

票据权利与行为参考答案及解析

一、单项选择题

1、【答案】C

解析：票据所表示的权利与票据不可分离；票据出票人作出的付款承诺是无条件的；票据又是“交付证券”。

2、【答案】B

3、【答案】B

解析：算单位使用财政性资金，应当按照规定的程序和要求，向财政部门提出设立零余额账户的申请，财政部门同意预算单位开设零余额账户后通知代理银行。

4、【答案】C

解析：根据规定，专用存款账户是存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户。

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】D

解析：本题考点是应当撤销银行结算账户的情形。

8、【答案】D

解析：B2B 是企业网上银行的功能。

9、【答案】B

10、【答案】C

解析：商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月。

二、多项选择题

1、【答案】ABC

2、【答案】BCD

解析：预付卡通过现金或银行转账方式进行充值，不得使用信用卡为预付卡充值。一次性充值金额 5000 元以上的，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】BC

解析：三类票据都可以背书转让，所以选项 A 不正确。只有支票上的收款人名称可授权补记，汇票和本票都不允许，收款人名称是三类票据的绝对记载事项之一，D 选项不正确。

5、【答案】BCD

解析：企业内部独立核算单位可以开立基本存款账户。

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、【答案】CD

解析：（1）发卡银行对准贷记卡和借记卡（不含储值卡）账户内存款计付利息；（2）发卡银行对贷记卡、储值卡内的币值不计付利息。

三、不定项选择题

1、

（1）【答案】A

解析：汇票的付款人是指由出票人委托付款或自行承担付款责任的人。商业承兑汇票的承兑人为付款人，本题中的承兑人为甲公司，因此付款人为甲公司。

（2）【答案】BC

解析：背书分为转让背书和非转让背书，转让背书是指以转让票据权利为目的的背书。本题中，只有乙公司背书行为和丙公司贴现行为都是以转让票据权利为目的的，属于转让背书。选项 A 的表述是出票行为，并非背书行为；选项 D 的表述是“委托收款”，是背书人委托被背书人行使票据权利的背书。

（3）【答案】D

解析：根据规定，实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前 1 日的利息计算。承兑人在异地的，贴现的期限以及贴现利息的计算应另加 3 天的划款日期，本题中，由于是在异地，贴现天数应该再另加 3 天的划款日期，即 9 月 8 日～10 月 5 日的基础上再加 3 天，一共是 31 天。

（4）【答案】CD

解析：根据规定，票据债务人不得以基础关系的抗辩事由对抗善意持票人，选项 A 错误、选项 C 正确；甲公司作为承兑人应当对 Q 银行承担第一付款责任，选项 B 错误；贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款。不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款。贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款，选项 D 正确。

2、

（1）【答案】C

解析：根据规定，商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。

(2) 【答案】B

解析：根据规定，付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任，即成为付款人。

(3) 【答案】AB

解析：收款人乙公司将票据背书给丙公司，则乙公司是背书人，丙公司是被背书人；Q 银行是接受“委托收款背书”的人，不是承兑人；P 银行是承兑人，不是保证人。

(4) 【答案】AD

解析：根据规定，持票人应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。持票人超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理。所以选项 A 正确、选项 B 错误。持票人未按照规定期限提示付款的，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。所以选项 D 正确、选项 C 错误。

3、

(1) 【答案】D

解析：符合开立核准类账户条件的，银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送“中国人民银行当地分支行”，经其核准后办理开户手续。

(2) 【答案】A

解析：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。

(3) 【答案】BD

解析：支票的收款人名称与出票金额属于授权补记事项，在“签发支票时”可以暂不记载。

(4) 【答案】B

解析：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为一般存款账户。

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参考答案及解析

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】D

解析：纳税人非正常损失购进货物的增值税进项税额，不得抵扣。

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】A

解析：销售电脑的销项税额=4300×100×13%=55900（元）；收取运费的销项税额=1500×9%=135（元），该笔业务应纳销项税额=135+55900=56035（元）。

5、【答案】B

解析：A 应该是收到代销清单或收到全部或部分货款的当天；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】C

