

2021 年度全国会计专业技术资格考试《经济法基础》试题（考生回忆版）

一、单项选择题（本类题共 23 小题，每小题 2 分，共 46 分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。请使用计算机鼠标在计算机答题界面上点击试题答案备选项前的按钮“○”作答。）

1. 下列各项中，属于劳动合同必备条款的是（ ）。

- A. 补充保险
- B. 劳动保护
- C. 保守秘密
- D. 服务期

【正确答案】B

【答案解析】选项 ACD，属于可备条款。

2. 根据契税法规定，下列免征契税的是（ ）。

- A. 事业单位承受房屋权属用于教学
- B. 公司员工通过司法拍卖取得房屋一套
- C. 企业受让商铺
- D. 城镇职工购买商品住房

【正确答案】A

【答案解析】国家机关、事业单位、社会团体、军事单位承受土地、房屋权属用于办公、教学、医疗、科研、军事设施免征契税。

3. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，应征收个人所得税的是（ ）。

- A. 省级人民政府颁发给个人的科研奖金
- B. 公司发放给员工的科研奖金
- C. 市级民政部门支付给个人生活困难补助费
- D. 按国务院规定发给的政府特殊津贴

【正确答案】B

【答案解析】选项 ACD，均属于免征个人所得税。选项 A，省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金免征个人所得税；选项 C，福利费、抚恤金、救济金免征个人所得税，其中救济金是指各级人民政府民政部门支付给个人的生活困难补助费；选项 D，达到离休、退休年龄，但确因工作需要，适当延长离休、退休年龄的高级专家（指享受国家发放的政府特殊津贴的专家、学者），其在延长离休、退休期间的工资、薪金所得，视同离休、退休工资免征个人所得税。

4. 根据个人所得税法律制度的规定，下列不属于“特许权使用费”所得的是（ ）。

- A. 画家将自己的书画作品发表在报纸上取得的所得
- B. 演员许可企业在平面广告中使用其肖像取得的所得
- C. 作者将自己的文字作品手稿原件拍卖取得的所得
- D. 剧本作者从所任职的电视剧制作单位取得的剧本使用费

【正确答案】A

【答案解析】选项 A，属于稿酬所得。

5. 甲公司为增值税一般纳税人，2021 年 10 月向税务机关实际缴纳增值税 40 000 元，房产税 10 000 元，消费税 20 000 元，已知教育费附加征收比率为 3%，甲公司当月应缴纳的教育费附加为（ ）。

- A. 2 100 元
- B. 900 元

C. 1 500 元

D. 1 800 元

【正确答案】D

【答案解析】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。甲公司当月应缴纳的教育费附加 = $(40\,000 + 20\,000) \times 3\% = 1\,800$ (元)。

6. 根据劳动合同法律制度规定, 用人单位与劳动者订立的下列合同中, 可约定试用期的是 ()。

A. 合同期不满 3 个月的劳动合同

B. 以完成一定工作任务为期限的劳动合同

C. 非全日制用工劳动合同

D. 无固定期限的劳动合同

【正确答案】D

【答案解析】选项 D, 无固定期限的劳动合同, 试用期不得超过 6 个月。

7. 2021 年 3 月甲公司进口一批摩托车, 海关核定关税完税价格 900 万元, 已知关税税率 45%, 消费税税率 10%, 计算甲公司当月该笔业务应缴纳消费税税额的下列算式中, 正确的是 ()。

A. $900 \div (1 - 10\%) \times 10\% = 100$ 万元

B. $900 \times 10\% = 90$ 万元

C. $(900 + 900 \times 45\%) \times 10\% = 130.5$ 万元

D. $(900 + 900 \times 45\%) \div (1 - 10\%) \times 10\% = 145$ 万元

【正确答案】D

【答案解析】进口货物消费税应纳税额 = $(\text{关税完税价格} + \text{关税}) \div (1 - \text{消费税税率}) \times \text{消费税税率} = (900 + 900 \times 45\%) \div (1 - 10\%) \times 10\% = 145$ (万元)。

