



老会计-用心传递温度

【知识点 6】消费税征税范围

- 1、考点频率：★★★★
2、难度：难
3、题型：选择、判断、不定项

比较项目	增值税	消费税
征税范围	①销售货物 ②加工、修理修配劳务 ③进口货物 ④销售服务 ⑤销售不动产和无形资产 ⑥视同销售	①生产 ②委托加工 ③进口应税消费品 ④ 批发 ⑤ 零售 ⑥自产自用
纳税环节	多次课征制	一次课征制 特殊情况下多次课征

项目	具体规定	
批发环节	烟草批发企业将卷烟销售给“零售单位”的 比例税率：11% 定额税率：0.005 元/支	
零售环节	首饰	金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品
	超豪华小汽车	①生产环节+进口环节+零售环节 ②将超豪华小汽车销售给“消费者”的单位和个人 ③每辆 零售价格 为 130 万元（不含税）以上

【易错易混辨析 1】消费税的一次课征制下特殊环节

来源	去向		结果
自产	直接出售		缴纳消费税
	自用	连续生产	①连续生产环节不缴纳消费税 ②最终消费品缴纳消费税
		其他方面	缴纳消费税
委托加工购买	直接出售		不缴纳消费税
	自用	连续生产	①连续生产环节不缴纳消费税 ②最终消费品缴纳消费税 ③符合规定的，可以抵扣消费税
		其他方面	不缴纳消费税

【易错易混辨析 2】需要计算组成计税价格的情形

情形	增值税	消费税
自产自用	性质 视同销售	纳税人自产用于其他方面的应税消费品
	确定 ①纳税人最近时期同类货物的均价 ②其他纳税人最近时期同类货物的均价 ③组成计税价格	①纳税人同类消费品销售价格 ②组成计税价格
进口环节	性质 进项税	依法可以抵扣
	确定 ① 从价定率 ：	



老会计-用心传递温度

	组成计税价格=（关税完税价格+关税）÷（1-消费税比例税率）
	② 复合计税 ： 组成计税价格=（关税完税价格+关税+进口数量×消费税定额税率）÷（1-消费税比例税率）

情形	增值税	消费税
	性质	受托方为提供加工劳务的纳税义务人
委托加工	确定	受托方为委托方消费税的代收代缴义务人
		①委托加工环节组价仅针对消费税，增值税不涉及 ②受托方的同类消费品的销售价格计算纳税 ③没有价格资料，按照组成计税价格计算
委托加工	确定	① 从价定率 ： 组成计税价格=（材料成本+加工费）÷（1-比例税率） ② 复合计税 ： 组成计税价格=（材料成本+加工费+委托加工数量×定额税率）÷（1-比例税率）
换、抵、投	视同销售或正常确定销售额	以纳税人同类应税消费品的 最高销售价格 作为计税依据

【单选题】根据消费税法律制度的规定，下列关于卷烟消费税政策，说法不正确的是（ ）。

- A. 卷烟在批发环节加征一道从量税
- B. 烟草批发企业将卷烟销售给零售单位的，要再征一道 11% 的从价税，并按 0.005 元/支加征从量税
- C. 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
- D. 卷烟批发企业在计算应纳税额时不得扣除已含的生产环节的消费税税款

【答案】A

【解析】将卷烟批发环节从价税税率由 5% 提高至 11%，并按 0.005 元/支加征从量税。

【多选题】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. 甲卷烟厂将自产卷烟连续生产卷烟
- B. 乙日化厂将自产高档化妆品作为样品
- C. 丙汽车厂将自产小汽车用于赞助
- D. 丁酒厂将自产的黄酒移送生产调味料酒

【答案】BCD

【解析】本题考核消费税的征税范围。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，因此选项 A 不选；纳税人自产自用的应税消费品，用于其他方面的（生产非应税消费品、在建工程、管理部门、馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等），视同销售，在移送使用时纳税。

【知识点 7】消费税税目

- 1、考点频率：★★★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断、不定项

税目	子目	注释
烟	①卷烟 ②雪茄烟 ③烟丝	①卷烟实行复合计税 ②在卷烟批发环节加征一道从价计征的消费税 ③不包括烟叶



老会计-用心传递温度

	④电子烟	
酒	①白酒 ②黄酒 ③啤酒 ④其他酒	①啤酒、黄酒从量征收 ②白酒实行复合计税 ③不包括调味料酒

高档化妆品	各类美容、修饰类化妆品、成套化妆品、高档护肤类化妆品	不包括舞台、戏剧、影视演员化妆用上妆油、卸装油、油彩
贵重首饰及珠宝玉石	——	金银首饰、钻石及钻石饰品、铂金首饰在 零售环节 征税
鞭炮、焰火	——	不包括体育上用的发令纸、鞭炮药引线
成品油	汽油、柴油、石脑油、溶剂油、航空煤油、润滑油、燃料油	原油不征收消费税
摩托车	——	——
小汽车	乘用车；中轻型商用客车	① 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 ②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收范围，不征收消费税 ③ 电动汽车 不属于征税范围 【提示】 纯电动汽车不属于 车船税 征税范围

