

五年五考： 五年考题五年考核

TOP 1：法律责任



法条呈现

第一百七十九条 承担民事责任的方式主要有：

- (一) 停止侵害；
- (二) 排除妨碍；
- (三) 消除危险；
- (四) 返还财产；
- (五) 恢复原状；
- (六) 修理、重作、更换；
- (七) 继续履行；
- (八) 赔偿损失；
- (九) 支付违约金；
- (十) 消除影响、恢复名誉；
- (十一) 赔礼道歉。

法律规定惩罚性赔偿的，依照其规定。

本条规定的承担民事责任的方式，可以单独适用，也可以合并适用。

法条出处 ▶ 《中华人民共和国民法典》



法条呈现

第九条 行政处罚的种类：

- (一) 警告、通报批评；
- (二) 罚款、没收违法所得、没收非法财物；
- (三) 暂扣许可证件、降低资质等级、吊销许可证件；
- (四) 限制开展生产经营活动、责令停产停业、责令关闭、限制从业；
- (五) 行政拘留；
- (六) 法律、行政法规规定的其他行政处罚。

法条出处 ▶ 《中华人民共和国行政处罚法》(2021年修正)



法条呈现

第六十二条 处分分为：警告、记过、记大过、降级、撤职、开除。

法条出处 ▶ 《中华人民共和国公务员法》



法条呈现

第三十二条 主刑和附加刑

刑罚分为主刑和附加刑。

第三十三条 主刑种类

主刑的种类如下：

- (一) 管制；
- (二) 拘役；
- (三) 有期徒刑；

(四)无期徒刑；

(五)死刑。

第三十四条 附加刑种类

附加刑的种类如下：

(一)罚金；

(二)剥夺政治权利；

(三)没收财产。

附加刑也可以独立适用。

第三十五条 驱逐出境

对于犯罪的外国人，可以独立适用或者附加适用驱逐出境。

法条出处 ▶ 《中华人民共和国刑法》



考试这样考 !

【例题 1·单选题】下列属于行政处罚的是()。

A. 没收违法所得

B. 记过

C. 管制

D. 返还财产

【答案】A

【解析】选项 B，属于行政处分；选项 C，属于刑事责任；选项 D，属于民事责任。

【例题 2·单选题】甲公司因生产的奶制品所含食品添加剂严重超标，被市场监督管理局责令停产停业。甲公司承担的该项法律责任属于()。

A. 刑事责任

B. 行政处分

C. 民事责任

D. 行政处罚

【答案】D

【解析】行政处罚是指行政机关依法对违反行政管理秩序的公民、法人或者其他组织，以减损权益或者增加义务的方式予以惩戒的行为。行政处罚的种类包括：①警告、通报批评；②罚款、没收违法所得、没收非法财物；③暂扣许可证件、降低资质等级、吊销许可证件；④限制开展生产经营活动、责令停产停业、责令关闭、限制从业；⑤行政拘留；⑥法律、行政法规规定的其他行政处罚。

【例题 3·多选题】下列法律责任中，属于民事法律责任的有()。

- A. 罚金
- B. 支付违约金
- C. 罚款
- D. 恢复原状

【答案】BD

【解析】民事法律责任包括停止侵害、排除妨碍、消除危险、返还财产、恢复原状、修理、重作、更换、继续履行、赔偿损失、支付违约金、消除影响、恢复名誉、赔礼道歉。

【例题 4·单选题】下列法律责任形式中，属于行政责任形式的是()。

- A. 责令停产停业
- B. 支付违约金
- C. 继续履行
- D. 赔偿损失

【答案】A

【解析】选项 BCD，属于民事责任。

【例题 5·多选题】下列责任形式中，属于刑事责任的有()。

- A. 记过
- B. 赔礼道歉
- C. 拘役
- D. 罚金

【答案】CD

【解析】选项 A，记过属于行政责任—行政处分；选项 B，赔礼道歉属于民事责任；选项 C，拘役属于刑事责任的主刑；选项 D，罚金属于刑事责任的附加刑。

TOP 2：会计档案管理



法条呈现

第六条 下列会计资料应当进行归档：

(一) 会计凭证，包括原始凭证、记账凭证；

(二) 会计账簿，包括总账、明细账、日记账、固定资产卡片及其他辅助性账簿；

(三) 财务会计报告，包括月度、季度、半年度、年度财务会计报告；

(四) 其他会计资料，包括银行存款余额调节表、银行对账单、纳税申报表、会计档案移交清册、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及其他具有保存价值的会计资料。

