

**易错易混知识点一：自然人的民事行为能力**

◎ “萌”圈点：8 周岁、16 周岁、18 周岁这几个年龄归属于哪个阶段民事行为能力人

➤ 指点迷津：

| 行为能力      | 年龄                                                       | 精神状态                       |
|-----------|----------------------------------------------------------|----------------------------|
| 无民事行为能力人  | 不满 8 周岁 ( $<8$ )                                         | “不能”辨认自己行为的成年人、8 周岁以上的未成年人 |
| 限制民事行为能力人 | 8 周岁以上不满 18 周岁 ( $8 \leq \text{且} < 18$ )                | “不能完全”辨认自己行为的成年人           |
| 完全民事行为能力人 | 年满 18 周岁 ( $\geq 18$ )                                   | 智力健全、精神健康                  |
|           | 16 周岁以上的未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源 ( $16 \leq \text{且} < 18$ ) |                            |

➤ 典型例题

【单选题】下列自然人属于限制民事行为能力人的是（ ）。

- A. 李某，20 周岁系大学在校学生
- B. 王某，9 周岁，系三年级学生
- C. 张某，17 周岁，领取工资作为自己生活的全部来源
- D. 贾某，6 周岁，会参加演出，领取部分收入

【正确答案】B

【答案解析】选项 A，属于完全民事行为能力人；选项 B，属于限制民事行为能力人；选项 C，视为完全民事行为能力人；选项 D，属于无民事行为能力人。

【多选题】下列关于自然人民事行为能力的表述中，正确的有（ ）。

- A. 年满 18 周岁的自然人是完全民事行为能力人
- B. 不能辨认自己行为的成年人是限制民事行为能力人
- C. 8 周岁以下的自然人是无民事行为能力人
- D. 16 周岁以上的未成年人但以自己的劳动收入为主要生活来源的自然人视为完全民事行为能力人

【正确答案】AD

【答案解析】选项 B，不能完全辨认自己行为的成年人为限制民事行为能力人；选项 C，不满 8 周岁的未成年人为无民事行为能力人。8 周岁以下包括 8 周岁，不满 8 周岁不包括 8 周岁。



**易错易混知识点二：人的部分 VS 人的整体**

◎ “萌”圈点：不能准确区分属于法律关系的主体还是法律关系的客体

➤ 指点迷津：

“人的整体”只能是法律关系的主体，不能作为法律关系的客体；

“人的部分”（比如人的头发、血液、骨髓、精子和其他器官）在某些情况下也可视为法律上的“物”，成为法律关系的客体

➤ 典型例题

【单选题】下列各项中，不属于法律关系客体的是（ ）。

- A. 土地
- B. 商标
- C. 生产经营行为
- D. 自然人

【正确答案】D

【答案解析】选项 D 属于法律关系的主体。

【判断题】活人的整个身体或者部分器官，可以是法律关系的客体。（ ）

【正确答案】N

【答案解析】活人的整个身体，不得作为法律关系的客体。但是当人体器官脱离人身时，是可以成为法律关系的客体的，如角膜捐赠、器官移植等。

**易错易混知识点三：法人 VS 非法人组织**

◎ “萌”圈点：法人与非法人组织种类、责任承担、解散的具体内容

➤ 指点迷津：

| 比较项目           | 法人                                     | 非法人                                                             |
|----------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 假设示例           | 张三设立法人组织 A                             | 李四、王五设立非法人组织 B                                                  |
| 独立从事民事活动的能力    | 可以自己名义从事民事活动<br>【例如】A 向银行借款 10 万元      | 可以自己名义从事民事活动<br>【例如】B 向银行借款 10 万元                               |
| 哪个自然人代表其从事民事活动 | 法定代表人<br>依照法律或者法人章程的规定，代表法人从事民事活动的负责人。 | 投资人或事务执行人<br>可以确定一人或者数人代表该组织从事民事活动。<br>【例如】若李四是事务执行人，李四代表 B 与银行 |



|      |                                                               |                                                                                                                 |
|------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 活动   | 【例如】若张三是法定代表人，张三代表 A 与银行签订借款合同                                | 签订借款合同                                                                                                          |
| 种类   | 营利法人、非营利法人、特别法人                                               | 个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构等                                                                                     |
| 所得税  | A 依法缴纳企业所得税，将税后利润分配给张三后，张三缴纳个人所得税                             | B 不缴纳企业所得税，分配利润给李四和王五后，李四和王五缴纳个人所得税                                                                             |
| 责任承担 | 出资人或设立人承担有限责任<br><br>【例如】若 A 的财产不足以清偿银行 10 万元到期债务，张三不会以个人财产承担 | 非法人组织的财产不足以清偿债务的，其出资人或者设立人承担无限责任。法律另有规定的，依照其规定。<br><br>【例如】若 B 的财产不足以清偿银行 10 万元到期债务，李四与王五需以个人财产对不足清偿的部分继续承担清偿责任 |
| 解散情形 | 有下列情形之一的，法人解散：                                                | 有下列情形之一的，非法人组织解散：                                                                                               |
|      | ①法人章程规定的存续期间届满或者法人章程规定的其他解散事由出现；                              | ①章程规定的存续期间届满或者章程规定的其他解散事由出现；                                                                                    |
|      | ②法人的权力机构决议解散；                                                 | ②出资人或者设立人决定解散；                                                                                                  |
|      | ③因法人合并或者分立需要解散；                                               | ——                                                                                                              |
|      | ④法人依法被吊销营业执照、登记证书，被责令关闭或者被撤销；                                 |                                                                                                                 |
|      | ⑤法律规定的其他情形                                                    | ③法律规定的其他情形                                                                                                      |
| 清算   | A 解散的，除合并或者分立的情形外，清算义务人应当及时组成清算组进行清算                          | B 解散的，应当依法清算                                                                                                    |

