



第二章 增值税

【多选】差额计销销项税额的计算

(2024年) 2025年第二季度至第四季度,某商业银行(增值税一般纳税人)转让金融商品有关情况如下,第二季度卖出价100万元,买入价80万元;第三季度卖出价70万元,买入价80万元;第四季度卖出价90万元,买入价95万元。



第二章 增值税

上述价款均为含税金额,下列增值税处理正确的有()。

- A.第四季度金融商品卖出价和买入价的负差可结转至2026年第一季度
- B.第二季度增值税销项税额1.13万元
- C.第四季度无须缴纳增值税
- D.第三季度无须缴纳增值税
- E.第三季度金融商品卖出价和买入价的负差可结转至第四季度



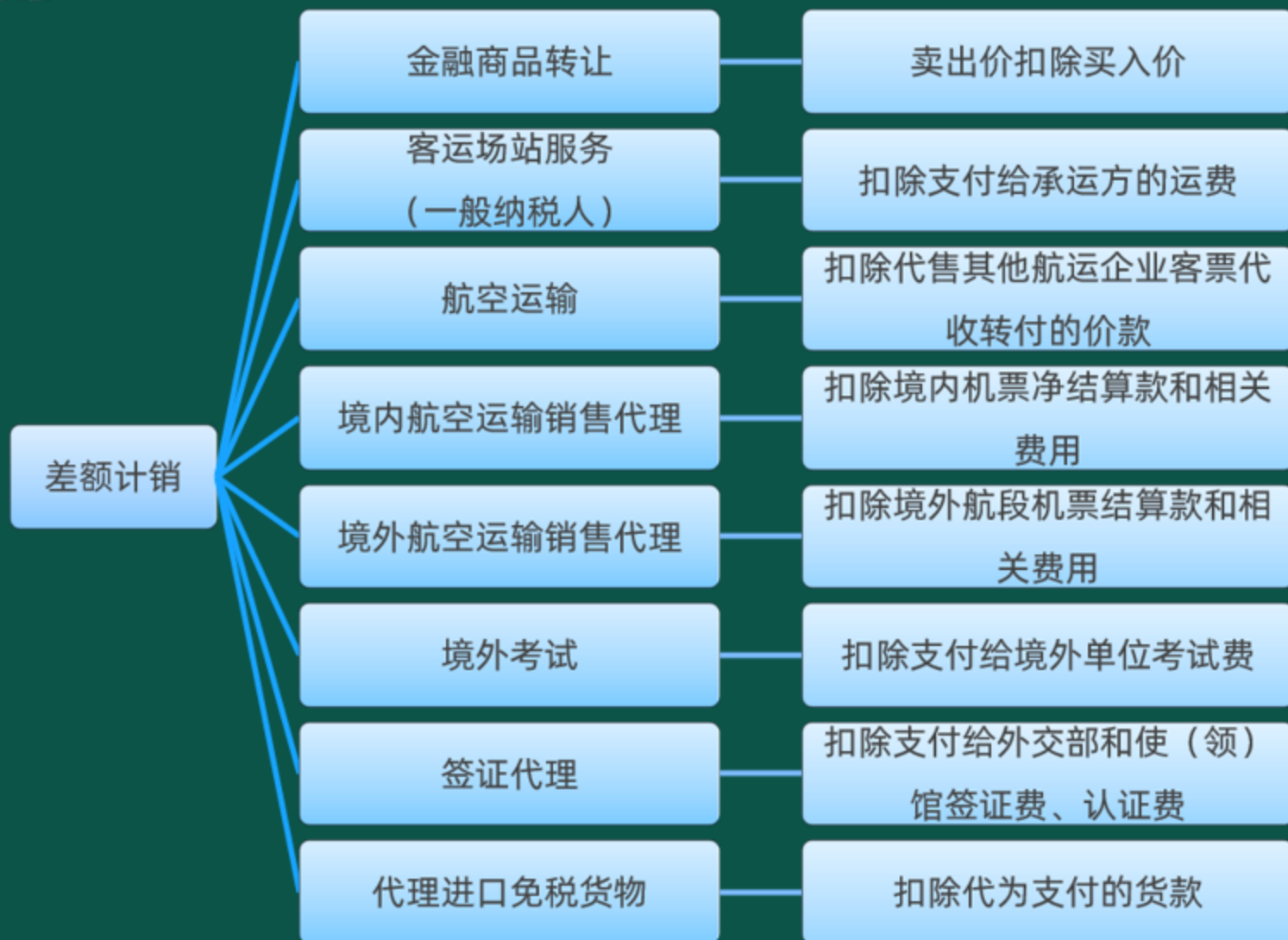
第二章 增值税

答案：BCDE

解析：选项A、E,金融商品转让年末出现的负差,不得结转下一个会计年度;在同一个会计年度内,本纳税期产生的负差可以结转到下一纳税期进行相抵;选项B,第二季度增值税销项税额= $(100-80) \div (1+6\%) \times 6\% \approx 1.13$ (万元)。