第十一条 当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可由单位会计管理机构临时保管一年，再移交单位档案管理机构保管。因工作需要确需推迟移交的，应当经单位档案管理机构同意。

单位会计管理机构临时保管会计档案最长不超过三年。

第十二条 纸质会计档案移交时应当保持原卷的封装。

单位会计管理机构在办理会计档案移交时，应当编制会计档案移交清册，并按照国家档案管理的有关规定办理移交手续。

单位档案管理机构接收电子会计档案时，应当对电子会计档案的准确性、完整性、可用性、安全性进行检测，符合要求的才能接收。

第十四条 会计档案的保管期限分为永久、定期两类。定期保管期限一般分为 10 年和 30 年。

会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起。

第十五条 各类会计档案的保管期限原则上应当按照本办法附表执行，本办法规定的会计档案保管期限为最低保管期限。

第十六条 单位应当定期对已到保管期限的会计档案进行鉴定，并形成会计档案鉴定意见书。经鉴定，仍需继续保存的会计档案，应当重新划定保管期限；对保管期满，确无保存价值的会计档案，可以销毁。

第十七条 会计档案鉴定工作应当由单位档案管理机构牵头，组织单位会计、审计、纪检监察等机构或人员共同进行。

第十八条 ……(二)单位负责人、档案管理机构负责人、会计管理机构负责人、档案管理机构经办人、会计管理机构经办人在会计档案销毁清册上签署意见。

(三)电子会计档案的销毁还应当符合国家有关电子档案的规定，并由单位档案管理机构、会计管理机构和信息系统管理机构共同派员监销。监销人在会计档案销毁前，应当按照会计档案销毁清册所列内容进行清点核对；在会计档案销毁后，应当在会计档案销毁清册上签名或盖章。

第二十二条 单位合并后原各单位解散或者一方存续其他方解散的，原各单位的会计档案应当由合并后的单位统一保管。单位合并后原各单位仍存续的，其会计档案仍应当由原各单位保管。

第二十四条 交接会计档案时，交接双方应当按照会计档案移交清册所列内容逐项交接，并由交接双方的单位有关负责人负责监督。交接完毕后，交接双方经办人和监督人应当在会计档案移交清册上签名或盖章。

电子会计档案应当与其元数据一并移交，特殊格式的电子会计档案应当与其读取平台一并移交。档案接受单位应当对保存电子会计档案的载体及其技术环境进行检验，确保所接收电子会计档案的准确、完整、可用和安全。

附表 1

企业和其他组织会计档案保管期限表

序号	档案名称	保管期限	备注
一	会计凭证		
1	原始凭证	30 年	
2	记账凭证	30 年	
二	会计账簿		
3	总账	30 年	
4	明细账	30 年	
5	日记账	30 年	
6	固定资产卡片		固定资产报废 清理后保管 5 年
7	其他辅助性账簿	30 年	

续表

序号	档案名称	保管期限	备注
三	财务会计报告		
8	月度、季度、半年度财务会计报告	10年	
9	年度财务会计报告	永久	
四	其他会计资料		
10	银行存款余额调节表	10年	
11	银行对账单	10年	
12	纳税申报表	10年	
13	会计档案移交清册	30年	
14	会计档案保管清册	永久	
15	会计档案销毁清册	永久	
16	会计档案鉴定意见书	永久	

法条出处 ▶ 《会计档案管理办法》



考试这样考！

【例题 1·判断题】会计档案移交清册须永久保存。 ()

【答案】×

【解析】会计档案移交清册最低保管期限为30年。

【例题 2·单选题】单位之间会计档案交接完毕后，交接双方的 ()应当在会计档案移交清册上签名或者盖章。

- | | |
|------------|------------|
| A. 经办人 | B. 监交人 |
| C. 会计机构负责人 | D. 经办人和监督人 |

