



票据权利与行为

一、单项选择题

1. 【答案】 A

【解析】 票据的伪造，是指对“签章”的伪造，签章以外的事项是变造。

2. 【答案】 B

3. 【答案】 D

【解析】 发放拆迁户安置资金，开立专用存款账户，专款管理。

4. 【答案】 A

5. 【答案】 B

【解析】 零余额账户可以办理转账、提取现金等结算业务，预算单位零余额账户不可以向本单位其他账户和上级主管及所属下级单位账户划拨资金。

6. 【答案】 A

【解析】 按是否具有透支功能分为借记卡和信用卡。

7. 【答案】 A

【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。

8. 【答案】 D

【解析】 B2B 是企业网上银行的功能。

9. 【答案】 B

10. 【答案】 B

【解析】 背书人未记载被背书人名称即将票据交付的，持票人在被背书人栏内自己记载自己的名称与背书人记载具同等法律效力。

二、多项选择题

1. 【答案】 ABC

2. 【答案】 BD

【解析】 个人不得使用信用卡购买预付卡；一次性充值 5000 元以上不得使用现金；记名购买预付卡或不记名一次性购买 1 万元以上的，需要提供有效身份证件；单位一次性购买预付卡 5000 元以上不得使用现金，个人一次性购买 50000 以上不得使用现金。

3. 【答案】 ABCD

【解析】 必须记载事项包括：表明“信汇”“电汇”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；收款人名称；汇款人名称；汇入地点、汇入行名称；汇出地点、汇出行名称；委托日期；汇款人签章。汇兑凭证记载的汇款人、收款在银行开立存款账户的，必须记载其账号。

4. 【答案】 AD

【解析】 信用证是以人民币计价，不可以撤销的跟单信用证，只限于转账结算，信用证分为远期信用证和即期信用证，远期最长不超过 1 年。

5. 【答案】 AD

【解析】 根据规定，商业汇票、信用证只能单位使用，个人不能使用

6. 【答案】 BC

【解析】 委托收款背书与质押背书，为非转让背书



7. 【答案】 ABCD

【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、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。

8. 【解析】支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记

三、不定项选择题

1 (1) 【答案】 ABCD

【解析】 (1) 签发支票必须记载的事项有：表明“支票”的字样、无条件支付的委托、确定的金额、出票日期、付款人名称和出票人签章；(2) 出票人为单位的，在支票上的签章为与该单位在银行预留签章一致的签章。

(2) 【答案】 D

【解析】支票的提示付款期限自出票日起 10 日。

(3) 【答案】 ABC

【解析】收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章(选项 A)，持票人为个人的，还需交验本人身份证件(选项 B)，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关(选项 C)。

(4) 【答案】 ACD

【解析】(1) 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；(2) 选项 BD：由于支票的付款银行未在票据上签章，并非票据债务人，对于空头支票，银行有权拒绝付款并依法出具拒绝付款证明；(3) 选项 C：单位或者个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1000 元的罚款，持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金

2. (1) 【答案】 ABCD

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

(2) 【答案】 AD

【解析】银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额的一定比例向出票人(甲公司)收取手续费，银行承兑汇票手续费为市场调节价。

(3) 【答案】 ABCD

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

(4) 【答案】 D

【解析】定日付款、出票后定期付款和见票后定期付款的商业汇票，自到期日(2016 年 9 月 3 日)起 10 日内提示付款。

3. (1) 【答案】 ABCD



老会计-用心传递温度

【解析】（1）选项 A：开立银行结算账户时，银行应与存款人签订银行结算账户管理协议；（2）选项 BC：开立单位银行结算账户时，应填写“开立单位银行结算账户申请书”，并加盖单位公章和法定代表人（单位负责人）或者其授权代理人的签名或者盖章；（3）选项 D：企业法人申请开立基本存款账户，应出具企业法人营业执照。

（2）【答案】 ABCD

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

（3）【答案】 BD

【解析】（1）选项 A：发卡银行应当对借记卡持卡人在 ATM 机等自助机具取款设定交易上限，每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币；（2）选项 C：严禁将单位的款项转入个人卡账户存储。

