

扫二维码下载 233 网校 APP , 还可免费观看电子书!



加学霸君微信 ks233wx6, 每晚微信群打卡做题!

## 易错点例题分析

### 第三章 支付结算法律制度

#### 易错点 1: 各类具体银行结算账户

【易错题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定,存款人日常经营活动的资金收付,以及工资、奖金和现金的支取,只能通过规定的账户办理。该账户是 ( )

基本存款账户

一般存款账户

专用存款账户

临时存款账户

【答案】A

【解析】根据支付结算法律制度的规定,存款人日常经营活动的资金收付,以及工资、奖金和现金的支取,只能通过基本存款账户办理。

【易错题 2·多选题】下列专用存款账户中,可以支取现金的有 ( )

信托基金

社会保障基金

业务支出账户

收入汇缴



扫码下载 233 网校题库

一刷就过,千万人掌上题库!

【答案】BC

【易错易混辨析】

种类	核心要点
基本存款账户	一个单位只能 <b>开立一个基本存款账户</b> ；日常经营活动； <b>可以支取现金</b>
一般存款账户	在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立；办理借款业务；可以办理现金缴存， <b>但不得办理现金支取</b> 。
专用存款账户	资金必须由其基本存款账户转账存入； <b>不得支取现金</b>
预算单位零余额账户	一个基层预算单位 <b>开设一个零余额账户</b> ；可以用于财政授权支付，可以办理转账、提取现金等结算业务
临时存款账户	期限最长 <b>不得超过两年</b> ；在国家现金管理的 <b>规定下</b> ，可以支取现金

### 易错点 2: 个人银行结算账户的功能

【易错题 1·多选题】下列关于个人银行结算账户的说法中，正确的有（ ）。

- A. 赵某使用自助机具开立个人银行结算账户，银行工作人员未现场核验赵某身份信息，这种情况下银行只能为赵某开立Ⅲ类账户
- B. 钱某开立的Ⅱ类账户可以存取现金
- C. 银行可以为钱某开立Ⅱ类账户配发实体卡片
- D. 孙某开立的Ⅲ类账户任一时点的余额不得超过 1 000 元

【答案】BC

【解析】选项 A，开立Ⅰ类账户，需要现场核验申请人身份信息，未核验的情况下，可以开



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库!

立 II、III 类账户; 选项 D, III 类账户任一时点的余额不得超过 2 000 元。

【易错易混辨析】

七大功能	I 类户	II 类户	III 类户
存款	√	√	余额 ≤ 2000
购买金融产品		√	×
消费和缴费支付		1、日限额: 1 万	1、日限额: 5000
向非绑定账户转出资金		2、年限额: 20 万	2、年限额: 10 万
非绑定账户资金转入		经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的+限额的+限额	经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的+限额
存取现金		×	×
配发银行卡实体卡片	√	×	×

易错点 3: 票据权利

【易错题 1·多选题】甲公司签发一张支票给乙公司, 乙公司不慎将票据丢失, 丙公司捡到该支票后伪造了乙公司的签章, 将其背书转让给丁公司用以偿付到期货款, 丁公司明知该票据为捡来的但为收回货款欣然接受。根据支付结算法律制度的规定, 下列说法中正确的有 ( )。

- A. 丁公司不享有票据权利
- B. 丙公司不享有票据权利
- C. 丙公司不承担票据责任
- D. 乙公司不承担票据责任

【答案】ABCD



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

【解析】选项 A, 丁公司明知该票据为捡来的但为收回货款欣然接受, 属于恶意取得票据, 不享有票据权利; 选项 B, 票据的取得必须给付对价, 丙公司对捡到的票据不享有票据权利; 选项 C, 票据是文义证券, 以签章为权利义务构成要件, 该票据无伪造人丙公司的签章, 丙公司不承担票据责任; 选项 D, 票据上虽然有乙公司签章但并非其真实意思表示, 被伪造人乙公司不承担票据责任。

【易错易混辨析】

取得票据且享有票据权利	(1) 接受出票人签发; (2) 接受背书转让; (3) 因税收、继承、赠与可以依法无偿取得, 但所享有的票据权利不得优于其前手
取得票据但不享有票据权利	(1) 以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的, 或者明知有前列情形, 出于恶意取得票据 (不好的手段) (2) 持票人因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据