#### ➤ 典型例题

【多选题】下列属于法人解散情形的有（ ）。

- A. 法人章程规定存续期间届满
- B. 法人权力机构决议解散
- C. 因法人合并需要解散
- D. 法人依法被吊销营业执照



【正确答案】 ABCD

【答案解析】 《民法典》规定出现下列情形之一的，法人解散：（1）法人章程规定的存续期间届满或者法人章程规定的其他解散事由出现；（2）法人的权力机构决议解散；（3）因法人合并或者分立需要解散；（4）法人依法被吊销营业执照、登记证书，被责令关闭或者被撤销；（5）法律规定的其他情形。

**易错易混知识点四：法律事件 VS 法律行为 VS 事实行为**

◎ “萌”圈点：不能准确判断是否属于法律事件、法律行为、事实行为

➤ 指点迷津：

|      |                                                                           |      |      |                                       |
|------|---------------------------------------------------------------------------|------|------|---------------------------------------|
| 法律事件 | 不以人的主观意志为转移                                                               | 自然现象 | 绝对事件 | 地震、洪水、台风、森林大火等自然灾害<br>生、老、病、死<br>意外事故 |
|      |                                                                           | 社会现象 | 相对事件 | 社会革命、战争、重大政策的改变等                      |
|      |                                                                           |      |      |                                       |
| 法律行为 | 以法律主体的意志为转移（合法行为与违法行为、积极行为与消极行为、有偿行为与无偿行为、单方行为与多方行为、要式行为与非要式行为、自主行为与代理行为） |      |      |                                       |
| 事实行为 | 无因管理行为、正当防卫行为、紧急避险行为以及侵权行为、违约行为、遗失物的拾得行为、埋藏物的发现行为                         |      |      |                                       |

➤ 典型例题

【单选题】下列各项中，属于法律行为的是（ ）。

- A. 爆发战争
- B. 发生地震
- C. 签订合同
- D. 瓜熟蒂落

【正确答案】 C

【答案解析】 法律行为是法律关系主体通过意思表示设立、变更、终止法律关系的行为，选项 ABD 属于法律事件。

【多选题】法律行为根据行为人取得权利是否需要支付对价而对法律行为所作的分类，分为有偿行为与无偿行为。下列属于无偿行为的有（ ）。

- A. 无偿保管
- B. 赠与
- C. 买卖



D. 租赁

【正确答案】AB

【答案解析】选项 CD，属于有偿行为。

【多选题】下列法律事实中，属于法律行为的有（ ）。

A. 买卖房屋

B. 紧急避险

C. 正当防卫

D. 书立遗嘱

【正确答案】AD

【答案解析】选项 BC，属于事实行为。

### 易错易混知识点五：总会计师

◎ “萌”圈点：总会计师的“定位”与是否设置

➤ 指点迷津：

总会计师属于会计人员，不属于会计岗位。

总会计师是主管本单位会计工作的“行政领导”，是单位行政领导成员，协助单位主要行政领导人工作，直接对单位主要行政领导人负责。

“国有的和国有资产占控股地位或者主导地位”的大、中型企业必须设置总会计师。

凡设置总会计师的单位，在单位行政领导成员中，不设与总会计师职权重叠的副职。

➤ 典型例题

【多选题】根据会计法律制度的规定，下列关于总会计师的表述中，正确的有（ ）。

A. 总会计师是主管本单位会计工作的行政领导

B. 设置总会计师的单位，不得再设置与总会计师职权重叠的副职

C. 所有企业都应设置总会计师

D. 总会计师由具有会计师以上专业技术资格的人员担任

【正确答案】ABD

【答案解析】《会计法》规定，国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。《会计基础工作规范》要求，大、中型企业，事业单位，业务主管部门应当根据法律和国家有关规定设置总会计师。《总会计师条例》规定，事业单位和业务主管部门根据需要，经批准可以设置总会计师。其他单位可以根据业务需要，自行决定是否设置总会计师。



### 易错易混知识点六：涉税资料的保存期限 VS 会计档案的保管期限

◎ “萌”圈点：涉税资料的保存期限与会计档案的保管期限知识点容易弄混

➤ 指点迷津：

证、账、表及其他涉税资料应当保存“10 年”，法律、行政法规另有规定除外。

| 保管年限 | 会计档案                               |
|------|------------------------------------|
| 永久   | 年度财务报告、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书 |
| 30 年 | 凭证、账簿、会计档案移交清册                     |
| 10 年 | 其他财务报告、银行存款余额调节表、银行对账单、纳税申报表       |
| 特殊   | 固定资产卡片账在固定资产“报废清理后保管 5 年”          |

➤ 典型例题

【单选题】根据《会计档案管理办法》的规定，固定资产卡片账应在固定资产报废清理后保管（ ）。

- A. 10 年
- B. 5 年
- C. 30 年
- D. 永久

【正确答案】B

【答案解析】固定资产卡片应在固定资产报废清理后保管 5 年。

### 易错易混知识点七：各类银行存款账户的现金存取规定

◎ “萌”圈点：主要对专用存款账户的存取现金规定不能准确把握

➤ 指点迷津：

| 账户名称   |          | 存现 | 取现 |
|--------|----------|----|----|
| 基本存款账户 |          | √  | √  |
| 一般存款账户 |          | √  | ×  |
| 专用存款账户 | 证券交易结算资金 | √  | ×  |
|        | 期货交易保证金  | √  | ×  |
|        | 信托基金     | √  | ×  |
|        | 收入汇缴     | √  | ×  |
|        | 业务支出     | ×  | √  |





|           |          |    |    |
|-----------|----------|----|----|
|           | 其他专用存款账户 | √  | √  |
| 临时存款账户    | 验资       | √  | ×  |
|           | 其他       | √  | √  |
| 预算单位零余额账户 |          | ×  | √  |
| 个人银行结算账户  | I        | √  | √  |
|           | II       | 限额 | 限额 |
|           | III      | ×  | ×  |

