东奥会计在线
www.dongao.com

22年丰碑屹立，成就千万学员

轻松过关®2

2020年 会计专业技术资格考试

通关必做600题

经济法基础

东奥会计在线　编著

北京科学技术出版社

轻松过关®2

2020年会计专业技术资格考试
通关必做600题

经济法基础

东奥会计在线　编著

北京科学技术出版社

本书正版具有以下标识，请认真识别：

1. 本书附有防伪标签一枚，上有二维码，激活即可获赠正版图书超值专享服务。使用方法详见本书正文。

2. 本书防伪标签为正版标识，若无此标识即盗版，请广大读者拒绝购买。盗版举报电话：400-627-5566

您有任何问题或建议都可以扫描二维码，写下来反馈给我们，您的每一句话都很宝贵，期待您的意见反馈。

图书在版编目（CIP）数据

2020年会计专业技术资格考试通关必做600题．经济法基础／东奥会计在线编著．— 北京：北京科学技术出版社，2019.11

（轻松过关．2）

ISBN 978-7-5714-0501-4

Ⅰ.①2… Ⅱ.①东… Ⅲ.①经济法-中国-资格考试-习题集 Ⅳ.①F23-44

中国版本图书馆CIP数据核字（2019）第206205号

2020年会计专业技术资格考试通关必做600题 经济法基础

作　　者：东奥会计在线	电子信箱：bjkj@bjkjpress.com
责任编辑：王　薇	网　　址：www.bkydw.cn
封面设计：晓　荷	经　　销：新华书店
版式设计：马金霞	印　　刷：三河市鑫鑫科达彩色印刷包装有限公司
出 版 人：曾庆宇	开　　本：787mm×1092mm　1/16
出版发行：北京科学技术出版社	字　　数：280千字
社　　址：北京西直门南大街16号	印　　张：18
邮政编码：100035	版　　次：2019年11月第1版
电话传真：0431-87635566（编辑部）	印　　次：2019年11月第1次印刷
010-66135495（总编室）	

ISBN 978-7-5714-0501-4/F·445

定　价：42.00元

京科版图书，版权所有，侵权必究。

京科版图书，印装差错，负责退换。

编　委　会

（按姓氏笔画排序）

田贺元　　兰　飞　　卢　玮

刘　畅　　刘红梅　　孙晓雪

吴　楠　　肖园园　　汪慧敏

陈　然　　张　新　　郭　萌

轻松过关®

- 22年，我们始终保持着最初的热忱；
- 22年，我们对《轻松过关》依然虔诚且敬畏；
- 22年，《轻松过关》，是我们的事业，您的未来；
- 22年，我们不断进步，只为助考路上的您轻松过关！

发展历程

- 1998年，东奥诞生，打造“轻松过关”品牌图书；
- 2001年，“轻松过关”的发行量几乎达到人手一册，被称为：财会培训领域的《圣经》；
- 2007年，东奥旗下“东奥会计在线”网校上线，编写名师讲授网课，反响火热；
- 此后，学员对“轻松过关”图书和“东奥会计在线”网课的认可度、需求度持续高涨；
- 2016—2019年，连续4年荣获“天猫双十一”图书考试行业销售冠军、职业资格考试领域成交额冠军。

出品流程

编写准备：

上一考季结束后，名师围绕真题重新梳理考点，为图书编写奠定基础。

初稿撰写：

名师凭借丰富的授课经验及对最新政策的把握，开始为期150多天的初稿编写。

探讨修订：

300多人的教务团队历经多次校对、探讨、修订，给名师返稿。

融入变化：

考试大纲与教材下发后，教务团队逐字比对，整理变化；

名师夜以继日，融入逢新必考的内容和例题；

1道紧扣最新考试大纲的经典题目，会花费名师6个小时乃至更长的时间。

校对定稿：

完成更新的稿件会重新交予教务团队，进行3校3审，最终才会定版。

目　录

第一部分　易错易混题库

第一章　总　论 …… (3)
第二章　会计法律制度 …… (7)
第三章　支付结算法律制度 …… (15)
第四章　增值税、消费税法律制度 …… (24)
第五章　企业所得税、个人所得税法律制度 …… (39)
第六章　其他税收法律制度 …… (54)
第七章　税收征收管理法律制度 …… (62)
第八章　劳动合同与社会保险法律制度 …… (65)

第二部分　高频考点题库

第一章　总　论 …… (79)
　高频考点集结 …… (79)
　高频考点训练营 …… (89)
　参考答案及解析 …… (91)
第二章　会计法律制度 …… (93)
　高频考点集结 …… (93)
　高频考点训练营 …… (102)
　参考答案及解析 …… (104)
第三章　支付结算法律制度 …… (107)
　高频考点集结 …… (107)
　高频考点训练营 …… (119)
　参考答案及解析 …… (124)
第四章　增值税、消费税法律制度 …… (128)
　高频考点集结 …… (128)
　高频考点训练营 …… (132)
　参考答案及解析 …… (138)
第五章　企业所得税、个人所得税法律制度 …… (142)

高频考点集结……（142）
高频考点训练营……（151）
参考答案及解析……（157）
第六章　其他税收法律制度……（162）
高频考点集结……（162）
高频考点训练营……（173）
参考答案及解析……（176）
第七章　税收征收管理法律制度……（178）
高频考点集结……（178）
高频考点训练营……（180）
参考答案及解析……（181）
第八章　劳动合同与社会保险法律制度……（183）
高频考点集结……（183）
高频考点训练营……（190）
参考答案及解析……（195）

第三部分　历年真题题库

2018 年会计专业技术资格考试经济法基础真题（一）……（201）
参考答案及解析……（207）
2018 年会计专业技术资格考试经济法基础真题（二）……（213）
参考答案及解析……（219）
2019 年会计专业技术资格考试经济法基础真题（一）……（223）
参考答案及解析……（230）
2019 年会计专业技术资格考试经济法基础真题（二）……（235）
参考答案及解析……（242）
2019 年会计专业技术资格考试经济法基础真题（三）……（246）
参考答案及解析……（252）

第四部分　模拟测试题库

2020 年会计专业技术资格考试经济法基础全真模拟测试题（一）……（259）
参考答案及解析……（265）
2020 年会计专业技术资格考试经济法基础全真模拟测试题（二）……（270）
参考答案及解析……（276）

第一部分

易错易混题库

防伪标签使用说明：

第一步：刮开封面防伪码涂层。

第二步：使用微信或【会计云课堂 App】扫描防伪码。

第三步：注册/登录东奥个人账号，激活您的专属服务。

第四步：打开【会计云课堂 App】，点击【学堂】开始学习。

要点提示：

本书在高频考点题库、历年真题题库及模拟测试题库都配有二维码，您只需用会计云课堂 App 扫一扫，就能实现手机做题。轻松便捷，别忘记使用哦！

温馨提示：以上超值服务有效截止日期为 2020 年 5 月 31 日。

第一章 总 论

易错易混点1 法律事件VS法律行为

【母题·多选题】下列情形中，能导致一定法律关系产生、变更或者消灭的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 人的出生与死亡
B. 重大政策的改变
C. 自然灾害
D. 承兑汇票
E. 签订合同
F. 缔结婚姻
G. 伪造账簿

【答案】ABCDEFG

易错易混点辨析

1. 区别

法律事件不以当事人的主观意志为转移，法律行为以法律关系主体意志为转移。

2. 具体分类

法律事实	具体情形	
法律事件	绝对事件（自然现象）：地震、洪水、台风、生老病死等	
	相对事件（社会现象）：爆发战争、重大政策的改变等	
法律行为	行为是否符合法律规范的要求	合法行为与违法行为
	行为的表现形式不同	积极行为（作为）：签发支票
		消极行为（不作为）：竞业限制
	行为是否通过意思表示	意思表示行为：签订合同
		非表示行为：拾得遗失物、发现埋藏物
	主体意思表示的形式	单方行为：遗嘱、行政命令
		多方行为：合同行为
	行为是否需要特定形式或实质要件	要式行为：票据行为
		非要式行为：口头订立的合同
	主体实际参与行为的状态	自主行为与代理行为

【子题1·单选题】下列法律事实中，属于法律事件的是(　　)。(2015年)

A. 买卖房屋　　B. 订立遗嘱
C. 台风登陆　　D. 租赁设备

【解析】选项ABD：属于法律行为。

【答案】C

【子题2·单选题】甲公司与乙公司签订租赁合同，约定甲公司承租乙公司一台挖掘机，租期1个月，租金1万元。引起该租赁法律关系发生的法律事实是(　　)。(2016年)

A. 租赁的挖掘机
B. 甲公司和乙公司
C. 1万元租金
D. 签订租赁合同的行为

【答案】D

【子题3·判断题】甲公司向乙公司签发银行承兑汇票的行为属于法律事件。（　　）（2017年）

【解析】甲公司向乙公司签发银行承兑汇票的行为属于“法律行为”。

【答案】×

【衍生题1·单选题】下列各项中，属于双方法律行为的是（　　）。

A. 行政命令

B. 遗嘱

C. 签订租赁合同

D. 发现埋藏物

【解析】法律行为根据主体意思表示的形式分为单方行为和多方行为。单方行为是指由法律主体一方的意思表示即可成立的法律行为，如遗嘱、行政命令等；多方行为是指由两个或两个以上的多方法律主体意思表示一致而成立的法律行为，如合同行为等。（1）选项ABD：属于单方行为。（2）选项C：属于多方行为。

【答案】C

【衍生题2·多选题】下列选项中，属于法律事件的有（　　）。

A. 台风　　B. 森林大火

C. 拾得遗失物　　D. 发现埋藏物

【答案】AB

易错易混点2 法的形式和分类

【母题·多选题】下列选项中，属于我国法的主要形式的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 宪法

B. 法律

C. 行政法规

D. 地方性法规

E. 规章

F. 国际条约

【答案】ABCDEF

易错易混点辨析

1. 法的形式

法的形式		制定机关	地位
宪法		全国人民代表大会	国家根本大法
法律		全国人民代表大会及其常务委员会	仅次于宪法
行政法规		国务院	根据宪法和法律在职权范围内制定
地方性法规		有地方立法权的地方人民代表大会及其常务委员会	不同宪法、法律、行政法规相抵触
规章	部门规章	国务院各部、委员会、中国人民银行、审计署和具有行政管理职能的直属机构	根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在职权范围内制定
	地方政府规章	有地方立法权的地方人民政府	根据法律、行政法规和本省、自治区、直辖市的地方性法规制定
国际条约		如《国际民用航空公约》	

【提示】（1）宪法>法律>行政法规>地方性法规>本级和下级地方政府规章；

（2）宪法>法律>行政法规>部门规章。

冲突		解决
下位法与上位法冲突		上位法优于下位法
同一机关制定	特别规定与一般规定不一致	特别法优于一般法
	新的规定与旧的规定不一致	新法优于旧法
	地方性法规、规章的新的一般规定与旧的特别规定不一致	制定机关裁决
法律之间对同一事项的新的一般规定与旧的特别规定不一致，不能确定如何适用		全国人民代表大会常务委员会裁决
行政法规之间对同一事项的新的一般规定与旧的特别规定不一致，不能确定如何适用		国务院裁决
地方性法规与部门规章之间对同一事项的规定不一致，不能确定如何适用		国务院提出意见： (1) 认为应当适用地方性法规的，应当决定在该地方适用地方性法规的规定 (2) 认为应当适用部门规章的，应当提请全国人民代表大会常务委员会裁决
部门规章之间、部门规章与地方政府规章之间对同一事项的规定不一致		国务院裁决
根据授权制定的法规与法律不一致，不能确定如何适用		全国人民代表大会常务委员会裁决

2. 法的分类

分类	划分依据
根本法和普通法	法的内容、效力和制定程序
一般法和特别法	法的空间效力、时间效力或对人的效力
实体法和程序法	法的内容
国际法和国内法	法的主体、调整对象和渊源
公法和私法	法律运用的目的
成文法和不成文法	法的创制方式和发布形式

【子题 1 · 单选题】下列法的形式中，效力等级最低的是(　　)。(2017 年)

A. 宪法　　B. 地方性法规

C. 行政法规　　D. 法律

【解析】法的形式的效力等级：宪法>法律>行政法规>地方性法规>本级和下级地方政府规章。

【答案】B

【子题 2 · 单选题】下列规范性文件中，属于行政法规的是(　　)。(2017 年)

A. 国务院发布的《企业财务会计报告条例》

B. 全国人民代表大会通过的《中华人民共和国民事诉讼法》

C. 中国人民银行发布的《支付结算办法》

D. 全国人民代表大会常务委员会通过的《中华人民共和国会计法》

【解析】(1) 选项 BD：属于法律；(2) 选项 C：属于部门规章。

【答案】A

【衍生题·多选题】下列法的形式中，效力等级高于地方政府规章的有(　　)。

A. 宪法　　B. 行政法规
C. 法律　　D. 地方性法规

【答案】ABCD

易错易混点3 民事责任VS行政责任VS刑事责任

【母题·多选题】下列法律责任形式中，属于民事责任的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 停止侵害　　B. 返还财产
C. 消除危险　　D. 赔偿损失
E. 赔礼道歉　　F. 警告
G. 罚款　　H. 责令停产停业
I. 暂扣或吊销许可证　　J. 行政拘留
K. 开除　　L. 管制
M. 拘役　　N. 死刑
O. 罚金　　P. 剥夺政治权利
Q. 没收财产　　R. 驱逐出境

【答案】ABCDE

易错易混点辨析

法律责任包括民事责任、行政责任、刑事责任。

民事责任		停止侵害，排除妨碍，消除危险，返还财产，恢复原状，修理、重作、更换，继续履行，赔偿损失，支付违约金，消除影响、恢复名誉，赔礼道歉
行政责任	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，暂扣或吊销许可证、暂扣或者吊销执照，行政拘留和法律、行政法规规定的其他行政处罚
	行政处分	警告、记过、记大过、降级、撤职、开除
刑事责任	主刑	管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑
	附加刑	罚金、剥夺政治权利、没收财产、驱逐出境（适用于外国人） 【提示】可与主刑一起适用，也可以独立适用

【子题1·单选题】下列法律责任形式中，属于民事责任的是(　　)。(2016年)

A. 拘役　　B. 记过
C. 支付违约金　　D. 暂扣许可证

【解析】(1)选项A：属于刑事责任；(2)选项BD：属于行政责任。

【答案】C

【子题2·单选题】下列法律责任形式中，属于民事责任的是(　　)。(2019年)

A. 暂扣许可证　　B. 拘役
C. 继续履行　　D. 没收非法财物

【解析】(1)选项AD：属于行政责任；(2)选项B：属于刑事责任。

【答案】C

【子题3·单选题】下列法律责任形式中，属于行政责任的是(　　)。(2019年)

A. 吊销许可证　　B. 管制
C. 剥夺政治权利　　D. 驱逐出境

【解析】选项BCD：属于刑事责任。

【答案】A

【衍生题1·单选题】下列法律责任形式中，属于行政责任的是(　　)。

A. 支付违约金　　B. 罚金
C. 罚款　　D. 赔偿损失

【解析】(1)选项B：属于刑事责任。(2)选项AD：属于民事责任。

【答案】C

【衍生题2·单选题】下列法律责任形式中，属于刑事责任的是(　　)。

A. 没收财产　　B. 没收非法财物
C. 支付违约金　　D. 赔偿损失

【解析】(1)选项B：属于行政责任。(2)选项CD：属于民事责任。

【答案】A

第二章　会计法律制度

易错易混点1　会计主管人员 VS 总会计师

【母题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列关于会计人员的相关表述中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 会计主管人员是指主管本单位会计工作的行政领导

B. 总会计师是指在一个单位内部具体负责会计工作的中层领导人员

C. 会计机构负责人是指在一个单位内部具体负责会计工作的中层领导人员

D. 担任总会计师的，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5年以上经历

E. 担任单位会计机构负责人的，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

F. 总会计直接对单位主要行政领导人负责

G. 大、中型企业，事业单位，业务主管部门应当根据法律和国家有关规定设置总会计师

H. 国有的和国有资产占控股地位或主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。其他单位经县级以上财务部门许可，可以设置总会计师

I. 国有和国有资产占控股地位的大、中型企业，以及对社会有重大影响的企业必须设置总会计师

【答案】CEFG

易错易混点辨析

会计机构负责人（会计主管人员）	（1）各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；没有设置会计记账机构或者配备会计人员的单位，应当根据规定，委托会计师事务所或者持有代理记账许可证书的代理记账机构进行代理记账 （2）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 （3）担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，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
总会计师	（1）总会计师是主管本单位会计工作的行政领导，是单位行政领导成员，协助单位主要行政领导人工作，直接对单位主要行政领导人负责。凡设置总会计师的单位，在单位行政领导人员中，不设与总会计师职权重叠的副职 （2）总会计师组织领导本单位的财务管理、成本管理、预算管理、会计核算和会计监督等方面的工作、参与本单位重要经济问题的分析和决策 （3）《会计法》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。《会计基础工作规范》要求，大、中型企业、事业单位、业务主管部门应当根据法律和国家有关规定设置总会计师。《总会计师条例》规定，事业单位和业务主管部门根据需要，经批准可设置总会计师。其他单位可以根据业务需要，自行决定是否设置总会计师

【子题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列关于总会计师地位的表述中，正确的有（　　）。（2018年）

A. 是单位内部审计机构负责人

B. 是单位会计机构负责人

C. 协助单位主要行政领导人工作

D. 是单位行政领导成员

【解析】总会计师是主管本单位会计工作的行政领导（选项AB错误），是单位行政领导成员（选项D正确），协助单位主要行政领导人工作（选项C正确），直接对单位主要行政领导人负责。

【答案】CD

【衍生题·单选题】根据会计法律制度的规定，下列关于总会计师的表述中，不正确的是（　　）。

A. 总会计师直接对单位主要行政领导人负责

B. 总会计师是在一个单位内部具体负责会计工作的中层领导人员

C. 大型国有企业必须设置总会计师

D. 总会计师需要协助单位主要行政领导人工作

【答案】B

易错易混点2 会计凭证VS会计账簿

【母题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列关于会计资料的表述中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 原始凭证来源于实际发生的经济业务事项

B. 原始凭证的各项内容均不得更改

C. 原始凭证有错误的，应当由出具单位更正

D. 原始凭证金额有错误的，应当由出具单位更正

E. 记账凭证应当根据经过审核无误的原始凭证及有关资料编制

F. 记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数

G. 除结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附有原始凭证

H. 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

I. 会计账簿的种类主要有总账、明细账、日记账

J. 必须依据经过审核的会计凭证登记会计账簿

K. 会计账簿按页次顺序连续登记，可以跳行、隔页

L. 账簿中书写的文字和数字上面要留有适当空格，一般应占格距的二分之一

【答案】AEGHJL

易错易混点辨析

会计凭证	原始凭证	（1）原始凭证（单据），是指在经济业务发生时，由业务经办人员直接取得或者填制，用以表明某项经济业务已经发生或完成情况并明确有关经济责任的一种原始凭据，如发票 （2）原始凭证是会计核算的原始依据，来源于实际发生的经济业务事项 （3）原始凭证记载的各项内容均不得涂改 （4）原始凭证上除金额以外的其他事项有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章；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改 （5）内容必须具备：①凭证的名称；②填制凭证的日期；③填制凭证单位名称或者填制人姓名；④经办人员的签名或者盖章；⑤接受凭证单位名称；⑥经济业务内容；⑦数量、单价和金额 【提示】考生需要注意，原始凭证记载的各项内容均不得“涂改”，而并非是均不得“更改”。涂改会掩盖原来的字迹，但更改不会

续表

会计凭证	记账凭证	（1）记账凭证（传票），是指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。它具有分类归纳原始凭证和满足登记会计账簿需要的作用 （2）记账凭证应当根据经过审核无误的原始凭证及有关资料编制。内容必须具备：①填制凭证的日期；②凭证编号；③经济业务摘要；④会计科目；⑤金额；⑥所附原始凭证张数；⑦填制凭证人员、稽核人员、记账人员、会计机构负责人（会计主管人员）签名或者盖章 （3）除结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附有原始凭证 （4）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。原始凭证分割单必须具备原始凭证的基本内容以及费用分摊情况等
会计账簿		（1）会计账簿，是指全面记录和反映一个单位经济业务事项，把大量分散的数据或者资料进行归类整理，逐步加工成有用会计信息的簿籍，是编制财务会计报告的重要依据 （2）会计账簿的种类主要有：总账、明细账、日记账、其他辅助账簿（备查账簿） （3）登记会计账簿的基本要求（包括不限于）： ①账簿中书写的文字和数字上面要留有适当空格，不要写满格；一般应占格距的二分之一。②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。下列情况，可以用红色墨水记账：按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录；在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数；在三栏式账户的余额栏前，如未印明余额方向的，在余额栏内登记负数余额；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。③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 （4）账簿记录发生错误的更正方法 ①登记账簿时发生错误，应当将错误的文字或者数字划红线注销，但必须使原有字迹仍可辨认；然后在划线上方填写正确的文字或者数字，并由记账人员在更正处盖章。对于错误的数字，应当全部划红线更正，不得只更正其中的错误数字。对于文字错误，可只划去错误的部分。②由于记账凭证错误而使账簿记录发生错误，应当按更正的记账凭证登记账簿

【子题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中属于会计账簿类型的有（　　）。（2018年）

A. 备查账簿　　B. 日记账

C. 明细账　　D. 总账

【解析】会计账簿的种类主要有：（1）总账（选项D）；（2）明细账（选项C）；（3）日记账（选项B）；（4）其他辅助账簿，也称备查账簿（选项A）。

【答案】ABCD

【衍生题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列关于记账凭证的表述中，正确的有（　　）。

A. 记账凭证应当根据经过审核无误的原始凭证及有关资料编制

B. 结账的记账凭证无须附有原始凭证

C. 更正错误的记账凭证无须附有原始凭证

D. 相关原始凭证丧失的记账凭证无须附有原始凭证

【答案】ABC

易错易混点3　会计档案的特殊处置

【母题·多选题】下列关于会计档案特殊处置的表述中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 单位分立，原单位存续的，其会计档案应当由分立后的存续方统一保管

B. 单位分立，原单位存续的，其会计档案应当经各方协商后由其中一方代管

C. 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

D. 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

E. 单位合并，原单位解散的，原各单位的会计档案应当由合并后的单位统一保管

F. 单位合并，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

G. 单位合并，原各单位仍存续的，其会计档案应当由合并后的单位统一保管

H. 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，应当在建设单位收到尾款时移交

I. 电子会计档案应当与其元数据一并移交，特殊格式的电子会计档案应当与其读取平台一并移交

【答案】ACDEFI

易错易混点辨析

特殊情况下的会计档案处置

单位分立	原单位存续	其会计档案应当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	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
特殊会计凭证的处理	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	
业务移交	（1）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 （2）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	
单位合并	原各单位解散或者一方存续其他方解散	原各单位的会计档案应当由合并后的单位统一保管
	原各单位仍存续	其会计档案仍应当由原各单位保管
建设单位	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	
单位之间的交接手续	单位之间交接会计档案时，交接双方应当办理会计档案交接手续 （1）移交会计档案的单位，应当编制会计档案移交清册，列明应当移交的会计档案名称、卷号、册数、起止年度、档案编号、应保管期限和已保管期限等内容 （2）交接会计档案时，交接双方应当按照会计档案移交清册所列内容逐项交接，并由交接双方的单位有关负责人负责监督 （3）交接完毕后，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 （4）电子会计档案应当与其元数据一并移交，特殊格式的电子会计档案应当与其读取平台一并移交 （5）档案接受单位应当对保存电子会计档案的载体及其技术环境进行检验，确保所接收电子会计档案的准确、完整、可用和安全	

【子题·判断题】单位合并后一方存续其他方解散的，原各单位的会计档案应由存续方统一保管。（　　）（2018年）

【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。

【答案】√

【衍生题·多选题】下列关于会计档案特殊处置的表述中，不正确的有（　　）。

A. 单位分立，原单位存续的，其会计档案应当经各方协商后由其中一方代管

B. 单位分立，原单位存续的，其会计档案应当由分立后的存续方统一保管

C. 单位合并，原单位解散的，其会计档案应当由业务相关方代管

D. 单位合并，原各单位仍存续，其会计档案仍应当由原各单位保管

【答案】AC

易错易混点4　会计职业道德

【母题·多选题】下列选项中，属于会计职业道德的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 提高技能　　B. 廉洁自律

C. 严于律己　　D. 公平公正

E. 诚实守信　　F. 坚持准则

G. 强化服务　　H. 不畏强权

I. 爱岗敬业　　J. 依法办事

K. 参与管理

【答案】ABEFGIK

易错易混点辨析

主要内容	对会计人员的具体要求
爱岗敬业	(1) 正确认识会计职业，树立职业荣誉感 (2) 热爱会计工作，敬重会计职业 (3) 安心工作，任劳任怨 (4) 严肃认真，一丝不苟 (5) 忠于职守，尽职尽责
诚实守信	(1) 做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假 (2) 保密守信，不为利益所诱惑 (3) 执业谨慎，信誉至上
廉洁自律	(1) 树立正确的人生观和价值观 (2) 公私分明、不贪不占 (3) 遵纪守法，一身正气
客观公正	(1) 端正态度，依法办事 (2) 实事求是，不偏不倚 (3) 如实反映，保持应有的独立性
坚持准则	(1) 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 (2) 在实际工作中，应当以准则作为自己的行动指南，在发生道德冲突时，应坚持准则，维护国家利益、社会公众利益和正常的经济秩序
提高技能	(1) 具有不断提高会计专业技能的意识和愿望 (2) 具有勤学苦练的精神和科学的学习方法，刻苦钻研，不断进取，提高业务水平
参与管理	在做好本职工作的同时，努力钻研业务，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，积极参与管理，使管理活动更有针对性和实效性
强化服务	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

【提示】要将“诚实守信”“客观公正”和“坚持准则”严格区分，诚实守信强调不弄虚作假；客观公正强调注重客观事实并作出合理判断；坚持准则强调对法律法规的坚持。

【子题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计职业道德内容的有(　　)。(2019年)

A. 坚持准则　　B. 客观公正

C. 参与管理　　D. 廉洁自律

【答案】ABCD

【衍生题·单选题】甲公司会计主管人员孙某在就职期间不断学习会计知识，强化业务水平，这体现了会计职业道德中的(　　)。

A. 诚实守信　　B. 坚持准则

C. 提高技能　　D. 参与管理

【答案】C

易错易混点5　违反会计法律制度的责任

【母题·多选题】下列关于违反会计法律制度的责任承担的表述中，正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 不依法设置会计账簿，尚不构成犯罪的，可以对单位并处3000元以上5万元以下的罚款

B. 随意变更会计处理方法，尚不构成犯罪的，可以对单位并处5000元以上5万元以下的罚款

C. 变造会计凭证，尚不构成犯罪的，可以对单位并处5000元以上5万元以下的罚款

D. 编制虚假财务会计报告，尚不构成犯罪的，可以对单位并处5000元以上10万元以下的罚款

E. 故意销毁依法应当保存的会计凭证，尚不构成犯罪的，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

F. 隐匿财务会计报告，尚不构成犯罪的，可以对单位并处5000元以上10万元以下的罚款

G. 强令会计人员伪造会计凭证，尚不构成犯罪的，可以处5000元以上10万元以下的罚款

H. 授意会计机构编制虚假财务会计报告，尚不构成犯罪的，可以处5000元以上5万元以下的罚款

【答案】ADEFH

易错易混点辨析

种类	具体内容
违反国家统一会计制度的行为与责任	违反《会计法》规定的具体情形： (1) 不依法设置会计账簿的 (2) 私设会计账簿的 (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 (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 (5) 随意变更会计处理方法的 (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 (7) 未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的 (8) 未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的 (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 (10) 任用会计人员不符合《会计法》规定的 【提示】此处可以简单记忆为“不按规定办事的惩罚” 存在上述所列行为之一的，构成犯罪的，依法追究刑事责任。尚不构成犯罪的： (1) 应由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处3000元以上5万元以下的罚款 (2) 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处2000元以上2万元以下的罚款 (3) 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行政处分 (4) 会计人员有上述所列行为之一，情节严重的，5年内不得从事会计工作

续表

种类	具体内容
伪造、变造行为及责任	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： (1) 由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处5000元以上10万元以下的罚款 (2) 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3000元以上5万元以下的罚款 (3) 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 (4) 其中的会计人员，5年内不得从事会计工作
隐匿或者故意销毁行为及责任	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。尚不构成犯罪的： (1) 由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处5000元以上10万元以下的罚款 (2) 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3000元以上5万元以下的罚款 (3) 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 (4) 其中的会计人员，5年内不得从事会计工作 【提示】根据《刑法》规定，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，情节严重的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处2万元以上20万元以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚
授意、指使、强令行为及责任	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： (1) 可以处5000元以上5万元以下的罚款 (2) 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 【提示】此处应当与“隐匿或者故意销毁行为及责任”进行严格区分，所处罚的对象是会计机构或者会计人员，本条处罚的对象是领导
打击、报复行为及责任	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以降级、撤职、调离工作岗位、解聘或者开除等方式实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任。尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别 【提示】根据《刑法》规定，公司、企业、事业单位、机关、团体的领导人，对依法履行职责、抵制违反《会计法》行为的会计人员实行打击报复，情节恶劣的，处3年以下有期徒刑或者拘役
职务违法行为及责任	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机密、商业机密，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 【提示】收到对违反《会计法》和国家统一的会计制度行为检举的部门及负责处理检举的部门，将检举人姓名和检举材料转交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

【子题·单选题】对于变造、伪造会计凭证，下列说法中正确的是(　　)。(2018年)

A. 对单位罚款三千元以上五万元以下

B. 对个人罚款三千元以上五万元以下

C. 对单位罚款五千元以上五万元以下

D. 对个人罚款五千元以上十万元以下

【解析】伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，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5000元以上10万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3000元以上5万元以下的罚款。

【答案】B

【衍生题·多选题】对于未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的情形，下列说法中正确的有(　　)。

A. 可对单位罚款3000元以上5万元以下

B. 可对单位罚款5000元以上5万元以下

C. 可对个人罚款2000元以上2万元以下

D. 可对个人罚款5000元以上5万元以下

【答案】AC

第三章　支付结算法律制度

易错易混点 1　各类银行结算账户的开立与使用

【母题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位银行结算账户开立和使用的表述中，正确的有(　　)。（非考试标准题型）

A. 一个单位只能开立一个基本存款账户

B. 异地常设机构可以申请开立基本存款账户

C. 单位设立的非独立核算幼儿园可以申请开立基本存款账户

D. 工资、奖金的发放可以通过基本存款账户办理

E. 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

F. 一般存款账户可以办理现金缴存和支取

G. 证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金

H. 收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款账户划缴款项外，只收不付，不得支取现金

I. 预算单位零余额账户可以办理转账，但不得提取现金

J. 预算单位零余额账户可以向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金

K. 临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年

L. 注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付

【答案】ABDEGHKL

易错易混点辨析

账户类型	开立条件	使用要求
基本存款账户	下列存款人，可以申请开立基本存款账户： (1) 企业法人 (2) 非法人企业 (3) 机关、事业单位 (4) 团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队 (5) 社会团体 (6) 民办非企业组织 (7) 异地常设机构 (8) 外国驻华机构 (9) 个体工商户 (10) 居民委员会、村民委员会、社区委员会 (11) 单位设立的独立核算的附属机构（如食堂、招待所、幼儿园） (12) 其他组织（如业主委员会、村民小组等组织）	(1) 为办理日常转账结算和现金收付而开立 (2) 基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立一个基本存款账户 (3) 存款人工资、奖金的支取，应通过基本存款账户办理
一般存款账户	存款人申请开立一般存款账户，应当向银行出具： (1) 开立基本存款账户规定的证明文件 (2) 基本存款账户开户许可证 (3) 借款合同或者其他有关证明文件	(1) 为办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付而开立 (2) 一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取

续表

账户类型	开立条件	使用要求
专用存款账户	适用于对下列资金的管理和使用： （1）基本建设资金 （2）更新改造资金 （3）粮、棉、油收购资金 （4）证券交易结算资金 （5）期货交易保证金 （6）信托基金 （7）政策性房地产开发资金 （8）单位银行卡备用金 （9）住房基金 （10）社会保障基金 （11）收入汇缴资金和业务支出资金 （12）党、团、工会设在单位的组织机构经费 （13）其他需要专项管理和使用的资金	（1）证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金 （2）收入汇缴账户一般只收不付，不得支取现金。业务支出账户一般只付不收，现金支取必须按规定办理 （3）单位银行卡账户的资金（备用金）必须由其基本存款账户转账存入，且不得办理现金收付业务
预算单位零余额账户	预算单位使用财政性资金，应当按照规定的程序和要求，向财政部门提出设立零余额账户的申请，财政部门同意预算单位开设零余额账户后通知代理银行 【提示】一个基层预算单位开设一个零余额账户	（1）可以办理转账、提取现金等结算业务 （2）可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴，以及财政部门批准的特殊款项 （3）不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金
临时存款账户	（1）设立临时机构（如工程指挥部、摄制组） （2）异地临时经营活动（如建筑施工及安装单位在异地的临时经营活动） （3）注册验资、增资 （4）军队、武警单位承担基本建设或者临时任务	（1）临时存款账户的有效期最长不得超过2年 （2）临时存款账户可以支取现金，但应当按国家现金管理的规定办理 （3）注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付

【子题1·多选题】下列关于单位银行结算账户的说法中，不正确的有（　　）。（2018年）

A. 基本存款账户是存款人的主办账户

B. 一般存款账户是存款人的主办账户

C. 临时存款账户是存款人为专项管理和使用特定用途资金而开立的账户

D. 专用存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的账户

【解析】（1）选项AB：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，是存款人的主办账户；一般存款账户是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。（2）选项C：专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其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。（3）选项D：临时存款账户是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。

【答案】BCD

【子题2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期最长不得超过一定期限，该期限为（　　）。（2019年）

A. 1年　　B. 10年

C. 5年　　D. 2年

【解析】临时存款账户的有效期最长不得超过2年。

【答案】D

【衍生题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位银行结算账户的说法中，不正确的是(　　)。

A. 一个单位只能开立一个基本存款账户

B. 注册验资的临时存款账户在验资期间只付不收

C. 一般存款账户不得办理现金支取

D. 信托基金专用存款账户不得支取现金

【解析】注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

【答案】B

【衍生题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位银行结算账户的说法中，正确的有(　　)。

A. 存款人工资、奖金的支取，应通过基本存款账户办理

B. 一个基层预算单位开设一个零余额账户

C. 预算单位零余额账户不得办理现金支取

D. 临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年

【解析】预算单位零余额账户可以办理转账、提取现金等结算业务。

【答案】ABD

易错易混点 2　个人银行结算账户

【母题·多选题】个人银行账户分为Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户（以下分别简称“Ⅰ类户、Ⅱ类户、Ⅲ类户”）。下列关于个人银行三类账户的表述中，正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 个人可以通过开立Ⅰ类户购买投资理财产品

B. 个人可以通过开立Ⅱ类户限额进行消费和缴费

C. 个人可以通过开立Ⅲ类户购买金融产品

D. 银行可以为Ⅱ类户配发银行卡实体卡片

E. 银行可以为Ⅲ类户配发银行卡实体卡片

F. Ⅱ类户可以办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务

G. Ⅲ类户可以限额进行非绑定账户的资金转入

H. Ⅲ类户账户余额不得超过 2000 元

I. 通过手机银行等电子渠道受理开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅰ类账户

【答案】ABDFH

易错易混点辨析

1. 账户功能

	Ⅰ类户	Ⅱ类户	Ⅲ类户
存款	√	√	任一时点账户余额不得超过 2000 元
购买金融产品	√	√	×
转账	√	限额向非绑定账户转出资金，面对面确认身份后可以限额进行非绑定账户资金转入	限额向非绑定账户转出资金，面对面确认身份后可以限额进行非绑定账户资金转入
消费和缴费	√	限额	限额
存取现金	√	面对面确认身份后可以限额进行存取现金	×
实体卡	√	√	×

2. 限额额度

Ⅱ类户	非绑定账户转入资金、存入现金 消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金	(1) 日累计限额合计为 1 万元 (2) 年累计限额合计为 20 万元 (3) 发放贷款和贷款资金归还，不受转账限额规定
Ⅲ类户	非绑定账户资金转入 消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金	—

3. 开户方式

柜面开户	银行可为开户申请人开立Ⅰ类户、Ⅱ类户或Ⅲ类户 【提示】个人开立Ⅱ、Ⅲ类户，可以绑定Ⅰ类户或者信用卡账户进行身份验证，不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证。在银行柜面开立的，则无须绑定Ⅰ类账户或者信用卡账户进行身份验证
自助机具开户	银行工作人员现场核验开户申请人身份信息的，银行可为其开立Ⅰ类户；未现场核验的，可为其开立Ⅱ类户或Ⅲ类户
电子渠道开户 （网上银行和手机银行等）	(1) 银行可为其开立Ⅱ类户或Ⅲ类户，同时应当向绑定账户开户行验证Ⅱ类户或Ⅲ类户与绑定账户为同一人开立 (2) 开户时，银行应当要求开户申请人登记验证的手机号码与绑定账户使用的手机号码保持一致

【子题1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于个人银行结算账户管理的下列表述中，不正确的是(　　)。(2017年)

A. 银行可以通过Ⅱ类银行账户为存款人提供单笔无限额的存取现金服务

B. 银行可以通过Ⅲ类银行账户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务

C. 银行可以通过Ⅰ类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务

D. 银行可以通过Ⅱ类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务

【解析】银行可以通过Ⅱ类银行账户为存款人提供限定金额的存取现金服务。

【答案】A

【子题2·判断题】通过手机银行等电子渠道受理开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅰ类账户。(　　)(2019年)

【解析】通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。

【答案】×

【衍生题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于Ⅰ类户、Ⅱ类户、Ⅲ类户的表述中，不正确的是(　　)。

A. 个人可以通过Ⅲ类户限额缴费

B. Ⅱ类户向非绑定账户转出资金日累计限额合计为1万元

C. Ⅱ类户发放贷款年累计限额合计为20万

D. Ⅲ类户不得存取现金

【答案】C

易错易混点3　挂失止付与公示催告

【母题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列关于挂失止付和公示催告的表述中，正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 支票可以挂失止付

B. 填明“现金”字样的银行本票可以挂失止付

C. 填明“现金”字样的银行汇票可以挂失止付

D. 失票人应先办理挂失止付再申请公示催告

E. 失票人可以自行抉择票据权利补救方式

F. 公示催告的期间为不可变期间，自公告发布之日起60日

G. 公示催告期间可以正常将票据背书转让

H. 公示催告期间，转让票据权利的行为无效

I. 公示催告期间届满，没有人申报权利的，人民法院应当根据申请人的申请，作出除权判决，宣告票据无效

【答案】ABEHI

易错易混点辨析

1. 挂失止付

可以挂失止付的票据	1. 已承兑的商业汇票 2. 支票 3. 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票 4. 填明“现金”字样的银行本票 【提示】只有确定付款人或代理付款人的票据丧失时才可进行挂失止付
特点	1. 暂时预防 (1) 付款人或者代理付款人自收到挂失止付通知书之日起12日内没有收到人民法院的止付通知书的，自第13日起，不再承担止付责任，持票人提示付款时即向持票人付款 (2) 付款人或者代理付款人在收到挂失止付通知书之前，已经向持票人付款的，不再承担责任 【提示】付款人或者代理付款人以恶意或者重大过失付款的除外 2. 非必经程序 失票人可以自行选择票据权利补救方式： (1) 可以先办理挂失止付，然后在通知挂失止付后的3日内，向票据支付地人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼 (2) 可以在票据丧失后不办理挂失止付，而是直接向票据支付地人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼
通知书	失票人需要挂失止付的，应填写挂失止付通知书并签章 挂失止付通知书应记载：票据丧失的时间、地点、原因，票据的种类、号码、金额、出票日期、付款日期、收款人名称、付款人名称，挂失止付人的姓名、营业场所或者住所以及联系方法

2. 公示催告

申请人	申请公示催告的主体必须是可以背书转让的票据的最后持票人
人民法院止付通知	1. 决定受理申请应当同时通知付款人及代理付款人停止支付，并自立案之日起3日内发出公告，催促利害关系人申报权利 2. 付款人或者代理付款人收到人民法院的止付通知后，应当立即停止支付，直至公示催告程序终结 3. 非经发出止付通知的人民法院许可，擅自解付的，不得免除票据责任
期间	国内票据自公告发布之日起60日，涉外票据可以根据具体情况适当延长，但最长不得超过90日 【提示1】在公示催告期间，转让票据权利的行为无效 【提示2】以公示催告的票据贴现、质押，因贴现、质押而接受该票据的持票人主张票据权利的，人民法院不予支持，但公示催告期间届满以后人民法院作出除权判决以前取得该票据的除外
申报债权与除权判决	1. 利害关系人应当在公示催告期间向人民法院申报 2. 人民法院收到利害关系人的申报后，应当裁定终结公示催告程序，并通知申请人和支付人 3. 公示催告期间届满，没有人申报权利的，人民法院应当根据申请人的申请，作出除权判决，宣告票据无效。判决应当公告，并通知支付人。自判决公告之日起，申请人有权向支付人请求支付 4. 利害关系人因正当理由不能在判决前向人民法院申报的，自知道或者应当知道判决公告之日起1年内，可以向作出判决的人民法院起诉

【子题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列选项所述票据丢失后，可以挂失止付的有(　　)。(2015年)

A. 未承兑的商业汇票

B. 转账支票

C. 现金支票

D. 填明“现金”字样的银行本票

【解析】只有确定付款人或者代理付款人的

票据丧失时，才可进行挂失止付。具体包括：（1）已承兑的商业汇票；（2）支票；（3）填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票；（4）填明“现金”字样的银行本票。

【答案】BCD

【衍生题·多选题】2019年8月5日，甲公司向乙公司购买了一批货物，为支付货款，遂签发了一张支票并交付给乙公司。2019年8月10日，乙公司提示付款途中遗失该票据，下列关于乙公司票据权利丧失补救的说法中，正确的有(　　)。

A. 乙公司可以办理挂失止付

B. 乙公司只能办理挂失支付

C. 乙公司不可以办理挂失止付

D. 乙公司可以办理公示催告

【解析】挂失止付并不是票据丧失后采取的必经措施；失票人可以先办理挂失止付，然后在通知挂失止付后的3日内，向票据支付地人民法院申请公示催告（或者提起普通诉讼），也可以在票据丧失后（不办理挂失止付）直接向票据支付地人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼。

【答案】AD

易错易混点4 银行卡的计息与收费

【母题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡计息与收费的表述中，正确的有(　　)。（非考试标准题型）

A. 信用卡透支利率上限为日利率万分之五

B. 信用卡透支利率下限为日利率万分之五

C. 发卡机构调整信用卡利率标准的，应至少提前45个自然日通知持卡人

D. 发卡机构调整信用卡利率标准的，应至少提前45个工作日通知持卡人

E. 如果持卡人违约逾期未还款，发卡机构应向其收取违约金

F. 如果持卡人违约逾期未还款，发卡机构应向其收取滞纳金

G. 发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费

H. 发卡机构对向持卡人收取违约金应同时计收利息

I. 发卡机构对向持卡人收取取现手续费不得计收利息

【答案】ACGI

易错易混点辨析

1. 告知义务

发卡机构应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计结息方式、免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准，以及向持卡人收取违约金的详细情形和收取标准等与持卡人有重大利害关系的事项，确保持卡人充分知悉并确认接受。

2. 信用卡利息、违约金和滞纳金

种类	具体要求
利息	（1）对账户内的存款，应按中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息 （2）信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定 （3）对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍 【提示】发卡机构调整信用卡利率标准的，应至少提前45个自然日按照约定方式通知持卡人。持卡人有权在新利率标准生效之日前选择销户，并按照已签订的协议偿还相关款项
违约金	对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准
滞纳金	现已取消信用卡滞纳金

【提示1】发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。

【提示2】发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

【子题1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于信用卡透支利率及利息管理的下列表述中，不正确的是(　　)。(2017年)

A. 透支的计结息方式由发卡机构自主确定

B. 透支的利率标准由发卡机构与申请人协商确定

C. 透支利率实行下限管理

D. 透支利率实行上限管理

【解析】(1)选项AB：信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定。(2)选项CD：对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，下限为日利率万分之五的0.7倍。

【答案】B

【子题2·多选题】徐女士在P银行申请一张信用卡，关于该信用卡计息和收费的下列表述中，符合法律规定的有(　　)。(2017年)

A. 若徐女士欠缴信用卡年费，P银行可对该欠费计收利息

B. P银行应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计结息方式，并经徐女士确认接受

C. P银行确定的信用卡透支利率可为日利率万分之五

D. 若P银行要调整信用卡利率，应至少提前45个自然日按照约定方式通知徐女士

【解析】(1)选项A：发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息；(2)选项B：发卡机构应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计结息方式、免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准，以及向持卡人收取违约金的详细情形和收取标准等与持卡人有重大利害关系的事项，确保持卡人充分知悉并确认接受；(3)选项C：对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍；(4)选项D：发卡机构调整信用卡利率标准的，应至少提前45个自然日按照约定方式通知持卡人。

【答案】BCD

【子题3·判断题】银行卡的发行机构对向持卡人收取的年费不得计收利息。(　　)(2018年)

【解析】发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

【答案】√

【衍生题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡计息与收费的表述中，不正确的是(　　)。

A. 信用卡透支利率上限为日利率万分之五

B. 信用卡透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍

C. 发卡机构对向持卡人收取的违约金不得计收利息

D. 发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的超限费用的相关收取方式和标准，由双方自行协商

【解析】(1)选项AB：对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍；(2)选项C：发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息；(3)选项D：发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。

【答案】D

易错易混点5　预付卡

【母题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的表述中，正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 单张记名预付卡资金限额不得超过5000元

B. 单张不记名预付卡资金限额不得超过2000元

C. 记名预付卡可赎回，但不可挂失

D. 不记名预付卡除另有规定外，不可赎回

E. 单位一次性购买预付卡 5000 元以上，应当通过非现金结算方式购买

F. 个人一次性购买预付卡 5 万元以上，应当通过非现金结算方式购买

G. 预付卡可以使用信用卡充值

H. 单月累计充值金额 5000 元以上的，不得使用现金

I. 一次性充值金额 5000 元以上的，不得使用现金

【答案】ADEFI

易错易混点辨析

1. 预付卡概述

本章所述的预付卡指专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用的多用途预付卡；而非商业企业发行，只在本企业或同一品牌连锁商业企业购买商品、服务的单用途预付卡。预付卡以人民币计价，不具有透支功能。

2. 记名预付卡和不记名预付卡

	记名预付卡	不记名预付卡
限额	单张记名预付卡资金限额不得超过 5000 元	单张不记名预付卡资金限额不得超过 1000 元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	(1) 可赎回 (2) 可在购卡 3 个月后办理，同时持卡人应当出示预付卡及持卡人和购卡人的有效身份证件 (3) 他人代理赎回的，应当同时出示代理人和被代理人的有效身份证件；单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回	除另有规定外，不可赎回
有效期	不得设置有效期	有效期不得低于 3 年 【提示】超过有效期尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用
办理	(1) 个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件 (2) 单位一次性购买预付卡 5000 元以上，个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过非现金结算方式购买 (3) 不得使用信用卡购买预付卡 (4) 发卡机构应当识别购卡人、单位经办人的身份，核对有效身份证件，登记身份基本信息，并留存有效身份证件的复印件或影印件 (5) 使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记购卡人姓名或单位名称、单位经办人姓名、有效身份证件名称和号码、联系方式、购卡数量、购卡日期、购卡总金额、预付卡卡号及金额等信息	
充值	(1) 只能通过现金或银行转账方式进行充值，不得使用信用卡充值 (2) 一次性充值金额 5000 元以上的，不得使用现金 (3) 单张预付卡充值后的资金余额不得超过规定限额 (4) 现金充值通过发卡机构网点进行，但单张预付卡同日累计现金充值在 200 元以下的，可通过自助充值终端、销售合作机构代理等方式充值	

【子题 1 · 单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的表述中，正确的是（　　）。(2017 年)

A. 记名预付卡的有效期最长为 3 年

B. 单张记名预付卡的资金限额不得超过 1000 元

C. 购卡人可以使用信用卡购买预付卡
D. 预付卡以人民币计价，不具有透支功能
【解析】（1）选项 A：记名预付卡不得设置有效期，不记名预付卡有效期不得低于 3 年；（2）选项 B：单张记名预付卡资金限额不得超过 5000 元；（3）选项 C：购卡人不得使用信用卡购买预付卡。
【答案】D
【子题 2・单选题】下列关于一次性购买预付卡的情形中，符合法律规定的是（　　）。（2019 年）
A. 李某未出示有效身份证件购买不记名预付卡 5000 元
B. 孙某使用现金购买记名预付卡 60000 元
C. 陈某使用 POS 机刷信用卡购买记名预付卡 30000 元
D. 赵某借用王某的身份证购买不记名预付卡 20000 元
【解析】（1）选项 AD：个人一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件；（2）选项 B：个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金；（3）选项 C：购卡人不得使用信用卡购买预付卡。
【答案】A
【子题 3・多选题】李某使用现金购买了 30000 元的记名预付卡，现金充值 2000 元的不记名预付卡，下列说法正确的有（　　）。（2019 年）
A. 可以使用信用卡购买预付卡
B. 应实名购买
C. 可以现金购买 30000 元的记名预付卡
D. 可以现金充值 2000 元的不记名预付卡
【解析】（1）选项 A：不得使用信用卡购买预付卡；（2）选项 B：个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件；（3）选项 C：单位一次性购买预付卡 5000 元以上，个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金；（4）选项 D：一次性充值金额 5000 元以上的，不得使用现金。
【答案】BCD
【衍生题 1・单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列购买预付卡的情形中，符合规定的是（　　）。
A. 王某使用现金一次性购买 7 万元的预付卡
B. 甲公司使用现金一次性购买 5 万元的预付卡
C. 张某使用现金购买了 50 元的预付卡
D. 李某使用信用卡购买了 100 元的预付卡
【解析】单位一次性购买预付卡 5000 元以上，个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过非现金结算方式购买（选项 AB 错误）。不得使用信用卡购买预付卡（选项 D 错误）。
【答案】C
【衍生题 2・多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于预付卡使用的下列表述中，正确的有（　　）。
A. 单位一次性购买预付卡 5000 元以上，应当通过非现金结算方式购买
B. 个人一次性购买预付卡 4 万元以上的，应当通过非现金结算方式购买
C. 不得使用信用卡充值预付卡
D. 不得使用信用卡购买预付卡
【解析】单位一次性购买预付卡 5000 元以上，个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过非现金结算方式购买。
【答案】ACD

第四章　增值税、消费税法律制度

易错易混点1　增值税 VS 消费税视同销售行为

【母题·多选题】根据税收法律制度，下列行为中，应当同时视同销售缴纳增值税、消费税的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 将自产的高档护肤品用于集体福利

B. 将外购的洗衣机用于集体福利

C. 将自产小汽车无偿赠送给灾区用于运输救灾物资

D. 为灾区运输车辆无偿提供的自产汽油

E. 将外购的帐篷捐赠给灾区

F. 将自产的实木地板捐赠给希望小学用于装修教室

G. 公司为员工提供免费宿舍

H. 编辑为其公司撰写书稿

I. 将自产的白酒用于交际应酬

J. 将外购的白酒用于交际应酬

K. 将自产的白酒用于投资

L. 将自产的白酒用于分配给股东

M. 将委托加工收回的高档香水精用于继续加工高档护手霜

【答案】ACDFIKL

易错易混点辨析

1. 增值税中的视同销售问题

视同销售货物行为	视同销售服务、无形资产、不动产行为
(1) 将货物交付其他单位或者个人代销 (2) 销售代销货物 (3) 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外 (4) 将自产或委托加工的货物用于非应税项目 (5) 将自产或委托加工的货物用于集体福利或个人消费 (6) 将自产、委托加工或购进的货物作为投资，提供给其他单位或个体工商户 (7) 将自产、委托加工或购进的货物分配给股东或投资者 (8) 将自产、委托加工或购进的货物无偿赠送给其他单位或个人	(1) 单位或者个体工商户向其他单位或者个人无偿提供服务，但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外 (2) 单位或者个人向其他单位或者个人无偿转让无形资产或者不动产，但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外 (3) 财政部和国家税务总局规定的其他情形

2. 不需要视同销售缴纳增值税的行为

外购货物用于非增值税应税项目、集体福利、个人消费时，不需要视同销售缴纳增值税。

【提示】增值税是流转税，如果购进货物用于投资、分配、赠送，购进货物还处于增值税的流转环节，增值税链条并没有中断，但所有权已经发生了变化，因此需要视同销售缴纳增值税，而购进货物用于非增值税应税项目、集体福利、个人消费，货物已流出了增值税领域，企业即为货物的最终消费者了，加之增值税是由最终消费者承担，所以不再视同销售，同时对应的进项税额不得抵扣。

3. 消费税中的视同销售问题

纳税人将自产应税消费品用于生产非应税消费品、在建工程、管理部门、非生产机构、提供劳务、馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等方面应视同销售，于移送使用时纳税。

行为	是否视同销售	
	增值税	消费税
将自产应税消费品连续生产应税消费品，如：自产烟丝连续加工卷烟	×	×
将自产应税消费品连续生产非应税消费品，如：自产高档香水精连续生产普通护肤护发品	×	√
将自产应税消费品用于馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等	√	√
将自产应税消费品用于本企业在建工程（福利的除外），如：自产应税涂料用于本企业在建厂房	×	√
将自产应税消费品用于换取生产资料或消费资料、投资入股、抵偿债务	√	√

【子题 1 · 单选题】根据增值税法律制度的规定，下列行为中，属于视同销售货物行为的是（　　）。（2019 年）

A. 乙超市将外购的牙刷作为集体福利发给员工

B. 甲商贸公司将外购的白酒用于交际应酬

C. 丁服装厂将外购的纽扣用于生产服装

D. 丙玩具厂将自产的玩具无偿赠送给福利院

【解析】将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送给其他单位或者个人，属于增值税视同销售货物行为。

【答案】D

【子题 2 · 单选题】根据消费税法律制度的规定，下列各项中，不征收消费税的是（　　）。（2018 年）

A. 将自产白酒赠送给合伙企业

B. 将自产的卷烟发放给员工当福利

C. 零售金银首饰

D. 零售高档化妆品

【答案】D

【子题 3 · 单选题】根据营业税改征增值税试点相关规定，下列各项中，应征收增值税的是（　　）。（2017 年）

A. 被保险人获得的保险赔付

B. 航空公司根据国家指令无偿提供用于公益事业的航空运输服务

C. 居民存款利息

D. 母公司向子公司出售不动产

【解析】（1）选项 A：被保险人获得的保险赔付，不征收增值税。（2）选项 B：单位或者个体工商户向其他单位或者个人无偿提供服务应视同销售服务，但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外；根据国家指令无偿提供的铁路运输服务、航空运输服务，属于《营业税改征增值税试点实施办法》规定的用于公益事业的服务，不视同销售服务，不征收增值税。（3）选项 C：存款利息，不征收增值税。

【答案】D

【衍生题 · 单选题】甲企业为增值税一般纳税人，2019 年 10 月销售一批自产地板，取得含税销售额 11.3 万元，同时用一批地板等价换取乙公司一台设备，取得增值税专用发票注明金额 20 万元，已知，增值税税率为 13%，则甲企业 10 月的销项税额为（　　）。

A. 11.3÷（1+13%）×13%=1.3（万元）

B. 11.3×13%=1.47（万元）

C. 11.3÷（1+13%）×13%+20×13%=3.9（万元）

D. 11.3×13%+20×13%=4.07（万元）

【解析】（1）甲企业将自产地板换取设备，需要视同销售缴纳增值税；（2）题中说明甲企业与乙公司为等价交换，则地板的不含税金额为 20 万元；（3）甲企业的销项税额=11.3÷（1+13%）×13%+20×13%=3.9（万元）。

【答案】C

易错易混点 2　混合销售行为 VS 兼营行为

【母题 · 多选题】根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于增值税兼营行为的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 某家具商场销售家具的同时又为消费者提

供上门组装服务
B. KTV 提供唱歌服务的同时销售果盘
C. 地板商店销售地板的同时提供安装服务
D. 商场销售空调同时提供运输服务
E. 某商场一楼提供餐饮服务，二楼销售服装
F. 地板商店既销售地板，又单独提供地板安装服务
【答案】EF

易错易混点辨析

行为	兼营	混合销售
概念	兼营是指纳税人的经营中包括销售货物、劳务以及销售服务、无形资产和不动产的行为	混合销售是指一项销售行为中既涉及销售货物又涉及服务
特点	纳税人各项业务之间没有必然的因果联系，既可单独销售，也可合并销售	必须是一项销售行为中既涉及货物又涉及服务
税务处理	应当分别核算适用不同税率或者征收率的销售额，未分别核算销售额的，按照以下方法适用税率或者征收率： (1) 兼有不同税率的销售货物、劳务、服务、无形资产或者不动产，从高适用税率 (2) 兼有不同征收率的销售货物、劳务、服务、无形资产或者不动产，从高适用征收率 (3) 兼有不同税率和征收率的销售货物、劳务、服务、无形资产或者不动产，从高适用税率	按单位和个体工商户主营项目的性质划分适用的项目税率来缴纳增值税。一般情况下，从事货物的生产、批发或者零售的单位和个体工商户的混合销售行为按照销售货物缴纳增值税，其他单位和个体工商户的混合销售行为按照销售服务缴纳增值税

根本区别：混合销售行为是一项销售行为中既含有销售货物又含有销售服务的行为，而且两者是有因果关系的。例如，某商场销售空调给客户并为其提供上门安装服务，销售空调和安装服务有因果关系。而兼营行为指的是纳税人销售货物、劳务、服务、无形资产或者不动产，互相之间没有因果关系，分别适用不同税率或者征收率。例如，某商场分别设有销售部门和安装部门，安装部门可以独立从事安装服务，而非因为销售了本商场产品才提供安装服务。此时，销售货物和安装服务就属于该商场的兼营行为

【提示】自 2017 年 5 月 1 日起，纳税人销售活动板房、机器设备、钢结构件等自产货物的同时提供建筑、安装服务，不属于混合销售，应分别核算货物和建筑服务的销售额，分别适用不同的税率或者征收率。

【子题·单选题】某家电商场为增值税一般纳税人，2019 年 8 月销售一台空调，取得不含增值税价款 5650 元，同时提供安装服务取得不含税销售额 113 元，已知销售空调适用 13% 的税率，安装服务适用 9% 的税率，则该家电商场该业务应缴纳的增值税为(　　)。(2019 年)

A. (5650 + 113) ÷ (1 + 13%) × 13% = 663 (元)
B. (5650+113) ×13% = 749.19 (元)
C. 5650÷ (1+13%) ×13%+113÷ (1+9%) × 9% = 659.33 (元)
D. (5650+113) ×9% = 518.67 (元)

【解析】纳税人在一项销售行为中既涉及销售货物又涉及服务属于混合销售，按单位和个体工商户主营项目的性质划分适用的项目税率来缴纳增值税。本题中的主体为家电商场，以销售货物为主，所以按照销售货物缴纳增值税，即家电商场应缴纳的增值税 = (5650+113) ×13% = 749.19 (元)。

【答案】B

【衍生题·单选题】某 KTV 为增值税一般纳税人，2019 年 6 月提供唱歌服务取得不含税收入 20 万元，同时一并销售果盘和饮品取得不含税销售额 10 万元。已知提供唱歌服务的增值税税率为 6%，销售果盘和饮品的增值税税率为 13%，则当月该 KTV 的销项税额为(　　)。

A. 20×13%+10×6%=3.2（万元）
B.（20+10）×13%=3.9（万元）
C. 20×13%=2.6（万元）
D.（20+10）×6%=1.8（万元）
【解析】一项销售行为如果既涉及货物又涉及服务，为混合销售业务，按单位和个体工商户主营项目的性质划分适用的项目税率来缴纳增值税。本题中，KTV 的主营项目是提供唱歌服务，则收入全额按照娱乐服务来缴纳增值税，适用税率为 6%，则该 KTV 当月的销项税额=（20+10）×6%=1.8（万元）。
【答案】D

易错易混点 3 准予抵扣的进项税额 VS 不得抵扣的进项税额

【母题·多选题】根据增值税法律制度的规定，一般纳税人发生的下列行为中，准予抵扣进项税额的有（　　）。（非考试标准题型）
A. 外购原材料因管理不善发生受潮而损毁
B. 外购原材料因地震灾害而毁损
C. 将外购原材料用于换取其他生产资料
D. 外购原材料在运输途中发生的合理损耗
E. 将外购的不动产既用于增值税简易计税项目，又用于增值税一般计税项目
F. 购进的国内旅客运输服务
G. 与购进的贷款服务直接相关的投融资顾问费
H. 购进的餐饮服务
I. 外购用于免税项目原材料而发生的合理运费
J. 由于管理不善损失的外购原材料所对应的运费
K. 从小规模纳税人处购进原材料取得的增值税专用发票上注明的税额
L. 将外购的货物用于集体福利
M. 将外购的货物用于个人消费
【答案】BCDEFK

易错易混点辨析

1. 准予抵扣的进项税额 VS 不得抵扣的进项税额

准予从销项税额中抵扣的进项税额	不得从销项税额中抵扣的进项税额
（1）将购进货物用于产生销项税额的项目 （2）取得可以抵扣进项税额的合法凭证 合法凭证包括： ①从销售方取得的增值税专用发票（含税控机动车销售统一发票）；②从海关取得的海关进口增值税专用缴款书；③农产品收购发票或者销售发票；④自境外单位或者个人购进劳务、服务、无形资产或者境内的不动产，从税务机关或者扣缴义务人取得的代扣代缴税款的完税凭证；⑤符合规定的国内旅客运输发票	（1）用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的购进货物、劳务、服务、无形资产和不动产。其中涉及的固定资产、无形资产、不动产，仅指专用于上述项目的固定资产、无形资产（不包括其他权益性无形资产）、不动产 【提示】自 2018 年 1 月 1 日起，租入的固定资产和不动产既用于增值税一般计税项目又用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费，其进项税额准予从销项税额中全额抵扣 （2）非正常损失的购进货物，以及相关的劳务和交通运输服务 （3）非正常损失的在产品、产成品所耗用的购进货物（不包括固定资产）、劳务和交通运输服务 （4）非正常损失的不动产，以及该不动产所耗用的购进货物、设计服务和建筑服务 （5）非正常损失的不动产在建工程所耗用的购进货物、设计服务和建筑服务 （6）纳税人购进的贷款服务、餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务 【提示】自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人购进的国内旅客运输服务准予抵扣进项税额 （7）纳税人接受贷款服务向贷款方支付的与该笔贷款直接相关的投融资顾问费、手续费、咨询费等费用 （8）财政部和国家税务总局规定的其他情形

2. 进项税额的抵扣方式

（1）凭票直接抵扣：①增值税专用发票上注明的税额；②海关进口增值税专用缴款书上注明的税额；③代扣代缴完税凭证上注明的税额；④购进国内旅客运输服务取得的增值税电子普通发票上注明的税额。

（2）凭票计算抵扣：①取得符合规定的国内旅客运输发票进项税额的抵扣；②购进农产品进项税额的抵扣。

【提示】购进农产品进项税额的抵扣

第一种情况——购进农产品直接销售、简单加工后销售：

（1）纳税人购进农产品，取得一般纳税人开具的增值税专用发票或海关进口增值税专用缴款书的，以增值税专用发票或海关进口增值税专用缴款书上注明的增值税额为进项税额。

（2）纳税人购进农产品，从按照简易计税方法依照3%征收率计算缴纳增值税的小规模纳税人取得增值税专用发票的，以增值税专用发票上注明的金额和9%的扣除率计算进项税额。

（3）纳税人购进农产品，取得（开具）农产品销售发票或收购发票的，以农产品销售发票或收购发票上注明的农产品买价和9%的扣除率计算进项税额。

第二种情况——购进农产品深加工后销售：

纳税人购进用于生产销售或委托加工13%税率货物的农产品，按照农产品买价和10%的扣除率计算进项税额（加计1%扣除）。

【子题1·多选题】根据营业税改征增值税试点相关规定，一般纳税人购进的下列服务中，准予抵扣进项税额的有（　　）。（2016年）

A. 贷款服务

B. 住宿服务

C. 餐饮服务

D. 广告服务

【解析】纳税人购进的贷款服务（选项A）、餐饮服务（选项C）、居民日常服务和娱乐服务，不得抵扣进项税额。

【答案】BD

【子题2·多选题】根据增值税法律制度的规定，一般纳税人购进货物取得的下列合法凭证中，属于增值税扣税凭证的有（　　）。（2018年考题改编）

A. 农产品收购发票

B. 符合规定的国内旅客运输发票

C. 海关进口增值税专用缴款书

D. 增值税专用发票

【答案】ABCD

【衍生题·多选题】根据增值税法律制度的规定，下列情形中，增值税一般纳税人外购货物（已经抵扣进项税额）需要做进项税额转出的有（　　）。

A. 用于个人消费

B. 因管理不善被盗

C. 赠送给全资子公司

D. 用于简易计税办法项目

【答案】ABD

易错易混点4　增值税含税价款VS不含税价款

【母题·多选题】根据增值税法律制度，下列关于金额的表述中，为含增值税金额的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 增值税专用发票注明的金额

B. 超市小票上注明的金额

C. 普通发票上注明的金额

D. 销售货物同时收取的价外费用

E. 进口货物的关税完税价格

F. 税务机关完税凭证上注明的金额

【答案】BCD

易错易混点辨析

一般情况下，金额是否含税，题目会明确给予提示，请考生务必认真读题；如果题目未明确告知，我们可以根据以下规则判断。

通常我们认为以下情况是含税的	通常我们认为以下情况是不含税的
（1）商业企业零售价为含税价 （2）普通发票上注明的销售额是含税价 （3）价外费用为含增值税收入 （4）需要并入销售额一并纳税的包装物押金为含增值税收入 （5）除不含税情况外的其他没有明确说明不含税的情况	（1）题中明确说明是不含税的 （2）增值税专用发票上注明的金额 （3）机动车销售统一发票上注明的金额 （4）海关进口增值税专用缴款书上注明的金额 （5）中华人民共和国税收缴款凭证（完税凭证）上注明的金额

【提示】一般情况下，含税销售额的换算：不含税销售额=含税销售额÷（1+适用税率或征收率）。

【子题·单选题】甲企业为增值税一般纳税人，2019年8月销售空调取得含增值税价款610.2万元，另收取包装物押金5.65万元，约定3个月内返还，当月确认逾期不予退还的包装物押金为11.3万元。已知增值税税率为13%。计算甲企业当月上述业务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。（2019年）

A.（610.2+11.3）÷（1+13%）×13%=71.5（万元）

B.（610.2+5.65+11.3）÷（1+13%）×13%=72.15（万元）

C.（610.2+5.65+11.3）×13%=81.5295（万元）

D.（610.2+11.3）×13%=80.795（万元）

【解析】（1）对销售空调逾期未收回包装物不再退还的押金，应按所包装货物的适用税率计算增值税税款。（2）甲企业当月上述业务增值税销项税额=（610.2+11.3）÷（1+13%）×13%=71.5（万元）。

【答案】A

【衍生题·单选题】甲企业为增值税一般纳税人，2019年6月，销售一批自产打印机，开具增值税专用发票上注明的金额为260000元，同时收取手续费1130元，已知增值税税率为13%，则甲企业针对该业务的销项税额为（　　）。

A.（260000+1130）×13%=33946.9（元）

B.（260000+1130）÷（1+13%）×13%=30041.50（元）

C. 260000×13%+1130÷（1+13%）×13%=33930（元）

D. 260000×13%=33800（元）

【解析】增值税专用发票上注明的金额为不含税价格，手续费为价外费用，视为含税金额，所以需要价税分离，则甲企业的销项税额=260000×13%+1130÷（1+13%）×13%=33930（元）。

【答案】C

易错易混点5　增值税免税VS零税率VS不征税

【母题·多选题】根据增值税法律制度的规定，下列各项中，适用免税政策的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 个人转让著作权

B. 个人销售自建自住用房

C. 航天运输服务

D. 婚姻介绍服务

E. 境外单位向境内单位销售完全在境外发生的餐饮服务

F. 被保险人获得的保险赔付

G. 单位或者个体工商户为聘用的员工提供服务

H. 直接用于科学研究的进口仪器

I. 纳税人提供的直接或者间接国际货物运输代理服务

J. 以无运输工具承运方式提供的国际运输服务

K. 境内单位向境外单位提供的完全在境外消费的设计服务

L. 境内单位向境外单位提供的完全在境外消费的港口码头服务

M. 存款利息

N. 房地产主管部门代收的住宅专项维修资金

【答案】ABDHIJL

易错易混点辨析

不征税，指的是从本质上就不属于某税种的征税范围，而只有在征税范围内，才能谈得上免税和零税率。

免税，前提是属于征税范围，只不过国家给予了优惠待遇，可以享受免税。

零税率，前提也是属于征税范围，但是国家给予了比免税还要优惠的政策，即不仅免销项税额，还可以退还货物、服务等在以前环节承担过的进项税额，使得整体税负为零。

具体政策	是否属于增值税征税范围	对应的进项税额是否可以抵扣
免税	√	×
零税率	√	√
不征税	×	×

【提示】适用零税率的应税服务：

境内单位和个人跨境销售的下列服务和无形资产，适用增值税零税率：

1. 国际运输服务

2. 航天运输服务

3. 向境外单位提供的完全在境外消费的下列服务

（1）研发服务。

（2）合同能源管理服务。

（3）设计服务。

（4）广播影视节目（作品）的制作和发行服务。

（5）软件服务。

（6）电路设计及测试服务。

（7）信息系统服务。

（8）业务流程管理服务。

（9）离岸服务外包业务。

（10）转让技术。

【子题1·单选题】根据营业税改征增值税试点相关规定，下列各项中，不属于免税项目的是（　　）。（2017年）

A. 养老机构提供的养老服务

B. 装修公司提供的装饰服务

C. 婚介所提供的婚姻介绍服务

D. 托儿所提供的保育服务

【解析】选项ACD：免征增值税。

【答案】B

【子题2·单选题】根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于免税项目的是（　　）。（2018年）

A. 养老机构提供的养老服务

B. 装修公司提供的装饰服务

C. 企业转让著作权

D. 福利彩票的代销手续费收入

【解析】（1）选项A：养老机构提供的养老服务，免征增值税；（2）选项B：装修公司提供的装饰服务，按“建筑服务”计缴增值税；（3）选项C：“个人”转让著作权免征增值税；（4）选项D：福利彩票、体育彩票的“发行”收入免征增值税，代销手续费收入按“现代服务——商务辅助服务”计缴增值税。

【答案】A

【子题3·多选题】根据增值税法律制度的规定，下列各项中，不征收增值税的有（　　）。（2019年）

A. 物业管理单位代收的住宅专项维修资金

B. 被保险人获得的医疗保险赔付

C. 保险人取得的财产保险费收入

D. 物业管理单位收取的物业费

【解析】（1）选项C：按照“金融服务——保险服务”缴纳增值税；（2）选项D：按照“现代服务——商务辅助服务”缴纳增值税。

【答案】AB

【衍生题·多选题】根据增值税法律制度的

规定，下列各项中，适用增值税零税率的有(　　)。

A. 境内单位向境外单位提供的完全在境外消费的研发服务

B. 境内单位提供的国际运输服务

C. 境内单位向境外单位提供的完全在境外消费的软件服务

D. 境内单位向境外单位提供的完全在境外消费的信息系统服务

【答案】ABCD

易错易混点6　可选择或按照简易办法依照3%征收率计算纳税 VS 按照简易办法依照3%征收率减按2%计算纳税 VS 按照简易办法依照5%征收率征收增值税的归纳

【母题·多选题】根据增值税法律制度，下列各项中，适用3%征收率减按2%征收增值税的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 一般纳税人销售自己使用过的不得抵扣且未抵扣进项税额的固定资产

B. 一般纳税人销售自己使用过的2009年2月购进的固定资产

C. 一般纳税人销售自己使用过的包装物

D. 小规模纳税人销售自己使用过的2018年购进的固定资产

E. 一般纳税人销售旧货

F. 小规模纳税人销售旧货

G. 一般纳税人销售自来水

H. 典当行销售死当物品

I. 增值税一般纳税人销售自产的以自己采掘的砂、土、石料或其他矿物连续生产的砖、瓦、石灰(不含黏土实心砖、瓦)

J. 增值税一般纳税人销售自产的用微生物、微生物代谢产物、动物毒素、人或动物的血液或组织制成的生物制品

K. 增值税一般纳税人销售自产的以水泥为原料生产的水泥混凝土

L. 增值税一般纳税人提供的公共交通运输服务、电影放映服务、仓储服务、装卸搬运服务、收派服务

M. 小规模纳税人进口生产用机器设备

N. 小规模纳税人提供劳务派遣服务选择差额计税

O. 小规模纳税人销售自建或者取得的不动产

P. 寄售商店代销寄售物品

【答案】ADEF

易错易混点辨析

1. 一般纳税人简易计税办法的情形

可选择按照简易办法依照3%征收率计算缴纳增值税	(1) 县级及县级以下小型水力发电单位生产的电力 小型水力发电单位，是指各类投资主体建设的装机容量为5万千瓦以下(含5万千瓦)的小型水力发电单位 (2) 建筑用和生产建筑材料所用的砂、土、石料 (3) 以自己采掘的砂、土、石料或其他矿物连续生产的砖、瓦、石灰(不含黏土实心砖、瓦) 注意：增值税一般纳税人生产的黏土实心砖、瓦，一律按照适用税率征收增值税，不得采取简易办法征收增值税 (4) 用微生物、微生物代谢产物、动物毒素、人或动物的血液或组织制成的生物制品 (5) 自来水 【提示】对属于增值税一般纳税人的自来水公司销售自来水按简易办法依照3%征收率征收增值税，不得抵扣其购进自来水取得增值税扣税凭证上注明的增值税税款 (6) 商品混凝土(仅限于以水泥为原料生产的水泥混凝土) (7) 增值税一般纳税人提供的公共交通运输服务、电影放映服务、仓储服务、装卸搬运服务、收派服务、文化体育服务
应当按照3%征收率计算缴纳增值税	(1) 寄售商店代销寄售物品(包括居民个人寄售的物品在内) (2) 典当业销售死当物品

2. 适用5%征收率的情形

按照简易办法依照5%征收率征收增值税	(1) 小规模纳税人转让其取得的不动产 (2) 一般纳税人转让其2016年4月30日前取得的不动产，选择适用简易计税办法的 (3) 一般纳税人出租其2016年4月30日前取得的不动产，选择适用简易计税办法的 (4) 小规模纳税人出租其取得的不动产（不含个人出租住房） (5) 房地产开发企业（一般纳税人）销售自行开发的房地产老项目，选择简易计税办法的 (6) 房地产开发企业（小规模纳税人）销售自行开发的房地产项目 (7) 纳税人提供劳务派遣服务，选择差额纳税的

3. 适用征收率的特殊情形

情况	一般纳税人			小规模纳税人
销售旧货	依3%征收率减按2%纳税，应纳增值税=含税销售额÷（1+3%）×2%			
销售自己使用过的固定资产（有形动产）	小汽车、摩托车、游艇	2013.8.1（不含）之前购进	依3%征收率减按2%纳税	依3%征收率减按2%纳税
		2013.8.1之后购进	按适用税率纳税	
	其他固定资产	2009.1.1（不含）之前购进	依3%征收率减按2%纳税	
		2009.1.1之后购进	按适用税率纳税	
销售自己使用过的除固定资产以外的其他物品	按适用税率纳税			按3%征收率纳税

【提示】旧货是进入商业流通环节的有使用价值的货物，是由经营旧货的商业企业销售的。自己使用过的物品是指自己使用过，仍有使用价值的货物。旧货是自己没有使用过，是买来卖的，其经营者是商业企业；自己使用过的物品则是自己已经使用过，但还没有报废的物品，其销售者则不一定是商业企业。

【子题·不定项选择题（节选）】甲商业银行为增值税一般纳税人，2018年……销售自己使用过的一批办公设备，取得含增值税销售额10.506万元。该批办公设备2003年购入，按固定资产核算。已知，销售自己使用过的固定资产，按照简易办法依照3%征收率减按2%征收增值税，计算甲商业银行销售自己使用过的办公设备应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是(　　)。(2019年)

A. 10.506÷（1+2%）×2%=0.206（万元）

B. 10.506×2%=0.21012（万元）

C. 10.506÷（1+3%）×2%=0.204（万元）

D. 10.506÷（1+2%）×3%=0.309（万元）

【解析】销售自己使用过的办公设备按简易办法依3%征收率减按2%征收。甲商业银行该业务应缴纳的增值税=含税售价÷（1+3%）×2%=10.506÷（1+3%）×2%=0.204（万元）。

【答案】C

【衍生题·单选题】某生产企业为增值税一般纳税人，2019年5月销售其6年前购入的一台小汽车，取得含税销售额103000元，已知该生产企业销售小汽车，适用3%征收率减按2%征收增值税，则该业务的应纳税额为(　　)。

A. 103000÷（1+3%）×2%=2000（元）

B. 103000÷（1+3%）×3%=3000（元）

C. 103000×3%=3090（元）

D. 103000×2%=2060（元）

【解析】题中小汽车为2013年8月1日前购入，属于不得抵扣且未抵扣进项税额的固定资产，所以适用简易办法依照3%征收率减按2%征收增值税政策，即应纳税额=103000÷（1+3%）×2%=2000（元）。

【答案】A

易错易混点7 消费税征税范围

【母题·多选题】下列各项中，属于消费税征税范围的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 高档手表

B. 雪茄烟

C. 烟丝

D. 晾晒烟叶

E. 150毫升价值1000元的爽肤水

F. 高尔夫车

G. 气缸容量为150毫升的摩托车

H. 高档住宅

I. 18元一片的面膜

J. 高档香水

K. 戏剧演员化妆用的油彩

L. 宝石坯

M. 铂金项链

N. 体育上用的发令纸

O. 竹制筷子

P. 生物柴油

Q. 电动汽车

R. 高尔夫球包

S. 帆艇

【答案】ABCIJLMPR

易错易混点辨析

税目	征税范围
烟	（1）包括卷烟（复合计税）、雪茄烟、烟丝 （2）不包括烟叶
酒	（1）包括白酒（复合计税）、黄酒（从量定额）、啤酒（从量定额）、其他酒 （2）不包括调味料酒
高档化妆品	包括高档美容、修饰类化妆品、高档护肤类化妆品和成套化妆品 【提示】高档美容、修饰类化妆品和高档护肤类化妆品是指生产（进口）环节销售（完税）价格（不含增值税）在10元/毫升（克）或15元/片（张）及以上的美容、修饰类化妆品和护肤类化妆品
贵重首饰及珠宝玉石	（1）包括金银首饰、铂金首饰和钻石及钻石饰品（零售环节征税） （2）包括其他贵重首饰和珠宝玉石 （3）宝石坯是经采掘、打磨、初级加工的珠宝玉石半成品，对宝石坯按规定征收消费税
鞭炮、焰火	（1）包括各种鞭炮、焰火 （2）不包括体育上用的发令纸、鞭炮药引线
成品油	包括汽油、柴油、石脑油、溶剂油、航空煤油、润滑油、燃料油
摩托车	（1）包括气缸容量在250毫升（含）以上的 （2）不包括气缸容量在250毫升以下的
小汽车	（1）包括乘用车、中轻型商用客车、超豪华小汽车 （2）不包括电动汽车、沙滩车、雪地车、卡丁车、高尔夫车 （3）对于企业购进货车或者厢式货车改装生产的商务车、卫星通讯车等专用汽车不征收消费税 （4）对于购进乘用车和中轻型商用客车整车改装生产的汽车，按规定缴纳消费税

续表

税目	征税范围
高尔夫球及球具	包括高尔夫球、高尔夫球杆及高尔夫球包（袋）、高尔夫球杆的杆头、杆身和握把
高档手表	销售价格（不含增值税）每只在10000元（含）以上的各类手表
游艇	（1）包括机动艇 （2）不包括无动力艇、帆艇
木制一次性筷子	（1）包括木制一次性筷子和未经打磨、倒角的木制一次性筷子 （2）不包括竹制一次性筷子
实木地板	包括各类规格的实木地板、实木指接地板、实木复合地板及用于装饰墙壁、天棚的实木装饰板以及未经涂饰的素板
电池	（1）对锂原电池、太阳能电池、燃料电池等免征消费税 （2）自2016年1月1日起，对铅蓄电池按4%税率征收消费税
涂料	对施工状态下挥发性有机物含量低于420克/升（含）的涂料免征消费税

【子题1·单选题】根据消费税法律制度的规定，下列不属于消费税征收范围的是（　　）。（2018年）

A. 啤酒　　B. 实木地板

C. 电脑　　D. 电池

【解析】电脑不属于消费税的征税范围。

【答案】C

【子题2·多选题】根据消费税法律制度的规定，下列各项中，属于消费税征税范围的有（　　）。（2019年）

A. 黄酒　　B. 调味料酒

C. 白酒　　D. 啤酒

【解析】调味料酒不属于消费税征税范围。

【答案】ACD

【子题3·多选题】根据消费税法律制度的规定，下列各项中，属于消费税征税范围的有（　　）。（2019年）

A. 私人飞机　　B. 高档手表

C. 珠宝玉石　　D. 游艇

【解析】消费税税目共有15个，不包括私人飞机。

【答案】BCD

【衍生题·判断题】根据消费税法律制度的规定，高尔夫车需要征收消费税。（　　）

【解析】消费税税目中，小汽车不包括电动汽车、沙滩车、雪地车、卡丁车、高尔夫车。

【答案】×

易错易混点8　包装物押金在增值税VS消费税中的处理

【母题·多选题】下列关于包装物押金税务处理的表述中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 对收取1年以上的成品油包装物押金，无论是否退还均应并入销售额，缴纳增值税

B. 销售葡萄酒收取的包装物押金，无论押金是否返还及会计上如何核算，均不需要并入销售额缴纳消费税、增值税

C. 销售黄酒收取的包装物押金，单独记账核算的，且时间在1年以内，又未过期的，不并入销售额征增值税

D. 对一般应税消费品逾期未收回包装物不再退还的押金，应按所包装货物的适用税率计算增值税、消费税

E. 包装物押金是含税收入，在并入销售额征税时，需要先将该押金换算为不含税收入，再计算应纳增值税、消费税

【答案】ACDE

易错易混点辨析

押金类型		条件	增值税	消费税
酒类包装物押金	其他酒类	不受逾期或12个月的限制	收取时并入销售额	收取时并入销售额
	啤酒、黄酒（成品油适用此规定）	单独核算，12个月以内且未逾期	不并入销售额	从量定额征收消费税，包装物押金不用计算缴纳消费税
		单独核算，合同逾期或12个月以上	并入销售额	
其他货物包装物押金		单独核算，12个月以内且未逾期	不并入销售额	不并入销售额
		单独核算，合同逾期或12个月以上	并入销售额	并入销售额

【提示】如果包装物随同货物销售的，无论包装物是否单独计价以及在会计上如何核算，均应并入货物的销售额中计算缴纳增值税和消费税。

【子题1·单选题】2019年7月，甲酒厂销售自产红酒，取得含增值税价款45.2万元，另收取包装物押金2.26万元、手续费1.13万元。已知红酒增值税税率为13%，消费税税率为10%。甲酒厂该笔业务应缴纳消费税税额的下列计算列式中，正确的是（　　）。（2016年）