（4）【答案】 AC

【解析】（1）选项 ABD：单位人民币卡账户的资金一律从基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户；（2）选项 C：单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算

4.（1）【答案】 ABCD

（2）【答案】 ABC

【解析】（1）选项 ABC：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；（2）选项 D：属于个人网上银行的主要功能之一。

（3）【答案】 BCD

【解析】（1）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；（2）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；一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

（4）【答案】 ACD

【解析】单位一次性购买预付卡 5000 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。



增值税与消费税核算

一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】不同的征税对象是区别不同税种的重要标志。

2. 【答案】B

【解析】海关主要负责下列税收的征收和管理：关税、船舶吨税、进口环节代征增值税、消费税。

3. 【答案】B

【解析】将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费，视同销售，不含购进。

4. 【答案】B

【解析】可以选择简易计税的有仓储服务、公共客运服务、装卸搬运服务、文化体育服务等。

5. 【答案】B

【解析】A 应该是收到代销清单或收到全部或部份货款的当天；C 是发出货物的当天，如果是飞机等大型设备，工期超过 12 个月，则为收到预收款或书面合同约定的收款日期当天；D 是收到货款的当天，先开具发票的，就是开具发票的当天。

6. 【答案】B

【解析】调味料酒不征消费税。

7. 【答案】C

8. 【答案】C

【解析】增值税= $(232+5.6) \div (1+13\%) \times 13\%=27.33$ (万元)

消费税= $(232+5.6) \div (1+13\%) \times 20\%+2 \times 2000 \times 0.5 \div 10000=42.25$ (万元)

9. 【答案】B

【解析】消费税=组成计税价格×消费税税率=成本×(1+成本利润率)÷(1-消费税税率)÷消费税税率

10. 【答案】C

【解析】选项 A，属于金融服务税目；选项 B，属于销售不动产税目；选项 D，属于现代服务—租赁服务

11. 【答案】D

【解析】用委托加工收回的应税消费品连续生产应税消费，在销售时需要缴纳消费税，其在委托加工环节已经缴纳的消费税准予扣除。

12. 【答案】A

【解析】委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税；

甲卷烟厂应代收代缴消费税=组成计税价格×消费税税率=(材料成本+加工费)÷(1-消费税比例税率)×消费税税率= $[48720+2373 \div (1+13\%)] \div (1-30\%) \times 30\%=21780$ (元)。

二、多项选择题

1. 【答案】ACD

2. 【答案】ABC

【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)按不动产经营租赁服务缴纳增值税。

3. 【答案】ABCD



老会计-用心传递温度

【解析】一项销售行为既涉及货物又涉及服务的属于混合销售。

4. 【答案】BCD

5. 【答案】ABC

【解析】自然灾害不属于增值税法中规定的非正常损失，其进项税额可以抵扣。

6. 【答案】ACD

7. 【答案】BCD

三、不定项选择题

1. (1) 【答案】A

【解析】销售货物同时收取的“包装物”租金（视为含税收入）应作价外费用处理。

2. 【答案】C

3. 【答案】BD

【解析】(1) 选项 A：购进住宿服务用于集体福利不得抵扣进项税额；(2) 选项 B：购进固定资产兼用于生产经营和集体福利，其进项税额可以全额抵扣；(3) 选项 C：购进劳保用品，由于取得的是增值税普通发票，其进项税额不得抵扣。

4. 【答案】ABD

【解析】选项 C：将购进的货物用于集体福利，不视同销售货物。

2. (1) 【答案】D

(2) 【答案】A

【解析】(1) 选项 A：属于价外费用，应计入销售额计缴增值税；(2) 选项 BD：航空运输企业的销售额，不包括代收的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；(3) 选项 C：销售服务的同时代办保险而向购买方收取的保险费，不属于价外费用。

(3) 【答案】A

(4) 【答案】B

【解析】(1) 将飞机、车辆等有形动产的广告位出租给其他单位或者个人用于发布广告，按照“经营租赁服务”缴纳增值税；(2) 甲航空公司收取的延期付款违约金属于价外费用（视为含税收入），应价税分离后并入销售额。

