实务——真题讲解

1.【单选题】下列各项中,企业不应确认为其他货币资金的是（）

A银行承兑汇票

B为开信用证而存入银行的专户资金

C汇向外地开立临时采购专户的资金

D为购买股票向证券公司划出的资金

【答案】A

【解析】银行承兑汇票应放在应收票据和应付票据。

2.【单选题】某增值税一般纳税企业因暴雨毁损库存原材料一批,其成本为100万元,该批材料购进时的增值税税额为16万元；收回残料价值2万元,收到保险公司赔偿款40万元。假定不考虑其他因素,经批准企业确认该材料毁损净损失的会计分录是（ ）。

A借：营业外支出     740 000

   贷：待处理财产损溢   740 000

B借：管理费用      740 000

   贷：待处理财产损溢   740 000

C借：借：营业外支出   580 000

   贷：待处理财产损溢   580 000

D借：管理费用      580 000

   贷：待处理财产损溢   580 000

【答案】C

【解析】因为是暴雨毁损，所以是自然灾害，其进项税额可以抵扣，所以，应借：待处理财产损溢100 贷：原材料100，然后，应借：原材料16 其他应收款40 营业外支出58 贷：待处理财产损溢100

3.【单选题】在产品是指没有完成全部生产过程、不能作为商品销售的产品,它不包括（ ）。

A正在返修的废品

B未经验收入库的产品

C等待返修的废品

D对外销售的自制半成品

【答案】D

【解析】ABC都是在产品。D不属于在产品，在产品是指没有完成全部生产过程、不能作为商品销售的产品。

4.【单选题】企业转让金融商品,年末,如“应交税费——转让金融商品应交增值税”有借方余额,正确的会计处理是（ ）

A借记“投资收益”,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”

B留待下年继续抵扣

C借记“银行存款”,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”

D借记“管理费用”,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”

【答案】A

【解析】转让金融商品，年末融商品应交增值税科目有借方余额,不得留待下年继续抵扣正确的会计分录，借：投资收益 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税

5.【单选题】下列各项中，应在事业单位资产负债表中“净资产”部分单独列示的是（）。

A经营结余

B其他结余

C累计盈余

D财政拨款结余

【答案】C

解析：ABD都属于预算会计中的科目，只有C选项属于财务会计当中的净资产。

6.【单选题】资产负债表中的“货币资金”项目,不包括（ ）。

A库存现金

B银行存款

C其他货币资金

D备用金

【答案】D

【解析】货币资金包括、库存现金、银行存款、其他货币资金。

7.【单选题】某企业采用计划成本法分配辅助生产费用时,应将生产车间实际发生的费用与按计划单位成本分配转出的费用之间的差额计入的会计科目是( )。

A 制造费用

B 管理费用

C 生产成本

D 销售费用

【答案】B

【解析】某企业采用计划成本法分配辅助生产费用时,应将生产车间实际发生的费用与按计划单位成本分配转出的费用之间的差额计入管理费用。

8.【单选题】企业对可能承担的环保责任确认为预计负债,体现会计信息质量要求的是()

A谨慎性

B可比性

C重要性

D相关性

【答案】A

【解析】对可能发生的环保责任确认的预计负债，体现了谨慎性原则中不低估负债

9.【单选题】引起所有者权益总额增加的是（）

A资本公积金转资本

B经股东大会批准宣告现金股利

C盈余公积补亏

D接受投资者追加投资

【答案】D

【解析】A选项应借：资本公积  贷：实收资本；选项B应借：利润分配 贷：应付股利；C选项应借：资本公积贷：利润分配-盈余公积补亏

10.【多选题】下列各项中，一般纳税人月末转出多交增值税的相关会计科目处理正确的有（）。

A借记“应交税费——未交增值税”科目

B贷记“应交税费——应交增值税（转出多交增值税）”科目

C借记“应交税费——应交增值税（转出多交增值税）”科目

D贷记“应交税费——未交增值税”科目

【答案】AB

【解析】一般纳税人月末转出多交增值税：

借：应交税费——未交增值税

贷：应交税费——应交增值税（转出多交增值税）

11.【多选题】下列各项中，应用于企业绩效管理领域的管理会计工具方法有（）。

A平衡计分卡

B经济增加值法

C本量利分析

D关键绩效指标法

【参考答案】ABD

解析：企业绩效管理领域的管理会计工具方法有；1.关键绩效指标法、2.经济增加值法、3.平衡计分卡、4.效绩棱柱模型，C选项属于营运管理方法。

12.【多选题】下列各项中，企业应计入外购存货采购成本的有（）

A入库前的挑选整理费

B材料购买价款（不含增值税）

C享受的商业折扣

D采购过程中发生的仓储费

【答案】ABD

【解析】外购存货采购成本包括买价、相关税费，运输费、保险费、装卸费，

13.【多选题】下列资产负债表项目中，属于非流动资产的有（）

A其他应收款

B在建工程

C固定资产

D开发支出

【答案】BCD

【解析】其他应收款属于流动性资产。

14.【多选题】下列各项中，应在企业财政报表附注中披露的内容有（）

A财务报表的编制基础

B会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

C重要会计政策和会计估计参

D遵循企业会计准则的声明

【答案】ABCD

解析ABCD都属于应在企业财政报表附注中披露的内容

15.【多选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的有（）。

A应收代职工垫付的房租和水电费

B财产遭受意外损失应由保险公司支付的赔偿款项

C销售商品代客户垫付的运输费

D租入包装物支付的押金

【答案】ABD

【解析】C选项属于应收账款。

16.【多选题】下列各项中，属于企业利润表中列报项目有（）

A其他收益

B信用减值损失

C综合收益总额

D每股收益

【答案】ABCD

【解析】其他收益、信用减值损失、综合收益总额和每股收益均属于企业利润表中列报项目。

17.【多选题】某企业为增值税一般纳税人，2018年12月该企业将500台自产加湿器作为福利发放给基本生产车间工人，每台的成本100元，每台不含税市场售价为200元，销售商品适用的增值税税率为16%，不考虑其他因素，下列各项中，关于该项经济业务的相关会计科目处理正确有（）。

A借记“生产成本”科目116000元

B借记“主营业务成本”科目50000

C货记“应付职工薪酬”科目66000元

D贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）“科目16000元

【答案】ABD

【解析】应借：生产成本116000贷：应付职工薪酬116000，借应付职工薪酬116000  贷：主营业务收入100000 应交税费-应交增值税（销项税额）16000  借：主营业务成本”科目50000  贷：库存商品50000

18.【多选题】下列各项中，关于财产清查的相关表述正确的有（）。

A往来款项清查一般采用发函询证方法

B库存现金清查采用实地盘点法

C银行存款清查采用与开户行核对账目的方法

D实物资产清查采用实地盘点法

【答案】ABC

【解析】往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核寸，A正确；库存现金的清查采用实地盘点法，B正确；银行存款清查采用与开户银行核对账目的方法进行，C正确；实物资产的清查方法主要有实地盘点法和技术推算法，并不是所有的实物资产都能用得了实地清查的，D不正确，