【答案】 D

【解析】 交接完毕后，交接双方经办人和监督人应当在会计档案移交清册上签名或盖章。

【例题 3·多选题】 甲公司财务人员李某应当对会计材料进行归档。下列属于归档范围的有()。

- A. 2021 年度采购计划
- B. 2021 年度企业所得税纳税申报表
- C. 2021 年度财务会计报告
- D. 甲公司财务规章制度

【答案】 BC

【解析】 下列会计资料应当进行归档：①会计凭证，包括原始凭证、记账凭证；②会计账簿，包括总账、明细账、日记账、固定资产卡片及其他辅助性账簿；③财务会计报告，包括月度、季度、半年度财务会计报告和年度财务会计报告；④其他会计资料，包括银行存款余额调节表、银行对账单、纳税申报表、会计档案移交清册、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及其他具有保存价值的会计资料。

【例题 4·判断题】 单位会计管理机构临时保管会计档案的期限一般是 3 年。 ()

【答案】 ×

【解析】 当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可由单位会计管理机构临时保管 1 年，再移交单位档案管理机构保管。因工作需要确需推迟移交的，应当经单位档案管理机构同意。单位会计管理机构临时保管会计档案最长不超过 3 年。

【例题 5·单选题】 根据会计法律制度的规定，下列会计档案

中，属于定期保管的是()。

- A. 会计档案鉴定意见书
- B. 年度财务会计报告
- C. 会计档案保管清册
- D. 原始凭证

【答案】D

【解析】选项ABC，属于永久保存的会计档案。

【例题6·单选题】根据会计法律制度的规定，下列会计档案中，最低保管年限为30年的是()。

- A. 半年度财务报告
- B. 纳税申报表
- C. 银行对账单
- D. 记账凭证

【答案】D

【解析】选项ABC，半年度财务报告、纳税申报表、银行对账单最低保管年限为10年。

【例题7·单选题】根据《会计档案管理办法》的规定，下列会计档案应永久保存的是()。

- A. 记账凭证
- B. 原始凭证
- C. 会计档案保管清册
- D. 半年度财务报告

【答案】C

【解析】永久保存的会计档案包括：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和年度财务会计报告。

【例题 8·多选题】 根据会计法律制度的规定，单位下列机构中，应派员监销电子会计档案的有()。

- A. 人事管理部门
- B. 信息系统管理部门
- C. 会计管理部门
- D. 档案管理部门

【答案】 BCD

【解析】 电子会计档案的销毁由单位档案管理机构、会计管理机构和信息系统管理机构共同派员监销。

【例题 9·判断题】 单位合并后原各单位解散的，原各单位的会计档案应当由合并后的单位全部销毁。()

【答案】 ×

【解析】 单位合并后原各单位解散或者一方存续其他方解散的，原各单位的会计档案应当由合并后的单位统一保管。

【例题 10·多选题】 根据会计法律制度的规定，下列关于单位之间会计档案交接的表述中，正确的有()。

- A. 电子会计档案应当与其元数据一并移交
- B. 档案接受单位应当对保存电子会计档案的载体和其技术环境进行检验
- C. 交接双方的单位有关负责人负责监督会计档案交接
- D. 交接双方经办人和监督人应当在会计档案移交清册上签名或盖章

【答案】 ABCD

TOP 3：会计工作交接



法条呈现

第四十一条 会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办清交接手续。

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；会计机构负责人(会计主管人员)办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

法条出处 ▶ 《中华人民共和国会计法》



考试这样考！

【例题 1·单选题】 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

【答案】 A

【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。

【例题 2·单选题】 下列关于会计工作交接的表述中，不正确的

是()。

- A. 会计工作交接后，接替人员可以自行另立新账
- B. 交接双方应当按移交清册逐项移交，核对点收
- C. 交接双方和监交人应当在移交清册上签名或者盖章
- D. 一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人或者会计主管人员监交

【答案】 A

【解析】 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。选项 A 错误。

【例题 3·单选题】 根据会计法律制度的规定，下列人员中，负责对会计机构负责人办理会计工作交接手续进行监交的是()。

- A. 单位法务部负责人
- B. 单位负责人
- C. 单位人事部负责人
- D. 单位档案管理机构负责人

【答案】 B

【解析】 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；会计机构负责人(会计主管人员)办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

