

# 2025年初级经济法基础

主讲人：小迪老师





## 第二章

# 会计法律制度





## 第二节 会计核算与监督





## 考点6

### 六、财务核对和财产清查 (★★☆)

#### (一) 账务核对

又称对账，是保证会计账簿记录质量的重要程序，包括：**账证核对、账账核对、账实核对和账表核对。**

类别	具体内容
账证核对	会计 <b>账</b> 簿记录与原始 <b>凭证</b> 、记账 <b>凭证</b> 核对
账账核对	不同会计 <b>账</b> 簿之间的 <b>账</b> 簿记录是否相符
账实核对	会计 <b>账</b> 簿记录与财产等 <b>实</b> 有数额是否相符
<b>账表核对</b>	会计 <b>账</b> 簿记录与会计报 <b>表</b> 有关内容是否相符



## （二）财产清查

1. 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。

2. 财产清查，是会计核算工作的一项重要程序，特别是在编制年度财务会计报告之前，必须进行财产清查，并对账实不符等问题根据国家统一的会计制度的规定进行会计处理，以保证财务会计报告反映的会计信息真实、完整。





## 对点练

【例题 2-7 判断题】 会计账簿记录与记账凭证记录的核对属于账账核对。（ ）（2020年）

【答案】 ×

【解析】 会计账簿记录与记账凭证记录的核对属于“账证”核对。



## 拓展训练

【例题-多选题】（2023年）下列选项中，属于账务核对的有（ ）。

- A. 账实核对
- B. 账证核对
- C. 账账核对
- D. 证证核对

【答案】 ABC

【解析】 不包括证证核对。





## 🎯 考点7

### 七、会计档案管理的归档管理 (★★☆)

会计档案是指单位在进行会计核算等过程中接收或形成的，记录和反映单位经济业务事项的，具有保存价值的文字、图表等各种形式的会计资料，包括通过计算机等电子设备形成、传输和存储的电子会计档案。



#### 【小迪提示】

各单位的预算、计划、制度等文件材料属于文书档案，不属于会计档案。



## (一) 会计档案的归档

会计档案	具体内容	
会计凭证	原始凭证、记账凭证	
会计账簿	总账、明细账、日记账、固定资产卡片及其他辅助性账簿	
财务会计报告	月度、季度、半年度财务会计报告和年度财务会计报告	
其他类	银行对账	银行存款余额调节表、银行对账单
	会计档案清册	①会计档案移交清册；②会计档案保管清册； ③会计档案销毁清册；④会计档案鉴定意见书
	纳税申报表	





## 对点练

【例题 2-8 多选题】甲公司会计人员李某负责整理会计资料归入会计档案，下列资料中，属于归档范围的有（ ）。

（2022年）

- A. 甲公司财务规章制度
- B. 2021 年度企业所得税纳税申报表
- C. 2021 年度采购计划
- D. 2021 年度财务会计报告



 对点练

【答案】 BD

【解析】 各单位的预算、计划、制度等文件材料属于文书档案，不属于会计档案。



## 拓展训练

【例题-多选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计档案的有（ ）。

- A. 记账凭证
- B. 银行存款余额调节表
- C. 财务预算表
- D. 财务会计报告

【答案】 ABD

【解析】 选项C，各单位的预算、计划、制度等文件材料属于文书档案，不属于会计档案。



## 拓展训练

【例题-单选题】（2021年）根据会计法律制度的规定，下列文件资料中，属于会计档案归档范围的是（）。

- A. 单位财务规章制度
- B. 年度财务工作总结
- C. 会计档案销毁清册
- D. 年度预算方案



## 拓展训练

【答案】 C

【解析】 下列会计资料应当进行归档：（1）会计凭证，包括原始凭证、记账凭证；（2）会计账簿，包括总账、明细账、日记账、固定资产卡片及其他辅助性账簿；（3）财务会计报告，包括月度、季度、半年度财务会计报告和年度财务会计报告；（4）其他会计资料，包括银行存款余额调节表、银行对账单、纳税申报表、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书及其他具有保存价值的会计资料。