19.【多选题】下列各项中，除以名义金额计量的固定资产之外，事业单位应计提折旧的有（）

A陈列品

B动植物

C钢结构的房屋

D电影设备

【答案】CD

【解析】事业单位不提折旧的范围：文物和陈列品、动植物、图书、档案以名义金额计量的固定资产；提足折旧的固定资产、提前报废的固定资产，所以正确答案是CD

20.【判断题】事业单位年末按照规定从本年度非财政拨款结余中提取的专用基金，按照预算会计下计算的金额，借记“本年盈余分配”科目，贷记“专用基金”（）

【答案】√

【解析】事业单位年末按照规定从本年度非财政拨款结余中提取的专用基金，按照预算会计下计算的金额，借记“本年盈余分配”科目，贷记“专用基金”

21.【判断题】资产负债表日，企业持有的交易性金融资产因公允价值变动而形成的损益应计入投资收益。（）

【答案】错误

【解析】企业持有的交易性金融资产因公允价值变动而形成的损益应计入公允价值变动损益

22【不定项选择题】

公司为增值税一般纳税人， 2018 年度发生与交易性金融资产相关的业务如下：

( 1 ) 4 月 13 日，甲公司购入乙公司股票 5 00 万股，支付价款 4000 万元（其中包合已宣告但尚未发放的现金股利 200 万元），另支付相关交易费用 1 万元。取得经税务机关认证的

增值税专用发票注明的增值税税额为 0.06 万元，甲公司将该项投资划分为交易性金融资产核算，5 月 10 日，收到乙公司现金股利存入银行。

( 2 ) 6 月 30 日，甲公司持有乙公司股票的公允价值为 3900 万元．

( 3 ) 7 月 16 日，甲公司出售所持有的全部乙公司股票，取得的价款为 4219.95 万元存入银行。 7 月 31 日，甲公司核算出售该项金融资产应交增值税 12.45 万元。

要求：根据上述资料不考虑其他因素，分析回答下列小题。（答案中的金额单位用万元表示）。

（1）根据资料（ 1 ) ，下列各项中，关于甲公司发生经济业务会计处理正确的是（）。

A借记“交易性金融资产”科目 1.66 万元

B借记“应交税费-应交增值税（进项税额）”0.06万元

C借记“投资收益”科目 1 万元

D借记“交易性金融资产”科目 1 万元

【答案】BC

【解析】资料1应借：交易性经融资产3800应收股利200投资收益1应交税费-应交增值税（进项税额）0.06贷：银行存款4001.06

（2）根据资料（ 1 ）甲公司取得交易性金融资产应确认 交易性金融资产( ) .

A4001

B3800

C3801

D4000

【答案】B

【解析】资料1应借：交易性经融资产3800应收股利200投资收益1应交税费-应交增值税（进项税额）0.06贷：银行存款4001.06

（3）根据资料（ 1 ）和（ 2 ) ，下列各项中，关于甲公司 2018 年交易性金融资产变动的会计科目处理正确的是（）。

A借记“交易性金额资产”科目 100 万元

B贷记“交易性金额资产”科目 101 万元

C借记“公允价值变动损益”科目 101 万元

D贷记“公允价值变动损益”科目 100 万元

【答案】AD

【解析】借:交易性金融资产-公允价值变动损益 100 贷：公允价值变动损益100

23.【不定项选择题】

某企业生产M、N两种产品，采用品种法计算产品成本M、N两种产品期初、期未均无在产品，制造费用和职工薪酬按生产工时比例在M、N产品之间进行分配，2018年12月该企业有关成本费用资料如下：

（1）生产M、N产品领用材料3600千克，车间管理部门领用材料50千克，发出材料单位成本每千克20元，本月投产M产品300件、N产品200件，M产品材料消耗定额每件为10千克，N产品材料消耗定额每件为5千克，材料费用在M、N产品之间按照定额消耗量比例分配。

（2）根据“职工薪酬分配表”分配职工薪酬，车间生产工人薪酬为200000元，车间管理人员薪酬为50000元，企业行政管理人员薪酬为60000元，本月M产品生产工时4000小时，N产品生产公时6000小时。

（3）计提生产车间生产设备折旧费36000元，企业行政管理部门管理设备折旧费8000元，本月M、N成品已全部完工。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）根据期初资料和资料（1），下列各项中，该企业12月领用材料的会计科目处理正确的是（）。

A借记“制造费用”科目1000元

B借记“生产成本——N产品”科目18000元

C借记“管理费用”科目1000元

D借记“生产成本一—M产品”科目54000元；

【答案】ABD

【解析】车间管理部门领用材料金额计入制造费用：50\*20=1000（元），M、N领用材料金额=3600\*20=72000（元）M、N领用材料金额分配率=72000/（300\*10+200\*5）=18，计入的成本=18\*300\*10-54000（元）；计入N的成本

（2）根据期初资料和资料（2），下列各项中，该企业12月M、N产品直接人工费用计算正确的是（）。

AN产品120000元

BN产品150000元

CM产品80000元

DM产品100000元

【答案】AC

【解析】直接人工费用为200000元

M产品应负担的直接人工费用=200000\*4000/（4000+6000）=80000元，N产品应负担的直接人工费用=200000\*6000/（4000+6000）=120000元

（3）根据期初资料和资料（3），下列各项中，该企业12月计提折费用的会计处理正确的是（）

A借：管理费用44000贷：累计折旧44000

B借：制造费用36000管理费用8000贷：累计折旧44000

C借：生产成本36000管理费用8000贷：累计折/旧44000

D借：制造用4400贷：累计折旧4400

【答案】B

借：车间部门的设备折旧应放在制造费用，管理部门折旧应放在管理费用，制造费用36000管理费用8000贷：累计折旧44000

（4）根据期初资料和资料（1）至（3），下列各项中，该企业12月归集的制造费用是（）元。

A95000

B87000

C111000

D51000

【答案】B

【解析】12月归集的制造费用=1000+50000+36000=87000（元）

24.【不定项选择题】

甲公司为增值税一般纳税人，生产并销售M产品M产品每件不含增值税售价为500元，每件成本为400元。2018年11月发生如下经济业务司销售产品适用的增值税破率为16%，

（1）5日，向乙公司销售M产品4000件，由于成批销售给予乙公司10%的商业折扣，。由于成批销售，给2/10.1/20.N30”（计算现金折扣时不考虑增值税）。同日，甲公司开具增值税专用发票并将商品发出，符合收入去人条件，11月18日收到乙公司支付的金额并存入银行。

（2）9日，与丙公司签订销售2000件M产品的合同，收到丙公司预付全部款和项的50%。同日，收到上月销售本月退回的产”品500件并全都验收入库（该批产品已确认收入但未享受商业拆扣和现金折扣），甲公司对退回的产品已开身了增值税考用发照（红字）。

