

# 核心考点精讲

## 初级会计实务

### 考点 1 会计对象

凡是特定主体能以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计的对象。主要体现为企业的资金运动。

资金运动 三个环节	资金的投入	企业所有者投入的资金和债权人投入的资金
	资金的循环和周转 (资金的运用)	供应、生产、销售三个阶段
	资金的清偿和退出	偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润

【单选题】企业以现金支付职工薪酬，属于的资金运动方式是（ ）。

- A. 资金的投入
- B. 资金的循环和周转
- C. 资金的退出
- D. 不影响资金运动

【答案】B。以现金支付职工薪酬属于企业的生产过程，属于资金的循环和周转。

### 考点 2 会计主体假设

#### 1. 定义

会计主体是会计确认、计量和报告的空间范围，即会计核算和监督的特定单位或组织。将特定主体的经济活动与该主体所有者、职工个人的经济活动区别对待；

#### 2. 会计主体与法律主体

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。

【单选题】关于会计主体说法不正确的是（ ）。

- A. 可以是独立法人，也可以是非法人
- B. 可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位
- C. 可以是单一的子公司，也可以是由几个子公司组成的企业集团

---

D.当企业与业主有经济往来时，应将企业与业主作为同一个会计主体处理

【答案】D。选项 A 会计主体可以是一个企业，也可以是企业的一个部门，企业是独立的法人，企业的部门是非法人；选项 B 企业内部的某一个单位，例如企业的分公司或是某个独立的车间；选项 C 单一的子公司和企业集团都可以作为会计主体；选项 D 将主体的经济活动与该主体所有者、职工个人的经济活动区别对待。

### 考点 3 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，保证同一企业不同时期可比、不同企业相同会计期间可比。

1.纵向可比：要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。（不是不得变更）

2.横向可比：要求不同企业相同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

【多选题】下列各项中，符合可比性信息质量要求的有（ ）。

- A.企业提供的会计信息应便于使用者理解和使用
- B.同一企业不同时期的会计信息相互可比
- C.不同企业相同会计期间会计信息应该相互可比
- D.企业采用的会计政策，以后期间不得变更

【答案】BC。选项 A 属于可理解性要求；选项 D 正确的表述应为：企业采用的会计政策，以后期间不得随意变更。

### 考点 4 资产

#### （一）定义和特征

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

#### （二）分类

流动资产：一年或者超过一年的一个营业周期内变现。

非流动资产：超过一年或超过一个营业周期变现。

【多选题】下列项目中，属于资产要素特点的有（ ）。

- A.预期能给企业带来未来经济利益的资源

B.过去的交易或者事项形成的

C.必须拥有所有权

D.必须是有形的

【答案】AB。选项 C 错误，可以拥有其控制权；选项 D 错误，可以是无形的，例如专利权等。

### 考点 5 借贷记账法下账户的结构

(一) 具体结构

资产		+	费用		=	负债		+	所有者权益		+	收入		
+			+			-		+	-		+	-		+
		-												

资产、费用：借方增加、贷方减少

负债、所有者权益、收入：贷方增加、借方减少

【多选题】借方登记本期减少发生额的账户有（ ）。

A.资产类账户

B.负债类账户

C.收入类账户

D.费用类账户

【答案】BC。选项 AD，借方登记本期增加发生额。

### 考点 6 对账

对账就是核对账目，是对账簿记录所进行的核对工作。对账一般可以分为账证核对、账账核对和账实核对。

1. 账证核对

将账簿记录与会计凭证核对，核对账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额等是否一致，记账方向是否相符，做到账证相符。

【单选题】下列项目中，属于账证核对内容的是（ ）。

A.会计账簿记录与记账凭证核对

B.总分类账簿与所属明细分类账簿核对

C.原始凭证与记账凭证核对

D.银行存款日记账与银行对账单核对

【答案】A。账证核对是指核对会计账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额是否一致，记账方向是否相符。B选项属于账账核对，C选项凭证之间的核对不属于对账内容，选项D属于账实核对。

2.账账核对

账账核对是指核对不同会计账簿之间的账簿记录是否相符。包括总分类账簿之间的核对、总分类账簿与所属明细分类账簿核对、总分类账簿与序时账簿核对、会计部门与财产物资保管和使用部门的明细分类账簿之间的核对。

【多选题】账账核对不包括（ ）。

- A.证证核对
- B.银行存款日记账余额与银行对账单余额核对
- C.总账账户借方发生额合计与其所属明细账借方发生额合计的核对
- D.各种应收、应付账款明细账面余额与有关债权、债务单位的账目余额相核对