➤ 典型例题

【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列专用存款账户中，不能支取现金的是（ ）。

- A. 证券交易结算资金专用存款账户
- B. 社会保障基金专用存款账户
- C. 住房基金专用存款账户
- D. 工会经费专用存款账户

【正确答案】A

【答案解析】选项 A，证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金；选项 BCD，社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理。

易错易混知识点八：付款人 VS 承兑人

◎ “萌”圈点：傻傻分不清

➤ 指点迷津：

| 票据类型   | 付款人（由出票人委托付款或自行承担付款责任的人） |
|--------|--------------------------|
| 银行汇票   | “出票”人（银行）                |
| 商业承兑汇票 | 该汇票的“承兑”人                |
| 银行承兑汇票 | “承兑”银行                   |
| 支票     | 出票人的“开户”银行               |
| 本票     | “出票”人（银行）                |

区别付款人与承兑人：付款人只承担“相对”付款责任；承兑人只在“远期”商业汇票中出现，即付票据无须提示承兑。承兑人因承兑而成为票据的“主债务人”，需承担“绝对”付款责任。承兑人可以称为付款人，付款人不能称为承兑人。







## ➤ 典型例题

【判断题】商业承兑汇票的付款人就是承兑人。（ ）

【正确答案】N

【答案解析】商业承兑汇票的付款人不一定是承兑人。承兑人可以称为付款人，付款人不能称为承兑人。

## 易错易混知识点九：各类票据的提示承兑、提示付款期限

◎ “萌”圈点：期限无法准确与各类票据一一对应

## ➤ 指点迷津：

| 票据种类 |      |         | 提示承兑      | 提示付款期限    |
|------|------|---------|-----------|-----------|
| 汇票   | 银行汇票 |         | 无需提示      | 出票日起 1 个月 |
|      | 商业汇票 | 定日付款    | 到期日前提示    | 到期日起 10 日 |
|      |      | 出票后定期付款 |           |           |
|      |      | 见票后定期付款 | 出票日起 1 个月 |           |
| 银行本票 |      |         | 无需提示      | 出票日起 2 个月 |
| 支票   |      |         |           | 出票日起 10 日 |

## ➤ 典型例题

【多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据的提示付款期限正确的有（ ）。

- A. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月
- B. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月
- C. 商业汇票的提示付款期限自到期日起 10 日
- D. 支票的提示付款期限自出票日起 10 日

【正确答案】ABCD

## 易错易混知识点十：各类票据的权利时效期间

◎ “萌”圈点：期限无法准确与各类票据一一对应

## ➤ 指点迷津：

| 对象       | 票据      | 起算点       | 期限   |
|----------|---------|-----------|------|
| 对出票人或承兑人 | 商业汇票    | 自票据“到期日”起 | 2 年  |
|          | 银行汇票、本票 | 自出票日起     | 2 年  |
|          | 支票      | 自出票日起     | 6 个月 |







|        |     |                  |      |
|--------|-----|------------------|------|
| 追索与再追索 | 追索  | 自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 | 6 个月 |
|        | 再追索 | 自清偿或者被提起诉讼之日起    | 3 个月 |

追索权和再追索权时效的适用对象，不包括追索“出票人、承兑人”。

#### ➤ 典型例题

【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于持票人对出票人的票据权利时效的说法，正确的是（ ）。

- A. 支票持票人对出票人的权利自出票日起六个月
- B. 银行本票持票人对出票人的权利自出票日起三年
- C. 银行汇票持票人对出票人的权利自出票日起一年
- D. 商业汇票持票人对出票人的权利自出票日起两年

【正确答案】A

【答案解析】选项 BC，见票即付的汇票、本票，持票人对出票人的权利自出票日起 2 年；选项 D，商业汇票持票人对出票人和承兑人的权利自票据到期日起 2 年。

#### 易错易混知识点十一：不同情形下追索对象的判定

◎ “萌”圈点：追索对象的判定

#### ➤ 指点迷津：

| 情形               |            | 追索对象              |
|------------------|------------|-------------------|
| 票据、程序无问题，承兑人无理拒付 |            | 全体前手              |
| 承兑附条件、拒绝承兑       | 最后的持票人提示承兑 | 除付款人外前手           |
|                  | 提示承兑后又背书转让 | 前手背书人             |
| 背书附条件、保证附条件      |            | 全体前手              |
| 背书人记载不得转让字样      |            | 除该背书人和该背书人的保证人外前手 |
| 未按规定期限提示承兑       |            | 出票人               |
| 未按规定期限提示付款       | 支票、本票、银行汇票 | 出票人               |
|                  | 商业汇票       | 承兑人、出票人           |

#### ➤ 典型例题

【多选题】甲公司签发一张汇票给乙公司，丙公司作为保证人签章。乙公司依法申请承兑后将该汇票背书转让给丁公司，丁公司又将该汇票背书转让给戊公司。戊公司在法定期限内向付款人请求付款，不获付款。根据规定，下列各项中，应承担该汇票债务责任的有（ ）。





- A. 甲公司
- B. 乙公司
- C. 丙公司
- D. 丁公司

【正确答案】ABCD

【答案解析】偿还义务人（被追索人）包括出票人、背书人、承兑人和保证人，持票人在确定追索对象时，可以不按照汇票债务人的先后顺序，对出票人、背书人、承兑人和保证人中的任何一人、数人或者全体行使追索权。

### 易错易混知识点十二：记名预付卡 VS 不记名预付卡

◎ “萌”圈点：记名预付卡与不记名预付卡关于单张限额、有效期、是否挂失等规定

➤ 指点迷津：

| 项目    | 记名预付卡       | 不记名预付卡                  |
|-------|-------------|-------------------------|
| 区分标准  | 记载持卡人身份信息   | 不记载持卡人身份信息              |
| 单张限额  | 5 000 元     | 1 000 元                 |
| 挂失    | 可挂失         | 不可挂失                    |
| 赎回    | 购卡后 3 个月可赎回 | 不可赎回                    |
| 有效期   | 无           | 不得低于 3 年<br>超期可延期、激活、换卡 |
| 提供身份证 | 需要          | 一次性购买 1 万元以上需要          |