8. 甲代理记账机构接受乙公司委托为其办理代理记账业务, 不属于甲代理机构业务范围的是 ()。

A. 填制记账凭证

B. 日常货币收支和保管

C. 向税务机关提供税务资料

D. 向外提供财务报告

【正确答案】B

【答案解析】选项 B, 属于委托人应当履行的义务。委托人应当履行下列义务: (1) 对本单位发生的经济业务事项, 应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证; (2) 应当配备专人负责日常货币收支和保管 (选项 B); (3) 及时向代理记账机构提供真实、完整的原始凭证和其他相关资料; (4) 对于代理记账机构退回的, 要求按照国家统一的会计制度规定进行更正、补充的原始凭证, 应当及时予以更正、补充。

9. 下列法律事实中, 属于法律行为的是 ()。

A. 发生战争

B. 爆发洪水

C. 直播带货

D. 地震

【正确答案】C

【答案解析】选项 ABD 属于法律事件。

10. 根据支付结算法律制度规定, 对于应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户, 银行通知该账户的存款人在法定期限办理销户手续, 逾期视同自愿销户, 该期限是 ()。

A. 自银行发出通知之日起 5 日内

- B. 自银行发出通知之日起 30 日内
- C. 自银行发出通知之日起 10 日内
- D. 自银行发出通知之日起 2 日内

【正确答案】B

【答案解析】存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户。对于按照账户管理规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该单位银行结算账户的存款人自发出通知之日起 30 日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。

11. 根据消费税法律制度的规定，下列业务中，应收消费税的是（ ）。

- A. 银行销售金条
- B. 俱乐部销售购进的豪华游艇
- C. 炼油厂销售自产汽油
- D. 飞机制造商销售自产飞机

【正确答案】C

【答案解析】选项 AD，不属于消费税的征税范围；选项 B，游艇在生产销售、委托加工和进口环节缴纳消费税，不在零售环节征收。

12. 某居民企业 2018 年计入成本、费用的实发工资总额为 400 万元，拨缴职工工会经费 10 万元，支出职工福利费 55 万元、职工教育经费 20 万元。已知，企业发生的职工福利费支出、职工教育经费支出、工会经费支出，分别不超过工资、薪金总额 14%、8%、2% 的部分准予扣除。该企业 2018 年计算应纳税所得额时准予在税前扣除的工资和三项经费合计的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $400 + 400 \times 14\% + 400 \times 2\% + 400 \times 8\% = 496$ 万元
- B. $400 + 55 + 400 \times 2\% + 20 = 483$ 万元
- C. $400 + 55 + 10 + 20 = 485$ 万元
- D. $400 + 400 \times 14\% + 10 + 20 = 486$ 万元

【正确答案】B

【答案解析】企业发生的合理的工资、薪金支出，准予扣除，因此 400 据实扣除；职工福利费，按照不超过工资薪金总额 14% 的部分计算扣除，限额 $400 \times 14\% = 56$ 万元，55 万元 < 56 万元，因此可以据实扣除 55 万元；工会经费，按照不超过工资薪金总额 2% 的部分计算扣除，限额 $400 \times 2\% = 8$ 万元，8 万元 < 10 万元，因此只能扣除 8 万元；职工教育经费按照不超过工资薪金总额 8% 的部分计算扣除，限额 $400 \times 8\% = 32$ （万元），32 万元 > 20 万元，因此可以据实扣除 20 万元，因此允许扣除的三项经费 = $400 + 55 + 8 + 20 = 483$ （万元）。

13. 根据增值税法律制度的规定，下列不属于“建筑服务”的是（ ）。

- A. 修理修配劳务
- B. 园林绿化服务
- C. 平整土地服务
- D. 生产设备安置工程作业

【正确答案】A

【答案解析】选项 A，属于销售劳务。

14. 根据耕地占用税法律制度的规定，纳税人应当自纳税义务发生之日起一定期限内申报缴纳耕地占用税，该期限为（ ）。

- A. 30 日
- B. 180 日
- C. 90 日

D. 60 日

【正确答案】A

【答案解析】耕地占用税的纳税人应当自纳税义务发生之日起 30 日内申报缴纳耕地占用税。

15. 根据社会保险法律制度的规定，职工发生伤亡的下列情形中，视同工伤的是（ ）。

- A. 在下班途中受到本人负主要责任的交通事故伤害
- B. 因工外出期间，由于非工作原因受到伤害
- C. 在抢救灾害、维护国家利益、公共利益活动中受到伤害的
- D. 在工作时间和工作岗位，突发疾病，虽经抢救但在 72 小时后死亡的