【答案】ABD。选项A不属于对账的内容；选项BD属于账实核对。

3.账实核对

账实核对是指各项财产物资、债权债务等账面余额与实有数额之间的核对。

- 1.库存现金日记账账面余额与库存现金实际库存数逐日核对是否相符；
- 2.银行存款日记账账面余额与银行对账单的余额定期核对是否相符；
- 3.各项财产物资明细账账面余额与财产物资的实有数额定期核对是否相符；
- 4.有关债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录核对是否相符等。

【判断题】账实核对的内容之一就是账簿与反映经济业务的原始凭证记账凭证核对。  
( )

【答案】错。将账簿与反映经济业务的原始凭证、记账凭证核对，这是账证核对。

考点7 根据明细账户余额计算填列的资产负债表项目

“应收账款”项目=应收账款借方余额+预收账款借方余额

“预付款项”项目=应付账款借方余额+预付账款借方余额

“应付账款”项目=应付账款贷方余额+预付账款贷方余额

“预收款项”项目=应收账款贷方余额+预收账款贷方余额

【单选题】某企业 2016 年 12 月 31 日结账后：

“应收账款”账户总账借方余额为 450000 元

“应收账款—A 公司”账户借方余额为 500000 元

“应收账款—B 公司”账户贷方余额为 50000 元

“预收账款”账户总账贷方余额为 300000 元

“预收账款—C 公司”账户贷方余额为 320000 元

“预收账款—D 公司”账户借方余额为 20000 元

资产负债表应收账款项目的金额应填列（ ）元

A.350000      B.800000      C.370000      D.520000

【答案】D。“应收账款”项目=应收账款借方余额+预收账款借方余额  
=500000+20000=520000。

### 考点 8 库存现金的清查

企业应当按规定进行现金的清查，一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目核算，经批准后再作出最后的处理。

1.现金短缺：属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，计入其他应收款；属于无法查明原因的，计入管理费用；

2.现金溢余：属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

【单选题】企业在现金清查中发现现金短缺，无法查明原因，经批准后应计入的会计科目是（ ）。

A.营业外支出

B.财务费用

C.管理费用

D.其他业务成本

【答案】C。现金清查中发 现的无法查明原因的现金短缺计入管理费用，选项 C 正 确。

---

### 考点 9 银行存款余额调节表的作用

(一) 银行存款余额调节表是一种对账记录或对账工具，不能作为调整账面记录的依据，即不能根据银行存款余额调节表中的未达账项来调整银行存款账面记录，未达账项只有在收到有关凭证后才能进行有关的账务处理。

(二) 调节后的余额如果相等，通常说明企业和银行的账面记录一般没有错误，该余额通常为企业可以动用的银行存款实有数。

(三) 调节后的余额如果不相等，通常说明一方或双方记账有误，需进一步追查，查明原因后予以更正和处理。

【单选题】下列关于银行存款余额调节表的表述中，正确的是（ ）。

- A. 银行存款余额调节表是用来核对企业和银行的记账有无错误，并作为记账依据
- B. 调节前的银行存款日记账余额，不反映企业可以动用的银行存款实有数额
- C. 调节前的银行存款日记账余额，反映企业可以动用的银行存款实有数额
- D. 对于未达账项，企业需根据银行存款余额调节表进行账务处理

【答案】B。银行存款余额调节表只是对未达账项进行核对，不能作为记账的凭证；不能做任何账务处理；银行存款余额调节表调节平衡后余额反应银行存款实有数。

### 考点 10 应收账款的入账价值

应收账款的入账价值包括企业销售商品、提供劳务等应从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款（不公允的除外）、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

涉及商业折扣的，应当按扣除商业折扣后的金额作为应收账款的入账价值。在有现金折扣的情况下，企业应按总价法入账，实际发生的现金折扣，计入当期财务费用，不影响应收账款入账价值。

【单选题】某企业采用托收承付结算方式销售一批商品，增值税专用发票注明的价款为 1 000 万元，增值税税额为 170 万元，销售商品为客户代垫运输费 5 万元，全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为（ ）万元。

- A. 1 000
- B. 1 005
- C. 1 170

D.1 175

【答案】D。企业应确认的应收账款的金额=1 000+170+5=1 175（万元）。

### 考点 11 外购存货的成本

存货采购成本=买价+进口关税+其他税费（不包括增值税一般纳税人进项税额）+运费+装卸费+保险费+其他可归属于存货达到预定可使用状态前的合理费用（例如运输途中的合理损耗）。