➤ 典型例题

【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的表述中，正确的是（ ）。

- A. 记名预付卡的有效期不得少于 3 年
- B. 单张记名预付卡的资金限额不得超过 1 000 元
- C. 持卡人可以使用信用卡购买预付卡
- D. 预付卡以人民币计价，不具有透支功能

【正确答案】D

【答案解析】选项 A，记名预付卡不得设置有效期，不记名预付卡有效期不得少于 3 年；选项 B，单张记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元；选项 C，持卡人不得使用信用卡购买预付卡。

### 易错易混知识点十三：增值税征税范围中的销售服务





◎ “萌”圈点：具体征税范围的划分

➤ 指点迷津：

|        |                                                                                                                                           |                     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 交通运输服务 | 1. “无运输工具承运”属于“交通运输服务”；“货物运输代理”属于“现代服务—商务辅助服务（经纪代理服务）”<br>2. “程租、期租、湿租”属交通运输服务；“光租、干租”属现代服务—租赁服务<br>3. “航天运输服务”属于“航空运输服务”，“航空服务”属“物流辅助服务” |                     |
| 邮政服务   | “邮政储蓄业务”属于“金融服务”                                                                                                                          |                     |
| 电信服务   | 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 |
| 建筑服务   | “疏浚”属于“建筑服务—其他建筑服务”，但“航道疏浚”属于“现代服务—物流辅助服务”                                                                                                |                     |
| 金融服务   | “融资性售后回租”属“金融服务—贷款服务”；“融资租赁”属“现代服务—租赁服务”                                                                                                  |                     |
| 现代服务   | 1. “文化创意服务”属于“现代服务”；“文化体育服务”属于“生活服务”<br>2. “车辆停放服务、道路通行服务（过路、过桥、过闸费）”属于“不动产经营租赁服务”<br>3. 将动产、不动产上的广告位出租，属于“经营租赁服务”                        |                     |
| 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                                                                                                               |                     |

➤ 典型例题

【多选题】根据增值税法律制度的规定，下列各项中，应按照“交通运输服务”税目计缴增值税的有（ ）。

- A. 程租业务
- B. 期租业务
- C. 湿租业务
- D. 道路通行服务

【正确答案】ABC

【答案解析】车辆停放服务、道路通行服务（包括过路费、过桥费、过闸费等）等按照不动产经营租赁服务缴纳增值税。

#### 易错易混知识点十四：混合销售 VS 兼营

◎ “萌”圈点：傻傻分不清





➤ 指点迷津：

|      |          |                  |                        |                      |
|------|----------|------------------|------------------------|----------------------|
| 混合销售 | “一项”销售行为 | 经营主体从事货物生产、批发或零售 | 按销售货物缴纳增值税             | 超市销售货物同时提供送货上门服务     |
|      |          | 经营主体从事其他行业       | 按提供服务缴纳增值税             | 娱乐场所提供娱乐服务同时销售烟、酒、饮料 |
| 兼营   | “多元化”经营  | 增值税不同税目混合经营      | 分别核算分别缴纳；未分别核算“从高”适用税率 | 商场销售商品，并经营美食城        |

➤ 典型例题

【单选题】根据增值税法律制度的规定，下列业务中，应分别核算货物和服务销售额，分别适用不同税率或征收率的是（ ）。

- A. 美容院提供美容服务的同时销售美容产品
- B. 钢结构件生产企业销售自产钢结构件的同时提供安装服务
- C. 商场销售家用电器的同时提供送货服务
- D. 饭店提供餐饮服务的同时销售酒水

【正确答案】B

【答案解析】自 2017 年 5 月起，纳税人销售活动板房、机器设备、钢结构件等自产货物的同时提供建筑、安装服务，不属于混合销售，应分别核算货物和建筑服务的销售额，分别适用不同的税率或者征收率。

### 易错易混知识点十五：增值税与消费税关于包装物押金的不同税务处理

◎ “萌”圈点：包装物押金在两种税种下是否并入销售额征税

➤ 指点迷津：

| 包装物押金  | 增值税    |        | 消费税    |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|
|        | 取得时    | 逾期时    | 取得时    | 逾期时    |
| 一般货物   | 不并入销售额 | 并入销售额  | 不并入销售额 | 并入销售额  |
| 白酒、其他酒 | 并入销售额  | 不并入销售额 | 并入销售额  | 不并入销售额 |
| 啤酒、黄酒  | 不并入销售额 | 并入销售额  | 不并入销售额 | 不并入销售额 |

➤ 典型例题

【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 100 000 元，同时向对方收取包装物押金 1 000 元，已知增值税税率为 13%，则甲公司本月增值税销项税额的下列计算中正确的是





( )。

A.  $100\ 000 \div (1+13\%) \times 13\% = 11\ 504.42$  元

B.  $100\ 000 \times 13\% = 13\ 000$  元

C.  $100\ 000 \times 13\% + 1\ 000 \div (1+13\%) \times 13\% = 13\ 115.04$  元

D.  $100\ 000 \times 13\% + 1\ 000 \times 13\% = 13\ 130$  元

【正确答案】B

【答案解析】一般产品包装物押金收取时不计入销售额，甲公司本月增值税销项税额 =  $100\ 000 \times 13\% = 13\ 000$  (元)。

### 易错易混知识点十六：包装物押金 VS 包装物租金

◎ “萌”圈点：是否属于价外费用征税

➤ 指点迷津：

“包装物租金”属于价外费用，包装物押金不一定属于价外费用，具体规定参考易混易错知识点 14。

➤ 典型例题

【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，2021 年 9 月销售啤酒取得含税价款 226 万元，另收取包装物租金 1.13 万元，包装物押金 3.39 万元，已知增值税适用税率为 13%，计算甲公司当月上述业务增值税销项税额的下列算式中，正确的是 ( )。