解析：用排气量小于 1.5 升（含）的乘用车底盘（车架）改装、改制的车辆属于乘用车征收范围。用排气量大于 1.5 升的乘用车底盘（车架）或用中轻型商用客车底盘（车架）改装、改制的车辆属于中轻型商用客车征收范围。沙滩车、雪地车、卡丁车、高尔夫车不属于消费税征收范围，不征收消费税。

7、【答案】C

8、【答案】B

解析：对销售除啤酒、黄酒以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，所以 10 月的销项税额=80×13%+2.26÷（1+13%）×13%=10.66（万元）。

9、【答案】B

解析：应税销售额=（248400+30000）÷（1+13%）=246371.68（元）。

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÷（1+13%）]÷（1-30%）×30%=21780（元）。

13、【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。

14、【答案】A

解析：选项 A，对出口货物、劳务和跨境销售服务、无形资产以及因优惠政策退还增值税、消费税的，不退还已缴纳的城市维护建设税。

15、【答案】C

解析：教育费附加以纳税人实际缴纳的增值税、消费税税额之和为计征依据。

16、【答案】B

解析：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，甲公司实际缴纳增值税 8 万

元，实际缴纳消费税 4.5 万元，甲公司当月应缴纳城市维护建设税=（实际缴纳的增值税+消费税税额×适用税率）=（8+4.5）×7%=0.875（万元），所以选项 B 正确。

17、【答案】D

解析：火车不属于车辆购置税的征税范围。

18、【答案】D

解析：选项 D，普通税率适用于原产于未与我国共同适用最惠国条款的世界贸易组织成员，未与我国订有相互给予最惠国待遇、关税优惠条款贸易协定和特殊关税优惠条款贸易协定的国家或者地区的进口货物，以及原产地不明的进口货物。

二、多项选择题

1、【答案】ACD

2、【答案】ACD

解析：税收特征具有强制性、无偿性、固定性。

3、【答案】ABCD

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】BC

解析：根据增值税法律制度的规定，违约金和包装物租金属于增值税价外费用，应当缴纳增值税，销项税额和受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税不属于价外费用，不缴纳增值税。

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

8、【答案】ACD

解析：白酒、黄酒、啤酒和其他酒（包括糠麸白酒、其他原料白酒、土甜酒、复制酒、果木酒、汽酒、药酒、葡萄酒等）都应当征收消费税。调味料酒不征消费税。选项 B 错误。

9、【答案】BCD

解析：选项 A，对出口货物、劳务和跨境销售服务、无形资产以及因优惠政策退还增值税、消费税的，不退还未缴纳的城市维护建设税。选项 B、C、D，对进口货物或者境外单位和个人向境内销售劳务、服务、无形资产缴纳的增值税、消费税税额，不征收城市维护建设税。

10、【答案】AD

解析：进出口货物完税后，如发现少征或漏征税款，海关有权在 1 年内予以补征；如因收发货人或其代理人违反规定而造成少征或漏征税款的，海关在 3 年内可以追缴。

三、不定项选择题

1、

(1)【答案】ABC

解析：进口货物完税价格包括货价以及货物运抵境内输入地点起卸前的包装费、运费、保险费和其他劳务费等。

(2)【答案】C

解析：进口环节应缴纳消费税=关税完税价格 $\times$ (1+关税税率) $\div$ (1-消费税税率) $\times$ 消费税税率。

(3)【答案】B

解析：委托加工应税消费品应代收代缴消费税税额=(材料成本+加工费) $\div$ (1-消费税税率) $\times$ 消费税税率。

(4)【答案】B

解析：收取包装费属于价外费用，应缴纳消费税，价外费用为含税价应换算为不含税价格。

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

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。

企业所得税参考答案及解析

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】C

解析：企业为促进商品销售而在商品价格上给予价格折扣属于商业折扣；商品销售涉及商业折扣的，企业所得税上按照扣除商业折扣后的金额（不含增值税）确定销售商品收入金额；应确认的产品销售收入=56.5 ÷（1+13%）×80%=40（万元）。