【正确答案】C

【答案解析】视同工伤的情形：（1）在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在 48 小时内经抢救无效死亡的；（2）在抢险救灾等维护国家利益、公共利益活动中受到伤害的；（3）原在军队服役，因战、因公负伤致残，已取得革命伤残军人证，到用人单位后旧伤复发的。

16. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列强制执行措施中，符合法律规定的是（ ）。

- A. 口头通知纳税人开户银行从其存款中扣缴税款
- B. 变卖纳税人价值 4 000 元的生活用品，以变卖所得抵缴税款
- C. 拍卖纳税人收藏的价值 50 000 元的一只手镯，以拍卖所得抵缴税款
- D. 拍卖纳税人维持生活必需的唯一住房，以拍卖所得抵缴税款

【正确答案】C

【答案解析】选项 A，书面通知其开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款；选项 BD，个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，不在强制执行措施的范围之内；税务机关对单价 5 000 元以下的其他生活用品，不采取强制执行措施。

17. 根据印花税法法律制度规定，下列合同中，不征收印花税的是（ ）。

- A. 物流公司与客户之间签订的仓储合同
- B. 个人出租商铺签订的房屋租赁合同
- C. 仲裁机构的仲裁文书
- D. 发电厂与电网间签订的购售电合同

【正确答案】C

【答案解析】选项 C，仲裁机构的仲裁文书，不属于印花税征税范围。

18. 2021 年 12 月，中国居民陈某取得国债利息收入 2 000 元，银行储蓄存款利息收入 300 元，公司债券利息收入 3 000 元，已知利息、股息、红利所得个人所得税税率为 20%，计算陈某当月上述收入应缴纳个人所得税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $3\,000 \times 20\% = 600$ 元
- B. $(2\,000 + 300 + 3\,000) \times 20\% = 1\,060$ 元
- C. $(300 + 3\,000) \times 20\% = 660$ 元
- D. $(2\,000 + 300) \times 20\% = 460$ 元

【正确答案】A

【答案解析】个人取得国债利息收入、银行储蓄存款利息收入免税。因此本题中陈某当月应缴纳个人所得税 $= 3\,000 \times 20\% = 600$ （元）。

19. 下列各项中，不属于职工福利费的是（ ）。

- A. 抚恤费
- B. 企业向职工发放的奖金
- C. 丧葬补助费

D. 防暑降温费

【正确答案】B

【答案解析】选项 B 属于工资、薪金。

20. 甲公司为增值税一般纳税人，2021 年 7 月从小规模纳税人乙公司购进一批农产品，用于生产食用植物油，取得增值税专用发票注明金额 10 000 元、税额 300 元。甲公司购进的该批农产品当月申报抵扣进项税额。已知农产品扣除率为 9%。甲公司当月购进该批农产品准予抵扣的进项税额为（ ）。

A. 900 元

B. 300 元

C. 873 元

D. 927 元

【正确答案】A

【答案解析】购进的农产品用于生产食用植物油，不属于深加工，按照 9% 计算抵扣，可以抵扣的进项税额 = $10\,000 \times 9\% = 900$ （元）。

21. 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，银行卡按照是否具有透支功能分为（ ）。

A. 磁条卡和芯片卡

B. 人民币卡和外币卡

C. 信用卡和借记卡

D. 单位卡和个人卡

【正确答案】C

【答案解析】选项 A，按信息载体不同分为磁条卡、芯片卡；选项 B，按币种不同分为人民币卡、外币卡；选项 D，按发行对象不同分为单位卡、个人卡。

22. 会计人员宋某将其经管的全部会计资料移交给接替人员王某，会计机构负责人孙某监交，事后发现会计资料真实性、合法性存在问题，应对会计资料真实性、合法性承担法律责任的是（ ）。

A. 宋某

B. 宋某和王某

C. 王某

D. 孙某

【正确答案】A

【答案解析】会计人员工作调动或者因故离职，必须将本人所经管的会计工作全部移交给接替人员。没有办清交接手续的，不得调动或者离职。移交人员对所移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他有关资料的合法性、真实性承担法律责任。