易错点 4: 票据行为

【易错题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列各项中, 属于背书相对记载事项的是 ( )。

- A. 不得转让
- B. 背书日期
- C. 被背书人名称
- D. 背书人签章

【答案】B

【解析】选项 A, “不得转让” 字样为任意记载事项; 选项 B, 背书日期为相对记载事项, 不记载视为在票据到期日前背书; 选项 CD, 为背书的必须记载事项。

【易错题 2·单选题】甲在将一汇票背书转让给乙时, 未将乙的姓名记载于被背书人栏内。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

乙发现后将自己的姓名填入被背书人栏内。下列关于乙填入自己姓名的行为效力的表述中,正确的是 ( )。

- A. 经甲追认后有效
- B. 无效
- C. 有效
- D. 可撤销

【答案】C

【解析】背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的,持票人在被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力。

【易错易混辨析】

由背书人签章并记载背书日期。	(1) 背书未记载日期, 视为票据到期日前背书。
	(2) 背书转让 or 以背书将一定的票据权利授予他人行使时, 必须记载背书人签章。
	(3) 背书人未记载被背书人名称, 即将票据交付他人的, 持票人在票据背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力。

### 易错点 5: 票据追索

【易错题 1·多选题】甲公司签发一张出票后 1 个月到期的银行承兑汇票给乙公司, 记载付款人为 P 银行, 赵某作为保证人在票据上签章, 但未记载被保证人名称, 票据到期日前乙公司向 P 银行提示承兑被拒绝, 则下列说法中正确的有 ( )。

- A. 该票据的被保证人为 P 银行
- B. 该票据的被保证人为甲公司
- C. 乙公司可以向 P 银行追索
- D. 乙公司可以向赵某追索

【答案】BD



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

【解析】选项 A, 票据上未记载被保证人名称, 已承兑的汇票承兑人为被保证人, 未承兑的汇票, 出票人为被保证人, 本题中, 票据未承兑, 因此甲公司是保证人; 选项 C, P 银行拒绝承兑, 因此不是承兑人而只是付款人, 付款人只承担相对付款义务, 持票人不能向其行使追索权。

【易错题 2·单选题】甲公司于 2016 年 2 月 10 日签发一张汇票给乙公司, 付款日期为同年 3 月 20 日。乙公司将该汇票提示承兑后背书转让给丙公司, 丙公司又将该汇票背书转让给丁公司。丁公司于同年 3 月 23 日向承兑人请求付款时遭到拒绝。根据《票据法》的规定, 丁公司向甲公司行使追索权的期限是 ( )。

- A. 自 2016 年 2 月 10 日至 2018 年 2 月 10 日
- B. 自 2016 年 3 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日
- C. 自 2016 年 3 月 23 日至 2016 年 9 月 23 日
- D. 自 2016 年 3 月 23 日至 2016 年 6 月 23 日

【答案】B

【解析】丁公司行使追索权的对象是甲公司, 甲公司是汇票的出票人, 持票人对商业汇票出票人的权利, 自票据到期日起 2 年, 该汇票的付款日期为同年 3 月 20 日, 行使追索权的期限自 2016 年 3 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日之前。

【易错易混辨析】

行使追索	(1) 连带责任: 出票人、背书人、承兑人和保证人
	(2) 获得有关证明: 提供被拒绝承兑 or 拒绝付款的有关证明 (因为提示承兑 or 提示付款被拒绝的, 承兑人或者付款人必须出具拒绝证明, 或者出具退票理由书)
	【注意】持票人不能出示以上证明的, 对其前手的追索权受到限制。承兑人 or 付款人仍应当承担票据责任。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

	(3) 追索方式: ① 可以不按票据债务人的先后顺序 ② 对其中任何一人、数人 or 全体行使 ③ 对票据债务人中的一人 or 数人已经进行追索的, 对其他票据债务人仍可行使	
追索的内容	金额和费用	(1) 持票人的追索: 票据金额+利息+费用 (拒绝证明、通知书)
		(2) 被追索人的再追索: 清偿金额+利息 (清偿日到再清偿日)+费用 (通知书)

### 易错点 6: 商业汇票中的期限

【易错题 1·单选题】甲公司于 2018 年 3 月 18 日, 签发一张见票后 3 个月到期的商业汇票给乙公司, 则乙公司应于 ( ) 前向承兑人提示承兑。

- A. 2018 年 4 月 18 日
- B. 2018 年 5 月 18 日
- C. 2018 年 6 月 18 日
- D. 2018 年 6 月 28 日

【答案】A

【解析】见票后定期付款的汇票, 持票人应自出票日起 1 个月内提示承兑

【易错易混辨析】还记得 Mr. h 说过的口诀吗?

