

**易错易混考点一：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，包括 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≤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 (≥18)	
	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≤且<18)	

易错易混考点二：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

易错易混考点三：法律事件 VS 法律行为

◎ “萌”圈点：不能准确判断是否属于法律事件、法律行为

◆ 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 生、老、病、死
		社会现象	相对事件	意外事故 社会革命、战争、重大政策的改变等
法律行为	以当事人的意志为转移（合法行为与违法行为、积极行为与消极行为、意思表示行为与非表示行为、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）			

易错易混考点四：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。

**易错易混考点五：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”

易错易混考点六：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	×	×

易错易混考点七：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。

易错易混考点八：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
		出票后定期付款	
		见票后定期付款	
银行本票		无需提示	出票日起 2 个月
支票			出票日起 10 日

易错易混考点九：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”。

易错易混考点十：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	
	提示承兑后又背书转让	除付款人外前手
背书附条件、保证附条件	前手背书人	
背书人记载不得转让字样	全体前手	
未按规定期限提示承兑	除该背书人和该背书人的保证人外前手	
未按规定期限提示付款	出票人	
	支票、本票、银行汇票	出票人
	商业汇票	承兑人、出票人

易错易混考点十一：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:

	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
提供身份证	需要	一次性购买 1 万元以上需要

易错易混考点十二：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）” 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 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” 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” 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	

易错易混考点十三：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	“多元化”	增值税不同税	分别核算分别缴纳；	商场销售商品，并经营美食城



营	经营	目混合经营	未分别核算“从高” 适用税率
---	----	-------	-------------------

易错易混考点十四：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

易错易混考点十五：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考点14。

易错易混考点十六：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 销售额记录在“金额”栏，折扣额记录在“备注”栏	按折扣后的销售额征收增值税 不得从销售额中减除折扣额
	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

易错易混考点十七：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 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

**易错易混考点十八：“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

易错易混考点十九：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

易错易混考点二十：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 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

易错易混考点二十一：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 (每次收入额)	应预扣预缴的税额
每次收入 ≤ 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 > 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

易错易混考点二十二：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

易错易混考点二十三：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；阻止出境

易错易混考点二十四：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； 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； 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
--------	---

易错易混考点二十五：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

易错易混考点二十六：医疗期 VS 停工留薪期

◎ “萌” 圈点：傻傻分不清

◆ 指点迷津：

	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

易错易混考点二十七：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 ≤ 解除或终止前 12 个月的月平均工资 ≤ 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% ≤ 本人上年度月平均工资 ≤ 当地职工月平均工资 300%



易错易混考点二十八：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； 终止或者解除劳动合同时的一次性伤残就业补助金
工伤保险基金支付费用		<ol style="list-style-type: none"> 1. 治疗工伤的医疗费用和康复费用； 2. 住院伙食补助费； 3. 到统筹地区以外就医的交通食宿费； 4. 安装配置伤残辅助器具所需费用； 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； 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； 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； 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； 9. 劳动能力鉴定费