A.  $(226+1.13) \div (1+13\%) \times 13\% = 26.13$  万元

B.  $226 \div (1+13\%) \times 13\% = 26$  万元

C.  $226 \times 13\% = 29.38$  万元

D.  $(226+1.13+3.39) \div (1+13\%) \times 13\% = 26.52$  万元

【正确答案】A

【答案解析】包装物租金属于价外费用，需要计入销售额计算增值税；啤酒、黄酒的包装物押金在收取时不征收增值税，逾期时计算缴纳增值税。

### 易错易混知识点十七：销售折扣、销售折让与退回

◎ “萌”圈点：如何计税

➤ 指点迷津：

|      |                      |                      |               |
|------|----------------------|----------------------|---------------|
| 折扣销售 | 销售额和折扣额在“同一张发票”上分别注明 | 均记录在金额栏              | 按折扣后的销售额征收增值税 |
|      |                      | 销售额记录在“金额”栏，折扣额记录在“备 | 不得从销售额中减除折扣额  |





|             |                  |     |                    |
|-------------|------------------|-----|--------------------|
|             |                  | 注”栏 |                    |
|             | 销售额和折扣额分别开具发票    |     | 不得从销售额中减除折扣额       |
| 销售折让与<br>退回 | 按规定开具红字增值税专用发票   |     | 从发生退回或折让当期的销项税额中扣减 |
|             | 未按规定开具红字增值税专用发票的 |     | 不得扣减销项税额或者销售额      |

➤ 典型例题

【单选题】甲公司为增值税一般纳税人，2021 年 10 月采取折扣方式销售货物一批，该批货物不含税销售额 90 000 元，折扣额 9 000 元，销售额和折扣额在同一张发票上的金额栏分别注明。已知增值税税率 13%。甲公司当月该笔业务增值税销项税额的下列计算中，正确的是（ ）。

A.  $(90\,000 - 9\,000) \div (1 + 13\%) \times 13\% = 9\,318.58$  元

B.  $90\,000 \times 13\% = 11\,700$  元

C.  $90\,000 \div (1 + 13\%) \times 13\% = 10\,353.98$  元

D.  $(90\,000 - 9\,000) \times 13\% = 10\,530$  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的金额栏分别注明，可以按折扣后的销售额征收增值税。所以甲公司当月该笔业务增值税销项税额为： $(90\,000 - 9\,000) \times 13\% = 10\,530$ （元）。

**易错易混知识点十八：委托加工业务的税务处理**

◎ “萌”圈点：纳税人的判定、如何缴纳消费税

➤ 指点迷津：

|         |               |                                    |
|---------|---------------|------------------------------------|
| 委托加工时   | 受托方为单位        | 由“受托方”在向委托方交货时代收代缴消费税              |
|         | 受托方为个人        | 由“委托方”收回后自行缴纳消费税                   |
| 委托加工收回后 | 用于连续生产应税消费品   | 所缴纳的消费税税款准予“按规定”抵扣                 |
|         | 直接出售          | 不再缴纳消费税<br>以“不高于”受托方的计税价格出售的，为直接出售 |
|         | 以高于受托方的计税价格出售 | 按规定申报缴纳消费税，在计税时准予扣除受托方已代收代缴的消费税    |

➤ 典型例题







【多选题】根据消费税法律制度的规定，下列关于消费税纳税环节的表述中，正确的有（ ）。

- A. 纳税人生产应税消费品对外销售的，在销售时纳税
- B. 纳税人自产自用应税消费品，不用于连续生产应税消费品而用于其他方面的，在移送使用时纳税
- C. 纳税人委托加工应税消费品，收回后直接销售的，在销售时纳税
- D. 纳税人委托加工应税消费品，由受托方向委托方交货时代收代缴税款，但受托方为个人的除外

【正确答案】ABD

【答案解析】消费税选择生产销售、零售或进口某一环节一次征收，而不在各个流转环节多次征收。（1）纳税人生产的应税消费品，对外销售的，在销售时纳税；（2）纳税人自产自用的应税消费品，不用于连续生产应税消费品而用于其他方面的，在移送使用时纳税；（3）委托加工的应税消费品，由受托方在向委托方交货时代收代缴税款（受托方为个人的除外）；（4）委托加工的应税消费品直接出售的，不再征收消费税。

#### 易错易混知识点十九：“买一赠一”增值税与企业所得税的不同税务处理

◎ “萌”圈点：赠品如何进行税务处理

➤ 指点迷津：

|       |                                                     |
|-------|-----------------------------------------------------|
| 增值税   | “买一赠一”赠品属于视同销售，将赠品金额一并计入销售额征税                       |
| 企业所得税 | “买一赠一”赠品不属于捐赠，应将总的销售金额按各项商品的“公允价值”的比例来“分摊”确认各项的销售收入 |

➤ 典型例题

【单选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于企业所得税收入确认，表述不正确的是（ ）。

- A. 售后回购业务企业所得税上不确认收入，收到的款项应确认为负债
- B. 以买一赠一方式销售商品的，应将总的销售额按照各项商品的公允价值的比例来分摊确认收入
- C. 以旧换新业务按照销售商品确认收入，回收的商品作为购进商品处理
- D. 企业给予购货方商业折扣，按扣除商业折扣后的金额确定销售商品收入金额

【正确答案】A

【答案解析】采用售后回购方式销售商品的，销售的商品按照售价确认收入，回购的商品作为购进商品处理。有证据表明不符合销售收入确认条件的，如果以销售商品进行融资，收到的款项应确认为负债，回购价格大于原售价的，差额应在回购期间确认为利息费用。

#### 易错易混知识点二十：利息费用全额扣除 VS 限额扣除

◎ “萌”圈点：利息费用什么情况下可以全额扣除，什么情况要限额扣除







➤ 指点迷津：

企业在生产经营活动中发生的利息支出，在计算时需要区分“全额扣除”与“限额扣除”。

| 扣除项目 | 具体规定                                                                 |
|------|----------------------------------------------------------------------|
| 全额扣除 | ①非金融企业向金融企业借款的利息支出；<br>②金融企业存款利息支出；<br>③同业拆借利息支出；<br>④企业经批准发行债券的利息支出 |
| 限额扣除 | 非金融企业向非金融企业借款的利息支出，不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分准予扣除                     |

➤ 典型例题

【多选题】根据企业所得税法律制度的规定，下列关于利息费用的扣除标准表述正确的有（ ）。

- A. 非金融企业向金融企业借款的利息支出准予据实扣除
- B. 金融企业之间的同业拆借利息支出准予据实扣除
- C. 非金融企业向非金融企业借款的利息支出，准予据实扣除
- D. 企业在生产经营活动中发生的合理的不需要资本化的借款费用，准予扣除

【正确答案】ABD

【答案解析】非金融企业向非金融企业借款的利息支出，不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额的部分，准予扣除，超过部分不得扣除。

### 易错易混知识点二十一：个人专项扣除 VS 个人专项附加扣除

◎ “萌”圈点：傻傻分不清

➤ 指点迷津：

|        |                                            |
|--------|--------------------------------------------|
| 专项扣除   | 符合规定的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金        |
| 专项附加扣除 | 子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人、3岁以下婴幼儿照护 |

➤ 典型例题

【单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于专项扣除的是（ ）。

- A. 个人缴纳的基本养老保险
- B. 子女教育支出





C. 继续教育支出

D. 赡养老人支出

【正确答案】A

【答案解析】选项 BCD，属于专项附加扣除。

### 易错易混知识点二十二：工资、薪金所得 VS 劳务报酬所得

◎ “萌”圈点：傻傻分不清

➤ 指点迷津：

| 工资、薪金所得（任职受雇）                                                                                                            | 劳务报酬所得（非雇佣）                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 因任职或受雇取得工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得<br><br>不征税：独生子女补贴、执行公务员工资制度未纳入基本工资总额的补贴、津贴差额和家属成员的副食补贴、托儿补助费、差旅费津贴、误餐补助 | 个人兼职收入；律师以个人名义再聘请其他人员为其工作而支付的报酬；老师在外授课取得的所得；演员在外演出取得的所得 |

➤ 典型例题

【多选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列各项中，属于“工资、薪金所得”项目的有（ ）。

A. 公司总经理的岗位津贴

B. 演员走穴取得的收入

C. 本单位销售人员取得的营销奖励

D. 个人因任职、受雇从上市公司取得的股票增值权所得

【正确答案】ACD

【答案解析】选项 A，从“任职受雇”的公司取得的岗位津贴属于“工资、薪金所得”；选项 B，演员为本单位以外的其他单位演出（走穴）收入，属于“劳务报酬所得”；选项 C，给本单位职工的营销奖励，属于“工资薪金所得”；选项 D，属于“工资薪金所得”。

### 易错易混知识点二十三：劳动报酬、稿酬、特许权使用费汇算清缴与预扣预缴的处理

◎ “萌”圈点：是否需要以小于等于 4 000 减 800、大于 4 000 减 20% 为判定标准

➤ 指点迷津：

计入综合所得汇算清缴的时候：





不区分是否超过 4 000，劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额；稿酬所得的收入额再减按 70% 计算。即：

(1) 劳务报酬所得、特许权使用费所得的收入额 = 收入 × (1 - 20%)

(2) 稿酬所得的收入额 = 收入 × (1 - 20%) × 70%

如果是取得收入的时候需要预缴个人所得税，计算方法是：

|                   |          | 预扣预缴应纳税所得额<br>(每次收入额)  | 应预扣预缴的税额                       |
|-------------------|----------|------------------------|--------------------------------|
| 每次收入 ≤<br>4 000 元 | 劳务报酬所得   | 每次收入 - 800             | (每次收入 - 800) × 预扣率 - 速算扣除数     |
|                   | 稿酬所得     | (每次收入 - 800) × 70%     | (每次收入 - 800) × 70% × 预扣率       |
|                   | 特许权使用费所得 | 每次收入 - 800             | (每次收入 - 800) × 预扣率             |
| 每次收入 ><br>4 000 元 | 劳务报酬所得   | 每次收入 × (1 - 20%)       | 每次收入 × (1 - 20%) × 预扣率 - 速算扣除数 |
|                   | 稿酬所得     | 每次收入 × (1 - 20%) × 70% | 每次收入 × (1 - 20%) × 70% × 预扣率   |
|                   | 特许权使用费所得 | 每次收入 × (1 - 20%)       | 每次收入 × (1 - 20%) × 预扣率         |

#### ➤ 典型例题

【单选题】某平面设计师程某为非任职的某公司设计了一个平面广告，取得设计收入 20 000 元。为设计该广告发生住宿费 1 000 元。已知劳务报酬所得每次收入 4 000 元以上的，减除费用按 20% 计算，适用 20% 的预扣率。则该设计师取得设计收入应预缴个人所得税税额的下列计算中正确的是 ( )。

- A.  $(20\,000 - 1\,000) \times (1 - 20\%) \times 20\% = 3\,040$  元
- B.  $20\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 3\,200$  元
- C.  $(20\,000 - 1000) \times 20\% = 3\,800$  元
- D.  $(20\,000 - 5\,000) \times 20\% = 3\,000$  元

【正确答案】B

【答案解析】劳务报酬所得每次收入 4 000 元以上的，以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额，其他费用不允许扣除。

【单选题】中国公民李某出版散文集取得稿酬收入 20 000 元，已知稿酬所得每次收入 4 000 元以上的，





减除费用按照 20% 计算，收入额减按 70% 计算，适用预扣率为 20%。李某出版散文集取得稿酬收入应预缴个人所得税税额的下列计算中正确的是（ ）。

- A.  $20\,000 \times 20\% = 4\,000$  元
- B.  $20\,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% = 3\,200$  元
- C.  $20\,000 \times (1 - 20\%) \times 70\% \times 20\% = 2\,240$  元
- D.  $20\,000 \times 70\% \times 20\% = 2\,800$  元

【正确答案】C

【答案解析】稿酬所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额，收入额减按 70% 计算。每次收入额为预缴应纳税所得额，预缴税额 = 预扣预缴应纳税所得额 × 预扣率。

#### 易错易混知识点二十四：企业所得税收入类型与适用个人所得税税目

◎ “萌”圈点：无形资产所有权转让在个人所得税中属于特许权使用费所得

➤ 指点迷津：

| 财产种类          | 转让方式  | 企业所得税收入类型 | 适用个人所得税税目 |
|---------------|-------|-----------|-----------|
| 无形资产（除土地使用权外） | 使用权转让 | 特许权使用费所得  | 特许权使用费所得  |
|               | 所有权转让 | 财产转让所得    |           |
| 有形资产          | 使用权转让 | 财产租赁所得    | 财产租赁所得    |
|               | 所有权转让 | 财产转让所得    | 财产转让所得    |
| 土地使用权         | 使用权转让 | 财产转让所得    | 财产转让所得    |
| 股权            | 所有权转让 | 财产转让所得    | 财产转让所得    |
| 债权            | 所有权转让 | 财产转让所得    | 财产转让所得    |

➤ 典型例题

【多选题】下列收入中，按照“特许权使用费所得”税目缴纳个人所得税的有（ ）。

- A. 提供商标权的使用权收入
- B. 转让土地使用权收入
- C. 转让著作权收入
- D. 转让专利权收入

【正确答案】ACD

【答案解析】选项 ACD，“无形资产”（除土地使用权外）的“使用权”与“所有权”转让，按照“特许权使用费所得”税目征税；选项 B，土地使用权转让，按照“财产转让所得”税目征税。





### 易错易混知识点二十五：税款征收方式 VS 税款征收保障措施

◎ “萌”圈点：傻傻分不清

➤ 指点迷津：

税款征收方式是征税的方法，税款征收保障措施是保证税款及时足额入库的手段。

|          |                                               |
|----------|-----------------------------------------------|
| 税款征收方式   | 查账征收；查定征收；查验征收；定期定额征收；扣缴征收；委托征收               |
| 税款征收保障措施 | 责令缴纳；责令提供纳税担保；税收保全措施；税收强制执行措施；欠税清缴；税收优先权；阻止出境 |

➤ 典型例题

【多选题】根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税款征收方式的有（ ）。

- A. 查账征收
- B. 查定征收
- C. 查验征收
- D. 扣缴征收

【正确答案】ABCD

【答案解析】税款征收的方式包括查账征收、查定征收、查验征收、定期定额征收、扣缴征收、委托征收。

### 易错易混知识点二十六：税收保全措施 VS 税收强制执行措施

◎ “萌”圈点：两者应用前提及在具体措施实施的不同

➤ 指点迷津：

|        |      |                                                                           |
|--------|------|---------------------------------------------------------------------------|
| 税收保全   | 前提   | 税务机关责令符合条件的纳税人提供纳税担保而纳税人不能提供担保                                            |
|        | 具体措施 | 1. 书面通知银行冻结相当于应纳税款的存款；<br>2. 扣押、查封相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产                     |
| 税收强制执行 | 前提   | 从事生产经营的纳税人、扣缴义务人未按照规定的期限缴纳或者解缴税款，纳税担保人未按照规定的期限缴纳所担保的税款，由税务机关责令限期缴纳，逾期仍未缴纳 |
|        | 具体措施 | 1. 书面通知银行从存款中扣缴税款；<br>2. 扣押、查封、依法拍卖或者变卖相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，以拍卖或者变卖所得抵缴税款  |
| 不适用的财产 |      | 个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，单价 5 000 元以下的其他生活用品                                 |

➤ 典型例题

【单选题】根据税收征收管理法律制度的规定，经县以上税务局（分局）局长批准，税务机关可以依法对





纳税人采取税收保全措施。下列各项中，不属于税收保全措施的是（ ）。

- A. 责令纳税人暂时停业，直至缴足税款
- B. 扣押纳税人的价值相当于应纳税款的商品
- C. 查封纳税人的价值相当于应纳税款的货物
- D. 书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款

【正确答案】A

【答案解析】税收保全措施包括：（1）书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款；（2）扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产。

### 易错易混知识点二十七：经济补偿金 VS 违约金 VS 赔偿金

◎ “萌”圈点：傻傻分不清

➤ 指点迷津：

|       | 适用条件                              | 性质                        | 支付主体     |
|-------|-----------------------------------|---------------------------|----------|
| 经济补偿金 | 劳动关系的解除和终止过程中除劳动者主动辞职或试用期外，劳动者无过错 | 法定                        | 用人单位     |
| 违约金   | 劳动者违反了服务期或竞业限制的规定                 | 法定+约定（以过错为构成要件，具有惩罚性和赔偿性） | 劳动者      |
| 赔偿金   | 用人单位或劳动者由于自己的过错为对方造成损害            | 法定+约定（以过错为构成要件，具有惩罚性和赔偿性） | 用人单位或劳动者 |

➤ 典型例题

【单选题】根据劳动合同法律制度的规定，劳动合同终止的下列情形中，用人单位应向劳动者支付经济补偿的是（ ）。

- A. 劳动者被人民法院宣告死亡的
- B. 劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的
- C. 劳动合同期满，用人单位以原劳动合同条件要求续签，劳动者拒绝的
- D. 以完成一定工作任务为期限的劳动合同因任务完成而终止的

