检查 C.证券监管部门有权对证券交易所、证券公司、上市公司进行监督检查 D.各级财政部门有权对各单位的会计资料进行监督检查

7.下列属于设立代理记账中介机构应具备的规定条件有（ ）。 A.至少有三名专职从业人员 B.主管代理记账业务的负责人必须具有会计师以上专业技术资格 C.有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度 D.机构的设立依法经过工商行政管理部门或者其他管理部门核准登记

8.根据《会计法》的规定，在下列行为中，尚不够构成犯罪的，可以对单位处3 000元以上50 000以下罚款的违法行为有（ ）。 A.随意变更会计处理方法 B.变造会计凭证 C.隐匿会计账簿 D.未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度

9.下列说法中正确的有（ ）。 A.委托收款和托收承付结算方式没有金额起点，也没有最高限额 B.商业汇票没有金额起点，也没有

最高限额 C.签发委托收款凭证必须记载收款人名称和付款人名称 D.采用委托收款结算方式，付款人的承付期为10天 10.我国2001年颁布的《内部会计控制规范基本规范（试行）》中规定内部会计控制应遵循的基本原则有（ ）。 A.合法性、效益型、全面性 B.合法性、有效性、全面性 C.不相容职务相分离、成本效益、适时性 D.不相容职务相分离、授权批准、适时性

三、判断题（请在每小题后面的括号内填入判断结果，认为正确的用“ ”表示，错误的用“ × ”表示。每小题判断结果正确的得1分，判断结果错误、不判断的不得分。本类题共10分，每小题1分。）

1.实物控制的主要措施：一是限制接近；二是定期进行财产清查。（ ）

2.法律规范按其本身的性质可以分为义务性规范、确定性规范、授权性规范。（ ）

3.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。（ ）

4.移交人员办理完交接手续后，仍需对原工作期间由其本人经办的会计资料的真实性、合法性负责。（ ）

5.财务会计报告由资产负债表、利润表、现金流量表和相关附表组成。（ ）

6.会计档案交接完毕后，交接双方经办人员和监交人员应当在会计档案移交清册上签名或盖章。（ ）

7.会计人员对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或按照职权予以纠正。（ ）

8.银行承兑汇票既可以由付款人签发，也可由收款人签发，但商业承兑汇票只能由付款人签发。（ ）

9.隐匿或故意销毁依法应当保存的会计资料都属情节严重，应以犯罪论处，追究刑事责任。（ ）

10.《会计法》要求建立的三位一体的会计监督体系是财政监督、审计监督和税务监督。（ ）

四、简答题（本类题

共2题，共8分，每小题4分。）1.简述我国现行国家统一会计制度包括的内容。2.简述单位内部会计监督关于不相容职务分离和牵制的要点。五、综合题（本类题共37分。第1小题10分，第2小题12分，第3小题15分。凡要求计算的项目，均须列出计算过程；计算结果出现小数点，均应保留小数后两位小数。）1.根据下列现象分析回答问题：现象一：会计人员看人办事，“官大办得快，官小办得慢，无官拖着办”。现象二；会计人员“站得住的顶不住，顶得住的站不住。”领导怎么说就怎么做，只要领导高兴，“原则”可以变成“圆则”。现象三：会计人员整天与钱物打交道，“常在河边走，哪有不湿鞋的”。只要坚持“不犯罪”这根底线就行了。要求：写出上述三种现象分别违背了会计职业道德规范的哪三项主要内容，并简要说明这些内容的含义及其基本要求。

2.黄琳是某公司的出纳，6月份经办了以下经济业务事项：

（1）6月1日，收到一份原始凭证，因非金额错误，黄琳提请报销人员直接在原始凭证上作了更正，然后据以入账。（2）6月8日，购货方C公司发生销货退回，经本公司领导批准同意退款30 000元，黄琳根据退货发票的记账联退款，并据此作为原始凭证附在记账凭证之后。（3）每日登记银行存款日记账和现金日记账的收入和付出，月底结出余额。（4）6月20日，由于人手不足，公司会计主管请她兼任会计档案保管。（5）6月30日，因工作需要，领导决定将她调离出纳岗位，由王伟接替其工作。黄琳和王伟在稽核人员现场监交下，办理了移交手续。移交时，她仅将已结出余额的银行存款日记账和现金日记账交给了王伟，同时移交的还有票据、印章以及其他会计用品等。要求：指出黄琳经办会计业务过程