（3）25日，销售原材料一批，开具的增值税专用发票上注明的价款为20万元，增值税税额为3.2万元，全部款项已存入银行，该批材料成本为12万元。

（4）30日，以银行存款支付专设销售机构当月库房的租金1万元（不含增值税），计提专设销售机构运输车辆的折旧费0.5万元，预提所售产品质量保证损失16.5万元。

（2）根据资料（2），下列格项中，关于，甲公司9日的会计处理表速正根的是（）

A退回的产品冲减11月的主营业务收入和主营业务成本

B退回产品涉及增值税额的应扣减11月已确认的应交增值税销项税额

C预收两公司货款时，不确认主营业务收入

D预收两公司货款时,应确认50%主营业务收入，同时结转50%主营业务成本

【答案】ABC

（3）根据资料（3），甲公司在25日销售原材料会计处理正确的是

A贷记“其他业务收入”科目20万元

B借记“其他业务成本”科目12万元

C借记“主营业务成本”科目12万元

D贷记“主营业务收入”科目20

【答案】AB

（4）根规资料（4），下列各项中，甲公司发生各类经济业务错记“销售 费用”科目的金额是（）万元。

A18

B0.5

C1

D1.5

【答案】A

（5）根据资料（1）至（4），上述业务导致甲公司2018年11月利润表中“营业利润”项目金额增加（）万元。

A23

B33

C3.2

D13.2

【答案】C

营业利润=（180+20-25）-（160+12-25）-1.8-18=3.2

经济法基础

1.【单选题】银行卡的分类错误的是（)

A按是否透支分为信用卡和货记卡。

B按币种不同，分为外币卡，人民币卡。

C按发行对象不同，分为单位卡，个人卡。

D按信息载体不同，分为磁条卡，芯片卡

【答案】A

【解析】按照是否有透支功能可以分为借记卡和信用卡

2.【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，于2017年7月10日将部分产品委托乙公司代销并于当日发出产品，2017年7月20日乙公司收到产品并于2017年8月5日代销完毕，8月15日甲公司收到代销清单，则甲公司对该批货物的增值税纳税义务发生时间为（）。

A2017年7月10日B2017年7月20日

C2017年8月5日D2017年8月15日

【答案】D

【解析】委托代销方式下纳税义务发生时间为委托方收到代销清单时

3.【单选题】根据企业所得税法规定，下列对于来源于境内境外的所得确定原则不正确的是（）。

A销售货物所得，按照交易活动发生地确定

B提供劳务所得，按照劳务发生地确定

C转让财产所得，不动产转让所得按照不动产所在地确定

D股息、红利等权益性投资收益按照收到所得的企业所在地确定

【答案】D

【解析】股息、红利等权益性投资收益按照分配企业所在地确定

4.【单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应当按照偶然所得征收个人所得税的是（）。

A企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会，个人的获奖所得

B企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品和提供服务

C企业向个人销售商品和提供服务的同时给予赠品

D企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈的礼品

【答案】A

5.【单选题】2015年7月19日，甲公司职工小刘因突发心脏病住院治疗。已知小刘实际工作年限为12年，其中在甲公司工作年限为4年。根据社会保险法律制度的规定，小刘依法可享受的医疗期为（）。

A6个月B9个月

C12个月D18个月

【答案】A

6.【单选题】根据耕地占用税法律制度的规定，占用耕地建设的下列各项中，免征耕地占用税的是（）。

A军事设施

B学校内教职工住房

C农村居民在户口所在地建设自用住宅

D铁路

【答案】A

【解析】军事设施占用耕地，免征耕地占用税；学校内经营性场所和教职工住房占用应税土地的，征收耕地占用税；铁路减按2元/平米征收耕地占用税；农村居民在户口所在地建设自用住宅减半征收耕地占用税，

7.【单选题】下列法律责任形式属于民事责任的是（）。

A暂扣许可证

B 拘役

C继续履行

D没收非法财物

【答案】C

【解析】AD是行政责任，B是刑事责任

8.【单选题】根据个人所得税法律制度的规定，个体工商户发生的下列支出中，在计算个人所得税应纳税额所得应纳税所得额时不得扣除的是（)

A非广告性的赞助支出

B合理的劳务保护支出

C实际支付给从业人员的合理的工资薪金支出

D 按规定缴纳的财产保险费

【答案】A

【解析】参照企业所得税的不得扣除扣除项目

9.【多选题】根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于涉税专业服务机构的有（）

A税务师事务所

B会计师事务所

C代理记账机构

D税务代理机构

【答案】ABCD

10.【多选题】根据劳动合同法律制度的规定，下列关于非全日制用工的表述中，正确的是（)

A双方当事人任何一方都可以随时通知对方终止用工

B双方当事人可以约定试用期

C劳动报酬结算支付周期最长不得超过 15 日

D双方当事人可以订立口头协议

【答案】ACD

【解析】非全日制用工不可以约定试用期

11.【多选题】根据消费税法律制度的规定，下列行为中，应当以纳税人同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据的是（）

A将自产应税消费品用于对外捐赠

B将自产应税消费品用于投资入股

C将自产应税消费品用于换取生产资料

D将自产应税消费品用于抵偿债务

【答案】BCD

【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。

12.【多选题】根据增值稅法律制度的规定，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医疗机构提供医疗服务

C电信公司提供语音通话服务

D科研机构进口直接用于科学研究的仪器

【答案】ABD

【解析】婚姻介绍服务、医疗机构提供的医疗服务免征增值稅，AB 正确。直接用于科学研究、科学实验和教学的进口仪器、设备免税，D 选项正确。

13.【多选题】由海关征收和管理的税种有（)

A资源税

B关税

C进口增值税

D船舶吨税

【答案】BCD

14.【多选题】下列自然人中，属于限制民事行为能力人的有（）

A范某，20 周岁，有精神障碍，不能辨认自己的行为

B孙某，7 周岁，不能辨认自己的行为

C周某，15 周岁，系统体操专业运动员

D杨某，13 周岁，系大学少年班在校大学生

【答案】CD

【解析】AB属于无民事行为能力人

15.【多选题】下列刑事责任形式中，属于主刑的有（)

A无期徒刑

B拘役

C驱逐出境

D罚金

【答案】AB

【解析】选项CD刑事责任附加刑

16.【多选题】在财务报告签名并盖章的人有哪些（）

A企业负责人

B企业会计机构负责人

C企业主管会计负责人

D总会计师

【答案】ABCD

17.【判断题】代销商品的销售货款，能托收承付。（）

【答案】错误

【解析】办理托收承付结算的款项，必须是商品的交易以及因商品交易而发生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。

18.【判断题】企业种植蔬菜，粮食，免征企业所得税。（）

【答案】正确

【解析】蔬菜、谷物、薯类、油料、豆类、棉花、麻类、糖料、水果、坚果的种植免征企业所得税。

19.【不定项选择题】

甲公司为居民企业，登记注册地在w市，企业所得税按季预缴。主要从事建筑材料生产和销售业务。2018年有关经营情况如下：

(1) 建筑材料销售收入5000万元，生产设备出租收入60万元,国债利息收入1.5万元,存款利息收入0.8万元，存货盘盈0.2万元。

(2) 发生的合理的劳动保护费支出2万元,因生产经营需要向金融企业借款利息支出3万元,直接向某大学捐款1万元，缴纳诉讼费1.7万元。

(3)购置符合规定的安全生产专用设备一台该设备投资额45万元，当年即投入使用。

(4)全年利润总额为280万元。

已知:企业所得税税率为25%。符合规定的安全生产专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免

要求根据上述资料，不考虑其他因素,分析回答下列小题。

（1）甲公司的下列收入中，在计算2018年度企业所得税应纳税所得额时,应计入收入总额的是()。

A存货盘盈0.2万元

B存款利息收入0.8万元

C生产设备出租收入60万元

D国债利息收入15万元

【答案】ABCD

【解析】收入总额包括，主营业务收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入

（2）甲公司的下列支出中,在计算2018年度企业所得税应纳税所得额时,不得扣除的是（）

A向金融企业借款利息支出3万元

B合理的劳动保护费支出2万元

C诉讼费用1.7万元

D直接向某大学捐赠1万元

【答案】D

【解析】公益性捐赠是企业通过社会组织或者县级以上人民政府及其组成部门和直属机构才可以扣除，直接捐赠不可以扣除，

（3）计算甲公司2018年度企业所得税应纳税所得额的下列算式中，正确的是（ ）

A(280-1.5+1)×25%-45×10%=65.375万元

B(280-1.5-0.8-0.2+3+17)×25%-45÷(1-10%)×10%=65.55 万

C(280-1.5-0.2+1+1.7-45×10%)×25%=69.125 万元

D(280-60-0.8+2+3-45)×25%×(1-10%)=40.32万元

【答案】A

【解析】应纳税所得额=利润总额+调增-调减，国债利息收入是免税，调减，直接捐赠不允许扣除所以调增，符合规定的安全生产专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免