【例题 4·单选题】 根据会计法律制度的规定，负责对一般会计人员办理会计工作交接手续进行监交的是()。

- A. 纪检部门负责人
- B. 会计机构负责人
- C. 档案管理机构负责人
- D. 人事部门负责人

【答案】B

【解析】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；会计机构负责人(会计主管人员)办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

TOP 4：会计专业技术人员 继续教育与总会计师



法条呈现

第三十六条 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。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。

法条出处 ▶ 《中华人民共和国会计法》



法条呈现

第十二条 会计专业技术人员参加继续教育实行学分制管理，每年参加继续教育取得的学分不少于90学分。其中，专业科目一般不少于总学分的三分之二。

会计专业技术人员参加继续教育取得的学分，在全国范围内当年度有效，不得结转以后年度。

法条出处 ▶ 《会计专业技术人员继续教育规定》



考试这样考！

【例题1·单选题】 张某继续教育已经完成了60分，计划在年

底前取得 20 分，当年继续教育最低需完成()分。

- A. 90
B. 60
C. 80
D. 100

【答案】A

【解析】会计专业技术人员参加继续教育实行学分制管理。每年参加继续教育取得的学分不少于 90 学分。

【例题 2·单选题】根据会计法律制度的规定，下列企业中，必须设置总会计师的是()。

- A. 普通合伙企业
B. 个人独资企业
C. 外商独资企业
D. 国有大中型企业

【答案】D

【解析】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。

【例题 3·判断题】国有企业、事业单位、股份制企业必须设置总会计师。()

【答案】×

【解析】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，其他单位可以根据业务需要，自行决定是否设置总会计师。

【例题 4·判断题】国有资产占主导地位的中型企业应当设置总会计师。()

【答案】√

【解析】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。

TOP 5：票据行为——出票、 背书、承兑和保证



法条呈现

第二十二条 汇票必须记载下列事项：

(一)表明“汇票”的字样；(二)无条件支付的委托；(三)确定的金额；(四)付款人名称；(五)收款人名称；(六)出票日期；(七)出票人签章。汇票上未记载前款规定事项之一的，汇票无效。

第二十九条 背书由背书人签章并记载背书日期。

背书未记载日期的，视为在汇票到期日前背书。

第三十三条 背书不得附有条件。背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。

将汇票金额的一部分转让的背书或者将汇票金额分别转让给二人以上的背书无效。

第四十一条 付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起三日内承兑或者拒绝承兑。

付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。

第四十二条 付款人承兑汇票的，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章；见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。

汇票上未记载承兑日期的，以前条第一款规定期限的最后一日

为承兑日期。

第四十六条 保证人必须在汇票或者粘单上记载下列事项：
(一)表明“保证”的字样；(二)保证人名称和住所；(三)被保证人的名称；(四)保证日期；(五)保证人签章。

第四十七条 保证人在汇票或者粘单上未记载前条第(三)项的，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。

保证人在汇票或者粘单上未记载前条第(四)项的，出票日期为
保证日期。

法条出处 ▶ 《中华人民共和国票据法》

易错易混

票据权利时效

票据种类		提示付款期限	票据权利时效	
汇 票	银行汇票	见票即付	出票日起 1 个月	
	商业汇票	定日付款	到期日起 10 日	
		出票后定期付款		到期日起 2 年
		见票后定期付款		
本票		出票日起 2 个月	出票日起 2 年	
支票		出票日起 10 日	出票日起 6 个月	



考试这样考 !