【单选题】某企业为增值税一般纳税人。本月购进原材料 200 吨，增值税专用发票上注明的价款为 60 万元，增值税税额为 10.2 万元，支付的保险费为 3 万元，入库前的挑选整理费用为 1 万元。不考虑其他因素，该批原材料实际成本为每吨（ ）万元。

- A.0.3
- B.0.32
- C.0.371
- D.0.351

【答案】B。该批原材料实际成本=60+3+1=64（万元）；单位成本=64÷200=0.32（万元/吨）。

### 考点 12 双倍余额递减法

年折旧率=2/预计使用年限×100%

年折旧额=固定资产账面净值×年折旧率

在固定资产使用年限到期的前两年内，将固定资产的账面净值扣除预计净残值后的余额平均摊销。

【单选题】某企业 2016 年 6 月购进设备一台，该设备的入账价值为 100 万元，预计净残值为 5.6 万元，预计使用年限为 5 年。在采用双倍余额递减法计提折旧的情况下，该设备 2017 年应计提折旧额为（ ）万元。

- A.24
- B.32
- C.20
- D.8

---

【答案】B。第一个折旧年度的折旧 $[2016.7.1-2017.6.30]=100 \times 2 \div 5=40$ （万元）；第二个折旧年度的折旧 $[2017.7.1-2018.6.30]=(100-40) \times 2 \div 5=24$ （万元）；2017年应计提折旧额 $=40 \times 6 \div 12+24 \div 12 \times 6=32$ （万元）。

### 考点 13 无形资产入账价值的核算

1.无形资产的取得：无形资产应按取得成本进行初始计量。

(1)外购的无形资产，其成本包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2)企业自行研究开发的无形资产，其成本包括自满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途所发生的可直接归属于该无形资产的创造、生产并使该资产能够以管理层预定的方式运作的必要支出总和。

企业内部研究开发项目所发生的支出应区分研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段支出计入当期管理费用；开发阶段支出符合资本化条件的，应当确认为无形资产；不符合资本化条件的，应当计入当期管理费用。

【多选题】某企业为改进技术自行研究开发一项无形资产。研究阶段发生支出 50 万元，开发阶段发生符合资本化条件的支出 120 万元，不符合资本化条件的支出 80 万元，研发结束形成无形资产。不考虑其他因素，下列各项中，关于上述研发支出的会计处理结果正确的有（ ）。

- A.计入管理费用的金额为 130 万元
- B.无形资产的入账价值为 120 万元
- C.计入制造费用的金额为 80 万元
- D.无形资产的入账价值为 170 万元

【答案】AB。研究阶段发生的支出 50 万元及开发阶段不符合资本化条件的支出 80 万元应计入管理费用核算，选项 A 正确，选项 C 错误；开发阶段符合资本化条件的支出 120 万元计入无形资产成本，选项 B 正确，选项 D 错误。

### 考点 14 商业折扣、现金折扣和销售折让的处理

企业销售商品满足确认收入条件确认收入时，应按照已收或应收合同或协议价款确定销售商品收入的金额。在确定销售商品收入的金额时，应注意区分下列因素：

(一)商业折扣



---

商业折扣是指企业为促进商品销售而给予的价格扣除。

商业折扣在销售时即已发生，其不构成商品最终成交价格的一部分，因此，销售商品确认收入的金额应是扣除商业折扣后的金额。

## （二）现金折扣

现金折扣是债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债务扣除。现金折扣实际发生时计入财务费用。在确定销售商品收入时不考虑预计可能发生的现金折扣。

在计算现金折扣时，还应注意销售方是按不包含增值税的价款提供现金折扣，还是按包含增值税的价款提供现金折扣，两种情况下购买方享有的折扣金额不同。

【单选题】某企业为增值税一般纳税人，适用的增值税税率为17%。2014年4月1日，该企业向某客户销售商品20000件，单位售价为20元（不含增值税），单位成本为10元，给予客户10%的商业折扣，当日发出商品，并符合收入确认条件。销售合同约定的现金折扣条件为2/10,1/20, N/30（计算现金折扣时不考虑增值税）。不考虑其他因素，该客户于4月15日付款时享有的现金折扣为（ ）元。

- A.4680
- B.3600
- C.4212
- D.4000

【答案】B。销售商品确认的收入=20000×20×（1-10%）=360000（元）；计算现金折扣不考虑增值税，则4月15日付款享有的现金折扣=360000×1%=3600（元）。

## 考点 15 非财政补助结余

非财政补助结余包括事业结余和经营结余两个组成部分。

### 1.事业结余

事业结余是指事业单位一定期间除财政补助收支、非财政专项资金收支和经营收支以外各项收支相抵后的余额。

事业结余=（事业收入+上级补助收入+附属单位上缴收入+其他收入本期发生额中的非专项资金收入）-（事业支出+其他支出本期发生额中的非财政、非专项资金支出+对附属单位补助支出+上缴上级支出）