20【不定项选择题】

2018 年 10 月甲公司法定代表人王某在 P 银行为本公司开立了基本存款账户，同时本人在 P 银行申领一张借记卡。2018 年 11 月甲公司在 Q 银行开立单位人民币卡账户并转入资金。

2018 年 12 月甲公司发生 4 笔业务：收到现金货款 2 万元、支付原材料采购款 6 万元、支付劳务费 4 万元、提取周转现金 1 万元。己知：各账户存款余额充足。

要求

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）王某在 P 银行申请开立甲公司存款账户的下列事项中，正确的是（）。

A代表甲公司与 P 银行签订银行结算账户管理协议

B填写开户申请书

C向 P 银行出具甲公司营业执照正本

D仅在开户申请书上加盖甲公司公章

【答案】ABC

（2）甲公司通过 P 银行存款账户可以办理的业务是（）。

A提取现金 1 万元

B支付劳务费 4 万元

C支付原材料采购款 6 万元

D存入现金货款 2 万元

【答案】ABCD

【解析】存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过基本存款账户办理。

（3）王某使用其个人借记卡可以办理的业务是（）。

A购买 P 银行理财产品 10 万元

B存入甲公司的现金货款 2 万元

C在商场刷卡消费 1 万元

D在 ATM 机上一次性提取现金 5 万元

【答案】AC

【解析】借记卡的主要功能包括消费、存取款、转账、代收付、外汇买卖、投资理财、网上支付等，故 AC 正确选项 B 错误，禁止公款私存：选项 D 错误，每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币。

（4）下列关于甲公司 Q 银行账户的表述中，正确的是（)

A可以存入现金货款 2 万元

B可以从甲公司 P 银行存款账户转入资金 10 万元

C可以支付劳务费 4 万元

D可以提取周转现金 1 万元

【答案】BC

【解析】单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户，故 AD 错误。

21.【不定项选择题】

甲商业银行 M 支行为增值税一般纳税人，主要提供相关金融服务，乙公司为其星级客户。甲商业银行 M 支行 2016 年第四季度有关经营业务的收入如下

 (1) 提供货款服务，取得含增值税利息收入 6491.44 万元。

 (2) 提供票据贴现服务，取得含增值税利息收入 874.5 万元。

 (3) 提供资金结算服务，取得含増值税服务费收入 37.1 万元。

 (4) 提供账户管理服务，取得含增值税服务费收入 12.72 万元。

已知：金融服务增值税税率为 6%，乙公司为増值税一般纳税人。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）甲商业银行 M 支行 2016 年第四季度取得的下列收入中，应按照“金融服务一一直接收费金融服务”税目计缴增值税的是（)

A 账户管理服务费收入 12.72 万元

B票据贴现利息收入 874.5 万元

C资金结算服务费收入 37.1 万元

D货款利息收入 6491.44 万元

【答案】AC

【解析】账户管理和资金结算服务属于直接收费金融服务，贷款服务和票据贴现服务属于贷款服务。

（2）乙公司向甲商业银行 M 支行购进的下列金融服务中，不得从销项税额中抵扣进项税的是（)

A票据贴现服务

B账户管理服务

C贷款服务

D资金结算服务

【答案】AC

【解析】票据贴现服务和贷款服务不得从销项税额中抵扣进项税额。

（3）计算甲商业银行 M 支行 2016 年第四季度贷款服务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（)

A (6491.44+874.5) ÷ (1+6%) ×6%=416.94 万元

B37.1 ×6%+12.72÷ (1+6%) ×6%=2.946 万元

C37.1÷ (1+6%) ×6%+874.5×6%=54.57 万元

D(6491.4+37.1) ×6%=391.7124 万元

【答案】A

【解析】业务（1) (2) 属于货款服务，且都是含税收入，2016 年第四季度贷款服务増值税销项税额（6491.44+874.5) ÷ (1+6%) ×6%=416.94（万元）

（4）计算甲商业银行 M 支行 2016 年第四季度直接收费金融服务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（）

A37.1÷ (1+6%) ×6%+12.72×6%2.8632 万元

B(37.1+12.72) ÷ (1+6%) ×6%=2.82 万元

C(6491.44+37.1) ÷ (1+6%) ×6%-369.54 万元

D874.5 ×6%+12.72÷ (1+6%) ×6%=53.19 万元

【答案】B

【解析】业务（3) (4) 属于直接收费金融服务，且都是含税收入，销项税额= (37.1+12.72) ÷ (1+6%) ×6%=2.82（万元）

22.【不定项选择题】

甲公司于2010年5月在W市注册成立，在当地银行开立基本存款账户，并长期保持良好支付记录，2018年12月10日，甲公司向李某签发一张金额为2万元的现金支票。在支票提示付款期限内，李某向银行提示付款，银行工作人员发现甲公司存款账户余额为1万元，遂告知李某甲公司存款余额不足以支付票款。要求：根据上述资料不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）下列事项中，甲公司向李某签发支票必须记载的是（）。

A付款地W市

B甲公司预留P银行签章

C付款银行名称P银行

D出票日期

【答案】BCD

【解析】支票必须记载事项：(1)表明“支票”的字样； (2)无条件支付的委托； (3)确定的金额； (4)付款人名称； (5)出票日期； (6)出票人签字。

（2）下列日期中，在该支票提示付款期限内的是（）。

A2018年12月19日

B2019年1月10日

C2019年2月10日

D2018年12月12日

【答案】AD

【解析】支票的提示付款期限是出票日起10日内

（3）下列事项中，李某向P银行提示付款时应当办理的是（）。

A支票背面签章

B在支票黄可注明证件名称的原题

C向银行交验身份证件

D在支票背面注明证件号码

【答案】ABCD

（4）关于甲公司存款余额不足以支付票款的下列表示中正确的是（）。

A李某有权要求甲公司支付赔偿金

B银行应向季某支付现金

C李某应接受银行退票并要求银行出具拒绝付款证明

D李某有权要求P银行支付现金两万元

【答案】AC

【解析】签发空头支票、密码错误、签章不符的支票，持票人有权要求出票人赔偿票面金额2%的赔偿金。

实务——真题讲解

1.【单选题】下列各项中,企业不应确认为其他货币资金的是（）

A银行承兑汇票

B为开信用证而存入银行的专户资金

C汇向外地开立临时采购专户的资金

D为购买股票向证券公司划出的资金

【答案】A

【解析】银行承兑汇票应放在应收票据和应付票据。

2.【单选题】某增值税一般纳税企业因暴雨毁损库存原材料一批,其成本为100万元,该批材料购进时的增值税税额为16万元；收回残料价值2万元,收到保险公司赔偿款40万元。假定不考虑其他因素,经批准企业确认该材料毁损净损失的会计分录是（ ）。