23. 下列法律责任形式中，属于行政处分的是（ ）。

A. 拘留

B. 罚款

C. 记过

D. 拘役

【正确答案】C

【答案解析】行政处分的种类有警告、记过、记大过、降级、撤职、开除六类。

二、多项选择题（本类题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案。请至少选择两个答案，全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。请使用计算机鼠标在计算机答题界面上点击试题答案备选项前的按钮“□”作答。）

1. 根据社会保险法律制度的规定，下列关于职工基本养老保险待遇的表述中，正确的有（ ）。

- A. 参保职工非因工死亡的，其遗属可以领取抚恤金
- B. 对符合基本养老保险享受条件的人员，国家按月支付基本养老金
- C. 参保职工在未达到法定退休年龄时因病致残而完全丧失劳动能力的，可以领取病残津贴
- D. 参保职工因病死亡的，其遗属可以领取丧葬补助金

【正确答案】ABCD

【答案解析】(1) 选项 B，对符合基本养老保险享受条件的人员，国家按月支付基本养老金；(2) 选项 AD，参加基本养老保险的个人，因病或者非因工死亡的，其遗属可以领取丧葬补助金和抚恤金；(3) 选项 C，参加基本养老保险的个人，在未达到法定退休年龄时因病或者非因工致残完全丧失劳动能力的，可以领取病残津贴。

2. 根据车辆购置税法律制度的规定，下列各项中，属于车辆购置税征收范围的有（ ）。

- A. 汽车挂车
- B. 有轨电车
- C. 汽车
- D. 排气量 125 毫升的摩托车

【正确答案】ABC

【答案解析】车辆购置税的征收范围包括汽车、有轨电车、汽车挂车、排气量超过 150 毫升的摩托车。

3. 根据消费税法律制度的规定，纳税人销售自产红酒向购买方收取的下列款项中，应计入消费税计税依据的有（ ）。

- A. 增值税税款
- B. 包装物押金
- C. 包装费
- D. 包装物租金

【正确答案】BCD

【答案解析】选项 B，对销售除啤酒、黄酒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，本题是红酒（啤酒、黄酒以外），因此需要计入；选项 CD，属于价外费用，均应并入当期销售额。

4. 在计算企业所得税时，允许扣除的税金有（ ）。

- A. 可以抵扣的增值税
- B. 消费税
- C. 资源税
- D. 企业所得税

【正确答案】BC

【答案解析】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准予扣除。

5. 应按整备质量每吨位计算车船税的有（ ）。

- A. 机动船舶
- B. 挂车
- C. 专业作业车
- D. 商务客车

【正确答案】BC

【答案解析】选项 A，按净吨位每吨计算。选项 D，按每辆计算。

6. 根据环境保护税法律制度的规定，下列关于环境保护税计税依据的表述中，正确的有（ ）。

- A. 应税水污染物按照污染物排放量折合的污染当量数确定
- B. 应税固体废物按照固体废物的排放量确定
- C. 应税噪声按照超过国家规定标准的分贝数确定
- D. 应税大气污染物按照污染物排放量折合的污染当量数确定

【正确答案】ABCD

【答案解析】选项 ABCD，均为正确选项。

7. 根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于“劳务报酬所得”的有（ ）。

- A. 教师出版专著取得的收入
- B. 律师以个人名义应邀到某中学作法制讲座取得的报酬
- C. 证券经纪人取得的佣金收入
- D. 个体工商户从事经营活动取得的收入

【正确答案】BC

【答案解析】选项 A，属于稿酬所得；选项 D，属于经营所得。

8. 侯某向 P 银行申请签发一张收款人为甲公司、金额为 50 万元的银行汇票。下列选项中符合法律规定的有（ ）。

- A. P 银行先收妥侯某 50 万元款项，再签发银行汇票
- B. 侯某填写银行汇票申请书
- C. 侯某申请签发现金银行汇票
- D. P 银行将银行汇票和解讫通知交付侯某

【正确答案】ABD

【答案解析】出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票，并将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。选项 C，现金银行汇票的申请人和收款人必须为个人，但是本题中收款人为甲公司，因此不符合规定。

三、判断题（本类题共 10 小题，每小题 1 分，共 10 分。请判断每小题的表述是否正确。每小题答题正确的得 1 分，错答、不答均不得分，也不扣分。请使用计算机鼠标在计算机答题界面上点击试题答案备选项前的按钮“O”作答。）