---

【单选题】下列各项中，事业单位会计期末应结转记入“事业结余”科目的是（ ）。

- A. “其他收入”科目本期发生额中的非专项资金收入
- B. “上级补助收入”科目本期发生额中的专项资金收入
- C. “其他收入”科目本期发生额中的专项资金收入
- D. “事业收入”科目本期发生额中的专项资金收入

【答案】A。选项BCD均应转入非财政补助结转；选项A应转入事业结余。

## 2.经营结余

经营结余是指事业单位一定期间各项经营收支相抵后余额弥补以前年度经营亏损后的余额。

经营结余=经营收入-经营支出

年末，将“事业结余”科目余额和“经营结余”科目贷方余额转入到非财政补助结余分配。

【判断题】事业单位当年经营收入扣除经营支出后的余额，无论是正数还是负数，均直接计入事业基金。（ ）

【答案】×。如果经营结余是负数的话，说明经营结余有借方余额，经营结余的借方余额不进行结转。

## 经济法基础

### 考点1 仲裁的适用范围

1.适用：平等主体间的合同纠纷和其他财产权益纠纷。

2.不能提请仲裁：

- (1) 婚姻、收养、监护、扶养、继承纠纷；
- (2) 行政争议。

【单选题】下列选项中，可以适用《仲裁法》解决的是（ ）。

- A. 甲乙之间的农村土地承包合同纠纷
- B. 甲乙之间的设备买卖合同纠纷
- C. 甲乙之间的遗产继承纠纷

---

D. 甲乙之间的劳动争议纠纷

【答案】B。（1）下列纠纷不能提请仲裁：①与人身有关的婚姻、收养、监护、扶养、继承纠纷；②行政争议；（2）下列仲裁不适用于《仲裁法》，而由别的法律予以调整：①劳动争议；②农业集体经济组织内部的农业承包合同纠纷。

### 考点 2 民事诉讼的适用范围

平等主体之间因财产关系和人身关系发生纠纷，可以提起民事诉讼。

1. 因民法、婚姻法、收养法、继承法等调整的平等主体之间的财产关系和人身关系发生的民事案件，如合同纠纷、房产纠纷、侵害名誉权纠纷等案件；

2. 因经济法、劳动法调整的社会关系发生的争议，法律规定适用民事诉讼程序审理的案件，如劳动合同纠纷案件等；

3. 适用特别程序审理的选民资格案件和宣告公民失踪、死亡等非诉案件；

4. 按照督促程序解决的债务案件；

5. 按照公示催告程序解决的宣告票据和有关事项无效的案件。

【单选题】下列纠纷中，不能通过民事诉讼方式解决的是（ ）。

A. 劳动者与用人单位因劳动合同纠纷提起诉讼的案件

B. 赵某与钱某因离婚财产分配纠纷提起诉讼的案件

C. 按照督促程序解决的债务案件

D. 纳税人与税务机关因税收征纳争议提起诉讼的案件

【答案】D。本题考核经济纠纷的解决途径。纳税人与税务机关因税收征纳争议提起诉讼的案件属于不平等主体之间的纠纷，可以采取行政复议或者行政诉讼的方式解决。

### 考点 3 诉讼时效期间的中止和中断

（1）诉讼时效期间的中止，是指在诉讼时效期间的最后 6 个月内，因不可抗力或者其他障碍致使权利人不能行使请求权的，诉讼时效期间暂时停止计算。从中止时效的原因消除之日起，诉讼时效期间继续计算。

（2）诉讼时效期间的中断，是指在诉讼时效期间，当事人提起诉讼、当事人一方提出要求或者同意履行义务，而使已经经过的时效期间全部归于无效。从中断时起，诉讼时效期间重新计算。

---

【单选题】王某租赁张某一套住房，租赁期间为2014年1月1日至12月31日，约定2014年6月30日以前支付房租，但王某一直未付房租，张某也未催要，12月1日，该地区发生洪水，危害直至1月31日才消除，根据民事诉讼法律制度关于诉讼时效的规定，张某可以向法院提起诉讼，主张其民事权利的法定期间是（ ）。