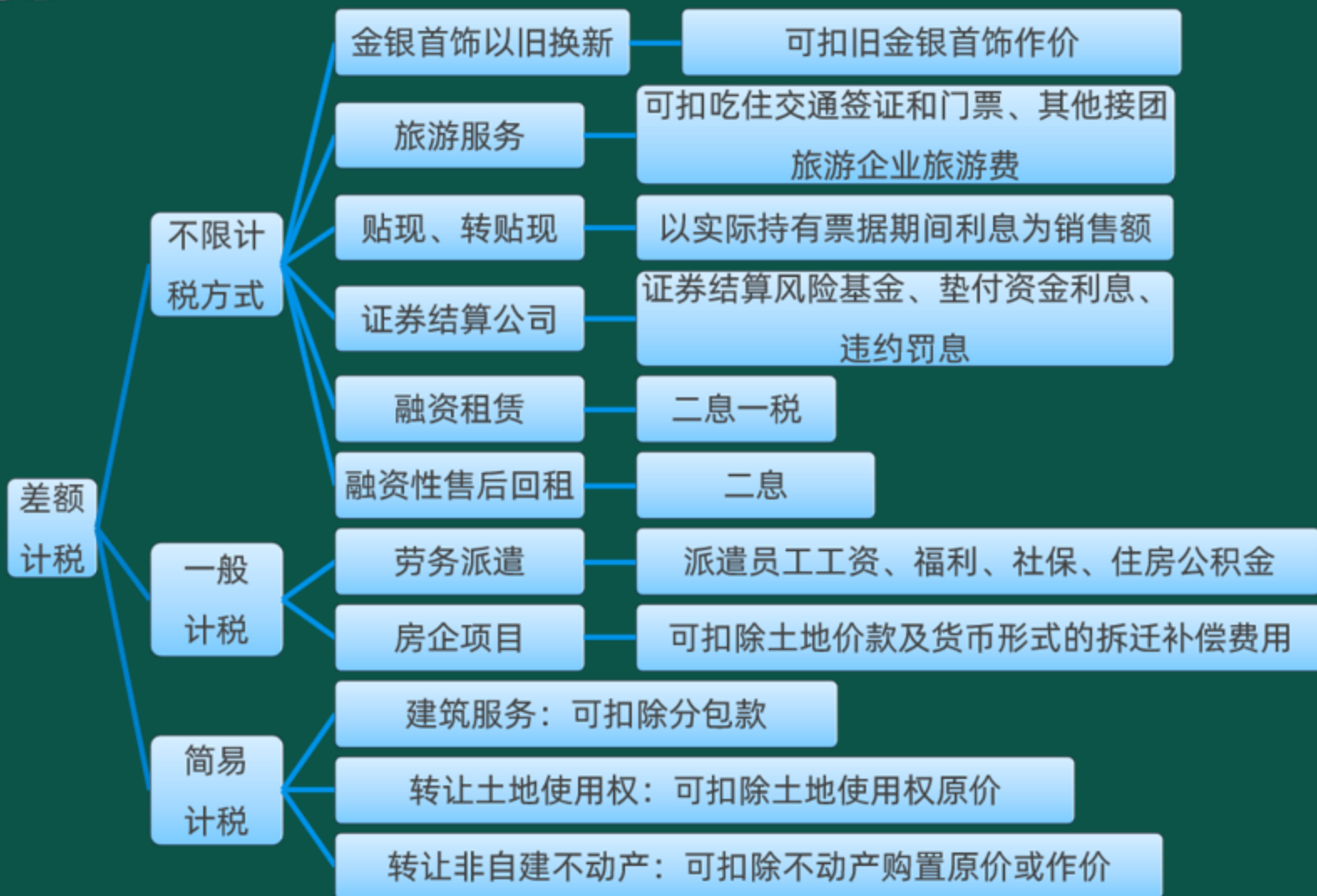


第二章 增值税





第二章 增值税





第二章 增值税

【多选】增值税零税率（2026年新法）

下列业务中，适用增值税零税率的有（ ）。

- A. 境内单位将自有交通工具用于国际运输服务的期租业务
- B. 境内单位在境外载运货物入境
- C. 境内单位提供航天运输服务
- D. 境内单位在境外载运旅客
- E. 境外单位提供完全在境外消费的设计服务



第二章 增值税

答案：ABCD

解析：选项A、B、C、D均属于适用增值税零税率的范围。

选项E，境外单位提供完全在境外消费的设计服务，不属于在境内销售服务，不需要缴纳我国增值税。



第二章 增值税

知识点：零税率

零税率适用大类	具体范围
1.出口货物	向海关报关实际离境、销售给境外单位或者个人的货物；国务院规定的视同出口货物
2.跨境服务/无形资产	①研发服务、合同能源管理服务、设计服务 ②广播影视制作和发行服务 ③软件服务、电路设计和测试服务、信息系统服务、业务流程管理服务 ④离岸服务外包业务 ⑤向境外单位转让完全在境外消费的技术 【记忆豆】研发软件，转让技术，设计及电路设计测试；合同能源，业务流程，信息系统，离岸外包；广播影视制作和发行。



第二章 增值税

零税率适用大类	具体范围
3.特定运输/修理服务	国际运输服务、航天运输服务、对外修理修配服务



第二章 增值税

【单选】增值税起征点

根据增值税相关规定,自然人发生的应税交易中,不适用以一个月为一个计税期间的起征点标准的是()。