(1) 付款请求权时效: 饿到伤, 出资本, 又饿!

(2) 提示付款时效: 1 剑出, 伤食道, 吐出 (日) 本芝士

【问】无需承兑的票据起算点从何时起算?

(3) 商业汇票的付款期限, 最长不得超过 6 个月。

【对比】电子承兑汇票期限自出票日至到期日不超过 1 年。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

### 易错点 7: 票据贴现 (19 新增)

【易错题 1·判断题】北京的甲公司为履行与乙公司的买卖合同, 签发一张由本公司承兑的商业汇票交付乙公司, 汇票收款人为乙公司, 到期日为 4 月 6 日。2 月 16 日, 乙公司将该汇票背书转让给南京的丙公司, 3 月 18 日, 丙公司持该汇票向其开户银行办理贴现, 该汇票的贴现天数是 19 天。( )

【答案】×

【解析】贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期的前一日, 承兑人在异地的, 贴现的期限应另加 3 天的划款日期, 贴现期=19+3=22 (天)。

【易错易混辨析】

计算公式:

实付贴现金额=票面金额-贴现利息

贴现利息=票面金额×年贴现率/360×贴现期 (贴现日至汇票到期前 1 日)

贴现日计算的小口诀: 算头不算尾, 算尾不算头

### 易错点 8: 票据交易 (19 新增)

【易错易混辨析】

形式	概念
转贴现	指卖出方将未到期的已贴现票据向买入方转让的交易行为
质押式回购	指正回购方在将票据出质给逆回购方融入资金的同时, 双方约定在未来某一日期, 由正回购方按约定金额向逆回购方返还资金、逆回购方向正回购方返还原出质票据的交易行为。
买断式回购	指正回购方将票据卖给逆回购方的同时, 双方约定在未来某一日期, 正回购方再以约定价格从逆回购方买回票据的交易行为。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

### 易错点 9: 支票的记载内容和银行卡收单业务的业务与风控

#### 【易错易混辨析】

- (1) 支票金额、收款人名称, 可以由出票人授权补记, 未补记前不得背书转让和提示付款。
- (2) 对风险较高采取防范措施: ①对其开通的受理卡种和交易类型进行限制, 并采取②强化交易监测、③设置交易限额、④延迟结算、⑤增加检查频率、⑥建立特约商户风险准备金资金结算时限最迟不得超过持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效后 30 个自然日 (≠工作日), 因涉嫌违法违规等风险交易需延迟结算的除外;
- (3) 收单机构发现特约商户发生疑似银行卡套现、洗钱、泄漏持卡人账户信息等风险事件的, 应当对特约商户采取①延迟资金结算; ②暂停银行卡交易; ③收回受理终端 (关闭网络支付接口), 并承担因未采取措施导致的风险损失责任。

### 易错点 10: 国内信用证

#### 【易错易混辨析】

- (1) 我国信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证

#### 【注意】可以转让: 可转让信用证只能转让一次

- (2) 只能用于转账结算, 不得支取现金
- (3) 付款: 若受益人提交了相符单据或开证行已发出付款承诺, 即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付, 开证行仍应在规定的时间内付款。

### 易错点 11: 预付卡相关制度

【易错题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列各项关于预付卡的说法中, 正确的是 ( )。

- A. 单张不记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元
- B. 购买不记名预付卡不需要提供购买人身份证件
- C. 为预付卡一次性充值金额在 5 000 元以上的不允许使用现金



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 不记名预付卡在购卡后 3 个月可赎回

【答案】C

【解析】选项 A, 单张不记名预付卡资金限额不得超过 1 000 元; 选项 B, 一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的, 应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件; 选项 D, 不记名预付卡不挂失, 不赎回。

