

经济法试卷 2

单选

1. 根据支付结算法律制度的规定，发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡是（ ）。

- A.贷记卡
- B.转账卡
- C.专用卡
- D.准贷记卡

2. 关于单位银行卡账户及交易管理要求的下列表述中，不正确的是（ ）。

- A.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
- B.单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入
- C.单位人民币卡账户不得存取现金
- D.单位人民币卡账户可以存入销货收入

3. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，不属于免税项目的是（ ）。

- A.养老机构提供的养老服务
- B.装修公司提供的装饰服务
- C.婚介所提供的婚姻介绍服务
- D.托儿所提供的保育服务

4. 根据民事诉讼法律制度的规定，因港口作业发生纠纷提起的诉讼，由（ ）管辖。

- A.港口所在地法院
- B.被告住所地法院
- C.原告住所地法院
- D.港口所在地或者被告住所地法院

5. 下列各项中，属于会计核算根据的是（ ）。

- A.实际发生的会计业务事项
- B.实际发生的经济业务事项
- C.计划发生的会计业务事项
- D.计划发生的经济业务事项

6. 根据会计法律制度的规定，下列单位中，任用会计人员应当实行回避制度的是（ ）。

- A.国家机关、国有企业、事业单位
- B.国家机关、国有独资公司、企事业单位
- C.国有企业、企事业单位、外资企业



D.国有企业、事业单位、外资企业

7. 某票据的出票日期为“2020年8月15日”，其规范写法是（ ）。

- A. 贰零贰零年零捌月壹拾伍日
- B. 贰零贰零年捌月壹拾伍日
- C. 贰零贰零年零捌月拾伍日
- D. 贰零贰零年捌月拾伍日

8. A 银行在甲商户布放了 POS 机具，双方签订银行卡受理协议，约定 A 银行按照交易金额的 1.25%、单笔 80 元封顶的标准收取结算手续费。客户王某持 B 银行的借记卡在甲商户刷卡消费 10000 元。根据支付结算法律制度的规定，甲商户上述交易实际到账的金额为（ ）。

- A. 10000 元
- B. $10000 \times 1.25\% = 125$ (元)
- C. $10000 - 80 = 9920$ (元)
- D. $10000 \times (1 - 1.25\%) = 9875$ (元)

9. 根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应征收增值税的是（ ）。

- A. 商业银行提供直接收费金融服务收取的手续费
- B. 物业管理单位代收的住宅专项维修资金
- C. 被保险人获得的保险赔付
- D. 存款人取得的存款利息

10. 根据消费税法律制度的规定，企业发生的下列经营行为中，外购应税消费品已纳消费税额不准从应纳消费税额中扣除的是（ ）。

- A. 以外购已税白酒生产白酒
- B. 以外购已税烟丝生产卷烟
- C. 以外购已税高档化妆品为原料生产高档化妆品
- D. 以外购已税实木地板为原料生产实木地板

11. 根据消费税法律制度的规定，下列各项中，采取从价定率和从量定额相结合的复合计征办法征收消费税的是（ ）。

- A. 黄酒
- B. 啤酒
- C. 果木酒
- D. 白酒

12. 下列各项中，不征收消费税的是（ ）。



- A.将自产白酒赠送给其他企业
- B.将自产的卷烟发放给员工当福利
- C.零售金银首饰
- D.零售高档化妆品

13.2020年10月,张某为国内某公司提供设计服务,取得劳务报酬所得5000元。已知,劳务报酬所得每次收入不超过4000元的,减除费用按800元计算;每次收入4000元以上的,减除费用按20%计算;预扣预缴应纳税所得额不超过20000元的,预扣率为20%。根据个人所得税法律制度的规定,该公司为张某预扣预缴的个人所得税税额为()元。

- A.1000
- B.840
- C.800
- D.0

14.郑某2020年10月在某公司举行的有奖销售活动中获得奖金12000元,领奖时发生交通费600元、食宿费400元(均由郑某承担)。在领奖现场郑某直接向某大学图书馆捐款3000元。已知,偶然所得适用的个人所得税税率为20%。郑某中奖收入应缴纳的个人所得税税额为()元。