3. (1) 【答案】C

【解析】房地产开发企业中的一般纳税人销售其开发的房地产项目（选择简易计税方法的房地产老项目除外），以取得的全部价款和价外费用，扣除受让土地时向政府部门支付的土地价款后的余额为销售额。

(2) 【答案】ACD

【解析】(1) 选项 A：按照“现代服务—租赁服务”缴纳增值税；(2) 选项 B：办公自用时不需要缴纳增值税；(3) 选项 C：抵偿债务属于特殊销售方式，应按照“销售不动产”缴纳增值税；(4) 选项 D：视同销售不动产，应缴纳增值税。

(3) 【答案】AB

【解析】(1) 选项 C：取得的是增值税普通发票，不得抵扣进项税额；(2) 选项 D：纳税人接受贷款服务向贷款方支付的与该笔贷款直接相关的投融资顾问费、手续费、咨询费等费用，不得抵扣进项税额。

(4) 【答案】B



老会计-用心传递温度

【解析】（1）已抵扣进项税额的固定资产或者无形资产，发生税法规定的不得从销项税额中抵扣情形的，按照下列公式计算不得抵扣的进项税额：不得抵扣的进项税额=固定资产、无形资产净值×适用税率；（2）由于该批电脑原用于可抵扣用途，净值不含增值税，不必价税分离

4.（1）【答案】 D

【解析】（1）销售货物同时收取的手续费属于价外费用，不论增值税还是消费税，价外费用均应依法计税，选项 AB 错误；（2）**价外费用属于含税收入**，应当价税分离，选项 C 错误，选项 D 正确。

（2）【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**”（17 万元/ 辆）作为计税依据计算消费税。

（3）【答案】 B

【解析】纳税人销售应税消费品，采取预收货款结算方式的，为**发出应税消费品的当天**。

（4）【答案】 ABCD

5.（1）【答案】 ABD

【解析】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**（选项）的，于 AB **移送使用时** 缴纳消费税。

（2）【答案】 D

【解析】由于受托方甲公司没有同类化妆品的销售价格，应按照组成计税价格纳税，应纳税消费税 =（材料成本 + 加工费）÷（1- 消费税比例税率）×消费税比例税率。

（3）【答案】 C

【解析】进口消费税 = **（关税完税价格+关税）÷（1- 消费税比例税率）×消费税比例税率**。

（4）【答案】 B

【解析】（1）进口货物的增值税向“海关”缴纳但符合条件的可以作为进项税额抵扣，选项 A 未考虑进项税额，选项 D 对进口货物的增值税计算错误；（2）“以银行存款 5000000 元投资乙商场”不涉及增值税，选项 B 正确，选项 C 错误。

企业所得税

一、单项选择题

1.【答案】 C

【解析】动产转让所得按照转让动产的企业或者机构、场所所在地确定。

2.【答案】 D

【解析】商品销售涉及商业折扣的，应当按照扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额；应确认的产品销售收入=45.2÷（1 + 13%）×90%=36（万元）



3. 【答案】C

【解析】不征税收入包括：财政拨款；依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金；国务院规定的其他不征税收入。

4. 【答案】B

【解析】直接捐款 5 万元不允许扣除；实际捐赠 10 万元，扣除标准= $100 \times 12\% = 12$ （万元），10 万元 < 12 万元，允许扣除 10 万元。

5. 【答案】C

【解析】下列固定资产不得计算折旧扣除：（1）房屋、建筑物以外未投入使用的固定资产；（2）以经营租赁方式租入的固定资产；（3）以融资租赁方式租出的固定资产；（4）已足额提取折旧仍继续使用的固定资产；（5）与经营活动无关的固定资产；（6）单独估价作为固定资产入账的土地；（7）其他不得计算折旧扣除的固定资产

6. 【答案】A

【解析】选项 B, 以竣工结算前发生的支出为计税基础；选项 C, 以购买价款和支付的相关税费以及直接归属于使该资产达到预定用途发生的其他支出为计税基础；选项 D, 以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础。