A借：营业外支出     740 000

   贷：待处理财产损溢   740 000

B借：管理费用      740 000

   贷：待处理财产损溢   740 000

C借：借：营业外支出   580 000

   贷：待处理财产损溢   580 000

D借：管理费用      580 000

   贷：待处理财产损溢   580 000

【答案】C

【解析】因为是暴雨毁损，所以是自然灾害，其进项税额可以抵扣，所以，应借：待处理财产损溢100贷：原材料100，然后，应借：原材料16 其他应收款40 营业外支出58 贷：待处理财产损溢100

3.【单选题】在产品是指没有完成全部生产过程、不能作为商品销售的产品,它不包括（ ）。

A正在返修的废品

B未经验收入库的产品

C等待返修的废品

D对外销售的自制半成品

【答案】D

【解析】ABC都是在产品。D不属于在产品，在产品是指没有完成全部生产过程、不能作为商品销售的产品。

4.【单选题】企业转让金融商品,年末,如“应交税费——转让金融商品应交增值税”有借方余额,正确的会计处理是（ ）

A借记“投资收益”,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”

B留待下年继续抵扣

C借记“银行存款”,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”

D借记“管理费用”,贷记“应交税费——转让金融商品应交增值税”

【答案】A

【解析】转让金融商品，年末融商品应交增值税科目有借方余额,不得留待下年继续抵扣正确的会计分录，借：投资收益 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税

5.【单选题】下列各项中，应在事业单位资产负债表中“净资产”部分单独列示的是（）。

A经营结余

B其他结余

C累计盈余

D财政拨款结余

【答案】C

解析：ABD都属于预算会计中的科目，只有C选项属于财务会计当中的净资产。

6.【单选题】资产负债表中的“货币资金”项目,不包括（ ）。

A库存现金

B银行存款

C其他货币资金

D备用金

【答案】D

【解析】货币资金包括、库存现金、银行存款、其他货币资金。

7.【单选题】某企业采用计划成本法分配辅助生产费用时,应将生产车间实际发生的费用与按计划单位成本分配转出的费用之间的差额计入的会计科目是( )。

A 制造费用

B 管理费用

C 生产成本

D 销售费用

【答案】B

【解析】某企业采用计划成本法分配辅助生产费用时,应将生产车间实际发生的费用与按计划单位成本分配转出的费用之间的差额计入管理费用。

8.【单选题】企业对可能承担的环保责任确认为预计负债,体现会计信息质量要求的是()

A谨慎性

B可比性

C重要性

D相关性

【答案】A

【解析】对可能发生的环保责任确认的预计负债，体现了谨慎性原则中不低估负债

9.【单选题】引起所有者权益总额增加的是（）

A资本公积金转资本

B经股东大会批准宣告现金股利

C盈余公积补亏

D接受投资者追加投资

【答案】D

【解析】A选项应借：资本公积  贷：实收资本；选项B应借：利润分配 贷：应付股利；C选项应借：资本公积贷：利润分配-盈余公积补亏

10.【多选题】下列各项中，一般纳税人月末转出多交增值税的相关会计科目处理正确的有（）。

A借记“应交税费——未交增值税”科目

B贷记“应交税费——应交增值税（转出多交增值税）”科目

C借记“应交税费——应交增值税（转出多交增值税）”科目

D贷记“应交税费——未交增值税”科目

【答案】AB

【解析】一般纳税人月末转出多交增值税：

借：应交税费——未交增值税

贷：应交税费——应交增值税（转出多交增值税）

11.【多选题】下列各项中，应用于企业绩效管理领域的管理会计工具方法有（）。

A平衡计分卡

B经济增加值法

C本量利分析

D关键绩效指标法

【参考答案】ABD

解析：企业绩效管理领域的管理会计工具方法有；1.关键绩效指标法、2.经济增加值法、3.平衡计分卡、4.效绩棱柱模型，C选项属于营运管理方法。

12.【多选题】下列各项中，企业应计入外购存货采购成本的有（）

A入库前的挑选整理费

B材料购买价款（不含增值税）

C享受的商业折扣

D采购过程中发生的仓储费

【答案】ABD

【解析】外购存货采购成本包括买价、相关税费，运输费、保险费、装卸费，

13.【多选题】下列资产负债表项目中，属于非流动资产的有（）

A其他应收款

B在建工程

C固定资产

D开发支出

【答案】BCD

【解析】其他应收款属于流动性资产。

14.【多选题】下列各项中，应在企业财政报表附注中披露的内容有（）

A财务报表的编制基础

B会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

C重要会计政策和会计估计参

D遵循企业会计准则的声明

【答案】ABCD

解析ABCD都属于应在企业财政报表附注中披露的内容

15.【多选题】下列各项中，企业应通过“其他应收款”科目核算的有（）。

A应收代职工垫付的房租和水电费

B财产遭受意外损失应由保险公司支付的赔偿款项

C销售商品代客户垫付的运输费

D租入包装物支付的押金

【答案】ABD

【解析】C选项属于应收账款。

16.【多选题】下列各项中，属于企业利润表中列报项目有（）

A其他收益

B信用减值损失

C综合收益总额

D每股收益

【答案】ABCD

【解析】其他收益、信用减值损失、综合收益总额和每股收益均属于企业利润表中列报项目。

17.【多选题】某企业为增值税一般纳税人，2018年12月该企业将500台自产加湿器作为福利发放给基本生产车间工人，每台的成本100元，每台不含税市场售价为200元，销售商品适用的增值税税率为16%，不考虑其他因素，下列各项中，关于该项经济业务的相关会计科目处理正确有（）。

A借记“生产成本”科目116000元

B借记“主营业务成本”科目50000

C货记“应付职工薪酬”科目66000元

D贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）“科目16000元

【答案】ABD

【解析】应借：生产成本116000贷：应付职工薪酬116000，借应付职工薪酬116000  贷：主营业务收入100000 应交税费-应交增值税（销项税额）16000  借：主营业务成本”科目50000  贷：库存商品50000

18.【多选题】下列各项中，关于财产清查的相关表述正确的有（）。

A往来款项清查一般采用发函询证方法

B库存现金清查采用实地盘点法

C银行存款清查采用与开户行核对账目的方法

D实物资产清查采用实地盘点法

【答案】ABC

【解析】往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核寸，A正确；库存现金的清查采用实地盘点法，B正确；银行存款清查采用与开户银行核对账目的方法进行，C正确；实物资产的清查方法主要有实地盘点法和技术推算法，并不是所有的实物资产都能用得了实地清查的，D不正确，