- A.0
- B.1600
- C.1800
- D.2400

15.根据个人所得税法律制度的规定,对个人转让自用一定期限并且是家庭唯一生活用房取得的所得暂免征收个人所得税。该一定期限指的是()。

- A.1年以上
- B.3年以上
- C.2年以上
- D.5年以上

16.假设中国公民张某2020年每月从单位取得工资8000元,张某每月按照规定负担的基本社会保险费用1800元,住房公积金960元。根据个人所得税法律制度的规定,计算张某2020年综合所得的应纳税所得额时,专项扣除项目金额为()元。

- A.81600
- B.21600
- C.93120



D.33120

17.甲公司职工王某实际工作 8 年,在甲公司工作 3 年。因患病住院治疗,王某可享受的医疗期期间为()。

- A.12 个月
- B.3 个月
- C.6 个月
- D.9 个月

18.根据社会保险法律制度的规定,参加职工基本养老保险的个人,达到法定退休年龄时累计缴费满一定年限的,可按月领取基本养老金。该年限为()。

- A.10 年
- B.15 年
- C.5 年
- D.12 年

19.吴某(35 周岁)因劳动合同终止而失业。已知,吴某工作年限已满 6 年,与所在单位共同缴纳失业保险费的时间已满 4 年,且符合失业保险待遇享受条件。吴某领取失业保险金的最长期限为()。

- A.12 个月
- B.24 个月
- C.6 个月
- D.18 个月

20.赵某原有两套住房,2020 年 10 月,出售其中一套,成交价格为 70 万元(不含增值税);将另一套以市场价格 60 万元(不含增值税)与钱某的住房进行了等价置换;又以 100 万元(不含增值税)购置了一套新住房。已知,契税的税率为 3%。根据契税法律制度的规定,赵某计算应缴纳的契税的下列算式中,正确的是()。

- A. $100 \times 3\% = 3$ (万元)
- B. $(100 + 60) \times 3\% = 4.8$ (万元)
- C. $(100 + 70) \times 3\% = 5.1$ (万元)
- D. $(100 + 70 + 60) \times 3\% = 6.9$ (万元)

21.根据税收征收管理法律制度的规定,下列各项中,不属于征税主体职权的是()。

- A.依法享受税收优惠权
- B.委托代征权
- C.税务检查权
- D.税务管理权

22.甲公司职工李某因违章操作给公司造成经济损失 30000 元,甲公司按照劳动合同约定要求李某赔偿该损失,并按月从其工资中扣除。已知,李某月工资 2400 元,当地月最低工资标准为 2200 元,甲公司每月可以从李某工资中扣除的最高限额为()元。



A.480 B.2400 C.2200 D.200

23.2020年10月甲公司安排职工刘某在日标准工作时间以外延长工作时间累计12小时。已知,甲公司实行标准工时制度,刘某日工资为160元。计算甲公司应支付刘某10月最低加班工资的下列算式中,正确的是()。

- A. $160 \div 8 \times 12 \times 100\% = 240$ (元)
- B. $160 \div 8 \times 12 \times 150\% = 360$ (元)
- C. $160 \div 8 \times 12 \times 200\% = 480$ (元)
- D. $160 \div 8 \times 12 \times 300\% = 720$ (元)

多选

1. 根据增值税法律制度的规定,纳税人发生的下列行为中,适用5%征收率的有()。

- A.甲房地产开发企业为小规模纳税人销售自行开发的房地产
- B.乙房地产开发企业为一般纳税人选择简易方法计税,销售自行开发的房地产老项目
- C.丙公司为小规模纳税人转让其取得的不动产
- D.丁公司为小规模纳税人出租其取得的不动产

2. 根据企业所得税法律制度的规定,下列固定资产计算的折旧额,不得在计算企业所得税应纳税所得额前扣除的有()。

- A.未投入使用的设备
- B.以经营租赁方式租出的设备
- C.以融资租赁方式租出的设备
- D.已足额提取折旧仍继续使用的设备

3. 下列各项中,应计入进口货物关税完税价格的有()

- A.货物运抵我国关境内输入地点起卸前的包装费
- B.货物运抵我国关境内输入地点起卸前的运费
- C.货物运抵我国关境内输入地点起卸前的保险费
- D.向境外支付的与该进口货物有关的专利权费用