- A.2015年7月1日以前
- B.2015年8月1日以前
- C.2015年9月1日以前
- D.2016年8月1日以前

【答案】B。本题考核诉讼时效。对于诉讼时效期间的中止，只有在诉讼时效期间的最后6个月内发生法定事由，才能中止时效的进行。

#### 考点4 行政复议范围

##### 1.可以申请行政复议的事项

当事人认为行政机关的具体行政行为侵犯其合法权益，符合《行政复议法》规定范围的，可以申请行政复议。

##### 2.行政复议的排除事项

- (1) 不服行政机关作出的行政处分或者其他人事处理决定。
- (2) 不服行政机关对民事纠纷作出的调解或者其他处理。

【多选题】根据《行政复议法》的规定，下列各项中，属于行政复议范围的有（ ）。

- A.对工商局不予颁发营业执照的决定不服
- B.对行政机关未发放最低生活保障费不服
- C.对国土资源局给予的撤职处分不服
- D.对工商局暂扣营业执照的决定不服

【答案】ABD。选项C：不服行政机关作出的行政处分或者其他人事处理决定，不属于行政复议的受案范围，可以依照有关法律、行政法规的规定提出申诉。

#### 考点5 签订劳动合同

建立劳动关系应当订立书面劳动合同。

用人单位应当自用工之日起1个月内与劳动者订立书面劳动合同。

---

用人单位自用工之日起超过 1 个月不满 1 年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付 2 倍的工资。

用人单位违反规定不与劳动者订立无固定期限劳动合同的，自应当订立之日起向劳动者每月支付 2 倍工资。

【多选题】老李从 2015 年 4 月 1 日起为一家服装公司工作，虽经多次提出，但公司一直未与其签订书面合同，直到 2016 年 4 月 1 日，公司忽然通知老李订立书面劳动合同，但工资减半，老李不同意签订。根据劳动合同法法律制度的规定，下列表述中，正确的有（ ）。

- A.自 2015 年 4 月 1 日至 2016 年 3 月 31 日，甲公司应当向老李每月支付 2 倍工资
- B.自 2015 年 5 月 1 日至 2016 年 3 月 31 日，甲公司应当向老李每月支付 2 倍工资
- C.因老李不同意签订劳动合同导致劳动关系终止
- D.老李无权要求用人单位支付经济补偿

【答案】BC。本题考核劳动合同的订立。用人单位自用工之日起满一年未与劳动者订立书面劳动合同的，自用工之日起满一个月的次日至满一年的前一日应当依照规定向劳动者每月支付两倍的工资，并视为自用工之日起满一年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同，应当立即与劳动者补订书面劳动合同。

### 考点 6 无固定期限劳动合同

1.用人单位自用工之日起满 1 年不与劳动者订立书面劳动合同的，视为用人单位自用工之日起满 1 年的当日已经与劳动者订立无固定期限劳动合同。

2.用人单位与劳动者协商一致，可以订立无固定期限劳动合同

3.有下列情形之一的，劳动者提出或者同意续订、订立劳动合同的，除劳动者提出订立固定期限劳动合同外，应当订立无固定期限劳动合同：

①劳动者在该用人单位连续工作满 10 年的。（针对已经实行劳动合同制的用人单位）。

②用人单位初次实行劳动合同制度或者国有企业改制重新订立劳动合同时，劳动者在该用人单位连续工作满 10 年且距法定退休年龄不足 10 年的。（针对初次实行劳动合同制的用人单位以及国有企业改制）。

③连续订立 2 次固定期限劳动合同，且劳动者没有过错和有能力的，续订劳动合同的。

【多选题】根据劳动合同法法律制度的规定，下列各项中，除劳动者提出订立固定期限劳动合同外，用人单位与劳动者应当订立无固定期限劳动合同的情形有（ ）。

A.赵某在甲公司连续工作 15 年

B.钱某与乙公司连续订立 2 次固定期限劳动合同，且钱某无法定不得订立无固定期限劳动合同的情形，继续续订

C.丙国有企业改制与孙某重新订立劳动合同，孙某在丙企业连续工作 12 年且距法定退休年龄 8 年

D.丁公司初次实行劳动合同制度。李某在丁公司连续工作 10 年且距法定退休年龄不足 15 年

【答案】ABC。选项 D，应该是连续工作满 10 年且距法定退休年龄不足 10 年。

### 考点 7 医疗期

实际工作年限（年）	本单位工作年限（年）	享受医疗期（月）	累计计算期（月）
<10	<5	3	6
	≥5	6	12
≥10	<5	6	12
	≥5<10	9	15
	≥10<15	12	18
	≥15<20	18	24
	≥20	24	30