1. 网络虚拟财产不可以成为法律关系的客体。（ ）

【正确答案】N

【答案解析】法律关系客体包括物、人格人身、智力成果、信息、数据、网络虚拟财产和行为。

2. 同一应税凭证载有两个或者两个以上的经济事项未分别列明价款或者报酬的，按税率高的计算应纳印花税额。（ ）

【正确答案】Y

3. 企业委托个人加工应税消费品，受托方应向居住地缴纳消费税。（ ）

【正确答案】N

【答案解析】委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方向机构所在地或者居住地的税务机关解缴消费税税款。受托方为个人的，由委托方向机构所在地的税务机关申报纳税。

4. 取得营业执照的甲分支机构可以作为用人单位与劳动者订立劳动合同。（ ）

【正确答案】Y

【答案解析】用人单位设立的分支机构，依法取得营业执照或者登记证书的，可以作为用人单位与劳动者订立劳动合同。

5. 个人与电子商务经营者订立的电子订单免征印花税。（ ）

【正确答案】Y

6. 依照中国法律、行政法规成立的个人独资企业，属于企业所得税纳税人。（ ）

【正确答案】N

【答案解析】依照中国法律、行政法规成立的个人独资企业、合伙企业，不属于企业所得税纳税人，不缴纳企业所得税，其属于个人所得税纳税人应当缴纳个人所得税。

7. 增值税起征点适用于个体工商户。()

【正确答案】N

【答案解析】增值税起征点的适用范围限于个人，且不适用于登记为一般纳税人的个体工商户。

8. 甲公司法定代表人发生变更后，应在 5 个工作日内书面通知开户银行，并提供证明，办理账户变更手续。()

【正确答案】Y

9. 管制是对犯罪分子实行关押的刑罚方法。()

【正确答案】N

【答案解析】管制是对犯罪分子不实行关押，但是限制其一定的自由，交由公安机关管束和监督的刑罚方法。

四、不定项选择题（本类题共 12 小题，每小题 2 分，共 24 分。每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案。每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。请使用计算机鼠标在计算机答题界面上点击试题答案备选项前的按钮“□”作答。）

1. 中国居民李某为境内 W 高校教师，2019 年有关收支如下：

(1) 全年工资 108 000 元，全年专项扣除 21 000 元，住房租金专项附加扣除由李某扣除。

(2) 5 月，教材出版，稿酬 10 000 元。

(3) 6 月，国债利息 2 700 元，储蓄存款利息 1 650 元。

(4) 8 月，在上交所转让从上市公司公开发行和转让市场所得的 Y 上市公司股票，取得转让所得 8 000 元。

(5) 9 月，从 Z 商城购买洗衣机，获得赠送 80 元洗衣液一桶。

(6) 11 月购买福利彩票，取得一次中奖收入 20 000 元，领奖途中发生的交通费 200 元。

已知：稿酬所得个人所得税预扣率为 20%，每次收入 4 000 元以上的，减除费用按 20% 计算，收入额减按 70% 计算。综合所得减除费用 60 000 元/年，住房租金专项附加扣除标准为 1 500 元/月。偶然所得个人所得税税率为 20%。

个人所得税税率表（综合所得适用）

级数	全年应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 36 000 元的部分	3	0
2	超过 36 000 元至 144 000 元的部分	10	2 520
.....			

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

(1) 居民李某 5 月稿酬所得应预扣预缴个人所得税的下列算式中，正确的是 ()。

A. $10\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 1\,600$ 元

B. $10\,000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 1\,120$ 元

C. $10\,000 \times 20\% = 2\,000$ 元

D. $10\,000 \times 70\% \times 20\% = 1\,400$ 元

【正确答案】B

【答案解析】稿酬所得每次收入 4 000 元以上的，减除费用按 20% 计算，收入额减按 70% 计算。本题稿酬所得 10 000 元，因此减除费用按 20% 计算，收入额减按 70% 计算，即 $10\,000 \times (1 - 20\%)$