4. 下列各项中,属于法律关系客体的有()。

- A.物
- B.自然人
- C.精神产品
- D.行为



5. 根据会计法律制度的规定，下列关于会计档案保管期限的表述中，正确的有（ ）。
A. 会计档案的保管期限分为永久、不定期与定期三类
B. 会计档案的保管期限自会计年度终了当日算起
C. 定期保管期限一般分为 10 年、30 年
D. 单位会计档案名称如有与《会计档案管理办法附表所列名称不相符的，应当比照类似档案的保管期限办理
6. 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 1000 元
7. 根据支付结算法律制度的规定，对于风险等级较高的特约商户，收单机构应采取的措施有（ ）。
A. 强化交易监测
B. 停止交易
C. 延迟结算
D. 建立特约商户风险准备金
8. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列选项中，属于核定应纳税额方法的有（ ）
A. 参照当地同类行业纳税人的税负水平核定
B. 按照成本加利润的方法核定
C. 按照耗用原材料、燃料、动力等推算核定
D. 按照营业收核定
9. 张某于 2017 年 7 月 1 日到甲公司工作，202 年 4 月 30 日甲公司获知张某怀孕，并以此为由与其解除了劳动合同。已知：张某劳动合同解除前 12 个月的月平均工资为 3000 元，则下列说法中正确的有（ ）。
A. 张某如要求甲公司继续履行劳动合同，则甲公司应当履行
B. 若张某不要求继续履行劳动合同，则用人单位应当向张某支付 9000 元的补偿金
C. 若张某不要求继续履行劳动合同，则用人单位应当向张某支付 18000 元的赔偿金
D. 若张某不要求继续履行劳动合同，则用人单位应当向张某支付 9000 元的补偿金，并按补偿金的 50% ~ 100% 加付赔偿金
10. 根据社会保险法律制度的规定，下列工伤保险的待遇中，属于伤残待遇的有（ ）。



- A.治疗工伤的医疗费用
- B.生活护理费
- C.伤残津贴
- D.供养亲属抚恤金

判断

1. 土地增值税采用四级超率累进税率。()
2. 开采原油过程中用于加热的原油，免征资源税。()
3. 纳税人对税务检查人员未出示税务检查证和税务检查通知书的，有权拒绝检查。()
4. 行政复议的举证责任，由被申请人承担。()
5. 会计工作交接人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账，以保持会计记录的连续性。()
6. 银行卡的发卡机构对向持卡人收取的年费应当计收利息。()
7. 纳税人进口货物，应当自海关填发进口增值税专用缴款书之日起 10 日内缴纳税款。()
8. 内部退养人员从原任职的企业取得的一次性收入，免征个人所得税。()
9. 赵某在与甲公司签订的劳动合同中仅约定试用期为 6 个月，但未约定劳动合同期限，则该劳动合同的期限为 6 个月()
10. 失业者领取失业保险金，不可低于当地最低工资标准的 80% ()

不定项选择题

甲公司为增值税一般纳税人，主要从事大型机械设备制造和销售业务。2020 年 10 月有关经营情况如下：

(1) 购入原材料取得增值税专用发票注明税额 39 万元；进口检测仪器取得海关进口增值税专用缴款书注明税额 26 万元。



(2) 报销销售人员国内差旅费, 取得网约车费增值税电子普通发票注明税额 0.09 万元; 取得住宿费增值税普通发票注明税额 0.6 万元; 取得注明销售人员身份信息的铁路车票, 票面金额合计 10.9 万元; 取得注明销售人员身份信息的公路客票, 票面金额合计 5.15 万元。

(3) 采取分期收款方式销售 W 型大型机械设备一台, 含增值税价款 226 万元, 合同约定当月收取 50% 价款, 次年 4 月再收取 50% 价款; 采取预收货款方式销售 Y 型大型机械设备一台, 设备生产工期 18 个月, 合同约定本月应预收含增值税价款 960.5 万元, 甲公司当月实际收到该笔预收款。

(4) 支付境外乙公司专利技术使用费, 合同约定含增值税价款 99.64 万元, 乙公司在境内未设有经营机构且无代理人。

已知: 销售货物增值税税率为 13%; 销售无形资产增值税税率为 6%; 铁路旅客运输服务按照 9% 计算进项税额; 公路旅客运输服务按照 3% 计算进项税额; 取得的扣税凭证均符合抵扣规定。

要求:

根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列小题。

第 1 小题.