7. 【答案】A

【解析】下列所得减半计征：花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物的种植；海水养殖、内陆养殖。选项 BCD 取得的所得免征。

8. 【答案】D

【解析】采取缩短折旧年限方法的，最低折旧年限不得低于税法规定折旧年限的 60%。

9. 【答案】D

【解析】非居民企业在中国境内取得的股息、红利等权益性投资收益和利息、租金、特许权使用费所得，以收入全额为应纳税所得额。2020 年度应纳税所得额= $500 + 350 = 850$ （万元）。

10. 【答案】D

【解析】企业发生的合理的工资、薪金支出准予据实扣除。
福利费扣除限额为 $300 \times 14\% = 42$ （万元），实际发生 45 万元，准予扣除 42 万元；
工会经费扣除限额= $300 \times 2\% = 6$ （万元），实际发生 5 万元，可以据实扣除；
职工教育经费扣除限额= $300 \times 8\% = 24$ （万元），实际发生 15 万元，准予全部扣除；
税前准予扣除的工资和三项经费合计= $300 + 42 + 5 + 15 = 362$ 万元

11. 【答案】D

【解析】公益性捐赠税前扣除限额= $300 \times 12\% = 36$ （万元） < 实际发生额 38 万元，故公益性捐赠支出税前可以扣除 36 万元，需要纳税调增 2 万元；
应纳企业所得税税额= $[300 + (38 - 300 \times 12\%)] \times 25\% - 60 = 15.5$ 万元

12. 【答案】C

【解析】三新研发费用未形成无形资产的按照实际支出的 150%扣除，允许扣除的研发费用= $20 \times 175\% = 35$

13. 【答案】C

【解析】纳税人发生年度亏损的，可以用下一纳税年度的所得弥补，但延续弥补的期限最长不得超过 5 年，弥补期限从亏损次年算起，高新技术企业或科技型中小企业允许弥补期限最长不超过 10 年

14. 【答案】B

【解析】A 国取得的所得抵免限额= $50 \times 25\% = 12.5$ （万元），在 A 国已缴税额= $50 \times 20\% = 10$ （万元），须补缴税额= $12.5 - 10 = 2.5$ （万元）；
B 国取得所得的抵免限额= $21 \times 25\% = 5.25$ ，在 B 国已缴税 $21 \times 30\% = 6.3$ ，无需补税。

15. 【答案】B



老会计-用心传递温度

【解析】创业投资企业采取股权投资方式投资于未上市的中小高新技术企业2年以上的，可以按照其投资额的70%在股权持有满2年的当年抵扣该创业投资企业的应纳税所得额；当年不足抵扣的，可以在以后纳税年度结转抵扣。甲企业2019年度应缴纳企业所得税税额=（2000-300×70%）×25%=447.5（万元）。

二、多项选择题

1. 【答案】BCD

【解析】企业所得税纳税人包括各类企业、事业单位、社会团体、民办非企业单位和从事经营活动的其他组织。依照规定成立的个人独资企业、合伙企业，不属于企业所得税纳税人，不缴纳企业所得税。选项A缴纳个人所得税。

2. 【答案】ABC

【解析】企业取得收入的货币形式，包括现金、存款、应收账款、应收票据、准备持有至到期的债券投资以及债务的豁免等。

3. 【答案】BCD

【解析】允许扣除的增值税和企业所得税不允许在计算企业所得税时扣除。

4. 【答案】BC

【解析】除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额8%的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售（营业）收入15%的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

5. 【答案】ACD

6. 【答案】ABCD

【解析】生产性生物资产，是指企业为生产农产品、提供劳务或者出租等而持有的生物资产，包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等。

7. 【答案】ABC

【解析】在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业，其取得的来源于中国境内的所得，按照下列方法计算其应纳税所得额：（1）股息、红利等权益性投资收益和利息、租金、特许权使用费所得，以收入全额为应纳税所得额；（2）转让财产所得，以收入全额减除财产净值后的余额为应纳税所得额。