## （二）会计档案的移交和利用



东西在谁手里，由谁编

1. 单位会计管理机构在办理会计档案移交时，应当编制会计档案移交清册，并按照国家档案管理的有关规定办理移交手续。

2. 纸质会计档案移交时应当保持原卷的封装。单位档案管理机构接收电子会计档案时，应当对电子会计档案的准确性、完整性、可用性、安全性进行检测，符合要求的才能接收。

3. 单位保存的会计档案一般不得对外借出。确因工作需要且根据国家有关规定必须借出的，应当严格按照规定办理相关手续。会计档案借用单位应当妥善保管和利用借入的会计档案，确保借入会计档案的安全完整，并在规定时间内归还。





## 考点8

### 八、会计档案的保管期限 (★★☆)

会计档案保管期限分为**永久**、**定期**两类。会计档案的保管期限是从**会计年度终了后的第一天**算起。



【小迪提示】 1. 会计档案的保管期限是从**会计年度终了后的第一天**算起。

2. 《会计档案管理办法》规定的会计档案保管期限为**最低保管期限**。





小迪加油站

保管期限要求		会计档案
永久		年度财务报告、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书
定期	30年	凭证、账簿、会计档案移交清册
	10年	其他财务报告（半年度、季度、月度）、银行存款余额调节表、银行对账单、纳税申报表
	特殊	固定资产卡片账在固定资产报废清理后保管5年

保销年鉴久

凭账移30

银纳非年10



 对点练

【例题 2-9 单选题】根据会计法律制度的规定，下列企业会计档案中，应永久保管的是（ ）。（2022年）

- A. 会计档案移交清册
- B. 会计档案保管清册
- C. 原始凭证
- D. 季度财务报告



 对点练

【答案】 B

【解析】 选项 AC，会计档案移交清册、原始凭证保管 30 年；选项 D，季度财务报告保管 10 年。



## 拓展训练

【例题单选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列关于会计档案管理的表述中，正确的是（ ）。

- A. 会计档案的保管期限从会计年度的最后一天算起
- B. 单位的预算方案属于会计档案
- C. 当年形成的会计档案，可由单位会计管理机构临时保管 4 年
- D. 单位会计管理机构临时保管会计档案期间出纳人员不得兼管会计档案



## 拓展训练

【答案】 D

【解析】 选项 A，会计档案的保管期限从会计年度终了后的第一天算起；选项 B，属于文书档案，不属于会计档案；选项 C，当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可由单位会计管理机构临时保管 1 年，再移交单位档案管理机构保管。



## 拓展训练

【例题单选题】（2023 年）根据会计法律制度的规定，下列会计档案中，最低保管期限为 10 年的是（ ）。

- A. 半年度财务会计报告
- B. 会计档案鉴定意见书
- C. 固定资产卡片
- D. 银行存款日记账

【答案】 A

【解析】 选项 B，永久保存；选项 C，固定资产报废清理后保管 5 年；选项 D，保管 30 年。





## 考点9

### 九、会计档案的鉴定与销毁 (★★☆)

情形	具体内容
会计档案的鉴定	<p>①单位应对<b>已到期的</b>会计档案进行鉴定，并<b>形成</b>会计档案鉴定意见书。</p> <p>②经鉴定<b>仍需要</b>继续<b>保存的</b>会计档案，应当<b>重新划定保管期限</b>；对<b>保管期满，确无保存价值的</b>会计档案，可以<b>销毁</b>。</p> <p>③会计档案<b>鉴定工作</b>应当由<b>档案管理机构牵头</b>，组织<b>单位会计、审计、纪检监察等机构或人员</b>共同进行。</p>



情形	具体内容	
会计档案的 销毁（单位 档案管理机 构负责组织 会计档案销 毁工作）	<b>销毁前</b> （编制销毁清册、 签署意见、 清点核对）	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 档案管理机构编制销毁清册</li> <li>2. 单位负责人、档案管理机构负责人、会计管理机构负责人、档案管理机构经办人、会计管理机构经办人在会计档案销毁清册上签署意见</li> <li>3. 监督人员在会计档案销毁前按照销毁清册所列示内容进行清点核对</li> </ol>
	<b>销毁中</b> （专人监督销毁）	一般档案：单位档案管理机构 + 会计管理机构共同监销 电子档案：单位档案管理机构 + 会计管理机构 + 信息系统管理机构共同派员监销

### 小迪加油站

三个负责人  
两个经办人



情形	具体内容	
会计档案的销毁（单位档案管理机构负责组织会计档案销毁工作）	销毁后	监销人员在销毁清册上签名或盖章
不得销毁的会计档案	①保管期限届满但未结清的债权债务会计凭证及涉及其他未了事项的会计凭证不得销毁。 ②纸质会计档案应当单独抽出立卷，电子会计档案单独转存，保管到未了事项完结时为止	