甲公司当月下列进项税额中, 准予从销项税额中抵扣的是 ()。

- A. 网约车费的进项税额 0.09 万元
- B. 住宿费的进项税额 0.6 万元
- C. 原材料的进项税额 39 万元
- D. 检测仪器的进项税额 26 万元

第 2 小题.

计算甲公司当月铁路车票和公路客票准予抵扣进项税额的下列算式中, 正确的是 ()。

- A. $10.9 \div (1+9\%) \times 9\% + 5.15 \times 3\% = 1.0545$ (万元)
- B. $10.9 \div (1+9\%) \times 9\% + 5.15 \div (1+3\%) \times 3\% = 1.05$ (万元)
- C. $10.9 \times 9\% + 5.15 \times 3\% = 1.1355$ (万元)
- D. $10.9 \times 9\% + 5.15 \div (1+3\%) \times 3\% = 1.131$ (万元)

第 3 小题.

计算甲公司当月销售大型机械设备增值税销项税额的下列算式中, 正确的是 ()。

- A. $(226 \times 50\% + 960.5) \div (1+13\%) \times 13\% = 123.5$ (万元)
- B. $960.5 \times 13\% = 124.865$ (万元)
- C. $(226 + 960.5) \div (1+13\%) \times 13\% = 136.5$ (万元)
- D. $226 \div (1+13\%) \times 13\% = 26$ (万元)

第 4 小题.

计算甲公司支付专利技术使用费应代扣代缴增值税税额的下列算式中, 正确的是 ()。

- A. $99.64 \times 6\% = 5.9784$ (万元)



- B. $99.64 \div (1+6\%) \times 6\% = 5.64$ (万元)
- C. $99.64 \div (1-6\%) \times (1+6\%) \times 6\% = 6.7416$ (万元)
- D. $99.64 \div (1-6\%) \times 6\% = 6.36$ (万元)

2.2020 年年底，甲公司会计机构负责人赵某按照公司董事长王某的要求，让会计人员孙某通过伪造原始凭证、变造会计账簿等手段少列收入以少缴税款。孙某对此拒绝，赵某另安排会计人员李某完成上述工作并据此编制了虚假财务会计报告。

王某听取了赵某的工作汇报，要求对孙某作出处理。甲公司以不服从工作安排为由将孙某调离会计工作岗位，指定出纳人员陈某兼管孙某的全部工作，包括营业收入明细账、固定资产明细账、无形资产明细账的登记和会计档案保管。双方办理了工作交接。

孙某认为公司将其调离会计工作岗位是对其实行打击报复，于是向当地财政部门 and 税务机关举报甲公司。财政部门 and 税务机关根据举报线索进行调查后，认定甲公司存在会计违法行为和逃税行为，分别进行了处罚。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

第 1 小题。

甲公司的下列行为中，属于违反会计法律制度的是（ ）。



- A. 变造会计账簿
- B. 编制虚假财务会计报告
- C. 以不服从工作安排为由将孙某调离会计工作岗位
- D. 伪造原始凭证

第 2 小题.

孙某的下列工作中，不得由陈某兼管的是（ ）。

- A. 营业收入明细账的登记
- B. 固定资产明细账的登记
- C. 会计档案保管
- D. 无形资产明细账的登记

第 3 小题.

关于孙某和陈某工作交接的下列表述中，正确的是（ ）。

- A. 移交清册仅需孙某和陈某签名或盖章
- B. 陈某应按照移交清册逐项核对点收
- C. 陈某应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账
- D. 应由赵某负责监交

第 4 小题.