中存在哪些错误？根据《会计法》及相关法律、法规和规章的规定，应当如何进行正确处理。

3.甲股份有限公司是2003年1月1日成立的一家大型国有控股企业。董事会授权董事长李某在200万元的范围内可自行决定担保事项，并对自己的行为负责。该公司成立后发生如下事项：

- (1) 2003年1月，董事长李某主持召开董事会会议，决定由一名副总经理主管财会工作，为避免行政职务的重复设置，公司不再设置总会计师岗位。
- (2) 2003年3月，董事长李某决定为关联企业A公司办理借款提供全额担保，A公司向银行借款金额为1 000万元。
- (3) 2003年6月，公司采取托收承付方式购进一批货物，共计金额60万元，合同商定验货付款。6月10日公司收到运输部门的提货通知，但至承付期满日甲公司银行存款仅为20万元，故公司只能先将20万元予以支付；7月1日才将剩余的40万元款项全部付清。
- (4) 2003年9月，董事长李某授意该企业出纳将收到的下角料销售款180 000元不记收入账，另行记入“账外账”，用于董事长日常应酬。
- (5) 2003年12月，公司因产品滞销，亏损已成定局。公司董事长李某指使会计部主管在会计报表上作一些“技术处理”，确保“实现”年初定下的盈利50万元的目标。会计部主管遵照办理。
- (6) 2004年1月，聘请长江会计师事务所进行年度报表审计，公司董事长李某以延聘和提高审计报酬为条件，示意注册会计师出具“无保留意见审计报告”，但遭到注册会计师的拒绝。

要求：根据上述情况和现行会计、金融等法律、法规、规章的规定，回答下列问题：

- (1) 该公司决定不设置总会计师岗位的作法是否符合规定？简要说明理由。
- (2) 该公司董事长李某决定为A公司借款提供全额担保是否符合内部会



计控制要求？简要说明理由。（3）该公司采用托收承付方式付款是否逾期？如逾期请计算赔偿金。（4）根据《会计法》规定，该公司董事长李某授意出纳将下角料销售款记入“账外账”属于什么违法行为？如尚不够成犯罪，除由县级以上财政部门责令限期改正外，还可对单位及有关人员怎样处罚或处理？（5）根据《会计法》规定，公司董事长李某指使会计部主管在会计报表上作一些“技术处理”，致使公司由亏变盈的行为属于何种违法行为，应承担哪些法律责任？（6）公司董事长李某示意注册会计师出具“无保留意见审计报告”，是否违反了《会计法》的规定？简要说明理由。

参考答案 一、单项选择题 1. A 2. C 3. B 4. D 5. C 6. B 7. C 8. C 9. C 10. A 11. B 12. A 13. C 14. D 15. A 16. D 17. A 18. B 19. C 20. A 21. D 22. D 23. A 24. A 25. D 二、多项选择题 1. ABD 2. ACD 3. ABCD 4. ABD 5. AC 6. ABCD 7. ABC 8. AD 9. BC 10. BC 三、判断题 1. 2. × 3. 4. 5. × 6. 7. 8. × 9. × 10. × 四、简答题 1.我国现行国家统一的会计制度包括：（1）会计核算制度；（2）会计监督制度；（3）会计机构和会计人员管理制度；（4）会计工作管理制度。 2.单位内部会计监督不相容职务分离和牵制的要点：（1）识别不相容职务；（2）合理界定不同职务的职责和权限；（3）分离不相容职务；（4）有必要的保障措施。 五、综合题 1.（1）现象一违背了“强化服务”的会计职业道德规范。因为“强化服务”是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。“强化服务”的基本要求就是会计人员要有强烈的服务意识，服务要文明，质量要上乘。而看人办事，“官大办得快，官小办得慢，无官拖着办”，就违背了“强化服务”的基本