19.【多选题】下列各项中，除以名义金额计量的固定资产之外，事业单位应计提折旧的有（）

A陈列品

B动植物

C钢结构的房屋

D电影设备

【答案】CD

【解析】事业单位不提折旧的范围：文物和陈列品、动植物、图书、档案以名义金额计量的固定资产；提足折旧的固定资产、提前报废的固定资产，所以正确答案是CD

20.【判断题】事业单位年末按照规定从本年度非财政拨款结余中提取的专用基金，按照预算会计下计算的金额，借记“本年盈余分配”科目，贷记“专用基金”（）

【答案】√

【解析】事业单位年末按照规定从本年度非财政拨款结余中提取的专用基金，按照预算会计下计算的金额，借记“本年盈余分配”科目，贷记“专用基金”

21.【判断题】资产负债表日，企业持有的交易性金融资产因公允价值变动而形成的损益应计入投资收益。（）

【答案】错误

【解析】企业持有的交易性金融资产因公允价值变动而形成的损益应计入公允价值变动损益

22【不定项选择题】

公司为增值税一般纳税人， 2018 年度发生与交易性金融资产相关的业务如下：

( 1 ) 4 月 13 日，甲公司购入乙公司股票 5 00 万股，支付价款 4000 万元（其中包合已宣告但尚未发放的现金股利 200 万元），另支付相关交易费用 1 万元。取得经税务机关认证的

增值税专用发票注明的增值税税额为 0.06 万元，甲公司将该项投资划分为交易性金融资产核算，5 月 10日，收到乙公司现金股利存入银行。

( 2 ) 6 月 30 日，甲公司持有乙公司股票的公允价值为 3900 万元．

( 3 ) 7 月 16 日，甲公司出售所持有的全部乙公司股票，取得的价款为 4219.95 万元存入银行。 7 月31 日，甲公司核算出售该项金融资产应交增值税 12.45 万元。

要求：根据上述资料不考虑其他因素，分析回答下列小题。（答案中的金额单位用万元表示）。

（1）根据资料（ 1 ) ，下列各项中，关于甲公司发生经济业务会计处理正确的是（）。

A借记“交易性金融资产”科目 1.66 万元

B借记“应交税费-应交增值税（进项税额）”0.06万元

C借记“投资收益”科目 1 万元

D借记“交易性金融资产”科目 1 万元

【答案】BC

【解析】资料1应借：交易性经融资产3800应收股利200投资收益1应交税费-应交增值税（进项税额）0.06贷：银行存款4001.06

（2）根据资料（ 1 ）甲公司取得交易性金融资产应确认 交易性金融资产( ) .

A4001

B3800

C3801

D4000

【答案】B

【解析】资料1应借：交易性经融资产3800应收股利200投资收益1应交税费-应交增值税（进项税额）0.06贷：银行存款4001.06

（3）根据资料（ 1 ）和（ 2 ) ，下列各项中，关于甲公司 2018 年交易性金融资产变动的会计科目处理正确的是（）。

A借记“交易性金额资产”科目 100 万元

B贷记“交易性金额资产”科目 101 万元

C借记“公允价值变动损益”科目 101 万元

D贷记“公允价值变动损益”科目 100 万元

【答案】AD

【解析】借:交易性金融资产-公允价值变动损益 100 贷：公允价值变动损益100

23.【不定项选择题】

某企业生产M、N两种产品，采用品种法计算产品成本M、N两种产品期初、期未均无在产品，制造费用和职工薪酬按生产工时比例在M、N产品之间进行分配，2018年12月该企业有关成本费用资料如下：

（1）生产M、N产品领用材料3600千克，车间管理部门领用材料50千克，发出材料单位成本每千克20元，本月投产M产品300件、N产品200件，M产品材料消耗定额每件为10千克，N产品材料消耗定额每件为5千克，材料费用在M、N产品之间按照定额消耗量比例分配。

（2）根据“职工薪酬分配表”分配职工薪酬，车间生产工人薪酬为200000元，车间管理人员薪酬为50000元，企业行政管理人员薪酬为60000元，本月M产品生产工时4000小时，N产品生产公时6000小时。

（3）计提生产车间生产设备折旧费36000元，企业行政管理部门管理设备折旧费8000元，本月M、N成品已全部完工。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）根据期初资料和资料（1），下列各项中，该企业12月领用材料的会计科目处理正确的是（）。

A借记“制造费用”科目1000元

B借记“生产成本——N产品”科目18000元

C借记“管理费用”科目1000元

D借记“生产成本一—M产品”科目54000元；

【答案】ABD

【解析】车间管理部门领用材料金额计入制造费用：50\*20=1000（元），M、N领用材料金额=3600\*20=72000（元）M、N领用材料金额分配率=72000/（300\*10+200\*5）=18，计入的成本=18\*300\*10-54000（元）；计入N的成本

（2）根据期初资料和资料（2），下列各项中，该企业12月M、N产品直接人工费用计算正确的是（）。

AN产品120000元

BN产品150000元

CM产品80000元

DM产品100000元

【答案】AC

【解析】直接人工费用为200000元

M产品应负担的直接人工费用=200000\*4000/（4000+6000）=80000元，N产品应负担的直接人工费用=200000\*6000/（4000+6000）=120000元

（3）根据期初资料和资料（3），下列各项中，该企业12月计提折费用的会计处理正确的是（）

A借：管理费用44000贷：累计折旧44000

B借：制造费用36000管理费用8000贷：累计折旧44000

C借：生产成本36000管理费用8000贷：累计折/旧44000

D借：制造用4400贷：累计折旧4400

【答案】B

借：车间部门的设备折旧应放在制造费用，管理部门折旧应放在管理费用，制造费用36000管理费用8000贷：累计折旧44000

（4）根据期初资料和资料（1）至（3），下列各项中，该企业12月归集的制造费用是（）元。

A95000

B87000

C111000

D51000

【答案】B

【解析】12月归集的制造费用=1000+50000+36000=87000（元）

24.【不定项选择题】

甲公司为增值税一般纳税人，生产并销售M产品M产品每件不含增值税售价为500元，每件成本为400元。2018年11月发生如下经济业务司销售产品适用的增值税破率为16%，

（1）5日，向乙公司销售M产品4000件，由于成批销售给予乙公司10%的商业折扣，。由于成批销售，给2/10.1/20.N30”（计算现金折扣时不考虑增值税）。同日，甲公司开具增值税专用发票并将商品发出，符合收入去人条件，11月18日收到乙公司支付的金额并存入银行。

（2）9日，与丙公司签订销售2000件M产品的合同，收到丙公司预付全部款和项的50%。同日，收到上月销售本月退回的产”品500件并全都验收入库（该批产品已确认收入但未享受商业拆扣和现金折扣），甲公司对退回的产品已开身了增值税考用发照（红字）。