对甲公司及相关责任人的违法行为，财政部门 and 税务机关可采取的处罚措施是（ ）。

- A. 财政部门对甲公司的违法行为予以通报
- B. 税务机关对甲公司处以罚款
- C. 税务机关向甲公司追缴少缴的税款
- D. 财政部门对甲公司及相关责任人处以罚款

3.中国公民王某为境内甲公司研发人员，其独生子正在读小学。2020 年王某有关收支情况如下：

(1) 每月工资、薪金所得 20000 元，每月缴纳的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金 3900 元。1~11 月工资、薪金所得累计已预扣预缴个人所得税税额 8590 元。

(2) 为乙公司提供技术服务，取得一次性劳务报酬 5000 元。

(3) 购买福利彩票，取得一次中奖收入 3000 元。

(4) 网约车充值获赠价值 2500 元的返券。

(5) 储蓄存款利息收入 1750 元。

(6) 将一套住房出租，全年租金收入 37200 元。



已知：工资、薪金所得预扣预缴个人所得税减除费用为 5000 元/月；综合所得减除费用为 60000 元；子女教育专项附加扣除标准为 1000 元/月，由王某按扣除标准的 100%扣除；劳务报酬所得个人所得税预扣率为 20%，每次收入 4000 元以上的，减除费用按 20%计算；劳务报酬所得以收入减除 20%的费用后的余额为收入额。

个人所得税预扣率表

(居民个人工资、薪金所得预扣预缴适用)

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率(%)	速算扣除数
1	不超过 36000 元的部分	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20	16920
...

个人所得税税率表 (综合所得适用)

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率(%)	速算扣除数
1	不超过 36000 元的部分	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20	16920
4	超过 300000 元至 420000 元的部分	25	31920
...

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

第 1 小题.

计算王某 12 月份工资、薪金所得应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是 ()。

- A. $(20000-5000-3900-1000) \times 3\% = 303$ (元)
- B. $(20000-5000) \times 3\% = 450$ (元)
- C. $(20000-5000-3900) \times 3\% = 333$ (元)
- D. $(20000 \times 12 - 5000 \times 12 - 3900 \times 12 - 1000 \times 12) \times 10\% - 2520 - 8590 = 1010$ (元)

第 2 小题.

计算王某一次性劳务报酬应预扣预缴个人所得税税额的下列算式中，正确的是 ()。

- A. $5000 \times (1-20\%) \times 20\% = 800$ (元)
- B. $5000 \div (1-20\%) \times 20\% = 1250$ (元)
- C. $5000 \times 20\% = 1000$ (元)
- D. $5000 \times 20\% \times 20\% = 200$ (元)

第 3 小题.

计算王某 2020 年综合所得应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是 ()。



- A. $(20000 \times 12 + 5000 - 60000 - 3900 \times 12) \times 10\% - 2520 = 11300$ (元)
- B. $[20000 \times 12 + 5000 \times (1 - 20\%) - 60000 - 3900 \times 12 - 1000 \times 12] \times 10\% - 2520 = 10000$ (元)
- C. $(20000 \times 12 + 5000 - 60000 - 3900 \times 12 - 1000 \times 12) \times 10\% - 2520 = 10100$ (元)
- D. $[20000 \times 12 + 5000 \times (1 - 20\%) - 60000] \times 20\% - 16920 = 19880$ (元)

第4小题.

王某下列所得中,不需要缴纳个人所得税的是()。

- A. 储蓄存款利息收入 1750 元
- B. 出租住房全年租金收入 37200 元
- C. 网约车充值获赠价值 2500 元的返券
- D. 购买福利彩票一次中奖收入 3000 元

单选答案

1. A 解析:(1)选项 BC:属于借记卡,不具有透支功能;(2)选项 AD:贷记卡和准贷



记卡的区分关键在于是否需要事先交存一定金额的备用金。其中准贷记卡必须按照要求事先交存一定金额的备用金。

2. D 解析：（1）选项 ACD：单位人民币卡账户的资金一律由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 B：单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。

3. B 解析：（1）选项 A：养老机构提供的养老服务，免征增值税；（2）选项 B：装修公司提供的装饰服务，按“建筑服务”计缴增值税；（3）选项 C：婚姻介绍服务免征增值税；（4）选项 D：托儿所、幼儿园提供的保育和教育服务，免征增值税。

4. A 解析：因港口作业中发生纠纷提起的诉讼，由港口所在地法院专属管辖。

5. B 解析：各单位必须根据“实际发生的经济业务事项”进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。

6. A 解析：“国家机关、国有企业、事业单位”任用会计人员应当实行回避制度。

7. B 解析：是否加“零”或“壹”是从防止变造的目的出发的，其实无须死背，结合本题：（1）4个选项关于年份的表述完全一致，无须考虑；（2）“8月”，如果变造为“18月”或“81月”“82月”，蒙不了人，不必加“壹”或“零”，排除选项 AC；（3）“15日”，