要求。（2）现象二违背了“坚持准则”的会计职业道德规范。因为“坚持准则”，要求会计人员在处理业务过程中，严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。坚持准则的基本要求：一是熟悉准则；二是遵循准则；三是坚持准则。而会计人员在办理会计业务时，将“原则”变为“圆则”，就违背了“坚持准则”的基本要求。（3）现象三违背了“廉洁自律”的会计职业道德规范。因为廉洁是指廉洁奉公、坚持原则，不利用职权损公肥私；自律是指行为主体能够自我约束、自我规范。廉洁自律的基本要求：一是树立正确的人生观和价值观；二是公私分明，不贪不占；三是遵纪守法，尽职尽责。而会计人员整天与钱物打交道，抱着“常在河边走，哪有不湿鞋”的态度对待会计工作，放松自我约束、自我规范，就难免误入歧途。

2.黄琳来经办会计业务过程中存在以下错误：（1）提请办理报销人员直接在原始凭证上作更正的做法错误。根据《会计法》及相关法律、法规和规章的制度，应提请原开具单位重开或更正，并在更正处由原开具单位盖章以示负责。（2）仅以退货发票记账联作原始凭证错误。应取得对方的收款收据或者汇款银行的凭证。（3）月末结出余额错误。银行存款日记账和现金日记账应每日结出余额。（4）出纳兼任会计档案保管错误。《会计法》规定出纳人员不得担任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。根据《会计法》及相关法律、法规和规章的规定，应该按如下方式处理：（1）应在余额栏上盖章以明确责任；（2）应盘点现金并与现金账核对相符；（3）银行存款日记账余额应与对账单核对相符；（4）移交时，应由会计机构负责人（会计主管人员）监交

。3. (1) 该公司决定不设置总会计师岗位的做法不符合《会计法》的规定。《会计法》第三十六条规定“国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。”该公司属于国有资产占控股地位的大型企业必须设置总会计师职位。(2) 该公司董事长李某决定为A关联企业借款提供全额担保不符合内部控制中的授权批准控制原则。公司董事会对董事长的特定授权是200万元内的担保决定权，而董事长李某决定为A关联企业借款提供1 000万元的全额担保，超过了他的批准权限，只有再经过特定授权才能处理。(3) 该公司采用托收承付方式付款已逾期。根据《支付结算办法》的规定，付款人开户银行对付款人逾期付款金额和逾期天数，按每天万分之五计算逾期付款赔偿金，其中逾期付款天数从承付期满日算起（承付期满日银行营业终了时，付款人如无足够资金支付，其不足部分，应当算作逾期1天，计算1天的赔偿金）。验货付款的承付期为10天，自运输部门向付款人发出提货通知的次日算起，即6月11日-6月20日。该公司的逾期付款天数为6月20日-6月30日，共计11天，因此应当支付赔偿金为： $400\,000 \times 0.05\% \times 11 = 2\,200$ （元）。(4) 根据《会计法》规定，公司董事长李某授意出纳员将下角料销售款记入“账外账”，属于“私设会计账簿”的违法行为。根据《会计法》的规定，对单位可处3 000元以上50 000元以下的罚款；对李某和出纳员，可以处以2 000元以上20 000元以下的罚款。如为国家工作人员可给予行政处分，出纳员情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销其会计从业资格证书。(5) 根据《会计法》规定，公司董事长李某指使会计部主管在会计报表上作一些“技术处理”，致使公司由亏变

盈的行为属于“指使会计机构、会计人员及其他人员编制虚假财务会计报告”的违法行为。构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处5 000元以上50 000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、开除等行政处分。（6）公司董事长示意受委托注册会计师出具“无保留意见审计报告”，违反了《会计法》的规定。因为《会计法》第三十七条规定：任何单位或任何个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。因此公司董事长示意受委托注册会计师出具“无保留意见审计报告”的行为是《会计法》明令禁止的行为。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

[www.100test.com](http://www.100test.com)