8. 【答案】ABCD

三、不定项选择题

1. （1）【答案】ABCD

（2）【答案】CD

（3）【答案】C

【解析】（1）经税务机关核准上年已作损失处理后又收回的其他应收款（15万元）和转让股权收入（3000万元）不计入当年销售（营业）收入；（2）业务招待费扣除限额 $1=50 \times 60\%=30$ （万元），业务招待费扣除限额 $2=(2000+500) \times 5\%=12.5$ （万元），税前准予扣除的业务招待费为12.5万元。

（4）【答案】D

【解析】（1）选项A：企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除；（2）选项B：企业购置并实际



老会计-用心传递温度

使用《优惠目录》规定的环境保护、节能节水、安全生产等专用设备的，该专用设备的投资额的10%可以从企业当年的应纳税额中抵免；（3）选项C：研发费用未形成无形资产计入当期损益的，在按照规定据实扣除的基础上，按照研发费用的75%加计扣除；（4）选项D：企业在2018年1月1日至2020年12月31日期间新购进（包括自行建造）的设备、器具，单位价值不超过500万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧

2.（1）【答案】 ABCD

（2）【答案】 BCD

（3）【答案】 ABD

（4）【答案】 ABD

3.（1）【答案】 CD

【解析】（1）选项A：对企业投资者持有2019年～2023年发行的铁路债券取得的利息收入，“减半”征收企业所得税；（2）选项B：属于应税收入；（3）选项C：对企业取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税。

（2）【答案】 D

【解析】企业应当自固定资产投入使用月份的次月起计算折旧。在本题中，该生产设备6月份投入使用，应当从7月份开始计算折旧，本年度共计算6个月的折旧费用。

（3）【答案】 B

【解析】（1）销售（营业）收入=36000+4000=40000（万元）；（2）税前扣除限额=40000×15%=6000（万元），待扣金额=6100+50=6150（万元），超过了税前扣除限额，税前准予扣除6000万元。

（4）【答案】 C

【解析】（1）用于目标脱贫地区的扶贫捐赠支出600万元，准予在税前全额扣除；（2）其他公益性捐赠支出税前扣除限额=6000×12%=720（万元），实际发生额（400万元）未超过税前扣除限额，税前准予据实扣除；（3）税前准予扣除的公益性捐赠支出=600+400=1000（万元）。



个人所得税

一、单项选择题

1. 【答案】A

2. 【答案】A

【解析】选项 BCD, 属于劳务报酬所得。

3. 【答案】D

【解析】本人或配偶使用商业银行或住房公积金个人住房贷款为本人或其配偶购买住房, 发生的首套住房贷款利息支出, 在偿还贷款期间, 可以按照每年 12000 元 (每月 1000 元) 标准定额扣除。

4. 【答案】C

【解析】财产租赁所得, 每次 (月) 收入不足 4000 元的: 应纳税额= [每次 (月) 收入额-财产租赁过程中缴纳的税费-由纳税人负担的租赁财产实际开支的修缮费用 (800 元为限)-800 元] ×20%

5. 【答案】A

【解析】财产转让所得以一次转让财产收入额减去财产原值和合理费用后的余额为应纳税所得额, 适用 20% 的税率计算缴纳个人所得税。

6. 【答案】C

【解析】偶然所得以每次取得的收入全额征税。

7. 【答案】A

【解析】捐赠扣除限额= (40 000-22 000) ×30%=5 400 (元), 实际捐赠额 6 000 大于捐赠限额, 所以可以税前扣除的金额 5 400, 应缴纳个人所得税= [(40 000-22 000)-5 400] ×20%=2 520 (元)。