如果只写为“拾伍日”，则非常容易被变造为“贰拾伍日”，为了防止变造，应当写为“壹拾伍日”，选项 B 正确，选项 D 错误。

8. C 解析：由于 $10000 \times 1.25\% = 125$ （元）超过了封顶线 80 元，A 银行只能按 80 元向甲商户收取结算手续费。因此，甲商户的实际到账金额 = $10000 - 80 = 9920$ （元）。

9. A 解析：（1）选项 A：按照“金融服务——直接收费金融服务”缴纳增值税；（2）选项 B：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住宅专项维修资金，不征收增值税；（3）选项 C：被保险人获得的保险赔付，不征收增值税；（4）选项 D：存款利息不征收增值税。

10. A 解析：用外购或委托加工收回的已税“酒”“摩托车”“小汽车”“高档手表”“游艇”“电池”“涂料”连续生产应税消费品的，不涉及消费税抵扣的问题。

11. D 解析：（1）选项 AB：从量定额计征消费税；（2）选项 C：从价定率计征消费税；（3）选项 D：实行复合计征办法征收消费税的，目前仅限于白酒和卷烟。

12. D 解析：（1）选项 AB：纳税人自产自用的应税消费品，用于连续生产应税消费品以外的其他方面（例如，赠送、发放职工福利）的，于移送使用时征收消费税；（2）选项 CD：“金银铂钻”在零售环节缴纳消费税，超豪华小汽车在零售环节加征一道消费税，其他应税消费品在零售环节不征收消费税。



13.答案：C 解析：应预扣预缴的个人所得税税额=5000×(1-20%)×20%=800(元)。

14.答案：D 解析：(1)直接向某大学图书馆捐款不得税前扣除；(2)个人所得税应纳税额=12000×20%=2400(元)。

15.答案：D 解析：个人转让自用达5年以上，并且是唯一的家庭生活用房取得的所得，暂免征收个人所得税。

16.答案：D 解析：综合所得的专项扣除，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。计算张某2020年综合所得的应纳税所得额时，专项扣除项目金额合计=(1800+960)×12=33120(元)。

17.答案：B 解析：实际工作年限10年以下的，在本单位工作年限5年以下的，医疗期为3个月。

18.答案：B 解析：暂无

19.答案：A 解析：(1)失业保险金的领取期限取决于用人单位和本人的累计缴费年限，与本人工作年限无关。(2)失业人员失业前用人单位和本人累计缴费满1年不足5年的，领取失业保险金的期限最长为12个月。



20.答案：A 解析：（1）契税由房屋权属承受人缴纳，赵某将其房屋直接出售时，由对方缴纳契税；赵某以 100 万元购置新住房时，应缴纳契税=100×3%=3（万元）。（2）房屋进行交换的，若交换价格相等，免征契税。

21.答案：A 解析：选项 A：属于纳税主体的权利。

22.答案：D 解析：标准 1（劳动者当月工资的 80%）=2400×80%=1920（元），标准 2（最低工资标准）为 2200 元；公司每月至少应按标准 1 和标准 2 中的孰高值（2200 元）向李某发放工资，因此，可扣除的最高限额=2400-2200=200（元）。

23.答案：B 解析：“在日标准工作时间之外延长工作时间”，即工作日加班，加班工资的支付标准为 150%。

多选题答案

1.答案：ABCD 解析：选项 A，房地产开发企业（小规模纳税人）销售自行开发的房地产项目，按照 5%的征收率征收增值税；选项 B，房地产开发企业（一般纳税人）销售自行开发的房地产老项目，选择简易计税方法计税的，按照 5%的征收率征收增值税；选项 C，小规模纳税人转让其取得的不动产，按照 5%的征收率征收增值税；选项 D，小规模纳税人出租其取得的不动产（不含个人出租住房），按照 5%的征收率征收增值税。



2.答案：ACD 解析：选项 A，房屋建筑物以外未投入使用的固定资产，不得计提折旧在企业所得税前扣除；选项 B，以经营租赁方式租“入”的固定资产，不得计提折旧在企业所得税前扣除；选项 C，以融资租赁方式租出的固定资产，不得计提折旧在企业所得税前扣除；选项 D，已足额提取折旧仍继续使用的固定资产不得计提折旧在企业所得税前扣除。