高尔夫球及球具	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）等	
高档手表	——	高档手表是指销售价格（不含增值税）每只在 10000 元（含） 以上的各类手表
游艇	——	——
木制一次性筷子	——	——
实木地板	——	——
电池	原电池、蓄电池、燃料电池、太阳能电池和其他电池	免税：无汞原电池、金属氧化物镍蓄电池、锂原电池、锂离子蓄电池、燃料电池、全钒液流电池、2016 年 1 月 1 日起，对铅蓄电池按 4% 的税率征收
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

【多选题】根据消费税法律制度的规定，下列各项中，在生产、委托加工和进口环节按照现行税率征收消费税基础上，再在其他环节加征一道消费税的有（ ）。

- A. 卷烟
- B. 铂金首饰
- C. 超豪华小汽车
- D. 实木地板



老会计-用心传递温度

【答案】AC

【解析】本题考核消费税的征税范围和税目。目前消费税税目中，卷烟与超豪华小汽车是两个纳税环节共同征收消费税的税目。

【知识点 8】消费税计算

- 1、考点频率：★★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、消费税各个纳税环节税款计算方法

项目		具体规定
销售额的确定	正常销售应税消费品	不含增值税的销售额 注意：价外收入的范围与增值税相同
	自产自用应税消费品	有同类消费品售价的，按同类售价；无同类消费品售价的，按组成计税价格
	委托加工的应税消费品（受托方代收代缴消费税）	按受托方同类消费品的售价计算纳税；没有同类价格的，按照组成计税价格计算纳税
	进口应税消费品	组成计税价格
计税方法	组成计税价格	纳税人自产用于其他方面的应税消费品，按照纳税人生产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 从价定率： 组价=（成本+利润）÷（1-比例税率） 复合计税： 组价=（成本+利润+自产自用数量×定额税率）÷（1-比例税率）
	委托加工环节	①从价定率： 组价=（材料成本+加工费）÷（1-比例税率） ②复合计税： 组价=（材料成本+加工费+委托加工数量×定额税率）÷（1-比例税率）
	进口环节	①从价定率： 组价=（关税完税价格+关税）÷（1-比例税率） ②复合计税办法： 组成计税价格=（关税完税价格+关税+进口数量×消费税定额税率）÷（1-比例税率）
特殊规定	门市部	门市部对外销售额或销售数量
	换取生产资料	同类应税消费品的“最高销售价格”作为计税依据
	换取消费资料	
	投资入股 抵偿债务	



老会计-用心传递温度

二、消费税已纳税款扣除

四个不能扣除的情形：

- (1) 不包括酒类、摩托车、小汽车、高档手表、电池、涂料、游艇（7个税目）
- (2) 不同税目产品不得扣除
- (3) 纳税环节不同不得扣除（金银首饰）
- (4) 用于生产非应税消费品不得扣除

【单选题】某木地板厂为增值税一般纳税人。2023年6月15日向某建材商场销售实木地板一批，取得含增值税销售额101.7万元。已知实木地板适用的增值税税率为13%，消费税税率为5%。该厂当月应纳消费税税额为（ ）。

- A. $101.7 \times 5\% = 5.085$ （万元）
 B. $101.7 \div (1-13\%) \times 5\% = 5.84$ （万元）
 C. $101.7 \div (1+13\%) \times 5\% = 4.5$ （万元）
 D. $101.7 \div (1-5\%) \times 5\% = 5.35$ （万元）

【答案】C

【解析】本题考查消费税的应纳税额计算。不含增值税销售额 = $101.7 \div (1+13\%) = 90$ （万元）；应纳消费税税额 = $90 \times 5\% = 4.5$ （万元）。

【单选题】甲卷烟厂为增值税一般纳税人，受托加工一批烟丝，委托方提供的烟叶成本47460元，甲卷烟厂收取含增值税加工费2373元。已知增值税税率为13%，消费税税率为30%，无同类烟丝销售价格，计算甲卷烟厂该笔业务应代收代缴消费税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $[47460 + 2373 \div (1+13\%)] \div (1-30\%) \times 30\% = 21240$ （元）
 B. $(47460 + 2373) \div (1-30\%) \times 30\% = 21357$ （元）
 C. $47460 \div (1-30\%) \times 30\% = 20340$ （元）
 D. $[(47460 + 2373) \div (1+13\%)] \div (1-30\%) \times 30\% = 18900$ （元）