3、【答案】D

解析：计算企业所得税时企业收入总额包括：销售货物收入，提供劳务收入，转让财产收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入，租金收入，特许权使用费收入，接受捐赠收入以及其他收入。选项 A、B、C，属于企业所得税的应税收入；选项 D，国债利息收入属于企业所得税免税收入的范围。

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=100×12%=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】C

解析：对在海南自由贸易港设立的旅游业、现代服务业、高新技术产业企业新增境外直接投资取得的所得，免征企业所得税。

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】A

解析：企业购置并实际使用规定的环境保护、节能节水、安全生产等专用设备的，该专用设备的投资额的 10%可以从企业当年的应纳税额中抵免；当年不足抵免的，可以在以后 5 个纳税年度结转抵免。可抵免的企业所得税税额=700×10%=70（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=300×2%=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=300×8%=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=300×12%=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+（38-300×12%）]×25%-60=15.5 万元。

12、【答案】C

解析：在 2018 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间，形成无形资产的，按照无形资产成本的 175%在税前摊销。允许扣除的研发费用=20×175%=35。

13、【答案】D

解析：小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业，且同时符合年度应纳税所得额不超过 300 万元、从业人数不超过 300 人、资产总额不超过 5000 万元三个条件的企业，选项 D 属于标准之一。

14、【答案】B

解析：A 国取得的所得抵免限额=50×25%=12.5（万元），在 A 国已缴税额=50×20%=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=21×25%=5.25，在 B 国已缴税 21×30%=6.3，无需补税。

15、【答案】B

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】ACD

解析：股息、红利等权益性投资收益，除另有规定外，以被投资方作出利润分配决定的日期确认收入的实现；租金收入，一般按照合同约定的承租人应付租金的日期确认收入的实现；特许权使用费收入，按照合同约定的特许权使用人应付特许权使用费的日期确认收入的实现。

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】ABD

解析：根据规定，下列无形资产不得计算摊销费用扣除：（1）自行开发的支出已在计算应纳税所得额时扣除的无形资产；（2）自创商誉；（3）与经营活动无关的无形资产；（4）其他不得计算摊销费用扣除的无形资产。选项 A 不得在企业所得税税前扣除。单独估价作为固定资产的土地不计提折旧、未投入使用的机器设备不计提折旧。因此，计提的折旧不允许扣除。

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】CD

解析：自 2020 年 1 月 1 日起，国家鼓励的集成电路线宽小于 28 纳米（含），且经营期在 15 年以上的集成电路生产企业或项目，第 1 年至第 10 年免征企业所得税，选项 A 不符合；国家鼓励的集成电路线宽小于 65 纳米（含），且经营期在 15 年以上的集成电路生产企业或项目，第 1 年至第 5 年免征企业所得税，第 6 年至第 10 年按照 25% 的法定税率减半征收企业所得税，选项 B 不符合。

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】ABC

解析：国债利息收入属于免税收入，不计入企业所得税应纳税所得额。转让机器设备收入、产品销售收入、违约金收入均应计入企业所得税应纳税所得额。

（2）【答案】ACD

解析：税收滞纳金企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息，向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项不得扣除；银行加息属于非行政性罚款，准予在税前扣除。

(3) 【答案】D

解析：在计算企业所得税应纳税所得额时，业务招待费支出按发生额的 60%扣除，但是最高不得超出当年销售（营业）收入的 5%。

转让机器设备收入属于营业外收入，不计入计算的基数： $5000 \times 5\% = 25$ （万元）， $50 \times 60\% = 30$ （万元），因此，业务招待费允许扣除 25 万元。

(4) 【答案】C

解析：甲公司 2021 年度企业所得税应纳税所得额 = 5000 （产品销售收入）+ 40 （销售机器设备收入）+ 2 （合同违约金收入）- 10 （银行加息）- 25 （业务招待费）- 2600 （其他允许扣除的成本、费用税金）= 2407 （万元）。

2、

(1) 【答案】ABCD

解析：企业收入总额是指以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入，包括：销售货物收入，提供劳务收入，转让财产收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入，租金收入，特许权使用费收入，接受捐赠收入，以及其他收入。