【例题 1·判断题】付款人拒绝承兑商业汇票的，无须出具拒绝承兑的证明。 ()

【答案】 ×

【解析】付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明。

【例题 2·判断题】甲公司签发一张商业汇票给乙公司，乙公司将该汇票背书转让给丙公司并在票据背面注明“不得转让”字样，此行为属于附条件的背书。（ ）

【答案】×

【解析】附条件背书是指背书附有条件，记载“不得转让”字样，不属于附条件。

【例题 3·单选题】下列关于票据背书行为的表述中，正确的是（ ）。

- A. 甲公司委托 P 银行收取支票款项，被背书人可继续背书转让该支票
- B. 乙公司可将一张商业汇票金额的 50% 背书转让给丙公司
- C. 王某在银行汇票上背书时未记载背书日期，背书无效
- D. 张某在本票上背书时未记载被背书人李某的姓名，李某可自行记载

【答案】D

【解析】选项 A，委托收款背书的被背书人有权代背书人行使被委托的票据权利，但被背书人不得再以背书转让票据权利；选项 B，部分背书属于无效背书；选项 C，背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。

【例题 4·判断题】付款人对银行承兑汇票可以附条件承兑。

（ ）

【答案】×

【解析】付款人承兑汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

【例题5·判断题】背书人未记载被背书人名称即将票据交付给他人的，持票人在被背书人栏记载自己名称的，背书有效。（ ）

【答案】√

【解析】背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的，持票人在票据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。

【例题6·多选题】甲公司作为汇票保证人，下列各项中，属于必须记载事项的有（ ）。

- A. 保证人签章
- B. 保证人名称
- C. 保证人住所
- D. 表明“保证”的字样

【答案】AD

【解析】选项BC，属于相对记载事项。

TOP 6：银行卡



法条呈现

第五条 银行卡包括信用卡和借记卡。银行卡按币种不同分为人民币卡、外币卡；按发行对象不同分为单位卡（商务卡）、个人卡；按信息载体不同分为磁条卡、芯片（IC）卡。

第六条 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类。贷记卡是指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。准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

第三十七条 储值卡的面值或卡内币值不得超过 1 000 元人民币。

法条出处 ▶ 《银行卡业务管理办法》



法条呈现

第九条 收单机构应当对特约商户实行实名制管理，严格审核特约商户的营业执照等证明文件，以及法定代表人或负责人有效身份证件等申请材料。特约商户为自然人的，收单机构应当审核其有效身份证件。

特约商户使用单位银行结算账户作为收单银行结算账户的，收单机构还应当审核其合法拥有该账户的证明文件。

第十六条 收单机构应当对实体特约商户收单业务进行本地化经营和管理，通过在特约商户及其分支机构所在省（区、市）域内的收单机构或其分支机构提供收单服务，不得跨省（区、市）域开展收单业务。

第十九条 收单机构应当综合考虑特约商户的区域和行业特征、经营规模、财务和资信状况等因素，对实体特约商户、网络特约商户分别进行风险评级。

第二十九条 收单机构应当建立特约商户收单银行结算账户设置和变更审核制度，严格审核设置和变更申请材料的真实性、有效性。

特约商户的收单银行结算账户应当为其同单位银行结算账户，或其指定的、与其存在合法资金管理关系的单位银行结算账户。特约商户为个体工商户和自然人的，可使用其同名个人银行结算账户作为收单银行结算账户。

第三十四条 收单机构发现特约商户发生疑似银行卡套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄漏持卡人账户信息等风险事件的，应当对特约商户采取延迟资金结算、暂停银行卡交易或收回受理终端（关闭网络支付接口）等措施，并承担因未采取措施导致的风险损失责任；发现涉嫌违法犯罪活动的，应当及时向公安机关报案。

法条出处 ▶ 《银行卡收单业务管理办法》



法条呈现

四、信用卡预借现金业务

……持卡人通过 ATM 等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币 1 万元；持卡人通过柜面办理现金提取业务、通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定；发卡机构可自主确定是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额。发卡机构不得将持卡人信用卡预借金额度内资金划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。

法条出处 ▶ 《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》



考试这样考！

【例题 1·多选题】收单机构 P 银行发现特约商户甲公司存在疑似银行卡套现等风险事件，P 银行对甲公司采取的下列措施中符合法律规定的有（ ）。

- A. 收回受理终端
- B. 延迟资金结算
- C. 关闭网络支付接口

D. 暂停银行卡交易

【答案】 ABCD

【解析】 收单机构发现特约商户发生疑似银行卡套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息等风险事件的，应当对特约商户采取延迟资金结算、暂停银行卡交易或收回受理终端(关闭网络支付接口)等措施，并承担因未采取措施导致的风险损失责任；发现涉嫌违法犯罪活动的，应当及时向公安机关报案。