8. 【答案】B

【解析】个人出租住房取得的所得暂减按 10% 的税率征收个人所得税。

9. 【答案】D

【解析】①全年一次性奖金 ÷ 12=24 ÷ 12=2 万元

②查按月换算的综合所得税税率表, 适用税率为 20%, 速算扣除数为 1410,

③计算应交个人所得税=240000×20%-1410=46590

10. 【答案】D

【解析】偶然所得按收入全额计征个人所得税, 不扣除任何费用; 非公益性的直接捐赠税前不得扣除。应纳税额=12000×20%=2400 (元)。

11. 【答案】D

【解析】根据个人所得税法律制度的规定, 纳税人取得经营所得, 应在取得所得的次年 3 月 31 日前办理汇算清缴

12. 【答案】B

13. 【答案】A

二、多项选择题

1. 【答案】AC

【解析】选项 BD, 按照“工资、薪金所得”征税。

2. 【答案】ABCD

【解析】上述选项均属于特许权使用费所得。

3. 【答案】ABC



老会计-用心传递温度

【解析】专项扣除，包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等，选项 D 属于专项附加扣除。

4. 【答案】BCD

【解析】选项 A，按照个人所得税法规定的“工资薪金”项目缴纳个人所得税。

5. 【答案】ABC

【解析】综合所得包括工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得

6. 【答案】BCD

【解析】选项 A，捐赠额不超过纳税人申报的应纳税所得额的 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

7. 【答案】ABCD

三、不定项选择题

1. (1) 【答案】D

【解析】个人购买福利彩票、体育彩票，一次中奖收入在 1 万元以下（含 1 万元）的，暂免征收个人所得税；超过 1 万元的，全额征收个人所得税。

(2) 【答案】ABCD

【解析】（1）选项 A：房屋产权所有人将房屋产权无偿赠与配偶、父母、子女、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女、兄弟姐妹，对当事双方不征收个人所得税；（2）选项 B：储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；（3）选项 C：企业在向个人销售商品（产品）和提供服务的同时给予赠品，不征收个人所得税；（4）选项 D：企业对累积消费达到一定额度的个人按消费积分反馈礼品，不征收个人所得税。

(3) 【答案】B

(4) 【答案】C

【解析】题目明确交代“子女教育专项附加扣除由杨某夫妇分别按扣除标准的 50% 扣除”，因此，计算杨某 2019 年综合所得应纳个人所得税税额时，子女教育专项附加扣除只能扣除 $12000 \times 50\%$ 。

2. (1) 【答案】A

【解析】专项扣除，包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的“三险一金”，“60000 元”属于减除费用，两个“12000 元”分别是住房贷款利息专项附加扣除、子女教育专项附加扣除，“24000 元”是赡养老人专项附加扣除。

(2) 【答案】A

【解析】劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额（与是否超过 4000 元无关）；稿酬所得的收入额减按 70% 计算。

(3) 【答案】B

【解析】劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额；稿酬所得的收入额减按 70% 计算。

(4) 【答案】B

【解析】（1）选项 A：按照“利息、股息、红利所得”项目缴纳个人所得税；（2）选项 CD：按照“偶然所得”项目缴纳个人所得税。

3. (1) 【答案】D



老会计-用心传递温度

【解析】（1）本月应预扣预缴的个人所得税应减除累计已预扣预缴的税额 1350 元，选项 AC 未予减除，错误；（2）李某的儿子不足 3 岁，子女教育专项附加扣除只能按 1 个孩子考虑，按照规定由职工个人负担的“三险一金”属于专项扣除，可以减除，选项 B 错误。

(2) 【答案】 BCD

【解析】居民个人综合所得包括工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得和特许权使用费所得，不包括财产转让所得。

(3) 【答案】 A

(4) 【答案】 B

【解析】劳务报酬所得每次收入不超过 4000 元的，减除费用按 800 元（不能减除其他支出）计算，选项 ACD 错误。

4. (1) 【答案】 AC

【解析】（1）选项 AB：行政罚款税前不得扣除，合同违约金准予扣除；（2）选项 CD：个人独资企业实际支付给从业人员的、合理的工资薪金支出，准予扣除；但个人独资企业投资者本人的工资薪金支出不得税前扣除。

(2) 【答案】 B

【解析】（1）劳务报酬所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额，选项 AC 错误；（2）居民个人综合所得应纳税额 = (每一纳税年度收入额 - 费用 6 万元 - 专项扣除 - 专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除) × 适用税率 - 速算扣除数 = $[18000 \times 12 + 3500 \times (1 - 20\%) - 60000 - 2800 \times 12 - 1500 \times 12] \times 10\% - 2520$ 。