A.（45.2+1.13）÷（1+13%）×10%=4.1（万元）

B. 45.2÷（1+13%）×10%=4（万元）

C.（45.2+2.26+1.13）÷（1+13%）×10%=4.3（万元）

D.（45.2+2.26）÷（1+13%）×10%=4.2（万元）

【解析】（1）对酒类生产企业销售酒类产品（啤酒、黄酒除外）而收取的包装物押金，无论押金是否返还也不管会计上如何核算，均应并入酒类产品销售额，征收消费税。（2）1.13万元的手续费应作为价外费用。（3）价外费用与并入销售额的包装物押金均为“含税”收入。所以本题计算列式应为（45.2+2.26+1.13）÷（1+13%）×10%=4.3（万元）。

【答案】C

【子题2·判断题】红酒生产企业销售红酒收取的包装物押金应并入红酒销售额，征收消费税。（　　）（2018年）

【解析】除啤酒、黄酒以外的其他酒类产品在销售的同时收取的包装物押金，在收取时就并入销售额，征收消费税。

【答案】√

【衍生题·多选题】某啤酒生产企业为增值税一般纳税人，2019年6月销售乙类啤酒500吨，取得含税销售额22.6万元，另收取单独记账核算的包装物押金5.65万元。当月没收逾期未退还包装物的押金4.52万元。已知乙类啤酒增值税税率为13%，消费税税率为220元/吨。则下列计算该啤酒生产企业当月应缴纳消费税、增值税正确的有（　　）。

A. 应缴纳消费税税额=500×220÷10000=11（万元）

B. 应缴纳增值税=（22.6+5.65）÷（1+13%）×13%=3.25（万元）

C. 应缴纳增值税=（22.6+4.52）÷（1+13%）×13%=3.12（万元）

D. 应缴纳增值税=（22.6+5.65+4.52）÷（1+13%）×13%=3.77（万元）

【解析】（1）对于销售啤酒收取的包装物押金，单独记账核算的，且时间在1年以内，又未过期的，不并入销售额计征增值税；但因逾期未收回包装物不再退还的押金应并入销售额计征增值税。（2）因为啤酒是从量定额征收消费税的，和销售价款无关，所以包装物押金不作为计算啤酒消费税的计税依据。（3）该啤酒生产企业当月应缴纳增值税=

（22.6+4.52）÷（1+13%）×13%=3.12（万元）。（4）该啤酒生产企业当月应缴纳消费税税额=500×220÷10000=11（万元）。考生需要注意的是乙类啤酒消费税税率220元/吨，而统一单位“万元”，所以要再除以10000，将单位“元”换算为“万元”。

【答案】AC

易错易混点9 以旧换新增值税VS消费税的税务处理

【母题·多选题】根据税收法律制度，下列说法中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 金店采取以旧换新方式销售金项链的，以实际收取的不含增值税的价款作为增值税和消费税的计税依据

B. 珠宝店采取以旧换新方式销售红宝石饰品的，以实际收取的不含增值税的价款作为增值税和消费税的计税依据

C. 摩托车厂采取以旧换新方式销售摩托车，应按照新货物的同期销售价格确定增值税和消费税的计税依据

D. 手表厂采取以旧换新方式销售新款高档手表，应按照新货物的同期销售价格确定增值税和消费税的计税依据

E. 金店采取以旧换新方式销售金吊坠的，以实际收取的不含增值税的价款作为增值税和消费税的计税依据

【答案】ACDE

易错易混点辨析

以旧换新业务的增值税、消费税处理：

（1）纳税人采取以旧换新方式销售一般货物，应按新货物的同期销售价格确定销售额。也就是说，计算增值税和消费税时是以新货物的销售价格为计税依据，不能扣减旧货物的价款。

这是为了严格控制增值税和消费税的计算征收，防止出现销售额不实、减少纳税的现象。

（2）对于“金银首饰”以旧换新业务，应按照销售方实际收取的不含增值税的全部价款征收增值税和消费税。

【提示】金银首饰的特殊性，是由于金银比较保值，采用以旧换新销售金银，换回来金银的价值，其价格波动不会太大，所以金银首饰以旧换新业务销售额允许扣除旧货价格，但是其他货物的以旧换新，换回来的旧货其使用价值并不大，所以其他货物以旧换新业务销售额都不得减除旧货价格。

【子题·单选题】甲手机专卖店为增值税一般纳税人，2019年10月采取以旧换新方式销售某型号手机100部，该型号新手机的同期含税销售单价为3164元，旧手机的收购单价为226元，已知增值税税率为13%，甲手机专卖店当月该业务增值税销项税额的下列计算列式中，正确的是（　　）。（2016年）

A.（3164-226）×100×13%=38194（元）

B.（3164-226）×100÷（1+13%）×13%=33800（元）

C. 3164×100×13%=41132（元）

D. 3164×100÷（1+13%）×13%=36400（元）

【解析】纳税人采取以旧换新方式销售货物（金银首饰除外），应当按“新货物”的同期销售价格确定销售额。新货物的同期销售价格含税时，应换算为不含税价计税。所以甲手机专卖店该业务销项税额=3164×100÷（1+13%）×13%=36400（元）。

【答案】D

【衍生题·多选题】某金店为增值税一般纳税人，2019年8月采取以旧换新方式销售一批金项链，旧项链作价22600元，实际取得含税销售额67800元；修理首饰收取修理费1130元，已知金银首饰的增值税税率为13%，零售环节消费税税率为5%，则下列说法中正确的有（　　）。

A. 该业务金店应缴纳的增值税=（67800+1130）÷（1+13%）×13%=7930（元）

B. 该业务金店应缴纳的增值税=（67800+22600+1130）÷（1+13%）×13%=10530（元）

C. 该业务金店应缴纳的消费税=67800÷（1+13%）×5%=3000（元）

D. 该业务金店应缴纳的消费税 =（67800+22600+1130）÷（1+13%）×5% =4050（元）

【解析】金银首饰的以旧换新以实际收取的不含增值税的价款作为计税依据计算缴纳增值税和消费税，不包含旧货物的作价。

【答案】AC

易错易混点 10 已纳消费税扣除的辨析

【母题·多选题】根据消费税法律制度的规定，下列经营行为中，应税消费品的已纳消费税，准予从应纳消费税税额中扣除的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 外购已税烟丝生产的卷烟

B. 外购已税高档香水精为原料生产的普通护肤品

C. 委托加工收回的已税实木地板为原料生产的实木地板

D. 委托加工收回的已税珠宝玉石为原料生产的贵重首饰

E. 外购已税润滑油为原料生产的成品油

F. 外购已税玛瑙为原料生产的高档手表

G. 委托加工收回的已税小汽车为原料生产的小汽车

H. 外购已税柴油为原料生产的柴油

I. 外购已税珠宝玉石为原料生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰

J. 委托加工收回的已税杆头为原料生产的高尔夫球杆

【答案】ACDEHJ

易错易混点辨析

外购应税消费品已纳税款的扣除	委托加工收回的应税消费品已纳税款的扣除
（1）外购已税烟丝生产的卷烟 （2）外购已税高档化妆品原料生产的高档化妆品 （3）外购已税珠宝、玉石原料生产的贵重首饰及珠宝、玉石 （4）外购已税鞭炮、焰火原料生产的鞭炮、焰火 （5）外购已税杆头、杆身和握把为原料生产的高尔夫球杆 （6）外购已税木制一次性筷子原料生产的木制一次性筷子 （7）外购已税实木地板原料生产的实木地板 （8）外购已税石脑油、润滑油、燃料油为原料生产的成品油 （9）外购已税汽油、柴油为原料生产的汽油、柴油	（1）以委托加工收回的已税烟丝为原料生产的卷烟 （2）以委托加工收回的已税高档化妆品原料生产的高档化妆品 （3）以委托加工收回的已税珠宝、玉石原料生产的贵重首饰及珠宝、玉石 （4）以委托加工收回的已税鞭炮、焰火原料生产的鞭炮、焰火 （5）以委托加工收回的已税杆头、杆身和握把为原料生产的高尔夫球杆 （6）以委托加工收回的已税木制一次性筷子原料生产的木制一次性筷子 （7）以委托加工收回的已税实木地板原料生产的实木地板 （8）以委托加工收回的已税石脑油、润滑油、燃料油为原料生产的成品油 （9）以委托加工收回的已税汽油、柴油为原料生产的汽油、柴油

【提示】

（1）委托加工的扣税项目和外购的扣税项目基本一致，考生要注意掌握；

（2）允许扣税的是同一大类税目中的连续加工，不能跨税目抵扣；

（3）按生产领用量抵扣，不按照当期购进数量抵扣，和增值税不同，增值税是凭票抵扣，与生产领用量无关；

（4）在零售环节纳税的“金银铂钻”首饰，不得抵扣外购或委托加工收回的已税珠宝玉石的已纳消费税税款；

（5）批发环节的卷烟计算消费税税额时，不得抵扣其生产环节已纳的消费税。

【子题 1 · 单选题】根据消费税法律制度的规定，企业发生的下列经营行为中，外购应税消费品已纳消费税税额不准从应纳消费税税额中扣除的是(　　)。(2015 年)

A. 以外购已税白酒生产白酒

B. 以外购已税烟丝生产卷烟

C. 以外购已税高档化妆品为原料生产高档化妆品

D. 以外购已税实木地板为原料生产实木地板

【解析】“白酒”税目连续加工时不涉及消费税抵扣的问题。

【答案】A

【子题 2 · 单选题】根据消费税法律制度的规定，下列各项中，可以按当期生产领用数量计算准予扣除外购的应税消费品已纳消费税税款的是(　　)。(2019 年)

A. 外购已税白酒生产的药酒

B. 外购已税烟丝生产的卷烟

C. 外购已税翡翠生产加工的金银翡翠首饰

D. 外购已税钻石生产的高档手表

【解析】(1) 连续加工允许抵扣税额的税目不包括酒、摩托车、小汽车、高档手表、游艇、电池、涂料。(2) 消费税不得跨环节、跨税目抵扣。

【答案】B

【衍生题 · 单选题】某化妆品厂为增值税一般纳税人，2019 年 6 月购进一批已税高档保湿精华，取得增值税专用发票上注明的金额为 10 万元，同月将全部保湿精华移送用于加工高档化妆品，加工完成后，于当月销售了 80%，取得不含税金额 30 万元，已知高档化妆品的消费税税率为 15%，则化妆品厂针对该业务应纳消费税税额为(　　)。

A. 30×15% = 4.5 (万元)

B. 30×15% − 10×80%×15% = 3.3 (万元)

C. 30×15% − 10×15% = 3 (万元)

D. 30×80%×15% − 10×80%×15% = 2.4 (万元)

【解析】(1) 将外购已税高档化妆品用于连续生产高档化妆品的，可以扣除已纳消费税税额。排除选项 A。(2) 已纳消费税按照生产领用量抵扣，题中说明全部移送，所以不需要乘以 80%。排除选项 BD。

【答案】C

第五章　企业所得税、个人所得税法律制度

易错易混点1　居民企业VS非居民企业

【母题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于企业所得税纳税人和征税对象的表述中，正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 民办非企业单位为企业所得税的纳税人

B. 个人独资企业为企业所得税的纳税人

C. 企业所得税居民纳税人判定原则采取“双重管辖权”

D. 依法在中国境内成立的企业属于居民企业

E. 依照外国法律成立但实际管理机构在中国境内的企业属于非居民企业

F. 依照外国法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构的企业属于非居民企业

G. 居民企业向境外转让动产取得的收入应缴纳企业所得税

H. 居民企业取得国外关联企业支付的货款应缴纳企业所得税

I. 未在中国设立机构的外国企业就其取得的来源于境外的收入无须缴纳企业所得税

J. 已在中国设立机构的外国企业就其取得的发生在境外但与其境内机构、场所有实际联系的所得应缴纳企业所得税

【答案】ACDFGHIJ

易错易混点辨析

企业所得税采取收入来源地管辖权和居民管辖权相结合的“双重管辖权”，把企业分为居民企业和非居民企业。

<table>
<tr><td>纳税人类型
项目</td><td colspan="2">居民企业</td><td colspan="2">非居民企业</td></tr>
<tr><td rowspan="2">划分标准</td><td rowspan="2">依法在中国境内成立的企业</td><td rowspan="2">依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业</td><td colspan="2">依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内</td></tr>
<tr><td>在中国境内设立机构、场所的企业</td><td>在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业</td></tr>
<tr><td>征税对象</td><td colspan="2">来源于中国境内、境外的全部所得</td><td>来源于中国境内的所得以及发生在境外但与其境内机构、场所有实际联系的所得</td><td>来源于中国境内的所得</td></tr>
</table>

【提示1】非居民企业委托营业代理人在中国境内从事生产经营活动的，该营业代理人视为非居民企业在中国境内设立的机构、场所。

【提示2】是否缴纳企业所得税。

应缴纳企业所得税	企业所得税纳税人包括各类企业、事业单位、社会团体、民办非企业单位和从事经营活动的其他组织
应缴纳个人所得税	依中国法律法规成立的个人独资企业投资者、合伙企业自然人合伙人

【子题 1·判断题】非居民企业取得的来源于中国境外但与其在中国境内设立的机构、场所有实际联系的所得，应缴纳企业所得税。（　　）（2016 年）

【答案】√

【子题 2·单选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于企业所得税纳税人的是（　　）。（2018 年）

A. 甲有限责任公司

B. 乙事业单位

C. 丙个人独资企业

D. 丁股份有限公司

【解析】企业所得税纳税人包括各类企业、事业单位、社会团体、民办非企业单位和从事经营活动的其他组织；但依照中国法律、行政法规成立的个人独资企业、合伙企业，不适用《企业所得税法》，不属于企业所得税纳税义务人。

【答案】C

【衍生题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列主体中，属于居民企业的有（　　）。

A. 依法在中国境内成立的甲企业

B. 依照外国法律成立，实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的乙企业

C. 依照外国法律成立，实际管理机构在中国境内的丙企业

D. 依照外国法律成立，实际管理机构不在中国境内，且在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的丁企业

【解析】选项 BD：均属于非居民企业，仅承担有限的纳税义务。

【答案】AC

易错易混点 2　所得来源地的确定

【母题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于所得来源地的表述中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 销售货物所得，按照货物产出地确定

B. 提供劳务所得，按照劳务发生地确定

C. 权益性投资资产转让所得，按照投资企业所在地确定

D. 股息、红利等权益性投资所得，按照分配所得的企业所在地确定

E. 动产转让所得，按照动产买受人所在地确定

F. 利息所得，按照取得利息所得的企业所在地确定

G. 提供劳务所得，按照劳务者住所地确定

H. 租金所得，按照取得所得的企业所在地确定

I. 不动产转让所得，按照不动产所在地确定

J. 特许权使用费所得，按照收取方所在地确定

K. 销售货物所得，按照销售方所在地确定

L. 动产转让所得，按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定

【答案】BDIL

易错易混点辨析

所得类型	来源地的确定
销售货物所得	按照交易活动发生地确定
提供劳务所得	按照劳务发生地确定
不动产转让所得	按照不动产所在地确定
动产转让所得	按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定
权益性投资“资产转让”所得	按照被投资企业所在地确定
股息、红利等权益性“投资”所得	按照分配所得的企业所在地确定

续表

所得类型	来源地的确定
利息所得	（1）按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定 （2）按照负担、支付所得的个人的住所地确定
租金所得	
特许权使用费所得	

【子题 1 · 多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于确定所得来源地的表述中，正确的有（　　）。（2016 年）

A. 提供劳务所得，按照劳务发生地确定

B. 销售货物所得，按照交易活动发生地确定

C. 不动产转让所得，按照转让不动产的企业所在地确定

D. 股息所得，按照分配股息的企业所在地确定

【解析】选项 C：不动产转让所得，按照不动产所在地确定所得来源地。

【答案】ABD

【子题 2 · 多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于来源于中国境内所得的有（　　）。（2018 年）

A. 甲非居民企业在中国境内提供咨询服务取得的收入

B. 乙非居民企业转让中国境内公司股权取得的收入

C. 丁非居民企业在中国境外为中国公司技术人员提供培训服务取得的收入

D. 丙非居民企业通过其代理商在中国境内销售货物取得的收入

【解析】（1）选项 AC：提供劳务所得，按照劳务发生地确定；（2）选项 B：权益性投资资产转让所得按照被投资企业所在地确定；（3）选项 D：销售货物所得，按照交易活动发生地确定。

【答案】ABD

【衍生题 · 多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于确定所得来源地的表述中，不正确的有（　　）。

A. 利息所得，按照获利企业所在地确定

B. 动产转让所得，按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定

C. 股息、红利等权益性投资所得，按照分配所得的企业所在地确定

D. 提供劳务所得，按劳动者住所地确定

【解析】（1）选项 A：利息所得按照负担、支付所得的企业或者机构、场所所在地确定，或者按照负担、支付所得的个人的住所地确定。（2）选项 D：提供劳务所得，按照劳务发生地确定。

【答案】AD

易错易混点 3　不征税收入 VS 免税收入

【母题 · 多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列选项中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 企业取得国债利息收入属于免税收入

B. 企业取得财政拨款收入属于免税收入

C. 企业取得财政拨款收入属于不征税收入

D. 企业取得国债利息收入属于应税收入

E. 企业取得依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费属于免税收入

F. 企业取得依法收取并纳入财政管理的政府性基金属于不征税收入

G. 社会保障基金取得的直接股权投资收益属于免税收入

H. 社会保障基金取得的股权投资基金收益属于应税收入

【答案】ACF

易错易混点辨析

	不征税收入	免税收入
具体项目	1. 财政拨款 2. 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金 3. 全国社会保障基金理事会及基本养老保险基金投资管理机构在国务院批准的投资范围内，运用养老基金投资取得的归属于养老基金的投资收入 4. 社会保障基金取得的直接股权投资收益、股权投资基金收益 5. 国务院规定的其他不征税收入	1. 国债利息收入 2. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益 3. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益
区别	不征税收入是收入本身不处于征税范围内 免税收入则是处于征税范围内，但国家给予了税收优惠	
联系	不征税收入和免税收入均应计入企业收入总额，但在计算企业所得税应纳税所得额时应予以扣除	

【提示1】县级以上人民政府将国有资产无偿划入企业并指定专门用途并按规定进行管理的，企业可作为不征税收入进行企业所得税处理。

【提示2】免税收入中所述股息、红利等权益性投资收益不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票“不足12个月”取得的收益。

【提示3】自2018年11月7日起至2021年11月6日止，对境外机构投资境内债券市场取得的债券利息收入暂免征收企业所得税。

【提示4】对企业取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税。

【提示5】对企业投资者持有2019~2023年发行的铁路债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

【子题1·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于不征税收入的有(　　)。(2017年)

A. 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费

B. 财政拨款

C. 国债利息收入

D. 接受捐赠收入

【解析】(1)选项C：属于免税收入；(2)选项D：属于应税收入。

【答案】AB

【子题2·单选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于免税收入的是(　　)。(2018年)

A. 财政拨款收入

B. 转让企业债券取得的收入

C. 企业购买国债取得的利息收入

D. 县级以上人民政府将国有资产无偿划入企业并指定专门用途并按规定进行管理的

【解析】(1)选项AD：属于不征税收入；(2)选项B：属于应税收入，应缴纳企业所得税。

【答案】C

【衍生题·单选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于免税收入的是(　　)。

A. 企业依法收取并纳入财政管理的政府性基金

B. 企业取得财政拨款收入

C. 企业转让厂房取得的转让财产收入

D. 企业购买国债取得利息收入

【解析】(1)选项AB：属于不征税收入；(2)选项C：属于应税收入。

【答案】D

易错易混点4 税金扣除

【母题·多选题】关于企业缴纳的下列税费中，不得在计算企业所得税应纳税所得额时

扣除的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 印花税　　B. 车船税

C. 资源税　　D. 出口关税

E. 进口关税　　F. 可以抵扣的增值税

G. 不得抵扣的增值税　H. 耕地占用税

I. 城镇土地使用税　　J. 消费税

K. 企业所得税

【答案】FK

易错易混点辨析

扣除方式		具体内容
在发生当期扣除	计入税金及附加并在当期扣除	消费税、城市维护建设税、出口关税、资源税、房地产开发企业缴纳的土地增值税、教育费附加、房产税、车船税、城镇土地使用税、印花税、环境保护税
各期分摊扣除	在发生当期计入相关资产成本	车辆购置税、契税、进口关税、耕地占用税、不得抵扣的增值税

【提示】准予抵扣的增值税不影响损益，对企业所得税应纳税所得额没有影响，故不在扣除范围之内。

【子题1·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，企业缴纳的下列税金中，准予在计算企业所得税应纳税所得额时扣除的有(　　)。(2016年)

A. 印花税　　B. 消费税

C. 车船税　　D. 资源税

【答案】ABCD

【子题2·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，企业缴纳的下列税金中，准予在企业所得税税前扣除的有(　　)。(2018年)

A. 允许抵扣的增值税

B. 消费税

C. 城镇土地使用税

D. 印花税

【解析】(1)选项A：根据企业所得税法律制度的规定，企业发生的允许抵扣的增值税和企业所得税不得在企业所得税税前扣除；(2)选项BCD：均可在企业所得税税前扣除。

【答案】BCD

【衍生题·单选题】根据企业所得税法律制度的规定，企业缴纳的下列税金中，不得在企业所得税税前扣除的是(　　)。

A. 消费税

B. 企业所得税

C. 出口关税

D. 不允许抵扣的增值税

【解析】选项ACD：均可在企业所得税税前扣除。

【答案】B

易错易混点5　不得扣除项目

【母题·多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列选项中，不得在计算企业所得税应纳税所得额时扣除的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 合理的工资薪金支出

B. 税收滞纳金

C. 标准内的公益性捐赠支出

D. 诉讼费用

E. 被国家有关部门没收财产的损失

F. 财产保险费支出

G. 非广告性质的赞助支出

H. 企业之间支付的管理费

I. 劳动保护费

J. 银行罚息

K. 未经核定的准备金支出

L. 环境保护部门罚款

【答案】BEGHKL

易错易混点辨析

在计算应纳税所得额时，下列支出不得扣除：

（1）向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

（2）企业所得税税款。

（3）税收滞纳金。

（4）罚金、罚款和被没收财物的损失。但是纳税人支付的合同违约金、银行罚息和诉讼费用等承担民事责任所产生的损失，准予在税前扣除。

（5）超过规定标准的捐赠支出（当年不得扣除）。

（6）非广告性质的赞助支出。

（7）未经核定的准备金支出。

（8）企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息，不得扣除。

（9）与取得收入无关的其他支出。

【子题 1 · 单选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的是（　　）。（2018 年）

A. 企业发生的合理的劳动保护支出

B. 企业发生的非广告性质赞助支出

C. 企业参加财产保险按照规定缴纳的保险费

D. 企业转让固定资产发生的费用

【解析】选项 ACD 均属于企业实际发生与取得收入有关的、合理的支出，准予在税前扣除。

【答案】B

【子题 2 · 多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的有（　　）。（2019 年）

A. 诉讼费用　　B. 罚金

C. 税收滞纳金　　D. 行政罚款

【解析】（1）选项 A：法院判决由企业承担的诉讼费属于民事性质的款项，可以扣除；（2）选项 BCD：税收滞纳金、罚金和罚款不得在企业所得税税前扣除。

【答案】BCD

【衍生题 · 多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列支出中，可以在计算企业所得税应纳税所得额时扣除的有（　　）。

A. 向银行借入流动资金支付利息支出 55 万元

B. 向客户支付违约金 3 万元

C. 计提坏账准备金 8 万元

D. 非广告性赞助支出 80 万元

【解析】（1）选项 C：未经核定的准备金支出不得扣除；（2）选项 D：非广告性质的赞助支出不得扣除。

【答案】AB

易错易混点 6　买一赠一、以旧换新、商业折扣增值税 VS 企业所得税处理

【母题 · 多选题】根据税收法律制度的规定，下列说法中，正确的有（　　）。（非考试标准题型）

A. 增值税买一赠一业务中，赠送部分应视同销售，缴纳增值税

B. 企业所得税买一赠一业务中，赠送部分应视同销售，单独确认收入

C. 企业所得税买一赠一取得的收入，应将总的销售金额按各项商品的公允价值的比例来分摊确认各项的销售收入

D. 增值税以旧换新业务中，金银首饰按照实际收取的不含增值税的全部价款征收增值税

E. 增值税以旧换新业务中，除金银首饰外，其他货物应按新货物的同期销售价格确定销售额

F. 企业所得税以旧换新业务中，销售新商品应按照销售商品收入确认条件确认收入，回收的商品作为购进商品处理

G. 增值税中采取商业折扣方式销售的，如果销售额和折扣额在同一张发票的金额栏分别注明，可以按折扣后的销售额征收增值税

H. 增值税中采取商业折扣方式销售的，如果折扣额另开发票，可以按折扣后的销售额征收增值税

I. 企业所得税采取商业折扣方式销售的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额

【答案】ACDEFGI

销售方式	增值税	企业所得税
买一赠一	赠送部分需要视同销售缴纳增值税	企业以买一赠一方式组合销售商品的，不属于捐赠，应将总的销售金额按各项商品的公允价值的比例来分摊确认各项的销售收入
以旧换新	纳税人采取以旧换新方式销售货物的，应按新货物的同期销售价格确定销售额，不得扣减旧货物的收购价格；对金银首饰的以旧换新，可以按销售方实际收取的不含增值税的全部价款征收增值税	销售商品以旧换新的，销售商品应当按照销售商品收入确认条件确认收入，回收的商品作为购进商品处理
商业折扣	纳税人采取折扣方式销售货物，如果销售额和折扣额在同一张发票的金额栏上分别注明，可以按折扣后的销售额征收增值税；如果折扣额在备注栏注明或另开发票，不得从销售额中减除折扣额	商品销售涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额

【子题·不定项选择题（节选）】甲公司为增值税一般纳税人，主要从事彩电的生产与销售业务，2019年8月有关经营情况如下，采取以旧换新方式销售N型彩电500台，N型彩电同期含增值税销售单价4520元/台，旧彩电每台折价316.4元。增值税税率为13%，计算甲公司当月采取以旧换新方式销售N型彩电增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。(2019年)

A. 500×［4520÷（1+13%）-316.4］×13%=239434（元）

B. 500×（4520-316.4）÷（1+13%）×13%=241800（元）

C. 500×4520÷（1+13%）×13%=260000（元）

D. 500×（4520-316.4）×13%=273234（元）

【解析】(1)除金银首饰以旧换新业务外，纳税人采取以旧换新方式销售货物的，应按新货物的同期销售价格确定销售额计算增值税，不得扣减旧货物的收购价格；(2)“4520元”是含增值税单价，应作价税分离处理。

【答案】C

【衍生题·单选题】2019年8月，甲居民企业销售一批货物，含税销售价格为148万元，由于购买方采购量较大，甲企业给予其10%的折扣。已知，增值税的税率为13%，则甲企业销售该批货物应确认的企业所得税应税收入为(　　)。

A. 148万元　　B. 133.2万元

C. 130.97万元　　D. 117.88万元

【解析】(1)商品销售涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额。(2)题中说明是含税价格，所以需要价税分离。(3)该业务应确认的企业所得税应税收入=148÷（1+13%）×（1-10%）=117.88（万元）。

【答案】D

易错易混点7　关于综合所得项目的具体划分

【母题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列说法中，属于工资、薪金所得的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 个人因任职、受雇从上市公司取得的股票增值权所得和限制性股票所得

B. 离退休人员从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物

C. 个人兼职取得的收入

D. 证券经纪人从证券公司取得的佣金收入

E. 退休人员再任职取得的收入
F. 律师以个人名义再聘请其他人员为其工作而支付的报酬
G. 从职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励
H. 个人通过招标、竞拍或其他方式购置债权以后，通过相关司法或行政程序主张债权而取得的所得
I. 个人转让限售股取得的所得
J. 个人转让非货币性资产的所得
K. 个人因公务用车和通讯制度改革而取得的公务用车、通讯补贴收入
L. 作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖取得的所得
【答案】ABEGK

易错易混点辨析

1. 税目的划分

税目	定义	具体规定
工资、薪金所得	个人因任职或者受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得	下列项目不属于工资、薪金性质的补贴、津贴，不予征收个人所得税： (1) 独生子女补贴 (2) 执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴 (3) 托儿补助费 (4) 差旅费津贴、误餐补助（不包括单位以误餐补助名义发给职工的补助、津贴）
劳务报酬所得	个人从事劳务取得的所得，内容包括：设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务、其他劳务	(1) 个人兼职取得的收入应按照“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税 (2) 律师以个人名义再聘请其他人员为其工作而支付的报酬，应由该律师按“劳务报酬所得”项目负责扣缴个人所得税 (3) 证券经纪人从证券公司取得的佣金收入，应按照“劳务报酬所得”项目缴纳个人所得税
稿酬所得	个人因其作品以图书、报刊形式出版、发表而取得的所得	作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬，应当按“稿酬所得”征收个人所得税
特许权使用费所得	个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得	(1) 作者将自己的文字作品手稿原件或复印件公开拍卖取得的所得，按“特许权使用费所得”征收个人所得税 (2) 个人取得专利赔偿所得，应按“特许权使用费所得”缴纳个人所得税 (3) 对于剧本作者从电影、电视剧制作单位取得的剧本使用费，统一按“特许权使用费所得”征收个人所得税

2. 关于工资、薪金所得的特殊规定

项目	按照工资、薪金所得缴纳个人所得税
一次性补偿收入	个人因与用人单位解除劳动关系取得一次性补偿收入
退休人员	符合相关条件的再任职取得的收入
	除按规定领取离退休工资或养老金外，另从原任职单位取得的各类补贴、奖金、实物
公务用车、通讯补贴收入	个人因公务用车和通讯制度改革而取得的公务用车、通讯补贴收入
股票增值权所得和限制性股票所得	个人因任职、受雇从上市公司取得的股票增值权所得和限制性股票所得
保险金	企业为员工支付各项免税之外的保险金
企业年金、职业年金	超标年金单位缴费和个人缴费部分
	领取年金时
科技人员的现金奖励	依法从职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励，可减按50%计入科技人员当月“工资、薪金所得”

【子题1·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应按照“工资、薪金所得”税目计缴个人所得税的有(　　)。(2017年)

A. 出租车驾驶员采取单车承包方式承包出租汽车经营单位的出租车，从事客货运营取得的收入

B. 杂志社的编辑在本单位杂志上发表作品取得的所得

C. 出版社的专业作者撰写的作品，由本社以图书形式出版而取得的稿费收入

D. 个人在公司任职，同时兼任董事取得的董事费收入

【解析】选项C：按“稿酬所得”税目计缴个人所得税。

【答案】ABD

【子题2·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，在中国境内有住所的居民取得的下列所得中，属于综合所得的是(　　)。(2019年)

A. 经营所得

B. 劳务报酬所得

C. 利息、股息、红利所得

D. 财产租赁所得

【解析】工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得纳入综合所得，按纳税年度合并计算个人所得税。

【答案】B

【衍生题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应征收个人所得税的是(　　)。

A. 独生子女补贴

B. 托儿补助费

C. 个人因公务用车和通讯制度改革而取得的公务用车、通讯补贴收入

D. 误餐补助

【解析】下列项目不属于工资、薪金性质的“补贴、津贴”，不征收个人所得税：①独生子女补贴；②执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴；③托儿补助费；④差旅费津贴、误餐补助。

【答案】C

易错易混点8　企业所得税VS个人所得税的捐赠处理

【母题·多选题】根据个人所得税的有关规定，下列捐赠支出中，在计算个人所得税应纳税所得额时准予全额扣除的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 个人通过非营利性的社会团体向红十字事业的捐赠
B. 个人通过国家机关向农村义务教育的捐赠
C. 个人直接对扶贫事业的捐赠
D. 个人通过非营利性的社会团体对公益性青少年活动场所的捐赠
E. 个人直接对教育事业的捐赠
【答案】ABD

易错易混点辨析

税种	捐赠方式	捐赠用途	税前扣除比例	基数
企业所得税	通过公益性社会组织或者县级（含县级）以上人民政府及其部门	用于符合法律规定的慈善活动、公益事业	12%或全额	会计利润总额
个人所得税	通过中国境内的公益性社会组织、非营利性的社会团体和国家机关	用于教育、扶贫、济困等公益慈善事业	30%或全额	该笔捐赠支出来源的应纳税所得额

【提示1】企业所得税与个人所得税以直接捐赠方式进行的捐赠支出，均不得在税前扣除。

【提示2】自2019年1月1日至2022年12月31日，企业通过公益性社会组织或者县级（含县级）以上人民政府及其组成部门，用于目标脱贫地区的扶贫捐赠支出，准予据实在税前扣除。

【子题·单选题】2019年3月张某购买福利彩票取得一次中奖收入20000元，将其中5000元通过国家机关向农村义务教育捐赠。已知偶然所得个人所得税税率为20%。计算张某中奖收入应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。(2019年)

A.（20000-5000）×20%=3000（元）
B. 20000×20%=4000（元）
C. 20000×（1-20%）×20%=3200（元）
D.（20000-5000）×（1-20%）×20%=2400（元）

【解析】（1）福利彩票一次中奖收入超过1万元的，应全额征收个人所得税；（2）个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除；（3）张某中奖收入应缴纳个人所得税=（20000-5000）×20%=3000（元）。

【答案】A

【衍生题·单选题】A公司2019年会计利润总额为260万元，当年发生公益性捐赠支出20万元，上一年度结转的公益性捐赠支出为15万元。已知公益性捐赠支出不超过会计利润总额12%的部分可以在当年扣除，假设A公司当年没有其他调整项目，则A公司当年可以扣除的公益性捐赠支出为(　　)。

A. 15万元　　B. 20万元
C. 31.2万元　　D. 35万元

【解析】公益性捐赠支出可以结转三年内扣除，所以上年度结转的公益性捐赠支出可以在本年扣除。本年公益性捐赠支出的扣除限额=260×12%=31.2（万元）<待扣除的公益性捐赠支出=20+15=35（万元），按照限额扣除。

【答案】C

易错易混点9 个人所得税综合所得的扣除项目

【母题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 基本养老保险
B. 基本医疗保险
C. 住房公积金
D. 子女教育
E. 继续教育

F. 大病医疗
G. 住房贷款利息
H. 住房租金
I. 赡养老人
J. 商业健康保险
K. 企业年金
L. 职业年金
M. 税收递延型商业养老保险
【答案】DEFGHI

易错易混点辨析

扣除项目	具体规定	
费用扣除	每月 5000 元，每年 60000 元	
专项扣除	基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金	
专项附加扣除	子女教育	（1）按照每个子女每年 12000 元（每月 1000 元）定额扣除 （2）受教育子女的父母可以选择由其中一方按扣除标准的 100%扣除，也可以选择分别按扣除标准的 50%扣除（一个纳税年度内不得变更）
	继续教育	（1）纳税人在境内接受学历（学位）继续教育的支出，在学历（学位）教育期间按照每年 4800 元（每月 400 元）定额扣除，同一学历（学位）继续教育的扣除期限不能超过 48 个月（4 年） （2）纳税人接受技能人员职业资格继续教育、专业技术人员职业资格继续教育支出，在取得相关证书的当年，按照 3600 元定额扣除
	大病医疗	（1）一个纳税年度内，纳税人发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过 15000 元的部分，由纳税人在办理年度汇算清缴时，在 80000 元限额内据实扣除 （2）纳税人发生的大病医疗支出由本人扣除或者其配偶扣除，未成年子女由其父母一方扣除
	住房贷款利息	（1）纳税人本人或配偶为本人或其配偶购买中国境内住房，发生的首套住房贷款利息支出，在实际发生贷款利息的年度，可以按照每年 12000 元（每月 1000 元）标准定额扣除 （2）扣除期限最长不超过 240 个月（20 年） （3）经夫妻双方约定，可以选择由其中一方扣除（一个纳税年度内不得变更）
	赡养老人	（1）纳税人为独生子女的，按照每年 24000 元（每月 2000 元）的标准定额扣除 （2）纳税人为非独生子女的，应当与其兄弟姐妹分摊每年 24000 元（每月 2000 元）的扣除额度，每人分摊的额度最高不得超过每月 1000 元
	住房租金	（1）承租的住房位于直辖市、省会（首府）城市、计划单列市以及国务院确定的其他城市，扣除标准为每年 18000 元（每月 1500 元） （2）承租的住房位于其他城市，市辖区户籍人口超过 100 万的，扣除标准为每年 13200 元（每月 1100 元） （3）承租的住房位于其他城市，市辖区户籍人口不超过 100 万（含）的，扣除标准为每年 9600 元（每月 800 元） 【提示】夫妻双方在一个纳税年度内不得同时分别享受住房贷款利息专项附加扣除和住房租金专项附加扣除
其他扣除	（1）个人缴付符合国家规定的企业年金、职业年金 （2）个人购买符合国家规定的商业健康保险、税收递延型商业养老保险的支出 （3）国务院规定可以扣除的其他项目	

【子题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有(　　)。(2019年)

A. 继续教育　　B. 子女抚养

C. 赡养老人　　D. 子女教育

【解析】专项附加扣除，是指个人所得税法规定的子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人6项专项附加扣除。

【答案】ACD

【衍生题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项扣除的有(　　)。

A. 大病医疗　　B. 失业保险

C. 赡养老人　　D. 基本医疗保险

【解析】(1)专项附加扣除，是指个人所得税法规定的子女教育、继续教育、大病医疗(选项A)、住房贷款利息、住房租金和赡养老人(选项C)6项专项附加扣除。(2)专项扣除，是指基本养老保险、基本医疗保险(选项D)、失业保险(选项B)等社会保险费和住房公积金。

【答案】BD

易错易混点10　个体工商户经营所得可以扣除VS不得扣除的项目

【母题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不得在个体工商户收入总额中扣除的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 替员工负担的个人所得税税款

B. 自己缴纳的个人所得税税款

C. 税收滞纳金

D. 坏账损失

E. 成本支出

F. 合理的费用支出

G. 直接捐赠支出

H. 行政罚款

I. 用于个人和家庭的支出

J. 不得抵扣的增值税额

K. 存货的盘亏

【答案】ABCGHI

易错易混点辨析

1. 个体工商户下列支出不得扣除

(1) 个人所得税税款；

(2) 税收滞纳金；

(3) 罚金、罚款和被没收财物的损失；

(4) 不符合扣除规定的捐赠支出；

(5) 赞助支出；

(6) 用于个人和家庭的支出；

(7) 与取得生产经营收入无关的其他支出；

(8) 国家税务总局规定不准扣除的支出(例如，未经核准计提的各种准备金)。

2. 个体工商户经营所得中扣除的规定

扣除项目	扣除标准
利息支出	向金融企业借款：据实扣除
	向非金融企业借款：在按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额内扣除
三项经费(工会经费、职工福利费、职工教育经费)	为员工缴纳的部分：工资薪金总额的2%、14%、2.5%的标准内据实扣除 【提示】企业所得税中，企业发生的职工教育经费支出扣除比例为8%
	业主本人缴纳的部分：以上年度社会平均工资的3倍为基数，在规定的比例内据实扣除

续表

扣除项目	扣除标准
业务招待费	按照实际发生额的60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的5‰
广告费和业务宣传费	不超过当年销售（营业）收入15%的部分据实扣除，超过部分，结转以后纳税年度扣除
摊位费、行政性收费、协会会费	据实扣除
公益性捐赠支出	捐赠额不超过应纳税所得额30%的部分可以据实扣除，不包括按规定可以全额扣除的捐赠支出
新产品、新技术、新工艺的研究开发费用	准予当期直接扣除
研究开发新产品、新技术而购置单台价值在10万元以下的测试仪器和试验性装置的购置费	准予当期直接扣除
个体工商户生产经营活动中，应当分别核算生产经营费用和个人、家庭费用；对于生产经营与个人、家庭生活混用难以分清的费用，其40%视为与生产经营有关的费用，准予扣除	

【子题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算个体工商户经营所得应纳税所得额时，可以从其收入总额中减除的是(　　)。(2019年)

A. 税收滞纳金

B. 非广告性赞助支出

C. 个人所得税税款

D. 允许弥补的以前年度亏损

【解析】选项ABC：不得从收入总额中减除。

【答案】D

【衍生题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，说法正确的有(　　)。

A. 个体工商户的职工教育经费支出扣除比例为2.5%

B. 个体工商户发生的摊位费支出准予据实扣除

C. 个体工商户的业务招待费按照实际发生额的60%扣除

D. 个体工商户的协会会费不得扣除

【解析】选项C：个体工商户的业务招待费按照实际发生额的60%扣除，但不得超过当年销售（营业）收入的5‰。选项D：个体工商户的协会会费据实扣除。

【答案】AB

易错易混点11 个人所得税每次收入的确定

【母题·多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，说法正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次

B. 利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利时取得的收入为一次

C. 财产租赁所得按年缴纳个人所得税

D. 利息、股息、红利所得按月缴纳个人所得税

E. 财产转让所得按次缴纳个人所得税

F. 偶然所得，以每次取得该项收入为一次

G. 偶然所得需要年终汇算清缴

H. 非居民个人的稿酬所得属于同一项目连续性收入的，以该项目结束后取得的总收入为一次

I. 非居民个人的特许权使用费所得属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次

【答案】ABEFI

易错易混点辨析

每次收入的确认：

1. 财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次。

2. 利息、股息、红利所得，以支付利息、股息、红利所得时取得的收入为一次。

3. 偶然所得，以每次取得该项收入为一次。

4. 非居民个人取得的劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，属于一次性收入的，以取得该项收入为一次；属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次。

应税所得类型	计税规则
工资、薪金所得	（1）居民个人：属于综合所得，按纳税年度合并计算个人所得税 （2）非居民个人：按月或者按次分项计算个人所得税
劳务报酬所得	
稿酬所得	
特许权使用费所得	
经营所得	按年
利息、股息、红利所得	按次
财产租赁所得	按次（以一个月内取得的收入为一次）
财产转让所得	按次
偶然所得	按次

【子题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列关于“每次收入”确定的表述中，不正确的是(　　)。(2016年)

A. 偶然所得，以每次取得该项收入为一次

B. 财产租赁所得，以一年内取得的收入为一次

C. 非居民个人取得的劳务报酬所得属于同一项目连续性收入的，以一个月内取得的收入为一次

D. 股息所得，以支付股息时取得的收入为一次

【解析】选项B：财产租赁所得，以一个月内取得的收入为一次。

【答案】B

【衍生题·单选题】根据个人所得税法律制度的规定，居民个人取得的下列各项收入中，按次计算缴纳个人所得税的是(　　)。

A. 经营所得

B. 稿酬所得

C. 财产租赁所得

D. 工资、薪金所得

【解析】(1) 选项A：经营所得，按年计算缴纳个人所得税；(2) 选项BD：计入综合所得，按年计算缴纳个人所得税。

【答案】C

易错易混点12 股票、股息在企业所得税VS个人所得税中的处理

【母题·多选题】根据税收法律制度的规定，下列各项中，说法正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 个人转让境内上市公司的股票，暂不征收个人所得税

B. 个人转让境内上市公司的限售股，免征个人所得税

C. 个人持有非上市公司股票时间满1个月，取得的分红减半征收个人所得税

D. 个人持有上市公司股票时间超过一年，取得的分红免征个人所得税

E. 居民企业从境内非上市居民企业取得的投资收益，不区分持有时间，一律免征企业所得税

F. 居民企业从境内上市居民企业取得的投资收益，持股时间不足12个月，按规定缴纳企业所得税

【答案】ADEF

易错易混点辨析

项目	个人所得税	企业所得税
转让的处理	(1) 个人转让境内上市公司的股票，暂不征收个税 (2) 个人转让限售股及其余股票，按照“财产转让所得”计算个人所得税 (3) 个人转让非上市公司的股权，按照“财产转让所得”缴纳个税	企业转让上市公司和非上市公司的股权，取得的所得都属于“财产转让所得”，要照章缴纳企业所得税
持有取得收益的处理	(1) 个人持有非上市公司股权，取得的分红，属于“利息、股息、红利所得”，照章缴纳个人所得税 (2) 个人取得境内上市公司的股票，取得的分红，持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，暂免征税	居民企业从境内非上市居民企业取得的投资收益，以及连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票超过12个月取得的投资收益，免征企业所得税

【子题·不定项选择题（节选）】张某2016年3月以个人名义购入境内上市公司股票，同年9月出售，持有期间取得股息1.9万元，从境内非上市公司取得股息0.7万元。计算张某股息所得应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。(2017年)

A. 1.9×50%×20%+0.7×20%=0.33（万元）

B. (1.9+0.7)×20%=0.52（万元）

C. 1.9×20%+0.7×50%×20%=0.45（万元）

D. (1.9+0.7)×50%×20%=0.26（万元）

【解析】(1) 个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票而取得的股息红利，持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；(2) 个人从非上市公司取得的股息所得，照章缴纳个人所得税；(3) 张某股息所得应缴纳个人所得税=1.9×50%×20%+0.7×20%=0.33（万元）。

【答案】A

【衍生题·多选题】根据税收法律制度的规定，下列各项中，说法正确的有(　　)。

A. 居民企业从境内非上市居民企业取得的股息收益，免征企业所得税

B. 居民企业连续持有其他居民企业公开发行并上市流通的股票超过6个月取得的投资收益，免征企业所得税

C. 个人转让境内上市公司的股票，暂不征收个人所得税

D. 个人持有非上市公司股权，取得的分红，免征个人所得税

【解析】选项B：居民企业连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票超过12个月取得的投资收益，免征企业所得税。选项D：个人持有非上市公司股权，取得的分红，属于“利息、股息、红利所得”，照章缴纳个人所得税。

【答案】AC

第六章　其他税收法律制度

易错易混点 1　城镇土地使用税 VS 房产税

【母题·多选题】下列属于房产税和城镇土地使用税免税项目的有(　　)。

A. 国家机关、人民团体、军队自用的房产、土地

B. 由国家财政部门拨付事业经费的单位自用的房产、土地

C. 宗教寺庙、公园、名胜古迹自用的房产、土地

D. 对国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间自用以及无偿或通过出租等方式提供给在孵对象使用的房产、土地

【答案】ABCD

易错易混点辨析

项目	城镇土地使用税	房产税
纳税人	土地使用权拥有人、代管人或实际使用人	房屋产权所有人、承典人、房产代管人或使用人
征税范围	城市、县城、建制镇、工矿区的“土地”	城市、县城、建制镇、工矿区的“房屋”
税率	定额税率	比例税率
计税依据	按实际占用的土地面积从量计征	从价按房产余值计征；从租按租金计征
纳税义务发生的时间	纳税人购置新建商品房，自房屋交付使用之次月起	
	纳税人购置存量房，自办理房屋权属转移、变更登记手续，房地产权属登记机关签发房屋权属证书之次月起	
	纳税人出租、出借房产，自交付出租、出借房产之次月起	
	(1) 以出让或转让方式有偿取得土地使用权的，应由受让方从合同约定交付土地时间的“次月”起缴纳城镇土地使用税；合同未约定交付土地时间的，由受让方从合同签订的次月起 (2) 纳税人新征用的“耕地”，自批准征用之日起满 1 年时 (3) 纳税人新征用的“非耕地”，自批准征用“次月”起	(1) 纳税人将原有房产用于生产经营，从生产经营“之月”起 (2) 纳税人自行新建房屋用于生产经营，从“建成”之次月起 (3) 纳税人委托施工企业建设的房屋，从“办理验收手续”之次月起 (4) 房地产开发企业自用、出租、出借本企业建造的商品房，自房屋使用或交付之次月起 (5) 纳税人因房产的实物或权利状态发生变化而依法终止房产税纳税义务的，其应纳税款的计算截止到房产的实物或权利状态发生变化的当月末
纳税期限	按年计算、分期缴纳	

续表

项目	城镇土地使用税	房产税
免税优惠	（1）国家机关、人民团体、军队自用的土地、房产 （2）由国家财政部门拨付事业经费的单位自用的土地、房产 （3）宗教寺庙、公园、名胜古迹自用的土地、房产 （4）对老年服务机构自用的土地、房产 （5）自2019年1月1日至2021年12月31日，对国家级、省级科技企业孵化器、大学科技园和国家备案众创空间自用以及无偿或通过出租等方式提供给在孵对象使用的土地、房产 （6）自2019年1月1日至2021年12月31日，对农产品批发市场、农贸市场（包括自有和承租）专门用于经营农产品的土地、房产	

【子题1·单选题】根据房产税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳房产税的是（　　）。（2019年）

A. 国家机关自用的房产

B. 个人拥有的市区经营性用房

C. 名胜古迹自用的办公用房

D. 老年服务机构自用的房产

【解析】（1）选项ACD：免征房产税；（2）选项B：照章缴纳房产税。

【答案】B

【子题2·单选题】甲商贸公司位于市区，实际占地面积为5000平方米，其中办公区占地4000平方米，生活区占地1000平方米，甲商贸公司还有一个位于农村的仓库，租给公安局使用，实际占地面积为1500平方米，已知城镇土地使用税适用税率为每平方米税额5元，甲商贸公司全年应缴纳城镇土地使用税税额的下列算式中，正确的是（　　）。（2019年）

A. 5000×5=25000（元）

B.（5000+1500）×5=32500（元）

C.（4000+1500）×5=27500（元）

D. 4000×5=20000（元）

【解析】凡在城市、县城、建制镇和工矿区范围内（不包括农村）的土地，不论是属于国家所有的土地，还是集体所有的土地，都属于城镇土地使用税的征税范围。

【答案】A

【子题3·单选题】根据房产税法律制度的规定，下列房屋中，不属于房产税征税范围的是（　　）。（2018年）

A. 建制镇的房屋

B. 农村的房屋

C. 县城的房屋

D. 城市的房屋

【解析】房产税的征税范围为城市、县城、建制镇和工矿区的房屋，不包括农村。

【答案】B

【子题4·判断题】房屋产权未确定的，免征房产税。（　　）（2018年）

【解析】产权未确定、租典纠纷未解决的，以房产代管人或者使用人为房产税纳税人。

【答案】×

【子题5·单选题】根据城镇土地使用税法律制度的规定，下列土地中，免征城镇土地使用税的是（　　）。（2019年）

A. 市区公园内附设照相馆使用的土地

B. 县城水电站的发电厂房用地

C. 市政街道的公共用地

D. 盐场的生产厂房用地

【解析】（1）选项A：宗教寺庙、公园、名胜古迹“自用”的土地，免征城镇土地使用税。（2）选项B：水电站的发电厂房用地，生产、办公、生活用地，应征收城镇土地使用税，对“其他”用地给予免税照顾。（3）选项C：市政街道、广场、绿化地带等公共用地，免征城镇土地使用税。（4）选项D：盐场、盐矿的生产厂房、办公、生活区用地，应照章征收城镇土地使用税。盐场的盐滩、盐矿的矿井用地，暂免征收城镇土地使用税。

【答案】C

【衍生题·多选题】根据税收法律制度的规定，下列各项中，应缴纳房产税、城镇土地使用税的有(　　)。

A. 居民委员会拥有的体育场馆，用于体育活动的房产

B. 个人拥有的市区经营性用房

C. 国家机关自用办公房产

D. 企业拥有并运营管理的大型体育场馆，其用于体育活动的房产

【解析】(1) 选项 AC：属于免征城镇土地使用税、房产税的项目。(2) 选项 B：照章纳税。(3) 选项 D：减半征收房产税、城镇土地使用税。

【答案】BD

易错易混点 2　土地增值税 VS 契税

【母题·多选题】根据土地增值税法律制度的相关规定，下列各项中，应计算缴纳土地增值税的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 出让国有土地使用权

B. 转让国有土地使用权

C. 向关联企业赠与土地使用权

D. 向直系亲属赠与房屋产权

E. 出租土地使用权

F. 抵押期间的国有土地使用权

G. 以土地、房屋权属抵债

H. 房屋买卖

I. 房屋继承

J. 个人之间互换自有居住用的房地产（经核实）

【答案】BCCH

易错易混点辨析

项目		契税	土地增值税		
纳税人		我国境内承受（受让、购买、受赠、交换等）土地、房屋权属转移的单位和个人	在我国境内转移房地产并取得收入的单位和个人		
税率		契税采用比例税率，并实行 3%～5% 的幅度税率	增值额与扣除项目金额的比率	税率	速算扣除系数
			不超过 50% 的部分	30%	0
			超过 50% 至 100% 的部分	40%	5%
			超过 100% 至 200% 的部分	50%	15%
			超过 200% 的部分	60%	35%
纳税地点		土地、房屋所在地	房地产所在地		
纳税期限		纳税义务发生之日起 10 日内	转让房地产合同签订后 7 日内		
征税范围	出让国有土地使用权	√	×		
	转让国有土地使用权	√	√ (对转让土地使用权的行为征税，也对转让地上建筑物及其附着物产权的行为征税)		
	买卖房屋	√	√		
	赠与土地、房屋权属	√	× (公益性捐赠+直系亲属或直接赡养义务人)，其他赠与情形纳税		

续表

项目		契税	土地增值税
征税范围	以土地、房屋权属作价投资、入股	√	√ （房地产开发企业），其他企业改制重组时暂不征收
	继承土地、房屋权属	×	×
	交换土地、房屋权属	√ （但等价交换免征）	√ （个人之间互换自有居住用的房地产的，经核实可以免征）
	出租房地产	×	×
	抵押期间的房地产	×	×
	以土地、房产抵债	√	√

【子题 1·单选题】 2018 年 6 月李某和王某将各自拥有的一套房屋互换，经房地产评估机构评估，李某的房屋价值 80 万元，王某的房屋价值 100 万元，李某向王某支付差价 20 万元。已知契税税率为 3%。计算李某交换房屋应缴纳契税税额的下列算式中，正确的是（　　）。（2019 年）

A. 20×3%=0.6（万元）

B. 80×3%=2.4（万元）

C.（80+100）×3%=5.4（万元）

D. 100×3%=3（万元）

【解析】（1）房屋交换价格不相等的，以交换房屋的价格差额为计税依据，并由多交付货币、实物、无形资产或者其他经济利益的一方缴纳契税；（2）李某应缴纳契税税额=20×3%=0.6（万元）。

【答案】A

【子题 2·多选题】 根据土地增值税法律制度的规定，下列行为中，应征收土地增值税的有（　　）。（2019 年）

A. 企业转让国有土地使用权

B. 政府出让国有土地使用权

C. 企业出售不动产

D. 个人出租不动产

【解析】（1）选项 AB：土地增值税只对转让国有土地使用权的行为征税，对出让国有土地使用权的行为不征税；（2）选项 C：房地产的出售，产权发生转移，征收土地增值税；（3）选项 D：房地产的出租，产权未发生转移，不征收土地增值税。

【答案】AC

【子题 3·单选题】 根据契税法律制度的规定，下列各项中，属于契税纳税人的是（　　）。（2019 年）

A. 受让土地使用权的单位

B. 出租房屋的个人

C. 转让土地使用权的单位

D. 承租房屋的个人

【解析】（1）“出租”不属于契税征税范围，排除选项 BD；（2）契税纳税人为承受方（选项 A），转让方（选项 C）不缴纳契税。

【答案】A

【子题 4·单选题】 根据契税法律制度的规定，下列各项中，不征收契税的是（　　）。（2017 年）

A. 张某受赠房屋

B. 王某与李某互换房屋并向李某补偿差价款 10 万元

C. 赵某抵押房屋

D. 夏某购置商品房

【解析】（1）选项 ABD：在我国境内“承受”（受让、购买、受赠、交换等）土地、房屋权属转移的单位和个人，应照章缴纳契税；（2）选项 C：土地、房屋典当、继承、

分拆（分割）、“抵押”以及出租等行为，不属于契税的征税范围。

【答案】C

【子题5·多选题】根据契税法律制度的规定，下列各项中，属于契税征税范围的有（　　）。（2016年）

A. 国有土地使用权出让

B. 房屋交换

C. 农村集体土地承包经营权转移

D. 国有土地使用权赠与

【解析】选项C：农村集体土地承包经营权转移，不属于契税的征税范围。

【答案】ABD

【子题6·单选题】根据契税法律制度的规定，下列行为中，应征收契税的是（　　）。（2017年）

A. 甲公司出租地下停车场

B. 丁公司购买办公楼

C. 乙公司将房屋抵押给银行

D. 丙公司承租仓库

【解析】契税以在我国境内转移土地、房屋权属的行为作为征税对象；土地、房屋权属未发生转移的，不征收契税。在本题中：（1）选项AD均属租赁行为，不发生土地、房屋权属转移；（2）选项C抵押时房屋权属不发生变动，如果乙公司无力清偿银行欠款，银行实现其抵押权（将乙公司的房屋用于“抵债”）时，房屋权属发生变动，承受方应缴纳契税。

【答案】B

【衍生题·多选题】根据税收法律制度的规定，下列各项中，不征收契税、土地增值税的有（　　）。

A. 国有土地使用权转让

B. 出租的房地产

C. 以房地产抵债

D. 继承土地

【答案】BD

易错易混点3　车辆购置税VS车船税

【母题·多选题】下列关于车辆购置税和车船税区别的表述中，正确的有（　　）。

A. 两者纳税申报方式不同

B. 两者税收优惠不完全相同

C. 两者税率不同

D. 两者计税依据不同

【答案】ABCD

易错易混点辨析

项目	车辆购置税	车船税
纳税人	在境内“购置”（包括以购买、进口、自产、受赠、获奖或者其他方式取得并自用）应税车辆的单位和个人	在境内“拥有”车辆、船舶的所有人或者管理人
征税范围	汽车、排气量超过150毫升的摩托车、有轨电车、汽车挂车，但不包括船舶	乘用车、商用车（客车和货车）、挂车、其他车辆（专用作业车、轮式专用机械车）、摩托车、船舶（机动船舶、非机动驳船、拖船和游艇）。但不包括拖拉机、火车
征税对象	车辆	包括车辆、船舶
税率	比例税率（从价计征）	定额税率（从量计征）

续表

项目	车辆购置税	车船税
税收优惠	(1) 依照法律规定应当予以免税的外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其有关人员自用的车辆免税 (2) 中国人民解放军和中国人民武装警察部队列入装备订货计划的车辆免税 (3) 设有固定装置的非运输专用作业车辆免税 (4) 城市公交企业购置的公共汽电车辆免税 (5) 悬挂应急救援专用号牌的国家综合性消防救援车辆免税	(1) 捕捞、养殖渔船免征 (2) 军队、武装警察部队专用的车船免征 (3) 警用车船免征 (4) 依照法律规定应当予以免税的外国驻华使领馆、国际组织驻华代表机构及其有关人员的车船免征 (5) 新能源车船［插电式（含增程式）混合动力汽车、纯电动“商用车”、燃料电池“商用车”］，免征车船税 (6) 对节约能源车船，减半征收车船税 (7) 挂车按照货车税额的50%计征车船税 (8) 拖船、非机动驳船分别按照机动船舶税额的50%计征车船税

【子题1·单选题】根据车辆购置税法律制度的规定，下列车辆中，不属于车辆购置税免税项目的是(　　)。(2019年)

A. 外国驻华使馆的自用小汽车

B. 设有固定装置的非运输专用作业车辆

C. 城市公交企业购置的公共汽电车

D. 个人购买的经营用小汽车

【解析】选项ABC：免征车辆购置税。

【答案】D

【子题2·单选题】根据车辆购置税法律制度的规定，下列各项中，免征车辆购置税的是(　　)。(2018年)

A. 个人购买自用的汽车

B. 个人受赠自用排气量250毫升的摩托车

C. 外国驻华使馆购买自用的汽车

D. 企业自产自用的汽车

【解析】(1) 车辆购置税的纳税人为在我国境内购置应税车辆的“单位和个人”；(2) 购置包括购买（选项A）、进口、自产（选项D）、受赠（选项B）、获奖或者以其他方式取得并自用应税车辆的行为；(3) 选项C：外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其有关人员自用的车辆，免税。

【答案】C

【子题3·多选题】根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于车船税征收范围的有(　　)。(2018年)

A. 地铁列车

B. 两轮摩托车

C. 拖拉机

D. 游艇

【解析】车船税的征税范围不包括地铁列车和拖拉机。

【答案】BD

【子题4·单选题】根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于非机动驳船计税依据的是(　　)。(2019年)

A. 艇身长度

B. 整备质量吨位数

C. 辆数

D. 净吨位数

【解析】非机动驳船以净吨位数为计税依据。

【答案】D

【子题5·单选题】根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于车船税征税范围的是(　　)。(2019年)

A. 电动自行车

B. 拖拉机

C. 火车

D. 摩托车

【解析】车船税的税目分为6大类，包括乘用车、商用车、挂车、其他车辆、摩托车（选项D）和船舶。

【答案】D

【衍生题1·多选题】根据车辆购置税法律制度的规定，下列各项中，说法正确的有(　　)。

A. 城市公交企业购置的公共汽电车免税

B. 设有固定装置的非运输专用作业车辆免税

C. 车辆购置税实行比例税率

D. 悬挂应急救援专用号牌的国家综合性消防救援车辆免税

【答案】ABCD

【衍生题2·多选题】根据车船税法律制度的规定，下列关于车船税的表述中，正确的有(　　)。

A. 拖船、非机动驳船分别按照机动船舶税额的50%计征车船税

B. 纯电动“乘用车”和燃料电池“乘用车”，不征车船税

C. 已缴纳车船税的车船在同一纳税年度内办理转让过户的，需要另外纳税

D. 挂车按照货车税额的50%计算

【解析】选项C：已缴纳车船税的车船在同一纳税年度内办理转让过户的，不另纳税，也不退税。

【答案】ABD

易错易混点4 出租VS出售VS持有房地产涉税问题

【母题·多选题】下列各项中，企业出租房地产行为（签订合同）涉及缴纳的税费有(　　)。(非考试标准题型)

A. 耕地占用税

B. 增值税、城建税及附加

C. 印花税

D. 房产税

E. 契税

F. 土地增值税

G. 城镇土地使用税

【答案】BCDG

易错易混点辨析

与房地产有关的小税种	土地增值税	契税	房产税	城镇土地使用税	耕地占用税	印花税
纳税人	出售方	承受方	房产所有人等	拥有土地使用权的一方等	占用耕地的一方	立合同人/领受人/立据人/立账簿人/使用人
征税对象	房产、土地		房产	土地	耕地	应税凭证
税率	超率累进税率	比例税率		定额税率		比例税率/定额税率
		幅度税率	1.2%或12%/4%			
计税依据	增值额	一般为成交价格	房产余值或租金	实际占用面积		凭证记载金额/件数
纳税环节	转移时/承受时		持有期间		占用耕地环节	订立、领受应税凭证或完成证券交易的当日

续表

与房地产有关的小税种	土地增值税	契税	房产税	城镇土地使用税	耕地占用税	印花税
联系与区别总结	（1）土地增值税和契税：两者征税对象一致，纳税人不一致 （2）房产税和城镇土地使用税：两者均是在持有期间纳税，在出售环节不纳税 （3）城镇土地使用税和耕地占用税：为避免对同一块土地同时征收耕地占用税和城镇土地使用税，凡是缴纳了耕地占用税的，从批准征用之日起满1年时征收城镇土地使用税；征用非耕地不需要缴纳耕地占用税，应从批准征用之次月起征收城镇土地使用税 注意： ①转让房产指的是所有权的转让，转让土地指的是转让土地使用权；②土地和耕地的性质不同；③契税的成交价格、计征房产税的租金收入、土地增值税纳税人转让房地产取得的收入均不含增值税					

【子题·多选题】根据耕地占用税法律制度的规定，下列各项中，需要缴纳耕地占用税的有(　　)。(2017年)

A. 公立学校教学楼占用耕地

B. 城区内机动车道占用耕地

C. 军事设施占用耕地

D. 医院内职工住房占用耕地

【解析】选项AC：免征耕地占用税。

【答案】BD

【衍生题·多选题】下列各项中，企业购买房地产时（签订产权转移书据），应缴纳的税金有(　　)。

A. 房产税　　B. 印花税

C. 土地增值税　　D. 契税

【答案】BD

第七章　税收征收管理法律制度

易错易混点 1　税收保全措施 VS 税收强制执行措施

【母题·多选题】根据税收征收管理法律制度的规定，下列有关税收保全措施和强制执行措施的表述中，正确的有(　　)。（非考试标准题型）

A. 经县以上税务局（分局）局长批准，税务机关可以采取税收保全措施和强制执行措施

B. 书面通知其开户银行或者其他金融机构冻结金额相当于应纳税款存款的行为，属于税收强制执行措施

C. 扣押价值相当于应纳税款的货物，属于税收保全措施

D. 个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，不在税收保全措施和强制执行措施的范围之内

E. 税务机关对单价 10000 元的其他生活用品，不采取税收保全措施和税收强制执行措施

F. 机动车辆、金银饰品、古玩字画，不在税收保全措施和强制执行措施的范围之内

G. 强制执行措施适用对象包括纳税人、扣缴义务人和纳税担保人

H. 税务机关采取税收保全措施的期限一般不得超过 6 个月

I. 税务机关采取强制执行措施时，对纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未缴纳的滞纳金必须同时强制执行

J. 税务机关有根据认为纳税人有逃避纳税义务行为，在责令缴纳税款的限期内，发现纳税人有明显转移、隐匿应纳税的商品时，经县以上税务局（分局）局长批准，可以采取强制执行措施

【答案】ACDGHI

易错易混点辨析

项目	税收保全措施	强制执行措施
适用对象	仅限于从事生产、经营的纳税人	适用于从事生产经营的纳税人、扣缴义务人和纳税担保人
执行措施	(1) 书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款 (2) 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产	(1) 书面通知其开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款 (2) 扣押、查封、依法拍卖或者变卖价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，以拍卖或者变卖所得抵缴税款（强调“卖”）
批准级别	经县以上税务局（分局）局长批准	
执行范围	(1) 不在执行范围内：①个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，不在税收保全措施和强制执行措施的范围之内　②税务机关对单价 5000 元以下的其他生活用品，不采取税收保全措施和税收强制执行措施 (2) 执行范围内的特殊情形：机动车辆、金银饰品、古玩字画、豪华住宅或者一处以外的住房在税收保全措施和强制执行措施范围内	
特殊规定	采取税收保全措施的期限一般不得超过 6 个月；重大案件需要延长的，应当报国家税务总局批准	对纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未缴纳的滞纳金必须同时强制执行

【相关链接】税收保全措施、强制执行措施与税务行政复议之间的关联

1. 申请人对税务机关税收保全措施、强制执行措施的行政行为不服的，可以提出行政复议申请或提起行政诉讼。

2. 对加收滞纳金（属于征税行为）的行政行为不服的，要先申请行政复议，对行政复议不服的，提起行政诉讼。（复议是诉讼的必经前置程序）

【子题·多选题】根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税收保全措施的有(　　)。(2018年)

A. 拍卖纳税人的价值相当于应纳税款的财产

B. 责令纳税人提供纳税担保

C. 书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款

D. 扣押纳税人的价值相当于应纳税款的商品

【解析】(1) 选项A："拍卖"属于税收强制执行措施；(2) 选项B："责令提供纳税担保"和"采取税收保全措施"均属于税款征收措施，二者是并列关系；(3) 选项CD："冻结"和"扣押、查封"均为常见的税收保全措施，税收强制执行措施强调"卖"(拍卖、变卖)。

【答案】CD

【衍生题·单选题】根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关依法采取强制执行措施时，对单价在(　　)以下的其他生活用品，不采取强制执行措施。

A. 5000元　　B. 10000元

C. 20000元　　D. 15000元

【解析】税务机关对单价5000元以下的其他生活用品，不采取税收保全措施和强制执行措施。

【答案】A

易错易混点2　逃税VS欠税VS抗税VS骗税

【母题·多选题】根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人发生的下列行为中，属于逃税手段的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 转移或者隐匿财产

B. 伪造、变造记账凭证

C. 以威胁方法拒不缴纳税款

D. 进行虚假纳税申报

E. 假报出口取得出口退税款

F. 擅自销毁账簿

G. 未按规定保管账簿

H. 未按规定期限办理纳税申报

I. 伪造、变造完税凭证

J. 在账簿上多列支出或者不列、少列收入

K. 擅自改动税控装置

【答案】BDFJ

易错易混点辨析

1. 欠税、逃税、抗税及骗税对比

行为	违法手段	法律责任	共同点	注意事项
欠税	采取"转移或者隐匿"财产的手段，妨碍税务机关追缴欠缴税款	由税务机关追缴欠缴的税款、滞纳金，并处罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任	(1) 税务机关负责税款的追缴 (2) 追缴滞纳金 (3) 处以罚款 (4) 构成犯罪的，依法追究刑事责任	逃避追缴欠税违法行为的前提是"欠税"(欠钱想跑)
逃税	(1) 纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证 (2) 在账簿上多列支出或者不列、少列收入 (3) 经税务机关通知申报而拒不申报 (4) 经税务机关通知申报而进行虚假的纳税申报	由税务机关追缴其不缴或少缴的税款、滞纳金，并处罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任		逃税的本意是不想交或者是少交，逃税的结果是造成了不缴或少缴应纳税款

续表

行为	违法手段	法律责任	共同点	注意事项
抗税	纳税人、扣缴义务人以“暴力、威胁”方法拒不缴纳税款	除由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金外，依法追究刑事责任；情节轻微、未构成犯罪的，由税务机关追缴其拒缴的税款、滞纳金，并处拒缴税款1倍以上5倍以下的罚款	（1）税务机关负责追缴税款 （2）依法追究刑事责任	—
骗税	以假报出口或其他欺骗手段骗取出口退税款	由税务机关追缴其骗取的退税款，并处骗取税款1倍以上5倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任		对骗取国家出口退税款的，税务机关可以在规定期间内停止为其办理出口退税

2. 应扣未扣及扣而不缴对比

行为	法律责任
应扣未扣	应扣未扣、应收而不收税款的，由税务机关向纳税人追缴税款，对扣缴义务人处以应扣未扣、应收未收税款50%以上3倍以下的罚款
扣而不缴	扣缴义务人采取逃税手段，不缴或者少缴已扣、已收税款，由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任

【子题·单选题】根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人发生的下列行为中，属于抗税行为的是(　　)。(2018年)

A. 以暴力、威胁方法，拒不缴纳税款的

B. 在账簿上多列支出、少列收入，少缴应纳税款的

C. 未按照规定的期限办理纳税申报和报送纳税资料的

D. 假报出口，骗取国家出口退税款的

【解析】(1)选项B：属于逃税行为；(2)选项C：属于违反税务管理基本规定的行为；(3)选项D：属于骗税行为。

【答案】A

第八章　劳动合同与社会保险法律制度

易错易混点1　服务期 VS 竞业限制

【母题·多选题】根据劳动合同法律制度的规定，下列关于服务期和竞业限制的表述中，正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 两者适用情形不同

B. 两者适用对象不同

C. 两者均有法定期限限制

D. 两者均有可解除情形

E. 两者均可以约定违约金，且没有数额限制

F. 两者均要求用人单位给予劳动者相应的经济补偿

【答案】ABD

易错易混点辨析

	服务期	竞业限制
适用情形	(1) 对劳动者提供的是专业技术培训，包括专业知识和职业技能培训 (2) 服务期的年限可以由劳动合同双方当事人协议确定 (3) 用人单位与劳动者约定服务期的，不影响按照正常的工资调整机制提高劳动者在服务期期间的劳动报酬	对负有保密义务的劳动者，用人单位可以在劳动合同或者保密协议中与劳动者约定竞业限制条款
适用对象	所有劳动者	限于用人单位的高级管理人员、高级技术人员和其他负有保密义务的人员，而不是所有的劳动者；竞业限制的范围、地域、期限由用人单位与劳动者约定，竞业限制的约定不得违反法律、法规的规定
费用	培训费用包括用人单位为了对劳动者进行专业技术培训而支付的有凭证的培训费用、培训期间的差旅费用以及因培训产生的用于该劳动者的其他直接费用	竞业限制补偿金是用人单位对劳动者履行竞业限制义务的经济补偿，不能包含在工资中，只能在劳动关系结束后，在竞业限制期内，由用人单位按月支付，数额由双方约定
对劳动合同期限的影响	劳动合同期满，但是用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，劳动合同应当续延至服务期满；双方另有约定的，从其约定	劳动关系终止或解除后开始执行
违约金	劳动者违反服务期约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金。违约金的数额不得超过用人单位提供的培训费用 【提示】用人单位要求劳动者支付的违约金不得超过服务期尚未履行部分所应分摊的培训费用	劳动者违反竞业限制约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金（无数额限制）

续表

	服务期	竞业限制
解除情形	用人单位与劳动者约定了服务期，劳动者依照下述情形的规定解除劳动合同的，不属于违反服务期的约定，用人单位不得要求劳动者支付违约金： （1）用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的 （2）用人单位未及时足额支付劳动报酬的 （3）用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的 （4）用人单位的规章制度违反法律、法规的规定，损害劳动者权益的 （5）用人单位以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使劳动者在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同致使劳动合同无效的 （6）用人单位在劳动合同中免除自己的法定责任、排除劳动者权利的 （7）用人单位违反法律、行政法规强制性规定的 （8）法律、行政法规规定劳动者可以解除劳动合同的其他情形	（1）当事人在劳动合同或者保密协议中约定了竞业限制和经济补偿，劳动合同解除或者终止后，因用人单位的原因导致3个月未支付经济补偿，劳动者请求解除竞业限制的，人民法院予以支持 （2）在竞业限制期限内，用人单位请求解除竞业限制协议时，人民法院应予支持。在解除竞业限制协议时，劳动者请求用人单位额外支付劳动者3个月的竞业限制经济补偿的，人民法院予以支持
	用人单位有过错的，劳动者可以解除劳动关系，无须支付违约金	

【子题1·多选题】根据劳动合同法律制度的规定，下列各项中，人民法院适用竞业限制条款处理劳动争议案件时应予支持的有（　　）。（2016年）

A. 在竞业限制期限内，用人单位解除竞业限制协议时，劳动者要求用人单位额外支付3个月竞业限制经济补偿的

B. 劳动者违反竞业限制约定，向用人单位支付违约金后，用人单位要求劳动者按照约定继续履行竞业限制义务的

C. 劳动合同解除后，履行了竞业限制义务的劳动者按照协议约定要求用人单位支付竞业限制经济补偿的

D. 劳动合同解除后，因用人单位的原因导致3个月未支付竞业限制经济补偿，劳动者要求解除竞业限制约定的

【答案】ABCD

【子题2·单选题】吴某受甲公司委派去德国参加技术培训，公司为此支付培训费用10万元。培训前双方签订协议，约定吴某自培训结束后5年内不得辞职，否则应支付违约金10万元。吴某培训完毕后在甲公司连续工作满2年时辞职。甲公司依法要求吴某支付的违约金数额最高为（　　）。（2016年）

A. 0万元

B. 10万元

C. 6万元

D. 4万元

【解析】劳动者违反服务期约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金。违约金的数额不得超过用人单位提供的培训费用。用人单位要求劳动者支付的违约金不得超过服务期尚未履行部分所应分摊的培训费用。

【答案】C

【子题3·判断题】劳动合同期满，但用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，除双方另有约定外，劳动合同应当续延至服务期满。（　　）（2019年）

【解析】劳动合同期满，但是用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，劳动合同应

当续延至服务期满；双方另有约定的，从其约定。

【答案】√

【子题4·单选题】甲公司通过签订服务期协议，提供10万元专项培训费用将尚有4年劳动合同期限的职工刘某派出参加6个月的专业技术培训。双方约定，刘某培训结束后须在甲公司工作满5年，否则应向公司支付违约金，刘某培训结束工作2年时因个人原因向公司提出解除劳动合同。下列关于刘某服务期约定及劳动合同解除的表述中，正确的是(　　)。(2019年)

A. 服务期约定因限制了刘某的自主择业权而无效

B. 双方不得在服务期协议中约定违约金

C. 刘某可以解除劳动合同，但甲公司有权要求其支付违约金

D. 5年服务期的约定因超过劳动合同剩余期限而无效

【解析】(1) 选项BC：劳动者违反服务期约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金。(2) 选项D：劳动合同期满，但是用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，劳动合同应当续延至服务期满；双方另有约定的，从其约定。

【答案】C

【衍生题·判断题】劳动合同期满，虽然用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，但应当认定劳动合同服务期满。(　　)

【解析】劳动合同期满，但是用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，劳动合同应当续延至服务期满；双方另有约定的，从其约定。

【答案】×

易错易混点2 经济补偿金VS违约金VS赔偿金

【母题·多选题】根据劳动合同法律制度的规定，下列关于经济补偿金、违约金和赔偿金的表述中，正确的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 经济补偿金是法定的，违约金是约定的，赔偿金可以是约定，也可以是法定的

B. 经济补偿金主要是针对劳动关系的解除和终止，在劳动者无过错的情况下，用人单位应给予劳动者一定数额的经济上的补偿

C. 违约金是指劳动者违反服务期和竞业限制的约定而向用人单位支付的违约补偿

D. 赔偿金是指用人单位和劳动者由于自己的过错给对方造成损害时，所应承担的法律后果

E. 经济补偿金的支付主体是劳动者，不能是用人单位

F. 违约金的支付主体是用人单位，不能是劳动者

G. 赔偿金的支付主体可能是用人单位，也可能是劳动者

【答案】BCDG

易错易混点辨析

	经济补偿金	违约金	赔偿金
适用条件	(1) 劳动关系的解除或终止 (2) 劳动者无过错	劳动者违反了服务期或竞业限制的约定（单位不得约定其他承担违约金的情形）	用人单位或劳动者由于自己的过错给对方造成损害
性质	法定	约定	法定
支付主体	用人单位	劳动者	过错方，可能是用人单位，也可能是劳动者

续表

	经济补偿金	违约金	赔偿金
支付的情形	(1) 由用人单位提出解除劳动合同并与劳动者协商一致而解除劳动合同的 (2) 劳动者符合随时通知解除和不需事先通知即可解除劳动合同规定情形而解除劳动合同的 (3) 用人单位符合提前30日以书面形式通知劳动者本人或者额外支付劳动者1个月工资后，可以解除劳动合同规定情形而解除劳动合同的 (4) 用人单位符合可裁减人员规定而解除劳动合同的 (5) 除用人单位维持或者提高劳动合同约定条件续订劳动合同，劳动者不同意续订的情形外，劳动合同期满终止固定期限劳动合同的 (6) 以完成一定工作任务为期限的劳动合同因任务完成而终止的 (7) 用人单位被依法宣告破产终止劳动合同的 (8) 用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散而终止劳动合同的	劳动者因下列违纪等重大过错行为而被用人单位解除劳动关系的，用人单位仍有权要求其支付违约金： (1) 劳动者严重违反用人单位的规章制度的 (2) 劳动者严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的 (3) 劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的 (4) 劳动者以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使用人单位在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的 (5) 劳动者被依法追究刑事责任的	(1) 用人单位支付 ①用人单位安排加班不支付加班费和未及时足额支付劳动者劳动报酬的，由劳动行政部门责令限期支付加班费和劳动报酬；逾期不支付的，责令用人单位按应付金额50%以上100%以下的标准向劳动者加付赔偿金；②违法约定的试用期已经履行的，由用人单位以劳动者试用期满月工资为标准，按已经履行的超过法定试用期的期间向劳动者支付赔偿金 (2) 劳动者支付 因劳动者本人原因给用人单位造成经济损失的，用人单位可按照劳动合同的约定要求其赔偿经济损失
支付标准	(1) 经济补偿金=工作年限×月工资 (2) 经济补偿金=工作年限×月最低工资标准 (3) 经济补偿金=工作年限（最高不超过12年）×当地上年度职工月平均工资3倍 劳动者月工资高于用人单位所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上年度职工月平均工资3倍的，向其支付经济补偿的标准按职工月平均工资3倍的数额支付，向其支付经济补偿金的年限最高不超过12年	违约金的数额不得超过用人单位提供的培训费用　用人单位要求劳动者支付的违约金不得超过服务期尚未履行部分所应分摊的培训费用	经济损失的赔偿，可从劳动者本人的工资中扣除，但每月扣除的部分不得超过劳动者当月工资的20%。若扣除后的剩余工资部分低于当地月最低工资标准，则按最低工资标准支付

【子题1·多选题】根据劳动合同法律制度的规定，劳动合同解除的下列情形中，用人单位需向劳动者支付经济补偿的有（　　）。(2016年)

A. 用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的

B. 用人单位未及时足额支付劳动报酬的

C. 劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，经用人单位提出，拒不改正的

D. 劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的

【解析】选项C：劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的，用人单位可单方面解除劳动合同，且不需向劳动者支付经济补偿。

【答案】ABD

【子题2·单选题】根据劳动合同法律制度的规定，因劳动者本人原因给用人单位造成经济损失的，用人单位可按照劳动合同的约定要求劳动者赔偿损失并从其工资中扣除，但每月扣除部分不得超过劳动者当月工资的一定比例，

且扣除后支付的工资不得低于当地月最低工资标准。该法定扣除比例为(　　)。(2019年)

A. 20%　　B. 40%

C. 10%　　D. 30%

【答案】A

【子题3·单选题】甲公司职工吴某因违章操作给公司造成了8000元的经济损失，甲公司按照双方劳动合同的约定要求吴某赔偿，并每月从其工资中扣除。已知吴某月工资2600元，当地月最低工资标准2200元，甲公司每月可以从吴某工资中扣除的法定最高限额为(　　)。(2019年)

A. 440元　　B. 2600元

C. 400元　　D. 520元

【解析】标准1（劳动者当月工资的80%）=2600×80%=2080（元），标准2（最低工资标准）为2200元；公司每月至少应按标准1和标准2中的孰高值（2200元）向吴某发放工资，因此，可扣除的最高限额=2600-2200=400（元）。

【答案】C

【衍生题·单选题】李某于2019年12月1日入职甲公司，从事某电商销售工作，约定合同期限为3年。甲公司为提高李某业务水平，与其约定：将派李某至法国深造1个月，并要求李某回国后至少在甲公司工作4年，甲公司支付全部的培训费用10万元，若李某违反服务期的约定，需向甲公司支付10万元违约金。李某合同期满后申请离职。根据劳动合同法律制度的规定，李某应当向甲公司支付的是(　　)。

A. 赔偿金　　B. 违约金

C. 经济补偿金　　D. 培训费用

【答案】B

易错易混点3　年休假VS医疗期VS失业保险金领取期限

【母题·多选题】2019年8月1日，陈某与同事一同在某大饭店庆祝自己已经在甲公司任职15周年。结果陈某第二天上班后因机器爆炸造成重伤，后被依法认定为工伤。根据社会保险法律制度的规定，下列表述中，不正确的有(　　)。

A. 陈某享有的停工留薪期一般不得超过6个月

B. 陈某享有的停工留薪期一般不得超过12个月

C. 如陈某伤情严重，经设区的市级劳动能力鉴定委员会确认，其停工留薪期可以适当延长，但延长不得超过12个月

D. 如陈某伤情严重，经设区的市级劳动能力鉴定委员会确认，其停工留薪期可以适当延长，但延长不得超过24个月

【答案】AD

易错易混点辨析

1. 适用与待遇

	年休假	医疗期	停工留薪期
适用情形	当职工有下列情形之一时，不享受当年的年休假： (1) 职工依法享受寒暑假，其休假天数多于年休假天数 (2) 职工请事假累计20天以上且单位按照规定不扣工资 (3) 累计工作满1年不满10年的职工，请病假累计2个月以上 (4) 累计工作满10年不满20年的职工，请病假累计3个月以上 (5) 累计工作满20年以上的职工，请病假累计4个月以上	企业职工因“患病”或“非因工负伤”停止工作，治病休息	职工因“工作”遭受事故伤害或患职业病需要暂停工作接受工伤医疗

续表

	年休假	医疗期	停工留薪期
享受待遇	职工在年休假期间享受与正常工作期间相同的工资收入	(1) 医疗期内，除劳动者有以下情形外，用人单位不得解除或终止劳动合同：①在试用期间被证明不符合录用条件的；②严重违反用人单位的规章制度的；③严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的；④劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的；⑤以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使用人单位在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同致使劳动合同无效的；⑥被依法追究刑事责任的。如医疗期内遇合同期满，则合同必须续延至医疗期满，职工在此期间仍然享受医疗期内待遇 (2) 发放病假工资（病假工资或疾病救济费可以低于当地最低工资标准支付，但最低不能低于最低工资标准的80%） (3) 对医疗期满尚未痊愈者，或者医疗期满后，不能从事原工作，也不能从事用人单位另行安排的工作，被解除劳动合同的，用人单位需按经济补偿规定给予其经济补偿	(1) 不能解除劳动合同，在停工留薪期内，职工的原工资福利待遇不变，由所在单位按月支付 (2) 生活不能自理的工伤职工在停工留薪期需要护理的，由所在单位负责

2. 适用期限

年休假		失业金			医疗期		
累计工龄	期限	累计缴费年限	期限（自办理登记之日起）	停工留薪期间	累计工龄	本单位工作年限	期限
1年以上不满10年	5天	1年以上不足5年	不超过12个月	一般不超过12个月，特殊情况可以适当延长，但延长不得超过12个月	不满10年	不满5年	3个月
		5年以上不足10年	不超过18个月			5年以上	6个月
10年以上不满20年	10天	10年以上	不超过24个月		10年以上	不满5年	6个月
						5年以上不足10年	9个月
						10年以上不足15年	12个月
						15年以上不足20年	18个月
20年以上	15天					20年以上	24个月

3. 工伤认定及待遇

应当认定工伤	在工作时间和工作场所内	因工作原因受到事故伤害的
		因履行工作职责受到暴力等意外伤害的
	工作时间前后在工作场所内	从事与工作有关的预备性或收尾性工作受到事故伤害的
	因工外出期间	由于工作原因受到伤害或者发生事故下落不明的
	在上下班途中	受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的
	患职业病的	
视同工伤	在工作时间和工作岗位	突发疾病死亡或者在48小时内经抢救无效死亡的
	原在军队服役	因战、因公负伤致残，已取得革命伤残军人证，到用人单位后旧伤复发的
	在抢险救灾等维护国家利益、公共利益活动中受到伤害的	
不认定为工伤	故意犯罪	
	醉酒或者吸毒	
	自残或者自杀	
工伤医疗待遇	（1）治疗工伤的医疗费用（诊疗费、药费、住院费） （2）住院伙食补助费、交通食宿费 （3）康复性治疗费 （4）停工留薪期工资福利待遇	

【子题1·单选题】吴某因劳动合同终止而失业。已知吴某工作年限已满6年，缴纳失业保险费的时间已满4年，且符合失业保险待遇享受条件。吴某领取失业保险金的最长期限为(　　)。(2016年)

A. 12个月　　B. 24个月

C. 6个月　　D. 18个月

【解析】失业人员失业前用人单位和本人累计缴费满1年不足5年的，领取失业保险金的期限最长为12个月；累计缴费满5年不足10年的，领取失业保险金的期限最长为18个月；累计缴费10年以上的，领取失业保险金的期限最长为24个月。

【答案】A

【子题2·单选题】根据社会保险法律制度的规定，失业人员领取失业保险金的起算时间为(　　)。(2019年)

A. 劳动合同终止或者解除之日

B. 用人单位为失业人员出具终止或者解除劳动关系证明之日

C. 失业人员办理失业登记之日

D. 用人单位将失业人员名单告知社会保险经办机构之日

【答案】C

【衍生题1·多选题】甲公司职工高某因公司被依法宣告破产而失业。高某在甲公司工作4年，已知高某失业前，已累计缴纳的失业保险费满10年，失业后高某及时办理了失业登记。下列关于高某领取失业保险金的表述中，正确的有(　　)。

A. 高某在领取失业保险金期间，不参加职工基本医疗保险，亦不享受基本医疗保险待遇

B. 高某领取失业保险金的标准，不得低于城市居民最低生活保障标准

C. 高某领取失业保险金期限自办理失业登记之日起计算

D. 高某领取失业保险金的期限最长为12个月

【解析】(1)选项A：失业人员在领取失业

保险金期间，参加职工基本医疗保险，享受基本医疗保险待遇。（2）选项B：失业保险金的标准，不得低于城市居民最低生活保障标准。一般也不高于当地最低工资标准。（3）选项D：累计缴费10年以上的，领取失业保险金的期限，最长不超过24个月。

【答案】BC

【衍生题2·单选题】张某在去A公司上班的路上因闯红灯被迎面急速行驶的公交车撞伤。下列关于张某可以享受的条件中，正确的是(　　)。

A. 张某可享受36个月的停工留薪期待遇

B. 张某在停工留薪期内的工资福利待遇由A公司支付

C. 如张某在停工留薪期满后仍需要治疗的，继续享受工伤医疗待遇

D. 张某不享受停工留薪待遇

【解析】在上下班途中受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的，应当认定为工伤。但是张某闯红灯属于本人主要责任，所以不属于工伤。

【答案】D

易错易混点4 劳动仲裁VS（经济）仲裁

【母题·多选题】关于一般经济纠纷仲裁和劳动仲裁共同点的下列表述中，不正确的有(　　)。

A. 仲裁庭仲裁案件均适用回避制度

B. 当事人均须在事先或事后达成仲裁协议，仲裁委员会方可受理

C. 仲裁机构均不按行政区划层层设立

D. 当事人对仲裁裁决不服，均可向人民法院起诉

【答案】BD

易错易混点辨析

	（经济）仲裁	劳动仲裁
是否有仲裁协议	√	×
与民诉关系	或裁或诉	原则上先裁后诉
地域管辖	× （仲裁不实行级别管辖和地域管辖）	√ （劳动合同履行地或用人单位所在地）
是否收费	√	×
能否口头申请	×	√
仲裁机构	不按行政区划层层设立	
申请仲裁的时效	除另有规定，适用民事诉讼时效的规定	（1）当事人知道或者应当知道其权利被侵害之日起1年 （2）拖欠劳动报酬的，劳动关系存续期间不受仲裁时效限制；劳动关系终止的，自终止之日起计算1年
公开	（1）应当开庭；当事人协议不开庭的，仲裁庭可以根据仲裁申请书、答辩书及其他材料作出裁决 （2）仲裁不公开进行；当事人协议公开的，可以公开进行，但涉及国家秘密的除外	劳动争议仲裁公开进行，但当事人协议不公开或者涉及商业秘密和个人隐私的，经相关当事人书面申请，仲裁委员会应当不公开审理

续表

	（经济）仲裁	劳动仲裁
回避	仲裁员有下列情形，应当回避，当事人有权提出仲裁员回避申请 （1）是本案当事人或者当事人、代理人的近亲属的 （2）与本案有利害关系的 （3）与本案当事人、代理人有其他关系，可能影响公正裁决的 （4）私自会见当事人、代理人，或者接受当事人、代理人请客送礼的	
裁定生效	一裁终局，自作出之日起生效	（1）终局裁决：自作出之日起生效 （2）非终局裁决：自收到裁决书之日起15日内不起诉
强制执行	人民法院	

【子题1·单选题】甲公司录用张某8个月后开始无故拖欠其工资，张某向甲公司多次催要未果，直至双方劳动关系终止，甲公司仍未结算所欠工资。根据劳动合同法律制度的规定，张某就甲公司拖欠工资申请劳动仲裁的时效期间是(　　)。(2015年)

A. 自甲公司开始无故拖欠工资之日起1年

B. 自双方劳动关系终止之日起1年

C. 自张某到甲公司工作之日起2年

D. 自张某向甲公司最后一次催要工资未果之日起2年

【解析】劳动关系存续期间因拖欠劳动报酬发生争议的，劳动者申请仲裁不受1年仲裁时效期间的限制；但是，劳动关系终止的，应当自劳动关系终止之日起1年内提出。

【答案】B

【子题2·单选题】根据劳动争议调解仲裁法律制度的规定，劳动者与用人单位因确认劳动关系发生劳动争议的，应当自知道或应当知道其权利被侵害之日起一定期限内提出仲裁申请。该期限为(　　)。(2016年)

A. 3年　　B. 6个月

C. 1年　　D. 2年

【解析】劳动争议申请仲裁的时效期间为1年，仲裁时效期间从当事人知道或者应当知道其权利被侵害之日起计算。

【答案】C

【衍生题·单选题】林某与甲公司因为拖欠工资发生了纠纷，林某就甲公司拖欠工资问题申请劳动仲裁，根据劳动合同法律制度的规定，下列说法正确的是(　　)。

A. 劳动争议仲裁公开进行

B. 林某可以与甲公司约定在A劳动争议仲裁委员会仲裁

C. 仲裁裁决一旦作出不得上诉

D. 林某必须进行书面申请

【解析】(1)选项B：劳动争议由劳动合同履行地或者用人单位所在地的劳动争议仲裁委员会管辖。(2)选项C：劳动者对劳动争议的终局裁决不服的，可以自收到仲裁裁决书之日起15日内向人民法院提起诉讼。(3)选项D：申请人申请仲裁应当提交书面仲裁申请；但书写仲裁申请确有困难的，可以口头申请。

【答案】A

易错易混点5　社会保险费的缴纳

【母题·多选题】根据社会保险法律制度的规定，下列保险中，由用人单位和个人共同缴纳的有(　　)。

A. 工伤保险　　B. 基本医疗保险

C. 基本养老保险　　D. 失业保险

【答案】BCD

易错易混点辨析

1. 保险费缴纳

缴纳主体	保险种类
用人单位和个人一起	基本养老保险
	基本医疗保险
	失业保险
用人单位	工伤保险

2. 缴费基数

月平均工资	基本养老保险	工伤保险
最低	本人月平均工资低于当地职工月平均工资60%的，按当地职工月平均工资的60%作为缴费基数	
最高	本人月平均工资高于当地职工月平均工资300%的，按当地职工月平均工资的300%作为缴费基数，超过部分不计入缴费工资基数，也不计入计发养老金的基数	

【子题·单选题】下列各项保险，只需用人单位缴纳的是(　　)。(2018年)

A. 失业保险　　B. 工伤保险

C. 基本养老保险　　D. 基本医疗保险

【解析】失业保险、基本养老保险、基本医疗保险均由单位与个人共同缴纳。

【答案】B

【衍生题·多选题】根据社会保险法律制度的规定，本人月平均工资低于当地职工月平均工资60%的，按当地职工月平均工资的60%作为缴费基数的有(　　)。

A. 基本养老保险　　B. 基本医疗保险

C. 失业保险　　D. 工伤保险

【答案】AD

易错易混点6 工伤保险VS基本医疗保险VS失业保险

【母题·多选题】张某在去A公司上班的路上被撞身亡，被依法认定为工伤。根据社会保险法律制度的规定，下列可能发生的费用中，由工伤保险基金支付的有(　　)。(非考试标准题型)

A. 治疗工伤的医疗费用和康复费用

B. 住院伙食补助费

C. 到统筹地区以外就医的交通食宿费

D. 治疗工伤期间的工资福利

E. 安装配置伤残辅助器具所需费用

F. 生活不能自理的，经劳动能力鉴定委员会确认的生活护理费

G. 一次性伤残补助金和一至四级伤残职工按月领取的伤残津贴

H. 五级、六级伤残职工按月领取的伤残津贴

I. 终止或者解除劳动合同时，应当享受的一次性医疗补助金

J. 终止或者解除劳动合同时，应当享受的一次性伤残就业补助金

K. 因工死亡的，其遗属领取的丧葬补助金、供养亲属抚恤金和因工死亡补助金

L. 劳动能力鉴定费

【答案】ABCEFGIKL

易错易混点辨析

1. 下列医疗费用，无须由医疗保险支付

(1) 应当从工伤保险基金中支付的

(2) 应当由第三人负担的

(3) 应当由公共卫生负担的

(4) 在境外就医的

2. 工伤保险待遇

工伤保险待遇			承担主体
工伤医疗待遇	停工留薪期工资福利待遇（12个月+12个月）		由所在单位按月支付
	治疗工伤的医疗费用、住院伙食补助费、交通食宿费、康复性治疗费		从工伤保险基金支付
辅助器具装配费			
伤残待遇	生活护理费、一次性伤残补助金		
	伤残津贴（保留劳动关系）	一至四级伤残	
		五至六级伤残	由用人单位支付
	解除或终止劳动关系	一次性伤残就业补助金	
		一次性工伤医疗补助金	从工伤保险基金支付
工亡待遇	丧葬补助金	6个月的统筹地区上一年度职工月平均工资	
	供养亲属抚恤金	按照职工本人工资的一定比例	
	一次性工亡补助金	上一年度全国城镇居民人均可支配收入的“20倍”	

3. 失业人员在领取失业保险金期间有下列情形之一的，停止领取失业保险金，并同时停止享受其他失业保险待遇：

（1）重新就业的

（2）应征服兵役的

（3）移居境外的

（4）享受基本养老保险待遇的

（5）无正当理由，拒不接受当地人民政府指定部门或者机构介绍的适当工作或者提供的培训的。

【子题1·单选题】根据社会保险法律制度的规定，参加工伤保险的职工因工死亡，其近亲属可以按照一定标准从工伤保险基金领取一次性工亡补助金，该标准为（　　）。（2018年）

A. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的5倍

B. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的10倍

C. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的15倍

D. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的20倍

【答案】D

【子题2·多选题】根据社会保险法律制度的规定，失业人员在领取失业保险金期间，出现法定情形时，应停止领取失业保险金，并同时停止享受其他失业保险待遇。下列各项中，属于该法定情形的有（　　）。（2019年）

A. 应征服兵役的

B. 移居境外的

C. 重新就业的

D. 享受基本养老保险待遇的

【解析】失业人员在领取失业保险金期间有下列情形之一的，停止领取失业保险金，并同时停止享受其他失业保险待遇：（1）重新就业的；（2）应征服兵役的；（3）移居境外的；（4）享受基本养老保险待遇的；（5）无正当理由，拒不接受当地人民政府指定部门或者机构介绍的适当工作或者提供的培训的。

【答案】ABCD

【子题3·多选题】根据社会保险法律制度的规定，下列人员中，属于工伤保险覆盖范围的有（　　）。（2018年）

A. 个体工商户的雇工

B. 国有企业职工
C. 事业单位职工
D. 民办非企业单位职工
【解析】中华人民共和国境内的企业（选项B）、事业单位（选项C）、社会团体、民办非企业单位（选项D）、基金会、律师事务所、会计师事务所等组织的职工和个体工商户的雇工（选项A），均有依照规定享受工伤保险待遇的权利。
【答案】ABCD
【子题4·单选题】根据社会保险法律制度的规定，职工出现伤亡的下列情形中，应当认定为工伤的是(　　)。(2015年)
A. 在下班途中受到本人主要责任交通事故伤害的
B. 因本人故意犯罪导致在工作中伤亡的
C. 在工作时间和工作岗位，突发疾病72小时后死亡的
D. 工作时间前在工作场所内，从事与工作有关的预备性工作受到事故伤害的
【解析】（1）选项A：在上下班途中，受到“非本人”主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的，应当认定为工伤；（2）选项B：职工因故意犯罪导致本人在工作中伤亡的，不认定为工伤；（3）选项C：在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在“48小时内”经抢救无效死亡的，视同工伤；（4）选项D：工作时间前后在工作场所内，从事与工作有关的预备性或收尾性工作受到事故伤害的，应当认定为工伤。
【答案】D
【衍生题·多选题】根据社会保险法律制度的规定，工伤待遇中由用人单位支付的有(　　)。
A. 治疗工伤期间的工资福利
B. 五级、六级伤残职工按月领取的伤残津贴
C. 生活护理费
D. 一次性工伤医疗补助金
【解析】选项CD：由工伤保险基金支付。
【答案】AB

第二部分

高频考点题库

第一章 总 论

高频考点集结

高频考点 1 法律关系（2015 年单选、2016 年单选、2017 年单选、2017 年多选、2018 年单选、2018 年多选、2019 年多选）

一、法律关系主体

1. 国家，在特殊情况下可以作为一个整体成为法律关系主体。

2. 自然人，既包括中国公民，也包括居住在中国境内或在境内活动的外国公民和无国籍人。

（1）自然人的民事行为能力。

类型	界定标准
完全民事行为能力人	18 周岁以上的自然人
	16 周岁以上的未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人
限制民事行为能力人	8 周岁以上的未成年人和不能完全辨认自己行为的成年人
无民事行为能力人	不满 8 周岁的未成年人和完全不能辨认自己行为的人（成年人和 8 周岁以上的未成年人）

（2）自然人的刑事责任能力。

犯罪的具体情形		处刑规则
不满 14 周岁的未成年人		不负刑事责任
已满 14 周岁不满 16 周岁的未成年人	触犯法定的 8 种重大罪行以外的其他罪行	
	触犯法定的 8 种重大罪行	负刑事责任，但应当从轻或者减轻处罚
已满 16 周岁但不满 18 周岁的未成年人犯罪		
已满 75 周岁的人	过失犯罪	
	故意犯罪	负刑事责任，但可以从轻或者减轻处罚

【提示】8 种重大罪行：故意杀人、故意伤害致人重伤或者死亡、强奸、抢劫、贩卖毒品、放火、爆炸、投毒罪。

3. 组织

基本分类			具体内涵
组织	法人组织	营利法人	有限责任公司、股份有限公司和其他企业法人
		非营利法人	事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构
		特别法人	机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众性自治组织法人
	非法人组织		个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构

二、法律关系客体

1. 物

类别	具体阐述
自然物	土地、矿藏、水流、森林等
人造物	建筑、机器、各种产品等
货币及有价证券	—
有体物	可以是固定形态的，也可以是没有固定形态的（如天然气、电力等）
无体物	权利、数据信息、网络虚拟财产等

2. 人身、人格

（1）人身和人格是生命权、身体权、健康权、姓名权、肖像权、名誉权、荣誉权、隐私权、婚姻自主权等人身权指向的客体。

（2）人身和人格是禁止非法拘禁他人、禁止对犯罪嫌疑人刑讯逼供、禁止侮辱或诽谤他人、禁止卖身为奴、禁止卖淫等法律义务所指向的客体。

3. 精神产品（智力成果）

人们通过脑力劳动创造的能够带来经济价值的精神财富。如作品、发明、实用新型、外观设计，商标等。

4. 行为：生产经营行为、经济管理行为、完成一定工作的行为和提供一定劳务的行为等。

高频考点 2 仲裁（2016 年多选、2017 年多选、2017 年判断、2018 年单选、2018 年多选、2018 年判断、2019 年多选、2019 年判断）

内容	具体情形
适用范围	平等主体的公民、法人和其他组织之间发生的合同纠纷和其他财产权益纠纷，可以仲裁
	不能提请仲裁的纠纷： （1）婚姻、收养、监护、扶养、继承纠纷 （2）依法应当由行政机关处理的行政争议 （3）劳动争议的仲裁 （4）农业集体经济组织内部的农业承包合同纠纷的仲裁

续表

内容	具体情形	
基本原则	（1）自愿原则 当事人采用仲裁方式解决纠纷，应当双方自愿，达成仲裁协议。没有仲裁协议，一方申请仲裁的，仲裁委员会不予受理 （2）独立仲裁原则 仲裁机关不依附于任何机关而独立存在，仲裁依法独立进行，不受任何行政机关、社会团体和个人的干涉 （3）一裁终局原则 仲裁实行一裁终局的制度，即仲裁庭作出的仲裁裁决为终局裁决。裁决作出后，当事人就同一纠纷再申请仲裁或者向人民法院起诉的，仲裁委员会或者人民法院不予受理 （4）依据事实和法律，公平合理地解决纠纷的原则 仲裁要坚持以事实为依据，以法律为准绳的原则，在法律没有规定或者规定不完备的情况下，仲裁庭可以依照公平合理的一般原则来解决纠纷	
仲裁机构	（1）仲裁委员会可以在直辖市和省、自治区人民政府所在地的市设立，也可以根据需要在其他设区的市设立，不按行政区划层层设立 （2）仲裁委员会独立于行政机关，与行政机关没有隶属关系；仲裁委员会之间也没有隶属关系	
仲裁协议	原则	双方当事人自愿把他们之间可能发生或者已经发生的经济纠纷提交仲裁机构裁决
	订立	仲裁协议应当以书面形式订立，口头达成仲裁的意思表示无效
	形式	合同中订立的仲裁条款和以其他书面方式在纠纷发生前或者纠纷发生后达成的请求仲裁的协议
	内容	仲裁协议应当具有下列内容： （1）请求仲裁的意思表示 （2）仲裁事项 （3）选定的仲裁委员会 【提示】仲裁协议对仲裁事项或者仲裁委员会没有约定或者约定不明确的，当事人可以补充协议；达不成补充协议的，仲裁协议无效
	效力	（1）一经依法成立，即具有法律约束力。仲裁协议独立存在，合同的变更、解除、终止或者无效，不影响仲裁协议的效力 （2）仲裁庭有权确认合同的效力。当事人对仲裁协议的效力有异议的，可以请求仲裁委员会作出决定或者请求人民法院作出裁定。一方请求仲裁委员会作出决定，另一方请求人民法院作出裁定的，由人民法院裁定。当事人对仲裁协议的效力有异议，应当在仲裁庭首次开庭前提出 （3）当事人达成仲裁协议，一方向人民法院起诉未声明有仲裁协议，人民法院受理后，另一方在首次开庭前提交仲裁协议的，人民法院应当驳回起诉，但仲裁协议无效的除外；另一方在首次开庭前未对人民法院受理该案提出异议的，视为放弃仲裁协议，人民法院应当继续审理
仲裁裁决	管辖	仲裁不实行级别管辖和地域管辖，仲裁委员会应当由当事人协议选定
	仲裁庭	1名仲裁员组成。应当由当事人共同选定或者共同委托仲裁委员会主任指定
		3名仲裁员组成，设首席仲裁员。当事人约定由3名仲裁员组成仲裁庭的，应当各自选定或者各自委托仲裁委员会主任指定1名仲裁员，第3名仲裁员由当事人共同选定或者共同委托仲裁委员会主任指定。第3名仲裁员是首席仲裁员
		当事人没有在仲裁规则规定的期限内约定仲裁庭的组成方式或者选定仲裁员的，由仲裁委员会主任指定。仲裁庭组成后，仲裁委员会应当将仲裁庭的组成情况书面通知当事人

续表

内容	具体情形	
仲裁裁决	回避	仲裁员有下列情形之一的，必须回避，当事人也有权提出仲裁员回避申请： （1）是本案当事人或者当事人、代理人的近亲属 （2）与本案有利害关系 （3）与本案当事人、代理人有其他关系，可能影响公正仲裁的 （4）私自会见当事人、代理人，或者接受当事人、代理人的请客送礼的
	开庭	仲裁应当开庭进行。当事人协议不开庭的，仲裁庭可以根据仲裁申请书、答辩书以及其他材料作出裁决 【提示】所谓开庭审理，是指在仲裁庭的主持下，在双方当事人和其他仲裁参与人的参加下，按照法定程序，对案件进行审理并作出裁决的方式
	公开	仲裁不公开进行。当事人协议公开的，可以公开进行，但涉及国家秘密的除外 【提示】所谓不公开进行，是指仲裁庭在审理案件时不对社会公开，不允许群众旁听，也不允许新闻记者采访和报道
	和解	当事人申请仲裁后，可以自行和解。达成和解协议的，可以请求仲裁庭根据和解协议作出裁决书，也可以撤回仲裁申请。当事人达成和解协议，撤回仲裁申请后反悔的，可以根据仲裁协议申请仲裁
	调解	（1）仲裁庭在作出裁决前，可以先行调解。当事人自愿调解的，仲裁庭应当调解。调解不成的，应当及时作出裁决。调解达成协议的，仲裁庭应当制作调解书或者根据协议的结果制作裁决书。调解书与裁决书具有同等法律效力 （2）调解书经双方当事人签收后，即发生法律效力。在调解书签收前当事人反悔的，仲裁庭应当及时作出裁决
	裁决	裁决应当按照多数仲裁员的意见作出，少数仲裁员的不同意见可以记入笔录。仲裁庭不能形成多数意见时，裁决应当按照首席仲裁员的意见作出。裁决书自作出之日起发生法律效力
	履行	当事人应当履行裁决。一方当事人不履行的，另一方当事人可以依法向人民法院申请执行。受申请的人民法院应当执行

高频考点3 民事诉讼（2015年单选、2017年多选、2018年单选、2019年单选）

一、民事诉讼内容

	内容
适用范围	公民之间、法人之间、其他组织之间以及他们相互之间因财产关系和人身关系发生纠纷，均可以提起民事诉讼
	适用于《民事诉讼法》的案件主要有以下几类： （1）民事案件。其具体包括：①由民法调整的物权关系、债权关系、知识产权关系、人身权关系引起的诉讼。如房屋产权争议案件、合同纠纷案件、侵犯著作权案件、侵犯名誉权案件等。②由婚姻法、继承法、收养法调整的婚姻家庭关系、继承关系、收养关系引起的诉讼。如离婚案件、追索扶养费案件、财产继承案件、解除收养关系案件等。③由经济法调整的经济关系中属于民事性质的诉讼。如因污染引起的侵权案件、因不正当竞争行为引起的损害赔偿案件等 （2）商事案件。指由商法调整的商事关系引起的诉讼。如票据案件、股东权益纠纷案件、保险合同纠纷案件、海商案件等

续表

	内容
适用范围	(3) 劳动争议案件。指因劳动法调整的社会关系发生的争议，法律规定适用民事诉讼程序的案件，如劳动合同纠纷案件等 (4) 法律规定人民法院适用民事诉讼审理的非诉案件。其主要形式有三种情形：一是适用特别程序审理的案件，如选民资格案件，宣告失踪或宣告死亡案件、认定公民无民事行为能力或限制行为能力案件等非诉案件；二是适用督促程序审理的案件；三是适用公示催告程序审理的案件
合议制度	由3名以上审判人员组成审判组织；独任制下，由1名审判员独立地对案件进行审理和裁判
回避	(1) 回避对象：审判人员、书记员、翻译人员、鉴定人、勘验人 (2) 回避对象出现下列情形之一的，当事人有权用口头或者书面方式申请他们回避： ①是本案的当事人或者当事人、诉讼代理人的近亲属 ②与本案有利害关系 ③与本案当事人、诉讼代理人有其他关系，可能影响对案件公正审理 ④上述人员接受当事人、诉讼代理人请客送礼或者违反规定会见当事人、诉讼代理人
公开	公开审判包括审判过程公开和审判结果公开两项内容，但不论案件是否公开审理，一律公开宣告判决
不公开	(1) 应当不公开 除涉及国家秘密、个人隐私或者法律另有规定的外，法院审理民事或行政案件，应当公开进行 (2) 经当事人申请可以不公开 离婚案件、涉及商业秘密的案件，当事人申请不公开审理的，可以不公开审理
两审终审	(1) 一般情况 ①当事人不服地方人民法院第一审民事判决的，有权在判决书送达之日起15日内向上一级法院提起上诉 ②超过上诉期没有上诉的，该第一审民事判决发生法律效力 ③在上诉期内向上一级法院提起上诉的，进行第二审；二审法院的判决是终审判决 (2) 最高人民法院所作的一审判决为终审判决 (3) 适用特别程序、督促程序、公示催告程序和简易程序中的小额诉讼程序审理的案件，实行一审终审 (4) 对终审判决、裁定，当事人不得上诉；如果发现确有错误，可以通过审判监督程序予以纠正
调解	(1) 人民法院审理民事案件，根据当事人自愿的原则，在事实清楚的基础上，分清是非，进行调解 (2) 除特别情况外，调解达成协议，人民法院应当制作调解书；调解书经双方当事人“签收”后，即具有法律效力
强制执行	可以申请人民法院强制执行的文书： (1) 发生法律效力的民事判决、裁定 (2) 调解书 (3) 其他应当由人民法院执行的法律文书（如仲裁裁决）

二、民事诉讼管辖

管辖类别	纠纷类型	管辖法院	
一般地域管辖		原告就被告（被告住所地）	
特殊地域管辖	合同	合同履行地	被告住所地
	保险合同	保险标的物所在地	
	票据	票据支付地	
	铁路、公路、水上、航空运输、联合运输合同	运输始发地、目的地	
	侵权行为	侵权行为地（包括侵权行为实施地、侵权结果发生地）	
	铁路、公路、水上、航空事故	事故发生地、车辆、船舶最先到达地、航空器最先降落地	
	船舶碰撞或者其他海事损害事故	碰撞发生地、碰撞船舶最先到达地、加害船舶被扣留地	
	海难救助费用	救助地或者被救助船舶最先到达地	
	公司设立、确认股东资格、分配利润、解散	公司住所地	
	共同海损	船舶最先到达地、共同海损理算地或航程终止地	
专属管辖	不动产	不动产所在地	
	港口作业中发生纠纷	港口所在地	
	继承遗产	被继承人死亡时住所地或者主要遗产所在地	
协议管辖	合同或其他财产权益纠纷的当事人，以协议的方式选择解决纠纷的法院	被告住所地、合同履行地、合同签订地、原告住所地、标的物所在地等与争议有实际联系的地点	

高频考点 4 诉讼时效（2015 年单选、2016 年单选、2018 年单选、2018 年多选、2019 年单选）

内容	具体情形
效力	诉讼时效期间届满，权利人丧失胜诉权
	由义务人主动提出抗辩，人民法院不得主动适用诉讼时效的规定 【提示】诉讼时效期间届满的，义务人可以提出不履行义务的抗辩；诉讼时效期间届满后，义务人同意履行的，不得以诉讼时效期间届满为由抗辩；义务人已自愿履行的，不得请求返还
适用范围	下列请求权不适用诉讼时效的规定： （1）请求停止侵害、排除妨碍、消除危险 （2）不动产物权和登记的动产物权的权利人请求返还财产 （3）请求支付抚养费、赡养费或者扶养费 （4）依法不适用诉讼时效的其他请求权

续表

内容	具体情形	
诉讼时效期间	诉讼时效的期间、计算方法以及中止、中断的事由当事人不得约定	
	（1）普通诉讼时效期间 自权利人知道或者应当知道权利受到损害以及义务人之日起3年内提起诉讼。法律另有规定的，依照其规定 （2）最长诉讼时效期间 自权利受到损害之日起超过20年的，人民法院不予保护；有特殊情况的，人民法院可以根据权利人的申请决定延长	
	中止	在诉讼时效期间的最后6个月内发生以下障碍，诉讼时效期间暂停计算，自中止时效的原因消除之日起满6个月，诉讼时效期间届满 （1）不可抗力 （2）无民事行为能力人或者限制民事行为能力人没有法定代理人，或者法定代理人死亡、丧失民事行为能力、丧失代理权 （3）继承开始后未确定继承人或者遗产管理人 （4）权利人被义务人或者其他人控制 （5）其他导致权利人不能行使请求权的障碍
	中断	在诉讼时效进行中发生下列情形，已经经过的诉讼时效期间清零；从中断、有关程序终结时起，诉讼时效期间重新计算 （1）权利人向义务人提出履行请求 （2）义务人同意履行义务 （3）权利人提起诉讼或者申请仲裁 （4）与提起诉讼或者申请仲裁具有同等效力的其他情形

高频考点5 行政复议（2015年判断、2016年单选、2016年判断、2017年单选、2017年判断、2019年多选、2019年判断）

一、行政复议的受案范围

可以申请行政复议	对行政机关作出的决定不服	行政处罚决定（如罚款、没收违法所得）
		行政强制措施决定（如查封、扣押、冻结财产）
		有关许可证、执照、资质证、资格证等证书变更、中止、撤销的决定
		关于确认土地、矿藏、水流、森林、山岭、草原、荒地、滩涂、海域等自然资源的所有权或者使用权决定
	行政机关作为	侵犯其合法的经营自主权
		变更或者废止农业承包合同，侵犯其合法权益
		违法集资、征收财物、摊派费用或者违法要求履行其他义务
	行政机关作为不合法	申请行政机关颁发许可证、执照、资质证、资格证等证书，或者申请行政机关审批、登记有关事项，行政机关没有依法办理
		申请行政机关履行保护人身权利、财产权利、受教育权利的法定职责，行政机关没有依法履行
		申请行政机关依法发放抚恤金、社会保险金或者最低生活保障费，行政机关没有依法发放

续表

附带审查	公民、法人或者其他组织认为行政机关的具体行政行为所依据的下列规定（不包括规章、法规、法律）不合法，在对具体行政行为申请行政复议时，可以一并向行政复议机关提出对该规定的审查申请： （1）国务院部门的规定 （2）县级以上地方各级人民政府及其工作部门的规定 （3）乡、镇人民政府的规定	
不能申请的事项	（1）内部行政行为 不服行政机关作出的行政处分或者其他人事处理决定时，可以依法提出申诉 （2）非行使行政管理职权的行为 不服行政机关对民事纠纷作出的调解或者其他处理，可以依法申请仲裁或者向人民法院提起民事诉讼，但不能提起行政复议	
申请	时间	公民、法人或者其他组织认为具体行政行为侵犯其合法权益的，可以自“知道”该具体行政行为之日起60日内提出行政复议申请；但是“法律”规定的申请期限“超过”60日的除外
	形式	可以书面申请，也可以口头申请
	费用	行政复议机关受理行政复议申请，不得向申请人收取任何费用
	参加人	申请人、被申请人和第三人（不包括行政复议机关）
	前提条件	公民、法人或者其他组织向人民法院提起行政诉讼，人民法院已经依法受理的，不得申请行政复议
	停止执行	行政复议期间具体行政行为一般不停止执行
		有下列情形之一的，可以停止执行： （1）被申请人认为需要停止执行的 （2）行政复议机关认为需要停止执行的 （3）申请人申请停止执行，行政复议机关认为其要求合理，决定停止执行的 （4）法律规定停止执行的
审查	对被申请人的要求	（1）行政复议的举证责任，由被申请人承担 （2）被申请人不按照法律规定提出书面答复，提交当初作出具体行政行为的证据、依据和其他有关材料的，视为该具体行政行为没有证据、依据，决定撤销该具体行政行为
	行政复议原则上采取书面审查（不开庭）的方法	
	工作人员	行政复议工作人员应当具备与履行行政复议职责相适应的品行、专业知识和业务能力。税务机关中初次从事行政复议的人员，应当通过国家统一法律职业资格考试取得法律职业资格
决定	期限	（1）行政复议机关应当自受理申请之日起60日内作出行政复议决定；但是“法律”规定的行政复议期限“少于”60日的除外 （2）情况复杂，不能在规定期限内作出行政复议决定的，经行政复议机关的负责人批准，可以适当延长，并告知申请人和被申请人，但延长期限最多不得超过30日
生效	行政复议决定书一经送达，即发生法律效力	

二、行政复议的管辖

事项	管辖
对县级以上地方各级人民政府工作部门的具体行政行为不服的	由申请人选择，既可以向该部门的本级人民政府申请行政复议，也可以向上一级主管部门申请行政复议
对海关、金融、税务、外汇管理等实行垂直领导的行政机关和国家安全机关的具体行政行为不服的	向上一级主管部门申请行政复议
对地方各级人民政府的具体行政行为不服的	向上一级人民政府申请行政复议
对省、自治区人民政府依法设立的派出机关所属的县级地方人民政府的具体行政行为不服的	向“该派出机关”申请行政复议
对国务院部门或者省级人民政府的具体行政行为不服的	(1) 向作出该具体行政行为的国务院部门或者省级人民政府申请行政复议 (2) 对行政复议决定不服的，可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请最终裁决

三、决定类型

决定类型		适用情形
主决定	决定维持	具体行政行为认定事实清楚，证据确凿，适用依据正确，程序合法，内容适当
	决定在一定期限内履行	被申请人不履行法定职责
	决定撤销、变更或者确认违法	(1) 主要事实不清、证据不足的 (2) 适用依据错误的 (3) 违反法定程序的 (4) 超越或者滥用职权的 (5) 具体行政行为明显不当的
从决定	责令被申请人在一定期限内重新作出具体行政行为	(1) 决定“撤销或确认违法”的，可以责令被申请人在一定期限内重新作出具体行政行为 (2) 被申请人原则上不得以同一事实和理由作出与原具体行政行为相同或者基本相同的具体行政行为

高频考点6 行政诉讼（2016年判断、2017年单选、2019年多选、2019年判断）

一、行政诉讼的受案范围

	内容
受案范围	公民、法人或者其他组织认为行政机关侵犯其人身权、财产权等合法权益的，可以依法向人民法院提起行政诉讼
	法院不受理公民、法人或者其他组织对下列事项提起的诉讼： (1) 国防、外交等国家行为 (2) 行政法规、规章或者行政机关制定、发布的具有普遍约束力的决定、命令（抽象行政行为） (3) 行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定（内部行政行为） (4) 法律规定由行政机关最终裁决的具体行政行为

续表

	内容
附带审查	公民、法人或者其他组织认为行政行为所依据的国务院部门和地方人民政府及其部门制定的规范性文件（不含规章）不合法，在对行政行为提起诉讼时，可以一并请求对该规范性文件进行审查

二、行政诉讼的管辖

	具体情形
级别管辖	中级人民法院管辖下列第一审行政案件： （1）对国务院部门或者县级以上地方人民政府所作的行政行为提起诉讼的案件 （2）海关处理的案件 （3）本辖区内重大、复杂的案件 （4）其他法律规定由中级人民法院管辖的案件
地域管辖	（1）行政案件由最初作出行政行为的行政机关所在地人民法院管辖。经复议的案件，也可以由复议机关所在地人民法院管辖 （2）对限制人身自由的行政强制措施不服提起的诉讼，由被告所在地或者原告所在地人民法院管辖 （3）因不动产提起的行政诉讼，由不动产所在地人民法院管辖 （4）经最高人民法院批准，高级人民法院可以根据审判工作的实际情况，确定若干人民法院跨行政区域管辖行政案件

三、行政诉讼程序

	内容	
起诉和受理	在法定行政复议期限内，不得向人民法院提起行政诉讼	
起诉期限	议后再诉	自收到行政复议决定书或复议期满之日起15日内起诉；法律另有规定的除外
	直接起诉（作为的行政行为）	自知道或者应当知道作出行政行为之日起6个月内提出；法律另有规定的除外
		因不动产提起诉讼的案件“自行政行为作出之日起超过20年”，其他案件“自行政行为作出之日起超过5年”提起诉讼的，人民法院不予受理
	直接起诉（不作为的行政行为）	公民、法人或者其他组织申请行政机关履行保护其人身权、财产权等合法权益的法定职责，行政机关“在接到申请之日起2个月内”不履行的，公民、法人或者其他组织可以向人民法院提起诉讼；法律、法规对行政机关履行职责的期限另有规定的，从其规定
		公民、法人或者其他组织在紧急情况下请求行政机关履行保护其人身权、财产权等合法权益的法定职责，行政机关不履行的，提起诉讼不受前述期限（2个月）的限制
起诉形式	起诉应当向人民法院递交起诉状，并按照被告人数提出副本，书写起诉状确有困难的，可以口头起诉	

续表

	内容
调解	人民法院审理行政案件，一般不适用调解
	下列案件可以调解： （1）行政赔偿、补偿案件 （2）行政机关行使法律、法规规定的自由裁量权的案件
审理依据	人民法院审理行政案件，以法律和行政法规、地方性法规为依据，参照规章
上诉期	（1）当事人不服人民法院第一审判决的，有权在判决书送达之日起15日内向上一级人民法院提起上诉 （2）当事人不服人民法院第一审裁定的，有权在裁定书送达之日起10日内向上一级人民法院提起上诉

高频考点训练营

扫一扫 “码”上做题

本部分各章节试题均配备二维码，下载安装东奥“会计云课堂”App，扫一扫试题上的二维码，即可在线做题，并获得详尽的答案解析、解题思路等超值服务，解决您做题时的一切疑惑。

【“会计云课堂”App安装二维码详见封底】

一、单项选择题

1. 下列主体中，属于非法人组织的是(　　)。
   A. 机关法人
   B. 有限责任公司
   C. 农村集体经济组织法人
   D. 合伙企业
2. 仲裁和民事诉讼都是解决民事纠纷的途径，下列关于二者的说法中，正确的是(　　)。
   A. 仲裁不适用回避制度
   B. 仲裁和民事诉讼原则上公开进行
   C. 仲裁适用于不平等主体间发生的合同纠纷和其他财产权益纠纷以及人身关系纠纷
   D. 当事人不履行仲裁裁决或者民事判决的，另一方当事人可以向人民法院申请强制执行
3. 根据民事法律制度的规定，在诉讼时效期间最后6个月内，能够引起诉讼时效中止的是(　　)。
   A. 权利人申请仲裁
   B. 权利人向义务人提出履行请求
   C. 权利人被义务人或者其他人控制
   D. 权利人提起诉讼
4. 下列情形中，属于行政复议受案范围的是(　　)。
   A. 赵某对市场监督管理局暂扣其营业执照的决定不服而引起的纠纷
   B. 王某对税务局将其调职到其他单位的决定不服而引起的纠纷
   C. 张某对交通局解除劳动合同的决定不服而引起的纠纷
   D. 李某对环保局给予其撤职处分决定不服而引起的纠纷

5. 下列情形中，当事人不能申请行政复议的是(　　)。

A. 甲公司不服市环保局对其作出的罚款决定

B. 王某不服所任职的市教育局对其作出的开除决定

C. 赵某不服市公安局对其作出的行政拘留决定

D. 乙公司不服市场监督管理局对其作出的责令停产停业决定

6. 关于行政诉讼的起诉和受理，下列选项中，正确的是(　　)。

A. 原告直接向人民法院起诉的，应当自知道或者应当知道作出行政行为之日起6个月内提出，法律另有规定的除外

B. 因不动产提起诉讼的案件自行政行为作出之日起超过5年，人民法院不予受理

C. 人民法院在接到起诉状时，不能当场判定是否符合法律规定起诉条件的，应当先登记立案

D. 在对具体行政行为提起诉讼时，可以一并提出对所依据的规章的审查申请

二、多项选择题

1. 下列自然人中，属于限制民事行为能力人的有(　　)。

A. 杨某，13周岁，系中学生

B. 范某，19周岁，有精神障碍，不能完全辨认自己的行为

C. 孙某，9周岁，不能完全辨认自己的行为

D. 周某，15周岁，系体操队专业运动员

2. 下列选项中，可以作为法律关系主体的有(　　)。

A. 个人独资企业　　B. 股份有限公司

C. 自然人　　D. 个体工商户

3. 下列各项纠纷中，可以提请仲裁的有(　　)。

A. 合同纠纷

B. 财产权益纠纷

C. 劳动合同的纠纷

D. 农村承包合同的纠纷

4. 根据《仲裁法》的规定，下列关于仲裁协议的表述中，正确的有(　　)。

A. 仲裁协议随着合同的变更、解除、终止或者无效而无效

B. 仲裁协议应当以口头形式订立

C. 仲裁协议可以在纠纷发生后达成

D. 仲裁协议由当事人自愿达成

5. 根据民事诉讼法律制度的规定，下列关于公开审判制度的表述中，正确的有(　　)。

A. 涉及商业秘密的民事案件，不公开审理

B. 不论民事案件是否公开审理，一律公开宣告判决

C. 涉及离婚的民事案件，可以申请不公开审理

D. 涉及个人隐私的民事案件应当不公开审理

6. 根据民事诉讼法律制度的规定，下列法院中，对因票据纠纷提起的诉讼享有管辖权的有(　　)。

A. 票据签订地人民法院

B. 票据支付地人民法院

C. 被告住所地人民法院

D. 原告住所地人民法院

7. 根据民事法律制度的规定，在诉讼时效期间最后6个月内，造成权利人不能行使请求权的下列情形中，可以导致诉讼时效中止的有(　　)。

A. 继承开始后未确定继承人或者遗产管理人

B. 发生不可抗力

C. 权利人被义务人或者其他人控制

D. 无民事行为能力人没有法定代理人

8. 下列争议中，属于行政诉讼受理范围的有(　　)。

A. 韩某涉及存在外交争议的问题

B. 孙某对税务机关作出的扣押财产的决定不服引起的争议

C. 林某对公安机关作出的对其行政拘留的处罚决定不服引起的争议

D. 刘某对环境保护管理部门作出的对其罚款的决定不服引起的争议

三、判断题

1. 行政复议决定书一经送达，即发生法律效力。（　　）

2. 法院不受理行政机关工作人员对行政机关给予其记大过不服提起的行政诉讼。（　　）

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 D 【解析】（1）选项AC：属于特别法人；（2）选项B：属于营利法人。

2. 答案 D 【解析】（1）选项A：仲裁和民事诉讼均适用回避制度。（2）选项B：仲裁不公开进行，当事人协议公开的，可以公开进行，但涉及国家秘密的除外；人民法院审理民事案件除涉及国家秘密、个人隐私或者法律另有规定的以外，应当公开进行。（3）选项C：仲裁适用于平等主体间发生的合同纠纷和其他财产权益纠纷，人身关系纠纷不能提请仲裁。

3. 答案 C 【解析】选项ABD：能够引起诉讼时效的中断。

4. 答案 A 【解析】（1）选项BD：属于对行政主体作出的内部行政行为不服，不能申请行政复议，也不能提起行政诉讼；（2）选项C：劳动合同纠纷属于民事争议纠纷，不适用行政复议和行政诉讼。

5. 答案 B 【解析】选项B：不服行政机关作出的行政处分或者其他人事处理决定，可依照有关法律、行政法规的规定提出申诉，不能申请行政复议。

6. 答案 A 【解析】（1）选项B：因不动产提起诉讼的案件自行政行为作出之日起超过20年，人民法院不予受理；（2）选项C：人民法院在接到起诉状时，不能当场判定是否符合法律规定起诉条件的，应当接收起诉状，出具注明收到日期的书面凭证，并在7日内决定是否立案；（3）选项D：对所依据的规范性文件申请审查的，不含规章。

二、多项选择题

1. 答案 ABCD

2. 答案 ABCD 【解析】法律关系主体包括：（1）自然人（选项C）；（2）法人和非法人组织（选项ABD）；（3）国家。

3. 答案 AB 【解析】下列纠纷不能通过经济仲裁程序解决：（1）婚姻、收养、监护、扶养、继承纠纷（并非合同纠纷或其他财产权益纠纷）；（2）依法应当由行政机关处理的行政争议（属于纵向关系纠纷）；（3）劳动争议的仲裁（适用劳动争议仲裁程序）；（4）农业集体经济组织内部的农业承包合同纠纷的仲裁（适用专门的农村土地承包经营纠纷调解仲裁程序）。

4. 答案 CD 【解析】（1）选项A：仲裁协议独立存在，合同的变更、解除、终止或者无效，不影响仲裁协议的效力；（2）选项BD：仲裁协议是指双方当事人自愿把他们之间可能发生或者已经发生的经济纠纷提交仲裁机构裁决的书面约定，仲裁协议应当以书面形式订立，口头达成仲裁的意思表示无效；（3）选项C：仲裁协议包括合同中订立的仲裁条款和以其他书面方式在纠纷发生前或者纠纷发生后达成的请求仲裁的协议。

5. 答案 BCD 【解析】（1）选项 ACD：人民法院审理民事案件，除涉及国家秘密、个人隐私或者法律另有规定的以外，应当公开进行；离婚案件、涉及商业秘密的案件，当事人申请不公开审理的，可以不公开审理。（2）选项 B：公开审判包括审判过程公开和审判结果公开两项内容，但不论案件是否公开审理，一律公开宣告判决。

6. 答案 BC 【解析】因票据纠纷提起的诉讼，由票据支付地或者被告住所在地人民法院管辖。

7. 答案 ABCD 【解析】诉讼时效期间的中止事由包括：（1）不可抗力（选项 B）；（2）无民事行为能力人或者限制民事行为能力人没有法定代理人，或者法定代理人死亡、丧失民事行为能力、丧失代理权（选项 D）；（3）继承开始后未确定继承人或者遗产管理人（选项 A）；（4）权利人被义务人或者其他人控制（选项 C）；（5）其他导致权利人不能行使请求权的障碍。

8. 答案 BCD 【解析】选项 A：法院不受理国防、外交等国家行为的诉讼案件。

三、判断题

1. 答案 √

2. 答案 √ 【解析】法院不受理公民、法人或者其他组织对下列事项提起的诉讼：（1）国防、外交等国家行为；（2）行政法规、规章或者行政机关制定、发布的具有普遍约束力的决定、命令；（3）行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定；（4）法律规定由行政机关最终裁决的具体行政行为。

第二章　会计法律制度

高频考点集结

高频考点 1　会计核算基础知识（2018 年单选、2019 年判断）

一、会计核算的基本要求

依法建账	（1）各单位都应当按照《会计法》和国家统一的会计制度规定建立会计账册进行会计核算 （2）各单位发生的各项经济业务事项应当统一进行会计核算，不得违反规定私设会计账簿进行登记、核算
根据实际发生的经济业务进行会计核算	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 【提示】会计核算以实际发生的经济业务为依据，体现了会计核算的真实性和客观性要求
保证会计资料的真实和完整	（1）会计资料主要是指会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计核算专业资料 （2）会计资料的真实性和完整性是会计资料最基本的质量要求，是会计工作的生命 【提示 1】会计资料的真实性主要是指会计资料所反映的内容和结果，应当同单位实际发生的经济业务的内容及其结果相一致 【提示 2】会计资料的完整性主要是指构成会计资料的各项要素都必须齐全，以使会计资料如实、全面地记录和反映经济业务发生情况，便于会计资料使用者全面、准确地了解经济活动情况 （3）伪造、变造会计资料是造成会计资料不真实、不完整的重要手段之一。任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。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 【提示 1】伪造会计资料包括伪造会计凭证和会计账簿，是以虚假的经济业务为前提来编制会计凭证和会计账簿，旨在以假充真 【提示 2】变造会计资料包括变造会计凭证和会计账簿，是用涂改、挖补等手段来改变会计凭证和会计账簿的真实内容，以歪曲事实真相
正确采用会计处理方法	（1）各单位的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，保证会计指标口径一致、相互可比和会计处理方法前后各期一致，不得随意变更 （2）确有必要变更的，应当按照国家统一的会计制度的规定变更，并将变更的原因、情况及影响在财务会计报告中说明
正确使用会计记录文字	（1）会计记录的文字应当使用中文 （2）在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字 （3）在中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
使用电子计算机进行会计核算必须符合法律规定	使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定

二、会计核算的主要内容

款项和有价证券的收付	款项的收付主要包括：货币资金的收入、转存、付出、结存等 有价证券的收付主要包括： （1）有价证券的购入、无偿取得、债务重组取得 （2）有价证券的有偿转让、抵债、对外投资、捐赠 （3）有价证券的利息和股利、溢价与折价的摊销 （4）有价证券的期末结存、减值
财物的收发、增减和使用	包括存货、固定资产、投资、无形资产等的购入、自行建造、无偿取得、债务重组取得、融资租入、接受捐赠、出售、转让、抵债、无偿调出、捐赠、减值
债权债务的发生和结算	（1）债权的发生和结算主要包括债权的收回及孳息、债务重组、债权减值 （2）债务的发生和结算主要包括债权人变更、债务的偿还及孳息、债务重组及免偿
资本、基金的增减	主要包括实收资本（股本）、资本公积、盈余公积、基金等的增减变动。如： （1）实收资本（股本）的取得和企业增资、减资 （2）资本公积的形成、转增资本 （3）基金的提取、转入、使用和给付
收入的计算	（1）商品销售收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等主营业务收入 （2）材料销售收入、代购、代销、代加工、代管、代修收入，出租收入等其他业务收入 （3）投资收益、补贴收入、固定资产盘盈、处置固定资产净收益、出售无形资产收益、罚款收益等营业外收入 （4）以前年度损益调整等的确认与结转
支出、费用、成本的计算	（1）生产成本的汇集、分配与结转；销售费用、管理费用和财务费用等的汇集与结转 （2）主营业务税金及附加、出售无形资产损失、债务重组损失、计提的固定资产减值准备、捐赠支出等的确认与结转
财务成果的计算和处理	（1）将收入和相配比的成本、费用、支出转入本年利润，计算利润总额；将所得税转入本年利润，计算净利润 （2）年终结转本年利润 （3）所得税的计提、缴纳、返还和余额结转，递延税款的余额调整
其他	需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

三、会计年度与记账本位币

会计年度	我国以公历年度为会计年度，即以每年公历（而非阴历）的1月1日起至12月31日止为一个会计年度
记账本位币	（1）会计核算原则上以人民币为记账本位币 （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

四、账务核对及财产清查

账务核对	各单位应当定期对会计账簿记录的有关数字与库存实物、货币资金、有价证券、往来单位或者个人等进行相互核对，保证： （1）会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符 （2）会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符 （3）会计账簿之间相对应的记录相符 （4）会计账簿记录与会计报表的有关内容相符
财产清查	（1）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 （2）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

高频考点 2 财务会计报告（2019 年单选、2019 年多选）

一、财务会计报告概述

地位	财务会计报告（财务报告）是指单位对外提供的、反映单位某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件
构成	企业财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书
分类	企业财务会计报告按编制时间分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告 【提示】此处与会计年度的划分相同
具体划分	年度、半年度财务会计报告应当包括：会计报表、会计报表附注、财务情况说明书。会计报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附件。季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表，会计报表至少应当包括资产负债表和利润表。国家统一的会计制度规定季度、月度财务会计报告需要编制会计报表附注的，从其规定 【提示】此处可能与会计科目存在一定的差异，按科目分别进行记忆

二、提供财务会计报告的相关规定

要求	企业应当依照法律、行政法规和国家统一的会计制度关于财务会计报告的编制要求、提供对象和提供期限的规定，及时对外提供财务会计报告。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
签章	企业对外提供的财务会计报告应当由下列人员签名或盖章： （1）单位领导人 （2）总会计师 （3）会计机构负责人（会计主管人员） 【提示】此处非常重要，学员们应该重点关注，是由谁来“签名或盖章”，考试中很容易考查“签名或盖章”的主体
对内提供	国有企业、国有控股的或者占主导地位的企业，应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告
审计报告	有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供
保密义务	接受企业财务会计报告的组织或者个人，在企业财务会计报告未正式对外披露之前，应当对其内容保密

高频考点3 单位内部会计监督（2019年多选）

一、单位内部会计监督的概念

1. 单位内部监督是指各单位的会计机构、会计人员依据法律、法规、国家统一的会计制度及单位内部会计管理制度等的规定，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。

2. 单位内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员。

3. 单位内部会计监督的对象是单位的经济活动。

【提示】单位内部会计监督属于“自家人管自家事”。

二、单位内部控制制度

1. 企业内部控制原则

企业类型	具体原则
一般单位	①全面性原则；②重要性原则；③制衡性原则；④适应性原则；⑤成本效益原则
小企业	①风险导向原则；②适应性原则；③实质重于形式原则；④成本效益原则

2. 内部控制措施

实施主体	具体措施
企业	①不相容职务分离控制（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）；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
行政事业单位	①不相容岗位相互分离；②内部授权审批控制；③归口管理；④预算控制；⑤财产保护控制；⑥会计控制；⑦单据控制；⑧信息内部公开

高频考点4 会计工作的政府监督（2018年单选）

概念	主要是指财政部门代表国家对各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 【提示】这里所说的财政部门是指国务院财政部门、省级以上人民政府财政部门派出机构和县级以上人民政府财政部门
实施主体	（1）上述财政部门是会计工作政府监督的实施主体 （2）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。依法实施监督检查后，应当出具检查结论
主要内容	对单位审查以下事项： （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、遵守职业道德等

续表

查询账户	财政部门在对各单位会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料真实性、完整性实施监督检查中，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予以支持
保密义务	依法对有关单位的会计资料实施监督检查的部门及其工作人员对在监督检查中知悉的国家秘密和商业秘密负有保密的义务

高频考点5 会计工作的社会监督（2019年单选）

一、会计工作社会监督的概述

概念	主要是指由“注册会计师及其所在的会计师事务所等中介机构”（监督主体）接受委托，依法对“单位的经济活动”（监督对象）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，这也属于会计工作社会监督的范畴 【记忆点】“外人检举自家事”
单位的义务	（1）须经注册会计师进行审计的单位，应当向受委托的会计师事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况 （2）任何单位或者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

二、审计报告

1. 审计报告是指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。

2. 审计报告的种类和审计意见类型

	标准审计报告	非标准审计报告
概念	指不含有说明段、强调事项段、其他事项段或其他任何修饰性用语的无保留意见审计报告。包含其他报告责任段，但不含有强调事项段或其他事项段的无保留意见的审计报告也被视为标准审计报告	指带强调事项段或其他事项段的无保留意见的审计报告和非无保留意见（保留意见、否定意见和无法表示意见）的审计报告

3. 应发表非标准审计报告的情形

非无保留意见	当存在下列情形之一时，注册会计师应当在审计报告中发表非无保留意见：①根据获取的审计证据，得出财务报表整体存在重大错报的结论；②无法获取充分、适当的审计证据，不能得出财务报表整体不存在重大错报的结论
保留意见	当存在下列情形之一时，注册会计师应当发表保留意见：①在获取充分、适当的审计证据后，注册会计师认为错报单独或汇总起来对财务报表影响重大，但不具有广泛性；②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
否定意见	在获取充分、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且具有广泛性时，注册会计师应当发表否定意见

续表

无法表示意见	如果无法获取充分、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且具有广泛性，注册会计师应当发表无法表示意见 【提示】在极其特殊的情况下，可能存在多个不确定事项。尽管注册会计师对每个单独的不确定事项获取了充分、适当的审计证据，但由于不确定事项之间可能存在相互影响，以及可能对财务报表产生累积影响，注册会计师不可能对财务报表形成审计意见。在这种情况下，注册会计师应当发表无法表示意见

高频考点 6 会计档案的归档与移交（2019 年多选）

一、会计档案归档范围

资料类型	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
其他会计资料	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、会计档案的归档要求

会计档案归档编制	单位的会计机构或会计人员所属机构按照归档范围和归档要求，负责定期将应当归档的会计资料整理立卷，编制会计档案保管清册
会计档案归档时间	（1）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 （2）因工作需要确需推迟移交的，应当经单位档案管理机构同意 （3）单位会计管理机构临时保管会计档案最长不超过 3 年 【提示】出纳人员不得兼管会计档案
会计档案的移交	（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。电子会计档案移交时应当将电子会计档案及其元数据一并移交，且文件格式应当符合国家档案管理的有关规定。特殊格式的电子会计档案应当与其读取平台一并移交 （3）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

高频考点 7 会计档案的保管期限（2018 年单选、2019 年单选、2019 年多选）

一、会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为永久（会计档案须永久保存，无最低保管期限的限制）、定期（会计档案保存应达到法定期限，通常为 10 年和 30 年）两类；会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起。

二、企业和其他组织会计档案的保管期限

会计档案的内容		保管期限
会计凭证	原始凭证	30年
	记账凭证	30年
会计账簿	总账	30年
	明细账	30年
	日记账	30年
	固定资产卡片	固定资产报废清理后保管5年
	其他辅助性账簿	30年
财务会计报告	年度财务会计报告	永久
	月度、季度、半年度财务会计报告	10年
其他会计资料	银行存款余额调节表	10年
	银行对账单	10年
	纳税申报表	10年
	会计档案移交清册	30年
	会计档案保管清册	永久
	会计档案销毁清册	永久
	会计档案鉴定意见书	永久

高频考点8 会计档案的鉴定和销毁（2018年判断、2018年不定项、2019年单选）

一、会计档案的鉴定

鉴定时间	单位应当定期对已到保管期限的会计档案进行鉴定，并形成“会计档案鉴定意见书” 【提示】会计档案鉴定意见书应永久保存
鉴定结果	（1）经鉴定，仍需继续保存的会计档案，应当重新划定保管期限 （2）对保管期满，确无保存价值的会计档案，可以销毁
牵头机构	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

二、会计档案的销毁

档案销毁清册内容	单位档案管理机构（而非审计机构或者会计机构）编制会计档案销毁清册，列明拟销毁会计档案的名称、卷号、册数、起止年度、档案编号、应保管期限、已保管期限和销毁时间等内容
监销	（1）单位档案管理机构负责组织会计档案销毁工作，并与会计管理机构共同派员监销 （2）监销人在会计档案销毁前，应当按照会计档案销毁清册所列内容进行清点核对；在会计档案销毁后，应当在会计档案销毁清册上签名或盖章
电子会计档案的销毁	电子会计档案的销毁还应当符合国家有关电子档案的规定，并由单位档案管理机构、会计管理机构和信息系统管理机构共同派员监销（电子会计档案的销毁需要“三方会审”）

续表

不得销毁的会计档案	（1）保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的会计凭证不得销毁，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】考生需要注意债权债务原始凭证要同时满足保管期满和“未结清”才能多活一段时间 （2）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

高频考点9 会计工作岗位（2019年单选、2019年多选、2019年判断）

一、会计工作岗位

概念	会计工作岗位，是指一个单位会计机构内部根据业务分工而设置的职能岗位。各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位
分类	（1）会计机构负责人（会计主管人员） （2）出纳 （3）财产物资核算 （4）工资核算 （5）成本费用核算 （6）财务成果核算 （7）资金核算 （8）往来结算 （9）总账报表 （10）稽核 （11）档案管理 【提示1】开展会计电算化和管理会计的单位，可以根据需要设置相应工作岗位，也可以与其他工作岗位相结合 【提示2】考生应当注意，商场收银员或医院门诊的收费员这种常见岗位并不属于会计工作岗位，他们履行自己的相应职责并不必然需要会计知识的支持，他们的工作也不会涉及会计的职责范围 【提示3】会计机构中对正式移交之前的会计档案进行保管的工作岗位，属于会计岗位；档案管理部门中对正式移交之后的会计档案进行保管的会计档案管理岗位，不属于会计岗位
岗位要求	（1）会计工作岗位，可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人 （2）出纳人员不得兼任（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 （3）会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换
不得从事会计工作的人员	因有存在下列与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得再从事会计工作： （1）提供虚假财务会计报告 （2）做假账 （3）隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告 （4）贪污 （5）挪用公款 （6）职务侵占 【提示】此六种与会计职务有关的违法行为非常恶劣，且可能会严重影响市场秩序，故实行终身禁入制

二、会计人员回避制度

主体	具体内容
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
单位领导人	存在夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及配偶亲关系的，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	存在夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及配偶亲关系的，不得在本单位会计机构中担任出纳工作

三、会计人员

范围	（1）出纳；（2）稽核；（3）资产、负债和所有者权益（净资产）的核算；（4）收入、费用（支出）的核算；（5）财务成果（政府预算执行结果）的核算；（6）财务会计报告（决算报告）编制；（7）会计监督；（8）会计机构内会计档案管理；（9）其他会计工作 【提示】担任单位会计机构负责人（会计主管人员）、总会计师的人员，属于会计人员
要求	（1）遵守《会计法》和国家统一的会计制度等法律法规 （2）具备良好的职业道德 （3）按照国家有关规定参加继续教育 （4）具备从事会计工作所需要的专业能力

四、会计工作交接

概念	会计人员调动工作、离职或者因故暂时不能工作，应与接管人员办理交接手续的一种工作程序
监交	（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
移交手续	（1）移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交；接替人员要逐项核对点收 （2）交接完毕后，交接双方和监交人要在移交清册上签名或者盖章，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 （3）移交清册一般应当填制一式三份，交接双方各执一份，存档一份 【提示】会计档案移交清册的保管期限为30年
账簿连续	接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账，以保持会计记录的连续性
责任承担	移交人员对所移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他有关资料的合法性、真实性承担法律责任。接替人员应当认真接管移交工作，并继续办理移交的未了事项

五、会计专业职务与会计专业技术资格

会计专业职务级别		会计专业职务名称	会计专业技术资格
初级职务		助理会计师	初级资格
中级职务		会计师	中级资格
高级职务	副高级	高级会计师	高级资格
	正高级	正高级会计师	—

高频考点 10 代理记账（2019 年多选、2019 年判断）

机构	会计师事务所及其分所可以依法从事代理记账业务	
	除会计师事务所以外的机构从事代理记账业务，应当经县级以上人民政府财政部门批准，领取由财政部统一规定样式的代理记账许可证书	
业务范围	（1）根据委托人提供的原始凭证和其他相关资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等 （2）对外提供财务会计报告 （3）向税务机关提供税务资料 （4）委托人委托的其他会计业务	
相关人员的义务	委托人	（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、完整的原始凭证和其他相关资料 （4）对于代理记账机构退回的，要求按照国家统一的会计制度规定进行更正、补充的原始凭证，应当及时予以更正、补充
	代理记账机构及其从业人员	（1）遵守有关法律、法规和国家统一的会计制度的规定，按照委托合同办理代理记账业务 （2）对在执行业务中知悉的商业秘密予以保密 （3）对委托人要求其作出不当的会计处理，提供不实的会计资料，以及其他不符合法律、法规和国家统一的会计制度行为的，予以拒绝 （4）对委托人提出的有关会计处理相关问题予以解释
对外提供财务会计报告	代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人负责人“签名并盖章”后，按照有关法律、法规和国家统一规定的会计制度的规定对外提供	

高频考点训练营

一、单项选择题

1. 根据会计法律制度的规定，下列各项中，不属于会计核算内容的是（　　）。
   A. 债权债务的发生和结算
   B. 财务成果的处理
   C. 买卖合同的合法性
   D. 有价证券的收付
2. 根据会计法律制度的规定，下列各项中，不属于企业财务会计报告组成部分的是（　　）。
   A. 会计报表
   B. 会计报表附注
   C. 公司发展方向企划书
   D. 财务情况说明书
3. 根据会计法律制度的规定，会计工作的政府监督主要是指有关部门代表国家对各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。下列选项中，不属于上述有关部门的是（　　）。
   A. 乡镇级人民政府财政部门
   B. 县级人民政府财政部门
   C. 省级人民政府财政部门派出机构
   D. 国务院财政部门
4. 根据会计法律制度的规定，下列会计监督中，属于社会监督的是（　　）。
   A. 财政部门对各单位进行监管

B. 单位内的会计人员对违反会计法律制度的会计行为进行监督

C. 关联单位的会计人员对本单位违反会计法律制度的会计行为进行检举

D. 单位会计部门设置专员对本单位会计资料进行审查

5. 根据会计法律制度的规定，注册会计师在获取充分、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且具有广泛性时，应发表的审计意见是(　　)。

A. 保留意见

B. 无保留意见

C. 无法表示意见

D. 否定意见

6. 根据会计法律制度的规定，原始凭证的保管时间应达到法定最低保管期限。该期限为(　　)。

A. 30 年　　B. 20 年

C. 10 年　　D. 5 年

7. 根据会计法律制度的规定，会计档案的鉴定工作应由(　　)牵头组织进行。

A. 单位会计管理机构

B. 单位审计机构

C. 单位档案管理机构

D. 单位纪检监察机构

二、多项选择题

1. 根据会计法律制度的规定，下列关于账务核对的表述中，正确的有(　　)。

A. 保证会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符

B. 保证会计账簿记录与年度财务预算相符

C. 保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符

D. 保证会计账簿之间相对应的记录相符

2. 根据会计法律制度的规定，下列人员中，应当在财务会计报告上签名或盖章的有(　　)。

A. 单位领导人

B. 财务会计报告编制人员

C. 会计机构负责人

D. 总会计师

3. 根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于企业内部控制措施的有(　　)。

A. 会计系统控制

B. 不相容职务分离控制

C. 绩效考评控制

D. 授权审批控制

4. 根据会计法律制度的规定，下列行为中，属于会计工作政府监督的有(　　)。

A. 国务院财政部门对违反统一会计制度的单位进行处罚

B. 会计师事务所对单位经济活动进行审计

C. 单位内部实行授权审批控制

D. 县级财政部门对本地区各单位的会计工作进行监管

5. 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. 日记账

B. 总账

C. 会计档案移交清册

D. 年度预算

6. 根据会计法律制度的规定，企业和其他组织的下列会计档案中，应永久保管的有(　　)。

A. 半年度财务会计报告

B. 会计档案销毁清册

C. 年度财务会计报告

D. 纳税申报表

7. 下列各项工作出纳不得兼任的有(　　)。

A. 收入的登记工作

B. 费用的登记工作

C. 固定资产的登记工作

D. 债权债务账目的登记工作

8. 根据会计法律制度的规定，下列选择中，属于代理记账机构业务范围的有(　　)。

A. 向税务机关提供税务资料

B. 对外提供财务会计报告

C. 提供竞争公司的商业机密

D. 建立两套账簿

三、不定项选择题

【资料】

2019年1月，甲公司一批会计档案保管期满，其中有尚存在未了事项的会计凭证。甲公司档案管理机构请会计机构负责人王某及相关人员在会计档案销毁清册上签署意见，将该批会计档案全部销毁。

2019年5月，会计田某因病无法继续工作，服从公司安排，与接替其工作的孙某办理了会计工作交接。

2019年7月，为吸引某风投企业的融资，会计机构负责人王某采取虚增营业收入、虚增利润、虚构不存在的固定资产等方法，调整了财务会计报告，并经本企业法定代表人齐某同意，向乙公司提供了未经审计的财务会计报告。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 关于甲公司销毁会计档案的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 单位负责人齐某应在会计档案销毁清册上签署意见

B. 会计机构负责人王某应在会计档案销毁清册上签署意见

C. 存在未了事项的会计凭证如果记录在案则可以进行销毁

D. 本次销毁程序合理合法

2. 下列关于会计人员田某与孙某交接会计工作的表述中，正确的是(　　)。

A. 田某与孙某应按移交清册逐项移交，核对点收

B. 应由单位负责人齐某监交

C. 移交完毕，单位负责人应在移交清册上签名或盖章

D. 移交完毕，孙某应对会计资料承担法律责任

3. 关于甲公司向乙公司提供财务会计报告的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 财务会计报告必须经注册会计师审计后才能对乙公司提供

B. 财务会计报告编制人员应在财务会计报告上签名或盖章

C. 会计机构负责人应在财务会计报告上签名或盖章

D. 法定代表人齐某应在财务会计报告上签名或盖章

4. 关于会计机构负责人王某采取虚增营业收入等方法调整财务会计报告行为性质及法律后果的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 必须对王某处以罚款

B. 王某的行为可能会被依法追究刑事责任

C. 王某3年之内不得从事会计工作

D. 该行为属于编制虚假财务会计报告

参考答案及解析

扫码看答案

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 C

2. 答案 C 【解析】财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。

3. 答案 A 【解析】会计工作的政府监督中的财政部门是指国务院财政部门、省级以上人民政府财政部门派出机构和县级以上人民政府财政部门。

4. 答案 C 【解析】（1）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。（2）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，这也属于会计工作社会监督的范畴。（3）选项A属于会计工作的政府监督，选项BD属于单位内部的会计监督。

5. 答案 D 【解析】在获取充分、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且具有广泛性时，注册会计师应当发表否定意见。

6. 答案 A 【解析】原始凭证属于会计凭证，保管期限为30年。

7. 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。

二、多项选择题

1. 答案 ACD

2. 答案 ACD 【解析】企业对外报送的财务会计报告应由单位领导人、总会计师、会计机构负责人、会计主管人员签名或者盖章。

3. 答案 ABCD 【解析】企业内部控制措施包括：（1）不相容职务分离控制（选项B正确）；（2）授权审批控制（选项D正确）；（3）会计系统控制（选项A正确）；（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（选项C正确）。

4. 答案 AD 【解析】（1）会计工作的政府监督，是指财政部门代表国家对各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。（2）这里所说的财政部门是指国务院财政部门，省级以上地方人民政府财政部门派出机构和县级以上人民政府财政部门（选项AD正确）。选项B属于会计工作的社会监督，选项C属于单位内部的会计监督。

5. 答案 ABC 【解析】选项D：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。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。

6. 答案 BC 【解析】选项AD：最低保管期限为10年。

7. 答案 ABD 【解析】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。

8. 答案 AB 【解析】代理记账机构可以接受委托办理下列业务：（1）根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等；（2）对外提供财务会计报告；（3）向税务机关提供税务资料；（4）委托人委托的其他会计业务。

三、不定项选择题

【资料答案】

1. 答案 AB 【解析】（1）选项AB：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均应在会计档案销毁清册上签署意见。（2）选项CD：保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的会计凭证不得销毁。

2. 答案 A 【解析】（1）选项A：移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交；接替人员要逐项核对点收。（2）选项B：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。（3）选项C：交接完毕后，交接双方和监交人应当在会计档案移交清册上签名或盖章。（4）选项D：移交人员对所移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他有关资料的合法性、真实性承担法律责任。

3. 答案 CD 【解析】（1）选项A：并非所有公司的财务会计报告都必须经过审计，有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。（2）选项BCD：由单位领导人、总会计师、会计机构负责人、会计主管人员签名或盖章。

4. 答案 BD 【解析】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：（1）由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处5000元以上10万元以下的罚款；（2）对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3000元以上5万元以下的罚款；（3）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；（4）其中的会计人员，5年内不得从事会计工作。

第三章　支付结算法律制度

高频考点集结

高频考点 1 支付结算的原则与基本要求（2015 年判断、2017 年判断、2018 年单选、2018 年多选、2018 年不定项、2019 年单选、2019 年不定项）

一、原则

恪守信用、履约付款	（1）是办理支付结算的基本原则 （2）应按照合同规定及时付款，不得无故拖延或者拒绝支付
谁的钱进谁的账、由谁支配	银行无权在未经存款人授权或委托的情况下，擅自动用存款人在银行账户里的资金（法律、法规另有规定的除外）
银行不垫款	（1）银行是办理支付结算业务的中介机构，应当按照付款人的委托，将资金支付给付款人指定的收款人，或者按照收款人的委托，将归收款人所有的资金转账收入到收款人的账户中 （2）付款人账户内没有资金或资金不足，或者收款人应收的款项由于付款人的原因不能收回时，银行的中介职责可以不履行，因为银行没有为存款人垫付资金的义务，银行与存款人另有约定除外

二、基本要求

种类	具体内容	
凭证合法合规	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结算凭证	
按规定开立、使用账户	单位、个人	办理支付结算账户内应当有足够的资金保证支付
	银行	（1）为单位、个人在银行开立的存款账户内的存款保密，维护其资金的自主支配权 （2）除法律、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
真实有效	（1）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 【提示 1】伪造指无权限人假冒他人之名签章，或虚构出不存在的人进行签章 【提示 2】变造指无权限人对合法票据进行挖补、涂改等行为非法改变票据上签章以外的记载事项 （2）出票金额、出票日期、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	

续表

种类	具体内容	
书写规范	收款人名称	单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称
	出票日期	出票日期应使用中文大写，为防止变造，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，应当在其前加“零”；日为“拾壹”至“拾玖”的，应当在其前加“壹”
	金额	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

高频考点 2 票据的概念与特征（2016 年不定项、2017 年不定项、2019 年单选）

一、票据当事人

基本当事人	出票人	银行汇票	出票银行 【提示】银行汇票的出票人就是付款人
		银行本票	出票银行
		商业汇票	银行以外的企业和其他组织
		支票	在银行开立支票存款账户的企业、其他组织和个人
	付款人	商业承兑汇票	合同中应当给付款项的一方当事人，也是该汇票的承兑人
		银行承兑汇票	承兑银行
		支票	出票人的开户银行
	收款人	票据正面记载的到期后有权收取票据所记载金额的人	
非基本当事人	承兑人	接受汇票出票人的付款委托，同意承担支付票据义务的人 【提示】汇票承兑人是汇票的主债务人	
	背书人与被背书人	（1）背书人指在转让票据时，在票据背面或粘单上签字或盖章，并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人 （2）被背书人是指被记名受让票据或接受票据转让的人	
	保证人	为票据债务提供担保的人，由票据债务人以外的第三人担当	

二、票据的特征和功能

特征	（1）票据是完全有价证券 （2）票据是文义证券 （3）票据是无因证券 （4）票据是金钱债权证券 （5）票据是要式证券 （6）票据是流通证券
功能	支付功能、汇兑功能、信用功能、结算功能、融资功能

高频考点 3 票据权利时效（2018 年多选、2018 年不定项选择、2019 年单选、2019 年多选）

一、票据权利时效的定义

票据权利时效是指票据权利在时效期间内不行使，即引起票据权利的丧失。

【提示】持票人因超过票据权利时效或者票据记载事项缺失而丧失票据权利的，仍享有民事权利，可以请求出票人或者承兑人返还与未支付的票据款项相当的利益。

二、票据权利时效的划分

对出票人或承兑人的权利	（1）持票人对远期汇票的出票人、承兑人的权利自票据到期日起 2 年 （2）见票即付的汇票、本票自出票日起 2 年 （3）持票人对支票出票人的权利，自出票日起 6 个月
对一般前手（除出票人、承兑人以外的其他前手）的权利	（1）持票人对一般前手的首次追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月 （2）持票人对一般前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月

高频考点 4 票据行为（2015 年单选、2016 年不定项、2017 年多选、2019 年单选、2019 年判断）

一、记载事项

1. 记载事项的相应效力

必须记载事项	未记载票据行为即为无效
相对记载事项	未记载不影响票据效力，由法律另作相应规定予以明确
任意记载事项	不记载不影响票据效力，记载则产生票据效力
记载不产生《票据法》上效力的记载事项	记载《票据法》规定事项以外的其他出票事项，该事项不具有票据效力，银行不负审查责任

2. 背书、承兑和保证的具体记载事项

	背书	承兑	保证
必须记载事项	（1）背书人签章 【提示】委托收款背书和质押背书还应当记载“委托收款”“质押”字样 （2）被背书人名称 【提示】如背书人未记载即将票据交付他人的，持票人在票据被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力（可授权补记）	承兑字样和签章	表明保证的字样；保证人名称和住所；保证人签章
相对记载事项	背书日期 【提示】未记载视为在票据到期日前背书	承兑日期 【提示】未记载的，以收到提示承兑的汇票之日起第 3 日为承兑日期	（1）被保证人名称：未记载的，已承兑的票据，承兑人为被保证人；未承兑的票据，出票人为被保证人 （2）保证日期：未记载的，出票日期为保证日期

二、票据行为附条件

出票	出票不得附有条件，附条件的票据无效
背书	背书不得附有条件，附有条件的，所附条件不具有票据上的效力
承兑	承兑不得附有条件，附有条件的，视为拒绝承兑
保证	保证不得附有条件，附有条件的，不影响保证责任

【提示】保证、背书附条件，对票据行为效力无影响；出票、承兑附条件，票据行为无效。

三、票据行为具体规定

1. 出票

行为构成	记载法定事项并签章；交付票据
基本要求	出票人必须与付款人具有真实的委托付款关系，并且具有支付票据金额的可靠资金来源，不得签发无对价的票据用以骗取银行或者其他票据当事人的资金
效力	出票人签发票据后，即承担该票据承兑或付款的责任；出票人在票据得不到承兑或者付款时，应当依法向持票人清偿票款和相关费用

2. 背书

种类	（1）以背书的目的为标准，可分为转让背书与非转让背书 （2）转让背书以转让票据权利为目的 （3）非转让背书以授予他人行使一定票据权利为目的；包括委托收款背书和质押背书	
效力	背书人承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任，背书应当连续	
特殊背书	部分背书	将票据金额的一部分转让的背书或者将票据金额分别转让给两人以上的背书，属于无效背书
	限制背书	（1）出票人记载“不得转让”的，票据不得背书转让 （2）背书人在票据上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任
	期后背书	被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的票据不得背书转让，否则背书人应当承担票据责任

3. 承兑

提示承兑	（1）见票即付的票据，无须提示承兑 （2）定日付款或者出票后定期付款的汇票，在到期日前提示承兑 （3）见票后定期付款的汇票，自出票之日起1个月内提示承兑 【提示】未在规定期限内提示承兑的，丧失对前手的追索权，但不丧失对出票人的票据权利
受理承兑	付款人对向其提示承兑的汇票，应当在收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或拒绝承兑
特殊付款日期的记载	“见票后定期付款”的汇票，应当在承兑时记载付款日期
效力	付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任

4. 保证

特殊主体	(1) 国家机关、以公益为目的的事业单位、社会团体作为票据保证人的，票据保证无效。但经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷，国家机关提供票据保证的除外 (2) 企业法人的职能部门作为票据保证人的，票据保证无效，但企业法人的分支机构在法人书面授权范围内提供的票据保证有效
责任的承担	(1) 保证人与被保证人对持票人承担连带责任 (2) 保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任 【提示】被保证人无法付款，保证人要足额付款
效力	(1) 保证人对合法取得票据的持票人所享有的票据权利，承担保证责任 (2) 被保证人的债务因票据记载事项欠缺而无效的除外

高频考点5 票据追索（2016年多选、2017年单选、2017年多选、2018年判断）

一、追索权的种类

期后追索	票据到期被拒绝付款的，持票人对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使的追索
期前追索	在票据到期日前，出现下列情况之一的，持票人可以行使追索权： (1) 汇票被拒绝承兑的 (2) 承兑人或者付款人死亡、逃匿的 (3) 承兑人或者付款人被依法宣告破产的 (4) 承兑人或者付款人因违法被责令终止业务活动的

二、被追索人的责任

责任承担	出票人、背书人、承兑人和保证人都应对持票人承担连带责任
追索顺序	(1) 持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权 (2) 持票人对票据债务人中的一人或者数人已经进行追索的，对其他票据债务人仍可以行使追索权

三、追索的金额

首次追索	持票人行使（首次）追索权，可以请求被追索人支付下列金额和费用： (1) 被拒绝付款的票据金额 (2) 票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息 (3) 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用
再追索	被追索人按规定清偿后，可行使再追索权，请求其他票据债务人支付下列金额和费用： (1) 已清偿的全部金额 (2) 前项金额自清偿日起至再追索清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息 (3) 发出通知书的费用

四、追索权的行使与效力

取得有关证明	持票人行使追索权时，应当提供相关证明（如拒绝证明或退票理由书）；持票人不能出示相关证明的，丧失对其前手的追索权，但是承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任 【提示】因承兑人或付款人死亡、逃匿或其他原因，不能取得拒绝证明的，可依法取得其他有关证明，如承兑人或付款人的死亡、逃匿证明，司法文书等
行使程序	（1）持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起3日内，将被拒绝事由书面通知其前手；其前手应当自收到通知之日起3日内书面通知其再前手 （2）持票人未按照规定期限通知的，持票人仍可以行使追索权。因延期通知给其前手或者出票人造成损失的，由其承担该损失的赔偿责任，但所赔偿的金额以汇票金额为限

高频考点6 银行汇票与银行本票（2016年单选、2016年多选、2017年单选、2017年判断、2019年单选、2019年不定项）

一、概述

	银行汇票	银行本票
概念	出票银行签发，见票时按“实际结算金额”无条件支付给收款人或持票人	出票银行签发，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人
现金支取	可以用于转账，注明“现金”字样可以用于支取现金	
适用范围	申请人或收款人为单位，不得为其开具现金银行汇票、现金银行本票	
出票记载事项	（1）表明“银行汇票”的字样 （2）无条件支付的承诺 （3）出票金额 （4）付款人名称 （5）收款人名称 （6）出票日期 （7）出票人签章	（1）表明“银行本票”的字样 （2）无条件支付的承诺 （3）确定的金额 （4）收款人名称 （5）出票日期 （6）出票人签章 【提示】签发银行本票必须记载的事项中，不包括“付款人名称”
提示付款期限	自出票日起1个月	自出票日起最长不超过2个月
退款程序	因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 【提示】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”1个月后办理	因超过付款提示期限或其他原因要求退款时，应将银行本票提交到出票银行
退付现金	现金银行汇票的退款才能退付现金	现金银行本票和未在本行开立存款账户的申请人的退款才能退付现金
证明文件	申请人为单位的，应出具该单位的证明；申请人为个人的，应出具本人身份证件	

二、特殊规定

（1）银行汇票的实际结算金额。

收款人应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，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。

①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。

②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。

③银行汇票的实际结算金额一经填写不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

（2）银行汇票的背书。

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。

高频考点7 支票（2017年不定项、2018年多选、2018年判断、2019年单选、2019年多选、2019年不定项）

种类	（1）转账支票只能用于转账 （2）现金支票只能用于支取现金 （3）普通支票既可用于转账，也可用于支取现金 【提示】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，不得支取现金	
适用范围	单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票	
出票记载事项	（1）表明“支票”的字样 （2）无条件支付的委托 （3）确定的金额 （4）付款人名称 （5）出票日期 （6）出票人签章 【提示1】未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地；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 【提示2】出票人可以在支票上记载自己为收款人	
授权补记事项（未补记前不得背书转让和提示付款）	出票金额	只能由出票人授权收款人就支票金额补记
	收款人名称	出票人可以授权收取支票的相对人补记，也可以由相对人再授权他人补记
预留签章	（1）出票人不得签发与其预留本名的签名式样或者印鉴不符的支票 （2）支票上的出票人签章，出票人为单位的，为与该单位在银行预留签章一致的财务专用章或者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；出票人为个人的，为与该个人在银行预留签章一致的签名或者盖章 （3）支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据	
付款	提示付款	（1）支票的提示付款期限自出票日起10日 （2）持票人可以委托开户银行收款或者直接向付款人提示付款 （3）用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款
	清偿	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

续表

空头支票	出票人签发的支票金额超过其付款时在付款人处实有的存款金额的，为空头支票；对空头支票，付款银行有权拒付 （1）单位或个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额5%但不低于1000元的罚款 （2）持票人有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金

高频考点8 商业汇票（2015年单选、2017年单选、2017年多选、2017年不定项、2018年单选、2018年多选、2018年判断、2019年单选）

种类	（1）按承兑人的不同可分为银行承兑汇票和商业承兑汇票 （2）银行承兑汇票由银行承兑 （3）商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑 【提示】银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额向出票人收取0.5‰的手续费，并非是“白白承担风险”	
适用范围	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	
出票人的资格	商业承兑汇票	在银行开立存款账户的法人以及其他组织，并与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额可靠资金来源
	银行承兑汇票	在“承兑银行”开立存款账户的法人以及其他组织，并与承兑银行具有真实的委托付款关系，资信状况良好，具有支付汇票金额可靠资金来源
出票人的确定	（1）商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑 （2）银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发	
记载事项	（1）表明“商业承兑汇票”或者“银行承兑汇票”字样 （2）无条件支付的委托 （3）确定的金额 （4）付款人名称 （5）收款人名称 （6）出票人签章 （7）出票日期 【提示】出票人签章为该单位的财务专用章或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	
付款期限	（1）定日付款的商业汇票：自出票日起计算在汇票上记载具体的到期日 （2）出票后定期付款的商业汇票：到期日自出票日起按月计算，并在汇票上记载 （3）见票后定期付款的汇票：到期日自承兑或者拒绝承兑日起按月计算，并在汇票上记载 【提示】纸质商业汇票的付款期限，最长不超过6个月，电子承兑汇票期限自出票日至到期日不超过1年	
承兑	（1）商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑 （2）付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明 （3）付款人承兑后应承担到期付款的责任	

续表

贴现	概念	贴现是指票据持票人在票据未到期前为获得资金融通向银行贴付一定利息而发生的“票据转让行为”
	条件	（1）票据未到期 （2）票据未记载“不得转让”事项 （3）持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织 （4）持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系
	计息	实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期日前1日的利息计算；承兑人在异地的纸质商业汇票，贴现的期限以及贴现利息的计算应另加3日的划款日期
	收款	贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款；不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款；贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款
提示付款期限	汇票到期日起10日	

高频考点9 银行卡的概述（2015年单选、2016年判断、2019年单选、2019年判断、2019年不定项）

一、银行卡的分类

划分标准	具体内容
能否透支	信用卡和借记卡
币种不同	人民币卡和外币卡
发行对象不同	单位卡（商务卡）和个人卡
信息载体不同	芯片（IC）卡和磁条卡

二、信用卡和借记卡的对比

	信用卡		借记卡		
分类	贷记卡	准贷记卡	转账卡（含储蓄卡）	专用卡	储值卡
透支	先透支，后还款	先存入备用金，备用金不足时可透支	不得透支使用		
计息	对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定	按中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息	按中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息		不计息
功能	发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款	持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支	实时扣账的借记卡，具有转账结算、存取现金和消费功能	具有专门用途、在特定区域使用，具有转账结算、存取现金功能	交易时直接从卡内扣款的预付钱包式借记卡

三、信用卡交易限额

（1）信用卡持卡人通过ATM机等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币1万元。

（2）持卡人通过柜面办理现金提取业务，通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定。

（3）发卡机构不得将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至其他信用卡以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。

【提示1】发卡机构对借记卡在ATM机等自助机具取款设交易上限，每卡每日累计提款不得超过人民币2万元。

【提示2】储值卡的面值或卡内币值不得超过人民币1000元。

四、单位人民币卡、外币卡

种类	具体规定
单位人民币卡	（1）单位人民币卡账户的资金一律由基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户 （2）销户时，单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户，不得提取现金 （3）单位人民币卡可以办理商品交易和劳务供应款项的结算，但是不得透支
单位外币卡	（1）单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞 （2）销户时，单位外币卡账户的资金应当转回其相应的外汇账户，不得提取现金

五、注销

（1）持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，可申请办理销户。

（2）销户时，单位人民币卡账户的资金应当转让其基本存款账户，单位外币卡账户的资金应当转回相应的外汇账户，不得提取现金。

（3）发卡行受理注销申请之日起45日后，被注销信用卡账户方可清户。

高频考点10 银行卡收单业务（2016年不定项、2017年多选、2019年多选、2019年判断）

一、银行卡收单业务的主体

银行卡收单机构	（1）从事银行卡收单业务的银行业金融机构（例如，各大银行） （2）获得银行卡收单业务许可、为实体特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构（例如，快钱、拉卡拉） （3）获得网络支付业务许可、为网络特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构（例如，支付宝、财付通）
特约商户	（1）与收单机构签订协议的企事业单位、个体工商户或其他组织 （2）符合规定开展网络商品交易等经营活动的自然人

二、银行卡收单业务管理规定

特约商户管理	（1）收单机构应当对特约商户实行实名制管理 收单机构应严格审核特约商户的营业执照等证明文件，以及法定代表人或负责人有效身份证件等申请材料。特约商户为自然人的，收单机构应当审核其有效身份证件。特约商户使用单位银行结算账户作为收单银行结算账户的，收单机构还应当审核其合法拥有该账户的证明文件
	（2）银行卡受理协议 收单机构应当与特约商户签订银行卡受理协议，就可受理的银行卡种类、开通的交易类型、收单银行结算账户的设置和变更、资金结算周期、结算手续费标准、差错和纠纷处置等事项，明确双方的权利、义务和违约责任
	（3）结算账户 ①特约商户的收单银行结算账户应当为其同名单位银行结算账户，或其指定的、与其存在合法资金管理关系的单位银行结算账户 ②特约商户为个体工商户或自然人的，可使用其同名个人银行结算账户作为收单银行结算账户
	（4）本地化 收单机构应当对实体特约商户收单业务进行本地化经营和管理，通过在特约商户及其分支机构所在省（自治区、直辖市）域内的收单机构或其分支机构提供收单服务，不得跨省（自治区、直辖市）域开展收单业务
业务与风险管理	（1）风险管理 收单机构应当强化业务和风险管理措施，建立特约商户检查制度、资金结算风险管理制度、收单交易风险监测系统以及特约商户收单银行结算账户设置和变更审核制度等
	（2）风险评级 收单机构应当建立对实体特约商户、网络特约商户分别进行风险评级制度，对于风险等级较高的特约商户，收单机构应当对其开通的受理卡种和交易类型进行限制，并采取强化交易监测、设置交易限额、延迟结算、增加检查频率、建立特约商户风险准备金等措施
	（3）资金结算 收单机构应按协议约定及时将交易资金结算到特约商户的收单银行结算账户，资金结算时限最迟不得超过持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效日后 30 个自然日，因涉嫌违法违规等风险交易需延迟结算的除外
	（4）风险事件 收单机构发现特约商户发生疑似银行卡套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息等风险事件的，应当对特约商户采取的措施包括但不限于：①延迟资金结算；②暂停银行卡交易；③收回受理终端（关闭网络支付接口）

三、结算收费

项目	收费方式	管理方式	费率及封顶标准
收单服务费	收单机构向商户收取	实行市场调节价	由收单机构与商户协商确定具体费率
发卡行服务费	发卡机构向收单机构收取	实行政府指导价、上限管理	借记卡：不高于交易金额的 0.35%，单笔交易收费金额不超过 13 元
			贷记卡：不高于交易金额的 0.45%

高频考点 11“非主流”结算方式（2016 年判断、2017 年多选、2017 年判断、2018 年多选、2019 年多选、2019 年判断）

一、汇兑

适用范围	单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式
记载事项	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
受理	（1）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 【提示】汇款回单仅作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明 （2）汇入银行对开立存款账户的收款人，应将汇入款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知 【提示】收账通知是银行将该笔汇款已收入收款人账户的凭据
撤销	汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销

二、委托收款

适用范围	（1）单位和个人凭已经承兑的商业汇票、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 （2）委托收款在同城、异地均可以使用	
签发托收凭证	（1）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；收款人签章 （2）委托收款以银行以外的单位为付款人的，委托收款凭证必须记载付款人开户行名称；以银行以外的单位或在银行开立存款账户的个人为收款人的，委托收款凭证必须记载收款人开户银行名称；未在银行开立存款账户的个人为收款人的，委托收款凭证必须记载被委托银行名称	
委托	收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关的债务证明	
付款	银行为付款人	银行应当在当日将款项主动支付给收款人
	单位为付款人	（1）付款人应于接到银行通知的当日书面通知银行付款；付款人未在接到通知日的次日起 3 日内通知银行付款的，视同付款人同意付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第 4 日上午开始营业时，将款项划给收款人 （2）银行在办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书

【提示】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，但应当按照规定出具拒绝证明。

三、国内信用证

性质	我国信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证
适用范围	信用证结算适用于银行为国内企事业单位之间货物和服务贸易提供的结算服务，仅限于转账结算，不得支取现金

续表

种类	即期信用证	开证行应在收到相符单据次日起5个营业日内付款
	远期信用证	(1) 包括但不限于单据日后定期付款、见单后定期付款、固定日付款 (2) 信用证付款期限最长不超过1年 (3) 开证行应在收到相符单据次日起5个营业日内确认到期付款，并在到期日付款
开证	信用证应使用中文开立	
保兑	经开证行授权或要求，在开证行承诺之外作出的对相符交单付款、确认到期付款或议付的确定承诺	
修改	(1) 需对已开立的信用证内容修改的，应向开证行提出修改申请，明确修改的内容 (2) 信用证受益人同意或拒绝接受修改的，应提供接受或拒绝修改的通知	
通知	(1) 通知行可由开证申请人指定，如申请人没有指定，开证行有权指定 (2) 通知行可自行决定是否通知，通知行同意通知的，应于收到信用证次日起3个营业日内通知受益人	
转让	(1) 转让是由转让行应第一受益人的要求，将可转让信用证的部分或者全部转为可由第二受益人兑用 (2) 可转让信用证只能转让一次	
付款	(1) 是否付款 ①单证相符或单证不符但开证行或保兑行接受不符点的，依法决定付款。②开证行或保兑行审核单据发现不符并决定拒付的，应在收到单据的次日起5个营业日内一次性将全部不符点以电子方式或其他快捷方式通知交单行或受益人 (2) 付款要求 ①即期信用证：应于收到单据次日起5个营业日内支付相应款项给交单行或受益人。②远期信用证：应于收到单据次日起5个营业日内发出到期付款确认书，并于到期日支付款项给交单行或受益人。③不足支付：若受益人提交了相符单据或开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应在规定的时间内付款	

高频考点训练营

一、单项选择题

1. 根据支付结算法律制度的规定，关于支付结算的原则和基本要求，下列说法中错误的是(　　)。

A. 单位、个人和银行办理支付结算可以使用自制凭证

B. 除法律法规另有规定外，银行无权在未经存款人授权或者委托的情况下，擅自动用存款人在银行账户里的资金

C. 除法律法规另有规定外，银行不得为任何单位查询账户情况

D. 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

2. 票据可以替代货币在不同地方之间运送，方便异地之间的支付，这反映了票据的(　　)。

A. 融资功能　　B. 结算功能

C. 支付功能　　D. 汇兑功能

3. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于

票据权利时效的表述中，正确的是(　　)。

A. 持票人对前手的追索权自被拒绝承兑或拒绝付款之日起3个月

B. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月

C. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起1年

D. 持票人对商业汇票承兑人的权利自到期日起1年

4. 根据支付结算法律制度的规定，下列说法中，正确的是(　　)。

A. 出票人未记载出票日期，票据无效

B. 背书未记载背书日期，背书无效

C. 保证未记载保证日期，保证无效

D. 承兑未记载承兑日期，承兑无效

5. 根据支付结算法律制度的规定，关于票据追索权行使的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 持票人不得在票据到期前追索

B. 持票人可以向票据的出票人、背书人、承兑人和保证人同时追索

C. 持票人在行使追索权时，无需提供被拒绝承兑或拒绝付款的有关证明

D. 持票人不能出示相关证明的，将丧失对出票人的追索权

6. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行汇票使用的表述中，正确的是(　　)。

A. 银行汇票仅限于单位款项结算

B. 银行汇票仅限于办理现金结算业务

C. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起2个月

D. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起1个月

7. 根据支付结算法律制度的规定，关于银行本票使用的下列表述中，不正确的是(　　)。

A. 付款人名称不是银行本票的必须记载事项

B. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不超过1个月

C. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金

D. 银行本票的出票人在持票人提示付款时，必须承担付款的责任

8. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于支票提示付款说法中，正确的是(　　)。

A. 转账支票提示付款期限为出票日起1个月

B. 转账支票提示付款期限为出票日起6个月

C. 支票未记载收款人名称，可以提示付款

D. 现金支票仅限于收款人向付款人提示付款

9. 2016年12月13日，乙公司持一张汇票向承兑银行P银行提示付款，该汇票出票人为甲公司，金额为100万元，到期日为2016年12月12日。经核实，甲公司当日在P银行的存款账户余额为10万元。关于P银行对该汇票处理措施的下列表述中，符合法律规定的是(　　)。

A. P银行待甲公司票款足额到账后向乙公司付款100万元

B. P银行当日向乙公司付款100万元

C. P银行向乙公司出具拒绝付款证明，不予付款

D. P银行当日向乙公司付款10万元

10. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理汇兑业务的表述中，正确的是(　　)。

A. 汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明

B. 收账通知是汇出银行受理汇款的依据

C. 汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销

D. 个人不得使用汇兑结算款项

二、多项选择题

1. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理支付结算基本要求的表述中，正确的有(　　)。

A. 结算凭证的金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者不一致则以中文大写为准

B. 出票金额不得更改

C. 更改收款人名称的票据，应在更改处签名并盖章

D. 更改出票日期的结算凭证，银行不予受理

2. 根据支付结算法律制度的规定，关于票据权利时效的下列表述中，正确的有(　　)。

A. 持票人对远期汇票的出票人权利自票据到期日起2年

B. 持票人对远期汇票的承兑人的权利自票据被承兑之日起2年

C. 持票人对支票出票人的权利自出票日起3个月内不行使的，该权利丧失

D. 持票人对一般前手的首次追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起6个月

3. 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，票据持票人可以请求被追索人支付的金额和费用有(　　)。

A. 票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按规定的利率计算的利息

B. 被拒绝付款的票据金额

C. 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用

D. 因汇票资金到位不及时，给持票人造成的税收滞纳金损失

4. 根据支付结算法律制度的规定，关于票据追索权行使的下列表述中，不正确的有(　　)。

A. 持票人应当自收到被拒绝付款的有关证明之日起2日内，将被拒绝事由书面通知其前手

B. 持票人未按照规定期限通知的，丧失追索权

C. 持票人未按照规定期限通知的，丧失对出票人以外前手的追索权

D. 持票人不能出示拒绝证明或退票理由书的，丧失对全部票据债务人的追索权

5. 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于银行本票必须记载事项的有(　　)。

A. 出票人签章　　B. 收款人名称

C. 付款地　　D. 确定的金额

6. 下列属于支票可以授权补记的有(　　)。

A. 保证人名称

B. 出票日期

C. 出票金额

D. 收款人名称

7. 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于商业汇票持票人向银行办理贴现必须具备的条件有(　　)。

A. 票据未到期

B. 持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系

C. 持票人是在银行开立存款账户的企业法人或者其他组织

D. 票据未记载“不得转让”事项

8. 下列银行卡的分类，错误的有(　　)。

A. 按发行对象不同分为芯片卡、磁条卡

B. 按是否具有透支功能分为信用卡、借记卡

C. 按币种不同分为外币卡、人民币卡

D. 按信息载体不同分为单位卡、个人卡

9. 根据支付结算法律制度的规定，关于银行卡收单业务的下列表述中，正确的有(　　)。

A. 收单机构应当对实体特约商户收单业务进行本地化经营和管理，不得跨省域开展收单业务

B. 特约商户使用单位银行结算账户作为收单银行结算账户的，收单机构应当审核其合法持有该账户的证明文件

C. 特约商户为个体工商户或自然人的，可以使用其同名个人银行结算账户作为收单银行结算账户

D. 收单机构向特约商户收取的收单服务费应由收单机构自行确定具体费率

10. 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于收单机构业务和风险管理措施的有(　　)。

A. 建立对特约商户风险评级制度

B. 建立资金结算风险管理制度

C. 建立特约商户收单银行变更审核制度

D. 建立特约商户检查制度

11. 根据支付结算法律制度的规定，下列关

于委托收款结算方式的表述中，正确的有(　　)。

A. 个人不得使用委托收款办理结算

B. 委托收款仅限于异地使用

C. 收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关的债务证明

D. 委托收款以银行以外的单位为付款人的，委托收款凭证必须记载付款人开户行名称

三、判断题

1. 如未经存款人授权或委托，在任何情况下银行均无权擅自动用存款人在银行账户里的资金。(　　)
2. 在填写票据出票日期时，“2月10日”应写成“零贰月壹拾日”。(　　)
3. 甲公司向开户银行P银行申请签发的本票超过提示付款期限后，甲公司申请退款，P银行可以退付现金。(　　)
4. 单位或个人签发空头支票的，由中国人民银行对其处以票面金额2%但不低于1000元的罚款。(　　)
5. 银行承兑汇票是由承兑银行签发的商业汇票。(　　)
6. 单位人民币卡账户的资金一律由基本存款账户转账存入，应将销货收入存入单位卡账户。(　　)
7. 国内信用证可以办理转账和支取现金业务。(　　)

四、不定项选择题

【资料1】

2019年8月10日，甲公司向乙公司签发一张金额为100万元，出票后1个月付款的银行承兑汇票，经其开户银行P银行承兑后交付乙公司。8月15日，乙公司将该票据背书转让给丙公司。8月20日，丙公司将该票据背书转让给丁公司，并在票据上记载“不得转让”字样；8月25日，丁公司在票据上记载“只有戊公司交货后，该背书转让方发生效力”的字样，将该票据背书转让给戊公司。9月12日，戊公司向P银行提示付款时，P银行以甲公司存款不足为由拒绝付款。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 关于该票据当事人的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 甲公司为出票人

B. 乙公司为收款人

C. 戊公司为最后一手背书的被背书人

D. P银行为承兑人

2. 下列票据当事人中，丙公司应对其承担保证付款责任的是(　　)。

A. 丁公司　　B. 甲公司

C. P银行　　D. 戊公司

3. 关于丁公司附条件背书在票据上效力的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 所附条件无效，该票据无效

B. 所附条件有效，该背书有效

C. 所附条件无效，该背书有效

D. 所附条件有效，该票据有效

4. 关于该汇票付款的下列表述中，正确的是(　　)。

A. P银行应于9月12日足额支付

B. P银行对甲公司尚未支付的汇票金额按照日万分之五计收利息

C. P银行有权以甲公司存款不足为由拒绝付款

D. 甲公司应于9月10日前将票据款足额交付P银行

【资料2】

甲公司的开户银行为P银行。2019年7月1日，甲公司委派员工张某携带一张本公司签发的出票日期为2019年7月1日、金额和收款人名称均空白的转账支票赴乙公司洽谈业务。为支付货款，张某在支票上填写金额10万元、收款人为乙公司后将支票交付乙公司。当日，为偿还所欠丙公司劳务费，乙公司将支票背书转让给丙公司，在背书栏内记载了“不得转让”。丙公司持票到P银行提示付款，被拒绝支付。丙公司拟行使追索权以实现票据权利。

要求：

根据上述材料，不考虑其他因素，分别回答下列小题。

1. 关于甲公司签发支票行为的效力及票据当事人的下列表述中，符合法律规定的是(　　)。

A. 甲公司是支票的保证人

B. 因出票时未记载确定的金额，支票无效

C. P 银行是支票的付款人

D. 因出票时未记载收款人姓名，支票无效

2. 关于乙公司将支票背书转让给丙公司行为效力的下列表述中，符合法律规定的是(　　)。

A. 背书附不得转让的条件，票据无效

B. 背书附不得转让的条件，背书无效

C. 丙公司再背书转让该支票，乙公司对丙公司及其后手不承担保证责任

D. 丙公司再背书转让该支票，乙公司对丙公司的被背书人不承担保证责任

3. 关于丙公司提示付款的下列表述中，符合法律规定的是(　　)。

A. 丙公司可以委托开户银行向 P 银行提示付款

B. 支票无效，丙公司无权提示付款

C. 丙公司提示付款期限为 2019 年 7 月 2 日起 10 日

D. 丙公司提示付款期限为 2019 年 7 月 1 日起 10 日

4. 关于丙公司行使票据追索权的下列表述中，不符合法律规定的是(　　)。

A. 丙公司不享有票据追索权

B. 丙公司可以同时对甲公司和乙公司行使票据追索权

C. 丙公司应按照先乙公司后甲公司的顺序行使追索权

D. 丙公司只能对乙公司或甲公司其中之一行使追索权

【资料 3】

2019 年 6 月 3 日，甲公司为支付工程款，向乙公司签发并交付一张银行承兑汇票，出票人为甲公司，收款人为乙公司，金额为 1000 万元，出票日期为 2019 年 6 月 3 日，出票后 3 个月付款，该汇票由 P 银行承兑并收取了手续费。7 月 1 日，乙公司将该汇票背书转让给丙公司用于支付货款。8 月 11 日，丙公司因资金需求在 Q 银行办理了票据贴现。汇票到期后，Q 银行向 P 银行提示付款。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 下列各项中，属于甲公司签发该汇票应具备的条件是(　　)。

A. 在 P 银行开立有存款账户

B. 具有支付汇款金额的可靠资金来源

C. 与 P 银行具有真实的委托付款关系

D. 资信状况良好

2. 计算 P 银行承兑该汇票应向甲公司收取手续费的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 10000000×1‰=10000（元）

B. 10000000×0.5‰=5000（元）

C. 10000000×0.7‰=7000（元）

D. 10000000×0.3‰=3000（元）

3. 下列各项中，属于丙公司向 Q 银行办理贴现应当具备的条件是(　　)。

A. 汇票上未记载“不得转让”事项

B. 丙公司与乙公司之间具有真实的商品交易关系

C. 丙公司在 Q 银行开立有存款账户

D. 汇票未到期

4. Q 银行应向 P 银行提示付款的最后日期是(　　)。

A. 2019 年 9 月 9 日

B. 2019 年 10 月 5 日

C. 2019 年 9 月 3 日

D. 2019 年 9 月 13 日

【资料 4】

2019 年 5 月，甲公司法定代表人王某在 P 银行为本公司开立了基本存款账户，同时本人在 P 银行申领一张信用卡。2019 年 7 月，甲公司在 Q 银行开立单位人民币卡账户并转入资金。2019 年 9 月，甲公司发生 4 笔业务，收到现金货款 3 万元，支付原

材料采购款 8 万元，支付劳务费 2 万元，提取周转现金 2 万元。

已知：各账户存款余额充足。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司通过 P 银行基本存款账户可以办理的业务是(　　)。

A. 提取现金 2 万元

B. 支付原材料采购款 8 万元

C. 存入现金货款 3 万元

D. 支付劳务费 2 万元

2. P 银行与王某关于信用卡的计息与收费事项进行了协商，并提出了下列条款，其中不符合规定的是(　　)。

A. P 银行对向王某按约定收取的违约金计收利息

B. P 银行对向王某提供超过授信额度用卡，并收取超限费

C. P 银行对向王某收取的取现手续费计收利息

D. P 银行对向王某收取的年费计收利息

3. 下列关于王某与 P 银行约定信用卡透支利率及利息管理的表述中，不符合规定的是(　　)。

A. 透支的计结息方式由 P 银行自主确定

B. 透支的计结息方式由 P 银行与王某协商确定

C. 透支利率实行下限管理

D. 透支利率实行上限管理

4. 下列关于甲公司 Q 银行账户的表述中，正确的是(　　)。

A. 可以从甲公司 P 银行存款账户转入资金 10 万元

B. 可以存入现金货款 2 万元

C. 可以支付劳务费 4 万元

D. 可以提取周转现金 1 万元

参考答案及解析

扫码看答案

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 A 【解析】选项 A：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结算凭证。

2. 答案 D 【解析】汇兑功能，即票据可以代替货币在不同地方之间运送，方便异地之间的支付。

3. 答案 B 【解析】(1) 选项 A：持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起“6 个月”；(2) 选项 BC：持票人对支票出票人的权利，自出票日起“6 个月”；(3) 选项 D：持票人对票据承兑人的权利自票据到期日起“2 年”。

4. 答案 A 【解析】(1) 选项 B：背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书；(2) 选项 C：保证人在票据或者粘单上未记载“保证日期”的，出票日期为保证日期；(3) 选项 D：汇票上未记载承兑日期的，应当以收到提示承兑的汇票之日起 3 日内的最后一日为承兑日期。

5. 答案 B 【解析】(1) 选项 A：在票据到期日前，出现特定情形的，持票人可以行使追索权；(2) 选项 B：持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权；(3) 选项 C：持票人行使追索权时，应当提供相关证明（如拒绝证明或退票理由书）；(4) 选项 D：持票人不能出示相

关证明的，将丧失对其前手的追索权，但是出票人、承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任。

6. 答案 D 【解析】（1）选项A：单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票；（2）选项B：银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金；（3）选项CD：银行汇票的提示付款期限为自出票日起1个月。

7. 答案 B 【解析】选项B：银行本票的提示付款期限自出票日起最长不超过2个月。

8. 答案 D 【解析】（1）选项AB：支票的提示付款期限自出票日起10日；（2）选项C：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和提示付款；（3）选项D：用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

9. 答案 B 【解析】银行承兑汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日内。持票人依照规定提示付款的，承兑银行必须在当日足额付款。

10. 答案 C 【解析】（1）选项AB：汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明；收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。（2）选项D：单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

二、多项选择题

1. 答案 BD 【解析】（1）选项A：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。（2）选项BCD：出票金额、出票日期、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。

2. 答案 AD 【解析】（1）选项AB：持票人对远期汇票的出票人、承兑人的权利自票据到期日起2年；（2）选项C：持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月。

3. 答案 ABC 【解析】追索金额包括汇票金额、利息和费用，但不包括持票人的“间接损失”。

4. 答案 ABCD 【解析】（1）选项A：持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起3日内，将被拒绝事由书面通知其前手；（2）选项BC：持票人未按照规定期限通知的，持票人仍可以行使追索权。因延期通知给其前手或者出票人造成损失的，由其承担该损失的赔偿责任，但所赔偿的金额以汇票金额为限；（3）选项D：持票人不能出示相关证明的，将丧失对其前手的追索权，但是出票人、承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任。

5. 答案 ABD 【解析】签发银行本票时必须记载的事项：（1）表明“银行本票”的字样；（2）无条件支付的承诺；（3）确定的金额；（4）收款人名称；（5）出票日期；（6）出票人签章。

6. 答案 CD 【解析】支票的金额（选项C）、收款人名称（选项D），可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。

7. 答案 ABCD 【解析】商业汇票的持票人向银行办理贴现必须具备的条件有：（1）票据未到期（选项A）；（2）票据未记载“不得转让”事项（选项D）；（3）持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织（选项C）；（4）持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系（选项B）。

8. 答案 AD 【解析】（1）选项A：按发行对象分为单位卡、个人卡。（2）选项D：按信息载体不同分为芯片（IC）卡和磁条卡。

9. 答案 ABC 【解析】收单机构向特约商户收取的收单服务费应由收单机构与商户协商确定具体费率。

10. 答案 ABCD 【解析】收单机构应当强化业务和风险管理措施，建立特约商户检查制度、资金结算风险管理制度、收单交易风险监测系统以及特约商户收单银行结算账户设置和变更审核制度等。建立对实体特约商户、网络特约商户分别进行风险评级制度，对于风险等级较高的特约商户，收单机构应当对其开通的受理卡种和交易类型进行限制，并采取强化交易监测、设置交易限额、延迟结算、增加检查频率、建立特约商户风险准备金等措施。

11. 答案 CD 【解析】（1）选项A：单位和个人凭已经承兑的商业汇票、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；（2）选项B：委托收款在同城、异地均可以使用。

三、判断题

1. 答案 × 【解析】银行无权在未经存款人授权或委托的情况下，擅自动用存款人在银行账户里的资金，但法律法规另有规定的除外。

2. 答案 × 【解析】月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”、“叁拾”的，应在其前加“零”，故2月10日，应写成“零贰月零壹拾日”。

3. 答案 × 【解析】出票银行对于在本行开立存款账户的申请人，只能将款项转入原申请人账户；对于现金银行本票和未在本行开立存款账户的申请人，才能退付现金。

4. 答案 × 【解析】单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符、使用支付密码但支付密码错误的支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额5%但不低于1000元的罚款。

5. 答案 × 【解析】银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

6. 答案 × 【解析】单位人民币卡账户的资金一律由基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。

7. 答案 × 【解析】国内信用证只限于转账结算，不得支取现金。

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 ABCD 【解析】票据的当事人包括：出票人、付款人、收款人、承兑人、背书人、被背书人、保证人。

2. 答案 A 【解析】（1）选项AD：根据规定，背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人（丙公司）对其后手（丁公司）的被背书人（戊公司）不承担保证责任。（2）选项BC：甲公司是出票人，P银行是承兑人，他们应当向丙公司承担票据责任。

3. 答案 C 【解析】背书不得附条件，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。即背书有效，所附条件无效。

4. 答案 ABD 【解析】（1）选项AC：P银行已经对该汇票承兑，承兑后便成为承兑人，是该票据上的主债务人；商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。在本题中，出票日期是2019年8月10日，出票后一个月付款，汇票到期日是2019年9月10日。因此，持票人在规定的期限内向承兑人提示付款，承兑人不得以出票人未足额存款为由拒绝付款，承兑人应当付款。（2）选项BD：银行承兑汇票的出票人应于汇票到期前将票款足额交存其开户银行；未能足额交存的，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

【资料2答案】

1. 答案 C 【解析】（1）选项BD：支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记。未记载，并不导致支票无效；（2）选

项 AC：甲公司是支票的出票人，P 银行是支票的付款人。

2. 答案 D 【解析】背书人在票据上记载“不得转让”字样，背书有效，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任（对其直接后手丙公司还是需要承担票据责任的）。

3. 答案 AD 【解析】（1）选项 A：支票持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款；（2）选项 CD：支票的提示付款期限为自出票日（2019 年 7 月 1 日）起 10 日。

4. 答案 ACD 【解析】（1）背书人在票据上记载“不得转让”字样，背书有效（丙公司可以取得票据权利，选项 A 错误），其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任（乙公司只是对其间接后手不承担票据责任，对其直接后手丙公司应承担票据责任，丙公司有权向乙公司追索）。（2）票据的出票人（甲公司）、背书人（乙公司）、承兑人和保证人对持票人承担连带责任，因此，持票人可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。

【资料 3 答案】

1. 答案 ABCD 【解析】银行承兑汇票的出票人必须是在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织，并与承兑银行具有真实的委托付款关系，资信状况良好，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

2. 答案 B 【解析】银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额向出票人收取 0.5‰的手续费。故本题中，手续费计算公式为：10000000×0.5‰=5000（元）。

3. 答案 ABCD 【解析】贴现应当满足的条件为：（1）票据未到期；（2）票据未记载“不得转让”事项；（3）持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；（4）持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系。

4. 答案 D 【解析】定日付款、出票后定期付款、见票后定期付款的汇票自到期日（2019 年 9 月 3 日）起 10 日内提示付款。

【资料 4 答案】

1. 答案 ABCD 【解析】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，应通过基本存款账户办理。

2. 答案 ABCD 【解析】（1）选项 ACD：发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息；（2）选项 B：发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。

3. 答案 B 【解析】（1）选项 AB：信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定。（2）选项 CD：对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，下限为日利率万分之五的 0.7 倍。

4. 答案 AC 【解析】选项 BD：单位人民币卡账户的资金一律从基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。

第四章　增值税、消费税法律制度

高频考点集结

高频考点 1 增值税销售额的确定（2015 年单选、2016 年单选、2016 年判断、2017 年判断、2018 年不定项、2019 年单选、2019 年不定项）

一、一般情形下销售额的确定

项目	具体规定
销售额的确定	是指纳税人发生应税销售行为向购买方收取的全部价款和价外费用，但不包括销项税额
价外费用	价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费、包装物租金、储备费、优质费、运输装卸费以及其他各种性质的价外收费
不计入销售额	（1）受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税 （2）销售货物的同时代办保险等而向购买方收取的保险费，以及向购买方收取的代购买方缴纳的车辆购置税、车辆牌照费 （3）以委托方名义开具发票代委托方收取的款项 （4）同时符合下列条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费： ①由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费；②收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据；③所收款项全额上缴财政

二、特殊销售方式下销售额的确定

销售方式	具体规定
商业折扣	（1）如果销售额和折扣额在同一张发票上的“金额”栏分别注明的，可按折扣后的销售额征收增值税 （2）将折扣额另开发票（或者将折扣额在同一张发票的备注栏注明）的，不论财务上如何处理，在征收增值税时，折扣额不得从销售额中减除
以旧换新	（1）一般货物：按新货物的同期（不含增值税）销售价格确定销售额，不得扣减旧货物的收购价格 （2）金银首饰：按销售方实际收取的不含增值税的全部价款征收增值税
包装物押金	（1）非酒类产品、啤酒、黄酒 纳税人为销售货物而出租、出借包装物收取的押金，单独记账核算，且时间在 1 年以内，又未过期（合同约定的期限）的，不并入销售额 （2）啤酒、黄酒以外的其他酒类产品 对销售啤酒、黄酒以外的其他酒类产品（例如，红酒、白酒、药酒）而收取的包装物押金，无论是否返还以及会计上如何核算，均应在收取当期并入销售额中征税

续表

销售方式	具体规定
还本销售	采取还本销售方式销售货物的，销售额就是货物的销售价格，不得减除还本支出
以物易物	双方均应作购销处理，以各自发出的货物核算销售额并计算销项税额，以各自收到的货物按规定核算购货额并计算进项税额。在以物易物中，应分别开具合法的票据，如收到的货物不能取得相应的增值税专用发票或其他合法票据的，不能抵扣进项税额
直销	(1) 直销企业先将货物销售给直销员，直销员再将货物销售给消费者的，直销企业的销售额为其向直销员收取的全部价款和价外费用 (2) 直销企业通过直销员向消费者销售货物，直接向消费者收取货款，直销企业的销售额为其向消费者收取的全部价款和价外费用
销售退回或折让	一般纳税人发生应税行为，开具增值税专用发票后，发生销售退回或折让、开票有误等情形，应按国家税务总局的规定开具红字增值税专用发票。未按规定开具红字增值税专用发票的，不得扣减销项税额或者销售额

高频考点2 增值税免税项目（2016年判断、2017年单选、2018年单选、2018年多选、2018年判断、2019年多选、2019年判断）

一、《增值税暂行条例》及其实施细则规定的免税项目

(1) 农业生产者销售的自产农产品。

(2) 避孕药品和用具。

(3) 古旧图书。

(4) 直接用于科学研究、科学试验和教学的进口仪器、设备。

(5) 外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备。

(6) 由残疾人的组织直接进口供残疾人专用的物品。

(7) 其他个人销售的自己使用过的物品。

二、营改增试点过渡政策的免税规定（包括但不限于）

(1) 托儿所、幼儿园提供的保育和教育服务。

(2) 养老机构提供的养老服务。

(3) 残疾人福利机构提供的育养服务。

(4) 婚姻介绍服务。

(5) 殡葬服务。

(6) 残疾人员本人为社会提供的服务。

(7) 医疗机构提供的医疗服务。

(8) 从事学历教育的学校提供的教育服务。

(9) 学生勤工俭学提供的服务。

(10) 农业机耕、排灌、病虫害防治、植物保护、农牧保险以及相关技术培训业务，家禽、牲畜、水生动物的配种和疾病防治。

(11) 纪念馆、博物馆、文化馆、文物保护单位管理机构、美术馆、展览馆、书画院、图书馆在自己的场所提供文化体育服务取得的第一道门票收入。

(12) 寺院、宫观、清真寺和教堂举办文化、宗教活动的门票收入。

(13) 行政单位之外的其他单位收取的符合规定的政府性基金和行政事业性收费。

(14) 个人转让著作权。

(15) 个人销售自建自用住房。

(16) 纳税人提供的直接或者间接国际货物运输代理服务。

(17) 金融同业往来利息收入。

(18) 纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务。

(19) 福利彩票、体育彩票的发行收入。

(20) 将土地使用权转让给农业生产者用于农业生产。

(21) 涉及家庭财产分割的个人无偿转让不动产、土地使用权。

(22) 提供社区养老、抚育、家政等服务取得的收入。

高频考点 3 增值税与消费税纳税义务发生时间（2015 年单选、2016 年不定项、2017 年不定项、2018 年单选、2019 年单选、2019 年不定项）

增值税与消费税纳税义务发生时间对比

方式	增值税	消费税
采取直接收款方式	为收到销售款或者取得索取销售款凭据的当天	
采取托收承付和委托银行收款方式	为发出货物并办妥托收手续的当天	
采取赊销和分期收款方式	为书面合同约定收款日期的当天，无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天	
采取预收款方式	销售货物，为货物发出的当天，但生产销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定收款日期的当天	发出应税消费品的当天
	销售租赁服务采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天	
委托其他纳税人代销	收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满 180 天的当天	—
纳税人发生视同销售货物行为	为货物移送的当天（委托他人代销货物、销售代销货物除外）	移送使用的当天（自产自用）
代扣代缴/代收代缴	纳税义务发生的当天	提货的当天（委托加工）
进口货物	报关进口的当天	

高频考点 4 不得开具增值税专用发票的情形（2015 年判断、2017 年单选、2017 年多选、2018 年单选）

不得开具增值税专用发票的情形：

（1）应税销售行为的购买方为消费者个人的。

（2）发生应税销售行为适用免税规定的（法律、法规及国家税务总局另有规定的除外）。

（3）商业企业一般纳税人零售烟、酒、食品、服装、鞋帽（不包括劳保专用部分）、化妆品等消费品的。

（4）金融商品转让，不得开具增值税专用发票。

（5）经纪代理服务，以取得的全部价款和价外费用，扣除向委托方收取并代为支付的政府性基金或者行政事业性收费后的余额为销售额。向委托方收取的政府性基金或者行政事业性收费，不得开具增值税专用发票。

（6）试点纳税人提供旅游服务差额计税的，向旅游服务购买方收取并支付给其他单位或者个人的住宿费、餐饮费、交通费、签证费、门票费和支付给其他接团旅游企业的旅游费用，不得开具增值税专用发票，可以开具普通发票。

高频考点 5 消费税的征税环节（2015 年单选、2016 年单选、2016 年多选、2017 年单选、2018 年单选、2019 年单选、2019 年多选）

消费税的征税环节包括：

（1）零售环节——金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品；超豪华小汽车。

（2）批发环节——卷烟。

（3）生产、委托加工、进口环节——除金银铂钻以外的其他消费品。

在考虑标的物是否征收消费税时，要结合税目和征税环节两个要素：

应税消费品	征税环节	
金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品	单环节纳税	零售环节纳，其他环节不纳
卷烟	双环节纳税	生产、委托加工或进口+批发环节
超豪华小汽车		生产、委托加工或进口+零售环节
其他应税消费品	单环节纳税	生产、委托加工或进口纳，其他环节不纳

【提示】判断属于哪一环节，主要看销售方性质。如果是生产企业销售给批发商，那么就是生产环节。如果是批发企业销售给零售商和消费者那么就属于批发环节。如果是零售商销售给消费者则属于零售环节。

高频考点 6 消费税的税率形式（2015 年单选、2016 年判断、2017 年单选、2017 年多选、2017 年判断、2018 年单选、2018 年多选、2019 年单选、2019 年多选）

税率形式	适用税目	计税公式
从价定率	除适用从量计税、复合计税以外的其他税目	应纳税额=销售额或组成计税价格×比例税率
从量定额	啤酒、黄酒、成品油	应纳税额=销售数量×定额税率
复合计税	卷烟、白酒	应纳税额=销售数量×定额税率+销售额或组成计税价格×比例税率

高频考点 7 特殊情形下消费税计税依据的确定（2016 年单选、2017 年多选、2018 年多选、2019 年多选）

一、消费税特殊情形的税务处理

项目	税务处理
纳税人通过自设非独立核算门市部销售自产应税消费品	按照门市部对外销售额或者销售数量征收消费税
纳税人用于换取生产资料和消费资料、投资入股和抵偿债务等方面（“换投抵”）的应税消费品	以纳税人同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据计算消费税
白酒生产企业向商业销售单位收取的“品牌使用费”	并入白酒的销售额中缴纳消费税
实行从价计征办法征收消费税的应税消费品连同包装物销售的	包装物应并入应税消费品的销售额中缴纳消费税

二、“换投抵”增值税与消费税的处理

（1）增值税以平均价格计税，消费税以最高销售价格计税。

（2）消费税的最高销售价格是纳税人自己本身同类应税消费品的最高销售价格，不涉及组价问题。

高频考点 8 消费税组成计税价格（2015 年单选、2015 年不定项、2016 年单选、2016 年不定项、2017 年单选、2018 年不定项、2019 年单选）

消费税组成计税价格及应纳税额公式

征税环节	计税形式	组成计税价格	消费税税额
自产自用	从价定率	成本×（1+成本利润率）÷（1-消费税比例税率）	组成计税价格×消费税比例税率
	复合计税	[成本×（1+成本利润率）+自产自用数量×消费税定额税率]÷（1-消费税比例税率）	组成计税价格×消费税比例税率+自产自用数量×消费税定额税率
委托加工	从价定率	（材料成本+加工费）÷（1-消费税比例税率）	组成计税价格×消费税比例税率
	复合计税	（材料成本+加工费+委托加工数量×消费税定额税率）÷（1-消费税比例税率）	组成计税价格×消费税比例税率+委托加工数量×消费税定额税率
进口环节	从价定率	（关税完税价格+关税）÷（1-消费税比例税率）	组成计税价格×消费税比例税率
	复合计税	（关税完税价格+关税+进口数量×消费税定额税率）÷（1-消费税比例税率）	组成计税价格×消费税比例税率+进口数量×消费税定额税率

高频考点训练营

一、单项选择题

1. 甲家电制造企业为增值税一般纳税人，2019 年 7 月向某家电销售商销售 1000 台空调，不含增值税单价为 5000 元/台，由于该销售商采购量大，甲企业给予其 10% 的商业折扣，并将销售额和折扣额在同一张发票的金额栏分别注明。已知增值税税率为 13%。甲企业当月该笔业务增值税销项税额的下列计算列式中，正确的是（　　）。

A. 5000×1000×13%

B. 5000×1000×（1-10%）×13%

C. 5000×1000×（1-10%）÷（1+13%）×13%

D. 5000×1000÷（1+13%）×13%

2. 某手机专卖店为增值税一般纳税人，2019 年 10 月采取以旧换新方式销售某型号手机 500 部，该型号新手机的同期含税销售单价为 6215 元，旧手机的收购单价为 1130 元，已知增值税税率为 13%，该手机专卖店当月该业务增值税销项税额的下列计算列式中，正确的是（　　）。

A.（6215 - 1130）× 500 × 13% = 330525（元）

B.（6215 - 1130）× 500 ÷（1 + 13%）× 13% = 292500（元）

C. 6215×500×13% = 403975（元）

D. 6215×500÷（1+13%）×13% = 357500（元）

3. 甲信息服务公司为增值税一般纳税人，2019 年 10 月提供信息咨询服务取得含增值税价款 106000 元；因服务中止，退还给客户含增值税价款 53000 元，并按规定开具红字增值税专用发票。已知一般纳税人提供咨询服务适用的增值税税率为 6%，甲信息服务公司该笔业务增值税销项税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A. 106000÷（1+6%）×6% = 6000（元）

B. 106000×6% = 6360（元）

C. （106000-53000）÷（1+6%）×6%=3000（元）

D. （106000-53000）×6%=3180（元）

4. 根据增值税法律制度的规定，一般纳税人发生应税销售行为向购买方收取的下列款项中，不并入销售额计算销项税额的是（　　）。

A. 违约金

B. 包装费

C. 代收代缴的消费税

D. 包装物租金

5. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，免征增值税的是（　　）。

A. 企业转让著作权

B. 提供兼职服务取得的收入

C. 外国企业无偿援助的进口物资和设备

D. 农民销售自产农产品

6. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，免征增值税的是（　　）。

A. 小规模纳税人销售自己使用过的小汽车

B. 小规模纳税人销售自己使用过的包装物

C. 纳税人进口服装

D. 农民销售自产蔬菜

7. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于免税项目的是（　　）。

A. 残疾人福利机构提供的育养服务

B. 电信公司提供语音通话服务

C. 企业销售自建房屋

D. 福利彩票的代销手续费收入

8. 根据增值税法律制度的规定，下列关于增值税纳税义务发生时间的表述中，正确的是（　　）。

A. 纳税人采取直接收款方式销售货物，为货物发出的当天

B. 纳税人提供租赁服务采取预收款方式的，为书面合同约定的当天

C. 纳税人采取委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天

D. 纳税人进口货物，为到达境内港口的当天

9. 根据增值税法律制度的规定，下列关于增值税纳税义务发生时间的表述中，不正确的是（　　）。

A. 从事金融商品转让的，为金融商品所有权转移的当天

B. 提供租赁服务采取预收款方式的，为收到预收款的当天

C. 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物的，为收到银行款项的当天

D. 增值税扣缴义务发生时间为纳税人增值税纳税义务发生的当天

10. 2019年9月17日，甲公司与乙公司签订一份房屋租赁合同，10月25日收到乙公司预付的本年度房租，11月1日将房屋交付乙公司使用，11月15日向乙公司开具了发票。甲公司该笔业务的增值税纳税义务发生时间是（　　）。

A. 10月25日　　B. 11月15日

C. 9月17日　　D. 11月1日

11. 根据消费税法律制度的规定，下列关于消费税纳税义务发生时间的表述中，不正确的是（　　）。

A. 纳税人自产自用应税消费品的，为移送使用的当天

B. 纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天

C. 纳税人委托加工应税消费品的，为支付加工费的当天

D. 纳税人采取预收货款结算方式销售应税消费品的，为发出应税消费品的当天

12. 根据消费税法律制度的规定，下列关于消费税纳税义务发生时间的表述中，正确的是（　　）。

A. 采取托收承付方式销售应税消费品的，为收到货款的当天

B. 采取分期收款结算方式的，为收讫销售款的当天

C. 委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天

D. 采取直接收款方式的，为签订销售合同的当天

13. 根据增值税法律制度的规定，一般纳税人发生的下列业务中，允许开具增值税专用发票的是（　　）。

A. 家电商店销售给消费者个人的豆浆机

B. 商场向小规模纳税人零售白酒
C. 酒店为消费者个人提供住宿服务
D. 商贸公司向一般纳税人销售工作服

14. 根据增值税法律制度的规定，一般纳税人发生的下列业务中，允许开具增值税专用发票的是(　　)。
A. 房地产开发企业向消费者个人销售商品房
B. 超市向小规模纳税人零售化妆品
C. 一般纳税人零售零食
D. 会计师事务所向一般纳税人提供咨询服务

15. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，不属于消费税纳税人的是(　　)。
A. 委托他人加工白酒的委托方
B. 高档化妆品进口商
C. 钻石的零售商
D. 鞭炮焰火的批发商

16. 根据消费税法律制度的规定，下列行为中，不缴纳消费税的是(　　)。
A. 地板厂销售实木地板
B. 烟草批发企业将卷烟销售给其他烟草批发企业
C. 4S 店进口小汽车
D. 鞭炮厂将自己生产的新型焰火作为职工福利

17. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，不需要计算缴纳消费税的是(　　)。
A. 零售超豪华小汽车
B. 委托加工烟丝
C. 地板厂销售自产实木地板
D. 百货公司零售高档化妆品

18. 根据消费税法律制度的规定，下列消费品中，实行从价定率和从量定额相结合的复合计征办法征收消费税的是(　　)。
A. 柴油
B. 薯类白酒
C. 黄酒
D. 超豪华小汽车

19. 2019 年 10 月，甲烟草批发企业向乙卷烟零售商销售卷烟 500 标准条，取得不含增值税销售额 200000 元；向丙烟草批发企业销售卷烟 200 标准条，取得不含增值税销售额为 20000 元。已知卷烟批发环节消费税比例税率为 11%，定额税率为 0.005 元/支；每标准条 200 支卷烟。甲烟草批发企业上述业务应缴纳消费税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。
A. 200000×11%+500×200×0.005=22500（元）
B. 200000×11%+500×200×0.005+20000×11%+200×200×0.005=24900（元）
C. 200000×11%+20000×11%=24200（元）
D. 20000×11%+200×200×0.005=2400（元）

20. 2019 年 10 月某黄酒厂生产 170 吨黄酒，销售 100 吨，取得不含增值税销售额 50 万元、增值税税额 6.5 万元。该黄酒厂当月销售黄酒消费税计税依据为(　　)。
A. 100 吨　　B. 56.5 万元
C. 50 万元　　D. 170 吨

21. 2019 年 5 月某药酒厂生产 170 吨药酒，销售 100 吨，取得不含增值税销售额 1000 万元，增值税税额 130 万元。该药酒厂当月销售药酒消费税计税依据为(　　)。
A. 1000 万元
B. 1000 万元+100 吨
C. 170 吨
D. 100 吨

22. 甲汽车厂将 1 辆自产小汽车用于换取生产资料，已知该小汽车成本为 10 万元，成本利润率为 10%，同型号小汽车不含增值税的平均售价 15 万元/辆，不含增值税最高售价 18 万元/辆，小汽车消费税税率为 5%。甲汽车厂该笔业务应缴纳消费税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。
A. 1×10×（1+10%）÷（1-5%）×5%=0.58（万元）
B. 1×15×5%=0.75（万元）
C. 1×18×5%=0.9（万元）
D. 1×10×（1+5%）×5%=0.53（万元）

23. 2019年3月甲公司进口一批高档手表，海关审定的关税完税价格为120万元，缴纳关税35万元，已知高档手表消费税税率为20%，甲公司当月进口高档手表应缴纳消费税税额的下列计算中，正确的是(　　)。

A.（120+35）×20%=31（万元）

B.（120+35）÷（1-20%）×20%=38.75（万元）

C. 120×20%=24（万元）

D. 120÷（1-20%）×20%=30（万元）

24. 2019年8月，某化妆品厂将一批自产的新型高档化妆品作为职工福利，该批高档化妆品生产成本为60000元，市场上没有同类高档化妆品的销售价格。已知高档化妆品消费税税率为15%，成本利润率为5%。则化妆品厂当月该笔业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 60000×（1+5%）÷（1-15%）×15%=11117.65（元）

B. 60000÷（1-15%）×15%=10588.24（元）

C. 60000×15%=9000（元）

D. 60000×（1+5%）×15%=9450（元）

25. 某酒厂2019年5月研发生产一种新型葡萄酒，将其作为新品尝鲜对外赠送，成本为30万元，没有同类应税消费品的售价。已知葡萄酒的成本利润率10%，消费税税率为10%，则该批葡萄酒应纳消费税金额为(　　)万元。

A. 3.3　　B. 3.67

C. 3　　D. 3.33

26. 甲卷烟厂为增值税一般纳税人，受乙公司委托加工一批烟丝，乙公司提供的烟叶成本52500元，甲卷烟厂收取含增值税加工费2373元。已知增值税税率为13%，消费税税率为30%，无同类烟丝销售价格，计算甲卷烟厂该笔业务应代收代缴消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A.［52500+2373÷（1+13%）］÷（1-30%）×30%=23400（元）

B.（52500+2373）÷（1-30%）×30%=23517（元）

C. 52500÷（1-30%）×30%=22500（元）

D.［（52500+2373）÷（1+13%）］÷（1-30%）×30%=20811.50（元）

二、多项选择题

1. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，一般纳税人在计算增值税销项税额时，应并入销售额的有(　　)。

A. 销售货物价外向购买方收取的延期付款利息

B. 销售货物价外向购买方收取的储存费

C. 受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税

D. 销售货物的同时代办保险而向购买方收取的保险费

2. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，免征增值税的有(　　)。

A. 学生勤工俭学提供的服务

B. 古旧图书

C. 金融同业往来利息收入

D. 其他个人销售自己使用过的物品

3. 根据增值税法律制度的规定，商业企业一般纳税人零售的下列货物中，不能开具增值税专用发票的有(　　)。

A. 口红　　B. 卷烟

C. 劳保鞋　　D. 红酒

4. 下列在零售环节征收消费税的有(　　)。

A. 金项链　　B. 翡翠玉镯

C. 铂金戒指　　D. 钻石

5. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，实行从价计征消费税的有(　　)。

A. 高档化妆品　　B. 游艇

C. 葡萄酒　　D. 汽油

6. 根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，实行从量计征消费税的有(　　)。

A. 石脑油　　B. 组合烟花

C. 黄酒　　D. 摩托车

7. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，纳税人应当以同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据的有(　　)。

A. 自产应税消费品用于投资入股

B. 自产应税消费品用于对外捐赠

C. 自产应税消费品用于换取生产资料

D. 自产应税消费品用于换取消费资料

三、判断题

1. 纳税人采取以旧换新方式销售自行车，应按照其实际收取的不含增值税的全部价款征收增值税。(　　)
2. 增值税小规模纳税人，月销售额不超过15万元的，免征增值税。(　　)
3. 个人销售自建自用住房，应缴纳增值税。(　　)
4. 进口高档手表采用复合计征方法计缴消费税。(　　)
5. 烟丝适用从价定率和从量定额相结合的复合计征办法征收消费税。(　　)

四、不定项选择题

【资料1】

甲企业（增值税一般纳税人）主要从事高档化妆品的生产和销售业务，2019年8月有关经营情况如下：

（1）销售自产高档精华一批，取得不含增值税销售额600万元，另收取包装费2.26万元。

（2）当月将自产的一批高档口红套装作为职工福利，该批化妆品成本8万元，甲企业同类化妆品的平均不含税销售价格为12万元。

（3）当月将闲置仓库对外出租，一次性收取一年的含税租金24万元。

（4）购进生产用设备一台，取得增值税专用发票注明税额10万元。

（5）购进包装设计服务，取得增值税专用发票注明税额0.32万元。

（6）企业团建聚餐，购进餐饮服务，取得增值税普通发票注明税额0.2万元。

（7）为员工出差购进国内旅客运输服务，取得增值税电子普通发票上注明税额0.3万元。

已知：甲企业销售高档化妆品适用增值税税率为13%，消费税税率为15%，高档化妆品成本利润率为5%；出租不动产选择简易计税方法，增值税征收率为5%；取得的扣税凭证已勾选抵扣。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算甲企业当月销售自产高档精华应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 600÷（1+13%）×15%=79.65（万元）

B.（600+2.26）÷（1+13%）×15%=79.95（万元）

C.［600+2.26÷（1+13%）］×15%=90.3（万元）

D. 600×15%=90（万元）

2. 计算甲企业当月自产高档口红套装增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 8×13%=1.04（万元）

B. 8×（1+5%）÷（1-15%）×13%=1.28（万元）

C. 12×（1+5%）÷（1-15%）×13%=1.93（万元）

D. 12×13%=1.56（万元）

3. 计算甲企业当月出租闲置仓库应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 24÷12×5%=0.1（万元）

B. 24÷（1+5%）×5%=1.14（万元）

C. 24÷12÷（1+5%）×5%=0.10（万元）

D. 24×5%=1.2（万元）

4. 甲企业的下列进项税额中，不得从销项税额中抵扣的是(　　)。

A. 购进国内旅客运输服务的进项税额0.3万元

B. 购进生产用设备的进项税额10万元

C. 团建购进餐饮服务的进项税额0.2万元

D. 购进包装设计服务的进项税额0.32万元

【资料2】

甲公司为增值税一般纳税人，主要从事电

脑的生产与销售业务。2019 年 10 月有关经营情况如下：

（1）销售 A 型号电脑，取得含增值税价款 565000 元，另收取包装物租金 56500 元。

（2）采取以旧换新方式销售 B 型主机 500 台，新的 B 型主机含增值税销售单价 2825 元/台，旧主机每台折价 508.5 元。

（3）购进与电脑配套销售的鼠标，取得增值税专用发票注明税额 20000 元。

（4）购进与电脑配套销售的键盘，取得增值税普通发票注明税额 12000 元。

（5）购进一幢办公楼，既用于员工办公、货物展示，又用于职工食堂和职工健身房，取得增值税专用发票注明税额 250000 元。

（6）购进一批保温杯用于职工福利，取得增值税专用发票注明税额 3000 元。

（7）将自产 C 型号显示器无偿赠送给社区服务中心 20 台，委托某电子商品专卖店代销 500 台，用于对股东分配 100 台；购进 20 个高档鼠标用于奖励销售部员工。

已知：甲公司销售行为适用增值税税率为 13%；取得的扣税凭证已勾选抵扣。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算甲公司当月销售 A 型号电脑增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（565000 + 56500）÷（1 + 13%）× 13% = 71500（元）

B. 565000 ÷（1 + 13%）× 13% = 65000（元）

C. 565000×13% = 73450（元）

D.（565000+56500）×13% = 80795（元）

2. 计算甲公司当月采取以旧换新方式销售 B 型主机增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A. 500 ×［2825 ÷（1 + 13%）- 508.5］× 13% = 129447.5（元）

B. 500 ×（2825 - 508.5）÷（1 + 13%）× 13% = 133250（元）

C. 500×2825 ÷（1 + 13%）×13% = 162500（元）

D. 500×（2825 - 508.5）×13% = 150572.5（元）

3. 甲公司的下列进项税额中，准予从销项税额中抵扣的是（　　）。

A. 购进电脑配套鼠标的进项税额 20000 元

B. 购进电脑配套键盘的进项税额 12000 元

C. 购进办公楼的进项税额 250000 元

D. 购进保温杯的进项税额 3000 元

4. 甲公司的下列业务中，属于增值税视同销售货物行为的是（　　）。

A. 将自产 C 型号显示器无偿赠送给社区服务中心

B. 委托电子商品专卖店代销自产 C 型号显示器

C. 将自产 C 型号显示器用于对股东分配

D. 购进高档鼠标用于奖励销售部员工

【资料 3】

甲厂为增值税一般纳税人，主要从事小汽车的生产和销售业务。2019 年 9 月有关经营情况如下：

（1）进口小汽车制造设备，取得海关进口增值税专用缴款书注明税额 230000 元。

（2）购进轮胎取得增值税专用发票注明税额 25000 元。

（3）支付销售小汽车境内运输费，取得增值税专用发票注明税额 1800 元。

（4）销售 A 型号小汽车取得含增值税价款 565000 元、另收取储存费 113000 元。

（5）将一辆自产 B 型号小汽车赠送给某子公司，成本为 95000 元/辆，同类小汽车不含税售价 125000 元/辆。

（6）上期留抵增值税税额为 28900 元。

已知：增值税税率为 13%，小汽车消费税税率为 12%，成本利润率为 8%，取得的扣税凭证均已勾选抵扣。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲厂的下列进项税额中，准予从销项税额中抵扣的是（　　）。

A. 上期留抵的增值税税额 28900 元

B. 购进轮胎的进项税额 25000 元

C. 进口小汽车制造设备的进项税额230000元

D. 支付销售小汽车境内运输费的进项税额1800元

2. 计算甲厂当月销售A型号小汽车增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 565000÷（1+13%）×13%÷113000×13%=79690（元）

B. 565000÷（1+13%）×13%=65000（元）

C.（565000+113000）×13%=88140（元）

D.（565000+113000）÷（1+13%）×13%=78000（元）

3. 甲厂当月的下列业务中，应缴纳消费税的是(　　)。

A. 销售A型号小汽车

B. 支付小汽车境内运输费

C. 购进轮胎

D. 进口小汽车制造设备

4. 计算甲厂业务（5）应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 95000×（1+8%）×12%=12312（元）

B. 95000×（1+8%）÷（1-12%）×12%=13990.91（元）

C. 125000×（1+8%）×12%=16200（元）

D. 125000×12%=15000（元）

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 B 【解析】（1）商业折扣，销售额和折扣额在同一张发票上的“金额”栏分别注明的，可以按折扣后的销售额征收增值税，选项AD不正确；（2）5000元为不含增值税出厂单价，无须价税分离，选项C不正确。

2. 答案 D 【解析】纳税人采取以旧换新方式销售货物（金银首饰除外），应当按“新货物”的同期销售价格确定销售额。新货物的同期销售价格含税时，应换算为不含税价计税。所以手机专卖店该业务的销项税额=6215×500÷（1+13%）×13%=357500（元）。

3. 答案 C 【解析】甲信息服务公司该笔业务的销项税额=（106000-53000）÷（1+6%）×6%=3000（元）。

4. 答案 C 【解析】（1）纳税人收取的价外费用要并入销售额中一并纳税；（2）价外费用包括价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金（选项A）、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费（选项B）、包装物租金（选项D）、储备费、优质费、运输装卸费以及其他各种性质的价外收费；（3）受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税不包括在销售额内。

5. 答案 D 【解析】选项A：个人转让著作权免税。选项B：学生勤工俭学提供的服务免征增值税。选项C：外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备免征增值税。

6. 答案 D 【解析】（1）选项ABC：照章缴纳增值税；（2）选项D：农业生产者销售的自产农产品，免征增值税。

7. 答案 A 【解析】（1）选项A：残疾人福利机构提供的育养服务，免征增值税；（2）选项B：按照“电信服务—基础电信服务”缴纳增值税；（3）选项D：福利彩票、体育彩票的“发行”收入免征增值

税，代销手续费收入按“现代服务——商务辅助服务”计缴增值税。

8. 答案 C 【解析】选项A：采取直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，增值税纳税义务发生时间均为收讫销售款或者取得索取销售款凭证的当天。选项B：纳税人提供租赁服务采取预收款方式的，为收到预收款的当天。选项D：纳税人进口货物，为报关进口的当天。

9. 答案 C 【解析】选项C：纳税人采取托收承付和委托银行收款方式销售货物的，为发出货物并办妥托收手续的当天。

10. 答案 A 【解析】纳税人销售租赁服务采取预收款方式的，其增值税纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

11. 答案 C 【解析】纳税人委托加工应税消费品的，消费税纳税义务发生时间为纳税人提货的当天。

12. 答案 C 【解析】（1）选项A：采取托收承付和委托银行收款方式的，为发出应税消费品并办妥托收手续的当天；（2）选项B：采取赊销和分期收款结算方式的，为书面合同约定的收款日期的当天；书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天；（3）选项D：纳税人采取直接收款方式的，为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天。

13. 答案 D 【解析】（1）选项AC：应税销售行为的购买方是消费者个人的，不得开具增值税专用发票；（2）选项B：商业企业一般纳税人零售烟、酒、食品、服装、鞋帽（不包括劳保专用部分）、化妆品等消费品的，不得开具增值税专用发票。

14. 答案 D 【解析】（1）选项A：向消费者个人销售货物、劳务、服务、无形资产或者不动产的，不得开具增值税专用发票。（2）选项BC：商业企业一般纳税人零售烟、酒、食品、服装、鞋帽（不包括劳保专用部分）、化妆品等消费品的，不得开具增值税专用发票。

15. 答案 D 【解析】只有卷烟在批发环节加征一道消费税，鞭炮焰火不在批发环节缴纳消费税。

16. 答案 B 【解析】选项B：烟草批发企业将卷烟销售给其他烟草批发企业，不缴纳消费税；选项D：将自产应税消费品用于职工福利需要视同销售缴纳消费税。

17. 答案 D 【解析】（1）选项A：超豪华小汽车在零售环节加征一道10%的消费税；（2）选项BCD：烟丝、实木地板和高档化妆品的纳税环节为生产、委托加工或进口。

18. 答案 B 【解析】（1）现行消费税的征税范围中，只有卷烟、白酒采用复合方法计征；（2）选项AC：从量定额计征消费税；（3）选项D：从价定率计征消费税。

19. 答案 A 【解析】烟草批发企业将卷烟销售给其他烟草批发企业的，不缴纳消费税，所以向丙烟草批发企业销售卷烟200标准条不需要缴纳消费税。

20. 答案 A 【解析】黄酒采用从量计征消费税的方法，纳税人销售应税消费品的，计税依据为应税消费品的销售数量。

21. 答案 A 【解析】药酒属于其他酒，从价计征消费税，所以计税依据为不含增值税的销售额。

22. 答案 C 【解析】纳税人用于“换取生产资料和消费资料、投资入股和抵偿债务”等方面的应税消费品，应当以纳税人同类应税消费品的“最高”销售价格作为计税依据计算征收消费税。

23. 答案 B 【解析】甲公司应纳消费税=（关税完税价格+关税）÷（1-消费税税率）×消费税税率=（120+35）÷（1-20%）×20%=38.75（万元）。

24. 答案 A 【解析】（1）纳税人自产自用的应税消费品，用于连续生产应税消费品的，不纳税；凡用于其他方面的（如

用于职工福利），于移送使用时，按照纳税人生产的同类消费品的销售价格（平均价格）计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。实行从价定率办法计征的，其计算公式为：组成计税价格=成本×（1+成本利润率）÷（1-消费税比例税率）；（2）该化妆品厂当月该笔业务应缴纳消费税税额=60000×（1+5%）÷（1-15%）×15%=11117.65（元）。

25. 答案 B 【解析】（1）自产应税消费品用于连续生产应税消费品以外的其他方面的，于移送使用时，按照纳税人生产的同类消费品的销售价格（平均价格）计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。（2）葡萄酒从价计征消费税。（3）组成计税价格=成本×（1+成本利润率）÷（1-消费税比例税率）=30×（1+10%）÷（1-10%）=36.67（万元），该批葡萄酒应纳消费税=36.67×10%=3.67（万元）。

26. 答案 A 【解析】（1）委托加工的应税消费品，按照“受托方”的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税，故本题按照组成计税价格计算。（2）甲卷烟厂该笔业务应代收代缴消费税=组成计税价格×消费税税率=（材料成本+加工费）÷（1-消费税比例税率）×消费税税率=［52500+2373÷（1+13%）］÷（1-30%）×30%=23400（元）。

二、多项选择题

1. 答案 AB 【解析】下列项目不属于价外费用：（1）受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税；（2）销售货物的同时代办保险而向购买方收取的保险费，以及向购买方收取的代购买方缴纳的车辆购置税、车辆牌照费。

2. 答案 ABCD

3. 答案 ABD 【解析】商业企业一般纳税人零售的烟、酒、食品、服装、鞋帽（不含劳保用品）、化妆品等消费品不得开具增值税专用发票。

4. 答案 ACD 【解析】金银首饰、钻石及钻石饰品、铂金首饰在零售环节征收消费税；其他贵重首饰和珠宝玉石在生产、委托加工、进口环节征收消费税。

5. 答案 ABC 【解析】选项D：汽油属于成品油，成品油实行从量计征消费税。

6. 答案 AC 【解析】（1）从量定额征收消费税的有啤酒、黄酒、成品油，选项AC正确；（2）选项BD从价计征消费税。

7. 答案 ACD 【解析】纳税人用于换取生产资料和消费资料、投资入股和抵偿债务等方面（“换投抵”）的应税消费品，应当以纳税人同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据计算消费税。

三、判断题

1. 答案 × 【解析】纳税人采取以旧换新方式销售货物（金银首饰除外），应当按“新货物”的同期销售价格确定销售额。

2. 答案 × 【解析】增值税小规模纳税人月销售额不超过10万元（以一个季度为一个纳税期的，季度销售额未超过30万元）的，免征增值税。

3. 答案 × 【解析】个人销售自建自用住房，免征增值税。

4. 答案 × 【解析】高档手表采用“从价”计征方法计缴消费税。

5. 答案 × 【解析】烟丝适用从价定率的计征办法征收消费税。

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 C 【解析】（1）题目明确交待“600万元”不含税，所以无须价税分离。（2）2.26万元属于价外费用，要价税分离后并入销售额中计税。

2. 答案 D 【解析】（1）将自产的货物用于职工福利，应当视同销售货物处理。（2）由于该项业务有同类货物的平均不含税销售额，所以无须组价。（3）增值税销项税额=不含税销售额×增值税税率。

3. 答案 B 【解析】（1）纳税人提供租赁服务采取预收款方式的，增值税纳税义务发生时间为收到预收款的当天。（2）题中明确说明租金为含税价，应当价税分离。

4. 答案 C 【解析】（1）选项C：纳税人购进的贷款服务、餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务不得抵扣进项税额。（2）选项A：纳税人购进的国内旅客运输服务，取得增值税电子普通发票的，按照发票上注明的税额抵扣进项税额。

【资料2答案】

1. 答案 A 【解析】甲公司取得的包装物租金应作为价外费用处理，与含增值税的价款一并价税分离后计算销项税额。

2. 答案 C 【解析】（1）除金银首饰以旧换新业务外，纳税人采取以旧换新方式销售货物的，应按新货物的同期销售价格确定销售额，不得扣减旧货物的收购价格；（2）“2825元”是含增值税单价，应作价税分离处理。

3. 答案 AC 【解析】（1）选项B：购进键盘未取得合法的扣税凭证（取得的是增值税普通发票），不得抵扣进项税额；（2）选项C：既用于应税项目又用于集体福利的不动产，进项税额准予全额抵扣；（3）选项D：外购货物用于集体福利进项税额不得抵扣。

4. 答案 ABC 【解析】选项D：将购进的货物用于“投分送”，应视同销售货物计算增值税，但是将购进的货物用于集体福利，不视同销售货物。

【资料3答案】

1. 答案 ABCD 【解析】（1）选项BCD：均取得了相关的合法抵扣凭据，并且有销项税额对应，所以可以抵扣进项税额；（2）选项A：留抵税额是上期不足抵扣留到本期继续抵扣的进项税额。

2. 答案 D 【解析】（1）本题明确说明销售额是含税金额，需要价税分离。（2）储存费属于价外费用，为含税金额，需要价税分离计算增值税。则本题计算列式应为（565000+113000）÷（1+13%）×13%=78000（元）。

3. 答案 A 【解析】选项D：制造设备不属于应税消费品，不缴纳消费税。

4. 答案 D 【解析】（1）纳税人将自产自用的应税消费品用于生产非应税消费品、在建工程、管理部门、非生产机构、提供劳务、馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等方面，需要视同销售缴纳消费税。（2）题中给出纳税人同类货物销售价格，则无须组价，直接按照纳税人同类货物销售价格计算缴纳消费税即可。

第五章　企业所得税、个人所得税法律制度

高频考点集结

高频考点 1 企业所得税收入确认的时点（2016 年单选、2017 年单选、2017 年多选、2018 年单选、2018 年多选、2019 年单选、2019 年多选、2019 年判断）

一、一般收入的确认

收入类型			确认时点
销售货物收入	销售方式	托收承付	办妥托收手续时确认收入
		预收款	发出商品时确认收入
		需安装检验	在购买方接受商品以及安装和检验完毕时确认收入 安装程序简单的，可在发出商品时确认收入
		支付手续费方式委托代销	收到代销清单时确认收入
提供劳务收入			提供的交易结果能可靠计量的，应采用完工进度（完工百分比）法确认收入
转让财产收入			按从财产受让方已收或应收的合同或协议价款确认收入
股息、红利等权益性投资收益			按被投资方作出利润分配决定的日期确认收入，另有规定的除外
利息收入			按合同约定的债务人应付利息的日期确认收入
租金收入			按合同约定的承租人应付租金的日期确认收入
特许权使用费收入			按合同约定的特许权使用人应付特许权使用费的日期确认收入
接受捐赠收入			按实际收到捐赠资产的日期确认收入

二、特殊收入的确认

收入类型	具体规定
分期收款方式销售货物	按合同约定的收款日期确认
企业受托加工制造大型机械设备、船舶、飞机，以及从事建筑、安装、装配工程业务或者提供其他劳务等，持续时间超过 12 个月的	按纳税年度内完工进度或完成的工作量确认
产品分成方式取得收入	按企业分得产品的日期确认 【提示】收入额按产品的公允价值确定
非货币性资产交换，以及将货物、财产、劳务用于捐赠、偿债、赞助、集资、广告、样品、职工福利或者利润分配等用途的	视同销售货物、转让财产或者提供劳务，另有规定的除外

高频考点 2 企业所得税应纳税所得额及应纳税额（2015 年不定项、2016 年单选、2016 年不定项、2018 年单选、2018 年不定项、2019 年不定项）

一、计算公式

应纳税所得额	（1）直接法 应纳税所得额=收入总额-不征税收入-免税收入-准予扣除项目金额-允许弥补的以前年度亏损 （2）间接法 应纳税所得额=会计利润+纳税调整增加额-纳税调整减少额
应纳税额	应纳税额=应纳税所得额×适用税率-减免税额-抵免税额

【提示】应纳税所得额是应纳税额的计税依据，考试中经常将二者混淆出题，考生注意仔细辨认。

二、应纳税所得额的计算，以权责发生制为原则

属于当期的收入和费用，不论款项是否收付，均作为当期的收入和费用；不属于当期的收入和费用，即使款项已收付，也不作为当期的收入和费用。

【提示】在计算应纳税所得额时，企业财务、会计处理办法与税收法律法规的规定不一致的，应当依照税收法律法规的规定计算。

高频考点 3 与生产经营相关的扣除项目（2015 年不定项、2016 年单选、2016 年不定项、2017 年单选、2017 年不定项、2018 年判断、2019 年多选、2019 年判断）

扣除项目（包括但不限于）	具体内容
工资、薪金	合理的工资、薪金支出准予扣除
职工福利费	不超过工资、薪金总额“14%”的部分准予扣除
工会经费	不超过工资、薪金总额“2%”的部分准予扣除
职工教育经费	不超过工资、薪金总额“8%”的部分准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除
保险费	（1）企业参加财产保险，按照有关规定缴纳的保险费，准予扣除 （2）企业参加雇主责任险、公众责任险等责任保险，按照规定缴纳的保险费，准予在企业所得税税前扣除 （3）企业依照国务院有关主管部门或者省级人民政府规定的范围和标准为职工缴纳的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费等基本社会保险费和住房公积金，准予扣除 （4）企业根据国家有关政策规定，为在本企业任职或者受雇的全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过的部分，不予扣除 （5）商业人身保险 ①企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出，准予扣除；②除企业依照国家规定为特殊工种职工支付的人身安全保险费和国务院财政、税务主管部门规定可以扣除的其他商业保险费外，企业为投资者或者职工支付的商业保险费，不得扣除
借款费用	（1）企业在生产经营活动中发生的合理的不需要资本化的借款费用，准予扣除 （2）需要资本化的借款费用，应当计入资产成本，不得单独作为财务费用扣除

续表

扣除项目（包括但不限于）	具体内容	
利息费用	准予据实扣除	非金融企业向金融企业借款的利息支出
		金融企业的各项存款利息支出和同业拆借利息支出
		企业经批准发行债券的利息支出
	限额扣除	非金融企业向非金融企业借款的利息支出，不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分，准予扣除；超过部分不得扣除
公益性捐赠	不超过年度利润总额12%部分准予扣除，超过部分准予结转以后3年扣除 【提示1】公益性捐赠应通过公益性社会组织或者县级以上人民政府及其部门 【提示2】自2019年1月1日至2022年12月31日，企业通过上述部门用于目标脱贫地区的扶贫捐赠支出，准予在计算企业所得税应纳税所得额时据实扣除	
业务招待费	（1）按发生额的60%扣除，不得超过当年销售（营业）收入的5‰ （2）企业在筹建期间，发生的与筹办活动有关的业务招待费支出，可按实际发生额的60%计入企业筹办费，并按规定扣除	
广告费、业务宣传费	（1）不超过当年销售（营业）收入“15%”的部分准予扣除；对化妆品制造或销售、医药制造和饮料制造（不含酒类制造）企业发生的广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入“30%”的部分准予扣除；超过部分准予在以后纳税年度结转扣除 （2）烟草企业的广告费和业务宣传费支出一律不准在税前扣除 （3）企业在筹建期间发生的广告费和业务宣传费，可按实际发生额计入企业筹办费，并按照规定扣除	
劳动保护费	企业发生的合理的劳动保护支出，准予扣除	
手续费及佣金支出	（1）“保险企业”发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%（含本数）的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过部分，允许结转以后年度扣除 （2）“其他企业”按与具有合法经营资格的中介服务机构或个人（不含交易双方及其雇员、代理人和代表人等）所签订服务协议或合同确认的收入金额的5%计算限额 （3）从事代理服务、主营业务收入为手续费、佣金的企业（如证券、期货、保险代理等企业），其为取得该类收入而实际发生的营业成本（包括手续费及佣金支出），准予在企业所得税前据实扣除	
党组织经费	（1）国有企业（包括国有独资、全资和国有资本绝对控股、相对控股企业）纳入管理费用的党组织工作经费，实际支出不超过职工年度工资薪金总额1%的部分，可以据实在企业所得税前扣除 （2）非公有制企业党组织工作经费纳入企业管理费列支，不超过职工年度工资薪金总额1%的部分，可以据实在企业所得税前扣除	

高频考点 4 固定资产的税务处理（2016 年多选、2016 年不定项、2017 年单选、2017 年多选、2018 单选、2018 年多选、2019 年单选、2019 年多选）

折旧扣除	在计算应纳税所得额时，企业按照规定计算的固定资产折旧，准予扣除
不得计算折旧扣除	（1）房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产 （2）以经营租赁方式租入的固定资产 （3）以融资租赁方式租出的固定资产 （4）已足额提取折旧仍继续使用的固定资产 （5）与经营活动无关的固定资产 （6）单独估价作为固定资产入账的土地 （7）其他不得计提折旧扣除的固定资产 【提示 1】房屋、建筑物，不论是否投入使用，均可计算折旧并扣除 【提示 2】经营租赁由出租方计算折旧费用在税前扣除，融资租赁由承租方计算折旧费用在税前扣除
计税基础	（1）企业资产通常以历史成本为计税基础，资产持有期间出现增值或减值的，除按规定可以确认损益外，不得调整该资产的计税基础 （2）外购的固定资产，以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础 （3）自行建造的固定资产，以竣工结算前发生的支出为计税基础 （4）融资租入的固定资产 ①以租赁合同约定的付款总额和承租人在签订租赁合同过程中发生的相关费用为计税基础 ②租赁合同未约定付款总额的，以该资产的公允价值和承租人在签订租赁合同过程中发生的相关费用为计税基础 （5）盘盈的固定资产，以同类固定资产的重置完全价值为计税基础 （6）通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的固定资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础 （7）改建的固定资产，除已足额提取折旧的固定资产和租入的固定资产以外的其他固定资产，以改建过程中发生的改建支出增加计税基础
折旧计算	固定资产按照直线法计算的折旧，准予扣除 【提示】企业应当自固定资产投入使用月份的次月起计算折旧；停止使用的固定资产，应当自停止使用月份的次月起停止计算折旧
最低折旧年限	（1）房屋、建筑物，为 20 年 （2）飞机、火车、轮船、机器、机械和其他生产设备，为 10 年 （3）与生产经营活动有关的器具、工具、家具等，为 5 年 （4）飞机、火车、轮船以外的运输工具，为 4 年 （5）电子设备，为 3 年

高频考点5 企业所得税税收优惠（2015年单选、2016年单选、2017年单选、2017年判断、2018年单选、2018年多选、2018年判断、2018年不定项、2019年单选、2019年多选）

免税项目	（1）蔬菜、谷物、薯类、油料、豆类、棉花、麻类、糖料、水果、坚果的种植 （2）农作物新品种的选育 （3）中药材的种植 （4）林木的培育和种植 （5）牲畜、家禽的饲养 （6）林产品的采集 （7）灌溉、农产品初加工、兽医、农技推广、农机作业和维修等农、林、牧、渔服务业项目 （8）远洋捕捞
减半征收项目	（1）花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物的种植 （2）海水养殖、内陆养殖
“三免三减半”	企业从事国家重点扶持的公共基础设施项目的投资经营所得或从事符合条件的环境保护、节能节水项目的所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第1年至第3年免征，第4年至第6年减半征收企业所得税 【提示】企业承包经营、承包建设和内部自建自用公共基础设施项目的，不得享受上述企业所得税优惠
“两免三减半”	依法成立且符合条件的集成电路设计企业和软件企业，在2018年12月31日前自获利年度起计算优惠期，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税，并享受至期满为止
符合条件的技术转让所得	在一个纳税年度内，居民企业符合条件的技术转让所得不超过500万元的部分，免征企业所得税；超过500万元的部分，减半征收企业所得税
低税率优惠	（1）小型微利企业：自2019年1月1日至2021年12月31日，年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税 （2）国家需要重点扶持的高新技术企业：减按15%的税率征收 （3）经认定的技术先进型服务企业（服务贸易类）：减按15%的税率征收
加计扣除	（1）企业开展研发活动中实际发生的研发费用： ①未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，在2018年1月1日至2020年12月31日期间，再按照实际发生额的75%在税前加计扣除 ②形成无形资产的，在上述期间按照无形资产成本的175%在税前摊销 【提示】烟草制造业、住宿和餐饮业、批发和零售业、房地产业、租赁和商务服务业、娱乐业以及财政部和国家税务总局规定的其他行业不适用税前加计扣除政策 （2）企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，再按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除

续表

加速折旧	（1）由于技术进步，产品更新换代较快的固定资产或常年处于强震动、高腐蚀状态的固定资产可以缩短折旧年限或者加速折旧 （2）采取缩短折旧年限方法的，最低折旧年限不得低于法定折旧年限的60% （3）采取加速折旧方法的，可以采取双倍余额递减法或者年数总和法 【提示】企业在2018年1月1日到2020年12月31日期间新购进（含自行建造）的设备、器具，单位价值不超过500万元的，允许一次性扣除
应纳税额抵免	企业购置并实际使用规定的环境保护、节能节水、安全生产等专用设备的，该专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免，当年不足抵免的，可以在以后5个纳税年度结转抵免

高频考点6 企业所得税征收管理（2016年多选、2016年不定项、2017年判断、2018年单选、2019年不定项）

纳税地点	居民企业	除另有规定外，居民企业以企业登记注册地为纳税地点；但登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点 【提示】居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的，应当汇总计算并缴纳企业所得税。除另有规定外，企业之间不得合并缴纳企业所得税
	非居民企业	（1）非居民企业在中国境内设立机构、场所的，以机构、场所所在地为纳税地点 （2）非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，以扣缴义务人所在地为纳税地点
纳税申报	企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴，多退少补 【提示】企业在纳税年度内无论盈利或者亏损，都应当依照规定期限，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表、年度企业所得税纳税申报表、财务会计报告和税务机关规定应当报送的其他有关资料	
纳税期限	（1）纳税年度自公历1月1日起至12月31日止 （2）企业在一个纳税年度中间开业，或者终止经营活动，使该纳税年度的实际经营期不足12个月的，应当以其实际经营期为1个纳税年度 （3）企业依法清算时，应当以清算期间作为1个纳税年度	
申报时间	预缴税款	企业应当自月份或者季度终了之日起15日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款
	汇算清缴	（1）企业应当自年度终了之日起5个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款 （2）企业在年度中间终止经营活动的，应当自实际经营终止之日起60日内，向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴

高频考点 7 个人所得税财产租赁所得（2015 年判断、2015 年单选、2016 年单选、2017 年单选、2019 年单选）

概念	个人出租不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得	
税率	20%	
应纳税所得额的计算	每次（月）收入≤4000 元	每次（月）收入额-财产租赁过程中缴纳的税费-由纳税人负担的租赁财产实际开支的修缮费用（800 元为限）-800 元
	每次（月）收入>4000 元	[每次（月）收入额-财产租赁过程中缴纳的税费-由纳税人负担的租赁财产实际开支的修缮费用（800 元为限）] ×（1-20%）
	【提示】个人取得的房屋转租收入，向房屋出租方支付的租金及增值税税额，在计算转租所得时予以扣除	
税收优惠	个人出租住房取得的所得暂减按 10% 的税率征收个人所得税	
应纳税额	应纳税所得额×20%（或者 10%）	

高频考点 8 个人所得税财产转让所得（2017 年判断、2019 年单选）

概念	个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得
税率	20%
应纳税所得额的计算	收入总额-财产原值-合理费用
税收优惠	（1）对个人转让自用达 5 年以上并且是家庭唯一生活用房取得的所得，暂免征收个人所得税 （2）个人在上海、深圳证券交易所转让从上市公司公开发行和转让市场取得的股票，转让所得暂不征收个人所得税 （3）自 2018 年 11 月 1 日（含）起，对个人转让全国中小企业股份转让系统（新三板）挂牌公司非原始股取得的所得，暂免征收个人所得税
应纳税额	应纳税所得额×20%
特殊规定	（1）个人以非货币性资产投资，属于个人转让非货币性资产和投资同时发生，对个人转让非货币性资产的所得，应按照“财产转让所得”计算缴纳个人所得税 （2）对个人转让新三板挂牌公司原始股取得的所得，按照“财产转让所得”计算缴纳个人所得税 （3）个人通过招标、竞拍或其他方式购置债权以后，通过相关司法或行政程序主张债权而取得的所得，应按照“财产转让所得”缴纳个人所得税 （4）个人通过网络收购玩家的虚拟货币，加价后向他人出售取得的收入，属于个人所得税应税所得，应按照“财产转让所得”计算缴纳个人所得税

高频考点 9 个人所得税偶然所得（2015 年单选、2018 年单选、2019 年单选）

概念	个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得
税率	20%

续表

应纳税所得额的计算	每次收入额
税收优惠	（1）个人取得单张有奖发票奖金所得不超过800元（含800元）的，暂免征收个人所得税；个人取得单张有奖发票奖金所得超过800元的，应全额按“偶然所得”征收个人所得税 （2）对个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下的（含1万元）暂免征收个人所得税；超过1万元的，全额征收个人所得税
应纳税额	应纳税所得额（每次收入额）×20%
特殊规定	（1）企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会，个人的获奖所得，按照“偶然所得”项目缴纳个人所得税 （2）个人为单位或他人提供担保获得收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税 （3）房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与他人的，受赠人因无偿受赠房屋取得的受赠收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税 （4）企业在业务宣传、广告等活动中，随机向本单位以外的个人赠送礼品（包括网络红包，下同），以及企业在年会、座谈会、庆典以及其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品，个人取得的礼品收入，按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税，但企业赠送的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外

【提示】企业在销售商品（产品）和提供服务过程中向个人赠送礼品，属于下列情形之一的，不征收个人所得税：

（1）企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品（产品）和提供服务；

（2）企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品（如通信企业对个人购买手机赠送话费、入网费，或者购话费赠手机等）；

（3）企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品。

高频考点10 个人所得税税收优惠（2015年多选、2016年多选、2017年单选、2017年多选、2018年单选、2019年单选、2019年判断）

免税项目（包括但不限于）	（1）省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金 （2）福利费、抚恤金、救济金 （3）保险赔款 （4）军人的转业费、复员费、退役金 （5）按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费 （6）被拆迁人按照规定标准取得的拆迁补偿款

续表

不征或暂免征税项目（包括但不限于）	外籍个人	（1）以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费 （2）按合理标准取得的境内、境外出差补贴 （3）取得的语言训练费、子女教育费等，经当地税务机关审核批准为合理的部分 【提示】2019年1月1日至2021年12月31日期间，外籍个人符合居民个人条件的，可以选择享受个人所得税专项附加扣除，也可以选择按照规定，享受住房补贴、语言训练费、子女教育费等津补贴免税优惠政策，但不得同时享受。外籍个人一经选择，在一个纳税年度内不得变更。自2022年1月1日起，外籍个人不再享受住房补贴、语言训练费、子女教育费津补贴免税优惠政策，应按规定享受专项附加扣除 （4）从外商投资企业取得的股息、红利所得
	企业依照国家有关法律规定宣告破产，企业职工从破产企业取得的一次性安置费收入，免予征收个人所得税	
	房屋产权无偿赠与不征收个人所得税的情形	（1）房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹 （2）房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与对其承担直接抚养或者赡养义务的抚养人或者赡养人 （3）房屋产权所有人死亡，依法取得房屋产权的法定继承人、遗嘱继承人或者受遗赠人

高频考点11 个人所得税征收管理（2019年单选）

一、具体规定

项目	纳税期限	汇算清缴期限
综合所得	按年计算纳税	次年3月1日至6月30日内
经营所得	按年计算、月度或季度终了后15日内预缴	次年3月31日前
非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得	在取得所得的次月15日内申报纳税	—
居民个人从中国境外取得所得	在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税	
纳税人取得应税所得没有扣缴义务人	取得所得的次月15日内向税务机关报送纳税申报表，并缴纳税款	

二、有下列情形之一的，纳税人应当依法办理纳税申报

（1）取得综合所得需要办理汇算清缴；

（2）取得应税所得没有扣缴义务人；

（3）取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款；

（4）取得境外所得；

（5）因移居境外注销中国户籍；

（6）非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得；

（7）国务院规定的其他情形。

三、取得综合所得需要办理汇算清缴的情形

（1）从两处以上取得综合所得，且综合

所得年收入额减除专项扣除的余额超过6万元；

（2）取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额减除专项扣除的余额超过6万元；

（3）纳税年度内预缴税额低于应纳税额；

（4）纳税人申请退税。

高频考点训练营

一、单项选择题

1. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于收入确认时间的说法中，不正确的是（　　）。

A. 销售商品采用支付手续费方式委托代销的，收到代销清单时确认收入

B. 销售商品需要安装检验的，安装程序简单的，可在发出商品时确认收入

C. 销售商品采用预收款方式的，在发出商品时确认收入

D. 销售商品采用托收承付方式的，在发出商品时确认收入

2. 根据企业所得税法律制度的规定，关于确认收入实现时间的下列表述中，不正确的是（　　）。

A. 特许权使用费收入，按特许权使用人实际支付特许权使用费的日期确认收入

B. 利息收入，按合同约定的债务人应付利息的日期确认收入

C. 接受捐赠收入，按实际收到捐赠资产的日期确认收入

D. 租金收入，按合同约定的承租人应付租金的日期确认收入

3. 甲公司2019年度企业所得税应纳税所得额1000万元，减免税额20万元，抵免税额5万元。已知企业所得税税率为25%，甲公司当年企业所得税应纳税额的下列计算列式中，正确的是（　　）。

A. 1000×25%-20-5=225（万元）

B. 1000×25%-5=245（万元）

C. 1000×25%=250（万元）

D. 1000×25%-20=230（万元）

4. 甲公司2019年度经计算得出年度会计利润为800万元，纳税调整增加额为120万元，纳税调整减少额为70万元。已知企业所得税税率为25%，甲公司当年企业所得税应纳税额的下列计算列式中，正确的是（　　）。

A.（800+120-70）×25%=212.5（万元）

B.（800-70）×25%=182.5（万元）

C.（800+120）×25%=230（万元）

D. 800×25%=200（万元）

5. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于企业所得税税前扣除的表述中，不正确的是（　　）。

A. 企业发生的合理的工资薪金的支出，准予扣除

B. 保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%（含本数）的部分，可以在当年扣除

C. 非公有制企业党组织工作经费纳入企业管理费列支的，不超过职工年度工资薪金总额1%的部分，可以扣除

D. 企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额的2.5%的部分，准予扣除

6. 2019年甲企业实现利润总额1000万元，发生公益性捐赠支出110万元（含用于目标脱贫地区的扶贫捐赠支出20万元）。上年度未在税前扣除完的符合条件的非扶贫公益性捐赠支出34万元。已知公益性捐赠支出在年度利润总额12%以内的部分，准予在当年扣除。计算甲企业2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的

公益性捐赠支出是(　　)万元。

A. 110　　B. 140

C. 120　　D. 144

7. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，应以同类固定资产的重置完全价值为计税基础的是(　　)。

A. 外购的固定资产

B. 通过捐赠取得的固定资产

C. 盘盈的固定资产

D. 自行建造的固定资产

8. 根据企业所得税法律制度的规定，下列固定资产计提的折旧允许在计算应纳税所得额时扣除的是(　　)。

A. 融资租入固定资产计提的折旧

B. 已提足折旧但继续使用的厂房

C. 与经营活动无关的设备计提的折旧

D. 单独估价作为固定资产入账的土地

9. 根据企业所得税法律制度的规定，企业从事下列项目的所得，减半征收企业所得税的是(　　)。

A. 香料作物种植

B. 中药材种植

C. 林木种植

D. 豆类种植

10. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于企业税收优惠的表述中，正确的是(　　)。

A. 在一个纳税年度内，居民企业技术转让所得不超过500万元的部分，免征企业所得税；超过500万元的部分，全额征收企业所得税

B. 国家需要重点扶持的高新技术企业减按20%的税率征收企业所得税

C. 常年处于强震动、高腐蚀状态的固定资产可以缩短折旧年限或者加速折旧

D. 企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，再按照支付给残疾职工工资的50%加计扣除

11. 根据企业所得税法律制度的规定，企业应当自纳税年度终了之日起一定期限内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表。该期限为(　　)。

A. 2个月　　B. 4个月

C. 5个月　　D. 6个月

12. 2019年7月，张某出租自有住房，取得不含税月租金6800元，房屋租赁过程中缴纳的相关税费272元，支付房屋修缮费1200元，已知个人出租住房取得的所得按10%的税率征收个人所得税，每次收入超过4000元的，减除20%费用。张某当月出租住房所得应缴纳个人所得税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。

A. (6800 - 272 - 800) × (1 - 20%) × 10% = 458.24（元）

B. (6800 - 272) × (1 - 20%) × 10% = 522.24（元）

C. (6800 - 272 - 1200) × (1 - 20%) × 10% = 426.24（元）

D. 6800×(1-20%)×10% = 544（元）

13. 王某将自己持有的甲公司限售股转让，取得收入8.5万元，该限售股的原值为5万元，发生合理税费0.3万元，已知财产转让所得个人所得税税率为20%，下列计算个人所得税的算式正确的是(　　)。

A. (8.5-0.3)×20% = 1.64（万元）

B. 8.5×(1-20%)×20% = 1.36（万元）

C. (8.5-5)×20% = 0.7（万元）

D. (8.5-5-0.3)×20% = 0.64（万元）

14. 2019年6月，商场对消费累计达到2000元的顾客给予抽奖机会，王某在抽奖活动中获得666元现金。王某打车到商场花费20元，吃午饭花费160元。已知偶然所得个人所得税税率为20%，计算王某中奖奖金的个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (666-20)×20% = 129.2（元）

B. (666-20-160)×20% = 97.2（元）

C. (666-160)×20% = 101.2（元）

D. 666×20% = 133.2（元）

15. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，需要计算缴纳个人所得税的是(　　)。

A. 个人转让著作权

B. 被拆迁人按照规定标准取得的拆迁补偿款

C. 军人取得的退役金

D. 奥运冠军取得省人民政府颁发的奖金

16. 根据个人所得税法律制度的规定，下列情形中，免征个人所得税的是(　　)。

A. 销售冠军小陈取得所在公司发放的销售奖金

B. 教师李某获得区政府颁发的教育奖金

C. 退役军人王某取得的军人转业费

D. 程序员王某取得的年终奖

17. 根据个人所得税法律制度的规定，居民个人取得综合所得的汇算清缴期限为(　　)。

A. 次年3月1日以内

B. 次年3月31日以内

C. 次年3月1日至6月30日内

D. 次年3月31日至6月30日内

二、多项选择题

1. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于收入确认时间的说法中，正确的有(　　)。

A. 销售商品采用预收款方式的，在收到预收款时确认收入

B. 特许权使用费收入，按合同约定的特许权使用人应付特许权使用费的日期确认收入

C. 按分期收款方式销售货物的，在发出商品时确认收入

D. 股息、红利等权益性投资收益，按被投资方作出利润分配决定的日期确认收入

2. 根据企业所得税法律制度的规定，下列固定资产中，在计算企业所得税应纳税所得额时不得计算折旧扣除的有(　　)。

A. 以经营租赁方式租入的运输工具

B. 已足额提取折旧仍继续使用的电子设备

C. 未投入使用的厂房

D. 以融资租赁方式租出的生产设备

3. 根据企业所得税法律制度的规定，下列行业中，不适用研究开发费用税前加计扣除政策的有(　　)。

A. 娱乐业

B. 烟草制造业

C. 房地产业

D. 住宿和餐饮业

4. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于企业所得税纳税期限的表述中，正确的有(　　)。

A. 企业在年度中间终止经营活动的，应当自实际经营终止之日起60日内，向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴

B. 企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴，多退少补

C. 企业依法清算时，应当以清算期间作为1个纳税年度

D. 企业在一个纳税年度中间开业，使该纳税年度的实际经营期不足12个月的，应当以其实际经营期为1个纳税年度

5. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于企业所得税纳税地点的表述中，正确的有(　　)。

A. 除另有规定外，居民企业以企业登记注册地为纳税地点

B. 居民企业登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点

C. 非居民企业在中国境内设立机构、场所的，取得境内所得与机构场所有实际联系的，以机构、场所所在地为纳税地点

D. 非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系，以扣缴义务人所在地为纳税地点

6. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于财产转让所得的有(　　)。

A. 个人转让著作权收入

B. 个人通过竞拍购置债权后，通过司法程序主张债权取得的所得

C. 个人转让新三板挂牌公司原始股取得的所得

D. 个人让渡房屋使用权取得的所得

7. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于偶然所得的有(　　)。

A. 个人为他人提供担保取得的所得

B. 商场对累计消费达到一定额度的顾客赠送的礼物

C. 个人取得的专利赔偿所得

D. 个人参与有奖竞猜取得的所得

8. 根据个人所得税法律制度的规定，居民个人取得的下列各项所得中，属于综合所得的有(　　)。

A. 劳务报酬所得

B. 特许权使用费所得

C. 经营所得

D. 财产租赁所得

9. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不征或暂免征收个人所得税的有(　　)。

A. 外籍个人按合理标准取得的境内、境外出差补贴

B. 企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品（产品）和提供服务

C. 企业按照国家有关法律规定宣告破产，企业职工从破产企业取得的一次性安置费收入

D. 个人转让自用2年的家庭唯一生活用房取得的所得

三、判断题

1. 在计算企业所得税应纳税所得额时，取得利息收入应按照合同约定的债务人应付利息的日期确认收入的实现。(　　)

2. 烟草企业的广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入30%的部分准予扣除。(　　)

3. 企业应当自固定资产投入使用月份的当月起计算折旧。(　　)

4. 企业从事内陆养殖项目的所得，免征企业所得税。(　　)

5. 企业在年度中间终止经营活动的，应当自实际经营终止之日起90日内，向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴。(　　)

6. 个人取得的住房转租收入，应按“财产租赁所得”征收个人所得税。(　　)

7. 个人通过网络收购玩家的虚拟货币，加价后向他人出售取得的收入，应按照“财产转让所得”计算缴纳个人所得税。(　　)

四、不定项选择题

【资料1】

甲企业为居民纳税人，主要从事国际货物贸易业务。2019年有关收支情况如下：

(1) 取得销售货物收入1000万元、技术服务收入80万元、出租设备收入10万元、出售房产收入200万元、国债利息收入20万元。

(2) 缴纳出口关税200万元、消费税100万元、房产税5万元、印花税1万元。

(3) 发生广告费和业务宣传费210万元，其他可在企业所得税前扣除的成本和费用320万元。

已知：在计算当年企业所得税应纳税所得额时，广告费和业务宣传费支出不超过当年销售（营业）收入15%的部分准予扣除。

要求：

根据上述资料，分析回答下列小题（假设不考虑其他纳税调整事项）。

1. 甲企业下列收入中，属于企业所得税免税收入的是(　　)。

A. 技术服务收入80万元

B. 出售房产收入200万元

C. 出租设备收入10万元

D. 国债利息收入20万元

2. 甲企业缴纳的下列税费中，在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的是(　　)。

A. 出口关税200万元

B. 房产税5万元

C. 消费税100万元

D. 印花税1万元

3. 甲企业在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的广告费和业务宣传费是(　　)万元。

A. 208.5　　B. 211.5

C. 163.5　　D. 181.5

4. 甲企业2019年度企业所得税应纳税所得额的下列计算中，正确的是(　　)。

A. 1000+80+10+200−200−100−5−1−320−163.5=500.5（万元）

B. 1000+80+20+10+200-200-100-5-320-181.5=503.5（万元）

C. 1000+80+20+10+200-200-100-5-1-320-208.5=475.5（万元）

D. 1000+80+10+200-200-100-5-320-211.5=453.5（万元）

【资料2】

甲公司为居民企业，2019年有关收支情况如下：

（1）取得销售货物收入5300万元、理财产品收益40万元、从其直接投资的未上市居民企业分回股息收益370万元、出售闲置厂房收入500万元。

（2）提取的折旧费用190万元，其中已投入使用的机器设备折旧费60万元、已投入使用的运输设备折旧费40万元、未投入使用的厂房折旧费80万元、未投入使用的机械设备折旧费10万元。

（3）发生业务招待费40万元、公益性捐赠支出60万元，全年实现会计利润700万元。

已知：在计算企业所得税应纳税所得额时，业务招待费支出按其发生额的60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的5‰；公益性捐赠支出不超过年度利润总额的12%的部分允许在当年扣除。

要求：

根据上述资料，分析回答下列小题。

1. 甲公司下列收入中，应计入企业所得税应纳税所得额的是（　　）。

A. 出售厂房收入500万元

B. 理财产品收益40万元

C. 股息收益370万元

D. 销售货物收入5300万元

2. 甲公司的下列折旧费用中，在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的是（　　）。

A. 已投入使用的运输设备折旧费40万元

B. 未投入使用的机械设备折旧费10万元

C. 已投入使用的机器设备折旧费60万元

D. 未投入使用的厂房折旧费80万元

3. 甲公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的业务招待费是（　　）。

A. 26.5万元　　B. 30万元

C. 22万元　　D. 24万元

4. 甲公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的公益性捐赠支出是（　　）。

A. 92万元　　B. 84万元

C. 72万元　　D. 60万元

【资料3】

甲公司为居民企业，主要从事壁纸的生产和销售业务。2019年有关经营情况如下：

（1）销售壁纸收入4000万元；出租闲置设备收入250万元；国债利息收入25万元；理财产品收益15万元。

（2）符合条件的广告费支出750万元。

（3）向银行借入流动资金支付利息110万元；非广告性赞助支出40万元；向客户支付违约金6万元；计提坏账准备金8万元。

（4）全年利润总额为450万元。

已知：广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入15%的部分，准予扣除。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司下列收入中，应计入2019年度企业所得税收入总额的是（　　）。

A. 出租闲置设备收入250万元

B. 国债利息收入25万元

C. 销售壁纸收入4000万元

D. 理财产品收益15万元

2. 甲公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，可以扣除的广告费支出是（　　）。

A. 700万元　　B. 650万元

C. 637.5万元　　D. 600万元

3. 甲公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，下列支出中，不得扣除的是（　　）。

A. 向银行借入流动资金支付利息支出110万元

B. 向客户支出违约金 6 万元

C. 计提坏账准备金 8 万元

D. 非广告性赞助支出 40 万元

4. 计算甲公司 2019 年度企业所得税应纳税所得额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 450+（750-700）+40+8=548（万元）

B. 450-25+（750-637.5）+40+8=585.5（万元）

C. 450-250+110+8=318（万元）

D. 450-15+（750-600）=585（万元）

【资料 4】

中国公民赵某 2019 年的有关收支情况如下：

（1）1 月取得稿酬所得 8000 元。

（2）2 月取得国债利息收入 12000 元。

（3）3 月购买福利彩票中奖，取得 15000 元奖金，并将 6000 元直接捐赠给当地公益性青少年活动场所。

（4）4 月因消费达到一定额度，获得商场一个价值 380 元的领带作为赠品。

（5）其他相关情况如下：

2019 年总计取得工资收入 96000 元，专项扣除 9360 元。赵某全年发生首套住房贷款利息支出 18000 元。

已知：预扣预缴个人所得税时，稿酬所得每次收入在 4000 元以上的，减除 20% 的费用，稿酬所得的收入额减按 70% 计算。综合所得，每一纳税年度的法定减除费用为 60000 元。住房贷款利息专项附加扣除，按照每月 1000 元的标准定额扣除。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算赵某 1 月稿酬所得应预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 8000×（1-20%）×20%=1280（元）

B. 8000÷（1-20%）×20%=2000（元）

C. 8000×20%=1600（元）

D. 8000×（1-20%）×70%×20%=896（元）

2. 赵某的下列所得中，不需要计算缴纳个人所得税的是(　　)。

A. 取得国债利息收入 12000 元

B. 购买福利彩票取得 15000 元奖金

C. 获得 380 元的领带作为赠品

D. 工资收入 96000 元

3. 赵某 3 月购买福利彩票取得 15000 元奖金，下列应缴纳个人所得税税额的算式中，正确的是(　　)。

A.（15000-6000）×20%=1800（元）

B. 15000×20%=3000（元）

C.（15000-15000×30%）×20%=2100（元）

D.（15000-10000）×20%=1000（元）

4. 计算赵某 2019 年综合所得的应纳税所得额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 96000+8000×（1-20%）×70%-60000-12000

B. 96000+8000×（1-20%）×70%-60000-9360-12000

C. 96000+8000×（1-20%）×70%-60000-9360-18000

D. 96000+8000×（1-20%）×70%-12000

【资料 5】

中国公民王某是国内甲公司员工，2019 年有关收支情况如下：

（1）每月取得工资薪金所得 11000 元，发生专项扣除 950 元。

（2）为乙企业提供相关技术培训，取得劳务报酬所得 2000 元。

（3）在相关杂志发表专业文章，取得稿费收入 12000 元。

（4）取得国债利息收入 2400 元，取得机动车保险赔款 25000 元，在商场累计消费达到一定额度商场赠送的一台电饭煲，参加电视抽奖活动获得 1000 元红包。

（5）王某为独生子女，父母均年过 60 周岁，每年发生赡养费支出 25000 元。

已知：预扣预缴个人所得税时，劳务报酬所得每次收入在 4000 元以下的，减除 800 元的费用；稿酬所得每次收入在 4000 元以上的，减除 20% 的费用，稿酬所得的收入额减按 70% 计算。综合所得，每一纳税年度的法定减除费用为 60000 元。赡养老人，

按照每月 2000 元的标准定额扣除。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算王某提供技术培训收入应预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (2000-800) ×20% = 240 (元)

B. 2000×20% = 400 (元)

C. 2000× (1-20%) ×20% = 320 (元)

D. (2000-800) ×70%×20% = 168 (元)

2. 计算王某当月稿酬所得应预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 12000× (1-20%) ×70%×20% = 1344 (元)

B. (12000-4000) × (1-20%) ×20% = 1280 (元)

C. 12000× (1-20%) ×20% = 1920 (元)

D. (12000-4000) × (1-20%) ×70%×20% = 896 (元)

3. 王某的下列所得中，应该缴纳个人所得税的是(　　)。

A. 国债利息收入 2400 元

B. 机动车保险赔款 25000 元

C. 累计消费达到一定额度商场赠送的一台电饭煲

D. 参加电视抽奖活动获得 1000 元红包

4. 计算王某 2019 年综合所得的应纳税所得额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 11000×12+2000× (1-20%) +12000× (1-20%) ×70%-60000-950×12-24000

B. 11000×12+2000× (1-20%) +12000× (1-20%) +2400-60000-950×12-24000

C. 11000×12+2000× (1-20%) +12000× (1-20%) ×70%-60000-950×12-25000

D. 11000×12+2000× (1-20%) +12000× (1-20%) ×70%-60000-24000

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 D 【解析】选项 D：销售商品采用托收承付方式的，办妥托收手续时确认收入。

2. 答案 A 【解析】选项 A：特许权使用费收入，按合同约定的特许权使用人应付特许权使用费的日期确认收入。

3. 答案 A 【解析】企业所得税应纳税额=应纳税所得额×适用税率-减免税额-抵免税额。

4. 答案 A 【解析】(1) 企业所得税应纳税所得额=会计利润+纳税调整增加额-纳税调整减少额；(2) 企业所得税应纳税额=应纳税所得额×适用税率-减免税额-抵免税额。

5. 答案 D 【解析】企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额的 8% 的部分，准予扣除。超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

6. 答案 B 【解析】(1) 公益性捐赠支出税前扣除限额=1000×12%=120 (万元)；(2) 用于目标脱贫地区的扶贫公益性捐赠支出，准予在税前据实扣除；(3) 其他公益性捐赠支出 90 万元+上年度结转的捐赠支出 34 万元=124 万元，超过该限额，所以只能按照限额扣除，一共准予扣除的公益性捐赠支出是 140 万元。

7. 答案 C 【解析】(1) 选项 A：外购的固定资产，以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用

途发生的其他支出为计税基础。（2）选项B：通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的固定资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础。（3）选项D：自行建造的固定资产，以竣工结算前发生的支出为计税基础。

8. 答案 A 【解析】在计算应纳税所得额时，企业按照规定计算的固定资产折旧，准予扣除；但下列固定资产不得计算折旧扣除：（1）房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产；（2）以经营租赁方式“租入”的固定资产；（3）以融资租赁方式“租出”的固定资产；（4）已足额提取折旧仍继续使用的固定资产；（5）与经营活动无关的固定资产；（6）单独估价作为固定资产入账的土地；（7）其他不得计提折旧扣除的固定资产。

9. 答案 A 【解析】（1）选项A：减半征收企业所得税；（2）选项BCD：免征企业所得税。

10. 答案 C 【解析】（1）选项A：在一个纳税年度内，居民企业技术转让所得不超过500万元的部分，免征企业所得税；超过500万元的部分，减半征收企业所得税。（2）选项B：国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税。（3）选项D：企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，再按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除。

11. 答案 C 【解析】企业应当自年度终了之日起5个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款。

12. 答案 A 【解析】（1）住房租赁所得，每次（月）收入在4000元以上的，应纳税额=［每次（月）收入额-财产租赁过程中缴纳的税费-由纳税人负担的租赁财产实际开支的修缮费用（800元为限）］×（1-20%）×10%；（2）张某当月出租住房应缴纳个人所得税=（6800-272-800）×（1-20%）×10%=458.24（元）。

13. 答案 D 【解析】（1）个人转让限售股取得的所得属于财产转让所得；（2）财产转让所得应纳税额=应纳税所得额×20%=（收入总额-财产原值-合理费用）×20%。

14. 答案 D 【解析】（1）个人的获奖所得按照“偶然所得”项目计征个人所得税；（2）偶然所得按照每次收入额计征个人所得税，没有相关减除规定；（3）偶然所得适用的个人所得税税率为20%。

15. 答案 A 【解析】选项A：个人转让著作权免征增值税，而在个人所得税中按照“特许权使用费所得”计算缴纳个人所得税。

16. 答案 C 【解析】（1）选项AD：属于工资、薪金所得，需要照章缴纳个人所得税。（2）个人取得省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金，免征个人所得税。选项B中颁发教育奖金的主体是区政府，不符合标准，故排除。

17. 答案 C 【解析】居民个人取得综合所得，需办理汇算清缴的，应当在次年3月1日至6月30日内进行汇算清缴。

二、多项选择题

1. 答案 BD 【解析】（1）选项A：销售商品采用预收款方式的，在发出商品时确认收入。（2）选项C：按分期收款方式销售货物的，按合同约定的收款日期确认。

2. 答案 ABD 【解析】选项C：房屋、建筑物“以外”未投入使用的固定资产不得提取折旧在企业所得税前扣除。

3. 答案 ABCD 【解析】下列行业不适用税前加计扣除政策：（1）烟草制造业；

（2）住宿和餐饮业；（3）批发和零售业；（4）房地产业；（5）租赁和商务服务业；（6）娱乐业；（7）财政部和国家税务总局规定的其他行业。

4. 答案 ABCD

5. 答案 ABCD

6. 答案 BC 【解析】选项A：属于“特许权使用费所得”。选项D：个人让渡房屋使用权取得的所得，属于“财产租赁所得”。

7. 答案 AD 【解析】选项B：企业在向个人销售商品和提供服务的同时给予赠品，不征收个人所得税。选项C：属于特许权使用费所得。

8. 答案 AB 【解析】居民个人取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得以及特许权使用费所得，称为“综合所得”，按纳税年度合并计算个人所得税。

9. 答案 ABC 【解析】选项D：个人转让自用达5年以上并且是家庭唯一生活用房取得的所得免征个人所得税。

三、判断题

1. 答案 √

2. 答案 × 【解析】烟草企业的广告费和业务宣传费支出一律不准在税前扣除。

3. 答案 × 【解析】企业应当自固定资产投入使用月份的次月起计算折旧；停止使用的固定资产，应当自停止使用月份的次月起停止计算折旧。

4. 答案 × 【解析】企业从事海水养殖、内陆养殖取得的所得，减半征收企业所得税。

5. 答案 × 【解析】企业在年度中间终止经营活动的，应当自实际经营终止之日起60日内，向税务机关办理当期企业所得税汇算清缴。

6. 答案 √

7. 答案 √

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 D 【解析】选项D：国债利息收入属于企业所得税免税收入。

2. 答案 ABCD 【解析】消费税、城市维护建设税、出口关税、资源税、房地产开发企业缴纳的土地增值税、教育费附加、房产税、车船税、城镇土地使用税、印花税可以在当期计算企业所得税应纳税所得额时扣除。

3. 答案 C 【解析】扣除限额=当年销售（营业）收入的15%=（1000+80+10）×15%=163.5（万元）<实际发生的广告费和业务宣传费210万元，准予扣除的广告费和业务宣传费为163.5万元。

4. 答案 A 【解析】甲企业2019年度企业所得税应纳税所得额=1000（销售货物收入）+80（技术服务收入）+10（出租设备收入）+200（出售房产收入）-200（出口关税）-100（消费税）-5（房产税）-1（印花税）-320（其他成本和费用）-163.5（准予扣除的广告费和业务宣传费）=500.5（万元）。

【资料2答案】

1. 答案 ABD 【解析】选项C：居民企业从直接投资的未上市居民企业分回的股息收益，免征企业所得税。

2. 答案 ACD 【解析】（1）固定资产包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营活动有关的设备、器具、工具等；（2）“房屋、建筑物以外”未投入使用的固定资产，不得计算折旧在企业所得税税前扣除。在本题中，不论是机器设备、运输设备还是机械设备，已投入使用且未提足折旧的，按照税法规定提取的折旧费用可以在计算企业所得税时扣除，由于选项B尚未投入使用，其折旧费用不得在企业所得税税前扣除；厂房则不论是否投入使用均可按照税法规定计算折旧费用在企业所得税税前扣除。

3. 答案 D 【解析】（1）销售（营业）收入不包括投资收益（有特殊规定除外）、营业外收入和财产转让收入，在本题中，甲公司2019年度的销售（营业）收入为5300万元；（2）企业发生的与生产经营活动有关的业务招待费支出，按照发生额的60%扣除（40×60%=24万元），但最高不得超过当年销售（营业）收入的5‰（5300×5‰=26.5万元），因此，甲公司2019年度的业务招待费准予扣除的数额为24万元。

4. 答案 D 【解析】（1）企业发生的公益性捐赠支出，不超过年度利润总额12%的部分，准予在当年计算应纳税所得额时扣除；（2）公益性捐赠支出税前扣除限额=700×12%=84（万元），实际捐赠支出60万元没有超过该限额，可以全额扣除。

【资料3答案】

1. 答案 ABCD 【解析】企业收入总额是指以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入，包括销售货物收入、提供劳务收入、转让财产收入、股息、红利等权益性投资收益、利息收入、租金收入、特许权使用费收入、接受捐赠收入以及其他收入。

2. 答案 C 【解析】广告费的扣除限额=（4000+250）×15%=637.5（万元），本年广告费支出为750万元，大于扣除限额，只能按照扣除限额637.5万元扣除，超过扣除限额部分结转以后年度扣除。

3. 答案 CD 【解析】不得扣除的项目包括：（1）向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。（2）企业所得税税款。（3）税收滞纳金。（4）罚金、罚款和被没收财物的损失。（5）超过规定标准的捐赠支出（当年不得扣除）。（6）与生产经营活动无关的各种非广告性质的赞助支出。（7）未经核定的准备金支出。（8）企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息，不得扣除。（9）与取得收入无关的其他支出。

4. 答案 B 【解析】（1）国债利息收入25万元为免税收入，应该调减；（2）非广告性赞助支出40万元不能扣除，应该调增；（3）计提坏账准备金8万元不能扣除，应该调增；（4）广告费支出超限额部分不能在本年税前扣除，应该调增；（5）应纳税所得额=450-25+（750-637.5）+40+8=585.5（万元）。

【资料4答案】

1. 答案 D 【解析】赵某1月稿酬所得应预缴个人所得税=8000×（1-20%）×70%×20%=896（元）。

2. 答案 AC 【解析】（1）选项A：国债和国家发行的金融债券利息免征个人所得税。（2）选项B：对个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下的（含1万元）暂免征收个人所得税；超过1万元的，全额征收个人所得税。（3）选项C：企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品，不征收个人所得税。（4）选项D：按照“工资、薪金所得”征收个人所得税。

3. 答案 B 【解析】（1）对个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下的（含1万元）暂免征收个人所得税；超过1万元的，全额征收个人所得税。（2）个人的直接捐赠支出不得扣除，所以赵某取得福利彩票的奖金应缴纳的个人所得税=15000×20%=3000（元）。

4. 答案 B 【解析】应纳税所得额=每一纳税年度收入额-费用6万元-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除=96000+8000×（1-20%）×70%-60000-9360-12000=19120（元）。

【资料5答案】

1. 答案 A 【解析】（1）劳务报酬所得每次收入在4000元以下的，减除800元的费用，排除选项BC。（2）劳务报酬所得适

用20%的预扣率，没有减按70%计入收入的规定，排除选项D。

2. 答案 A 【解析】稿酬所得每次收入在4000元以上的，减除20%的费用，稿酬所得的收入额减按70%计算。

3. 答案 D 【解析】选项D：应按照“偶然所得”缴纳个人所得税。

4. 答案 A 【解析】应纳税所得额=每一纳税年度收入额-费用6万元-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除=11000×12+2000×（1-20%）+12000×（1-20%）×70%-60000-950×12-24000=44920（元）。

第六章　其他税收法律制度

高频考点集结

高频考点 1 关税（2015 年单选、2015 年判断、2016 年多选、2016 年判断、2017 年单选、2017 年多选、2018 年单选、2019 年单选）

一、关税纳税人、税率及应纳税额计算

<table>
<tr><td colspan="3">项目</td><td colspan="2">具体情形</td></tr>
<tr><td colspan="3">纳税人</td><td>贸易性商品的纳税人（经营进出口货物的收、发货人）
（1）外贸进出口公司
（2）工贸或农贸结合的进出口公司
（3）其他经批准经营进出口商品的企业</td><td>物品的纳税人
（1）入境旅客随身携带的行李、物品的持有人
（2）各种运输工具上服务人员入境时携带自用物品的持有人
（3）馈赠物品以及其他方式入境个人物品的所有人
（4）个人邮递物品的收件人</td></tr>
<tr><td rowspan="8">税率</td><td rowspan="7">税率的种类</td><td>最惠国税率</td><td colspan="2">（1）原产于与我国共同适用最惠国条款的世界贸易组织成员的进口货物
（2）原产于与我国签订含有相互给予最惠国待遇的双边贸易协定的国家或者地区的进口货物
（3）原产于我国的进口货物</td></tr>
<tr><td>协定税率</td><td colspan="2">对原产于与我国签订含有关税优惠条款的区域性贸易协定的国家或地区的进口货物，按协定税率征收关税</td></tr>
<tr><td>特惠税率</td><td colspan="2">对原产于与我国签订含有特殊关税优惠条款的贸易协定的国家或地区的进口货物，按特惠税率征收关税</td></tr>
<tr><td>关税配额税率</td><td colspan="2">关税配额是进口国限制进口货物数量的措施，把征收关税和进口配额相结合以限制进口；对于在配额内进口的货物可以适用较低的关税配额税率，对于配额之外的则适用较高税率</td></tr>
<tr><td>暂定税率</td><td colspan="2">在最惠国税率的基础上，对于一些国内需要降低进口关税的货物，以及出于国际双边关系的考虑需要个别安排的进口货物，可以实行暂定税率</td></tr>
<tr><td>普通税率</td><td colspan="2">（1）原产于未与我国共同适用最惠国条款的世界贸易组织成员，未与我国订有相互给予最惠国待遇、关税优惠条款贸易协定和特殊关税优惠条款贸易协定的国家或者地区的进口货物
（2）原产地不明的货物</td></tr>
<tr><td colspan="2">税率的确定</td><td colspan="2">（1）进出口货物，应当按照收发货人或者他们的代理人申报进口或者出口之日实施的税率征税
（2）进口货物到达前，经海关核准先行申报的，应当按照装载此货物的运输工具申报进境之日实施的税率征税
（3）进出口货物的补税和退税，适用该进出口货物原申报进口或者出口之日实施的税率，但另有规定除外</td></tr>
</table>

续表

项目		具体情形
应纳税额	从价税 （一般的进、出口货物）	应税进（出）口货物数量×单位完税价格×适用税率
	从量税 （进口啤酒、原油等）	应税进口货物数量×关税单位税额
	复合税 （进口广播用录像机、放像机、摄像机等）	应税进口货物数量×关税单位税额+应税进口货物数量×单位完税价格×适用税率
	滑准税	税率与商品进口价格反方向变动

二、关税完税价格的确定

进口货物的完税价格	一般贸易项	进口的货物以海关审定的成交价格为基础的到岸价格作为完税价格
	佣金、回扣、违约罚款的相关处理	（1）在货物成交过程中，进口人在成交价格外另支付给卖方的佣金，应计入成交价格，而向境外采购代理人支付的买方佣金则不能列入，如已包括在成交价格中应予以扣除 （2）卖方付给进口人的正常回扣，应从成交价格中扣除 （3）卖方违反合同规定延期交货的罚款，卖方在货价中冲减时，罚款不能从成交价格中扣除
	到岸价格	（1）货价 （2）货物运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费、运费、保险费和其他劳务费等费用 （3）为了在境内生产、制造、使用或出版、发行的目的而向境外支付的与该进口货物有关的专利、商标、著作权，以及专有技术、计算机软件和资料等费用
出口货物的完税价格		离岸价格÷（1+出口税率）

三、关税的税收优惠及征收管理

税收优惠（减免税）	法定减免	（1）一票货物关税税额、进口环节增值税或者消费税税额在人民币50元以下的 （2）无商业价值的广告品及货样 （3）国际组织、外国政府无偿赠送的物资 （4）进出境运输工具装载的途中必需的燃料、物料和饮食用品 （5）因故退还的中国出口货物，可以免征进口关税，但已征收的出口关税不予退还 （6）因故退还的境外进口货物，可以免征出口关税，但已征收的进口关税不予退还
	酌情减免	（1）在境外运输途中或者在起卸时，遭受到损坏或者损失 （2）起卸后海关放行前，因不可抗力遭受损坏或者损失 （3）海关查验时已经破漏、损坏或者腐烂，经证明不是保管不慎造成

续表

征收管理	征收时间		在货物实际进出境时，即在纳税人按进出口货物通关规定向海关申报后、海关放行前一次性缴纳
	税款的退还、补征与追征	税款的退还	（1）由于海关误征，多缴纳税款的 （2）海关核准免验的进口货物在完税后，发现有短卸情况，经海关审查认可的 （3）已征出口关税的货物，因故未装运出口申报退关，经海关查验属实的 【提示】纳税人可以从缴纳税款之日起的1年内申请退税，逾期不予受理
		税款的补征和追征	（1）进出口货物完税后，如发现少征或漏征税款（非因收发货人或其代理人违规），海关有权在1年内予以补征 （2）进出口货物完税后，如因收发货人或其代理人违反规定而造成少征或漏征税款的，海关在3年内可以追缴
	旅客携运进出境的行李物品，海关暂不予放行的情形		（1）旅客不能当场缴纳进境物品税款的 （2）进出境的物品属于许可证件管理的范围，但旅客不能当场提交的 （3）进出境的物品超出自用合理数量，按规定应当办理货物报关手续或其他海关手续，其尚未办理的 （4）对进出境物品的属性、内容存疑，需要由有关主管部门进行认定、鉴定、验核的 （5）按规定暂不予以放行的其他行李物品

高频考点2 资源税（2015年单选、2015年多选、2016年单选、2016年判断、2017年多选、2017年判断、2018年单选、2019年单选）

一、资源税税目（包括但不限于）

税目		征税对象
原油		原油
天然气		原矿
煤炭		原煤或洗选煤
金属矿	稀土、钨、钼、铁矿、铜矿、铅锌矿、镍矿、锡矿	精矿
	铝土矿	原矿
	金矿	金锭
其他非金属矿	石墨、硅藻土、萤石、硫铁矿、氯化钾、硫酸钾	精矿
	高岭土、石灰石、磷矿、煤层（成）气、粘土、砂石	原矿
	井矿盐、湖盐、提取地下卤水晒制的盐	氯化钠初级产品
海盐		
未列举名称的其他金属矿产品、其他非金属矿产品		原矿或精矿

二、资源税其他项目具体规定

项目	具体情形
纳税义务人	我国领域及管辖海域开采规定的矿产品或者生产盐的单位和个人

续表

项目		具体情形
税率及计税依据	税率形式	采用比例税率和定额税率两种形式。对绝大多数应税产品实行从价计征的征收方式，采用从量定额计征的主要有粘土、砂石。对未列举名称的其他金属矿产品采用从价定率计征方式，对未列举名称的其他非金属矿产品，按照从价计征为主、从量计征为辅的原则，由省级人民政府确定计征方式
	计税依据	纳税人开采或者生产应税产品的销售额或销售数量
应纳税额	从价计征（比例税率）	应纳税额=应税产品的销售额×适用的比例税率
	从量计征（定额税率）	应纳税额=应税产品的销售数量×适用的定额税率
税收优惠	免征	开采原油过程中用于加热、修井的原油
	减征	（1）低丰度油气田暂减征 20% （2）深水油气田减征 30% （3）稠油、高凝油减征 40% （4）对实际开采年限在 15 年以上的衰竭期矿山开采的矿产资源，减征 30%
	省、自治区、直辖市可以决定免征或者减征	纳税人开采或者生产应税产品过程中，因意外事故或者自然灾害等原因遭受重大损失
纳税地点		（1）纳税人应当向矿产品的开采地或盐的生产地主管税务机关缴纳资源税 （2）扣缴义务人代扣代缴的资源税，应当向收购地主管税务机关缴纳

高频考点 3 城镇土地使用税（2015 年单选、2016 年多选、2016 年判断、2017 年单选、2017 年多选、2018 年单选、2019 年单选、2019 年判断）

一、城镇土地使用税纳税人及应纳税额的计算

项目	具体情形
征税范围	在城市、县城、建制镇和工矿区范围内（不包括农村）的土地
纳税人	（1）城镇土地使用税由拥有土地使用权的单位或者个人缴纳 （2）拥有土地使用权的纳税人不在土地所在地的，由“代管人或者实际使用人”缴纳 （3）土地使用权未确定或者权属纠纷未解决的，由“实际使用人”纳税 （4）土地使用权共有的，共有各方均为纳税人，由共有各方按实际使用土地的面积占总面积的比例“分别缴纳”
应纳税额	年应纳税额=实际占用应税土地面积（平方米）×适用税额
税率	城镇土地使用税实行“有幅度的地区差别定额税率”
计税依据（实际占用的土地面积）	（1）由省级人民政府确定的单位组织测定土地面积的，以测定的土地面积为准 （2）尚未组织测定，但纳税人持有政府部门核发的土地使用证书的，以证书确定的土地面积为准 （3）尚未核发土地使用证书的，应当由纳税人据实申报土地面积，并据以纳税，待核发土地使用证书后再作调整

二、城镇土地使用税税收优惠（包括但不限于）

优惠政策	（1）下列用地免征城镇土地使用税 ①国家机关、人民团体、军队自用的土地；②由国家财政部门拨付事业经费的单位“自用”的土地；③宗教寺庙、公园、名胜古迹“自用”的土地；④市政街道、广场、绿化地带等公共用地；⑤直接用于农、林、牧、渔业的生产用地 （2）免税单位与纳税单位之间无偿使用的土地 对免税单位无偿使用纳税单位的土地（如公安、海关等单位使用铁路、民航等单位的土地），免征城镇土地使用税；对纳税单位无偿使用免税单位的土地，纳税单位应照章缴纳城镇土地使用税 （3）企业的铁路专用线、公路等用地 对企业的铁路专用线、公路等用地除另有规定者外，在企业厂区（包括生产、办公及生活区）以内的，应照章征收城镇土地使用税；在厂区以外、与社会公用地段未加隔离的，暂免征收城镇土地使用税 （4）林业系统用地 ①对林区的“育林地、运材道、防火道、防火设施”用地，免征城镇土地使用税；②林业系统的“森林公园、自然保护区”可比照公园免征城镇土地使用税；③除上述列举免税的土地外，对林业系统的其他生产用地及办公、生活区用地，均应征收城镇土地使用税 （5）盐场、盐矿用地 ①对盐场、盐矿的生产厂房、办公、生活区用地，应照章征收城镇土地使用税；②盐场的“盐滩”、盐矿的“矿井”用地，暂免征收城镇土地使用税 （6）电力行业用地 ①火电厂厂区围墙内的用地均应征收城镇土地使用税；对“厂区围墙外”的“灰场、输灰管、输油（气）管道、铁路专用线”用地，免征城镇土地使用税；厂区围墙外的其他用地，应照章征税；②水电站的发电厂房用地，生产、办公、生活用地，应征收城镇土地使用税；对“其他”用地给予免税照顾；③对供电部门的“输电线路”用地、“变电站”用地，免征城镇土地使用税 （7）水利设施用地 “水利设施及其管护用地”（如水库库区、大坝、堤防、灌渠、泵站等用地），免征城镇土地使用税；其他用地，如生产、办公、生活用地，应照章征税 （8）民航机场用地 ①机场飞行区（包括跑道、滑行道、停机坪、安全带、夜航灯光区）用地、“场内外”通讯导航设施用地和飞行区四周排水防洪设施用地，免征城镇土地使用税；②在机场道路中，“场外”道路用地免征城镇土地使用税；场内道路用地依照规定征收城镇土地使用税；③机场工作区（包括办公、生产和维修用地及候机楼、停车场）用地、生活区用地、绿化用地，均须按照规定征收城镇土地使用税

三、城镇土地使用税征收管理规定

纳税义务发生时间	纳税人购置新建商品房	自房屋交付使用之次月起
	纳税人购置存量房	自办理房屋权属转移、变更登记手续，房地产权属登记机关签发房屋权属证书之“次月”起
	纳税人出租、出借房产	自交付出租、出借房产之次月起
	以出让或转让方式有偿取得土地使用权的	应由受让方从合同约定交付土地时间的“次月”起；合同未约定交付土地时间的，由受让方从合同签订的次月起
	纳税人新征用的耕地	自批准征用之日起满1年时
	纳税人新征用的非耕地	自批准征用“次月”起

续表

纳税地点	（1）城镇土地使用税在“土地所在地”缴纳 （2）纳税人使用的土地不属于同一省、自治区、直辖市管辖的，由纳税人“分别”向土地所在地税务机关缴纳城镇土地使用税
纳税期限	按年计算，分期缴纳，具体纳税期限由省、自治区、直辖市人民政府确定

高频考点 4 烟叶税（2015 年判断、2018 年单选、2018 年多选）

纳税人	收购烟叶的单位
征税范围	晾晒烟叶、烤烟叶
计税依据	纳税人收购烟叶实际支付的价款总额
应纳税额	烟叶价款总额×税率 烟叶收购价款×（1+10%）×20%
征收环节	收购环节
纳税义务发生时间	纳税人收购烟叶的当日
纳税期限	纳税人应当于纳税义务发生月终了之日起 15 日内申报纳税
申报机关	应当向烟叶收购地的主管税务机关申报纳税

高频考点 5 城市维护建设税和教育费附加（2015 年多选、2016 年单选、2017 年单选、2018 年单选、2018 年多选、2019 年单选、2019 年多选）

项目	城市维护建设税		教育费附加
纳税人	在我国境内缴纳增值税、消费税的单位和个人，包括各类企业（含外商投资企业、外国企业），行政单位、事业单位、军事单位、社会团体及其他单位，以及个体工商户和其他个人（含外籍个人）		
税率或征收比率	5%	纳税人所在地不在市区的	3%
	7%	纳税人所在地为市区的	
	由受托方代扣代缴、代收代缴增值税、消费税的单位和个人，其代扣代缴、代收代缴的城市维护建设税按受托方所在地适用税率执行		
	流动经营等无固定纳税地点的单位和个人，在经营地缴纳增值税、消费税的，其城市维护建设税的缴纳按经营地适用税率执行		
计税依据	（1）纳税人实际缴纳（而非应当缴纳）的增值税、消费税税额 （2）出口货物、劳务或者跨境销售服务、无形资产增值税免抵税额 （3）对实行增值税期末留抵退税的纳税人，允许其从城市维护建设税、教育费附加的计税依据中扣除退还的增值税税额		
应纳税额	（实际缴纳的增值税+实际缴纳的消费税+出口货物、劳务或者跨境销售服务、无形资产增值税免抵税额）×适用税率或征收比率		

续表

项目	城市维护建设税	教育费附加
税收优惠	（1）对进口货物或者境外单位和个人向境内销售劳务、服务、无形资产缴纳的增值税、消费税税额，不征收城市维护建设税、教育费附加 （2）对增值税、消费税实行先征后返、先征后退、即征即退办法的，除另有规定外，对随增值税、消费税附征的城市维护建设税、教育费附加，一律不予退（返）还 （3）对出口货物、劳务和跨境销售服务、无形资产退还增值税、消费税的，不退还已缴纳的城市维护建设税、教育费附加	
纳税义务发生时间	（1）纳税义务发生时间为缴纳增值税、消费税的当日 （2）扣缴义务发生时间为扣缴增值税、消费税的当日	
纳税地点	（1）纳税地点为实际缴纳增值税、消费税的地点 （2）扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款 （3）代扣代缴、代收代缴增值税、消费税的单位和个人，同时也是城市维护建设税的代扣代缴、代收代缴义务人，其纳税地点为代扣代收地 （4）对流动经营等无固定纳税地点的单位和个人，应随同增值税、消费税在经营地纳税	
纳税期限	（1）按月或者按季计征，纳税人应当于月度或者季度终了之日起15日内申报并缴纳税款 （2）不能按固定期限计征的，可以按次计征，纳税人应当于纳税义务发生之日起15日内申报并缴纳税款	

高频考点6 印花税（2016年单选、2016年多选、2016年判断、2017年多选、2018年单选、2018年多选、2019年单选、2019年多选）

一、印花税纳税人、计税依据及应纳税额的计算

项目	具体情形
纳税人	订立、领受在我国境内具有法律效力的应税凭证或者进行证券交易的单位和个人
	（1）立合同人指应税合同的当事人，不包括合同的担保人、证人、鉴定人。当事人的代理人有代理纳税义务 （2）立账簿人 （3）立据人 （4）领受人 （5）使用人指在国外书立、领受，但在国内使用应税凭证的单位和个人
	如果一份合同或应税凭证由两方或两方以上当事人共同签订，签订合同或应税凭证的各方都是纳税人（证券交易除外），应各就其所持合同或应税凭证的计税金额履行纳税义务
应纳税额	价款或者报酬×适用税率 应税凭证件数×5元/件

续表

项目	具体情形		
税目、税率、计税依据	租赁合同（不包括企业与主管部门签订的租赁承包合同）	1‰	租金
	保管合同（包括作为合同使用的仓单、入库单）		保管费
	仓储合同		仓储费
	财产保险合同（不包括再保险合同）		保险费
	对证券交易的出让方征收		成交金额或者依法确定的计税依据
	产权转移书据 包括土地使用权出让和转让书据；房屋等建筑物、构筑物所有权、股权（不包括上市和挂牌公司股票）、商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权转让书据	0.5‰	支付价款
	买卖合同 （1）指动产买卖合同 （2）①包括各出版单位与发行单位（不包括订阅单位和个人）之间订立的图书、报刊、音像征订凭证；②电网与用户之间签订的供用电合同不征印花税	0.3‰	
	建设工程合同 （1）总包合同 （2）分包合同 （3）转包合同		
	承揽合同		支付报酬
	运输合同 （1）货运合同 （2）多式联运合同 （3）不包括管道运输合同		运输费用
	技术合同 （1）包括专利申请权转让、非专利技术转让所书立的合同（专利权转让、专利实施许可所书立的合同应属于“产权转移书据”） （2）一般的法律、会计、审计等方面的咨询不属于技术咨询，其所立合同不征印花税		支付价款、报酬或者使用费
	记载资金的营业账簿	0.5‰（实际减半征收）	实收资本（股本）、资本公积合计金额
	借款合同：银行及其他金融机构和借款人订立的借款合同，不包括银行同业拆借	0.05‰	借款金额
	融资租赁合同		租金
	权利、许可证照，包括政府部门发放的不动产权证书、营业执照、商标注册证、专利证书	5元/件	应税凭证件数

二、印花税的税收优惠（包括但不限于）

免税	应税凭证的副本或者抄本
	农民、农民专业合作社、农村集体经济组织、村民委员会购买农业生产资料或者销售自产农产品订立的买卖合同和农业保险合同
	无息或者贴息借款合同、国际金融组织向我国提供优惠贷款订立的借款合同、金融机构与小型微利企业订立的借款合同
	财产所有权人将财产赠与政府、学校、社会福利机构订立的产权转移书据
	军队、武警部队订立、领受的应税凭证
	转让、租赁住房订立的应税凭证，免征个人（不包括个体工商户）应当缴纳的印花税

三、印花税征收管理规定

纳税义务发生时间	通常为纳税人订立、领受应税凭证或者完成证券交易的当日	
纳税地点	1. 单位纳税人应当向其机构所在地的主管税务机关申报缴纳印花税 2. 个人纳税人应当向应税凭证订立、领受地或者居住地的税务机关申报缴纳印花税 3. 纳税人出让或者转让不动产产权的，应当向不动产所在地的税务机关申报缴纳印花税 4. 证券交易印花税的扣缴义务人应当向其机构所在地的主管税务机关申报缴纳印花税	
纳税期限	按季、按年计征的	纳税人应当于季度、年度终了之日起15日内申报并缴纳税款
	按次计征的	纳税人应当于纳税义务发生之日起15日内申报并缴纳税款
	按周解缴	证券交易印花税的扣缴义务人应当于每周终了之日起5日内申报解缴税款及孳息

高频考点7 环境保护税（2018年多选、2018年判断、2019年单选、2019年多选）

项目	具体情形	
纳税人	在我国领域和管辖的其他海域，直接向环境排放应税污染物的企业事业单位和其他生产经营者	
征税范围	《环境保护税法》规定的大气污染物、水污染物、固体废物和噪声等应税污染物 不属于直接向环境排放污染物，不缴纳相应污染物的环境保护税的情形： （1）企业事业单位和其他生产经营者向依法设立的污水集中处理、生活垃圾集中处理场所排放应税污染物 （2）企业事业单位和其他生产经营者在符合国家和地方环境保护标准的设施、场所贮存或者处置固体废物	
税率	定额税率	
应纳税额	大气污染物	应纳税额=污染当量数×具体适用税额
	水污染物	
	固体废物	应纳税额=固体废物排放量×具体适用税额
	噪声	应纳税额=超过国家规定标准的分贝数对应的具体适用税额

续表

项目		具体情形	
征收部门		税务机关（而非环保部门）依法征收 【提示】生态环境主管部门应当将排污单位的排污许可、污染物排放数据、环境违法和受行政处罚情况等环境保护相关信息，定期交送税务机关。税务机关应当将纳税人的纳税申报、税款入库、减免税额、欠缴税款以及风险疑点等环境保护税涉税信息，定期交送生态环境主管部门	
纳税义务发生时间		纳税义务发生时间为纳税人排放应税污染物的当日	
纳税地点		纳税人应当向应税污染物排放地的税务机关申报缴纳环境保护税	
纳税期限		按月计算，按季申报缴纳	应当自季度终了之日起15日内，向税务机关办理纳税申报并缴纳税款
		不能按固定期限计算缴纳的，可以按次申报缴纳	应当自纳税义务发生之日起15日内，向税务机关办理纳税申报并缴纳税款
税收优惠	暂予免征	（1）农业生产（不包括规模化养殖）排放应税污染物的 （2）机动车、铁路机车、非道路移动机械、船舶和航空器等流动污染源排放应税污染物的 （3）依法设立的城乡污水集中处理、生活垃圾集中处理场所排放相应应税污染物，不超过国家和地方规定的排放标准的 （4）纳税人综合利用的固体废物，符合国家和地方环境保护标准的 （5）国务院批准免税的其他情形	
	减税	（1）纳税人排放应税大气污染物或者水污染物的浓度值低于国家和地方规定的污染物排放标准30%的，减按75%征收 （2）纳税人排放应税大气污染物或者水污染物的浓度值低于国家和地方规定的污染物排放标准50%的，减按50%征收	

高频考点8 房产税（2015年单选、2015年多选、2016年单选、2016年判断、2017年单选、2018年单选、2018年判断、2019年单选、2019年判断）

项目	从价计征	从租计征	
计税依据	以房产原值一次减除10%～30%后的余值为计税依据（具体扣减比例由省、自治区、直辖市人民政府确定）	1. 以房屋出租取得的不含增值税租金收入为计税依据（包括货币收入和实物收入） 2. 以劳务或其他形式为报酬抵付房租收入的，应当根据“当地同类房产的租金水平”，确定一个标准租金额从租计征	
税率	1.2%	一般情况	12%
		个人出租住房（不区分用途）	4%
计税公式	应纳税额=应税房产余值×1.2% =应税房产原值×（1-扣除比例）×1.2%	应纳税额=不含增值税的租金收入×12%或4%	

续表

项目	从价计征	从租计征
投资联营的房产	真投资：被投资方交	假投资：投资方/出租方交
	对以房产投资联营、投资者参与投资利润分红、共担风险的，按房产余值作为计税依据计缴房产税	对以房产投资收取固定收入、不承担经营风险的，实际上是以联营名义取得房屋租金，应当以出租方取得的不含增值税的租金收入为计税依据计缴房产税
融资租赁房屋	融资租赁房屋的房产税，由承租人自融资租赁合同约定开始日的次月起依照房产余值缴纳房产税。合同未约定开始日的，由承租人自合同签订的次月起依照房产余值缴纳房产税	

【提示】房屋原值的确定：

（1）房产原值，是指纳税人按照会计制度规定，在账簿固定资产科目中记载的房屋原价（不扣减折旧额）。

（2）房产原值应包括与房屋不可分割的各种附属设备或一般不单独计算价值的配套设施（如暖气、卫生、通风、照明、煤气等设备；各种管线；电梯、升降机、过道、晒台等）。

（3）凡以房屋为载体，不可随意移动的附属设备和配套设施，如给排水、采暖、消防、中央空调、电气及智能化楼宇设备等，无论在会计核算中是否单独记账与核算，都应计入房产原值，计征房产税。

高频考点9 土地增值税（2015年判断、2016年单选、2016年多选、2017年单选、2017年判断、2018年判断、2019年单选、2019年多选、2019年判断）

一、新建房扣除项目

扣除项目	备注
取得土地使用权所支付的金额	纳税人为取得土地使用权所支付的地价款，取得时按国家统一规定缴纳的有关费用和税金（登记、过户手续费和契税）
房地产开发成本	房地产开发成本是指纳税人开发房地产项目实际发生的成本，包括土地的征用及拆迁补偿费（含耕地占用税）、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、公共配套设施费、开发间接费用等
房地产开发费用	（1）纳税人能够按转让房地产项目计算分摊利息支出并能提供金融机构贷款证明的： 允许扣除的房地产开发费用=利息+（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×5%以内 （2）纳税人不能按转让房地产项目计算分摊利息支出或不能提供金融机构贷款证明的： 允许扣除的房地产开发费用=（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×10%以内 （3）①利息的上浮幅度按国家的有关规定执行，超过上浮幅度的部分不允许扣除； ②对于超过贷款期限的利息部分和加罚的利息不允许扣除
与转让房地产有关的税金	是指在转让房地产时缴纳的城市维护建设税、教育费附加等
加计扣除项目	加计扣除额=（取得土地使用权所支付的金额+房地产开发成本）×20%（房地产开发企业适用）

二、新建房 VS 存量房

	新建房	存量房
扣除项目	取得土地使用权所支付的金额	
	房地产开发成本	（1）按评估价格扣除。在转让时，由政府批准设立的房地产评估机构评定的重置成本价乘以成新度折扣率后的价格 【提示】纳税人转让旧房及建筑物，凡不能取得评估价格，但能提供购房发票的，经当地税务部门确认，按发票所载金额并从购买年度起至转让年度止，每年加计5%计算扣除的金额 （2）转让环节缴纳的税金，包括城市维护建设税及教育费附加、印花税、购房时缴纳的契税（仅适用于按发票金额每年加计5%计算扣除且能提供契税完税凭证的情况）
	（1）房地产开发费用 （2）与转让房地产有关的税金 （3）加计扣除项目（房地产开发企业适用）	

高频考点训练营

一、单项选择题

1. 原产于与我国签订含有关税优惠条款的区域性贸易协定的国家或地区的进口货物征收关税时，适用的税率形式是（　　）。
   A. 最惠国税率　　B. 普通税率
   C. 特惠税率　　D. 协定税率
2. 2020年3月甲公司进口一批货物，海关审定的成交价格为1000万元，货物运抵我国境内输入地点起卸前的运费96万元、保险费4万元。已知关税税率为10%。计算甲公司该笔业务应缴纳的关税税额的下列算式中，正确的是（　　）。
   A.（1000+96+4）×10%=110（万元）
   B.（1000+4）×10%=100.4（万元）
   C. 1000×10%=100（万元）
   D.（1000+96）×10%=109.6（万元）
3. 根据资源税法律制度的规定，下列关于资源税的表述中，不正确的是（　　）。
   A. 资源税采用比例税率和定额税率两种形式
   B. 开采原油过程中用于加热、修井的原油免征资源税
   C. 深水油气田减征30%资源税
   D. 纳税人应当向矿产品的销售地主管税务机关缴纳资源税
4. 根据城镇土地使用税法律制度的规定，下列用地中，免予缴纳城镇土地使用税的是（　　）。
   A. 居民委员会拥有的体育场馆
   B. 机场场内道路用地
   C. 水电站的发电厂房用地
   D. 林业系统生活区的用地
5. 甲商贸公司位于市区，实际占地面积为5000平方米，其中办公区占地4500平方米，生活区占地500平方米，甲商贸公司还有一个位于农村的仓库，租给张某开立鱼塘使用，实际占地面积为15000平方米，已知城镇土地使用税适用税率为每平方米税额6元，甲商贸公司全年应缴纳城镇土地使用税税额的下列算式中，正确的是（　　）。
   A. 5000×6=30000（元）
   B.（5000+15000）×6=120000（元）
   C.（4500+15000）×6=117000（元）
   D. 4500×6=27000（元）
6. 根据烟叶税法律制度的规定，下列属于烟叶税纳税人的是（　　）。
   A. 批发烟叶的个人
   B. 收购烟叶的单位
   C. 购买香烟的单位
   D. 消费香烟的个人

7. 2020年3月，甲公司销售产品向税务机关实际缴纳增值税100万元，实际缴纳消费税80万元；进口产品实际缴纳增值税20万元，已知城市维护建设税税率为7%，甲公司当月应缴纳城市维护建设税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。

A.（100+80+20）×7%=14（万元）

B.（100+20）×7%=8.4（万元）

C.（100+80）×7%=12.6（万元）

D. 80×7%=5.6（万元）

8. 2019年10月甲公司向税务机关实际缴纳增值税7万元、消费税5万元；向海关缴纳进口环节增值税4万元、消费税3万元。已知城市维护建设税适用税率为7%，计算甲公司当月应缴纳城市维护建设税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A.（7+5+4+3）×7%=1.33（万元）

B.（7+4）×7%=0.77（万元）

C.（5+3）×7%=0.56（万元）

D.（7+5）×7%=0.84（万元）

9. 2019年9月M市甲企业受N县乙企业委托加工应税消费品，取得不含增值税加工费30万元，代收代缴消费税12万元。已知M市和N县的城市维护建设税税率分别为7%和5%。计算甲企业就该笔业务应代收代缴城市维护建设税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A.（30+12）×（7%+5%）=5.04（万元）

B.（30+12）×5%=2.1（万元）

C. 12×7%=0.84（万元）

D. 12×（7%+5%）=1.44（万元）

10. 根据印花税法律制度的规定，下列合同中，应征收印花税的是(　　)。

A. 应税凭证的副本或者抄本

B. 军队、武警部队订立、领受的应税凭证

C. 专利权转让书据

D. 财产所有权人将财产赠与政府、学校、社会福利机构订立的产权转移书据

11. 甲公司向乙公司租赁2台起重机并签订租赁合同，合同注明起重机总价值为80万元，租期为3个月，每台每月租金2万元。已知租赁合同适用印花税税率为1‰，根据印花税法律制度的规定，甲公司和乙公司签订该租赁合同共计应缴印花税(　　)元。

A. 40　　B. 80

C. 240　　D. 800

12. 甲公司与乙公司签订买卖合同，合同约定王某为担保人，丁公司为鉴定人。下列关于该合同印花税纳税人的表述中，正确的是(　　)。

A. 甲公司、乙公司、王某和丁公司为纳税人

B. 甲公司、乙公司和丁公司为纳税人

C. 甲公司、乙公司为纳税人

D. 甲公司、乙公司和王某为纳税人

13. 2018年12月甲钢铁厂产生炉渣200吨，其中60吨贮存在符合国家和地方环境保护标准的设施中，100吨综合利用且符合国家和地方环境保护标准，其余的直接倒弃于周边空地。已知炉渣环境保护税税率为25元/吨。计算甲钢铁厂当月所产生炉渣应缴纳环境保护税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 200×25=5000（元）

B.（200-60-100）×25=1000（元）

C.（200-100）×25=2500（元）

D.（200-60）×25=3500（元）

14. 2020年甲公司房产原值1000000元，已提取折旧400000元，已知从价计征房产税税率为1.2%，当地省政府规定的房产税原值扣除比例为30%，甲公司当年应缴纳房产税税额的下列计算中，正确的是(　　)。

A.（1000000-400000）×1.2%=7200（元）

B.（1000000-400000）×（1-30%）×1.2%=5040（元）

C. 1000000×（1-30%）×1.2%=8400（元）

D. 1000000×1.2%=12000（元）

15. 2020年1月张某出租自有住房，收取当月租金3000元，当月需偿还个人住房贷

款1000元。已知个人出租住房房产税税率为4%。计算张某当月应缴纳房产税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A.（3000-1000）×4%=80（元）

B. 3000×4%=120（元）

C.（3000-1000）×（1-4%）×4%=76.8（元）

D. 3000×（1-4%）×4%=115.2（元）

16. 甲房地产公司2019年销售自行开发的商业房地产项目，取得不含增值税收入10000万元，准予从房地产转让收入额减除的扣除项目金额6000万元。已知土地增值税税率为40%，速算扣除系数为5%，甲房地产公司该笔业务应缴纳土地增值税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。

A.（10000-6000）×40%-10000×5%=1100（万元）

B.（10000-6000）×40%-6000×5%=1300（万元）

C. 10000×40%-6000×5%=3700（万元）

D. 10000×40%-（10000-6000）×5%=3800（万元）

17. 2019年10月甲公司转让一幢办公楼，该办公楼于2009年购入，购买价为1600万元。当月由政府批准设立的房地产评估机构评定并经当地税务机关确认，该办公楼的重置成本价为3000万元，成新度折扣率为七成。在计算甲公司该业务土地增值税计税依据时，准予扣除的评估价格是(　　)。

A. 3000×70%=2100（万元）

B.（3000-1600）×70%=980（万元）

C. 3000×（1-70%）=900（万元）

D. 1600×70%=1120（万元）

二、多项选择题

1. 根据印花税法律制度的规定，下列关于印花税的表述中，不正确的有(　　)。

A. 企业与主管部门签订的租赁承包合同应按租赁合同缴纳印花税

B. 再保险合同按照财产保险合同缴纳印花税

C. 电网与用户之间签订的供用电合同不征收印花税

D. 专利申请权转让所书立的合同按照技术合同缴纳印花税

2. 根据烟叶税法律制度的规定，下列各项中属于烟叶税征收范围的有(　　)。

A. 晾晒烟叶　　B. 烟丝

C. 卷烟　　D. 烤烟叶

3. 根据城市维护建设税法律制度的规定，下列关于城市维护建设税税收优惠的表述中，正确的有(　　)。

A. 海关对进口产品代征的增值税、消费税，征收城市维护建设税

B. 对进口货物缴纳的增值税、消费税税额，不征收城市维护建设税

C. 对境外个人向境内销售服务缴纳的增值税税额，不征收城市维护建设税

D. 对境外单位向境内销售无形资产缴纳的增值税税额，不征收城市维护建设税

4. 根据环境保护税法律制度的规定，下列表述中正确的有(　　)。

A. 机动车、铁路机车、非道路移动机械、船舶和航空器等流动污染源排放应税污染物的，暂予免征环境保护税

B. 纳税人综合利用的固体废物，符合国家和地方环境保护标准的，暂予免征环境保护税

C. 应税大气污染物计税依据按照污染物排放量折合的污染当量数确定

D. 应税固体废物计税依据按照固体废物的排放量确定

5. 根据土地增值税法律制度的规定，下列各项中，在计算土地增值税计税依据时，应列入房地产开发成本的有(　　)。

A. 前期工程费

B. 公共配套设施费

C. 土地出让金

D. 耕地占用税

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 D 【解析】（1）选项A：最惠国税率适用于：①原产于与我国共同适用“最惠国条款”的世界贸易组织成员的进口货物；②原产于与我国签订含有相互给予“最惠国待遇”的双边贸易协定的国家或者地区的进口货物；③“原产于我国”的进口货物。（2）选项B：普通税率适用于原产于未与我国共同适用最惠国条款的世界贸易组织成员，未与我国订有相互给予最惠国待遇、关税优惠条款贸易协定和特殊关税优惠条款贸易协定的国家或者地区的进口货物，以及原产地不明的货物。（3）选项C：对原产于与我国签订含有“特殊关税优惠条款”的贸易协定的国家或地区的进口货物，按特惠税率征收关税。（4）选项D：对原产于与我国签订含有关税优惠条款的“区域性贸易协定”的国家或地区的进口货物，按协定税率征收关税。

2. 答案 A 【解析】一般贸易项下进口的货物以海关审定的成交价格为基础的到岸价格作为完税价格。到岸价格包括：（1）货价；（2）货物运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费、运费、保险费和其他劳务费等费用。应纳税额=关税完税价格×适用税率=（1000+96+4）×10%=110（万元）。

3. 答案 D 【解析】选项D：纳税人应当向矿产品的开采地或盐的生产地主管税务机关缴纳资源税。

4. 答案 A 【解析】（1）选项A：国家机关、军队、人民团体、财政补助事业单位、居民委员会拥有的体育场馆，用于体育活动的土地，“免征”城镇土地使用税。（2）选项B：机场道路中，场外道路用地免征城镇土地使用税；场内道路用地依照规定征收城镇土地使用税。（3）选项C：水电站的发电厂房用地，生产、办公、生活用地，应征收城镇土地使用税；对其他用地给予免税照顾。（4）选项D：①对林区的“育林地、运材道、防火道、防火设施”用地，免征城镇土地使用税；②林业系统的“森林公园、自然保护区”可比照公园免征城镇土地使用税；③除上述列举免税的土地外，对林业系统的其他生产用地及办公、生活区用地，均应征收城镇土地使用税。

5. 答案 A 【解析】凡在城市、县城、建制镇和工矿区范围内（不包括农村）的土地，不论是属于国家所有的土地，还是集体所有的土地，都属于城镇土地使用税的征税范围。

6. 答案 B 【解析】烟叶税的纳税人为在中华人民共和国境内收购烟叶的单位。

7. 答案 C 【解析】海关对进口产品代征的增值税、消费税，不征收城市维护建设税。

8. 答案 D 【解析】（1）城市维护建设税的计税依据是纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额；（2）城建税进口不征；（3）甲公司当月应缴纳城市维护建设税税额=（7+5）×7%=0.84（万元）。

9. 答案 C 【解析】（1）由受托方代扣代缴、代收代缴增值税、消费税的单位和个人，其代扣代缴、代收代缴的城市维护建设税按受托方所在地适用税率执行；（2）甲企业该笔业务应代收代缴城市维护建设税税额=12×7%=0.84（万元）；

（3）加工劳务的增值税是甲企业自身业务应纳的，不是“代收代缴”的。

10. 答案 C 【解析】（1）选项A：应税凭证的副本或者抄本，免征印花税；（2）选项B：军队、武警部队订立、领受的应税凭证，免征印花税；（3）选项C：土地使用权出让和转让书据；房屋等建筑物、构筑物所有权、股权（不包括上市和挂牌公司股票）、商标专用权、著作权、专利权、专有技术使用权转让书据按照支付价款的万分之五征收印花税；（4）选项D：财产所有权人将财产赠与政府、学校、社会福利机构订立的产权转移书据，免征印花税。

11. 答案 C 【解析】租期内全部租金=3×2×2=12（万元），租赁合同应当以凭证所载租金作为计税依据，又由于签订合同的各方当事人都是印花税的纳税人，因此，该租赁合同双方当事人甲公司和乙公司共计应缴印花税=12×10000×1‰×2=240（元）。

12. 答案 C 【解析】印花税的纳税人是指书立合同的当事人（甲公司和乙公司），不包括合同的担保人（王某）、证人和鉴定人（丁公司）。

13. 答案 B 【解析】（1）企业事业单位和其他生产经营者在符合国家和地方环境保护标准的设施、场所贮存或者处置固体废物的，不属于直接向环境排放污染物，不缴纳相应污染物的环境保护税；（2）纳税人综合利用的固体废物，符合国家和地方环境保护标准的，暂予免征环境保护税；（3）甲钢铁厂应纳环境保护税税额=（200-60-100）×25=1000（元）。

14. 答案 C 【解析】从价计征的房产税依照房产“原值”（而非“净值”，不能扣除折旧额）一次减除10%~30%后的余值计算缴纳，具体扣除比例由省、自治区、直辖市人民政府确定；在本题中，甲公司当年应缴纳房产税=1000000×（1-30%）×1.2%=8400（元）。

15. 答案 B 【解析】（1）房屋出租的，以取得的不含增值税租金收入为计税依据，不得扣除住房贷款支出；（2）张某当月应纳房产税=3000×4%=120（元）。

16. 答案 B 【解析】土地增值税应纳税额=增值额×适用税率-扣除项目金额×速算扣除系数=（不含增值税收入额-扣除项目金额）×适用税率-扣除项目金额×速算扣除系数。

17. 答案 A 【解析】旧房及建筑物的评估价格=重置成本价×成新度折扣率=3000×70%=2100（万元）。

二、多项选择题

1. 答案 AB 【解析】选项A：企业与主管部门签订的租赁承包合同不缴纳印花税；选项B：再保险合同不缴纳印花税。

2. 答案 AD 【解析】烟叶税的征税范围包括晾晒烟叶和烤烟叶，烟丝和卷烟不属于烟叶税的征税范围。

3. 答案 BCD 【解析】（1）选项A：海关对进口产品代征的增值税、消费税，不征收城市维护建设税。（2）选项BCD：对进口货物或者境外单位和个人向境内销售劳务、服务、无形资产缴纳的增值税、消费税税额，不征收城市维护建设税。

4. 答案 ABCD

5. 答案 ABD 【解析】（1）选项ABD：房地产开发成本，包括土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、公共配套设施费和开发间接费用等。其中土地征用及拆迁补偿费包含耕地占用税。（2）选项C：土地出让金属于取得土地使用权所支付的金额，不属于房地产开发成本。

第七章　税收征收管理法律制度

高频考点集结

高频考点 1 纳税申报的要求（2016 年判断、2018 年判断、2019 年单选、2019 年判断）

应当办理纳税申报	纳税人在纳税期内没有应纳税款的	
	纳税人享受减税、免税待遇，在减税、免税期间应当按规定办理纳税申报	
延期申报	纳税人的纳税申报	（1）按规定期限办理有困难需要延期的，在规定的期限提出书面延期申请，经税务机关核准，在核准期内办理 （2）因不可抗力，不能按期办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴税款报告表的，可以延期办理（先延期）；不可抗力情形消除后立即向税务机关报告（后报告）
	扣缴义务人报送代扣代缴、代收代缴税款报告表	

【提示】延期申报和延期纳税不是同等概念。

高频考点 2 应纳税额的核定与调整（2015 年多选、2017 年判断、2018 年多选、2019 年判断）

【提示】核定应纳税额的情形是考试的常考点，常以多选题和判断题的形式出现。

税务机关有权核定应纳税额的情形（满足一个即可核定）：

与“账簿”有关	按照法律规定可以不设置账簿的
	按照法律规定应当设置但未设置账簿的
	擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的
	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
与“申报”有关	发生纳税义务，未按照规定期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的
与“计税依据”有关	纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的

高频考点 3 责令提供纳税担保（2016 年单选、2017 年单选、2018 年单选、2019 年单选）

方式	保证、抵押、质押
适用情形	（1）税务机关有根据认为从事生产、经营的纳税人有逃避纳税义务行为，责令限期缴纳税款，在限期内发现纳税人有明显转移、隐匿其应纳税的商品、货物，以及其他财产或者应纳税收入的迹象，责成提供纳税担保的 （2）欠缴税款、滞纳金的纳税人或者其法定代表人需要出境的 （3）纳税人同税务机关在纳税上发生争议而未缴清税款，需要申请行政复议的 （4）法律、法规规定可以提供纳税担保的其他情形
范围	税款、滞纳金和实现税款、滞纳金的费用

【提示】责令提供纳税担保情形中的（2）可以和税款征收措施——阻止出境结合掌握。

（1）欠缴税款、滞纳金的纳税人或者其法定代表人需要出境的需要提供纳税担保；

（2）欠缴税款的纳税人或法定代表人在出境前未按照规定结清应纳税款、滞纳金或者提供纳税担保的，税务机关可以通知出境管理机关阻止其出境。

高频考点 4 税务行政复议管辖（2017 年单选、2018 年单选、2018 年判断、2019 年单选）

一般规定	对各级税务局的具体行政行为不服	向上一级税务局申请行政复议
	对计划单列市税务局的具体行政行为不服	向国家税务总局申请行政复议
	对税务所（分局）、各级税务局的稽查局具体行政行为不服	向其所属税务局申请行政复议
	对国家税务总局具体行政行为不服	（1）向国家税务总局申请行政复议 （2）对行政复议决定不服，申请人可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请裁决 （3）国务院的裁决为最终裁决
特殊规定	对两个以上税务机关以共同的名义作出的具体行政行为不服	向共同上一级税务机关申请行政复议
	对税务机关与其他行政机关以共同的名义作出的具体行政行为不服	向共同上一级行政机关申请行政复议
	对被撤销的税务机关在撤销以前所作出的具体行政行为不服	向继续行使其职权的税务机关的上一级税务机关申请行政复议
	对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服	向作出行政处罚决定的税务机关申请行政复议
	对已处罚款和加处罚款都不服	一并向作出行政处罚决定的税务机关的上一级税务机关申请行政复议

高频考点 5 税务行政复议申请与受理（2017 年单选、2017 年判断、2018 年多选、2019 年单选、2019 年判断）

申请时间	申请人可以在知道税务机关作出具体行政行为之日起 60 日内提出行政复议申请
复议是诉讼的必经前置程序（仅针对“征税行为”）	申请人对复议范围中的征税行为不服的，应当先向复议机关申请行政复议，对行政复议决定不服的，可以再向人民法院提起行政诉讼 征税行为：确认纳税主体、征税对象、征税范围、减税、免税、退税、抵扣税款、适用税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点和税款征收方式等具体行政行为，征收税款、加收滞纳金，扣缴义务人、受税务机关委托的单位和个人作出的代扣代缴、代收代缴、代征行为等
“先交钱”后申请	申请人对税务机关作出的逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服的，应当先缴纳罚款和加处罚款，再申请行政复议
申请方式	申请人申请行政复议，可以书面申请，也可以口头申请

高频考点 6 税务行政复议审查和决定（2017 年多选、2017 年判断、2018 年多选、2019 年多选、2019 年判断）

一、行政复议机构作出的行政复议决定

（1）具体行政行为认定事实清楚，证据确凿，适用依据正确，程序合法，内容适当的，决定维持。

（2）被申请人不履行法定职责的，决定其在一定期限内履行。

（3）具体行政行为有下列情形之一的，决定撤销、变更或者确认该具体行政行为违法：

①主要事实不清、证据不足的。

②适用依据错误的。

③违反法定程序的。

④超越或者滥用职权的。

⑤具体行政行为明显不当的。

二、行政复议决定时间规定

重新作出具体行政行为	60 日内	复议机关责令被申请人重新作出具体行政行为的，被申请人应当在 60 日内重新作出具体行政行为
	不得超过 30 日	情况复杂、不能在规定期限内重新作出具体行政行为的，经复议机关批准，可以适当延期，但延期不得超过 30 日
作出行政复议决定	60 日内	复议机关应当自受理申请之日起 60 日内作出行政复议决定
	不得超过 30 日	情况复杂、不能在规定期限内作出行政复议决定的，经复议机关负责人批准，可以适当延期，并告知申请人和被申请人，但延期不得超过 30 日

高频考点训练营

一、单项选择题

1. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，税务机关可以责令纳税人提供纳税担保的是（　　）。

A. 欠缴税款的纳税人需要出境的

B. 纳税人按照规定可以不设置账簿的

C. 纳税人的计税依据明显偏低，又无正当理由的

D. 纳税人对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服，需要申请行政复议的

2. 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人对税务机关作出的已处罚款和加处罚款都不服的，向(　　)申请行政复议。

A. 作出行政处罚决定的税务机关

B. 作出行政处罚决定的税务机关的上一级税务机关

C. 国家税务总局

D. 向共同上一级税务机关

二、多项选择题

1. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，税务机关有权核定其应纳税额的有(　　)。

A. 纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的

B. 依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的

C. 擅自销毁账簿的

D. 拒不提供纳税资料的

2. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于纳税担保方式的有(　　)。

A. 质押　　B. 保证

C. 扣押　　D. 抵押

3. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，行政复议机构决定撤销、变更或者确认被申请人具体行政行为违法的情形有(　　)。

A. 被申请人的具体行政行为超越职权的

B. 被申请人的具体行政行为证据不足的

C. 被申请人的具体行政行为违反法定程序的

D. 被申请人的具体行政行为适用依据错误的

三、判断题

1. 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。(　　)

2. 对国家税务总局的具体行政行为不服的，向国家税务总局申请行政复议。(　　)

3. 纳税人对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服，无须缴纳罚款，可以直接申请行政复议。(　　)

参考答案及解析

扫码看答案

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 A 【解析】适用纳税担保的情形：(1) 税务机关有根据认为从事生产、经营的纳税人有逃避纳税义务行为，在规定的纳税期之前经责令其限期缴纳应纳税款，在限期内发现纳税人有明显的转移、隐匿其应纳税的商品、货物，以及其他财产或者应纳税收入的迹象，责成纳税人提供纳税担保的；(2) 欠缴税款、滞纳金的纳税人或者其法定代表人需要出境的；(3) 纳税人同税务机关在纳税上发生争议而未缴清税款，需要申请行政复议的；(4) 税收法律、行政法规规定可以提供纳税担保的其他情形。

2. 答案 B 【解析】对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服的，向作出行政处罚决定的税务机关申请行政复议，选项 A 错误；对已处罚款和加处罚款都不

服的，一并向作出行政处罚决定的税务机关的上一级税务机关申请行政复议，选项CD错误。

二、多项选择题

1. 答案 ABCD 【解析】纳税人有下列情形之一的，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（选项B）；
（2）依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的；
（3）擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的（选项CD）；
（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，逾期仍不申报的；
（6）纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的（选项A）。
2. 答案 ABD 【解析】纳税担保的方式：保证、抵押、质押。
3. 答案 ABCD 【解析】具体行政行为有下列情形之一的，行政复议机构决定撤销、变更或者确认被申请人具体行政行为违法：（1）主要事实不清、证据不足的（选项B）；（2）适用依据错误的（选项D）；（3）违反法定程序的（选项C）；（4）超越或者滥用职权的（选项A）；（5）具体行政行为明显不当的。

三、判断题

1. 答案 √
2. 答案 √ 【解析】对国家税务总局的具体行政行为不服的，向“国家税务总局”申请行政复议；对其“行政复议决定”不服，申请人可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请裁决；国务院的裁决为最终裁决。
3. 答案 × 【解析】申请人对税务机关作出的逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服的，应当先缴纳罚款和加处罚款，再申请行政复议。

中华会计网校+东奥网校课程购买联系微信 1005062021 （更新速度更快）

第八章　劳动合同与社会保险法律制度

高频考点集结

高频考点 1 特殊用工形式（2015 年单选、2017 年单选、2017 年多选、2017 年判断、2019 年单选、2019 年多选、2019 年判断）

一、非全日制用工

订立形式	双方当事人可以订立口头协议
计酬方式	（1）是指以小时计酬为主，劳动者在同一用人单位一般平均每日工作时间不超过 4 小时，每周工作时间累计不超过 24 小时的用工形式 （2）劳动报酬结算支付周期最长不得超过 15 日
订立多个合同	劳动者可以与一个或者一个以上用人单位订立劳动合同；但是，后订立的劳动合同不得影响先订立的劳动合同的履行
试用期	双方当事人不得约定试用期
用工终止	双方当事人任何一方都可以随时通知对方终止用工，用人单位不支付经济补偿金

二、集体合同

订立形式	工会代表企业职工与企业签订书面协议
协商制度	（1）由用人单位和职工各自派出集体协商代表通过集体协商（会议）的方式协商确定 （2）集体协商双方的代表人数应当对等，每方至少 3 人，并各确定 1 名首席代表
合同草案的通过	（1）合同草案应当提交职工代表大会或者全体职工讨论 （2）讨论合同草案，应当有 2/3 以上职工代表或者职工出席，且须经全体职工代表半数以上或者全体职工半数以上同意，方获通过 （3）集体合同草案通过后，由集体协商双方首席代表签字
合同的生效	集体合同订立后，应当报送劳动行政部门；劳动行政部门自收到集体合同文本之日起 15 日内未提出异议，集体合同生效
标准	（1）集体合同中劳动报酬和劳动条件等标准不得低于当地人民政府规定的最低标准 （2）用人单位与劳动者订立的劳动合同中劳动报酬和劳动条件等标准不得低于集体合同规定的标准
争议解决	经协商解决不成的，工会可以依法申请仲裁、提起诉讼

三、劳务派遣

用人单位	劳务派遣单位	
用工单位	接受以劳务派遣形式用工的单位（使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的10%）	
用工方式	补充形式，只能在临时性、辅助性或者替代性的工作岗位上实施	
应当履行的义务	用工单位	（1）确定同工同酬的工资标准 （2）不得将被派遣劳动者再派遣到其他用人单位
	用人单位	（1）与劳动者订立2年以上的固定期限劳动合同 （2）有工作期间，按月支付劳动报酬 （3）被派遣劳动者在无工作期间，劳务派遣单位应当按照所在地人民政府规定的最低工资标准，向其按月支付报酬 （4）不得设立劳务派遣单位向本单位或者所属单位派遣劳动者 （5）不得以非全日制用工形式招用被派遣劳动者

高频考点2 基本养老保险（2015年多选、2016年单选、2017年单选、2017年多选、2019年单选、2019年判断）

	具体情形
个人账户	（1）不得提前支取，记账利率不得低于银行定期存款利率，免征利息税 （2）个人死亡后，个人账户余额可以全部依法继承 （3）个人跨统筹地区就业的，其关系随本人转移，缴费年限累计计算
个人缴费	个人养老账户月存储额=本人月缴费工资×8% 【提示】月平均工资包括工资、奖金、津贴、补贴等收入，不包括用人单位承担或者支付给员工的社会保险费、劳动保护费、福利费、用人单位与员工解除劳动关系时支付的一次性补偿以及计划生育费用等其他不属于工资的费用
待遇	（1）职工基本养老金 （2）丧葬补助金和遗属抚恤金 （3）病残津贴，在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力的

高频考点3 劳动合同的解除和终止（2015年单选、2015年多选、2016年单选、2016年多选、2017年单选、2017年多选、2017年判断、2018年多选、2019年单选、2019年多选）

一、劳动合同的解除

解除方式		具体情形	经济补偿
协商解除	用人单位	双方当事人在完全自愿的基础上协商一致，提前终止劳动合同	支付经济补偿
	劳动者		不支付经济补偿

续表

解除方式		具体情形		经济补偿
法定解除	劳动者可单方面解除	提前通知	（1）劳动者在试用期内提前3日通知用人单位 （2）提前30日以书面形式通知用人单位	不支付经济补偿
		随时通知	（1）用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的 （2）用人单位未及时足额支付劳动报酬的 （3）用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的 （4）用人单位的规章制度违反法律、法规的规定，损害劳动者权益的 （5）用人单位以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使劳动者在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同致使劳动合同无效的 （6）用人单位在劳动合同中免除自己的法定责任、排除劳动者权利的 （7）用人单位违反法律、行政法规强制性规定的	支付经济补偿
		不需事先告知	（1）用人单位以暴力、威胁或者非法限制人身自由的手段强迫劳动者劳动的 （2）用人单位违章指挥、强令冒险作业危及劳动者人身安全的	
	用人单位可单方面解除	无过失性辞退	（1）患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后劳动者不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作 （2）不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，劳动者仍不能胜任工作 （3）劳动合同订立时所依据的客观情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行，经用人单位与劳动者协商，未能就变更劳动合同内容达成协议	
		经济性裁员	（1）依照《企业破产法》规定进行重整 （2）生产经营发生严重困难 （3）企业转产、重大技术革新或者经营方式调整，经变更劳动合同后，仍需裁减人员 （4）其他因劳动合同订立时所依据的客观经济情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行	
		劳动者过错	（1）在试用期间被证明不符合录用条件 （2）严重违反用人单位的规章制度 （3）严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害 （4）同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正 （5）以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使用人单位在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同致使劳动合同无效的 （6）被依法追究刑事责任	不支付经济补偿

二、劳动合同的终止

终止	解除和终止
（1）劳动合同期满的 （2）劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的 （3）劳动者达到法定退休年龄的 （4）劳动者死亡，或者被人民法院宣告死亡或者宣告失踪的 （5）用人单位被依法宣告破产的 （6）用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散的 （7）法律、行政法规规定的其他情形 用人单位与劳动者不得约定上述情形之外的其他劳动合同终止条件，即便约定也无效	一般劳动合同期满，劳动合同就终止，但也有例外。根据劳动合同法的规定，劳动者有下列情形之一的，用人单位既不得适用无过失性辞退或经济性裁员解除劳动合同的情形解除劳动合同，也不得终止劳动合同，劳动合同应当续延至相应的情形消失时终止： （1）从事接触职业病危害作业的劳动者未进行离岗前职业健康检查，或者疑似职业病患者在诊断或者医学观察期间的 （2）在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的 （3）患病或者非因工负伤，在规定的医疗期内的 （4）女职工在孕期、产期、哺乳期的 （5）在本单位连续工作满 15 年，且距法定退休年龄不足 5 年的 （6）法律、行政法规规定的其他情形 上述第 2 项“丧失或者部分丧失劳动能力”劳动者劳动合同的终止，按照国家有关工伤保险的规定执行 但若符合劳动者过错解除劳动合同的情形，则不受上述限制性规定的影响

三、经济补偿金

1. 经济补偿的支付标准

经济补偿金＝工作年限×月工资

每满 1 年支付 1 个月工资的标准向劳动者支付。6 个月以上不满 1 年的，按 1 年计算；不满 6 个月的，向劳动者支付半个月工资标准的经济补偿。

2. 经济补偿金＝工作年限（最高不超过 12 年）×当地上年度职工月平均工资 3 倍

劳动者月工资高于用人单位所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上一年度职工月平均工资 3 倍的，向其支付经济补偿金的标准按职工月平均工资 3 倍的数额支付，向其支付经济补偿金的年限最高不超过 12 年。

高频考点 4 劳动合同的订立（2015 年多选、2016 年单选、2016 年多选、2019 年单选、2019 年多选）

一、劳动合同订立的主体和时间

主体资格	禁止用人单位招用未满 16 周岁的未成年人（除文艺、体育和特种工艺单位外）
	（1）不因民族、种族、性别、宗教信仰不同而受歧视 （2）妇女享有与男子平等的就业权利 （3）在录用职工时，除国家规定的不适合妇女的工种或者岗位外，不得以性别为由拒绝录用妇女或者提高对妇女的录用标准
用人单位义务	应当如实告知劳动者工作内容、工作条件、工作地点、职业危害、安全生产状况、劳动报酬，以及劳动者要求了解的其他情况
	不得扣押证件、收取财物 扣押劳动者居民身份证等证件的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并依照有关法律规定给予处罚。用人单位以担保或者其他名义向劳动者收取财物的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并以每人 500 元以上 2000 元以下的标准对用人单位处以罚款；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任
劳动关系的建立	用人单位自用工之日起即与劳动者建立劳动关系

二、劳动合同订立的形式

订立方式	具体情形	
书面形式	已建立劳动关系，未同时订立书面劳动合同的，应当自用工之日起1个月内订立书面劳动合同	
	自用工之日起1个月内	经用人单位书面通知后，劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，不支付经济补偿但支付其实际工作时间的劳动报酬
	自用工之日起超过1个月不满1年	用人单位未与劳动者订立书面劳动合同的，用工之日起满1个月的次日至满1年的前一日应当向劳动者每月支付2倍的工资
	自用工之日起满1年	用人单位未与劳动者订立书面劳动合同的，视为自用工之日起满1年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同，应当立即与劳动者补订书面劳动合同
	【提示】用人单位违反规定不与劳动者订立无固定期限劳动合同的，自应当订立无固定期限劳动合同之日起向劳动者每月支付2倍的工资	
口头形式	非全日制用工双方当事人可以订立口头协议	

三、劳动合同的效力

效力	具体情形
劳动合同的生效	(1) 劳动合同由用人单位与劳动者协商一致，并经用人单位与劳动者在劳动合同文本上签字或者盖章生效 (2) 因一方不履行劳动合同，造成另一方损失的，违约方还要赔偿对方相应的损失
无效劳动合同	(1) 下列劳动合同无效或者部分无效 ①以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的；②用人单位免除自己的法定责任、排除劳动者权利的；③违反法律、行政法规强制性规定的 (2) 从订立时起就没有法律约束力。劳动合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效 (3) 劳动合同被确认无效，劳动者已付出劳动的，用人单位应当向劳动者支付劳动报酬。劳动报酬的数额，参照本单位相同或者相近岗位劳动者的劳动报酬确定 (4) 劳动合同被确认无效，给对方造成损害的，有过错的一方应当承担赔偿责任

高频考点5 劳动合同的必备条款（2015年多选、2016年单选、2019年单选、2019年多选、2019年不定项）

一、劳动合同条款

条款	具体情形
必备条款	(1) 用人单位的名称、住所和法定代表人或者主要负责人 (2) 劳动者的姓名、住址和居民身份证或者其他有效身份证件号码 (3) 劳动合同期限 (4) 工作内容和工作地点 (5) 工作时间和休息、休假 (6) 劳动报酬 (7) 社会保险 (8) 劳动保护、劳动条件和职业危害防护 (9) 法律、法规规定应当纳入劳动合同的其他事项

续表

条款	具体情形
可备条款	（1）试用期 （2）服务期 （3）保守商业秘密和竞业限制

二、劳动合同期限

合同期限	具体情形
固定期限劳动合同	（1）明确约定合同终止时间的劳动合同 （2）劳动合同期限届满，劳动关系即告终止 （3）双方协商一致，还可以续订劳动合同
无固定期限劳动合同	除劳动者提出订立固定期限劳动合同外，应当订立无固定期限劳动合同： （1）劳动者在该用人单位连续工作满 10 年的 （2）用人单位初次实行劳动合同制度或者国有企业改制重新订立劳动合同时，劳动者在该用人单位连续工作满 10 年且距法定退休年龄不足 10 年的 （3）连续订立两次固定期限劳动合同，且劳动者没有下述情形，续订劳动合同的：①严重违反用人单位的规章制度的；②严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的；③劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的；④劳动者以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使用人单位在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同，致使劳动合同无效的；⑤被依法追究刑事责任的；⑥劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作的；⑦劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的
以完成一定工作任务为期限的劳动合同	（1）以完成单项工作任务为期限的劳动合同 （2）以项目承包方式完成承包任务的劳动合同 （3）因季节原因用工的劳动合同 （4）其他双方约定的以完成一定工作任务为期限的劳动合同

三、工作时间

工时制度	标准
标准工时制（标准工作日）	（1）国家实行劳动者每日工作 8 小时、每周工作 40 小时的标准工时制度 （2）因工作性质和生产特点不能实行标准工时制度，应保证劳动者每天工作不超过 8 小时，每周工作不超过 40 小时，每周至少休息 1 天
	经协商后可延长工作时间，一般每日不得超过 1 小时
	因特殊原因需要延长工作时间的，在保障劳动者身体健康的条件下延长工作时间，每日不得超过 3 小时，每月不得超过 36 小时
	不受上述规定限制的特殊情况： （1）对于发生自然灾害、事故或者因其他原因，威胁劳动者生命健康和财产安全，需要紧急处理的 （2）生产设备、交通运输线路、公共设施发生故障，影响生产和公众利益，必须及时抢修的 （3）法律、行政法规规定的其他情形

续表

工时制度	标准
不定时工作制	主要适用于一些因工作性质或工作条件不受标准工作时间限制的工作岗位
综合计算工时制	以周、月、季、年等为周期，综合计算劳动者工作时间，但其平均日工作时间和平均周工作时间仍与法定标准工作时间基本相同的一种工时形式

四、休假

法定假日	元旦、春节、清明节、劳动节、端午节、中秋节、国庆节等	
年休假	职工连续工作1年以上的，享受年休假	
	累计工作时间	年休假天数
	满1年不满10年	5天
	满10年不满20年	10天
	满20年	15天
	年休假在1个年度内可以集中安排，也可以分段安排，一般不跨年度安排	
	因生产、工作特点确有必要跨年度安排职工年休假的，可以跨1个年度安排	
不享受当年的年休假	（1）职工依法享受寒暑假，其休假天数多于年休假天数的 （2）职工请事假累计20天以上且单位按照规定不扣工资的 （3）累计工作满1年不满10年的职工，请病假累计2个月以上的 （4）累计工作满10年不满20年的职工，请病假累计3个月以上 （5）累计工作满20年以上的职工，请病假累计4个月以上	

五、劳动报酬与支付

工资应当以法定货币支付	不得以实物及有价证券替代货币支付
工资必须在用人单位与劳动者约定的日期支付	遇节假日或休息日，则应提前在最近的工作日支付。工资至少每月支付一次，实行周、日、小时工资制的可按周、日、小时支付工资
	完成一次性临时劳动或某项具体工作的劳动者，用人单位应按有关协议或合同规定在其完成劳动任务后即支付工资
劳动者在法定休假日和婚丧假期间以及依法参加社会活动期间，用人单位应当依法支付工资	在部分公民放假的节日期间（妇女节、青年节），对参加社会活动或单位组织庆祝活动和照常工作的职工，单位应支付工资报酬，但不支付加班工资
	该节日恰逢星期六、星期日，单位安排职工加班工作，则应当依法支付休息日的加班工资
日标准工作时间以外延长工作时间	不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的150%支付劳动者工资
休息日工作，不能安排补休	不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的200%支付劳动者工资
在法定休假日工作	不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的300%支付劳动者工资

续表

用人单位安排加班不支付加班费	（1）由劳动行政部门责令限期支付加班费/支付其差额部分 （2）逾期不支付的，责令用人单位按应付金额 50% 以上 100% 以下的标准向劳动者加付赔偿金
用人单位低于当地最低工资标准支付劳动者工资	

六、最低工资制度

最低工资	不包括： （1）延长工作时间的工资报酬 （2）以货币形式支付的住房补贴和用人单位支付的伙食补贴，中班、夜班、高温、低温、井下、有毒、有害等特殊工作环境和劳动条件下的津贴，国家法律、法规、规章规定的社会保险福利待遇

高频考点 6 试用期（2016 年单选、2016 年多选、2016 年判断、2017 年多选、2018 年判断、2019 年单选）

劳动合同期限	试用期	
以完成一定工作任务为期限	不得约定试用期	（1）同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期 （2）将试用期的次数限制为一次： ①在试用期内解除劳动合同，不管是用人单位解除还是劳动者解除，用人单位再次招用该劳动者时，不得再约定试用期；②试用期结束后，不管是在劳动合同期限内，还是劳动合同续订，用人单位不得与该劳动者再约定试用期；③劳动合同终止后一段时间又招用该劳动者的，对该劳动者用人单位不得再约定试用期
非全日制用工		
劳动合同期限不满 3 个月		
3 个月以上不满 1 年	不得超过 1 个月	
1 年以上不满 3 年	不得超过 2 个月	
3 年以上固定期限	不得超过 6 个月	
无固定期限的劳动合同		

【提示】劳动者在试用期的工资不得低于本单位相同岗位最低档工资或者劳动合同约定工资的 80%，并不得低于用人单位所在地的最低工资标准。劳动合同约定工资，是指该劳动者与用人单位订立的劳动合同中约定的劳动者试用期满后的工资。

高频考点训练营

一、单项选择题

1. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于非全日制用工形式的表述中，正确的是（　　）。
A. 劳动者可以与一个或者多个用人单位订立劳动合同；但是，后订立的劳动合同不得影响先订立的劳动合同的履行
B. 双方当事人必须订立书面合同
C. 双方当事人不可以随时通知对方终止用工
D. 劳动报酬结算支付以月为周期

2. 甲公司高级管理人员张某 2019 年度月平均工资为 15000 元，公司所在地职工月平均工资为 4000 元。2020 年甲公司每月应扣缴张某基本养老保险费的下列计算列式

中，正确的是(　　)。

A. 4000×2×8%=640（元）

B. 15000×8%=1200（元）

C. 4000×8%=320（元）

D. 4000×3×8%=960（元）

3. 根据社会保险法律制度的规定，参加职工基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费满一定年限的，可按月领取基本养老金。该年限为(　　)。

A. 10年　　B. 15年

C. 20年　　D. 45年

4. 用人单位招用劳动者的下列情形中，符合法律规定的是(　　)。

A. 丙超市与刚满15周岁的初中毕业生赵某签订劳动合同

B. 乙公司以只招已婚已孕的女职工为由拒绝录用应聘者李女士从事会计工作

C. 甲公司设立的分公司已领取营业执照，张某可以与该分公司订立劳动合同

D. 丁公司要求王某提供2000元保证金后才与其订立劳动合同

5. 根据劳动合同法律制度的规定，用人单位与劳动者已经建立劳动关系，但未订立书面劳动合同的，应当自用工之日起一定期限内订立，该期限为(　　)。

A. 1年　　B. 11个月

C. 2个月　　D. 1个月

6. 实行标准工时制的用人单位依法安排劳动者在日标准工作时间以外延长工作时间，应当按照不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的一定比例支付劳动者工资。该比例为(　　)。

A. 150%　　B. 300%

C. 100%　　D. 200%

7. 甲公司依法安排职工吴某于2018年11月9日（周五）延长工作2小时，11月10日（周六）加班1天，事后未安排其补休。已知甲公司实行标准工时制，吴某日工资200元。计算甲公司依法应支付吴某11月最低加班工资的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 200÷8×150%×2+200×150%×1=375（元）

B. 200÷8×200%×2+200×200%×1=500（元）

C. 200÷8×200%×2+200×300%×1=700（元）

D. 200÷8×150%×2+200×200%×1=475（元）

8. 公司职工甲因工作疏忽给公司造成经济损失10000元，已知甲每月工资收入为2500元，当地月最低工资为1800元。根据劳动合同法律制度的规定，该公司可从甲每月工资中扣除的最高限额为(　　)元。

A. 500　　B. 700

C. 800　　D. 1000

9. 根据劳动合同法律制度的规定，关于劳动合同试用期的下列表述中，不正确的是(　　)。

A. 劳动合同期限不满3个月的，不得约定试用期

B. 以完成一定工作任务为期限的劳动合同，不得约定试用期

C. 同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期

D. 非全日制用工可以约定试用期

10. 用人单位与劳动者签订8年劳动合同，试用期不得超过(　　)个月。

A. 1　　B. 3

C. 6　　D. 2

二、多项选择题

1. 下列关于劳务派遣的说法中，正确的有(　　)。

A. 用工单位使用被派遣劳动数量不得超过其用工总量的10%

B. 用人单位不得设立劳务派遣单位向本单位或者所属单位派遣劳动者

C. 用人单位在被派遣劳动者有工作期间，用人单位按月支付同工同酬的劳动报酬

D. 用工单位不得将被派遣劳动者再派遣到其他用人单位

2. 根据社会保险法律制度的规定，下列表述中，不正确的有(　　)。

A. 无雇工的个体工商户参加基本养老保

险的，缴纳的养老保险金全部划入其个人账户

B. 未在用人单位参加基本养老保险的非全日制从业人员参加基本养老保险的，缴纳的养老保险金全部划入其个人账户

C. 养老保险个人账户中的存款不计利息

D. 个人跨统筹地区就业的，其关系随本人转移

3. 根据劳动合同法律制度的规定，劳动者出现的下列情形中，用人单位可单方面通知劳动者解除劳动合同的有(　　)。

A. 劳动者被依法追究刑事责任的

B. 劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的

C. 劳动者营私舞弊，给用人单位造成重大损害的

D. 劳动者严重违反用人单位规章制度的

4. 下列劳动者中，可随时通知用人单位解除劳动合同的有(　　)。

A. 所在单位规章制度损害劳动者王某权益的

B. 所在单位未依法为其缴纳社会保险费的李某

C. 所在单位未及时足额向其支付劳动报酬的张某

D. 所在单位在劳动合同中免除自己对赵某的法定责任

5. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于无效劳动合同的表述中，正确的有(　　)。

A. 无效劳动合同，从订立时起就没有法律约束力

B. 劳动合同部分无效，整个合同都没有效力

C. 劳动合同被确认无效，劳动者已付出劳动的，用人单位不支付劳动报酬

D. 劳动合同被确认无效，给对方造成损害的，有过错的一方应当承担赔偿责任

6. 根据劳动合同法律制度的规定，下列各项中，属于用人单位需承担的义务有(　　)。

A. 告知劳动者工作内容、工作条件、工作地点、职业危害、安全生产状况、劳动报酬等情况

B. 不得扣押劳动者的居民身份证

C. 不得以其他名义向劳动者收取财物

D. 不得要求劳动者提供担保

7. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于用人单位支付劳动报酬的表述中，不正确的有(　　)。

A. 劳动者在婚丧假期间，用人单位应向其支付双倍工资

B. 对部分公民放假的节日期间照常工作的职工，用人单位应向其支付加班工资

C. 工资不可以实物及有价证券替代货币支付

D. 约定的工资支付日期遇节假日或休息日的，工资应在节假日或休息日后最近的工作日支付

三、判断题

1. 根据社会保险法律制度规定，甲某上班期间职业病犯了属于工伤。(　　)

2. 职工因工致残被鉴定为一级至四级伤残的，保留劳动关系退出工作岗位，由用工单位按月支付伤残津贴。(　　)

3. 医疗期满尚未痊愈者，或者医疗期满后，不能从事原工作，也不能从事用人单位另行安排的工作，被解除劳动合同的，用人单位需按规定给予其经济补偿。(　　)

四、不定项选择题

【资料1】

孙某曾应聘在甲公司工作4年，试用期满后从事技术工作。4年后跳槽至乙公司成为该企业的业务骨干。甲公司为实施新的战略，拟聘请孙某担任公司高管。经协商，双方签订了劳动合同，约定：

(1) 劳动合同期限为2年，试用期为3个月；

(2) 合同期满或因其他原因离职后，孙某在3年内不得从事与甲公司同类的业务工作，公司在孙某离职时一次性支付竞业限制补偿金10万元。在劳动合同期满前1个月时，孙某因病住院。3个月后，孙某痊愈，到公司上班时，公司通知孙某劳动合

同已按期终止，病休期间不支付工资，也不向其支付10万元竞业限制补偿金。孙某同意公司不支付10万元竞业限制补偿金，但要求公司延续劳动合同期至病愈，并支付病休期间的病假工资和离职的经济补偿。甲公司拒绝了孙某的要求，孙某随即进入同一行业的丙公司从事与甲公司业务相竞争的工作。甲公司认为孙某违反了双方在劳动合同中的竞业限制约定，应承担违约责任。已知，孙某实际工作年限12年。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。

1. 对甲公司与孙某约定的劳动合同条款所作的下列判断中，正确的是(　　)。

A. 甲公司与孙某不应约定试用期

B. 甲公司与孙某可以约定试用期

C. 甲公司与孙某可以约定离职后一段时间内不得从事同类行业

D. 甲公司与孙某约定离职后不得从事同类行业的时间超过法定最长期限

2. 孙某可以享受的法定医疗期是(　　)。

A. 9个月　　B. 24个月

C. 6个月　　D. 12个月

3. 对劳动合同终止及孙某病休期间工资待遇的下列判断中，正确的是(　　)。

A. 孙某与甲公司约定的劳动合同期满时，劳动合同自然终止

B. 孙某的医疗费用由医疗保险基金支付

C. 孙某3个月病休期间的病假工资应由医疗保险基金支付

D. 甲公司应支付孙某3个月病休期间的病假工资

4. 对甲公司与孙某各自责任的下列判断中，符合法律规定的是(　　)。

A. 孙某应遵守竞业限制约定，且需承担违约责任

B. 竞业限制约定已失效，孙某不需要承担违约责任

C. 甲公司应支付孙某离职的经济补偿

D. 因竞业限制期限不符合规定，所以劳动合同无效

【资料2】

2015年1月4日，甲公司初次录用张某并安排其担任车间操作工，月工资5000元，双方签订了5年期劳动合同。

2018年1月5日，张某在工作中突发心脏病入院治疗，1个半月后出院上班。住院治疗期间，公司按月向张某支付工资。

2018年10月10日，张某在下班后做收尾性工作时，被车间坠物砸伤腿部致残并被确认部分丧失劳动能力，住院治疗2个月后出院。因张某腿部伤残不能从事原工作，甲公司欲解除双方的劳动合同。

已知：张某实际工作年限8年，甲公司已为其办理社会保险，甲公司所在地月最低工资标准为1800元。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 张某在工作中突发心脏病入院治疗法律后果的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 张某在工作中突发心脏病应视同工伤

B. 张某可享受3个月的医疗期待遇

C. 张某在工作中突发心脏病不应认定为工伤

D. 张某应享受停工留薪期待遇

2. 张某突发心脏病住院期间，甲公司按月向其支付的工资不得低于(　　)。

A. 2000元　　B. 4000元

C. 1440元　　D. 5000元

3. 张某下班后做收尾性工作被车间坠落物砸伤法律后果的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 张某受伤住院期间的工资按最低工资标准支付

B. 张某受伤住院期间的工资福利待遇，由甲公司按月支付

C. 张某受伤应认定为工伤

D. 张某受伤是在下班之后，不应认定为工伤

4. 甲公司解除劳动合同的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 甲公司可提前30日以书面形式通知张

某解除劳动合同

B. 甲公司可提前3日以书面形式通知张某解除劳动合同

C. 甲公司不得单方面解除与张某的劳动合同

D. 甲公司无需提前通知张某即可解除劳动合同

【资料3】

2019年3月，甲劳务派遣公司（以下简称“甲公司”）与乙公司签订劳务派遣协议，将张某派遣到乙公司工作。乙公司全体职工30人。

2019年7月，张某在乙公司的工作结束。此后甲、乙公司均未给张某安排工作，也未向其支付任何报酬。

2019年9月，张某得知自2019年3月被派遣以来，甲公司、乙公司均未为其缴纳社会保险费，遂提出解除劳动合同。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 下列各项中，甲劳务派遣公司和乙公司签订劳务派遣协议中的约定符合规定的是(　　)。

A. 派遣岗位是替代性工作岗位

B. 劳务派遣期限为6个月

C. 派遣人员为5人

D. 按照同等岗位的80%计算劳动报酬

2. 关于张某无工作期间报酬支付及标准的表述中正确的是(　　)。

A. 张某无权要求支付报酬

B. 乙公司应向其按月支付报酬

C. 张某报酬支付标准为甲公司所在地的最低工资标准

D. 甲公司应向其按月支付报酬

3. 关于张某解除劳动合同的方式中，正确的是(　　)。

A. 不需要事先告知公司即可解除劳动合同

B. 可随时解除劳动合同

C. 应提前30日以书面形式提出方能解除劳动合同

D. 应提前30日通知公司方能解除劳动合同

4. 甲公司签订劳动合同义务的表述中，正确的是(　　)。

A. 劳动合同期限2年

B. 甲公司应当将劳务派遣协议的内容告知被派遣劳动者

C. 甲公司不得设立劳务派遣单位向本单位或者所属单位派遣劳动者

D. 甲公司可以向被派遣劳动者收取费用

【资料4】

2019年7月31日，甲公司录用周某担任出纳，双方口头约定了2年期劳动合同，约定周某试用期6个月，月工资4000元，公司在试用期间可随时解除合同；试用期满考核合格，月工资提高至5000元，如考核不合格，再延长试用期1个月。2019年9月15日，双方签订了书面劳动合同。2019年9月30日，因未通过公司考核，周某试用期延长1个月。

因甲公司连续2个月无故拖欠劳动报酬，2020年3月1日，周某单方面解除了劳动合同并向当地劳动争议仲裁机构申请仲裁，该机构作出终局裁决。

已知：甲公司实行标准工时制，当地月最低工资标准为2000元。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司与周某对试用期的下列约定中，符合法律规定的是(　　)。

A. 试用期6个月

B. 试用期满周某考核不合格，再延长1个月试用期

C. 试用期月工资4000元

D. 试用期内甲公司可随时解除劳动合同

2. 因甲公司无故拖欠劳动报酬，周某单方面解除劳动合同采取的方式是(　　)。

A. 应提前30日书面通知甲公司而解除

B. 随时通知甲公司即可解除

C. 应提前3日通知甲公司而解除

D. 不需通知甲公司即可解除

3. 周某申请劳动仲裁要求甲公司支付的下列

各项中，符合法律规定的是(　　)。

A. 未及时签订书面劳动合同的1倍工资

B. 拖欠的劳动报酬

C. 解除劳动合同的经济补偿

D. 试用期赔偿金

4. 对该劳动争议终局裁决的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 对该终局裁决不服，甲公司和周某均不得提起诉讼

B. 该终局裁决自作出之日起生效

C. 对该终局裁决不服，甲公司有权提起诉讼

D. 对该终局裁决不服，周某有权提起诉讼

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 A 【解析】(1) 选项B：双方当事人可以订立口头协议；(2) 选项C：双方当事人任何一方都可以随时通知对方终止用工，不支付经济补偿金；(3) 选项D：劳动报酬结算支付周期最长不得超过15日。

2. 答案 D 【解析】 (1) 按照现行政策，职工个人按照本人缴费工资的8%缴费，记入个人账户；(2) 本人月平均工资高于当地职工月平均工资300%的，按当地职工月平均工资的300%作为缴费基数；(3) 张某每月应缴纳的基本养老保险费=4000×3×8%=960（元）。

3. 答案 B

4. 答案 C 【解析】(1) 选项A：禁止用人单位招用未满16周岁的未成年人；文艺、体育、特种工艺单位招用未满16周岁的未成年人，必须遵守国家有关规定，并保障其接受义务教育的权利。(2) 选项B：劳动者就业，不因民族、种族、性别、宗教信仰不同而受歧视，妇女享有与男子平等的就业权利，在录用职工时，除国家规定的不适合妇女的工种或者岗位外，不得以性别为由拒绝录用妇女或者提高对妇女的录用标准。(3) 选项C：用人单位设立的分支机构，依法取得营业执照或者登记证书的，可以作为用人单位与劳动者订立劳动合同。(4) 选项D：用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物。

5. 答案 D 【解析】建立劳动关系，应当订立书面劳动合同。已建立劳动关系，未同时订立书面劳动合同的，应当自用工之日起1个月内订立书面劳动合同。

6. 答案 A 【解析】用人单位依法安排劳动者在日标准工作时间以外延长工作时间的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的150%支付劳动者工资。

7. 答案 D 【解析】用人单位依法安排劳动者在日标准工作时间以外延长工作时间的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的150%支付劳动者工资；用人单位依法安排劳动者在休息日工作，不能安排补休的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的200%支付劳动者工资。本题中，吴某11月份最低加班工资=200÷8×150%×2+200×200%×1=475（元）。

8. 答案 A 【解析】因劳动者本人原因给用人单位造成经济损失的，用人单位可以按照劳动合同的约定要求其赔偿经济损失；

经济损失的赔偿，可从劳动者本人的工资中扣除，但每月扣除的部分不得超过劳动者当月工资的20%；若扣除后的剩余工资部分低于当地月最低工资标准，则按最低工资标准支付。在本题中，2500－2500×20%＝2000（元），2000元大于1800元，因此，每月扣除最高限额为500元。

9. 答案 D 【解析】（1）选项ABD：劳动合同期限<3个月、以完成一定工作任务为期限的劳动合同、非全日制用工不得约定试用期；（2）选项C：同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。

10. 答案 C

二、多项选择题

1. 答案 ABCD 【解析】（1）选项AD：用工单位应当严格控制劳务派遣用工数量，使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的10%，不得将被派遣劳动者再派遣到其他用人单位；（2）选项B：用人单位不得设立劳务派遣单位向本单位或者所属单位派遣劳动者；（3）选项C：被派遣劳动者有工作期间，用人单位应当按月向劳动者支付报酬。

2. 答案 ABC 【解析】（1）选项AB：应分别记入基本养老保险统筹基金和个人账户，不能全部划入其个人账户；（2）选项C：基本养老保险的个人账户不得提前支取，记账利率不得低于银行定期存款利率，免征利息税。

3. 答案 ABCD 【解析】用人单位可以单方面通知劳动者解除合同的情形包括：（1）劳动者在试用期间被证明不符合录用条件的；（2）劳动者严重违反用人单位的规章制度的（选项D）；（3）劳动者严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的（选项C）；（4）劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的（选项B）；（5）劳动者以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使用人单位在违背真实意思的情况下，订立或者变更劳动合同的；（6）劳动者被依法追究刑事责任的（选项A）。

4. 答案 ABCD 【解析】劳动者可以“随时通知”解除劳动合同的情形包括：（1）用人单位未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的；（2）用人单位未及时足额支付劳动报酬的（选项C）；（3）用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的（选项B）；（4）用人单位的规章制度违反法律、法规的规定，损害劳动者权益的（选项A）；（5）用人单位以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使劳动者在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同致使劳动合同无效的；（6）用人单位在劳动合同中免除自己的法定责任、排除劳动者权利的（选项D）；（7）用人单位违反法律、行政法规强制性规定的；（8）法律、行政法规规定劳动者可以解除劳动合同的其他情形。

5. 答案 AD 【解析】（1）选项A：无效劳动合同，从订立时起就没有法律约束力。（2）选项B：劳动合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效。（3）选项C：劳动合同被确认无效，劳动者已付出劳动的，用人单位应当向劳动者支付劳动报酬。（4）选项D：劳动合同被确认无效，给对方造成损害的，有过错的一方应当承担赔偿责任。

6. 答案 ABCD 【解析】（1）选项A：用人单位招用劳动者时，应当如实告知劳动者工作内容、工作条件、工作地点、职业危害、安全生产状况、劳动报酬，以及劳动者要求了解的其他情况；（2）选项BCD：用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物。

7. 答案 ABD 【解析】（1）选项A：劳动者在法定休假日和婚丧假期间以及依法参加社会活动期间，用人单位应当依法支付

工资；（2）选项 B：在部分公民放假的节日期间（如妇女节、青年节），对参加社会活动或者单位组织庆祝活动和照常工作的职工，单位应支付工资报酬，但不支付加班工资；（3）选项 C：工资应当以法定货币支付，不得以实物及有价证券替代货币支付；（4）选项 D：约定支付工资的日期遇节假日或者休息日的，工资应提前在最近的工作日支付。

三、判断题

1. 答案 √
2. 答案 ×
3. 答案 √

四、不定项选择题

【资料 1 答案】

1. 答案 ACD 【解析】（1）选项 AB：同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。（2）选项 C：对负有保密义务的劳动者，用人单位可以在劳动合同或者保密协议中与劳动者约定竞业限制条款，并约定在解除或者终止劳动合同后，在竞业限制期限内按月给予劳动者经济补偿。（3）选项 D：在解除或者终止劳动合同后，竞业限制人员到与本单位生产或者经营同类产品、从事同类业务的有竞争关系的其他用人单位工作，或者自己开业生产或者经营同类产品、从事同类业务的竞业限制期限，不得超过 2 年。
2. 答案 A 【解析】实际工作年限 10 年以上的，在本单位工作年限 5 年以上 10 年以下的，医疗期为 9 个月。
3. 答案 BD 【解析】企业职工在医疗期内，其病假工资按照有关规定执行。病假工资可以低于当地最低工资标准支付，但最低不能低于最低工资标准的 80%。医疗期内不得解除劳动合同。如医疗期内遇合同期满，则合同必须续延至医疗期满，职工在此期间仍然享受医疗期内待遇。
4. 答案 BC 【解析】（1）选项 AB：用人单位如果要求劳动者履行竞业限制义务，那么必须给予劳动者相应的经济补偿，否则该约定失效。（2）选项 C：除用人单位维持或者提高劳动合同约定条件续订劳动合同，劳动者不同意续订的情形外，劳动合同期满终止固定期限劳动合同的，用人单位应当向劳动者支付经济补偿。（3）选项 D：竞业限制期限不得超过 2 年，劳动合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效。

【资料 2 答案】

1. 答案 BC 【解析】（1）选项 AC：职工在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在 48 小时内经抢救无效死亡的，视同工伤；（2）选项 B：实际工作年限 10 年以下的，在本单位工作年限为 5 年以下的，医疗期为 3 个月；（3）选项 D：停工留薪期属于工伤保险待遇，本题张某不构成工伤。
2. 答案 C 【解析】病假工资或疾病救济费可以低于当地最低工资标准支付，但最低不能低于最低工资标准的 80%，即 1800×80% = 1440（元）。
3. 答案 BC 【解析】（1）选项 CD：职工工作时间前后在工作场所内，从事与工作有关的预备性或收尾性工作受到事故伤害的，应当认定为工伤；（2）选项 AB：职工因工作遭受事故伤害或者患职业病需要暂停工作接受工伤医疗的，在停工留薪期内，原工资福利待遇不变，由所在单位按月支付。
4. 答案 C 【解析】劳动者在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的，用人单位既不得解除劳动合同，也不得终止劳动合同，劳动合同应当续延至相应的情形消失时终止。

【资料 3 答案】

1. 答案 AB 【解析】（1）选项 AB：劳务派遣用工是补充形式，只能在临时性、辅助性或者替代性的工作岗位上实施。临时性工作岗位是存续时间不超过 6 个月的岗

位。（2）选项C：用工单位应当严格控制劳务派遣用工数量，使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的10%。（3）选项D：被派遣劳动者享受与用工单位劳动者同工同酬的待遇。

2. 答案 CD 【解析】被派遣劳动者在无工作期间，劳务派遣单位（甲公司）应当按照所在地人民政府规定的最低工资标准，向其按月支付报酬。

3. 答案 B 【解析】用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的，劳动者可随时通知用人单位解除劳动合同。

4. 答案 ABC

【资料4答案】

1. 答案 C 【解析】（1）选项AB：劳动合同期限1年以上不满3年的，试用期不得超过2个月（≤2个月）。同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。（2）选项C：劳动者在试用期的工资不得低于本单位相同岗位最低档工资的80%或者劳动合同约定工资的80%，并不得低于用人单位所在地的最低工资标准。（3）选项D：劳动者在试用期间“被证明不符合录用条件的”，用人单位才可以随时通知解除劳动合同。

2. 答案 B 【解析】用人单位未及时足额支付劳动报酬的，劳动者可“随时通知”解除劳动合同。

3. 答案 ABCD 【解析】（1）选项ABC：用人单位自用工之日起超过1个月不满1年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付2倍的工资（1倍正常工资+1倍工资补偿），并与劳动者补订书面劳动合同。（2）选项D：用人单位违反规定与劳动者约定试用期的，由劳动行政部门责令改正；违法约定的试用期已经履行的，由用人单位以劳动者试用期满月工资为标准，按已经履行的超过法定试用期的期间向劳动者支付赔偿金。本题中，2019年7月31日周某入职，2020年3月1日周某才提出解除劳动合同，显然延长的试用期周某已经履行。

4. 答案 BD 【解析】“劳动者”对劳动争议的终局裁决不服的，可以自收到仲裁裁决书之日起15日内向人民法院提起诉讼。

第三部分

历年真题题库

2018年会计专业技术资格考试经济法基础真题（一）

扫一扫 “码”上做题

本部分各套试题均配备二维码，下载安装东奥“会计云课堂”App，扫一扫试题上的二维码，即可在线做题，并获得详尽的答案解析、解题思路等超值服务，解决您做题时的一切疑惑。

【“会计云课堂”App安装二维码详见封底】

【温馨提示】本套真题已根据2020年考试大纲进行变更。

一、单项选择题（本类题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。）

1. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，在零售环节加征消费税的是(　　)。
   A. 超豪华小汽车
   B. 游艇
   C. 电池
   D. 高档手表
2. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列税款征收方式中，适用于纳税人财务制度不健全，生产经营不固定，零星分散，流动性大的税源的是(　　)。
   A. 定期定额征收
   B. 查定征收
   C. 查验征收
   D. 查账征收
3. 根据社会保险法律制度的规定，参加职工基本养老保险的个人，达到法定退休年龄且累计缴费满一定年限的，方可享受职工基本养老保险待遇，该年限为(　　)。
   A. 5年　　B. 20年
   C. 15年　　D. 10年
4. 下列法律责任形式中，不属于行政处分的是(　　)。
   A. 罚款　　B. 撤职
   C. 记过　　D. 降级
5. 根据支付结算法律制度的规定，下列支付工具中，可以透支的是(　　)。
   A. 储值卡　　B. 信用卡
   C. 预付卡　　D. 储蓄卡
6. 根据企业所得税法律制度的规定，企业应当自纳税年度终了之日起一定期限内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表。该期限为(　　)。
   A. 4个月　　B. 3个月
   C. 6个月　　D. 5个月
7. 根据印花税法律制度的规定，下列各项中，不征收印花税的是(　　)。
   A. 运输合同
   B. 以电子形式签订的买卖合同
   C. 建设工程合同
   D. 企业与主管部门签订的租赁承包经营合同
8. 根据关税法律制度的规定，下列关税应纳税额计算方法中，关税税率随着进口商品价格的变动而反方向变动的是(　　)。
   A. 从价税计算方法
   B. 复合税计算方法

C. 滑准税计算方法

D. 从量税计算方法

9. 甲服装厂为增值税一般纳税人，2019年11月将自产的100件新型羽绒服作为福利发给本厂职工，该新型羽绒服生产成本为单件1130元，增值税税率为13%，成本利润率为10%。计算甲服装厂当月该笔业务增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 100×1130×13%=14690（元）

B. 100×1130×（1+10%）×13%=16159（元）

C. 100×1130×（1+10%）÷（1+13%）×13%=14300（元）

D. 100×1130÷（1+13%）×13%=13000（元）

10. 甲电子公司2019年9月销售一批产品，含增值税价格为45.2万元，由于购买数量多，甲电子公司给予购买方9折优惠，销售额和折扣额在同一张发票“金额栏”内分别列示，增值税税率为13%。甲电子公司在计算企业所得税应纳税所得额时，应确认的产品销售收入为(　　)。

A. 36万元　　B. 40.68万元

C. 40万元　　D. 45.2万元

11. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的是(　　)。

A. 企业发生的合理劳动保护支出

B. 企业发生的非广告性质赞助支出

C. 企业参加财产保险按照规定缴纳的保险费

D. 企业转让固定资产发生的费用

12. 根据劳动合同法律制度的规定，下列各项情形中，不能导致劳动合同终止的是(　　)。

A. 劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的

B. 劳动者医疗期内遇劳动合同期满的

C. 劳动者达到法定退休年龄的

D. 劳动者被人民法院宣告死亡的

13. 甲公司为居民企业，2018年度境内应纳税所得额1000万元。来源于M国的应纳税所得额300万元，已在M国缴纳企业所得税税额60万元。已知甲公司选择按国（地区）别分别计算其来源于境外的应纳税所得额，适用的企业所得税税率为25%。甲公司2018年度应缴纳企业所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A.（1000+300）×25%-60=265（万元）

B. 1000×25%-60=190（万元）

C. 1000×25%=250（万元）

D.（1000+300）×25%=325（万元）

14. 根据资源税法律制度的规定，下列各项中，不属于资源税征税范围的是(　　)。

A. 开采的原煤

B. 以未税原煤加工的洗选煤

C. 以空气加工生产的液氧

D. 开采的天然气

15. 赵某，15周岁，系甲省体操队专业运动员，月收入3000元，完全能够满足自己生活所需。下列关于赵某民事行为能力的表述中，正确的是(　　)。

A. 赵某视为完全民事行为能力人

B. 赵某属于完全民事行为能力人

C. 赵某属于限制民事行为能力人

D. 赵某属于无民事行为能力人

16. 根据支付结算法律制度的规定，电子承兑汇票付款期限自出票日至到期日不得超过一定期限，该期限为(　　)。

A. 6个月　　B. 1年

C. 3个月　　D. 2年

17. 甲酒厂为增值税一般纳税人，2019年10月销售白酒50吨，取得含增值税销售额3390000元。已知增值税税率为13%，白酒消费税比例税率为20%，从量税税额为0.5元/500克。关于甲酒厂当月应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 3390000×20%+50×2000×0.5=728000（元）

B. 3390000÷（1+13%）×20%+50×2000×0.5=650000（元）

C. 3390000×20% = 678000（元）

D. 3390000÷（1+13%）×20% = 600000（元）

18. 根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，可以办理贴现的是(　　)。

A. 银行本票

B. 银行承兑汇票

C. 转账支票

D. 银行汇票

19. 根据契税法律制度的规定，下列行为中，属于契税征税范围的是(　　)。

A. 房屋抵押

B. 房屋交换

C. 房屋继承

D. 房屋出租

20. 根据车辆购置税法律制度的规定，下列各项中，免征车辆购置税的是(　　)。

A. 个人购买自用的汽车

B. 个人受赠自用的摩托车

C. 外国驻华使馆购买自用的汽车

D. 企业自产自用的汽车

21. 根据增值税法律制度的规定，下列关于增值税纳税义务发生时间的表述中，不正确的是(　　)。

A. 进口货物，为报关进口的当天

B. 提供租赁服务采取预收款方式的，为收到预收款的当天

C. 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为收到银行款项的当天

D. 从事金融商品转让的，为金融商品所有权转移的当天

22. 2016年7月10日，刘某到甲公司上班，公司自9月10日起一直拖欠其劳动报酬，直至2017年1月10日双方劳动关系终止。下列关于刘某申请劳动仲裁的期间的表述中，正确的是(　　)。

A. 应自2016年9月10日起1年内提出申请

B. 应自2016年9月10日起3年内提出申请

C. 应自2017年1月10日起1年内提出申请

D. 应自2016年7月10日起3年内提出申请

23. 按照规定甲公司最晚应于2017年5月15日缴纳应纳税款，甲公司迟迟未缴纳，主管税务机关责令其于当年6月30日前缴纳，并加收滞纳金，甲公司最终于7月14日缴纳税款。关于主管税务机关对甲公司加收滞纳金的起止时间的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 2017年6月15日至2017年7月15日

B. 2017年6月30日至2017年7月15日

C. 2017年5月16日至2017年7月14日

D. 2017年7月1日至2017年7月14日

24. 张某于2012年1月首次就业后一直在甲公司工作，2017年张某可以享受的当年年休假天数为(　　)。

A. 0　　B. 10天

C. 15天　　D. 5天

二、多项选择题（本类题共15小题，每小题2分，共30分。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。多选、少选、错选、不选均不得分。）

1. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税收保全措施的有(　　)。

A. 拍卖纳税人的价值相当于应纳税款的财产

B. 责令纳税人提供纳税担保

C. 书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款

D. 扣押纳税人的价值相当于应纳税款的商品

2. 根据支付结算法律制度的规定，关于票据权利时效的下列表述中，不正确的有(　　)。

A. 持票人在票据权利时效期间内不行使票据权利的，该权利丧失

B. 持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或被拒绝付款之日起3个月内不行使的，该权利丧失

C. 持票人对支票出票人的权利自出票日起3个月内不行使的，该权利丧失

D. 持票人对票据承兑人的权利自票据到期日起6个月内不行使的，该权利丧失

3. 根据增值税法律制度的规定，一般纳税人购进货物取得的下列合法凭证中，属于增值税扣税凭证的有(　　)。
A. 农产品收购发票
B. 符合规定的国内旅客运输发票
C. 海关进口增值税专用缴款书
D. 税控机动车销售统一发票

4. 根据个人所得税法律制度的规定，个人取得的下列收入中，应按照“劳务报酬所得”税目计缴个人所得税的有(　　)。
A. 某职员取得的本单位优秀员工奖金
B. 某高校教师从任职学校领取的工资
C. 某工程师从非雇佣企业取得的咨询收入
D. 某经济学家从非雇佣企业取得的讲学收入

5. 根据环境保护税法律制度的规定，下列各项中，属于环境保护税征税范围的有(　　)。
A. 噪声　　B. 固体废物
C. 大气污染物　　D. 水污染物

6. 根据企业所得税法律制度的规定，下列支出中，可以在计算企业所得税应纳税所得额时加计扣除的有(　　)。
A. 安置残疾人员所支付的工资
B. 广告费和业务宣传费
C. 研究开发费用
D. 购置环保专用设备所支付的价款

7. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于无效劳动合同法律后果的表述中，正确的有(　　)。
A. 劳动合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效
B. 劳动合同被确认无效，给对方造成损害的，有过错的一方应当承担赔偿责任
C. 无效劳动合同，从合同订立时起就没有法律约束力
D. 劳动合同被确认无效，劳动者已付出劳动的，用人单位应当向劳动者支付劳动报酬

8. 根据增值税法律制度的规定，下列服务中，免征增值税的有(　　)。
A. 学生勤工俭学提供的服务
B. 火葬场提供的殡葬服务
C. 残疾人福利机构提供的育养服务
D. 婚姻介绍所提供的婚姻介绍服务

9. 根据民事法律制度的规定，在诉讼时效期间最后6个月内，造成权利人不能行使请求权的下列情形中，可以导致诉讼时效中止的有(　　)。
A. 继承开始后未确定继承人或者遗产管理人
B. 不可抗力
C. 限制民事行为能力人的法定代理人丧失民事行为能力
D. 无民事行为能力人没有法定代理人

10. 根据劳动合同法律制度的规定，下列情形中，用人单位应当向劳动者支付经济补偿金的有(　　)。
A. 用人单位被依法宣告破产而终止劳动合同的
B. 由用人单位提出并与劳动者协商一致而解除劳动合同的
C. 固定期限劳动合同期满，用人单位维持或者提高劳动合同约定条件续订劳动合同，劳动者不同意续订的
D. 以完成一定工作任务为期限的劳动合同因任务完成而终止的

11. 根据社会保险法律制度的规定，下列人员中，属于工伤保险覆盖范围的有(　　)。
A. 个体工商户的雇工
B. 国有企业职工
C. 事业单位职工
D. 民办非企业单位职工

12. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理汇兑业务的表述中，正确的有(　　)。
A. 汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明
B. 汇款回单是汇出银行受理汇款的依据
C. 汇兑凭证记载的汇款人、收款人在银行开立存款账户的，必须记载其账号
D. 收账通知是银行将款项确已转入收款人账户的凭据

13. 根据支付结算法律制度的规定，下列关

于办理支付结算基本要求的表述中，正确的有(　　)。

A. 结算凭证的金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致

B. 票据上出票金额、收款人名称不得更改

C. 票据的出票日期可以使用阿拉伯数码记载

D. 票据上的签章为签名、盖章或者签名加盖章

14. 根据企业所得税法律制度的规定，下列无形资产中，应当以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础的有(　　)。

A. 接受捐赠取得的无形资产

B. 通过债务重组取得的无形资产

C. 自行开发的无形资产

D. 接受投资取得的无形资产

15. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳消费税的有(　　)。

A. 生产销售高档化妆品

B. 零售金银首饰

C. 进口高档手表

D. 委托加工白酒

三、判断题（本类题共10小题，每小题1分，共10分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得1分，答题错误的扣0.5分，不答题的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分。）

1. 劳动合同仅约定试用期没有约定劳动合同期限的，劳动合同无效。　　(　　)

2. 对终审民事判决，当事人不得上诉。　　(　　)

3. 增值税起征点的适用范围限于个人，且不适用于登记为一般纳税人的个体工商户。　　(　　)

4. 在中国境内无住所的约翰2019年8月1日来中国工作，2019年12月31日离境，约翰为2019年度中国个人所得税的非居民纳税人。　　(　　)

5. 对国家税务总局的具体行政行为不服的，向国务院申请行政复议。　　(　　)

6. 房屋产权未确定的，免征房产税。(　　)

7. 纳税人建造普通标准住宅出售，增值额超过扣除项目金额20%的，应按全部增值额计算缴纳土地增值税。　　(　　)

8. 银行卡的发行机构对向持卡人收取的年费不得计收利息。　　(　　)

9. 存款人未清偿其开户银行债务的，也可以撤销该银行结算账户。　　(　　)

10. 经济纠纷案件当事人只能向纠纷发生地仲裁机构提请仲裁。　　(　　)

四、不定项选择题（本类题共12小题，每小题2分，共24分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。）

【资料1】

甲公司为增值税一般纳税人，主要提供餐饮、住宿服务。2019年8月有关经营情况如下。

(1) 提供餐饮、住宿服务取得含增值税收入1431万元。

(2) 出租餐饮设备取得含增值税收入29万元，出租房屋取得含增值税收入5.45万元。

(3) 提供车辆停放服务取得含增值税收入10.9万元。

(4) 发生员工境内出差火车票、飞机票支出合计10万元，取得注明旅客身份信息的航空运输电子客票行程单和铁路车票，且员工均为在甲公司任职人员。

(5) 支付技术咨询服务费，取得增值税专用发票注明税额1.2万元。

(6) 购进卫生用具一批，取得增值税专用发票注明税额1.6万元。

(7) 从农业合作社购进蔬菜，取得农产品销售发票注明买价100万元。

已知：有形动产租赁服务增值税税率为13%；不动产租赁服务增值税税率为9%；生活服务、现代服务（除有形动产租赁服务和不动产租赁服务外）增值税税率为6%；交通运输服务增值税税率为9%；农产品扣除率为9%；取得的扣税凭证均已勾选认证。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司下列经营业务中，应按照“现代服务”税目计缴增值税的是(　　)。

A. 房屋租赁服务

B. 住宿服务

C. 餐饮服务

D. 餐饮设备租赁服务

2. 下列关于甲公司增值税进项税额抵扣的表述中，正确的是(　　)。

A. 购进蔬菜的进项税额准予抵扣

B. 购进卫生用具的进项税额准予抵扣

C. 火车票、飞机票的进项税额准予抵扣

D. 支付技术咨询服务费的进项税额准予抵扣

3. 计算甲公司当月增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 餐饮设备出租收入的销项税额 = 29÷(1+13%) ×13% = 3.34（万元）

B. 餐饮、住宿收入的销项税额 = 1431÷(1+6%) ×6% = 81（万元）

C. 车辆停放收入的销项税额 = 10.9÷（1+9%）×9% = 0.9（万元）

D. 房屋出租收入的销项税额 = 5.45÷（1+9%）×9% = 0.45（万元）

4. 计算甲公司当月准予抵扣增值税进项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 10÷（1+9%）×9%+1.2 = 2.03（万元）

B. 10÷（1+9%）×9%+1.2+1.6 = 3.63（万元）

C. 10÷（1+9%）×9%+1.6+100×9% = 11.43（万元）

D. 10÷（1+9%）×9%+1.2+1.6+100×9% = 12.63（万元）

【资料2】

中国公民王某为境内甲公司技术人员。2019年6月有关收支情况如下：

（1）取得基本工资6000元，全勤奖200元，季度效益奖3600元，加班补贴500元。

（2）提供维修服务，取得劳务报酬所得1500元，购买修理用工具支出200元。

（3）发表专业文章，取得稿酬所得5000元。

（4）取得境内A上市公司非限售股股息6000元，该股票于当月转让，持有期限为5个月。

已知：劳务报酬所得个人所得税预扣率为20%，每次收入不超过4000元的，减除费用800元；稿酬所得个人所得税预扣率为20%，每次收入4000元以上的，减除20%的费用；利息、股息、红利所得个人所得税税率为20%。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 王某当月取得的下列所得中，应按照“工资、薪金所得”税目计缴个人所得税的是(　　)。

A. 季度效益奖3600元

B. 基本工资6000元

C. 全勤奖200元

D. 加班补贴500元

2. 计算王某当月提供维修服务劳务报酬所得应预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 1500×20% = 300（元）

B. （1500-800-200）×20% = 100（元）

C. （1500-800）×20% = 140（元）

D. （1500-200）×20% = 260（元）

3. 计算王某当月发表专业文章稿酬所得应预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 5000×（1-20%）×70%×20% = 560（元）

B. 5000×（1-20%）×20% = 800（元）

C. 5000×20% = 1000（元）

D. 5000×（1-20%）÷70%×20% = 1142.86（元）

4. 计算王某当月非限售股股息所得应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 6000×50%×（1-20%）×20% = 480（元）

B. 6000×（1-20%）×20%=960（元）

C. 6000×20%=1200（元）

D. 6000×50%×20%=600（元）

【资料3】

2017年1月，甲公司一批会计档案保管期满，其中有尚未结清的债权债务原始凭证。甲公司档案管理机构请会计机构负责人张某及相关人员在会计档案销毁清册上签署意见，将该批会计档案全部销毁。

2017年9月，出纳郑某调离，与接替其工作的王某办理了会计工作交接。

2017年12月，为完成利润指标，会计机构负责人张某采取虚增营业收入等方法，调整了财务会计报告，并经单位负责人周某同意，向乙公司提供了未经审计的财务会计报告。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 关于甲公司销毁会计档案的下列表述中，正确的是（　　）。

A. 档案管理机构负责人应在会计档案销毁清册上签署意见

B. 单位负责人周某应在会计档案销毁清册上签署意见

C. 会计机构负责人张某不应在会计档案销毁清册上签署意见

D. 保管期满但未结清的债权债务原始凭证不得销毁

2. 下列关于会计人员郑某与王某交接会计工作的表述中，正确的是（　　）。

A. 郑某与王某应按移交清册逐项移交，核对点收

B. 应由会计机构负责人张某监交

C. 移交完毕，郑某与王某以及监交人应在移交清册上签名或盖章

D. 移交完毕，王某可自行另立新账进行会计记录

3. 关于甲公司向乙公司提供财务会计报告的下列表述中，正确的是（　　）。

A. 财务会计报告经注册会计师审计后才能对乙公司提供

B. 会计机构负责人张某应在财务会计报告上签名或盖章

C. 负责编制财务会计报告的会计人员应在财务会计报告上签名或盖章

D. 单位负责人周某应在财务会计报告上签名或盖章

4. 关于会计机构负责人张某采取虚增营业收入等方法调整财务会计报告行为性质及法律后果的下列表述中，正确的是（　　）。

A. 可对张某处以罚款

B. 该行为属于编制虚假财务会计报告

C. 张某5年之内不得从事会计工作

D. 可对张某处以行政拘留

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 A 【解析】（1）金银首饰、钻石及钻石饰品、铂金首饰在零售环节征收消费税；（2）超豪华小汽车在零售环节加征一道消费税。

2. 答案 C 【解析】

税款征收方式	适用范围
查账征收	适用于财务会计制度健全，能够如实核算和提供生产经营情况，并能正确计算应纳税款和如实履行纳税义务的纳税人
查定征收	适用于生产经营规模较小、产品零星、税源分散、会计账册不健全，但能控制原材料或进销货的小型厂矿和作坊
查验征收	适用于纳税人财务制度不健全、生产经营不固定、零星分散、流动性大的税源
定期定额征收	适用于经主管税务机关认定和县以上税务机关（含县级）批准的生产、经营规模小，达不到规定设置账簿标准，难以查账征收，不能准确计算计税依据的个体工商户（包括个人独资企业）

3. 答案 C 【解析】职工基本养老保险享受条件：（1）达到法定退休年龄。（2）累计缴费满 15 年。

4. 答案 A 【解析】（1）行政处分包括警告、记过、记大过、降级、撤职、开除；（2）选项 A 属于行政处罚。行政处罚包括警告，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，行政拘留等。

5. 答案 B 【解析】（1）选项 AD：银行卡按是否具有透支功能分为信用卡和借记卡（包括储值卡、储蓄卡），前者可以透支，后者不具备透支功能。（2）选项 C：预付卡不具有透支功能。

6. 答案 D 【解析】企业应当自年度终了之日起 5 个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款。

7. 答案 D 【解析】选项 D：企业与主管部门签订的租赁承包经营合同，不属于租赁合同，不征收印花税。

8. 答案 C 【解析】滑准税是指关税的税率随着进口商品价格的变动而反方向变动的一种税率形式，即价格越高，税率越低，税率为比例税率。

9. 答案 B 【解析】（1）由于是新型羽绒服，题目亦未提及“同类价”，只能推定此羽绒服没有同类价，应组成计税价格计算。（2）羽绒服并非应税消费品，组成计税价格 = 成本 ×（1 + 成本利润率），销项税额 = 组成计税价格 × 增值税税率 = 100 × 1130 ×（1 + 10%）× 13% = 16159（元）。

10. 答案 A 【解析】（1）企业为促进商品销售而在商品价格上给予价格折扣属于商业折扣。（2）商品销售涉及商业折扣且销售额与折扣额在同一张发票的“金额栏”分别列示的，应当按照扣除商业折扣后的金额（不含增值税）确定销售商品收入金额。所以本题应确认的产品销售收入 = 45.2 ÷（1 + 13%）× 90% = 36（万元）。

11. 答案 B 【解析】（1）选项 AC：企业所得税前据实扣除；（2）选项 D：属于与应税收入（转让固定资产收入属于“转让财产收入”）对应的成本、费用，在税前据实扣除。

12. 答案 B 【解析】选项 B：属于“既不得无过失性辞退或经济性裁员解除劳动合同，也不得终止劳动合同”的情形之一。劳动者在医疗期内遇合同期满，合同必须续延至医疗期满，职工在此期间仍然享受医疗期内待遇。

13. 答案 A 【解析】（1）境外所得抵免限额 = 300 × 25% = 75（万元），大于在境外已缴纳的所得税税额 60 万元，需要在我

国补税 75-60=15（万元）。（2）应缴纳的企业所得税有两种计算方法：①境内所得应纳税额+境外所得应补税额=1000×25%+15=265（万元）；②境内外总所得应纳税额-准予抵免的境外已缴纳的税额=（1000+300）×25%-60=265（万元）。常见的是第①种方法，但本题选项采用的是第②种方法。

14. 答案 C 【解析】液氧、空气均不属于资源税的应税产品。

15. 答案 C 【解析】“视为完全民事行为能力人”应同时满足 2 个条件：（1）16 周岁以上（≥16 周岁）的未成年人（<18 周岁）；（2）以自己的劳动收入为主要生活来源。在本题中，赵某的年龄未落入 16-18 周岁区间，仍属于限制民事行为能力人（再熬 1 年吧）。

16. 答案 B 【解析】电子承兑汇票的付款期限，自出票日至到期日不超过 1 年。

17. 答案 B 【解析】（1）白酒实行从价定率和从量定额复合方法计征消费税。（2）选项 CD：没有加上“从量定额”计征部分，排除。（3）选项 AB：“从价定率”计征部分应当使用不含增值税的销售额计算，而选项 A 未对“含税”销售额 3390000 元进行价税分离，排除；所以本题计算列式应为甲酒厂当月应缴纳消费税税额=3390000÷（1+13%）×20%+50 吨×2000 斤/吨×0.5 元/斤=650000（元）。

18. 答案 B 【解析】承兑、贴现是远期商业汇票特有的制度，选项 ACD 均为即期票据，不存在承兑、贴现的问题。

19. 答案 B 【解析】土地、房屋典当、继承（选项 C）、分拆（分割）、抵押（选项 A）以及出租（选项 D）等行为，不属于契税的征税范围。

20. 答案 C 【解析】（1）车辆购置税的纳税人为在我国境内购置规定车辆的“单位和个人”。（2）购置包括购买（选项 A）、进口、自产（选项 D）、受赠（选项 B）、获奖或者以其他方式取得并自用应税车辆的行为。（3）选项 C：依照法律规定应当予以免税的外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其有关人员自用的车辆，免税。

21. 答案 C 【解析】选项 C：纳税人采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，增值税纳税义务发生时间为“发出货物并办妥托收手续”的当天。

22. 答案 C 【解析】劳动关系存续期间因拖欠劳动报酬发生争议的，劳动者申请仲裁不受 1 年仲裁时效期间的限制；但是，劳动关系终止的，应当自劳动关系终止之日起 1 年内提出。

23. 答案 C 【解析】纳税人未按照规定期限缴纳税款，扣缴义务人未按照规定期限解缴税款的，税务机关可责令限期缴纳，并从滞纳税款之日起，按日加收滞纳税款万分之五的滞纳金。加收滞纳金的起止时间：自税款法定缴纳期限届满次日（5 月 16 日）起至纳税人、扣缴义务人实际缴纳或者解缴税款之日（7 月 14 日）止。

24. 答案 D 【解析】职工累计工作已满 1 年不满 10 年的，年休假 5 天。

二、多项选择题

1. 答案 CD 【解析】（1）选项 A：“拍卖”属于税收强制执行措施；（2）选项 B：“责令提供纳税担保”和“采取税收保全措施”均属于税款征收措施，二者是并列关系；（3）选项 CD：“冻结”和“扣押、查封”均为常见的税收保全措施。

2. 答案 BCD 【解析】（1）选项 B：持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起“6 个月”；（2）选项 C：持票人对支票出票人的权利，自出票日起“6 个月”；（3）选项 D：持票人对票据承兑人的权利自票据到期日起“2 年”。

3. 答案 ABCD 【解析】自 2019 年 4 月 1 日

起，纳税人购进国内旅客运输服务可以抵扣进项税额，符合规定的国内旅客运输发票可以作为进项税额扣税凭证。

4. 答案 CD 【解析】对于工资薪金所得和劳务报酬所得的区分，属于雇佣关系的为工资薪金所得（选项A和选项B），属于非雇佣关系的为劳务报酬所得（选项C和选项D）。

5. 答案 ABCD 【解析】环境保护税的征税范围是法定的大气污染物、水污染物、固体废物和噪声等应税污染物。

6. 答案 AC 【解析】（1）企业所得税“加计扣除”优惠有两个项目：①研究开发费用（选项C）；②安置残疾人员所支付的工资（选项A）。（2）选项B：超过法定限额的部分，准予在以后纳税年度“结转扣除”（而非加计扣除）。（3）选项D：该专用设备投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免。

7. 答案 ABCD

8. 答案 ABCD

9. 答案 ABCD 【解析】诉讼时效期间的中止事由包括：（1）不可抗力（选项B）；（2）无民事行为能力人或者限制民事行为能力人没有法定代理人，或者法定代理人死亡、丧失民事行为能力、丧失代理权（选项C、D）；（3）继承开始后未确定继承人或者遗产管理人（选项A）；（4）权利人被义务人或者其他人控制；（5）其他导致权利人不能行使请求权的障碍。

10. 答案 ABD 【解析】选项C：劳动合同期满，如果用人单位维持或者提高劳动合同约定条件续订劳动合同而劳动者不同意续订，用人单位不需支付经济补偿金；其他情形下，因劳动合同期满终止固定期限劳动合同的，用人单位应当向劳动者支付经济补偿金。

11. 答案 ABCD 【解析】中华人民共和国境内的企业（选项B）、事业单位（选项C）、社会团体、民办非企业单位（选项D）、基金会、律师事务所、会计师事务所等组织的职工和个体工商户的雇工（选项A），均有依照规定享受工伤保险待遇的权利。

12. 答案 BCD 【解析】选项ABD：汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明；收账通知才是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

13. 答案 ABD 【解析】选项C：票据的出票日期必须使用中文大写。

14. 答案 ABD 【解析】（1）通过捐赠（选项A）、投资（选项D）、非货币性资产交换、债务重组（选项B）等方式取得的无形资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础；（2）自行开发的无形资产（选项C），以开发过程中该资产符合资本化条件后至达到预定用途前发生的支出为计税基础。

15. 答案 ABCD 【解析】（1）金银首饰在零售环节征收消费税；（2）其他应税消费品，在生产、进口、委托加工环节需要缴纳消费税。

三、判断题

1. 答案 × 【解析】劳动合同仅约定试用期的，试用期不成立，该期限为劳动合同期限。

2. 答案 √ 【解析】对终审判决，当事人不得上诉；如果发现确有错误，可以通过审判监督程序（也称“再审程序”）予以纠正。

3. 答案 √

4. 答案 √ 【解析】在中国境内无住所又不居住，或者无住所在一个纳税年度内在境内居住累计不满183天的个人，属于我国的非居民纳税人。

5. 答案 × 【解析】对国家税务总局的具体行政行为不服的，向“国家税务总局”申

请行政复议；对其“行政复议决定”不服，申请人可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请裁决；国务院的裁决为终局裁决。

6. 答案 × 【解析】产权未确定、租典纠纷未解决的，以房产代管人或者使用人为房产税纳税人。

7. 答案 √

8. 答案 √ 【解析】发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

9. 答案 × 【解析】存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户。

10. 答案 × 【解析】仲裁不实行级别管辖和地域管辖，仲裁委员会由当事人协议选定。

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 AD 【解析】选项BC：属于“生活服务”。

2. 答案 ABCD 【解析】自2019年4月1日起，纳税人购进符合规定的国内旅客运输服务可以抵扣进项税额。

3. 答案 ABCD 【解析】本题涉及的收入均为含税收入，均应价税分离。

4. 答案 D 【解析】（1）纳税人购进的国内旅客运输服务，其进项税额允许从销项税额中抵扣，取得注明旅客身份信息的航空运输电子客票行程单的，按照下列公式计算进项税额：航空旅客运输进项税额=（票价+燃油附加费）÷（1+9%）×9%，取得注明旅客身份信息的铁路车票的，按照下列公式计算的进项税额：铁路旅客运输进项税额=票面金额÷（1+9%）×9%。（2）购进免税农产品，取得农产品销售发票的，按买价乘以扣除率计算抵扣进项税额，选项B漏计购进蔬菜的进项税额，错误。（3）所以本题计算列式应为10÷（1+9%）×9%+1.2+1.6+100×9%=12.63（万元）。

【资料2答案】

1. 答案 ABCD 【解析】“工资、薪金所得”，包括个人因任职或者受雇而取得的工资（选项B）（包括加班工资、岗位工资、工龄补贴等）、薪金、奖金（选项AC）、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴（选项D）以及与任职或者受雇有关的其他所得。

2. 答案 C

3. 答案 A

4. 答案 D 【解析】（1）股息红利所得没有费用扣除规定，故选项A和选项B排除；（2）取得上市公司非限售股股息，持股时间在1个月以上至1年的（含1年），暂减按50%计入应纳税所得额，所以选项D正确。

【资料3答案】

1. 答案 ABD 【解析】（1）选项ABC：“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”均应在会计档案销毁清册上签署意见。（2）选项D：保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的会计凭证不得销毁。

2. 答案 ABC 【解析】（1）选项A：移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交；接替人员要逐项核对点收。（2）选项B：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。（3）选项C：交接完毕后，交接双方和监交人应当在会计档案移交清册上签名或盖章。（4）选项D：接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账，以保持会计记录的连续性。

3. 答案 BCD 【解析】（1）选项A：并非所有公司的财务会计报告都必须经过审计，有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会

计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。(2) 选项 BCD：对外报送的财务会计报告，由单位领导人、总会计师、会计机构负责人、会计主管人员签名或盖章。

4. 答案 ABC 【解析】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：(1) 由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5000 元以上 10 万元以下的罚款；(2) 对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；(3) 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；(4) 其中的会计人员，5 年内不得从事会计工作。

2018年会计专业技术资格考试经济法基础真题（二）

【温馨提示】本套真题已根据2020年考试大纲进行变更。

一、单项选择题（本类题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。）

1. 某增值税一般纳税人提供咨询服务，取得含税收入318万元，取得奖金5.3万元。咨询服务的增值税税率为6%，该业务应计算的销项税额是(　　)。

A.（318+5.3）÷（1+6%）×6%=18.3（万元）

B. 318÷（1+6%）×6%=18（万元）

C.［318÷（1+6%）+5.3］×6%=18.318（万元）

D. 318×6%=19.08（万元）

2. 根据增值税法律制度的规定，下列关于增值税纳税义务发生时间的表述中，不正确的是(　　)。

A. 进口货物，为报关进口的当天

B. 提供租赁服务采取预收款方式的，为收到预收款的当天

C. 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为收到银行款项的当天

D. 从事金融商品转让的，为金融商品所有权转移的当天

3. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于免税项目的是(　　)。

A. 养老机构提供的养老服务

B. 装修公司提供的装饰服务

C. 企业转让著作权

D. 福利彩票的代销手续费收入

4. 根据消费税法律制度规定，下列各项中，不属于消费税征税范围的是(　　)。

A. 葡萄酒　　B. 果木酒

C. 药酒　　D. 调味料酒

5. 2019年9月甲啤酒厂生产150吨啤酒，销售100吨，取得不含增值税销售额30万元，增值税税额3.9万元。甲啤酒厂当月销售啤酒消费税计税依据为(　　)。

A. 100吨　　B. 33.9万元

C. 30万元　　D. 150吨

6. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，不属于企业所得税纳税人的是(　　)。

A. 甲有限责任公司

B. 乙事业单位

C. 丙个人独资企业

D. 丁股份有限公司

7. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于不征税收入的是(　　)。

A. 国债利息收入

B. 违约金收入

C. 股息收入

D. 财政拨款收入

8. 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人发生的下列行为中，属于逃税行为的是(　　)。

A. 以暴力、威胁方法，拒不缴纳税款的

B. 在账簿上多列支出、少列收入，少缴应纳税款的

C. 未按照规定的期限办理纳税申报和报送纳税资料的

D. 假报出口，骗取国家出口退税款的

9. 根据企业所得税法律制度的规定，林木类生产性生物资产计算折旧的最低年限为(　　)。

A. 3年　　B. 5年

C. 7年　　D. 10年

10. 根据企业所得税法律制度的规定，下列固定资产中，可以计算折旧扣除的是(　　)。
A. 以融资租赁方式租出的固定资产
B. 以经营租赁方式租入的固定资产
C. 已足额提取折旧仍继续使用的固定资产
D. 未投入使用的厂房

11. 根据车辆购置税法律制度的规定，下列不属于车辆购置税征税范围的是(　　)。
A. 排气量为200毫升的摩托车
B. 电动自行车
C. 有轨电车
D. 挂车

12. 根据消费税法律制度的规定，下列不属于消费税征收范围的是(　　)。
A. 啤酒　　B. 实木地板
C. 电脑　　D. 电池

13. 甲贸易公司位于市区，实际占地面积为5000平方米，其中办公区占地4000平方米，生活区占地1000平方米；甲贸易公司还有一处位于农村的仓库，实际面积为1500平方米。已知，城镇土地使用税适用税率每平方米税额为5元。计算甲贸易公司全年应缴纳城镇土地使用税税额的下列算式中，正确的是(　　)。
A. 4000×5=20000（元）
B. （5000+1500）×5=32500（元）
C. 5000×5=25000（元）
D. （4000+1500）×5=27500（元）

14. 下列各项中，不属于印花税征税范围的是(　　)。
A. 餐饮服务许可证
B. 营业执照
C. 商标注册证
D. 不动产权证书

15. 根据关税法律制度的规定，对原产于与我国签订含有特殊关税优惠条款的贸易协定的国家或地区的进口货物，按(　　)征收关税。
A. 协定税率　　B. 最惠国税率
C. 特惠税率　　D. 普通税率

16. 根据会计法律制度的规定，下列各项中，不属于会计核算主要内容的是(　　)。
A. 固定资产盘盈
B. 货币资金收入
C. 无形资产购入
D. 合同审核和签订

17. 根据社会保险法律制度的规定，参加工伤保险的职工因工死亡，其近亲属可以按照一定标准从工伤保险基金领取一次性工亡补助金，该标准为(　　)。
A. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的5倍
B. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的10倍
C. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的15倍
D. 上一年度全国城镇居民人均可支配收入的20倍

18. 对于变造、伪造会计凭证，下列说法中正确的是(　　)。
A. 对单位罚款三千元以上五万元以下
B. 对个人罚款三千元以上五万元以下
C. 对单位罚款五千元以上五万元以下
D. 对个人罚款五千元以上十万元以下

19. 根据会计法律制度的规定，下列关于账务核对的表述中，不正确的是(　　)。
A. 保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符
B. 保证会计账簿记录与年度财务预算相符
C. 保证会计账簿之间相对应的记录相符
D. 保证会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符

20. 下列各项中，属于法律行为的是(　　)。
A. 爆发战争　　B. 发生地震
C. 签订合同　　D. 瓜熟蒂落

21. 甲公司职工罗某今年已享受带薪年休假3天，同年10月，罗某又向公司提出补休当年剩余年休假的申请。已知，罗某首次就业即到甲公司工作，工作已满12年，且不存在不能享受当年年休假的情形。根据劳动合同法律制度的规定，罗某可享受剩余年休假的天数为(　　)。

A. 2天　　B. 5天
C. 7天　　D. 12天

22. 甲公司职工吴某因违章操作给公司造成了8000元的经济损失，甲公司按照双方劳动合同的约定要求吴某赔偿，并每月从其工资中扣除。已知吴某月工资2600元，当地月最低工资标准2200元，甲公司每月可以从吴某工资中扣除的法定最高限额为(　　)。
A. 440元　　B. 2600元
C. 400元　　D. 520元

23. 根据劳动合同法律制度的规定，劳动合同解除的下列情形中，用人单位不需向劳动者支付经济补偿金的是(　　)。
A. 劳动者因用人单位未及时足额支付劳动报酬而解除劳动合同的
B. 由用人单位提出并与劳动者协商一致而解除劳动合同的
C. 劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任而被用人单位解除劳动合同的
D. 劳动者在试用期间被证明不符合录用条件的

24. 根据会计法律制度的规定，现金日记账的保管时间应达到法定最低保管期限，该期限是(　　)。
A. 5年　　B. 10年
C. 20年　　D. 30年

二、多项选择题（本类题共15小题，每小题2分，共30分。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。多选、少选、错选、不选均不得分。）

1. 根据环境保护税法律制度的规定，下列各项关于计税依据的表述中，正确的有(　　)。
A. 应税大气污染物按照污染物排放量折合的污染当量数确定
B. 应税水污染物按照污染物排放量折合的污染当量数确定
C. 应税固体废物按照固体废物的产生量确定
D. 应税工业噪声按照超过国家规定标准的分贝数确定

2. 根据增值税法律制度的规定，商业企业一般纳税人零售的下列货物中，不能开具增值税专用发票的有(　　)。
A. 白酒　　B. 卷烟
C. 劳保鞋　　D. 食品

3. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，纳税人应当以同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据的有(　　)。
A. 自产应税消费品用于换取生产资料
B. 自产应税消费品用于对外捐赠
C. 自产应税消费品用于换取消费资料
D. 自产应税消费品用于投资入股

4. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项属于生产性生物资产的有(　　)。
A. 薪炭林　　B. 产畜
C. 役畜　　D. 经济林

5. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于视同销售货物的有(　　)。
A. 将外购货物用于赞助
B. 将外购货物用于偿债
C. 将外购货物用于捐赠
D. 将外购货物用于广告

6. 根据城市维护建设税法律制度的规定，下列关于城市维护建设税征收管理的表述中，正确的有(　　)。
A. 城市维护建设税扣缴义务发生时间为扣缴增值税、消费税的当日
B. 城市维护建设税按月或者按季计征
C. 城市维护建设税不能按固定期限计征的，可以按次计征
D. 城市维护建设税实行按月或者按季计征的，纳税人应当于月度或者季度终了之日起30日内申报并缴纳税款

7. 根据烟叶税法律制度的规定，下列各项中属于烟叶税征收范围的有(　　)。
A. 晾晒烟叶　　B. 烟丝
C. 卷烟　　D. 烤烟叶

8. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关作出的下列行政行为中，纳税人不服时可以选择申请税务行政复议或者直接提起行政诉讼的有(　　)。

A. 加收滞纳金
B. 罚款
C. 没收财物和违法所得
D. 征收税款

9. 下列关于单位银行结算账户的说法中，不正确的有(　　)。
A. 基本存款账户是存款人的主办账户
B. 一般存款账户是存款人的主办账户
C. 临时存款账户是存款人为专项管理和使用特定用途资金而开立的账户
D. 专用存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的账户

10. 下列可开立基本存款账户的有(　　)。
A. 丙会计师事务所
B. 甲公司
C. 丁个体工商户
D. 乙大学

11. 下列各项中，属于支票出票时可以授权补记的事项有(　　)。
A. 出票日期
B. 金额
C. 收款人名称
D. 付款人名称

12. 甲公司持有一张出票人为乙公司，金额为100万元，到期日为2017年12月12日，承兑人为P银行的银行承兑汇票。甲公司于12月12日去P银行提示付款，P银行发现乙公司账户只有存款20万元。根据支付结算法律制度的规定，P银行拟采取的下列做法中，正确的有(　　)。
A. 于2017年12月12日拒绝付款并出具拒绝付款证明
B. 于2017年12月12日向甲公司付款20万元
C. 于2017年12月12日向甲公司付款100万元
D. 于2017年12月12日起对乙公司欠款80万元开始计收利息

13. 根据会计法律制度的规定，下列关于总会计师地位的表述中，正确的有(　　)。
A. 直接对单位主要行政领导人负责
B. 是单位行政领导成员
C. 是单位会计机构负责人
D. 是单位内部审计机构负责人

14. 根据社会保险法律制度的规定，下列社会保险项目中，应由用人单位和劳动者共同缴纳保险费的有(　　)。
A. 工伤保险
B. 职工基本养老保险
C. 职工基本医疗保险
D. 失业保险

15. 根据民事诉讼法律制度的规定，下列关于公开审判制度的表述中，正确的有(　　)。
A. 涉及商业秘密的民事案件，当事人申请不公开审理的，可以不公开审理
B. 不论民事案件是否公开审理，一律公开宣告判决
C. 涉及国家秘密的民事案件应当不公开审理
D. 涉及个人隐私的民事案件应当不公开审理

三、判断题（本类题共10小题，每小题1分，共10分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得1分，答题错误的扣0.5分，不答题的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分。）

1. 职工的误餐补助属于工资薪酬性质的补贴收入，应计算个人所得税。(　　)
2. 纳税人在纳税期内没有应纳税款，可以不办理纳税申报。(　　)
3. 企业之间交换房产，需要缴纳土地增值税。(　　)
4. 除个体工商户以外的其他个人不属于增值税一般纳税人。(　　)
5. 纳税人有骗税行为，由税务机关追缴其骗取的退税款并按照规定处以罚款；构成犯罪的依法追究刑事责任。(　　)
6. 国内信用证可以支取现金。(　　)
7. 单位合并后一方存续其他方解散的，各单位的会计档案应由存续方统一保管。(　　)
8. 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，银行不予受理。(　　)

9. 会计档案销毁之后，监销人应该在销毁清册上签名和盖章。（　　）

10. 单位或个人签发空头支票的，由其开户银行处以罚款。（　　）

四、不定项选择题（本类题共12小题，每小题2分，共24分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。）

【资料1】

甲公司为增值税一般纳税人，主要从事葡萄酒的生产和销售业务。2019年10月有关经营情况如下：

（1）进口酿酒设备，取得海关进口增值税专用缴款书注明税额160000元。

（2）支付葡萄酒广告费取得增值税专用发票注明金额300000元、税额18000元。

（3）支付销售葡萄酒运输费取得增值税专用发票注明税额2000元。

（4）销售自产W品牌葡萄酒取得含增值税价款5085000元，另收取优质费113000元。

（5）将100箱自产Y品牌葡萄酒作为福利向员工免费发放，同类葡萄酒含增值税平均售价1037.04元/箱。

（6）上期留抵增值税税额为106000元。

已知：增值税税率为13%；葡萄酒消费税税率为10%；甲公司取得的增值税专用发票均已勾选认证。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司的下列进项税额中，准予从销项税额中扣除的是（　　）。

A. 上期留抵增值税税额106000元

B. 支付葡萄酒广告费的进项税额18000元

C. 进口酿酒设备的进项税额160000元

D. 支付销售葡萄酒运输费的进项税额2000元

2. 甲公司当月销售W品牌葡萄酒增值税销项税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A. 5085000÷（1+13%）×13%+113000×13%=599690（元）

B. 5085000÷（1+13%）×13%=585000（元）

C.（5085000+113000）×13%=675740（元）

D.（5085000+113000）÷（1+13%）×13%=598000（元）

3. 甲公司当月的下列业务中，应缴纳消费税的是（　　）。

A. 将自产的Y品牌葡萄酒作为福利向员工免费发放

B. 支付葡萄酒广告费

C. 进口酿酒设备

D. 销售W品牌葡萄酒

4. 甲公司当月应缴纳消费税税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A.（5085000+113000）÷（1+13%）×10%+1037.04×100÷（1-10%）×10%

B.（5085000+113000）÷（1-10%）×10%+1037.04×100÷（1-10%）×10%

C.（5085000+113000）÷（1+13%）×10%+1037.04×100÷（1+13%）×10%

D.（5085000+113000）÷（1-10%）×10%+1037.04×100÷（1+13%）×10%

【资料2】

甲公司为居民企业，主要从事电冰箱的生产和销售业务。2019年有关经营情况如下：

（1）销售电冰箱收入8000万元；出租闲置设备收入500万元；国债利息收入50万元；理财产品收益30万元。

（2）符合条件的广告费支出1500万元。

（3）向银行借入流动资金支付利息55万元，非广告性赞助支出80万元，向客户支付违约金3万元，计提坏账准备金8万元。

（4）全年利润总额为900万元。

已知：广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入15%的部分，准予扣除。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司下列收入中，应计入2019年度企业所得税收入总额的是(　　)。
   A. 出租闲置设备收入500万元
   B. 国债利息收入50万元
   C. 销售电冰箱收入8000万元
   D. 理财产品收益30万元
2. 甲公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，可以扣除的广告费支出是(　　)。
   A. 1275万元
   B. 1500万元
   C. 1207万元
   D. 1200万元
3. 甲公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得时，下列支出中，不得扣除的是(　　)。
   A. 向银行借入流动资金支付利息支出55万元
   B. 向客户支付违约金3万元
   C. 计提坏账准备金8万元
   D. 非广告性赞助支出80万元
4. 计算甲公司2019年度企业所得税应纳税所得额的下列算式中，正确的是(　　)。
   A. 900+（1500－1207）+80+3+8=1284（万元）
   B. 900－50+（1500－1275）+80+8=1163（万元）
   C. 900－500+55+8=463（万元）
   D. 900－30+（1500－1200）=1170（万元）

【资料3】

2017年3月，甲劳务派遣公司与乙公司签订劳务派遣协议，将张某派遣到乙公司工作。

2017年7月，张某在乙公司的工作结束。此后甲、乙公司未给张某安排工作，也未向其支付任何报酬。

2017年9月，张某得知自2017年3月被派遣以来，甲、乙公司均未为其缴纳社会保险费，遂提出解除劳动合同。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 下列各项中，属于甲劳务派遣公司和乙公司签订的劳务派遣协议中应当约定的是(　　)。
   A. 派遣岗位
   B. 派遣期限
   C. 派遣人员数量
   D. 劳动报酬
2. 下列关于张某无工作期间报酬支付及标准的表述中，正确的是(　　)。
   A. 张某无权要求支付报酬
   B. 甲公司应向其按月支付报酬
   C. 乙公司应向其按月支付报酬
   D. 张某报酬标准为支付单位所在地的最低工资标准
3. 下列关于张某解除劳动合同的方式中，正确的是(　　)。
   A. 不需要事先告知公司即可解除劳动合同
   B. 可随时通知解除劳动合同
   C. 应提前30日以书面形式提出方能解除劳动合同
   D. 应提前30日通知公司方能解除劳动合同
4. 下列关于张某解除劳动合同的法律后果的表述中，正确的是(　　)。
   A. 张某无权要求经济补偿
   B. 甲公司应向张某支付经济补偿
   C. 甲公司可要求张某支付违约金
   D. 乙公司应向张某支付违约金

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 A 【解析】（1）题目明确说明“318万元”是含税收入，应当价税分离；（2）取得的奖金属于价外费用，应当价税分离后并入销售额。
2. 答案 C
3. 答案 A 【解析】（1）选项B：装修公司提供的装饰服务，应按“建筑服务”计缴增值税；（2）选项C：“个人”转让著作权免征增值税；（3）选项D：福利彩票、体育彩票的“发行”收入免征增值税，代销手续费收入应按“现代服务——商务辅助服务”计缴增值税。
4. 答案 D 【解析】（1）酒，包括白酒、黄酒、啤酒和其他酒，选项ABC属于“其他酒”；（2）选项D：调味料酒不征收消费税。
5. 答案 A 【解析】（1）啤酒、黄酒、成品油，从量定额计征消费税，排除选项BC；（2）纳税人销售应税消费品的，计税依据为应税消费品的“销售数量”（而非生产数量）。
6. 答案 C 【解析】（1）企业所得税的纳税人并不仅限于企业（选项B事业单位也属于企业所得税的纳税人）；（2）并非所有企业都是企业所得税的纳税人（例如选项C个人独资企业不属于）。
7. 答案 D 【解析】（1）选项A：属于免税收入；（2）选项B：属于应税收入；（3）选项C：股息收入如果符合免税条件，属于免税收入，否则属于应税收入。
8. 答案 B 【解析】（1）选项A：属于抗税行为；（2）选项C：属于违反税务管理基本规定的行为；（3）选项D：属于骗税行为。
9. 答案 D 【解析】林木类生产性生物资产，计算折旧的最低年限为10年。
10. 答案 D
11. 答案 B
12. 答案 C 【解析】电脑不属于消费税的征税范围。
13. 答案 C 【解析】（1）凡“在城市、县城、建制镇、工矿区范围内”（不包括农村）的土地，不论是属于国家所有的土地，还是集体所有的土地，都属于城镇土地使用税的征税范围。（2）纳税主体是甲贸易公司，对其办公区或者生活区占地不存在免征或减征城镇土地使用税的规定，因此，甲贸易公司的全部市区占地（共计5000平方米）均应缴纳城镇土地使用税。
14. 答案 A 【解析】权利、许可证照，包括政府部门发放的不动产权证书、营业执照、商标注册证、专利证书。
15. 答案 C
16. 答案 D 【解析】选项D：合同的审核和签订本身不存在办理会计手续、进行会计核算的问题。
17. 答案 D
18. 答案 B 【解析】伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，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5000元以上10万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3000元以上5万元以下的罚款。
19. 答案 B

20. 答案 C 【解析】选项 ABD：属于法律事件。

21. 答案 C 【解析】职工累计工作已满 10 年不满 20 年的，年休假 10 天，罗某可享受剩余年休假的天数 = 10-3 = 7（天）。

22. 答案 C 【解析】标准 1（劳动者当月工资的 80%）= 2600×80% = 2080（元），标准 2（当地月最低工资标准）为 2200 元；公司每月至少应按标准 1 和标准 2 中的孰高值（2200 元）向吴某发放工资，因此，可扣除的最高限额 = 2600-2200 = 400（元）。

23. 答案 D 【解析】（1）选项 ABC：均属于劳动者一方无过错的情形，用人单位应当依法支付经济补偿金；（2）选项 D：属于用人单位可以“随时通知解除劳动合同”（劳动者一方存在一定程度过错）的情形，用人单位无须向劳动者支付经济补偿金。

24. 答案 D

二、多项选择题

1. 答案 ABD 【解析】应税固体废物的计税依据按照固体废物的排放量确定。

2. 答案 ABD 【解析】商业企业一般纳税人零售的烟、酒、食品、服装、鞋帽（不含劳保用品）、化妆品等消费品不得开具增值税专用发票。

3. 答案 ACD

4. 答案 ABCD 【解析】生产性生物资产，包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等。

5. 答案 ABCD 【解析】根据企业所得税法律制度的规定，企业发生非货币性资产交换，以及将货物、财产、劳务用于捐赠、偿债、赞助、集资、广告、样品、职工福利或者利润分配等用途的，应当视同销售货物、转让财产或者提供劳务，但国务院财政、税务主管部门另有规定的除外。

6. 答案 ABC 【解析】城市维护建设税实行按月或者按季计征的，纳税人应当于月度或者季度终了之日起 15 日内申报并缴纳税款。

7. 答案 AD 【解析】烟叶税的征税范围包括晾晒烟叶和烤烟叶，烟丝和卷烟不属于烟叶税的征税范围。

8. 答案 BC 【解析】选项 AD：属于“征税行为”，必须首先申请行政复议。

9. 答案 BCD 【解析】（1）选项 A：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，是存款人的主办账户。（2）选项 B：一般存款账户是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。（3）选项 C：专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其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。（4）选项 D：临时存款账户是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。

10. 答案 ABCD 【解析】下列存款人，可以申请开立基本存款账户：（1）企业法人（选项 B）；（2）非法人企业（选项 A）；（3）机关、事业单位（选项 D）；（4）团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；（5）社会团体；（6）民办非企业组织；（7）异地常设机构；（8）外国驻华机构；（9）个体工商户（选项 C）；（10）居民委员会、村民委员会、社区委员会；（11）单位设立的独立核算的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；（12）其他组织（如业主委员会、村民小组等）。

11. 答案 BC 【解析】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和提示付款。

12. 答案 CD

13. 答案 AB

14. 答案 BCD 【解析】工伤保险费由用人单位缴纳，职工不需要缴纳工伤保险费。

15. 答案 ABCD 【解析】（1）选项 A：离婚案件、涉及商业秘密的案件，当事人申请不公开审理的，可以不公开审理；（2）选项 B：公开审判包括审判过程公开和审判结果公开两项内容，不论案件是否公开审理，一律公开宣告判决；（3）选项 CD：法院审理民事案件，除涉及国家秘密、个人隐私或者法律另有规定的以外，应当公开进行。

三、判断题

1. 答案 × 【解析】不属于工资、薪金所得的项目具体包括：（1）独生子女补贴；（2）执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食品补贴；（3）托儿补助费；（4）差旅费津贴、误餐补助，但是注意：单位以误餐补助名义发放给职工的补助、津贴不包括在内。
2. 答案 ×
3. 答案 √ 【解析】企业之间交换房产，需要缴纳土地增值税；对居民个人之间互换自有居住用房地产的，经当地税务机关核实，可以免征土地增值税。
4. 答案 √ 【解析】年应税销售额超过规定标准的其他个人不办理一般纳税人登记。
5. 答案 √
6. 答案 × 【解析】国内信用证只限于转账结算，不得支取现金。
7. 答案 √
8. 答案 √
9. 答案 × 【解析】单位档案管理机构负责组织会计档案销毁工作，并与会计管理机构共同派员监销。监销人在会计档案销毁前应当按照会计档案销毁清册所列内容进行清点核对；在会计档案销毁后，应当在会计档案销毁清册上签名“或”盖章。
10. 答案 × 【解析】单位或个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额 5%但不低于 1000 元的罚款。

四、不定项选择题

【资料 1 答案】

1. 答案 ABCD
2. 答案 D 【解析】销售 W 品牌葡萄酒收取的优质费属于价外费用，应当价税分离后并入销售额。
3. 答案 AD 【解析】（1）选项 A：纳税人自产自用的应税消费品，用于连续生产应税消费品以外的其他方面（如用于职工福利）的，于移送使用时征收消费税；（2）选项 BC：购进广告服务、进口设备均不征收消费税；（3）选项 D：葡萄酒在生产、委托加工或者进口环节缴纳消费税。
4. 答案 C 【解析】本题两项销售业务均为“售价”（而非成本），不需要计算组成计税价格，不存在“÷（1－10%）”的问题，选项 ABD 全部排除。

【资料 2 答案】

1. 答案 ABCD 【解析】（1）不论应税收入、免税收入，还是不征税收入，均应计入收入总额；（2）对本题各项收入的详细分析参考下表：

	收入类型	是否计入收入总额	应/免/不征税收入？	是否计入销售（营业）收入
选项 A	租金收入	√	应税收入	√
选项 B	利息收入	√	免税收入	×
选项 C	销售货物收入	√	应税收入	√
选项 D	利息收入或财产转让收入或投资收益	√	应税收入	×

2. 答案 A 【解析】广告费支出的扣除限额=（8000+500）×15%=1275（万元），本年度实际发生广告费支出为1500万元，超过扣除限额，在计算企业所得税应纳税所得额时只能按照限额1275万元扣除，超过限额部分结转以后年度扣除。

3. 答案 CD 【解析】（1）选项A：据实扣除；（2）选项B：属于承担民事责任支出，可以扣除。

4. 答案 B 【解析】（1）国债利息收入50万元为免税收入，应当纳税调减；（2）实际发生的广告费支出超过扣除限额，超过部分（1500-1275）在本年度应当纳税调增；（3）非广告性赞助支出80万元、计提的坏账准备金8万元不得扣除，应当纳税调增。

【资料3答案】

1. 答案 ABCD 【解析】劳务派遣协议应当约定：（1）派遣岗位和人员数量；（2）派遣期限；（3）劳动报酬和社会保险费的数额与支付方式；（4）违反协议的责任。

2. 答案 BD 【解析】被派遣劳动者在无工作期间，劳务派遣单位（甲公司）应当按照所在地人民政府规定的最低工资标准，向其按月支付报酬。

3. 答案 B 【解析】用人单位未依法为劳动者缴纳社会保险费的，劳动者可随时通知用人单位解除劳动合同。

4. 答案 B 【解析】（1）选项AB：张某对劳动合同的解除不存在过错，甲公司应当依法支付经济补偿金；（2）选项CD：劳动合同法律制度认可的违约金限于竞业限制违约金和服务期违约金，本题既不涉及竞业限制，也不涉及服务期，不存在违约金的支付问题。

2019年会计专业技术资格考试经济法基础真题（一）

【温馨提示】本套真题已根据2020年考试大纲进行变更。

一、单项选择题（本类题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。）

1. 根据税收征收管理法律制度的规定，纳税人申请税务行政复议的法定期限是（　　）。

A. 在税务机关作出具体行政行为之日起60日内

B. 在知道税务机关作出具体行政行为之日起60日内

C. 在知道税务机关作出具体行政行为之日起3个月内

D. 在税务机关作出具体行政行为之日起3个月内

2. 2018年12月甲企业向税务机关应缴纳增值税30万元，实际缴纳20万元，向税务机关应缴纳消费税28万元，实际缴纳12万元。已知教育费附加征收比率为3%。计算甲企业当月应缴纳教育费附加的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（30+28）×3%=1.74（万元）

B.（20+12）×3%=0.96（万元）

C. 30×3%=0.9（万元）

D. 28×3%=0.84（万元）

3. 甲公司为增值税一般纳税人，2019年9月进口货物一批，海关审定的关税完税价格为113万元。已知增值税税率为13%，关税税率为10%。计算甲公司当月该笔业务应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A. 113÷（1+13%）×13%=13（万元）

B. 113×（1+10%）÷（1+13%）×13%=14.3（万元）

C. 113×13%=14.69（万元）

D. 113×（1+10%）×13%=16.159（万元）

4.（根据2020年考试大纲本题涉及的知识点已删除）根据支付结算法律制度的规定，下列关于托收承付结算方式的表述中，不正确的是（　　）。

A. 代销商品的款项不得办理托收承付结算

B. 收付款双方使用托收承付结算方式必须合同约定

C. 单位和个人之间款项结算可以使用托收承付方式

D. 收款人办理托收必须具有商品确已发运的证件

5. 根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于非机动驳船计税依据的是（　　）。

A. 艇身长度

B. 整备质量吨位数

C. 辆数

D. 净吨位数

6. 根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，应当以纳税人同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据计缴消费税的是（　　）。

A. 用于职工福利的自产高档化妆品

B. 用于广告宣传的自产白酒

C. 用于运输车队的自产柴油

D. 用于抵偿债务的自产小汽车

7. 甲公司职工吴某因违章操作给公司造成了8000元的经济损失，甲公司按照双方劳动合同的约定要求吴某赔偿，并每月从其工资中扣除。已知吴某月工资2600元，当

地月最低工资标准2200元，甲公司每月可以从吴某工资中扣除的法定最高限额为(　　)。

A. 440元　　B. 2600元

C. 400元　　D. 520元

8. 甲公司通过签订服务期协议，提供10万元专项培训费用将尚有4年劳动合同期限的职工刘某派出参加6个月的专业技术培训。双方约定，刘某培训结束后须在甲公司工作满5年，否则应向公司支付违约金，刘某培训结束工作2年时因个人原因向公司提出解除劳动合同。下列关于刘某服务期约定及劳动合同解除的表述中，正确的是(　　)。

A. 服务期约定因限制了刘某的自主择业权而无效

B. 双方不得在服务期协议中约定违约金

C. 刘某可以解除劳动合同，但甲公司有权要求其支付违约金

D. 5年服务期的约定因超过劳动合同剩余期限而无效

9. 根据企业所得税法律制度的规定，符合条件的企业可以采取缩短折旧年限的方式计提固定资产折旧，但最低折旧年限不得低于税法规定折旧年限的一定比例，该比例为(　　)。

A. 30%　　B. 40%

C. 50%　　D. 60%

10. 甲企业为增值税一般纳税人，2019年8月销售空调取得含增值税价款610.2万元，另收取包装物押金5.65万元，约定3个月内返还，当月确认逾期不予退还的包装物押金为11.3万元。已知增值税税率为13%。计算甲企业当月上述业务增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (610.2+11.3) ÷ (1+13%) ×13% = 71.5(万元)

B. (610.2+5.65+11.3) ÷ (1+13%) × 13% = 72.15(万元)

C. (610.2+5.65+11.3) ×13% = 81.5295(万元)

D. (610.2+11.3) ×13% = 80.795(万元)

11. 根据车辆购置税法律制度的规定，下列车辆中，不属于车辆购置税免税项目的是(　　)。

A. 外国驻华使馆的自用小汽车

B. 设有固定装置的非运输专用作业车辆

C. 城市公交企业购置的公共汽电车

D. 个人购买的经营用小汽车

12. 根据企业所得税法律制度的规定，下列固定资产中，在计算企业所得税应纳税所得额时，准予计算折旧扣除的是(　　)。

A. 未投入使用的机器设备

B. 以经营租赁方式租入的机器设备

C. 已足额提取折旧仍继续使用的机器设备

D. 以融资租赁方式租入的机器设备

13. 2018年甲企业实现利润总额600万元，发生公益性捐赠支出62万元。上年度未在税前扣除完的符合条件的公益性捐赠支出12万元。已知公益性捐赠支出在年度利润总额12%以内的部分，准予扣除。计算甲企业2018年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的公益性捐赠支出是(　　)。

A. 74万元　　B. 60万元

C. 84万元　　D. 72万元

14. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据权利时效的表述中，正确的是(　　)。

A. 持票人对银行汇票出票人的权利自出票日起2年

B. 持票人对前手的追索权自被拒绝承兑或拒绝付款之日起2年

C. 持票人对商业汇票承兑人的权利自到期日起1年

D. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起1年

15. 根据房产税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳房产税的是(　　)。

A. 国家机关自用的房产

B. 个人拥有的市区经营性用房

C. 名胜古迹自用的办公用房

D. 老年服务机构自用的房产

16. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行承兑汇票通过票据市场基础设施提示付款的表述中，不正确的是(　　)。

A. 承兑人于到期前进行付款确认的，应于提示付款日划付资金给持票人

B. 持票人在提示付款期限内提示付款的，承兑人应在提示付款日应答

C. 承兑人存在合法抗辩事由拒绝付款的，须在提示付款日出具拒绝付款证明

D. 承兑人在持票人提示付款后未在规定时间内应答的，视为同意付款

17. 根据企业所得税法律制度的规定，企业从事下列项目的所得，减半征收企业所得税的是(　　)。

A. 花卉种植

B. 中药材种植

C. 谷物种植

D. 蔬菜种植

18. 下列法律责任形式中，属于行政处罚的是(　　)。

A. 记过　　B. 罚款

C. 降级　　D. 开除

19. 根据会计法律制度的规定，下列企业中，必须设置总会计师的是(　　)。

A. 国有大、中型企业

B. 个人独资企业

C. 外商独资企业

D. 普通合伙企业

20. 未在银行开立账户的W市退役军人事务局经批准在P银行开立了预算单位零余额账户。下列账户种类中，该零余额账户应按其管理的是(　　)。

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

21. 根据会计法律制度的规定，注册会计师已经获取被审计单位充分、适当的审计证据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且具有广泛性时，应发表的审计意见是(　　)。

A. 否定意见

B. 无法表示意见

C. 无保留意见

D. 保留意见

22. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列情形中，税务机关可以责令纳税人提供纳税担保的是(　　)。

A. 纳税人同税务机关在纳税上发生争议而未缴清税款，需要申请行政复议的

B. 纳税人按照规定应设置账簿而未设置

C. 纳税人开具与实际经营业务情况不符的发票

D. 纳税人对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服，需要申请行政复议的

23. 根据契税法律制度的规定，下列各项中，属于契税纳税人的是(　　)。

A. 受让土地使用权的单位

B. 出租房屋的个人

C. 转让土地使用权的单位

D. 承租房屋的个人

24. 甲公司为增值税小规模纳税人，2018年10月销售自产葡萄酒，取得含增值税销售额150174元。已知增值税征收率为3%，葡萄酒消费税税率为10%。计算甲公司当月该笔业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 150174 ÷（1 + 3%）× 10% = 14580（元）

B. 150174×（1−10%）×10% = 13515.66（元）

C. 150174×10% = 15017.4（元）

D. 150174 ÷（1 − 10%）× 10% = 16686（元）

二、多项选择题（本类题共15小题，每小题2分，共30分。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。多选、少选、错选、不选均不得分。）

1. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于支票出票的表述中，正确的有(　　)。

A. 出票人不得在支票上记载自己为收款人

B. 出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票

C. 支票上未记载付款行名称的，支票无效

D. 出票人签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额

2. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于纳税申报方式的有(　　)。

A. 邮寄申报

B. 数据电文申报

C. 自行申报

D. 简易申报

3. 根据企业所得税法律制度的规定，下列行业中，不适用研究开发费用税前加计扣除政策的有(　　)。

A. 住宿和餐饮业

B. 烟草制造业

C. 租赁和商务服务业

D. 批发和零售业

4. 根据会计法律制度的规定，单位档案管理机构在接收电子会计档案时，应当对电子档案进行检测。下列各项中，属于应检测的内容有(　　)。

A. 安全性　　B. 准确性

C. 可用性　　D. 完整性

5. 根据土地增值税法律制度的规定，下列各项中，在计算土地增值税计税依据时，应列入房地产开发成本的有(　　)。

A. 前期工程费

B. 公共配套设施费

C. 土地出让金

D. 耕地占用税

6. 根据支付结算法律制度的规定，关于开立企业银行结算账户办理事项的下列表述中，正确的有(　　)。

A. 银行为企业开通非柜面转账业务，应当约定通过非柜面渠道向非本企业账户转账的日累计限额

B. 注册地和经营地均在异地的企业申请开户，法定代表人可授权他人代理签订银行结算账户管理协议

C. 企业预留银行的签章可以为其财务专用章加其法定代表人的签名

D. 银企双方应当签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务

7. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有(　　)。

A. 继续教育　　B. 子女抚养

C. 赡养老人　　D. 子女教育

8. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，不征收增值税的有(　　)。

A. 物业管理单位代收的住宅专项维修资金

B. 被保险人获得的医疗保险赔付

C. 保险人取得的财产保险费收入

D. 物业管理单位收取的物业费

9. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应按照“交通运输服务”税目计缴增值税的有(　　)。

A. 道路通行服务　　B. 湿租业务

C. 程租业务　　D. 期租业务

10. 根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计报表的有(　　)。

A. 现金流量表　　B. 利润表

C. 资产负债表　　D. 审计报告

11. 下列自然人中，属于限制民事行为能力人的有(　　)。

A. 杨某，13 周岁，系大学少年班在校大学生

B. 范某，20 周岁，有精神障碍，不能辨认自己的行为

C. 孙某，7 周岁，不能辨认自己的行为

D. 周某，15 周岁，系体操队专业运动员

12. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于无效劳动合同的表述中，正确的有(　　)。

A. 无效劳动合同，从订立时起就没有法律约束力

B. 劳动合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效

C. 劳动合同被确认无效，劳动者已付出劳动的，用人单位应当向劳动者支付劳动报酬

D. 劳动合同被确认无效，给对方造成损害的，有过错的一方应当承担赔偿责任

13. 根据支付结算法律制度的规定，下列事项中，签发汇兑凭证必须记载的有(　　)。
A. 委托日期　　B. 收款人名称
C. 汇款人签章　　D. 确定的金额

14. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的有(　　)。
A. 诉讼费用　　B. 罚金
C. 税收滞纳金　　D. 罚款

15. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，属于消费税征税范围的有(　　)。
A. 黄酒　　B. 调味料酒
C. 白酒　　D. 啤酒

三、判断题（本类题共 10 小题，每小题 1 分，共 10 分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得 1 分，答题错误的扣 0.5 分，不答题的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分。）

1. 没有字号的个体工商户开立银行结算账户，其预留银行签章中公章或财务专用章应是“个体户”字样加营业执照上载明的经营者的签字或盖章。(　　)
2. 新入学大学生开立用于缴纳学费的个人银行结算账户，可由所在大学代理办理。(　　)
3. 纳税人购置新建商品房，应当自房屋交付使用当月起缴纳城镇土地使用税。(　　)
4. 我国会计年度为每年公历的 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。(　　)
5. 以货币资金投资收取的固定利润或者保底利润，应按照“租赁服务”税目计缴增值税。(　　)
6. 民事诉讼中，被告住所地与经常居住地不一致的，由被告住所地人民法院管辖。(　　)
7. 个体工商户享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按照规定办理纳税申报。(　　)
8. 参加基本养老保险的个人，在未达到法定退休年龄时因病或非因工致残完全丧失劳动能力的，可以领取病残津贴。(　　)
9. 在计算企业所得税应纳税所得额时，利息收入按照债务人实际支付利息的日期确认收入的实现。(　　)
10. 代理记账机构可以接受委托人的委托对外提供财务会计报告。(　　)

四、不定项选择题（本类题共 12 小题，每小题 2 分，共 24 分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。）

【资料 1】

中国公民陈某为国内某大学教授。2019 年 1~4 月有关收支情况如下：

（1）1 月转让一套住房，取得含增值税销售收入 945000 元，该套住房原值 840000 元，系陈某 2018 年 8 月购入，本次转让过程中，发生合理费用 5000 元。

（2）2 月获得当地教育部门颁发的区（县）级教育方面的奖金 10000 元。

（3）3 月转让从公开发行市场购入的上市公司股票 6000 股，取得股票转让所得 120000 元。

（4）4 月在甲电信公司购话费获赠价值 390 元的手机一部；获得乙保险公司给付的保险赔款 30000 元。

假设陈某 2019 年其他收入及相关情况如下：

（1）工资、薪金所得 190000 元，专项扣除 40000 元。

（2）劳务报酬所得 8000 元，稿酬所得 5000 元。

已知：财产转让所得个人所得税税率为 20%；个人将购买不足 2 年的住房对外销售的，按照 5%的征收率全额缴纳增值税。综合所得，每一纳税年度减除费用 60000 元；劳务报酬所得、稿酬所得以收入减除 20%的费用后的余额为收入额；稿酬所得的收入额减按 70%计算。

个人所得税税率表（节选）

（综合所得适用）

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	2520

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算陈某 1 月转让住房应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（945000-840000）×20%=21000（元）

B.［945000÷（1+5%）-840000-5000］×20%=11000（元）

C.（945000-840000-5000）×20%=20000（元）

D.［945000÷（1+5%）-840000］×20%=12000（元）

2. 计算陈某 1 月转让住房应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A. 945000÷（1+5%）×5%=45000（元）

B. 945000×5%=47250（元）

C.（945000-840000）÷（1+5%）×5%=5000（元）

D.（945000-840000）×5%=5250（元）

3. 陈某的下列所得中，不缴纳个人所得税的是（　　）。

A. 获得的保险赔款 30000 元

B. 获赠价值 390 元的手机

C. 区（县）级教育方面的奖金 10000 元

D. 股票转让所得 120000 元

4. 计算陈某 2019 年综合所得应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（190000-60000-40000）×10%-2520+8000×（1-20%）×3%+5000×70%×3%=6777（元）

B.（190000-60000-40000）×10%-2520+8000×（1-20%）×3%+5000×（1-20%）×70%×3%=6756（元）

C.［190000+8000×（1-20%）+5000×（1-20%）×70%-60000-40000］×10%-2520=7400（元）

D.（190000+8000+5000×70%-60000-40000）×10%-2520=7630（元）

【资料 2】

2017 年 7 月 31 日，甲公司录用周某担任出纳，双方口头约定了 2 年期劳动合同，约定周某试用期 2 个月，月工资 3500 元，公司在试用期间可随时解除合同；试用期满考核合格，月工资提高至 4000 元，如考核不合格，再延长试用期 1 个月。2017 年 9 月 15 日，双方签订了书面劳动合同。2017 年 9 月 30 日，因未通过公司考核，周某试用期延长 1 个月。

因甲公司连续 2 个月无故拖欠劳动报酬，2018 年 6 月 1 日，周某单方面解除了劳动合同并向当地劳动争议仲裁机构申请仲裁，该机构作出终局裁决。

已知：甲公司实行标准工时制，当地月最低工资标准为 2000 元。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司与周某对试用期的下列约定中，符合法律规定的是（　　）。

A. 试用期 2 个月

B. 试用期满周某考核不合格，再延长 1 个月试用期

C. 试用期月工资 3500 元

D. 试用期内甲公司可随时解除劳动合同

2. 因甲公司无故拖欠劳动报酬，周某单方面解除劳动合同采取的方式是（　　）。

A. 应提前 30 日书面通知甲公司而解除

B. 可随时通知甲公司而解除

C. 应提前 3 日通知甲公司而解除

D. 不需通知甲公司即可解除

3. 周某申请劳动仲裁要求甲公司支付的下列各项中，符合法律规定的是(　　)。

A. 未及时签订书面劳动合同的2倍工资

B. 拖欠的劳动报酬

C. 解除劳动合同的经济补偿

D. 试用期赔偿金

4. 对该劳动争议终局裁决的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 对该终局裁决不服，甲公司和周某均不得提起诉讼

B. 该终局裁决自作出之日起生效

C. 对该终局裁决不服，甲公司有权提起诉讼

D. 对该终局裁决不服，周某有权提起诉讼

【资料3】

甲公司为增值税一般纳税人，主要从事彩电的生产与销售业务。2019年8月有关经营情况如下：

(1) 销售M型彩电，取得含增值税价款6780000元，另收取包装物租金56500元。

(2) 采取以旧换新方式销售N型彩电500台，N型彩电同期含增值税销售单价4520元/台，旧彩电每台折价316.4元。

(3) 购进生产用液晶面板，取得增值税专用发票注明税额480000元。

(4) 购进劳保用品，取得增值税普通发票注明税额300元。

(5) 购进一辆销售部门和职工食堂混用的货车，取得税控机动车销售统一发票注明税额96000元。

(6) 组织职工夏季旅游，支付住宿费，取得增值税专用发票注明税额1200元。

(7) 将自产Z型彩电无偿赠送给某医院150台，委托某商场代销800台，作为投资提供给某培训机构400台；购进50台电脑奖励给业绩突出的职工。

已知：增值税税率为13%；取得的扣税凭证已勾选认证。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算甲公司当月销售M型彩电增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (6780000 + 56500) ÷ (1 + 13%) × 13% = 786500(元)

B. 6780000 ÷ (1 + 13%) × 13% = 780000(元)

C. 6780000×13% = 881400(元)

D. (6780000 + 56500) × 13% = 888745(元)

2. 计算甲公司当月采取以旧换新方式销售N型彩电增值税销项税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 500×[4520÷(1+13%) − 316.4] × 13% = 239434(元)

B. 500×(4520 − 316.4) ÷ (1 + 13%) × 13% = 241800(元)

C. 500×4520÷(1+13%) ×13% = 260000(元)

D. 500×(4520 − 316.4) ×13% = 273234(元)

3. 甲公司的下列进项税额中，准予从销项税额中抵扣的是(　　)。

A. 支付住宿费的进项税额1200元

B. 购进货车的进项税额96000元

C. 购进劳保用品的进项税额300元

D. 购进生产用液晶面板的进项税额480000元

4. 甲公司的下列业务中，属于增值税视同销售货物行为的是(　　)。

A. 将自产的800台Z型彩电委托某商场代销

B. 将自产的400台Z型彩电作为投资提供给某培训机构

C. 将购进的50台电脑奖励给业绩突出的职工

D. 将自产的150台Z型彩电无偿赠送给某医院

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

历年真题

一、单项选择题

1. 答案 B 【解析】纳税人申请税务行政复议，可以在知道税务机关作出具体行政行为之日起60日内提出行政复议申请。

2. 答案 B 【解析】教育费附加以纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额之和为计征依据。甲企业当月应缴纳教育费附加=(20+12)×3%=0.96（万元）。

3. 答案 D 【解析】甲公司当月该笔业务应缴纳增值税税额=关税完税价格×（1+关税税率）×增值税税率=113×（1+10%）×13%=16.159（万元）。

4. 答案 C 【解析】选项C：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。

5. 答案 D 【解析】非机动驳船以净吨位数为计税依据。

6. 答案 D 【解析】纳税人用于换取生产资料和消费资料、投资入股和抵偿债务等方面（“换投抵”）的应税消费品，应当以纳税人同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据计算消费税。

7. 答案 C 【解析】标准1（劳动者当月工资的80%）=2600×80%=2080（元），标准2（最低工资标准）为2200元；公司每月至少应按标准1和标准2中的孰高值（2200元）向吴某发放工资，因此，可扣除的最高限额=2600-2200=400（元）。

8. 答案 C 【解析】（1）选项BC：劳动者违反服务期约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金。（2）选项D：劳动合同期满，但是用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，劳动合同应当续延至服务期满；双方另有约定的，从其约定。

9. 答案 D 【解析】符合条件的企业采取缩短折旧年限方法计提固定资产折旧的，允许按不得低于税法规定最低折旧年限的60%缩短折旧年限。

10. 答案 A 【解析】（1）对销售空调逾期未收回包装物不再退还的押金，应按所包装货物的适用税率计算增值税税款。（2）甲企业当月上述业务增值税销项税额=（610.2+11.3）÷（1+13%）×13%=71.5（万元）。

11. 答案 D 【解析】下列车辆免征车辆购置税：（1）依照法律规定应当予以免税的外国驻华使馆、领事馆和国际组织驻华机构及其有关人员自用的车辆（选项A）；（2）中国人民解放军和中国人民武装警察部队列入装备订货计划的车辆；（3）悬挂应急救援专用号牌的国家综合性消防救援车辆；（4）设有固定装置的非运输专用作业车辆（选项B）；（5）城市公交企业购置的公共汽电车辆（选项C）。

12. 答案 D 【解析】下列固定资产不得计算折旧扣除：（1）房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产（选项A）；（2）以经营租赁方式租入的固定资产（选项B）；（3）以融资租赁方式租出的固定资产；（4）已足额提取折旧仍继续使用的固定资产（选项C）；（5）与经营活动无关的固定资产；（6）单独估价作为固定资产入账的土地；（7）其他不得计算折旧扣除的固定资产。

13. 答案 D 【解析】（1）公益性捐赠支出

税前扣除限额 = 600×12% = 72（万元）；（2）实际捐赠支出 62 万元+上年度结转的捐赠支出 12 万元 = 74 万元，超过本年度准予扣除限额，所以只能按照限额扣除，在计算甲企业 2018 年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的公益性捐赠支出是 72 万元。

14. 答案 A 【解析】（1）选项 B：持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起“6 个月”；（2）选项 C：持票人对票据承兑人的权利自票据到期日起“2 年”；（3）选项 D：持票人对支票出票人的权利，自出票日起“6 个月”。

15. 答案 B 【解析】（1）选项 ACD：免征房产税；（2）选项 B：照章缴纳房产税。

16. 答案 D 【解析】持票人在提示付款期内通过票据市场基础设施提示付款的，承兑人应当在提示付款当日应答或者委托其开户行进行应答。当日未作出应答的，视为拒绝付款，票据市场基础设施提供拒绝付款证明并通知持票人。

17. 答案 A 【解析】选项 BCD：均为免征企业所得税项目。

18. 答案 B 【解析】选项 ACD：属于行政处分。

19. 答案 A

20. 答案 A 【解析】财政部门为实行财政国库集中支付的预算单位在商业银行开设的零余额账户按基本存款账户或专用存款账户管理。预算单位未开立基本存款账户，或者原基本存款账户在国库集中支付改革后已按照财政部门的要求撤销的，经同级财政部门批准，预算单位零余额账户作为基本存款账户管理。除上述情况外，预算单位零余额账户作为专用存款账户管理。

21. 答案 A 【解析】在获取充分、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且具有广泛性时，注册会计师应当发表否定意见。

22. 答案 A 【解析】（1）适用纳税担保的情形：①税务机关有根据认为从事生产、经营的纳税人有逃避纳税义务行为，在规定的纳税期之前经责令其限期缴纳应纳税款，在限期内发现纳税人有明显的转移、隐匿其应纳税的商品、货物，以及其他财产或者应纳税收入的迹象，责成纳税人提供纳税担保的；②欠缴税款、滞纳金的纳税人或者其法定代表人需要出境的；③纳税人同税务机关在纳税上发生争议而未缴清税款，需要申请行政复议的；④税收法律、行政法规规定可以提供纳税担保的其他情形。选项 A 正确。（2）选项 B，税务机关有权核定其应纳税额，错误。（3）选项 C，属于虚开发票，错误。（4）选项 D，应当先缴纳罚款和加处罚款，再申请行政复议，与责令提供纳税担保无关，错误。

23. 答案 A 【解析】（1）“出租”，不属于契税征税范围，排除选项 BD；（2）契税纳税人为承受方（选项 A），转让方（选项 C）不缴纳契税。

24. 答案 A 【解析】（1）“150174 元”为含增值税的销售额，需要价税分离，同时甲公司为增值税小规模纳税人，所以价税分离时适用 3%的征收率；（2）“150174÷（1+3%）”已经为含消费税价，可以直接作为计税销售额，不必再进行处理。

二、多项选择题

1. 答案 BCD 【解析】选项 A：出票人可以在支票上记载自己为收款人。

2. 答案 ABCD 【解析】选项 ABCD 均正确。纳税申报的方式包括自行申报、邮寄申报、数据电文申报和其他方式申报（例如，简易申报、简并征期）。

3. 答案 ABCD 【解析】下列行业不适用税前加计扣除政策：（1）烟草制造业；（2）住宿和餐饮业；（3）批发和零售业；（4）房地

产业；（5）租赁和商务服务业；（6）娱乐业；（7）财政部和国家税务总局规定的其他行业。

4. 答案 ABCD

5. 答案 ABD 【解析】（1）选项 ABD：房地产开发成本，包括土地征用及拆迁补偿费、前期工程费、建筑安装工程费、基础设施费、公共配套设施费和开发间接费用等。其中土地征用及拆迁补偿费包含耕地占用税。（2）选项 C：土地出让金属于取得土地使用权所支付的金额，不属于房地产开发成本。

6. 答案 ACD 【解析】（1）选项 A：银行为存款人开通非柜面转账业务时，双方应签订协议，约定非柜面渠道向非同名银行账户和支付账户转账的“日累计限额、笔数和年累计限额”等，超出限额和笔数的，应当到银行柜面办理。（2）选项 B：对存在法定代表人或者负责人对单位经营规模及业务背景等情况不清楚、注册地和经营地均在异地等异常情况的单位，银行应当与其法定代表人或者负责人面签银行结算账户管理协议，并留存视频、音频资料等，开户初期原则上不开通非柜面业务，待后续了解后再审慎开通。（3）选项 C：存款人为单位的，其预留签章为该单位的公章或财务专用章加其法定代表人（单位负责人）或其授权的代理人的签名或者盖章。（4）选项 D：银行应与存款人签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务。

7. 答案 ACD 【解析】专项附加扣除，是指个人所得税法规定的子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人 6 项专项附加扣除。

8. 答案 AB 【解析】（1）选项 C：按照“金融服务——保险服务”缴纳增值税；（2）选项 D：按照“现代服务——商务辅助服务”缴纳增值税。

9. 答案 BCD 【解析】（1）选项 A：道路通行服务（包括过路费、过桥费、过闸费等）按照“不动产经营租赁服务”缴纳增值税；（2）选项 BCD：水路运输的程租、期租业务，航空运输的湿租业务，均按照“交通运输服务”缴纳增值税。

10. 答案 ABC 【解析】会计报表应当包括资产负债表（选项 C）、利润表（选项 B）、现金流量表（选项 A）及相关附表。

11. 答案 AD 【解析】（1）选项 AD：8 周岁以上（≥8 周岁）的未成年人（<18 周岁）或者不能完全辨认自己行为的成年人属于限制民事行为能力人。（2）选项 B：“不能辨认自己的行为”成年人，应为无民事行为能力人。（3）选项 C：不满 8 周岁的未成年人，属于无民事行为能力人。

12. 答案 ABCD

13. 答案 ABCD 【解析】签发汇兑凭证必须记载下列事项：（1）表明“信汇”或“电汇”的字样；（2）无条件支付的委托；（3）确定的金额（选项 D）；（4）收款人名称（选项 B）；（5）汇款人名称；（6）汇入地点、汇入行名称；（7）汇出地点、汇出行名称；（8）委托日期（选项 A）；（9）汇款人签章（选项 C）。

14. 答案 BCD 【解析】（1）选项 A：法院判决由企业承担的诉讼费属于民事性质的款项，可以据实在企业所得税税前扣除；（2）税收滞纳金、罚金和罚款不得在企业所得税税前扣除。

15. 答案 ACD 【解析】调味料酒不属于消费税征税范围。

三、判断题

1. 答案 √

2. 答案 √ 【解析】存款人开立代发工资、教育、社会保障（如社保、医保、军保）、公共管理（如公共事业、拆迁、捐助、助农扶农）等特殊用途个人银行账户时，可由所在单位代理办理。

3. 答案 × 【解析】纳税人购置新建商品

房，自房屋交付使用之次月起缴纳城镇土地使用税。

4. 答案 √ 【解析】我国是以公历年度为会计年度，即以每年公历的1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

5. 答案 × 【解析】以货币资金投资收取的固定利润或者保底利润，按照“贷款服务”缴纳增值税。

6. 答案 × 【解析】被告住所地与经常居住地不一致的，由经常居住地人民法院管辖。

7. 答案 √ 【解析】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。

8. 答案 √ 【解析】参加基本养老保险的个人，在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力的，可以领取病残津贴，所需资金从基本养老保险基金中支付。

9. 答案 × 【解析】利息收入，按照合同约定的债务人应付利息的日期确认收入的实现。

10. 答案 √ 【解析】代理记账业务范围包括：（1）根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等；（2）对外提供财务会计报告；（3）向税务机关提供税务资料；（4）委托人委托的其他会计业务。

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 B 【解析】（1）个人将购买不足2年的住房对外销售的，按5%征收率全额缴纳增值税。故不含增值税销售收入=945000÷（1+5%）；（2）个人转让住房属于财产转让所得，陈某1月转让住房应缴纳个人所得税=（收入总额-财产原值-合理费用）×20%=［945000÷（1+5%）-840000-5000］×20%=11000（元）。

2. 答案 A 【解析】个人将购买不足2年的住房对外销售的，按5%征收率全额缴纳增值税。陈某1月转让住房应缴纳增值税=945000÷（1+5%）×5%=45000（元）。

3. 答案 ABD 【解析】（1）选项A：个人取得的保险赔款，免征个人所得税。（2）选项B：企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品（如通信企业对个人购买手机赠送话费、入网费，或者购话费赠手机等），不征收个人所得税。（3）选项C：个人取得省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金，免征个人所得税；取得区（县）级教育方面的奖金，照章缴纳个人所得税。（4）选项D：个人转让境内上市公司股票，暂不征收个人所得税。

4. 答案 C 【解析】应纳税额=（每一纳税年度收入额-费用6万元-专项扣除-专项附加扣除-依法确定的其他扣除）×适用税率-速算扣除数=［190000+8000×（1-20%）+5000×（1-20%）×70%-60000-40000］×10%-2520=7400（元）。

【资料2答案】

1. 答案 AC 【解析】（1）选项AB：劳动合同期限1年以上不满3年的，试用期不得超过2个月（≤2个月）。同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。（2）选项C：劳动者在试用期的工资不得低于本单位相同岗位最低档工资的80%或者劳动合同约定工资的80%，并不得低于用人单位所在地的最低工资标准。（3）选项D：劳动者在试用期间“被证明不符合录用条件的”，用人单位才可以随时通知解除劳动合同。

2. 答案 B 【解析】用人单位未及时足额支付劳动报酬的，劳动者可“随时通知”解除劳动合同。

3. 答案 ABCD 【解析】（1）选项ABC：用

人单位自用工之日起超过1个月不满1年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付2倍的工资（1倍正常工资+1倍工资补偿），并与劳动者补订书面劳动合同。（2）选项D：用人单位违反规定与劳动者约定试用期的，由劳动行政部门责令改正；违法约定的试用期已经履行的，由用人单位以劳动者试用期满月工资为标准，按已经履行的超过法定试用期的期间向劳动者支付赔偿金。本题中，2017年7月31日周某入职，2018年6月1日周某才提出解除劳动合同，显然延长的试用期周某已经履行。

4. 答案 BD 【解析】（1）选项AD："劳动者"对劳动争议的终局裁决不服的，可以自收到仲裁裁决书之日起15日内向人民法院提起诉讼。（2）选项C：用人单位有证据证明劳动争议仲裁终局裁决：①适用法律、法规确有错误的；②劳动争议仲裁委员会无管辖权的；③违反法定程序的；④裁决所根据的证据是伪造的；⑤对方当事人隐瞒了足以影响公正裁决的证据的；⑥仲裁员在仲裁该案件时有索贿受贿、徇私舞弊、枉法裁决行为的。可以自收到仲裁裁决书之日起30日内向劳动争议仲裁委员会所在地的中级人民法院申请撤销裁决，但是无权提起诉讼。

【资料3答案】

1. 答案 A 【解析】甲公司取得的包装物租金应作为价外费用处理，与含增值税的价款一并价税分离后计算销项税额。

2. 答案 C 【解析】（1）除金银首饰以旧换新业务外，纳税人采取以旧换新方式销售货物的，应按新货物的同期销售价格确定销售额，不得扣减旧货物的收购价格；（2）"4520元"是含增值税单价，应作价税分离处理。

3. 答案 BD 【解析】（1）选项A：购进住宿服务用于集体福利不得抵扣进项税额；（2）选项C：购进劳保用品未取得合法的扣税凭证（取得的是增值税普通发票），不得抵扣进项税额。

4. 答案 ABD 【解析】选项C：将购进的货物用于"投分送"，应视同销售货物计算增值税，但是将购进的货物用于集体福利，不视同销售货物。

2019年会计专业技术资格考试经济法基础真题（二）

【温馨提示】本套真题已根据2020年考试大纲进行变更。

一、单项选择题（本类题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。）

1. 根据民事法律制度的规定，下列情形中，能够引起诉讼时效中止的是（　　）。
   A. 权利人申请仲裁
   B. 权利人向义务人提出履行请求
   C. 不可抗力
   D. 义务人同意履行义务
2. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列关于纳税申报的表述中，正确的是（　　）。
   A. 纳税人享受减税待遇的，在减税期间无须办理纳税申报
   B. 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
   C. 纳税人享受免税待遇的，在免税期间无须办理纳税申报
   D. 经核准延期办理纳税申报的，在纳税期内无须预缴税款
3. 2019年3月张某购买福利彩票取得一次中奖收入20000元，将其中5000元通过国家机关向农村义务教育捐赠。已知偶然所得个人所得税税率为20%。计算张某中奖收入应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（　　）。
   A.（20000-5000）×20%=3000（元）
   B. 20000×20%=4000（元）
   C. 20000÷（1-20%）×20%=5000（元）
   D.（20000-5000）÷（1-20%）×20%=3750（元）
4. 2018年12月31日，甲公司与孙某的劳动合同期满，甲公司不再与其续订。已知孙某在甲公司工作年限为5年，劳动合同终止前12个月的平均工资为13000元，甲公司所在地上一年度职工月平均工资为4000元，当地月最低工资标准为2000元。根据劳动合同法律制度的规定，劳动合同终止时，甲公司依法应向孙某支付的经济补偿数额为（　　）。
   A. 10000元　　B. 65000元
   C. 20000元　　D. 60000元
5. 根据消费税法律制度的规定，下列关于消费税纳税义务发生时间的表述中，正确的是（　　）。
   A. 采取托收承付方式的，为合同约定的收款日期的当天
   B. 采取分期收款结算方式的，为收讫销售款的当天
   C. 采取预收货款结算方式的，为收到预收款的当天
   D. 委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天
6. 2018年甲公司房产原值8000万元，已提折旧5000万元。已知房产税从价计征税率为1.2%；房产原值的减除比例为30%。计算甲公司2018年应缴纳房产税税额的下列算式中，正确的是（　　）。
   A. 8000×1.2%=96（万元）
   B.（8000-5000）×（1-30%）×1.2%=25.2（万元）
   C. 8000×（1-30%）×1.2%=67.2（万元）
   D.（8000-5000）×1.2%=36（万元）
7. 根据增值税法律制度的规定，下列行为中，属于视同销售货物行为的是（　　）。
   A. 乙超市将外购的洗衣粉作为集体福利

发给员工

B. 甲商贸公司将外购的矿泉水用于交际应酬

C. 丁服装厂将外购的面料用于生产服装

D. 丙玩具厂将自产的玩具无偿赠送给福利院

8. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行本票的表述中，正确的是(　　)。

A. 银行本票见票即付

B. 超过提示付款期限，持票人向出票银行提示付款的，出票银行不受理

C. 银行本票一律不得用于支取现金

D. 银行本票一律不得背书转让

9. 税务机关认定甲公司存在偷税行为，甲公司按照规定补缴了增值税100000元、消费税60000元，同时缴纳罚款80000元、滞纳金20000元。已知教育费附加征收比率为3%。计算甲公司应补缴教育费附加的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (80000+20000) ×3%=3000（元）

B. (100000+60000+80000+20000) ×3%=7800（元）

C. (100000+60000) ×3%=4800（元）

D. (100000+60000+80000) ×3%=7200（元）

10. 甲公司依法安排职工吴某于2018年11月9日（周五）延长工作2小时，11月10日（周六）加班1天，事后未安排其补休。已知甲公司实行标准工时制，吴某日工资200元。根据劳动合同法律制度的规定，甲公司依法应支付吴某11月最低加班工资的下列计算中，正确的是(　　)。

A. 200÷8×150%×2+200×150%×1=375（元）

B. 200÷8×200%×2+200×200%×1=500（元）

C. 200÷8×200%×2+200×300%×1=700（元）

D. 200÷8×150%×2+200×200%×1=475（元）

11. 根据增值税法律制度的规定，一般纳税人发生应税销售行为向购买方收取的下列款项中，不并入销售额计算销项税额的是(　　)。

A. 返还利润

B. 补贴

C. 代收代缴的消费税

D. 手续费

12. 2019年1月，张某出租一套住房，取得当月租金收入3800元，财产租赁过程中缴纳的税费152元，发生修缮费600元。已知个人出租住房暂减按10%的税率征收个人所得税；财产租赁所得，每次收入不超过4000元的，减除费用800元。计算张某当月租金收入应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (3800-152-600-800) ×10%=224.8（元）

B. (3800-800) ×10%=300（元）

C. 3800×10%=380（元）

D. (3800-152-600) ×10%=304.8（元）

13. 根据社会保险法律制度的规定，参加职工基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费满一定年限的，可按月领取基本养老金。该年限为(　　)。

A. 10年　　B. 15年

C. 5年　　D. 12年

14. 根据会计法律制度的规定，下列人员中，可以担任企业会计机构负责人的是(　　)。

A. 取得中级会计专业技术资格并从事会计工作1年6个月的张某

B. 中专毕业并从事会计工作2年6个月的刘某

C. 研究生毕业并从事会计工作1年的李某

D. 取得初级会计专业技术资格并从事会计工作2年的王某

15. 2018年12月甲钢铁厂产生炉渣200吨，其中60吨贮存在符合国家和地方环境保护标准的设施中，100吨综合利用且符合国家和地方环境保护标准，其余的直接

倒弃于周边空地。已知炉渣环境保护税税率为25元/吨。计算甲钢铁厂当月所产生炉渣应缴纳环境保护税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 200×25=5000（元）

B.（200-60-100）×25=1000（元）

C.（200-100）×25=2500（元）

D.（200-60）×25=3500（元）

16. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列关于税务行政复议管辖的表述中，不正确的是(　　)。

A. 对税务局的稽查局的具体行政行为不服的，向其所属税务局申请行政复议

B. 对计划单列市税务局的具体行政行为不服的，向其所在省的省税务局申请行政复议

C. 对市辖区税务局的具体行政行为不服的，向市税务局申请行政复议

D. 对国家税务总局的具体行政行为不服的，向国家税务总局申请行政复议

17. 根据城镇土地使用税法律制度的规定，下列土地中，免征城镇土地使用税的是(　　)。

A. 市区公园内附设照相馆使用的土地

B. 县城水电站的发电厂房用地

C. 市政街道的公共用地

D. 盐场的生产厂房用地

18. 根据个人所得税法律制度的规定，纳税人取得经营所得，应在取得所得的次年一定日期前办理汇算清缴。该日期为(　　)。

A. 5月31日　　B. 6月30日

C. 3月31日　　D. 4月15日

19. 2019年8月甲化妆品厂将一批自产的新型高档化妆品作为福利发放给员工，该批高档化妆品生产成本34000元，无同类高档化妆品销售价格。已知高档化妆品消费税税率为15%，成本利润率为5%。计算甲化妆品厂当月该笔业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 34000×（1+5%）÷（1-15%）×15%=6300（元）

B. 34000÷（1-15%）×15%=6000（元）

C. 34000×15%=5100（元）

D. 34000×（1+5%）×15%=5355（元）

20. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书效力的表述中，正确的是(　　)。

A. 背书人可以将票据金额部分背书转让给被背书人

B. 背书人可以将票据金额转让给两个被背书人

C. 出票人记载“不得转让”字样的，票据不得背书转让

D. 背书附有条件的，所附条件具有票据上的效力

21. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳个人所得税的是(　　)。

A. 公务员王某取得的国债利息

B. 退役士兵张某取得的退役金

C. 退休职工林某取得的按国家统一规定发放的基本养老金

D. 教师李某获得的县人民政府为其颁发的优秀教师奖金

22. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于非全日制用工的表述中，不正确的是(　　)。

A. 非全日制用工劳动报酬结算支付周期最长不得超过15日

B. 非全日制用工小时计酬标准不得低于用人单位所在地最低小时工资标准

C. 用人单位终止非全日制用工，应向劳动者支付经济补偿

D. 非全日制用工双方当事人不得约定试用期

23. 根据印花税法律制度的规定，下列合同中，应征收印花税的是(　　)。

A. 金融机构与小型微型企业订立的借款合同

B. 农民销售自产农产品订立的买卖合同

C. 发电厂与电网之间签订的购售电合同

D. 代理单位与委托单位之间签订的委托代理合同

24. 根据会计法律制度的规定，下列各项中，

不属于企业财务会计报告组成部分的是(　　)。

A. 年度财务预算

B. 财务情况说明书

C. 会计报表附注

D. 会计报表

二、多项选择题（本类题共15小题，每小题2分，共30分。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。多选、少选、错选、不选均不得分。）

1. 下列税种中，由税务局负责征收和管理的有(　　)。

A. 土地增值税

B. 关税

C. 资源税

D. 企业所得税

2. 据会计法律制度的规定，企业和其他组织的下列会计档案中，应当永久保管的有(　　)。

A. 年度财务报告

B. 半年度财务报告

C. 纳税申报表

D. 会计档案销毁清册

3. 根据社会保险法律制度的规定，失业人员在领取失业保险金期间，出现法定情形时，应停止领取失业保险金，并同时停止享受其他失业保险待遇。下列各项中，属于该法定情形的有(　　)。

A. 应征服兵役的

B. 移居境外的

C. 重新就业的

D. 享受基本养老保险待遇的

4. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于用人单位违法解除劳动合同法律后果的表述中，正确的有(　　)。

A. 用人单位支付了赔偿金的，不再支付经济补偿

B. 违法解除劳动合同赔偿金的计算年限自用工之日起计算

C. 劳动者要求继续履行且劳动合同可以继续履行的，用人单位应当继续履行

D. 劳动者不要求继续履行劳动合同的，用人单位应按经济补偿标准的2倍向劳动者支付赔偿金

5. 根据土地增值税法律制度的规定，下列行为中，应征收土地增值税的有(　　)。

A. 企业转让国有土地使用权

B. 政府出让国有土地使用权

C. 企业出售不动产

D. 个人出租不动产

6. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据权利时效的表述中，正确的有(　　)。

A. 持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者拒绝付款之日起6个月

B. 持票人对商业汇票承兑人的权利，自票据到期日起1年

C. 持票人对银行汇票出票人的权利，自出票日起1年

D. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月

7. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务行政复议机构认为被审查的具体行政行为符合法定情形时，可以决定撤销、变更或者确认该具体行政行为违法，该法定情形有(　　)。

A. 主要事实不清，证据不足

B. 适用依据错误的

C. 滥用职权的

D. 违反法定程序的

8. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于劳务报酬所得的有(　　)。

A. 个人因其作品以图书形式出版而取得的所得

B. 个人因任职受雇从上市公司取得的股票增值权所得

C. 证券经纪人从证券公司取得的佣金收入

D. 学生假期兼职取得的收入

9. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，免征增值税的有(　　)。

A. 婚姻介绍所提供婚姻介绍服务

B. 电信公司提供语音通话服务

C. 科研机构进口直接用于科学研究的仪器

D. 医疗机构提供医疗服务

10. 根据消费税法律制度的规定，下列情形中，属于消费税征税范围的有(　　)。
A. 丁商场零售金银首饰
B. 乙汽车贸易公司进口小汽车
C. 丙烟草批发企业将卷烟销售给其他烟草批发企业
D. 甲服装厂生产销售服装

11. 下列刑事责任形式中，属于主刑的有(　　)。
A. 拘役
B. 驱逐出境
C. 无期徒刑
D. 罚金

12. 根据劳动合同法律制度的规定，下列职工中，属于用人单位经济性裁员应优先留用的有(　　)。
A. 与本单位订立较短期限的固定期限劳动合同的
B. 与本单位订立较长期限的固定期限劳动合同的
C. 与本单位订立无固定期限劳动合同的
D. 家庭无其他就业人员，有需要扶养的老人或者未成年人的

13. 根据企业所得税法律制度的规定，下列固定资产中，在计算企业所得税应纳税所得额时不得计算折旧扣除的有(　　)。
A. 与经营活动无关的固定资产
B. 已足额提取折旧仍继续使用的固定资产
C. 未投入使用的房屋
D. 以融资租赁方式租出的固定资产

14. 下列各项中，属于甲公司内部会计监督主体的有(　　)。
A. 甲公司债权人
B. 甲公司纪检部门
C. 甲公司会计机构
D. 甲公司会计人员

15. 根据企业所得税法律制度的规定，企业取得的下列收入中，属于货币形式的有(　　)。
A. 存货
B. 债务的豁免
C. 应收账款
D. 现金

三、判断题（本类题共10小题，每小题1分，共10分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得1分，答题错误的扣0.5分，不答题的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分。）

1. 会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记。(　　)
2. 农村集体土地承包经营权的转移应征收契税。(　　)
3. 根据国家指令无偿提供用于公益事业的铁路运输服务，应征收增值税。(　　)
4. 付款人承兑汇票可以附有条件。(　　)
5. 企业职工因公出差乘坐交通工具发生的人身意外保险费支出，准予企业在计算企业所得税应纳税所得额时扣除。(　　)
6. 集体合同中劳动报酬和劳动条件等标准不得低于当地人民政府规定的最低标准。(　　)
7. 单位外币卡账户可以在境内存取外币现钞。(　　)
8. 代理记账机构可以接受委托人的委托向税务机关提供税务资料。(　　)
9. 行政机关工作人员对本单位作出的奖惩决定不服提起行政诉讼，人民法院不予受理。(　　)
10. 依照法律、行政法规的规定纳税人可以不设置账簿的，税务机关有权核定其应纳税额。(　　)

四、不定项选择题（本类题共12小题，每小题2分，共24分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。）

【资料1】

甲商业银行为增值税一般纳税人，2018年第二季度经营情况如下：

(1) 提供贷款服务取得含增值税利息收入6360万元，支付存款利息2862万元，提供直接收费金融服务取得含增值税销售额1272万元。

（2）发生金融商品转让业务，金融商品卖出价2289.6万元，相关金融商品买入价2120万元；第一季度金融商品转让出现负差58.3万元。

（3）购进各分支行经营用设备一批，取得增值税专用发票注明税额80万元；购进办公用品，取得增值税专用发票注明税额16万元；购进办公用小汽车一辆，取得增值税专用发票注明税额3.52万元；购进用于职工福利的货物一批，取得增值税专用发票注明税额0.32万元。

（4）销售自己使用过的一批办公设备，取得含增值税销售额10.506万元；该批办公设备2003年购入，按固定资产核算。

已知：金融服务增值税税率为6%；销售自己使用过的依法不得抵扣且未抵扣进项税额的固定资产，按照简易办法依照3%征收率减按2%征收增值税。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算甲商业银行第二季度贷款服务和直接收费金融服务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（6360+1272）×6%=457.92（万元）

B.（6360+1272）÷（1+6%）×6%=432（万元）

C.（6360-2862+1272）÷（1+6%）×6%=270（万元）

D.（6360-2862）÷（1+6%）×6%+1272×6%=274.32（万元）

2. 计算甲商业银行第二季度金融商品转让增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（2289.6-58.3）÷（1+6%）×6%=126.3（万元）

B.（2289.6-2120-58.3）÷（1+6%）×6%=6.3（万元）

C.（2289.6-2120）×6%=10.176（万元）

D. 2289.6÷（1+6%）×6%=129.6（万元）

3. 甲商业银行的下列进项税额中，准予从销项税额中抵扣的是（　　）。

A. 购进各分支行经营用设备的进项税额80万元

B. 购进办公用品的进项税额16万元

C. 购进办公用小汽车的进项税额3.52万元

D. 购进用于职工福利的货物的进项税额0.32万元

4. 计算甲商业银行销售自己使用过的办公设备应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A. 10.506÷（1+2%）×2%=0.206（万元）

B. 10.506×2%=0.21012（万元）

C. 10.506÷（1+3%）×2%=0.204（万元）

D. 10.506÷（1+2%）×3%=0.309（万元）

【资料2】

甲公司为居民企业，登记注册地在W市，企业所得税按季预缴。主要从事建筑材料生产和销售业务。2018年有关经营情况如下：

（1）建筑材料销售收入5000万元，生产设备出租收入60万元，国债利息收入1.5万元，存款利息收入0.8万元，存货盘盈0.2万元。

（2）发生的合理的劳动保护费支出2万元，因生产经营需要向金融企业借款利息支出3万元，直接向某大学捐赠1万元，缴纳诉讼费用1.7万元。

（3）购置符合规定的安全生产专用设备一台，该设备投资额45万元，当年即投入使用。

（4）全年利润总额为280万元。

已知：企业所得税税率为25%。符合规定的安全生产专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲公司的下列收入中，在计算2018年度企业所得税应纳税所得额时，应计入收入

总额的是(　　)。

A. 存货盘盈 0.2 万元

B. 生产设备出租收入 60 万元

C. 国债利息收入 1.5 万元

D. 存款利息收入 0.8 万元

2. 甲公司的下列支出中，在计算 2018 年度企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的是(　　)。

A. 直接向某大学捐赠 1 万元

B. 合理的劳动保护费支出 2 万元

C. 向金融企业借款利息支出 3 万元

D. 诉讼费用 1.7 万元

3. 计算甲公司 2018 年度企业所得税应纳税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (280-60-0.8+2+3-45) ×25%×(1-10%) = 40.32 (万元)

B. (280-1.5-0.2+1+1.7-45×10%) ×25% = 69.125 (万元)

C. (280-1.5+1) ×25%-45×10% = 65.375 (万元)

D. (280-1.5-0.8-0.2+3+1.7) ×25%-45÷(1-10%) ×10% = 65.55 (万元)

4. 下列关于甲公司 2018 年度企业所得税征收管理的表述中，正确的是(　　)。

A. 甲公司应向 W 市税务机关办理企业所得税纳税申报

B. 甲公司企业所得税 2018 纳税年度自 2018 年 6 月 1 日起至 2019 年 5 月 31 日止

C. 甲公司应当自 2018 年度终了之日起 5 个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款

D. 甲公司按季预缴企业所得税，应当在每季度最后 15 日内办理纳税申报，预缴税款

【资料 3】

2018 年 10 月，甲公司法定代表人王某在 P 银行为本公司开立了基本存款账户，同时本人在 P 银行申领一张借记卡。2018 年 11 月，甲公司在 Q 银行开立单位人民币卡账户并转入资金。2018 年 12 月，甲公司发生 4 笔业务，收到现金货款 2 万元、支付原材料采购款 6 万元、支付劳务费 4 万元、提取周转现金 1 万元。

已知：各账户存款余额充足。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 王某在 P 银行申请开立甲公司基本存款账户的下列事项中，正确的是(　　)。

A. 代表甲公司与 P 银行签订银行结算账户管理协议

B. 填写开户申请书

C. 在开户申请书上加盖甲公司公章

D. 向 P 银行出具甲公司营业执照正本

2. 甲公司通过 P 银行存款账户可以办理的业务是(　　)。

A. 提取现金 1 万元

B. 支付原材料采购款 6 万元

C. 存入现金货款 2 万元

D. 支付劳务费 4 万元

3. 王某使用其个人借记卡可以办理的业务是(　　)。

A. 在 ATM 机上一次性提取现金 5 万元

B. 购买 P 银行理财产品 10 万元

C. 存入甲公司的现金货款 2 万元

D. 在商场刷卡消费 1 万元

4. 下列关于甲公司 Q 银行账户的表述中，正确的是(　　)。

A. 可以从甲公司 P 银行存款账户转入资金 10 万元

B. 可以存入现金货款 2 万元

C. 可以转账支付劳务费 4 万元

D. 可以提取周转现金 1 万元

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

历年真题

一、单项选择题

1. 答案 C 【解析】（1）选项C：能够引起诉讼时效的中止；（2）选项ABD：能够引起诉讼时效的中断。

2. 答案 B 【解析】（1）选项AC：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；（2）选项D：经核准延期办理纳税申报、报送事项的，应当在纳税期内按照上期实际缴纳的税额或者税务机关核定的税额预缴税款，并在核准的延期内办理税款结算。

3. 答案 A 【解析】（1）福利彩票一次中奖收入超过1万元的，应“全额征收”个人所得税；（2）个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中“全额扣除”。因此，应缴纳的个人所得税 =（20000 - 5000）×20% = 3000（元）。

4. 答案 D 【解析】甲公司应向孙某支付的经济补偿金 = 4000×3×5 = 60000（元）。

5. 答案 D 【解析】（1）选项A：采取托收承付和委托银行收款方式的，为“发出应税消费品并办妥托收手续”的当天；（2）选项B：采取赊销和分期收款结算方式的，为“书面合同约定的收款日期”的当天；书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天；（3）选项C：纳税人采取预收货款结算方式的，为“发出”应税消费品的当天。

6. 答案 C

7. 答案 D 【解析】（1）选项AB：将购进的货物用于集体福利、个人消费（纳税人的交际应酬消费属于个人消费）的，不视同销售货物；（2）选项C：属于采购原材料的行为，如果取得了合法的扣税凭证，对应的进项税额可以抵扣；（3）选项D：将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送给其他单位或者个人，视同销售货物。

8. 答案 A 【解析】（1）选项B：持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款；（2）选项C：注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金；（3）选项D：现金银行本票不得背书转让，但转账银行本票可以背书转让。

9. 答案 C 【解析】教育费附加以纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额之和为计征依据。

10. 答案 D 【解析】用人单位依法安排劳动者在日标准工作时间以外延长工作时间的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人小时工资标准的150%支付劳动者工资；用人单位依法安排劳动者在休息日工作，不能安排补休的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的200%支付劳动者工资；吴某11月份最低加班工资 = 200 ÷ 8 × 150% × 2 + 200×200%×1 = 475（元）。

11. 答案 C

12. 答案 A

13. 答案 B 【解析】参加职工基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费满15年的，按月领取基本养老金。

14. 答案 A

15. 答案 B 【解析】（1）企业事业单位和其他生产经营者在符合国家和地方环境

保护标准的设施、场所贮存或者处置固体废物的（60 吨），不属于直接向环境排放污染物，不缴纳相应污染物的环境保护税；（2）纳税人综合利用的固体废物，符合国家和地方环境保护标准的（100 吨），暂予免征环境保护税。

16. 答案 B

17. 答案 C 【解析】（1）选项 A：宗教寺庙、公园、名胜古迹“自用”的土地，免征城镇土地使用税（照相馆用地不属于公园自用）。（2）选项 B：“电厂分水火”，“水电倒着免”（发电厂房，生产、办公、生活用地并不免，其他用地免）。（3）选项 C：市政街道、广场、绿化地带等公共用地，免征城镇土地使用税。（4）选项 D：盐场、盐矿的生产厂房、办公、生活区用地，应照章征收城镇土地使用税；盐场的盐滩、盐矿的矿井用地，暂免征收城镇土地使用税。

18. 答案 C

19. 答案 A 【解析】（1）将自产的应税消费品用于集体福利，增值税、消费税均视同销售；（2）由于“无同类高档化妆品销售价格”，组成计税价格计算：

①组成计税价格

=成本×（1+成本利润率）÷（1-消费税比例税率）

=34000×（1+5%）÷（1-15%）

=42000（元）

②应纳消费税

=组成计税价格×消费税税率

=42000×15%

=6300（元）

③假定该化妆品厂为增值税一般纳税人，增值税税率为 13%

增值税销项税额

=组成计税价格×增值税税率

=42000×13%=5460（元）。

20. 答案 C 【解析】（1）选项 AB：将票据金额的一部分转让或者将票据金额分别转让给两人以上的，背书无效；（2）选项 D：背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。

21. 答案 D 【解析】选项 D：“省级”人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金，免征个人所得税。

22. 答案 C 【解析】非全日制用工双方当事人任何一方都可以随时通知对方终止用工；终止用工，用人单位不向劳动者支付经济补偿。

23. 答案 C

24. 答案 A 【解析】财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。

二、多项选择题

1. 答案 ACD

2. 答案 AD 【解析】选项 BC：最低保管期限为 10 年。

3. 答案 ABCD 【解析】除选项 ABCD 外，还包括“被判刑收监执行的；无正当理由，拒不接受当地人民政府指定部门或者机构介绍的适当工作或者提供的培训的；有法律、行政法规规定的其他情形的”。

4. 答案 ABCD

5. 答案 AC

6. 答案 AD 【解析】（1）选项 B：持票人对商业汇票承兑人的权利自票据到期日起 2 年；（2）选项 C：持票人对银行汇票出票人的权利自出票日起 2 年。

7. 答案 ABCD 【解析】具体行政行为有下列情形之一的，决定撤销、变更或者确认该具体行政行为违法：（1）主要事实不清、证据不足的（选项 A）；（2）适用依据错误的（选项 B）；（3）违反法定程序的（选项 D）；（4）超越或者滥用职权的（选项 C）；（5）具体行政行为明显不当的。

8. 答案 CD 【解析】（1）选项 A：属于稿

酬所得；（2）选项 B：属于工资、薪金所得。

9. 答案 ACD【解析】选项 B：无相关免税规定，应按“电信服务——基础电信服务”缴纳增值税。

10. 答案 AB【解析】（1）选项 C：烟草批发企业将卷烟销售给其他烟草批发企业，不缴纳消费税；（2）选项 D：服装不属于消费税的征税范围。

11. 答案 AC【解析】选项 BD：属于附加刑。

12. 答案 BCD

13. 答案 ABD【解析】选项 C：未投入使用的房屋，可以计算折旧费用在计算企业所得税应纳税所得额时扣除，但房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产（例如，未投入使用的机器设备），不得计算折旧费用在计算企业所得税应纳税所得额时扣除。

14. 答案 CD【解析】单位内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员。

15. 答案 BCD【解析】企业取得收入的货币形式，包括现金、存款（而非存货）、应收账款、应收票据、准备持有至到期的债券投资以及债务的豁免等。

三、判断题

1. 答案 √

2. 答案 ×【解析】在契税法律制度中，“土地使用权转让”不包括农村集体土地承包经营权的转移。

3. 答案 ×【解析】根据国家指令无偿提供的铁路运输服务、航空运输服务，不征收增值税。

4. 答案 ×【解析】付款人承兑汇票，不能附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

5. 答案 √

6. 答案 √

7. 答案 ×

8. 答案 √

9. 答案 √

10. 答案 √

四、不定项选择题

【资料 1 答案】

1. 答案 B【解析】（1）贷款服务、直接收费金融服务，均全额计税，支付的存款利息不得减除，排除选项 CD；（2）题目明确交待“6360 万元”、“1272 万元”均为含增值税价，应价税分离，选项 A 未进行价税分离，错误。

2. 答案 B【解析】（1）金融商品转让，按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额，排除选项 AD。（2）转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额；若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵（选项 B 正确，选项 C 错误），但年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度。

3. 答案 ABC【解析】选项 D：购进货物用于集体福利、个人消费的，对应的进项税额不得抵扣。

4. 答案 C【解析】甲商业银行该业务应缴纳的增值税 = 含税售价 ÷（1+3%）×2% = 10.506 ÷（1+3%）×2% = 0.204（万元）。

【资料 2 答案】

1. 答案 ABCD【解析】（1）不论应税收入、d 免税收入，还是不征税收入，均应计入收入总额；（2）对本题各项收入的详细分析参考下表：

	收入类型	是否计入收入总额	应/免/不征税收入?	是否计入销售（营业）收入
选项 A	其他收入	√	应税收入	×
选项 B	租金收入	√	应税收入	√
选项 C	利息收入	√	免税收入	×
选项 D	利息收入	√	应税收入	×
建筑材料销售收入	销售货物收入	√	应税收入	√

2. 答案 A 【解析】（1）选项 A：直接捐赠不得在计算企业所得税应纳税所得额时扣除；（2）选项 D：法院判决由企业承担的诉讼费用，属于民事性质的款项，可以在计算企业所得税应纳税所得额时扣除。

3. 答案 C 【解析】（1）企业购置并实际使用环境保护、节能节水、安全生产等专用设备，该专用设备的投资额的 10%可以从企业当年的“应纳税额”中抵免，即应纳税额=应纳税所得额×25%-投资额（45 万元）×10%；（2）本题直接用上述规定即可解题，没必要在间接法计算应纳税所得额上耽误时间。

4. 答案 AC 【解析】（1）选项 B：纳税年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止；（2）选项 D：企业按季预缴的，应当自季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。

【资料 3 答案】

1. 答案 ABCD 【解析】（1）选项 A：开立银行结算账户时，银行应与存款人签订银行结算账户管理协议；（2）选项 BC：开立单位银行结算账户时，应填写“开立单位银行结算账户申请书”，并加盖单位公章和法定代表人（单位负责人）或者其授权代理人的签名或者盖章；（3）选项 D：企业法人申请开立基本存款账户，应出具企业法人营业执照正本。

2. 答案 ABCD 【解析】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，应通过基本存款账户办理。

3. 答案 BD 【解析】（1）选项 A：发卡银行应当对借记卡持卡人在 ATM 机等自助机具取款设定交易上限，每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币；（2）选项 C：严禁将单位的款项转入个人卡账户存储。

4. 答案 AC 【解析】（1）单位人民币卡账户的资金一律从基本存款账户转账存入（选项 A 正确），不得存取现金（选项 BD 错误），不得将销货收入存入单位卡账户；（2）选项 C：单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算。

2019年会计专业技术资格考试经济法基础真题（三）

【温馨提示】本套真题已根据2020年考试大纲进行变更。

一、单项选择题（本类题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。）

1. 2018年6月王某出租商铺取得当月租金收入8000元，租赁过程中缴纳的税费968元，发生商铺修缮费用1000元，已知财产租赁所得个人所得税税率为20%，财产租赁所得每次（月）收入在4000元以上的，减除20%的费用。计算王某当月出租商铺应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（8000－968－1000）×（1－20%）×20%＝965.12（元）

B. 8000×（1－20%）×20%＝1280（元）

C.（8000－968－800）×（1－20%）×20%＝997.12（元）

D.（8000－1000）×（1－20%）×20%＝1120（元）

2. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，在计算个体工商户经营所得应纳税所得额时，可以从其收入总额中减除的是（　　）。

A. 税收滞纳金

B. 非广告性赞助支出

C. 个人所得税税款

D. 允许弥补的以前年度亏损

3. 2018年9月张某出租自有住房，当月收取不含增值税租金2500元，当月需偿还个人住房贷款1000元。已知个人出租住房房产税税率为4%。计算张某当月应缴纳房产税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（2500－1000）×4%＝60（元）

B. 2500×4%＝100（元）

C.（2500－1000）×（1－4%）×4%＝57.6（元）

D. 2500×（1－4%）×4%＝96（元）

4. 根据企业所得税法律制度的规定，下列固定资产按照税法规定计算的折旧允许在计算应纳税所得额时扣除的是（　　）。

A. 未投入使用生产设备计提的折旧

B. 经营租入设备计提的折旧

C. 融资租入资产计提的折旧

D. 已提足折旧但继续使用的生产设备

5. 根据个人所得税法律制度的规定，下列情形中，免征个人所得税的是（　　）。

A. 陈某取得所在公司发放的销售业绩奖金

B. 杨某获得县教育部门颁发的教育方面的奖金

C. 王某获得省政府颁发的科学方面的奖金

D. 李某取得所在单位发放的年终奖

6. 对甲公司实施的下列会计监督中，属于社会监督的是（　　）。

A. 财政局对甲公司开展年度会计信息质量检查

B. 会计师事务所对甲公司进行年度财务会计报告审计

C. 甲公司的审计部门对本公司会计账簿进行监督检查

D. 税务局对甲公司开展企业所得税专项税务稽查

7. 根据社会保险法律制度的规定，下列关于职工基本养老保险个人账户的表述中，不正确的是（　　）。

A. 个人账户记账利息计征利息税

B. 参保职工死亡后，其个人账户中的余额可以全部依法继承

C. 个人账户不得提前支取

D. 职工按照国家规定缴纳的基本养老保险费记入个人账户

8. 2018年5月甲公司转让一幢办公楼，该办公楼于2009年购入，购买价为1250万元。当月由政府批准设立的房地产评估机构评定并经当地税务机关确认，该办公楼的重置成本价为2000万元，成新度折扣率为七成。在计算甲公司该业务土地增值税计税依据时，准予扣除的评估价格是(　　)。

A. 2000×70%=1400（万元）

B.（2000-1250）×70%=525（万元）

C. 2000×（1-70%）=600（万元）

D. 1250×70%=875（万元）

9. 王某在甲公司工作2年8个月，甲公司提出并与王某协商解除了劳动合同。已知王某在合同解除前12个月的平均工资为13000元，当地上一年度职工月平均工资为4000元，当地月最低工资标准为2000元。劳动合同解除时，甲公司依法应向王某支付的经济补偿数额为(　　)。

A. 12000元　　B. 6000元

C. 39000元　　D. 36000元

10. 2018年9月5日，甲公司与乙超市签订一份房屋租赁合同，10月25日收到乙超市预付的一年房租，11月1日将房屋交付乙超市使用，11月5日向乙超市开具了发票。甲公司该笔业务的增值税纳税义务发生时间是(　　)。

A. 10月25日　　B. 11月5日

C. 9月5日　　D. 11月1日

11. 2019年6月李某和王某将各自拥有的一套房屋互换，经房地产评估机构评估，李某的房屋价值80万元，王某的房屋价值100万元，李某向王某支付差价20万元。已知契税税率为3%。计算李某交换房屋应缴纳契税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 20×3%=0.6（万元）

B. 80×3%=2.4（万元）

C.（80+100）×3%=5.4（万元）

D. 100×3%=3（万元）

12. 根据印花税法律制度的规定，应税营业账簿的计税依据是(　　)。

A. 营业账簿记载的营业外收入金额

B. 营业账簿记载的营业收入金额

C. 营业账簿记载的银行存款金额

D. 营业账簿记载的实收资本（股本）、资本公积合计金额

13. 出租汽车经营单位对出租车驾驶员采取单车承包经营或承租方式运营，出租车驾驶员从事客运取得的收入，适用的个人所得税应纳税所得项目是(　　)。

A. 财产转让所得

B. 工资、薪金所得

C. 财产租赁所得

D. 经营所得

14. 根据民事诉讼法律制度的规定，下列法院中，对因港口作业纠纷提起的诉讼享有管辖权的是(　　)。

A. 原告与被告协议选择的人民法院

B. 港口所在地人民法院

C. 被告住所地人民法院

D. 原告住所地人民法院

15. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡分类的表述中，不正确的是(　　)。

A. 按是否具有透支功能分为信用卡和贷记卡

B. 按发行对象分为单位卡和个人卡

C. 按币种分为人民币卡和外币卡

D. 按信息载体分为磁条卡和芯片卡

16. 根据车船税法律制度的规定，下列各项中，属于车船税征税范围的是(　　)。

A. 电动自行车

B. 拖拉机

C. 火车

D. 摩托车

17. 甲酒厂为增值税一般纳税人，2019年8月销售自产白酒10吨，取得含增值税销售额226000元。已知白酒增值税税率为13%，消费税比例税率为20%，定额税率为0.5元/500克。计算甲酒厂当月应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 226000×20%=45200（元）

B. 226000÷（1+13%）×20%=40000（元）

C. 226000×20%+10×2000×0.5=55200（元）

D. 226000÷（1+13%）×20%+10×2000×0.5=50000（元）

18. 根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期最长不得超过一定期限，该期限为(　　)。

A. 1年　　B. 10年

C. 5年　　D. 2年

19. 甲公司与小王签订了劳动合同，乙公司认为小王是其急需的人才，于是高薪聘请小王到该公司上班，并与小王签订了劳动合同，造成甲公司直接遭受重大经济损失。对甲公司的经济损失，下列各项正确的是(　　)。

A. 甲公司自担

B. 小王与乙公司应承担连带责任

C. 甲公司只能要求小王承担责任

D. 小王与乙公司均不承担责任

20. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税款征收措施的是(　　)。

A. 税务行政复议

B. 税收保全

C. 自行申报

D. 查账征收

21. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应并入销售额计算销项税额的是(　　)。

A. 以委托方名义开具发票代委托方收取的款项

B. 销售货物向购买方收取的价款之外的手续费

C. 受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税

D. 销售货物的同时代办保险而向购买方收取的保险费

22. 根据会计法律制度的规定，下列企业会计档案中，最低保管期限为10年的是(　　)。

A. 原始凭证　　B. 日记账

C. 总账　　D. 银行对账单

23. 甲公司对M省N市税务局稽查局作出的具体行政行为不服，拟申请行政复议。下列各项中，符合复议管辖规定的是(　　)。

A. 甲公司应向N市税务局稽查局申请行政复议

B. 甲公司应向M省税务局申请行政复议

C. 甲公司应向M省税务局稽查局申请行政复议

D. 甲公司应向N市税务局申请行政复议

24. 根据增值税法律制度的规定，下列关于金融商品转让税务处理的表述中，正确的是(　　)。

A. 金融商品转让，可以开具增值税专用发票

B. 转让金融商品年末出现负差时，可以转入下一个会计年度

C. 金融商品转让，按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额

D. 金融商品的买入价按照先进先出法进行核算

二、多项选择题（本类题共15小题，每小题2分，共30分。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。多选、少选、错选、不选均不得分。）

1. 下列争议中，属于人民法院行政诉讼受理范围的有(　　)。

A. 韩某对所任职的行政机关人事任命的决定不服引起的争议

B. 孙某对税务机关作出的阻止其出境的决定不服引起的争议

C. 林某对公安机关作出的对其行政拘留的处罚决定不服引起的争议

D. 刘某对环境保护管理部门作出的对其罚款的决定不服引起的争议

2. 根据会计法律制度的规定，应当在财务会计报告上签章的有(　　)。

A. 单位负责人（单位领导人）

B. 单位内部审计负责人

C. 总会计师

D. 会计主管人员

3. 李某使用现金购买了30000元的记名预付

卡，使用现金充值了2000元的不记名预付卡。根据支付结算法律制度的规定，下列表述中，正确的有(　　)。

A. 李某可以使用信用卡购买预付卡

B. 记名预付卡李某应实名购买

C. 李某可以现金购买30000元的记名预付卡

D. 李某可以现金充值2000元的不记名预付卡

4. 下列各项属于企业内部控制措施的有(　　)。

A. 运营分析控制

B. 财产保护控制

C. 授权审批控制

D. 绩效考评控制

5. 根据劳动合同法律制度的规定，下列关于劳务派遣的表述中，正确的有(　　)。

A. 用工单位使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的10%

B. 用工单位不得将被派遣劳动者再派遣到其他用人单位

C. 劳务派遣单位应当与被派遣劳动者订立2年以上固定期限劳动合同

D. 劳务派遣单位应当按月向被派遣劳动者支付劳动报酬

6. 根据劳动合同法律制度的规定，劳动者出现的下列情形中，用人单位可随时通知劳动者解除劳动合同的有(　　)。

A. 被依法追究刑事责任的

B. 在试用期间被证明不符合录用条件的

C. 同时与其他用人单位建立劳动关系，经用人单位提出，拒不改正的

D. 严重违反用人单位规章制度的

7. 下列各项纠纷中，可以提请仲裁的有(　　)。

A. 合同纠纷

B. 财产权益纠纷

C. 关于继承的纠纷

D. 关于收养的纠纷

8. 下列选项中，可以作为法律关系主体的有(　　)。

A. 个人独资企业

B. 股份有限公司

C. 自然人

D. 个体工商户

9. 根据环境保护税法律制度的规定，关于应税污染物计税依据确定的下列表述中，正确的有(　　)。

A. 应税水污染物按照污染物排放量折合的污染当量数确定

B. 应税噪声按照超过国家规定标准的分贝数确定

C. 应税大气污染物按照污染物排放量折合的污染当量数确定

D. 应税固体废物按照固体废物的排放量确定

10. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于固定资产计税基础确定的表述中，正确的有(　　)。

A. 自行建造的固定资产，以竣工结算前发生的支出为计税基础

B. 外购的固定资产，以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础

C. 通过捐赠方式取得的固定资产，以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础

D. 盘盈的固定资产，以同类固定资产的重置完全价值为计税基础

11. 根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于转让财产收入的有(　　)。

A. 销售原材料取得的收入

B. 转让无形资产取得的收入

C. 转让股权取得的收入

D. 提供专利权的使用权取得的收入

12. 下列税种中，由海关负责征收和管理的有(　　)。

A. 关税

B. 委托代征的进口环节增值税

C. 船舶吨税

D. 资源税

13. 根据土地增值税法律制度的规定，下列各项中，在计算土地增值税计税依据时，应列入房地产开发成本的有(　　)。

A. 前期工程费
B. 公共配套设施费
C. 土地出让金
D. 耕地占用税

14. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应按照“交通运输服务”税目计缴增值税的有(　　)。
A. 道路通行服务
B. 湿租业务
C. 程租业务
D. 期租业务

15. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项附加扣除的有(　　)。
A. 继续教育
B. 子女抚养
C. 子女教育
D. 赡养老人

三、判断题（本类题共10小题，每小题1分，共10分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得1分，答题错误的扣0.5分，不答题的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分。）

1. 因故意销毁会计凭证被依法追究刑事责任的会计人员，不得再从事会计工作。(　　)

2. 行政复议期间具体行政行为一律停止执行。(　　)

3. 通过手机银行等电子渠道受理开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅰ类账户。(　　)

4. 持票人应当按照票据债务人的先后顺序依次行使追索权。(　　)

5. 劳动合同期满，但用人单位与劳动者约定的服务期尚未到期的，除双方另有约定外，劳动合同应当续延至服务期满。(　　)

6. 附加刑可以同主刑一起适用，还可以单独适用。(　　)

7. 居住在M市的李某将位于Y市的一处自有住房对外出租，李某应向M市税务机关申报缴纳该处住房的房产税。(　　)

8. 个体工商户享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按照规定办理纳税申报。(　　)

9. 以货币资金投资收取的固定利润或者保底利润，应按照“租赁服务”科目计缴增值税。(　　)

10. 非居民企业转让财产所得，应按全额缴纳企业所得税。(　　)

四、不定项选择题（本类题共12小题，每小题2分，共24分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。）

【资料1】

甲公司于2010年5月在W市注册成立，在当地P银行开立基本存款账户，并长期保持良好支付记录。2018年12月10日，甲公司向李某签发一张金额为2万元的现金支票。在支票提示付款期限内，李某向银行提示付款，银行工作人员发现甲公司的账户余额仅为1万元，遂告知李某甲公司存款余额不足以支付票款。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 下列事项中，甲公司向李某签发支票必须记载的是(　　)。
A. 付款地W市
B. 甲公司预留P银行签章
C. 付款人P银行名称
D. 出票日期

2. 下列日期中，在该支票提示付款期限内的是(　　)。
A. 2018年12月19日
B. 2019年1月10日
C. 2019年2月10日
D. 2018年12月12日

3. 下列事项中，李某向P银行提示付款时应当办理的是(　　)。
A. 支票背面签章
B. 在支票背面注明证件名称
C. 向银行交验身份证件
D. 在支票背面注明证件号码

4. 关于甲公司存款余额不足以支付票款的下列表述中，正确的是(　　)。

A. 李某有权要求甲公司支付赔偿金

B. 银行可向李某支付现金 1 万元

C. 李某应接受银行退票并要求银行出具拒绝付款证明

D. 李某有权要求 P 银行支付现金 2 万元

【资料 2】

中国公民杨某 2019 年的有关收支情况如下：

(1) 1 月购买体育彩票，取得中奖收入 20000 元，购买体育彩票支出 700 元。

(2) 2 月获赠父母名下的住房一套。

(3) 3 月取得储蓄存款利息 1500 元；在乙商场购买空调，获赠价值 280 元的电饭锅一个；在丙公司累积消费达到规定额度，取得按消费积分反馈的价值 100 元的礼品。

(4) 4 月将一套商铺出租，取得当月租金 6000 元，缴纳相关税费 720 元。

(5) 其他相关情况：2019 年总计取得工资收入 105600 元，专项扣除 20250 元。杨某夫妇有个在上小学的孩子，子女教育专项附加扣除由杨某夫妇分别按扣除标准的 50%扣除。

已知：财产租赁所得个人所得税税率为 20%，财产租赁所得每次（月）收入在 4000 元以上的，减除 20%的费用。综合所得，每一纳税年度减除费用 60000 元；子女教育专项附加扣除，按照每个子女每年 12000 元的标准定额扣除。个人所得税税率表（本题略）。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算杨某 1 月体育彩票中奖收入应纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (20000-700) ×20% = 3860 (元)

B. 20000÷ (1-20%) ×20% = 5000 (元)

C. (20000 - 700) ÷ (1 - 20%) × 20% = 4825 (元)

D. 20000×20% = 4000 (元)

2. 杨某的下列所得中，不缴纳个人所得税的是(　　)。

A. 获赠父母名下住房一套

B. 取得储蓄存款利息 1500 元

C. 获赠乙商场价值 280 元的电饭锅

D. 获赠丙公司价值 100 元的礼品

3. 计算杨某 4 月出租商铺应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (6000-720) ×20% = 1056 (元)

B. (6000 - 720) × (1 - 20%) × 20% = 844.8 (元)

C. 6000× (1-20%) ×20% = 960 (元)

D. 6000×20% = 1200 (元)

4. 计算杨某 2019 年综合所得应纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. (105600-60000-12000×2) ×3% = 648 (元)

B. (105600-60000-20250-12000) ×3% = 400.5 (元)

C. (105600 - 60000 - 20250 - 12000 × 50%) ×3% = 580.5 (元)

D. (105600 - 60000 - 12000) × 3% = 1008 (元)

【资料 3】

甲酒店为增值税一般纳税人，主要从事餐饮住宿等服务。2019 年 10 月有关经营情况如下：

(1) 酒店餐饮部和客房部提供餐饮住宿服务，取得含增值税销售额 636000 元；为答谢长期合作伙伴乙公司，甲酒店为乙公司员工提供一次免费晚宴，同类晚宴的平均含增值税价格为 2650 元。

(2) 酒店美容部提供美容美发服务取得含增值税销售额 28620 元。

(3) 酒店停车场提供车辆停放服务取得含增值税销售额 10464 元。

(4) 酒店建筑物广告位出租取得含增值税销售额 109000 元。

(5) 酒店商品部销售商品取得含增值税销售额 180800 元，另收取包装费 1130 元。

(6) 购进客房用品，取得增值税专用发票注明税额 7410 元；向农户购进自产农产品

用于餐饮服务，农产品收购发票注明买价29430元；购进用于销售的各类商品，取得增值税专用发票注明税额4940元。

（7）上期留抵税额3200元。

已知：生活服务增值税税率为6%，销售货物增值税税率为13%，农产品扣除率为9%。甲酒店取得的增值税专用发票均已勾选认证。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲酒店当月销售餐饮和住宿服务增值税销项税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A.（636000+2650）×6%

B.（636000+2650）÷（1+6%）×6%

C. 636000÷（1+6%）×6%

D. 636000×6%

2. 甲酒店当月取得的下列销售额中，应按照“现代服务”税目计算增值税的是（　　）。

A. 车辆停放服务取得的销售额10464元

B. 美容美发服务取得的销售额28620元

C. 餐饮住宿服务取得的销售额636000元

D. 广告位出租取得的销售额109000元

3. 甲酒店当月销售商品增值税销项税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A.（180800+1130）÷（1+13%）×13%=20930（元）

B. 180800×13%+1130÷（1+13%）×13%=23634（元）

C.（180800+1130）×13%=23650.9（元）

D. 180800÷（1+13%）×13%+1130×13%=20946.9（元）

4. 甲酒店当月准予抵扣进项税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A. 7410+29430÷（1+9%）×9%+4940+3200=17980（元）

B. 4940+3200=8140（元）

C. 7410+29430×9%+4940+3200=18198.7（元）

D. 7410+29430×9%+4940=14998.7（元）

参考答案及解析

扫码看答案

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 C 【解析】（1）“修缮费1000元”最高扣800元，排除选项AD，选项B没扣修缮费，同时排除；（2）8000-968-800=6232（元），超过4000元，计算应纳税所得额时减除20%的费用，应纳税额=（8000-968-800）×（1-20%）×20%=997.12（元）。

2. 答案 D

3. 答案 B 【解析】（1）房屋出租的，以取得的不含增值税租金收入为计税依据（全额计税，没有任何减除），选项AC排除；（2）从租计征的房产税应纳税额=租金收入×12%（或4%），不存在“×（1-4%）”的问题。

4. 答案 C 【解析】（1）选项A：未投入使用的房屋、建筑物以外的固定资产，不得计算折旧扣除；（2）选项BC：以经营租赁方式“租入”的固定资产、以融资租赁方式“租出”的固定资产，不得计算折旧扣除；（3）选项D：已足额提取折旧仍继续使用的固定资产，不得计算折旧扣除。

5. 答案 C 【解析】选项B：颁发教育奖金的主体是“县级”教育部门，不符合免税条件。

6. 答案 B 【解析】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。

7. 答案 A 【解析】选项A：个人账户记账利率不得低于银行定期存款利率，免征利息税。

8. 答案 A

9. 答案 D 【解析】（1）王某在甲公司工作2年8个月，可以获得3个月标准的经济补偿；（2）劳动者月工资高于用人单位所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上一年度职工月平均工资3倍（4000×3=12000）的，向其支付经济补偿的标准按职工月平均工资3倍的数额支付。因此，甲公司依法向王某支付的经济补偿=4000×3×3=36000（元）。

10. 答案 A 【解析】纳税人销售租赁服务采取预收款方式的，其增值税纳税义务发生时间为“收到预收款的当天”。

11. 答案 A 【解析】房屋交换价格不相等的，以交换房屋的价格差额（100-80=20）为契税的计税依据，并由多交付货币、实物、无形资产或者其他经济利益的一方（李某）缴纳。

12. 答案 D

13. 答案 B

14. 答案 B 【解析】因港口作业中发生纠纷提起的诉讼，由港口所在地人民法院专属管辖。

15. 答案 A 【解析】（1）贷记卡就是一种信用卡；（2）按是否具有透支功能，银行卡分为信用卡和借记卡。

16. 答案 D 【解析】车船税的税目分为6大类，包括乘用车、商用车、挂车、其他车辆、摩托车（选项D）和船舶。

17. 答案 D 【解析】（1）白酒复合计征消费税，排除选项AB；（2）消费税的计税销售额为不含增值税的销售额，而题目明确交待“226000元”为含增值税销售额，应对“226000元”作价税分离处理，选项C错误，选项D正确。

18. 答案 D

19. 答案 B

20. 答案 B

21. 答案 B 【解析】选项B：属于价外费用，价税分离后并入销售额。

22. 答案 D 【解析】选项ABC：最低保管期限为30年。

23. 答案 D 【解析】对各级税务局的稽查局作出的具体行政行为不服的，向“其所属税务局”（N市税务局）申请行政复议。

24. 答案 C

二、多项选择题

1. 答案 BCD 【解析】选项A：属于对内部行政行为不服，不可议不可诉。

2. 答案 ACD

3. 答案 BCD 【解析】（1）选项A：购卡人不得使用信用卡购买预付卡；（2）选项B：个人或者单位购买记名预付卡或者一次性购买不记名预付卡1万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件；（3）选项C：个人一次性购买预付卡5万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金；（4）选项D：预付卡一次性充值金额5000元以上的，不得使用现金。

4. 答案 ABCD

5. 答案 ABCD

6. 答案 ABCD 【解析】用人单位可以随时通知劳动者解除合同的情形包括：（1）劳动者在试用期间被证明不符合录用条件的（选项B）；（2）劳动者严重违反用人单位的规章制度的（选项D）；（3）劳动者严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的；（4）劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的（选项C）；（5）劳动者以欺诈、

胁迫的手段或者乘人之危，使用人单位在违背真实意思的情况下，订立或者变更劳动合同致使劳动合同无效的；（6）劳动者被依法追究刑事责任的（选项A）。

7. 答案 AB 【解析】选项CD：关于婚姻、收养、监护、扶养、继承的纠纷不得提请仲裁。

8. 答案 ABCD 【解析】法律关系主体包括：（1）自然人（选项CD）；（2）法人和非法人组织（选项AB）；（3）国家。

9. 答案 ABCD

10. 答案 ABCD

11. 答案 BC 【解析】（1）选项A：属于销售货物收入；（2）选项D：属于特许权使用费收入。

12. 答案 ABC 【解析】海关主要负责下列税收的征收和管理：（1）关税；（2）船舶吨税；（3）进口环节的增值税、消费税由海关代征。

13. 答案 ABD 【解析】选项C：土地出让金属于“取得土地使用权所支付的金额”。

14. 答案 BCD 【解析】（1）选项A：道路通行服务（包括过路费、过桥费、过闸费等）按照“不动产经营租赁服务”缴纳增值税；（2）选项BCD：水路运输的程租、期租业务，航空运输的湿租业务，均按照“交通运输服务”缴纳增值税。

15. 答案 ACD

三、判断题

1. 答案 √ 【解析】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，不得再从事会计工作。

2. 答案 × 【解析】行政复议期间具体行政行为不停止执行。

3. 答案 × 【解析】通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立“Ⅱ类户或Ⅲ类户”。

4. 答案 × 【解析】持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。

5. 答案 √

6. 答案 √ 【解析】附加刑可以附加于主刑之后作为主刑的补充，同主刑一起适用；也可以独立适用。

7. 答案 × 【解析】房产税应在房产所在地（Y市）缴纳。

8. 答案 √

9. 答案 ×

10. 答案 ×

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 BCD 【解析】付款地不属于支票出票行为的必须（绝对）记载事项；支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地。

2. 答案 AD 【解析】支票的提示付款期限自出票日（2018年12月10日）起10日内。

3. 答案 ABCD 【解析】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。

4. 答案 AC 【解析】（1）选项BD：对于空头支票，付款银行有权拒绝付款；（2）选项A：空头支票的持票人有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。

【资料2答案】

1. 答案 D 【解析】（1）对个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在1万元以下的（含1万元）暂免征收个人所得税；超过1万元的，“全额”征收个人所得税。（2）偶然所得应纳税额=每次收入

额×20%，在“经济法基础”考试范围内，没有任何允许减除的支出或费用。

2. 答案 ABCD 【解析】（1）选项A：房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹，对当事双方不征收个人所得税；（2）选项B：储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；（3）选项C：企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品，不征收个人所得税；（4）选项D：企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品，不征收个人所得税。

3. 答案 B 【解析】（1）6000-720=5280（元），超过4000元，计算应纳税所得额时减除20%的费用；（2）杨某4月出租商铺应缴纳个人所得税税额=（6000-720）×（1-20%）×20%=844.8（元）。

4. 答案 C 【解析】（1）

	项目	计税收入额	扣除项目
居民个人综合所得	工资、薪金所得	105600	①减除费用：60000元 ②专项扣除：20250元 ③专项附加扣除：12000元×50% ④依法确定的其他扣除：无
	劳务报酬所得	无	
	稿酬所得	无	
	特许权使用费所得	无	

（2）应纳税所得额=105600-60000-20250-12000×50%=19350（元），查找税率表，适用税率3%、速算扣除数0；（3）应纳税额=19350×3%-0=580.5（元）。

【资料3答案】

1. 答案 B 【解析】为乙公司员工提供的免费晚宴，不属于“用于公益事业或者以社会公众为对象”，应视同销售餐饮服务。

2. 答案 AD 【解析】选项BC：按照“生活服务”税目计算增值税。

3. 答案 A 【解析】销售货物同时收取的包装费属于价外费用，应价税分离并入销售额。

4. 答案 C 【解析】（1）向农户购进自产农产品用于餐饮服务可以抵扣的进项税额=买价×扣除率=29430×9%；（2）上期留抵税额可以在本期继续抵扣。

第四部分

模拟测试题库

2020年会计专业技术资格考试 经济法基础全真模拟测试题（一）

扫一扫 “码”上做题

本部分各套试题均配备二维码，下载安装东奥“会计云课堂”App，扫一扫试题上的二维码，即可在线做题，并获得详尽的答案解析、解题思路等超值服务，解决您做题时的一切疑惑。

【“会计云课堂”App安装二维码详见封底】

一、单项选择题（本类题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。）

1. 下列关于经济仲裁的说法中正确的是(　　)。
   A. 甲公司和乙公司自愿达成仲裁协议，可以进行仲裁
   B. 丙和丁仲裁申请离婚
   C. 戊公司和国有独资公司己公司之间的仲裁必须公开进行
   D. 庚公司申请仲裁后不得进行和解
2. 下列属于法律关系客体的是(　　)。
   A. 海啸
   B. 国家
   C. 血液
   D. 无民事行为能力人
3. 根据会计法律制度的规定，下列关于会计核算的说法中，正确的是(　　)。
   A. 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算
   B. 各单位采用的会计处理方式，前后各期应当一致，不得变更
   C. 会计记录的文字仅能使用中文
   D. 会计核算只能以人民币作为记账本位币
4. 根据会计法律制度的规定，会计档案的保管期限分为永久、定期两类。下列选项中，保管期限为永久的是(　　)。
   A. 记账凭证
   B. 总账
   C. 会计档案移交清册
   D. 年度财务会计报告
5. 根据支付结算法律制度的规定，下列情形中，不需要撤销单位银行结算账户的是(　　)。
   A. 宣告破产
   B. 因迁址需要变更开户银行
   C. 被吊销营业执照
   D. 法定代表人死亡
6. 根据税收法律制度的规定，下列各项中，我国税收法律的灵魂是指(　　)。
   A. 代表国家行使征税职责的国家税务机关
   B. 履行纳税义务的人
   C. 主体的权利、义务所共同指向的对象
   D. 主体所享受的权利和所应承担的义务
7. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，适用5%征收率的是(　　)。
   A. 纳税人提供劳务派遣服务选择差额计税的
   B. 一般纳税人销售自来水选择简易计税办法计税的
   C. 纳税人销售旧货
   D. 典当行销售死当物品

8. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，属于消费税税目的是(　　)。
A. 果啤
B. 8000元的手表
C. 电动汽车
D. 气缸容量200毫升的摩托车

9. 某金店2019年9月销售金银首饰取得不含税销售额26万元，销售翡翠玉镯取得不含税销售额15万元，销售钻石戒指取得含税销售额22.6万元，已知增值税税率为13%，金银首饰、钻石戒指消费税税率为5%，翡翠玉镯消费税税率为10%，则下列金店当月应缴纳的消费税列式中，正确的是(　　)。
A. (26+22.6)÷(1+13%)×5%+15×10%=3.65(万元)
B. [26+22.6÷(1+13%)]×5%+15×10%=3.8(万元)
C. [26+22.6÷(1+13%)]×5%=2.3(万元)
D. (26+22.6)÷(1+13%)×5%=2.15(万元)

10. 根据企业所得税法律制度的规定，下列选项中，不正确的是(　　)。
A. 合伙企业不属于企业所得税的纳税义务人
B. 事业单位属于企业所得税的纳税义务人
C. 非居民企业仅就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税
D. 居民企业就其来源于中国境外的所得应缴纳企业所得税

11. 根据企业所得税法律制度的规定，下列所得中，属于企业所得税免税收入的是(　　)。
A. 国债利息收入
B. 财政拨款
C. 依法收取并纳入财政管理的政府性基金
D. 接受捐赠收入

12. 李某2019年6月购入A上市公司股票，2019年10月取得A公司的股息收入12万元，该股票于2019年12月转让；同月取得B上市公司的股息收入10万元，该股票是李某于2018年4月购入。已知个人所得税中利息、股息、红利所得适用20%税率，则下列李某应缴纳个人所得税税额的计算中，正确的是(　　)。
A. (12+10)×20%=4.4(万元)
B. 12×20%=2.4(万元)
C. 12×50%×20%=1.2(万元)
D. 12×20%+10×50%×20%=3.4(万元)

13. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不征收个人所得税的是(　　)。
A. 小张接受昔日好友赠与的房屋
B. 小王累计消费1500元获赠抽奖机会，抽中商场纪念品一件
C. 小赵转让某公司限售股
D. 小吴独生子女补贴

14. 根据城镇土地使用税法律制度的规定，下列征收城镇土地使用税的是(　　)。
A. 国家机关自用的土地
B. 林区育林地
C. 林业系统的自然保护区
D. 企业出租自有房屋

15. 根据房产税法律制度的规定，下列不属于免征房产税的是(　　)。
A. 军队自用房产
B. 宗教寺庙自用房产
C. 高校学生公寓
D. 个人所有的营业用房

16. 根据契税法律制度的规定，下列各项中，不属于契税的纳税人的是(　　)。
A. 受让房屋权属的个人
B. 转让房屋权属的单位
C. 受赠房屋权属的单位
D. 购买房屋的个人

17. 甲房地产公司2019年销售自行开发的商业房地产项目，取得不含税收入40000万元，准予从房地产转让收入额减除的扣除项目金额24000万元。已知土地增值税税率为40%，速算扣除系数为5%，甲房地产公司上述业务应缴纳土地增值税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。

A. （40000－24000）×40%－40000×5%＝4400（万元）

B. （40000－24000）×40%－24000×5%＝5200（万元）

C. 40000×40%－24000×5%＝14800（万元）

D. 40000×40%－（40000－24000）×5%＝15200（万元）

18. 2020年2月，甲矿场自采铝土矿原矿对外销售，取得不含税金额800万元，铝土矿征税对象为原矿，资源税税率为3%，换算比为1.5，下列计算资源税的算式正确的是（　　）。

A. 800×3%

B. 800/1.5×3%

C. 800×（1－1/1.5）×3%

D. 800×1.5×3%

19. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，需要提供纳税担保的情形是（　　）。

A. 甲公司欠缴税款，其法定代表人张某需要出境的

B. 发生纳税义务的乙公司，未按照规定期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的

C. 书面通知丙公司开户银行冻结其相当于应纳税款的存款

D. 书面通知丁公司开户银行从其存款中扣缴税款

20. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，关于税务行政复议管辖的说法中，正确的是（　　）。

A. 对计划单列市税务局的具体行政行为不服的，向国务院申请裁决

B. 对国家税务总局具体行政行为不服的，向国家税务总局申请行政复议

C. 对两个以上税务机关以共同的名义作出的具体行政行为不服的，向其共同上一级行政机关申请行政复议

D. 对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服的，向其上一级税务机关申请行政复议

21. 根据劳动合同法律制度的规定，对于劳动合同订立的说法正确的是（　　）。

A. 甲体育单位招用15周岁的体育生，应依法履行手续，保障其接受义务教育的权利

B. 乙公司不招用有宗教信仰的职工

C. 丙公司要求入职人员每人交纳1000元保证金

D. 丁公司扣押林某户口本

22. 甲公司安排职工李某周一青年节全日上班，其他职工下午休息4小时，周六加班3小时，已安排其补休，已知李某的日工资为300元，甲公司实行标准工时制度。甲公司本月应当支付李某的加班工资是（　　）。

A. 300÷8×3×200%＝225（元）

B. 300÷8×3×200%＋300×0.5＝375（元）

C. 300×0.5＝150（元）

D. 0元

23. 根据社会保险法律制度的规定，下列关于工伤保险基金的说法中不正确的是（　　）。

A. 工伤保险基金由用人单位缴纳的工伤保险费、工伤保险基金的利息和依法纳入工伤保险基金的其他资金构成

B. 工伤保险基金存入社会保障基金财政专户，用于规定的工伤保险待遇

C. 工伤保险基金应当留有一定比例的储备金，用于统筹地区重大事故的工伤保险待遇支付

D. 工伤职工到签订服务协议的医疗机构进行工伤康复的费用，符合规定的，由用人单位支付

24. 工伤职工有下列情形之一的，停止享受工伤保险待遇的是（　　）。

A. 劳动能力鉴定为一级伤残

B. 劳动能力鉴定为五级伤残

C. 积极接受治疗的

D. 拒绝接受治疗的

二、多项选择题（本类题共15小题，每小题2分，共30分。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。多选、少选、错选、不选均不得分。）

1. 因侵权提起的诉讼，该诉讼的管辖地有（　　）。
   A. 侵权行为实施地人民法院
   B. 被告住所地人民法院
   C. 侵权结果发生地人民法院
   D. 原告住所地人民法院
2. 根据会计法律制度的规定，下列关于总会计师地位的表述中，正确的有（　　）。
   A. 直接对单位主要行政领导人负责
   B. 是单位行政领导成员
   C. 是单位会计机构负责人
   D. 是单位内部审计机构负责人
3. 根据会计法律制度的规定，出纳不得兼任的会计工作岗位有（　　）。
   A. 稽核
   B. 固定资产账目的登记
   C. 债权债务账目的登记
   D. 会计档案保管
4. 根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，可以挂失止付的有（　　）。
   A. 已承兑的商业汇票
   B. 支票
   C. 填明“现金”字样的银行汇票
   D. 填明“现金”字样的银行本票
5. 根据增值税法律制度的规定，下列各项业务中，不得开具增值税专用发票的有（　　）。
   A. 商业企业一般纳税人零售红酒
   B. 发生应税销售行为适用免税规定的
   C. 其他个人转让不动产
   D. 金融商品转让
6. 根据增值税法律制度的规定，下列关于购进国内旅客运输服务的说法中，正确的有（　　）。
   A. 纳税人取得增值税电子普通发票的，不得抵扣进项税额
   B. 纳税人取得注明旅客身份信息的航空运输电子客票行程单，按照9%计算抵扣进项税额
   C. 纳税人取得注明旅客身份信息的铁路车票，按照9%计算抵扣进项税额
   D. 纳税人取得未注明身份信息的公路客票，按照3%计算抵扣进项税额
7. 根据企业所得税法律制度的规定，下列项目所得中，减半征收企业所得税的有（　　）。
   A. 中草药种植　　B. 花卉种植
   C. 远洋捕捞　　D. 海水养殖
8. 根据企业所得税法律制度的规定，下列固定资产中，不得计算折旧扣除的有（　　）。
   A. 以经营租赁方式租入的厂房
   B. 以融资租赁方式租出的办公楼
   C. 未投入使用的机械设备
   D. 单独估价作为固定资产入账的土地
9. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于稿酬所得的有（　　）。
   A. 编辑为本单位撰写文章发表取得的所得
   B. 作者去世后，财产继承人取得的遗作稿酬
   C. 作者将自己的文字作品手稿原件拍卖取得的所得
   D. 作者翻译国外作品所著的中译本出版取得的所得
10. 根据耕地占用税法律制度的规定，下列各项中，免征耕地占用税的有（　　）。
    A. 公益性的养老院占用应税土地
    B. 医院内职工住房占用应税土地
    C. 建设直接为农业生产服务的生产设施占用耕地
    D. 军事设施占用应税土地
11. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税款征收措施的有（　　）。
    A. 责令缴纳　　B. 税收保全措施
    C. 阻止出境　　D. 强制执行措施
12. 根据劳动合同法律制度的规定，劳动合同解除的下列情形中，用人单位需向劳动者支付经济补偿的有（　　）。
    A. 用人单位用暴力威胁劳动者进行高空作业
    B. 劳动者严重失职给用人单位造成重大损害

C. 劳动者不能胜任工作，调整工作岗位可以胜任

D. 用人单位未依法为劳动者缴纳基本养老保险费用

13. 下列关于无固定期限劳动合同的说法中，正确的有(　　)。

A. 双方自由协商、一致同意订立

B. 依照法律规定，直接视为订立了无固定期限劳动合同

C. 劳动者在该用人单位连续工作满10年的应当订立无固定期限劳动合同

D. 出现法定情形时，法律强制用人单位与劳动者订立无固定期限劳动合同（除非劳动者有相反意愿）

14. 根据社会保险法律制度的规定，关于享受医疗期期间的说法中正确的有(　　)。

A. 实际工作年限10年以下的，在本单位工作年限5年以下的为3个月

B. 实际工作年限10年以上的，在本单位工作年限5年以下的为6个月

C. 在本单位工作年限20年以上的为24个月

D. 在本单位工作年限15年以上20年以下的为18个月

15. 根据关税法律制度的规定，一般贸易项下进口货物的到岸价格包括(　　)。

A. 货价

B. 货物运抵我国关境输入地点起卸前的包装费、运费

C. 为了在境内生产向境外支付的与该进口货物有关的专有技术

D. 为了在境内使用的与该进口货物有关的著作权

三、判断题（本类题共10小题，每小题1分，共10分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得1分，答题错误的扣0.5分，不答题的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分。）

1. 对行政机关作出的对行政机关工作人员的奖惩决定不服的，可以提起行政诉讼，但是不可以提起行政复议。(　　)

2. 附加刑必须附加于主刑之后作为主刑的补充，同主刑一起适用。(　　)

3. 原始凭证记载的各项内容均不得更改。(　　)

4. 代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人负责人签名或盖章后，按照有关法律、法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。(　　)

5. 付款人承兑汇票，不能附有条件；承兑附有条件的，条件不具有票据法上的效力。(　　)

6. 对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率千分之五，透支利率下限为日利率千分之五的0.7倍。(　　)

7. 税率是税收法律制度中的核心要素。(　　)

8. 根据个人所得税法律制度的规定，税务机关对扣缴义务人按照所扣缴的税款，付给5%的手续费。(　　)

9. 出口货物应当以海关审定的货物售予境外的离岸价格为关税完税价格，不能扣除出口关税。(　　)

10. 用人单位安排加班不支付加班费的，由劳动行政部门责令限期支付加班费；逾期不支付的，责令用人单位按应付金额50%以上100%以下的标准向劳动者加付赔偿金。(　　)

四、不定项选择题（本类题共12小题，每小题2分，共24分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。）

【资料1】

2019年7月10日，甲公司CEO王某为支付向李某采购货物的购货款，签发了一张没有记载金额、收款人为李某、提示付款期限为3天、付款人为自己开户银行P银行的支票，并于当日将该票据交付给了李某。李某在票据金额上记载了金额100万元，并于7月15日向P银行提示付款，P银行以王某银行账户资金余额不足为由拒绝付款，并出示了拒绝付款通知书。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 王某签发的支票没有记载金额，对效力产生的影响是(　　)。

A. 李某未取得票据权利

B. 李某依法取得票据权利

C. 李某记载票据金额无效

D. 李某记载票据金额同王某记载具有同等法律效力

2. 下列关于该支票提示付款期限的表述中，正确的是(　　)。

A. 提示付款期限为7月10日至7月13日

B. 提示付款期限为7月10日至7月15日

C. 提示付款期限为7月10日至7月20日

D. 提示付款期限为7月10日至8月10日

3. 下列关于王某的银行账户中余额不足的法律后果的表述中，不正确的是(　　)。

A. 李某有权要求王某支付票面金额5%的赔偿金

B. 李某有权要求王某支付票面金额2%的赔偿金

C. 中国银行可以对王某处以票面金额2%，但不低于1000元的罚款

D. 中国银行可以对王某处以票面金额5%，但不低于1000元的罚款

4. 根据支付结算法律制度的规定，如果李某想对王某追索，则需要在一定期限内行使追索权，该期限是(　　)。

A. 自出票日起1个月

B. 自被拒绝付款之日起1个月

C. 自出票日起6个月

D. 自被拒绝付款之日起6个月

【资料2】

A市甲企业为增值税一般纳税人，主要从事高档化妆品的制造和销售。2019年7月有关业务如下：

(1) 销售自产高档化妆品，取得含税金额847500元，并收取包装费2260元。

(2) 从农业生产者手中购进大米用于生产高档精华液，支付买价340000元，取得农产品销售发票。

(3) 将自产的高档香水精用于投资，同类高档香水精的平均不含税销售价格为26000元，不含税最高销售价格为32000元，不含税最低销售价格为24000元。

(4) 甲企业委托位于县城的乙公司加工一批高档化妆品，甲企业提供的材料成本为100000元，并支付乙公司不含税加工费15000元，乙公司无同类应税消费品销售价格。

已知：增值税税率为13%，高档化妆品的消费税税率为15%。

要求：

根据上述资料，分析回答下列小题。

1. 甲企业销售自产高档化妆品应缴纳的增值税税额的下列计算中，正确的是(　　)。

A. 847500×13%=110175（元）

B. (847500+2260)÷(1+13%)×13%=97760（元）

C. 847500÷(1+13%)×13%=97500（元）

D. (847500+2260)×13%=110468.8（元）

2. 下列甲企业购进大米可以抵扣进项税额的计算中，正确的是(　　)。

A. 340000×9%=30600（元）

B. 340000×10%=34000（元）

C. 340000×13%=44200（元）

D. 0

3. 甲企业将自产高档香水精用于投资，消费税计税依据是(　　)。

A. 26000元

B. 32000元

C. 24000元

D. 32000÷(1+13%)=28318.58（元）

4. 委托加工业务中，乙公司应代收代缴的城市维护建设税是(　　)。

A. 100000÷(1-15%)×15%×5%=882.35（元）

B. 100000÷(1-15%)×15%×7%=1235.29（元）

C. (100000+15000)÷(1-15%)×15%×5%=1014.71（元）

D.（100000+15000）÷（1-15%）×15%×7%=1420.59（元）

【资料3】

甲副食品加工公司为居民企业，主要从事副食品的生产加工业务。2019年有关经营情况如下：

（1）取得销售货物收入5000万元，固定资产出租收入2000万元，接受捐赠收入500万元，国债利息收入200万元。

（2）缴纳增值税300万元，城市维护建设税和教育费附加30万元，房产税20万元，印花税1万元。

（3）与生产经营有关的广告费和业务宣传费支出1200万元。

（4）与生产经营有关的业务招待费支出100万元。

已知：广告费和业务宣传费除另有规定外，不超过销售（营业）收入的15%的部分，准予扣除。业务招待费支出，按照发生额的60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的5‰。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 甲副食品加工公司的下列收入中，应计入收入总额的是（　　）。

A. 销售货物收入5000万元

B. 固定资产出租收入2000万元

C. 接受捐赠收入500万元

D. 国债利息收入200万元

2. 甲副食品加工公司缴纳的下列税款中，在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的是（　　）。

A. 增值税300万元

B. 城市维护建设税和教育费附加30万元

C. 房产税20万元

D. 印花税1万元

3. 甲副食品加工公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的广告费和业务宣传费支出是（　　）。

A. 1050万元　　B. 1000万元

C. 855万元　　D. 750万元

4. 甲副食品加工公司在计算2019年度企业所得税应纳税所得额时，准予扣除的业务招待费支出是（　　）。

A. 60万元　　B. 38.5万元

C. 35万元　　D. 25万元

参考答案及解析

扫码看答案

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 A 【解析】（1）选项B：下列纠纷不能提请仲裁：①关于婚姻、收养、监护、抚养、继承纠纷；②依法应当由行政机关处理的行政争议；③劳动争议的仲裁；④农业集体经济组织内部的农业承包合同纠纷的仲裁。（2）选项C：仲裁不公开进行。当事人协议公开的，可以公开进行，但涉及国家秘密的除外。（3）选项D：当事人申请仲裁后，可以自行和解。达成和解协议的，可以请求仲裁庭根据和解协议作出裁决书，也可以撤回仲裁申请。当事人达成和解协议，撤回仲裁申请后反悔的，可以根据仲裁协议申请仲裁。

2. 答案 C 【解析】（1）选项A：属于法律事件。（2）选项BD：属于法律关系主体。

3. 答案 A 【解析】（1）选项B：各单位的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，保证会计指标口径一致、相互可比和

会计处理方法前后各期一致，不得随意变更。确有必要变更的，应当按照国家统一的会计制度的规定变更，并将变更的原因、情况及影响在财务会计报告中说明。（2）选项C：会计记录的文字应当使用中文；在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字；在中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。（3）选项D：会计核算原则上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。

4. 答案 D 【解析】选项ABC：最低保管期限为30年。

5. 答案 D 【解析】应当撤销单位银行结算账户的情形包括：（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。

6. 答案 D 【解析】选项AB：国家税务机关、履行纳税义务的人是税收法律关系的主体。选项C：主体的权利、义务所共同指向的对象是税收法律关系的客体，也就是征税对象。选项D：主体所享受的权利和所应承担的义务是税收法律关系的内容，是税收法律关系中最实质的东西，也是税法的灵魂。

7. 答案 A 【解析】选项B：一般纳税人销售自来水适用简易计税办法计税适用3%征收率。选项C：纳税人销售旧货适用3%征收率减按2%征收，不区分纳税人性质。选项D：典当行销售死当物品适用简易计税办法计税的适用3%征收率。

8. 答案 A 【解析】选项B：高档手表是指销售价格（不含增值税）每只在10000元（含）以上的手表。选项C：不属于消费税税目。选项D：消费税税目中的摩托车不包括气缸容量为250毫升以下的摩托车。

9. 答案 C 【解析】（1）金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品在零售环节征收消费税，其他贵重首饰和珠宝玉石在生产、进口、委托加工环节征收消费税，所以本题中翡翠玉镯不需要缴纳消费税，选项AB排除。（2）题中说明金银首饰销售额为不含税价，所以不需要价税分离，选项D排除。

10. 答案 C 【解析】选项C：在中国境内设立机构、场所的非居民企业应当就来源于中国境内的所得和发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得纳税。

11. 答案 A 【解析】（1）选项BC：属于不征税收入；（2）选项D：属于应税收入。

12. 答案 C 【解析】（1）个人持有从公开发行和转让市场取得的上市公司股票而取得的股息红利，持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。（2）李某持有A公司股票在1个月以上、1年以内，减半计入应纳税所得额，持有B公司股票超过1年，免征个人所得税。

13. 答案 D 【解析】选项A：应按照“偶然所得”计算缴纳个人所得税。选项B：应按照“偶然所得”计算缴纳个人所得税。选项C：应按照“财产转让所得”计算缴纳个人所得税。

14. 答案 D 【解析】（1）选项A：国家机关、人民团体、军队自用的土地免征城镇土地使用税。（2）选项BC：①林区的育林地、运材道、防火道、防火设施用地，免征城镇土地使用税；②林业系统的森林公园、自然保护区可比照公园免征城镇土地使用税。（3）选项D：照章征收城镇土地使用税。

15. 答案 D 【解析】个人所有的营业用房

或出租的房产，不属于免税房产，应照章征税。

16. 答案 B 【解析】契税的纳税人，是指在我国境内承受土地、房屋权属的单位和个人。“承受”是指以受让、购买、受赠、交换等方式取得土地、房屋权属的行为。

17. 答案 B 【解析】土地增值税应纳税额=增值额×适用税率-扣除项目金额×速算扣除系数=（不含增值税收入额-扣除项目金额）×适用税率-扣除项目金额×速算扣除系数。

18. 答案 A 【解析】征税对象为原矿，纳税人销售原矿的，不涉及换算比，直接用原矿不含税销售额乘以资源税税率计算即可，选项 BCD 错误。

19. 答案 A 【解析】选项 B：属于核定应纳税额的情形。选项 C：属于税收保全措施。选项 D：属于强制执行措施。

20. 答案 B 【解析】选项 A：对计划单列市税务局的具体行政行为不服的，向国家税务总局申请行政复议。选项 C：对两个以上税务机关以共同的名义作出的具体行政行为不服的，向共同上一级税务机关申请行政复议；对税务机关与其他行政机关以共同的名义作出的具体行政行为不服的，向其共同上一级行政机关申请行政复议。选项 D：对税务机关作出逾期不缴纳罚款加处罚款的决定不服的，向作出行政处罚决定的税务机关申请行政复议。

21. 答案 A 【解析】（1）选项 AB：劳动者就业，不因民族、种族、性别、宗教信仰不同而受歧视。妇女享有与男子平等的就业权利。在录用职工时，除国家规定的不适合妇女的工种或者岗位外，不得以性别为由拒绝录用妇女或者提高对妇女的录用标准。（2）选项 CD：用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物。

22. 答案 D 【解析】（1）在部分公民放假的节日期间（妇女节、青年节），对参加社会活动或单位组织庆祝活动和照常工作的职工，单位应支付工资报酬，但不支付加班工资。（2）用人单位依法安排劳动者在休息日工作，不能安排补休的，按照不低于劳动合同规定的劳动者本人日或小时工资标准的 200% 支付劳动者工资。

23. 答案 D 【解析】选项 D：工伤职工到签订服务协议的医疗机构进行工伤康复的费用，符合规定的，从工伤保险基金支付。

24. 答案 D 【解析】工伤职工有下列情形之一的，停止享受工伤保险待遇：（1）丧失享受待遇条件的；（2）拒不接受劳动能力鉴定的；（3）拒绝治疗的。

二、多项选择题

1. 答案 ABC 【解析】因侵权行为提起的诉讼，由侵权行为地（包括侵权行为实施地、侵权结果发生地）或者被告住所地法院管辖。

2. 答案 AB 【解析】总会计师是本单位会计工作的行政领导，是单位行政领导成员，协助单位主要行政领导人工作，直接对单位主要行政领导人负责。

3. 答案 ACD 【解析】出纳不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

4. 答案 ABD 【解析】可以挂失止付的票据包括：（1）已承兑的商业汇票；（2）支票；（3）填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票；（4）填明“现金”字样的银行本票。

5. 答案 ABD 【解析】选项 A：商业企业一般纳税人零售的烟、酒、食品、服装、鞋帽（不含劳保用品）、化妆品等消费品，不得开具增值税专用发票。选项 B：发生应税销售行为适用免税规定的，不得开具

增值税专用发票。选项C：其他个人转让不动产可以申请税务机关代开增值税专用发票。选项D：金融商品转让，不得开具增值税专用发票。

6. 答案 BC 【解析】选项A：纳税人取得增值税电子普通发票的，按照发票上注明的税额抵扣进项税额。选项D：纳税人取得注明旅客身份信息的公路客票，按照3%计算抵扣进项税额，未注明旅客身份信息的客票不得抵扣进项税额。

7. 答案 BD 【解析】企业从事下列项目的所得，减半征收企业所得税：（1）花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物的种植；（2）海水养殖、内陆养殖。

8. 答案 ABCD 【解析】不得计算折旧扣除的固定资产包括：（1）房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产；（2）以经营租赁方式租入的固定资产；（3）以融资租赁方式租出的固定资产；（4）已足额提取折旧仍继续使用的固定资产；（5）与经营活动无关的固定资产；（6）单独估价作为固定资产入账的土地；（7）其他不得计提折旧扣除的固定资产。

9. 答案 BD 【解析】选项A：按照“工资、薪金所得”计算缴纳个人所得税。选项C：按照“特许权使用费所得”计算缴纳个人所得税。

10. 答案 ACD 【解析】选项B：医院内职工住房占用应税土地，按照当地适用税额缴纳耕地占用税。

11. 答案 ABCD 【解析】税款征收措施包括责令缴纳、责令提供纳税担保、采取税收保全措施、采取强制执行措施、阻止出境。

12. 答案 AD 【解析】选项BC：用人单位不需要向劳动者支付经济补偿金。

13. 答案 ABCD 【解析】无固定期限劳动合同的订立主要有3种情形：（1）双方自由协商、一致同意订立；（2）依照法律规定，直接视为订立了无固定期限劳动合同；（3）出现法定情形时，法律强制用人单位与劳动者订立无固定期限劳动合同（除非劳动者有相反意愿）。

14. 答案 ABCD 【解析】（1）实际工作年限10年以下的，在本单位工作年限5年以下的为3个月；5年以上的为6个月。（2）实际工作年限10年以上的，在本单位工作年限5年以下的为6个月；5年以上10年以下的为9个月；10年以上15年以下的为12个月；15年以上20年以下的为18个月；20年以上的为24个月。

15. 答案 ABCD 【解析】一般贸易项下进口货物的完税价格中到岸价格包括：①货价；②货物运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费、运费、保险费和其他劳务费等费用；③为了在境内生产、制造、使用或出版、发行的目的而向境外支付的与该进口货物有关的专利、商标、著作权，以及专有技术、计算机软件和资料等费用。

三、判断题

1. 答案 × 【解析】对行政机关作出的对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定不服的，不能提起行政复议也不能提起行政诉讼。

2. 答案 × 【解析】附加刑可以附加于主刑之后作为主刑的补充，同主刑一起适用，也可以独立适用。

3. 答案 × 【解析】原始凭证记载的各项内容均不得“涂改”。

4. 答案 × 【解析】代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人负责人“签名并盖章”后，按照有关法律、法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。

5. 答案 × 【解析】付款人承兑汇票，不能附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

6. 答案 × 【解析】对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍。

7. 答案 √

8. 答案 × 【解析】根据个人所得税法律制度的规定，税务机关对扣缴义务人按照所扣缴的税款，付给2%的手续费。

9. 答案 × 【解析】出口货物应当以海关审定的货物售予境外的离岸价格，扣除出口关税后作为完税价格。

10. 答案 √

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 BD 【解析】支票的金额可以授权补记，经出票人王某授权，李某记载票据金额有效。

2. 答案 C 【解析】支票提示付款期限为出票日起10日内，不得另行记载。

3. 答案 AC 【解析】出票人签发的支票金额超过其付款时在付款人处实有的存款金额的，为空头支票；对空头支票，付款银行有权拒付。单位或个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额5%但不低于1000元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。

4. 答案 C 【解析】持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月。

【资料2答案】

1. 答案 B 【解析】（1）包装费属于价外费用，需要价税分离后并入销售额计算缴纳消费税，排除选项AC。（2）题中明确给出高档化妆品的销售额为含税金额，需要价税分离，排除选项D。甲企业销售高档化妆品应缴纳增值税=（847500+2260）÷（1+13%）×13%=97760（元）。

2. 答案 B 【解析】（1）购进农产品取得农产品销售发票的，按照发票上注明的农产品买价和扣除率计算进项税额。（2）由于购进后用于生产适用13%税率的货物，所以扣除率为10%，即甲企业购进大米可以抵扣进项税额=340000×10%=34000（元）。

3. 答案 B 【解析】（1）纳税人用于换取生产资料和消费资料、投资入股和抵偿债务等方面的应税消费品，应当以纳税人同类应税消费品的“最高”销售价格作为计税依据计算消费税，所以本题应该用最高销售价格32000元来计算，排除选项AC。（2）题中说明销售额不含税，所以不需要价税分离，排除选项D。

4. 答案 C 【解析】（1）委托加工业务中，受托方（除个人外）应代收代缴的消费税税额=（材料成本+加工费）÷（1-消费税税率）×消费税税率，排除选项AB。（2）由受托方代收代缴消费税的单位，其代收代缴的城市维护建设税按受托方所在地适用税率执行，排除选项D。

【资料3答案】

1. 答案 ABCD 【解析】企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入，为收入总额。包括：（1）销售货物收入（选项A）；（2）提供劳务收入；（3）转让财产收入；（4）股息、红利等权益性投资收益；（5）利息收入（选项D）；（6）租金收入（选项B）；（7）特许权使用费收入；（8）接受捐赠收入（选项C）；（9）其他收入。

2. 答案 BCD 【解析】准予在企业所得税税前扣除的税金不包括缴纳的增值税和预缴的企业所得税。

3. 答案 A 【解析】广告费和业务宣传费扣除限额=（5000+2000）×15%=1050（万元），本年广告费和业务宣传费支出额为1200万元，因此只能在税前扣除1050万元。

4. 答案 C 【解析】业务招待费扣除限额1=100×60%=60（万元）>业务招待费扣除限额2=（5000+2000）×5‰=35（万元），因此只能在税前扣除35万元。

2020年会计专业技术资格考试 经济法基础全真模拟测试题（二）

一、单项选择题（本类题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。）

1. 下列关于自然人行为能力的说法中，正确的是（　　）。
   A. 9周岁的小欣是无民事行为能力人
   B. 70周岁的刘某不能完全辨认自己的行为，是限制民事行为能力人
   C. 14周岁的天才小齐以自己的发明创造养活自己，是完全民事行为能力人
   D. 25岁的小清完全不能辨认自己的行为，是限制民事行为能力人
2. 关于法的适用规则说法中，不正确的是（　　）。
   A. 法律之间对同一事项的新的一般规定与旧的特别规定不一致，不能确定如何适用时，由全国人民代表大会常务委员会裁决
   B. 地方性法规与部门规章之间对同一事项的规定不一致时，由国务院提出意见
   C. 同一机关制定的地方性法规新的一般规定与旧的特别规定不一致时，由制定机关裁决
   D. 根据授权制定的法规与法律不一致，不能确定如何适用时，由全国人民代表大会裁决
3. 根据会计法律制度的规定，下列关于原始凭证的说法中，正确的是（　　）。
   A. 原始凭证记载的日期有错误的，应当由出具单位重开，不得更正
   B. 原始凭证记载的金额有错误的，应当由出具单位更正，不得重开
   C. 原始凭证记载的金额有错误的，应当由出具单位重开或更正
   D. 原始凭证记载的日期有错误的，应当由出具单位重开或更正
4. 根据会计法律制度的规定，下列会计档案特殊处理的说法中，正确的是（　　）。
   A. 单位分立后原单位存续的，其会计档案应当经各方协商后由一方代管
   B. 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一方代管
   C. 单位合并后原单位解散的，原各单位的会计档案应当由合并后的单位统一保管
   D. 单位合并后原单位存续的，其会计档案应当由合并后的单位统一保管
5. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于国内信用证的说法中，正确的是（　　）。
   A. 不可转让
   B. 不可撤销
   C. 仅限于现金支取，不得转账结算
   D. 付款期限最长不超过2年
6. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，由海关负责征收的税种是（　　）。
   A. 车辆购置税　　B. 车船税
   C. 船舶吨税　　D. 印花税
7. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，不属于建筑服务的是（　　）。
   A. 对房屋进行装修
   B. 固定电话的安装服务
   C. 矿山穿孔
   D. 航道疏浚
8. 根据增值税法律制度的规定，下列各项业务中，可以开具增值税专用发票的是（　　）。
   A. 商业企业一般纳税人零售的劳保用品
   B. 发生应税销售行为适用免税规定的
   C. 应税消费行为购买方为消费者个人的

D. 商业企业一般纳税人零售高档化妆品

9. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，不属于高档化妆品税目的是(　　)。

A. 高档美容、修饰类化妆品

B. 一片 13 元的面膜

C. 成套化妆品

D. 高档护肤类化妆品

10. 根据企业所得税法律制度的规定，下列关于所得来源地确认的说法中，不正确的是(　　)。

A. 不动产转让所得，按照不动产所在地确定

B. 动产转让所得，按照受让人所在地确定

C. 提供劳务所得，按照劳务发生地确定

D. 红利所得，按照分配所得的企业所在地确定

11. 根据企业所得税法律制度的规定，下列税金中，不得在计算应纳税所得额时扣除的是(　　)。

A. 房产税

B. 土地增值税

C. 关税

D. 准予抵扣的增值税

12. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，说法错误的是(　　)。

A. 住房租金专项附加扣除和住房贷款利息专项附加扣除，纳税人最多可以扣除其一

B. 赡养老人专项附加扣除，不随老人人数的增加而增加

C. 子女教育专项附加扣除，随子女人数的增加而增加

D. 大病医疗专项附加扣除可以在每月预扣预缴的时候扣除

13. 2019 年 8 月，张某出版图书取得稿酬所得 27000 元。已知稿酬所得的个人所得税预扣率为 20%，每次收入 4000 元以上的，减除 20% 的费用，稿酬所得的收入额减按 70% 计算。张某出版图书应预缴个人所得税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。

A. 27000×20% = 5400（元）

B. 27000×（1−20%）×20% = 4320（元）

C. 27000×（1−20%）×70%×20% = 3024（元）

D. 27000×70%×20% = 3780（元）

14. 2020 年 2 月，甲公司销售产品实际缴纳增值税 200 万元，实际缴纳消费税 160 万元；进口产品实际缴纳增值税 40 万元，已知城市维护建设税税率为 7%，甲公司当月应缴纳城市维护建设税税额的下列计算列式中，正确的是(　　)。

A.（200+160+40）×7% = 28（万元）

B.（200+40）×7% = 16.8（万元）

C.（200+160）×7% = 25.2（万元）

D. 160×7% = 11.2（万元）

15. 甲公司和乙公司签订非专利技术转让合同，合同金额为 5000 万元，甲公司与丙公司签订一份财产保险合同，合同注明保险标的物的价值为 1000 万元，保险费为 10 万元，下列说法中正确的是(　　)。

A. 甲公司贴花金额为 1.5 万元

B. 甲公司技术转让合同贴花金额为 1.5 万元

C. 乙公司技术转让合同贴花 0.05 万元

D. 丙公司财产保险合同贴花金额为 1.5 万元

16. 根据车船税法律制度的规定，以下车辆免征车船税的是(　　)。

A. 摩托车

B. 商用车

C. 外国驻华使领馆的车辆

D. 非机动驳船

17. 根据环境保护税法律制度的规定，下列选项中征收环境保护税的是(　　)。

A. 机动车排放物

B. 城乡污水集中处理场所储存的固体废物

C. 企业直接向环境中排放的固体废物

D. 铁路机车排放的污染物

18. 根据船舶吨税法律制度的规定，下列船舶中，免予征收船舶吨税的是(　　)。

A. 非机动船舶

B. 拖船
C. 非机动驳船
D. 吨税执照期满后 24 小时内上下货的船舶

19. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，关于纳税申报的说法正确的是(　　)。
A. 纳税人在纳税期内没有应纳税款的，不需要办理纳税申报
B. 纳税人享受减税优惠的，减税期间无需办理纳税申报
C. 纳税人享受免税优惠的，免税期间无需办理纳税申报
D. 纳税人按规定期限办理纳税申报有困难的，经核准，可以提出书面申请办理延期申报

20. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，关于税务机关职权的表述中，不正确的是(　　)。
A. 税务机关有权检查纳税人的生产、经营场所
B. 经县以上税务局局长批准，可以查询案件涉嫌人员的储蓄存款
C. 税务机关有权责成纳税人提供与纳税有关的资料
D. 税务机关有权检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料

21. 金某工作已满 16 年，2019 年 7 月 1 日应聘到乙公司工作，提出补休年休假的申请，则金某可以享受的年休假是(　　)天。
A. 0　　B. 5
C. 10　　D. 15

22. 根据社会保险法律制度的规定，下列情形不应当认定为工伤的是(　　)。
A. 在工作单位醉酒导致胃出血
B. 在工作岗位心脏病复发在 48 小时内经抢救无效死亡
C. 在工作时间突发疾病死亡
D. 患职业病的

23. 根据社会保险法律制度的规定，下列不属于由工伤保险基金支付的费用的是(　　)。
A. 住院伙食补助费
B. 到统筹地区以外就医的交通食宿费
C. 劳动能力鉴定费
D. 治疗工伤期间的工资福利

24. 根据社会保险法律制度的规定，关于享受基本养老保险待遇的说法中，正确的是(　　)。
A. 参加基本养老保险的个人，因病或者非因工死亡的，其遗属可以领取丧葬补助金
B. 如果个人死亡同时符合领取基本养老保险丧葬补助金、工伤保险丧葬补助金和失业保险丧葬补助金条件的，可以都领取
C. 参加职工基本养老保险的个人死亡后，其个人账户中的余额可以全部归养老保险基金账户
D. 参加基本养老保险的个人，在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力的，不可以领取病残津贴

二、多项选择题（本类题共 15 小题，每小题 2 分，共 30 分。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。多选、少选、错选、不选均不得分。）

1. 下列行为能够导致诉讼时效中止的有(　　)。
A. 权利人被义务人控制
B. 义务人同意履行义务
C. 不可抗力
D. 权利人向义务人提出履行请求

2. 根据会计法律制度的规定，下列关于如何使用会计记录文字的表述中，正确的有(　　)。
A. 会计记录的文字应当使用中文
B. 在民族自治地方会计记录的文字只能使用中文
C. 在中国境内的外商投资企业会计记录可以同时使用一种外国文字
D. 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

3. 根据会计法律制度的规定，下列人员中，可以担任单位会计机构负责人的有(　　)。

A. 大专毕业，从事会计工作5年的助理会计师田某

B. 大学毕业，从事会计工作8年的周某

C. 研究生毕业，从事会计工作2年半的吕某

D. 大学毕业，无会计工作经验的会计师王某

4. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行结算账户的说法中，正确的有(　　)。

A. 一个单位只能开立一个基本存款账户

B. 一般存款账户不得支取现金

C. 一个基层预算单位开设一个零余额账户

D. 临时存款账户的有效期最长不超过1年

5. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，适用3%征收率减按2%征收的有(　　)。

A. 一般纳税人销售自己使用过不得抵扣且未抵扣进项税额的小汽车

B. 一般纳税人销售自己使用过的包装物

C. 纳税人销售旧货

D. 小规模纳税人销售自己使用过的设备

6. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于交通运输服务的有(　　)。

A. 程租业务

B. 期租业务

C. 湿租业务

D. 无运输工具承运业务

7. 根据企业所得税法律制度的规定，下列项目所得中，准予免征企业所得税的有(　　)。

A. 牲畜饲养　　B. 坚果种植

C. 远洋捕捞　　D. 海水养殖

8. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于纳税人需要办理汇算清缴情形的有(　　)。

A. 在两处或者两处以上取得综合所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过6万元

B. 取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过6万元

C. 纳税年度内预缴税额低于应纳税额的

D. 纳税人申请退税的

9. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，不论支付地点是否在中国境内，均为来源于中国境内的所得的有(　　)。

A. 因任职、受雇、履约等而在中国境内提供劳务取得的所得

B. 将财产出租给承租人在中国境内使用而取得的所得

C. 转让中国境内的不动产所取得的所得

D. 许可各种特许权在中国境内使用而取得的所得

10. 根据印花税法律制度的规定，下列各项中，属于应缴纳印花税的有(　　)。

A. 保管合同　　B. 租赁合同

C. 财产保险合同　　D. 承揽合同

11. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，对税务机关作出的具体行政行为不服的，行政复议是行政诉讼必经前置程序的有(　　)。

A. 加收滞纳金

B. 确认征税范围

C. 没收财物和违法所得

D. 不依法确认纳税担保

12. 根据劳动合同法律制度的规定，用人单位存在下列情形，劳动者可以解除劳动合同并要求用人单位支付经济补偿金的有(　　)。

A. 用人单位按照劳动合同约定和国家规定，向劳动者及时足额支付劳动报酬

B. 用人单位严格执行劳动定额标准，未强迫或者变相强迫劳动者加班

C. 用人单位管理人员违章指挥作业

D. 用人单位管理人员强令冒险作业

13. 根据社会保险法律制度的规定，下列对社会保险基金的管理的表述中，正确的有(　　)。

A. 社会保险基金按照社会保险险种分别建账、分账核算

B. 社会保险基金专款专用

C. 任何组织和个人不得侵占或者挪用社会保险基金

D. 社会保险基金不得用于违规用途

14. 根据社会保险法律制度的规定，下列属于停止领取失业保险金并同时不享受其他失业保险待遇的情形有(　　)。

A. 重新就业的

B. 应征服兵役的

C. 移居境外的

D. 享受基本养老保险待遇的

15. 下列选项中实行按年计算、分期缴纳的征收办法，具体纳税期限由省、自治区、直辖市人民政府确定的税种的有(　　)。

A. 房产税　　B. 城镇土地使用税

C. 资源税　　D. 关税

三、判断题（本类题共10小题，每小题1分，共10分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得1分，答题错误的扣0.5分，不答题的不得分也不扣分。本类题最低得分为零分。）

1. 对终审判决、裁定不服的，当事人不得上诉。如果发现终审裁判确有错误，可以通过审判监督程序予以纠正。(　　)

2. 民事诉讼应当公开审判，除涉及国家秘密、个人隐私或者法律另有规定的以外，应当公开进行。(　　)

3. 根据会计法律制度的规定，会计档案移交清册的最低保管期限为30年。(　　)

4. 根据会计法律制度的规定，伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告尚不构成犯罪的，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处5000元以上10万元以下的罚款。(　　)

5. 挂失止付是公示催告的前置程序。(　　)

6. 烟草批发企业将卷烟销售给其他烟草批发企业的，不缴纳消费税。(　　)

7. 企业通过公益性社会组织或者县级以上人民政府及其部门，用于符合法律规定的慈善活动、公益事业的捐赠支出，在年度利润总额12%以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除；超过年度利润总额12%的部分，准予结转以后5年内在计算应纳税所得额时扣除。(　　)

8. 车船税按年申报，分月计算。(　　)

9. 丧葬补助金，为6个月的统筹地区上年度职工月平均工资。(　　)

10. 远期汇票被拒绝承兑的，持票人只能在到期日后向前手行使追索权。(　　)

四、不定项选择题（本类题共12小题，每小题2分，共24分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。）

【资料1】

甲企业为一般纳税人，主要从事烟草的制造和销售，2019年10月发生如下业务：

（1）收购晾晒烟叶，支付收购价款20万元，支付价外补贴2万元。

（2）10月3日与乙企业签订委托加工合同，将购进的烟叶全部委托乙企业加工成烟丝，10月5日甲企业支付不含税加工费4.4万元。乙企业同类货物的不含税销售价格为36万元，10月20日甲企业提货，乙企业代收代缴了甲企业的消费税税额。

（3）10月21日，甲企业将委托加工收回的烟丝加工成甲类卷烟200标准箱，全部销售，取得不含税价款400万元。

已知：烟叶税税率为20%，增值税税率为13%，烟丝消费税税率为30%，甲类卷烟生产环节的消费税税率为56%和0.003元/支，取得的增值税专用发票已勾选认证。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 下列各项中，甲企业当月收购晾晒烟叶应缴纳的烟叶税为(　　)。

A. 20×20%=4（万元）

B. 20×（1+10%）×20%=4.4（万元）

C. （20+2）÷（1+13%）×20%=3.89（万元）

D. 20÷（1+13%）×20%=3.54（万元）

2. 下列各项中，乙企业应代收代缴消费税税额的计税依据为(　　)。

A. 20+2=22（万元）

B. 20+2+4.4=26.4（万元）

C. 36 万元

D. 36+4.4=40.4（万元）

3. 下列各项中，关于甲企业销售甲类卷烟应缴纳的消费税计算正确的是(　　)。

A. 400 × 56% + 200 × 250 × 200 × 0.003 ÷ 10000=227（万元）

B. 400×56%=224（万元）

C. 400 × 56% + 200 × 250 × 200 × 0.003 ÷ 10000−26.4×30%=219.08（万元）

D. 400 × 56% + 200 × 250 × 200 × 0.003 ÷ 10000−36×30%=216.2（万元）

4. 乙企业代收代缴消费税纳税义务发生时间是(　　)。

A. 10 月 3 日　　B. 10 月 5 日

C. 10 月 20 日　　D. 10 月 21 日

【资料 2】

中国公民赵某为境内甲公司技术人员。2019 年有关收支情况如下：

（1）每月工资、薪金所得 6000 元，其中包括全勤奖 500 元，加班工资 200 元，绩效奖金 100 元，赵某每月专项扣除金额为 750 元。

（2）提供兼职设计服务，取得劳务报酬所得 5000 元，购买设计专用软件支出 199 元。

（3）在商场消费达到一定额度给予抽奖机会，获得奖金 3000 元，将其中 1000 元通过非公益性团体捐赠给红十字会。

（4）取得从职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励 67000 元。

（5）赵某在省会城市工作，每年发生住房租金支出 21600 元。

已知：劳务报酬所得个人所得税预扣率为 20%，每次收入超过 4000 元的，减除 20% 的费用；偶然所得适用 20% 税率。省会城市住房租金专项附加扣除为每年 18000 元。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 赵某当月取得的下列所得中，应按照“工资、薪金所得”税目计缴个人所得税的是(　　)。

A. 绩效奖金 100 元

B. 职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励 67000 元

C. 全勤奖 500 元

D. 加班工资 200 元

2. 计算赵某当月提供兼职设计服务取得的劳务报酬所得应预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 5000×20%=1000（元）

B.（5000 − 199）×（1 − 20%）× 20% = 768.16（元）

C. 5000×（1−20%）×20%=800（元）

D.（5000−199）×20%=960.2（元）

3. 计算赵某当月获得抽奖奖金应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 3000×20%=600（元）

B.（3000−3000×30%）×20%=420（元）

C.（3000−1000）×20%=400（元）

D.（3000−1000−800）×20%=240（元）

4. 计算赵某当年综合所得应纳税所得额的下列算式中，正确的是(　　)。

A. 6000 × 12 + 67000 × 50% + 5000 ×（1 − 20%）−60000−750×12

B. 6000 × 12 + 67000 + 5000 ×（1 − 20%）− 60000−750×12

C. 6000 × 12 + 67000 + 5000 ×（1 − 20%）− 60000−18000

D. 6000 × 12 + 67000 × 50% + 5000 ×（1 − 20%）−60000−750×12−18000

【资料 3】

秦某毕业后直接应聘到甲公司工作，签订为期 5 年的劳动合同。某日秦某下班期间因闯红灯被车撞伤，住院治疗 1 个月。劳动合同期满后，甲公司不再和秦某续约，事后秦某发现甲公司未为其缴纳养老保险费用，但缴纳失业保险费用 5 年。秦某去办理了失业登记。

1. 关于甲公司和秦某约定试用期的说法中，正确的是(　　)。

A. 甲公司可以和秦某约定 3 个月的试用期

B. 甲公司必须和秦某约定 6 个月的试用期

C. 甲公司可以和秦某约定 1 个月的试用期

D. 甲公司不能和秦某约定试用期

2. 下列关于秦某下班期间因闯红灯被车撞伤的说法中，正确的是(　　)。

A. 秦某属于工伤

B. 秦某的医疗费用由基本医疗保险基金支付

C. 秦某的住院费用由工伤保险基金支付

D. 秦某可以享受停工留薪待遇

3. 关于秦某和甲公司之间的劳动纠纷，说法正确的是(　　)。

A. 秦某和甲公司的劳动纠纷应在解除劳动合同1年内提起劳动仲裁

B. 秦某可以要求甲公司支付经济补偿金

C. 秦某可以直接对甲公司提起诉讼

D. 秦某不得要求甲公司支付违约金

4. 关于秦某领取失业保险金的说法中，正确的是(　　)。

A. 秦某可以领取6个月的失业保险金

B. 秦某失业保险金领取期限自办理失业登记之日起计算

C. 秦某可以最高领取18个月的失业保险金

D. 秦某领取失业保险金期间享受基本医疗保险待遇

参考答案及解析

微信扫“扫码看答案”二维码，即可查阅电子版答案和解析，“手机看答案更轻松”。

一、单项选择题

1. 答案 B 【解析】（1）选项AB：8周岁以上的未成年人，不能完全辨认自己行为的成年人属于限制民事行为能力人。（2）选项C：16周岁以上的未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。（3）选项D：不满8周岁的未成年人，完全不能辨认自己行为能力的成年人属于无民事行为能力人。

2. 答案 D 【解析】根据授权制定的法规与法律不一致，不能确定如何适用时，由全国人民代表大会常务委员会裁决。

3. 答案 D 【解析】（1）选项BC：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。（2）选项AD：原始凭证上除金额以外的其他事项有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章。

4. 答案 C 【解析】（1）选项A：单位分立后原单位存续的，其会计档案应当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。（2）选项B：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。（3）选项C：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。（4）选项D：单位合并后原各单位仍存续的，其会计档案仍应当由原各单位保管。

5. 答案 B 【解析】（1）选项A：国内信用证可以转让。（2）选项C：信用证仅限于转账结算，不得支取现金。（3）选项D：信用证付款期限最长不超过1年。

6. 答案 C 【解析】海关主要负责下列税收的征收和管理：关税、船舶吨税、委托代征的进口环节增值税和消费税。

7. 答案 D 【解析】选项D：属于物流辅助服务。

8. 答案 A 【解析】不得开具增值税专用发票的情形：（1）商业企业一般纳税人零售

的烟、酒、食品、服装、鞋帽（不含劳保用品）、化妆品等消费品的（选项D）；（2）应税销售行为的购买方为消费者个人的（选项C）；（3）发生应税销售行为适用免税规定的（选项B）。

9. 答案 B 【解析】高档化妆品是指生产（进口）环节销售（完税）价格（不含增值税）在10元/毫升（克）或15元/片（张）及以上的美容、修饰类化妆品和护肤类化妆品。

10. 答案 B 【解析】动产转让所得，按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定。

11. 答案 D 【解析】准予抵扣的增值税属于价外税，不在扣除之列。

12. 答案 D 【解析】大病医疗专项附加扣除只能在纳税人办理汇算清缴时扣除。

13. 答案 C 【解析】预扣预缴时，稿酬所得每次收入4000元以上的，减除20%的费用，收入额减按70%计算。

14. 答案 C 【解析】海关对进口产品代征的增值税、消费税，不征收城市维护建设税。

15. 答案 B 【解析】技术转让合同贴花金额 = 5000×0.3‰ = 1.5（万元），财产保险合同贴花金额 = 10×1‰ = 0.01（万元）。

16. 答案 C

17. 答案 C

18. 答案 A

19. 答案 D 【解析】选项A：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。选项BC：纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按规定办理纳税申报。选项D：纳税人、扣缴义务人按照规定期限办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴税款报告表有困难的，需要延期的，应当在规定的期限内向税务机关提出书面延期申请，经税务机关核准，在核准的期限内办理。

20. 答案 B 【解析】选项B：经县以上税务局（分局）局长批准，指定专人负责，凭全国统一格式的检查存款账户许可证明，可以查询从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人在银行或者其他金融机构的存款账户；经设区的市、自治州以上税务局（分局）局长批准，可以查询案件涉嫌人员的储蓄存款。

21. 答案 B 【解析】职工累计工作已满10年不满20年的，年休假10天。金某工作已满16年，可享受年休假10天。金某7月1日到乙公司工作，还可在新单位享受的年休假是：（当年度在本单位剩余日历天数÷365天）×职工本人全年应当享受的年休假天数 = 184÷365×10 = 5（天）。

22. 答案 A 【解析】（1）选项BC：属于视同工伤的情形。（2）选项D：应当认定为工伤。

23. 答案 D 【解析】（1）由工伤保险基金支付的费用：①治疗工伤的医疗费用和康复费用；②住院伙食补助费（选项A）；③到统筹地区以外就医的交通食宿费（选项B）；④安装配置伤残辅助器具所需费用；⑤生活不能自理的，经劳动能力鉴定委员会确认的生活护理费；⑥一次性伤残补助金和一至四级伤残职工按月领取的伤残津贴；⑦终止或者解除劳动合同时，应当享受的一次性医疗补助金；⑧因工死亡的，其遗属领取的丧葬补助金、供养亲属抚恤金和因工死亡补助金；⑨劳动能力鉴定费（选项C）。（2）选项D：属于用人单位支付的费用。

24. 答案 A 【解析】（1）选项B：如果个人死亡同时符合领取基本养老保险丧葬补助金、工伤保险丧葬补助金和失业保险丧葬补助金条件的，其遗属只能选择领取其中的一项。（2）选项C：参加职工基本养老保险的个人死亡后，其个人账户中的余额可以全部依法继承。（3）选项D：参加基本养老保险的个人，

在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力的，可以领取病残津贴，所需资金从基本养老保险基金中支付。

二、多项选择题

1. 答案 AC 【解析】导致诉讼时效中止的有：（1）不可抗力（选项C）；（2）无民事行为能力人或者限制民事行为能力人没有法定代理人，或者法定代理人死亡、丧失民事行为能力、丧失代理权；（3）继承开始后未确定继承人或者遗产管理人；（4）权利人被义务人或者其他人控制（选项A）；（5）其他导致权利人不能行使请求权的障碍。
2. 答案 ACD 【解析】在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。
3. 答案 ABD 【解析】担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，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。
4. 答案 ABC 【解析】选项D：临时存款账户的有效期最长不超过2年。
5. 答案 ACD 【解析】选项B：一般纳税人销售自己使用过的除固定资产以外的物品，应当按照适用税率征收增值税。
6. 答案 ABCD
7. 答案 ABC 【解析】选项D：海水养殖项目所得减半征收企业所得税。
8. 答案 ABCD
9. 答案 ABCD
10. 答案 ABCD
11. 答案 AB 【解析】（1）对税务机关作出的征税行为不服的，行政复议是行政诉讼的必经前置程序。征税行为包括确认纳税主体、征税对象、征税范围（选项B）、减税、免税、退税、抵扣税款、适用税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点和税款征收方式等具体行政行为，征收税款、加收滞纳金（选项A），扣缴义务人、受税务机关委托的单位和个人作出的代扣代缴、代收代缴、代征行为等。（2）选项CD：对税务机关作出的征税行为以外的其他行政行为不服的，可以选择申请行政复议，也可以选择提起行政诉讼。
12. 答案 CD
13. 答案 BCD 【解析】选项A：除基本医疗保险基金与生育保险基金合并建账及核算外，其他各项社会保险基金按照社会保险险种分别建账、分账核算。
14. 答案 ABCD
15. 答案 AB

三、判断题

1. 答案 √
2. 答案 √
3. 答案 √
4. 答案 × 【解析】伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告尚不构成犯罪的，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。
5. 答案 × 【解析】挂失止付并不是票据丧失后采取的必经措施；失票人可以先办理挂失止付，然后再向票据支付地人民法院申请公示催告或提起普通诉讼，也可以在票据丧失后不办理挂失止付，而是直接向票据支付地人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼。
6. 答案 √
7. 答案 × 【解析】符合规定的公益性捐赠，超过年度利润总额12%的部分，准予结转以后3年内在计算应纳税所得额时扣除。
8. 答案 √
9. 答案 √
10. 答案 × 【解析】在票据到期日前，汇

票被拒绝承兑的，持票人可以在票据到期日前行使追索权。

四、不定项选择题

【资料1答案】

1. 答案 B 【解析】（1）烟叶税的计税依据是纳税人收购烟叶实际支付的价款总额，包括纳税人支付给烟叶生产销售单位和个人的烟叶收购价款和价外补贴，其中，价外补贴统一按照烟叶收购价款的10%计算。（2）应纳税额=价款总额×20%=收购价款×（1+10%）×20%=20×（1+10%）×20%=4.4（万元）。

2. 答案 C 【解析】委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格纳税。本题中已经给出受托方同类消费品的销售价格，所以按照受托方同类消费品的销售价格作为计税依据即可。

3. 答案 D 【解析】以委托加工收回的已税烟丝为原料生产的卷烟，其已纳税款准予按规定从连续生产的应税消费品应纳消费税税额中扣除。

4. 答案 C 【解析】纳税人委托加工应税消费品的，纳税义务发生时间为提货的当天。

【资料2答案】

1. 答案 ABCD 【解析】（1）“工资、薪金所得”，包括个人因任职或者受雇而取得的工资（选项D）、薪金、奖金（选项AC）、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。（2）从职务科技成果转化收入中给予科技人员的现金奖励，可减按50%计入科技人员当月“工资、薪金所得”，依法缴纳个人所得税（选项B）。

2. 答案 C 【解析】劳务报酬所得个人所得税预扣率为20%，每次收入超过4000元的，减除20%的费用。

3. 答案 C 【解析】（1）个人通过非营利性的社会团体和国家机关向红十字事业的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前全额扣除。（2）偶然所得没有费用扣除的规定，不得减除800元的费用。

4. 答案 D 【解析】综合所得应纳税所得额=每一纳税年度收入额｛6000×12+67000×50%+5000×（1-20%）｝-费用6万元-专项扣除（750×12）-专项附加扣除（18000）-依法确定的其他扣除。

【资料3答案】

1. 答案 AC 【解析】试用期属于劳动合同的可备条款，双方可以约定，也可以不约定试用期。根据《劳动合同法》的规定，劳动合同期限3个月以上不满1年的，试用期不得超过1个月；劳动合同期限1年以上不满3年的，试用期不得超过2个月；3年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过6个月。

2. 答案 B 【解析】选项ACD：在上下班途中，受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的应当认定为工伤。秦某因为闯红灯被撞伤，属于自己的原因，不认定为工伤，不享受工伤待遇。

3. 答案 BD 【解析】选项A：劳动争议申请仲裁的时效期间为1年，从当事人知道或者应当知道其权利被侵害之日起计算。劳动关系存续期间因拖欠劳动报酬发生争议的，劳动者申请仲裁不受1年仲裁时效期间的限制；但是，劳动关系终止的，应当自劳动关系终止之日起1年内提出。本题中是因基本养老保险缴纳发生的争议，不属于拖欠报酬发生争议。

4. 答案 BCD