(2) 【答案】ACD

解析：准予税前扣除的税金是指企业发生的除企业所得税和允许抵扣的增值税以外的各项税金及其附加。即纳税人按规定缴纳的印花税、房产税、城市维护建设税、教育费附加等可以在计算应纳税所得额时扣除。

(3) 【答案】A

解析：公益性捐赠是指企业通过公益性社会团体或者县级以上人民政府及其部门，用于《公益事业捐赠法》规定的公益事业的捐赠，直接向丙大学捐款 55 万元，不符合公益性捐赠的条件，不属于公益性捐赠，不得在税前扣除。企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分准予扣除，公益性捐赠支出限额 = $480 \times 12\% = 57.6$ （万元），符合条件的公益性捐赠支出为 35 万元，没有超过限额，准予全部扣除。

(4) 【答案】D

解析：对医药制造企业发生的广告费和业务宣传费支出，不超过当年销售（营业）收入 30% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

甲公司销售（营业）收入 = $5000 + 200 + 1000 = 6200$ （万元），甲公司准予在应纳税所得额前扣除的广告费 = $6200 \times 30\% = 1860$ （万元）。

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）。

个人所得税参考答案及解析

一、单项选择题

1、【答案】C

解析：个人达到法定退休年龄取得的退休工资免征个人所得税个人领取原提存的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金，免于征收个人所得税；对个人取得单张有奖发票奖金所得不超过 800 元（含 800 元）的，暂免征收个人所得税，超过 800 元的，全额征收个人所得税。

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】A

解析：根据个人所得税法的规定，财产转让所得是指个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得；特许权使用费所得是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得。

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=（40000-22000）×30%=5400（元），实际捐赠额 6000 大于捐赠限额，所以可以税前扣除的金额 5400，应缴纳个人所得税=〔（40000-22000）-5400〕×20%=2520（元）。

8、【答案】C

解析：个体工商户生产经营活动中，应当分别核算生产经营费用和个人、家庭费用。对于生产经营与个人、家庭生活混用难以分清的费用，其 40%视为与生产经营有关费用，准予扣除。

9、【答案】A

解析：区分“劳务报酬所得”和“工资、薪金所得”，主要看是否存在雇佣与被雇佣的关系。“劳务报酬所得”强调非雇佣关系而获得的所得，报刊记者与报刊存在雇佣关系，所以报刊记者从本报刊上刊登文章获得的报酬属于“工资、薪金所得”。

10、【答案】A

解析：（1）福利彩票一次性中奖收入在 1 万元以下的（含 1 万元），暂免征收个人所得税，超过 1 万元的，按全额计算征收个人所得税；

（2）个人通过非营利的社会团体和国家机关向农村义务教育的捐赠，在计算缴纳个人所得税时，准予在税前的所得额中全额扣除；

（3）李某中奖收入应缴纳个人所得税=（15000-5000）×20%=2000（元）。

11、【答案】A

解析：根据个人所得税法的规定，在两处或者两处以上取得综合所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元需要办理汇算清缴所以选项 A 表述不准确。需要办理汇算清缴的情形包括：（1）在两处或者两处以上取得综合所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元；（2）取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6

万元；（3）纳税年度内预缴税额低于应纳税额的；（4）纳税人申请退税。纳税人申请退税，应当提供其在中国境内开设的银行账户，并在汇算清缴地就地办理税款退库。

12、【答案】A

解析：个人所得税居民纳税人是指在中国境内有住所（指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住），或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满 183 天的个人。在国内居住超过 183 天的个人为居民纳税人，选项 A 正确。

13、【答案】A

二、多项选择题

1、【答案】BCD

解析：据税法规定，除工资、薪金以外，奖金、年终加薪、劳动分红（选项 A）按工资、薪金所得课税。独生子女补助（选项 C）、执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴、托儿补助费（选项 B）和差旅费津贴、误餐补助（选项 D）不属于工资、薪金所得，不征收个人所得税。

