

6. 信用证是开证银行根据开证申请人的要求开立的具有一定金额,并在一定期限内凭规定的单据付款或承兑汇票的书面证明,通常开给

- A. 出口商 B. 议付行 C. 开户行 D. 进口商

7. 上存联行备付金应记作

- A. 贷:存放联行款项 B. 借:存放联行款项
C. 贷:库存现金 D. 借:库存现金

8. 金融企业在经营外汇买卖业务中发生的收入或损失反映在

- A. 汇兑损失 B. 汇兑收益
C. 营业外收入 D. 其他业务收入

9. 20×1年10月8日×商业银行支付1000万元取得一项股权投资作为可供出售金融资产核算,支付价款中包含已宣告尚未领取的现金股利50万元,另支付交易费用10万元,×商业银行该项交易性金融资产的入账价值为_____万元。

- A. 950 B. 960 C. 1010 D. 1000

10. 采用权益法核算时,下列各项不会引起长期股权投资账面价值发生增减变动的是

- A. 被投资单位接收现金捐赠 B. 被投资单位接受实物捐赠
C. 被投资单位宣告分派股票股利 D. 被投资单位宣告分派现金股利

二、多项选择题(本大题共5小题,每小题2分,共10分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

11. 下列属于银行资产的有

- A. 库存现金 B. 同业拆入 C. 应收利息
D. 吸收存款 E. 拆出资金

12. 外汇分账制的内容体现在

- A. 人民币和外币分账
B. 买入和卖出外汇时,必须使用“货币兑换科目”
C. 以本国货币为记账单位,外国货币按一定的汇率折成本国货币记账
D. 年终决算时并表,以本币统一反映经营状况和成果
E. 按人民币记账

13. 划付款业务包括

- A. 解付本系统银行汇票 B. 系统内扣划款项 C. 待定的直接借记业务
D. 托收承付 E. 委托收款

14. 关于可供出售的金融资产, 下列说法正确的有

- A. 可供出售金融资产应当按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额
B. 可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利, 应当计入投资收益
C. 资产负债日, 可供出售金融资产应当以公允价值计量, 且公允价值变动计入当期损益
D. 可供出售金融资产发生减值的, 在确认减值损失时, 应当将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累积损失一一转出, 计入减值损失
E. 可供出售金融资产持有期间公允价值变动一定计入资本公积

15. 下列哪些条件可确认投资企业对被投资单位具有重大影响

- A. 在被投资单位的董事会或类似的权利机构中派有代表
B. 参与被投资单位的政策制定过程
C. 向被投资单位派出管理人员
D. 直接持有被投资单位 20%或以上至 50%的表决权资本
E. 直接持有被投资单位 50%以上的表决权资本

三、判断题(本大题共 10 小题, 每小题 1 分, 共 10 分)

判断下列各题, 在答题纸相应位置正确的涂“A”, 错误的涂“B”。

16. 目前我国商业银行都是国有商业银行。
17. 现金收入、付出日记簿应根据现金科目传票逐笔登记。
18. 定期存款存期内如遇利率调整, 按原订利率计息。逾期支取, 逾期部分按支取日挂牌活期存款利率计息。
19. 贷款利率 = 累计贷款计息日积数 × 天数 × 日利率。
20. 注明“现金”字样的银行本票不得背书转让。
21. 货币兑换科目账的外币借方余额, 乘以该种外币中间价大于该种外币人民币贷方余额的差额为汇兑收益。
22. 在银行电子汇划业务中, 汇出行应直接向汇入行传递有关记账凭证。

23. 现金流量表是以库存现金为基础编制的报表。
24. 托收结算方式由于没有信用证作为付款保证,通常又称为无证托收,属于商业信用。
25. 先横后直适用于汇出行所在地为单设机构地区的款项汇划。

非选择题部分

注意事项:

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上,不能答在试题卷上。

四、名词解释(本大题共 5 小题,每小题 3 分,共 15 分)

26. 盈余公积
27. 可供出售金融资产
28. 售汇
29. 光票托收
30. 特种准备

五、简答题(本大题共 3 小题,31 题 3 分,32 题 6 分,33 题 6 分,共 15 分)

31. 什么是科目日结单? 它有何作用?
32. 简述个人外汇存款的分类。
33. 错账更正的方法有哪些? 简单回答各种更正方法的适用情况。

六、业务核算题(本大题共 6 小题,34 题 12 分,35、38 及 39 题各 3 分,36 题 8 分,37 题 11 分,共 40 分)

34. 储户五一于 2004 年 5 月 27 日存入 50 000 元 1 年期整存整取定期储蓄存款,2004 年 1 年期定期储蓄利率为 1.98%,活期储蓄利率为 0.72%。当时储蓄存款利息个人所得税税率为 20%。若储户于 2004 年 9 月 12 日支取。

【要求】计算银行应付利息、代扣税,实付本利和,并做出银行该笔业务的会计分录。

35. 工商银行大连支行 2006 年 4 月 15 日永昌公司因遭受重大水灾,经追偿后仍有 15 000 元逾期贷款无法收回,经上级核准分别作贷款损失处理。

【要求】做出工商银行上述业务相关的会计分录。

36. 某年 12 月 20 日,××市商业银行收到异地某行处的托收承付结算凭证及有关单证,系开户单位啤酒厂的托收货款,金额 35 000 元,经审查无误,于当日通知啤酒厂。三天承付期内,啤酒厂没有向银行提出任何异议,第四天上午银行划款时,其帐户资金只有 20 000 元,其余部分 12 月 29 日付清,银行将如何处理?

【要求】做出银行划款时以及 12 月 29 日的账务处理。

37. 12月31日,在中国银行开有美元账户的某公司,需要支付 HKD10000 汇往香港汇丰银行。

汇率如下表所示:

外币	外币单位	汇买价	汇卖价	钞买价
USD 美元	100	826	828	825
GBP 英镑	100	1290	1296	1260
HKD 港币	100	114	116	112

【要求】根据上述业务计算并编制银行有关会计分录。

38. 2005年8月1日,工商银行太原分行的开户单位新兴百货公司提交中国工商银行郑州分行签发的银行汇票,金额 300 000。要求全额兑付,经审核无误,办理转账手续。

【要求】做出工商银行该笔业务的会计处理。

39. 中国工商银行向阳支行 20×1 年现金出纳长款 2000 元,经报批做销账处理,办理转账手续。

【要求】做出工商银行该笔业务的会计处理。