【易错易混辨析】

项目	具体规定	
限额	以人民币计价, 不透支	单张记名 ≤ 5000
		单张不记名 ≤ 1000
期限	单张记名: 可挂失, 可赎回, 不得设置有效期	
	单张不记名: 不挂失, 不赎回, 有效期 ≥ 3 年	
办理	记名或不记名 1 万以上: 实名申请	
	可以代理购买	
	单位一次性 5000 ↑, 个人一次性 5 万 ↑: 用转账等非现金结算方式购买, 不得使用现金	
	不得使用信用卡购买	
充值	方式: 现金 or 银行转账, 不得使用信用卡	
	一次性充值 5000 元以上: 不得使用现金	
	单张预付卡充值后的资金余额不得超过规定限额	

## 第四章 增值税、消费税法律制度

易错点 1: 一般纳税人和小规模纳税人的区分

【易错题 1·单选题】下列关于增值税纳税人的说法中, 错误的是 ( )。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 年应税销售额在 500 万元（含）以下的企业，为小规模纳税人
- B. 小规模纳税人会计核算健全，能提供准确税务资料，可申请不作为小规模纳税人
- C. 除国家税务总局另有规定外，已登记为小规模纳税人的企业不得再转为一般纳税人
- D. 其他个人不得申请登记为一般纳税人

【答案】C

【解析】国家税务总局另有规定外，纳税人一经登记为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。（有时选项本身，可能就是下一年的考点）

【易错易混辨析】

相关问题	具体内容（ <b>一般纳税人</b> 的确定，反之即“小规模纳税人”）
标准之年 销售额	应税行为的年应征增值税销售额 <b>&gt;500 万元</b> <b>【注意】</b> 纳税人一经认定为一般纳税人后， <b>不得转为</b> 小规模纳税人，除非国家税务总局另有规定。（ <b>而非绝对不能</b> ） “另有规定”：已登记为增值税一般纳税人单位和个人，在 18 年 12 月 31 日前，可转登记为小规模纳税人，其未抵扣的进项税额作转出处理。
标准之会 计核算水 平	小规模纳税人： <b>（即有这个能力）</b> （1）会计核算健全 （2）能提供准确税务资料
增值 税 专 用 发 票	小规模纳税人实行简易征税，且一般不使用增值税专用发票。 但小规模纳税人可以到 <b>税务机关代开</b> 增值税专用发票。
特殊情况	下列纳税人 <b>不属于</b> 一般纳税人： （1）按照政策规定， <b>选择</b> 按照小规模纳税人纳税的； （2）年应税销售额超过规定标准的 <b>其他个人（自然人）</b> 。
登记制  (16 年新	（1）增值税一般纳税人资格实行 <b>登记制</b> ； （2）选择按小规模纳税人纳税的，应向主管税务机关提 <b>书面说明</b> ；



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

增)	<p>(3) 个体工商户以外的其他个人(自然人)年应税销售额超过规定标准的,不需要向主管税务机关提交书面说明;</p> <p>(4) 除财政部、国家税务总局另有规定外,纳税人自其选择的一般纳税人资格生效之日起,按照增值税一般计税方法计算应纳税额,并按照规定领用增值税专用发票。</p>
----	--

### 易错点 2: 一般纳税人抵扣进项税的相关规定

【易错题 1 •单选题】根据增值税法律制度的规定,下列情形中,进项税额准予抵扣的是( )。

- A. 甲公司外购运动服,用于职工运动会
- B. 乙公司因自然灾害造成的购进原材料损失
- C. 丙公司董事长出差乘坐高铁取得的火车票
- D. 选择按照简易办法征税的丁自来水公司销售自来水

【答案】B

【解析】选项 AD,用于简易计税方法的计税项目、集体福利或者个人消费的购进货物等进项税额不得抵扣;选项 C,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不得抵扣进项税。

【易错易混辨析】

项目	具体情形
准予抵扣	<p>【总结】增值税扣税凭证:</p> <p>A. 增值税专用发票; B. 海关进口增值税专用缴款书;</p> <p>C. 农产品收购发票; D. 农产品销售发票;</p> <p>E. 代扣代缴的完税凭证。</p>
不得抵扣	<p>①用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、集体福利 or 个人消费的购进货物、劳务、服务、无形资产和不动产。</p>



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过,千万人掌上题库!