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

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】AC

解析：根据个人所得税法的规定，个人接受本科及以下学历（学位）继续教育，符合本办法规定扣除条件的，可以选择由其父母扣除，也可以选择由本人扣除。纳税人及其配偶在一个纳税年度内不能同时分别享受住房贷款利息和住房租金专项附加扣除。所以选项 A、C 错误。

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】CD

解析：根据个人所得税法的规定，在两处或者两处以上取得综合所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元；取得劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得中一项或者多项所得，且综合所得年收入额减去专项扣除的余额超过 6 万元需要办理汇算清缴。

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 2021 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】D

解析：①全年减除费用 60000 元。

②专项扣除 = $10000 \times (8\% + 2\% + 0.5\% + 12\%) \times 12 = 27000$ （元）。

③每个子女每月 1000 元的子女教育专项附加扣除符合标准；纳税人接受专业技术人员职业资格继续教育支出，在取得相关证书的年度，按照每年 3600 元定额扣除。专项附加扣除 = $1000 \times 12 + 3600 = 15600$ （元）。

④根据个人所得税法的规定，居民个人的工资、薪金所得，劳务报酬所得应按纳税年度合并计算个人所得税，在某单位兼职取得报酬属于劳务报酬所得。以上收入均应计入综合所得纳税。应纳税所得额 = $(12000 + 1000) \times 12 + 24000 \times (1 - 20\%) - 60000 - 27000 - 15600 = 72600$ （元）。

⑤全年综合所得应缴纳个人所得税 = $36000 \times 3\% + (72600 - 36000) \times 10\% = 4740$ （元）。

(2)【答案】D

解析：根据个人所得税法的规定，出租住房适用 10% 的税率；收入小于 4000 元时，可以扣除 800 元的费用；收入大于 4000 元时，可以扣除 20% 的费用；实际发生的房屋修理费可以扣除，但是每月最多扣 800 元。张某出租居住用房需要缴纳的个税是 190 元 $[(3500 - 800 - 800) \times 10\%]$ 。

(3)【答案】B

解析：根据个人所得税法的规定，个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。张某购买彩票所得 20000 元，超过 10000 元，应全额征收个人所得税。捐赠扣除限额是 6000 元 $(20000 \times 30\%)$ ，应纳税额是 2800 元 $[(20000 - 6000) \times 20\%]$ 。

(4)【答案】BD

解析：根据个人所得税法的规定，股票转让所得免税，国债利息所得免税。若持有上市公司股票 1 个月内，股票利息全额交税；若持有上市公司股票 1 个月以上 1 年以内，股票利息暂减按 50% 交税。兼职报酬按劳务报酬所得计税。

3、

(1)【答案】D

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=〔18000×12+3500×（1-20%）-60000-2800×12-1500×12〕×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=20000×50%×20%=2000（元）。

小税种的核算参考答案及解析

一、单项选择题

1、【答案】C

解析：从价计征的房产税应纳税额=应税房产原值 $\times$ （1-扣除比例） $\times$ 1.2%。甲公司2021年应缴纳房产税税额=7000 $\times$ （1-30%） $\times$ 1.2%=58.8（万元），选项C正确。

2、【答案】D

解析：选项A，房地产出租，没有发生房屋产权、土地使用权的权属转移，不属于土地增值税的征税范围。选项B，转让国有土地使用权征收土地增值税，出让国有土地使用权不征收土地增值税。选项C，接受捐赠方属于承受方，不缴纳土地增值税；另外，如果属于房产所有人、土地使用权人通过中国境内非营利的社会团体、国家机关将房屋产权、土地使用权赠与教育、民政和其他社会福利、公益事业的行为，不征收土地增值税。选项D，转让厂房属于土地增值税征税范围，该企业属于土地增值税的纳税人。

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：房屋出租的，以取得的不含增值税租金收入为计税依据，不得扣除住房贷款支出。当月收取租金2500元未超过15万元，可以享受免征增值税的优惠政策，故其不含增值税。张某当月应纳房产税=2500 $\times$ 4%=100（元），选项B正确。