- A. 自然人取得2025年8月8日起(含当日)新发行国债的利息
- B. 自然人出租不动产
- C. 自然人临时提供设计服务,无扣缴义务人且未申请代开发票
- D. 互联网平台内从业人员自互联网平台企业取得服务收入,并由互联网平台企业按照规定办理增值税等税费代办申报



第二章 增值税

答案：C

解析：

选项C,适用按次（日）为一个计税期间的起征点标准计税。



第二章 增值税

知识点：自然人发生下列情形之一的，应当以当月发生全部应税交易的销售额，适用以一个月为一个计税期间的起征点标准：

（1）自然人取得2025年8月8日起（含当日）新发行国债、地方政府债券、金融债券的利息。一次性收取利息的，以对应计息期月均分摊的利息，确定月销售额。

（2）自然人出租不动产。一次性收取租金的，以对应租赁期月均分摊的租金，确定月销售额。



第二章 增值税

(3) 互联网平台内从业人员自互联网平台企业取得服务收入，并由互联网平台企业按照规定办理增值税等税费代办申报。

(4) 自然人报废产品出售者通过“反向开票”销售报废产品，并由资源回收企业按照规定办理增值税等税费代办申报。

(5) 保险代理人为保险企业提供保险代理服务，并由保险企业按照规定办理增值税等税费代办申报。证券经纪人、信用卡和旅游行业代理人比照执行。

(6) 国家税务总局规定的其他情形



第二章 增值税

【单选】增值税税收优惠

(2024年) 2026年3月,某博物馆(一般纳税人)取得第一道门票收入30万元,馆内主题展览收入300万元,通过官方网站销售文创工艺品收入240万元。以上应税收入均为含税收入,该博物馆当月应计算增值税销项税额()万元。