(1) 医疗期内工资标准最低为“当地最低工资的 80%”。

(2) 医疗期内不得解除劳动合同。

(3) 医疗期内合同期满，合同必须延续至医疗期满，职工在此期间仍然享受医疗期内待遇。

(4) 对医疗期满尚未痊愈者，或者医疗期满后不能从事原工作，也不能从事用人单位另行安排的工作，被解除劳动合同的，用人单位需按经济补偿规定给与其经济补偿。

【多选题】根据社会保险法律制度的有关规定，下列关于医疗期待遇的说法中正确的有（ ）。

A.医疗期内工资标准最低为个人上年度平均工资的 80%

B.医疗期内不得解除劳动合同

C.对医疗期满后不能从事原工作，也不能从事用人单位另行安排的工作的劳动者，用人单位可以与其解除劳动合同

D.医疗期满解除或终止劳动关系的由用人单位向劳动者支付一次性伤残就业补助金

【答案】BC。本题考核医疗期。职工在医疗期内，病假工资或疾病救济费可以低于当地最低工资标准，但最低不得低于最低工资标准的80%。选项A错误。七级至十级伤残，劳动合同期满终止，由工伤保险基金支付一次性工伤医疗补助金。由用人单位向劳动者支付一次性伤残就业补助金。

### 考点8 办理支付结算的基本要求

(一)收款人名称：全称或规范化简称。

(二)出票日期：(1)必须使用中文大写，小写银行不受理；(2)日期的中文大写方法：在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应当在其前加零；日为拾壹至拾玖的，应当在其前加壹。

(三)签章：(1)单位、银行：单位财务专用章(公章)+法定代表人或授权代理人名章；(2)个人：本人的签名或者盖章。

(四)更改：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，并在更改处签章证明。

(五)伪造与变造：伪造是指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为；变造是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。

【单选题】某出纳在10月20日填写支票的出票日期，下列填写正确的是( )。

A.零拾月零贰拾日

B.零壹拾月贰拾日

C.零壹拾月零贰拾日

D.拾月零贰拾日

【答案】C。票据的出票日期必须使用中文大写。为防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。如1月15日，应写成零壹月壹拾伍日；再如10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。

---

【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据欺诈行为中，属于伪造票据的是（ ）。

- A. 假冒出票人在票据上签章
- B. 涂改票据号码
- C. 对票据金额进行挖补篡改
- D. 修改票据密押

【答案】A。票据的伪造，是指对“签章”的伪造。针对签章之外的事项，是变造。

### 考点9 贷记卡

(一) 特点：先消费后还款。

(二) 优惠政策：免息还款期（银行记账日至到期还款日）或最低还款额。

(三) 透支利率：上限日利率万分之五，下限打七折。

(四) 风险控制：(1)信用卡 ATM 机提现，每卡每日累计≤1 万元；(2)借记卡 ATM 机提现，每卡每日累计≤2 万元；(3)储值卡面值或卡内币值≤1000 元。

(五) 自主决定事项：免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准；信用卡透支的计息方式；信用卡溢缴款收费计付利息及利率标准；持卡人违约逾期未还款是否收取违约金；是否提供信用卡现金充值服务。

(六) 不得收取：滞纳金；超限费。另外，违约金和年费、取现手续费、货币兑换费不得计收利息。

【多选题】下列各项中，属于持卡人持贷记卡办理刷卡消费等非现金交易所享受的优惠有（ ）。

- A. 免息还款期待遇
- B. 免年费待遇
- C. 最低还款额待遇
- D. 免收账户维护费待遇

【答案】AC。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。

【单选题】信用卡透支利率下限为日利率（ ）。

- A. 千分之一
- B. 万分之五
- C. 万分之五的 0.7 倍



---

D.万分之五的 0.6 倍

【答案】C。对信用卡透支利率实行上限和下限管理，下限为日利率万分之五的 0.7 倍。

### 考点 10 增值税征税范围

(一) 销售及进口货物：货物指有形动产，包括电力、热力、气体。

(二) 提供应税劳务：包括加工、修理修配劳务。

(三) 销售服务、无形资产或者不动产：运输、邮政、电信（基础电信服务：通话、出租带宽；增值电信服务：短信；互联网接入；卫星电视信号落地转接）、建筑、金融、现代服务（研发和技术、信息技术、文化创意、物流辅助、租赁、鉴证咨询、广播影视、商务辅助、其他）、生活服务（文化体育、教育医疗、旅游娱乐、餐饮住宿、居民日常、其他）、无形资产（技术、商标、著作权、商誉、自然资源使用权和其他权益性无形资产）、不动产。

【多选题】根据增值税法律制度的规定，下列各项中，按照销售货物征收增值税的有（ ）。

- A.销售电力
- B.销售热力
- C.销售天然气
- D.销售房地产

【答案】ABC。销售不动产按照“销售不动产”税目缴纳增值税。

【多选题】根据增值税法律制度的规定，下列业务中，属于销售服务、无形资产或者不动产的有（ ）。

- A.建筑安装
- B.零售商品
- C.提供加工修配
- D.提供交通运输服务

【答案】AD。选项 BC 属于销售货物、提供加工、修理修配劳务的传统增值税范畴，因此不选。

### 考点 11 消费税征税范围

---

(一) 生产：(1) 生产销售：销售时纳税；(2) 自产自用：用于连续生产应税消费品的不纳税，用于其他方面的于移送使用时纳税。

(二) 委托加工，委托方为纳税人：(1) 受托方为单位，由受托方向委托方交货时代收代缴；(2) 受托方为个人，由委托方收回后自行缴纳。

(三) 进口：报关进口时缴纳消费税

(四) 零售：(1) 金银首饰、铂金首饰、钻石及钻石饰品（不包括镀金和包金首饰）于零售环节纳税；(2) 同时销售金银和非金银首饰：分别核算，分别纳税，未分别核算：从高适用税率；(3) 包装物：无论是否单独计价，均并入金银首饰销售额，计征消费税；

(4) 以旧换新：按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据；(5) 带料加工：按委托加工处理。

(五) 批发：烟草批发企业将卷烟销售给“零售单位”（单一环节纳税的例外）。

【多选题】下列关于消费税征收范围的表述中，正确的有（ ）。

- A. 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，不缴纳消费税
- B. 纳税人将自产自用的应税消费品用于馈赠、赞助的，缴纳消费税
- C. 委托加工的应税消费品，受托方在交货时已代收代缴消费税，委托方收回后直接销售的，再缴纳一道消费税
- D. 卷烟在生产和批发两个环节均征收消费税

【答案】ABD。根据消费税法律制度的规定，委托加工的应税消费品，受托方在交货时已代收代缴消费税，委托方收回后直接销售的，不再缴纳消费税。

【判断题】委托加工的应税消费品，除受托方为个人的外，应由受托方在向委托方交货时代收代缴消费税。（ ）

【答案】√。本题表述正确。

## 考点 12 企业应纳税所得额

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除 - 以前年度亏损

收入：(1) 销售商品采用托收承付方式的，“办妥托收手续”时确认收入；(2) 租金收入的确认：租赁期限“跨年度”，租金“提前一次性支付”，在租赁期内“分期”均匀计入相关年度；(3) 采取产品分成方式取得收入的，按照企业分得产品的日期确认收入的实现，其收入额按照产品的公允价值确定。

---

不征税收入：（1）财政拨款；（2）依法应纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金。

免税收入：（1）国债利息收入；（2）符合条件企业之间的股息、红利收入；（3）符合条件的非营利组织的收入。

【单选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，属于免税收入的是（ ）。

- A.企业接受社会捐赠收入
- B.转让企业债券取得的收入
- C.已作坏账损失处理后又收回的应收账款
- D.国债利息收入

【答案】D。免税收入是指属于企业的应税所得但按照税法规定免于征收企业所得税的收入，免税收入包括：（1）国债利息收入；（2）符合条件条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；（3）在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；（4）符合条件条件的非营利组织的收入。因此，选项D正确，选项ABC错误。

【多选题】根据《企业所得税法》的规定，下列项目中，属于不征税收入的有（ ）。

- A.财政拨款
- B.国债利息收入
- C.企业债券利息收入
- D.依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金

【答案】AD。企业所得税中不征税收入包括：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。

### 考点 13 个人所得税的计算

（一）工资薪金所得

- （1）计税方法：按月计征
- （2）税率：3%—45%七级超额累进税率
- （3）计税依据：应纳税所得额=每月收入额-3500元

(4) 计税公式：应纳税额 = (月收入额 - 3500 元或 4800 元) × 适用税率 - 速算扣除数

(二) 个体工商户生产经营所得

(1) 计税方法：按年计征；

(2) 税率：五级超额累进税率；

(3) 计税依据：应纳税所得额 = 全年收入 - 成本、费用、损失。

(三) 企事业单位承包经营、承租经营所得

(1) 计税方法：按年计征；

(2) 税率：五级超额累进税率；

(3) 计税依据：应纳税所得额 = 纳税年度收入总额 - 必要费用。

【单选题】小张本月取得工资 3500 元、奖金 1800 元、加班费 500 元、交通补贴 100 元、通讯补贴 100 元、差旅费津贴 1000 元，则小张本月应缴纳的个人所得税为 ( ) 元。(全月应纳税所得额 1500 元以下的税率 3%；超过 1500 元不超过 4500 元的税率 10%，速算扣除数为 105)