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】B

解析：契税由房屋、土地权属的承受人缴纳。在本题中，赵某出售的住房，应由受让方缴纳契税，赵某作为转让方不必缴纳契税；赵某购进住房应照章缴纳的契税=计税依据×税率=500×5%=255（万元），选项 B 正确。

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×1‰×2 方×10000=160（元）。

12、【答案】B

解析：书、报、刊发行单位之间，发行单位与订阅单位或个人之间书立的凭证（选项 A），免征印花税。对商店、门市部的零星加工修理业务开具的修理单（选项 C），不贴印花。农民、家庭农场、农民专业合作社、农村集体经济组织、村民委员会购买农业生产资料或者销售农产品书立的买卖合同和农业保险合同（选项 D），免征印花税。选项 B 属于应税合同。

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】B

解析：该企业就被盗后复得的小轿车应当缴纳 7 个月（1~4 月，10~12 月）的车船税。该企业 2021 年实际应缴纳车船税=500×5+500×1÷12×（4+3）=2791.67（元）。

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】C

解析：购置新车船，购置当年的应纳税额自纳税义务发生的当月起按月计算；车船税纳税义务发生时间为取得车船所有权或者管理权的当月，即 2021 年计算缴纳车船税的月份为 4~12 月，共 9 个月，拖船的车船税税额按照机动船舶税额的 50% 计算。选项 C 正确。

18、【答案】B

解析：烟叶税的纳税人为在中华人民共和国境内收购烟叶的单位。选项 B 正确。

19、【答案】D

解析：应税船舶负责人应当自海关填发吨税缴款凭证之日起 15 日内缴清税款。

20、【答案】D

解析：选项 A，我国环境保护税的应税污染物仅限于法定的大气污染物、水污染物、固体废物和噪声（限于工业噪声）。选项 B，企业事业单位和其他生产经营者在符合国家和地方环境保护标准的设施、场所储存或者处置固体废物的，不缴纳环境保护税。选项 C，机动车、铁路机车、非道路移动机械、船舶和航空器等流动污染源排放应税污染物的，暂予免征环境保护税。

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：军事设施、学校、幼儿园、社会福利机构、医疗机构占用耕地，免征耕地占用税。甲公司应缴纳耕地占用面积=200000-900-6000=193100(平方米)，应缴纳耕地占用税税额=(200000-900-6000)×30=5793000(元)，选项 B 正确。

二、多项选择题

1、【答案】BC

解析：选项 A、D，独立于房屋之外的建筑物，如围墙、烟囱、水塔、菜窖、室外游泳池等不属于房产税的征税范围。选项 B、C，凡以房屋为载体，不可随意移动的附属设备和配套设施，如给排水、采暖、消防、中央空调、电气及智能化楼宇设备等，无论在会计核算中是否单独记账与核算，都应计入房产原值，计征房产税。

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】ABCD

解析：选项 A，农民、家庭农场、农民专业合作社、农村集体经济组织、村民委员会购买农业生产资料或者销售农产品书立的买卖合同和农业保险合同，免征印花税。选项 B，对铁路、公路、航运、水路承运快件行李、包裹开具的托运单据，暂免贴花。选项 C，租赁承包经营合同免税。选项 D，抢险救灾物资运输结算凭证，免征印花税。

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】BC

解析：选项 B、C 正确以作价投资（入股）、偿还债务等应交付经济利益的方式转移土地、房屋权属的参照土地使用权出让、出售或房屋买卖确定契税适用税率、计税依据。选项 A 属于免征范畴。选项 D，以划转、奖励等没有价格的方式转移土地、房屋权属的参照土地使用权或房屋赠与确定契税适用税率、计税依据。

7、【答案】ABCD

8、【答案】ABC

解析：选项 D，学校内经营性场所和教职工住房占用耕地的，按照当地适用税额缴纳耕地占用税。

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】√

2、【答案】×

解析：在契税法律制度中，“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】√

4、【答案】×

解析：企事业单位和其他生产经营者在符合国家和地方环境保护标准的设施、场所储存或者处置固体废物的，不属于直接向环境排放污染物，不缴纳相应污染物的环境保护税。