3.答案：ABCD 解析：选项 ABC，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应计入关税完税价格；选项 D 为了在境内生产、制造、使用或出版、发行的目的而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应计入关税完税价格。

4.答案：ACD 解析：选项 ACD，一般认为，法律关系的客主要包括：物、人身人格、精神产品、行为等几类；选项 B，属于法律关系的主体。

5.答案：CD 解析：选项 A，会计档案的保管期限分为永久与定期两类；选项 B，会计档案的保管期限自会计年度终了后的第一天算起。

6.答案：BC 解析：选项 A，开立类账户，需要现场核验申请人身份信息，未核验的情况下，可以开立Ⅱ、Ⅲ类账户；选项 D，Ⅲ类账户任一时点的余额不得超过 2000 元。



7.答案：ACD 解析：选项 ACD，风险等级较高的特约商户，收单机构应当对开通的受理卡种和交易类型进行限制、强化交易监测、设置交易限额、延迟结算、增加检查频率、建立风险准备金；选项 B，属于发生风险事件时应采取的措施。

8.答案：ACD 解析：选项 B，按照成本加合理的费用和利润的方法核定。

9.答案：AC 解析：选项 A，用人单位违反规定解除或者终止劳动合同，劳动者要求继续履行劳动合同的，用人单位应当继续履行；选项 BCD，劳动者不要求继续履行劳动合同或者劳动合同已经不能继续履行的，用人单位应当按照经济补偿金的 2 倍支付赔偿金。支付了赔偿金的，不再支付经济补偿。本题中张某工作时间为 2 年 10 个月，因此按照 3 年计算，赔偿金 = $3000 \times 3 \times 2 = 18000$ (元)

10.答案：BC 解析：选项 A，属于工伤医疗待遇；选项 D，属于工亡待遇。

判断题答案

1.答案：正确 解析：暂无

2.答案：正确 解析：暂无



3.答案：正确 解析：暂无

4.答案：正确 解析：暂无

5.答案：正确 解析：暂无

6.答案：错误 解析：银行卡的发卡机构对向持卡人收取的年费不得计收利息。

7.答案：错误 解析：纳税人进口货物，应当自海关填发进口增值税专用缴款书之日起 15 日内缴纳税款。

8.答案：错误 解析：个人在办理内部退养手续后从原任职单位取得的一次性收，应按办理内部退养手续至法定离退休年龄之间的所属月份进行平均，并与领取当月的工资、薪金所得合并后减除当月费用扣除标准，以余额为基数确定适用税率，再将当月工资、薪金加上取得的一次性收入，减去费用扣除标准，按适用税率计征个人所得税。

9.答案：正确 解析：劳动合同“仅约定”试用期的，试用期不成立，该期限为劳动合同期限。

10.答案：错误 解析：失业保险金的标准，不得低于城市居民最低生活保障标准。



不定项选择题

1-1 题参考答案:ACD 解析:进项税额的抵扣,主要考查两个方面,其一是取得的凭证是否合法,其二是用途是否合理,只有都满足的情况下才可以抵扣进项税额。(1)选项ACD:凭证合法,用途合理,可以抵扣进项税额。(2)选项B:凭证不合法(取得增值税“普通”发票),不可以抵扣进项税额。

1-2 题参考答案:B 解析:符合规定的“国内旅客运输服务”进项税额可以抵扣,但是铁路车票和公路客票的计税公式不太一致。(1)铁路旅客运输进项税额=票面金额 \div (1+9%) \times 9%=10.9 \div (1+9%) \times 9%。(2)公路、水路等其他旅客运输进项税额=票面金额 \div (1+3%) \times 3%=5.15 \div (1+3%) \times 3%。

1-3 题参考答案:A 解析:本题应先判定增值税纳税义务发生时间,然后根据确定的具体销售额进行计税。

(1)纳税人采取赊销和分期收款方式销售货物,增值税纳税义务发生时间为书面合同约定的收款日期当天,无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的,为货物发出的当天;在本题中,分期收款方式销售W型大型机械设备约定了收款日期,应以不含增值税的本月应收金额[(226 \times 50%) \div (1+13%)]为计税销售额。