A.44.59

B.46.29

C.30.57

D.27.61



第二章 增值税

答案：A

解析：纪念馆、博物馆、文化馆、文物保护单位管理机构、美术馆、展览馆、书画院、图书馆举办文化活动取得的第一道门票收入，免征增值税。该博物馆当月应计算增值税销项税额
$$=300 \div (1+6\%) \times 6\% + 240 \div (1+13\%) \times 13\% \approx 44.59$$

(万元)。



第二章 增值税

【单选】增值税即征即退、先征后退及扣减增值税优惠

(2023年) 网络游戏开发公司为增值税一般纳税人,2026年3月,销售自行开发的网络游戏软件取得不含税销售额900万元,取得自行开发软件运维服务不含税销售额100万元。本月购进材料取得增值税专用发票上列明税额40万元。本月即征即退增值税() 万元。

A.60

B.54

C.53

D.50



第二章 增值税

答案：B

解析：销售软件产品应缴纳的增值税= $900 \times 13\% - 40 \times 900 \div (900 + 100) = 81$ （万元）， $81 \div 900 = 9\%$ ，超过3%，本月即征即退增值税= $81 - 900 \times 3\% = 54$ （万元）。



第二章 增值税

计算题

某金融机构为增值税一般纳税人，按季申报缴纳增值税。

2026年第二季度经营业务如下：

（1）向企业和个人用户发放贷款取得利息收入3200万元，吸收储户存款利息支出1200万元。

（2）转让2024年购入的一批债券的50%部分，取得收入1500万元，支付相关手续费5万元。该批债券的全部买入价为1800万元，手续费3万元。该金融机构2025年底金融商品转让负差320万元，2026年第一个季度负差60万元。



第二章 增值税

(3) 为企业客户提供直接收费金融服务取得收入40万元。

代收水电费共计320万元，取得手续费收入16万元。

(4) 销售一批使用过的不得抵扣且未抵扣进项税的电脑，取得收入15万元，为对方开具了增值税普通发票。

已知：上述收入均含增值税。

要求：根据上述资料，回答下列问题。



第二章 增值税

(1) 业务(1)销项税额为()万元。

A.113.21

B.120.00

C.181.13

D.192.00



第二章 增值税

答案：C

解析：贷款服务以利息及利息性质的收入全额为销售额。

业务（1）销项税额 $=3200 \div (1+6\%) \times 6\% = 181.13$
（万元）。



第二章 增值税

(2) 业务 (2) 销项税额为 () 万元。

A.0

B.30.48

C.30.57

D.33.59



第二章 增值税

答案：C

解析：金融商品转让，按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额，转让金融商品出现的正负差，按盈亏相抵后的余额为销售额，若相抵后出现负差，可结转下一纳税期与下期转让金融商品销售额相抵，但年末时仍出现负差的，不得转入下一个会计年度。

业务（2）销项税额 = $(1500 - 1800 \times 50\% - 60) \div (1 + 6\%) \times 6\% = 30.57$ （万元）。



第二章 增值税

(3) 业务 (3) 销项税额为 () 万元。

A.2.26

B.3.17

C.3.36

D.20.38



第二章 增值税

答案：B

解析：业务（3）销项税额 = $(40 + 16) \div (1 + 6\%) \times 6\% = 3.17$ （万元）。



第二章 增值税

(4) 业务(4) 应纳增值税税额为() 万元。

A.0

B.0.29

C.0.44

D.1.73



第二章 增值税

答案：B

解析：应纳增值税税额 $=15 \div (1+2\%) \times 2\% = 0.29$
(万元)。