## 提示一下

单独抽出立卷或转存的会计档案，应当在会计档案鉴定意见书、会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。



 对点练

【例题 2-10 单选题】根据会计法律制度的规定，下列机构中，属于单位会计档案鉴定工作牵头机构的是（ ）。

（2019年、2023年）

- A. 审计机构
- B. 纪检监察机构
- C. 档案管理机构
- D. 会计机构



 对点练

【答案】 C

【解析】 会计档案鉴定工作应当由“单位档案管理机构”牵头，组织单位会计、审计、纪检监察等机构或人员共同进行。



 对点练

【例题 2-11 多选题】根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案销毁时，需要在会计档案销毁清册上签署意见的主体包括（ ）。（2020年、2021年）

- A. 单位负责人
- B. 会计管理机构经办人
- C. 单位档案管理机构负责人
- D. 会计管理机构负责人

【答案】 ABCD



## 拓展训练

【例题-多选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列人员中，应在会计档案销毁清册上签署意见的有（ ）。

- A. 纪检监察机构负责人
- B. 档案管理机构负责人
- C. 会计管理机构负责人
- D. 档案管理机构经办人





## 拓展训练

【答案】BCD

【解析】单位负责人、档案管理机构负责人、会计管理机构负责人、档案管理机构经办人、会计管理机构经办人在会计档案销毁清册上签署意见。





## 考点10

### 十、特殊情况下的会计档案处置 (★☆☆)

情形	规定
单位 分立	原单位存续 由分立后的存续方统一保管，其他方可以查阅、复制与其业务相关的会计档案
	原单位解散 经各方协商后由其中一方代管或按规定处置，各方可以查阅、复制与其业务相关的会计档案



情形	规定
单位分立	<p>(1) 单位分立中未结清的会计事项所涉及的会计凭证，应当单独抽出由业务相关方保存，并按照规定办理交接手续；</p> <p>(2) 单位因业务移交其他单位办理所涉及的会计档案，应当由原单位保管，承接业务单位可以查阅、复制与其业务相关的会计档案。对其中未结清的会计事项所涉及的会计凭证，应当单独抽出由承接业务单位保存，并按照规定办理交接手续</p>



情形	规定	
单位合并	原各单位解散或一方存续其他方解散	原各单位会计档案应当由合并后的单位统一保管
	原各单位仍存续的	仍应当由原各单位保管

建设单位在项目建设期间形成的会计档案，需要移交给建设项目接受单位的，应当在办理竣工财务决算后及时移交，并按照规定办理交接手续



## 拓展训练

【例题-判断题】（2019年）单位合并后原各单位解散的，原各单位的会计档案应当由合并后的单位全部销毁。  
( )

【答案】 ×

【解析】 单位合并后原各单位解散或者一方存续其他方解散的，原各单位的会计档案应当由合并后的单位统一保管。



## 拓展训练

【例题-判断题】（2021年）单位分立后原单位解散的，其会计档案应当销毁。（ ）

【答案】×

【解析】单位分立后原单位解散的，其会计档案应当经各方协商后由其中一方代管或按照国家档案管理的有关规定处置，各方可以查阅、复制与其业务相关的会计档案。



## 拓展训练

【例题-多选题】（2022年）根据会计法律制度的规定，下列关于单位之间会计档案交接的表述中，正确的有（ ）。

- A. 电子会计档案应当与其元数据一并移交
- B. 档案接受单位应当对保存电子会计档案的载体和其技术环境进行检验
- C. 交接双方的单位有关负责人负责监督会计档案交接
- D. 交接双方经办人和监督人应当在会计档案移交清册上签名或盖章