<p><b>【分类记】</b></p> <p>1: 专门用途</p>	<p><b>【19 年增加】</b></p> <p>A、购入固定资产、无形资产、不动产, <b>仅指</b>专用于上述项目的, <b>才不得</b>抵扣。如果是<b>既</b>用于上述不允许抵扣项目, <b>又</b>用于抵扣项目的, 该进项税额准予<b>全部</b>抵扣。</p> <p>B、自 2018 年 1 月 1 日起, 纳税人租入固定资产、不动产, 既用于一般计税方法计税项目, 又用于简易计税方法计税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费的, 其进项税额准予从销项税额中<b>全额</b>抵扣。</p>
<p>2-5: 非正常损失</p> <p>6: 非相关</p>	<p>②购进货物<b>非正常</b>损失的, 及相关的加工修理修配劳务和交通运输服务。</p> <p><b>【核心字】管理</b>不善而造成被盗、丢失、霉烂变质, 及因<b>违反</b>法律法规造成货物或不动产被依法没收、销毁、拆除。(因为<b>人为</b>原因)</p> <p>③<b>非正常</b>损失的在产品、产成品所耗用的购进货物(不包括固定资产)、加工修理修配劳务和交通运输服务。</p> <p>④<b>非正常</b>损失的不动产, 及该不动产所耗用的购进货物、设计服务和建筑服务。</p> <p>⑤<b>非正常</b>损失的不动产在建工程所耗用的购进货物、设计服务和建筑服务。</p>
	<p>⑥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。</p> <p><b>【口诀】旅客 带日餐 娱乐——不能扣</b></p>
	<p>⑦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。</p>

**【营改增】**一般纳税人发生下列应税行为可选择适用简易计税方法计税, 不允许抵扣进项税额: 还记得 MR. H 的**口诀**吗? **从仓库中, 收派的简易文件(体), 搬运到公交上看电影和动**



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

漫。

**易错点 3: 视同销售的行为 (不仅是易错点, 更是重点)**

**【易错题 1 · 多选题】** 增值税一般纳税人下列行为中, 应视同销售货物, 征收增值税的有 ( )。

- A. 食品厂将自产的月饼发给职工作为中秋节的福利
- B. 商场将购进的服装发给职工用于运动会入场式
- C. 计算机生产企业将自产的计算机分配给投资者
- D. 纺织厂将自产的窗帘用于职工活动中心

**【答案】** ACD

**【解析】** 选项 ACD, 自产和委托加工的货物, 无论“对内”“对外”均视同销售; 选项 B, 外购货物“对内”(用于集体福利), 进项税额不得抵扣。

**【易错易混辨析】**

不同情形	视同销售行为
<p><b>【传统增值税】</b>《增值税暂行条例实施细则》</p>	<p>(1) 将货物交付其他单位或者个人代销;</p> <p>(2) 销售代销货物;</p> <p>(3) 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人, 将货物从一个机构移送至其他机构用于销售, 但相关机构设在同一县(市)的除外;</p> <p>(4) 将自产 or 委托加工的货物用于非应税项目;</p> <p>(5) 将自产、委托加工的货物用于集体福利 or 个人消费;</p> <p>(6) 将自产、委托加工或者购进的货物作为投资, 提供给其他单位或者个体工商户;</p> <p>(7) 将自产、委托加工或者购进的货物分配给股东 or 投资者;</p> <p>(8) 将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送其他单位 or 个人。</p>



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

<p><b>【营改增】</b> 《营业税改征增值税试点实施办法》</p>	<p>(1) 单位 or 个体工商户向其他单位 or 个人<b>无偿</b>提供服务,但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外。(即不交增值税)</p> <p>(2) 单位 or 个人向其他单位 or 个人<b>无偿</b>转让无形资产 or 不动产,但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外。(即不交增值税)</p> <p>(3) 财政部和国家税务总局规定的其他情形。</p>
--	---