(2)采取预收货款方式销售货物,增值税纳税义务发生时间为货物发出的当天,但生产销售生产工期超过12个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物,为收到预收款或书面合同约定的收款日期的当天;在本题中,Y型大型机械设备的生产工期为18个月,纳税义务发生



时间应为收到预收款的当天（960.5 万元全部需要纳税）。

（3）本题给出的销售额均为含税销售额，需要 $\div (1 + \text{增值税税率})$ 进行价税分离。

1-4 题参考答案:B 解析：境外单位或者个人在境内发生应税销售行为，在境内未设有经营机构的，扣缴义务人按照下列公式计算应扣缴税额：应扣缴税额=购买方支付的价款 $\div (1 + \text{税率}) \times \text{税率}$ 。

2-1 题参考答案:ABCD 解析：（1）选项 ABD：属于伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行为。（2）选项 C：属于单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复的行为。

2-2 题参考答案:AC 解析：出纳人员不得兼任（兼管）稽核、会计档案保管（选项 C）和收入（选项 A）、支出、费用、债权债务账目的登记工作。“无形资产明细账、固定资产明细账”不属于收入、支出、费用、债权债务账目，可以由出纳人员负责登记。

2-3 题参考答案:BCD 解析：（1）选项 A：交接完毕后，交接双方和监交人要在移交清册上签名或者盖章。（2）选项 B：移交人员在办理移交时，要按移交清册逐项移交；接替人员要逐项核对点收。（3）选项 C：接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账，以保持会计记录的连续性。（4）选项 D：一般会计人员办理交接手续，由会计机



构负责人（会计主管人员）监交。

2-4 题参考答案:ABCD 解析：（1）选项 AD：伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，尚不构成犯罪的，由“县级以上人民政府财政部门”予以通报，可以对单位并处 5000 元以上 10 万元以下的“罚款”；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3000 元以上 5 万元以下的“罚款”；属于国家工作人员的，还应由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；其中的会计人员，5 年内不得从事会计工作。构成犯罪的，依法追究刑事责任。（2）选项 BC：纳税人采取伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报的手段，不缴或者少缴应纳税款的，由税务机关追缴其不缴或少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税款 50%以上 5 倍以下的罚款。

3-1 题参考答案:D 解析：（1）居民个人工资、薪金所得，应当按照累计预扣法计算预扣税款。

（2）累计预扣预缴应纳税所得额=累计收入-累计免税收入-累计减除费用-累计专项扣除-累计专项附加扣除-累计依法确定的其他扣除。

（3）本题中 5000 元/月属于减除费用；基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、住房公积金 3900 元/月属于专项扣除；独生子正在读小学的儿童教育支出 1000 元/月属于专项附加扣除。

（4）代入数据后，累计预扣预缴应纳税所得额=20000×12-5000×12-3900×12-1000×12=121200（元）。



(5) 采用“累计预扣法”计算预扣预缴税款时，要减去之前月份“累计已预扣预缴税额”，所以本期应预扣预缴税额=（累计预扣预缴应纳税所得额×预扣率-速算扣除数）-累计减免税额-累计已预扣预缴税额=121200×10%-2520-8590=1010（元）。

应纳税额的计算。

3-2 题参考答案:A 解析 劳务报酬所得预扣预缴税额时要和 4000 元进行比较 超过 4000 元的扣除 20%的费用，因此劳务报酬所得应预扣预缴的税额=每次收入×（1-20%）×预扣率-速算扣除数=5000×（1-20%）×20%-0=800（元）。

3-3 题参考答案:B 解析：（1）选项 AC：从劳务报酬所得的收入额确认入手，劳务报酬所得在年度汇算清缴时以收入减除 20%的费用后的余额为收入额。（2）选项 D：没有减除允许减除的专项扣除和专项附加扣除。

3-4 题参考答案:ACD 解析：“不缴纳”个人所得税包含“不征收”和“免征”两种情况，注意区分。（1）选项 A：储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。（2）选项 B：个人出租房屋所得照章缴纳个人所得税，没有免税的优惠。（3）选项 C：企业赠送的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券，不缴纳个人所得税。（4）选项 D：对个人购买福利彩票、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。