（3）25日，销售原材料一批，开具的增值税专用发票上注明的价款为20万元，增值税税额为3.2万元，全部款项已存入银行，该批材料成本为12万元。

（4）30日，以银行存款支付专设销售机构当月库房的租金1万元（不含增值税），计提专设销售机构运输车辆的折旧费0.5万元，预提所售产品质量保证损失16.5万元。

（2）根据资料（2），下列格项中，关于，甲公司9日的会计处理表速正根的是（）

A退回的产品冲减11月的主营业务收入和主营业务成本

B退回产品涉及增值税额的应扣减11月已确认的应交增值税销项税额

C预收两公司货款时，不确认主营业务收入

D预收两公司货款时,应确认50%主营业务收入，同时结转50%主营业务成本

【答案】ABC

（3）根据资料（3），甲公司在25日销售原材料会计处理正确的是

A贷记“其他业务收入”科目20万元

B借记“其他业务成本”科目12万元

C借记“主营业务成本”科目12万元

D贷记“主营业务收入”科目20

【答案】AB

（4）根规资料（4），下列各项中，甲公司发生各类经济业务错记“销售 费用”科目的金额是（）万元。

A18

B0.5

C1

D1.5

【答案】A

（5）根据资料（1）至（4），上述业务导致甲公司2018年11月利润表中“营业利润”项目金额增加（）万元。

A23

B33

C3.2

D13.2

【答案】C

营业利润=（180+20-25）-（160+12-25）-1.8-18=3.2

经济法基础

1.【单选题】银行卡的分类错误的是（)

A按是否透支分为信用卡和货记卡。

B按币种不同，分为外币卡，人民币卡。

C按发行对象不同，分为单位卡，个人卡。

D按信息载体不同，分为磁条卡，芯片卡

【答案】A

【解析】按照是否有透支功能可以分为借记卡和信用卡

2.【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，于2017年7月10日将部分产品委托乙公司代销并于当日发出产品，2017年7月20日乙公司收到产品并于2017年8月5日代销完毕，8月15日甲公司收到代销清单，则甲公司对该批货物的增值税纳税义务发生时间为（）。

A2017年7月10日B2017年7月20日

C2017年8月5日D2017年8月15日

【答案】D

【解析】委托代销方式下纳税义务发生时间为委托方收到代销清单时

3.【单选题】根据企业所得税法规定，下列对于来源于境内境外的所得确定原则不正确的是（）。

A销售货物所得，按照交易活动发生地确定

B提供劳务所得，按照劳务发生地确定

C转让财产所得，不动产转让所得按照不动产所在地确定

D股息、红利等权益性投资收益按照收到所得的企业所在地确定

【答案】D

【解析】股息、红利等权益性投资收益按照分配企业所在地确定

4.【单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应当按照偶然所得征收个人所得税的是（）。

A企业对累积消费达到一定额度的顾客，给予额外抽奖机会，个人的获奖所得

B企业通过价格折扣、折让方式向个人销售商品和提供服务

C企业向个人销售商品和提供服务的同时给予赠品

D企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈的礼品

【答案】A

5.【单选题】2015年7月19日，甲公司职工小刘因突发心脏病住院治疗。已知小刘实际工作年限为12年，其中在甲公司工作年限为4年。根据社会保险法律制度的规定，小刘依法可享受的医疗期为（）。

A6个月B9个月

C12个月D18个月

【答案】A

6.【单选题】根据耕地占用税法律制度的规定，占用耕地建设的下列各项中，免征耕地占用税的是（）。

A军事设施

B学校内教职工住房

C农村居民在户口所在地建设自用住宅

D铁路

【答案】A

【解析】军事设施占用耕地，免征耕地占用税；学校内经营性场所和教职工住房占用应税土地的，征收耕地占用税；铁路减按2元/平米征收耕地占用税；农村居民在户口所在地建设自用住宅减半征收耕地占用税，

7.【单选题】下列法律责任形式属于民事责任的是（）。

A暂扣许可证

B 拘役

C继续履行

D没收非法财物

【答案】C

【解析】AD是行政责任，B是刑事责任

8.【单选题】根据个人所得税法律制度的规定，个体工商户发生的下列支出中，在计算个人所得税应纳税额所得应纳税所得额时不得扣除的是（)

A非广告性的赞助支出

B合理的劳务保护支出

C实际支付给从业人员的合理的工资薪金支出

D 按规定缴纳的财产保险费

【答案】A

【解析】参照企业所得税的不得扣除扣除项目

9.【多选题】根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于涉税专业服务机构的有（）

A税务师事务所

B会计师事务所

C代理记账机构

D税务代理机构

【答案】ABCD

10.【多选题】根据劳动合同法律制度的规定，下列关于非全日制用工的表述中，正确的是（)

A双方当事人任何一方都可以随时通知对方终止用工

B双方当事人可以约定试用期

C劳动报酬结算支付周期最长不得超过 15 日

D双方当事人可以订立口头协议

【答案】ACD

【解析】非全日制用工不可以约定试用期

11.【多选题】根据消费税法律制度的规定，下列行为中，应当以纳税人同类应税消费品的最高销售价格作为计税依据的是（）

A将自产应税消费品用于对外捐赠

B将自产应税消费品用于投资入股

C将自产应税消费品用于换取生产资料

D将自产应税消费品用于抵偿债务

【答案】BCD

【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。

12.【多选题】根据增值稅法律制度的规定，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医疗机构提供医疗服务

C电信公司提供语音通话服务

D科研机构进口直接用于科学研究的仪器

【答案】ABD

【解析】婚姻介绍服务、医疗机构提供的医疗服务免征增值稅，AB 正确。直接用于科学研究、科学实验和教学的进口仪器、设备免税，D 选项正确。

13.【多选题】由海关征收和管理的税种有（)

A资源税

B关税

C进口增值税

D船舶吨税

【答案】BCD

14.【多选题】下列自然人中，属于限制民事行为能力人的有（）

A范某，20 周岁，有精神障碍，不能辨认自己的行为

B孙某，7 周岁，不能辨认自己的行为

C周某，15 周岁，系统体操专业运动员

D杨某，13 周岁，系大学少年班在校大学生

【答案】CD

【解析】AB属于无民事行为能力人

15.【多选题】下列刑事责任形式中，属于主刑的有（)

A无期徒刑

B拘役

C驱逐出境

D罚金

【答案】AB

【解析】选项CD刑事责任附加刑

16.【多选题】在财务报告签名并盖章的人有哪些（）

A企业负责人

B企业会计机构负责人

C企业主管会计负责人

D总会计师

【答案】ABCD

17.【判断题】代销商品的销售货款，能托收承付。（）

【答案】错误

【解析】办理托收承付结算的款项，必须是商品的交易以及因商品交易而发生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。