(3) 【答案】 B

【解析】（1）个人转让房屋的个人所得税应税收入不含增值税，选项 AC 错误；（2）财产转让所得应纳税额 = (收入总额 - 财产原值 - 合理费用) × 20%

(4) 【答案】 AD

【解析】（1）选项 AB：个人转让境内上市公司股票所得暂不征收个人所得税；（2）选项 CD：个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，股息红利所得暂减按 50% 计入应纳税所得额，李某应缴纳个人所得税 = $20000 \times 50\% \times 20\% = 2000$ （元）



小税种

一、单项选择题

1. 【答案】 C

【解析】 应纳房产税=600000×(1-30%)×1.2%=5040(元)

2. 【答案】 B

3. 【答案】 C

【解析】 合同的当事人是印花税的纳税人,不包括合同的担保人、证人、鉴定人。

4. 【答案】 B

【解析】 甲企业该房产 2019 年前 3 个月为自用,从价计征;后 9 个月为出租,从租计征。因此,2019 年甲企业上述房产应缴纳房产税 =1000×(1-30%)×1.2%×3/12+1×9×12%=3.18(万元)。

5. 【答案】 A

【解析】 (1) 出租房屋不会导致房屋产权变动,不属于契税征税范围,排除选项 BD; (2) 选项 AC: 契税纳税人应为“承受方”。

6. 【答案】 B

【解析】 选项 ACD 所涉及“出租”“抵押”行为均不属于契税征税范围。

7. 【答案】 D

8. 【答案】 B

【解析】 (1) “老张补差价”,老张是多付差价的一方,应由老张缴纳契税,排除选项 AC; (2) 应以价格差额为计税依据,即老张应缴纳的契税 =20×3%=0.6(万元)。

9. 【答案】 D

10. 【答案】 D

【解析】 对于超过贷款期限的利息部分在计算土地增值税时不允许扣除。

11. 【答案】 C

【解析】 (1) 租赁合同以合同载明的租金(而非租赁物价值)为计税依据; (2) 签订合同的双方均为印花税的纳税义务人。因此,甲公司和乙公司签订该租赁合同共计应缴的印花税=2万元/台/月×2个月×2台×%×2一样×10000=160(元)。

12. 【答案】 C

【解析】 甲公司领受的卫生许可证,不属于印花税“权利、许可证照”,不需要缴纳印花税,甲公司应缴纳印花税额 =3×5=15(元)。

13. 【答案】 D

14. 【答案】 C

【解析】 (1) 选项 AB: 免税; (2) 选项 C: “电网与用户之间”签订的供用电合同不征印花税,“发电厂与电网之间”签订的购售电合同,按照买卖合同缴纳印花税; (3) 选项 D: 委托代理合同,不属于印花税的应税合同。

15. 【答案】 D

16. 【答案】 A

【解析】 (1) 选项 BC: 载货车,以“整备质量吨位数”为计税依据; (2) 选项 D: 载人车,以“辆数”为计税依据

17. 【答案】 D



老会计-用心传递温度

【解析】（1）机动船舶的应纳税额 = 净吨位数 × 适用年基准税额，甲公司的 10 艘机动船舶应 缴纳车船税税额 = $10 \times 150 \times 3$ ；（2）拖船、非机动驳船分别按照机动船舶税额的 50% 计算，甲公司的 5 艘非机动驳船的车船税应纳税额 = $5 \text{艘} \times \text{净吨位数} \times \text{适用年基准税额} \times 50\% = 5 \times 80 \times 3 \times 50\%$ 。

18. 【答案】 C

【解析】 协定税率：关税优惠条款的区域性贸易协定。

19. 【答案】 B

【解析】（1）选项 A：向境外采购代理人支付的买方佣金不得计入进口关税完税价格；（2）选项 C：卖方付给进口人的正常回扣，应从成交价格中扣除；（3）选项 D：卖方违反合同规定延期交货的罚款，卖方在货价中冲减时，罚款则不能从成交价格中扣除。