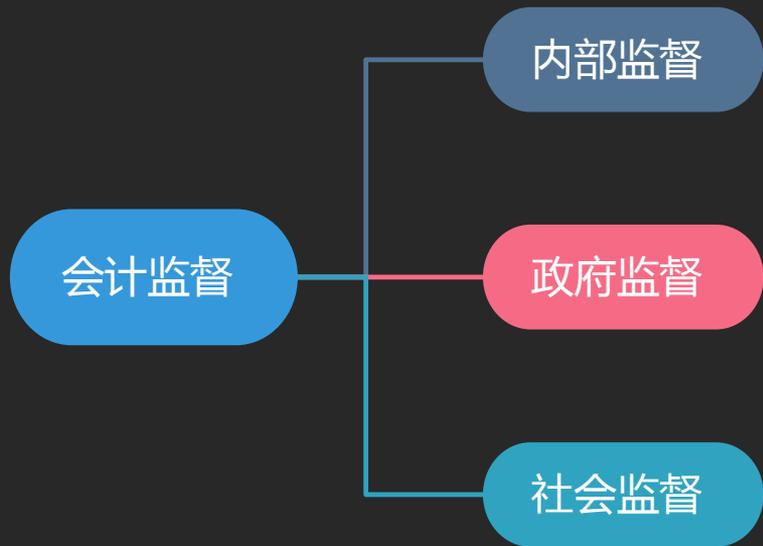
【答案】 ABCD





## 考点11

### 十一、会计监督 (★★☆)



## （一）会计工作的单位内部监督

### 1. 概念和要求

概念	指各单位的会计机构、会计人员依据法律法规制度规定，通过会计手段对本单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督
主体	各单位的会计机构、会计人员
对象	单位的经济活动



要求

1. 记账人员与经济业务事项和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事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；
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



 对点练

【例题 2-12 多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于甲公司内部会计监督主体的有（ ）。（2019年）

- A. 甲公司纪检部门
- B. 甲公司债权人
- C. 甲公司会计机构
- D. 甲公司会计人员



 对点练

【答案】 CD

【解析】 内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员；内部会计监督的对象是单位的经济活动，选项 CD 是答案。



## 拓展训练

【例题-判断题】（2021年）会计工作的单位内部监督对象是各单位的会计机构和会计人员。（ ）

【答案】×

【解析】会计工作的单位内部监督主体是各单位的会计机构和会计人员，对象是本单位的经济活动。



## 2. 内部控制制度

概念	指单位为实现控制目标，通过制定制度、实施措施和执行程序，对经济活动的风险进行防范和管控
原则	<p>①全面性；②重要性；③制衡性；④适应性；⑤成本效益。</p> <p><b>【小迪加油站】全是（适）种（重）橙（成）子（制）</b></p> <p><b>【提示】</b> 小企业建立与实施内部控制，应当遵循下列原则：</p> <p>①风险导向；②实质重于形式；③适应性；④成本效益</p>

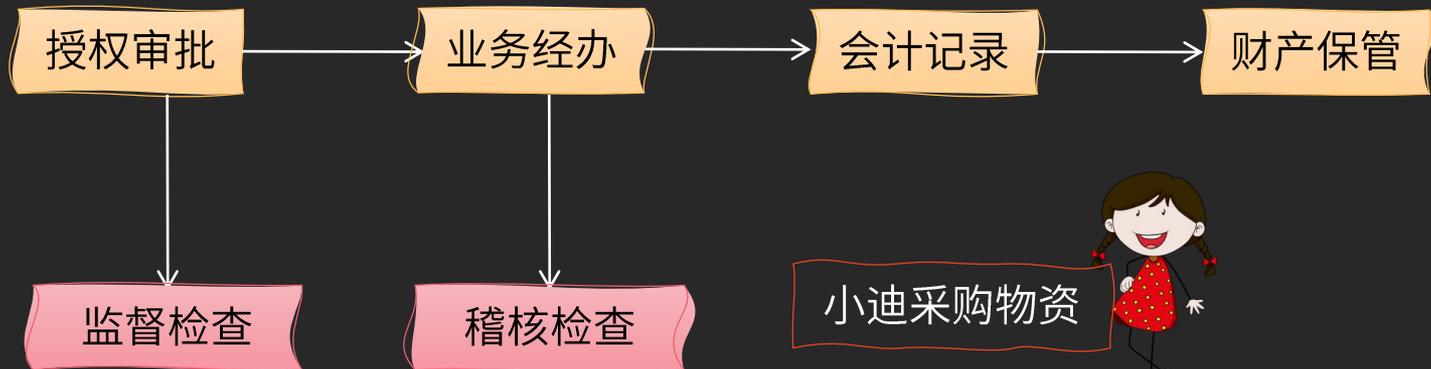
**【小迪加油站】实施（适）封（风）城（成）**



## 措施

①不相容职务分离控制；②授权审批控制；③会计系统控制；  
④财产保护控制；⑤预算控制；⑥运营分析控制；⑦绩效考  
评控制。

【提示】不相容职务主要包括：**授权批准与业务经办、业务  
经办与会计记录、会计记录与财产保管、业务经办与稽核检  
查、授权批准与监督检查等**



## 行政事业单位内控方法：

- ①不相容岗位相互分离；
- ②内部授权审批控制；
- ③会计控制；
- ④财产保护控制；
- ⑤预算控制；
- ⑥归口管理；
- ⑦单据控制；
- ⑧信息内部公开