【例题 2·单选题】 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，不属于借记卡功能的是()。

A. 网上支付

B. 消费

C. 透支

D. 转账

【答案】 C

【解析】 借记卡不具有透支功能。

【例题 3·单选题】 根据支付结算法律制度的规定，关于银行卡持卡人提取现金的下列表述中，不正确的是()。

A. 信用卡持卡人与发卡机构协议约定通过银行柜面提取现金限额

B. 借记卡持卡人不得通过银行柜面办理提取现金业务

C. 信用卡持卡人在 ATM 机等自助机具每卡每日累计提取现金不得超过 1 万元人民币

D. 借记卡持卡人在 ATM 机等自助机具每卡每日累计提取现金不得超过 2 万元人民币

【答案】 B

【解析】 选项 A，持卡人通过柜面办理现金提取业务，通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通

过协议约定；选项 B，借记卡持卡人可以通过银行柜面办理提取现金业务；选项 C，信用卡持卡人通过 ATM 机等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币 1 万元；选项 D，发卡银行应当对借记卡持卡人在 ATM 机等自助机具取款设定交易上限，每卡每日累计取款不得超过 2 万元人民币。

【例题 4·单选题】 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡分类的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 按是否具有透支功能分为信用卡和贷记卡
- B. 按币种不同分为外币卡和人民币卡
- C. 按发行对象不同分为单位卡和个人卡
- D. 按信息载体不同分为磁条卡和芯片卡

【答案】 A

【解析】 选项 A，银行卡按照是否具有透支功能分为信用卡和借记卡，信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡两类。

【例题 5·单选题】 刘某在 P 银行申领了一张信用额度为 10 000 元的银行卡，P 银行与刘某约定，刘某需存入备用金 5 000 元，当备用金余额不足支付时，刘某可在 10 000 元的信用额度内透支，该银行卡是（ ）。

- A. 储蓄卡
- B. 借记卡
- C. 贷记卡
- D. 准贷记卡

【答案】 D

【解析】 准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

【例题 6·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡收单机构对特约商户管理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 特约商户是单位的，其收单银行结算账户可以使用个人银行结算账户
- B. 对特约商户实行实名制管理
- C. 对实体特约商户与网络特约商户分别进行风险评级
- D. 对实体特约商户收单业务实行本地化经营，不得跨省域开展收单业务

【答案】BCD

【解析】选项 A，特约商户的收单银行结算账户应当为其同名单位银行结算账户，或其指定的、与其存在合法资金管理关系的单位银行结算账户。

【例题 7·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，按照是否具有透支功能对银行卡分类的是（ ）。

- 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

【答案】C

【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。

【例题 8·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，不属于信用卡预借现金业务的是（ ）。

- A. 现金转账
- B. 现金提取

C. 现金支付

D. 现金充值

【答案】C

【解析】信用卡预借现金业务包括现金提取(选项B)、现金转账(选项A)和现金充值(选项D)。

TOP 7：预付卡



法条呈现

第六条 预付卡分为记名预付卡和不记名预付卡。

第七条 发卡机构发行的预付卡应当以人民币计价，单张记名预付卡资金限额不超过5 000元，单张不记名预付卡资金限额不超过1 000元。

第八条 记名预付卡应当可挂失，可赎回，不得设置有效期。不记名预付卡不挂失，不赎回，本办法另有规定的除外。不记名预付卡有效期不得低于3年。预付卡不得具有透支功能。

第十条 个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡1万元以上的，应当使用实名并提供有效身份证件。

第十二条 单位一次性购买预付卡5 000元以上，个人一次性购买预付卡5万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

第二十一条 预付卡只能在本发卡机构参与签署合作协议的特约商户使用，卡面上不得使用发卡机构委托的受理机构的品牌标识。

第二十九条 预付卡不得用于或变相用于提取现金；不得用于

购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值；卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移。

