最新资料 精准押题 微信 7315101

之了课堂
zlketang.com

2026年 奇兵制胜® 1

2026 初级会计考点详解及真题点拨

经济法基础（上册）

之了课堂 编

KAODIAN XIANGJIE JI
ZHENTI DIANBO

广东经济出版社

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

目 录 CONTENTS

上册

第一章 总论 …… 1

本章考点剖析 …… 1

考点详解及真题点拨 …… 2

第一节 法律基础 …… 2

第二节 法律主体 …… 10

第三节 法律责任 …… 18

本章真题测评 …… 21

本章真题测评答案解析 …… 24

第二章 会计法律制度 …… 28

本章考点剖析 …… 28

考点详解及真题点拨 …… 29

第一节 会计法律制度概述 …… 29

第二节 会计核算与监督 …… 31

第三节 会计机构和会计人员 …… 49

第四节 会计法律责任 …… 59

本章真题测评 …… 62

本章真题测评答案解析 …… 66

第三章 支付结算法律制度 …… 71

本章考点剖析 …… 71

考点详解及真题点拨 …… 74

第一节 支付结算概述 …… 74

第二节 银行结算账户 …… 77

第三节 银行非现金支付业务 …… 88

第四节 支付机构非现金支付业务 …… 129

本章真题测评 …… 135

本章真题测评答案解析 …… 142

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第四章 税法概述及货物和劳务税法律制度 …… 150
本章考点剖析 …… 150
考点详解及真题点拨 …… 152
第一节 税收法律制度概述 …… 152
第二节 增值税法律制度 …… 155
第三节 消费税法律制度 …… 195
第四节 城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加法律制度 …… 216
第五节 车辆购置税法律制度 …… 218
第六节 关税法律制度 …… 220
本章真题测评 …… 224
本章真题测评答案解析 …… 235

下册

第五章 所得税法律制度 …… 247
本章考点剖析 …… 247
考点详解及真题点拨 …… 249
第一节 企业所得税法律制度 …… 249
第二节 个人所得税法律制度 …… 283
本章真题测评 …… 318
本章真题测评答案解析 …… 328
第六章 财产和行为税法律制度 …… 337
本章考点剖析 …… 337
考点详解及真题点拨 …… 339
第一节 房产税法律制度 …… 339
第二节 城镇土地使用税法律制度 …… 344
第三节 契税法律制度 …… 348
第四节 土地增值税法律制度 …… 352
第五节 车船税法律制度 …… 358
第六节 印花税法律制度 …… 361
第七节 资源税法律制度 …… 367
第八节 环境保护税法律制度 …… 370
本章真题测评 …… 374
本章真题测评答案解析 …… 379

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第七章 税收征管法律制度 …… 384
本章考点剖析 …… 384
考点详解及真题点拨 …… 385
第一节 税收征收管理法概述 …… 385
第二节 税务管理 …… 387
第三节 税款征收 …… 395
第四节 税务检查 …… 404
第五节 税务行政复议 …… 407
第六节 税收法律责任 …… 410
本章真题测评 …… 412
本章真题测评答案解析 …… 415

第八章 劳动合同与社会保险法律制度 …… 418
本章考点剖析 …… 418
考点详解及真题点拨 …… 420
第一节 劳动合同法律制度 …… 420
第二节 社会保险法律制度 …… 454
本章真题测评 …… 468
本章真题测评答案解析 …… 474

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第一章 总论

本章考点剖析

考情分析

本章为《经济法基础》的入门章节，整体难度不大，但对初学者而言，需要理解的内容较多，知识点也比较零碎。本章年均分值在6分左右，主要考查单选题、多选题、判断题，部分年份也会涉及不定项选择题，比如2022年结合第三章、第八章进行考查。相较于其他章节，本章2026年无实质性变动，均为细节性调整。

考点清单

章节	考点	重要程度
第一节 法律基础	考点01 法的本质和特征	掌握
	考点02 法的分类	掌握
	考点03 法的渊源（形式）	掌握
	考点04 法的效力范围及效力冲突的处理	掌握
	考点05 法律关系	掌握
	考点06 法律事实	掌握
第二节 法律主体	考点07 法律主体的分类	掌握
	考点08 法律关系中的主体资格及刑事责任能力	掌握
第三节 法律责任	考点09 法律责任	熟悉

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点详解及真题点拨

第一节 法律基础

考点 01 法的本质和特征（表 1-1）

表 1-1 法的本质和特征

项目	精炼要点	基本解释
本质	法是统治阶级的国家意志的体现	①法体现的是统治阶级而非被统治阶级的意志； ②法是由统治阶级的物质生活条件决定的，是社会客观需要的反映； ③法体现的是统治阶级的“整体意志和根本利益”，而不是统治阶级每个成员个人意志的简单相加； ④法所体现的“统治阶级意志”指的是统治阶级的“国家意志”
特征	国家意志性	法是经过国家制定或者认可才得以形成的规范
	国家强制性	法凭借国家强制力的保证而获得普遍遵行的效力
	规范性	法是确定人们在社会关系中的权利和义务的行为规范
	明确公开性和普遍约束性	①明确公开→可预测； ②普遍约束→普遍适用

经典必刷

【例 1】（判断·2024）法体现的统治阶级意志是由统治阶级的物质生活条件所决定的。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例 2】（多选·2014、2020）下列各项中，属于法的特征的有（　　）。

A. 行为规范性　　B. 国家意志性

C. 国家强制性　　D. 普遍约束性

【解析】法的特征主要有以下方面：（1）法是经过国家制定或认可才得以形成的规范，具有国家意志性；（2）法凭借国家强制力的保证而获得普遍遵行的效力，具有国家强制性；（3）法是确定人们在社会关系中的权利和义务的行为规范，具有规范性；（4）法是明确而普遍适用的规范，具有明确公开性和普遍约束性。

【例 3】（单选·2008、2009、2020）下列关于法的本质与特征的表述中，不正确的是（　　）。

A. 法是由国家制定或认可的规范　　B. 法是全社会成员共同意志的体现

经典必刷答案：

【例 1】√　　【例 2】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 法由统治阶级的物质生活条件所决定　　D. 法凭借国家强制力的保障获得普遍遵行的效力

【解析】选项 B，法不是全社会成员共同意志的体现，而是统治阶级的国家意志的体现。

考点 02 法的分类（表 1-2）

表 1-2 法的分类

分类标准	分类
根据法的内容、效力和制定程序划分	根本法和普通法
根据法的空间效力、时间效力或对人的效力划分	一般法和特别法
根据法的内容划分	实体法和程序法
根据法的主体、调整对象和渊源划分	国际法和国内法
根据法律运用的目的划分	公法和私法
根据法的创制方式和表现形式划分	成文法和不成文法

【财会全套】免费《网课+题库》！激活就能用！
初会/中级/注会/税务师/实操
初级会计全套网课+题库：64421010
中级会计全套网课+题库：64421212
注会会计全套网课+题库：64421313
税务师全套网课+题库：64421414
实操课程全套网课+题库：64421515
免费领取方式
会计职称备考
一个小程序就够了
01 精讲网课
02 海量题库
03 模拟考试
04 电子资料
05 考试估分

对法所作的分类中，　　表现形式进行分类的是

和表现形式法律可分　　A）。

据法的空间效力、时间　　法分为（　　）。

【解析】选项 A，是根据法的内容、效力和制定程序所作的分类；选项 B，是根据法的内容所作的分类；选项 D，是根据法的主体、调整对象和渊源所作的分类。

考点 03 法的渊源（形式）（表 1-3）

表 1-3 法的渊源（形式）

渊源	制定机关	举例
宪法	全国人民代表大会（国家最高权力机关）（宪法是国家根本大法）	—
法律	全国人民代表大会及其常委会	《中华人民共和国民法典》 《中华人民共和国增值税法》

经典必刷答案：

【例 3】B　【例 4】A　【例 5】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

渊源		制定机关	举例
法规	行政法规	国务院（国家最高行政机关）	《稀土管理条例》 《住房租赁条例》
	地方性法规	地方人大及其常委会	《上海市生活垃圾管理条例》 《深圳经济特区医疗条例》
规章	部门规章	国务院各部委行署	财政部发布的《企业会计准则—基本准则》《代理记账管理办法》
	地方政府规章	地方人民政府	《北京市交易场所管理办法》《苏州市公园管理办法》
其他		自治条例和单行条例、特别行政区法、国际条约也属于法的渊源 【注意】判决书不属于法的渊源	

效力排序：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

经典必刷

【例6】（单选·2025）下列选项中，属于行政法规的是（　　）。

A. 国家税务总局发布的《税务登记管理办法》

B. 国务院发布的《企业财务会计报告条例》

C. 四川省人大常委会发布的《四川省会计管理条例》

D. 国家税务总局发布的《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》

【解析】选项A、D，属于部门规章；选项C，属于地方性法规。

【例7】（单选·2024）下列关于法的效力等级的排序中，正确的是（　　）。

A. 宪法＞法律＞行政法规＞地方性法规　　B. 宪法＞法律＞地方性法规＞行政法规

C. 法律＞宪法＞地方性法规＞行政法规　　D. 法律＞宪法＞行政法规＞地方性法规

【解析】效力等级排序：宪法＞法律＞行政法规＞地方性法规＞本级和下级地方政府规章。

【例8】（单选·2024）下列主体中，有权制定部门规章的是（　　）。

A. 设区的市人民政府　　B. 民族自治地方人民代表大会

C. 中国人民银行　　D. 省级人民政府财政部门

【解析】选项C，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以及法律规定的机构，可以根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内，制定部门规章。

【例9】（多选·2023）下列各项中，属于法律渊源的有（　　）。

经典必刷答案：

【例6】B　【例7】A　【例8】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 国际条约　　B. 法院判决书

C. 自治区单行条例　　D. 中国人民银行制定的部门规章

【解析】选项B，我国不实行判例制度，最高人民法院所作的判决只是针对特定主体的一种非规范性法律文件，不能作为法的渊源。

【例10】（单选·2022）下列规范性文件中，效力最高的是（　　）。

A. 全国人民代表大会发布的《中华人民共和国民法典》

B. 财政部发布的《会计基础工作规范》

C. 国务院发布的《中华人民共和国企业所得税法实施条例》

D. 北京市人民代表大会发布的《北京市制定地方性法规条例》

【解析】法的效力排序：宪法＞法律＞行政法规＞地方性法规＞本级和下级地方政府规章。选项A，属于法律；选项B，属于部门规章；选项C，属于行政法规；选项D，属于地方性法规。因此，本题效力等级最高的是选项A。

考点04 法的效力范围及效力冲突的处理（表1-4）

表1-4　法的效力范围及效力冲突的处理

项目	具体内容	
法的时间效力	何时生效	①明确规定一个具体生效时间； ②规定具备何种条件后开始生效
	何时失效	①明示废止：新法取代旧法； ②默示废止：新法优于旧法、后法优于前法
	对以前的事件和行为有无溯及力	从旧兼从轻原则：原则上新法无溯及力，但是新法对行为人的处罚较轻时则适用新法
法的空间效力	①在全国范围内有效；②在我国局部地区有效；③域外效力	
法的对人效力	①属人主义原则；②属地主义原则；③保护主义原则 【注意】我国采用的是结合主义原则，即以属地主义为主，与属人主义、保护主义相结合	

经典必刷答案：

【例9】ACD　　【例10】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容
法的效力冲突及其处理原则	①根本法优于普通法。 宪法是国家的根本大法，普通法必须以宪法为依据，不得同宪法相抵触。 ②上位法优于下位法。 A. 宪法 > 法律 > 行政法规 > 地方性法规 > 本级和下级地方政府规章； B. 宪法 > 法律 > 行政法规 > 部门规章。 ③新法优于旧法。 如：《中华人民共和国民法典》优于《中华人民共和国婚姻法》《中华人民共和国继承法》《中华人民共和国民法通则》等。 ④特别法优于一般法。 如：《中华人民共和国人民警察法》优于《中华人民共和国公务员法》；《中华人民共和国劳动合同法》优于《中华人民共和国劳动法》。 ⑤同一机关制定的新的一般规定与旧的特别规定不一致时，由制定机关裁决。 如：《中华人民共和国公司法》与《中华人民共和国企业所得税法》不一致时，由全国人大常委会裁决；《企业财务会计报告条例》与《总会计师条例》不一致时，由国务院裁决。 ⑥部门规章之间、部门规章与地方政府规章不一致时，由国务院裁决。 ⑦地方性法规与部门规章不一致时，由国务院提出意见。 如：××省人大常委会制定的《××省会计管理条例》与财政部制定的《企业会计准则》不一致时，由国务院提出意见： A. 认为适用地方性法规的适用地方性法规； B. 认为适用部门规章时，提请全国人大常委会裁决。 ⑧根据授权制定的法规与法律不一致，不能确定如何适用时，由全国人大常委会裁决

经典必刷

【例 11】（多选·2019）下列关于规范性法律文件适用原则的表述中，正确的有（　　）。

A. 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，不能确定如何适用时，由国务院裁决

B. 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

C. 部门规章与地方政府规章之间对同一事项的规定不一致时，由国务院裁决

D. 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

【解析】上述选项表述均正确。

经典必刷答案：

【例 11】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 05 法律关系

【随堂跟练】

法律关系画图练习如图 1-1 所示。请圈出下图中的法律关系主体和法律关系客体，并说明法律关系内容是什么。

图 1-1 法律关系画图练习

法律关系是指被法律规范所调整的权利义务关系，包括主体、内容和客体三个要素（缺一不可），具体内容如表 1-5 所示。

表 1-5 法律关系

项目	具体内容	
主体（指参加法律关系，依法享有权利和承担义务的当事人）	自然人	具体内容详见表 1-8
	法人	
	非法人组织	
	国家	
内容（指法律关系主体所享有的权利和承担的义务）	权利	作出、不作出某种行为，一旦被侵权请求国家予以法律保护
	义务	①积极义务（如申报缴纳增值税、交付货物等）； ②消极义务（如禁止侵占国家财产、禁止侵犯他人隐私等）
客体（指法律关系主体的权利和义务所指向的对象）	物	如土地、河流；电视机、建筑；货币、有价证券；天然气、电力；权利等
	人身、人格	①人身代表人的物质形态，人格代表人的精神利益，是人之为人两个不可或缺的要素； ②人身和人格是生命权、身体权、健康权、姓名权、肖像权、名誉权、荣誉权等人身权和人格权指向的客体，又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、禁止卖身为奴等法律义务所指向的客体 【注意 1】活人的（整个）身体，不得视为法律上之“物”，禁止将整个身体转让或买卖。 【注意 2】人身体内的一部分，从身体中分离时可以成为法律关系的客体（如血液、精液、人体器官等）
	智力成果	如发明、实用新型、外观设计、技术成果、作品、商标等
	信息、数据、网络虚拟财产	如矿产情报、产业情报、国家机密、商业秘密、个人隐私等
	行为	为了达到一定目的所进行的行为，包括积极行为和消极行为，是人的有意识的活动（如生产经营行为、经济管理行为、提供一定劳务的行为、完成一定工作的行为） 【注意】作为法律关系客体的“行为”不是指人们的一切行为

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 12】（多选·2025）孙某通过甲电子商务平台向乙餐厅订购一份套餐，外卖员冯某接单进行配送，下列选项中，属于该套餐买卖合同法律关系主体的有（　　）。

A. 孙某　　B. 甲电子商务平台

C. 乙餐厅　　D. 冯某

【解析】法律关系主体，又称法律主体，是指参加法律关系，依法享有权利和承担义务的当事人。本题强调套餐买卖合同的法律关系主体，选项 A、C 当选。

【例 13】（多选·2025）下列选项中，属于法律关系客体的有（　　）。

A. 网络虚拟财产　　B. 个人信息

C. 企业经营数据　　D. 电子商务企业

【解析】选项 A、B、C，均属于法律关系客体中的“信息、数据、网络虚拟财产”；选项 D，属于法律关系主体。

【例 14】（单选·2023）下列选项中，不能作为法律关系客体的是（　　）。

A. 网络虚拟财产　　B. 个人隐私

C. 有价证券　　D. 人的整体

【解析】选项 A、B，属于法律关系客体中的“信息、数据、网络虚拟财产”；选项 C，属于法律关系客体中的“物”；选项 D，“人的整体”只能是法律关系的主体，不能作为法律关系的客体。

【例 15】（单选·2023）下列各项中，不属于法律关系构成要素的是（　　）。

A. 主体　　B. 客体

C. 内容　　D. 法律事实

【解析】选项 A、B、C，法律关系构成要素：主体、内容、客体；选项 D，法律事实是法律关系发生、变更和消灭的直接原因。

考点 06 法律事实

解读

法律事实是法律关系发生、变更和消灭的直接原因。法律关系如图 1-2 所示，具体分析如表 1-6 所示。

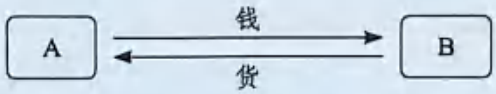


图 1-2　法律关系

经典必刷答案：

【例 12】AC　【例 13】ABC　【例 14】D　【例 15】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

表 1-6 法律关系的案例分析

时间	法律事实	法律关系
5 月 1 日	A、B 公司签订买卖合同（法律行为），约定 5 月 20 日，B 公司交付某商品一批，A 公司同日支付货款及税费 10 万元	发生
5 月 20 日	由于 B 公司所在地台风登陆（法律事件），导致交通中断，双方同意将交货时间推迟至 5 月 25 日	变更
5 月 25 日	B 公司向 A 公司交付商品（法律行为）。A 公司向 B 公司支付款项（法律行为）	消灭

法律事实是法律关系发生、变更和消灭的直接原因，任何法律关系的发生、变更和消灭，都要有法律事实的存在。法律事实的具体内容如表 1-7 所示。

表 1-7 法律事实

分类	特征	内容	
法律事件	不以当事人的意志为转移	绝对事件（自然现象）	自然灾害、生、老、病、死、意外事故
		相对事件（社会现象）	战争、重大政策的改变
法律行为	通过意思表示设立、变更、终止法律关系	（按行为是否符合法律的内容要求）合法行为与违法行为	
		（按行为的表现形式不同）积极行为（作为）与消极行为（不作为）	
		（按法律行为有无对价性）有偿行为与无偿行为	
		（按意思表示的参与方数量）单方行为与多方行为	
		（按行为的成立是否需要一定的形式）要式行为与非要式行为	
		（按主体实际参与行为的状态）自主行为与代理行为	
事实行为	与法律关系主体的意思表示无关（由法律直接规定法律后果的行为）	无因管理行为、正当防卫行为、紧急避险行为以及侵权行为、违约行为、遗失物的拾得行为、埋藏物的发现行为等	

经典必刷

【例 16】（多选·2025）下列选项中，属于法律行为的有（　　）。

A. 王某和李某签订了一份采购合同　　B. 某市发生地震灾害

C. 某企业接受委托运输一批货物　　D. 钱某拾得一部手机

【解析】选项 B，属于法律事件中的绝对事件；选项 D，属于事实行为。

【例 17】（多选·2024）引起法律关系产生、变更和消灭的下列法律事实中，属于法律事件的有（　　）。

A. 拾得遗失物　　B. 人的出生

C. 台风登陆　　D. 缴纳税款

经典必刷答案：

【例 16】AC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】选项A，属于事实行为；选项B、C，属于法律事件中的绝对事件；选项D，属于法律行为。

【例18】（多选·2022）下列各项中，属于法律事实的有（　　）。

A. 王某父亲去世　　B. 甲地发生地震

C. 张某的孩子出生　　D. 李某签发支票

【解析】法律事实按照是否以当事人的意志为转移的标准，划分为法律事件、法律行为和事实行为。人的生老病死（选项A、C）、自然灾害（选项B）等，是当事人无法控制、无法预见的事件，属于法律事件中的绝对事件；签发支票（选项D），属于法律关系主体（李某）通过意思表示设立、变更、终止法律关系的行为，属于法律行为。因此选项A、B、C、D均属于法律事实。

第二节　法律主体

考点07 法律主体的分类（表1-8）

表1-8　法律主体的分类

主体	具体内容		
自然人	包括中国公民、外国公民、无国籍人 【注意1】涉及遗产继承、接受赠与等胎儿利益保护的，胎儿视为具有民事权利能力。但是胎儿娩出时为死体的，其民事权利能力自始不存在。 【注意2】自然人以户籍登记或者其他有效身份登记记载的居所为住所；经常居所与住所不一致的，经常居所视为住所		
法人	概念	具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织	
	分类	营利法人	有限责任公司、股份有限公司和其他企业法人等
		非营利法人	包括事业单位、社会团体、捐助法人（基金会、社会服务机构和宗教活动场所法人等）
		特别法人	包括机关法人、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
	法定代表人	依照法律或者法人章程的规定，代表法人从事民事活动的负责人，为法人的法定代表人。 ①法定代表人以法人名义从事的民事活动，其法律后果由法人承担，法人章程或者法人权力机构对法定代表人代表权的限制，不得对抗善意相对人； ②法定代表人因执行职务造成他人损害的，由法人承担民事责任； ③法人承担民事责任后，依照法律或者法人章程的规定，可以向有过错的法定代表人追偿	

经典必刷答案：

【例17】BC　　【例18】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

主体	具体内容			
法人	分支机构	分支机构以自己的名义从事民事活动，产生的民事责任由法人承担；也可以先以该分支机构管理的财产承担，不足以承担的，由法人承担		
	合并和分立	①法人合并的，其权利和义务由合并后的法人享有和承担； ②法人分立的，其权利和义务由分立后的法人享有连带债权，承担连带债务，但是债权人和债务人另有约定的除外		"跑得了和尚跑不了庙"
	解散和终止	解散的情形	①法人章程规定的存续期间届满或者法人章程规定的其他解散事由出现； ②法人的权力机构决议解散； ③因法人合并或者分立需要解散； ④法人依法被吊销营业执照、登记证书，被责令关闭或者被撤销； ⑤法律规定的其他情形	①解散指停止积极活动； ②终止指法人资格丧失。 解散是终止的原因之一
		终止的情形	①法人解散； ②法人被宣告破产； ③法律规定的其他原因	
	清算	①清算期间法人存续，但是不得从事与清算无关的活动； ②清算结束并完成法人注销登记时，法人终止；依法不需要办理法人登记的，清算结束时，法人终止		
非法人组织	是不具有法人资格，但是能够依法以自己的名义从事民事活动的组织。包括个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构 【注意】非法人组织的财产不足以清偿债务的，其出资人或者设立人承担无限责任			
国家	—			

解读

会计主体和法律主体的判定如表 1-9 所示。

表 1-9 会计主体和法律主体的判定

公司类型	会计主体	法律主体
总公司	√	√
分公司		×
母公司		√
子公司		
企业集团		×

经典必刷

【例 19】（单选·2023）下列各项中，属于法人的是（　　）。

A. 某外国公民　　B. 某县政府

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 某个人独资企业　　D. 某合伙企业

【解析】本题考查法律主体大范围：（1）自然人（选项A）；（2）法人（选项B）；（3）非法人组织（选项C、D）；（4）国家。选项A、C、D，均不属于法人；选项B，属于法人中的特别法人，因此当选。

【例20】（多选·2022）下列关于法人的表述中，不正确的有（　　）。

A. 法人分为营利法人、非营利法人和特别法人　　B. 社会服务机构属于捐助法人

C. 事业单位属于特别法人　　D. 个体工商户属于非法人组织

【解析】事业单位属于非营利法人，而非特别法人，选项C错误；个体工商户不属于非法人组织，选项D错误。

【例21】（单选·2021）中国注册会计师协会，属于下列各项中的（　　）。

A. 特别法人　　B. 非营利法人

C. 营利法人　　D. 企业法人

【解析】我国法人组织分为营利法人、非营利法人和特别法人。非营利法人包括事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构等。选项B，中国注册会计师协会，属于社会团体，是非营利法人。

【例22】（单选·2021）下列属于特别法人的是（　　）。

A. 事业单位法人　　B. 机关单位法人

C. 有限责任公司　　D. 个人独资企业

【解析】机关法人（选项B）、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为特别法人。

【例23】（判断·2025）设立人为设立法人以自己的名义从事民事活动产生的民事责任，法人成立后，第三人有权选择请求法人或者设立人承担。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例24】（多选·2025）下列关于法人清算的表述中，正确的有（　　）。

A. 清算期间，法人不得从事与清算无关的活动

B. 清算义务人未及时履行清算义务，造成损害的，无须承担民事责任

C. 法人被宣告破产的，清算结束时，法人终止

D. 法人依法不需要办理法人登记的，清算结束时，法人终止

【解析】选项B，清算义务人未及时履行清算义务，造成损害的，应当承担民事责任（并非无须承担）；选项C，法人被宣告破产的，依法进行破产清算并完成法人注销登记时（并非清算结束时），法人终止。

经典必刷答案：

【例19】B　【例20】CD　【例21】B　【例22】B　【例23】√　【例24】AD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例25】（单选·2022、2023）甲公司因业务需求设立了分支机构乙分公司，下列关于乙分公司的表述中，正确的是（　　）。

A. 乙分公司产生的民事责任，由乙分公司独立承担

B. 乙分公司属于特别法人

C. 乙分公司应以甲公司的名义从事民事活动

D. 乙分公司产生的民事责任，可先以其管理的财产承担，不足以承担的，由甲公司承担

【解析】分支机构以自己的名义从事民事活动，产生的民事责任由法人承担；也可以先以该分支机构管理的财产承担，不足以承担的，由法人承担。因此选项A、C错误，选项D正确；选项B，乙分公司作为分支机构不具有法人资格。

【例26】（多选·2023）营利法人的执行机构为董事会或者执行董事的，其法定代表人可以由（　　）担任。

A. 监事　　B. 财务负责人

C. 董事长　　D. 经理

【解析】营利法人的执行机构为董事会或者执行董事的，董事长（选项C）、执行董事或者经理（选项D）按照法人章程的规定担任法定代表人；未设董事会或者执行董事的，法人章程规定的主要负责人为其执行机构和法定代表人。

【例27】（判断·2023）法人章程对法定代表人代表权的限制，不得对抗善意相对人。（　　）

【解析】法人章程或者权力机构对法定代表人代表权的限制，不得对抗善意相对人（如越权代表）。

【例28】（判断·2023）个人独资企业以个人全部财产承担民事责任。（　　）

【解析】个人独资企业属于非法人组织。非法人组织的财产不足以清偿债务的，其出资人或者设立人承担无限责任。

【例29】（单选·2022）下列主体中，属于非法人组织的是（　　）。

A. 合伙企业　　B. 有限责任公司

C. 基金会　　D. 农村集体经济组织

【解析】选项B，有限责任公司属于营利法人；选项C，基金会属于非营利法人；选项D，农村集体经济组织属于特别法人。

【例30】（判断·2022）机关法人被撤销的，法人终止，其民事权利和义务由继任的机关法人享有和承担；没有继任的机关法人的，由其上级机关法人享有和承担。（　　）

【解析】机关法人被撤销的，法人终止，其民事权利和义务由继任的机关法人享有和承担；没有继任的机关法人的，由“作出撤销决定的”机关法人享有和承担。

经典必刷答案：

【例25】D　【例26】CD　【例27】√　【例28】√　【例29】A　【例30】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 31】（判断·2022）国家机关可以以单位会员加入社会团体。（　　）

【解析】国家机关以外的组织可以作为单位会员加入社会团体。

考点 08 法律关系中的主体资格及刑事责任能力

一、法律关系中的主体资格（表 1-10）

表 1-10　法律关系中的主体资格

主体	权利能力（法律赋予）	行为能力（通过自己的行为取得）		
		类型	年龄	精神状态
自然人	是参与法律关系、成为法律关系主体的法律资格和前提条件。 自然人的权利能力始于出生止于死亡。 自然人的民事权利能力一律平等	无民事行为能力	不满 8 周岁（< 8）	“不能”辨认自己行为
		限制民事行为能力	8 周岁以上的未成年人（8 ≤ X < 18）	“不能完全”辨认自己行为
		完全民事行为能力	18 周岁以上（≥ 18）（即成年人）	“能”辨认自己行为
			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（16 ≤ X < 18）	
法人	成立时产生、终止时消灭			

提示

1. “以上”“以下”均包括本数，“超过”“不满”均不包括本数。

2. 自然人民事行为的效力如图 1-3 所示。

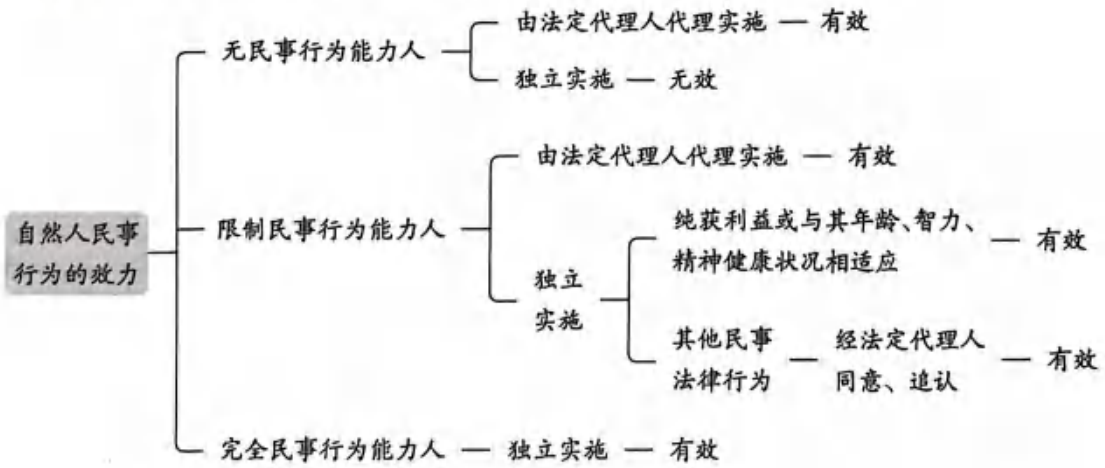


图 1-3　自然人民事行为的效力

经典必刷答案：

【例 31】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

二、刑事责任能力（表 1–11）

表 1–11 刑事责任能力

刑事责任能力	①已满 16 周岁的人犯罪，应当负刑事责任； ②已满 14 周岁不满 16 周岁的人，犯故意杀人、故意伤害致人重伤或者死亡、强奸、抢劫、贩卖毒品、放火、爆炸、投放危险物质罪的，应当负刑事责任； ③已满 12 周岁不满 14 周岁的人，犯故意杀人、故意伤害罪，致人死亡或者以特别残忍手段致人重伤造成严重残疾，情节恶劣，经最高人民检察院核准追诉的，应当负刑事责任； ④已满 12 周岁不满 18 周岁的人犯罪，应当从轻或减轻处罚； ⑤已满 75 周岁的人故意犯罪，可以从轻或减轻处罚； ⑥已满 75 周岁的人过失犯罪，应当从轻或减轻处罚； ⑦精神病人在不能辨认或者不能控制自己行为的时候造成危害结果，经法定程序鉴定确认的，不负刑事责任； ⑧醉酒的人犯罪，应当负刑事责任； ⑨又聋又哑的人或者盲人犯罪，可以从轻、减轻或免除处罚

【随堂跟练】

民事行为能力和刑事责任能力画图练习如图 1–4 所示，请根据相关知识将下图补充完整。

民事：

年龄：

精神状态：

刑事：

年龄：

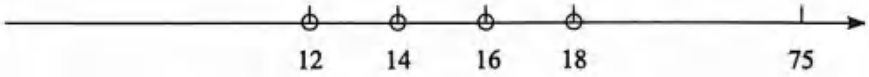


图 1–4 民事行为能力和刑事责任能力画图练习

经典必刷

【例 32】（多选·2025）赵某 12 周岁，系某中学一年级学生，下列行为中，可以由赵某独立实施的有（　　）。

A. 到便利店购买一套 15 元的文具

B. 在网上购买一辆 50 000 元的自行车

C. 接受爷爷赠予的学习机

D. 与诊所签订一份视力矫正手术协议，费用 10 000 元

【解析】赵某属于限制民事行为能力人，可以独立实施纯获利益的民事法律行为（选项 C）或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应的民事法律行为（选项 A）。选项 B、D，购买自行车和视力矫正手

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

求花费金额较大，不属于12周岁的初一学生可以自主决定实施的行为。

【例33】（单选·2024）下列选项中，属于视为完全民事行为能力人的是（　　）。

A. 何某，10周岁，某小学在校生

B. 刘某，17周岁，某餐厅服务员且以自己的劳动收入为主要生活来源

C. 李某，15周岁，某中学在校生

D. 陈某，19周岁，不能完全辨认自己行为的智障人士

【解析】选项B，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；选项A、C，8周岁以上的未成年人为限制民事行为能力人；选项D，不能完全辨认自己行为的成年人为限制民事行为能力人。

【例34】（多选·2023）下列关于法律责任的说法中，正确的有（　　）。

A. 已满12周岁不满14周岁的未成年犯故意杀人罪致人死亡，经最高人民检察院核准追诉的，应当负刑事责任

B.75周岁的老人过失犯罪应当减轻处罚

C. 醉酒的人犯罪，可以减轻处罚

D. 盲人犯罪，可以从轻、减轻或者免除处罚

【解析】选项C，醉酒的人犯罪，不区分犯罪的类型，都应当负刑事责任，无减、免处罚的规定。

【例35】（多选·2023）根据民事法律制度的规定，下列关于自然人民事行为能力的表述中，正确的有（　　）。

A. 不能辨认自己行为的成年人为无民事行为能力人

B. 自然人的民事行为能力与民事权利能力同时产生

C. 限制民事行为能力人可以独立实施纯获利益的民事法律行为

D.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

【解析】选项B，自然人的民事权利能力和民事行为能力并非同时产生，同时消灭，具有权利能力并不必然具有行为能力。

【例36】（判断·2023）自然人从出生时起到死亡时止，享有民事权利。（　　）

【解析】自然人从出生时起到死亡时止，具有民事权利能力，依法享有民事权利，承担民事义务。

思维导图

第一章第一、第二节法律基础相关知识点的思维导图总结如图1-5所示。

经典必刷答案：

【例32】AC　【例33】B　【例34】ABD　【例35】ACD　【例36】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

- 法律基础
  - 法的本质和特征
    - 本质：统治阶级、国家意志
    - 国家意志性
    - 国家强制性
    - 规范性
    - 明确公开性和普遍约束性
  - 法的分类和渊源
    - 渊源（7种）
    - 效力范围
      - 法的时间效力
      - 法的空间效力
      - 法的对人效力
    - 分类（6类）
  - 法律关系
    - 主体
      - 自然人
        - 权利能力
        - 行为能力
      - 法人
      - 非法人组织
      - 国家
    - 内容
      - 权利
      - 义务
    - 客体
      - 物
      - 人身、人格
      - 智力成果
      - 信息、数据、网络虚拟财产
      - 行为
  - 法律事实
    - 法律事件
      - 绝对事件（自然现象）
      - 相对事件（社会现象）
    - 法律行为
      - 合法、违法
      - 积极、消极
      - 有偿、无偿
      - 单方、多方
      - 要式、非要式
      - 自主、代理
    - 事实行为

图 1-5 法律基础

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第三节 法律责任

考点 09 法律责任（表 1-12）

表 1-12 法律责任

<table>
<tr><th>责任类型</th><th colspan="4">具体内容</th></tr>
<tr><td>民事责任
（指由于民事主体违反了约定或法定的义务所应承担的不利民事法律后果）</td><td colspan="4">11 种：（1）停止侵害；（2）排除妨碍；（3）消除危险；（4）返还财产；（5）恢复原状；（6）修理、重作、更换；（7）继续履行；（8）赔偿损失；（9）支付违约金；（10）消除影响、恢复名誉；（11）赔礼道歉
【提示】强调责任目的的补偿性和责任承担的可协商性</td></tr>
<tr><td rowspan="2">行政责任
（指违反法律法规规定的单位和个人所应承受的由国家行政机关或国家授权单位对其依行政程序所给予的制裁）</td><td>行政处罚</td><td colspan="3">（1）警告、通报批评；
（2）罚款、没收违法所得、没收非法财物；
（3）暂扣许可证件、降低资质等级、吊销许可证件；
（4）限制开展生产经营活动、责令停产停业、责令关闭、限制从业；
（5）行政拘留；
（6）法律、行政法规规定的其他行政处罚</td></tr>
<tr><td>行政处分</td><td colspan="3">六类：警告、记过、记大过、降级、撤职、开除（适用国家机关工作人员）</td></tr>
<tr><td rowspan="8">刑事责任
［指犯罪人因实施犯罪行为所应承受的由国家审判机关（法院）依照刑事法律给予的制裁后果］</td><td rowspan="7">主刑</td><td>种类</td><td>期限</td><td>数罪并罚</td></tr>
<tr><td>管制</td><td>3 个月以上 2 年以下</td><td>最高 3 年</td></tr>
<tr><td>拘役</td><td>1 个月以上 6 个月以下</td><td>最高 1 年</td></tr>
<tr><td>有期</td><td>6 个月以上 15 年以下</td><td>（1）总和刑期不满 35 年的，最高不能超过 20 年；
（2）总和刑期在 35 年以上的，最高不能超过 25 年</td></tr>
<tr><td>无期</td><td colspan="2">剥夺终身自由，实行劳动改造</td></tr>
<tr><td>死刑</td><td colspan="2">只适用于罪行极其严重的犯罪分子，如果不是必须立即执行的，可以缓期 2 年执行</td></tr>
<tr><td colspan="3">【提示】判决宣告以前一人犯数罪的，除判处死刑和无期徒刑的以外，应当在总和刑期以下，数刑中最高刑期以上，酌情决定应当执行的刑罚</td></tr>
</table>

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

责任类型	具体内容	
刑事责任 ［指犯罪人因实施犯罪行为所应承受的由国家审判机关（法院）依照刑事法律给予的制裁后果］	附加刑	罚金、剥夺政治权利、没收财产、驱逐出境 【提示1】附加刑既能附加于主刑适用，又可以独立适用； 【提示2】数罪中有判处附加刑的，种类相同的合并执行；种类不同的分别执行； 【提示3】政治权利：选举权和被选举权；言论、出版、集会、结社、游行、示威自由的权利；担任国家机关职务的权利；担任国有公司、企业、事业单位和人民团体领导职务的权利

经典必刷

【例37】（单选·2024）甲公司生产预制菜过程中，违法使用食品添加剂，被市场监督管理部门限制其开展生产经营活动，甲公司承担的该项法律责任属于（　　）。

A. 行政处罚　　B. 行政处分

C. 刑事责任　　D. 民事责任

【解析】甲公司被市场监督管理部门限制开展生产经营活动，属于行政处罚（选项A）。

【例38】（多选·2024）下列选项中，属于行政责任的有（　　）。

A. 限制从业　　B. 没收违法所得

C. 降低资质等级　　D. 吊销许可证件

【解析】选项A、B、C、D均属于行政责任。

【例39】（多选·2024）下列选项中，属于民事责任的有（　　）。

A. 暂扣许可证件　　B. 消除危险

C. 没收财产　　D. 赔礼道歉

【解析】民事责任包括停止侵害，排除妨碍，消除危险（选项B），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（选项D）。选项A，属于行政责任——行政处罚；选项C，属于刑事责任——附加刑。

【例40】（单选·2023）下列选项中，属于行政处分的是（　　）。

A. 罚款　　B. 剥夺政治权利

C. 撤职　　D. 限制从业

【解析】（1）行政处分包括警告、记过、记大过、降级、撤职（选项C）、开除；（2）罚款（选项A）和限制从业（选项D）都是行政主体针对外部相对人所作的行政处罚；（3）剥夺政治权利（选项B），属于刑事责任中的附加刑。

经典必刷答案：

【例37】A　【例38】ABCD　【例39】BD　【例40】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例41】（单选·2023）犯罪分子被判处死刑，如果不是必须立即执行的，可以缓期（　　）执行。

A.1年　　B.2年

C.3年　　D.4年

【解析】对于应当判处死刑的犯罪分子，如果不是必须立即执行的，可以判处死刑同时宣告“缓期2年”执行。

【例42】（单选·2023）下列各项中，属于刑事责任中主刑的是（　　）。

A. 管制　　B. 赔偿损失

C. 没收财产　　D. 罚金

【解析】（1）刑事责任中主刑主要有：管制（选项A）、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑；（2）赔偿损失（选项B），属于民事责任；没收财产（选项C）和罚金（选项D），属于刑事责任中的附加刑。

经典必刷答案：

【例41】B　　【例42】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评

一、单选题

本类题型每小题 2 分，每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。错选、不选均不得分。

01.（2021）下列关于法的效力等级的表述中，不正确的是（　　）。

A. 上级地方政府规章的效力高于下级地方政府规章

B. 行政法规的效力高于地方性法规

C. 本级地方政府规章的效力高于本级地方性法规

D. 法律的效力高于行政法规

02.（2024）下列各项中，（　　）是行政法规的制定机关。

A. 财政部

B. 全国人民代表大会

C. 国务院

D. 全国人民代表大会常务委员会

03.（2016、2019）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（　　）。

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

04.（2021）下列属于民事责任的是（　　）。

A. 支付违约金　　B. 罚款

C. 罚金　　D. 没收非法财物

05.（2023）下列各项中，属于刑事责任中附加刑的是（　　）。

A. 拘役　　B. 没收违法所得

C. 罚金　　D. 赔偿损失

06.（2023）下列法律责任中，属于行政处罚的是（　　）。

A. 排除妨碍　　B. 责令停产停业

C. 停止侵害　　D. 没收财产

07.（2022）下列主体中，属于非营利法人的是（　　）。

A. 甲基金会　　B. 乙合伙企业

C. 丙有限责任公司　　D. 丁村民委员会

08.（2022）根据刑事法律制度的规定，承担刑事责任的最低年龄为（　　）。

A.8 周岁　　B.14 周岁

C.12 周岁　　D.16 周岁

09.（2023）下列选项中，属于法律事件的是（　　）。

A. 森林大火　　B. 侵权行为

C. 行政命令　　D. 发现埋藏物

10.（2023）下列各项权利中，没有中国国籍的人不享有的权利是（　　）。

A. 选举权　　B. 受教育权利

C. 司法保护权　　D. 人身权利

11.（2022）下列属于行政处罚的是（　　）。

A. 没收违法所得　　B. 记过

C. 管制　　D. 返还财产

12.（2022）下列自然人中，属于限制民事行为能力人的是（　　）。

A. 李某，20 周岁，系大学在校学生

B. 张某，17 周岁，依靠工资收入作为自己全部

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

生活来源

C. 刘某，9 周岁，系小学三年级学生

D. 王某，6 周岁，经常登台演出并有一定收入

13.（2022）下列自然人中，视为完全民事行为能力人的是（　　）。

A. 孙某，16 周岁，系餐厅服务生，依靠自己的劳动收入为全部生活来源

B. 钱某，19 周岁，有精神障碍，不能完全辨认自己的行为

C. 赵某，8 周岁，系小学在校学生，有一定演出收入

D. 李某，15 周岁，系大学少年班在校学生，获得国际比赛奖学金

14.（2023）根据授权制定的法规与法律规定不一致时，由特定机关裁决，该机关是（　　）。

A. 全国人民代表大会

B. 全国人民代表大会常务委员会

C. 最高人民法院

D. 国务院

二、多选题

本类题型每小题 2 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。请至少选择两个答案，全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。

15.（2020）下列各项中，可以成为法律关系主体的有（　　）。

A. 个人独资企业　　B. 未成年人

C. 基金会　　D. 搜索引擎机器人

16.（2022）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

17.（2022）下列犯罪主体中，刑事处罚可以从轻的有（　　）。

A. 又聋又哑的人

B. 尚未完全丧失辨认自己行为能力的精神病人

C. 醉酒的人

D. 故意犯罪的已满 75 周岁的人

18.（2023）根据法律关系主体能否认识自己行为的性质、意义和后果以及能否控制自己的行为并对自己的行为负责，我国法律将自然人按其民事行为能力划分的类型有（　　）。

A. 完全民事行为能力人

B. 限制民事行为能力人

C. 无民事行为能力人

D. 不完全民事行为能力人

19.（2022）企业的法定代表人可以由（　　）担任。

A. 董事长　　B. 总经理

C. 财务部经理　　D. 监事

三、判断题

本类题型每小题 1 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，错答、不答均不得分，也不扣分。

20.（2022）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裁决。（　　）

21.（2022）附加刑只能附加于主刑一起适用，不能独立适用。（　　）

22.（2022）法人的权利能力自成立时产生，到法人终止时消灭。（　　）

23.（2025 改编）机关法人被撤销，且没有继任的

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

机关法人的，其民事权利和义务由作出撤销决定的机关法人享有和承担。（ ）

24.（2021）管制是对人身自由进行限制的刑事处罚。（ ）

25.（2025）法人权力机构对法定代表人代表权的限制，不得对抗善意相对人。（ ）

26.（2022）没有法律或者国务院的行政法规、决定、命令的依据，部门规章不得设定减损公民、法人和其他组织权利的规范。（ ）

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评答案解析

答案速查

一、单选题

01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
C	C	D	A	C	B	A	C	A	A
11	12	13	14						
A	C	A	B						

二、多选题

15	16	17	18	19					
ABC	AD	ABD	ABC	AB					

三、判断题

20	21	22	23	24	25	26			
×	×	√	√	√	√	√			

答案解析

一、单选题

01.【答案】C

【解析】本题考查法的效力等级，可采用两种解题思路：

（1）直接识别种类：宪法＞法律＞行政法规＞地方性法规＞本级和下级地方政府规章，选项A、B、D正确。

（2）识别制定机关：选项A，省、自治区的人民政府制定的规章（上级地方政府规章）的效力高于本行政区域内的设区的市、自治州的人民政府制定的规章（下级地方政府规章），比如就同一事项的规定，四川省人民政府制定的规章效力高于成都市人民政府制定的规章；选项B，国务院制定的行政法规的效力高于地方人大及其常委会制定的地方性法规；选项C，地方性法规属于“人大立法”，地方政府规章属于“政府立法”，在我国，同等级的权力机关的权力大于行政机关的权力，因此人大立法的效力高于政府立法；选项D，全国人大及其常委会制定的法律效力高于国务院制定的行政法规。

02.【答案】C

【解析】选项C，行政法规是由国家最高行政机关即国务院制定。

03.【答案】D

【解析】签订租赁合同的行为（选项D），使

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

得甲公司与乙公司建立了租赁法律关系，甲、乙公司签订合同的行为属于引起法律关系发生的法律事实。

04.【答案】A

【解析】此类题型，有正反两种解题思路：正面记忆或反向排除。（1）正面记忆：支付违约金（选项A）是涉及平等主体之间（老百姓之间）的法律责任，属于民事责任。（2）反向排除：罚款（选项B）、罚金（选项C）涉及“罚”，判定为发生在不平等主体之间，可排除其属于民事责任的可能性。罚款程度较轻，属于行政责任中的行政处罚；罚金程度较重，属于刑事责任中的附加刑。没收非法财物（选项D），抓住关键词“非法”，属于行政责任中的行政处罚。

05.【答案】C

【解析】（1）正面记忆：刑事责任中附加刑主要有罚金（选项C）、没收财产、驱逐出境、剥夺政治权利。（2）反向排除：拘役（选项A），属于刑事责任中的主刑；没收违法所得（选项B），属于行政责任中的行政处罚；赔偿损失（选项D），属于平等主体之间的民事责任。

06.【答案】B

【解析】（1）限制开展生产经营活动、责令停产停业（选项B）、责令关闭、限制从业均属于行政处罚；（2）排除妨碍（选项A）和停止侵害（选项C），属于平等主体之间的民事责任；（3）没收财产（选项D），属于刑事责任中的附加刑。

07.【答案】A

【解析】甲基金会（选项A）是以公益为目的，不向出资人、设立人或会员分配所取得利润的法人，属于非营利法人；乙合伙企业（选项B），不具有法人资格，属于非法人组织；丙有限责任公司（选项C）以营利为目的，属于营利法人；丁村民委员会（选项D）主要承担社会管理职能，属于特别法人。

08.【答案】C

【解析】对于一般自然人来说，只要达到一定的年龄，生理和智力发育正常，就具有了相应的辨认和控制自己行为的能力，从而具有刑事责任能力。根据《中华人民共和国刑法修正案（十一）》的规定，自2021年3月1日起，承担刑事责任的最低年龄为12周岁。

09.【答案】A

【解析】森林大火（选项A）是自然现象，是当事人无法控制、无法预见的事件，属于法律事件中的绝对事件。行政命令（选项C）属于以法律关系主体意志为转移，能够引起法律关系发生、变更和消灭的行为，属于法律行为。侵权行为（选项B）和发现埋藏物（选项D）与法律关系主体意思表示无关，由法律直接规定法律后果，属于事实行为。

10.【答案】A

【解析】对于外国人的人身权利（选项D）、财产权利、受教育权利（选项B）和其他合法权利（选项C），我国法律均予以保护。但外国人不能享有我国公民的某些权利或承担我国公民的某些义务，如选举权（选项A）、担任公职和服兵役等。

11.【答案】A

【解析】选项B，属于行政处分；选项C，属于刑事责任中的主刑；选项D，属于民事责任。

12.【答案】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】选项A，18周岁以上的自然人为完全民事行为能力人；选项B，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；选项D，不满8周岁（<8周岁）的未成年人为无民事行为能力人。

13.【答案】A

【解析】本题考查自然人民事行为能力的判定。（1）仅涉及"年龄"：直接根据年龄判定。选项A，16周岁以上（包含16周岁）的未成年人，同时满足以自己的劳动收入为主要生活来源（自力更生），视为完全民事行为能力人；选项C、D，赵某8周岁、李某15周岁，均处于8周岁以上不满18周岁（$8 \leqslant X < 18$）的年龄段，属于限制民事行为能力人。（2）只要涉及"精神状态"，直接根据精神状态进行判定。选项B，不能完全辨认自己行为的，属于限制民事行为能力人。

14.【答案】B

【解析】根据授权制定的法规与法律规定不一致时，由全国人民代表大会常务委员会（选项B）裁决。可记忆为"谁授权谁裁决"。

二、多选题

15.【答案】ABC

【解析】选项A，属于非法人组织；选项B，属于自然人（不论民事行为能力如何，不论国籍如何，均可成为我国法律关系的主体）；选项C，属于非营利法人；选项D，只能成为法律关系的客体。

16.【答案】AD

【解析】选项B、C，属于无民事行为能力人。

17.【答案】ABD

【解析】选项A，又聋又哑的人或者盲人（残疾人）犯罪，可以从轻、减轻或者免除处罚；选项B，尚未完全丧失辨认或者控制自己行为能力的精神病人犯罪的，应当负刑事责任，但是可以从轻或者减轻处罚；选项C，醉酒的人犯罪，应当负刑事责任；选项D，已满75周岁的人故意犯罪的（性质恶劣），可以从轻或者减轻处罚。

18.【答案】ABC

【解析】我国法律将自然人按其民事行为能力划分为完全民事行为能力人（选项A）、限制民事行为能力人（选项B）和无民事行为能力人（选项C），不包含不完全民事行为能力人。

19.【答案】AB

【解析】营利法人的执行机构为董事会或者执行董事的，董事长（选项A）、执行董事或者经理（选项B）（不包括财务部经理）按照法人章程的规定担任法定代表人；未设董事会或者执行董事的，法人章程规定的主要负责人为其执行机构和法定代表人。

三、判断题

20.【答案】×

【解析】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，由全国人大常委会裁决。

21.【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。

22.【答案】√

【解析】法人的民事权利能力，从法人成立时产生，到法人终止时消灭。

23.【答案】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】题目所述内容正确。

24.【答案】√

【解析】管制限制人身自由，属于刑事责任中的主刑，因此题干描述正确。

25.【答案】√

【解析】题目所述内容正确。法人章程或者法人权力机构对法定代表人代表权的限制，不得对抗善意相对人。

26.【答案】√

【解析】没有法律或者国务院的行政法规、决定、命令的依据，部门规章不得设定减损公民、法人和其他组织权利或者增加其义务的规范，不得增加本部门的权力或者减少本部门的法定职责。两个“不得”可简单理解为，不得随意损害公民的权益，不得随意增加本部门的权益。

扫一扫，提个小建议

图书勘误，评价建议，微信“扫一扫”。您的建议是我们最大的动力！祝您奇兵制胜。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第二章 会计法律制度

本章考点剖析

考情分析

本章是《经济法基础》的次重点章节，属于非税法部分知识，与其他章节联系不大。本章知识点难度较低，学习起来也比较轻松，考生应充分把握好这一“送分章节”。本章年均分值在10分左右，主要考查单选题、多选题、判断题，偶尔考查不定项选择题。相较于其他章节，本章2026年无实质性变动，均为细节性调整。

考点清单

章节	考点	重要程度
第一节 会计法律制度概述	考点01 会计法律制度概述	掌握
第二节 会计核算与监督	考点02 会计核算	掌握
	考点03 会计档案管理	掌握
	考点04 会计监督	掌握
第三节 会计机构和会计人员	考点05 办理会计事务的组织方式	掌握
	考点06 会计岗位的设置	掌握
	考点07 会计人员	掌握
第四节 会计法律责任	考点08 会计法律责任	掌握

知识框架

会计法律制度
- 会计法律制度概述
- 会计核算
- 会计监督
- 会计机构和会计人员
- 法律责任

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点详解及真题点拨

第一节 会计法律制度概述

考点 01 会计法律制度概述（表 2-1）

表 2-1 会计法律制度概述

项目	具体解释			
概念	会计法律制度，是指国家权力机关和行政机关制定的关于会计工作的法律、法规、规章和规范性文件的总称			
调整对象	会计法律制度是调整会计关系的法律规范			
	会计关系	会计机构和会计人员在办理会计事务过程中发生的经济关系（主体：会计机构和会计人员；客体：与会计工作相关的具体事务）		
		国家在管理会计工作过程中发生的经济关系		
内容	名称		制定机关	形式
	《中华人民共和国会计法》		全国人大常委会	法律
	《总会计师条例》《企业财务会计报告条例》		国务院	行政法规
	《代理记账管理办法》《会计人员管理办法》《会计基础工作规范》、会计准则及其解释		财政部	部门规章
	《会计档案管理办法》		财政部与国家档案局	
	《会计专业技术人员继续教育规定》		财政部与人力资源社会保障部	
适用范围	各类单位办理会计事务必须依照《中华人民共和国会计法》办理			
	《中华人民共和国会计法》规定，国家实行统一的会计制度；国家统一的会计制度由国务院财政部根据《中华人民共和国会计法》制定并公布，是关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度			
会计工作管理体制	行政管理	①国务院财政部门主管全国的会计工作； ②县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作		
	单位内部的会计工作管理	①单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责； ②单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项		

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例1】（单选·2024）根据会计法律制度的规定，（　　）应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

A. 单位负责人　　B. 会计机构负责人

C. 分管单位会计工作的副职领导　　D. 监事长

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

【例2】（多选·2021）根据会计法律制度的规定，下列关于会计工作管理体制的说法，正确的有（　　）。

A. 国务院财政部门主管全国的会计工作

B. 会计主管人员对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责

C. 单位负责人不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项

D. 县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作

【解析】选项B，单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

【例3】（多选·2021）某企业的单位负责人为了粉饰业绩，指使会计人员通过伪造经济合同，推迟费用报销入账等手段，虚增利润500多万，造成极坏的社会影响，下列说法中正确的有（　　）。

A. 该单位负责人不得授意、指使、强令会计人员违法办理会计事项

B. 该单位负责人应对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责

C. 该企业的相关会计人员应当对该事件负全责

D. 该企业的会计机构负责人应当对该事件负全责

【解析】根据会计法的规定，单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责（选项B说法正确）；单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项（选项A说法正确）。单位负责人、会计机构负责人和会计人员均应承担相应法律责任，选项C、D说法错误。

经典必刷答案：

【例1】A　【例2】ACD　【例3】AB

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第二节 会计核算与监督

考点 02 会计核算（表 2-2）

表 2-2 会计核算

项目	具体解释	
基本要求	①依法建账； 【注意】不得违反规定私设会计账簿进行登记、核算。 ②根据实际发生的经济业务进行会计核算； ③保证会计资料的真实和完整； 【注意】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。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。 伪造：是以虚假的经济业务为前提来编制会计凭证和会计账簿（以假充真）。 变造：用涂改、拼接、挖补等手段来改变会计凭证和会计账簿的真实内容（歪曲事实）。 ④正确采用会计处理方法； 各单位采用的会计处理方法，前后各期应当一致，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。 ⑤正确使用会计记录文字； 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。 ⑥会计年度； 我国以公历年度为会计年度，即以每年公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。 ⑦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，也必须符合国家统一的会计制度的规定	
核算内容	①资产的增减和使用； ②负债的增减； ③净资产（所有者权益）的增减； ④收入、支出、费用、成本的增减； ⑤财务成果的计算和处理； ⑥需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项	【理解】会计核算的内容即会计对象（资金运动），包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润
记账本位币	会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币	

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体解释		
会计凭证	原始凭证（单据）	填制和保管要求	①从外单位取得原始凭证→填制单位公章；从个人取得→其签名或盖章； ②自制原始凭证→经办单位领导人或其指定人员的签名或盖章； ③对外开出原始凭证→本单位公章； ④有大写和小写金额的→必须相符； ⑤购买实物→验收证明； ⑥支付款项→对方收款证明； ⑦多联凭证→只能以一联作报销凭证； ⑧销货退回→退货发票、退货验收证明； ⑨退款→对方收款收据或汇款银行的凭证（不得以退货发票代替收据）； ⑩职工公出借款→收回借款时另开收据或退还借据副本，不得退还原借款收据； ⑪有批准文件的业务→批文作原始凭证附件； ⑫一张原始凭证所列的支出需要由两个以上的单位共同负担时，应当由保存该原始凭证的单位开具原始凭证分割单给其他应负担的单位； ⑬数量过多的原始凭证→可单独装订保管，记账凭证注明“附件另订”和原始凭证名称及编号； ⑭重要凭证（合同、存出保证金收据、涉外文件）→单独登记保管； ⑮原始凭证不得外借→本单位会计机构负责人或会计主管人员批准，可以复制； ⑯外来凭证遗失→原单位盖章证明，本单位会计机构负责人（会计主管人员）和单位领导人批准后代作原始凭证；无法取得证明的（车票、机票），当事人写明情况，上述领导批准
		审核结果的处理	不真实、不合法→有权不予接受，并向单位负责人报告
			记载不准确、不完整→予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充
		错误更正	①不得涂改； ②记载内容有误，应当由出具单位重开或更正并在更正处加盖出具单位印章； ③金额错误不得更正，应由出具单位重开
	记账凭证	①记账凭证应当根据经过审核的原始凭证及有关资料编制； ②记账凭证分为收款凭证、付款凭证和转账凭证，也可以使用通用记账凭证； ③可以根据每一张原始凭证或若干张同类原始凭证填制，也可以根据原始凭证汇总表填制，但不得将不同内容和类别的原始凭证汇总填制在一张记账凭证上； ④除结账、更正错误外，记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数； ⑤填制记账凭证时发生错误应当重新填制。发现已经入账的记账凭证错误，按照规定的更正方法进行更正； ⑥记账凭证填制完经济业务事项后，如有空行，应当自金额栏最后一笔金额数字下的空行处至合计数上的空行处划线注销	

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体解释		
会计账簿	种类	①总账（包括订本与活页两种形式）； ②明细账（通常使用活页账）； ③日记账（必须采用订本式账簿）； ④其他辅助账簿（也称备查账簿）	
	登记要求（补充）	①发生错误或隔页、缺号、跳行的，应当按照规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章； ②实行电算化的单位，用计算机打印的账簿必须连续编号，审核无误后装订成册，并由记账人员、会计机构负责人（会计主管人员）签字或盖章	
账务核对	包括账账核对、账证核对、账实核对、账表核对。其中账账核对包括总账与总账核对、总账与日记账核对、总账与明细账核对、明细账与明细账核对		
财务会计报告	构成	年度、半年度财务会计报告应当包括①会计报表；②会计报表附注；③财务情况说明书	
		季度、月度财务会计报告通常仅包括会计报表（至少包括资产负债表和利润表）	
	对外提供	签章	单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章 【提示】 ①只有领导才需要在财务报告上签章； ②单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整
		要求	①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； ②财务会计报告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	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前，应当对其内容保密
	特殊规定	国有企业、国有资本控股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，并重点说明以下事项： ①反映与职工利益密切相关的信息； ②内部审计发现的问题及纠正情况； ③注册会计师审计的情况； ④国家审计机关发现的问题及纠正情况； ⑤重大的投资、融资和资产处置决策及其原因	

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

解读

1. 发生经济业务，进行账务处理，填制会计资料的流程如图 2-1 所示。

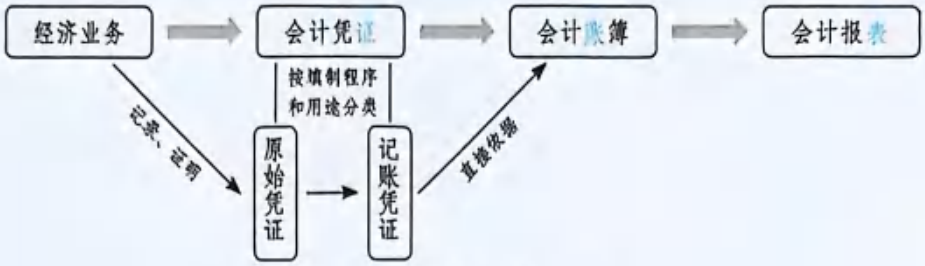


图 2-1 填制会计资料的流程

2. 记账凭证的分类如图 2-2 所示。

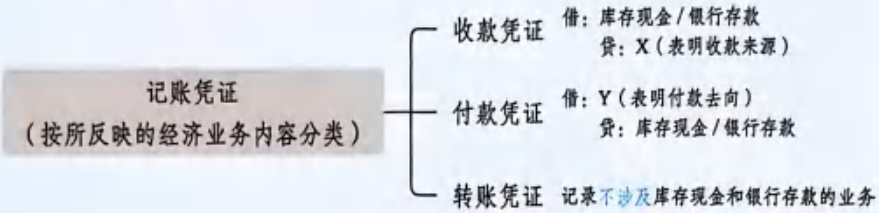


图 2-2 记账凭证的分类

3. 结账处理如图 2-3 所示。

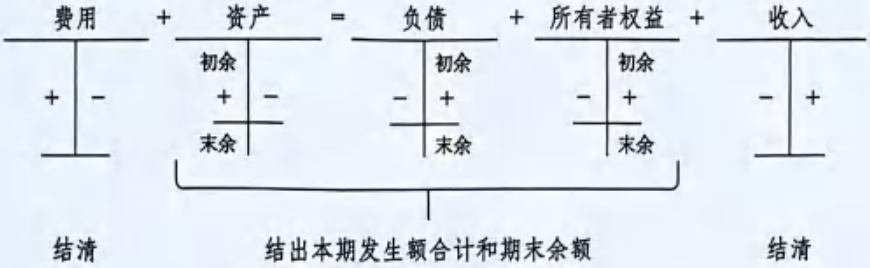


图 2-3 结账

4. 记账凭证空行注销的样式如图 2-4 所示。

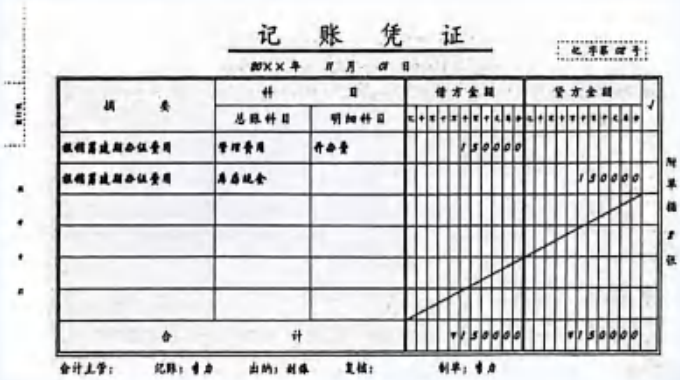


图 2-4 记账凭证空行注销的样式

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

5. 会计凭证、会计账簿和会计报表的样式如图 2-5 所示。

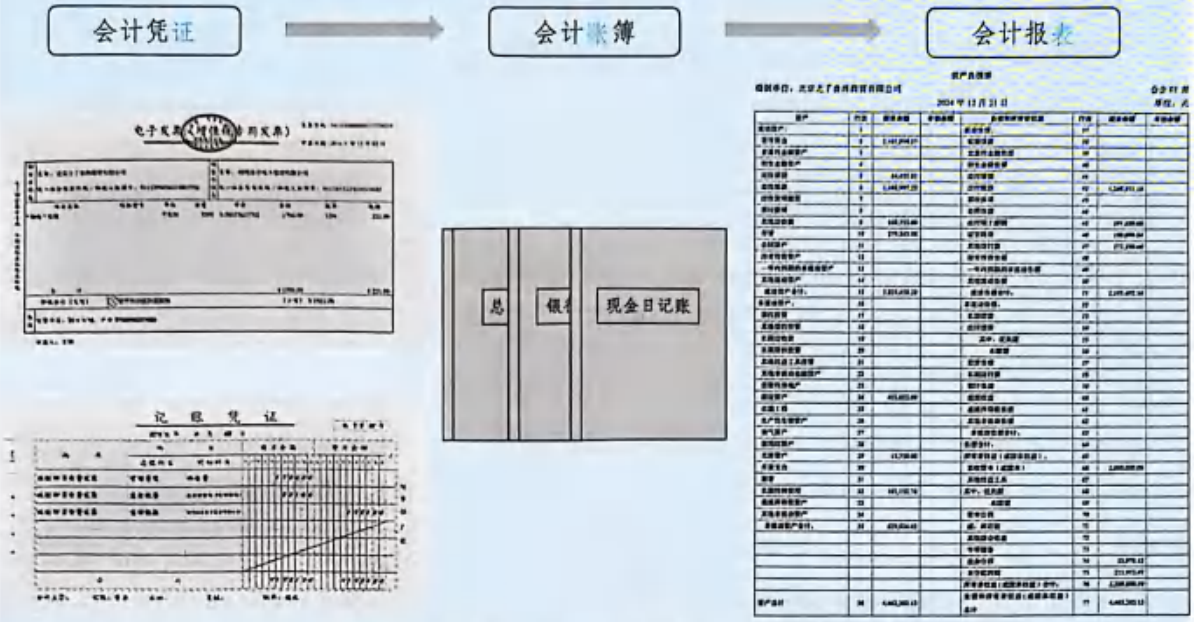


图 2-5 会计凭证、会计账簿和会计报表的样式

6. 会计账簿的分类如图 2-6 所示。

- 会计账簿
  - 按用途分类
    - 序时账簿（日记账）
      - 库存现金日记账
      - 银行存款日记账
    - 分类账簿
      - 总分类账簿
      - 明细分类账簿
    - 备查账簿（辅助登记账簿、补充登记账簿）
  - 按账页格式分类
    - 三栏式账簿 — 总账、日记账、资本 / 债权 / 债务明细账
    - 多栏式账簿 — 收入 / 成本 / 费用明细账
    - 数量金额式账簿 — 存货类明细账
  - 按外形特征分类
    - 订本式账簿 — 总账、库存现金日记账、银行存款日记账
    - 活页式账簿 — 各种明细账
    - 卡片式账簿 — 固定资产明细账

图 2-6 会计账簿的分类

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

7. 跳行注销的示例如图 2-7 所示。

生产成本　明细账

户名：A 产品　　第　号

2025 年		凭证	摘　要	成本项目						合　计
月	日	字号		直接材料	直接人工	制造费用				
9	01		期初余额	24 000.00	10 000.00	6 000.00				40 000.00
	01	记 06	领用材料	20 000.00						20 000.00
						张三		李四		
	30	记 16	分配工资		19 000.00					19 000.00

图 2-7　跳行注销

8. 账务核对也称对账，账账核对是账务核对的其中一种，具体形式如图 2-8 所示。

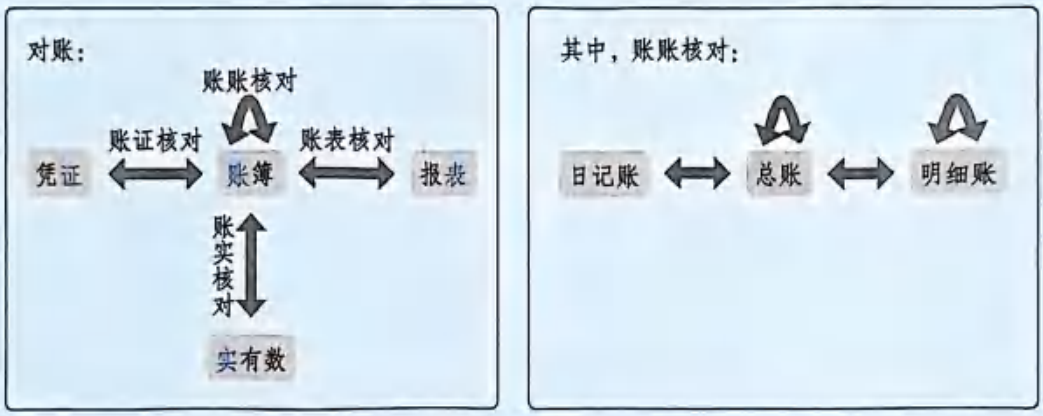


图 2-8　对账

经典必刷

【例 4】（判断·2024）甲公司于 2023 年 4 月 1 日登记设立，其会计人员可选公历 2023 年 4 月 1 日起至 2024 年 3 月 31 日止为一个会计年度进行会计核算。（　　）

【解析】会计年度是法定的，企业不能自己选定。会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

【例 5】（单选·2023）甲公司的下列会计核算行为中，符合会计核算基本要求的是（　　）。

A. 以原材料预算价格确定的采购成本编制会计凭证并据此登记账簿

B. 随意变更发出商品的成本计量方法

C. 因甲公司设立在 M 自治区，同时使用中文和当地通用的一种民族文字作为会计记录的文字

D. 向甲公司管理层和税务部门提供的财务会计报告采用的编制依据不一致

【解析】本题考查会计核算的基本要求。选项 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、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告，预算价格并非实际价格，因此说法错误；

经典必刷答案：

【例 4】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

选项B，各单位采用的会计处理方法，前后各期应当一致，不得随意变更；选项D，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。

【例6】（多选·2018、2022）根据会计法律制度的规定，使用电子计算机进行会计核算的，下列各项中，应当符合国家统一的会计制度规定的有（　　）。

A. 计算机操作系统　　B. 会计软件

C. 计算机生成的会计资料　　D. 对使用计算机生成的会计账簿的登记和更正

【解析】使用电子计算机进行会计核算的，其软件（选项B）及其生成的会计凭证、会计账簿（选项D）、财务会计报告和其他会计资料（选项C），必须符合国家统一的会计制度的规定。

【例7】（单选·2022）下列关于境内英国M公司会计记录使用文字的表述中，正确的是（　　）。

A. 可以任意选择使用一种文字　　B. 经当地财政部门批准后可以只使用外国文字

C. 应当使用中文并可以同时使用一种外国文字　　D. 只能使用中文

【解析】根据会计法的规定，会计记录的文字应当使用中文。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（中文+另一种文字）。

【例8】（多选·2021）M市财政部门对甲公司会计资料检查时，发现甲公司以虚假的经济业务编制了会计凭证和会计账簿，并据此编制了财务会计报告。下列会计违法行为中，甲公司涉及的有（　　）。

A. 变造会计凭证　　B. 伪造会计凭证

C. 伪造会计账簿　　D. 编制虚假财务会计报告

【解析】选项A，变造会计资料，是用涂改、拼接、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿和其他会计资料的真实内容、歪曲事实真相的行为；选项B、C，伪造会计资料，是用虚假的经济业务为前提来编制会计凭证、会计账簿和其他会计资料，旨在以假充真；选项D，编制虚假财务会计报告，是指根据虚假的会计账簿记录编制财务会计报告。

【例9】（单选·2021）甲单位会计王某采用涂改手段，将金额为10 000元的购货发票改为40 000元。根据会计法的有关规定，该行为属于（　　）。

A. 伪造会计凭证　　B. 变造会计凭证

C. 伪造会计账簿　　D. 变造会计账簿

【解析】（1）购货发票属于“会计凭证”中的原始凭证；（2）变造会计资料，是用“涂改”、拼接、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿和其他会计资料的真实内容、歪曲事实真相的行为。因此王某涂改购货发票的行为属于变造会计凭证。

【例10】（单选·2024）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（　　）。

经典必刷答案：

【例5】C　【例6】BCD　【例7】C　【例8】BCD　【例9】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 固定资产盘亏　　B. 合同的审核和签订

C. 债权的收回　　D. 有价证券的有偿转让

【解析】会计核算的内容是引起资金运动的经济业务事项，包括引起资产（选项A、C、D）、负债、所有者权益、收入、费用和利润变动的事项。选项B，签订合同或协议，并未引起资金运动，无须进行会计核算。只有当合同或协议实际履行并引起资金运动时，才需要对相关经济业务事项如实记录和反映，进行会计核算。

【例11】（判断·2018、2019）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，但对外报出的财务会计报告应当折算为人民币。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例12】（单选·2018、2022）根据会计法律制度的规定，下列关于原始凭证的表述中，正确的是（　　）。

A. 原始凭证必须来源于单位外部

B. 除日期外，原始凭证记载的内容不得涂改

C. 对不真实的原始凭证，会计人员有权拒绝接受

D. 原始凭证金额有错误的，应当由出具单位更正并加盖印章

【解析】选项A，原始凭证种类很多，既有来自单位外部的，也有单位自制的；选项B，原始凭证记载的各项内容均不得涂改；选项D，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。

【例13】（单选·2022）甲公司财务人员赵某取得一张原始凭证，下列各项中，不属于该凭证必须具备内容的是（　　）。

A. 填制凭证的日期　　B. 凭证编号

C. 接受凭证单位的名称　　D. 经办人员的签名或者盖章

【解析】原始凭证必须具备以下内容：（1）凭证的名称；（2）填制凭证的日期（选项A）；（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（选项D）；（5）接受凭证单位的名称（选项C）；（6）经济业务内容；（7）数量、单价和金额。

【例14】（单选·2022）下列关于会计凭证保管的表述中，不正确的是（　　）。

A. 涉外文件应当另编目录，单独登记保管

B. 数量过多的原始凭证，可以单独装订保管

C. 会计凭证登记完毕后，应当按照分类和编号顺序保管

D. 原始凭证可以外借

【解析】选项D，原始凭证不得外借，其他单位如因特殊原因需要使用原始凭证时，经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以复制。

经典必刷答案：

【例10】B　【例11】√　【例12】C　【例13】B　【例14】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 15】（多选·2025）根据会计法律制度的规定，应当在打印出的机制记账凭证上签名或者盖章的人员包括（　　）。

A. 制单人员　　B. 审核人员

C. 会计机构负责人　　D. 单位负责人

【解析】实行会计电算化的单位，应当在打印出的机制记账凭证上签名或盖章的人员包括制单人员（选项 A）、审核人员（选项 B）、记账人员及会计机构负责人（会计主管人员）（选项 C），不包括单位负责人（选项 D）。

【例 16】（判断·2021、2023）银行存款日记账与银行对账单核对，属于账账核对。（　　）

【解析】银行对账单不属于企业的会计凭证或者会计账簿，而是反映企业银行存款实有数额的凭单，因此属于“账实核对”，而非账账核对。

【例 17】（多选·2023）下列选项中，属于账务核对的有（　　）。

A. 账实核对　　B. 账证核对

C. 账账核对　　D. 证证核对

【解析】账务核对主要包括账账核对（选项 C）、账证核对（选项 B）、账实核对（选项 A）、账表核对，不包括证证核对。

【例 18】（单选·2022）根据会计法律制度的规定，下列关于结账要求的表述中，不正确的是（　　）。

A. 年度终了，要把各账户的发生额结转到下一会计年度

B. 年度终了结账时，所有总账账户都应当结出全年发生额和年末余额

C. 各单位应当按照规定定期结账

D. 结账时，应当结出每个账户的期末余额

【解析】选项 A，年度终了，要把各账户的“余额”结转到下一会计年度，并在摘要栏注明“结转下年”字样。

【例 19】（多选·2018、2019）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计账簿的有（　　）。

A. 备查账簿　　B. 日记账

C. 明细账　　D. 总账

【解析】会计账簿包括总账（选项 D）、明细账（选项 C）、日记账（选项 B）和其他辅助账簿（也称备查账簿）（选项 A）。

【例 20】（判断·2024）国有资本控股企业应每 2 年一次向职工代表大会公布财务会计报告。（　　）

经典必刷答案：

【例 15】ABC　【例 16】×　【例 17】ABC　【例 18】A　【例 19】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】国有企业、国有资本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。

【例21】（多选·2023）根据会计法律制度的规定，企业下列人员中，应当在对外提供的财务会计报告上签章的有（　　）。

A. 单位负责人　　B. 主管会计工作的负责人

C. 会计机构负责人　　D. 财务会计报告编制人

【解析】对外报送的财务会计报告，应当由单位负责人（选项A）和主管会计工作的负责人（选项B）、会计机构负责人（会计主管人员）（选项C）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章。

【例22】（判断·2023）财务会计报告对外报送时必须加盖单位公章。（　　）

【解析】题目所述内容正确。对外报送的财务会计报告，应当依次编写页码，加具封面，装订成册，加盖公章。

考点03 会计档案管理（表2-3）

表2-3　会计档案管理

项目	具体解释	
内容	1. 会计凭证：原始凭证、记账凭证； 2. 会计账簿：总账、明细账、日记账、固定资产卡片、其他辅助性账簿； 3. 财务会计报告：月度、季度、半年度、年度财务会计报告； 4. 其他：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 【注意】各单位的财务预算、计划、制度等文件材料不属于会计档案	
管理程序	归档	1. 单位可以利用计算机、网络通信等信息技术手段管理会计档案； 【注意1】内部形成的电子会计资料满足①安全、可靠；②不属于永久保存或有重要价值的会计档案等条件→可仅以电子形式保存。 【注意2】从外部接收的电子会计资料，除满足特定条件外，还需附有符合《电子签名法》规定的电子签名→可仅以电子形式保存。 2. 单位会计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； 3. 当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可由会计机构临时保管1年；确需推迟移交，应经档案机构同意，最长不超过3年
	移交	1. 由会计机构编制档案移交清册； 2. 纸质会计档案移交时应当保持原卷的封装； 3. 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，特殊格式的还应包括其读取平台。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

经典必刷答案：

【例20】×　　【例21】ABC　　【例22】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体解释		
管理程序	利用	1. 会计档案一般不得对外借出； 2. 确因工作需要且根据国家有关规定必须借出的，应当严格按规定办理手续	
	保管	保管期限	会计档案种类
		永久	年度财务会计报告、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书
		定期 30 年	凭证、账簿、会计档案移交清册
		定期 10 年	其他（月度、季度、半年度）财务会计报告、调节表、对账单、纳税申报表
		【注意 1】固定资产卡片应在固定资产报废清理后保管 5 年。 【注意 2】上述保管期限从会计年度终了后第 1 天起算	
	鉴定	1. 对于已到保管期限的会计档案，由单位档案管理机构牵头进行鉴定，形成会计档案鉴定意见书； 2. 对保管期满且确无保存价值的会计档案，可以销毁	
	销毁	销毁前	档案管理机构编制销毁清册，单位负责人、档案机构负责人、会计机构负责人及档案和会计机构的经办人签署意见
		销毁	1. 档案管理机构负责组织销毁工作； 2. 监销：①一般档案：档案机构 + 会计机构； ②电子档案：档案机构 + 会计机构 + 信息系统管理机构
		销毁后	监销人在会计档案销毁清册上签名或盖章
		不得销毁	1. 保管期满但未结清的债权债务会计凭证； 2. 涉及其他未了事项的会计凭证
	特殊情况下的档案处置	分立	1. 原单位存续：存续方统一保管，其他方可以查阅、复制； 2. 原单位解散：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
		合并	1. 原各单位仍存续：仍由原各单位保管； 2. 原各单位解散或者一方存续其他方解散：由合并后的单位统一保管
		项目建设档案	在办理竣工财务决算后及时移交
		单位之间	1. 双方应办理交接手续，移交单位编制移交清册； 2. 双方有关负责人监督，逐项交接； 3. 交接完毕双方交接人、监督人在移交清册上签名或盖章； 4. 电子档案与元数据一并移交，特殊格式档案应与读取平台一并移交，接受单位应当进行检验

解读

会计档案的流转如图 2-9 所示。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

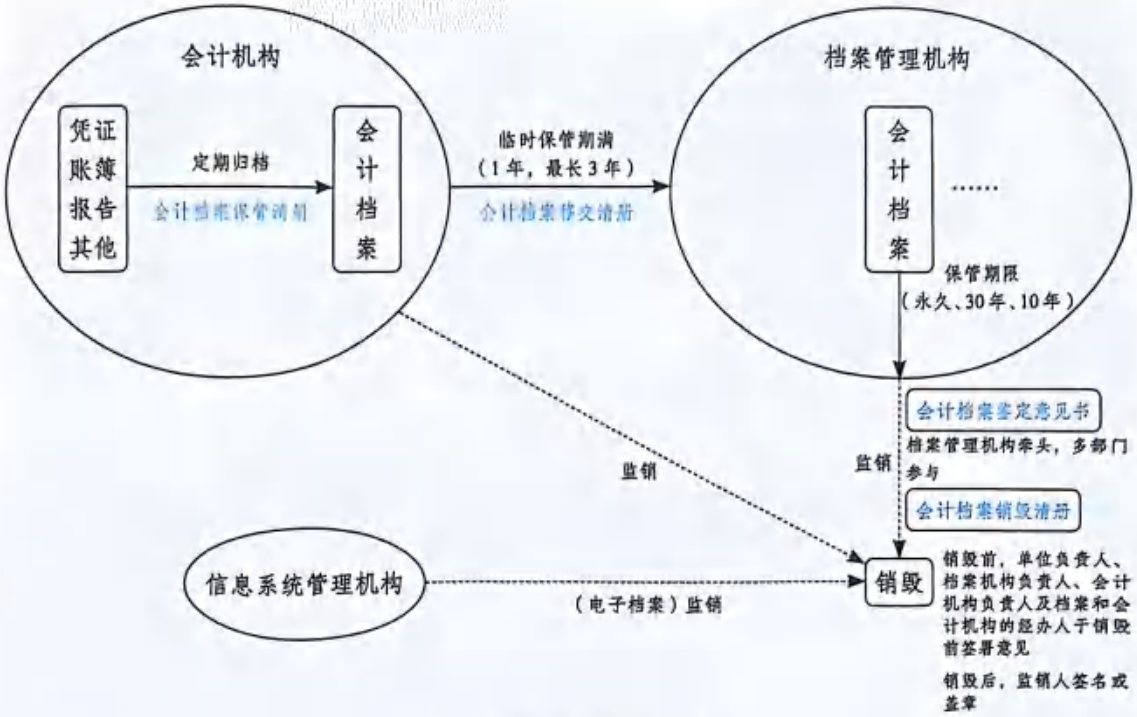


图 2-9 会计档案的流转

经典必刷

【例 23】（单选·2021、2022）根据会计法律制度的规定，下列文件资料中，属于会计档案归档范围的是（　　）。

A. 年度财务工作总结　　B. 年度预算方案

C. 会计档案销毁清册　　D. 单位财务规章制度

【解析】选项 A、B、D，各单位预算、计划、制度等文件材料属于文书档案，不属于会计档案；选项 C，会计档案销毁清册属于其他会计资料。

【例 24】（判断·2019）单位会计管理机构临时保存会计档案的期限是 3 年。（　　）

【解析】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。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。单位会计管理机构临时保管会计档案最长不超过 3 年。本题“临时保管期限是 3 年”的说法不严谨，因此错误。

【例 25】（多选·2019）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

【解析】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（选项 B）、完整

经典必刷答案：

【例 23】C　【例 24】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

性（选项D）、可用性（选项C）、安全性（选项A）进行检测，符合要求的才能接收。

【例26】（多选·2024）根据会计法律制度的规定，下列选项中，最低保管期限为30年的会计档案有（　　）。

A. 制造费用明细账　　B. 会计档案移交清册

C. 会计账簿　　D. 会计凭证

【解析】会计账簿（选项A、C）、会计凭证（选项D）、会计档案移交清册（选项B）最低保管期限均为30年。各类会计档案保管期限的记忆口诀：账证移交30年，表单中报各10年，固定资产就5年，其他保存到永远。

【例27】（单选·2023）根据会计法律制度的规定，下列关于会计档案管理的表述中，正确的是（　　）。

A. 会计档案的保管期限从会计年度的最后1天算起

B. 单位的预算方案属于会计档案

C. 当年形成的会计档案，可由单位会计管理机构临时保管4年

D. 单位会计管理机构临时保管会计档案期间，出纳人员不得兼管会计档案

【解析】会计档案的保管期限从会计年度终了后的第1天算起，选项A错误；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，选项B错误；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。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。单位会计管理机构临时保管会计档案最长不超过3年，选项C错误。

【例28】（单选·2023）根据会计法律制度的规定，下列选项中，属于定期保管的企业会计档案的是（　　）。

A. 年度财务会计报告　　B. 会计档案鉴定意见书

C. 总账　　D. 会计档案销毁清册

【解析】本题考查会计档案的保管期限。（1）永久：年度财务会计报告、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书；（2）定期30年：凭证、账簿、会计档案移交清册；（3）定期10年：其他财务会计报告、调节表、对账单、纳税申报表。本题C选项正确。

【例29】（多选·2022）下列会计档案中，需永久保管的有（　　）。

A. 会计档案移交清册　　B. 会计档案销毁清册

C. 现金和银行存款日记账　　D. 年度财务会计报告

【解析】会计档案保管期限记忆口诀：账证移交（选项A、C）30年，表单中报各10年，固定资产就5年，其他保存到永远。

经典必刷答案：

【例25】ABCD　【例26】ABCD　【例27】D　【例28】C　【例29】BD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例30】（单选·2019、2024）根据会计法律制度的规定，会计档案鉴定工作的牵头机构是（　　）。

A. 会计管理部门　　B. 档案管理部门

C. 公司审计部门　　D. 会计监督机构

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

【例31】（多选·2023）根据会计法律制度的规定，经鉴定可以销毁的会计档案需要（　　）在会计档案销毁清册上签署意见。

A. 纪检监察机构负责人　　B. 档案管理机构负责人

C. 会计管理机构负责人　　D. 档案管理机构经办人

【解析】本题考查会计档案销毁。会计档案销毁前，需要单位负责人、档案管理机构负责人（选项B）、会计管理机构负责人（选项C）、档案管理机构经办人（选项D）、会计管理机构经办人（3个负责人+2个经办人）在会计档案销毁清册上签署意见。

【例32】（单选·2022）下列关于会计档案鉴定和销毁的说法中，不正确的是（　　）。

A. 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

B. 经鉴定，仍需继续保存的会计档案，应当重新划定保管期限

C. 对保管期满，确无保存价值的会计档案，可以销毁

D. 会计档案鉴定工作应当由单位档案管理机构单独进行，其他机构或人员不能参与

【解析】选项D，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。

【例33】（判断·2018改编）会计档案销毁之后，监销人应该在销毁清册上签名和盖章。（　　）

【解析】监销人应当在会计档案销毁清册上签名"或者"盖章。

【例34】（多选）下列属于保管期满但不得销毁的会计档案的有（　　）。

A. 尚未结清债权债务的原始凭证　　B. 记录经济业务发生和完成情况的原始凭证

C. 月度财务会计报告　　D. 涉及其他未了事项的原始凭证

【解析】保管期满但不得销毁的会计档案：（1）保管期满但未结清的债权债务会计凭证（选项A）；（2）涉及其他未了事项的会计凭证（选项D）。

【例35】（多选·2018、2023）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，包括（　　）。

A. 电子会计档案应当与其元数据一并移交

B. 交接双方的单位有关负责人负责监督

经典必刷答案：

【例30】B　【例31】BCD　【例32】D　【例33】×　【例34】AD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 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

D. 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

【解析】选项 A、B、C、D 均符合单位之间会计档案交接的相关规定。

【例 36】（判断·2022）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。（ ）

【解析】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。

【例 37】（判断·2018）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。（ ）

【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。

考点 04 会计监督（表 2-4）

表 2-4 会计监督

项目		具体内容
监督体系		三位一体：①单位内部监督；②社会监督；③政府监督
单位内部监督		①监督主体：会计机构、会计人员； ②监督对象：本单位的经济活动
	监督要求	①记账人员与会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员应当相互分离、相互制约； ②重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确； ③财产清查的范围、期限和组织程序应当明确； ④对会计资料定期内部审计的办法和程序应当明确； ⑤国务院财政部门规定的其他要求
	处理规定	①对违法违规会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正； ②发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符时，有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理

经典必刷答案：

【例 35】ABCD 【例 36】√ 【例 37】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容				
单位内部监督	内部控制制度	一般企业原则	①全面性（全过程控制+全业务控制）；②重要性；③制衡性；④适应性；⑤成本效益		
		小企业原则	①风险导向；②适应性；③实质重于形式；④成本效益		
		措施	企业	行政事业单位	
			不相容职务分离控制	不相容岗位相互分离	
			授权审批控制	内部授权审批控制	
			会计系统控制	会计控制	
			财产保护控制	财产保护控制	
			预算控制	预算控制	
			运营分析控制	归口管理	
			绩效考评控制	单据控制	
			—	信息内部公开	
			【注意】不相容职务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		
社会监督	类型	主体：注册会计师及其所在的会计师事务所；对象：委托单位的经济活动			
		主体：任何单位和个人；对象：违法违规会计行为			
	审计报告	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。 注册会计师应当就财务报表是否在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础编制并实现公允反映形成审计意见			
		审计意见的类型	无保留意见	注册会计师认为财务报表在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础的规定编制并实现公允反映时发表的审计意见	
			非无保留意见	类型	相关条件	
					是否获取充分、适当的审计证据	错报（如存在）是否重大及具有广泛性
				保留意见	已获取或未获取	重大，但不具广泛性
				否定意见	已获取	重大，且具有广泛性
				无法表示意见	无法获取	重大，且具有广泛性
政府监督	监督内容	1.财政部门对各单位的下列情况实施监督： ①是否依法设置会计账簿； ②会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整； ③会计核算是否符合会计法和国家统一的会计制度的规定； ④从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德。 2.财政、审计、税务、金融管理等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查，并出具检查结论			
	保密义务	对在监督检查中知悉的国家秘密、工作秘密、商业秘密、个人隐私、个人信息负有保密的义务			

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

解读

三类会计监督的主体和对象总结如表 2-5 所示。

表 2-5 三类会计监督的主体和对象

监督种类	主体	对象
单位内部会计监督	会计机构和会计人员	本单位经济活动
社会监督	注册会计师及其所在会计师事务所（主要监督人）	委托单位经济活动
	任何单位和个人	违法违规会计行为
政府监督	县级以上财政部门（主要监督人）	各单位会计工作
	财政、审计、税务、金融管理等部门	有关单位会计资料

经典必刷

【例 38】（多选·2021）根据会计法律制度的规定，下列符合单位内部会计监督制度要求的有（　　）。

A. 单位记账人员可以单独经办公司的相关业务

B. 单位应明确财产清查的范围、期限和组织程序

C. 单位应明确对会计资料定期进行内部审计的办法和程序

D. 单位应明确对资产处置的决策和执行的相互监督、相互制约程序

【解析】选项 A，记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约。

【例 39】（判断·2020）单位内部会计监督的对象是本单位的经济活动。（　　）

【解析】单位内部会计监督是指各单位的会计机构、会计人员（监督主体）依法通过会计手段对本单位经济活动（监督对象）的合法性、合理性和有效性进行监督。

【例 40】（多选·2018）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于不相容职务的有（　　）。

A. 授权批准与业务经办　　B. 业务经办与会计记录

C. 会计记录与财产保管　　D. 业务经办与稽核检查

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

【例 41】（单选·2021）下列原则中，既属于一般企业建立与实施内部控制，又属于小企业建立与实施内部控制的原则是（　　）。

A. 风险导向原则　　B. 制衡性原则

C. 成本效益原则　　D. 重要性原则

经典必刷答案：

【例 38】BCD　【例 39】√　【例 40】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】一般企业建立与实施内部控制的原则有：全面性原则、重要性原则、制衡性原则、适应性原则、成本效益原则；小企业建立与实施内部控制的原则有：风险导向原则、适应性原则、实质重于形式原则、成本效益原则。二者共有的包括适应性原则和成本效益原则（选项C）。

【例42】（单选·2023）下列行为中，属于会计工作社会监督的是（　　）。

A. 市财政部门监督甲公司的会计行为

B. 乙基金会会计机构审核收到的原始凭证

C. 县税务机关检查戊企业的涉税会计资料

D. 丙会计师事务所审计丁公司的年度财务会计报告

【解析】本题考查会计监督。选项A，监督的主体是市财政部门，因此属于政府监督；选项B，监督的主体是乙基金会的“会计机构”，属于乙基金会的内部监督；选项C，监督的主体是县税务机关，属于政府监督；选项D，监督主体是丙会计师事务所，注册会计师及其所在的会计师事务所是社会监督的主要力量。

【例43】（判断·2019）任何单位和个人都有权检举违反会计法的行为。（　　）

【解析】会计法规定，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。这是为了充分发挥社会各方面的力量，鼓励任何单位和个人检举会计违法行为，也属于会计工作社会监督的范畴。

【例44】（多选·2022）M市甲公司的下列会计工作中，M市财政局可以实施监督的有（　　）。

A. 会计账簿是否完整　　B. 是否依法设立会计账簿

C. 会计凭证是否真实　　D. 会计人员是否具备专业能力

【解析】财政部门对各单位的下列情况实施监督：（1）是否依法设置会计账簿（选项B）；（2）会计资料是否真实、完整（选项A、C）；（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（选项D）。

【例45】（多选·2021）对单位的会计资料有监督检查权的机构有（　　）。

A. 金融管理部门　　B. 税务总局

C. 财政局　　D. 审计局

【解析】除财政部门外，审计、税务、金融管理等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查，并出具检查结论。

【例46】（判断·2021）财政部门的工作人员在实施会计监督中泄露商业秘密，尚不构成犯罪的，应承担行政责任。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

经典必刷答案：

【例41】C　【例42】D　【例43】√　【例44】ABCD　【例45】ABCD　【例46】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第三节 会计机构和会计人员

考点 05 办理会计事务的组织方式（表 2-6）

表 2-6 办理会计事务的组织方式

组织方式	具体内容	
单独设置会计机构	其领导为“会计机构负责人”	
在有关机构中配置会计人员	其领导为“会计主管人员”	
代理记账	代理记账机构的审批	①会计师事务所及其分所可以依法从事代理记账业务； ②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； ③申请代理记账资格的机构应为依法设立的企业，专职从业人员不少于3人，主管代理记账业务的负责人，具有会计师以上专业技术资格或从事会计工作不少于3年，且为专职人员
	代理记账的业务范围	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； 【注意】由代理记账机构负责人和委托人负责人签名并盖章。 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
	委托人义务	①对本单位发生的经济业务事项，应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证； ②应当配备专人负责日常货币收支和保管； ③及时向代理记账机构提供真实、完整的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
	代理记账机构及从业人员的义务	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

经典必刷

【例 47】（单选·2025）根据会计法律制度的规定，下列各项中，不属于代理记账机构业务范围的是（　　）。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 出具审计报告　　B. 填制记账凭证

C. 编制财务会计报告　　D. 登记会计账簿

【解析】选项 B、C、D，均属于代理记账的业务范围；选项 A，出具审计报告是注册会计师及其所在的会计师事务所等中介机构的业务范围。

【例 48】（判断·2024）企业与代理记账机构可以口头订立代理记账合同。（　　）

【解析】委托人委托代理记账机构代理记账，应当在相互协商的基础上，订立“书面”委托合同。

【例 49】（多选·2023）根据会计法律制度的规定，不属于代理记账机构及其从业人员应当履行的义务有（　　）。

A. 对执行代理记账业务中知悉的商业秘密予以保密

B. 配备专人负责日常货币收支和保管

C. 对委托人提出的有关会计处理相关问题予以解释

D. 填制符合国家统一会计制度规定的原始凭证

【解析】选项 B、D，日常货币收支、保管和填制原始凭证属于委托单位应当履行的义务。

【例 50】（单选·2022）甲代理记账机构招聘主管代理记账业务的负责人。下列人员中，符合该职位条件的是（　　）。

A. 具有助理会计师专业技术职务资格的专职从业人员赵某

B. 从事会计工作 5 年的兼职从业人员孙某

C. 具有会计师专业技术职务资格的专职从业人员钱某

D. 从事会计工作 2 年的专职从业人员李某

【解析】主管代理记账业务的负责人应具有会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作不少于 3 年，且为专职从业人员。选项 A，助理会计师专业技术职务资格不符合要求；选项 B，虽从事会计工作年限符合要求，但兼职从业人员不符合要求；选项 D，从事会计工作的年限不符合要求。

【例 51】（单选·2021）下列各项中，某公司可委托其代理记账的是（　　）。

A. 会计专业的在校大学生　　B.M 会计师事务所

C.N 公司的会计师　　D. 退休的会计师

【解析】本题考查代理记账的审批，有正反两种解题思路：（1）正面记忆：代理记账机构包括会计师事务所及其分所（选项 B）和经批准取得代理记账许可证书的其他机构；（2）反向排除：可以从事代理记账的一定是“机构”，“个人”（选项 A、C、D）可以做兼职会计，但不属于代理记账。

经典必刷答案：

【例 47】A　【例 48】×　【例 49】BD　【例 50】C　【例 51】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 06 会计岗位的设置（表2-7）

表 2-7 会计岗位的设置

项目	具体内容
会计工作岗位	会计机构负责人或者会计主管人员、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用核算、财务成果核算、资金核算、往来结算、总账报表、稽核、档案管理、会计电算化、管理会计等 【注意】仓库保管员、收银员、档案部门保管会计档案不属于会计工作岗位
设置要求	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； 【注意】除特种日记账必须由出纳登记外，出纳还可以登记固定资产卡片等财产物资明细账。 ③会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换

经典必刷

【例52】（多选·2024）根据会计法律制度的规定，下列选项中，出纳不能兼任的工作有（　　）。

A. 固定资产卡片登记　　B. 费用明细账登记

C. 债权债务账目登记　　D. 会计档案保管

【解析】出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管（选项D）和收入、支出、费用（选项B）、债权债务账目的登记（选项C）工作。除特种日记账必须由出纳登记外，出纳还可以登记固定资产卡片等财产物资明细账。

【例53】（单选·2023）根据会计法律制度的规定，下列关于会计岗位设置的表述中，不正确的是（　　）。

A. 档案管理部门的会计档案管理岗位属于会计岗位

B. 会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换

C. 出纳人员不得兼任债权债务账目的登记工作

D. 会计工作岗位可以一岗多人

【解析】本题考查会计岗位设置。选项A，档案管理部门的会计档案管理岗位，不属于会计岗位。

【例54】（多选·2019）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计工作岗位的有（　　）。

A. 稽核　　B. 往来结算

C. 总账报表　　D. 财产物资核算

【解析】会计工作岗位一般可分为：会计机构负责人或者会计主管人员、出纳、财产物资核算（选项D）、工资核算、成本费用核算、财务成果核算、资金核算、往来结算（选项B）、总账报表（选项C）、稽核（选项A）、档案管理等。

经典必刷答案：

【例52】BCD　【例53】A　【例54】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 07 会计人员（表2-8）

表 2-8 会计人员

项目	具体内容		
任职条件	一般要求	①遵守《中华人民共和国会计法》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	
	会计机构负责人（会计主管人员）	①单位内具体负责会计工作的中层领导人员； ②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	
	总会计师	①主管本单位会计工作的行政领导，是单位行政领导成员，由具有会计师以上专业技术资格的人员担任。凡设置总会计师的单位，在单位行政领导成员中，不设与总会计师职权重叠的副职。 ②国有的和国有资本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。其他单位是否设置总会计师，由其自行决定	
	终身禁入	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	
回避制度	适用范围	国家机关、国有企业、事业单位	
	具体要求	①单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员； ②会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作	
	需回避的亲属	夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系	
专业职务/职称（聘任）	初级职务	助理会计师	高中以上
	中级职务	会计师	①博士学位； ②硕士学位，从事会计工作满 1 年； ③第二学士学位，或研究生班毕业，从事会计工作满 2 年； ④大学本科学历或学士学位，从事会计工作满 4 年； ⑤大学专科学历，从事会计工作满 5 年
	副高级职称	高级会计师	①博士学位，取得会计师职称后，从事与会计师职责相关工作满 2 年； ②硕士学位，或第二学士学位或研究生班毕业，或大学本科学历或学士学位，取得会计师职称后，从事与会计师职责相关工作满 5 年； ③大学专科学历，取得会计师职称后，从事与会计师职责相关工作满 10 年
	正高级职称	正高级会计师	一般应具有大学本科及以上学历或学士以上学位，取得高级会计师职称后，从事与高级会计师职责相关工作满 5 年

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容	
专业技术资格（考试）	初级资格	实行全国统一考试制度→对应初级职称
	中级资格	实行全国统一考试制度→对应中级职称
	高级资格	实行考试与评审相结合制度→对应副高级职称
继续教育	对象	具有会计专业技术资格的人员：从取得资格的次年开始
		不具有会计专业技术资格但从事会计工作的人员：自从事会计工作的次年开始
	内容	会计专业技术人员参加继续教育实行学分制管理，每年累计不少于90学分，包括公需科目和专业科目，其中专业科目一般不少于总学分的2/3。学分在全国范围内当年有效，不得结转以后年度
工作交接	适用情形	会计人员工作调动、因故离职，以及临时离职或因病不能工作需要接替或者代理的 【提示】换人就需要交接
	监交（直接上级监交）	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）办理交接手续时，由单位负责人监交，必要时，主管单位可以派人会同监交
	交接程序	①按移交清册逐项移交；接替人员逐项核对点收； ②交接完毕后，交接双方和监交人员要在移交清册上签名或者盖章，移交清册一般填制一式三份，交接双方各执一份，存档一份； ③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
	相关责任	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

经典必刷

【例55】（判断·2025）会计人员应当牢固树立诚信理念，以诚立身、以信立业、严于律己、心存敬畏。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例56】（判断·2024）因提供虚假财务会计报告，被依法追究刑事责任的人员，不得再从事会计工作。（　　）

【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。

【例57】（单选·2023）下列关于总会计师的表述中，正确的是（　　）。

经典必刷答案：

【例55】√　　【例56】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 总会计师是单位负责人

B. 所有大、中型企业必须设置总会计师

C. 总会计师由具有会计师以上专业技术资格的人员担任

D. 总会计师直接对单位审计机构负责

【解析】选项A、D，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；选项B，“国有的和国有资本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。

【例58】（多选·2022）2022年3月甲公司成立，设置会计机构并配备会计人员。甲公司会计人员的下列工作岗位设置中，符合法律规定的有（　　）。

A. 具有会计师专业技术职务资格的王某担任会计机构负责人

B. 具有初级会计专业技术资格的郑某担任工资核算和成本费用核算工作

C. 刚毕业的会计专业学生张某担任出纳和会计档案保管工作

D. 从事会计工作15年的高级会计师李某担任总账报表编制工作

【解析】选项A、B、D，会计机构负责人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不少于3年，一般的会计人员岗位，无硬性的职务资格或工作年限要求；选项C，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。

【例59】（单选·2023）根据会计法律制度的规定，国有企业会计机构负责人的妹妹不得担任（　　）工作。

A. 工资核算　　B. 出纳

C. 稽核　　D. 成本核算

【解析】国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。会计机构负责人的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳（出纳可直接接触资金，与直接上级串通舞弊风险较大），其他会计岗位可以担任。

【例60】（多选·2022）下列国有企业拟设置的会计工作岗位中，符合会计法律制度的有（　　）。

A. 丁企业由董事长的女婿吴某担任会计机构负责人

B. 丙企业由会计机构负责人的儿子周某担任出纳工作

C. 甲企业出纳人员赵某临时兼任人事档案保管工作

D. 乙企业的财务成果核算岗位由会计人员钱某、孙某和李某三人同时担任

【解析】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。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员（选项A错误）。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作（选项B错误）。出纳人员不得兼任会计档案保管，但甲企业出纳人员赵某临时兼任的是人事档案保管工作，选项C符合规定。会计工作岗位，可以一人一

经典必刷答案：

【例57】C　【例58】ABD　【例59】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

岗、一人多岗或者一岗多人，选项 D 符合规定。

【例 61】（单选·2020）按照会计法律制度的规定，下列单位中，任用会计人员应当实行回避制度的是（　　）。

A. 国家机关、国有企业、事业单位　　B. 国家机关、国有企业、企事业单位

C. 国有企业、企事业单位、外资企业　　D. 国有企业、事业单位、外资企业

【解析】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。

【例 62】（单选·2022）本科毕业从事会计工作满（　　）年，才能满足会计师学历与年限的条件。

A.2　　B.3

C.4　　D.5

【解析】会计师学历与年限的条件：具备博士学位；或具备硕士学位，从事会计工作满 1 年；或具备第二学士学位或研究生班毕业，从事会计工作满 2 年；或具备大学本科学历或学士学位，从事会计工作满 4 年；或具备大学专科学历，从事会计工作满 5 年。

【例 63】（多选·2019）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计专业职务的有（　　）。

A. 助理会计师　　B. 会计师

C. 高级会计师　　D. 注册会计师

【解析】会计专业职务包括助理会计师（选项 A）、会计师（选项 B）、高级会计师（选项 C）和正高级会计师。选项 D，注册会计师不属于会计专业职务，而是一种执业资格，持证人可以从事财会领域较高级别的工作。

【例 64】（单选·2024）下列关于会计专业技术人员继续教育的表述中，错误的是（　　）。

A. 国家机关、企业、事业单位以及社会团体等组织不具有会计专业资格但从事会计工作的人员有接受继续教育的义务

B. 专业科目包括会计专业技术人员从事会计工作应当掌握的财务会计、管理会计、财务管理、财税金融等相关专业知识

C. 不具有会计专业技术资格但从事会计工作的人员应当自从事会计工作的次年开始参加继续教育

D. 会计专业技术人员参加继续教育的时间每年累计不少于 90 学时，其中，专业科目一般不少于总学时的 2/3

【解析】选项 D，会计专业技术人员参加继续教育实行学分制管理。每年参加继续教育取得的学分不少于 90 学分，其中，专业科目一般不少于总学分的 2/3。

【例 65】（判断·2024）具有会计专业技术资格的人员应当自取得会计专业技术资格的当年开始参加继续教育，并在规定时间内取得规定学分。（　　）

经典必刷答案：

【例 60】CD　【例 61】A　【例 62】C　【例 63】ABC　【例 64】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】具有会计专业技术资格的人员应当自取得会计专业技术资格的次年开始参加继续教育，并在规定时间内取得规定学分。

【例66】（单选·2019、2023）会计专业技术人员参加继续教育实行学分制管理，每年参加继续教育取得的学分要达到（　　）。

A.24 学分　　B.60 学分

C.90 学分　　D.120 学分

【解析】会计专业技术人员参加继续教育实行学分制管理，每年参加继续教育取得的学分不少于 90 学分。

【例67】（判断·2021）会计专业技术人员参加继续教育情况，应当作为聘任会计专业技术职务或者申报评定上一级资格的重要条件。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例68】（单选·2021）根据会计法律制度的规定，下列关于会计专业技术人员继续教育的表述中，正确的是（　　）。

A. 具有会计专业技术资格的人员，应当自取得资格的次年开始参加继续教育

B. 用人单位不得将参加继续教育情况作为会计专业技术人员岗位聘用的依据

C. 每年参加继续教育应取得不少于 120 学分

D. 参加继续教育当年度取得的学分可以结转以后年度

【解析】选项 B，用人单位应当建立本单位会计专业技术人员继续教育与使用、晋升相衔接的激励机制，将参加继续教育情况作为会计专业技术人员考核评价、岗位聘用的重要依据；选项 C，每年参加继续教育取得的学分不少于 90 学分；选项 D，会计专业技术人员参加继续教育取得的学分，在全国范围内当年度有效，不得结转以后年度。

【例69】（单选·2021、2024）会计人员宋某将其所经管的全部会计资料移交给接替人员王某，会计机构负责人孙某监交。事后王某发现该会计资料的真实性、合法性存在问题。下列人员中，应对该会计资料的真实性、合法性承担法律责任的是（　　）。

A. 孙某　　B. 宋某

C. 王某　　D. 宋某和王某

【解析】移交人员（宋某）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。

【例70】（单选·2024）下列关于会计人员工作交接的说法中，不正确的是（　　）。

A. 办理交接手续时要有监交人监交

B. 交接双方均需要在移交清册上签名或者盖章

经典必刷答案：

【例 65】× 【例 66】C 【例 67】√ 【例 68】A 【例 69】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 会计人员离职前需要办理好交接手续

D. 被移交人对移交资料的真实性负责

【解析】选项 D，“移交人员”对所移交资料的合法性、真实性承担法律责任。

【例 71】（单选·2023）甲公司出纳人员张某因工作调动需办理会计工作移交。公司下列人员中，依法负责监督其办理交接手续的是（　　）。

A. 审计机构负责人刘某　　B. 人力资源部门负责人赵某

C. 会计机构负责人王某　　D. 单位负责人李某

【解析】监交人员的确定原则：直接上级监交。一般会计人员（出纳人员张某）办理交接手续，由其直接上级，即会计机构负责人（选项 C）或会计主管人员监交；会计机构负责人或会计主管人员办理交接手续，由其直接上级，即单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

【例 72】（单选·2022）下列关于会计工作交接的表述中，不正确的是（　　）。

A. 会计工作交接后，接替人员可以自行另立新账

B. 交接双方应当按移交清册逐项移交，核对点收

C. 交接双方和监交人应当在移交清册上签名或者签章

D. 一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人或者会计主管监交

【解析】选项 A，会计工作交接后，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。

【例 73】（不定项·2021）甲企业为工业生产企业，其会计相关工作情况如下：

（1）由于业务调整，安排出纳人员小王负责登记库存现金、银行存款日记账、费用明细账以及会计档案保管。

（2）单位招聘一名管理会计人员小赵。已知小赵已从事会计工作 3 年，但因交通肇事罪被判处有期徒刑，现已刑满释放满 1 年。

（3）往来会计小李由于个人原因离职，与小孙进行了会计工作交接，由单位会计机构负责人监交。小孙接替之后为了分清责任，将原账簿保存好之后另立账簿记录接手之后的会计事项。后发现小李任职期间账目存在问题，小李与小孙之间相互推卸责任。

（4）税务部门发现报税资料存在疑点，因此派专员到甲企业进行调查，遭到甲企业拒绝，甲企业认为只有财政部门有权对本企业进行监管。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 根据资料（1），下列表述错误的是（　　）。

A. 小王作为出纳可以负责会计档案保管

B. 小王登记库存现金、银行存款日记账以及费用明细账符合规定

经典必刷答案：

【例 70】D　【例 71】C　【例 72】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 小王担任的由财务部负责的会计档案管理岗位属于会计工作岗位

D. 小王作为出纳不能负责登记费用明细账

【解析】（1）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，选项A、B错误，选项D正确。（2）“财务部”的会计档案管理岗位是会计工作岗位，“档案管理部门”的档案管理岗位是行政管理岗位，选项C正确。

2. 根据资料（2），下列表述正确的是（　　）。

A. 小赵因被追究过刑事责任，不得再从事会计工作

B. 小赵刑满释放只满1年，未满5年不得从事会计工作

C. 小赵可以担任甲企业会计人员

D. 小赵的刑满释放时间不影响其能否从事会计工作

【解析】选项A、C，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资料，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，小赵是因为交通肇事罪被依法追究刑事责任，不影响其从事会计工作；选项B、D，涉案会计人员5年内不得从事会计工作的情形均为“与会计职务有关”的违法行为，小赵交通肇事刑满释放的时间不影响其从事会计工作。

3. 根据资料（3），下列表述正确的是（　　）。

A. 单位会计机构负责人监交符合规定　　B. 小孙另立账簿符合规定

C. 出现的账目问题应由小李承担责任　　D. 出现的账目问题应由小孙承担责任

【解析】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，选项A的表述正确；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，选项B的表述错误；移交人员（小李）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，选项C的表述正确，选项D的表述错误。

4. 根据资料（4），下列表述正确的是（　　）。

A. 税务部门有权对甲企业进行监督检查

B. 甲企业拒绝接受税务部门调查的做法合理

C. 税务部门的检查属于会计工作的政府监督

D. 财政、审计、税务、金融管理等部门均依法有权对有关单位的会计资料实施监督检查

【解析】选项A、C、D，政府监督的主体包括财政、审计、税务、金融管理等部门；纳税人、扣缴义务人必须接受税务机关依法进行的税务检查，如实反映情况，提供有关资料，不得拒绝、隐瞒，故选项B的表述不正确。

经典必刷答案：

【例73】1.AB　2.CD　3.AC　4.ACD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第四节 会计法律责任

考点 08 会计法律责任

违反国家统一会计制度的行为如表 2-9 所示。

表 2-9 违反国家统一会计制度的行为

违反国家统一会计制度的行为	（1）不依法设置账簿的； （2）私设账簿的； （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）未按规定使用会计记录文字或记账本位币的； （8）未按规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的； （9）未按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

发生会计违法行为对应的具体会计法律责任如表 2-10 所示。

表 2-10 会计法律责任

会计违法行为	行政责任				刑事责任（法院）
	《会计法》规定的行政处罚（由县级以上财政部门实施）			行政处分	
违反国家统一会计制度的行为	责令限期改正、警告、通报批评	情节严重，5 年内不得从事会计工作	单位：20 万元以下罚款 个人：5 万元以下罚款 情节严重：单位：20 ～ 100 万元罚款； 个人：5 ～ 50 万元罚款	对公职人员应当依法给予处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任（不得再从事会计工作）
伪造、变造会计凭证、会计账簿及编制虚假财务会计报告，隐匿或故意销毁依法应保存的会计资料	责令限期改正、警告、通报批评、没收违法所得	5 年内不得从事会计工作	单位：违法所得 20 万元以上的，处 1 ～ 10 倍罚款；无违法所得或违法所得不足 20 万元的，处 20 ～ 200 万元罚款 个人：10 ～ 50 万元罚款 情节严重处 50 ～ 200 万元罚款		

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

会计违法行为	行政责任				刑事责任（法院）
	《会计法》规定的行政处罚（由县级以上财政部门实施）			行政处分	
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隐匿、故意销毁依法应保存的会计资料	警告、通报批评	—	个人：20～100万元罚款 情节严重：100～500万元罚款	对公职人员应当依法给予处分	构成犯罪的，依法追究刑事责任（不得再从事会计工作）
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实施打击报复	（对受打击报复人员恢复其名誉和原有职务、级别）				
财政部门及有关行政部门工作人员职务违法行为	—				

经典必刷

【例74】（单选·2025）根据《中华人民共和国会计法》的规定，单位随意变更会计处理方法的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，对单位可以并处（　）。

A.20万元以下的罚款　　B.100万元以下的罚款

C.20万元以上100万元以下的罚款　　D.5万元以上20万元以下的罚款

【解析】随意变更会计处理方法属于违反国家统一会计制度的行为，根据《中华人民共和国会计法》的规定，对违反国家统一会计制度行为的单位，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，给予警告、通报批评，对单位可以并处20万元以下的罚款，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员可以处5万元以下的罚款；情节严重的，对单位可以并处20万元以上100万元以下的罚款，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员可以处5万元以上50万元以下的罚款。

【例75】（单选·2023）会计人员具有违反国家统一的会计制度的一般违法行为，情节严重的，（　　）年内不得从事会计工作。

A.10　　B.7

C.15　　D.5

经典必刷答案：

【例74】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】本题考查会计工作的禁入规定。涉案会计人员"5年内"不得从事会计工作的情形：（1）违反国家统一的会计制度的一般违法行为，情节严重的；（2）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；（3）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，尚不构成犯罪的。

【例76】（单选·2023）会计人员未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失，情节严重的，在（　　）内不得从事会计工作。

A.3年　　B.5年

C.1年　　D.7年

【解析】会计人员未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失，属于违反国家统一的会计制度的一般违法行为，情节严重的，"5年内"不得从事会计工作。

【例77】（单选·2023改编）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实行打击报复，尚不构成犯罪的，（　　）。

A. 处3年以下有期徒刑　　B. 处3年以下拘役

C. 依法给予行政处罚　　D. 依法给予处分

【解析】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，依法给予处分（选项D）。

【例78】（单选·2018改编）对于伪造、变造会计凭证的行为，在违法所得不足20万元情节轻微时，财政部门应给予的处罚金额为（　　）。

A. 对单位罚款10万元以上200万元以下　　B. 对个人罚款10万元以上50万元以下

C. 对单位罚款20万元以上50万元以下　　D. 对个人罚款5万元以上50万元以下

【解析】伪造、变造会计凭证，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，给予警告、通报批评，没收违法所得，违法所得20万元以上的，对单位可以并处违法所得1倍以上10倍以下的罚款，没有违法所得或者违法所得不足20万元的，可以并处20万元以上200万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员可以处10万元以上50万元以下的罚款（选项B），情节严重的，可以处50万元以上200万元以下的罚款。

经典必刷答案：

【例75】D　【例76】B　【例77】D　【例78】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评

一、单选题

本类题型每小题2分，每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。错选、不选均不得分。

01.（2023）根据会计法律制度的规定，下列会计档案中，最低保管期限为10年的是（　　）。

A. 半年度财务会计报告

B. 会计档案鉴定意见书

C. 固定资产卡片

D. 银行存款日记账

02.（2021）以下属于记账凭证必须记载事项的是（　　）。

A. 公司公章

B. 财务专用章

C. 经济业务摘要

D. 单位负责人签字或盖章

03.（2023）根据会计法律制度的规定，下列属于会计机构负责人、会计主管人员任职条件的是（　　）。

A. 具备会计师以上专业技术职务资格

B. 从事会计工作2年以上

C. 具备初级会计专业技术职务资格

D. 具备博士学位

04.（2023）根据会计工作管理体制的相关规定，代表国家对会计工作行使管理职能的政府部门是（　　）。

A. 市场监督管理部门　　B. 财政部门

C. 审计部门　　D. 税务部门

05.（2022改编）发生下列情形的会计人员中，应终身禁止从事会计工作的是（　　）。

A. 因伪造会计凭证被县财政部门通报的李某

B. 因变造会计账簿被处以10万元罚款的孙某

C. 因授意会计人员编制虚假财务会计报告被所在单位撤职的王某

D. 因隐匿财务会计报告被依法追究刑事责任的陈某

06.（2022）下列各项中，属于永久保管的会计档案的是（　　）。

A. 银行对账单　　B. 押金收据

C. 制造费用明细账　　D. 年度财务报告

07.（2023）根据会计法律制度的规定，下列各项中，不属于代理记账机构业务范围的是（　　）。

A. 代理委托人对外提供财务会计报告

B. 配备专人负责委托人日常货币收支和保管

C. 根据委托人提供的原始凭证进行会计核算

D. 向税务机关提供委托人的税务资料

08.（2023）李某为某国有企业的会计机构负责人，其妻子作为会计人员不得担任（　　）。

A. 出纳　　B. 稽核

C. 经营成果核算　　D. 成本核算

09.（2022）甲公司会计人员李某在审核采购员工王某报销差旅费的原始凭证时，发现其中一张原始凭证金额错误。李某拟采取的下列措施中，符合法律规定的是（　　）。

A. 在原始凭证上更正并加盖甲公司印章

B. 接受该原始凭证并按规定进行归档

C. 要求王某退回并由原出具单位重开

D. 要求王某退回并由原出具单位更正并加盖印章

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

10.（2021）甲公司的下列会计工作中，出纳人员宋某可以兼任的是（　　）。

A. 应付账款明细账登记

B. 会计档案保管

C. 固定资产明细账登记

D. 管理费用明细账登记

11.（2021）下列关于会计档案的说法不正确的是（　　）。

A. 会计档案的定期保管期限一般分为10年和30年

B. 企业对月度、季度、半年度财务报告的最低保管期限为10年

C. 会计档案借用单位应当妥善保管和利用借入的会计档案，确保借入会计档案的安全、完整，并在规定时间内归还

D. 各单位的预算、计划、制度等资料也归属于会计档案

12.（2021）国有大型企业举行员工会议，决定设置和调整下列岗位，其中不合理的是（　　）。

A. 取消了总会计师

B. 原出纳担任总账岗位

C. 原总账岗位（已经具备会计师资格）担任会计主管人员

D. 毕业生担任出纳

二、多选题

本类题型每小题2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。请至少选择两个答案，全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。

13.（2023）下列各项中，属于会计档案的有（　　）。

A. 年度财务报告　　B. 原始凭证

C. 银行对账单　　D. 年度财务计划

14.（2021改编）对单位的会计资料有监督检查权的机构有（　　）。

A. 财政部门　　B. 审计局

C. 市税务局　　D. 代理记账机构

15.（2023）根据会计法律制度的规定，下列关于会计核算基本要求的表述中，正确的有（　　）。

A. 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

B. 会计核算以实际发生的经济业务为依据

C. 在中国境内的外国企业，可同时使用中文和其本国文字进行会计记录

D. 任何单位和个人不得伪造会计凭证

16.（2021）甲公司的下列人员中，符合会计机构负责人任职资格的有（　　）。

A. 具备高级会计师专业技术职务资格的李某

B. 曾因提供虚假财务会计报告被追究刑事责任的原会计师赖某

C. 已从事会计工作5年的张某

D. 具备初级会计专业技术资格且从事会计工作2年的王某

17.（2024）甲公司发生的下列经济业务事项中，应当办理会计手续，进行会计核算的有（　　）。

A. 从P银行取得一笔短期借款

B. 收到职工马某交来的经济损失赔偿金

C. 年终结转本年利润

D. 计提固定资产减值准备

18.（2020）国有企业厂长为了粉饰业绩，指使财务负责人采取虚提返利、推迟财务费用列账等手段，虚增利润一千多万元，造成极恶劣的社会影响。事发后，该厂长以会计工作应当由会计机构负责人承担责任、自己不懂会计为由推

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

脱责任。下列说法中正确的有（　　）。

A. 国有企业厂长应对该事件负责

B. 国有企业会计机构负责人对该事件负全责

C. 国有企业厂长不得授意、指使、强令会计人员违法办理会计事项

D. 国有企业厂长对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责

19.（2021）根据会计法律制度的规定，下列关于会计工作交接的表述中，正确的有（　　）。

A. 会计人员办理交接手续的，无须监交

B. 会计人员没有办清交接手续的，不得离职

C. 移交人员因病不能亲自办理移交的，经单位领导人批准，可由移交人员委托他人代办移交

D. 移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交

20.（2021）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计岗位的有（　　）。

A. 单位内部审计

B. 会计机构负责人

C. 档案管理部门的会计档案管理

D. 财务成果核算

21.（2020）根据会计法律制度的规定，企业不相容职务应当相互分离。下列各项中，属于不相容职务的有（　　）。

A. 授权批准与业务经办

B. 业务经办与会计记录

C. 登记现金日记账与出纳

D. 业务经办与稽核检查

22.（2020）根据会计法律制度的规定，下列关于登记会计账簿基本要求的表述中，正确的有（　　）。

A. 在不设借贷等栏的多栏式账页中只登记增加数，不登记减少数

B. 会计账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页

C. 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 1/2

D. 按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录时，可以用红色墨水记账

23.（2020）根据会计人员回避制度的规定，下列表述中，正确的有（　　）。

A. 单位负责人的直系亲属不得担任本单位的出纳工作

B. 会计机构负责人的直系亲属不得担任本单位的出纳工作

C. 单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人

D. 出纳不得兼任稽核、会计档案保管和债权债务账目的登记工作

24.（2018 改编）根据会计法律制度的规定，下列关于总会计师的表述中，正确的有（　　）。

A. 总会计师是单位内部审计机构负责人

B. 国有大型企业必须设置总会计师

C. 总会计师必须具有会计师以上专业技术资格

D. 总会计师是单位行政领导成员

三、判断题

本类题型每小题 1 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，错答、不答均不得分，也不扣分。

25.（2025）如果外单位需要，经本单位会计机构负责人批准，可以将原始凭证复制件借出。（　　）

26.（2021）会计工作的单位内部监督对象是各单位的会计机构和会计人员。（　　）

27.（2019）单位合并后原各单位解散的，原各单

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

位的会计档案应当由合并后的单位全部销毁。（ ）

28.（2023）在中国境内的外商投资企业会计记录可以仅使用外国文字。（ ）

29.（2023）没有会计师以上专业技术职务资格的人员不能担任主管代理记账业务的负责人。（ ）

30.（2025）国有资本控股的企业，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。（ ）

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评答案解析

答案速查

一、单选题

01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
A	C	A	B	D	D	B	A	C	C
11	12								
D	A								

二、多选题

13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
ABC	ABC	ABCD	AC	ABCD	ACD	BCD	BD	ABD	BCD
23	24								
BCD	BCD								

三、判断题

25	26	27	28	29	30				
√	×	×	×	×	√				

答案解析

一、单选题

01.【答案】A

【解析】选项B，会计档案鉴定意见书应当永久保存；选项C，固定资产卡片在固定资产报废清理后保管5年；选项D，银行存款日记账最低保管期限为30年。

02.【答案】C

【解析】记账凭证的内容必须具备：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。

03.【答案】A

【解析】会计机构负责人（或会计主管人员）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不少于3年，选项A正确。

04.【答案】B

【解析】本题考查会计工作的管理体制。会计法规定国务院财政部门主管全国的会计工作；县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

05.【答案】D

【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。解题思路：看到“终身禁止从事”“不得再从事”，就找关键词“会计职务有关的违法行为+刑事责任”。

06.【答案】D

【解析】本题考查会计档案的保管期限，各类会计档案保管期限的记忆口诀：账证移交30年，表单中报各10年，固定资产就5年，其他保存到永远。选项A，银行对账单的最低保管期限为10年；选项B、C，押金收据（原始凭证）和制造费用明细账（会计账簿）的最低保管期限为30年；选项D，年度财务报告的保管期限为永久。

07.【答案】B

【解析】本题考查代理记账的业务范围。选项A、C、D，均属于代理记账的业务范围；选项B，日常货币收支和保管需要委托方配备专人负责，属于委托人应当履行的义务。

08.【答案】A

【解析】会计人员回避制度需要同时考虑两点：（1）需要回避的岗位（与其直系亲属是直接上下级的关系：单位负责人→会计机构负责人→出纳）；（2）需要回避的关系（夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系）。会计机构负责人的直系亲属（李某的妻子）不得担任出纳（出纳可直接接触资金，与直接上级串通舞弊风险较大），其他会计岗位（总账会计、稽核等）可以担任。

09.【答案】C

【解析】原始凭证不得涂改；只能重开，不得更正；原始凭证除金额以外的其他事项错误，由出具单位重开或者更正并盖章。

10.【答案】C

【解析】会计岗位的设置要符合内部牵制的原则：出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管（选项B）和收入、支出、费用（选项D）、债权债务账目（选项A）的登记工作。出纳人员并非所有账簿都不能登记，固定资产卡片、无形资产和固定资产等财产物资明细账（选项C）的登记工作，出纳可以兼任。

11.【答案】D

【解析】选项A、B，各类会计档案保管期限的记忆口诀：账证移交30年，表单中报各10年，固定资产就5年，其他保存到永远。此处需要注意：固定资产卡片是在固定资产报废清理后保管5年，因此5年并不属于定期保管期限，会计档案的定期保管期限一般分为10年和30年；选项D，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，会计档案包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。

12.【答案】A

【解析】选项A，国有的和国有资本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，因此取消总会计师的调整不合理；选项B、D，一般的会计人员岗位，无硬性的职务资格或工作年限要求；选项C，会计主管人员岗位，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不少于3年。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

二、多选题

13.【答案】ABC

【解析】本题考查会计档案的归档范围，有正反两种解题思路：（1）正面记忆：需要进行会计档案归档的包括会计凭证（选项B）、会计账簿、财务会计报告（选项A）和其他会计资料（选项C）；（2）反向排除：各单位预算、计划（选项D）、总结、制度等文件材料属于“文书档案”，不属于会计档案。

14.【答案】ABC

【解析】财政（选项A）、审计（选项B）、税务（选项C）、金融管理等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查，并出具检查结论。

15.【答案】ABCD

【解析】选项A，造成会计资料不真实、不完整的原因可能是多方面的，但伪造、变造会计资料是重要手段之一；选项B，各单位必须根据“实际发生的经济业务事项”进行会计核算；选项C，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，可以使用“中文+另外一种文字”；选项D，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。

16.【答案】AC

【解析】选项A、C、D，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；选项B，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。

17.【答案】ABCD

【解析】会计核算的内容是引起资金运动的经济业务事项，包括引起资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润变动的事项。选项A、B、C、D，均应办理会计手续，进行会计核算。

18.【答案】ACD

【解析】题目中的“国有企业厂长”属于该企业的单位负责人，其指使财务负责人采用虚假手段虚增利润，应当对该事件负责（选项A正确）；单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责（选项D正确），不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项（选项C正确）；直接负责的主管人员（会计机构负责人）应对该事件负责，作为单位负责人的厂长也应对该事件负责，会计机构负责人对该事件负全责的表述错误（选项B错误）。

19.【答案】BCD

【解析】选项A，一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交；会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人负责监交，必要时主管单位可以派人会同监交；选项B，会计人员工作调动或者因故离职，必须将本人所经管的会计工作全部移交给接替人员。没有办清交接手续的，不得调动或者离职；选项C，移交人员因病或者其他特殊原因不能亲自办理移交的，经单位领导人批准，可由移交人员委托他人代办移交；选项D，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。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

20.【答案】BD

【解析】选项A、单位内部审计属于单位内部监督机制的一部分，会计机构、会计人员属于其监督对象之一，按照“运动员和裁判员应当相互独立”的规则，单位内部审计岗位不应当界定为会计岗位；选项C，档案管理部门的会计档案管理岗位，不属于会计岗位。

21.【答案】ABD

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

22.【答案】BCD

【解析】本题考查登记会计账簿的基本要求。登记账簿要用蓝黑墨水或者碳素墨水书写，但下列情况，可以用红色墨水记账：（1）按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录（选项D正确）；（2）在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数（选项A错误）；（3）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。各种账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页（选项B正确）。选项C，要重点记忆关键词，账簿书写时，空格应占格距的“1/2”（选项C正确）。

23.【答案】BCD

【解析】（1）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。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员，选项A错误，选项C正确。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作，选项B正确。（2）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，选项D正确。

24.【答案】BCD

【解析】选项A、D，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；选项B，国有的和国有资本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；选项C，总会计师由具有会计师以上专业技术资格的人员担任。

三、判断题

25.【答案】√

【解析】题目所述内容正确。原始凭证不得外借，其他单位如因特殊原因需要使用原始凭证时，经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以复制。

26.【答案】×

【解析】会计工作的单位内部监督“主体”是各单位的会计机构和会计人员，内部监督“对象”是单位的经济活动。

27.【答案】×

【解析】本题考查单位合并与分立情况下的会计档案保管。解题思路：原单位存续的由原单位保管，原单位消灭的由新单位保管，不可随意销毁会计档案，因此题干所述内容错误。

28.【答案】×

【解析】本题考查会计记录文字。会计记录的文字应当使用中文，但并非只能使用中文，企业根据自身情况，还可以在中文的基础上同时使用另一种文字。因此在中国境内的外商投资企业会计记录可以使用“中文+外国文字”，但不能“仅使用外国文字”，所以题干所述内容错误。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

29.【答案】×

【解析】代理记账业务负责人要求具有会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作不少于3年，且为专职从业人员。因此不具有会计师以上专业技术职务资格，但满足从事会计工作不少于3年且为专职从业人员的条件，也能担任主管代理记账业务的负责人。

30.【答案】√

【解析】题目所述内容正确。

扫一扫，提个小建议

图书勘误、评价建议，微信“扫一扫”。您的建议是我们最大的动力！祝您奇兵制胜。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第三章 支付结算法律制度

本章考点剖析

考情分析

本章为《经济法基础》的重点章节，包括银行结算账户和各项支付结算工具的相关规定。本章知识体系纵横交错，结构复杂，有一定的学习难度。本章年均分值在 14 分左右，每年不定项选择题均会涉及本章内容，主要为票据法和银行结算账户管理等知识点。相较于其他章节，本章 2026 年无实质性变动，均为细节性调整。

考点清单

章节	考点	重要程度
第一节 支付结算概述	考点 01 支付结算概述	掌握
第二节 银行结算账户	考点 02 银行结算账户概述	掌握
	考点 03 单位银行结算账户的具体规定	掌握
	考点 04 个人银行结算账户的具体规定	掌握
	考点 05 银行结算账户的管理	掌握
	考点 06 违反银行结算账户规定的法律责任	熟悉
第三节 银行非现金支付业务	考点 07 票据的概念、分类	掌握
	考点 08 票据当事人	掌握
	考点 09 票据的记载事项	掌握
	考点 10 票据行为	掌握
	考点 11 票据的权利	掌握
	考点 12 票据的责任	掌握
	考点 13 票据的追索	掌握
	考点 14 支票	掌握
	考点 15 商业汇票	掌握
	考点 16 银行汇票	掌握

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

章节	考点	重要程度
第三节 银行非现金支付业务	考点 17 银行本票	掌握
	考点 18 汇兑	掌握
	考点 19 委托收款	掌握
	考点 20 银行卡的概念与分类	熟悉
	考点 21 信用卡	熟悉
	考点 22 银行卡收单业务	熟悉
	考点 23 银行电子支付	熟悉
第四节 支付机构非现金支付业务	考点 24 支付机构和非银行支付业务	了解
	考点 25 网络支付	熟悉
	考点 26 预付卡	熟悉

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

知识框架

- 支付结算法律制度
  - 概述
    - 支付工具分类
    - 基本要求
  - 银行结算账户
    - 开立、变更、撤销
    - 七类银行结算账户
  - 银行非现金支付业务
    - 票据
      - 一般规定
        - 当事人
        - 票据权利
        - 票据责任
        - 记载事项
        - 票据行为
        - 票据追索
      - 三类票据
        - 支票
        - 汇票
          - 商业汇票
            - 商业承兑汇票
            - 银行承兑汇票
          - 银行汇票
        - 本票
    - 其他结算方式
      - 汇兑
      - 委托收款
    - 银行卡
      - 分类
      - 申领、销户、挂失、追偿
      - 贷记卡
      - 银行卡收单
    - 银行电子支付
      - 网上银行
      - 条码支付
  - 支付机构非现金支付业务
    - 网络支付
    - 预付卡
  - 结算纪律与法律责任

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点详解及真题点拨

第一节 支付结算概述

考点 01 支付结算概述（表 3-1）

表 3-1 支付结算概述

项目	具体内容	
支付工具	三票一卡	支票、汇票、本票、银行卡
	结算方式	汇兑、委托收款、托收承付
	电子支付	网上银行、条码支付、网络支付等
	【提示】本章支付结算不包括使用现金	
服务组织	主要有中央银行、银行业金融机构、特许清算机构、非金融支付机构等	
原则	①恪守信用，履约付款；②谁的钱进谁的账，由谁支配；③银行不垫款	
基本要求	收款人名称	单位和银行的名称应当记载全称或规范化简称
	出票日期	必须使用中文大写，小写银行不受理
	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 【注意】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
	签章	①单位、银行：单位、银行盖章＋法定代表人或授权代理人的签名或盖章； ②个人：本人的签名或盖章
	更改	①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其他内容原记载人可以更改，并在更改处签章证明
	伪造与变造	伪造指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为 【提示】伪造人不承担票据责任，而应追究其伪造票据的法律责任，被伪造人也不承担票据责任
		变造指无权更改票据内容的人，对票据上签章以外的记载事项加以改变的行为

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

提示

1. 票据的出票日期、金额和签章的规范要求详见图 3-1。

银行承兑汇票 2

00000000
00000000

出票日期 贰零贰伍 年 柒 月 壹拾贰 日
（大写）

出票人全称	北京市 ×× 工厂	收款人	全　称	成都市 ×× 工厂
出票人账号	×××-×××-××		账　号	×××-×××-××
付款行全称	中国建设银行北京 ×× 分行		开户银行	中国工商银行成都 ×× 分行
出票金额	人民币（大写） 贰拾万元整		亿千百十万千百十元角分：¥ 2 0 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日（大写）	贰零贰伍年捌月壹拾贰日	付款行	行号	×××××××××××
承兑协议编号	××××××××××		地址	北京市 ××××××××××

本汇票请你行承兑，到期无条件付款。

北京市 ×× 工厂 财务专用章

郭群

出票人签章

本汇票已经承兑，到期由 中国建设银行付款行

汇票专用章 2×××× ××

张怡

承兑行签章

承兑日期 2025 年 7 月 12 日

备注：

密押

复核　　记账

之了课堂教学专用　不得用作其他商业用途

此联收款人开户行随托收凭证寄付款行作借方凭证附件

图 3-1　银行承兑汇票正面图

2. 出票日期的中文大写如表 3-2 所示，简便记忆方法如图 3-2 所示。

表 3-2　出票日期的中文大写

月	日		
1 月 – 零壹月	1 日 – 零壹日	11 日 – 壹拾壹日	21 日 – 贰拾壹日
2 月 – 零贰月	2 日 – 零贰日	12 日 – 壹拾贰日	22 日 – 贰拾贰日
3 月 – 叁月	3 日 – 零叁日	13 日 – 壹拾叁日	23 日 – 贰拾叁日
4 月 – 肆月	4 日 – 零肆日	14 日 – 壹拾肆日	24 日 – 贰拾肆日
5 月 – 伍月	5 日 – 零伍日	15 日 – 壹拾伍日	25 日 – 贰拾伍日
6 月 – 陆月	6 日 – 零陆日	16 日 – 壹拾陆日	26 日 – 贰拾陆日
7 月 – 柒月	7 日 – 零柒日	17 日 – 壹拾柒日	27 日 – 贰拾柒日
8 月 – 捌月	8 日 – 零捌日	18 日 – 壹拾捌日	28 日 – 贰拾捌日
9 月 – 玖月	9 日 – 零玖日	19 日 – 壹拾玖日	29 日 – 贰拾玖日
10 月 – 零壹拾月	10 日 – 零壹拾日	20 日 – 零贰拾日	30 日 – 零叁拾日
11 月 – 壹拾壹月			31 日 – 叁拾壹日
12 月 – 壹拾贰月			

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

加“零”	加“壹”
①1－2月 ②1－9日 ③整十月、日	①10－12月 ②10－19日

图 3-2 出票日期的简便记忆方法

经典必刷

【例1】（多选·2023、2025）根据支付结算法律制度的规定，下列选项中，属于支付结算原则的有（　　）。

A. 谁的钱进谁的账，由谁支配　　B. 恪守信用，履约付款

C. 银行不垫款　　D. 规范高效，安全便捷

【解析】支付结算的原则：恪守信用，履约付款（选项B）；谁的钱进谁的账，由谁支配（选项A）和银行不垫款（选项C）。

【例2】（单选·2024）2024年1月11日，甲公司作成并交付了一张票据。该票据出票日期应记载为（　　）。

A. 贰零贰肆年壹月壹拾壹日　　B. 贰零贰肆年零壹月壹拾壹日

C. 贰零贰肆年壹月拾壹日　　D. 贰零贰肆年零壹月拾壹日

【解析】在填写出票日期时，月为“壹”的，应当在前面加“零”；日为“拾壹”的，应在其前加“壹”，因此选项B正确。

【例3】（单选·2022）根据支付结算法律制度的规定，下列关于填写票据的表述中，不正确的是（　　）。

A. 金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致

B. 个人在票据上的签章，应为该个人本人的签名加盖章

C. 收款人名称应当记载全称或规范化简称

D. 出票日期应当使用中文大写

【解析】选项B，个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本人的签名“或”盖章。

【例4】（单选·2021改编）某公司签发一张商业汇票。根据支付结算法律制度的规定，该公司的下列签章中，正确的是（　　）。

A. 公司财务专用章　　B. 公司法定代表人李某盖章

C. 公司法定代表人李某签名加盖章　　D. 公司财务专用章加公司法定代表人李某盖章

【解析】单位在票据上的签章，应为该单位的财务专用章或者公章加其法定代表人或其授权的代理

经典必刷答案：

【例1】ABC　【例2】B　【例3】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

人的签名或者盖章。个人在票据上的签章，应为该个人的签名或者盖章。

【例5】（多选·2014）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于变造票据行为的有（ ）。

A. 涂改出票金额

B. 假冒他人在票据上签章

C. 原记载人更改付款人名称并在更改处签章证明

D. 剪接票据从而非法改变票据记载事项

【解析】选项A、D，属于票据的变造；选项B，属于票据的伪造；选项C，属于合法更改。

【例6】（单选）根据支付结算法律制度的规定，下列行为中，属于伪造票据的是（ ）。

A. 挖补票据金额　　B. 覆盖票据到期日

C. 涂改票据收款人名称　　D. 假冒票据签章

【解析】选项A、B、C，属于票据的变造；选项D，属于票据的伪造。

第二节 银行结算账户

考点02 银行结算账户概述（表3-3）

表3-3 银行结算账户概述

项目	具体内容
分类	按开立主体不同，分为单位银行结算账户和个人银行结算账户 【注意】 ①个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理； ②单位银行结算账户按用途不同分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户
开立	①企业开立银行存款账户取消核准制，实行备案制，不再颁发开户许可证。 ②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，明确双方的权利义务。（法定代表人或者单位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的企业申请开户，银行应当与其法定代表人或者单位负责人“面签”） ③企业申请开立基本存款账户，银行应当向其法定代表人或单位负责人采取面对面、视频等方式核实开户意愿，并留存相关工作记录。 ④企业银行结算账户自开立之日即可办理收付款业务（取消原3个工作日内不得办理付款业务的规定）
变更	①存款人更改名称，但不改变开户银行及账号→5个工作日内向开户银行提出变更申请； ②其他变更→5个工作日内书面通知开户银行

经典必刷答案：

【例4】D　【例5】AD　【例6】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容
撤销	①撤销的法定情形： a. 被撤并、解散、宣告破产或关闭。（企业不在了） b. 注销、被吊销营业执照。（营业执照没了） c. 因迁址需要变更开户银行。（更换开户行） ②撤销顺序：最后撤销基本存款账户。 ③不得撤销：存款人尚未清偿其开户银行债务。 ④逾期撤销：存款人应自银行发出通知之日起30日内办理销户手续，逾期视同自愿销户

经典必刷

【例7】（多选·2019、2023）根据支付结算法律制度的规定，下列单位银行结算账户中，属于按用途分类的有（　　）。

A. 一般存款账户　　B. 预算单位零余额账户

C. 专用存款账户　　D. 基本存款账户

【解析】单位银行结算账户按用途不同分为基本存款账户（选项D）、一般存款账户（选项A）、专用存款账户（选项C）和临时存款账户。

【例8】（单选·2020）根据支付结算法律制度的规定，下列存款人中，于2020年1月在银行开立基本存款账户，无须颁发开户许可证的是（　　）。

A. 丁居民委员会　　B. 丙市人民医院

C. 乙公司　　D. 甲县市场监督管理局

【解析】选项C，企业（如企业法人、非法人企业）开立基本存款账户，实行备案制，不再核发开户许可证；选项A、B、D，企业以外的其他单位（如特别法人、事业单位）开立的基本存款账户，实行核准制。

【例9】（单选·2023改编）根据支付结算法律制度的规定，企业开立的基本存款账户办理付款业务的最早时间为（　　）。

A. 账户开立3个工作日后　　B. 账户开立次日

C. 账户开立5个工作日后　　D. 账户开立日

【解析】企业开立的银行结算账户，自正式开立之日（选项D）即可办理收付款业务。

【例10】（判断·2025）银行为企业开立基本存款账户，不得采用非面对面方式核实开户意愿。（　　）

【解析】企业申请开立基本存款账户的，银行应当向企业法定代表人或单位负责人核实企业开户意愿，并留存相关工作记录。核实开户意愿，可采取面对面、视频等方式，具体方式由银行根据客户风险

经典必刷答案：

【例7】ACD　【例8】C　【例9】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

程度选择。

【例 11】（多选·2025）对于按照账户管理规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，下列表述正确的有（　　）。

A. 银行通知该单位银行结算账户的存款人自发出通知之日起 30 日内办理销户手续

B. 存款人逾期未办理销户手续，视同自愿销户

C. 逾期未划转款项列入久悬未取专户管理

D. 逾期未划转款项自动划转到财政部的财政账户

【解析】对于按照账户管理规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该单位银行结算账户的存款人自发出通知之日起 30 日内办理销户手续（选项 A 当选），逾期视同自愿销户（选项 B 当选），未划转款项列入久悬未取专户管理（选项 C 当选）。

【例 12】（单选·2020）甲公司因长期经营不善被宣告破产，撤销在银行开立的结算账户时，其应当最后撤销的是（　　）。

A. 临时存款账户　　B. 专用存款账户

C. 一般存款账户　　D. 基本存款账户

【解析】存款人撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销（最后撤销基本存款账户）。

考点 03 单位银行结算账户的具体规定（表 3-4）

表 3-4　单位银行结算账户的具体规定

项目	使用范围	存现	取现	开户要求
基本存款账户	①存款人的主办账户，一个单位只能开立一个基本存款账户； ②日常经营活动的资金收付； ③工资、奖金和现金的支取	√	√	开立基本存款账户的存款人资格 注意： ①社会团体、民办非企业组织； ②异地常设机构； ③单位设立的独立核算的附属机构（食堂、招待所、幼儿园）； ④个体工商户、居民委员会、村民委员会、社区委员会、业主委员会、村民小组； ⑤团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队； ⑥境外机构 【注意】备案制完成开户备案后，系统生成基本存款账户编号

经典必刷答案：

【例 10】× 【例 11】ABC 【例 12】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	使用范围	存现	取现	开户要求
一般存款账户	①借款转存、借款归还和其他结算的资金收付； ②可以办理现金缴存，但不得办理现金支取； ③没有数量限制，但须在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立	√	×	①出具开立基本存款账户规定的证明文件； ②出具基本存款账户开户许可证或基本存款账户编号； ③存款人因向银行借款需要，应出具借款合同
专用存款账户	①对特定用途的资金进行专项管理和使用； ②财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金、信托基金专用存款账户，不得支取现金； ③收入汇缴账户只收不付，不得支取现金； ④业务支出账户只付不收	不同账户规定不同		①出具开立基本存款账户规定的证明文件； ②出具基本存款账户开户许可证或基本存款账户编号； ③出具各项专用资金的有关证明文件
预算单位零余额账户	①用于财政授权支付，可以办理转账、提取现金等结算业务； ②一个基层预算单位开设一个零余额账户； ③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； ④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	×	√	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，财政部门审核同意后通知代理银行 【注意】预算单位零余额账户按“基本存款账户”或“专用存款账户”管理
临时存款账户	①设立临时机构； ②异地临时经营活动； ③注册验资、增资； ④军队、武警单位承担基本建设或者异地执行演习、作战、应对突发事件、抢险救灾等临时任务 【要求】 a. 有效期最长不得超过2年； b. 可以支取现金（注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付）	√	验资期间：× 其他：√	设立临时机构及注册验资开立的临时存款账户不需要基本存款账户开户许可证或基本存款账户编号

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 13】（单选·2025）根据支付结算法律制度的规定，下列存款人中，不得开立基本存款账户的是（　　）。

A. 非法人企业　　B. 异地临时机构

C. 异地常设机构　　D. 单位设立的独立核算的附属机构

【解析】选项 B，异地“临时”机构开立的是临时存款账户，而非基本存款账户。

【例 14】（单选·2020）根据支付结算法律制度的规定，关于存款人基本存款账户的下列表述中，不正确的是（　　）。

A. 撤销银行结算账户时应先撤销基本存款账户

B. 一个单位只能开立一个基本存款账户

C. 基本存款账户是存款人的主办账户

D. 存款人日常经营活动的资金收付应通过基本存款账户办理

【解析】选项 A，存款人撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销（最后撤销基本存款账户）。

【例 15】（单选·2023、2025）甲公司因贷款需要，在 P 银行开立了一般存款账户。该账户不得办理的业务是（　　）。

A. 借款转存　　B. 现金缴存

C. 现金支取　　D. 借款归还

【解析】选项 A、D，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；选项 B、C，一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

【例 16】（判断·2022）企业开立的一般存款账户，自开立当天就可以使用。（　　）

【解析】企业银行结算账户自正式开立之日起即可办理收付款业务；企业以外的其他单位开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可使用该账户办理付款业务，但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外。

【例 17】（判断·2019 改编）同一单位的基本存款账户与一般存款账户可以在同一家银行的同一营业机构开立。（　　）

【解析】一般存款账户在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立。

【例 18】（单选·2018）根据支付结算法律制度的规定，下列专用存款账户中，不能支取现金的是（　　）。

A. 证券交易结算资金专用存款账户　　B. 社会保障基金专用存款账户

C. 住房基金专用存款账户　　D. 工会经费专用存款账户

经典必刷答案：

【例 13】B　【例 14】A　【例 15】C　【例 16】√　【例 17】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】选项A，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。

【例19】（单选·2023）N市A学校计划开立预算单位零余额账户，该账户需经（　　）审核批准。

A.N市教育局　　B.N市财政局

C.A学校开户行　　D.中国人民银行当地分支行

【解析】预算单位零余额账户是指预算单位经财政部门批准，在国库集中支付代理银行和非税收入收缴代理银行开立的，用于办理国库集中收付业务的银行结算账户。

【例20】（单选·2022）根据支付结算法律制度的规定，下列各项业务中，不得通过预算单位零余额账户办理的是（　　）。

A.划拨本单位工会经费　　B.缴存现金

C.转账　　D.提取现金

【解析】选项B，预算单位零余额账户是用于办理国库集中收付业务的银行结算账户，账户资金由财政部门拨付，预算单位在财政部门拨付的金额内进行支取，预算单位无须向该账户存入现金；选项A、C、D，预算单位零余额账户可以用于财政授权支付，可以办理转账、提取现金等结算业务，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。

【例21】（判断·2021）一个基层预算单位可以开立两个以上的零余额账户。（　　）

【解析】一个基层预算单位开设一个零余额账户。

【例22】（单选·2019）未在银行开立账户的W市退役军人事务局，经批准在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.一般存款账户　　B.基本存款账户

C.专用存款账户　　D.临时存款账户

【解析】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（选项B）。

【例23】（多选·2021）下列各项中，属于临时存款账户适用范围的有（　　）。

A.异地临时经营活动　　B.借款归还

C.公司设立时注册验资　　D.预算单位使用财政性资金

【解析】临时存款账户的适用范围包括：（1）设立临时机构；（2）异地临时经营活动（选项A）；（3）注册验资、增资（选项C）；（4）军队、武警单位承担基本建设或异地执行作战、演习、抢险救灾、应对突发事件等临时任务。

经典必刷答案：

【例18】A　【例19】B　【例20】B　【例21】×　【例22】B　【例23】AC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 24】（单选·2019）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

【解析】临时存款账户应根据有关开户证明文件确定的期限或存款人的需要，来确定临时存款账户有效期限，其有效期最长不得超过 2 年。

【例 25】（单选·2016）某电影制作企业临时到外地拍摄，其在外地设立的摄制组可以开立的账户是（　　）。

A. 基本存款账户　　B. 一般存款账户

C. 专用存款账户　　D. 临时存款账户

【解析】本题的题眼为“临时到外地拍摄”，由此可知设立的摄制组为异地临时机构，设立临时机构（如工程指挥部、筹备领导小组、摄制组）开立的银行结算账户是临时存款账户。

考点 04 个人银行结算账户的具体规定（表 3-5）

表 3-5　个人银行结算账户的具体规定

项目			Ⅰ类	Ⅱ类		Ⅲ类
使用范围	现金	存入	√	限额	经银行工作人员面对面确认身份	×
		支取	√	限额		×
	转账	从非绑定账户转入	√	限额		限额（确认身份）
		向非绑定账户转出	√	限额		限额
	购买投资理财等金融产品		√	√		×
	消费和缴费支付		√	限额		限额
	实体卡		√	√（确认身份）		×
	限额规定		无	限额规定见【提示 1】		账户余额≤ 2 000 元
	（1）可以转入个人银行结算账户的款项：（11 项）个人合法款项。 （2）单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过 5 万元的，应向其开户银行提供付款依据；付款单位若在用途栏或备注栏注明事由，可不再另行出具付款依据，但要对真实性、合法性负责。 （3）从单位银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项应纳税的，税收代扣单位付款时应向其开户银行提供完税证明					

经典必刷答案：

【例 24】D　　【例 25】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目			Ⅰ类	Ⅱ类	Ⅲ类
开户要求	柜面开户		√	√	√
	自助机具开户	工作人员现场核验	√	√	√
		工作人员未现场核验	×	√	√
	电子渠道开户		×	√	√
	（1）个人开立Ⅱ、Ⅲ类账户可以绑定Ⅰ类户或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；在银行柜面开户的，无须绑定验证。 （2）单位代理开立的个人银行账户，在被代理人持本人有效身份证件到开户银行办理身份确认、密码设置等激活手续前，只收不付。 （3）无民事行为能力或限制民事行为能力的开户申请人，由法定代理人或者法院等有关部门依法指定的人员代理办理				

提示

1. Ⅱ类户非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元，年累计限额合计为20万元。发放贷款和贷款资金归还，Ⅱ类户不受转账限额规定的限制。

2. 可以转入个人银行结算账户的款项：

（1）工资、奖金收入。

（2）稿费、演出费等劳务收入。

（3）债券、期货、信托等投资的本金和收益。

（4）个人债权或产权转让收益。

（5）个人贷款转存。

（6）证券交易结算资金和期货交易保证金。

（7）继承、赠与款项。

（8）保险理赔、保费退还等款项。

（9）纳税退还。

（10）农、副、矿产品销售收入。

（11）其他合法款项。

3. 各类银行结算账户辨析如表3-6所示。

表3-6 各类银行结算账户辨析

账户	用途	数量	存取现金		其他
			存现	取现	
基本存款账户	主办账户：办理日常资金结算和现金收付	1个	√	√	—
一般存款账户	借款转存、归还或其他结算	不限	√	×	只能在基本户以外的银行营业机构开立

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

账户		用途	数量	存取现金		其他
				存现	取现	
专用存款账户		特定用途资金进行专项管理和使用	不限	不同账户规定不同		—
临时存款账户		临时需要	不限	√	验资期间：×	有效期不得超过2年
					其他：√	
预算单位零余额账户		财政授权支付	1个	×	√	不得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
个人银行结算账户	Ⅰ类户	类似“金库”，功能最全	—	√	√	—
	Ⅱ类户	类似“钱包”，功能较少	—	限额	限额	—
	Ⅲ类户	类似“零钱包”，功能最少	—	×	×	—
异地银行结算账户		在异地（跨省、市、县）开立的银行结算账户	—	—	—	—

经典必刷

【例26】（多选·2024）根据支付结算法律制度的规定，下列款项中，可以转入个人银行结算账户的有（　　）。

A. 个人合法的劳务报酬　　B. 个人合法的投资回报

C. 工资收入　　D. 单位的款项

【解析】个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取，只要是个人合法所得，均可转入个人银行结算账户。禁止将公司的公款私自存入个人银行结算账户，因此不能将单位款项（选项D）转入个人银行结算账户。

【例27】（多选·2023、2024）根据支付结算法律制度的规定，个人银行结算账户Ⅲ类银行账户可以（　　）。

A. 购买理财产品　　B. 存取现金

C. 限额向非绑定账户转出资金　　D. 限额消费和缴费

【解析】Ⅲ类银行账户可以办理限额消费和缴费（选项D）、限额向非绑定账户转出资金业务（选项C）；经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的Ⅲ类银行账户还可以办理非绑定账户资金转入业务。

经典必刷答案：

【例26】ABC　　【例27】CD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 28】（判断·2023）Ⅲ类个人银行结算账户在结算时余额不得超过 2 000 元。（　　）

【解析】Ⅲ类户任一时点账户余额不得超过 2 000 元。

【例 29】（单选·2023）根据支付结算法律制度的规定，非绑定账户向Ⅱ类个人银行结算账户转入资金、存入现金的日累计限额为（　　）。

A.3 万元　　B.1 万元

C.0.5 万元　　D.2 万元

【解析】Ⅱ类个人银行结算账户消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计 1 万元、年累计限额合计 20 万元；从非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计 1 万元、年累计限额合计 20 万元。

【例 30】（判断·2023）个体工商户经营者冯某凭营业执照以其姓名开立银行结算账户，属于个人银行结算账户。（　　）

【解析】个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

【例 31】（单选·2022）个人开立Ⅱ类银行账户可以绑定（　　）进行身份验证。

A. 非银行结算账户　　B. Ⅰ类账户

C. Ⅱ类账户　　D. Ⅲ类账户

【解析】个人开立Ⅱ类户、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。

【例 32】（单选·2019）甲拟通过电子渠道申请开立两个个人银行存款账户，根据规定，下列选项中，甲可以成功开立的是（　　）。

A. Ⅰ类银行账户和Ⅱ类银行账户　　B. Ⅰ类银行账户和Ⅲ类银行账户

C. Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户　　D. 两个均为Ⅰ类银行账户

【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。

考点 05 银行结算账户的管理（表 3-7）

表 3-7　银行结算账户的管理

项目	具体内容
基本规定	①存款人应当以实名开立银行结算账户，并对其出具的开户、变更、撤销申请资料实质内容的真实性负责，法律、行政法规另有规定的除外； ②不得出租、出借银行结算账户和利用银行结算账户套取银行信用或洗钱； ③账户内须有足够的资金保证支付；银行依法对存款保密；除国家法律另有规定外，不得为任何单位或者个人查询账户情况、冻结、扣划款项以及停止存款的正常支付

经典必刷答案：

【例 28】√　【例 29】B　【例 30】×　【例 31】B　【例 32】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容
事项办理	存款人申请临时存款账户展期，变更、撤销单位银行结算账户，补（换）发开户许可证，变更预留公章、财务章、个人签章可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理
对账	银行结算账户的存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息

经典必刷

【例 33】（多选·2024）某单位财务专用章遗失，申请更换预留财务专用章，由单位负责人授权财务人员前往开户银行办理，应向开户银行提供（　　）。

A. 该财务人员的身份证　　B. 原预留签章的印鉴卡片

C. 营业执照正本　　D. 单位负责人出具的授权书

【解析】（1）单位存款人申请更换预留公章或财务专用章，但无法提供原预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具原印鉴卡片（选项 B）、开户许可证、营业执照正本（选项 C）等相关证明文件。（2）单位存款人申请变更预留公章或财务专用章，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。授权他人办理的，除出具相应的证明文件外，还应出具法定代表人或单位负责人的身份证件及其出具的授权书（选项 D），以及被授权人的身份证件（选项 A）。

考点 06 违反银行结算账户规定的法律责任（表 3-8）

表 3-8　违反银行结算账户规定的法律责任

违法单位	违法事项	处罚金额
非经营性存款人	—	1 000 元
经营性存款人	变更违规	1 000 元
	伪造、变造、私自印刷开户许可证；开立、撤销违规	1 万元以上 3 万元以下
	使用违规	5 000 元以上 3 万元以下

经典必刷

【例 34】（单选）存款人违反规定将单位款项转入个人银行结算账户的，对于经营性的存款人，给予警告并处以（　　）的罚款。

A.1 000 元　　B.10 000 元

C.5 000 元以上 3 万元以下　　D.1 万元以上 3 万元以下

【解析】存款人违反规定将单位款项转入个人银行结算账户的，对于经营性的存款人，给予警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。

经典必刷答案：

【例 33】ABCD　　【例 34】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第三节 银行非现金支付业务

考点 07 票据的概念、分类（表 3-9）

表 3-9 票据的概念、分类

概念	票据是指由出票人依法签发的，约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券
分类	支票、汇票和本票

提示

1. 各类票据的对比如表 3-10 所示。

表 3-10 各类票据的对比

对比	支票	商业汇票	银行汇票	本票
出票人	企业 / 其他组织 / 个人	企业 / 其他组织	银行	银行
付款人	委托开户银行	承兑企业 / 承兑银行	出票银行	出票银行
付款期	见票即付	远期票据	见票即付	见票即付

2. 票据的分类如图 3-3 所示。

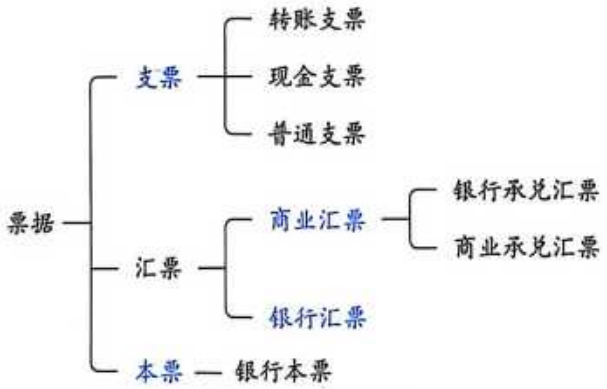


图 3-3 票据的分类

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

3. 四种票据结算的会计核算如图 3-4 所示。

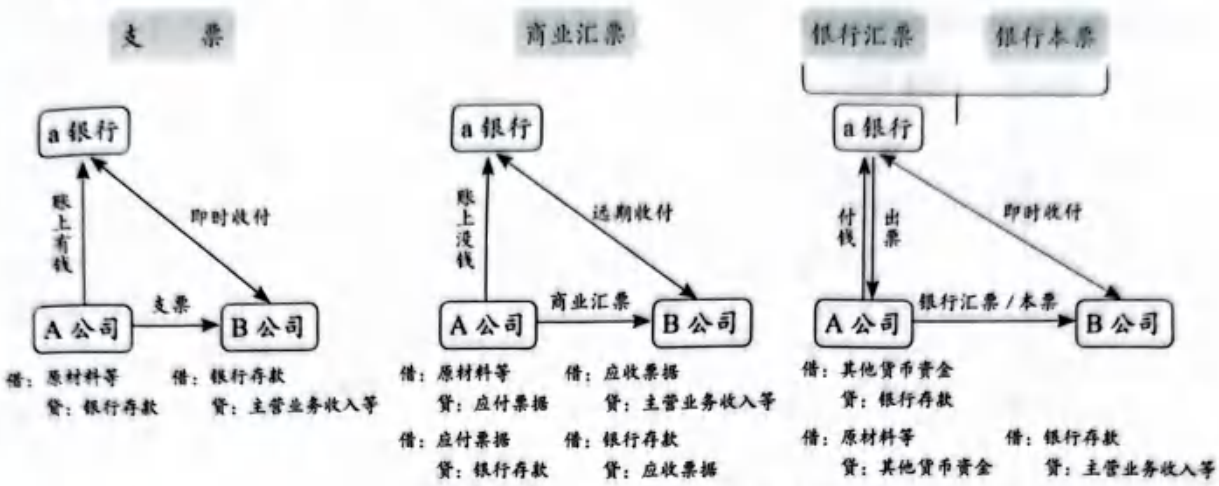


图 3-4 四种票据结算的会计核算

经典必刷

【例 35】（单选 · 2020）下列票据中，不属于《中华人民共和国票据法》所称票据的是（　　）。

A. 本票　　B. 支票

C. 汇票　　D. 股票

【解析】票据法所称的票据是狭义概念，包括汇票、本票和支票。广义上的票据包括各种有价证券和凭证，如股票（选项 D）、发票等。

【例 36】（多选 · 2020）根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，出票人是银行的有（　　）。

A. 商业汇票　　B. 银行汇票

C. 本票　　D. 支票

【解析】选项 A，商业汇票的出票人为银行以外的企业和其他组织；选项 D，支票的出票人为在银行开立支票存款账户的企业、其他组织和个人。

考点 08 票据当事人（表 3-11）

表 3-11 票据当事人

类别	内容
基本当事人	在票据签发和交付时就存在的当事人，包括出票人、付款人、收款人 【注意】 ①基本当事人是构成票据法律关系的必要主体； ②本票的基本当事人无付款人
非基本当事人	在票据出票后，通过其他票据行为而加入票据关系的当事人，包括承兑人、背书人、被背书人、保证人

经典必刷答案：

【例 35】D　　【例 36】BC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

解读

票据当事人的理解如图 3-5 所示。

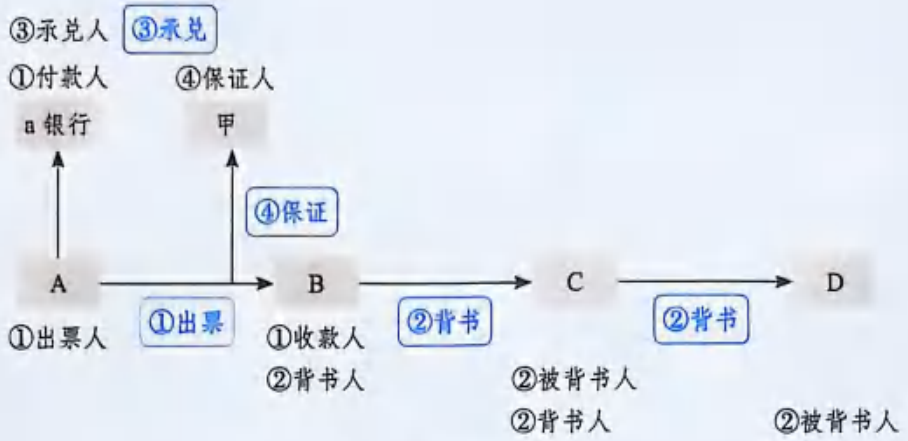


图 3-5 票据当事人

经典必刷

【例 37】（单选·2025）甲在丁银行开有支票存款账户，2025 年 1 月开具一张支票交付给乙，乙将该票据背书转让给丙。下列选项中，不属于票据基本当事人的是（　　）。

A. 出票人甲　　B. 付款人丁

C. 收款人乙　　D. 被背书人丙

【解析】支票的基本当事人包括出票人（选项 A）、付款人（选项 B）和收款人（选项 C）。选项 D，属于非基本当事人。

考点 09 票据的记载事项（表 3-12）

表 3-12 票据的记载事项

类型	具体内容
必须记载事项	《票据法》规定必须记载，不记载票据无效或该票据行为无效
相对记载事项	《票据法》规定应记载，如果未记载的由法律另作规定予以明确，不记载不影响票据效力。 如：①出票地；②付款地；③商业汇票付款日期（不记载视为见票即付）；④背书日期（不记载视为到期日前）；⑤保证日期（不记载视为出票日）；⑥承兑日期（不记载的以收到提示承兑的汇票之日起 3 日内的最后 1 日为承兑日期）
任意记载事项	《票据法》不强制要求，不记载不影响票据效力，记载产生票据效力。 如：出票人记载“不得转让”，则该票据不得转让
记载不产生《票据法》上效力的事项	不具票据效力，银行不负审查责任。 如：合同编号

经典必刷答案：

【例 37】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例38】（单选·2025）根据支付结算法律制度的规定，下列纸质票据的记载事项中，未记载会导致票据无效的是（　　）。

A. 承兑日期　　B. 出票日期

C. 保证日期　　D. 背书日期

【解析】必须记载事项，也称必要记载事项，是指《票据法》明文规定必须记载的，如不记载，票据行为即为无效的事项。选项B，属于票据必须记载事项，不记载会导致票据无效；选项A、C、D，均属于相对记载事项。

考点10 票据行为

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上签名或盖章为权利义务成立要件的法律行为。票据行为包括出票、背书、承兑和保证，具体内容如表3-13所示。

表3-13 票据行为

票据行为	具体内容	
出票	概念	①签发（在票据上记载法定事项并签章）； ②交付 【注意】二者需同时满足
	基本要求	出票人必须与付款人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其他票据当事人的资金
	出票效力（出票人责任）	出票人签发票据后，即承担该票据承兑或付款的责任。在票据得不到承兑或者付款时，应当向持票人清偿《票据法》规定的金额和费用
背书	概念	在票据背面或粘单上记载有关事项并签章的行为
	种类	①转让背书；②非转让背书（委托收款背书和质押背书）
	记载事项	①必须记载事项：背书人签章和被背书人名称。 【注意1】背书人未记载被背书人名称即交付，持票人自己记载与背书人记载具有同等法律效力。 【注意2】电子商业汇票转让背书必须记载背书人名称、被背书人名称、背书日期和背书人签章。 ②相对记载事项：背书日期 【注意】未记载背书日期视为到期日前背书
	粘单	粘单的第一记载人，应在票据和粘单的粘接处签章
	背书连续	①以背书转让的票据，背书应当连续，持票人以背书的连续，证明其票据权利； ②非经背书转让，而以其他合法方式取得票据的，依法举证，证明其票据权利 【注意】非转让背书不影响背书的连续性
	附条件背书	背书不得附有条件，背书附有条件的，所附条件不具票据上的效力（条件无效）

经典必刷答案：

【例38】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

票据行为	具体内容		
背书	部分背书	将票据金额部分转让或分别转让给两人以上的背书无效	
	禁转背书	背书人记载“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，其只对直接的被背书人承担票据责任	
	不得背书	被拒绝承兑、被拒绝付款或超过付款提示期限不得背书	
	背书效力	背书人以背书转让票据后，即承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任	
承兑	概念	汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为	
	适用范围	仅适用于商业汇票	
	提示承兑	①定日付款、出票后定期付款的商业汇票：汇票到期日前； ②见票后定期付款的商业汇票：自出票日起1个月内； ③见票即付的商业汇票：无需提示承兑 【注意】未按规定期限提示承兑，丧失对前手的追索权，但不丧失对出票人的权利	
	受理	付款人应当在自收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或拒绝承兑，3日内不作承兑与否表示的，视为拒绝承兑 【注意】承兑人承兑电子商业汇票，必须记载：①表明“承兑”的字样；②承兑日期；③承兑人签章	
	附条件	承兑不得附有条件，承兑附有条件的，视为拒绝承兑	
保证	概念	票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为	
	保证人	①保证人是票据债务人以外的人； ②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	
	记载事项	必须	表明“保证”的字样；保证人签章；保证人名称和住所
		相对	①未记载被保证人名称：以出票人或承兑人为被保证人； ②未记载保证日期：以出票日期为保证日期
	保证责任	被保证的票据，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任 【提示】票据上的保证责任均为连带责任	
	附条件	保证不得附有条件，附有条件的，不影响对票据的保证责任	
	保证效力	保证人清偿票据债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权	

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

提示

1. 加附粘单示例如图 3-6 所示。

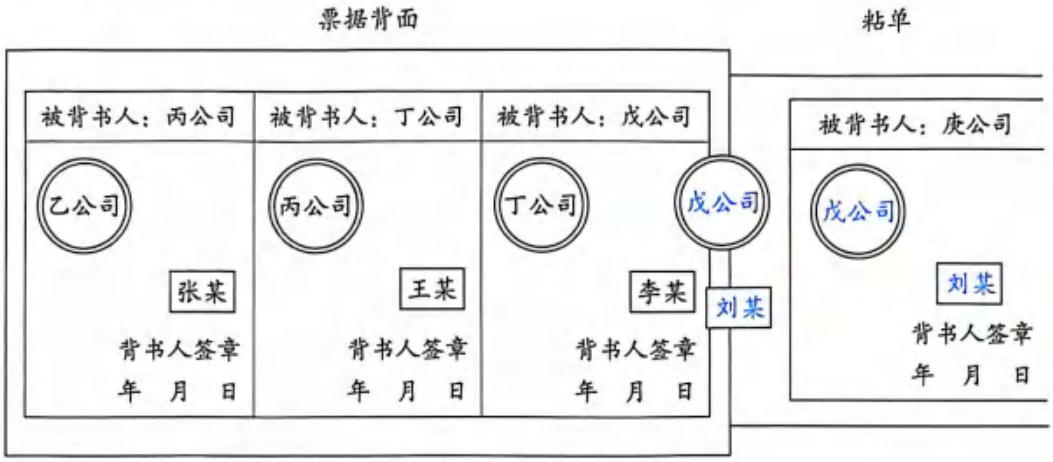


图 3-6 加附粘单示例

2. 如何区分出票人记载“不得转让”字样与背书人记载“不得转让”字样（禁转背书）的效力，可结合图 3-7 和图 3-8 理解。

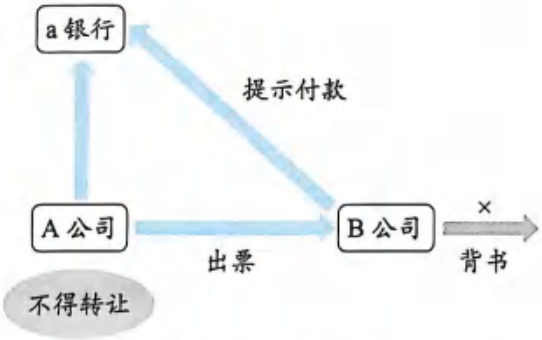


图 3-7 出票人记载“不得转让”字样

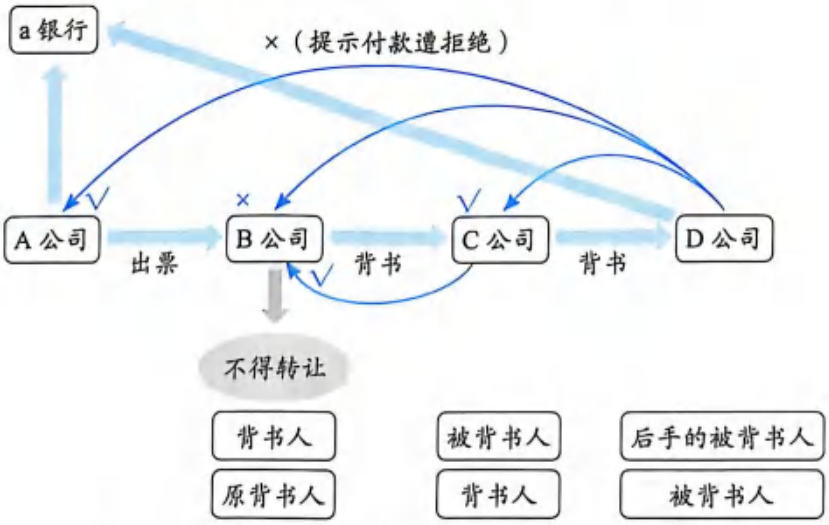


图 3-8 背书人记载“不得转让”字样（禁转背书）

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

3. 提示承兑期的理解如图 3-9 所示。

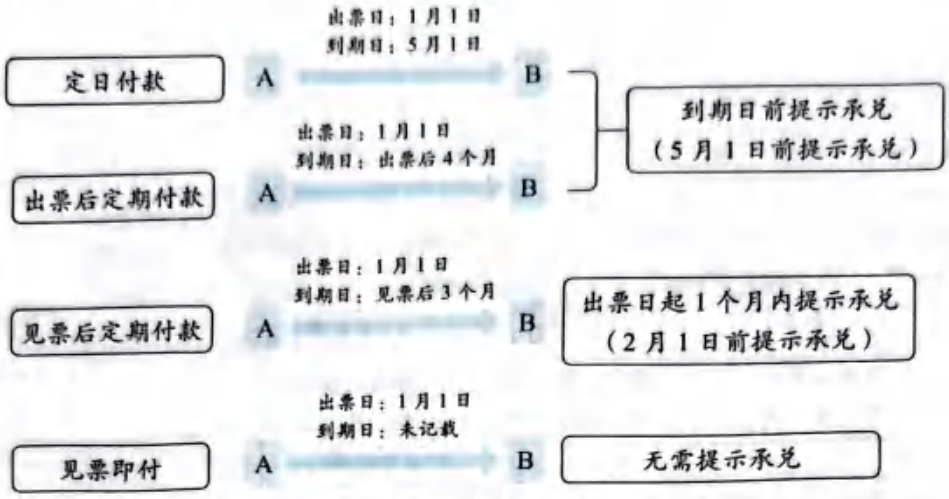


图 3-9 提示承兑期

4. 区分各种票据行为未记载相关日期的法律后果，具体如表 3-14 所示。

表 3-14 票据行为未记载日期的法律后果辨析

事项	性质	未记载的法律后果
出票日期	必须记载事项	票据无效
背书日期	相对记载事项	视为票据到期日前背书
保证日期		以出票日期为保证日期
承兑日期		以收到提示承兑汇票之日起 3 日内的最后 1 日为承兑日期

5. 区分各种票据行为附有条件的法律后果，具体如表 3-15 所示。

表 3-15 票据行为附有条件的法律后果辨析

票据行为	附条件的法律后果	
出票	必须记载无条件支付的委托或承诺，若记载附条件支付的委托或承诺，则票据无效	票据无效
承兑	承兑不得附有条件，承兑附有条件的，视为拒绝承兑	承兑无效
背书	背书不得附有条件，背书附有条件的，所附条件不具票据上的效力	条件无效 背书、保证有效
保证	保证不得附有条件，附有条件的，不影响对票据的保证责任	

经典必刷

【例 39】（单选·2024）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，不属于票据行为的是（　　）。

A. 背书　　B. 承兑

C. 付款　　D. 出票

【解析】票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的，以在票据上签名或盖章为权利义务成立

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

要件的法律行为。票据行为包括出票（选项D）、背书（选项A）、承兑（选项B）和保证。

【例40】（单选·2024）下列关于甲公司在票据上附条件背书效力的表述中，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，该票据无效

【解析】选项C，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，但背书行为仍然有效。

【例41】（单选·2023）根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书的表述中，正确的是（　　）。

A. 可以将票据金额分别背书转让给两人以上

B. 背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书

C. 可以将票据金额的一部分转让背书

D. 背书时附有条件的，所附条件具有票据上的效力

【解析】选项A、C，属于部分背书，部分背书属于无效背书；选项D，背书不得附有条件，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。

【例42】（单选·2023）甲公司向乙公司签发了一张支票，用于支付货款，乙公司将该支票背书转让给丙公司，但未在被背书人栏记载丙公司名称，丙公司自行填制并向其开户银行P银行委托收款。关于该票据背书转让的法律效力，下列说法正确的是（　　）。

A.P银行应不予受理

B. 丙公司自行填制与乙公司记载具有同等法律效力

C. 丙公司票据权利丧失

D. 甲公司不再承担票据责任

【解析】选项B，背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的，持票人（丙公司）在票据被背书人栏内记载自己的名称，与背书人（乙公司）记载具有同等法律效力。

【例43】（单选·2022）甲公司将一张银行汇票背书转让给乙公司，该汇票需加附粘单，甲公司为粘单上的第一记载人，丙公司为甲公司的前手，丁公司为汇票记载的收款人。根据支付结算法律制度的规定，下列公司中，应当在汇票和粘单的粘接处签章的是（　　）。

A. 甲公司　　B. 乙公司

C. 丙公司　　D. 丁公司

【解析】票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。票据背面最后一手背书的被背书人为粘单上的第一记载人（甲公司），应当在票据和粘单的粘接处签章。

【例44】（判断·2022）票据被拒绝承兑后背书转让的，背书人不承担票据责任。（　　）

经典必刷答案：

【例39】C　【例40】C　【例41】B　【例42】B　【例43】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】票据被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的，票据本身存在瑕疵，为保障持票人（被背书人）的合法票据权利，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担票据责任。

【例45】（多选·2018）根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书的表述中，正确的有（　　）。

A. 背书连续的，最后持票人是最后背书的被背书人

B. 以背书转让的票据，持票人以背书的衔接证明其票据连续

C. 背书连续的，中间的背书人为前手背书的被背书人

D. 背书连续的，第一背书人是票据的收款人

【解析】所谓“背书连续”，是指票据上第一背书人为票据收款人（选项D），最后持票人为最后背书的被背书人（选项A），中间的背书人为前手背书的被背书人（前一个转让背书的被背书人是后一个转让背书的背书人）（选项C）；即在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接（选项B）。

【例46】（多选·2021）下列关于背书的相关说法正确的有（　　）。

A. 背书时附有条件的，所附条件具有票据上的效力

B. 部分背书属于无效背书

C. 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承担保证责任

D. 票据被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担票据责任

【解析】选项A，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力；选项C，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。

【例47】（多选·2018）下列关于商业汇票提示承兑期限的表述中，符合法律规定的有（　　）。

A. 商业汇票的提示承兑期限，为自汇票到期日起10日内

B. 定日付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前提示承兑

C. 出票后定期付款的商业汇票，提示承兑期限为自出票日起1个月内

D. 见票后定期付款的商业汇票，持票人应该自出票日起1个月内提示承兑

【解析】选项A，商业汇票的提示承兑期限，根据记载付款期限类型不同，其具体规定也不同，不能一概而论；选项B、C，属于“到期日明确”的商业汇票，在到期日前提示承兑；选项D，属于“到期日不明确”的商业汇票，自出票日起1个月内提示承兑。

【例48】（单选）根据支付结算法律制度的规定，持票人取得的下列票据中，须向付款人提示承兑的是（　　）。

经典必刷答案：

【例44】× 【例45】ABCD 【例46】BD 【例47】BD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 丙公司取得的由P银行签发的一张银行本票　　B. 戊公司向Q银行申请签发的一张银行汇票

C. 乙公司收到的由甲公司签发的一张支票　　D. 丁公司收到的一张见票后定期付款的商业汇票

【解析】承兑是远期商业汇票（选项D）特有的票据行为，对于见票即付的票据（选项A、B、C）不涉及承兑。

【例49】（判断·2019）付款人对银行承兑汇票可以附条件承兑。（　　）

【解析】承兑不得附有条件，承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

【例50】（单选·2024）下列选项中，可以成为票据保证人的是（　　）。

A. 乙学校　　B. 甲市工会

C. 丙医院　　D. 丁运输公司

【解析】国家机关、以公益为目的的事业单位（选项A、C）、社会团体（选项B）作为票据保证人的，票据保证无效。

【例51】（单选·2023）根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据行为未记载日期的法律后果的表述中，正确的是（　　）。

A. 未记载出票日期的，票据无效

B. 未记载承兑日期的，以付款人收到提示承兑的汇票之日为承兑日期

C. 未记载背书日期的，该背书无效

D. 未记载保证日期的，到期日为保证日期

【解析】选项B，未记载承兑日期的，以付款人收到提示承兑的汇票之日起3日内的最后1日为承兑日期；选项C，未记载背书日期的，视为票据到期日前背书；选项D，未记载保证日期的，出票日期为保证日期。

【例52】（多选·2022）下列选项中，属于保证行为的必须记载事项的有（　　）。

A. 保证人名称　　B. 保证人住所

C. 保证人签章　　D. 表明“保证”的字样

【解析】保证行为的必须记载事项包括表明“保证”的字样（选项D）；保证人名称和住所（选项A、B）；保证人签章（选项C）。

经典必刷答案：

【例48】D　【例49】×　【例50】D　【例51】A　【例52】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 11 票据的权利（表 3-16）

表 3-16 票据的权利

项目			具体内容
两项权利	票据权利是持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权		
	付款请求权		第一顺序权利 行使人：①票载收款人；②最后的被背书人 义务人：主债务人
	追索权		第二顺序权利 行使人：（首次）追索权：①票载收款人；②最后的被背书人； 再追索权：①代为清偿债务的背书人；②代为清偿债务的保证人 义务人：前手
票据权利的取得	一般情况		必须给付对价
	特殊情况		因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的，不受给付对价限制，但所享有的票据权利不得优于前手
	不享有票据权利		①因欺诈、偷盗、胁迫或明知有上述情形出于恶意而取得票据的； ②持票人因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据的
权利的时效	后手对出票人或承兑人： ①商业汇票：自票据到期日起 2 年； ②银行汇票、本票：自出票日起 2 年； ③支票：自出票日起 6 个月。 后手对非出票人或非承兑人： ①（首次）追索权，自被拒绝承兑或被拒绝付款之日起 6 个月； ②再追索权，自清偿或者被提起诉讼之日起 3 个月 【提示】票据权利在上述时效期间内不行使则消灭；票据权利丧失但仍然享有民事权利		
票据权利的行使与保全	①行使与保全的方法：按期提示、依法证明； ②行使与保全的时间和地点：持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，应当在其住所进行		
失票救济	挂失止付	适用的票据	可以挂失止付的票据种类：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。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
		止付期	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，持票人提示付款并依法向持票人付款的，不再承担责任 【提示】挂失止付不是丧失票据后采取的必经措施，而是一种暂时的预防措施

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容		
失票救济	公示催告	申请	失票人应当在通知挂失止付后的3日内，也可以在票据丧失后，依法向票据支付地人民法院申请公示催告 【注意】 ①挂失止付非公示催告的必经前置程序； ②管辖法院不包括被告住所地，因为利害关系人不明确，属于非诉程序； ③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
		程序	①人民法院的止付通知： 人民法院决定受理公示催告申请，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付款人与代理付款人止付期责任： 收到止付通知应立即停止支付直至公示催告程序终结，非经法院许可擅自解付不免除票据责任； ③公告刊登媒介： 全国性报纸或其他媒体； ④公示催告的期间： 不得少于60日，且公示催告期届满日不得早于付款日后15日； ⑤公示催告期间的票据行为： 公示催告期内，转让票据权利的行为无效
	普通诉讼	—	

提示

1. 付款请求权和追索权的理解如图3-10所示。

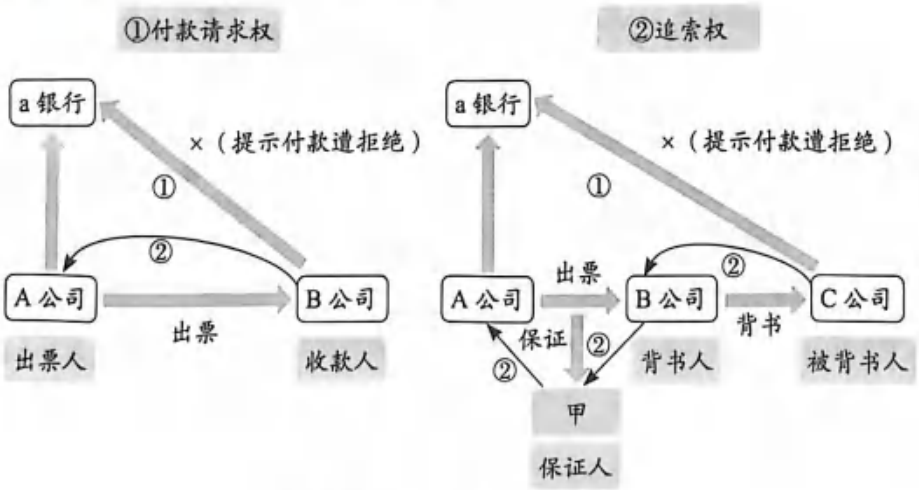


图3-10 付款请求权和追索权

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

2. 判断是否享有票据权利如图 3-11 所示。

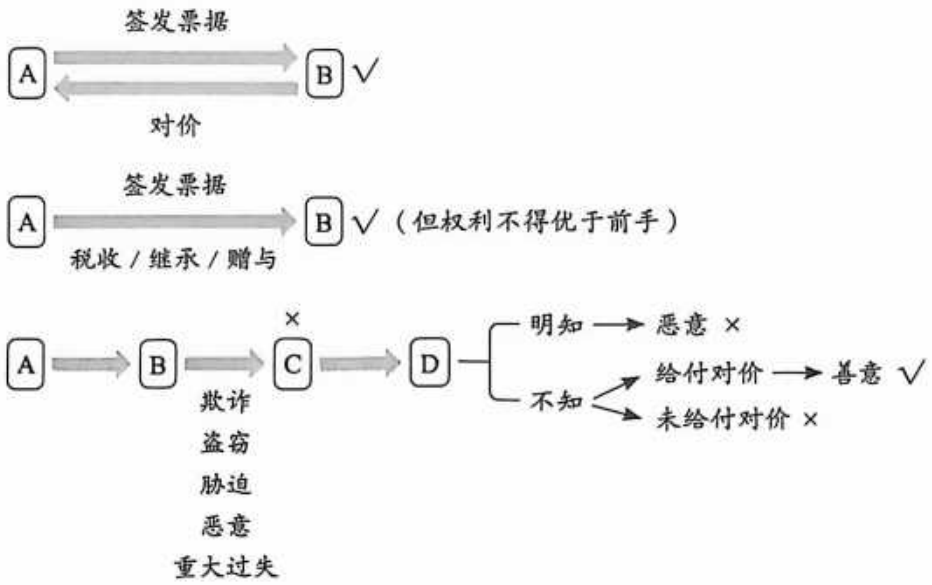


图 3-11 票据权利的综述

3. 公示催告的程序如图 3-12 所示。

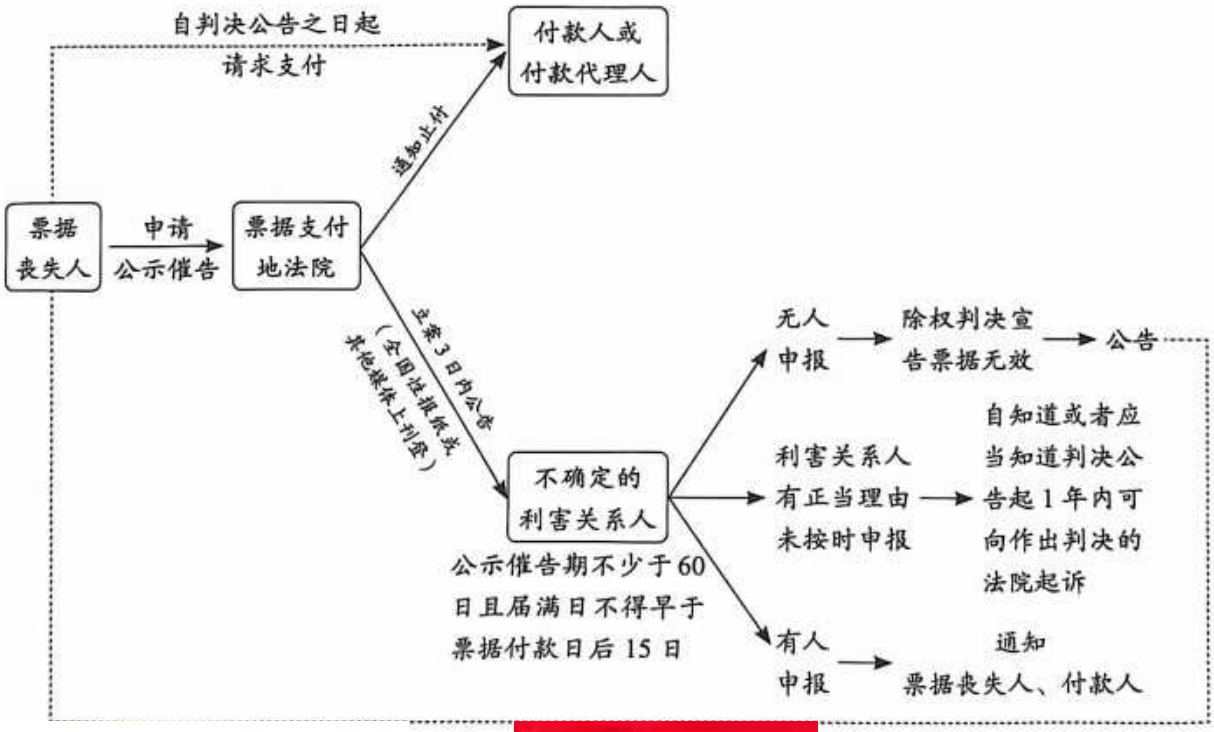


图 3-1

【财会全套】免费《网课+题库》！激活就能用！
初会/中级/注会/税务师/实操
初级会计全套网课+题库：64421010
中级会计全套网课+题库：64421212
注会会计全套网课+题库：64421313
税务师全套网课+题库：64421414
实操课程全套网课+题库：64421515
免费领取方式
此激活码可分享朋友使用 【名额有限】

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【随堂跟练】票据权利时效画图练习如图 3-13 所示。

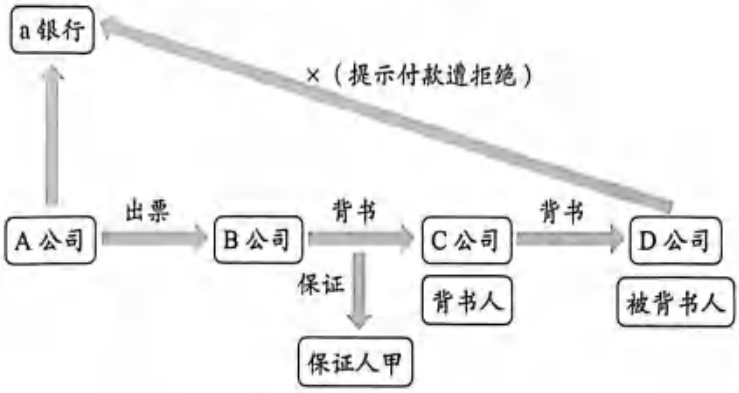


图 3-13 票据权利时效画图练习

经典必刷

【例 53】（单选·2022）2021 年 3 月 1 日，甲公司向乙公司签发一张由丙公司承兑的汇票，乙公司将该汇票背书转让给丁公司，同时由戊公司提供票据保证。下列选项中，可以行使付款请求权的是（　　）。

A. 丙公司　　B. 乙公司

C. 丁公司　　D. 甲公司

【解析】本题丁公司是最后一手背书的被背书人，也是最后的票据持票人，丁公司可向丙公司（承兑人）提示付款（付款请求权），若遭丙公司拒绝，即可触发追索权，可向前手追索。

【例 54】（判断·2022）代为清偿票据债务的保证人和背书人不是行使票据追索权的当事人。（　　）

【解析】根据规定，被追索人（代为清偿债务的保证人和背书人）依法清偿债务后，其责任解除，与持票人享有同一权利，即可以向前手行使追索权。

【例 55】（单选·2024）根据票据法律制度的规定，票据持有人取得票据的下列情形中，不得享有票据权利的是（　　）。

A. 李某以欺诈手段取得转账支票　　B. 钱某提供劳务取得现金支票

C. 孙某转让财产取得银行本票　　D. 赵某销售货物取得银行汇票

【解析】取得票据但不享有票据权利的情形：（1）以欺诈（选项 A）、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有上述情形，出于恶意取得票据的；（2）持票人因重大过失取得不符合票据法规定的票据的。

【例 56】（判断·2022）甲以背书方式将票据赠与乙，乙可以取得优于甲的票据权利。（　　）

【解析】因税收、继承、赠与行为依法无偿取得票据的，不受给付对价的限制，仍然享有票据权利，但所享有的票据权利不得优于其前手的权利。因此乙的票据权利不得优于甲。

经典必刷答案：

【例 53】C　【例 54】×　【例 55】A　【例 56】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例57】（单选·2025）2024年2月15日，A公司将一张银行承兑汇票背书转让给B公司，B公司于汇票到期日2024年6月15日向付款人请求付款时遭到拒绝，B公司向A公司行使追索权的最后日期为（　　）。

A.2024年9月15日　　B.2024年7月15日

C.2024年12月15日　　D.2024年11月15日

【解析】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，即从2024年6月15日起算6个月，则期限应为2024年12月15日前。

【例58】（单选·2024）根据支付结算法律制度的规定，关于持票人对出票人票据权利时效的下列表述中，正确的是（　　）。

A. 支票自出票日起6个月　　B. 商业汇票自出票日起2年

C. 银行本票自到期日起2年　　D. 银行汇票自出票日起1年

【解析】选项B，商业汇票的持票人对出票人的票据权利自票据“到期日起2年”；选项C、D，银行本票和银行汇票的持票人对出票人的票据权利自“出票日起2年”。

【例59】（多选·2018）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

B. 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

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. 持票人在票据权利时效期间内不行使票据权利的，该权利丧失

【解析】选项A，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“6个月内”不行使的，该权利丧失；选项B，持票人对票据承兑人的权利自票据到期日起“2年内”不行使的，该权利丧失；选项C，持票人对支票出票人的权利自出票日起“6个月内”不行使的，该权利丧失。

【例60】（单选·2021）根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据权利的表述中，正确的是（　　）。

A. 持票人因超过票据权利时效而丧失票据权利的，同时丧失民事权利

B. 票据权利包括付款请求权和追索权

C. 持票人行使票据权利无地点和时间限制

D. 持票人对支票出票人和汇票出票人的票据权利时效相同

【解析】选项A，如果持票人因超过票据权利时效或者因票据记载事项欠缺而丧失票据权利的，仍享有民事权利，可以请求出票人或者承兑人返还其与未支付的票据金额相当的利益；选项C，持票人对票据债务人行使票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，

经典必刷答案：

【例57】C　【例58】A　【例59】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

应当在其住所进行；选项D，持票人对支票出票人的权利自出票日起6个月，对即期汇票出票人的票据权利自出票日起2年，对远期汇票出票人的票据权利自票据到期日起2年。

【例61】（单选·2025）根据支付结算法律制度的规定，下列票据丧失时不得挂失止付的是（　　）。

A. 已承兑的商业汇票　　B. 未填明“现金”字样的银行本票

C. 支票　　D. 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票

【解析】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，具体包括“已承兑的”商业汇票（选项A）、支票（选项C）、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票（选项D）以及填明“现金”字样的银行本票四种。选项B，“未”填明“现金”字样的银行本票，不得挂失止付。

【例62】（单选·2024）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，不属于票据丧失后可采取的补救措施是（　　）。

A. 挂失止付　　B. 公示催告

C. 普通诉讼　　D. 登报声明

【解析】票据丧失后，可以采取挂失止付（选项A）、公示催告（选项B）和普通诉讼（选项C）三种形式进行补救。

考点12 票据的责任

票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的义务，具体内容如表3-17所示。

表3-17 票据的责任

项目	具体内容
责任人	①汇票的承兑人因承兑而承担付款义务； ②本票的出票人因出票而承担自己付款的义务； ③支票的付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务； ④汇票、本票、支票的背书人，汇票、支票的出票人，汇票、本票的保证人，在票据不获承兑或不获付款时承担付款清偿义务
拒绝付款（抗辩）	①如果存在缺少必须记载的法定事项或者背书不连续等合理事由，票据债务人可以抗辩； ②票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人，进行抗辩； ③票据债务人不得以自己与出票人或者持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人。但持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外

经典必刷答案：

【例60】B　【例61】B　【例62】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

提示

票据的抗辩如图 3-14 所示。

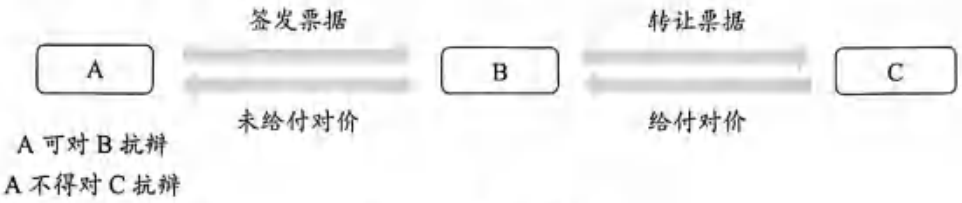


图 3-14 票据的抗辩

考点 13 票据的追索（表 3-18）

表 3-18 票据的追索

项目	具体内容
适用情形	①到期后追索——到期后被拒绝付款； ②到期前追索——a. 被拒绝承兑；b. 承兑人或付款人死亡、逃匿；c. 承兑人或付款人被依法宣告破产等
被追索人	①票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任； ②持票人可以不按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
追索内容	①票据金额； ②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
行使追索权	①取得证明：持票人行使追索权，应当提供被拒绝承兑或者拒绝付款的证明，持票人不能出示拒绝证明的，丧失对其前手的追索权； 【提示】未取得证明的，汇票的承兑人或者付款人、银行本票的出票人、支票的出票人仍应当对持票人承担责任。 ②通知前手：得到证明之日起 3 日内； ③未通知责任：未按照规定期限通知，仍可以行使追索权，但应当赔偿因为迟延通知而给被追索人造成的损失，赔偿金额以汇票金额为限
追索效力	被追索人清偿债务后，其责任解除，与持票人享有同一权利

经典必刷

【例 63】（多选·2025）根据支付结算法律制度的规定，持票人持到期的商业汇票提示付款被拒绝后，下列关于持票人行使追索权的说法中，正确的有（　　）。

A. 持票人行使追索权时，应当提供被拒绝付款的有关证明

B. 持票人应当自收到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

C. 持票人可以向任意前手进行追索

D. 持票人只能按照票据债务人的先后顺序对前手进行追索

【解析】选项 D，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、

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

数人或者全体行使追索权。

【例 64】（多选·2014）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，持票人行使追索权时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，按照中国人民银行规定的利率计算的利息

B. 被拒绝付款的票据金额

C. 发出通知书的费用

D. 取得有关拒绝证明的费用

【解析】持票人行使追索权，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（选项 B）；（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（选项 A）；（3）取得有关拒绝证明（选项 D）和发出通知书的费用（选项 C）。

考点 14 支票（表 3-19）

表 3-19 支票

项目		具体内容
概念		支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据
种类		①现金支票：只能用于支取现金； ②转账支票：只能用于转账； ③普通支票：可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金
使用范围		①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； ②使用支票影像交换系统的支票，可以在全国通用
出票	必须记载事项	六项（没有收款人名称）：表明“支票”的字样、出票日期、确定的金额、付款人名称、出票人签章、无条件支付的委托 【注意】出票人可以在支票上记载自己为收款人
	授权补记事项（支票独有）	金额、收款人名称 【注意】未补记前不得背书转让和提示付款
	相对记载事项	①出票地：支票未记载出票地的，出票地为出票人的营业场所、住所地或经常居住地； ②付款地：支票未记载付款地的，付款地为付款人的营业场所
	注意事项	①支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额，禁止签发空头支票； ②支票的出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票

经典必刷答案：

【例 63】ABC　　【例 64】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容
付款	①提示付款期限为自出票日起10日内； 【提示】持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款，用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。 【注意】支票的持票人超过提示付款期限提示付款的，出票人的开户银行不予受理，付款人不予付款。持票人丧失对出票人以外的前手的追索权，票据时效期内可向出票人追索。 ②出票人必须按照签发的支票金额承担保证向该持票人付款的责任。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

提示

现金支票、转账支票和普通支票如图3-15、图3-16、图3-17所示。

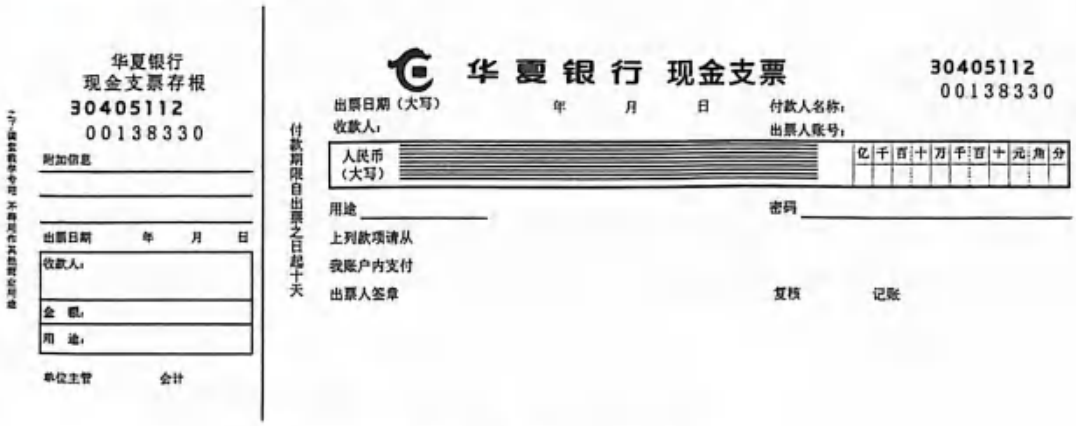


图3-15 现金支票正面

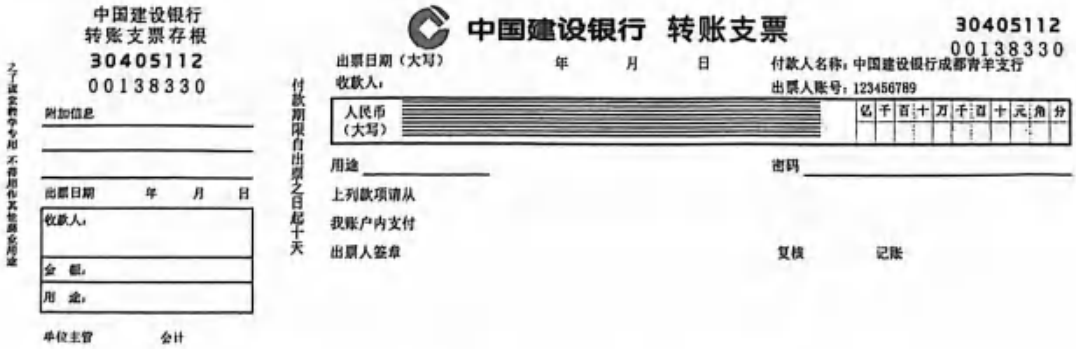


图3-16 转账支票正面

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

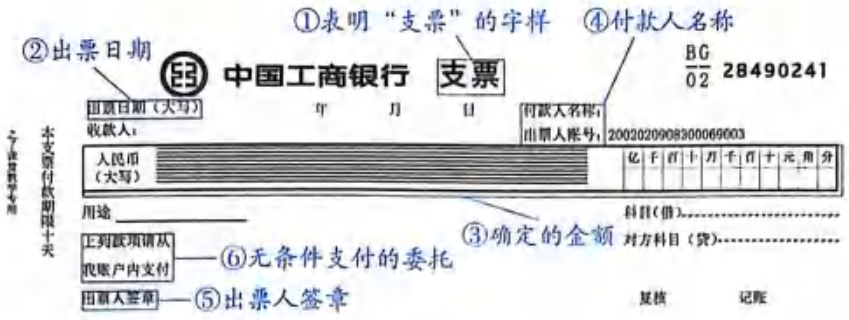


图 3-17 普通支票及其必须记载事项

经典必刷

【例 65】（单选·2024）甲公司在 P 银行开立支票存款账户，预留签章为财务专用章和法定代表人李某的个人印章。2023 年 10 月 8 日，财务人员钱某为从该账户提取现金签发现金支票。下列做法中，不符合规定的是（　　）。

A. 在支票的收款人处填写甲公司

B. 出票人签章处加盖财务专用章和钱某的个人印章

C. 出票日期处填写贰零贰叁年零壹拾月零捌日

D. 支票的付款行名称处填写 P 银行

【解析】选项 B，支票上的出票人的签章，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。钱某是财务人员，不是法定代表人或其授权的代理人，因此不能盖钱某的个人印章。

【例 66】（多选·2023）根据支付结算法律制度的规定，支票的下列记载事项中，可以由出票人授权补记的有（　　）。

A. 金额　　B. 出票日期

C. 收款人名称　　D. 付款人名称

【解析】支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记。

【例 67】（多选·2021）下列选项中，属于签发支票必须记载的事项有（　　）。

A. 出票金额　　B. 出票日期

C. 付款人 P 银行　　D. “不得转让”字样

【解析】签发支票必须记载以下事项：表明“支票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；出票日期；出票人签章。出票时记载“不得转让”字样属于任意记载事项。

【例 68】（单选·2021）郑某持有一张出票日期为 2020 年 12 月 14 日的现金支票。下列日期中，

经典必刷答案：

【例 65】B　【例 66】AC　【例 67】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

郑某提示付款时，银行有权拒绝付款的是（　　）。

A.2020 年 12 月 14 日　　B.2020 年 12 月 18 日

C.2020 年 12 月 23 日　　D.2021 年 1 月 14 日

【解析】支票的提示付款期限自出票日起 10 日。郑某持有的现金支票出票日期为 2020 年 12 月 14 日，2021 年 1 月 14 日（选项 D）距离出票日期已超过 10 日。

【例 69】（单选·2021）根据支付结算法律制度的规定，下列关于支票的表述中，不正确的是（　　）。

A. 出票人可以在支票上记载自己为收款人

B. 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

C. 申请人开立支票存款账户必须使用本名

D. 现金支票可以采用委托收款方式提示付款

【解析】用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款，不能采用委托收款方式提示付款。

【例 70】（单选·2021）甲于 2021 年 9 月 5 日向乙签发一张金额为 100 万元的现金支票，乙当天请求付款银行付款，甲的银行账户里只有 80 万元，银行的下列处理方法中，正确的是（　　）。

A. 银行退回支票，并告知退票理由　　B. 银行支付 80 万元，过几天再支付 20 万元

C. 银行直接支付 100 万元　　D. 银行只支付 80 万元

【解析】甲签发的支票金额超过付款时在付款人处实有的存款金额，属于签发空头支票的违法行为，支票属于委付票据，付款银行接受出票人的委托向持票人付款，未在票据上签章，不属于票据债务人，因此银行可退回支票，并告知退票理由。

考点 15 商业汇票（表 3-20）

表 3-20　商业汇票

项目	具体内容
概念	①商业汇票：是出票人签发的、委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据； ②电子商业汇票：是出票人依托电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的、委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据
分类	商业汇票按承兑人的不同，可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种 【提示】电子商业汇票分为：电子商业承兑汇票、电子银行承兑汇票

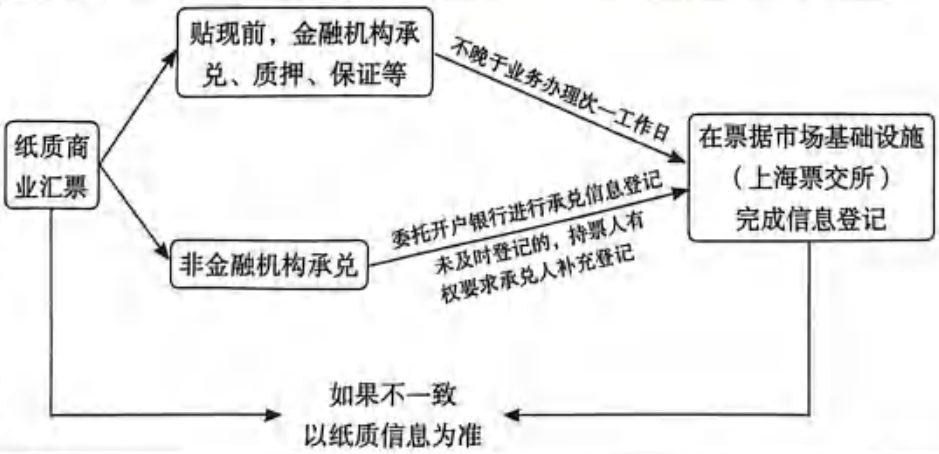
经典必刷答案：

【例 68】D　【例 69】D　【例 70】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容	
出票	出票人资格条件	①在银行开立存款账户的法人以及其他组织； ②与付款人（承兑人）具有真实的委托付款关系； ③有支付汇票金额的可靠资金来源
	电子商业汇票	出票人：签约开办对公业务的企业网银等电子服务渠道、与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》
		①单张出票金额在 100 万元以上的商业汇票原则上应全部通过电子商业汇票办理； ②单张出票金额在 300 万元以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理
		电子商业汇票的出票、承兑、背书、保证、提示付款和追索等业务，必须通过电子商业汇票系统办理
	出票人	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
	必须记载事项	七项： 表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样、出票日期、确定的金额、付款人名称、收款人名称、出票人签章、无条件支付的委托 【注意】电子商业汇票（九项）比纸质商业汇票多了票据到期日、出票人名称
	付款期限	最长不得超过 6 个月： ①定日付款的汇票和出票后定期付款的汇票：自出票日起算； ②见票后定期付款的汇票：自承兑或拒绝承兑日起算； ③电子商业汇票的付款期限只允许作定日付款记载
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付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任。付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明。 ③银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额的一定比例收取手续费，该手续费为市场调节价	
商业汇票的信息登记		
商业汇票的信息披露	商业承兑汇票的承兑人应当于承兑完成日的次一个工作日内，披露每张票据的承兑相关信息；且应当于每月前 10 日内披露承兑信用信息，并对披露信息的真实性、准确性、及时性和完整性负责	

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容	
贴现	概念	贴现：指持票人在商业汇票到期日前，贴付一定利息将商业汇票背书转让给贴现银行，以提前获取资金的行为 【提示】 ①只有远期商业汇票才有贴现、承兑，其他见票即付的票据没有贴现和承兑； ②贴现本质上是一种票据背书转让行为
	分类	买断式、回购式
	贴现条件	①持票人是自然人、在中国境内依法设立的法人及其分支机构和非法人组织； ②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和债权债务关系； ③票据未到期； ④票据未记载“不得转让”事项
	纸质票据贴现规定	①贴现人应当通过票据市场基础设施查询票据承兑信息，并在确认纸质票据必须记载事项与已登记承兑信息一致后，为贴现申请人办理贴现；贴现申请人无须提供合同、发票等资料； ②贴现人办理纸质票据贴现后，应当在票据上记载“已电子登记权属”字样，该票据不再以纸质形式进行背书转让、设立质押或者其他交易行为，贴现人应当对纸质票据妥善保管； ③已贴现票据应当通过票据市场基础设施办理背书转让、质押、保证、提示付款等票据业务； ④纸质票据贴现后，其保管人可以向承兑人发起付款确认，付款确认可以采用实物确认或影像确认，实物确认与影像确认具有同等效力； ⑤承兑人收到付款确认请求后，应当在3个工作日内作出或者委托其开户银行作出同意或者拒绝到期付款的应答，拒绝到期付款的，应当说明理由
	利息计算	①贴现利息=票面金额×年贴现率×贴现期/360； ②贴现期：贴现的期限为从其贴现之日起至汇票到期日止（计算时“算头不算尾”，从贴现当日至汇票到期前1日） 【注意】承兑人在异地的纸质商业汇票，另加3天的划款日期
	贴现的收款	①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； ②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 【注意】办理电子商业汇票贴现及提示付款业务，可选择票款对付方式或同城票据交换、通存通兑、汇兑等方式清算票据资金

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容				
到期处理	票据到期后的偿付顺序	承兑人付款确认	保证增信	应当由承兑人付款，如果未付，谁应当先行偿付	顺序
		×	√	保证增信行 （保证增信行未付的，应当由贴现人先行偿付）	①承兑人； ②保证增信行； ③贴现人
		√	√	保证增信行 （保证增信行未付的，应当由贴现人先行偿付）	
		×	×	贴现人	
		√	×	贴现人	
	提示付款期限	①远期商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日； ②即付商业汇票的提示付款期限，自出票日起 1 个月 【注意】持票人未按规定期限提示付款，持票人开户银行不予受理，但在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任			
	付款	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，承兑人应当当日进行应答或者委托其开户银行进行应答。当日未作出应答的，视为拒绝付款 【提示】银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行付款后，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			

提示

1. 商业汇票的出票和承兑方式如图 3-18、图 3-19 所示。

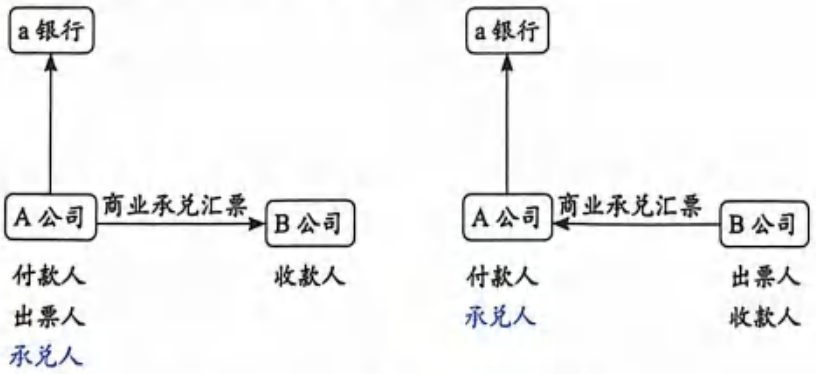


图 3-18 商业承兑汇票的出票和承兑方式

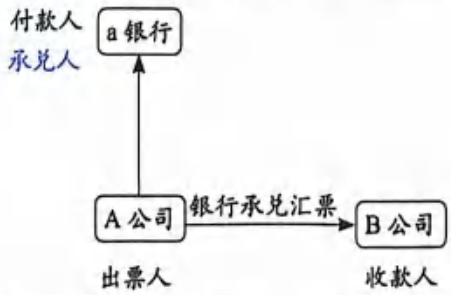


图 3-19 银行承兑汇票的出票和承兑方式

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

2. 商业汇票及其必须记载事项如图 3-20 所示。

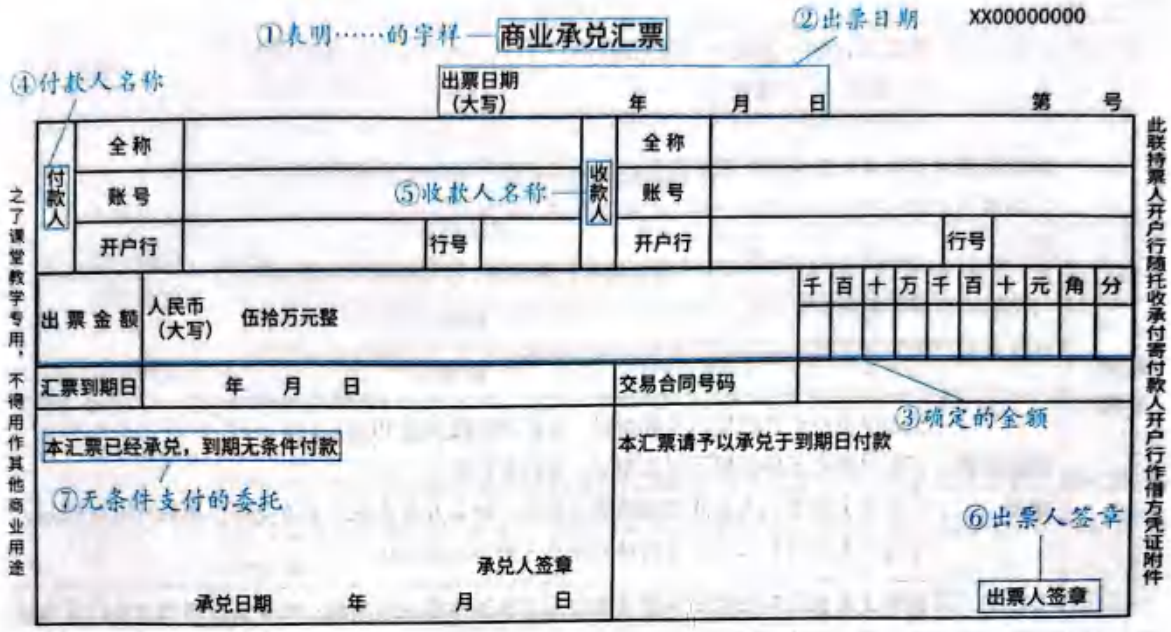


图 3-20 商业汇票及其必须记载事项

【案例】甲公司向乙公司签发一张银行承兑汇票以支付货款，票面金额为 20 万元，出票日期为 3 月 15 日，到期日为同年 6 月 15 日。5 月 10 日，乙公司以该票据向银行办理贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，计算银行实付乙公司的贴现金额（1 年按 360 天计算）。

（1）如果贴现银行和承兑银行在同一城市：

银行实付乙公司贴现金额 = 200 000 − 200 000×3.6%×（22 + 14）÷360 = 199 280（元）

（2）如果承兑银行在异地：

银行实付乙公司贴现金额 = 200 000 − 200 000×3.6%×（22 + 14 + 3）÷360 = 199 220（元）

经典必刷

【例 71】（判断·2025）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。（ ）

【解析】题目所述内容正确。

【例 72】（单选·2023）根据支付结算法律制度的规定，纸质商业汇票的付款期限最长不得超过（ ）。

A.9 个月　　B.1 年

C.6 个月　　D.3 个月

【解析】根据 2023 年 1 月 1 日起实施的《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》第二十五条的规定，商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月。

经典必刷答案：

【例 71】√　【例 72】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 73】（判断·2019）甲公司签发一张 500 万元的纸质商业汇票，该做法符合法律规定。（ ）

【解析】单张出票金额在 300 万元以上的商业汇票应全部通过“电子”商业汇票办理。

【例 74】（单选·2024）下列各项中，能作为电子银行承兑汇票承兑人的是（ ）。

A. 钢铁公司　　B. 航天公司

C. 财务公司　　D. 房地产公司

【解析】电子银行承兑汇票由银行业金融机构、财务公司（选项 C）承兑。

【例 75】（多选·2018 改编）下列关于商业汇票提示承兑期限的表述中，符合法律规定的有（ ）。

A. 商业汇票的提示承兑期限，为自汇票到期日起 1 个月内

B. 定日付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前提示承兑

C. 出票后定期付款的商业汇票，提示承兑期限为自出票日起 10 日内

D. 见票后定期付款的商业汇票，持票人应该自出票日起 1 个月内提示承兑

【解析】选项 A，商业汇票的提示承兑期限，根据记载付款期限类型不同，其具体规定也不同，不能一概而论；选项 B、C，属于“到期日明确”的商业汇票，在到期日前提示承兑；选项 D，属于“到期日不明确”的商业汇票，自出票日起 1 个月内提示承兑。

【例 76】（单选·2024）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. 支票　　B. 银行本票

C. 商业汇票　　D. 银行汇票

【解析】选项 A、B、D，均为即期票据，出票日起即可提示付款，不需要通过贴现的方式提前获取票款。只有远期商业汇票才能进行贴现，选项 C 当选。

【例 77】（多选·2021）纸质商业汇票的持票人向银行办理贴现必须具备的条件包括（ ）。

A. 票据未到期

B. 与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系

C. 票据未记载“不得转让”事项

D. 记载贴出人名称

【解析】商业汇票的持票人向银行办理贴现必须具备下列条件：①持票人是自然人、在中国境内依法设立的法人及其分支机构和非法人组织；②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）和债权债务关系；③票据未到期（选项 A）；④票据未记载“不得转让”事项（选项 C）。电子商业汇票贴现必须记载：贴出人名称（选项 D）；贴入人名称；贴现日期；贴现类型；贴现利率；实付金额；贴出人签章。

【例 78】（判断·2020）在票据市场基础设施上无承兑信息的纸质商业汇票，可以办理票据贴现。（ ）

经典必刷答案：

【例 73】× 【例 74】C 【例 75】BD 【例 76】C 【例 77】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】贴现人应当通过票据市场基础设施查询票据承兑信息，并在确认纸质票据必须记载事项与已登记承兑信息一致后，为贴现申请人办理贴现。信息不存在或纸质票据必须记载事项与已登记承兑信息不一致的，不得办理票据贴现。

【例79】（单选）甲公司向乙企业购买一批原材料，开出一张票面金额为30万元的银行承兑汇票。出票日期为2月10日，到期日为同年5月10日。4月6日，乙企业向银行办理了贴现。已知同期银行年贴现率为3.6%，1年按360天计算，贴现银行与承兑银行在同一城市。根据支付结算法律制度的有关规定，银行实付乙企业贴现金额为（　　）元。

A.301 680　　B.298 980

C.298 950　　D.298 320

【解析】贴现的期限为从其贴现之日起至汇票到期日止（计算时"算头不算尾"，从贴现当日至汇票到期前1日），贴现日是4月6日，汇票到期前1日是5月9日，一共是34天。银行实付乙企业贴现金额＝300 000－300 000×3.6%×（34÷360）＝298 980（元）。

【例80】（单选·2022）甲公司持有一张商业汇票，承兑银行为M银行，该汇票出票人为乙公司，金额为80万元，到期日为2022年1月13日。汇票到期当日，甲公司向M银行提示付款。经核实，乙公司当日在M银行的存款账户余额为20万元。关于M银行对该汇票采取的处理措施中，符合法律规定的是（　　）。

A.M银行当日向甲公司付款80万元

B.M银行可以拒绝付款

C.M银行当日向甲公司付款20万元

D.M银行待乙公司票款足额到账后向甲公司付款80万元

【解析】本题考查承兑人的票据责任。甲公司持有的是银行承兑汇票，M银行已作承兑，M银行应当承担到期付款的责任，不得以自己与出票人之间的抗辩事由（出票人在付款银行的存款账户余额不足以支付票款）对抗持票人。因此，出票人在汇票到期日未能足额交存票款的，承兑人仍应向持票人支付票面金额，承兑银行付款后，对出票人尚未支付的汇票金额按每天万分之五计收利息。

【例81】（判断）银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款的，承兑银行可以拒绝向持票人付款。（　　）

【解析】银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行付款后，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。

经典必刷答案：

【例78】×　【例79】B　【例80】A　【例81】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 16 银行汇票（表 3-21）

表 3-21 银行汇票

项目	具体内容
概念	银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据
适用范围	①银行汇票可用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以支取现金； ②单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票
出票	①申请人或者收款人有一方为单位的，不得申请现金银行汇票（即：申请人和收款人均为个人才能申请现金银行汇票）； 【链接】填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失后，可以挂失止付。 ②必须记载事项（七项）： 表明“银行汇票”的字样、出票日期、出票金额、付款人名称、收款人名称、出票人签章、无条件支付的承诺
实际结算金额	①未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的，银行不受理，该汇票不得背书转让； ②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 【链接】金额、出票日期、收款人名称不得更改；其他内容原记载人可以更改，须在更改处签章证明
提示付款	自出票之日起 1 个月，提交汇票联＋解讫通知两联 【注意】超过付款期限提示付款的，代理付款银行不予受理；可在票据权利期内，向出票银行作出说明并提供证件，持汇票联和解讫通知联向出票银行请求付款

提示

1. 银行汇票及其必须记载事项如图 3-21 所示。

图 3-21 银行汇票及其必须记载事项

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

2. 银行汇票的使用流程如图 3-22 所示。

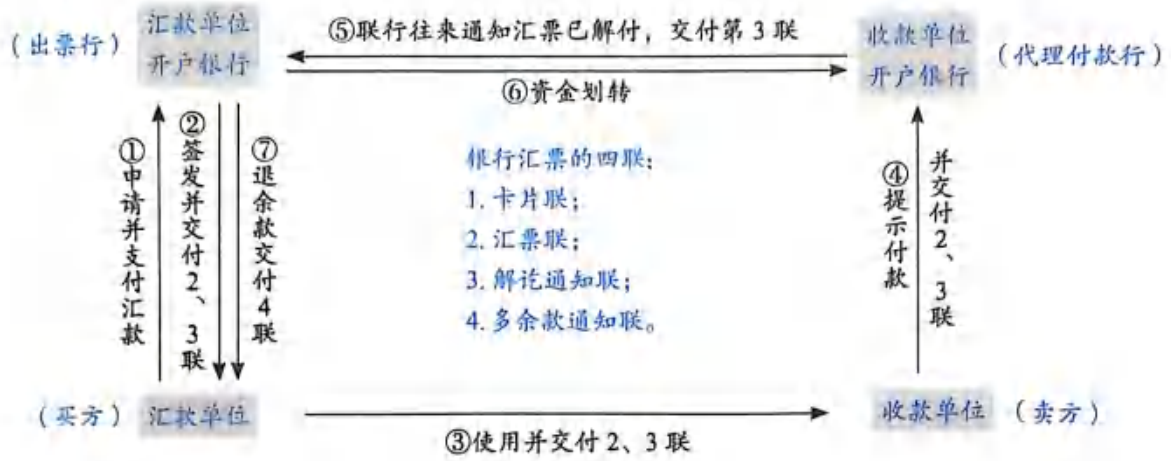


图 3-22 银行汇票的使用流程

经典必刷

【例 82】（判断·2025）银行汇票的实际结算金额可由原记载人更改并签章证明。（ ）

【解析】银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

【例 83】（单选·2025）甲公司收到乙公司发来的银行汇票，票面金额为 500 万元，实际支付货款为 490 万元。下列关于该票据金额填列的说法中，正确的是（ ）。

A. 实际结算金额 490 万元，多余款金额不填　　B. 实际结算金额 500 万元，多余款金额不填

C. 实际结算金额 500 万元，多余款金额 10 万元　　D. 实际结算金额 490 万元，多余款金额 10 万元

【解析】收款人受理申请人交付的银行汇票时，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内，选项 D 当选。

【例 84】（判断·2022）张某向李某支付二手房购房款可以使用银行汇票办理。（ ）

【解析】单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票，因此张某向李某支付购房款可以使用银行汇票办理。注意个人不得使用商业汇票。

【例 85】（单选·2022）下列关于银行汇票的表述中，不正确的是（ ）。

A. 持票人向银行提示付款时，须同时提交银行汇票和解讫通知

B. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月

C. 申请人和收款人均为单位的，可以签发现金银行汇票

D. 银行汇票背书转让的金额以不超过出票金额的实际结算金额为准

【解析】选项 C，申请人和收款人均为个人，才可签发现金银行汇票。

【例 86】（多选·2021）侯某向 P 银行申请签发一张收款人为甲公司、金额为 50 万元的银行汇票。

经典必刷答案：

【例 82】× 【例 83】D 【例 84】√ 【例 85】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

下列选项中符合法律规定的有（　　）。

A.P 银行先收妥侯某 50 万元款项，再签发银行汇票

B. 侯某填写银行汇票申请书

C. 侯某申请签发现金银行汇票

D.P 银行将银行汇票和解迄通知一并交付侯某

【解析】选项 A，出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票；选项 B，申请人使用银行汇票，应向出票银行填写“银行汇票申请书”；选项 C，申请人或者收款人为单位的，不得在“银行汇票申请书”上填明“现金”字样，本题银行汇票收款人为甲公司，P 银行不得签发现金银行汇票；选项 D，银行签发银行汇票后，应将银行汇票和解迄通知一并交给申请人。

【例 87】（判断 · 2020）未填写实际结算金额的银行汇票不得背书转让。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

考点 17 银行本票（表 3-22）

表 3-22 银行本票

项目	具体内容
概念	银行本票是出票人签发的、承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据
适用范围	①单位和个人在同一票据交换区域支付各种款项时，均可以使用银行本票； ②银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金
出票	①申请人或者收款人有一方为单位的，不得申请现金银行本票（即：申请人和收款人均为个人才能申请现金银行本票）； 【链接】填明“现金”字样的银行本票可以挂失止付。 ②必须记载事项（六项）：没有付款人名称，出票人即付款人。 表明“银行本票”的字样、出票日期、确定的金额、收款人名称、出票人签章、无条件支付的承诺
付款	提示付款期限：自出票日起最长不得超过 2 个月 【注意】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

经典必刷答案：

【例 86】ABD　　【例 87】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

提示

1. 银行本票正面如图 3-23 所示。

付款期限
贰个月

招商银行
本票

2 地名 VI VI00000000

出票日期（大写） 年 月 日 第 号

收款人：			
凭票即付 人民币（大写）	（压数机压印小写金额）		
转 账	现 金	科目（借）	
备注	出票行签章	对方科目（贷）	
		付款日期 年 月 日	
		出纳 复核 经办	

西安印钞厂证券分厂印制

此联出票行结清本票时作借方凭证

图 3-23 银行本票正面

2. 票据是由出票人签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或者指定日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券，四种结算票据比较如表 3-23 所示。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

表 3-23 四种结算票据比较

项目	支票	商业汇票	银行汇票	本票
种类	现金、转账、普通	商业承兑汇票、银行承兑汇票	—	—
地域范围	全国	异地和同城	异地和同城	同一票据交换区
能否支付现金	现金支票和未划线的普通支票能	不能	申请人和收款人均为个人的能	申请人和收款人均为个人的能
能否背书转让	现金支票不能	能	填明“现金”字样的不能	填明“现金”字样的不能
出票人	付款单位或个人	付款单位或收款单位	银行	银行
付款人	委托开户银行	承兑企业 / 承兑银行	出票银行	出票银行
付款期限	即付票据，见票即付	远期票据，最长 6 个月	即付票据，见票即付	即付票据，见票即付
基本当事人	出票人、付款人、收款人	出票人、付款人、收款人	出票人、付款人、收款人	出票人、收款人
绝对记载事项	六项“无条件支付的委托” 没有“收款人名称”	七项“无条件支付的委托” （电子商业汇票九项：多了到期日、出票人名称）	七项“无条件支付的承诺”	六项“无条件支付的承诺” 没有“付款人名称”
相对记载事项	付款地（1）；出票地（3）	付款日期；付款地（3）；出票地（3）	—	—
授权补记事项	金额、收款人名称	—	—	—
票据时效	出票日起 6 个月	到期日起 2 年	出票日起 2 年	出票日起 2 年
能否贴现	不能	远期商业汇票满足条件时能贴现	不能	不能
提示承兑期	不需承兑	①定日付款、出票后定期付款的，在汇票到期日前承兑； ②见票后定期付款的，自出票日起 1 个月内承兑； ③见票即付的汇票无需提示承兑	不需承兑	不需承兑
提示付款期	自出票日起 10 日内	自到期日起 10 日内（即付票据自出票日起 1 个月内）	自出票日起 1 个月内	自出票日起 2 个月内
超过提示付款期提示付款	出票人的开户银行不予受理，付款人不予付款。持票人丧失对出票人以外的前手的追索权，时效期内可向出票人追索	在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任	代理付款银行不予受理；可在票据权利期内，向出票银行作出说明并提供证件，持汇票联和解讫通知联向出票行请求付款	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

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例88】（判断·2025）银行本票是由银行出票，再由出票银行自己付款的一种票据。（　　）

【解析】题目所述内容正确。银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

【例89】（多选·2024）根据支付结算法律制度的规定，下列选项中，属于银行本票的必须记载事项的有（　　）。

A. 确定的金额　　B. 出票日期

C. 出票人签章　　D. 收款人名称

【解析】签发银行本票必须记载以下事项：（1）表明"银行本票"的字样；（2）出票日期（选项B）；（3）确定的金额（选项A）；（4）收款人名称（选项D）；（5）出票人签章（选项C）；（6）无条件支付的承诺。

【例90】（多选·2022）甲公司向M银行申请签发一张银行本票交付乙公司，乙公司应检查（　　）。

A. 出票金额大小写是否一致　　B. 本票上必须记载的事项是否齐全

C. 收款人是否为乙公司　　D.M银行的签章是否符合规定

【解析】收款人受理银行本票时，应审查下列事项：（1）收款人是否确为本单位或本人；（2）银行本票是否在提示付款期限内；（3）必须记载的事项是否齐全；（4）出票人签章是否符合规定，不定额银行本票是否有压数机压印的出票金额，并与大写出票金额一致；（5）出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

【例91】（多选·2021）未在银行开户的宋某，持一张现金银行本票向出票银行提示付款，其需办理的事项有（　　）。

A. 在本票背面记载本人身份证件名称、号码及发证机关

B. 填制进账单

C. 在本票背面签章

D. 向银行交验本人身份证件

【解析】选项A、C、D，未在银行开立存款账户的个人持票人，凭注明"现金"字样的银行本票向出票银行支取现金的，应在银行本票背面签章，记载本人身份证件名称、号码及发证机关，并交验本人身份证件及其复印件；选项B，在银行开立存款账户的持票人向开户银行提示付款时，应将银行本票和填制的进账单送交开户银行。

【例92】（多选·2019、2024）根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据提示付款期限的说法中，正确的有（　　）。

经典必刷答案：

【例88】√　【例89】ABCD　【例90】ABCD　【例91】ACD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不超过 6 个月

B. 支票的提示付款期限自出票日起 10 日

C. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月

D. 商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日

【解析】选项 A，银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。

考点 18 汇兑（表 3-24）

表 3-24 汇兑

适用范围	单位或个人，同城或异地	
分类	信汇、电汇	
区别	汇款回单	汇出银行受理汇款的依据
	收账通知	银行将款项确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	

解读

汇兑流程如图 3-24 所示。

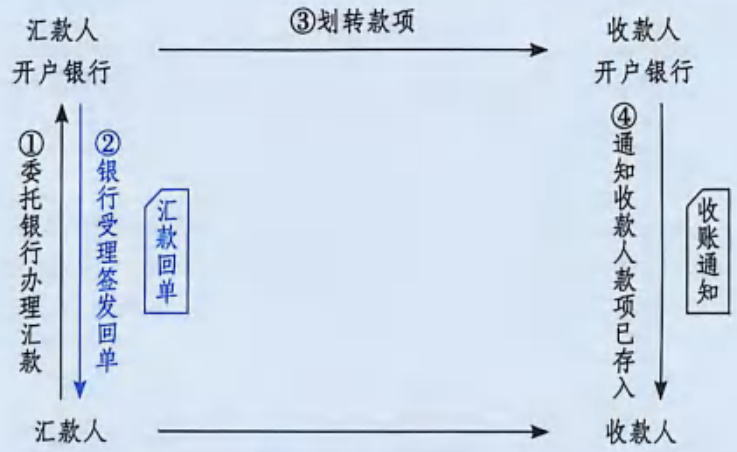


图 3-24 汇兑流程

经典必刷

【例 93】（单选·2025）根据支付结算法律制度的规定，下列关于汇兑的表述中，正确的是（　　）。

A. 汇款人对汇出银行尚未汇出的款项不得申请撤销

B. 汇款回单是银行将款项确已收入收款人账户的凭据

C. 收账通知是汇出银行受理汇款的依据

经典必刷答案：

【例 92】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

D. 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

【解析】选项 A，汇款人对汇出银行尚未汇出的款项“可以”申请撤销；选项 B，汇款回单是汇出银行受理汇款的依据；选项 C，收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

【例 94】（多选·2025）赵某、钱某分别在 P 银行、Q 银行开立存款账户，赵某通过 P 银行向钱某汇款 2 000 元，下列选项中，属于签发汇兑凭证必须记载事项的有（　　）。

A.Q 银行名称　　B. 赵某的身份证号

C. 赵某签章　　D. 钱某的存款账号

【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；（4）收款人名称；（5）汇款人名称；（6）汇入地点、汇入行名称（选项 A）；（7）汇出地点、汇出行名称；（8）委托日期；（9）汇款人签章（选项 C）。选项 D，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。

【例 95】（判断·2024）汇兑只能用于单位之间的款项结算。（　　）

【解析】单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

考点 19 委托收款（表 3-25）

表 3-25　委托收款

适用范围		单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。同城异地均可使用
程序	委托	收款人向银行提交委托收款凭证和有关债务证明
	付款	①以银行为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人。 ②以单位为付款人的，银行应及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款，如果付款人未在接到通知的次日起 3 日内通知银行付款的，视为同意付款

经典必刷

【例 96】（多选·2025）根据支付结算法律制度的规定，下列选项中，可以办理委托收款的有（　　）。

A. 现金支票　　B. 债券

C. 存单　　D. 已承兑的商业汇票

【解析】单位和个人凭已承兑的商业汇票（选项 D）、债券（选项 B）、存单（选项 C）等付款人债务证明办理款项的结算，均可使用委托收款结算方式。选项 A，现金支票不能使用委托收款，只能由收款人向付款人提示付款。

【例 97】（判断·2019）委托收款结算方式在同城和异地均可以使用。（　　）

经典必刷答案：

【例 93】D　【例 94】ACD　【例 95】×　【例 96】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】题目所述内容正确。

考点 20 银行卡的概念与分类

银行卡是指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具，具体分类如表 3-26 所示。

表 3-26 银行卡的分类

分类标准	种类		是否计息
是否具有透支功能	信用卡（可透支）	贷记卡（无备用金）	由发卡机构决定
		准贷记卡（有备用金）	计付利息
	借记卡（不能透支）	转账卡（含储蓄卡）	计付利息
		专用卡	计付利息
		储值卡	不计利息
币种	外币卡		
	人民币卡		
发行对象	单位卡		
	个人卡		
信息载体	磁条卡		
	芯片（IC）卡		

经典必刷

【例 98】（单选·2020）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，不属于借记卡功能的是（　　）。

A. 网上支付　　B. 消费

C. 透支　　D. 转账

【解析】选项 C，借记卡不具备透支功能。

【例 99】（单选·2019）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

【解析】选项 A，银行卡按照是否具有透支功能分为信用卡和借记卡，信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类。

经典必刷答案：

【例 97】√　【例 98】C　【例 99】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 21 信用卡（表 3-27）

表 3-27 信用卡

项目	具体内容	
个人贷记卡申领	①年满 18 周岁，有固定职业、可靠的还款保障或稳定收入； ②填写申请表，并在持卡人处亲笔签名； ③向发卡银行提供本人及附属卡持卡人、担保人的身份证复印件	
注销	受理注销之日起 45 天后清户	
预借现金业务	现金提取	信用卡持卡人通过 ATM 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 【链接】 ①借记卡持卡人通过 ATM 等自助机具每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币； ②储值卡的面值或卡内币值不得超过 1 000 元人民币
	现金转账	信用卡预借现金额度内资金不得划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户
	现金充值	发卡机构可自主确定是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额
非现金交易待遇	【提示】 ①非现金交易待遇仅适用于贷记卡透支消费； ②贷记卡持卡人支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期待遇和最低还款额待遇	
	免息还款期	持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等，由发卡机构自主确定
	最低还款额	
透支利率	【提示】透支利率适用于贷记卡透支消费超过免息还款期、贷记卡预借现金、准贷记卡透支	
	信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，取消上限和下限管理 【注意】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，持卡人有权在新利率生效前选择销户	
发卡行追偿透支和诈骗款项的途径	扣减持卡人保证金；依法处理抵押物和质物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿	
银行不得收取的款项	①发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡的，不得收取超限费； 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	

经典必刷

【例 100】（单选·2025）林某持有一张 P 银行的借记卡，2024 年 4 月 1 日林某在 P 银行 ATM 上查询该卡活期存款余额为人民币 6 万元，林某当日可使用该卡在 ATM 上取款限额为人民币（　　）万元。

A.1　　B.2

C.3　　D.6

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】选项B，借记卡通过ATM等自助机具取款，每卡每日累计提款不得超过2万元人民币。

【例101】（单选·2025）根据支付结算法律制度的规定，下列业务中，信用卡持卡人使用预借现金额度内资金不得办理的是（　　）。

A. 划转到本人银行结算账户　　B. 在银行柜面提取现金

C. 在银行ATM提取现金　　D. 划转到其他信用卡

【解析】选项A，属于预借现金业务中的现金转账；选项B、C，属于预借现金业务中的现金提取；选项D，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。

【例102】（判断·2014、2024）贷记卡持卡人非现金交易可享受免息还款期和最低还款额待遇。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例103】（单选·2023）下列关于信用卡透支利率的说法中，正确的是（　　）。

A. 规定上限管理　　B. 规定下限管理

C. 由中国人民银行确定　　D. 由发卡机构与持卡人自主协商确定

【解析】自2021年1月1日起，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定（选项D），取消信用卡透支利率上限和下限管理。

【例104】（单选·2020）根据支付结算法律制度的规定，关于银行卡持卡人提取现金的下列表述中，不正确的是（　　）。

A. 贷记卡持卡人与发卡机构协议约定通过银行柜面提取现金限额

B. 借记卡持卡人不得通过银行柜面办理提取现金业务

C. 贷记卡持卡人在ATM等自助机具每卡每日累计提取现金不得超过1万元人民币

D. 借记卡持卡人在ATM等自助机具每卡每日累计提取现金不得超过2万元人民币

【解析】选项B，借记卡持卡人可以通过银行柜面办理提取现金业务。

【例105】（多选·2022）关于个人信用卡计息和收费的下列表述中，符合法律规定的有（　　）。

A. 欠缴信用卡年费，银行可对该欠费计收利息

B. 发卡机构对透支的款项可向持卡人计收利息

C. 信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定

D. 若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持卡人

【解析】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。

经典必刷答案：

【例100】B　【例101】D　【例102】√　【例103】D　【例104】B　【例105】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例106】（判断·2021）非法持有他人信用卡数量较大的，应追究刑事责任。（　　）

【解析】有下列情形之一，妨害信用卡管理的，处3年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处1万元以上10万元以下罚金；数量巨大或者有其他严重情节的，处3年以上10年以下有期徒刑，并处2万元以上20万元以下罚金：明知是伪造的信用卡而持有、运输的，或者明知是伪造的空白信用卡而持有、运输，数量较大的；非法持有他人信用卡，数量较大的；使用虚假的身份证明骗领信用卡的；出售、购买、为他人提供伪造的信用卡或者以虚假的身份证明骗领的信用卡的；窃取、收买或者非法提供他人信用卡信息资料的。

考点22 银行卡收单业务

银行卡收单业务是指持卡人在银行签约商户处刷卡消费，银行将持卡人刷卡消费的资金在规定周期内结算给商户，并从中扣取一定比例的手续费，具体内容如表3-28所示。

表3-28　银行卡收单业务

<table>
<tr><th>项目</th><th colspan="4">具体内容</th></tr>
<tr><td>特约商户管理</td><td colspan="4">①收单机构应当对特约商户实行实名制管理；
②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（自治区、直辖市）域开展收单业务</td></tr>
<tr><td>结算期限</td><td colspan="4">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（刷卡日）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</td></tr>
<tr><td>风险防范措施</td><td colspan="4">收单机构发现特约商户发生疑似银行卡套现、洗钱、泄露持卡人账户信息等风险事件的，应当对特约商户采取延迟资金结算、暂停银行卡交易、收回受理终端（关闭网络支付接口）等措施，并承担因未采取措施导致的风险损失责任；涉嫌违法犯罪活动的，应当及时向公安机关报案</td></tr>
<tr><td rowspan="4">结算收费</td><td>收费项目</td><td>收费方式</td><td colspan="2">费率及封顶标准</td></tr>
<tr><td>收单服务费</td><td>收单机构向商户收取</td><td colspan="2">由收单机构与商户协商确定具体费率</td></tr>
<tr><td>发卡行服务费</td><td>发卡机构向收单机构收取
（政府指导价、上限管理）</td><td>借记卡：
不高于0.35%
封顶13元
贷记卡：
不高于0.45%</td><td rowspan="2">【注意】非营利性的医疗机构、教育机构、社会福利机构、养老机构、慈善机构刷卡交易→全额减免</td></tr>
<tr><td>网络服务费</td><td>清算机构分别向收单、发卡机构收取
（政府指导价、上限管理）</td><td>不超过交易金额的0.065%</td></tr>
</table>

经典必刷答案：

【例106】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

解读

银行卡收单业务流程如图 3-25 所示。

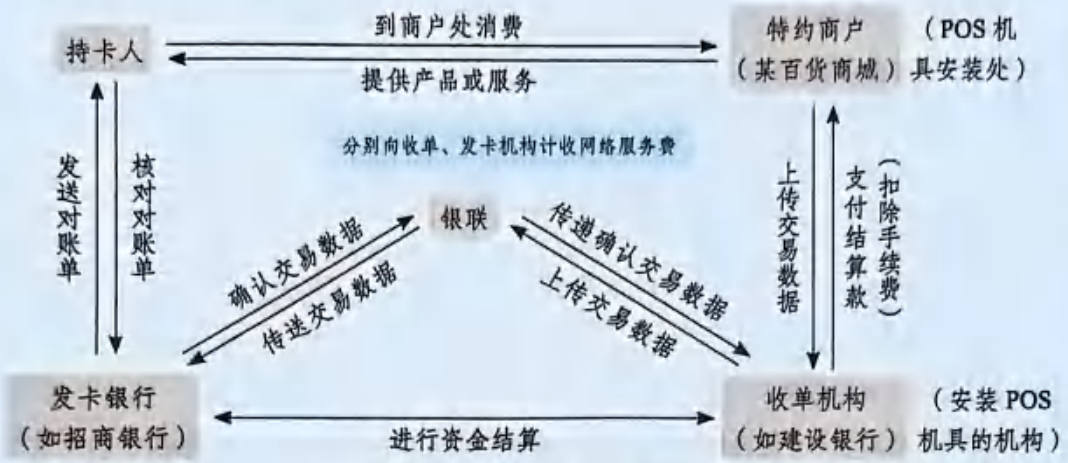


图 3-25 银行卡收单业务流程

经典必刷

【例 107】（单选·2025）吴某是甲公司的一名员工，2025 年 1 月因个人原因与甲公司解除劳动合同。2025 年 3 月，吴某成立一家个体工商户，取得营业执照。同月取得 M 收单机构为其发放的 POS 机一台，用于日常收款结算。下列关于该收单银行结算账户的表述中，正确的是（　　）。

A. 不能使用个体工商户的银行结算账户作为收单银行结算账户

B. 可以使用吴某同名个人银行结算账户作为收单银行结算账户

C. 可以使用吴某配偶个人银行结算账户作为收单银行结算账户

D. 可以使用甲公司的单位银行结算账户作为收单银行结算账户

【解析】收单机构拓展特约商户，应遵循“了解你的客户”原则，对特约商户实行实名制管理。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（选项 B）。

【例 108】（单选·2023）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（　　）。

A.10 个工作日　　B.15 个自然日

C.15 个工作日　　D.30 个自然日

【解析】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。

【例 109】（多选·2023）对于风险等级较高的特约商户，收单机构应当采取（　　）措施。

经典必刷答案：

【例 107】B　【例 108】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 强化交易监测　　B. 建立特约商户风险准备金

C. 设置交易限额　　D. 延迟结算

【解析】对实体特约商户、网络特约商户分别进行风险评级，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（选项A）、设置交易限额（选项C）、延迟结算（选项D）、增加检查频率、建立特约商户风险准备金（选项B）等措施。

【例110】（多选·2018）根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡收单机构对特约商户管理的表述中，正确的有（　　）。

A. 特约商户是单位的，其收单银行结算账户可以使用个人银行结算账户

B. 对特约商户实行实名制管理

C. 对实体特约商户与网络特约商户分别进行风险评级

D. 对实体特约商户收单业务实行本地化经营，不得跨省域开展收单业务

【解析】选项A，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。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。

【例111】（单选·2021）甲医院属于非营利性医疗机构，为银行卡收单业务特约商户，下列关于甲医院银行卡收单业务服务费率的表述中，正确的是（　　）。

A. 网络服务费实行政府指导价，下限管理　　B. 发卡行服务费，网络服务费全额减免

C. 发卡行服务费率为交易金额的0.35%　　D. 网络服务费率为交易金额的0.45%

【解析】对非营利性的医疗机构、教育机构、社会福利机构、养老机构、慈善机构刷卡交易，实行发卡行服务费、网络服务费全额减免。

考点23 银行电子支付

银行电子支付的方式主要包括网上银行、条码支付等，具体内容如表3-29所示。

表3-29　银行电子支付

网上银行	分类	按经营组织	①纯网上银行；②分支型网上银行
		按主要服务对象	①企业网上银行；②个人网上银行
	主要功能	企业网银	①账户信息查询；②支付指令；③B2B（企业与企业）网上支付；④批量支付
		个人网银	①账户信息查询；②人民币转账业务；③银证转账业务；④外汇买卖业务；⑤账户管理业务；⑥B2C（企业与消费者）网上支付

经典必刷答案：

【例109】ABCD　【例110】BCD　【例111】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

条码支付	概念	是指银行、支付机构应用条码技术，实现收付款人之间货币资金转移的业务活动，包括付款扫码和收款扫码
	三种交易验证要素	①仅客户本人知悉的要素（如静态密码等）； ②仅客户本人持有并特有的，不可复制或者不可重复利用的要素（如经安全认证的数字证书、电子签名及一次性密码等）； ③客户本人生物特征要素（如指纹等）
	商户管理	实名制管理，以同一个身份证件在同一家收单机构办理的全部小微商户基于信用卡的条码支付收款金额日累计不超过 1 000 元、月累计不超过 1 万元
	风险管理	建立条码支付交易风险监测体系

经典必刷

【例 112】（单选·2018）根据支付结算法律制度的规定，下列不属于个人网上银行主要功能的是（　　）。

A.B2B 网上支付　　B. 查询银行卡的人民币余额

C. 查询信用卡网上支付记录　　D. 网上购物电子支付

【解析】选项 A，属于企业网上银行的主要功能。

【例 113】（判断·2024）条码支付业务包括收款扫码和付款扫码。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

第四节　支付机构非现金支付业务

考点 24 支付机构和非银行支付业务（表 3-30）

表 3-30　支付机构和非银行支付业务

项目	具体内容
支付机构	非银行支付机构，是指在中华人民共和国境内依法设立，除银行业金融机构外，取得支付业务许可，从事根据收款人或者付款人提交的电子支付指令转移货币资金等支付业务的有限责任公司或者股份有限公司。设立非银行支付机构，应当经中国人民银行批准，未经依法批准，任何单位和个人不得从事或者变相从事支付业务
非银行支付业务	非银行支付业务根据能否接收付款人预付资金，分为储值账户运营和支付交易处理两种类型

经典必刷答案：

【例 112】A　　【例 113】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 25 网络支付（表 3-31）

表 3-31 网络支付

项目		具体内容
网络支付机构		①金融型支付企业：不负有担保功能，立足企业端； ②互联网支付企业：负有担保功能，立足消费者端
支付账户	原则	任何单位和个人不得非法买卖、出租、出借支付账户
	开户要求	①实行实名制管理，建立客户唯一识别编码； ②签订协议； ③约定转账限额和笔数； ④Ⅰ类账户：非面对面方式通过至少一个合法安全的外部渠道且首次开立，余额付款交易自开立起累计不超过 1 000 元； Ⅱ类账户：面对面方式或非面对面通过至少三个合法安全的外部渠道，余额付款交易年累计不超过 10 万元； Ⅲ类账户：面对面方式或非面对面通过至少五个合法安全的外部渠道，余额付款交易年累计不超过 20 万元
	交易限额要求	①包括数字证书或电子签名在内的两类（含）以上，通过协议自主约定； ②不包括数字证书、电子签名在内的两类（含）以上，单日累计金额应不超过 5 000 元； ③采用不足两类有效要素进行验证的交易，单日累计金额不超过 1 000 元 【注意】除单笔金额不超过 200 元的小额支付业务，公共事业缴费、税费缴纳、信用卡还款等收款人固定并且定期发生的支付业务以外，支付机构不得代替银行进行交易验证

经典必刷

【例 114】（判断·2024）支付机构为客户开立支付账户的，应当对客户实行实名制管理。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例 115】（单选·2023）企业申请成为网络支付机构，应当由（　　）审批。

A. 国家互联网信息中心　　B. 财政部

C. 中国人民银行　　D. 发展和改革委员会

【解析】支付机构依法接受中国人民银行的监督管理。未经中国人民银行批准，任何单位和个人不得从事或变相从事支付业务。

【例 116】（判断·2022）单笔金额不超过 200 元的小额支付业务，支付机构可以代替银行进行交易验证。（　　）

【解析】除单笔金额不超过 200 元的小额支付业务，公共事业缴费、税费缴纳、信用卡还款等收款人固定并且定期发生的支付业务以外，支付机构不得代替银行进行交易验证。

经典必刷答案：

【例 114】√　【例 115】C　【例 116】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 26 预付卡

预付卡有两类：一类是专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用的多用途预付卡；一类是商业企业发行，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。预付卡具体内容如表 3-32 所示。

表 3-32 预付卡

项目	记名卡	不记名卡
区分标准	记载持卡人身份信息	不记载持卡人身份信息
单张限额	5 000 元	1 000 元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	购卡 3 个月后可赎回	不可赎回
有效期	不得设置有效期	不得低于 3 年 （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）
提供身份证	需要	一次性购买 1 万元以上需要
使用信用卡购买及充值	×	×
应当转账购买（不得使用现金）	单位：一次性购买 5 000 元以上	
	个人：一次性购买 50 000 元以上	
应当转账充值（不得使用现金）	一次性充值 5 000 元以上	
使用规定	①预付卡以人民币计价，不具有透支功能； ②预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用（专卡专用）； ③不得用于或变相用于提取现金（不得套现）； ④不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值（不得流通）； ⑤卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移（不得流通）	
资金管理	①预付卡资金，不属于发卡机构的自有财产，发卡机构不得挪用、挤占； ②发卡机构对客户备付金需 100% 集中交存中国人民银行	

提示 本章所述为多用途预付卡。

经典必刷

【例 117】（单选·2025）下列关于记名预付卡的表述中，正确的是（　　）。

A. 不可透支　　B. 不可挂失

C. 不可赎回　　D. 有效期不得少于 3 年

【解析】选项 A，预付卡以人民币计价，不具有透支功能；选项 B、C、D，记名预付卡可挂失、可赎回，不得设置有效期。

经典必刷答案：

【例 117】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例118】（多选·2024）单位需购买5 000元预付卡，下列说法中，正确的有（　　）。

A. 可采用银行转账方式购买　　B. 可采用信用卡透支方式购买

C. 可购买1张额度为5 000元的记名预付卡　　D. 可购买5张额度为1 000元的不记名预付卡

【解析】单位一次性购买预付卡5 000元以上，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，选项A正确；为避免持卡人利用预付卡完成信用卡套现，购卡人不得使用信用卡购买及充值预付卡，选项B不正确；单张记名预付卡资金限额不得超过5 000元，单张不记名预付卡资金限额不得超过1 000元，选项C、D说法均正确。

【例119】（单选·2024）根据支付结算法律制度的规定，关于预付卡的下列表述中，正确的是（　　）。

A. 可以用信用卡为预付卡充值　　B. 记名预付卡有效期是3年

C. 记名预付卡不具有透支功能　　D. 单张记名预付卡的资金限额不超过1 000元

【解析】选项A，不得使用信用卡购买预付卡或对其进行充值；选项B，记名预付卡不得设置有效期；选项D，单张记名预付卡的资金限额不超过5 000元，单张不记名预付卡的资金限额不超过1 000元。

【例120】（判断·2023）单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回。（　　）

【解析】记名预付卡可在购卡3个月后办理赎回，单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回。

【例121】（多选·2022）根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡使用的表述中，正确的有（　　）。

A. 记名预付卡可挂失，可赎回

B. 有资金余额但超过有效期的预付卡可通过延期、激活、换卡等方式继续使用

C. 记名预付卡不得设置有效期

D. 不记名预付卡有效期可设置为2年

【解析】选项A、C，记名预付卡可挂失，可赎回，不得设置有效期；选项B、D，不记名预付卡有效期不得低于3年，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。

【例122】（多选·2022）下列关于多功能预付卡的表述中，正确的有（　　）。

A. 记名预付卡单张限额不超过5 000元　　B. 不记名预付卡单张限额不超过1 000元

C. 可以提取现金　　D. 可以用预付卡购买其他机构的预付卡

【解析】选项A、B，预付卡分为记名预付卡和不记名预付卡，单张限额分别为5 000元和1 000元；选项C，预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用，不得用于或变相用于提取现金；选项D，预付卡不得用于购买、交换“非本发卡机构”发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值，卡内资金不得向银行账户或向“非本发卡机构”开立的网络支付账户转移。

经典必刷答案：

【例118】ACD　【例119】C　【例120】√　【例121】ABC　【例122】AB

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 123】（不定项·2025）2025 年 2 月 3 日，张某入职甲公司。当日甲公司代张某在 P 银行中请开立代发工资的银行卡。

（1）2025 年 2 月 10 日，张某在 P 银行进行身份信息核验，将甲公司代为办理的工资卡升级为Ⅰ类户。

（2）2025 年 3 月，张某申请开通信用卡账户，额度为 1 万元。

（3）2025 年 4 月，张某在自助机具另开立一个Ⅱ类个人银行结算账户。

（4）2025 年 5 月，张某在 M 支付机构开立Ⅰ类支付账户。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 关于甲公司代张某开通银行卡的下列表述中，正确的是（　　）。

A. 此卡未激活前只收不付

B. 此卡激活后可以正常使用

C. 甲公司需要向银行提供张某身份证复印件或影印件

D. 甲公司需要向银行提供单位证明材料

【解析】选项 A、B，单位代理开立的个人银行账户，在被代理人持本人有效身份证件到开户银行办理身份确认、密码设（重）置等激活手续前，该银行账户只收不付；选项 C、D，单位代理个人开立银行账户的，应提供单位证明材料、被代理人有效身份证件的复印件或影印件。

2. 张某通过信用卡办理的下列业务中，符合规定的是（　　）。

A. 向其他个人信用卡转账　　B. 向本人Ⅰ类个人银行结算账户转账

C. 提取现金　　D. 向其他个人支付账户转账

【解析】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，选项 A、D 不当选。

3. 张某开立Ⅱ类个人银行结算账户时，可以绑定的是（　　）。

A. 本人Ⅰ类银行结算账户　　B. 本人信用卡账户

C. 本人在非银行支付机构开立的支付账户　　D. 本人Ⅲ类银行结算账户

【解析】个人开立Ⅱ类户、Ⅲ类户，可以绑定本人Ⅰ类户（选项 A）或者信用卡账户（选项 B）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。

4. 关于张某开立支付账户的下列表述中，正确的是（　　）。

A. 任何单位和个人不得非法买卖、出租、出借支付账户

B. 支付机构为客户开立支付账户的，应当对客户实行实名制管理

C. 不得开立匿名、假名支付账户

D. 张某开通的Ⅰ类支付账户，可以向自己同名的银行账户转账 2 000 元

【解析】Ⅰ类支付账户的账户余额可用于消费和转账，余额付款交易自账户开立起累计不超过 1 000 元（包括支付账户向客户本人同名银行账户转账），选项 D 不当选。

经典必刷答案：

【例 123】1.ABCD　2.BC　3.AB　4.ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例124】（不定项·2023）甲公司于2022年10月成立。为便于资金结算，向P银行申请开立支票存款账户并领取支票。12月5日甲公司向乙公司签发并交付一张金额为50万元的转账支票。12月8日乙公司将该支票背书转让给丙公司，并在支票上记载“不得转让”字样。12月10日丙公司又将该支票背书转让给丁公司。12月12日丁公司财务人员李某持该支票向开户银行Q银行委托收款。12月13日Q银行通过支票影像系统向P银行提示付款，P银行出具退票理由书拒绝付款，退票依据是甲公司存款余额不足。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1.12月5日，甲公司签发支票时必须记载的事项是（　　）。

A. 出票金额伍拾万元整　　B. 付款人名称P银行

C. 出票日期贰零贰贰年壹拾贰月零伍日　　D. 出票地甲公司营业场所

【解析】签发支票必须记载以下事项：表明“支票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额（选项A）；付款人名称（选项B）；出票日期（选项C）；出票人签章。选项D，出票地属于相对记载事项，支票未记载出票地的，出票地为出票人的营业场所、住所或经常居住地。

2. 下列关于P银行拒绝付款的行为分析，表述正确的是（　　）。

A.P银行的做法不合理，P银行应当垫付票款，再向甲公司追索

B.P银行的做法不合理，P银行应当将甲公司的存款余额全部支付给丁公司，其余票款则通知丁公司向甲公司追索

C.P银行的做法不合理，P银行应当通知甲公司3个工作日内补齐款项，款项补齐后再向丁公司支付票款

D.P银行做法合理，该支票属于空头支票，P银行有权拒付

【解析】出票人（甲公司）签发的支票金额超过其付款时在付款人（P银行）处实有的存款金额的，为空头支票。由于甲公司在P银行处的存款不足以支付支票金额，P银行有权拒绝付款。

3. 丁公司财务人员李某带支票委托其开户银行Q银行向P银行收款时需要（　　）。

A. 带丁公司营业执照　　B. 带个人身份证件

C. 填制进账单　　D. 在支票背面背书人签章栏签章

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

4. 丁公司在被拒绝付款后，可向（　　）进行追索。

A. 甲公司　　B. 乙公司

C. 丙公司　　D.P银行

【解析】选项B，背书人在票据上记载“不得转让”或类似字样，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，因此丁公司不得向乙公司追索；选项D，支票的付款人（P银行）并未在票据上签章，并非票据债务人，因此丁公司不得向P银行追索。

经典必刷答案：

【例124】1.ABC　2.D　3.CD　4.AC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评

一、单选题

本类题型每小题 2 分，每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。错选、不选均不得分。

01.（2023）甲公司向乙公司采购原材料，使用银行承兑汇票支付货款，经开户银行 P 银行对汇票进行承兑后交付给乙公司，乙公司的开户银行为 Q 银行。下列关于该票据当事人的说法中，正确的是（　　）。

A. 乙公司为收款人　　B. 甲公司为付款人

C.P 银行为出票人　　D.Q 银行为保证人

02.（2023）发卡机构必须在商业银行开立备付金账户存放预付资金，并与银行签订存管协议，接受银行对备付金使用情况的监督。该备付金账户是（　　）。

A. 基本存款账户　　B. 一般存款账户

C. 专用存款账户　　D. 临时存款账户

03.（2022）下列取得并享有票据权利的情形中，基于给付对价的是（　　）。

A. 丙慈善机构因赠与而取得转账支票

B. 甲税务局因征税而取得银行承兑汇票

C. 乙公司因销售货物而取得商业承兑汇票

D. 李某因继承而取得银行承兑汇票

04.（2017）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，正确的是（　　）。

A. 可在发卡机构签约的特约商户中使用

B. 可向银行账户转移卡内资金

C. 可用于提取现金

D. 可用于购买非本发卡机构发行的预付卡

05.（2022）甲公司用于办理日常经营活动资金收付及其工资、奖金和现金支取的银行账户是（　　）。

A. 临时存款账户　　B. 一般存款账户

C. 基本存款账户　　D. 专用存款账户

06.（2018）甲地为完成棚户区改造工程，成立了 W 片区拆迁工程指挥部。为发放拆迁户安置资金，该指挥部向银行申请开立的银行存款账户的种类是（　　）。

A. 基本存款账户　　B. 临时存款账户

C. 一般存款账户　　D. 专用存款账户

07.（2020）根据支付结算法律制度的规定，下列首次申请开立单位银行结算账户的存款人中，不应开立基本存款账户的是（　　）。

A. 丙学校

B. 甲电影公司临时摄制组

C. 丁居民委员会

D. 乙公司

08.（2018）2017 年 8 月 18 日，甲公司向乙公司签发一张金额为 10 万元、用途为服务费的转账支票，之后发现填写有误。该支票记载的下列事项中，可以由原记载人更改的是（　　）。

A. 出票金额　　B. 收款人名称

C. 出票日期　　D. 用途

09.（2023）根据支付结算法律制度的规定，存款人更改名称，但不更改开户银行及账号的，应于一定期限内向其开户银行提出银行结算账户变更申请，该期限为（　　）。

A.3 日　　B.3 个工作日

C.5 个工作日　　D.5 日

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

10.（2019）刘某在P银行申领了一张信用额度为10 000元的银行卡，P银行与刘某约定，刘某需存入备用金5 000元，当备用金余额不足支付时，刘某可在10 000元的信用额度内透支，该银行卡是（　　）。

A. 储蓄卡　　B. 借记卡

C. 贷记卡　　D. 准贷记卡

11.（2024）李某持有一张预借现金额度为10 000元的信用卡，下列表述不正确的是（　　）。

A. 可持卡在发卡银行取现3 000元

B. 可将卡内资金转款1 000元到本人实名账户

C. 可转款2 000元到本人另一张信用卡

D. 可转款2 000元到本人借记卡

12.（2017、2018改编）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

13.（2021）银行汇票的提示付款期限为（　　）。

A. 自出票日起10日

B. 自出票日起1个月

C. 自出票日起最长不超过2个月

D. 自票据到期日起10日

14.（2021）根据支付结算法律制度的规定，下列各项票据中，“付款人名称”不是必须记载事项的是（　　）。

A. 银行汇票　　B. 银行本票

C. 商业汇票　　D. 支票

15.（2017）根据支付结算法律制度的规定，下列个人银行结算账户的使用，错误的是（　　）。

A. Ⅱ类银行结算账户，为存款人提供购买投资理财产品服务

B. Ⅲ类银行结算账户，为存款人提供限制金额的消费和缴费支付服务

C. Ⅲ类银行结算账户，为存款人提供单笔无限额的存取现金服务

D. Ⅰ类银行结算账户，为存款人提供购买投资理财产品服务

16.（2024）根据支付结算法律制度的规定，下列说法中，正确的是（　　）。

A. 背书附条件的，背书无效

B. 承兑未记载承兑日期的，承兑无效

C. 保证未记载被保证人的，保证无效

D. 部分背书的，背书无效

17.（2020）甲公司向乙公司签发了一张见票后3个月付款的银行承兑汇票。乙公司持该汇票向付款人提示承兑的期限是（　　）。

A. 自出票日起10日内

B. 自出票日起1个月内

C. 自出票日起6个月内

D. 自出票日起2个月内

18.（2022）甲公司持有一张转账支票，拟委托其开户银行Q银行收款，作委托收款背书。该支票的出票人为乙公司，付款人为M银行。下列当事人中，应当在背书人栏签章的是（　　）。

A. 甲公司　　B.Q银行

C. 乙公司　　D.M银行

19.（2018）下列款项结算中，可以使用现金银行汇票的是（　　）。

A. 赵某向张某支付购房款20万元

B. 丙公司向刘某支付劳务费15万元

C. 孙某向戊公司支付装修款15万元

D. 甲公司向乙公司支付材料款20万元

20.（2022）根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行汇票的表述，错误的是（　　）。

A. 单位和个人各种款项结算均可使用银行汇票

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

B. 申请人或收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行汇票

C. 申请人应将银行汇票和解讫通知一并交付给汇票上载明的收款人

D. 银行汇票的提示付款期限为自票据到期日起1个月

21.（2017）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. 银行本票的出票人在持票人提示见票时，必须承担付款的责任

B. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金

C. 银行本票只限于单位使用，个人不得使用

D. 收款人可以将银行本票背书转让给被背书人

22.（2022）根据支付结算法律制度的规定，下列关于挂失止付的表述中，正确的是（　　）。

A. 可以对未承兑的商业汇票申请挂失止付

B. 可以对现金支票申请挂失止付

C. 挂失止付是票据丧失后必须采取的措施

D. 挂失止付通知书不需要失票人签章

23.（2025）根据支付结算法律制度的规定，存款人变更（　　），应及时向开户银行申请办理变更手续。

A. 公司法定代表人　　B. 注册资本

C. 公司章程内容　　D. 开户银行

二、多选题

本类题型每小题2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。请至少选择两个答案，全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。

24.（2019）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（　　）。

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

25.（2018）下列关于保证人在票据或者粘单上未记载“被保证人名称”的说法正确的有（　　）。

A. 已承兑的票据，承兑人为被保证人

B. 已承兑的票据，出票人为被保证人

C. 未承兑的票据，出票人为被保证人

D. 未承兑的票据，该保证无效

26.（2018）根据支付结算法律制度的规定，票据持有人有下列（　　）情形，不得享有票据权利。

A. 以欺诈、偷盗、胁迫等手段取得票据的

B. 明知前手以欺诈、偷盗、胁迫等手段取得票据，但仍然受让该票据的

C. 因重大过失取得不符合票据法规定的票据

D. 自合法取得票据的前手处因赠与取得票据的

27.（2016）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，票据持票人行使追索权时，可以请求被追索人支付的金额和费用有（　　）。

A. 因汇票资金到位不及时，给持票人造成的税收滞纳金损失

B. 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用

C. 票据金额自到期日或提示付款日起至清偿日止，按规定的利率计算的利息

D. 被拒绝付款的票据金额

28.（2017）下列主体中，应当向持票人承担票据责任的有（　　）。

A. 支票出票人的开户行Q银行

B. 不获承兑的汇票出票人乙公司

C. 签发银行本票的P银行

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

D. 对汇票予以承兑的甲公司

29.（2019）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

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. 出票人不得在支票上记载自己为收款人

30.（2022）根据支付结算法律制度的规定，下列表述正确的有（　　）。

A. 商业汇票出票人在票面上记载附条件支付委托的，所附条件不影响票据的效力

B. 商业汇票的背书人附条件背书的，所附条件不影响背书行为的效力

C. 商业汇票的保证人附条件保证的，所附条件不影响票据保证行为的效力

D. 商业汇票的付款人附条件承兑的，所附条件不影响承兑行为的效力

31.（2023）根据支付结算法律制度的规定，支票的下列记载事项中，不得更改的有（　　）。

A. 收款人名称　　B. 出票日期

C. 出票账号　　D. 出票金额

32.（2017）根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据保证责任的表述中，正确的有（　　）。

A. 保证人与被保证人对持票人承担连带责任

B. 保证附有条件的，影响对票据的保证责任

C. 票据到期后得不到付款的，持票人向保证人请求付款，保证人应当足额付款

D. 保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任

33.（2018）根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡交易的表述中，正确的有（　　）。

A. 信用卡持卡人不得通过银行柜面办理现金提取业务

B. 信用卡持卡人通过 ATM 办理现金提取业务有限额控制

C. 借记卡持卡人在 ATM 取款无限额控制

D. 储值卡的面值具有上限

34.（2021）根据支付结算法律制度的规定，下列款项中，可以转入个人银行结算账户的有（　　）。

A. 保险赔款　　B. 债券投资款

C. 工资　　D. 退税款

35.（2020）下列利用信用卡进行诈骗活动的情形中，数额较大应追究刑事责任的有（　　）。

A. 恶意透支的

B. 冒用他人信用卡的

C. 使用以虚假身份证明骗领的信用卡的

D. 使用伪造的信用卡的

36.（2021）收单机构发现特约商户有洗钱风险时，应采取的措施有（　　）。

A. 延迟资金结算　　B. 暂停银行卡交易

C. 收回受理终端　　D. 关闭网络支付接口

37.（2020）根据支付结算法律制度的规定，持票人行使票据追索权出具的下列证明中，具有法律效力的有（　　）。

A. 法院关于承兑人被依法宣告破产的司法文书

B. 承兑人出具的拒绝证明

C. 医院出具的付款人死亡的证明

D. 司法机关出具的付款人逃匿的证明

38.（2022）甲公司委派李某购买记名预付卡。预付卡发卡机构应当登记的信息包括（　　）。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 预付卡卡号、金额

B. 李某的姓名、有效身份证件号码

C. 甲公司名称

D. 购卡数量、总金额

39.（2014）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径有（　　）。

A. 向保证人追索透支款项

B. 依法处理抵押物和质物

C. 通过司法机关的诉讼程序进行追偿

D. 冻结持卡人银行账户

40.（2024）根据支付结算法律制度的规定，个人需支付 4 000 元购买记名预付卡，可以通过（　　）方式支付。

A. 借记卡　　B. 信用卡

C. 条码支付　　D. 手机银行转账

41.（2018、2019）根据支付结算法律制度的规定，下列关于商业汇票出票的表述中，正确的有（　　）。

A. 商业承兑汇票可以由收款人签发

B. 签发银行承兑汇票必须记载付款人名称

C. 银行承兑汇票应当由承兑银行签发

D. 商业承兑汇票可以由付款人签发

42.（2020）郑某为支付甲公司货款，向银行申请签发了一张金额为 60 万元的银行汇票。甲公司受理该汇票时，应当审查的内容有（　　）。

A. 银行汇票和解讫通知是否齐全

B. 该银行汇票是否在提示付款期内

C. 收款人是否确为甲公司

D. 必须记载的事项是否齐全

43.（2018）下列票据中，出票人为银行的有（　　）。

A. 银行汇票　　B. 现金支票

C. 商业汇票　　D. 银行本票

三、判断题

本类题型每小题 1 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，错答、不答均不得分，也不扣分。

44.（2021）付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或拒绝承兑，3 日内不作承兑与否表示的，视为同意承兑。（　　）

45.（2019）票据追索权的行使以获得拒绝付款证明或退票理由书等有关证明为前提。（　　）

46.（2022）支票的出票人所签发的支票金额，不得超过其出票时在付款人处实有的存款金额。（　　）

47.（2019）票据伪造和票据变造是欺诈行为，应追究刑事责任。（　　）

48.（2022）存款人尚未清偿其开户银行债务的，可先申请撤销该账户，10 天内还清银行债务。（　　）

49.（2021）预算单位零余额账户可以办理转账、提取现金、划拨工会经费以及向所属下级单位账户划拨资金等。（　　）

50.（2021）贴现的期限为从其贴现之日起至汇票到期日止。（　　）

51.（2022）购买记名预付卡可 3 个月后赎回。（　　）

52.（2022）购卡人可使用信用卡在发卡机构购买预付卡。（　　）

53.（2022）银行办理支付结算，有合理理由可以压票。（　　）

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

54.（2023）汇款回单是该笔汇款已转入收款人账户的证明。（　　）

四、不定项选择题

本类题型每小题2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。

（一）

（2018）2016年7月8日，甲公司为支付50万元货款向乙公司签发并承兑一张定日付款的商业汇票，汇票到期日为2017年1月8日。乙公司将该商业汇票背书转让给丙公司，并记载“不得转让”字样。丙公司再次将该汇票转让给丁公司，丁公司将汇票背书转让给戊公司。戊公司在提示付款期内向甲公司提示付款遭到拒绝，遂向前手发起追索。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。

55.下列甲公司签发并承兑商业汇票的记载事项中，必须记载的是（　　）。

A. 出票日期“贰零壹陆年柒月零捌日”

B. 票据金额50万元

C. 收款人乙公司名称

D. 付款人甲公司名称

56.下列关于乙公司记载“不得转让”字样法律效力的表述中，正确的是（　　）。

A.“不得转让”记载不具有票据法上的效力

B. 乙公司对丁公司不负保证责任

C. 丙公司向丁公司转让票据的行为无效

D. 乙公司对戊公司不负保证责任

57.戊公司应自2017年1月8日起一定期限内向甲公司提示付款，该期限为（　　）。

A.3日　　B.10日

C.7日　　D.15日

58.下列关于戊公司行使追索权的表述中，正确的是（　　）。

A. 戊公司有权向甲公司行使追索权

B. 戊公司有权向丁公司行使追索权

C. 戊公司只能向丁公司行使追索权

D. 戊公司有权向乙公司行使追索权

（二）

（2019）2018年6月6日，甲公司在P银行开立主办账户，并与其签订协议开通网上银行业务。8月28日因借款200万元，在Q银行又开立一个银行结算账户。9月12日，甲公司一次性购买金额2万元的预付卡。10月拟发生3笔业务，从Q银行提取现金3万元，向Q银行缴存现金4万元，偿还Q银行借款利息1万元。

已知：甲公司各银行结算账户余额充足。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

59.关于甲公司在P银行申请开立的主办账户，下列表述中，正确的是（　　）。

A. 该账户是甲公司的基本存款账户

B. 甲公司日常转账结算和现金收付可以通过该账户办理

C. 甲公司申请开立该账户时，应当向P银行提供营业执照

D. 甲公司与P银行应当签订账户管理协议

60.甲公司开通网上银行业务后，可以通过网上银行办理的业务是（　　）。

A. 账户信息查询　　B.B2B网上支付

C. 批量支付　　D.B2C网上支付

61.甲公司在Q银行开立的银行结算账户可以办理的业务是（　　）。

A. 提取现金3万元

B. 存放借款200万元

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 偿还借款利息 1 万元

D. 缴存现金 4 万元

62.甲公司购买预付卡，可以采用的方式是（　　）。

A. 通过 P 银行网上银行汇款 2 万元

B. 现金支付 2 万元

C. 签发 P 银行转账支票 2 万元

D. 在 P 银行柜台汇款 2 万元

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评答案解析

答案速查

一、单选题

01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
A	C	C	A	C	D	B	D	C	D
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
C	A	B	B	C	D	B	A	A	D
21	22	23							
C	B	A							

二、多选题

24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
BCD	AC	ABC	BCD	ABCD	ABC	BC	ABD	ACD	BD
34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
ABCD	ABCD	ABCD	ABCD	ABCD	ABC	ACD	ABD	ABCD	AD

三、判断题

44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
×	√	×	×	×	×	√	√	×	×
54									
×									

四、不定项选择题

55	56	57	58	59	60	61	62		
ABCD	BD	B	AB	ABCD	ABC	BCD	ACD		

答案解析

一、单选题

01.【答案】A

【解析】选项B、C，甲公司为出票人、P银行为付款人和承兑人；选项D，Q银行并未作票

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

据保证行为，因此并非该票据的保证人。

02.【答案】C

【解析】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，属于专用存款账户。

03.【答案】C

【解析】给付对价即应当给付票据双方当事人认可的相对应的代价。选项C，乙公司取得的商业承兑汇票是由销售货物的价值作为对价；选项A、B、D，因税收、继承、赠与依法无偿取得票据的，不受给付对价的限制，仍然享有票据权利，但所享有的票据权利不得优于其前手的权利。

04.【答案】A

【解析】选项A，预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用（专卡专用）；选项B，卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移（不得流通）；选项C，不得用于或变相用于提取现金（不得套现）；选项D，不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值（不得流通）。

05.【答案】C

【解析】选项A，是因“临时需要”并在规定期限内使用而开立的银行结算账户；选项B，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；选项C，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，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；选项D，是对其“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。

06.【答案】D

【解析】发放拆迁户安置资金，属于对特定用途的资金进行专项管理和使用，因此其开立的银行存款账户属于专用存款账户。

07.【答案】B

【解析】除个体工商户外的其他个人、（异地）临时机构、非独立核算的附属机构不能开立基本存款账户。选项B属于（异地）临时机构，不可开立基本存款账户，可以申请开立临时存款账户。

08.【答案】D

【解析】票据上的出票金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；票据上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

09.【答案】C

【解析】存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于5个工作日内（选项C）向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

10.【答案】D

【解析】准贷记卡是指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的信用卡。

11.【答案】C

【解析】选项C，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。

12.【答案】A

【解析】根据2023年1月1日起实施的《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》第25条

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

的规定，商业汇票的付款期限最长不得超过6个月。

13.【答案】B

【解析】本题考查票据的提示付款期限，具体规定如下：（1）银行汇票，自出票日起1个月；（2）银行本票，自出票日起最长不超过2个月；（3）支票，自出票日起10日；（4）商业汇票，自票据到期日起10日。

14.【答案】B

【解析】签发银行本票必须记载的事项包括表明“银行本票”的字样、无条件支付的承诺、确定的金额、收款人名称、出票日期、出票人签章，其中不包括“付款人名称”。

15.【答案】C

【解析】选项A、D，Ⅰ类和Ⅱ类银行结算账户均可以购买投资理财产品；选项B，Ⅲ类银行结算账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；选项C，Ⅲ类银行结算账户不可以存取现金。

16.【答案】D

【解析】选项A，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，但背书行为有效；选项B，汇票上未记载承兑日期的，应当以付款人收到提示承兑的汇票之日起3日内的最后1日为承兑日期；选项C，保证人在票据或者粘单上未记载被保证人名称的，已承兑的汇票，承兑人为被保证人；未承兑的汇票和汇票以外的其他票据，出票人为被保证人。

17.【答案】B

【解析】见票后定期付款的商业汇票，持票人应该自出票日起1个月内（选项B）提示承兑。

18.【答案】A

【解析】本题考查委托收款背书。持票人甲公司委托开户银行Q银行收款时，应作委托收款背书，甲公司作为背书人应当在支票背面背书人签章栏签章并记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称（Q银行），并将支票和填制的进账单送交开户银行（Q银行）。

19.【答案】A

【解析】选项B、C、D，申请人或者收款人为单位的，不得申请现金银行汇票；选项A，只有当申请人和收款人“均为个人”时，才可以申请使用现金银行汇票。

20.【答案】D

【解析】选项D，银行汇票的提示付款期限为“自出票日起”1个月。

21.【答案】C

【解析】选项C，“单位和个人”在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。

22.【答案】B

【解析】选项A、B，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，具体包括已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票以及填明“现金”字样的银行本票四种；选项C，挂失止付并不是票据丧失后必须采取的措施，也可以直接申请公示催告或提起诉讼；选项D，失票人需要挂失止付的，应填写挂失止付通知书并签章。

23.【答案】A

【解析】根据账户管理的要求，存款人变更账户名称、单位的法定代表人（选项A）或主要

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

负责人、地址等其他开户证明文件后，应及时向开户银行办理变更手续，填写变更银行结算账户申请书；选项B、C，不涉及变更银行结算账户；选项D，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请，而非办理变更手续。

二、多选题

24.【答案】BCD

【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。具体包括已承兑的商业汇票；支票；填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票；填明“现金”字样的银行本票。

25.【答案】AC

【解析】保证人在票据或者粘单上未记载“被保证人名称”的，已承兑的汇票，承兑人为被保证人；未承兑的汇票和汇票以外的其他票据，出票人为被保证人。

26.【答案】ABC

【解析】选项A、B，均属于恶意取得票据的情形，持票人不享有票据权利；选项C，因自身重大过失取得不符合票据法规定的票据，持票人不享有票据权利，如甲公司从乙公司处取得背书不连续的票据，甲公司不享有票据权利；选项D，因税收、继承、赠与等方式无偿取得票据的，可以享有票据权利，但享有的票据权利不优于其前手，其前手是合法取得票据的，因此享有票据权利。

27.【答案】BCD

【解析】本题考查持票人行使追索权时，可追索的金额，根据不同类型的追索权，可追索的金额也不同：（1）首次追索权：票据金额＋利息＋费用（不包括间接损失）。（2）再追索权：已清偿金额＋再发生利息＋费用（不包括间接损失）。选项A，属于间接损失，不列入可追索的金额中。

28.【答案】ABCD

【解析】本题考查票据责任。选项A，支票付款人（Q银行）与出票人有资金关系，受出票人委托，对持票人承担付款责任；选项B，汇票、本票、支票的背书人，汇票、支票的出票人（乙公司）和汇票、本票的保证人，在票据不获承兑或不获付款时承担付款清偿义务；选项C，本票出票人（P银行）因出票而承担自己付款的义务；选项D，汇票承兑人（甲公司）因承兑而应承担付款义务。

29.【答案】ABC

【解析】选项A，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（禁止签发空头支票）；选项B，支票属于委付票据，由出票人委托付款银行见票后无条件付款，当持票人向付款银行出示支票，付款银行需要核对形式要件（签章是否一致），核对无误后即支付票款，因此为保障持票人能获取票款，出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票；选项C，付款人名称是支票的必须记载事项，支票的付款人与出票人对持票人承担责任，未记载付款人名称的，支票无效；选项D，支票的出票人可以在支票上记载自己为收款人。例如，甲公司想要从开户银行A银行支取现金，可以签发一张支票，记载自己为收款人。

30.【答案】BC

【解析】选项A，出票时附条件，票据无效；选项D，承兑时附条件，视为拒绝承兑。

31.【答案】ABD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】出票金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。记忆关键字：金日收。

32.【答案】ACD

【解析】选项B，保证不得附有条件，附有条件的，不影响对票据的保证责任，即所附条件无效，保证行为有效。

33.【答案】BD

【解析】选项A、B，信用卡持卡人可通过银行柜面办理现金提取业务，也可通过ATM等自助机具办理现金提取业务。通过ATM等自助机具办理现金提取业务每卡每日累计不得超过1万元；选项C，借记卡持卡人在ATM等自助机具取款，每卡每日累计提款不得超过2万元；选项D，储值卡的面值或卡内币值不得超过1 000元。

34.【答案】ABCD

【解析】下列款项可以转入个人银行结算账户：

（1）工资、奖金收入；（2）稿费、演出费等劳务收入；（3）债券、期货、信托等投资的本金和收益；（4）个人债权或产权转让收益；（5）个人贷款转存；（6）证券交易结算资金和期货交易保证金；（7）继承、赠与款项；（8）保险理赔、保费退还等款项；（9）纳税退还；（10）农、副、矿产品销售收入；（11）其他合法款项。

35.【答案】ABCD

【解析】A、B、C、D四个选项涉及的信用卡诈骗活动，数额较大均应追究刑事责任。

36.【答案】ABCD

【解析】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延迟资金结算（选项A）、暂停银行卡交易（选项B）或收回受理终端（关闭网络支付接口）（选项C、D）等措施。

37.【答案】ABCD

【解析】选项A、B、C、D，均属于持票人行使票据追索权出具的具有法律效力的证明。

38.【答案】ABCD

【解析】单位购买记名预付卡应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件。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（选项C）、单位经办人姓名、有效身份证件名称和号码（选项B）、联系方式、购卡数量（选项D）、购卡日期、购卡总金额（选项D）、预付卡卡号及金额（选项A）等信息。

39.【答案】ABC

【解析】发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质物（选项B）；向保证人追索透支款项（选项A）；通过司法机关的诉讼程序进行追偿（选项C）。

40.【答案】ACD

【解析】选项B，为避免持卡人利用预付卡完成信用卡套现，购卡人不得使用信用卡购买及充值预付卡。

41.【答案】ABD

【解析】选项A、D，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；选项B，付款人名称是商业汇票的必须记载事项；选项C，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。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

42.【答案】ABCD

【解析】收款人受理银行汇票时，应审查下列事项：

（1）银行汇票和解讫通知是否齐全（选项A）、汇票号码和记载的内容是否一致。

（2）收款人是否确为本单位或本人（选项C）。

（3）银行汇票是否在提示付款期限内（选项B）。

（4）必须记载的事项是否齐全（选项D）。

（5）出票人签章是否符合规定，是否有压数机压印的出票金额，并与大写出票金额一致。

（6）出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

43.【答案】AD

【解析】选项A、D，银行汇票和本票属于自付票据，出票人和付款人均为银行自己。

三、判断题

44.【答案】×

【解析】付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或拒绝承兑，3日内不作承兑与否表示的，视为拒绝承兑。

45.【答案】√

【解析】题目所述内容正确。

46.【答案】×

【解析】支票的出票人所签发的支票金额，不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额，即禁止签发空头支票。注意关键词“付款时”，考试经常以“出票时”“签发时”“开具时”“交付时”作为迷惑选项。

47.【答案】×

【解析】伪造、变造票据属于欺诈行为，构成犯罪的应追究其刑事责任。

48.【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。通俗理解：存款人还欠着银行钱，银行绝不允许存款人跑路。

49.【答案】×

【解析】预算单位零余额账户用于财政授权支付，可以办理转账、提取现金等结算业务，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，不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位及所属下级单位账户划拨资金。

50.【答案】√

【解析】题目所述内容正确。

51.【答案】√

【解析】记名预付卡的特征包括可挂失、可赎回（购卡3个月后方可赎回）、不得设置有效期；不记名预付卡的特征包括不可挂失、不可赎回、设置有效期不得低于3年。

52.【答案】×

【解析】为避免持卡人利用预付卡完成信用卡套现，预付卡购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

53.【答案】×

【解析】银行办理支付结算，不准以任何理由压票、任意退票、截留挪用客户和他行资金。

54.【答案】×

【解析】汇款回单只能作为汇出银行受理汇款

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

四、不定项选择题

（一）

55.【答案】ABCD

【解析】纸质商业汇票出票必须记载事项包括表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样、无条件支付的委托、确定的金额（选项B）、出票日期（选项A）、付款人名称（选项D）、收款人名称（选项C）、出票人签章。选项A，出票日期为必须记载事项，还需判断中文大写是否符合规范：年份“贰零壹陆”不需要加字来防止变造，月份写成“柒月”，若加字写成“壹拾柒月”，与常识不符，因此无须加“零”或“壹”；如果日期写成“捌日”，容易被人变造为“壹拾捌日”或“贰拾捌日”，因此需要在前面加“零”，写成“零捌日”。

56.【答案】BD

【解析】本题考查禁转背书的效力。选项A，背书时记载的“不得转让”字样属于“任意记载事项”，记载即发生票据上的效力，具体表现为减少原背书人的责任；选项B、C、D，在背书时记载“不得转让”字样，不会导致后续的背书行为无效（丙公司向丁公司转让票据的行为有效）也不会导致票据无效，只是原背书人（乙公司）仅对直接后手（丙公司）承担责任，对后手的被背书人（丁公司、戊公司）不承担责任。该规定只减少原背书人（乙公司）的责任，其他人的责任不变。

57.【答案】B

【解析】商业汇票的提示付款期为自到期日起10日。

58.【答案】AB

【解析】该案例中，戊公司作为最后的持票人，以背书的连续，证明其享有票据权利。其他主体对戊公司的责任分析如表3-33所示。

表3-33 其他主体对戊公司的责任分析

主体		对戊公司的责任	戊公司能否向其追索
甲公司	出票人、承兑人	承担付款责任	能
乙公司	收款人、原背书人	背书时记载“不得转让”，仅对丙公司承担责任，不对戊公司承担责任	不能
丙公司	第一手背书的被背书人、第二手背书的背书人	承担票据责任	能
丁公司	戊公司的直接前手、第三手背书的背书人	承担票据责任	能

需注意持票人行使追索权，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，因此戊公司有权对甲公司、丙公司和丁公司行使追索权。

（二）

59.【答案】ABCD

【解析】选项A、B，甲公司在P银行申请开立的是单位主办账户，因此该账户为基本存款账户，存款人日常经营活动的资金收付及转账结算均可通过该账户办理；选项C，申请开立基本存款账户单位需提供单位身份证明文件（如营业执照）和个人身份证明文件（如法定

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

代表人或单位负责人身份证件）；选项D，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，明确双方的权利与义务。

60.【答案】ABC

【解析】选项A、B、C，企业网上银行的主要业务功能包括账户信息查询、支付指令、B2B网上支付和批量支付；选项D属于“个人”网上银行的主要业务功能之一。

61.【答案】BCD

【解析】甲公司因借款在Q银行开立的银行结算账户，属于一般存款账户。一般存款账户可以办理现金缴存（选项D正确），但不得办理现金支取（选项A错误），该账户主要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（选项B、C正确）。

62.【答案】ACD

【解析】单位一次性购买预付卡5 000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。选项A、C、D，均属于非现金结算方式。

扫一扫，提个小建议

图书勘误，评价建议，微信“扫一扫”。您的建议是我们最大的动力！祝您奇兵制胜。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

第四章 税法概述及货物和劳务税法律制度

本章考点剖析

考情分析

从本章开始，我们正式进入税法篇的学习。在最近 3 年的考试中，本章年均分值在 20 分左右，涉及所有考试题型。初涉税法，需要大家在理解的基础上对考点进行把握，重点关注增值税、消费税的基础知识和计算，切勿死记硬背！

本章 2026 年主要变化如下：

1. 参考《中华人民共和国增值税法》和《中华人民共和国增值税法实施条例》调整了第二节增值税的整体内容，主要涉及："加工修理修配劳务"改为"加工修理修配服务"、修改视同应税交易、混合销售和兼营、税收优惠和征收管理等内容。

2. 修改"全面数字化电子发票"相关内容。

3. 修改消费税中"超豪华小汽车"相关内容。

考点清单

章节	考点	重要程度
第一节 税收法律制度概述	考点 01 税收与税法	熟悉
	考点 02 税法实体法构成要素	熟悉
	考点 03 我国的税收管理体制与现行税种	掌握
第二节 增值税法律制度	考点 04 增值税纳税人或扣缴义务人	掌握
	考点 05 增值税的征税范围与税率	掌握
	考点 06 增值税征税范围的其他规定	掌握
	考点 07 混合销售与兼营	熟悉
	考点 08 不征收增值税的项目	掌握
	考点 09 增值税税率	了解
	考点 10 增值税征收率	了解
	考点 11 一般纳税人应纳税额计算——销项税额	掌握
	考点 12 一般纳税人应纳税额计算——进项税额	掌握
	考点 13 简易计税方法应纳税额计算	掌握
	考点 14 进口货物应纳税额计算	掌握

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

章节	考点	重要程度
第二节 增值税法律制度	考点 15 增值税税收优惠	熟悉
	考点 16 纳税义务、扣缴义务发生时间	熟悉
	考点 17 纳税地点	熟悉
	考点 18 预缴税款、计税期间与纳税申报表	熟悉
	考点 19 增值税专用发票	掌握
	考点 20 全面数字化电子发票	熟悉
	考点 21 增值税出口退税	了解
第三节 消费税法律制度	考点 22 消费税纳税人、税目与税率	掌握
	考点 23 消费税征税范围（环节）	掌握
	考点 24 消费税应纳税额的计算	掌握
	考点 25 消费税征收管理	熟悉
第四节 城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加法律制度	考点 26 城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加	熟悉
第五节 车辆购置税法律制度	考点 27 车辆购置税	熟悉
第六节 关税法律制度	考点 28 关税	熟悉

知识框架

- 税法概述及货物和劳务税法律制度
  - 增值税
    - 纳税人
    - ★征税范围
    - 税率
    - ★应纳税额的计算
    - 税收优惠
    - 征收管理
    - 增值税专用发票
    - 全面数字化电子发票
  - 消费税
    - ★征税范围（环节）
    - 税目
    - ★应纳税额的计算
    - 征收管理
  - 城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加
  - 车辆购置税
  - 关税

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点详解及真题点拨

第一节 税收法律制度概述

考点01 税收与税法（表4-1）

表4-1 税收与税法

项目	具体内容		
税收	概念		指以国家为主体，为实现国家职能，凭借政治权力，按照法律规定的标准，无偿取得财政收入的一种特定分配形式
	特征		①强制性；②无偿性；③固定性
税法	概念		调整国家与纳税人之间在征纳税方面的权利与义务关系的法律规范的总称
	税收法律关系	主体	①征税主体：各级税务机关+海关； ②纳税主体：纳税人和扣缴义务人，包括自然人、法人和其他组织
		客体	指主体的权利、义务所共同指向的对象，也就是征税对象
		内容	指主体所享有的权利和所承担的义务，这是税收法律关系中最实质的东西，也是税法的灵魂

经典必刷

【例1】（多选）税收的特征包括（　　）。

A. 无偿性　　B. 预算性

C. 强制性　　D. 固定性

【解析】税收与其他财政收入形式相比，具有强制性、无偿性和固定性的特征。

【例2】（多选）根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税收法律关系主体的有（　　）。

A. 征税对象　　B. 纳税人

C. 海关　　D. 税务机关

【解析】选项B、C、D，税收法律关系主体包括征税主体（国家各级税务机关和海关）和纳税主体；选项A，属于税收法律关系的客体。

经典必刷答案：

【例1】ACD　　【例2】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 3】（判断·2015）税收法律关系的内容，是指税收法律关系主体双方的权利和义务所共同指向的对象。（ ）

【解析】税收法律关系的内容，是指税收法律关系主体双方的权利和义务。

考点 02 税法实体法构成要素（表 4-2）

表 4-2 税法实体法构成要素

税法要素	具体内容			
纳税人	负有纳税义务的单位和个人			
征税对象	区别一种税与另一种税的重要标志，解决“对什么征税”的问题 【注意】税目是指税法中规定应当征税的具体项目，是征税对象的具体化			
税率（核心要素）	应征税额与计税金额（或数量单位）之间的比例，它是计算税额的尺度			
	形式	比例税率	如：高档化妆品消费税税率为 15%	
		定额税率	如：汽油消费税税率为 1.52 元 / 升	
		累进税率	全额累进税率	【注意】目前我国税收法律制度已不采用这种税率
			超额累进税率	如：个人所得税中的综合所得和经营所得
			超率累进税率	如：土地增值税
计税依据	①从价计征：应纳税额 = 计税金额 × 比例税率； ②从量计征：应纳税额 = 计税重量、体积、数量 × 定额税率			
纳税环节	如：增值税在流通的每个环节纳税，消费税主要在生产、委托加工和进口环节纳税			
纳税期限	包括纳税义务发生时间、计税期间、税款入库的最后期限			
纳税地点	如：纳税人住所地、纳税人经营地、不动产所在地、报关地等			
税收优惠	常见形式：减税和免税			
	区分： ①起征点：未到不征，到了全征； ②免征额：未到不征，到了超出的征（如：个税综合所得 5 000 元 / 月的扣除费用）			
法律责任	对违反税法规定的行为人采取的处罚措施			

经典必刷

【例 4】（单选·2024）下列税种中，采用超率累进税率的是（ ）。

A. 资源税　　B. 土地增值税

C. 契税　　D. 车船税

【解析】选项 A，资源税采用比例税率和定额税率两种形式；选项 C，契税采用比例税率；选项 D，车船税采用定额税率。

经典必刷答案：

【例 3】× 【例 4】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例5】（单选·2019、2020）下列选项中，属于区别不同税种的重要标志的是（　　）。

A. 计税依据　　B. 纳税人

C. 征税对象　　D. 税目

【解析】征税对象又称课税对象，是纳税的客体。它是指税收法律关系中权利义务所指的对象，即对什么征税。不同的征税对象是区别不同税种的重要标志。

【例6】（多选·2020）我国目前税法中采用的税率有（　　）。

A. 全额累进税率　　B. 超额累进税率

C. 超率累进税率　　D. 比例税率

【解析】选项A，我国现行税收法律制度中，已不采用全额累进税率；选项B，个人所得税中的综合所得、经营所得采用超额累进税率；选项C，土地增值税采用超率累进税率；选项D，企业所得税采用比例税率。

【例7】（单选·2020）在税收优惠中，对纳税对象中的一部分数额给予减免，只就减除后的剩余部分计征税款，被给予减免的这部分数额是（　　）。

A. 计税依据　　B. 免征额

C. 税基　　D. 起征点

【解析】选项B，免征额是指对征税对象总额中免予征税的数额，对免征额的部分不征税，只就减除免征额后的剩余部分计征税款；选项D，起征点是指对征税对象开始征税的数额界限。征税对象的数额没有达到规定起征点的不征税；达到或超过起征点的，就其全部数额征税。

考点03 我国的税收管理体制与现行税种（表4-3）

表4-3　我国的税收管理体制与现行税种

征管机关	具体税种
税务机关	（1）增值税；（2）消费税；（3）企业所得税；（4）个人所得税；（5）资源税；（6）城镇土地使用税；（7）城市维护建设税；（8）印花税；（9）土地增值税；（10）房产税；（11）车船税；（12）车辆购置税；（13）烟叶税；（14）耕地占用税；（15）契税；（16）环境保护税。出口产品退税（增值税、消费税）由税务机关负责办理，部分非税收入和社会保险费的征收也由税务机关负责
海关	（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

经典必刷

【例8】（多选·2021、2024）下列税种中，由海关负责征收和管理的有（　　）。

A. 船舶吨税　　B. 印花税

经典必刷答案：

【例5】C　【例6】BCD　【例7】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 资源税　　D. 关税

【解析】海关主要负责关税（选项D）、船舶吨税（选项A）的征收和管理，同时负责代征进口环节的增值税和消费税。选项B、C，由税务机关负责征收管理。

【例9】（多选·2018）下列税种中，由税务机关负责征收和管理的有（　　）。

A. 个人所得税　　B. 企业所得税

C. 环境保护税　　D. 车船税

【解析】选项A、B、C、D，均由税务机关负责征收和管理。

第二节　增值税法律制度

解读

增值税是对发生应税交易过程中实现的增值额征收的一种税。增值税是我国现阶段税收收入规模最大的税种，本节开篇对增值税相关内容作如下解读：

1. 增值税的征税对象及税款征收方式（图4-1）。

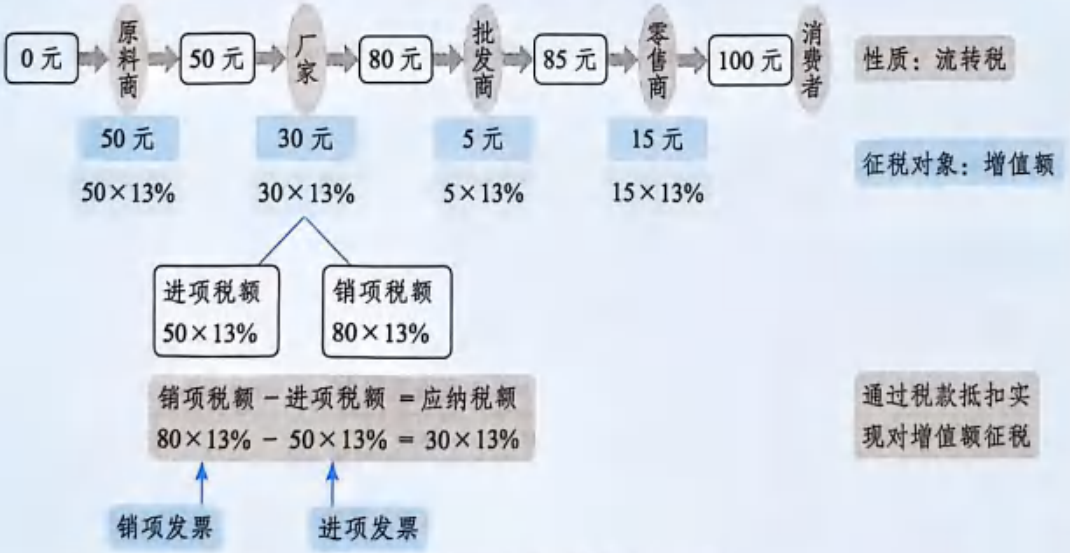


图4-1　增值税的征税对象及税款征收方式

2. 增值税专用发票（图4-2）。

经典必刷答案：

【例8】AD　　【例9】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

电子发票（增值税专用发票）

发票号码：24117000000000119

开票日期：20××年03月02日

购买方信息	名称：北京之了食尚商贸有限公司 统一社会信用代码/纳税人识别号：91110123MA6AA89234			销售方信息	名称：北京宏鑫办公设备有限公司 统一社会信用代码/纳税人识别号：91110525776689936		
项目名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
*办公用品*笔记本	A5-240页	本	20	4.00	80.00	13%	10.40
合计					¥80.00		¥10.40
价税合计（大写）	⊗玖拾圆肆角				（小写）¥90.40		
备注							

之了课堂教学专用 不得用作其他商业用途

开票人：刘洁

图 4-2 增值税专用发票

3.“价外税”与“价内税”。

某化妆品生产企业为增值税一般纳税人，销售高档化妆品一批，不含增值税售价 100 万元，增值税税率 13%，消费税税率 15%，成本 60 万元。需缴纳的增值税属于价内税，消费税属于价外税，其具体分析如图 4-3 所示。

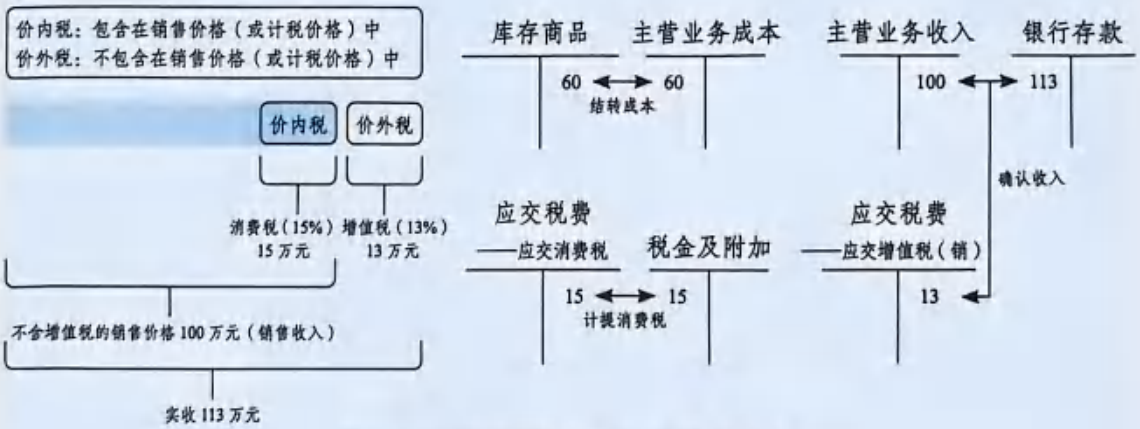


图 4-3 “价外税”与“价内税”的辨析

4.增值税（价外税）的核算特征。

某企业当期发生与增值税相关交易事项如下（不考虑其他因素）：

（1）进货价 10 万元，进项税额 1.3 万元，共支付 11.3 万元；

（2）销售价 30 万元，销项税额 3.9 万元，共收到 33.9 万元；

（3）交税（3.9 − 1.3）= 2.6 万元。

增值税是价外税，对于一般纳税人，不进成本、不进费用，也不进收入。核算特征如图 4-4 所示。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

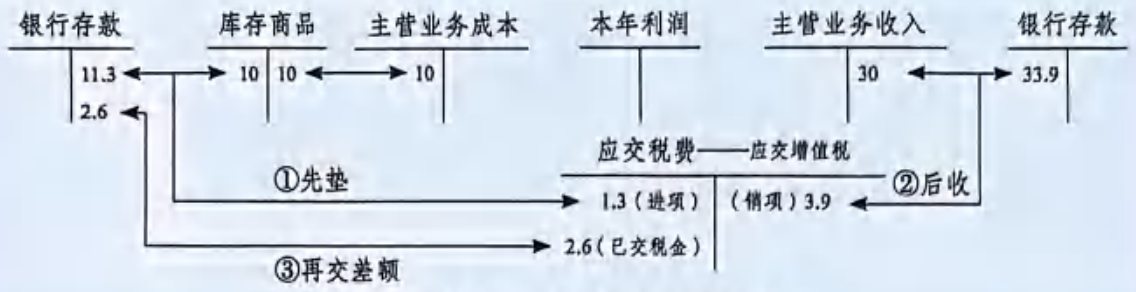


图 4-4 增值税（价外税）的核算特征

考点 04 增值税纳税人或扣缴义务人（表 4-4）

表 4-4 增值税纳税人或扣缴义务人

分类		标准（年应税销售额）	计税规定	特殊情况
纳税人	小规模纳税人	未超过 500 万元	简易计税办法：①不得抵扣；②目前国家正全面推行小规模纳税人（自然人除外）自行开具增值税专用发票	【注意】①小规模纳税人会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以办理登记按照一般计税方法计算缴纳增值税。②自然人属于小规模纳税人；不经常发生应税交易且主要业务不属于应税交易范围的非企业单位，可以选择按照小规模纳税人纳税
	一般纳税人	超过小规模纳税人认定标准	一般计税办法：①执行税款抵扣制，可以使用增值税专用发票；②特定应税交易可选择简易计税（详见表 4-10）	
扣缴义务人		①境外单位和个人在境内发生应税交易，以购买方为扣缴义务人；②自然人发生符合规定的应税交易，支付价款的境内单位为扣缴义务人；③境外单位或者个人向自然人出租境内不动产，有境内代理人的，由境内代理人申报缴纳税款		

提示 年应税销售额，是指连续不超过 12 个月或 4 个季度累计应税销售额，包括纳税申报销售额、稽查查补销售额、纳税评估调整销售额。

经典必刷

【例 10】（判断·2025）除另有规定外，资管产品运营过程中发生的增值税应税交易，以资管产品管理人为增值税纳税人，按照现行规定缴纳增值税。（ ）

【解析】题目所述内容正确。

【例 11】（单选·2017）根据增值税法律制度的规定，下列关于小规模纳税人征税规定的表述中，不正确的是（ ）。

经典必刷答案：
【例 10】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 实行简易计税办法

B. 一律不使用增值税专用发票

C. 不允许抵扣增值税进项税额

D. 年应税销售额为 500 万元的纳税人划分为小规模纳税人

【解析】目前国家正全面推行小规模纳税人（自然人除外）自行开具增值税专用发票。

考点 05 增值税的征税范围与税率（表 4-5）

表 4-5 增值税的征税范围与税率

销售及进口货物	货物包括有形动产、电力、热力、气体等 13%		基础食材、生活资源、文化载体、农业物资
销售服务	交通运输服务	①陆路运输；②水路运输；③航空运输；④管道运输[1][2][3][4]	9%
	邮政服务	①邮政普遍服务；②邮政特殊服务；③其他邮政服务[5]	
	建筑服务	①工程服务；②安装服务；③修缮服务；④装饰服务；⑤其他建筑服务[6][7][8]	
	电信服务	①基础电信服务（语音通话；出租、出售带宽等）	
		②增值电信服务（短信、彩信；互联网接入；卫星电视信号落地转接等）	
	金融服务	①贷款服务；②直接收费金融服务；③保险服务；④金融商品转让[5][9][10][11][12]	
	生产生活服务	（1）与生产相关的服务： ①研发和技术服务（研发服务、合同能源管理服务、工程勘察勘探服务、专业技术服务）；[13] ②信息技术服务（软件服务、电路设计及测试服务、信息系统服务、业务流程管理服务和信息系统增值服务）； ③文化创意服务（设计服务、知识产权服务、广告服务和会议展览服务）； ④物流辅助服务（航空服务、港口码头服务、货运客运场站服务、打捞救助服务、仓储服务、装卸搬运服务和收派服务）[8][14]	
		⑤租赁服务（融资租赁服务+经营租赁服务）（有形动产租赁+不动产租赁）[2][9][15][16]	
		⑥鉴证咨询服务（认证服务、鉴证服务和咨询服务）； ⑦广播影视服务（广播影视节目的制作服务、发行服务和播映服务）； ⑧商务辅助服务（企业管理服务、经纪代理服务、人力资源服务、安全保护服务）	

经典必刷答案：

【例 11】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

销售服务	生产生活服务	⑨加工、修理修配服务	6%
		⑩其他生产服务	
		（2）与生活相关的服务：①文化体育；②教育医疗；③旅游娱乐；④餐饮住宿；⑤居民日常服务；⑥其他生活服务	
销售无形资产	各类无形资产的所有权或使用权＋土地使用权		
销售不动产	构筑物、建筑物[17]		

提示

1. 出租车公司向使用本公司自有出租车的出租车司机收取的管理费用，属于陆路运输服务项目。

2. 远洋运输的程租、期租业务属于水路运输服务；航空运输的湿租业务属于航空运输服务项目。远洋运输的光租业务、航空运输的干租业务属于生产生活服务——租赁服务项目。

3. 航天运输服务属于航空运输服务项目。

4. 无运输工具承运业务，按交通运输服务缴纳增值税。

5. 邮政服务是指中国邮政集团公司及其所属邮政企业提供邮件寄递、邮政汇兑和机要通信等邮政基本服务的业务活动。但邮政储蓄业务属于金融服务项目。

6. 固定电话、有线电视、宽带、水、电、燃气、暖气等经营者向用户收取的安装费、初装费、开户费、扩容费以及类似收费，按照建筑服务——安装服务缴纳增值税。

7. 其他建筑服务包括：钻井（打井）、拆除建筑物或者构筑物、平整土地、园林绿化、疏浚、建筑物平移、搭脚手架、爆破、矿山穿孔、表面附着物（包括岩层、土层、沙层等）剥离和清理等。

8. 疏浚属于其他建筑服务，但航道疏浚属于物流辅助服务。

9. 从事融资性售后回租的企业将资产出租给承租方属于金融服务——贷款服务，不属于租赁服务。

10. 以货币投资收取固定利润或保底利润按照金融服务——贷款服务缴纳增值税。

11. 直接收费金融服务包括提供货币兑换、账户管理、电子银行、信用卡、信用证、财务担保、资产管理、信托管理、基金管理、金融交易场所（平台）管理、资金结算、资金清算、金融支付等服务。

12. 金融商品转让包括转让外汇、有价证券、非货物期货和其他金融商品（基金、信托、理财产品等各类资产管理产品和各种金融衍生品）的“所有权”取得的收入。

13. 工程勘察勘探服务，属于研发和技术服务，不属于建筑服务。

14. 快递公司的快件收派服务属于物流辅助服务，不属于运输服务，也不属于邮政服务。

15. 车辆停放服务、道路通行服务（过路过桥过闸费）属于不动产经营租赁服务。

16. 将动产、不动产上的广告位出租，属于经营租赁服务。

17. 转让不动产时一并转让其所占土地的使用权的，按照销售不动产缴纳增值税。

经典必刷

【例12】（单选·2022）下列属于“电信服务——基础电信服务”的是（　　）。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A. 互联网接入服务　　B. 语音通话服务

C. 宽带安装服务　　D. 卫星电视信号落地转接服务

【解析】选项A、D，属于“电信服务——增值电信服务”；选项C，宽带安装服务需要工作人员在家里“排线布管”，更注重实际的安装操作过程，因此属于“建筑服务——安装服务”。理解并区分基础电信服务和增值电信服务：基础电信服务是手机最原始的功能，比如语音通话服务（选项B）；增值电信服务则是一些附加的功能，比如短信、彩信、互联网接入服务等。

【例13】（判断·2022）出租车公司向使用本公司自有出租车的出租车司机收取的管理费用，按照“交通运输服务”缴纳增值税。（　　）

【解析】出租车公司向使用本公司自有出租车的出租车司机收取的管理费用，其出租车所有权归属于出租车公司，因此出租车公司按照“交通运输服务——陆路运输服务”缴纳增值税。

【例14】（单选·2021改编）根据增值税相关规定，不属于“建筑服务”的是（　　）。

A. 平整土地服务　　B. 园林绿化

C. 生产设备安置工程作业　　D. 加工修理修配服务

【解析】选项A、B，属于“建筑服务——其他建筑服务”；选项C，属于“建筑服务——安装服务”；选项D，加工修理修配服务不属于“建筑服务”。

【例15】（判断·2020）电信公司向用户收取的宽带安装费，应按照“基础电信服务”税目缴纳增值税。（　　）

【解析】电信公司向用户收取的宽带安装费，应按照“建筑服务——安装服务”缴纳增值税。

【例16】（多选·2025改编）根据增值税法律制度的规定，下列选项中，应按照“金融服务”税目计算缴纳增值税的有（　　）。

A. 直接收费金融服务　　B. 贷款服务

C. 保险服务　　D. 转让外汇

【解析】选项A、B、C、D，均按照“金融服务”税目计算缴纳增值税。

【例17】（多选·2019）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”计缴增值税的有（　　）。

A. 程租　　B. 期租

C. 湿租　　D. 道路通行服务

【解析】车辆停放服务、道路通行服务（包括过路费、过桥费、过闸费等）等按照不动产经营租赁服务缴纳增值税。

【例18】（单选·2019）下列项目应按照“租赁服务”缴纳增值税的是（　　）。

A. 远洋运输中的程租服务　　B. 远洋运输中的期租服务

经典必刷答案：

【例12】B　【例13】√　【例14】D　【例15】×　【例16】ABCD　【例17】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 融资性售后回租　　D. 公交车广告位出租

【解析】选项 A、B，按照“交通运输服务”缴纳增值税；选项 C，按照“金融服务——贷款服务”缴纳增值税；选项 D，按照“有形动产经营租赁服务”缴纳增值税。

【例 19】（单选·2017）根据增值税法律制度的规定，下列行为中，应按照“销售不动产”税目计缴增值税的是（　　）。

A. 将建筑物广告位出租给其他单位用于发布广告　B. 销售底商（建筑物底层商铺）

C. 转让高速公路经营权　　D. 转让国有土地使用权

【解析】选项 A，属于不动产经营租赁服务；选项 C、D，属于销售无形资产。

考点 06 增值税征税范围的其他规定（表 4-6）

表 4-6 增值税征税范围的其他规定

规定	具体内容	
视同应税交易	（1）单位和个体工商户将自产或者委托加工的货物用于集体福利或者个人消费； （2）单位和个体工商户无偿转让货物； （3）单位和个人无偿转让无形资产、不动产或者金融商品	
境内的界定	项目	属于在境内发生应税交易的情形
	销售货物	货物的起运地或者所在地在境内
	销售或者租赁不动产	不动产所在地在境内
	转让自然资源使用权	自然资源所在地在境内
	销售金融商品	金融商品在境内发行，或者销售方为境内单位和个人
	销售其他服务、无形资产	服务、无形资产在境内消费，或者销售方为境内单位和个人
	【提示】“服务、无形资产在境内消费”，是指： （1）境外单位或者个人向境内单位或者个人销售服务、无形资产，在境外现场消费的服务除外； （2）境外单位或者个人销售的服务、无形资产与境内的货物、不动产、自然资源直接相关； （3）国务院财政、税务主管部门规定的其他情形	

解读

视同应税交易如图 4-5 所示。

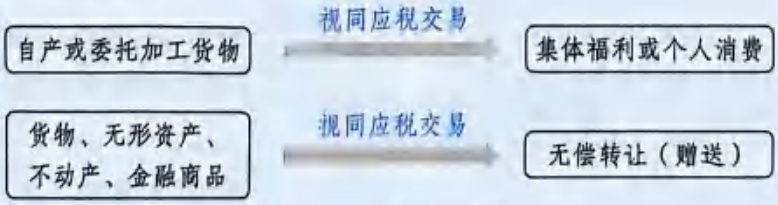


图 4-5 视同应税交易

经典必刷答案：

【例 18】D　【例 19】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 20】（多选·2025 改编）根据增值税法律制度的规定，下列情形中，属于在境内发生应税交易的有（　　）。

A. 境内企业向境外企业销售在境内发行的金融商品

B. 境外企业向境外企业转让位于境内的办公楼

C. 境内企业在境外现场消费境外单位提供的服务

D. 境外企业向境内企业转让与境内自然资源直接相关的无形资产

【解析】选项 C，境外单位或者个人向境内单位或者个人销售服务、无形资产，在“境外现场消费”的服务不属于在境内发生应税交易。

【例 21】（单选·2024 改编）下列各项中，不属于增值税视同应税交易情形的是（　　）。

A. 银行购进一批物资作为集体福利发放给职员　　B. 个体工商户无偿转让货物

C. 服装厂将自产服装无偿转让给合作商　　D. 张某将自己名下的金融商品无偿转让给朱某

【解析】选项 A，将“购进”货物用于集体福利，不视同应税交易；选项 B、C、D，均视同应税交易，应当依法缴纳增值税。

【例 22】（多选·2022 改编）下列情形中，应视同应税交易缴纳增值税的有（　　）。

A. 甲贸易公司将外购的水泥赠与其子公司建设办公楼

B. 乙服装公司将委托加工收回的服装用于集体福利

C. 丙纸业公司将自产的纸巾用于个人消费

D. 丁餐厅将外购的口罩发放给职工使用

【解析】选项 A，单位无偿转让货物，视同应税交易；选项 B、C，单位将自产或者委托加工的货物用于集体福利或个人消费，视同应税交易；选项 D，将“购进”的货物用于个人消费，不视同应税交易。

考点 07 混合销售与兼营（表 4-7）

表 4-7　混合销售与兼营

项目	本质		纳税规定
混合销售	一项应税交易	同时满足： （1）一项应税交易包含两个以上涉及不同税率、征收率的业务； （2）业务之间具有明显的主附关系。主要业务体现交易的实质和目的；附属业务是主要业务的必要补充，并以主要业务的发生为前提	按照该项应税交易的主要业务适用税率、征收率
兼营	两项以上应税交易涉及不同税率、征收率的		分别核算适用不同税率、征收率的销售额；未分别核算从高适用

经典必刷答案：

【例 20】ABD　　【例 21】A　　【例 22】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 23】（单选·2023 改编）根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于增值税混合销售行为的是（　　）。

A. 超市既销售货物也提供快餐服务

B. 家居商城既销售床具又提供装修服务

C. 酒店提供住宿服务的同时提供会展服务

D. 歌舞厅向客户提供娱乐服务的同时又向其销售食品

【解析】混合销售的本质是"一项应税交易"，需同时满足两个条件：（1）包含两个以上涉及不同税率、征收率的业务；（2）业务之间具有明显的主附关系。选项 A、B、C，所涉及业务之间均不具有明显的主附关系，不属于混合销售；选项 D，提供娱乐服务和销售食品属于两项涉及不同税率的业务，且二者具有明显的主附关系，应归属为一项应税交易，属于混合销售。

【例 24】（单选·2021 改编）根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应分别核算适用不同税率、征收率销售额的情形是（　　）。

A. 购物中心既销售商品又提供餐饮服务

B. 家用空调专卖店在销售家用空调的同时提供安装服务

C. 装修公司在提供装修服务的同时销售装修材料

D. 门窗商店在销售门窗的同时提供送货服务

【解析】选项 A，属于两项以上应税交易（即"兼营"），应分别核算适用不同税率、征收率的销售额，未分别核算的，从高适用税率；选项 B、C、D，均包含两个以上涉及不同税率、征收率的业务，且业务之间具有明显的主附关系，属于一项应税交易（即"混合销售"），应按照应税交易的主要业务适用税率、征收率。

考点 08 不征收增值税的项目（表 4-8）

表 4-8 不征收增值税的项目

不征收增值税的项目	（1）员工为受雇单位或者雇主提供取得工资、薪金的服务； （2）收取行政事业性收费、政府性基金； （3）依照法律规定被征收、征用而取得补偿； （4）取得存款利息收入

经典必刷

【例 25】（判断·2025）单位聘用的员工为本单位提供取得工资的服务，不征收增值税。（　　）

【解析】题目所述内容正确。员工为受雇单位或者雇主提供取得工资、薪金的服务，属于不征收增值税的项目。

经典必刷答案：

【例 23】D　【例 24】A　【例 25】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 26】（多选·2025 改编）根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于不征收增值税项目的有（　　）。

A. 行政机关取得的行政事业性收费　　B. 事业单位取得的存款利息

C. 金融机构提供账户管理服务收取的费用　　D. 商贸公司销售货物同时取得的包装物租金

【解析】选项 C，按照"金融服务——直接收费金融服务"征收增值税；选项 D，包装物租金属于价外费用，在销售货物时随同货款一并计算缴纳增值税。

考点 09 增值税税率（表 4-9）

表 4-9　增值税税率

税率	适用项目
13%	①销售或进口货物（适用 9% 税率的货物除外）； ②加工修理修配服务； ③有形动产租赁服务
9%	①基础食材（农产品、食用植物油、食用盐）； ②生活资源（自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、二甲醚、沼气、居民用煤炭制品）； ③文化载体（图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物）； ④农业物资（饲料、化肥、农药、农机、农膜） 【注意】此处农产品是指一般纳税人销售或进口农产品（农业生产者销售自产农产品是免税的）
	交通运输、邮政、建筑、基础电信、不动产租赁、销售不动产、转让土地使用权
6%	除有明确规定外的服务、无形资产
0	①出口货物（国务院另有规定的除外）； ②境内单位和个人跨境销售规定范围内的服务和无形资产（详见表 4-15）

经典必刷

【例 27】（单选·2016 改编）根据增值税法律制度规定，下列各项服务中，增值税税率为 13% 的是（　　）。

A. 邮政服务　　B. 交通运输服务

C. 有形动产租赁服务　　D. 增值电信服务

【解析】纳税人销售货物、加工修理修配服务、有形动产租赁服务（选项 C）或者进口货物，除另有规定外，税率为 13%；选项 A、B，纳税人销售邮政服务、交通运输服务，税率为 9%；选项 D，纳税人销售增值电信服务，税率为 6%。

经典必刷答案：

【例 26】AB　　【例 27】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 10 增值税征收率（表 4-10）

表 4-10 增值税征收率

情形	小规模纳税人	一般纳税人
基本规定	采用简易计税方法，征收率 3%	采用一般计税方法，按照适用税率；但在特殊情况下也按简易计税方法，征收率 3%
销售旧货（不含自己使用过的）	3% 征收率，减按 2%	3% 征收率，减按 2%
销售自己使用过的固定资产	3% 征收率，减按 2%	（1）购入时的进项税抵扣过的：适用税率； （2）购入时的进项税未抵扣过的：3% 征收率，减按 2%
销售自己使用过的固定资产以外的货物	3%	适用税率
进口货物	适用税率	适用税率
销售所列自产货物/服务	—	发生下列应税交易，可以选择采用简易计税方法： （1）传统纳税人：（简化记忆：水、小水电、生物制品、建材） ①县级及以下小型水力发电单位生产的电力； 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； ④用微生物、人或动物的血液或组织等制成的生物制品； ⑤自来水； ⑥商品混凝土（仅限水泥混凝土）。 （2）营改增纳税人： ①公共交通运输服务； ②动漫产品的设计、制作服务，以及在境内转让动漫版权； ③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 【注意】选择简易办法后，36 个月内不得变更
销售货物属于所列两种情形之一	—	按照 3% 征收率征收： （1）寄售商店代销寄售物品； （2）典当业销售死当物品

【注意】

（1）上述涉及依照 3% 征收率减按 2% 征收的情形，计算公式如下：应纳增值税额 = 含税售价 ÷（1 + 3%）×2%；

（2）2020 年 5 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，二手车经销商销售收购的二手车，按 0.5% 征收率征收增值税，计算公式如下：应纳增值税额 = 含税销售额 ÷（1 + 0.5%）×0.5%；

（3）自然人销售自己使用过的物品，免税；

（4）自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 28】（多选·2024）增值税一般纳税人提供的下列应税服务中，可以选择适用简易计税方法计税的有（　　）。

A. 装卸搬运服务　　B. 仓储服务

C. 电影放映服务　　D. 文化体育服务

【解析】一般纳税人提供公共交通运输服务、动漫服务（包括在境内转让动漫版权）、电影放映服务（选项 C）、仓储服务（选项 B）、装卸搬运服务（选项 A）、收派服务和文化体育服务（选项 D），均可以选择按照简易计税方法计税。

【例 29】（判断·2023、2025）增值税一般纳税人提供文化体育服务，可以选择适用简易计税方法计税。（　　）

【解析】题目所述内容正确。一般纳税人提供公共交通运输服务、动漫服务（包括在境内转让动漫版权）、电影放映服务、仓储服务、装卸搬运服务、收派服务和文化体育服务，均可以选择按照简易计税方法计税。

【例 30】（单选）一般纳税人销售自产的特殊货物，可选择按照简易办法计税，选择简易办法计算缴纳增值税后一定期限内不得变更，该期限是（　　）。

A.24 个月　　B.12 个月

C.36 个月　　D.18 个月

【解析】一般纳税人销售自产的特殊货物，可选择按照简易办法计税，选择简易办法计算缴纳增值税后，36 个月内不得变更。

考点 11 一般纳税人应纳税额计算——销项税额（表 4-11）

表 4-11　一般纳税人应纳税额计算——销项税额

项目	具体内容
计算公式	一般纳税人应纳税额 = 当期销项税额 - 当期进项税额 销项税额 = 销售额 × 适用税率
销售额	包括货币和非货币形式的经济利益对应的全部价款（包含价外费用）
	不包括纳税人代为收取的下列税费或者款项： （1）按照一般计税方法计算的销项税额和按照简易计税方法计算的应纳税额； （2）政府性基金或者行政事业性收费； （3）受托加工应征消费税的消费品所产生的消费税； （4）车辆购置税、车船税； （5）以委托方名义开具发票代委托方收取的款项
	价税分离公式：销售额 = 含税销售额 ÷（1 + 增值税税率）

经典必刷答案：

【例 28】ABCD　　【例 29】√　　【例 30】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容	
按照市场价格确定销售额	下列情形，销售额＝市场价格： （1）视同应税交易的； （2）销售额为非货币形式的	
核定销售额	销售额明显偏低或者偏高且无正当理由的，按下列顺序核定销售额： （1）纳税人近期同类平均销售价格； （2）其他纳税人近期同类平均销售价格； （3）组成计税价格： ①非应税消费品：组成计税价格＝成本×（1＋成本利润率）； ②应税消费品：组成计税价格＝成本×（1＋成本利润率）＋消费税税额	
特殊销售方式下销售额的确定	折扣方式销售	即“商业折扣”，如果销售额和折扣额在同一张发票的金额栏分别列明，可以按折扣后的销售额征收增值税；如果将折扣额另开发票（或备注栏写明），不论其在财务上如何处理，均不得从销售额中减除折扣额
	销售折让、中止或者退回	纳税人按照一般计税方法计算缴纳增值税的，因销售折让、中止或者退回而退还给购买方的增值税税额，按规定作废处理或者开具红字增值税专用发票的，可以从发生销售折让、中止或者退回当期的销项税额中扣减 【注意】未按规定作废处理或者开具红字增值税专用发票的，增值税税额不得从销项税额中扣减
	以旧换新	（1）非金银首饰：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）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
	还本销售	销售额＝货物销售价格（不得从销售额中减除还本支出，即按正常销售纳税）
	以物易物	以物易物双方都应作购销处理，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
	直销	（1）直销企业→直销员→消费者：分别缴纳增值税； （2）直销企业（直销员）→消费者：直销企业缴纳增值税
	包装物押金	一般货物包装物押金超过合同约定期或1年期限未收回时计征增值税；除啤酒、黄酒外的其他酒类产品收取的包装物押金，无论是否返还以及会计上如何核算，均应在收取时并入当期销售额征收增值税 【注意】与包装物租金进行区分，租金属于价外费用，押金不一定属于价外费用
	外币折算	外币销售额的人民币折合率可以选择销售额发生的当天或者当月1日有效的人民币汇率中间价。该折合率选定后12个月内不得变更

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容		
营改增行业销售额的规定	全额计税	贷款服务	全部利息及利息性质的收入
		直接收费金融服务	收取的手续费、佣金、酬金、管理费、服务费、经手费、开户费、过户费、结算费、转托管费等各类费用
	差额计税	金融商品转让	销售额=卖出价-买入价 【注意】 （1）转让金融商品出现正负差，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，但年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度； （2）金融商品的买入价可以选择按照加权平均法或移动加权平均法进行核算，选择后36个月内不得变更； （3）金融商品转让，不得开具增值税专用发票
		旅游服务	销售额=全部价款-住宿费、餐饮费、交通费、签证费、门票费、地接费
		选择简易计税方法提供建筑服务	销售额=全部价款-支付的分包款
		销售不动产	销售额=全部价款-向政府支付的土地价款 【注意】此处仅指房地产开发企业中的一般纳税人开发销售新项目
		客运场站服务	销售额=全部价款-支付给承运方的运费
		经纪代理服务	销售额=全部价款-代收的政府性基金或者行政事业性收费
		航空运输企业	不包括代收民航发展基金和代售其他航空企业客票而代收转付的价款

解读

1. 小学数学题回顾：工程队修一条路，已经修建了600米，还有40%未修，这条路全长多少米？

因为：总长×（1－40%）＝600；所以：总长＝600÷（1－40%）＝1 000。

此类百分比问题分析如图4-6所示。

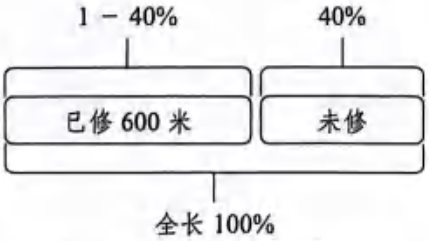


图4-6 百分比问题分析图示

2. 将上述计算思路代入组成计税价格计算公式：

从价计征应税消费品组成计税价格＝（成本＋利润）÷（1－消费税税率）＝成本×（1＋成本

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

利润率）÷（1－消费税税率），公式推导如图 4-7 所示。

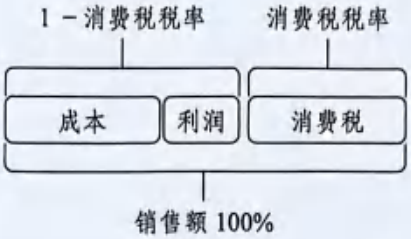


图 4-7 组成计税价格公式推导图示

【案例】甲商店为增值税一般纳税人，其销售一批自制糕点，根据规定按照组成计税价格确定销售额，成本 7 000 元，已知增值税税率为 13%，成本利润率为 10%。甲商店该项业务的增值税销项税额是多少？

组成计税价格＝成本 ×（1 ＋成本利润率）＝ 7 000×（1 ＋ 10%）

增值税销项税额＝ 7 000×（1 ＋ 10%）×13% ＝ 1 001（元）

如果本题“糕点”改为“高档化妆品”，已知增值税税率为 13%，成本利润率为 5%，消费税税率为 15%，则：

增值税销项税额＝ 7 000×（1 ＋ 5%）÷（1−15%）×13% ＝ 1 124.12（元）

提示

1. 折扣方式销售货物，开具发票的示例如图 4-8 所示。

电子发票（增值税专用发票）

发票号码：24117000000000119

开票日期：20××年03月02日

购买方信息	名称：北京之了食尚商贸有限公司 统一社会信用代码／纳税人识别号：91110123MA6AA89234				销售方信息	名称：华烁有限公司 统一社会信用代码／纳税人识别号：911105257766889936		
项目名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额	
*电子计算机*电脑	组装	台	10	4 000.00	40 000.00	13%	5 200.00	
*电子计算机*电脑					-8 000.00	13%	-1 040.00	
合　计					¥32 000.00		¥4 160.00	
价税合计（大写）	⊗叁万陆仟壹佰陆拾圆整				（小写）¥36 160.00			
备注								

之了课堂教学专用　不得用作其他商业用途

开票人：王萍

图 4-8 折扣方式销售货物的发票

2. 销售折让的账务处理如图 4-9 所示。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

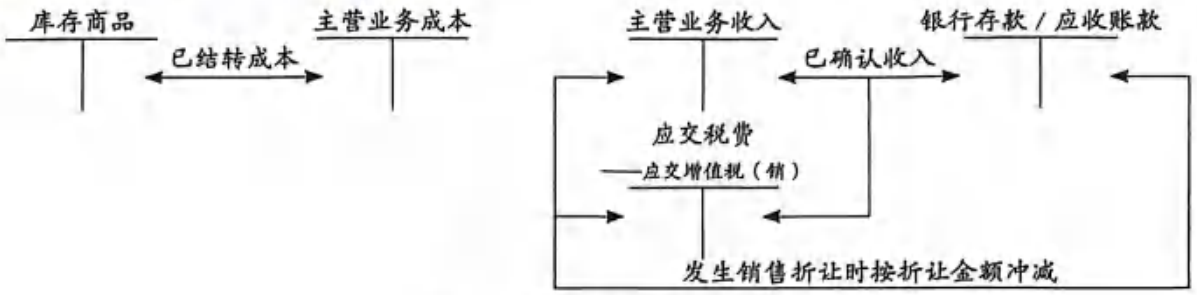


图 4-9 销售折让的账务处理

3. 销售退回的账务处理如图 4-10 所示。

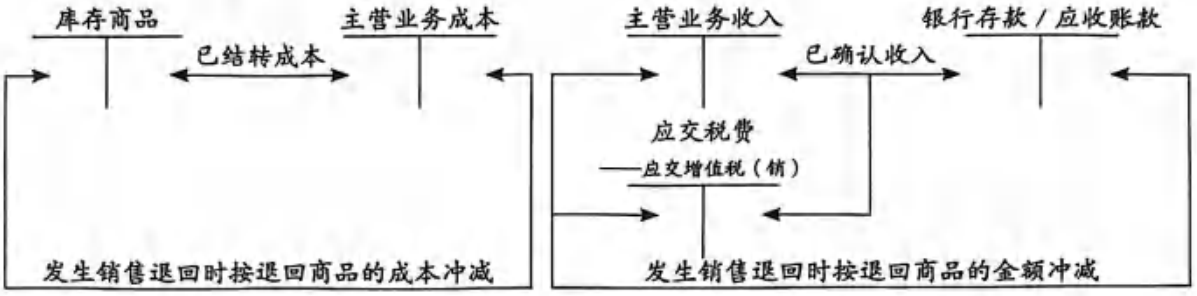


图 4-10 销售退回的账务处理

4. 包装物押金增值税和消费税的处理，具体内容如表 4-12 所示。

表 4-12 包装物押金增值税和消费税的处理

货物类型	收取时	超过合同约定期或 1 年
一般货物	×	√（未返还时）
啤酒、黄酒	×	增√（无论是否返还）消 ×
其他酒类	√（无论是否返还）	×

5. 应交增值税的会计核算如图 4-11 所示。

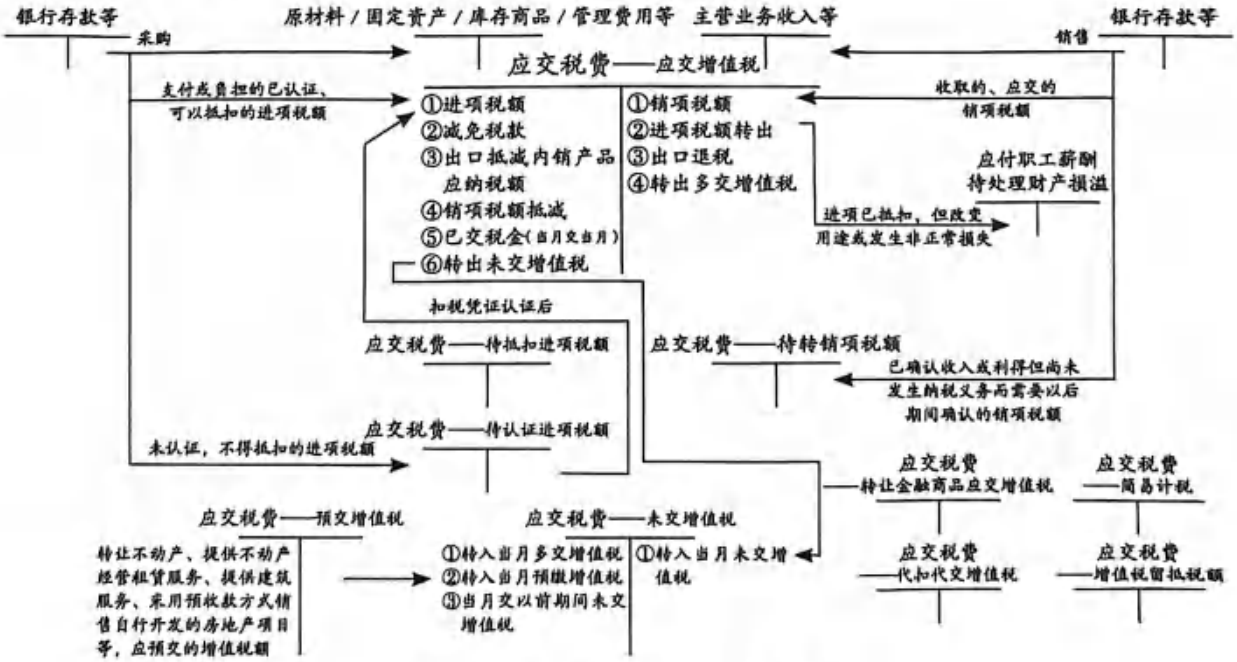


图 4-11 应交增值税的会计核算

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

6. 转让金融商品按规定以盈亏相抵后的余额作为销售额，转让金融商品应交增值税＝（卖出价－买入价）÷（1＋6%）×6%，账务处理如图 4-12 所示。

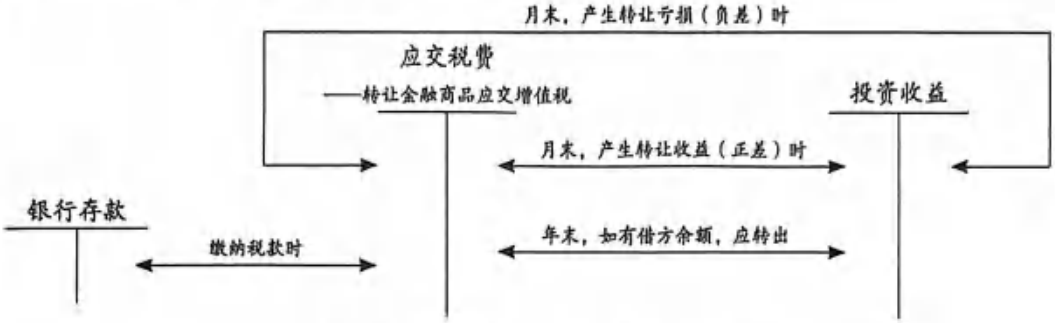


图 4-12 转让金融商品的账务处理

7. 相关成本费用允许扣减销售额，账务处理如图 4-13 所示。

图 4-13 相关成本费用扣减销售额的账务处理

经典必刷

【例 31】（多选·2022 改编）根据增值税法律制度的规定，一般纳税人收取的下列款项中，应并入增值税应税销售额的有（　　）。

A. 提供加工修理修配服务向购买方收取的增值税税额

B. 提供设计服务向购买方收取的提前完成的奖励费

C. 销售货物向购买方收取的包装费

D. 销售汽车向购买方收取的代购买方缴纳的车辆购置税

【解析】选项 A，增值税属于价外税，因此收取的销项税额本身不计入增值税应税销售额；选项 B、C，属于价外费用，应并入增值税应税销售额；选项 D，属于为购买方代收、代办的费用，不应并入增值税应税销售额。

【例 32】（单选·2021）甲公司为增值税一般纳税人，本月销售产品一批，取得不含税销售额 100 000 元，同时向对方收取 1 000 元的包装费，增值税税率为 13%，则甲公司本月增值税销项税额的下列计算中正确的是（　　）。

A.100 000×13%＋1 000÷（1＋13%）×13%＝13 115.04（元）

经典必刷答案：

【例 31】BC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

B.100 000÷（1 + 13%）×13% = 11 504.42（元）

C.100 000×13% + 1 000×13% = 13 130（元）

D.100 000×13% = 13 000（元）

【解析】（1）增值税的销售额指纳税人发生应税交易取得的与之相关的价款，包括货币和非货币形式的经济利益对应的全部价款（含价外费用），不包括按照一般计税方法计算的销项税额。（2）收取的包装费（价外费用）为含税金额，需作价税分离。（3）甲公司本月增值税销项税额= 100 000×13% + 1 000÷（1 + 13%）×13% = 13 115.04（元）。

【例 33】（单选·2020）某商场为增值税一般纳税人，2019 年 7 月销售货物取得含增值税销售额 101.7 万元、销售餐饮服务取得含增值税销售额 21.2 万元。已知销售货物的增值税税率为 13%，销售餐饮服务增值税税率为 6%。计算该商场增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.101.7÷（1 + 13%）×13% + 21.2÷（1 + 6%）×6% = 12.9（万元）

B.101.7×13% + 21.2÷（1 + 6%）×6% = 14.421（万元）

C.101.7÷（1 + 13%）×13% + 21.2×6% = 12.972（万元）

D.101.7×13% + 21.2×6% = 14.493（万元）

【解析】（1）商场销售货物并销售餐饮服务属于两项以上应税交易（即“兼营”），应分别核算适用不同税率、征收率的销售额。（2）本题销售额均为含税价，需要换算为不含税金额。（3）该商场当月增值税销项税额= 101.7÷（1 + 13%）×13% + 21.2÷（1 + 6%）×6% = 12.9（万元）。

【例 34】（单选·2024 改编）甲公司为增值税一般纳税人，2023 年 12 月将 10 台自产的消毒设备无偿转让给乙餐饮公司，该批消毒设备生产成本合计 203 400 元，市场同类消毒设备含税销售价格为 33 900 元 / 台，已知增值税税率为 13%，成本利润率为 10%。计算甲公司当月该笔业务增值税销项税额的下列算式中正确的是（　　）。

A.10×33 900×13% = 44 070（元）

B.203 400×13% = 26 442（元）

C.203 400×（1 + 10%）×13% = 29 086.2（元）

D.10×33 900÷（1 + 13%）×13% = 39 000（元）

【解析】（1）单位和个体工商户无偿转让货物属于视同应税交易，纳税人发生视同应税交易的，应按市场价格（33 900 元 / 台）确定销售额；（2）33 900 元 / 台为含税销售价格，需价税分离，不含税销售额 = 10×33 900÷（1 + 13%）= 300 000（元）；（3）甲公司当月该笔业务增值税销项税额 = 300 000×13% = 39 000（元）。

【例 35】（单选·2025）甲企业为增值税一般纳税人，2024 年 9 月采取还本销售方式销售一批货物，取得含增值税销售额 226 万元，合同约定 3 年后退给购货方 67.8 万元。计算甲企业当月上述业务增

经典必刷答案：

【例 32】A　【例 33】A　【例 34】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（226 − 67.8）×13% = 20.57（万元）

B.226÷（1 + 13%）×13% = 26（万元）

C.226×13% = 29.38（万元）

D.（226 − 67.8）÷（1 + 13%）×13% = 18.2（万元）

【解析】（1）采用还本销售方式销售货物，其销售额就是货物的销售价格，不得减除还本支出，排除选项A、D；（2）含增值税销售额226万元，需价税分离，排除选项C；（3）甲企业上述业务增值税销项税额 = 226÷（1 + 13%）×13% = 26（万元）。

【例36】（单选·2023）某公司为经营化妆品直销业务的增值税一般纳税人，2022年3月将一批化妆品销售给直销员李某，向李某收取含增值税价款180 800元，另收取包装物押金7 910元，并约定包装物3个月内返还。当月李某将该批化妆品销售给消费者，向消费者收取含增值税价款213 570元。已知增值税税率为13%，计算该公司当月上述业务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（180 800 + 7 910）÷（1 + 13%）×13% = 21 710（元）

B.（180 800 + 7 910 + 213 570）×13% = 52 296.4（元）

C.213 570÷（1 + 13%）×13% = 24 570（元）

D.180 800÷（1 + 13%）×13% = 20 800（元）

【解析】（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；（2）一般货物的包装物押金在“逾期”时并入销售额计征增值税，收取时不并入销售额征税；（3）该公司当月上述业务增值税销项税额 = 180 800÷（1 + 13%）×13% = 20 800（元）。

【例37】（单选·2023）甲公司为增值税一般纳税人，2022年10月采取以旧换新方式销售100台W型家电，该类型家电同期含增值税销售价格为5 650元/台，扣减旧家电收购价格后实际收取含增值税价款5 141.5元/台，已知增值税税率为13%。计算甲公司当月该业务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.100×5 650×13% = 73 450（元）

B.100×5 141.5×13% = 66 839.5（元）

C.100×5 141.5÷（1 + 13%）×13% = 59 150（元）

D.100×5 650÷（1 + 13%）×13% = 65 000（元）

【解析】本题考查以旧换新业务增值税的税务处理。解题关键在于根据以旧换新货物的类型确定销售额：金银首饰→实际收取的不含税差额为销售额；非金银首饰→新货物的同期不含税销售价格为销售额。结合本题分析如下：（1）纳税人采取以旧换新方式销售非金银首饰的，应按新货物的同期销售价

经典必刷答案：

【例35】B　　【例36】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

格确定销售额，不得扣减旧货物的收购价格。因此以旧换新方式销售的W型家电应按5 650元/台的价格计算销售额。（2）含税价格需作价税分离，因此甲公司当月增值税销项税额＝100×5 650÷（1＋13%）×13%＝65 000（元）。

【例38】（多选·2021）根据增值税法律制度的规定，下列关于包装物押金和租金的说法中，正确的有（　　）。

A. 对销售啤酒而收取的1年以上的押金，无论是否退还均并入销售额征税

B. 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，再计算应纳增值税款

C. 包装物押金不同于包装物租金，包装物租金属于价外费用，在销售货物时随同货款一并计算增值税款

D. 对销售除啤酒、黄酒外的其他酒类产品而收取的包装物押金，无论是否返还以及会计上如何核算，均应并入当期销售额征收增值税

【解析】选项A、D，一般产品、啤酒、黄酒包装物押金收取时暂不并入销售额征税，若超过1年或合同约定期仍未收回，才并入销售额计征增值税；而除啤酒、黄酒之外的酒类产品，无论是否返还以及会计上如何核算，均应并入当期销售额征收增值税；选项B、C，包装物租金属于价外费用，押金不一定属于价外费用，二者均为含税价，计算时需作价税分离换算为不含税收入。

【例39】（单选·2019）A洗衣机生产企业是增值税一般纳税人，2019年5月向某商场销售1 000台A型洗衣机，出厂不含增值税单价为3 500元/台，由于商场采购量大，给予其9%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%，根据增值税法律制度的规定，A洗衣机生产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.3 500×1 000×13%＝455 000（元）

B.3 500×1 000×（1−9%）×13%＝414 050（元）

C.3 500×1 000×（1−9%）÷（1＋13%）×13%＝366 415.93（元）

D.3 500×1 000÷（1＋13%）×13%＝402 654.87（元）

【解析】（1）采取折扣方式销售货物，销售额和折扣额在同一张发票的金额栏分别注明的，按扣除折扣后的金额计算销项税额，首先排除选项A、D；（2）题中金额为不含税金额，无须作价税分离，排除选项C；（3）A洗衣机生产企业当月该笔业务增值税销项税额＝3 500×1 000×（1−9%）×13%＝414 050（元）。

【例40】（单选·2019改编）甲公司为增值税一般纳税人，2019年5月销售啤酒取得含税价款226万元，另收取包装物租金1.13万元，包装物押金3.39万元，已知增值税适用税率为13%，计算甲公司当月上述业务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

经典必刷答案：

【例37】D　【例38】ABCD　【例39】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A.（226 + 1.13）÷（1 + 13%）×13% = 26.13（万元）

B.226÷（1 + 13%）×13% = 26（万元）

C.226×13% = 29.38（万元）

D.（226 + 1.13 + 3.39）÷（1 + 13%）×13% = 26.52（万元）

【解析】（1）包装物租金（1.13 万元）属于价外费用，需要计入销售额计算增值税，排除选项 B、C；（2）啤酒、黄酒的包装物押金（3.39 万元）在收取时不征收增值税，逾期时计算缴纳增值税，排除选项 D；（3）本题销售价款含增值税，价外费用默认含增值税，因此需作价税分离，甲公司当月上述业务增值税销项税额=（226 + 1.13）÷（1 + 13%）×13% = 26.13（万元）。

【例 41】（判断·2024）航空运输企业的增值税销售额，不包括代收的民航发展基金。（ ）

【解析】航空运输企业的销售额，不包括代收的民航发展基金（原机场建设费）和代售其他航空运输企业客票而代收转付的价款。

【例 42】（单选·2023 改编）2022 年 1 月，乙公司购买 P 公司股票支付含税价款 530 万元，当月又以含税价格 560 万元转让给甲公司。甲公司在当年 5 月售出，取得含增值税收入 848 万元，同时支付手续费和印花税 1.102 4 万元。已知金融商品转让适用的增值税税率为 6%。上述业务中甲公司应缴纳的增值税税额为（ ）。

A.（848 − 530）×6% = 19.08（万元）

B.（848 − 560）÷（1 + 6%）×6% = 16.3（万元）

C.［（848 − 1.102 4）÷（1 + 6%）− 560］×6% = 14.34（万元）

D.（848 − 560 − 1.102 4）÷（1 + 6%）×6% = 16.24（万元）

【解析】（1）金融商品转让，差额计算销售额，转让金融商品的销售额=卖出价−买入价。（2）甲公司转让股票取得的收入和购入价为含税价，需要作价税分离。（3）销售股票同时支付的手续费和印花税不应冲减销售收入。（4）上述业务中甲公司应缴纳的增值税税额=（848 − 560）÷（1 + 6%）×6% = 16.3（万元）。

经典必刷答案：

【例 40】A 【例 41】√ 【例 42】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 12 一般纳税人应纳税额计算——进项税额

解读

1、进项税额涉及四种情形，具体内容如图 4-14 所示。

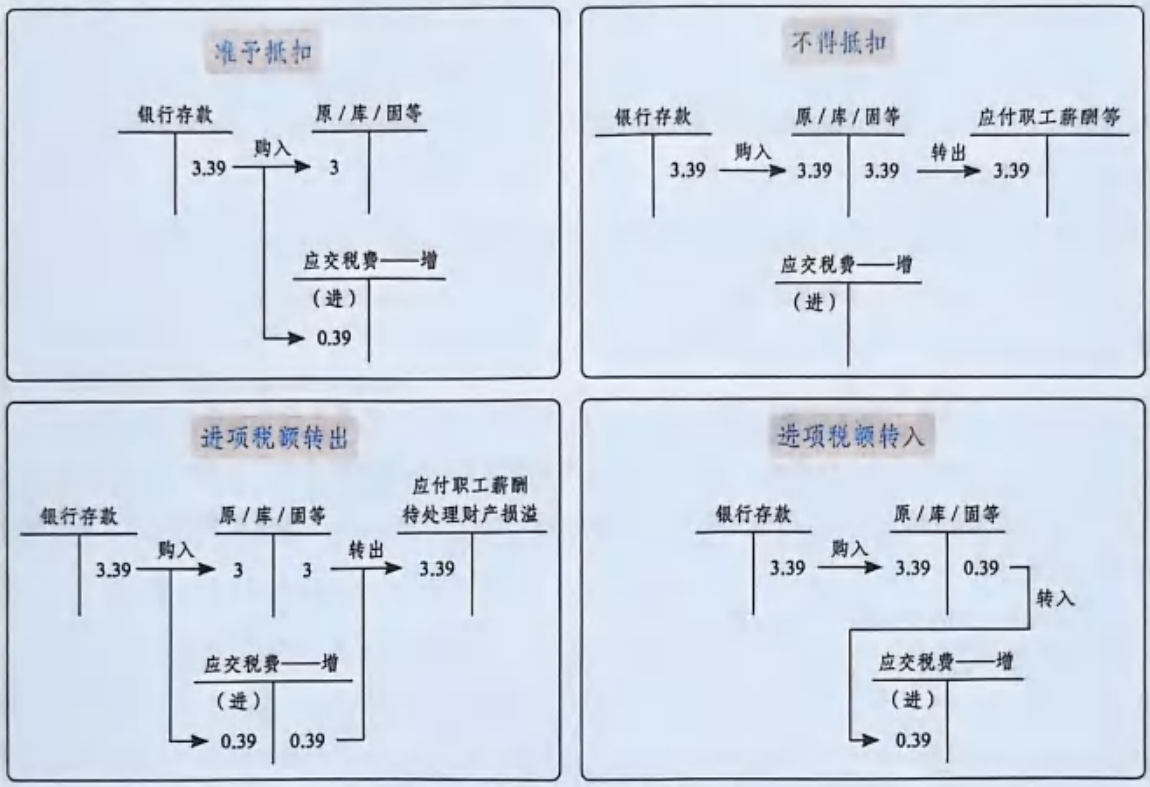


图 4-14 进项税额的四种情形

2. 进项税额不得抵扣或已抵扣但需要转出的情形如图 4-15 所示。

①适用简易计税方法计税项目、免征增值税项目；

②发生非正常损失（管理不善或违法违规）；

③购进并用于集体福利或者个人消费、非应税交易的项目；

} 不产生销项的进项不得抵扣

④购进贷款服务的利息支出和直接相关的费用支出对应的进项税额；

⑤购进并直接用于消费的餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务对应的进项税额。

} 法定不得抵扣

图 4-15 进项税额不得抵扣或已抵扣但需要转出的情形

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

进项税额相关内容如表 4-13 所示。

表 4-13 一般纳税人应纳税额计算——进项税额

准予从销项税额中抵扣的进项税额	（1）从销售方取得的增值税专用发票上列明的增值税税额	
	（2）从海关取得的海关进口增值税专用缴款书上列明的增值税税额	
	（3）自境外单位或个人购进服务、无形资产或境内不动产取得的完税凭证上列明的增值税税额	
	（4）购进农产品	取得（开具）农产品销售发票或农产品收购发票的，按照上面注明的买价和 9% 或 10% 的扣除率，计算进项税额，即： 购进农产品进项税额 = 票载的买价 × 9% 或 10% 【注意 1】由于买价中并未包括增值税，所以计算时无须价税分离。 【注意 2】如果纳税人购进用于生产或委托加工 13% 税率货物的农产品（例如购入番茄加工番茄酱）则进项税额应按照 10% 的扣除率计算扣除
	（5）购进国内旅客运输服务	①未取得增值税专用发票，取得增值税电子普通发票的，以发票上注明的税额为进项税额； ②未取得增值税专用发票，取得注明旅客身份信息的国内旅客运输发票（行程单、车票、客票）的，计算进项税额： a. 航空旅客运输进项税额 =（票价 + 燃油附加费）÷（1 + 9%）× 9%； b. 铁路旅客运输进项税额 = 票面金额 ÷（1 + 9%）× 9%； c. 公路、水路等其他旅客运输进项税额 = 票面金额 ÷（1 + 3%）× 3%
	【小结】增值税扣税凭证，包括： ①增值税专用发票； ②海关进口增值税专用缴款书； ③完税凭证； ④农产品收购发票和农产品销售发票； ⑤符合规定的国内旅客运输发票	
不得从销项税额中抵扣的进项税额	总体思路	（1）不产生销项的进项不得抵扣；（2）法定不得抵扣
	具体情形	（1）适用简易计税方法计税的项目、免征增值税项目对应的进项税额； （2）非正常损失项目对应的进项税额。非正常损失，是指因管理不善造成货物被盗、丢失、霉烂变质，以及因违反法律法规造成货物或者不动产被依法没收、销毁、拆除的情形； （3）购进并用于集体福利或者个人消费（交际应酬）的货物、服务、无形资产和不动产对应的进项税额； （4）购进货物、服务、无形资产、不动产用于非应税交易的，其对应的进项税额； （5）购进贷款服务的利息支出，及其向贷款方支付的与该贷款服务直接相关的投融资顾问费、手续费、咨询费等费用支出对应的进项税额； （6）购进并直接用于消费的餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务对应的进项税额

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

扣减进项税额——进项税额转出	（1）已抵扣进项税额的购进货物（不含固定资产）、服务，发生不得从销项税额中抵扣情形的，应当将对应的进项税额从当期进项税额中扣减。 【注意】因自然灾害造成的非正常损失，进项税额准予抵扣，不需转出；生产经营过程中的合理损耗进项税额准予抵扣，不需转出。 （2）一般纳税人购进货物（不含固定资产）、服务，用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目和不得抵扣非应税交易而无法划分不得抵扣的进项税额的，应当按照销售额或者收入占比逐期计算当期不得抵扣的进项税额。 （3）一般纳税人购进长期资产（固定资产、无形资产或不动产），用作混合用途的： ①原值不超过500万元的单项长期资产对应进项全额抵扣； ②原值超过500万元的单项长期资产，购进时先全额抵扣进项税额，在混合用途期间根据调整年限计算不得抵扣项目对应的不得抵扣的进项税额，逐年调整
进项税额抵扣期限	当期未抵扣完的进项税额（留抵税额）可结转下一期继续抵扣

解读

1. 增值税进项税额凭票抵扣示例如图4-16所示。

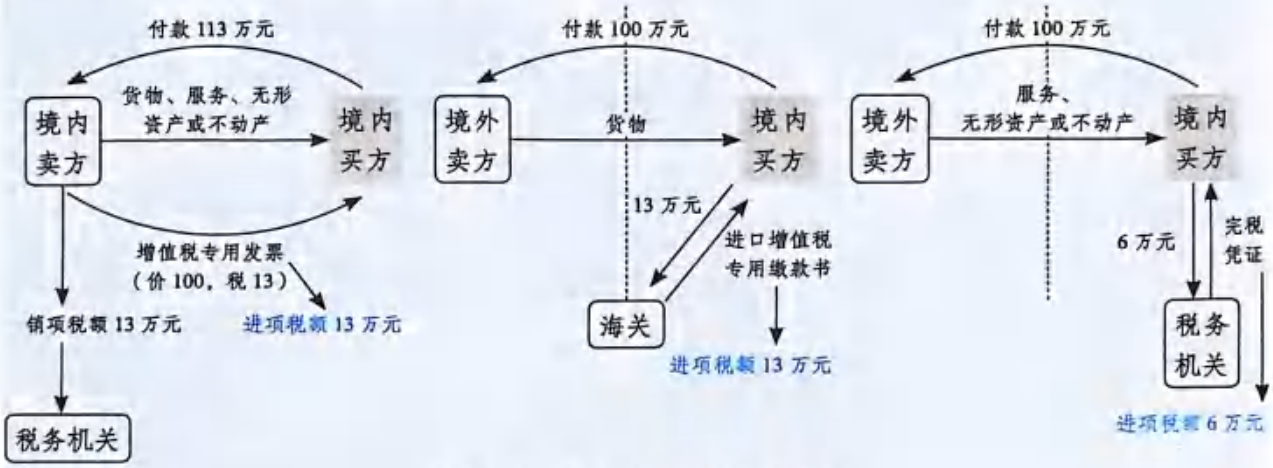
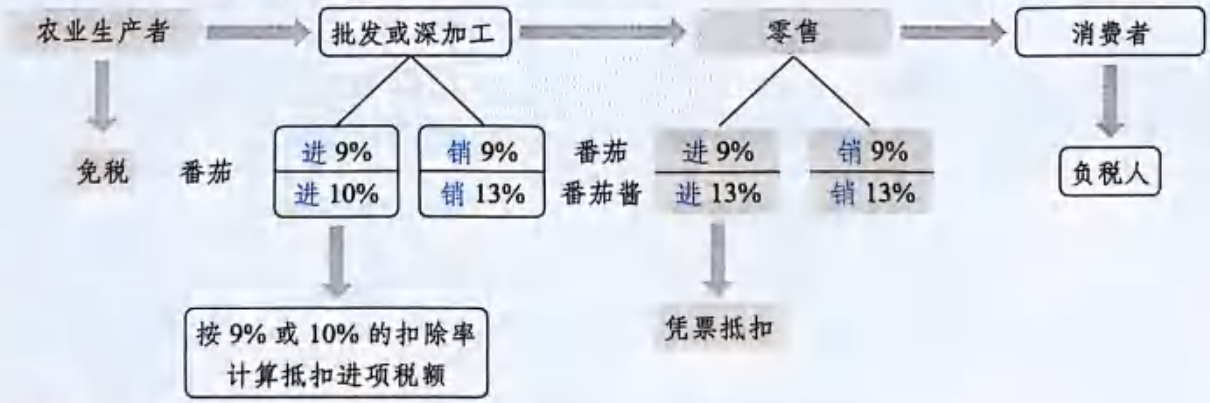


图4-16 进项税额凭票抵扣示例

2. 增值税进项税额计算抵扣示例如图4-17所示。



计算抵扣公式：进项税额＝买价×扣除率

图4-17 进项税额计算抵扣示例

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

3. 混合用途进项税额的处理规定如图 4-18 所示。

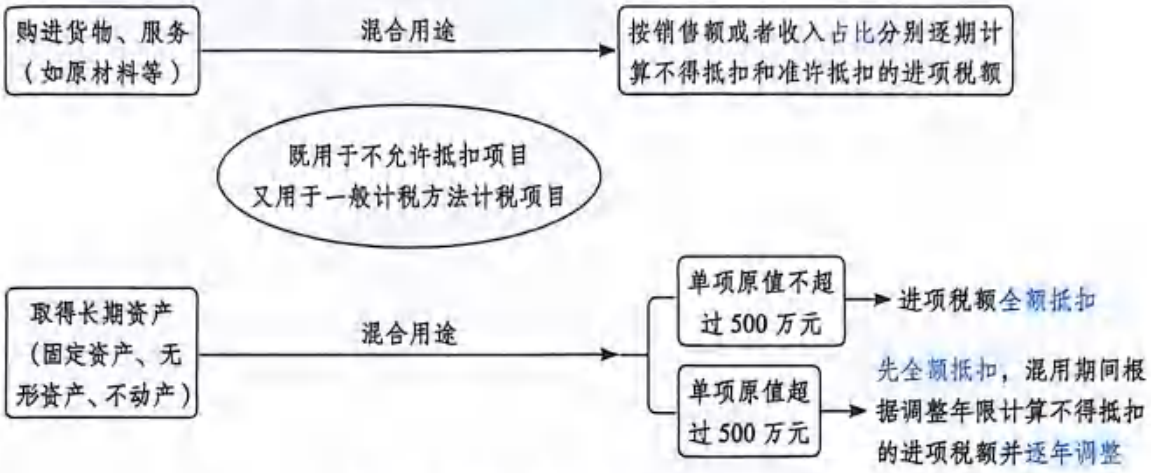


图 4-18 混合用途进项税额的处理规定

经典必刷

【例 43】（单选·2025）甲公司是增值税一般纳税人，2024 年 12 月，进口货物取得的海关进口增值税专用缴款书注明税额 1 300 元，购入原材料取得的增值税专用发票注明税额 13 000 元，购进固定资产取得的增值税专用发票注明税额 3 906.25 元，取得的餐饮普通发票注明税额 120 元。甲公司当月可以从销项税额中抵扣的进项税额合计为（　　）。

A.1 300 + 13 000 + 3 906.25 + 120 = 18 326.25（元）

B.1 300 + 13 000 + 3 906.25 = 18 206.25（元）

C.1 300 + 13 000 + 120 = 14 420（元）

D.13 000 + 3 906.25 + 120 = 17 026.25（元）

【解析】增值税普通发票不属于合法扣税凭证，对应的进项税额（120 元）不得从销项税额中抵扣。

【例 44】（多选·2024 改编）根据增值税法律制度的规定，一般纳税人购进货物、服务取得的下列合法凭证中，准予抵扣对应进项税额的有（　　）。

A. 进口货物取得海关进口增值税专用缴款书

B. 购进办公用品取得增值税专用发票

C. 购进国内旅客运输服务取得增值税电子普通发票

D. 购进维修服务取得增值税普通发票

【解析】选项 A，海关进口增值税专用缴款书属于合法扣税凭证，对应的进项税额准予抵扣；选项 B，购进办公用品取得增值税“专用”发票，准予抵扣进项税额；选项 C，购进符合规定的国内旅客运输服务，取得增值税电子普通发票的，按发票上注明的税额抵扣进项税额；选项 D，购进维修服务取得增值税“普通”发票，不得抵扣进项税额。

经典必刷答案：

【例 43】B　　【例 44】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例45】（单选·2022）甲公司销售部李某国内出差，取得注明李某身份信息的航空运输电子客票行程单，记载往返票价和燃油附加费合计3 270元、机场建设费（民航发展基金）100元。计算甲公司当月取得航空运输电子客票行程单准予抵扣进项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.3 270÷（1＋9%）×9%＝270（元）

B.3 270÷（1＋9%）×9%＋100×9%＝279（元）

C.3 270×9%＝294.3（元）

D.（3 270＋100）×9%＝303.3（元）

【解析】（1）取得注明旅客身份信息的国内航空运输电子客票行程单，以票价和燃油附加费为计税依据计算可抵扣的进项税额；（2）甲公司当月取得航空旅客运输电子客票行程单准予抵扣的进项税额＝（票价＋燃油附加费）÷（1＋9%）×9%＝3 270÷（1＋9%）×9%＝270（元）。需要注意，民航发展基金不得抵扣进项税额。

【例46】（多选·2024）根据增值税法律制度的规定，一般纳税人发生的下列情形中，其进项税额不得从销项税额中抵扣的有（　　）。

A. 将购进的装饰材料用于装修办公大楼　　B. 将购进的原料用于生产免税药品

C. 将购进的食用植物油用于职工福利　　D. 将购进的建筑材料用于简易计税方法计税项目

【解析】（1）用于简易计税方法计税的项目（选项D）、免征增值税项目（选项B）对应的进项税额不得抵扣；（2）购进并用于集体福利（选项C）或者个人消费的货物、服务、无形资产和不动产对应的进项税额，不得抵扣。

【例47】（判断·2023）增值税一般纳税人外购的货物因违反法律法规被依法销毁的，其进项税额不得从销项税额中抵扣。（　　）

【解析】题目所述内容正确。因违反法律法规造成货物或不动产被执法部门依法没收、销毁、拆除的情形属于非正常损失，不得从销项中抵扣进项税额。

【例48】（单选·2022改编）甲公司为增值税一般纳税人，2021年11月购进生产设备租赁服务取得增值税专用发票注明税额900元，购进并直接用于消费的餐饮服务取得增值税普通发票注明税额60元，购进并直接用于消费的居民日常服务取得增值税普通发票注明税额720元，甲公司进项税额当月已申报抵扣。甲公司当月上述业务准予抵扣的进项税额为（　　）元。

A.1 620　　B.900

C.790　　D.1 680

【解析】（1）购进并直接用于消费的餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务，对应的进项税额不得抵扣；（2）购进生产设备租赁服务取得增值税专用发票注明税额900元，可按增值税专用发票注明的税额抵扣进项税额，因此甲公司当月可以抵扣的进项税额是900元。

经典必刷答案：

【例45】A　【例46】BCD　【例47】√　【例48】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例49】（单选·2022）甲公司为增值税一般纳税人，2021年6月向农民收购玉米一批作为加工玉米面的原料，开具的农产品收购发票上注明买价43 600元。因地震导致该批玉米损毁20%。已知购进农产品按9%的扣除率计算进项税额。计算甲公司当月收购玉米准予抵扣的进项税额的下列选项中，正确的是（　　）。

A.43 600×9% = 3 924（元）

B.43 600×（1 − 9%）×9% = 3 570.84（元）

C.43 600×（1 − 20%）×（1 − 9%）×9% = 2 856.67（元）

D.43 600×（1 − 20%）×9% = 3 139.2（元）

【解析】（1）因自然灾害（不可抗力）导致该批玉米损毁的20%，其进项税额可以从销项税额中抵扣；（2）本题从农民手中购进农产品，取得农产品收购发票，按农产品收购发票注明的买价和扣除率计算准予抵扣的进项税额；（3）购进玉米（农产品）用于生产玉米面（9%税率货物），按照9%的扣除率计算进项税额；（4）甲公司当月收购玉米准予抵扣的进项税额＝买价×9% = 43 600×9% = 3 924（元）。

【例50】（单选·2025）甲公司为增值税一般纳税人，2024年5月从农民手中购入农产品一批，开具的农产品收购发票上注明买价200 000元，运输途中因管理不善，导致其中30%农产品腐烂变质。已知该批农产品将用于生产13%税率的产品，计算甲公司当月收购该批农产品准予抵扣的进项税额，下列算式中正确的是（　　）。

A.200 000×（1 − 30%）×10% = 14 000（元）

B.200 000×10% = 20 000（元）

C.200 000×（1 − 30%）÷（1 + 13%）×10% = 12 389.38（元）

D.200 000÷（1 + 13%）×10% = 17 699.12（元）

【解析】本题考查购进农产品进项税额抵扣的计算。解题思路：（1）根据取得的凭证类型计算准予抵扣进项税额的基数，该批农产品从农民手中购进，农产品收购发票上的买价作为计算抵扣进项税额的基数，但因管理不善造成货物腐烂变质所对应部分的进项税额不允许抵扣，因此计算抵扣进项税额的基数为200 000×（1 − 30%）= 140 000（元）；（2）根据用于生产产品的税率确定扣除率，该批农产品将用于生产销售13%税率的产品，因此适用的扣除率为10%；（3）甲公司当月购进农产品准予抵扣的进项税额＝140 000×10% = 14 000（元）。

【例51】（单选·2022）甲公司为增值税一般纳税人，2021年10月销售货物取得含增值税销售额113万元。当月购进货物可抵扣的增值税进项税额为3.7万元，上期留抵税额2.8万元。已知增值税税率为13%，计算甲公司当月应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.113÷（1 + 13%）×13% − 2.8 = 10.2（万元）

B.113×13% − 3.7 − 2.8 = 8.19（万元）

经典必刷答案：

【例49】A　【例50】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C.113÷（1 + 13%）×13% − 3.7 = 9.3（万元）

D.113÷（1 + 13%）×13% − 3.7 − 2.8 = 6.5（万元）

【解析】（1）计算销项税额：销售货物的 113 万元属于含税价，需作价税分离，销项税额＝含税销售额 ÷（1 ＋增值税税率）× 适用税率＝ 113÷（1 + 13%）×13% = 13（万元），首先排除选项 B；（2）计算可抵扣的税额：当月购进货物可抵扣的增值税进项税额 3.7 万元可在当月全部抵扣；上期留抵税额是上期销项税额不足抵扣进项税额的部分，可在本期继续抵扣，排除选项 A、C；（3）计算应纳税额：甲公司当月应缴纳增值税税额＝销项税额－进项税额－上期留抵税额＝ 13 − 3.7 − 2.8 = 6.5（万元）。

【例 52】（多选·2022）2021 年 10 月，A 公司和 B 公司均为增值税一般纳税人，A 公司本月外购一批货物不含税价格 5 000 元，取得增值税专用发票，委托 B 公司加工，支付不含税加工费 1 000 元，并取得 B 公司开具的增值税专用发票。货物加工完毕收回后，A 公司将这批货物直接对外销售，开出的增值税专用发票上注明的价款为 8 000 元。已知增值税一般纳税人销售货物或加工修理修配服务适用增值税税率为 13%，以下说法正确的有（　　）。

A.B 公司无须缴纳增值税　　B.A 公司应当缴纳增值税 510 元

C.A 公司应当缴纳增值税 260 元　　D.B 公司应当缴纳增值税 130 元

【解析】A 公司应缴纳增值税的分析：（1）A 公司将货物直接对外销售，开出的增值税专用发票上注明的价款为 8 000 元，该金额为不含税金额，A 公司销项税额＝不含税销售额 × 适用税率＝ 8 000×13% = 1 040（元）；（2）A 公司外购货物 5 000 元、支付加工费 1 000 元，均取得增值税专用发票，A 公司可抵扣的进项税额＝（5 000 + 1 000）×13% = 780（元）；（3）A 公司需要缴纳的增值税税额＝销项税额－进项税额＝ 1 040 − 780 = 260（元）。

B 公司应缴纳增值税的分析：（1）B 公司提供加工服务收取 1 000 元加工费，题目中未描述进项税额，默认为 0；（2）B 公司需要缴纳的增值税税额＝ 1 000×13% = 130（元）。

经典必刷答案：

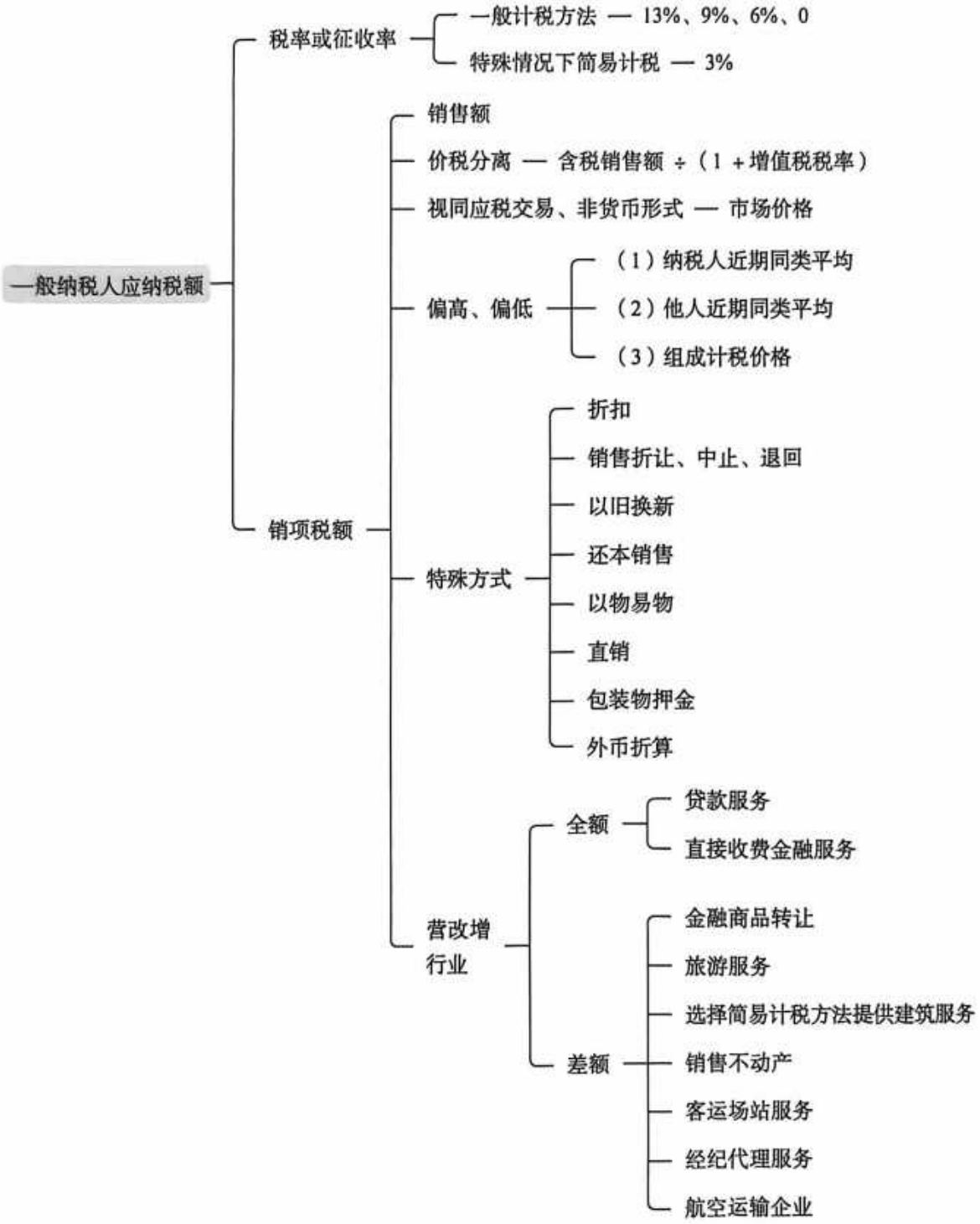
【例 51】D　　【例 52】CD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

思维导图

一般纳税人应纳税额计算的核心要点汇总如图 4–19 所示。



扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

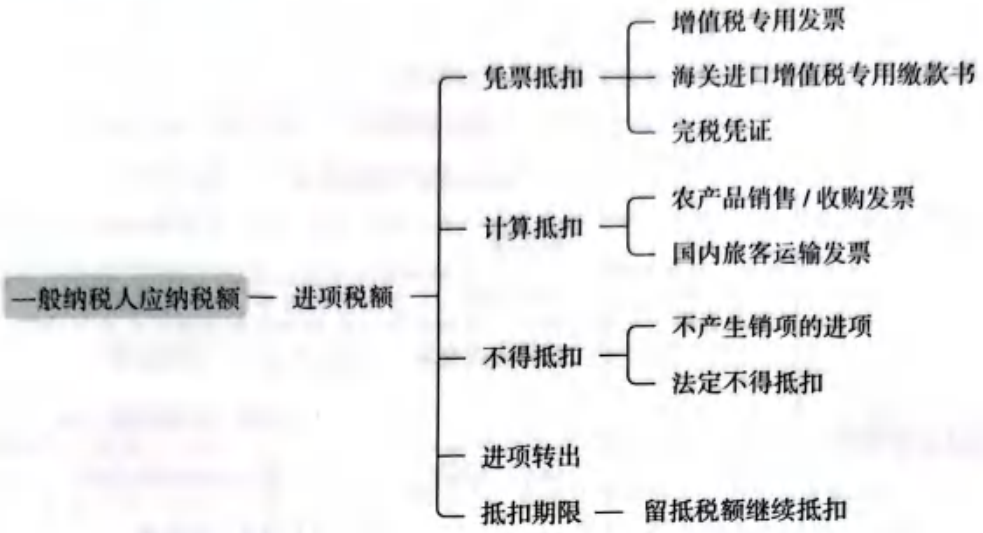


图 4-19 一般纳税人应纳税额计算核心要点导图

考点 13 简易计税方法应纳税额计算

应纳税额 = 销售额 × 征收率

销售额 = 含税销售额 ÷（1 + 征收率）

经典必刷

【例 53】（单选·2022 改编）甲公司为增值税小规模纳税人，2023 年第三季度销售货物取得含增值税销售额 80.8 万元，购进货物取得的增值税普通发票注明税额 0.65 万元。已知增值税征收率为 1%。计算甲公司该季度应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.80.8÷（1 + 1%）×1% − 0.65 = 0.15（万元）

B.80.8×1% − 0.65 = 0.16（万元）

C.80.8÷（1 + 1%）×1% = 0.8（万元）

D.80.8×1% = 0.81（万元）

【解析】（1）2023 年第三季度销售货物取得的销售额是含税金额，需价税分离，首先排除选项 B、D；（2）小规模纳税人采用简易计税方法，购进货物无论取得增值税普通发票还是增值税专用发票，均不得抵扣进项税额，排除选项 A；（3）甲公司该季度应缴纳增值税税额 = 含税销售额 ÷（1 + 征收率）× 征收率 = 80.8÷（1 + 1%）×1% = 0.8（万元）。

经典必刷答案：

【例 53】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 14 进口货物应纳税额计算（表 4-14）

表 4-14 进口货物应纳税额计算

项目	具体内容	
进口货物计税规定	无论一般纳税人还是小规模纳税人，进口货物均应按照组成计税价格和适用税率计算应纳税额，不允许抵扣发生在境外的任何税金	
组成计税价格	一般货物	关税计税价格＋关税
	应税消费品	关税计税价格＋关税＋消费税 ＝（关税计税价格＋关税）÷（1－消费税比例税率）
【注意】进口方向海关缴纳进口环节增值税，取得“海关进口增值税专用缴款书”，税额作为国内销售环节的进项税额抵扣		

经典必刷

【例 54】（单选·2023）甲企业进口一批货物，经海关审定的关税计税价格为 118 000 元，关税为 5 800 元。已知增值税税率为 13%。假设不考虑其他因素，甲企业进口环节应缴纳增值税（　　）元。

A.18 720　　B.16 094

C.19 890　　D.936

【解析】进口不征收消费税的货物，组成计税价格＝关税计税价格＋关税＝118 000＋5 800＝123 800（元）；甲企业进口环节应缴纳增值税＝组成计税价格×税率＝123 800×13%＝16 094（元）。

【例 55】（单选·2018 改编）甲贸易公司进口一批高档化妆品，关税计税价格 850 000 元，已知增值税税率为 13%，消费税税率为 15%，关税税率为 5%，计算甲贸易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.850 000÷（1－15%）×13%＝130 000（元）

B.（850 000＋850 000×5%）÷（1－15%）×13%＝136 500（元）

C.850 000×13%＝110 500（元）

D.（850 000＋850 000×5%）×13%＝116 025（元）

【解析】进口应税消费品，组成计税价格＝关税计税价格＋关税＋消费税＝（关税计税价格＋关税）÷（1－消费税税率）＝（850 000＋850 000×5%）÷（1－15%）＝1 050 000（元）；甲贸易公司当月该笔业务应缴纳增值税＝1 050 000×13%＝136 500（元）。

【例 56】（判断）小规模纳税人进口货物，应按照 3% 征收率在进口报关时缴纳进口环节增值税。（　　）

【解析】无论一般纳税人还是小规模纳税人，进口货物均应按照组成计税价格和适用税率计算应纳税额，不允许抵扣发生在境外的任何税金。

经典必刷答案：

【例 54】B　【例 55】B　【例 56】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 15 增值税税收优惠（表 4-15）

表 4-15 增值税税收优惠

项目	具体内容
法定免税项目	（1）农业生产者销售的自产农产品； 【注意】农业生产者，是指从事农业生产的单位和个人；农产品，是指初级农产品。 （2）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； （3）医疗机构提供的医疗服务（不包括营利性美容医疗机构）； （4）古旧图书； （5）自然人销售的自己使用过的物品； （6）直接用于科学研究、科学试验和教学的进口仪器、设备； （7）外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备； （8）由残疾人的组织直接进口供残疾人专用的物品（限残疾人组织）； （9）残疾人个人提供的服务（指残疾人本人为社会提供的服务）； （10）托儿所、幼儿园、养老机构、残疾人服务机构提供的育养服务； （11）婚姻介绍服务； （12）殡葬服务； （13）学校提供的学历教育服务； （14）学生勤工俭学提供的服务； （15）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、图书馆举办文化活动的第一道门票收入； （16）宗教场所举办文化、宗教活动的第一道门票收入
跨境应税交易零税率项目	（1）向境外单位销售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广播影视制作和发行服务；⑤软件服务；⑥电路设计和测试服务；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。 （2）向境外单位转让的完全在境外使用的技术。 （3）国际运输服务。 （4）航天运输服务。 （5）对外修理修配服务
小规模纳税人优惠政策	（1）小规模纳税人发生应税交易，销售额未达到起征点的，免征增值税；达到起征点的，依照规定全额计算缴纳增值税； （2）自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税
期末留抵税额规定	当期进项税额大于当期销项税额的部分，纳税人可以按照国务院的规定选择结转下期继续抵扣或者申请退还
税收优惠的其他规定	（1）纳税人兼营增值税优惠项目的，应当单独核算增值税优惠项目的销售额；未单独核算的，不得享受税收优惠； （2）纳税人可以放弃增值税优惠；放弃优惠的，在 36 个月内不得享受该项税收优惠，小规模纳税人除外

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 57】（多选·2025）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. 婚姻介绍所提供的婚姻介绍服务　　B. 火葬场提供的丧葬服务

C. 学生勤工俭学提供的服务　　D. 残疾人福利院提供的育养服务

【解析】选项 A、B、C、D，均属于增值税免税项目。

【例 58】（判断·2025 改编）纪念馆、博物馆在自己的场所举办文化活动取得的第一道门票收入免征增值税。（　　）

【解析】题目所述内容正确。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、图书馆举办文化活动的第一道门票收入，免征增值税。

【例 59】（多选·2025）根据增值税法律制度的规定，下列选项中，免征增值税的有（　　）。

A. 直接用于科学研究的进口仪器　　B. 农业生产者销售的自产初级农产品

C. 国际组织无偿援助的进口物资　　D. 外贸企业进口残疾人专用的物品

【解析】选项 D，由残疾人的组织直接进口供残疾人专用的物品，免征增值税；“外贸企业”进口残疾人专用物品应依法缴纳增值税。

【例 60】（单选·2024）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. 农民销售的自产粮食　　B. 超市销售的饮料

C. 酒店销售的餐饮服务　　D. 商场销售的家用电器

【解析】选项 A，农业生产者销售的自产农产品，免征增值税。

【例 61】（判断·2021）医疗设备公司进口供残疾人使用的轮椅免征增值税。（　　）

【解析】由“残疾人组织”直接进口供残疾人专用的物品免征增值税，医疗设备公司进口则需依法纳税。

【例 62】（单选·2022）甲航空公司开展航空运输服务取得国内运输服务不含增值税收入 1 100 万元、国际运输服务不含增值税收入 300 万元，另代收民航发展基金 50 万元。计算增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（1 100 + 300）×9% = 126（万元）　　B.（1 100 + 300 + 50）×9% = 130.5（万元）

C.1 100×9% = 99（万元）　　D.（1 100 + 50）×9% = 103.5（万元）

【解析】（1）国际运输服务适用零税率，销项税额为零，首先排除选项 A、B；（2）甲航空公司代收的民航发展基金，不属于甲航空公司的收入，不缴纳增值税，排除选项 D；（3）甲航空公司增值税销项税额 = 1 100×9% = 99（万元）。

【例 63】（单选·2017）根据增值税法律制度的规定，一般纳税人销售货物或者服务适用免税规定

经典必刷答案：

【例 57】ABCD　【例 58】√　【例 59】ABC　【例 60】A　【例 61】×　【例 62】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

的，可以放弃免税，但放弃免税后，一定期限内不得再申请免税。该期限为（　　）。

A.42 个月　　B.36 个月

C.60 个月　　D.48 个月

【解析】纳税人可以放弃增值税优惠；放弃优惠的，在 36 个月内不得享受该项税收优惠，小规模纳税人除外。

考点 16 纳税义务、扣缴义务发生时间（表 4-16）

表 4-16　纳税义务、扣缴义务发生时间

情形	纳税义务、扣缴义务发生时间
发生应税交易	收讫销售款项或者取得销售款项索取凭据的当日；先开具发票的，为开具发票的当日
发生视同应税交易	货物发出、金融商品所有权转移、无形资产转让完成或者不动产转让完成的当日
进口货物	货物报关进口的当日
出口货物	报关出口日期早于发生（视同）应税交易的纳税义务发生时间的，纳税义务发生时间为货物报关出口的当日
扣缴义务	增值税纳税义务发生的当日

经典必刷

【例 64】（判断·2024）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。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例 65】（多选·2022 改编）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，正确的有（　　）。

A. 纳税人进口货物的，为报关进口的当天

B. 纳税人从事金融商品转让的，为收到销售款的当天

C. 纳税人发生应税交易的，为开具发票的当天

D. 纳税人无偿转让无形资产的，为无形资产转让完成的当天

【解析】选项 B，纳税人从事金融商品转让的，增值税纳税义务发生时间为金融商品所有权转移的当天；选项 C，纳税人发生应税交易的，增值税纳税义务发生时间为收讫销售款项或者取得销售款项索取凭据的当天，若先开具发票的，为开具发票的当天。

【例 66】（单选·2020）2019 年 8 月甲公司采用直接收款方式销售货物给乙公司，9 日签订合同，13 日开具发票，20 日发出货物，28 日收到货款。甲公司该笔业务的增值税纳税义务发生时间为（　　）。

A.8 月 13 日　　B.8 月 20 日

经典必刷答案：

【例 63】B　【例 64】√　【例 65】AD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C.8 月 9 日　　D.8 月 28 日

【解析】发生应税交易，纳税义务发生时间为收讫销售款项或者取得销售款项索取凭据的当日；先开具发票的，为开具发票的当日（8 月 13 日）。

考点 17 纳税地点（表 4-17）

表 4-17 纳税地点

情形	具体规定	
有固定生产经营场所的纳税人	一般情况	向其机构所在地或者居住地申报纳税
	总分支机构不在同一县（市）的	分别申报纳税；经批准，可以由总机构汇总向总机构所在地申报纳税
无固定生产经营场所的纳税人	一般情况	向其应税交易发生地申报纳税
	未申报纳税的	由其机构所在地或者居住地主管税务机关补征税款
进口货物	按照海关规定的地点申报纳税	
自然人	自然人提供建筑服务，销售或者租赁不动产，转让自然资源使用权，应向建筑服务发生地、不动产所在地、自然资源所在地税务机关申报纳税	
扣缴义务人	一般情况	向其机构所在地或居住地申报缴纳扣缴的税款
	机构所在地或者居住地在境外的	向应税交易发生地主管税务机关申报缴纳扣缴的税款

经典必刷

【例 67】（单选·2020 改编）根据增值税法律制度的规定，下列关于增值税纳税地点的表述中，不正确的是（　　）。

A. 有固定生产经营场所的纳税人应当向其机构所在地或者居住地的税务机关申报纳税

B. 无固定生产经营场所的纳税人应当向其机构所在地或者居住地的税务机关申报纳税

C. 进口货物，应当向海关规定的地点申报纳税

D. 扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地的税务机关申报缴纳其扣缴的税款

【解析】选项 B，无固定生产经营场所的纳税人应当向其应税交易发生地的主管税务机关申报纳税；未申报纳税的，由其机构所在地或者居住地主管税务机关补征税款。

【例 68】（单选·2019）李某户籍所在地在 Q 市，居住地在 L 市，工作单位在 M 市。2018 年 9 月李某将位于 N 市的住房出售，则出售该住房增值税的纳税地点是（　　）。

A.Q 市税务机关　　B.L 市税务机关

C.M 市税务机关　　D.N 市税务机关

【解析】自然人提供建筑服务，销售或者租赁不动产，转让自然资源使用权，应向建筑服务发生地、不动产所在地、自然资源所在地主管税务机关申报纳税。

经典必刷答案：

【例 66】A　【例 67】B　【例 68】D

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 18 预缴税款、计税期间与纳税申报表（表 4-18）

表 4-18 预缴税款、计税期间与纳税申报表

项目	具体内容
预缴税款	下列情形应当按规定预缴税款： （1）跨地级行政区（直辖市下辖县区）提供建筑服务； （2）采取预收款方式提供建筑服务； （3）采取预售方式销售房地产项目； （4）转让或者出租与纳税人机构所在地不在同一县（市、区、旗）内的不动产； （5）油气田企业跨省、自治区、直辖市销售与生产原油、天然气相关的服务
计税期间	（1）增值税的计税期间分别为 10 日、15 日、1 个月或 1 个季度。不经常发生应税交易的纳税人，可以按次纳税； 【提示】纳税人具体计税期间，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定。 【注意】以 1 个季度为一个计税期间的规定适用于：①小规模纳税人；②一般纳税人中的银行、财务公司、信托公司、信用社。 （2）以 10 日或 15 日为一个计税期间的，应当自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税； （3）以 1 个月或 1 个季度为一个计税期间的，自期满之日起 15 日内申报纳税
纳税申报表	2021 年 8 月 1 日起，增值税与城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加申报表整合，启用《增值税及附加税费申报表》

经典必刷

【例 69】（判断·2024 改编）银行增值税计税期间可以为一个季度。（　　）

【解析】以 1 个季度为一个计税期间的规定适用于：（1）小规模纳税人；（2）一般纳税人中的银行、财务公司、信托公司、信用社，国务院税务主管部门会同财政部门确定的其他纳税人。

考点 19 增值税专用发票（表 4-19）

表 4-19 增值税专用发票

相关规定	具体内容
纸质专用发票基本联次	（1）发票联，作为购买方核算采购成本和增值税进项税额的记账凭证； （2）抵扣联，作为购买方报送主管税务机关认证和留存备查的扣税凭证； （3）记账联，作为销售方核算销售收入和增值税销项税额的记账凭证
纳税人不得开具增值税专用发票的情形	（1）应税交易的购买方为自然人的； （2）应税交易免征增值税的； （3）国务院财政、税务主管部门规定的其他情形

经典必刷答案：

【例 69】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 70】（多选·2025）根据增值税法律制度的规定，增值税一般纳税人发生的下列行为中，不得开具增值税专用发票的有（　　）。

A. 超市向消费者个人零售服装　　B. 银行向一般纳税人转让金融商品

C. 农场向食品加工企业销售自产免税农产品　　D. 会计师事务所向一般纳税人提供会计咨询服务

【解析】纳税人发生应税交易，应当向购买方开具发票。有下列情形之一的，不得开具增值税专用发票：（1）应税交易的购买方为自然人（选项 A）；（2）应税交易免征增值税（选项 C）；（3）国务院财政、税务主管部门规定的其他情形。选项 B，金融商品转让，不得开具增值税专用发票。

【例 71】（单选·2023 改编）根据增值税法律制度的规定，一般纳税人发生的下列应税交易中，可以开具增值税专用发票的是（　　）。

A. 房地产开发公司向演员王某销售住房

B. 商场向一般纳税人甲公司销售办公用笔记本电脑

C. 金店向消费者李某零售金项链

D. 博物馆举办文化活动取得的第一道门票收入

【解析】纳税人发生应税交易，应当向购买方开具发票。有下列情形之一的，不得开具增值税专用发票：（1）应税交易的购买方为自然人（选项 A、C）；（2）应税交易免征增值税（选项 D）；（3）国务院财政、税务主管部门规定的其他情形。

考点 20 全面数字化电子发票（表 4-20）

表 4-20　全面数字化电子发票

相关规定	具体内容		
法律效力	数电发票与纸质发票具有同等法律效力		
内容	数电发票为单一联次，基本内容包括发票名称、发票号码、开票日期、购买方信息、销售方信息、项目名称、规格型号、单位、数量、单价、金额、税率/征收率、税额、合计、价税合计、备注、开票人等		
交付	通过电子发票服务平台自动交付，也可通过电子邮件、二维码、下载打印等方式交付		
红字数电发票	情形	发起红冲流程	开具红字数电发票
	蓝字数电发票未进行用途确认及入账确认的	开票方发起	开票方开具
	蓝字数电发票已进行用途确认或入账确认的	开票方或受票方均可发起	经对方确认《红字发票信息确认单》后，由开票方开具
	【注意】《确认单》发起后 72 小时内未经确认的，自动作废		

经典必刷答案：

【例 70】ABC　　【例 71】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

经典必刷

【例 72】（判断）数电发票为单一联次。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例 73】（多选）关于全面数字化电子发票（简称"数电发票"）的下列说法中，正确的有（　　）。

A.《红字发票信息确认单》发起后 72 小时内未经确认的，自动作废

B. 数电发票的法律效力、基本用途等与现有纸质发票相同

C. 数电发票的基本联次包括发票联、抵扣联和记账联

D. 纳税人开具的数电发票只能通过发票服务平台自动交付

【解析】选项 C，数电发票为单一联次；选项 D，纳税人开具的数电发票通过电子发票服务平台自动交付，也可通过电子邮件、二维码、下载打印等方式自行交付。

考点 21 增值税出口退税（表 4-21）

表 4-21　增值税出口退税

相关规定	具体内容	
实行免征并退还增值税的范围	①出口企业出口货物； ②出口企业或其他单位视同出口货物； ③增值税一般纳税人提供零税率应税服务	
出口退税率	四档：13%、9%、6%、零税率	
退（免）税办法	免抵退税办法	适用于生产企业。 方式：免征增值税（销项税额）→相应进项税额抵减应纳增值税→未抵完的部分予以退还
	免退税办法	适用于不具有生产能力的出口企业或其他单位。 方式：免征增值税（销项税额）→相应的进项税额予以退还

经典必刷

【例 74】（判断）享受增值税出口退税政策的不具有生产能力的出口企业或其他单位，执行免抵退税办法。（　　）

【解析】享受增值税出口退税政策的不具有生产能力的出口企业或其他单位，执行免退税办法。

【例 75】（不定项·2025）甲公司为增值税一般纳税人，从事家用电器的销售业务。2024 年 3 月有关业务如下：

（1）进口一批吸尘器，海关确定的关税计税价格为 920 000 元。

（2）向乙公司销售一批电视，含增值税售价为 271 200 元，因乙公司购买量较大，给予 10% 的价格折扣，并将销售额和折扣额在同一张发票的金额栏上分别注明。

经典必刷答案：

【例 72】√　【例 73】AB　【例 74】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

（3）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注明税额 1 500 元，购进住宿服务取得增值税专用发票注明税额 9 000 元，购进餐饮服务取得增值税普通发票注明税额 3 600 元。

（4）出租闲置商业用房，取得租金收入 105 000 元。

（5）将闲置资金借给丙公司使用，取得利息收入 30 000 元。

（6）销售自己使用过的货车，取得收入 56 500 元。

（7）取得存款利息收入 354 元。

已知：增值税税率为 13%，关税税率为 8%。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 根据资料（1），计算甲公司进口吸尘器应缴纳增值税的下列算式中，正确的是（　　）。

A.920 000 × 8% × 13% = 9 568（元）

B.（920 000 + 920 000 × 8%）× 13% = 129 168（元）

C.（920 000 − 920 000 × 8%）× 13% = 110 032（元）

D.920 000 × 13% = 119 600（元）

【解析】（1）进口不征消费税的货物，组成计税价格 = 关税计税价格 + 关税税额；（2）甲公司进口吸尘器应缴纳增值税 = 组成计税价格 × 增值税税率 =（920 000 + 920 000 × 8%）× 13% = 129 168（元）。

2. 根据资料（2），计算甲公司向乙公司销售电视增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.271 200 ÷（1 + 13%）× 13% = 31 200（元）

B.271 200 ×（1 − 10%）÷（1 + 13%）× 13% = 28 080（元）

C.271 200 ×（1 − 10%）× 13% = 31 730.4（元）

D.271 200 × 13% = 35 256（元）

【解析】（1）销售额和折扣额在同一张发票上的“金额”栏分别注明的，按折扣后的销售额征收增值税，排除选项 A、D；（2）题目中的售价为含增值税价格，需要价税分离，排除选项 C；（3）甲公司 3 月向乙公司销售电视增值税销项税额 = 271 200 ×（1 − 10%）÷（1 + 13%）× 13% = 28 080（元）。

3. 根据资料（3），计算甲公司准予抵扣进项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.1 500 + 3 600 = 5 100（元）　　B.9 000 + 3 600 = 12 600（元）

C.1 500 + 9 000 + 3 600 = 14 100（元）　　D.1 500 + 9 000 = 10 500（元）

【解析】（1）纳税人购进国内旅客运输服务取得增值税电子普通发票的，按照电子普通发票上注明的税额确定进项税额；（2）购进住宿服务取得的是增值税专用发票，其进项税额允许抵扣；（3）购进餐饮服务取得增值税普通发票，不得抵扣进项税额；（4）甲公司员工出差，准予抵扣的进项税额 = 1 500 + 9 000 = 10 500（元）。

4. 下列选项中，属于增值税征收范围的是（　　）。

A. 销售自己使用过的货车取得的收入　　B. 取得的存款利息收入

C. 将闲置资金借给丙公司使用取得的利息收入　　D. 出租闲置商业用房取得的租金收入

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】选项B，存款利息收入属于不征收增值税项目。

【例76】（不定项·2022改编）甲旅游公司为增值税一般纳税人，主要从事旅游服务。2021年10月有关经营情况如下：

（1）提供旅游服务取得含增值税销售额3 604 000元，替游客支付交通费901 000元、餐饮住宿费1 441 600元、门票费720 800元；甲旅游公司选择差额计税方法计算增值税。

（2）出售旅游纪念商品取得含增值税销售额113 000元，同时收取旅游纪念商品包装费13 560元。

（3）购进广告服务，取得的增值税专用发票上注明税额6 000元；购进办公室装修用建筑服务，取得的增值税专用发票上注明税额6 300元；购进一批办公用品，取得的增值税电子专用发票上注明税额3 900元，因管理不善，该批办公用品中的20%被盗；购进并直接用于消费的餐饮服务，取得的增值税普通发票上注明税额30元。

（4）出售2015年购入的一辆自己使用过的小汽车，取得含增值税销售额73 542元，开具增值税普通发票，该小汽车属于不得抵扣进项且未抵扣进项税额的固定资产。

已知：旅游服务增值税税率为6%，销售货物增值税税率为13%；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；取得的扣税凭证均符合规定，并于当月抵扣。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算甲旅游公司当月提供旅游服务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（3 604 000 − 901 000 − 1 441 600 − 720 800）÷（1 + 6%）×6% = 30 600（元）

B.（3 604 000 − 720 800）÷（1 + 6%）×6% = 163 200（元）

C.3 604 000×6% = 216 240（元）

D.（3 604 000 − 901 000 − 720 800）÷（1 + 6%）×6% = 112 200（元）

【解析】（1）甲旅游公司提供的旅游服务选择差额计税方法计算增值税，以取得的全部价款，扣除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后的余额为销售额；（2）提供旅游服务取得含增值税销售额，因此需要作价税分离；（3）当月提供旅游服务增值税销项税额=（全部价款−餐饮住宿费、交通费、门票费）÷（1 + 6%）×6% =（3 604 000 − 901 000 − 1 441 600 − 720 800）÷（1 + 6%）×6% = 30 600（元）。

2. 计算甲旅游公司出售旅游纪念商品增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（113 000 + 13 560）÷（1 + 13%）×13% = 14 560（元）

B.（113 000 + 13 560）×13% = 16 452.8（元）

C.113 000÷（1 + 13%）×13% = 13 000（元）

D.113 000×13% + 13 560÷（1 + 13%）×13% = 16 250（元）

【解析】（1）纳税人计算增值税的销售额，包括纳税人发生应税交易取得的与之相关的全部价

经典必刷答案：

【例75】1.B　2.B　3.D　4.ACD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

款，不包括按照一般计税方法计算的销项税额和按照简易计税方法计算的应纳税额，首先排除选项C；（2）出售旅游纪念商品销售额113 000元和纪念商品包装费13 560元（价外费用）均为含税价格，需作价税分离，排除选项B、D；（3）甲旅游公司出售旅游纪念商品增值税销项税额＝（113 000＋13 560）÷（1＋13%）×13%＝14 560（元）。

3. 甲旅游公司的下列进项税额中，准予全额抵扣的是（　　）。

A. 购进并直接用于消费的餐饮服务的进项税额30元

B. 购进办公室装修用建筑服务的进项税额6 300元

C. 购进广告服务进项税额6 000元

D. 购进办公用品的进项税额3 900元

【解析】选项A，购进并直接用于消费的餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务对应的进项税额不得抵扣；选项D，因管理不善造成货物被盗，属于非正常损失，该部分所对应的进项税额不得抵扣，即不得抵扣的进项税额＝3 900×20%＝780（元），准予抵扣的进项税额＝3 900×80%＝3 120（元）。

4. 计算甲旅游公司出售小汽车缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.73 542×2%＝1 470.84（元）　　B.73 542÷（1＋3%）×2%＝1 428（元）

C.73 542×3%＝2 206.26（元）　　D.73 542÷（1＋3%）×3%＝2 142（元）

【解析】（1）增值税一般纳税人销售自己使用过的固定资产，该固定资产属于购进时不得抵扣且未抵扣进项税额的资产，按照简易办法依照3%征收率减按2%征收增值税；（2）甲旅游公司出售小汽车取得含增值税销售额73 542元，需价税分离；（3）甲旅游公司出售小汽车应纳增值税税额＝含税销售额÷（1＋3%）×2%＝73 542÷（1＋3%）×2%＝1 428（元）。

第三节　消费税法律制度

解读

增值税与消费税的对比如表4-22所示。

表4-22　增值税与消费税的对比

税种	征税对象	类别	计税依据	纳税环节	按管理权限和收入支配权分类
增值税	所有货物、服务、不动产、无形资产	流转税	不含增值税的销售额（价外税）	多环节	中央和地方共享税
消费税	特定消费品和消费行为	流转税	从价计征的：不含增值税的销售额（价内税） 从量计征的：销售数量	单一环节 （少数税目双环节）	中央税

经典必刷答案：

【例76】1.A　2.A　3.BC　4.B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

考点 22 消费税纳税人、税目与税率（表 4-23）

表 4-23 消费税纳税人、税目与税率

项目	具体内容
纳税人	在我国境内生产、委托加工和进口规定消费品的单位和个人，以及国务院确定的销售规定消费品的其他单位和个人，为消费税的纳税人
税目总览（15个）	1. 有损健康：烟、酒。 2. 奢侈品：高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、高尔夫球及球具、高档手表、游艇。 3. 危险品：鞭炮焰火。 4. 浪费资源或影响环境：成品油、木制一次性筷子、实木地板、电池、涂料。 5. 交通工具：摩托车、小汽车
税目具体内容	1. 烟：包括卷烟、雪茄烟、烟丝、电子烟。 2. 酒： （1）包括白酒、黄酒、啤酒和其他酒，但不包括酒精； （2）调味料酒不征收消费税； （3）对饮食业、商业、娱乐业举办的啤酒屋（啤酒坊）利用啤酒生产设备生产的啤酒，应当征收消费税。 3. 高档化妆品： （1）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； （2）舞台、戏剧、影视演员化妆用的上妆油、卸妆油、油彩，不属于本税目的征收范围。 4. 贵重首饰及珠宝玉石： （1）包括金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品，以及其他贵重首饰和珠宝玉石； （2）宝石坯是经采掘、打磨、初级加工的珠宝玉石半成品，对宝石坯应按规定征收消费税。 5. 鞭炮、焰火，但体育上用的发令纸、鞭炮药引线，不征收消费税。 6. 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。 7. 摩托车：气缸容量250毫升和250毫升（不含）以上的摩托车征收消费税。 8. 小汽车： （1）包括各类乘用车、中轻型商用客车和超豪华小汽车； 【提示】不包括大型商用客车、大货车、大卡车。 （2）电动汽车（超豪华小汽车除外）不征收消费税； （3）沙滩车、雪地车、卡丁车、高尔夫车不征收消费税； （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，征收消费税； （5）超豪华小汽车：每辆零售价格（不含增值税）≥90万元的各种动力类型的乘用车和中轻型商用客车。 【注意1】对纳税人销售二手超豪华小汽车，不征收消费税。超豪华小汽车零售环节的销售额包括以精品、配饰和服务等名义收取的价款。 【注意2】现行税目不包括“汽车轮胎”。 9. 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。 10. 高档手表：销售价格（不含增值税）每只在10 000元（含）以上的各类手表征收消费税。 11. 游艇。 12. 木制一次性筷子。 13. 实木地板

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容	
税目具体内容	14. 电池： （1）包括原电池、蓄电池、燃料电池、太阳能电池和其他电池； （2）对无汞原电池、金属氢化物镍蓄电池（又称“氢镍蓄电池”或“镍氢蓄电池”）、锂原电池、锂离子蓄电池、太阳能电池、燃料电池和全钒液流电池免征消费税； （3）自 2016 年 1 月 1 日起，对铅蓄电池按 4% 税率征收消费税。 15. 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	
税率	比例税率	绝大多数
	定额税率	啤酒、黄酒、成品油
	【注意 1】卷烟、白酒执行复合计征。 【注意 2】纳税人兼营不同税率的应税消费品，应当分别核算不同税率应税消费品的销售额、销售数量。未分别核算销售额、销售数量，或者将不同税率的应税消费品组成成套消费品销售的，从高适用税率	

经典必刷

【例 77】（单选 · 2025）根据消费税法律制度的规定，下列选项中，属于消费税征税范围的是（　　）。

A. 医用酒精　　B. 汽车轮胎

C. 游艇　　D. 进口的电脑芯片

【解析】选项 A、B、D，不属于消费税的征税范围。

【例 78】（多选 · 2024）下列各项中，不属于消费税征税范围的有（　　）。

A. 高尔夫球　　B. 高尔夫球杆

C. 高尔夫球帽　　D. 高尔夫车

【解析】高尔夫球及球具（包括高尔夫球杆、高尔夫球包以及高尔夫球杆的杆头、杆身和握把），属于消费税的征税范围。高尔夫球帽（选项 C）和高尔夫车（选项 D）不属于消费税的征税范围。

【例 79】（多选 · 2023 改编）下列各项中，属于消费税征税范围的有（　　）。

A. 电动超豪华小汽车　　B. 体育上用的发令纸

C. 调味料酒　　D. 航空煤油

【解析】选项 B、C，不属于消费税征税范围；选项 A，属于消费税税目——小汽车，电动超豪华小汽车属于（新能源）超豪华小汽车，仅在零售环节征收消费税；选项 D，属于消费税税目——成品油。

【例 80】（判断 · 2023）企业将购买的厢式货车改装成卫星通讯车，需要缴纳消费税。（　　）

【解析】对于企业购进货车或厢式货车改装生产的商务车、卫星通讯车等“专用汽车”，不属于消费税征税范围，不征消费税。

经典必刷答案：

【例 77】C　【例 78】CD　【例 79】AD　【例 80】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例81】（单选·2020）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是（　　）。

A. 中轻型商用客车　　B. 大型商用客车

C. 货车　　D. 拖拉机

【解析】消费税小汽车税目包括乘用车、中轻型商用客车和超豪华小汽车3个子目，大型商用客车、货车、拖拉机不征收消费税。

【例82】（多选·2025）根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，属于复合计税的有（　　）。

A. 卷烟　　B. 电子烟

C. 成品油　　D. 白酒

【解析】电子烟（选项B）从价计征消费税；成品油（选项C）从量计征消费税。

【例83】（判断·2022）消费税纳税人兼营不同税率的应税消费品，未分别核算销售额、销售数量的，从高适用税率。（　　）

【解析】纳税人兼营不同税率的应税消费品，应当分别核算不同税率应税消费品的销售额、销售数量。未分别核算销售额、销售数量，或者将不同税率的应税消费品组成成套消费品销售的，从高适用税率。

【例84】（单选·2020）根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，实行从量计征办法计缴消费税的是（　　）。

A. 啤酒　　B. 葡萄酒

C. 药酒　　D. 果木酒

【解析】从量计征消费税的应税消费品限于：啤酒、黄酒、成品油。

考点23 消费税征税范围（环节）（表4-24）

表4-24　消费税征税范围（环节）

<table>
<tr><th>征税环节</th><th colspan="4">具体规定</th></tr>
<tr><td rowspan="4">生产</td><td>生产销售</td><td colspan="3">销售时纳税</td></tr>
<tr><td rowspan="3">自产自用</td><td>用于连续生产应税消费品</td><td colspan="2">不纳税，待终端应税消费品出厂销售时按规定缴纳消费税</td></tr>
<tr><td rowspan="2">用于其他方面的</td><td>用于连续生产非应税消费品</td><td rowspan="2">移送使用时纳税</td></tr>
<tr><td>用于在建工程、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</td></tr>
</table>

经典必刷答案：

【例81】A　【例82】AD　【例83】√　【例84】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

征税环节	具体规定		
委托加工	委托方为纳税人	受托方为单位，由“受托方”向委托方“交货时”代收代缴	
		受托方为个人，由“委托方”“收回后”自行缴纳	
	【注意】委托方收回应税消费品后用于连续生产应税消费品的，所纳消费税准予按规定抵扣；若用于直接出售（不高于受托方的计税价格出售），不再缴纳消费税（单一环节纳税）		
进口	报关进口时缴纳消费税		
零售	1. 金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品（简称“金银铂钻”）仅在零售环节纳税，生产环节不缴纳。 【注意】 （1）对既销售金银首饰，又销售非金银首饰的生产、经营单位，凡划分不清或不能分别核算的，在生产环节销售的，一律从高适用税率征收消费税；在零售环节销售的，一律按金银首饰征收消费税； （2）金银首饰与其他产品组成“成套消费品销售”的，应按销售额“全额征收”消费税（无论是否单独核算）； （3）金银首饰连同“包装物”一起销售的，“无论包装物是否单独计价”，均应并入金银首饰的销售额，计征消费税（价外费用）； （4）“带料加工”的金银首饰，应按受托方销售同类金银首饰的销售价格确定计税依据征收消费税；没有同类金银首饰销售价格的，按照组成计税价格计算纳税；（同委托加工应税消费品） （5）纳税人采用“以旧换新”（含翻新改制）方式销售的金银首饰，应按“实际收取”的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税。（同增值税） 2.（新能源）超豪华小汽车，指纯电动、燃料电池等没有气缸容量（排气量）的超豪华小汽车，仅在零售环节征收消费税		
加征	生产环节已征，批发环节加征	1. 烟草批发企业将卷烟销售给零售单位； 2. 电子烟批发企业将电子烟销售给零售单位	单一环节纳税的例外
	生产环节已征，零售环节加征	每辆零售价 90 万元（不含增值税）以上的（燃油）超豪华小汽车 【注意】（新能源）超豪华小汽车仅在零售环节征收一道消费税，不涉及“加征”	

解读

1. 生产环节。

将自产应税消费品用于不同用途，其消费税纳税规定有所不同，以“烟”和“高档化妆品”税目为例，图示分析如图 4-20、图 4-21 所示。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

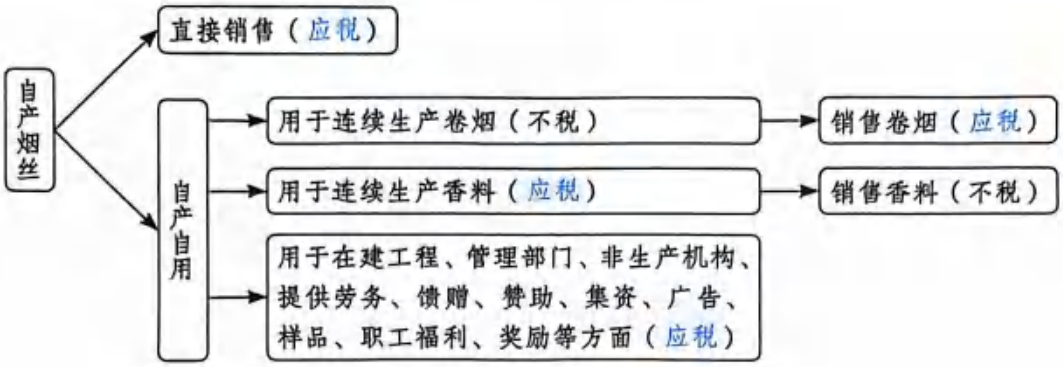


图 4-20 生产环节纳税规定示例——烟

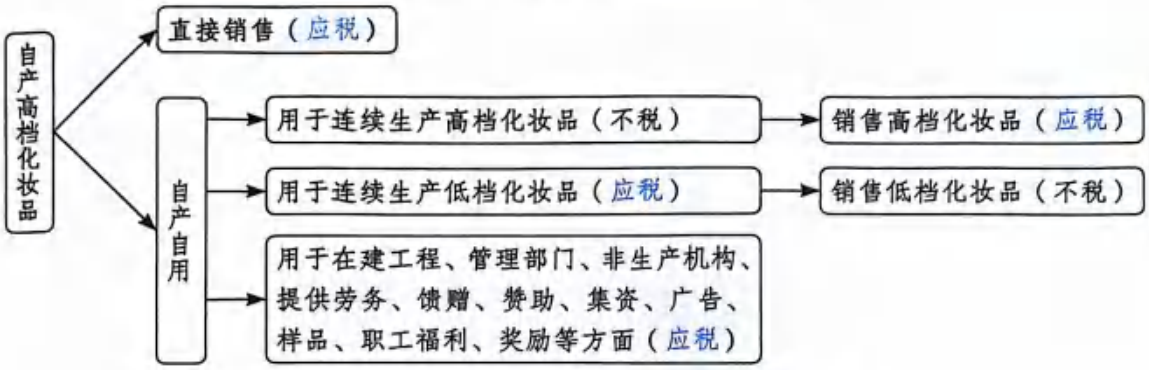


图 4-21 生产环节纳税规定示例——高档化妆品

2. 委托加工环节。

委托加工环节消费税纳税规定如图 4-22、图 4-23 所示。

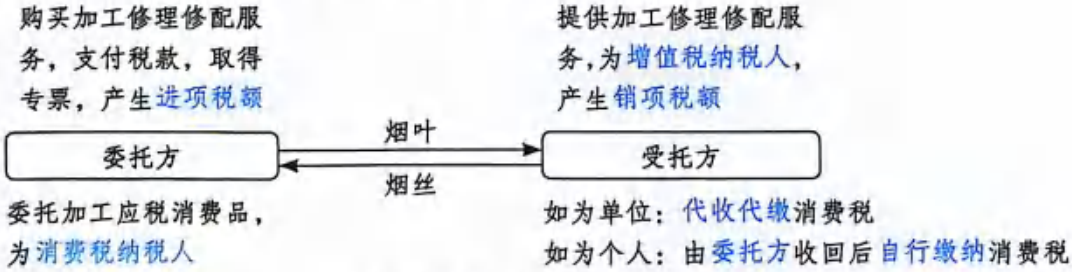


图 4-22 委托加工环节纳税规定一

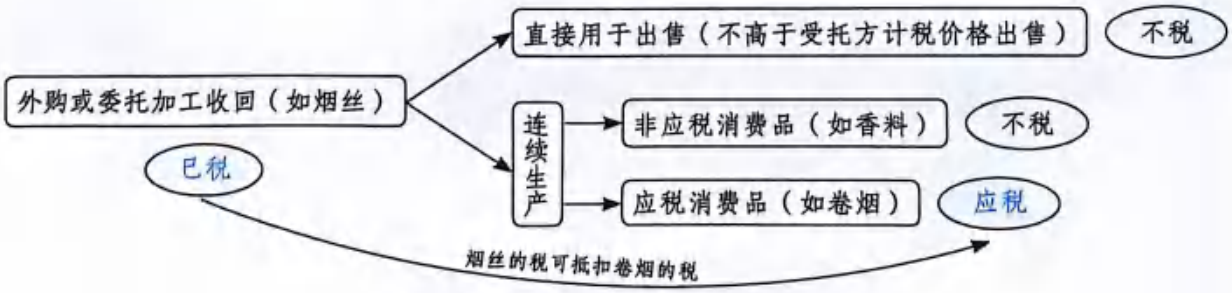


图 4-23 委托加工环节纳税规定二

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

3. 自行生产与委托加工环节对比如图 4-24 所示。

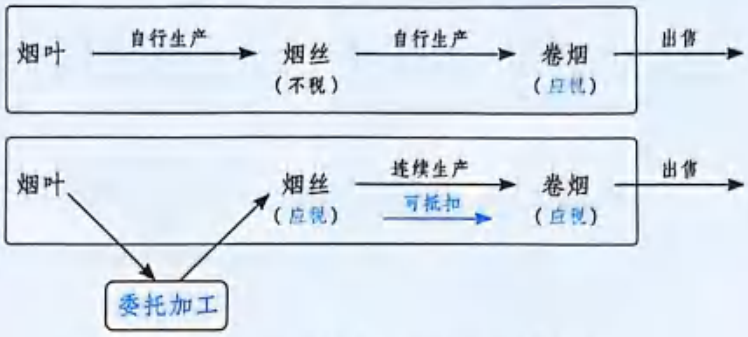


图 4-24 自行生产与委托加工环节对比

4. 消费税征税环节小结。

消费税征税环节属于常考点，内容总结如表 4-25 所示。

表 4-25 消费税征税环节小结

消费品	生产（委托加工、进口）环节	零售环节	批发环节	单 / 双环节
一般应税消费品（如酒、高档化妆品、实木地板等）	√			单一环节
金银铂钻、（新能源）超豪华小汽车		√		
卷烟、电子烟	√		√	批发环节加征
（燃油）超豪华小汽车	√	√		零售环节加征

经典必刷

【例 85】（多选 · 2025）根据消费税法律制度的规定，下列选项中，应缴纳消费税的有（　　）。

A. 酒厂将自产的高度白酒用于连续加工低度白酒

B. 汽车厂将自产的小汽车移送至本厂管理部门使用

C. 地板厂将自产的实木地板用于本厂办公室装修

D. 化妆品厂将自产的高档化妆品用于广告

【解析】选项 A，自产应税消费品自用于连续生产应税消费品，移送使用时不纳税，生产的应税消费品对外销售时纳税。无论是“高度白酒”还是“低度白酒”，其本质都是白酒，都属于消费税征税范围，在低度白酒对外销售时纳税。

【例 86】（判断 · 2025）非工业企业将外购的消费税非应税产品以消费税应税产品对外销售，应征收消费税。（　　）

【解析】题目所述内容正确。将外购的非应税消费品以应税消费品对外销售，视为生产销售应税消

经典必刷答案：

【例 85】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

费品，销售时纳税（限工业企业以外的单位和个人）。

【例87】（单选·2023）下列各项中，不缴纳消费税的是（　　）。

A. 日化厂将自产的高档化妆品用于广告

B. 汽车厂将自产的小汽车用于抵偿债务

C. 卷烟厂移送自产的烟丝连续生产卷烟

D. 地板厂将自产的实木地板用于本公司管理部门装修

【解析】（1）判断税目：4个选项所涉及的货物均属于消费税征税范围；（2）判断环节：选项A、B、D，属于纳税人将自产的应税消费品用于其他方面，应在移送使用时缴纳消费税，因此不当选；选项C，自产应税消费品用于连续生产应税消费品，移送使用时不缴纳消费税，待连续生产的应税消费品对外销售时再缴纳，因此当选。

【例88】（单选·2022）根据消费税法律制度的规定，纳税人自产应税消费品用于下列项目中，不缴纳消费税的是（　　）。

A. 用于连续生产应税消费品　　B. 用于职工福利

C. 用于管理部门　　D. 用于在建工程

【解析】选项A，纳税人自产的应税消费品，用于连续生产应税消费品的，不缴纳消费税；选项B、C、D，纳税人将自产的应税消费品，用于其他方面的，如用于连续生产非应税消费品、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，于移送使用时纳税。

【例89】（多选·2023）根据消费税法律制度的规定，下列选项中，属于视同受托方销售自制应税消费品的有（　　）。

A. 受托方以委托方的名义采购原材料进行制作的应税消费品

B. 受托方先将原材料卖给委托方，再由委托方交由受托方制作的应税消费品

C. 受托方用自己的原材料帮助委托方制作的应税消费品

D. 委托方将原材料给受托方，受托方只收取制作的费用的应税消费品

【解析】（1）委托加工的应税消费品，是指由委托方提供原料和主要材料，受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品，选项D属于委托加工，因此不当选；（2）由受托方提供原材料生产的应税消费品（选项C），受托方先将原材料卖给委托方，然后再接受加工的应税消费品（选项B），由受托方以委托方名义购进原材料生产的应税消费品（选项A），以上三种情形不论在财务上是否作为销售处理，都不属于委托加工应税消费品，受托方需要按销售自制应税消费品缴纳消费税。

【例90】（判断·2021）纳税人将非应税消费品与应税消费品组成成套消费品销售的，按销售额全额计算消费税。（　　）

经典必刷答案：

【例86】√　【例87】C　【例88】A　【例89】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】题目所述内容正确。

【例91】（单选·2023改编）根据消费税法律制度的规定，下列选项中，不需要征收消费税的是（ ）。

A. 进口电子烟　　B. 零售高档化妆品

C. 零售超豪华小汽车　　D. 零售金银首饰

【解析】（1）判断税目：4个选项所涉及的货物均属于消费税征税范围。（2）判断环节：电子烟、高档化妆品应在一般环节（生产销售、委托加工、进口环节）征收消费税，零售环节不征，因此选项A不当选，选项B当选；（燃油）超豪华小汽车在零售环节"加征"一道消费税；（新能源）超豪华小汽车仅在零售环节征收消费税；由此可以得出结论，只要是超豪华小汽车，在零售环节均需要征收消费税，选项C不当选；金银首饰在零售环节缴纳消费税，选项D不当选。

【例92】（单选·2021）金店和银行出售金条应缴纳（ ）。

A. 印花税　　B. 增值税和消费税

C. 消费税　　D. 增值税

【解析】金条不同于金银首饰，不属于消费税征税范围，无需在零售环节缴纳消费税；纳税人销售货物，需要缴纳增值税。

【例93】（单选·2025）下列选项中，需要缴纳消费税的是（ ）。

A. 超市销售的成套化妆品　　B. 企业批发销售的木制一次性筷子

C. 企业零售的高档手表　　D. 企业零售的钻石首饰

【解析】选项A、B、C，高档化妆品、木制一次性筷子和高档手表，均应在生产销售、委托加工和进口环节缴纳消费税，在批发、零售环节不需要缴纳消费税。

【例94】（多选·2024）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. 啤酒生产企业将自产啤酒用于职工福利

B. 化妆品生产企业将自产高档化妆品用于馈赠客户

C. 筷子生产企业将自产木制一次性筷子销售给供货商

D. 汽车销售公司零售超豪华小汽车

【解析】本题是对消费税税目和征税环节结合考查，按照"先税目，后环节"两步走。（1）判断税目：啤酒、高档化妆品、木制一次性筷子、超豪华小汽车均属于应税消费品。（2）判断环节：选项A、B，将自产的应税消费品用于生产非应税消费品、在建工程、职工福利、馈赠等，于移送时纳税，啤酒和高档化妆品在移送时缴纳消费税；选项C，木制一次性筷子在一般环节（生产销售、委托加工、进口环节）缴纳消费税；选项D，（燃油）超豪华小汽车在零售环节加征一道消费税，（新能源）超豪华小汽车仅在零售环节征收消费税；由此可以得出结论，只要是超豪华小汽车，在零售环节均需要缴纳消费税。

经典必刷答案：

【例90】√　【例91】B　【例92】D　【例93】D　【例94】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例95】（单选·2024）根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，在零售环节征收消费税的是（　　）。

A. 钻石　　B. 高档化妆品

C. 高档手表　　D. 卷烟

【解析】选项B、C，在一般环节（生产销售、委托加工、进口环节）征收消费税；选项D，卷烟在一般环节和批发环节征收消费税。

【例96】（多选·2023）根据消费税法律制度的规定，下列有关卷烟批发环节消费税征收的表述中，正确的有（　　）。

A. 烟草批发企业兼营卷烟批发和零售业务，但未分别核算批发和零售环节的销售额、销售数量的，按全部销售额、销售数量计征批发环节消费税

B. 卷烟批发企业在计算应纳税额时可以扣除已含生产环节的消费税税款

C. 卷烟批发环节消费税目前采用复合计税办法计征

D. 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

【解析】选项B，卷烟消费税在生产和批发两个环节征收，批发企业在计算应纳税额时不得扣除已在生产环节缴纳的消费税税款。

【例97】（单选·2022）下列业务中，应当缴纳消费税的是（　　）。

A. 加工企业生产销售金银首饰　　B. 餐饮企业销售餐饮服务并赠送白酒

C. 小汽车公司向消费者销售超豪华小汽车　　D. 百货商场销售高档化妆品

【解析】选项A，金银首饰在零售环节缴纳消费税，加工环节不缴。选项B、D，白酒和高档化妆品在生产、委托加工和进口环节缴纳消费税；餐饮企业赠送白酒，视同在零售环节销售，不缴纳消费税；百货商场销售高档化妆品，属于零售环节销售，不缴纳消费税。选项C，（燃油）超豪华小汽车除在生产、委托加工和进口环节缴纳消费税外，在零售环节“加征”一道消费税，（新能源）超豪华小汽车仅在零售环节征收消费税；由此可以得出结论，只要是超豪华小汽车，在零售环节均需要缴纳消费税。

考点24 消费税应纳税额的计算（表4-26）

表4-26　消费税应纳税额的计算

项目		具体内容
计税方法	从价定率	应纳税额＝销售额 × 比例税率 【注意】销售额不包括向购货方收取的增值税税款
	从量定额	应纳税额＝销售数量 × 定额税率 （啤酒、黄酒、成品油）

经典必刷答案：

【例95】A　【例96】ACD　【例97】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容	
计税方法	复合计税	应纳税额=销售额×比例税率+销售数量×定额税率 （卷烟、白酒）
	特殊情况	（1）纳税人通过自设非独立核算门市部销售的自产应税消费品，应当按照门市部对外销售额或者销售数量征收消费税。 （2）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。 ［记忆］“换投抵”——最高价。 （3）白酒生产企业向商业销售单位收取的“品牌使用费”，不论企业采取何种方式或以何种名义收取价款，均应并入白酒的销售额中缴纳消费税。 （4）一般货物包装物押金超过合同约定期或1年期限未收回时计征消费税；除啤酒、黄酒外的其他酒类产品收取的包装物押金，无论是否返还以及会计上如何核算，均应在收取时并入当期销售额征收消费税（规定同增值税）。 ［注意］与包装物租金进行区分，租金属于价外费用，押金不一定属于价外费用。 （5）以旧换新： ①非金银首饰：以新货物的销售额作为消费税的计税基础，不扣减旧货物的回收价格； ②金银首饰：按实际收取的不含增值税的全部价款征收消费税。 （6）电子烟生产环节纳税人采用代销方式销售电子烟的，按照经销商（代理商）销售给批发企业的销售额计算纳税。 电子烟生产环节纳税人从事电子烟代加工业务的，应该分开核算持有商标电子烟的销售额和代加工电子烟的销售额；未分开核算的，一并缴纳消费税
组成计税价格	自产自用	（1）按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算纳税。 （2）没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格： ①一般应税消费品组成计税价格=（成本+利润）÷（1－消费税比例税率）； ②复合计征应税消费品组成计税价格=（成本+利润+自产自用数量×消费税定额税率）÷（1－消费税比例税率）
	委托加工	（1）按照“受托方”的同类消费品的销售价格计算纳税。 （2）没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格： ①一般应税消费品组成计税价格=（材料成本+加工费）÷（1－消费税比例税率）； ②复合计征应税消费品组成计税价格=（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）
	进口	按照组成计税价格计算纳税： （1）一般应税消费品组成计税价格=（关税计税价格+关税）÷（1－消费税比例税率）； （2）复合计征应税消费品组成计税价格=（关税计税价格+关税+进口数量×消费税定额税率）÷（1－消费税比例税率）
	［提示］ （1）自产自用和进口应税消费品，组成计税价格与增值税相同； （2）委托加工应税消费品，委托方不是增值税纳税义务人	

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容
已纳消费税的扣除	用外购和委托加工收回应税消费品，连续生产应税消费品，在计征消费税时，可以按“当期生产领用数量”计算准予扣除外购和委托加工的应税消费品已纳消费税税款。计算公式如下： 当期准予扣除的应税消费品已纳税款 = 当期生产领用数量 × 单价 × 应税消费品的适用税率
	准予扣除已纳消费税的情形： （1）以外购或委托加工收回的已税烟丝为原料生产的卷烟； （2）以外购或委托加工收回的已税高档化妆品为原料生产的高档化妆品； （3）以外购或委托加工收回的已税珠宝、玉石为原料生产的贵重首饰及珠宝、玉石； （4）以外购或委托加工收回的已税鞭炮、焰火为原料生产的鞭炮、焰火； （5）以外购或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）以外购或委托加工收回的已税木制一次性筷子为原料生产的木制一次性筷子； （7）以外购或委托加工收回的已税实木地板为原料生产的实木地板； （8）以外购或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）以外购或委托加工收回的已税汽油、柴油为原料生产的汽油、柴油 【注意1】准予扣除已纳税款的应税消费品只限于从工业企业购进或进口环节已缴纳消费税的应税消费品，对从境内商业企业购进的应税消费品的已纳税款一律不得扣除。 【注意2】纳税人用外购或者委托加工收回的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（镶嵌首饰），在计税时一律不得扣除外购或者委托加工收回的珠宝玉石已纳的消费税税款。 【注意3】允许抵扣税额的税目不包括酒（外购葡萄酒除外）、摩托车、小汽车、高档手表、游艇、电池、涂料。 【注意4】允许扣税的只涉及同一税目中应税消费品的连续加工，不能跨税目扣除

提示 包装物押金增值税和消费税的处理，具体内容如表4-27所示。

表4-27 包装物押金增值税和消费税的处理

货物类型	收取时	超过合同约定期或1年
一般货物	×	√（未返还时）
啤酒、黄酒	×	增√（无论是否返还）消 ×
其他酒类	√（无论是否返还）	×

经典必刷

【例98】（单选·2024）某炼油厂2024年2月生产汽油5 500吨，其中5 000吨对外销售，2吨用于本单位管理部门车辆使用，3吨用于职工福利，剩余汽油尚未销售使用。已知汽油1吨＝1 388升，汽油消费税税率为1.52元/升。计算该炼油厂当月应缴纳消费税的下列算式中，正确的是（　　）。

A.5 500×1 388×1.52÷10 000 ＝ 1 160.37（万元）

B.（5 000 ＋ 2）×1 388×1.52÷10 000 ＝ 1 055.30（万元）

C.（5 000 ＋ 3）×1 388×1.52÷10 000 ＝ 1 055.51（万元）

D.（5 000 ＋ 2 ＋ 3）×1 388×1.52÷10 000 ＝ 1 055.93（万元）

【解析】（1）纳税人生产销售应税消费品，于纳税人销售时按照销售数量（5 000吨）缴纳消费税。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

（2）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（管理部门、职工福利等），于移送使用时，按照移送使用数量（2吨+3吨）计算缴纳消费税。（3）该炼油厂当月应缴纳消费税=（5 000 + 2 + 3）×1 388×1.52÷10 000 = 1 055.93（万元）。

【例99】（多选·2023）根据消费税法律制度的规定，下列关于确定从量计征消费税计税依据的表述中，正确的有（　　）。

A. 委托加工应税消费品的，为纳税人收回的应税消费品数量

B. 进口应税消费品的，为海关核定的应税消费品进口征税数量

C. 生产销售应税消费品的，为应税消费品的生产数量

D. 自产自用应税消费品的，为应税消费品的移送使用数量

【解析】选项C，生产销售应税消费品的，为应税消费品的“销售”数量。

【例100】（单选·2021）某酒厂将自产葡萄酒和月饼组成礼盒共100套给员工发福利，已知单套含税销售价为565元，其中葡萄酒含税价是339元，增值税税率13%，消费税税率10%，下列计算发放福利应纳消费税税额的列式中正确的是（　　）。

A.100×339÷（1 + 13%）×10% = 3 000（元）　B.339÷（1 + 13%）×10% = 30（元）

C.100×565÷（1 + 13%）×10% = 5 000（元）　D.565÷（1 + 13%）×10% = 50（元）

【解析】（1）纳税人将自产的应税消费品（葡萄酒）与外购或自产的非应税消费品（月饼）组成套装销售的，以套装产品的销售额（不含增值税）为计税依据；（2）单套销售价565元为含税价，需作价税分离。因此，该酒厂发放福利应缴纳的消费税= 100×565÷（1 + 13%）×10% = 5 000（元）。

【例101】（单选·2020）2019年10月甲烟草批发企业向乙卷烟零售店销售卷烟200标准条，取得不含增值税销售额20 000元；向丙烟草批发企业销售卷烟300标准条，取得不含增值税销售额30 000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。计算甲烟草批发企业当月上述业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.20 000×11% + 30 000×11% = 5 500（元）

B.20 000×11% + 200×200×0.005 = 2 400（元）

C.30 000×11% + 300×200×0.005 = 3 600（元）

D.20 000×11% + 200×200×0.005 + 30 000×11% + 300×200×0.005 = 6 000（元）

【解析】（1）卷烟在生产（委托加工、进口）环节征收消费税，在批发环节加征一道消费税；（2）批发环节是指批发商向零售商销售货物；（3）卷烟实行复合计征消费税。本题具体分析如表4-28所示。

经典必刷答案：

【例98】D　【例99】ABD　【例100】C

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

表 4-28 卷烟批发环节消费税的计算分析

情形	是否属于批发环节	是否需缴纳消费税	消费税计算列式
甲烟草批发企业向乙卷烟零售店销售卷烟	√	√	应缴纳消费税税额＝从价计征消费税＋从量计征消费税＝20 000×11%＋200×200×0.005＝2 400（元）
甲烟草批发企业向丙烟草批发企业销售卷烟	×	×	—

【例 102】（单选·2020）2019 年 9 月甲酒厂销售自产 M 型白酒 20 吨，取得含增值税销售额 2 260 000 元。已知，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。计算甲酒厂当月销售自产 M 型白酒应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.2 260 000×20%＋20×2 000×0.5＝472 000（元）

B.2 260 000÷（1＋13%）×20%＝400 000（元）

C.2 260 000×20%＝452 000（元）

D.2 260 000÷（1＋13%）×20%＋20×2 000×0.5＝420 000（元）

【解析】（1）白酒复合计征消费税，应纳税额＝销售额×比例税率＋销售数量×定额税率；（2）销售额 2 260 000 元含增值税，需作价税分离。因此甲酒厂当月应缴纳消费税＝2 260 000÷（1＋13%）×20%＋20×2 000×0.5＝420 000（元）。

【例 103】（多选·2024）根据消费税法律制度的规定，甲酒厂销售自产白酒收取的下列款项中，应计入销售额缴纳消费税的有（　　）。

A. 品牌使用费　　B. 延期付款利息

C. 包装物租金　　D. 增值税销项税额

【解析】（1）销售额为纳税人销售应税消费品向购买方收取的全部价款，包括纳税人发生应税交易取得的各种性质的价外费用（选项 B、C），不包括按照一般计税方法计算的销项税额（选项 D）和按照简易计税方法计算的应纳税额；（2）白酒生产企业向商业销售单位收取的“品牌使用费”（选项 A），不论企业采取何种方式或以何种名义收取价款，均应并入白酒的销售额中缴纳消费税。

【例 104】（单选·2024）甲公司为增值税一般纳税人，2024 年 2 月以 20 辆自产中轻型商用客车投资乙公司，该类中轻型商用客车生产成本为 156 000 元 / 辆，含增值税平均售价为 220 000 元 / 辆，含增值税最高售价 237 000 元 / 辆。已知增值税税率为 13%，消费税税率为 5%。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.20×220 000÷（1＋13%）×5%＝194 690.27（元）

B.20×237 000×5%＝237 000（元）

C.20×237 000÷（1＋13%）×5%＝209 734.51（元）

经典必刷答案：

【例 101】B　【例 102】D　【例 103】ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

D.20×156 000÷（1＋13%）×5%＝138 053.10（元）

【解析】（1）纳税人用于换取生产资料和消费资料、抵偿债务和投资入股等方面的应税消费品，应当以纳税人同类应税消费品的不含税最高销售价格作为计税依据计算消费税；（2）已知条件中含增值税最高售价为237 000元/辆，需作价税分离；（3）甲公司当月该笔业务应缴纳消费税税额＝20×237 000÷（1＋13%）×5%＝209 734.51（元）。

【例105】（判断·2024）销售药酒收取的包装物押金，不需要并入销售额计缴消费税。（　　）

【解析】销售啤酒、黄酒以外的酒类产品（如白酒、药酒）收取的包装物押金，收到时并入当期销售额征税。

【例106】（多选·2021）根据消费税法律制度的规定，纳税人销售自产葡萄酒向购买方收取的下列款项中，应计入消费税计税依据的有（　　）。

A. 增值税税额　　B. 包装物租金

C. 包装费　　D. 包装物押金

【解析】选项A，增值税税额属于价外税，不计入消费税计税依据；选项B、C，价外费用需计入销售额计征消费税；选项D，销售啤酒、黄酒以外的酒类产品（如葡萄酒）收取的包装物押金，收到时并入当期销售额征税。

【例107】（判断·2023）通过代加工方式生产电子烟的，由持有商标的企业缴纳消费税。（　　）

【解析】在电子烟生产环节中，通过一般方式生产的，由取得烟草专卖生产企业许可证，并持有商标的企业缴纳消费税；通过代加工方式生产的，由持有商标的企业缴纳消费税。

【例108】（单选·2023）根据消费税法律制度的规定，下列选项中，以最高销售价格作为消费税计税依据的是（　　）。

A. 以自产小汽车进行赞助　　B. 以自产高档手表偿还债务

C. 自产高档化妆品用于职工福利　　D. 自产果汁无偿赠送给其他单位

【解析】纳税人用于换取生产资料和消费资料、抵偿债务（选项B）和投资入股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”为计税依据计算消费税。

【例109】（单选·2022）甲商场采取以旧换新方式销售金项链100条，金项链含增值税售价5 989元/条，收取同类旧金项链5 085元/条，增值税税率13%，消费税税率5%，下列计算甲商场当月以旧换新销售金项链应缴纳的消费税的算式中，正确的是（　　）。

A.100×（5 989－5 085）÷（1＋13%）×5%＝4 000（元）

B.100×5 989÷（1＋13%）×5%＝26 500（元）

C.100×5 989×5%＝29 945（元）

D.100×（5 989－5 085）÷（1＋5%）×5%＝4 304.76（元）

经典必刷答案：

【例104】C　【例105】×　【例106】BCD　【例107】√　【例108】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【解析】（1）金银首饰以旧换新业务，按照销售方实际收取的不含增值税的全部价款征收消费税，排除选项B、C；（2）新旧货物价格均含增值税（价外税），需用实际收取的价款除以（1＋13%），将增值税从价格中剔除；消费税是价内税，无须剔除；因此甲商场应缴纳消费税＝100×（5 989－5 085）÷（1＋13%）×5%＝4 000（元）。

【例110】（单选·2021）甲摩托车厂为增值税一般纳税人，2019年8月将一批自产气缸容量250毫升的摩托车移送至自设非独立核算门市部用于销售，出厂含增值税价为50.85万元，门市部对外销售了其中的80%，取得含增值税销售额67.8万元。已知增值税税率为13%，消费税税率为3%，计算甲摩托车厂上述业务应缴纳消费税的下列算式中，正确的是（　　）。

A.50.85×80%÷（1＋13%）×3%＝1.08（万元）

B.50.85÷（1＋13%）×3%＝1.35（万元）

C.67.8÷（1＋13%）×3%＝1.8（万元）

D.67.8×3%＝2.03（万元）

【解析】（1）纳税人通过自设非独立核算门市部销售的自产应税消费品，应当按照门市部对外销售额或者销售数量征收消费税，排除选项A、B。（2）“67.8万元”明确交代“含增值税”，要作价税分离处理，排除选项D。

【例111】（单选·2024）2023年12月甲地板厂受托为乙公司加工一批实木地板，乙公司提供的材料成本为950 000元，甲地板厂收取不含增值税加工费332 500元。甲地板厂无同类实木地板销售价。已知消费税税率为5%，计算甲地板厂上述业务应代收代缴消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（950 000＋332 500）×5%＝64 125（元）

B.（950 000＋332 500）×（1−5%）×5%＝60 918.75（元）

C.950 000×5%＝47 500（元）

D.（950 000＋332 500）÷（1−5%）×5%＝67 500（元）

【解析】（1）计算委托加工应纳消费税时，先找受托方的同类售价，无同类售价再组价，本题实木地板无受托方同类售价，因此需组价；（2）实木地板从价计征消费税，其组成计税价格＝（材料成本＋加工费）÷（1－消费税比例税率），因此甲地板厂应代收代缴的消费税税额＝组成计税价格×消费税税率＝（950 000＋332 500）÷（1−5%）×5%＝67 500（元）。

【例112】（判断·2024）纳税人进口电子烟的，按组成计税价格计算缴纳消费税。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例113】（单选·2022）甲酒厂2021年3月受托加工20吨白酒，收取不含增值税加工费80 000元，成本300 000元的原材料由委托方提供，甲酒厂同类产品不含增值税售价为27 500元/吨。已知白酒消费税比例税率为20%，定额税率为0.5元/500克，1吨＝1 000千克。计算甲酒厂上述受托加工业

经典必刷答案：

【例109】A　【例110】C　【例111】D　【例112】√

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

务应代收代缴消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（300 000 + 80 000）×20% + 20×1 000×1 000÷500×0.5 = 96 000（元）

B.20×27 500×20% = 110 000（元）

C.300 000×20% + 20×1 000×1 000÷500×0.5 = 80 000（元）

D.20×27 500×20% + 20×1 000×1 000÷500×0.5 = 130 000（元）

【解析】（1）计算委托加工应纳消费税时，先找受托方的同类售价，无同类售价再组价，本题中甲酒厂有同类白酒售价，则按同类白酒售价27 500元/吨计算纳税，不必考虑组价；（2）白酒复合计征消费税，应纳消费税税额=受托方同类产品的销售价格×比例税率+委托加工数量×定额税率=20×27 500×20% + 20×1 000×1 000÷500×0.5 = 130 000（元）。

【例114】（单选·2022）甲公司进口高档化妆品一批，关税计税价格为195.5万元，已知高档化妆品关税税率为5%，消费税税率为15%，下列对甲公司进口高档化妆品应纳消费税的计算中，正确的是（　　）。

A.（195.5 + 195.5×5%）÷（1 − 15%）×15% = 36.23（万元）

B.195.5÷（1 + 15%）×15% = 25.5（万元）

C.（195.5 + 195.5×5%）÷（1 + 15%）×15% = 26.78（万元）

D.195.5÷（1 − 15%）×15% = 34.5（万元）

【解析】高档化妆品从价计征消费税，甲公司进口高档化妆品应纳消费税=（关税计税价格+关税）÷（1 −消费税比例税率）×消费税比例税率=（195.5 + 195.5×5%）÷（1 − 15%）×15% = 36.23（万元）。需注意区分：消费税为价内税，计税依据中应包含消费税，“÷（1 −消费税比例税率）”意在将消费税计入计税依据；增值税为价外税，计税依据中不应包含增值税，“÷（1 +增值税税率）”意在剔除增值税；本题中应将消费税计入计税依据，因此选择选项A。

【例115】（单选·2024）甲卷烟厂2023年10月期初库存外购已税烟丝不含增值税买价120 000元，本月外购已税烟丝不含增值税买价440 000元，期末库存外购已税烟丝不含增值税买价80 000元，领用的外购已税烟丝当月全部用于连续生产卷烟，生产的卷烟当月全部销售。已知烟丝消费税税率为30%。计算甲卷烟厂准予扣除外购已税烟丝已纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（120 000 + 440 000 − 80 000）×30% = 144 000（元）

B.（440 000 − 120 000）×30% = 96 000（元）

C.（440 000 − 120 000 + 80 000）×30% = 120 000（元）

D.（120 000 + 440 000）÷（1 − 30%）×30% = 240 000（元）

【解析】（1）当期准予扣除外购应税消费品的已纳消费税税款，应按“当期生产领用数量”计算；（2）当期准予扣除的外购应税消费品买价=期初库存的外购应税消费品的买价（120 000元）+当期购进的应税消费品的买价（440 000元）−期末库存的外购应税消费品的买价（80 000元）；（3）甲卷烟厂

经典必刷答案：

【例113】D　　【例114】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

准予扣除外购已税烟丝已纳消费税税额＝当期准予扣除的外购烟丝买价 × 烟丝适用税率＝（120 000 + 440 000 − 80 000）×30% = 144 000（元）。

【例 116】（判断·2021）委托加工收回应税消费品，用于连续加工应税消费品的，代收代缴的消费税计入委托加工物资。（　　）

【解析】为了避免重复征税，现行消费税规定，将外购应税消费品和委托加工收回的应税消费品继续生产应税消费品销售的，可以将外购应税消费品和委托加工收回应税消费品已缴纳的消费税予以扣除。

【例 117】（多选·2025）根据消费税法律制度的规定，下列选项中，可以扣除外购已纳消费税的有（　　）。

A. 以外购实木地板为原材料生产实木地板　　B. 以外购已税烟丝为原材料生产卷烟

C. 以外购已税焰火为原材料生产焰火　　D. 以外购已税汽油为原材料生产汽油

【解析】选项 A、B、C、D，均属于可以扣除外购已纳消费税的情形。

【例 118】（判断·2024）纳税人用委托加工收回的已税珠宝为原料生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰，在计缴消费税时，不得扣除委托加工收回的珠宝原料的已纳消费税税款。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例 119】（多选·2024）根据消费税法律制度的规定，下列情形中，可以抵扣已纳消费税的有（　　）。

A. 以外购已税玉石为原料加工生产金项链　　B. 以外购已税杆头为原料加工生产高尔夫球杆

C. 以外购已税实木地板为原料加工生产实木地板　D. 以外购已税汽油为原料加工生产汽油

【解析】允许扣除的已纳消费税，仅限在同一环节征税的应税消费品，纳税人以外购已税珠宝、玉石为原料生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰（镶嵌首饰），不得扣除外购珠宝、玉石已纳的消费税，选项 A 不当选。

【例 120】（单选·2022）甲高尔夫球杆加工厂为增值税一般纳税人，2021 年 8 月初库存外购已税杆头不含增值税买价 20 万元，当月外购已税杆头不含增值税买价 30 万元，月末库存外购已税杆头不含增值税买价 8 万元，当月库存减少的外购已税杆头均为生产高尔夫球杆领用的，准予扣除的外购已税杆头已纳消费税税款的下列算式中，正确的是（　　）。

A.30 × 10% = 3（万元）　　B.（20 + 30）× 10% = 5（万元）

C.（20 + 30 − 8）× 10% = 4.2（万元）　　D.（20 + 30 + 8）× 10% = 5.8（万元）

【解析】（1）当期准予扣除的外购或委托加工收回应税消费品的已纳消费税税款，应按当期生产领用的数量计算，当期准予扣除的外购应税消费品买价＝期初库存的外购应税消费品的买价（20 万元）＋当期购进的应税消费品的买价（30 万元）－期末库存的外购应税消费品的买价（8 万元）＝ 42（万

经典必刷答案：

【例 115】A　【例 116】×　【例 117】ABCD　【例 118】√　【例 119】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

元）；（2）甲厂准予扣除已纳消费税税款＝领用的外购应税消费品买价 × 适用税率＝42×10%＝4.2（万元）。

【例 121】（判断·2022）卷烟批发企业将卷烟销售给零售企业，在计算消费税应缴纳税额时，准予扣除外购卷烟已含的生产环节消费税税款。（ ）

【解析】卷烟属于双环节征收消费税的应税消费品：卷烟在生产、委托加工和进口环节征收消费税，在批发环节加征一道消费税。批发企业将卷烟销售给零售企业，属于批发环节，需要加征消费税，在计算缴纳消费税时不得扣除生产环节已缴纳的消费税。

考点 25 消费税征收管理（表 4-29）

表 4-29 消费税征收管理

项目	具体内容		
纳税义务发生时间	销售	赊销和分期收款	①书面合同约定的收款日期的当天；②无书面合同或未约定收款日期的为发出应税消费品的当天
		预收货款	发出应税消费品的当天
		托收承付和委托收款	发出应税消费品并办妥托收手续的当天
		其他结算方式	收讫销售款或取得索取销售款凭据的当天
	自产自用	移送使用的当天	
	委托加工	纳税人提货的当天	
	进口	报关进口的当天	
计税期间	同增值税		
纳税地点	销售应税消费品	机构所在地或居住地税务机关	
	自产自用应税消费品		
	委托加工应税消费品	受托方为单位	由受托方向其机构所在地或居住地税务机关申报纳税
		受托方为个人	由委托方收回后在其机构所在地缴纳
	到外县市销售或委托代销	机构所在地或居住地税务机关	
	进口应税消费品	报关地海关	
纳税申报表	2021 年 8 月 1 日起，消费税与城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加申报表整合，启用《消费税及附加税费申报表》		

经典必刷

【例 122】（单选·2025）甲公司向乙公司销售一批消费税应税消费品，于 2025 年 3 月 1 日签订销

经典必刷答案：

【例 120】C 【例 121】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

售合同，合同约定3月10日乙公司预付货款。甲公司实际在3月15日收到乙公司的预付款项，3月20日发出货物。甲公司上述业务消费税纳税义务发生时间为（　　）。

A.3月1日　　B.3月10日

C.3月15日　　D.3月20日

【解析】纳税人采用预收货款方式销售应税消费品的，其消费税纳税义务发生时间为发出应税消费品的当天，选项D当选。

【例123】（判断·2024）企业委托个人生产应税消费品，应由受托方向受托方机构所在地税务机关解缴消费税。（　　）

【解析】委托加工的应税消费品，受托方为个人的，由委托方向其机构所在地的主管税务机关申报纳税；受托方为单位的，由受托方向机构所在地或居住地的主管税务机关解缴税款。

【例124】（单选·2018）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. 委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天

B. 采取托收承付方式销售应税消费品的，为收到货款的当天

C. 进口应税消费品的，为报关进口的当天

D. 自产自用应税消费品的，为移送使用的当天

【解析】选项B，纳税人采取托收承付和委托银行收款方式销售的应税消费品，纳税义务发生时间为发出应税消费品并办妥托收手续的当天。

【例125】（多选·2018改编）甲公司为增值税一般纳税人，固定生产经营场所和机构所在地在S市。2017年2月，在S市销售货物一批；在W市海关报关进口应缴纳消费税的货物一批；接受Y市客户委托加工应缴纳消费税的货物一批。下列关于甲公司上述业务纳税地点的表述中，正确的有（　　）。

A. 委托加工货物应向Y市主管税务机关申报缴纳增值税

B. 委托加工货物应向S市主管税务机关解缴代收的消费税

C. 进口货物应向W市海关申报缴纳消费税

D. 销售货物应向S市主管税务机关申报缴纳增值税

【解析】选项B，委托加工应税消费品受托方为单位的，由受托方（甲公司）向机构所在地主管税务机关申报缴纳消费税；选项C，进口货物应向报关地海关申报缴纳消费税；选项A、D，有固定生产经营场所的纳税人，向其机构所在地主管税务机关申报缴纳增值税。

【例126】（不定项·2023）甲化妆品公司为增值税一般纳税人，主要从事各类化妆品的生产销售与加工业务。2022年10月有关经营情况如下：

（1）与乙公司签订买卖合同，销售自产M型高档化妆品3 000盒，每盒不含增值税售价1 000元。

经典必刷答案：

【例122】D　【例123】×　【例124】B　【例125】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

其中采取直接收款方式销售 2 000 盒，已取得销售款并开具发票；采取分期收款方式销售 1 000 盒，合同约定本月应收取 300 盒销售款，但截至月底只收到 100 盒销售款，甲化妆品公司未开具发票。

（2）与丙公司签订买卖合同，销售成套化妆品 500 盒，每盒不含增值税售价 1 700 元。每盒中包含自产 Y 型高档化妆品和外购的工艺品各一套，不含增值税售价分别为 1 615 元、85 元。

（3）与丁商贸公司签订承揽合同，受托加工其定制的高档化妆品，按合同约定，丁商贸公司提供原料成本 212 500 元，甲化妆品公司收取不含增值税加工费 63 750 元，其中包含代垫的辅助材料 5 100 元。甲化妆品公司无同类高档化妆品销售价格。丁商贸公司已于当月提货。

已知：高档化妆品消费税税率为 15%。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 计算甲化妆品公司当月销售自产 M 型高档化妆品应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.3 000×1 000×15% = 450 000（元）

B.2 000×1 000×15% = 300 000（元）

C.（2 000 + 100）×1 000×15% = 315 000（元）

D.（2 000 + 300）×1 000×15% = 345 000（元）

【解析】（1）采取直接收款方式销售 2 000 盒，已取得销售款并开具发票，应于当月计算缴纳消费税；（2）采取分期收款方式销售 1 000 盒，消费税纳税义务发生时间为书面合同约定的收款日期的当天，合同约定本月应收取 300 盒销售款，因此本月对 300 盒计算缴纳消费税；（3）甲化妆品公司当月销售自产 M 型高档化妆品应缴纳消费税税额 =（2 000 + 300）×1 000×15% = 345 000（元）。

2. 计算甲化妆品公司当月销售成套化妆品应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.500×1 615×15% = 121 125（元）

B.500×1 700÷（1 − 15%）×15% = 150 000（元）

C.500×1 615÷（1 − 15%）×15% = 142 500（元）

D.500×1 700×15% = 127 500（元）

【解析】（1）纳税人销售成套化妆品的，以其不含增值税售价为消费税计税依据一并缴纳，不再分开核算；（2）甲化妆品公司当月销售成套化妆品应缴纳消费税税额 = 500×1 700×15% = 127 500（元）。

3. 计算甲化妆品公司当月受托为丁商贸公司加工定制的高档化妆品，应代收代缴消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（212 500 + 63 750）×15% = 41 437.5（元）

B.（212 500 + 63 750 − 5 100）÷（1 − 15%）×15% = 47 850（元）

C.212 500÷（1 − 15%）×15% = 37 500（元）

D.（212 500 + 63 750）÷（1 − 15%）×15% = 48 750（元）

【解析】（1）委托加工应税消费品的，按照受托方同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税，本题高档化妆品无同类售价；（2）高档化妆品从价计征消费税，其组成计税价格=（材料成本+不含税加工费）÷（1－消费税比例税率），需注意加工费中包括受托方代垫辅助材料成本；（3）甲化妆品公司当月受托为丁商贸公司加工定制的高档化妆品应代收代缴消费税税额=（212 500 + 63 750）÷（1 － 15%）×15% = 48 750（元）。

4. 甲化妆品公司当月销售及受托加工业务涉及的下列税务处理中，正确的是（　　）。

A. 与乙公司签订的买卖合同印花税计税依据= 3 000×1 000 = 3 000 000（元）

B. 销售及受托加工业务当月增值税销售额=（2 000 + 300）×1 000 + 500×1 700 + 63 750 = 3 213 750（元）

C. 与丙公司签订的买卖合同印花税计税依据= 500×1 700 = 850 000（元）

D. 与丁商贸公司签订的承揽合同印花税计税依据= 212 500 + 63 750 = 276 250（元）

【解析】选项A、C，印花税中买卖合同的计税依据为合同所列的价款；选项D，印花税中承揽合同的计税依据为合同约定的报酬，不包括所加工标的物的价值。

第四节　城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加法律制度

考点 26 城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加（表4-30）

表4-30　城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加

项目	具体内容	
纳税人	在中国境内实际缴纳增值税、消费税的单位和个人	
计税依据	纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额	
税率	城建税	差别比例税率： ①纳税人所在地在市区：7%； ②纳税人所在地在县城、镇：5%； ③纳税人所在地不在市区、县城、镇：1% 【注意1】由受托方代收、代扣两税，城建税适用受托方所在地税率。 【注意2】流动经营等无固定纳税地点的，按经营地税率
	教育费附加	3%
	地方教育附加	2%
应纳税（费）额	应纳税（费）额=（实缴增值税+实缴消费税）×适用税（费）率	
计税（缴费）期间	同增值税、消费税	

经典必刷答案：

【例126】1.D　2.D　3.D　4.ABC

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容
税收优惠	①进口不征——海关对进口产品代征的增值税、消费税，不征城建税、教育费附加和地方教育附加； ②出口不退——对出口产品退还增值税、消费税的，不退还已征的城建税、教育费附加和地方教育附加； ③对两税先征后返、先征后退、即征即退，除另有规定外，不予退还城建税、教育费附加和地方教育附加； ④由于两税税收减免而退税，同时退还城建税、教育费附加和地方教育附加