企业

运营分析控制  
绩效考核控制

不相容职务（岗位）  
分离控制；  
授权审批控制  
（内部授权审批控制）；  
会计系统（会计）控制；  
财产保护控制；  
预算控制

行政事业单位

归口管理  
单据控制  
信息内部公开





## 对点练

【例题 2-13 多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于小企业建立与实施内部控制应遵循的原则（ ）。

（2018年）

- A. 风险导向原则
- B. 实质重于形式原则
- C. 成本效益原则
- D. 适应性原则

【答案】 ABCD



## 拓展训练

【例题-多选题】下列各项中，属于企业内部控制措施的有（ ）。

- A. 预算控制
- B. 单据控制
- C. 运营分析控制
- D. 绩效考评控制

【答案】 ACD

【解析】 选项 B，属于行政事业单位内部控制方法。



## 拓展训练

【例题-单选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于小企业建立与实施内部控制应遵循的原则的是（ ）。

- A.全面性原则
- B.重要性原则
- C.成本效益原则
- D.制衡性原则

【答案】 C

【解析】选项 ABD，属于大中型企业建立与实施内部控制应遵循的原则。



## 拓展训练

【例题-多选题】（2020年）根据会计法律制度的规定，下列职务中，属于不相容职务的有（ ）。

- A. 业务经办与稽核检查
- B. 会计记录与财产保管
- C. 授权批准与监督检查
- D. 业务经办与会计记录



## 拓展训练

【答案】 ABCD

【解析】 不相容职务主要包括：授权批准与业务经办、业务经办与会计记录（选项 D）、会计记录与财产保管（选项 B）、业务经办与稽核检查（选项 A）、授权批准与监督检查（选项 C）等。



## 拓展训练

【例题-判断题】（2019）单位业务经办人员可以兼任会计记录工作。（ ）

【答案】×

【解析】不相容职务主要包括：授权批准与业务经办、业务经办与会计记录、会计记录与财产保管、业务经办与稽核检查、授权批准与监督检查等。



## (二) 会计工作的政府监督

概念	指 <b>财政部门</b> 代表国家对 <b>各单位和单位中相关人员</b> 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行政处罚
主体	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 国务院财政部门、<b>省级以上</b>人民政府<b>财政部门</b>派出机构和县级以上人民政府财政部门；</li><li>2. 除财政部门外，<b>审计、税务、金融监管、证券监管</b>等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对<b>有关单位</b>的会计资料实施监督检查；</li><li>3. 依法实施监督检查后，应当出具检查结论</li></ol>



内  
容

1. 是否依法设置会计账簿；
2. 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. 会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定；
4. 从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德



## 拓展训练

【例题-多选题】（2022）下列各项中，财政局可以实施的监督的有（ ）。

- A. 会计人员是否具备胜任能力
- B. 会计账簿是否完整
- C. 会计凭证是否真实
- D. 是否依法设立账簿



## 拓展训练

【答案】 ABCD

【解析】 财政部门对各单位的下列情况实施监督：（1）是否依法设置会计账簿。（2）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）会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定。（4）从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德。