★注意 (4)、(5) 和 (6)、(7)、(8) 的区别

#### 易错点 4: 不征收增值税、零税率和免税的区别

【易错易混辨析】



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

不征收增值税	<p>(1) 依国家指令无偿提供的铁路运输、航空运输服务, 属于<b>公益事业</b>的服务;</p> <p>(2) <b>存款利息</b>;</p> <p>(3) 被保险人获得的<b>保险赔付</b>;</p> <p>(4) 房地产主管部门或者其指定机构、公积金管理中心、开发企业以及物业管理单位代收的<b>住宅专项维修资金</b>;</p> <p>(5) 在<b>资产重组</b>中, 通过合并、分立、出售、置换等方式, 将全部 or 部分实物资产以及与其相关联的债权、负债和劳动力一并转让给其他单位和个人, 其中涉及的<b>不动产、土地使用权转让</b>行为;</p> <p>(6) 纳税人在<b>资产重组</b>过程中, 通过合并、分立、出售、置换等方式, 将全部 or 部分实物资产以及与其相关联的债权、负债和劳动力一并转让给其他单位和个人, <b>不属于</b>增值税的征税范围, 其中涉及的<b>货物转让</b>, 不征收增值税。</p>
零税率	<p><b>【传统增值税】 出口货物 (免+退)</b></p> <p><b>【营改增】</b></p> <p>境内的单位和个人销售的下列服务和无形资产, 适用零税率:</p> <p>1、<b>国际运输服务</b>;</p> <p><b>【对比】 免征:</b> 以无运输工具承运方式提供的国际运输服务。</p> <p>2、<b>航天运输服务</b>;</p> <p>3、<b>向境外单位提供的完全在境外消费的服务</b>:</p> <p>(1) 研发服务。</p> <p>(2) 合同能源管理服务。</p> <p>(3) 设计服务。</p>



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

	<p>(4) 广播影视节目(作品)的制作和发行服务。【注意】不包含播映</p> <p>(5) 软件服务。</p> <p>(6) 电路设计及测试服务。</p> <p>(7) 信息系统服务。</p> <p>(8) 业务流程管理服务。</p> <p>(9) 离岸服务外包业务。</p> <p>(10) 转让技术。</p> <p>【口诀】非诚勿扰 去境外; 离岸转让 零税率; 眼缘电流 寄信件</p>
免税	MR. H 的【口诀】古农孕 学 自助餐——免费吃啊

### 易错点 5: 小规模纳税人和一般纳税人的计税差别

【易错题 1·单选题】某个体商店为增值税小规模纳税人。2018 年 1 月, 该个体商店购置一批货物, 取得的普通发票上注明金额 3 200 元, 当月零售货物取得销售收入 22 400 元; 用部分外购商品抵债, 抵债商品的买价为 12 000 元, 平均售价为 15 000 元, 该商店同类产品的最高销售价格为 18 000 元。该个体商店当月应纳的增值税是 ( )。

- A.  $22\ 400 \div (1+3\%) \times 3\% + 15\ 000 \div (1+3\%) \times 3\% = 1\ 089.32$  (元)
- B.  $22\ 400 \times 3\% + 15\ 000 \times 3\% = 1\ 122$  (元)
- C.  $22\ 400 \times 3\% + 18\ 000 \times 3\% = 1\ 212$  (元)
- D.  $22\ 400 \div (1+3\%) \times 3\% + 18\ 000 \div (1+3\%) \times 3\% = 1\ 176.7$  (元)

【答案】A

【解析】小规模纳税人不得抵扣进项税额, 销售收入为含税收入, 需换算成不含税收入, 则销售货物涉及增值税 =  $22\ 400 \div (1+3\%) \times 3\% = 652.43$  (元)。用外购商品抵偿债务, 对于消费税的计算需按照最高销售价格, 而对于增值税需按照平均售价, 且售价需换算为不



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

含税价格, 因此抵债货物涉及的增值税 =  $15\ 000 \div (1+3\%) \times 3\% = 436.89$  (元)。本月应纳增值税 =  $652.43 + 436.89 = 1\ 089.32$  (元)。

【易错易混辨析】

一般纳税人应纳税额的计算:

应纳税额 = 当期销项税额 - 当期进项税额 - 上期未抵扣完的进项税额

销项税额 = 不含税销售额  $\times$  适用税率 (16%、10%、6%)

不含税销售额 = 含税销售额  $\div$  (1 + 税率)

销售额 = 全部价款 + 价外费用

【对比】简易计税方法: 应纳税额 = 不含税销售额  $\times$  征收率 (3%)

### 易错点 6: 销售额的确定

【易错题 1·单选题】甲公司为增值税一般纳税人, 本月销售产品一批, 取得不含税销售额 10 万元, 同时向对方收取包装费 1 000 元, 已知增值税税率为 16%, 则甲公司本月增值税销项税额的下列计算中, 正确的是 ( )。

- A.  $[100\ 000 \div (1+16\%)] \times 16\% + [1\ 000 \div (1+16\%)] \times 16\% = 13\ 931.03$  (元)
- B.  $100\ 000 \times 16\% = 16\ 000$  (元)
- C.  $100\ 000 \times 16\% + [1\ 000 \div (1+16\%)] \times 16\% = 16\ 137.93$  (元)
- D.  $100\ 000 \times 16\% + 1\ 000 \times 16\% = 16\ 160$  (元)