A.0

B.125

C.145

D.245

【答案】C。应纳税所得额：6000 - 3500 = 2500 (元)；2500 × 10% - 105 (速算扣除数) = 145 (元)。

#### 考点 14 关税应纳税额的计算

应当计入关税完税价格：(1) 实际支付或应当支付的货款；(2) 另支付给卖方的佣金；(3) 货物运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费、运费、保险费和其他劳务费；

(4) 向境外支付的与该进口货物有关的专利、商标、著作权，以及专有技术、计算机软件和资料等费用。

不应当计入关税完税价格：(1) 向境外采购代理人支付的买方佣金；(2) 厂房、机械、设备等货物进口后进行基建、安装、装配、维修和技术服务的费用；(3) 进口货物运抵境内输入地点起卸后的运输及其相关费用、保险费。

税率：普通税率、最惠国税率、协定税率、特惠税率、关税配额税率、暂定税率。

---

滑准税：关税税率随进口商品价格的变动而反方向变动价格越高，税率越低。

【多选题】甲公司为增值税一般纳税人，主要从事化妆品生产和销售业务。2016年3月有关经营情况如下：（1）进口一批高档化妆品，海关审定的货价210万元，运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费11万元、运输费20万元、保险费4万元。则甲公司进口高档化妆品的下列各项支出中，应计入进口货物关税完税价格的是（ ）。

- A.包装费11万元
- B.保险费4万元
- C.运输费20万元
- D.货价210万元

【答案】ABCD。一般贸易项下进口的货物以海关审定的成交价格为基础的到岸价格作为完税价格。到岸价格是指包括货价以及货物运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费、运费、保险费和其他劳务等费用构成的一种价格。

#### 考点 15 房产税应纳税额计算

从价计征：全年应纳税额=应税房产原值×（1-扣除比例）×1.2%

从租计征：全年应纳税额=租金收入×12%

税收优惠：个人出租住房用于居住，减按4%的税率征收

【单选题】某企业2016年度自有生产用房原值5000万元，账面已提折旧1000万元。已知房产税税率为1.2%，当地政府规定计算房产余值的扣除比例为30%。该企业2016年度应缴纳的房产税税额为（ ）万元。

- A.18
- B.33.6
- C.42
- D.48

【答案】C。根据规定，从价计征的房产税，以房产余值为计税依据。该企业2016年应缴纳的房产税=5000×（1-30%）×1.2%=42（万元）。

#### 考点 16 契税征税范围

- 1.国有土地使用权出让。
- 2.土地使用权转让（包括出售、赠与、交换）。

---

3.房屋买卖、赠与、交换。

【单选题】根据契税法律制度的规定，下列各项中，应缴纳契税的是（ ）。

- A.承包者获得农村集体土地承包经营权
- B.企业受让土地使用权
- C.企业将厂房抵押给银行
- D.个人承租居民住宅

【答案】B。契税以在我国境内转让土地、房屋权属的行为作为征税对象。土地、房屋权属未发生转移的，不征收契税。土地使用权转让中的农村集体土地承包经营权的转移以及土地、房屋权属的典当、继承、出租或者抵押等，均不属于契税的征收范围。

### 考点 17 城镇土地使用税的计税依据

1.凡由省级人民政府确定的单位组织测定土地面积的，以测定的土地面积为准。

2.尚未组织测定，但纳税人持有政府部门核发的土地使用权证书的，以证书确定的土地面积为准。

3.尚未核发土地使用权证书的，应当由纳税人据实申报土地面积，待核发土地使用权证书后再作调整。

【多选题】下列关于城镇土地使用税的计税依据，描述正确的有（ ）。

- A.尚未组织测定，但纳税人持有政府部门核发的土地使用证书的，以证书确定的土地面积为准
- B.尚未核发土地使用证书的，应由纳税人据实申报土地面积，并据以纳税，待核发土地使用证书后再作调整
- C.凡由省级人民政府确定的单位组织测定土地面积的，以测定的土地面积为准
- D.城镇土地使用税以实际占用的应税土地面积核算

【答案】ABCD。城镇土地使用税的计税依据是纳税人实际占用的土地面积。土地面积以平方米为计量标准。具体按以下方法确定：凡由省级人民政府确定的单位组织测定土地面积的，以测定的土地面积为准；尚未组织测定，但纳税人持有政府部门核发的土地使用证书的，以证书确定的土地面积为准；尚未核发土地使用证书的，应由纳税人据实申报土地面积，并据以纳税，待核发土地使用证书后再作调整。