【答案】A

【解析】（1）委托加工的应税消费品，按照“受托方”的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税，故本题按照组成计税价格计算；（2）甲卷烟厂该笔业务应代收代缴消费税 = 组成计税价格 $\times$ 消费税税率 = $(\text{材料成本} + \text{加工费}) \div (1 - \text{消费税比例税率}) \times \text{消费税税率} = [47460 + 2373 \div (1+13\%)] \div (1-30\%) \times 30\% = 21240$ （元）。

【知识点9】纳税义务发生时间

- 1、考点频率：★★★
- 2、难度：易
- 3、题型：选择、判断、不定项

应税消费品	直接收款	收到销售款或取得索取销售款凭据当天
	托收承付委托收款	发出货物并办妥托收手续
	赊销分期收款	①合同约定当天 ②无合同或无约定的，为货物发出当天
	预收货款	货物发出当天
	委托代销	①收到代销清单当天 ②收到货款当天 ③未收到清单或货款，发出满180日当天



老会计-用心传递温度

应税消费品	视同销售自产自用	货物移送的当天	
	进口货物	报关进口的当天	
	委托加工	受托方加工劳务纳税	纳税人提货的当天

营改增	销售服务	收到销售款或取得索取销售款凭据当天	
	无形资产		
	不动产		
	未签订合同或合同中未约定付款日期	金融商品转让	金融商品所有权转移的当天
		租赁服务	★预收款方式，取得预收款当天
		视同销售	服务、无形资产转让完成的当天或不动产权属变更的当天

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

- A. 纳税人自产自用应税消费品的，为移送使用的当天
- B. 纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天
- C. 纳税人委托加工应税消费品的，为支付加工费的当天
- D. 纳税人采取预收货款结算方式销售应税消费品的，为发出应税消费品的当天

【答案】C

【解析】纳税人委托加工应税消费品的，消费税纳税义务发生时间为纳税人提货的当天。

【不定项选择题·增值税】

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 2023 年第四季度有关经营业务的收入如下：

- (1) 提供贷款服务，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，取得含增值税服务费收入 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%，乙公司为增值税一般纳税人。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。

(1) 甲商业银行 M 支行 2023 年第四季度取得的下列收入中，应按照“金融服务——直接收费金融服务”税目计算增值税的是（ ）。

- A. 账户管理服务收入 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. 贷款利息收入 6491.44 万元

【答案】AC

【解析】选项 AC：账户管理和资金结算服务属于直接收费金融服务；选项 BD：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额的是（ ）。

- 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】购进的旅客运输服务、贷款服务、餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务的进项税额不得从销项税



老会计-用心传递温度

额中抵扣。

(3) 计算甲商业银行 M 支行 2023 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. $(6491.44+874.5) \div (1+6\%) \times 6\%=416.94$ (万元)
- B. $37.1 \times 6\%+12.72 \div (1+6\%) \times 6\%=2.946$ (万元)
- C. $37.1 \div (1+6\%) \times 6\%+874.5 \times 6\%=54.57$ (万元)
- D. $(6491.44+37.1) \times 6\%=391.7124$ (万元)

【答案】A

【解析】业务(1)、(2)属于贷款服务, 且都是含税收入, 销项税额= $(6491.44+874.5) \div (1+6\%) \times 6\%=416.94$ (万元)

(4) 计算甲商业银行 M 支行 2023 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 ()。

- A. $37.1 \div (1+6\%) \times 6\%+12.72 \times 6\%=2.8632$ (万元)
- B. $(37.1+12.72) \div (1+6\%) \times 6\%=2.82$ (万元)
- C. $(6491.44+37.1) \div (1+6\%) \times 6\%=369.54$ (万元)
- D. $874.5 \times 6\%+12.72 \div (1+6\%) \times 6\%=51.19$ (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= $(37.1+12.72) \div (1+6\%) \times 6\%=2.82$ (万元)。

【不定项选择题·增值税】

甲公司为增值税一般纳税人, 主要提供餐饮、住宿服务。2023 年 10 月有关经营情况如下:

- (1) 提供餐饮、住宿服务取得含增值税收入 1431 万元。
- (2) 出租餐饮设备取得含增值税收入 29 万元, 出租房屋取得含增值税收入 5.5 万元。
- (3) 提供车辆停放服务取得含增值税收入 11 万元。
- (4) 发生银行贷款利息支出 10 万元。
- (5) 支付技术咨询服务费, 取得增值税专用发票注明税额 1.2 万元。
- (6) 购进卫生用具一批, 取得增值税专用发票注明税额 1.6 万元。
- (7) 从农业合作社购进蔬菜, 取得农产品销售发票注明买价 100 万元。

已知: 有形动产租赁服务增值税税率为 13%; 不动产租赁服务增值税税率为 9%; 生活服务、现代服务 (除有形动产租赁服务和不动产租赁服务外) 增值税税率为 6%; 交通运输服务增值税税率为 9%; 农产品扣除率为 9%; 取得的扣税凭证均已通过税务机关认证。

要求:

根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列小题。

(1) 甲公司下列经营业务中, 应按照“现代服务”税目计缴增值税的是 ()。

- A. 餐饮服务
- B. 房屋租赁服务
- C. 餐饮设备租赁服务
- D. 住宿服务

【答案】BC

【解析】选项 AD: 属于“生活服务——餐饮住宿服务”; 选项 BC: 属于“现代服务——租赁服务”。

(2) 下列关于甲公司增值税进项税额抵扣的表述中, 正确的是 ()。

- A. 支付技术咨询服务费的进项税额准予抵扣



老会计-用心传递温度

- B. 银行贷款利息支出的进项税额准予抵扣
C. 购进蔬菜的进项税额准予抵扣
D. 购进卫生用具的进项税额准予抵扣

【答案】ACD

【解析】选项 B：购进的贷款服务、餐饮服务、居民日常服务和娱乐服务，不得抵扣进项税额。

(3) 计算甲公司当月增值税销项税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. 车辆停放收入的销项税额=11÷(1+9%)×9%=0.91(万元)
B. 房屋出租收入的销项税额=5.5÷(1+9%)×9%=0.45(万元)
C. 餐饮设备出租收入的销项税额=29÷(1+13%)×13%=3.34(万元)
D. 餐饮、住宿收入的销项税额=1431÷(1+6%)×6%=81(万元)

【答案】ABCD

【解析】选项 AB：属于“现代服务——不动产租赁服务”，适用的增值税税率为 9%。选项 C：属于“现代服务——有形动产租赁服务”，适用的增值税税率为 13%；选项 D：属于“生活服务”适用的增值税税率为 6%。

(4) 计算甲公司当月准予抵扣增值税进项税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. 1.2+1.6=2.8(万元)
B. 1.2+1.6+100×9%=11.8(万元)
C. 10×9%+1.2=2.1(万元)
D. 10÷(1+9%)×9%+1.2+1.6+100×9%=12.63(万元)

【答案】B

【解析】(1) 支付的银行贷款利息属于购进贷款服务，进项税额不得抵扣；(2) 购入免税农产品取得农产品销售发票，适用的扣除率为 9%。

【知识点 10】关税税率进口关税完税价格

- 1、考点频率：★★★★
2、难度：中
3、题型：选择、判断、不定项

一、辨别关税不同税率形式

种类	特点
普通税率	①原产于未与我国共同适用或订立最惠国税率，特惠税率或协定税率的国家或地区 ②原产地不明
最惠国税率	①原产于共同适用“最惠国”条款的世贸组织成员 ②原产于与我国签订“最惠国”待遇双边协定的国家或地区 ③原产于我国
协定税率	原产于与我国签订含有“关税优惠条款”的国家或地区
配额税率	配额与税率结合，配额内税率较低，配额外税率较高（限制进口）
特惠税率	原产于与我国签订含有“特殊关税优惠条款”的国家或地区
暂定税率	在最惠国税率的基础上，对特殊货物可执行暂定税率

【易错易混辨析】关税不同计税方法的辨别

种类	特点
从价定率	进口关税一般采用比例税率，实行从价计征的办法



老会计-用心传递温度

从量定额	对啤酒、原油等少数货物
复合计征	广播用录像机、放像机、摄像机
滑准税	①关税的税率随着进口商品价格的变动而反方向 ②“价格越高，税率越低”，税率为比例税率

二、辨别关税完税价格中不同要素

项目	计入完税价格	不计入完税价格
货物本身	货价	正常回扣
运输费	运抵我国关境内输入地点“起卸前”发生的	运抵我国关境内输入地点“起卸后”发生的
包装费		
保险费		
佣金	进口人在成交价格外另支付给“卖方”的佣金	向境外采购代理人支付的“买方佣金”
卖方罚款	应计入，不得从成交价格中扣除	——