【正确答案】D







【答案解析】用人单位应当向劳动者支付经济补偿的情形：（1）劳动者符合随时通知解除和无需事先通知即可解除劳动合同规定情形而解除劳动合同的；（2）由用人单位提出解除劳动合同并与劳动者协商一致而解除劳动合同的；（3）用人单位符合提前 30 日以书面形式通知劳动者本人或者额外支付劳动者 1 个月工资后，可以解除劳动合同规定情形而解除劳动合同的；（4）用人单位符合可裁减人员规定而解除劳动合同的；（5）除用人单位维持或者提高劳动合同约定条件续订劳动合同，劳动者不同意续订的情形外，劳动合同期满终止固定期限劳动合同的；（6）用人单位被依法宣告破产或者用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散而终止劳动合同的；（7）以完成一定工作任务为期限的劳动合同因任务完成而终止的；（8）法律、行政法规规定的其他情形。

### 易错易混知识点二十八：医疗期 VS 停工留薪期

◎ “萌”圈点：傻傻分不清

➤ 指点迷津：

| 项目     | 医疗期                | 停工留薪期         |                |
|--------|--------------------|---------------|----------------|
| 适用范围   | 因病或非因工负伤           | 因工负伤          |                |
| 期间     | 根据累计工作年限和本单位工作年限确定 | 12 个月 + 12 个月 |                |
| 工资待遇   | 不得低于当地最低工资的 80%    | 不变            |                |
| 期满后未康复 | 支付经济补偿后可解除劳动合同     | 继续享受工伤医疗待遇    |                |
| 劳动合同解除 | 支付经济补偿后可解除劳动合同     | 1-4 级伤残       | 不得解除           |
|        |                    | 5-6 级伤残       | 经本人提出可以解除      |
|        |                    | 7-10 级伤残      | 合同期满或经本人提出可以解除 |

➤ 典型例题

【单选题】根据工伤保险的相关规定，下列关于停工留薪期的说法中不正确的是（ ）。

- A. 在停工留薪期内，职工的原工资福利待遇不变，由所在单位按月支付
- B. 停工留薪期一般不超过 12 个月
- C. 停工留薪期若可延长，最长不超过 12 个月
- D. 工伤职工在停工留薪期满后仍需治疗的，不再享受工伤医疗待遇

【正确答案】D

【答案解析】工伤职工在停工留薪期满后仍需治疗的，继续享受工伤医疗待遇。





**易错易混知识点二十九：经济补偿金的计算基数 VS 基本养老保险的个人缴费基数**

◎ “萌”圈点：计算基数的确定

➤ 指点迷津：

|               |                                                                                      |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 经济补偿金的计算基数    | 当地最低工资标准 $\leq$ 解除或终止前 12 个月的月平均工资 $\leq$ 当地上年度职工月平均工资 3 倍（3 倍支付补偿金的情形下年限最高不超过 12 年） |
| 基本养老保险的个人缴费基数 | 当地职工月平均工资的 60% $\leq$ 本人上年度月平均工资 $\leq$ 当地职工月平均工资 300%                               |

➤ 典型例题

【单选题】孙某与甲公司签订了为期 3 年的劳动合同，月工资 1 200 元（当地最低月工资标准为 800 元）。期满终止合同时，甲公司未向孙某提出以不低于原工资标准续订劳动合同意向，甲公司应向孙某支付的经济补偿金额为（ ）。

- A. 800 元
- B. 1 200 元
- C. 2 400 元
- D. 3 600 元

【正确答案】D

【答案解析】经济补偿按劳动者在本单位工作的年限，每满 1 年支付 1 个月工资的标准向劳动者支付。6 个月以上不满 1 年的，按 1 年计算，不满 6 个月的，向劳动者支付半个月工资标准的经济补偿，本题中孙某工作满 3 年，应支付 3 个月的工资作为补偿。即经济补偿金=1 200 $\times$ 3=3 600（元）。

**易错易混知识点三十：工伤期间费用的负担**

◎ “萌”圈点：哪些由用人单位承担，哪些由工伤保险基金承担

➤ 指点迷津：

|         |         |                                               |
|---------|---------|-----------------------------------------------|
| 用 人 单 位 | 评定伤残等级前 | 治疗工伤期间的工资福利及生活护理费                             |
| 支付费用    | 评定伤残等级后 | 五级、六级伤残职工按月领取的伤残津贴；<br>终止或者解除劳动合同时的一次性伤残就业补助金 |





|                           |                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 工 伤 保 险<br>基 金 支 付<br>费 用 | 1. 治疗工伤的医疗费用和康复费用；<br>2. 住院伙食补助费；<br>3. 到统筹地区以外就医的交通食宿费；<br>4. 安装配置伤残辅助器具所需费用；<br>5. 生活不能自理的，经劳动能力鉴定委员会确认的生活护理费；<br>6. 一次性伤残补助金和一级至四级伤残职工按月领取的伤残津贴；<br>7. 终止或者解除劳动合同时，应当享受的一次性医疗补助金；<br>8. 因工死亡的，其遗属领取的丧葬补助金、供养亲属抚恤金和因工死亡补助金；<br>9. 劳动能力鉴定费 |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

➤ 典型例题

【单选题】根据社会保险法律制度的规定，参保职工因工伤事故发生的下列费用中，应由用人单位支付的是（ ）。

- A. 一次性工伤医疗补助金
- B. 住院期间的工资福利
- C. 医疗费用
- D. 住院伙食补助

【正确答案】B

【答案解析】因工伤发生的下列费用，按照国家规定由用人单位支付：（1）治疗工伤期间的工资福利；（2）五级、六级伤残职工按月领取的伤残津贴；（3）终止或者解除劳动合同时，应当享受的一次性伤残就业补助金。选项 ACD，一次性工伤医疗补助金、治疗工伤的医疗费用、住院伙食补助费按照国家规定从工伤保险基金中支付。