【答案】C

【解析】销售额不含税, 涉及增值税 =  $100\ 000 \times 16\%$ , 包装费属于价外费用, 价外费用为含税销售额须进行价税分离, 涉及增值税 =  $[1\ 000 \div (1+16\%)] \times 16\%$ , 则甲公司本月增值税销项税额 =  $100\ 000 \times 16\% + [1\ 000 \div (1+16\%)] \times 16\% = 16\ 137.93$  (元)。

【易错题 2·单选题】某金店为增值税一般纳税人, 为吸引更多的顾客光临, 特推出“以旧换新”的方式向消费者销售金项链。12 月份销售金项链实际收取不含增值税差价款 220 000 元, 换回的旧项链作价 80 000 元 (不含增值税), 另收取回炉费共 11 600 元。已知增值



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

税税率为 16%，该金店当月该笔业务增值税销项税额的下列计算中，正确的是（ ）。

- A.  $(220\ 000 - 80\ 000) \times 16\% = 22\ 400$  (元)
- B.  $(220\ 000 - 80\ 000) \times 16\% + 11\ 600 \div (1 + 16\%) \times 16\% = 24\ 000$  (元)
- C.  $220\ 000 \times 16\% = 35\ 200$  (元)
- D.  $220\ 000 \times 16\% + 11\ 600 \div (1 + 16\%) \times 16\% = 36\ 800$  (元)

【答案】D

【解析】金银首饰的以旧换新业务，按照销售方实际收取的不含增值税的全部价款征收增值税。注意回炉费为含税价格，需换算为不含税价格。

【易错易混辨析】

销售方式	销售额的确定	
一般销售方式	销售额 = 全部价款 + 价外费用	
	价外费用：价外向购买方收取的手续费、补贴、基金、集资费、返还利润、奖励费、违约金、滞纳金、延期付款利息、赔偿金、代收款项、代垫款项、包装费、包装物租金（≠押金）、储备费、优质费、运输装卸费	
	<p>【总结】常考的，需要做价税分离的情况：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A. 非增值税专用发票（eg. 普通发票上的零售价）</li> <li>B. 价外费用</li> <li>C. 包装物押金</li> </ul>	
视同销售（核定销售额）	纳税人近期同类货物加权平均售价	
	其他纳税人近期同类货物加权平均售价	
	组价计税法	<p>①只征增值税： 组成计税价格 = 成本 × (1 + 成本利润率)</p> <p>②既征增值税又征消费税： 组成计税价格 = 成本 × (1 + 成本利润率) + 消</p>



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

		费税税额 或=成本×(1+成本利润率10%)÷(1-消费 税税率)
特殊销 售方式	折 扣 方 式	销售额和折扣额 <b>是否在同一发 票</b> ①在: 按 <b>折扣后</b> 的销售额 ②不在: 按销售价格, <b>不得减折扣额</b>
	以 旧 换 新	按新货物的售价 <b>【例外】对金银:</b> 按卖方 <b>实际收取</b> 的价款, 即销售额=新旧差价+损耗 费
	包 装 物 押 金	①对象: <b>非酒类</b> (啤酒、黄酒的包装物 <b>不认为</b> 是酒包装物) 是否超过 1 年 A、1 年内 a、未逾期: 单独记账核算, 不并入销售额 b、已逾期: 并入销售 <b>【注意】</b> 考题中如无特别说明, 则不逾期 B、 <b>超 1 年: 并入销售</b>
		②对象: <b>酒类</b> 收取当期并入 <b>销售额</b> 计算 <b>【注意】</b> i 包装物 <b>押金是含税收入</b> , 并入销售前需价税分离; ii 包装物 <b>租金属于价外费用</b> , 随同货款一并计算。

### 易错点 7: 纳税义务发生时间

【易错题 1·多选题】下列关于增值税纳税义务发生时间的表述中, 正确的有 ( )。

- A. 采取托收承付方式销售货物, 为办妥托收手续的当天
- B. 采取分期收款方式销售货物, 为书面合同约定的收款日期的当天
- C. 纳税人从事金融商品转让的, 为金融商品所有权转移的当天