经典必刷

【例 127】（单选·2025）下列各项中，属于城市维护建设税计税依据的是（　　）。

A. 实际缴纳的增值税　　B. 城镇土地使用税

C. 企业所得税　　D. 车船税

【解析】城市维护建设税以纳税人依法实际缴纳的增值税（选项 A）、消费税税额为计税依据，与其他税种均无关。

【例 128】（单选·2025）根据教育费附加法律制度的规定，下列选项中，表述正确的是（　　）。

A. 对进口产品征收的增值税，应征收教育费附加　B. 对进口产品征收的消费税，应征收教育费附加

C. 对向税务局缴纳的增值税，应征收教育费附加　D. 对向税务局缴纳的消费税，不征收教育费附加

【解析】对海关进口产品征收的增值税、消费税，不征收教育费附加，选项 A、B 不当选；教育费附加的纳税人为在中国境内实际缴纳增值税、消费税的单位和个人，选项 C 当选，选项 D 不当选。

【例 129】（单选·2025）2025 年 10 月甲公司向税务机关实际缴纳增值税 70 000 元、向海关缴纳进口环节消费税 40 000 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.70 000×7% = 4 900（元）　　B.40 000×7% = 2 800（元）

C.（70 000 + 40 000）×7% = 7 700（元）　　D.（70 000 − 40 000）×7% = 2 100（元）

【解析】（1）城市维护建设税的计税依据为纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额；（2）对进口货物或者境外单位和个人向境内销售服务、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；（3）甲公司当月应缴纳城市维护建设税税额 = 70 000×7% = 4 900（元）。

【例 130】（多选·2024）下列各项中，属于城市维护建设税计税依据的有（　　）。

A. 企业进口产品实际缴纳的增值税　　B. 酒店提供餐饮住宿服务实际缴纳的增值税

C. 汽车厂销售小汽车实际缴纳的消费税　　D. 商场零售货物实际缴纳的增值税

【解析】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。选项 A，对进口货

经典必刷答案：

【例 127】A　【例 128】C　【例 129】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

物或境外单位和个人向境内销售服务、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（进口不征）。

第五节 车辆购置税法律制度

考点27 车辆购置税（表4-31）

表4-31 车辆购置税

项目	具体内容	
纳税人	以各种方式购置（包括购买、进口、自产、受赠、获奖或以其他方式取得并自用）应税车辆的单位和个人	
征税范围	汽车、有轨电车、汽车挂车、排气量超过150毫升的摩托车	
应纳税额	应纳税额=计税依据×税率（10%） 【注意1】计税依据同增值税；属于消费税应税车辆的，其组成计税价格应包括消费税。 【注意2】纳税人申报价格明显偏低又无正当理由的，由税务机关依法核定其应纳税额	
纳税期限	自纳税义务发生之日起60日内	
纳税环节	在向公安机关交通管理部门办理车辆登记注册前，缴纳车辆购置税	
纳税地点	需要办理车辆登记的	车辆登记地主管税务机关
	不需要办理车辆登记的	纳税人所在地主管税务机关
一次课征	①车辆购置税实行一次征收制度，税款应当一次缴清； ②购置已征车辆购置税的车辆，不再征收车辆购置税	
补税	免税、减税转应税用途（如军车转地方）	计税价格以免税、减税车辆初次办理纳税申报时确定的计税价格，每满1年扣减10%
退税	已征购置税车辆退回厂家或经销商	以已缴纳税款为基准，自缴税日至申请退税日，每满1年扣减10%，未满1年的按已缴纳税款全额退税
税收优惠（免税）	①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； 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； ⑤城市公交企业购置的公共汽电车辆	

经典必刷

【例131】（单选·2025）下列各项中，需要缴纳车辆购置税的是（　　）。

A. 火车　　B. 汽车

经典必刷答案：

【例130】BCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

C. 电动自行车　　D. 电动踏板车

【解析】车辆购置税的征税范围包括汽车（选项B）、有轨电车、汽车挂车、排气量超过150毫升的摩托车。选项A、C、D，均不属于车辆购置税征税范围。

【例132】（单选·2024）下列各项中，不需要缴纳车辆购置税的是（　　）。

A. 排气量200毫升的摩托车　　B. 汽车挂车

C. 电动自行车　　D. 汽车

【解析】车辆购置税的征税范围：汽车（选项D）、有轨电车、汽车挂车（选项B）、排气量超过150毫升的摩托车（选项A）。选项C，不属于车辆购置税征税范围。

【例133】（判断·2024）纳税人购买自用应税车辆的车辆购置税计税价格，为纳税人实际支付给销售者的全部价款，不包括增值税税额。（　　）

【解析】题目所述内容正确。

【例134】（多选·2022）下列车辆中，免征车辆购置税的有（　　）。

A. 贸易公司进口自用的商务汽车

B. 城市公交公司购买的公共汽车

C. 中国人民武装警察部队列入装备订货计划的小汽车

D. 设有固定装置的非运输专用作业车辆

【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；（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（选项C）；（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D）；（5）城市公交企业购置的公共汽电车辆（选项B）。选项A，贸易公司进口自用的商务汽车应征收车辆购置税。

【例135】（判断·2022）车辆购置税实行一次性征收。（　　）

【解析】车辆购置税实行一次性征收。购置已税（车辆购置税）车辆，不再征收车辆购置税。

【例136】（单选·2021）2019年6月甲公司进口一辆小汽车自用，海关审定的关税计税价格60万元，甲公司向海关缴纳关税15万元，增值税13万元，消费税25万元。已知车辆购置税税率为10%。甲公司进口自用小汽车应缴纳车辆购置税税额为（　　）。

A.10万元　　B.7.5万元

C.11.3万元　　D.8.8万元

【解析】进口应税车辆的车辆购置税计算方法：计税价格＝关税计税价格＋关税＋消费税，应纳税额＝计税价格×10%＝（60＋15＋25）×10%＝10（万元）。

经典必刷答案：

【例131】B　【例132】C　【例133】√　【例134】BCD　【例135】√　【例136】A

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例137】（单选·2013）甲汽车专卖店购入小汽车12辆，根据车辆购置税法律制度的规定，下列行为中，应当由甲汽车专卖店作为纳税人缴纳车辆购置税的是（　　）。

A. 将其中6辆销售给客户　　B. 将其中2辆作为董事长、总经理的专用轿车

C. 将其中1辆赠送给乙企业　　D. 库存3辆尚未售出

【解析】选项A，应当由购买方缴纳；选项B，属于"购买并自用"，甲汽车专卖店应当就该2辆小汽车缴纳车辆购置税；选项C，应当由受赠方缴纳；选项D，购入待售车辆不需要缴纳车辆购置税，待进一步处置时再行确定纳税人、缴纳车辆购置税。

第六节　关税法律制度

考点28 关税（表4-32）

表4-32　关税

项目	具体内容
纳税人	①进口货物的收货人、出口货物的发货人； ②进境物品的携带人或者收件人
扣缴义务人	从事跨境电子商务零售进口的电子商务平台经营者、物流企业和报关企业，以及法律、行政法规规定负有代扣代缴、代收代缴关税税款义务的单位和个人
课税对象	进出口的货物、进境物品 【注意】对从境外采购进口的原产于中国境内的货物，也应按规定（按最惠国税率）征收进口关税
税目	关税的税目、税率都由《中华人民共和国进出口税则》规定
计税方法	①从价税（最普遍）：应纳税额＝应税进出口货物计税价格×适用税率； ②从量税：应纳税额＝应税进出口货物数量×定额税率； ③复合税

经典必刷答案：

【例137】B

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容		
进口货物应纳税额计算	进口货物的计税价格	进口货物的计税价格以成交价格以及该货物运抵中华人民共和国境内输入地点起卸前的运输及相关费用、保险费为基础确定	
		下列费用应该计入计税价格： ①由买方负担的购货佣金以外的佣金和经纪费； ②由买方负担的与该货物视为一体的容器的费用； ③由买方负担的包装材料费用和包装劳务费用； ④与该货物的生产和向我国境内销售有关的，由买方以免费或低于成本方式提供并可以按适当比例分摊的料件、工具、模具、消耗材料以及类似货物的价款，以及在我国境外开发、设计等相关的服务费用； ⑤作为该货物向我国境内销售的条件，买方必须支付的与该货物有关的特许权使用费； ⑥卖方直接或间接从买方获得的该货物进口后转售、处置或者使用的收益	
		下列税、费不应该计入计税价格： ①进口后进行建设、安装、装配、维修和技术服务的费用，但保修费用除外； ②运抵我国境内输入地点起卸后的运输及相关费用、保险费； ③进口关税及国内税收（如进口环节消费税、增值税）	
	进口税率（以进口货物的原产地为标准）	最惠国税率	①原产于共同适用最惠国待遇条款的世贸组织成员； ②原产于与我国缔结或者共同参加含有相互给予最惠国待遇条款的国际条约、协定的国家或地区； ③原产于我国境内
		协定税率	原产于与我国缔结或者共同参加含有关税优惠条款的国际条约、协定的国家或地区且符合国际条约、协定规定
		特惠税率	原产于我国给予特殊关税优惠安排的国家或地区且符合原产地管理规定
		普通税率	①原产于除适用最惠国税率、协定税率或特惠税率以外的国家或地区； ②原产地不明
		关税配额税率	进口国限制进口货物数量的措施，配额与税率结合，配额内税率较低，配额外税率较高
		暂定税率	适用最惠国税率、协定税率、特惠税率、关税配额税率的进口货物在一定期限内可以实行暂定税率
出口货物应纳税额计算	出口货物的计税价格	出口货物的计税价格以该货物的成交价格以及该货物运至我国境内输出地点装载前的运输及其相关费用、保险费为基础确定	
	出口税率	指国家对出口商品征收的关税税率	

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

续表

项目	具体内容	
免税	①免征额度内的一票货物； ②无商业价值的广告品和货样； ③进出境运输工具装载的途中必需的燃料、物料和饮食用品； ④海关放行前损毁或者灭失的货物、进境物品； ⑤外国政府、国际组织无偿赠送的物资； ⑥我国缔结或共同参加的国际条约、协定规定免征关税的货物、进境物品； ⑦依法免征的其他货物、进境物品	
税收征管	纳税申报	纳税人、扣缴义务人可以按照规定选择海关办理申报纳税
	纳税期限	①纳税人、扣缴义务人应当自完成申报之日起15日内缴纳税款； ②符合条件并提供担保的，可以于次月第5个工作日结束前汇总缴纳税款； ③因不可抗力或国家税收政策调整，不能按期缴纳，经向海关申请并提供担保，可以延期缴纳，但最长不得超过6个月

经典必刷

【例138】（多选·2025）根据关税法律制度的规定，下列属于关税纳税人的有（　　）。

A. 进口货物的收货人　　B. 出口货物的发货人

C. 进境物品的携带人　　D. 进境邮递物品的收件人

【解析】进口货物的收货人（选项A）、出口货物的发货人（选项B）、进境物品的携带人或者收件人，是关税纳税人。其中，进境物品的携带人或者收件人是携带物品进境的入境人员（选项C）以及进境邮递物品的收件人（选项D）。

【例139】（多选·2021改编）根据关税法律制度的规定，下列各项中，应计入进口货物关税计税价格的有（　　）。

A. 买方负担的购货佣金以外的佣金

B. 买方负担的购货佣金

C. 进口货物运抵我国境内输入地点起卸前的运费

D. 进口货物运抵我国境内输入地点起卸后的运费

【解析】选项A、B，进口货物由买方负担的购货佣金不得计入计税价格，但买方负担的“购货佣金以外”的“佣金”应当计入计税价格；选项C、D，进口货物运抵我国境内输入地点起卸“前”的运费应计入关税计税价格，起卸“后”的运费不得计入。

【例140】（判断·2021、2025）从我国境外采购进口的原产于我国境内的物品，可不再缴纳进口关税。（　　）

【解析】对从我国境外采购进口的原产于中国境内的货物，按最惠国税率征收关税。

经典必刷答案：

【例138】ABCD　【例139】AC　【例140】×

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

【例 141】（单选·2018 改编）根据关税法律制度的规定，对原产于我国给予特殊关税优惠安排的国家或地区且符合原产地管理规定的进口货物，适用特定的关税税率。该税率为（　　）。

A. 普通税率　　B. 协定税率

C. 特惠税率　　D. 最惠国税率

【解析】对原产于我国给予特殊关税优惠安排的国家或地区且符合原产地管理规定的进口货物，按特惠税率征收。

【例 142】（多选·2023 改编）下列各项中，属于关税免税项目的有（　　）。

A. 无商业价值的广告品和货样　　B. 进出境运输工具装载的途中必需的燃料

C. 国际组织无偿赠送的物资　　D. 进出境运输工具装载的途中必需的饮食用品

【解析】选项 A、B、C、D 均属于关税免税项目。

经典必刷答案：

【例 141】C　　【例 142】ABCD

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评

一、单选题

本类题型每小题 2 分，每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。错选、不选均不得分。

01.（2021 改编）下列按照“租赁服务”缴纳增值税的是（　　）。

A. 车辆停放服务

B. 融资性售后回租

C. 航空运输的湿租业务

D. 水路运输的程租业务

02.（2021）下列项目应按照“销售无形资产”缴纳增值税的是（　　）。

A. 转让海域使用权

B. 转让在建的建筑物所有权

C. 转让房屋产权

D. 转让房屋永久使用权

03.（2019）区别不同税种的重要标志是（　　）。

A. 纳税环节　　B. 计税依据

C. 税率　　D. 征税对象

04.（2020）下列税种中，采用超率累进税率的是（　　）。

A. 土地增值税　　B. 印花税

C. 城镇土地使用税　　D. 个人所得税

05.（2020）根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应按照“销售建筑服务”税目计缴增值税的是（　　）。

A. 平整土地　　B. 出售单身公寓

C. 出租办公楼　　D. 转让土地使用权

06.（2018 改编）根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应按照“加工、修理修配服务”税目计缴增值税的是（　　）。

A. 制衣厂员工为本厂提供的加工服装服务

B. 有偿提供安装空调服务

C. 有偿提供修理机器设备服务

D. 有偿提供出租车运输服务

07.（2019 改编）根据消费税法律制度的规定，下列商品中，不属于消费税征税范围的是（　　）。

A. 金银首饰　　B. 调味料酒

C. 汽油　　D. 电子烟

08.（2021 改编）甲公司为增值税一般纳税人，2019 年 7 月从农业生产者手中购进一批农产品用于直接出售。取得农产品收购发票注明金额 10 000 元，甲公司购进的该批农产品选择在当月抵扣进项税额。已知农产品扣除率为 9%，甲公司当月购进该批农产品准予抵扣的进项税额为（　　）。

A.927 元　　B.900 元

C.300 元　　D.819 元

09.（2021）某旅馆为增值税一般纳税人，向客户甲提供日租服务。住宿费为 258 元 / 天，包含提供扑克、牙刷、洗发水、毛巾等物品，这些物品价值 58 元。已知住宿服务适用的增值税税率为 6%。该旅馆提供服务的销项税额是（　　）元。

A.14.6　　B.11.32

C.15.48　　D.12

10.（2020）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

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

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% = 81.53（万元）

D.（610.2 + 11.3）×13% = 80.80（万元）

11.（2022）甲二手车销售公司为增值税一般纳税人，当月销售额为 2 111 706 元，则下列计算甲公司当月应缴纳的增值税税额的算式中，正确的是（　　）。

A.2 111 706÷（1 + 0.5%）×0.5% = 10 506（元）

B.2 111 706÷（1 + 3%）×0.5% = 10 251（元）

C.2 111 706÷（1 + 2%）×0.5% = 10 351.5（元）

D.2 111 706×0.5% = 10 558.53（元）

12.（2020 改编）甲公司为增值税一般纳税人，本月将一批新研制的产品赠送给老顾客使用，市场同类产品含税销售价格为 135 600 元。已知该批产品的生产成本为 100 000 元，甲公司的成本利润率为 10%，新产品适用增值税税率 13%。则甲公司本月该笔业务增值税销项税额为（　　）元。

A.15 600　　B.17 628

C.14 300　　D.13 000

13.（2020）甲公司为增值税一般纳税人，2019 年 4 月采取折扣方式销售货物一批，该批货物不含税销售额 90 000 元，折扣额 9 000 元，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%。甲公司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.（90 000 − 9 000）÷（1 + 13%）×13% = 9 318.58（元）

B.90 000×13% = 11 700（元）

C.90 000÷（1 + 13%）×13% = 10 353.98（元）

D.（90 000 − 9 000）×13% = 10 530（元）

14.（2020）甲公司为增值税一般纳税人，2019 年 10 月转让金融商品卖出价为 106 万元，所转让金融商品买入价为 90.1 万元，上一纳税期转让金融商品出现负价差 6.36 万元。已知，增值税税率为 6%。计算甲公司当月金融商品转让增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.106÷（1 + 6%）×6% = 6（万元）

B.（106 − 90.1 − 6.36）÷（1 + 6%）×6% = 0.54（万元）

C.（106 − 90.1）×6% = 0.95（万元）

D.106×6% = 6.36（万元）

15.（2021）某酒厂系增值税一般纳税人，2020 年 2 月销售白酒取得含增值税收入 32.86 万元，销售啤酒取得含增值税收入 18.87 万元，同时收取啤酒包装物押金 2 万元。本月因购货方按时归还啤酒包装物退还押金 4 万元。已知增值税税率为 13%，假设 2 月进项税额为 0，不考虑其他因素，则该酒厂应纳增值税额为（　　）万元。

A.5.71　　B.5.49

C.6.18　　D.5.95

16.（2022）甲公司为增值税一般纳税人，2022

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

年2月员工乘坐飞机到国内多地出差，未取得发票但取得了注明员工身份信息的航空运输电子客票行程单，行程单上注明票价合计98 100元。民航发展基金2 000元，已知购进航空旅客运输服务按9%计算进项税额。计算甲公司当月上述业务准予抵扣进项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.98 100÷（1＋9%）×9%＝8 100（元）

B.（98 100＋2 000）×9%＝9 009（元）

C.98 100÷（1＋9%）×9%＋2 000×9%＝8 280（元）

D.98 100×9%＝8 829（元）

17.（2022）某企业为增值税一般纳税人，2021年10月销售自产电视机10台，开具的增值税专用发票上注明价款30 000元，另外取得延期付款利息2 260元。已知电视机增值税税率为13%，则该企业当月的销项税额为（　　）元。

A.4 800　　B.4 193.8

C.4 160　　D.0

18.（2022）甲酒厂为增值税一般纳税人，从事白酒生产与销售。2021年3月销售白酒取得含税价款5 000元，另收取包装物押金为20元，本月没收3个月前收取的包装物押金25元。已知增值税税率为13%，计算甲酒厂当月增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（5 000＋20）÷（1＋13%）×13%＝577.52（元）

B.（5 000＋25）÷（1＋13%）×13%＝578.10（元）

C.（5 000＋20＋25）÷（1＋13%）×13%＝580.40（元）

D.5 000÷（1＋13%）×13%＝575.22（元）

19.（2022改编）甲公司为增值税小规模纳税人，2023年3月销售货物取得含增值税销售额25万元，购进货物取得的增值税普通发票注明税额0.12万元。已知增值税征收率为3%减按1%。计算甲公司该月应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.25÷（1＋1%）×1%－0.12＝0.128（万元）

B.25×1%－0.12＝0.13（万元）

C.25÷（1＋1%）×1%＝0.248（万元）

D.25×1%＝0.25（万元）

20.（2021）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（　　）。

A. 以外购已税实木地板为原料生产实木地板

B. 以外购已税高档化妆品为原料生产高档化妆品

C. 以外购已税烟丝生产卷烟

D. 以外购已税白酒生产白酒

21.（2019）甲化妆品生产企业2017年7月从乙化妆品生产企业购进高档保湿精华一批，取得的增值税专用发票上注明价款100万元；当月领用其中的40%用于生产高档保湿粉底液并全部销售，取得不含增值税销售收入500万元。已知高档化妆品适用的消费税税率为15%，根据消费税法律制度的规定，甲化妆品生产企业上述业务应缴纳消费税税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A.500×15%＝75（万元）

B.500×15%－100×15%×60%＝66（万元）

C.500×15%－100×15%＝60（万元）

D.500×15%－100×15%×40%＝69（万元）

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

22.（2018）甲企业为增值税一般纳税人，2017年12月初库存烟丝不含增值税买价为5万元，本月外购烟丝不含税买价为40万元，月末库存烟丝不含税买价为10万元，领用的烟丝全部用于连续生产卷烟。已知烟丝适用的消费税税率为30%，根据消费税法律制度的规定，甲企业本月准予扣除的外购烟丝已缴纳的消费税的下列计算中，正确的是（　　）。

A.（5 + 40）×30% = 13.5（万元）

B.40×30% = 12（万元）

C.（5 + 40 − 10）×30% = 10.5（万元）

D.（40 − 10）×30% = 9（万元）

23.（2019）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应税消费品已纳消费税税款的是（　　）。

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

24.（2021）甲公司销售应税消费品，采取预收货款结算方式，于9月5日签订合同，9月10日收取80%的货款，9月20日发货，9月30日收到尾款。甲公司消费税纳税义务发生时间是（　　）。

A.9月5日　　B.9月10日

C.9月20日　　D.9月30日

25.（2019）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

26.（2018）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. 外国使馆购买自用的汽车

D. 企业自产自用的汽车

27.（2022）甲公司进口货物，海关审定的价格为40万元，运抵我国关境内输入地点起卸前发生的运费3万，保险费2万。已知关税税率为15%，下列计算甲公司应缴纳关税的算式中，正确的是（　　）。

A.40×15% = 6（万元）

B.（40 + 2）×15% = 6.3（万元）

C.（40 + 3）×15% = 6.45（万元）

D.（40 + 3 + 2）×15% = 6.75（万元）

28.（2021）下列各项中，应征收消费税的是（　　）。

A. 自产酒精用于连续生产高档化妆品

B. 手机厂赠送手机

C. 厂家销售白酒给零售商

D. 厂家批发黄金首饰给批发商

29.（2020）根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，在零售环节征收消费税的是（　　）。

A. 卷烟　　B. 金银首饰

C. 白酒　　D. 玉石手镯

30.（2022）甲公司将自产一批葡萄酒2吨用于换取生产材料，已知不含税最高销售价78 000元/吨，平均价74 000元/吨，最低价72 000元/

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

吨，消费税税率 10%，甲公司该笔业务应缴消费税税额为（　　）元。

A.15 600　　B.8 000

C.14 400　　D.14 800

31.（2021）甲汽车经销商为增值税一般纳税人。2019 年 10 月零售超豪华小汽车 10 辆，取得含增值税销售额 2 034 万元。已知增值税税率为 13%，消费税税率为 10%。计算甲经销商当月零售超豪华小汽车应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.2 034÷（1 + 13%）×10% = 180（万元）

B.2 034÷（1 − 10%）×10% = 226（万元）

C.2 034×10% = 203.4（万元）

D.2 034÷（1 + 13%）÷（1 − 10%）×10% = 200（万元）

32.（2020）甲筷子厂为增值税一般纳税人，2019 年 12 月销售自产竹制筷子取得不含增值税价款 15 万元。销售自产木制一次性筷子取得不含增值税价款 12 万元。逾期不予退还的木制一次性筷子包装物押金 0.226 万元。已知增值税税率为 13%；消费税税率为 5%。计算甲筷子厂当月上述业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.［15 + 12 + 0.226÷（1 + 13%）］×5% = 1.36（万元）

B.［12 + 0.226÷（1 + 13%）］×5% = 0.61（万元）

C.12×5% = 0.6（万元）

D.［15 + 0.226÷（1 + 13%）］×5% = 0.76（万元）

33.（2018）2018 年 12 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 4.8 万元。甲啤酒厂当月销售啤酒消费税计税依据为（　　）。

A.34.8 万元　　B.30 万元

C.150 吨　　D.100 吨

34.（2020 改编）甲酒厂为增值税一般纳税人，2020 年 3 月销售白酒 50 吨，取得含增值税销售额 3 480 000 元。已知增值税税率为 13%，白酒消费税比例税率为 20%，定额税率为 0.5 元 /500 克。计算甲酒厂当月应当缴纳消费税税额的下列计算式中，正确的是（　　）。

A.3 480 000×20% = 696 000（元）

B.3 480 000÷（1 + 13%）×20% = 615 929.2（元）

C.3 480 000÷（1 + 13%）×20% + 50×2 000×0.5 = 665 929.2（元）

D.3 480 000×20% + 50×2 000×0.5 = 746 000（元）

35.（2020）2019 年 12 月，甲公司销售自产的高尔夫球杆 3 000 支，不含增值税单价 1 500 元 / 支；销售自产的高尔夫球包 500 个，不含增值税单价 1 000 元 / 个；销售自产的高尔夫球帽 100 顶，不含增值税单价 150 元 / 顶。已知，高尔夫球及球具消费税税率为 10%，计算甲公司当月上述业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（3 000×1 500 + 100×150）×10% = 451 500（元）

B.（3 000×1 500 + 500×1 000）×10% = 500 000（元）

C.（3 000×1 500 + 500×1 000 + 100×150）×10% = 501 500（元）

D.3 000×1 500×10% = 450 000（元）

36.（2019）2018 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

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

高档化妆品生产成本 34 000 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%。甲化妆品厂当月该笔业务应缴纳消费税税额的下列计算中，正确的是（　　）。

A.34 000×（1 + 5%）÷（1 − 15%）×15% = 6 300（元）

B.34 000÷（1 − 15%）×15% = 6 000（元）

C.34 000×15% = 5 100（元）

D.34 000×（1 + 5%）×15% = 5 355（元）

37.（2020）2019 年 12 月甲酒厂将新研制的白酒 2 吨发给员工作为福利，该批白酒生产成本 30 000 元，无同类白酒销售价格。已知，消费税比例税率为 20%，定额税率为 0.5 元 /500 克，成本利润率为 5%。计算甲酒厂当月该笔业务消费税组成计税价格的下列算式中，正确的是（　　）。

A.［30 000×（1 + 5%）+ 2×2 000×0.5］÷（1 − 20%）= 41 875（元）

B.30 000×（1 + 5%）+ 2×2 000×0.5 = 33 500（元）

C.［30 000×（1 + 5%）+ 2×2 000×0.5］×（1 − 20%）= 26 800（元）

D.（30 000 + 2×2 000×0.5）×（1 + 5%）÷（1 − 20%）= 42 000（元）

二、多选题

本类题型每小题 2 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。请至少选择两个答案，全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。

38.（2020）下列各项中，属于税法要素的有（　　）。

A. 税率　　B. 征税对象

C. 纳税人　　D. 税收优惠

39.（2022）根据增值税法律制度的规定，下列服务中，应按“物流辅助服务”缴纳增值税的有（　　）。

A. 航天运输服务　　B. 装卸搬运服务

C. 货运客运场站服务　　D. 打捞救助服务

40.（2021 改编）根据增值税法律制度的规定，下列行为中，应当一并按销售货物征收增值税的有（　　）。

A. 窗帘公司销售窗帘同时负责安装

B. 百货商店销售商品同时负责运输

C. 建材商店销售建材，并从事装修、装饰业务

D. 歌舞厅提供娱乐服务的同时销售酒水

41.（2021）由海关负责征收的税种包括（　　）。

A. 关税　　B. 车船税

C. 船舶吨税　　D. 印花税

42.（2021 改编）下列各项中，免征增值税的有（　　）。

A. 直接用于教学的进口设备

B. 自然人销售自己用过的物品

C. 婚介服务

D. 残疾人个人提供的服务

43.（2019 改编）根据增值税法律制度的规定，下列各项中，属于不征收增值税项目的有（　　）。

A. 存款人取得的存款利息

B. 行政机关收取的政府性基金

C. 企业因土地被征收、征用而取得补偿

D. 电力公司销售电力

44.（2016 改编）根据增值税法律制度的规定，销售下列货物应当按 9% 增值税税率征收的有（　　）。

A. 粮食　　B. 报纸

C. 暖气　　D. 电力

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

45.（2023）一般纳税人销售自产的下列各项货物中，可以选择按照简易办法计算缴纳增值税的有（　　）。

A. 县级小型水力发电厂生产的电力

B. 水泥混凝土

C. 建筑用的石料

D. 微生物制成的生物制品

46.（2020）根据增值税法律制度的规定，一般纳税人购进货物、服务取得的下列合法凭证中，属于增值税扣税凭证的有（　　）。

A. 农产品销售发票

B. 增值税专用发票

C. 注明旅客身份信息的国内航空运输电子客票行程单

D. 海关进口增值税专用缴款书

47.（2020）根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，采取比例税率和定额税率复合征收形式的有（　　）。

A. 白酒　　B. 雪茄烟

C. 卷烟　　D. 黄酒

48.（2020）根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，采用从量计征办法计缴消费税的有（　　）。

A. 黄酒　　B. 葡萄酒

C. 啤酒　　D. 药酒

49.（2021）向购买方收取的下列费用中，需并入销售额计算消费税的有（　　）。

A. 手续费　　B. 优质费

C. 运输装卸费　　D. 集资费

三、判断题

本类题型每小题 1 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，错答、不答均不得分，也不扣分。

50.（2023 改编）宗教场所举办文化、宗教活动的第一道门票收入，免征增值税。（　　）

51.（2024）对宝石坯不征收消费税。（　　）

52.（2020）银行存款利息不征收增值税。（　　）

53.（2023 改编）增值税一般纳税人外购的货物因违反法律法规被执法部门依法没收的，其进项税额可以从销项税额中抵扣。（　　）

54.（2018）将建筑物的广告位出租给其他单位用于发布广告，应按照“广告服务”税目计缴增值税。（　　）

55.（2023 改编）个体工商户聘用的员工为雇主提供取得工资的服务，视同应税交易缴纳增值税。（　　）

56.（2021）企业将自产的汽油自用于本企业的小汽车，不交消费税。（　　）

57.（2021）委托方将委托加工收回的应税消费品直接销售的，需按规定缴纳消费税，并且准予扣除受托方已代收代缴的消费税。（　　）

58.（2023）以委托加工收回的已税珠宝、玉石为原料生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰，准予扣除已纳消费税。（　　）

59.（2025）委托加工应税消费品，消费税纳税义务发生的时间为纳税人提货的当天。（　　）

60.（2021）进口的应税消费品，由进口人或其代理人向报关地海关申报缴纳消费税。（　　）

61.（2017）对由于减免增值税、消费税而发生退税的，已征收的城市维护建设税不予退还。（　　）

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

62.（2021）甲公司进口汽车自用，应在进口环节向海关申报缴纳车辆购置税。（ ）

四、不定项选择题

本类题型每小题2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。

（一）

（2022改编）A市甲公司为增值税一般纳税人，主要从事涂料生产销售业务，2021年7月发生如下业务：

（1）以直接销售方式销售自产W型涂料取得含增值税销售额3 390 000元，以预收货款方式销售自产W型涂料，当月应收含增值税预收款2 260 000元，涂料当月尚未发出，且甲公司未开具发票。

（2）移送自产Y型涂料500桶用于和原材料供应商换取生产用原材料、100桶用于本公司在建办公楼，50桶用于赞助某电视台综艺节目组，10桶用于客户样品试用，自产Y型涂料当月含增值税平均售价为565元/桶。

（3）委托B市乙公司加工Z型涂料，甲公司提供的材料成本为816 000元，支付不含增值税加工费84 000元，其中包含乙公司代垫辅助材料费用9 600元，乙公司无同类涂料销售价格，乙公司加工完成后，甲公司于当月提货。

已知：增值税税率为13%，涂料消费税税率为4%。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

63.计算甲公司销售自产W型涂料当月应缴纳消费税税额下列算式中，正确的是（ ）。

A.3 390 000÷（1 + 13%）×4% = 120 000（元）

B.（3 390 000 + 2 260 000）÷（1 + 13%）×4% = 200 000（元）

C.（3 390 000 + 2 260 000）×4% = 226 000（元）

D.3 390 000×4% = 135 600（元）

64.甲公司自产Y型涂料用于下列业务中，应缴纳消费税的是（ ）。

A.用于客户样品试用

B.用于赞助某电视台综艺节目组

C.用于甲公司在建办公楼

D.换取生产用原料

65.计算乙公司受托加工Z型涂料应代收代缴消费税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

A.（816 000 + 84 000）÷（1 - 4%）×4% = 37 500（元）

B.（816 000 + 84 000 - 9 600）÷（1 - 4%）×4% = 37 100（元）

C.（816 000 + 9 600）÷（1 - 4%）×4% = 34 400（元）

D.816 000÷（1 - 4%）×4% = 34 000（元）

66.甲公司委托乙公司加工Z型涂料，下列对其消费税纳税地点的说法中，正确的是（ ）。

A.应由乙公司向B市税务机关解缴税款

B.应由乙公司向A市税务机关解缴税款

C.应由甲公司向B市税务机关解缴税款

D.应由甲公司向A市税务机关解缴税款

（二）

（2021）甲公司为增值税一般纳税人，主要从事食品生产和销售业务。2019年7月有关经营情况如下：

（1）向农民收购玉米10吨，开具的农产品收购发票上注明买价20 000元，所收购玉米的80%于当月被用于生产膨化食品，其余20%未被领用。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

（2）修缮产品展示厅，取得装饰设计公司开具的增值税普通发票注明税额150元，取得装修公司开具的增值税专用发票上注明税额2 700元。

（3）甲公司销售人员张某、王某到外地参加展销会，取得注明张某、王某身份信息的高铁车票，票价金额1 635元；取得酒店开具的住宿费增值税专用发票注明税额180元。

（4）向乙公司销售果蔬食品一批，甲公司7月6日收到货款250 000元，7月18日发出货物，7月21日开具增值税专用发票，乙公司7月22日收到该批果蔬食品。

（5）采取折扣方式向丙公司销售自产膨化食品一批。该批膨化食品不含增值税销售额500 000元，因丙公司购货数量较大，甲公司给予丙公司55 000元的价格优惠，销售额和折扣额在同一张发票的金额栏上分别注明。因丙公司在规定的期限内付款，甲公司又给予丙公司17 800元的现金折扣。

已知：农产品扣除率为9%；购进用于生产13%税率货物的产品，按10%扣除率计算进项税额。铁路车票按9%税率计算进项税额。销售货物增值税税率为13%。取得的增值税扣税凭证均符合抵扣规定并在当月申报抵扣。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

67.计算甲公司收购玉米当月准予抵扣进项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.20 000×80%×10% + 20 000×20%×（1 + 9%）×9% = 1 992.4（元）

B.20 000×80%×10% + 20 000×20%×9% = 1 960（元）

C.20 000×9% = 1 800（元）

D.20 000×10% = 2 000（元）

68.甲公司下列进项税额中，准予抵扣的是（　　）。

A. 注明张某、王某身份信息的高铁车票计算的进项税额135元

B. 装饰设计公司开具的增值税普通发票注明的税额150元

C. 装修公司开具的增值税专用发票注明的税额2 700元

D. 酒店开具的住宿费增值税专用发票注明的税额180元

69.甲公司向乙公司销售果蔬食品，其增值税纳税义务发生时间是（　　）。

A.7月21日　　B.7月22日

C.7月6日　　D.7月18日

70.计算甲公司当月采取折扣方式向丙公司销售自产膨化食品增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.500 000×13% = 65 000（元）

B.（500 000 − 55 000 − 17 800）×13% = 55 536（元）

C.（500 000 − 17 800）×13% = 62 686（元）

D.（500 000 − 55 000）×13% = 57 850（元）

（三）

（2025）甲公司为增值税一般纳税人，主要从事金银首饰、珠宝玉石相关的零售业务，2024年2月有关经营情况如下：

（1）进口一批红宝石项链，海关核定的关税计税价格为900 000元。

（2）零售节日套装50套，每套含增值税售价为5 876元，该套装由含增值税售价5 650元的金手链与含增值税售价226元的小礼品组成。

（3）采取以旧换新方式零售一批金项链，该批金项链含增值税售价为180 800元，甲公司实际收取的含增值税价款为72 320元。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

（4）将一批金戒指分别用于广告样品、赞助影视剧的拍摄、奖励优秀员工和无偿赠送客户。

已知：销售货物的增值税税率为13%；进口红宝石项链的关税税率为4%；生产销售珠宝玉石的消费税税率为10%；零售金首饰的消费税税率为5%。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

71.计算甲公司进口红宝石项链应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.900 000÷（1－10%）×10% = 100 000（元）

B.（900 000 + 900 000×4%）×（1 + 10%）×10% = 102 960（元）

C.（900 000 + 900 000×4%）÷（1－10%）×10% = 104 000（元）

D.（900 000 + 900 000×4%）×10% = 93 600（元）

72.计算甲公司零售节日套装应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.50×5 876÷（1 + 13%）×5% = 13 000（元）

B.50×5 650×5% = 14 125（元）

C.50×（5 650－226）÷（1 + 13%）×5% = 12 000（元）

D.50×5 876×5% = 14 690（元）

73.甲公司该批金戒指的下列用途中，应缴纳消费税的是（　　）。

A. 用于无偿赠送客户

B. 用于广告样品

C. 用于奖励优秀员工

D. 用于赞助影视剧的拍摄

74.计算甲公司以旧换新方式零售金项链应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.180 800×5% = 9 040（元）

B.72 320×5% = 3 616（元）

C.180 800÷（1 + 13%）×5% = 8 000（元）

D.72 320÷（1 + 13%）×5% = 3 200（元）

（四）

（2022改编）甲地板厂为增值税一般纳税人，主要从事实木地板的生产与销售业务。甲地板厂2025年1月有关经营情况如下：

（1）销售自产M型实木地板，取得含增值税销售额113万元。

（2）将一批自产M型实木地板用于连续生产N型实木复合地板，相同数量M型实木地板市场含增值税售价为45.2万元。

（3）将一批自产M型实木地板用于集体福利，相同数量M型实木地板市场含增值税售价为13.56万元。

（4）进口生产用设备一批，该批设备成交价格为540万元，运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费15万元、运费5万元、保险费5万元。货物报关后，按照规定缴纳了进口环节增值税，取得海关进口增值税专用缴款书。

（5）购进生产用涂料，取得增值税专用发票。

（6）因员工出差，购进国内旅客运输服务，取得增值税电子普通发票。

（7）购进银行贷款服务，支付利息，取得增值税普通发票。

已知：关税税率为5%；设备、实木地板增值税税率为13%；取得的扣税凭证均合法有效。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

75.计算甲地板厂当月M型实木地板增值税销项税额的下列算式中，正确的是（　　）。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

A.（113 + 13.56）÷（1 + 13%）×13% = 14.56（万元）

B.（113 + 13.56 + 45.2）÷（1 + 13%）× 13% = 19.76（万元）

C.113÷（1 + 13%）×13% = 13（万元）

D.（113 + 45.2）÷（1 + 13%）×13% = 18.2（万元）

76.计算甲地板厂进口生产用设备应缴纳增值税税额的下列算式中，正确的是（　　）。

A.（540 + 15 + 5 + 5）÷（1 + 13%）×（1 + 5%）×13% = 68.25（万元）

B.（540 + 15 + 5 + 5）×（1 + 5%）×13% = 77.12（万元）

C.（540 + 15 + 5 + 5）×13% = 73.45（万元）

D.540×（1 + 5%）×13% = 73.71（万元）

77.甲地板厂当月发生的下列业务中，应缴纳消费税的是（　　）。

A. 将自产 M 型实木地板用于连续生产 N 型实木复合地板

B. 购进生产用涂料

C. 销售自产 M 型实木地板

D. 将自产 M 型实木地板用于集体福利

78.下列进项税额中，准予从甲地板厂销项税额中抵扣的是（　　）。

A. 购进贷款服务取得的增值税普通发票上注明的税额

B. 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

C. 进口生产用设备取得的海关进口增值税专用缴款书上注明的税额

D. 购进生产用涂料取得的增值税专用发票上注明的税额

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

本章真题测评答案解析

答案速查

一、单选题

01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
A	A	D	A	A	C	B	B	A	A
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
A	A	D	B	D	A	C	A	C	D
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
D	C	B	C	D	C	D	C	B	A
31	32	33	34	35	36	37			
A	B	D	C	B	A	A			

二、多选题

38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
ABCD	BCD	AB	AC	ABCD	ABC	ABC	ABCD	ABCD	AC
48	49								
AC	ABCD								

三、判断题

50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
√	×	√	×	×	×	×	×	×	√
60	61	62							
√	×	×							

四、不定项选择题

63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
A	ABCD	A	A	B	ACD	C	D	C	A
73	74	75	76	77	78				
ABCD	D	A	B	CD	BCD				

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

答案解析

一、单选题

01.【答案】A

【解析】选项A，车辆停放服务属于“租赁服务——不动产经营租赁服务”；选项B，融资性售后回租属于“金融服务——贷款服务”；选项C，航空运输的湿租业务属于“交通运输服务——航空运输服务”；选项D，水路运输的程租业务属于“交通运输服务——水路运输服务”。

02.【答案】A

【解析】销售无形资产，是指有偿转让无形资产所有权或者使用权。无形资产包括技术、商标、著作权、商誉、自然资源使用权（选项A）和其他无形资产。选项B、C、D，属于“销售不动产”。

03.【答案】D

【解析】征税对象（选项D）是区别一种税与另一种税的重要标志，如增值税对“增值额”征税，消费税对“应税消费品”征税，企业所得税对“企业的应税所得”征税，个人所得税对“个人的应税所得”征税。

04.【答案】A

【解析】选项A，土地增值税适用“超率累进税率”；选项B，印花税适用“比例税率”；选项C，城镇土地使用税适用“定额税率”；选项D，个人所得税“综合所得”适用7级超额累进税率，“经营所得”适用5级超额累进税率，其他分类所得适用比例税率。

05.【答案】A

【解析】选项A，平整土地属于“销售服务——建筑服务——其他建筑服务”；选项B，出售单身公寓属于“销售不动产”；选项C，出租办公楼属于“租赁服务——不动产经营租赁服务”；选项D，转让土地使用权属于“销售无形资产”。

06.【答案】C

【解析】选项A，员工为受雇单位或者雇主提供取得工资、薪金的服务，属于不征收增值税的项目；选项B，有偿提供安装空调服务属于“销售服务——建筑服务”；选项D，有偿提供出租车运输服务属于“销售服务——交通运输服务”。

07.【答案】B

【解析】选项A，属于消费税税目——贵重首饰及珠宝玉石；选项C，属于消费税税目——成品油；选项D，属于消费税税目——烟；选项B，调味料酒不属于消费税征税范围，不征收消费税。

08.【答案】B

【解析】（1）该批农产品从农业生产者手中购进，以农产品收购发票上的买价作为计算抵扣进项税额的基数（即为10 000元）；（2）农产品的扣除率为9%；（3）甲公司当月购进该批农产品准予抵扣的进项税额 = 10 000×9% = 900（元）。

09.【答案】A

【解析】（1）一项应税交易中包含两个以上涉及不同税率的业务（提供日租服务适用6%税率，提供相关物品适用13%税率），且业务之间具有明显的主附关系（提供日租服务居于交易的主体地位，提供相关物品是其必要补充，并以其发生为前提），因此本题属于混合

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

销售，应按照主要业务（销售服务）缴纳增值税；（2）该旅馆提供服务的销项税额 = 258 ÷（1 + 6%）× 6% = 14.60（元）。

10.【答案】A

【解析】本题考查包装物押金的增值税税务处理。本题甲企业当月收取空调包装物押金 5.65 万元，不并入销售额计算增值税；当月确认逾期不予退还的包装物押金 11.3 万元，需并入销售额计算增值税。收取的价款和包装物押金均为含税价，需价税分离。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】A

【解析】（1）从 2020 年 5 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，从事“二手车经销业务”的纳税人销售其收购的二手车，由原按照简易办法依 3% 征收率减按 2% 征收增值税，改为减按 0.5% 征收增值税；（2）当月销售额为含税价，需作价税分离；（3）甲公司当月应纳增值税额 = 含税销售额 ÷（1 + 0.5%）× 0.5% = 2 111 706 ÷（1 + 0.5%）× 0.5% = 10 506（元）。

12.【答案】A

【解析】（1）单位和个体工商户无偿转让货物属于视同应税交易，纳税人发生视同应税交易的情形，应按市场价格（135 600 元）确定销售额；（2）135 600 元为含税销售价格，需价税分离，则不含税销售额 = 135 600 ÷（1 + 13%）= 120 000（元）；（3）甲公司当月该笔业务增值税销项税额 = 120 000 × 13% = 15 600（元）。

13.【答案】D

【解析】（1）采取折扣方式销售货物，销售额和折扣额在同一张发票的金额栏分别注明的，按扣除折扣后的金额计算销项税额，首先排除选项 B、C；（2）题中金额为不含税金额，无须作价税分离，排除选项 A；（3）甲公司当月该笔业务增值税销项税额 =（90 000 − 9 000）× 13% = 10 530（元）。

14.【答案】B

【解析】（1）金融商品转让，差额计算销售额，转让金融商品的销售额 = 卖出价 − 买入价，首先排除选项 A、D；（2）若出现正负差，以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，排除选项 C；（3）本题中转让金融商品的销售额 = 卖出价 − 买入价 − 上一纳税期转让金融商品的负价差，因此甲公司当月金融商品转让增值税销项税额 =（106 − 90.1 − 6.36）÷（1 + 6%）× 6% = 0.54（万元）。

15.【答案】D

【解析】（1）本题主要考查啤酒包装物押金的处理。啤酒包装物押金仅当购买方逾期（超过合同约定期限或 1 年）归还包装物时，销售方才需将押金并入销售额计税，如购买方按期归还包装物，则押金自始至终不计税。因此本题中销售啤酒同时收取的包装物押金（2 万元）不并入销售额；购买方按时归还包装物，销售方退还之前收取的押金（4 万元），也无须计税。（2）本题啤酒和白酒的销售收入均为含增值税价格，需价税分离计算增值税。故该酒厂增值税应纳税额 =（32.86 + 18.87）÷（1 + 13%）× 13% = 5.95（万元）。

16.【答案】A

【解析】（1）取得注明旅客身份信息的国内航空运输电子客票行程单，以票价和燃油附加费

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

为计税依据计算可抵扣的进项税额；（2）民航发展基金不得抵扣进项税额；（3）甲公司当月航空旅客运输准予抵扣的进项税额=（票价+燃油附加费）÷（1+9%）×9%=98 100÷（1+9%）×9%=8 100（元）。

17.【答案】C

【解析】（1）增值税的销售额为纳税人发生应税交易向购买方收取的全部价款（含价外费用）；（2）增值税专用发票注明价款为不含税价，无须价税分离；（3）收取的延期付款利息（价外费用）为含税金额，需作价税分离；（4）该企业当月增值税销项税额=［30 000+2 260÷（1+13%）］×13%=4 160（元）。

18.【答案】A

【解析】本题考查包装物押金的增值税税务处理。（1）白酒的包装物押金在收取时并入销售额计算增值税，逾期时（超过合同约定期限或1年）不重复计税。本题中甲酒厂当月收取包装物押金为20元，需并入销售额计算增值税，当月没收的逾期包装物押金25元，在3个月前收取时已并入销售额计算增值税，因此不并入当月销售额计算增值税。（2）收取的价款和包装物押金均为含税价，需价税分离。（3）甲酒厂当月增值税销项税额=（5 000+20）÷（1+13%）×13%=577.52（元）。

19.【答案】C

【解析】（1）2023年3月销售货物取得的销售额是含税金额，需价税分离，首先排除选项B、D；（2）小规模纳税人采用简易计税方法，购进货物无论取得增值税普通发票还是增值税专用发票，均不得抵扣进项税额，排除选项A；（3）甲公司该月应缴纳增值税税额=含税销售额÷（1+征收率）×征收率=25÷（1+1%）×1%=0.248（万元）。

20.【答案】D

【解析】本题考查已纳消费税的扣除。可采用记少不记多的方法，记忆不予扣除的税目：酒（外购葡萄酒除外）（选项D）、小汽车、摩托车、高档手表、游艇、电池、涂料。若题目考查“准予扣除”的项目，则采用此方法反向排除。

21.【答案】D

【解析】（1）以外购已税高档化妆品为原料生产的高档化妆品，已纳消费税准予扣除；（2）按当期生产领用数量抵扣已纳消费税，当月领用了40%，则当月只能扣除已纳税额的40%；因此甲化妆品生产企业上述业务应纳消费税税额=500×15%－100×15%×40%=69（万元）。

22.【答案】C

【解析】（1）当期准予扣除的已纳消费税税款，应按当期“生产领用”的数量计算，当期准予扣除的外购应税消费品买价=期初库存的外购应税消费品的买价（5万元）+当期购进的应税消费品的买价（40万元）－期末库存的外购应税消费品的买价（10万元）=35（万元）；（2）当期准予扣除的已纳消费税=领用的外购应税消费品买价×适用税率=35×30%=10.5（万元）。

23.【答案】B

【解析】本题实质上考查已纳消费税的扣除。选项A，酒类（外购葡萄酒除外）属于不予扣除的税目；选项C，纳税人用外购或委托加工收回的已税珠宝玉石（翡翠）生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰，在计税时一律不得扣除买价或已纳的消费税税款；选项D，允

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

许扣除的已纳消费税，仅限于同一税目中应税消费品的连续加工，不能跨税目扣除。

24.【答案】C

【解析】采用预收货款结算方式的，纳税义务发生时间为发出应税消费品的当天。

25.【答案】D

【解析】选项A，采取托收承付方式的，消费税纳税义务发生时间为发出应税消费品并办妥托收手续的当天；选项B，采取分期收款结算方式的，消费税纳税义务发生时间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；选项C，采取预收货款结算方式的，消费税纳税义务发生时间为发出应税消费品的当天。

26.【答案】C

【解析】选项A、B、D，由取得并自用的企业或个人缴纳车辆购置税；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，免征车辆购置税。

27.【答案】D

【解析】进口货物的计税价格包括成交价格（40万元）以及该货物运抵中华人民共和国境内输入地点起卸前的运输（3万元）及其相关费用、保险费（2万元）。甲公司关税应纳税额＝关税计税价格×关税税率＝（40＋3＋2）×15%＝6.75（万元）。

28.【答案】C

【解析】（1）判断税目：选项B，手机不属于消费税征税范围，首先排除；（2）判断环节：选项A，自产非应税消费品用于连续生产应税消费品，不征收消费税，待连续生产的应税消费品对外销售时再征，因此不当选；选项D，黄金首饰在零售环节征收消费税，该环节不属于零售环节，因此不当选。

29.【答案】B

【解析】选项A，卷烟在生产环节和批发环节征收消费税；选项B，“金银铂钯”在零售环节征收消费税；选项C，白酒在一般环节（生产销售、委托加工、进口环节）征收消费税；选项D，属于“消费税税目——其他贵重首饰和珠宝玉石”，在一般环节征收消费税。

30.【答案】A

【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消费税。因此甲公司应缴消费税＝2×78 000×10%＝15 600（元）。

31.【答案】A

【解析】无论何种动力类型，超豪华小汽车在零售环节均涉及征收消费税，税率为10%。（1）增值税为价外税，不计入消费税计税依据，因此含增值税销售额2 034万元需作价税分离，首先排除选项B、C；（2）“÷（1－消费税比例税率）”意在将消费税计入计税依据，但消费税为价内税，已包含在计税依据中，不必再重复计入，选项D错误。甲经销商当月零售超豪华小汽车应缴纳消费税＝2 034÷（1＋13%）×10%＝180（万元）。

32.【答案】B

【解析】（1）竹制筷子不属于应税消费品，不缴纳消费税，首先排除选项A、D；（2）对木制一次性筷子来说，逾期未收回的包装物不再退还的或者已收取的时间超过12个月的押金应并入应税消费品的销售额征税，包装物押金为

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

含税金额，需作价税分离，因此甲筷子厂当月上述业务应缴纳消费税 = [12 + 0.226 ÷ (1 + 13%)] × 5% = 0.61（万元）。

33.【答案】D

【解析】（1）明确计征方法，啤酒从量计征消费税；（2）明确计税依据，销售从量计征应税消费品的，其计税依据为销售数量，本题销售数量为100吨。

34.【答案】C

【解析】（1）首先明确计征方法，白酒复合计征消费税，应纳税额 = 销售额 × 比例税率 + 销售数量 × 定额税率；（2）销售额3 480 000元含增值税，需作价税分离。因此甲酒厂当月应缴纳消费税 = 3 480 000 ÷ (1 + 13%) × 20% + 50 × 2 000 × 0.5 = 665 929.2（元）。

35.【答案】B

【解析】（1）"消费税税目——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，不包括"高尔夫球帽"，因此销售高尔夫球帽（销售额 = 100 × 150）不缴纳消费税，排除选项A、C；（2）高尔夫球杆和高尔夫球包照章征收消费税，且二者单价均为不含税价格，不涉及价税分离，因此甲公司当月上述业务应缴纳消费税税额 = 销售额 × 比例税率 = (3 000 × 1 500 + 500 × 1 000) × 10% = 500 000（元）。

36.【答案】A

【解析】（1）将自产应税消费品用于职工福利，计算应纳消费税时，先找纳税人的同类售价，无同类售价再组价，本题高档化妆品无同类售价，因此组价；（2）高档化妆品从价计征消费税，其组成计税价格 = 成本 × (1 + 成本利润率) ÷ (1 − 消费税税率)，应纳消费税税额 = 组成计税价格 × 消费税税率 = 34 000 × (1 + 5%) ÷ (1 − 15%) × 15% = 6 300（元）。

37.【答案】A

【解析】（1）将自产应税消费品用于职工福利，计算应纳消费税时，先找纳税人的同类售价，无同类售价再组价，本题白酒无同类售价，因此组价；（2）白酒复合计征消费税，其组成计税价格 =（成本 + 利润 + 自产自用数量 × 定额税率）÷ (1 − 比例税率) = [30 000 × (1 + 5%) + 2 × 2 000 × 0.5] ÷ (1 − 20%) = 41 875（元）。

二、多选题

38.【答案】ABCD

【解析】税法要素是指各单行税法共同具有的基本要素。税法要素一般包括纳税人（选项C）、征税对象（选项B）、税率（选项A）、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、税收优惠（选项D）、法律责任等。

39.【答案】BCD

【解析】选项A，航天运输服务属于"交通运输服务——航空运输服务"；选项B、C、D，物流辅助服务，包括航空服务、港口码头服务、货运客运场站服务、打捞救助服务、装卸搬运服务、仓储服务和收派服务。

40.【答案】AB

【解析】（1）混合销售的本质是"一项应税交易"，需同时满足两个条件：①包含两个以上涉及不同税率、征收率的业务；②业务之间具有明显的主附关系。主要业务体现交易的实质和目的；附属业务是主要业务的必要补充，

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

并以主要业务的发生为前提。混合销售应按照应税交易的主要业务适用税率、征收率。因此选项A、B、D，均属于混合销售，但选项A、B的主要业务为销售货物，选项D的主要业务为销售服务。（2）选项C，属于两项以上应税交易（即"兼营"），应分别核算适用不同税率、征收率的销售额，未分别核算的，从高适用税率。

41.【答案】AC

【解析】海关主要负责涉外税收征管，包括关税（选项A）、船舶吨税（选项C）及进口环节增值税、消费税的代征。税务机关主要负责国内税收的征管（选项B、D）。

42.【答案】ABCD

【解析】选项A、B、C、D，均属于增值税免税项目。

43.【答案】ABC

【解析】选项A、B、C，均属于不征收增值税的项目；选项D，销售电力需按照"销售货物"征收增值税。

44.【答案】ABC

【解析】本题考查增值税税率。适用9%增值税税率的货物可分为四类：（1）基础食材包括农产品（选项A）、食用植物油等；（2）生活资源包括自来水、暖气（选项C）、冷气等；（3）文化载体包括图书、报纸（选项B）、杂志等；（4）农业物资包括饲料、化肥、农药等。选项D，销售电力属于销售货物，按照13%税率征收增值税。

45.【答案】ABCD

【解析】选项A、B、C、D所涉及的货物均属于一般纳税人可以选择简易办法计算缴纳增值税的货物。

46.【答案】ABCD

【解析】本题考查增值税扣税凭证。增值税法定扣税凭证：（1）增值税专用发票（选项B）；（2）海关进口增值税专用缴款书（选项D）；（3）农产品收购发票、农产品销售发票（选项A）；（4）完税凭证；（5）注明旅客身份信息的国内航空运输电子客票行程单（选项C）、铁路车票、公路或水路客票等。

47.【答案】AC

【解析】本题考查消费税计征方法，可采用记少不记多的方法。从量计征有三类——啤酒、黄酒、成品油；复合计征有两类——白酒、卷烟；其余均为从价计征。选项A、C，实行复合计征；选项B，实行从价定率计征；选项D，实行从量定额计征。

48.【答案】AC

【解析】选项A、C，实行从量定额计征；选项B、D，实行从价定率计征。

49.【答案】ABCD

【解析】本题考查价外费用的辨析，有正反两种解题思路。（1）正面记忆：销售方在价款之外向购买方收取的归自身所有的费用，属于价外费用。（2）反向排除：价款之外收取的但不属于销售方所有的费用（关键词：代收、代办、代缴），不属于价外费用。上述选项均属于"价款之外收取，且归销售方所有的"费用，均应计入销售额。

三、判断题

50.【答案】√

【解析】题目所述内容正确。

51.【答案】×

【解析】宝石坯按"贵重首饰及珠宝玉石"税

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

目征收消费税。

52.【答案】√

【解析】题目所述内容正确。

53.【答案】×

【解析】因违反法律法规造成货物或不动产被执法部门依法没收、销毁、拆除的情形属于非正常损失，不得从销项中抵扣进项税额。

54.【答案】×

【解析】出租方将建筑物广告位出租给其他单位发布广告，按“租赁服务——不动产经营租赁服务”缴纳增值税。

55.【答案】×

【解析】员工为受雇单位或者雇主提供取得工资、薪金的服务，属于不征收增值税的项目。

56.【答案】×

【解析】自产自用应税消费品，判断是否缴纳消费税应重点关注其用途：（1）自用于连续生产应税消费品的，移送使用时不纳税；（2）自用于其他方面，如自用于连续生产非应税消费品、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，移送使用时纳税。本题情形属于纳税人将自产的应税消费品自用于其他方面，应在移送使用时纳税。

57.【答案】×

【解析】委托加工收回的应税消费品对外出售的，判断是否缴纳消费税需分情况：（1）委托方以“不高于”受托方的计税价格销售的，属于直接销售，不再缴纳消费税；（2）委托方以“高于”受托方的计税价格出售的，不属于直接销售，需缴纳消费税，准予扣除受托方已代收代缴的消费税。

58.【答案】×

【解析】纳税人用外购或委托加工收回的已税珠宝玉石生产的改在零售环节征收消费税的金银首饰，在计税时一律不得扣除买价或已纳的消费税税款。

59.【答案】√

【解析】纳税人委托加工应税消费品，受托方生产完毕并将货物交付委托方时，纳税义务发生。因此消费税纳税义务发生的时间为纳税人“提货”的当天。

60.【答案】√

【解析】纳税人进口应税消费品，应于“报关进口的当天”在“报关地海关”缴纳消费税。

61.【答案】×

【解析】纳税人因减免或多缴、误缴增值税、消费税而发生的退税，在办理增值税、消费税退税时，相应的城市维护建设税按规定一并退还（不包括出口）。

62.【答案】×

【解析】本题考查车辆购置税纳税地点，有正反两种解题思路。（1）正面记忆：纳税人购置需要办理车辆登记的应税车辆，应当向“车辆登记地”主管税务机关申报纳税；购置不需要办理车辆登记的应税车辆，应当向“纳税人所在地”主管税务机关申报纳税。（2）反向理解：海关负责关税、船舶吨税、进口环节增值税和消费税的征收管理，车辆购置税不属于海关的征管范围。

四、不定项选择题

（一）

63.【答案】A

【解析】本题考查纳税义务发生时间与消费

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

税税额的计算。（1）消费税的纳税义务发生时间：以直接收款方式销售货物的，消费税纳税义务发生时间为收到销售款或取得索取销售款凭据的当天；以预收货款方式销售货物的，消费税纳税义务发生时间为货物发出的当天，涂料当月尚未发出，无须缴纳消费税。甲公司当月仅对以直接收款方式收取的销售额3 390 000元缴纳消费税，据此可排除选项B、C。（2）消费税税额的计算：销售额3 390 000元含增值税，需作价税分离，因此甲公司销售自产W型涂料当月应缴纳消费税税额＝含税销售额÷（1＋增值税税率）×消费税税率＝3 390 000÷（1＋13%）×4%＝120 000（元）。

64.【答案】ABCD

【解析】选项A、B、C，纳税人将自产的应税消费品自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，于移送使用时纳税；选项D，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。

65.【答案】A

【解析】（1）委托加工的应税消费品，按照受托方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。本题受托方乙公司无同类涂料销售价格，需按照组成计税价格计算纳税。（2）涂料从价计征消费税，组成计税价格＝（材料成本＋加工费）÷（1－比例税率）＝（816 000＋84 000）÷（1－4%）＝937 500（元）。需注意：加工费为不含增值税金额，且应包括受托方代垫辅助材料的实际成本。（3）乙公司受托加工Z型涂料应代收代缴消费税税额＝组成计税价格×消费税比例税率＝937 500×4%＝37 500（元）。

66.【答案】A

【解析】委托单位加工应税消费品，应由受托方（乙公司）向其机构所在地或居住地（B市）税务机关解缴消费税税款。

（二）

67.【答案】B

【解析】（1）当月所购玉米的80%用于生产膨化食品（13%税率货物），所以80%部分对应的扣除率是10%，进项税额＝20 000×80%×10%；（2）剩余20%未领用部分对应的扣除率是9%，进项税额＝20 000×20%×9%；（3）甲公司收购玉米当月准予抵扣的进项税额＝20 000×80%×10%＋20 000×20%×9%＝1 960（元）。

68.【答案】ACD

【解析】选项A，张某、王某为甲公司员工且取得的高铁车票注明其身份信息，按9%税率计算抵扣的进项税额＝票面金额÷（1＋9%）×9%＝1 635÷（1＋9%）×9%＝135（元）；选项B，除另有规定外（如购进国内旅客运输服务，可凭增值税电子普通发票上注明的税额抵扣进项），取得“增值税普通发票”，不得抵扣进项税额；选项C、D，准予按照增值税专用发票上注明的税额抵扣进项。

69.【答案】C

【解析】发生应税交易，纳税义务发生时间为收讫销售款项（本题为7月6日）或者取得销售款项索取凭据的当日；先开具发票的，为开具发票的当日。

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

70.【答案】D

【解析】本题涉及两笔折扣：（1）因丙公司购货数量较大而给予的折扣，销售额和折扣额在同一张发票的金额栏上分别注明，应以不含增值税的折后价（500 000 - 55 000）为计税销售额，首先排除选项A、C。（2）甲公司为使丙公司在期限内尽快付款而给予的折扣，依税法规定，此类折扣不能从销售额中扣除，排除选项B。（3）因此甲公司当月采取折扣方式向丙公司销售自产膨化食品的增值税销项税额=（500 000 - 55 000）×13% = 57 850（元）。

（三）

71.【答案】C

【解析】（1）纳税人进口应税消费品，按照组成计税价格和规定的税率计算应纳消费税税额；（2）组成计税价格=（关税计税价格+关税）÷（1 - 消费税比例税率）=（900 000 + 900 000×4%）÷（1 - 10%） = 1 040 000（元）；（3）甲公司进口红宝石项链应缴纳消费税税额=组成计税价格 × 消费税比例税率= 1 040 000×10% = 104 000（元）。

72.【答案】A

【解析】（1）金银首饰与其他产品组成成套消费品销售的，应按销售额全额征收消费税；（2）每套售价5 876元为含增值税价格，需要价税分离；（3）甲公司零售节日套装应缴纳消费税税额 = 50×5 876÷（1 + 13%）×5% = 13 000（元）。

73.【答案】ABCD

【解析】经营单位将金银首饰用于馈赠（选项A）、赞助（选项D）、集资、广告样品（选项B）、职工福利、奖励（选项C）等方面，视同零售业，在零售环节缴纳消费税。

74.【答案】D

【解析】（1）纳税人采用以旧换新（含翻新改制）方式销售的金银首饰，应按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税，排除选项A、C；（2）实际收取72 320元为含增值税价格，需要作价税分离；（3）甲公司以旧换新方式零售金项链应缴纳消费税税额 = 72 320÷（1 + 13%）×5% = 3 200（元）。

（四）

75.【答案】A

【解析】业务（1）销售M型实木地板，销项税额 = 113÷（1 + 13%）×13% = 13（万元）。业务（2）将自产货物用于连续生产，不需要缴纳增值税。业务（3）将自产货物用于集体福利，属于视同应税交易，应按照市场价格确定销售额，销项税额 = 13.56÷（1 + 13%）× 13% = 1.56（万元）。综上，当月M型实木地板销项税额 =（113 + 13.56）÷（1 + 13%）× 13% = 14.56（万元）。

76.【答案】B

【解析】（1）进口货物的成交价格和运抵我国关境内输入地点起卸前的运输、包装费、保险费及相关费用计入关税计税价格；（2）进口非应税消费品，应纳增值税税额=组成计税价格 × 增值税税率=关税计税价格 ×（1 +关税税率）× 增值税税率 =（540 + 15 + 5 + 5）×（1 + 5%）×13% = 77.12（万元）。

77.【答案】CD

【解析】选项A、D，纳税人自产自用应税消费品：用于连续生产应税消费品的，移送时不缴纳消费税；用于其他方面的（如集体福利），在移送使用时纳税；选项B，购进用于生产的应税消费品，不缴纳消费税（进口除外）；选

扫描全能王 创建

最新资料 精准押题 微信 7315101

项 C，纳税人自产的应税消费品，于纳税人销售时缴纳消费税。

【解析】选项 A，纳税人取得增值税普通发票，不得抵扣进项税额。

78.【答案】BCD

扫一扫，提个小建议

图书勘误，评价建议，微信“扫一扫”。您的建议是我们最大的动力！祝您奇兵制胜。

扫描全能王 创建