【单选题】根据关税法律制度的规定，原产地不明的进口货物适用的关税税率是（ ）。

- A. 协定税率 B. 最惠国税率 C. 特惠税率 D. 普通税率

【答案】D

【多选题】根据关税法律制度相关规定，下列各项进口货物中，实现从价加从量复合计价的有（ ）。

- A. 啤酒 B. 放像机
C. 广播用录像机 D. 原油

【答案】BC

【解析】进口关税一般采用比例税率，实行从价计征的办法，但对啤酒、原油等少数货物则实行从量计征。对广播用录像机、放像机、摄像机等实行从价加从量的复合税率。

【单选题】某企业进口一批货物，核定货价为90万元。货物运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费2万元，运费5万元，保险费0.3万元，关税税率为10%，以下应纳关税的列式中正确的是（ ）。

- A. $(90+2) \times 10\%$ B. $(90+5+0.3) \times 10\%$
C. $(90+2+5) \times 10\%$ D. $(90+2+5+0.3) \times 10\%$

【答案】D

【解析】货物本身价格，运抵我国关境内输入地点“起卸前”发生的运输费、包装费、保险费，进口人在成交价格外另支付给“卖方”的佣金，卖方罚款都计入完税价格。

【不定项选择题·关税】

某汽车企业系增值税一般纳税人，2023年11月从境外进口一批小汽车，共计20辆，每辆货价18万元，另外支付境外起运地至输入地起卸前每辆运费2万元。该企业将其中2辆自用（当月取得发票并办理车辆登记），剩余对外销售。

已知：小轿车关税税率20%，增值税税率为13%，消费税税率为9%，车辆购置税税率为10%，车船税税额为700元/年。（假设该企业此前无自用车辆）

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。

（1）该企业下列关税的计算列式中，正确的是（ ）。

- A. $(18+2) \times 20 \times 20\% = 80$ （万元） B. $18 \times 20 \times 20\% = 72$ （万元）



老会计-用心传递温度

C. $18 \times 18 \times 20\% = 64.8$ (万元)

D. $(18-2) \times 20 \times 20\% = 64$ (万元)

【答案】A

【解析】第一步：关税完税价格 = $(18+2) \times 20 = 400$ (万元)；第二步：应缴纳关税 = $400 \times 20\% = 80$ (万元)。

(2) 该企业下列进口环节海关代征增值税和消费税的计算列式中，正确的是 ()。

A. 增值税 = $(400+80) \div (1-9\%) \times 13\% = 68.57$ (万元)

B. 增值税 = $(400+80) \times 13\% = 62.4$ (万元)

C. 消费税 = $(400+80) \div (1-9\%) \times 9\% = 47.47$ (万元)

D. 消费税 = $(400+80) \div (1+9\%) \times 9\% = 39.63$ (万元)

【答案】AC

【解析】组成计税价格 = $(400+80) \div (1-9\%) = 527.47$ (万元)；

增值税 = $527.47 \times 13\% = 68.57$ (万元)；

消费税 = $527.47 \times 9\% = 47.47$ (万元)。

(3) 该企业下列缴纳的车辆购置税的计算列式中，正确的是 ()。

A. $(400+80) \div (1-9\%) \times 10\% = 52.75$ (万元)

B. $(400+80) \div (1+9\%) \div 20 \times 2 \times 10\% = 4.4$ (万元)

C. $(400+80) \times 10\% = 48$ (万元)

D. $(400+80) \div (1-9\%) \div 20 \times 2 \times 10\% = 5.2747$ (万元)

【答案】D

【解析】车辆购置税的纳税义务人，为在中华人民共和国境内“购置应税车辆”的单位和个体。购置包括以购买、进口、自产、受赠、获奖或者其他方式取得并自用应税车辆的行为。本题中，该企业购置自用 2 辆，因此就这两辆应税车辆缴纳车辆购置税。

(4) 下列关于该企业当年缴纳车船税的说法中，正确的是 ()。

A. 该企业当年应缴纳的车船税为 $700 \times 2 = 1400$ (元)

B. 车船税纳税义务发生时间为购买车船的发票或其他证明文件所载日期的当月

C. 购置的新车船，购置当年的应纳税额自纳税义务发生的当月起按月计算

D. 该企业当年应缴纳的车船税为 $700 \times 2 \div 12 \times 2 = 233.33$ (元)

【答案】BCD

【解析】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”。以购买车船的发票或其他证明文件所载日期的“当月”为准。当年应纳税额 = 700 元 (年/辆) $\times 2$ 辆 $\div 12$ 个月 $\times 2$ 个月 = 233.33 (元)。