### (三) 会计工作的社会监督

#### 1. 基本规定

概念

由**注册会计师**及其所在的会计师事务所等中介机构**接受委托**，依法对单位的经济活动进行审计，**出具审计报告**，发表审计意见的一种监督制度。

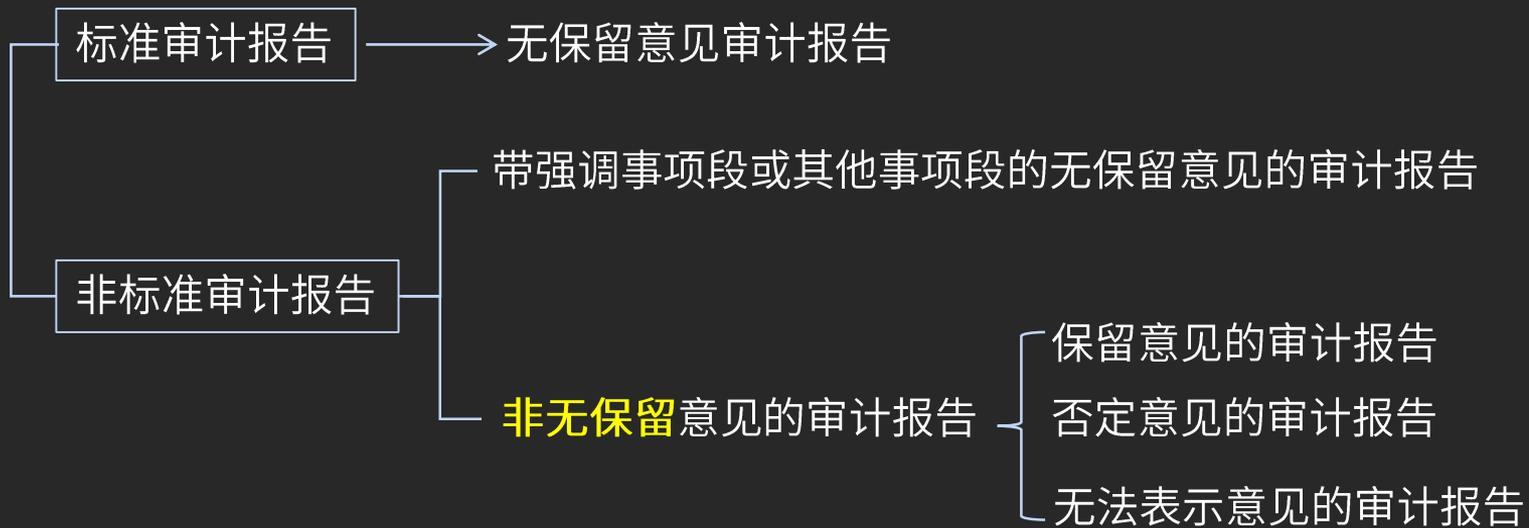
【提示】**任何单位和个人**对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为，**有权检举**。也属于会计工作社会监督的范畴



注册会 计师审 计报告	概念	注册会计师根据审计准则的规定，在执行审计工作的基础上，对被审计单位财务报表发表审计意见的书面文件
	要素	标题，收件人，审计意见；形成审计意见的基础；管理层对财务报表的责任；注册会计师对财务报表审计的责任；按照相关法律法规的要求报告的事项（如适用）；注册会计师的签名和盖章；会计事务所的名称、地址和盖章，报告日期



## 2. 审计报告意见类型



【小迪套路提示】非标准审计报告类型（做题模版）



。。。如果认为错报汇总起来对财务报表的影响。。。。

影响重大

广泛性

审计证据





重大不广泛

保留意见

获取充分、适

当审计证据

重大+广泛

否定意见

无法获取充分、

适当审计证据

重大+广泛

无法表  
示意见





## 对点练

【例题 2-14 判断题】在获取充分、适当的审计证据后，如果认为错报汇总起来对财务报表的影响重大且具有广泛性，注册会计师应当在审计报告中发表无法表示意见。（ ）  
(2022年)

【答案】×

【解析】在获取充分、适当的审计证据后，如果认为错报汇总起来对财务报表的影响重大且具有广泛性，注册会计师应当在审计报告中发表否定意见，而不是无法表示意见。



## 拓展训练

【例题-判断题】注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计意见的基础，但认为未发现的错报（如存在）对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性可以发表否定意见的审计报告。（ ）

【答案】×

【解析】注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计意见的基础，但认为未发现的错报（如存在）对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性可以发表保留意见的审计报告。



## 拓展训练

【例题-判断题】注册会计师审计报告是注册会计师根据会计准则的规定，在执行审计工作的基础上，对被审计单位财务报表发表审计意见的书面文件。（ ）

【答案】 ×

【解析】注册会计师审计报告是注册会计师根据会计准则的规定，在执行审计工作的基础上，对被审计单位财务报表发表审计意见的书面文件。





# 感谢你的耐心倾听

主讲人：小迪老师