20. 【答案】 B

【解析】 货物运抵我国关境内输入地点 起卸“后” 的运费和保险费不计入关税完税价格；向境外采购代理人支付的买方佣金不计入关税完税价格。在本题中：（1）选项 A：甲企业应缴纳的关税 = $(17+3) \times 20\% = 4$ （万元）；（2）选项 B：甲企业应纳进口环节消费税 = $(17+3+4) \div (1-25\%) \times 25\% = 8$ （万元）；（3）选项 C：甲企业应纳进口环节增值税 = $(17+3+4+8) \times 13\% = 4.16$ （万元）；（4）选项 D：城市维护建设税和教育费附加“进口不征、 出口不退”。

21. 【答案】 C

【解析】 纳税人委托施工企业建设的房屋，从办理验收手续之次月起，缴纳房产税。

22. 【答案】 C

23. 【答案】 A

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

24. 【答案】 B

【解析】 学校、幼儿园占用耕地，免征耕地占用税。甲公司应缴纳耕地占用税 = $(150000 - 800 - 5000) \times 30 = 4326000$ （元）

二、多项选择题

1. 【答案】 ABCD

【解析】 与房屋不可分割的各种附属设备和配套设施，无论在会计核算中是否单独记账与核算，都应计入房产原值，计征房产税。与房屋不可分割的各种附属设备和配套设施主要有：暖气、卫生、通风、照明、煤气等设备；给水排水管道；电梯、采暖、消防、中央空调、电气及智能化楼宇设备等

2. 【答案】 AC

3. 【答案】 ABD

【解析】 选项 C：属于“取得土地使用权所支付的金额”

4. 【答案】 BCD

【解析】（1）选项 A：一般的法律、会计、审计等方面的咨询不属于技术咨询，其所立合同不贴印花；（2）选项 B：财产保险合同属于印花税应税凭证，但人身保险合同不征印花税；（3）选项 C：技术中介合同属于“技术合同——技术服务合同”，应



老会计-用心传递温度

征印花税；（4）选项 D：建设工程合同，包括勘察、设计、建筑、安装工程合同的总包合同、分包合同和转包合同。

5. 【答案】 BC

【解析】选项 AD 未在列举的 11 类合同中，不属于印花税征税范围。

6. 【答案】 ABCD

7. 【答案】 ABCD

【解析】（1）增值税：销售不动产租赁服务适用简易计税方法的，增值税 = 含税租金 ÷ (1+5%) × 5%；（2）城市维护建设税和教育费附加 = 甲电器公司实际缴纳的增值税 × (城市维护建设税税率 7% + 教育费附加征收比率 3%)；（3）本题房产税应从租计征，应纳房产税税额 = 不含增值税租金 × 12%；（4）印花税是最特别的：根据规定，印花税应税合同的计税依据为合同列明的价款或者报酬，不包括增值税税款；但合同中价款或者报酬与增值税税款未分开列明的，按照“合计金额”确定。因此，印花税的计算并不需要对“18.9 万元”作价税分离处理。

8. 【答案】 ACD

【解析】选项 B，实行从量计征关税

9. 【答案】 BCD

【解析】进口原油不属于资源税的征税范围。

三、判断题

1. 【答案】 正确

2. 【答案】 错误

【解析】在契税法法律制度中，“土地使用权转让”不包括土地承包经营权和土地经营权的转移

3. 【答案】 正确

4. 【答案】 错误

【解析】对从境外采购进口的原产于中国境内的货物，按照最惠国税率征税。

四、不定项选择题

1. 【答案】 A

【解析】第一步：关税完税价格 = (18+2) × 20 = 400 (万元)。

第二步：应缴纳关税 = 400 × 20% = 80 (万元)。

2. 【答案】 AC

【解析】组成计税价格 = (400+80) ÷ (1-9%) = 527.47 (万元)。增值税 = 527.47 × 13% = 68.57 (万元)。消费税 = 527.47 × 9% = 47.47 (万元)。

3. 【答案】 D

【解析】车辆购置税针对进口自用的两辆汽车计算征税。

车辆购置税 = 527.47 ÷ 20 × 2 × 10% = 5.27 (万元)。

4. 【答案】 BCD

【解析】当年应纳税额 = 700 (元/年) × 2 辆 ÷ 12 个月 × 2 个月 = 233.33 (元)。