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 委托他人代销货物, 为收到代销清单或者收

【答案】BCD

【解析】选项 A, 为发出货物并办妥委托收手续的当天。

【易错易混辨析】

不同销售形式	发生时间
直接收款	收到销售款 or 取得索取销售款凭据的当天 <b>【注意】无论货物是否发出</b>
托收承付和委托银行收款	发出货物并办妥委托收手续的当天
赊销和分期收款	书面合同约定的收款日期的当天→货物发出的当天
预收货款	货物发出的当天 <b>【注意】</b> 生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物, 为收到预收款 or 书面合同约定的收款日期的当天。
委托其他纳税人代销	收到代销单位的代销清单 or 收到全部或者部分货款的当天→发出代销货物满 180 天之日
销售应税劳务	收讫销售款 or 取得索取销售款的凭据的当天
视同销售货物行为	货物移送的当天
进口货物	报关进口当天

【总结】以发货作为纳税义务发生的时间:

①托收承付和委托银行收款; ②预收货款; ③视同销售货物行为。

【口诀】(要想)发, (就要在)浴室脱

营改增的项目	
销售形式	纳税义务发生时间
提供租赁服务采取预收款	收到预收款



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

金融商品转让	金融商品所有权转移
视同销售: 服务、无形资产、不动产	1、服务、无形资产转让 2、不动产权属变更

### 易错点 8: 消费税的计算方法

【易错题 1·单选题】某公司为增值税一般纳税人, 2018 年 12 月从国外进口一批高档化妆品, 海关核定的关税完税价格为 100 万元。已知进口关税税率为 26%, 消费税税率为 15%, 增值税税率为 16%。则该公司进口环节应缴纳的增值税和消费税合计金额的下列计算中, 正确的是 ( )。

- A.  $100 \times 16\% = 16$  (万元)
- B.  $(100 + 100 \times 26\%) \div (1 - 15\%) \times 15\% = 22.24$  (万元)
- C.  $(100 + 100 \times 26\%) \div (1 - 15\%) \times 16\% = 23.72$  (万元)
- D.  $(100 + 100 \times 26\%) \div (1 - 15\%) \times (16\% + 15\%) = 45.95$  (万元)

【答案】D

【解析】(1) 进口环节应纳关税税额 =  $100 \times 26\% = 26$  (万元); (2) 组成计税价格 =  $(100 + 26) \div (1 - 15\%) = 148.24$  (万元); (3) 进口环节应纳消费税税额 =  $148.24 \times 15\% = 22.24$  (万元); (4) 进口环节应纳增值税税额 =  $148.24 \times 16\% = 23.72$  (万元); 增值税和消费税合计金额 =  $23.72 + 22.23 = 45.95$  (万元)。

【易错题 2·多选题】纳税人自产的应税消费品用于 ( ) 项目, 应按照同类产品的最高销售价格计算缴纳消费税。

- A. 换取生产资料
- B. 投资入股
- C. 抵偿债务
- D. 将不同税率的应税消费品组成成套消费品销售

【答案】ABC



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过, 千万人掌上题库!

【解析】选项 ABC, “换、抵、投”按最高销售价格计征消费税; 选项 D, 从高适用税率, 而非按照同类产品的最高销售价格计算。

【易错易混辨析】

征收环节	适用对象	税率形式	计算公式
1、生产销售	除了以下项目外	从价定率	应纳税额=销售额×比例税率
	①啤酒	从量定额	应纳税额=销售数量×定额税率
	②黄酒		<b>【口诀】酒量、油量</b>
	③成品油		
卷烟 白酒	复合计征	应纳税额=销售额×比例税率+销售数量×定额税率 <b>【口诀】烟酒生, 是复合人才</b>	
2、自产自用	用于其它方面, 在移送使用时纳税;	从价定率	应纳税额=组价×比例税率
	且没有同类消费品价格	复合计征	应纳税额=组价×比例税率+自产自用数量×定额税率 <b>组价=(成本+利润+自产自用数量×定额税率)÷(1-比例税率)</b>
3、委托加工	受托方没有同类消费品	从价定率	应纳税额=组价×比例税率
		复合计征	应纳税额=组价×比例税率+委托加工数量×定额税率
4、进口环节	进口应税消费品	从价定率	应纳税额=组价×比例税率
		复合计征	应纳税额=组价×比例税率+进口数量×定额税率



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!