$\times 70\% \times 20\% = 1\ 120$ (元)。

(2) 计算 2019 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. $108\ 000 + 10\ 000 \times 70\% - 60\ 000 - 21\ 000 = 3\ 400$ 元
- B. $(108\ 000 - 60\ 000 - 1\ 500 \times 12) \times 3\% = 900$ 元
- C. $(108\ 000 + 10\ 000 - 60\ 000 - 1\ 500 \times 12) \times 10\% - 2\ 520 = 1\ 480$ 元
- D. $[108\ 000 + 10\ 000 \times (1 - 20\%) \times 70\% - 60\ 000 - 21\ 000 - 1\ 500 \times 12] \times 3\% = 438$ 元

【正确答案】D

【答案解析】 $[108\ 000$ 全年工资 $+ 10\ 000 \times (1 - 20\%) \times 70\%$ 稿酬 $- 60\ 000$ 生计费 $- 21\ 000$ 全年专项扣除 $- 1\ 500 \times 12$ 全年专项附加扣除 $] \times 3\% = 438$ (元)。

(3) 李某的下列所得中, 免于征收或不征收个人所得税的是 ()。

- A. 获得 Z 商城赠送的价值 80 元的洗衣液
- B. 定期储蓄存款利息 1 650 元
- C. 国债利息 2 700 元
- D. 转让 Y 上市公司股票所得 8 000 元

【正确答案】ABCD

【答案解析】选项 A, 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; 选项 B, 自 2008 年 10 月 9 日 (含) 起, 对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税; 选项 C, 国债利息免征个人所得税; 选项 D, 个人转让上市公司股票免征个人所得税。

(4) 11 月份购买福利彩票取得中奖收入应缴纳个人所得税计算, 正确的是 ()。

- A. $20\ 000 \times 20\% = 4\ 000$ 元
- B. 0
- C. $(20\ 000 - 200) \times 20\% = 3\ 960$ 元
- D. $(20\ 000 + 200) \times 20\% = 4\ 040$ 元

【正确答案】A

【答案解析】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。不得扣除领奖过程中的交通费用。

2. 2020 年 8 月, 应届大学毕业生王某入职甲公司, 按照财务人员的要求, 王某在 P 银行申请开立 I 类个人银行结算账户, 用于工资发放。9 月王某收到工资和公司在 P 银行代办的社保卡, 12 月开立一个 II 类个人银行结算账户, 在 P 银行申请一笔汽车消费贷款。

已知: 王某未开立其他账户。

要求:

根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列小题。

(1) I 类账户可采用的开户方式包括 ()。

- A. 登录 P 银行申请开户
- B. 电子邮件开户
- C. 柜面开户
- D. 自助机具开户, 银行工作人员现场核验身份信息

【正确答案】CD

【答案解析】选项 C, 通过柜面受理银行账户开户申请的, 银行可为开户申请人开立 I 类户、II 类户或 III 类户; 选项 D, 通过远程视频柜员机和智能柜员机等自助机具受理银行账户开户申请, 银行工作人员现场核验开户申请人身份信息的, 银行可为其开立 I 类户。

(2) 甲公司为王某代办社保卡, 应向 P 银行提供 ()。

- A. 身份证复印件
- B. 王某工资卡
- C. 甲公司证明材料
- D. 社保缴费证明

【正确答案】AC

【答案解析】存款人开立代发工资、教育、社会保障（如社保、医保、军保）、公共管理（如公共事业、拆迁、捐助、助农扶农）等特殊用途个人银行账户时，可由所在单位代理办理。单位代理个人开立银行账户的，应提供单位证明材料、被代理人有效身份证件复印件或影印件。

（3）关于王某通过手机银行申请开立Ⅱ类账户的表述正确的是（ ）。

- A. 需审核王某身份证
- B. 需验证Ⅱ类账户与绑定账户为同一人开户
- C. 需验证手机号码与绑定账户使用手机号一致
- D. 需绑定王某本人Ⅰ类账户进行身份验证

【正确答案】BCD

【答案解析】通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。银行通过电子渠道非面对面为个人开立Ⅱ类户或Ⅲ类户时，应当向绑定账户开户行验证Ⅱ类户或Ⅲ类户与绑定账户为同一人开立（选项B），且绑定账户为本人Ⅰ类户或者信用卡账户（选项D）。开户时，银行应当要求开户申请人登记验证的手机号码与绑定账户使用的手机号码保持一致（选项C）。

（4）下列业务中，王某使用Ⅱ类账户可以办理的是（ ）。

- A. 缴存现金
- B. 归还贷款
- C. 支取现金
- D. 购买理财产品

【正确答案】ABCD

【答案解析】Ⅱ类户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务，可以配发银行卡实体卡片。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，Ⅱ类户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务，非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为1万元、年累计限额合计为20万元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元、年累计限额合计为20万元。银行可以向Ⅱ类户发放本银行贷款资金并通过Ⅱ类户还款，发放贷款和贷款资金归还，不受转账限额规定。

3. 甲服装厂为增值税一般纳税人，主要从事服装的生产和销售，2021年10月涉及业务如下：

（1）购进一批生产用面料，取得增值税专用发票注明税额26 000元，向运输公司支付该面料运输费，取得增值税专用发票注明税额360元，因管理不善，购进面料失窃20%。

（2）向乙专卖店销售一批双面羊绒大衣，含税售价271 200元，由于采购量大，甲公司给予10%的折扣，并将销售额和折扣额在同一张发票上分别注明。

（3）将自产的100套新款运动服无偿赠送给老客户，该批运动服生产成本113元/套，无同类运动服的销售价格。

（4）将自产的80件羽绒服交付丙商场代销。

（5）将自产的200套秋衣和购进的20件床上用品作为福利发放员工。

（6）将购进的50台全自动针织机作为投资提供给丁针织厂。

已知：增值税税率为13%，成本利润率10%，取得的增值税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。

(1) 计算甲服装厂当月购进生产用面料准予抵扣进项税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $(26\ 000+360) \times 20\% = 5\ 272$ 元
- B. $(26\ 000+360) \times (1-20\%) = 2\ 1088$ 元
- C. $26\ 000+360 \times (1-20\%) = 26\ 288$ 元
- D. $26\ 000 \times (1-20\%) + 360 = 21\ 160$ 元

【正确答案】B

【答案解析】因管理不善造成货物被盗、丢失、霉烂变质等情形的，进项税额不得从销项税额中抵扣，因此 20% 的部分是不得抵扣进项税额的。

(2) 计算甲服装厂当月销售双面羊绒大衣销项税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $271\ 200 \times 13\% = 35\ 256$ 元
- B. $271\ 200 \div (1+13\%) \times 13\% = 31\ 200$ 元
- C. $271\ 200 \times (1-10\%) \times 13\% = 31\ 730.4$ 元
- D. $271\ 200 \times (1-10\%) \div (1+13\%) \times 13\% = 28\ 080$ 元

【正确答案】D

【答案解析】纳税人采取折扣方式销售货物，如果销售额和折扣额在同一张发票上分别注明，可以按折扣后的销售额征收增值税。本题售价含税，因此需要价税分离。

(3) 计算甲企业无偿赠送运动服销项税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $100 \times 113 \times (1+10\%) \times 13\% = 1\ 615.90$ 元
- B. $100 \times 113 \times (1+10\%) \div (1+13\%) \times 13\% = 1\ 430$ 元
- C. $100 \times 113 \times 13\% = 1\ 469$ 元
- D. $100 \times 113 \div (1+13\%) \times 13\% = 1\ 300$ 元

【正确答案】A

【答案解析】本题因无同类运动服的销售价格，因此需要组成计税价格。组成计税价格 = 成本 \times (1 + 成本利润率)，应纳税额 = 组成计税价格 \times 税率。应纳税额 = $100 \times 113 \times (1+10\%) \times 13\% = 1\ 615.90$ (元)。

(4) 下列各项中，应视同销售货物征收增值税的是（ ）。

- A. 将自产的 80 件羽绒服交付丙商场代销
- B. 将购进的 50 台全自动针织机作为投资提供给丁针织厂
- C. 将自产的 200 套秋衣作为福利发给职工
- D. 将购进的 20 件床上用品作为福利发给职工

【正确答案】ABC

【答案解析】视同销售货物情形：(1) 将货物交付其他单位或者个人代销 (选项 A)；(2) 销售代销货物；(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；(4) 将自产或者委托加工的货物用于非增值税应税项目；(5) 将自产、委托加工的货物用于集体福利 (选项 C) 或者个人消费；(6) 将自产、委托加工或者购进的货物作为投资 (选项 B)，提供给其他单位或者个体工商户；(7) 将自产、委托加工或者购进的货物分配给股东或者投资者；(8) 将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送其他单位或者个人。