18.【判断题】企业种植蔬菜，粮食，免征企业所得税。（）

【答案】正确

【解析】蔬菜、谷物、薯类、油料、豆类、棉花、麻类、糖料、水果、坚果的种植免征企业所得税。

19.【不定项选择题】

甲公司为居民企业，登记注册地在w市，企业所得税按季预缴。主要从事建筑材料生产和销售业务。2018年有关经营情况如下：

(1) 建筑材料销售收入5000万元，生产设备出租收入60万元,国债利息收入1.5万元,存款利息收入0.8万元，存货盘盈0.2万元。

(2) 发生的合理的劳动保护费支出2万元,因生产经营需要向金融企业借款利息支出3万元,直接向某大学捐款1万元，缴纳诉讼费1.7万元。

(3)购置符合规定的安全生产专用设备一台该设备投资额45万元，当年即投入使用。

(4)全年利润总额为280万元。

已知:企业所得税税率为25%。符合规定的安全生产专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免

要求根据上述资料，不考虑其他因素,分析回答下列小题。

（1）甲公司的下列收入中，在计算2018年度企业所得税应纳税所得额时,应计入收入总额的是()。

A存货盘盈0.2万元

B存款利息收入0.8万元

C生产设备出租收入60万元

D国债利息收入15万元

【答案】ABCD

【解析】收入总额包括，主营业务收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入

（2）甲公司的下列支出中,在计算2018年度企业所得税应纳税所得额时,不得扣除的是（）

A向金融企业借款利息支出3万元

B合理的劳动保护费支出2万元

C诉讼费用1.7万元

D直接向某大学捐赠1万元

【答案】D

【解析】公益性捐赠是企业通过社会组织或者县级以上人民政府及其组成部门和直属机构才可以扣除，直接捐赠不可以扣除，

（3）计算甲公司2018年度企业所得税应纳税所得额的下列算式中，正确的是（ ）

A(280-1.5+1)×25%-45×10%=65.375万元

B(280-1.5-0.8-0.2+3+17)×25%-45÷(1-10%)×10%=65.55 万

C(280-1.5-0.2+1+1.7-45×10%)×25%=69.125 万元

D(280-60-0.8+2+3-45)×25%×(1-10%)=40.32万元

【答案】A

【解析】应纳税所得额=利润总额+调增-调减，国债利息收入是免税，调减，直接捐赠不允许扣除所以调增，符合规定的安全生产专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免

20【不定项选择题】

2018 年 10 月甲公司法定代表人王某在 P 银行为本公司开立了基本存款账户，同时本人在 P 银行申领一张借记卡。2018 年 11 月甲公司在 Q 银行开立单位人民币卡账户并转入资金。

2018 年 12 月甲公司发生 4 笔业务：收到现金货款 2 万元、支付原材料采购款 6 万元、支付劳务费 4万元、提取周转现金 1 万元。己知：各账户存款余额充足。

要求

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）王某在 P 银行申请开立甲公司存款账户的下列事项中，正确的是（）。

A代表甲公司与 P 银行签订银行结算账户管理协议

B填写开户申请书

C向 P 银行出具甲公司营业执照正本

D仅在开户申请书上加盖甲公司公章

【答案】ABC

（2）甲公司通过 P 银行存款账户可以办理的业务是（）。

A提取现金 1 万元

B支付劳务费 4 万元

C支付原材料采购款 6 万元

D存入现金货款 2 万元

【答案】ABCD

【解析】存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过基本存款账户办理。

（3）王某使用其个人借记卡可以办理的业务是（）。

A购买 P 银行理财产品 10 万元

B存入甲公司的现金货款 2 万元

C在商场刷卡消费 1 万元

D在 ATM 机上一次性提取现金 5 万元

【答案】AC

【解析】借记卡的主要功能包括消费、存取款、转账、代收付、外汇买卖、投资理财、网上支付等，故AC 正确选项 B 错误，禁止公款私存：选项 D 错误，每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币。

（4）下列关于甲公司 Q 银行账户的表述中，正确的是（)

A可以存入现金货款 2 万元

B可以从甲公司 P 银行存款账户转入资金 10 万元

C可以支付劳务费 4 万元

D可以提取周转现金 1 万元

【答案】BC

【解析】单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户，故 AD 错误。

21.【不定项选择题】

甲商业银行 M 支行为增值税一般纳税人，主要提供相关金融服务，乙公司为其星级客户。甲商业银行 M支行 2016 年第四季度有关经营业务的收入如下

 (1) 提供货款服务，取得含增值税利息收入 6491.44 万元。

 (2) 提供票据贴现服务，取得含增值税利息收入 874.5 万元。

 (3) 提供资金结算服务，取得含増值税服务费收入 37.1 万元。

 (4) 提供账户管理服务，取得含增值税服务费收入 12.72 万元。

已知：金融服务增值税税率为 6%，乙公司为増值税一般纳税人。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）甲商业银行 M 支行 2016 年第四季度取得的下列收入中，应按照“金融服务一一直接收费金融服务”税目计缴增值税的是（)

A 账户管理服务费收入 12.72 万元

B票据贴现利息收入 874.5 万元

C资金结算服务费收入 37.1 万元

D货款利息收入 6491.44 万元

【答案】AC

【解析】账户管理和资金结算服务属于直接收费金融服务，贷款服务和票据贴现服务属于贷款服务。

（2）乙公司向甲商业银行 M 支行购进的下列金融服务中，不得从销项税额中抵扣进项税的是（)

A票据贴现服务

B账户管理服务

C贷款服务

D资金结算服务

【答案】AC

【解析】票据贴现服务和贷款服务不得从销项税额中抵扣进项税额。

（3）计算甲商业银行 M 支行 2016 年第四季度贷款服务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（)

A (6491.44+874.5) ÷ (1+6%) ×6%=416.94 万元

B37.1 ×6%+12.72÷ (1+6%) ×6%=2.946 万元

C37.1÷ (1+6%) ×6%+874.5×6%=54.57 万元

D(6491.4+37.1) ×6%=391.7124 万元

【答案】A

【解析】业务（1) (2) 属于货款服务，且都是含税收入，2016 年第四季度贷款服务増值税销项税额（6491.44+874.5) ÷ (1+6%) ×6%=416.94（万元）

（4）计算甲商业银行 M 支行 2016 年第四季度直接收费金融服务增值税销项税额的下列算式中，正确的是（）

A37.1÷ (1+6%) ×6%+12.72×6%2.8632 万元

B(37.1+12.72) ÷ (1+6%) ×6%=2.82 万元

C(6491.44+37.1) ÷ (1+6%) ×6%-369.54 万元

D874.5 ×6%+12.72÷ (1+6%) ×6%=53.19 万元

【答案】B

【解析】业务（3) (4) 属于直接收费金融服务，且都是含税收入，销项税额= (37.1+12.72) ÷ (1+6%)×6%=2.82（万元）

22.【不定项选择题】

甲公司于2010年5月在W市注册成立，在当地银行开立基本存款账户，并长期保持良好支付记录，2018年12月10日，甲公司向李某签发一张金额为2万元的现金支票。在支票提示付款期限内，李某向银行提示付款，银行工作人员发现甲公司存款账户余额为1万元，遂告知李某甲公司存款余额不足以支付票款。要求：根据上述资料不考虑其他因素，分析回答下列小题。

（1）下列事项中，甲公司向李某签发支票必须记载的是（）。

A付款地W市

B甲公司预留P银行签章

C付款银行名称P银行

D出票日期

【答案】BCD

【解析】支票必须记载事项：(1)表明“支票”的字样； (2)无条件支付的委托； (3)确定的金额； (4)付款人名称； (5)出票日期； (6)出票人签字。

（2）下列日期中，在该支票提示付款期限内的是（）。

A2018年12月19日

B2019年1月10日

C2019年2月10日

D2018年12月12日

【答案】AD

【解析】支票的提示付款期限是出票日起10日内

（3）下列事项中，李某向P银行提示付款时应当办理的是（）。

A支票背面签章

B在支票黄可注明证件名称的原题

C向银行交验身份证件

D在支票背面注明证件号码

【答案】ABCD

（4）关于甲公司存款余额不足以支付票款的下列表示中正确的是（）。

A李某有权要求甲公司支付赔偿金

B银行应向季某支付现金

C李某应接受银行退票并要求银行出具拒绝付款证明

D李某有权要求P银行支付现金两万元

【答案】AC

【解析】签发空头支票、密码错误、签章不符的支票，持票人有权要求出票人赔偿票面金额2%的赔偿金。