法条出处 ▶ 《支付机构预付卡业务管理办法》

易错易混

预付卡

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	—	不得低于 3 年 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
使用信用卡购买	购卡人不得使用信用卡购买预付卡	
转账购买	单位：一次性购买 5 000 元以上	
	个人：一次性购买 50 000 元以上	
充值	现金充值	—
	转账充值	一次性充值金额在 5 000 元以上(不得使用信用卡为预付卡充值)

续表

项目	记名预付卡	不记名预付卡
使用规定	特约商户中使用	
	不得用于或变相用于提现	
	不得用于购买、交换非本机构发行的预付卡	
	卡内资金不得向银行账户或非本发卡机构开立的网络支付账户转移	
发卡机构的资金管理	备付金需 100%集中交存中国人民银行，不得挪用、挤占	



考试这样考！

【例题 1·单选题】王某使用甲支付机构发行的记名预付卡办理的业务是()。

- A. 提取现金
- B. 将卡内资金转入信用卡存款
- C. 在甲支付机构的签约商户消费
- D. 购买其他预付卡

【答案】C

【解析】选项 A，预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用，不得用于或变相用于提取现金；选项 B，卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移；选项 D，不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值。

【例题 2·多选题】郑某个人一次性购买不记名预付卡 2 000 元，一次性充值记名预付卡 3 000 元，下列表述中，符合法律规定的有()。

- A. 郑某可以使用信用卡购买预付卡
- B. 郑某可以使用现金 3 000 元为预付卡充值
- C. 郑某购买预付卡时应提供有效身份证件
- D. 郑某可以使用现金 2 000 元购买不记名预付卡

【答案】BD

【解析】选项 A，购卡人不得使用信用卡购买预付卡；选项 B，一次性充值金额 5 000 元以上的，不得使用现金；选项 C，个人或单位购买记名预付卡或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，郑某购买不记名预付卡可以不提供有效身份证件；选项 D，单位一次性购买预付卡 5 000 元以上，个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。

【例题 3·判断题】预付卡不具有透支功能。()

【答案】√

【解析】预付卡以人民币计价，不具有透支功能。

【例题 4·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于多用途预付卡的说法，正确的有()。

- A. 可用预付卡购买非本发卡机构发行的预付卡
- B. 可在本卡发行机构签约的特约商户使用
- C. 单张记名预付卡的资金限额不超过 5 000 元
- D. 可支取现金

【答案】BC

【解析】选项 ABD，预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用，不得用于或变相用于提取现金，不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值，卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移。选项 C，单张记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元，单张不记名预付卡资金限额不得超过 1 000 元。

【例题 5·多选题】关于某公司一次性购买预付卡的下列表述中，正确的有()。

- A. 转账支票购买 2 万
- B. 银行卡柜台转账 2 万
- C. 银行卡网上银行转账 2 万
- D. 现金购买 2 万

【答案】ABC

【解析】单位一次性购买预付卡 5 000 元以上，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。

【例题 6·判断题】购买记名预付卡可三个月后赎回。()

【答案】√

【解析】记名预付卡可在购卡 3 个月后办理赎回。

TOP 8：增值税销售额的确定



法条呈现

为贯彻落实党中央、国务院决策部署，推进增值税实质性减税，现将 2019 年增值税改革有关事项公告如下：

一、增值税一般纳税人(以下称纳税人)发生增值税应税销售行为或者进口货物,原适用16%税率的,税率调整为13%;原适用10%税率的,税率调整为9%。

二、纳税人购进农产品,原适用10%扣除率的,扣除率调整为9%。纳税人购进用于生产或者委托加工13%税率货物的农产品,按照10%的扣除率计算进项税额。

法条出处►《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号)



法条呈现

第十二条 价外费用,包括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、储备费、优质费、运输装卸费以及其他各种性质的价外收费。但下列项目不包括在内:

- (一)受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税;
- (二)同时符合条件的代垫运输费用;
- (三)同时符合条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费;
- (四)销售货物的同时代办保险等而向购买方收取的保险费,以及向购买方收取的代购买方缴纳的车辆购置税、车辆牌照费。

第十六条 纳税人有条例第七条所称价格明显偏低并无正当理由或者有本细则第四条所列视同销售货物行为而无销售额者,按下列顺序确定销售额: