

浙江省 2015 年 10 月高等教育自学考试

金融会计学试题

课程代码:04719

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项:

1. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。
2. 每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动,用橡皮擦干净后,再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

一、单项选择题(本大题共 10 小题,每小题 1 分,共 10 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一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、多涂或未涂均无分。

1. 下列应当确认为负债的是
A. 一项诉讼中,本行为被告
B. 一项诉讼中,本行为原告
C. 承兑商业汇票
D. 单位活期存款
2. 商业银行总账的登记依据是
A. 会计凭证
B. 分户账
C. 科目日结单
D. 登记簿
3. 某单位定期存款一笔,金额 100000 元,2001 年 3 月 10 日存入,定期 1 年,存入时 1 年期存款利率 2.25%,活期存款利率 0.99%。该单位于 2002 年 3 月 20 日支取该笔存款本息,2002 年 2 月 21 日 1 年期存款利率调整为 1.98%,活期存款利率调整为 0.72%。该笔存款利息计算时
A. 存期内利率 2.25%,过期部分的利率 0.99%
B. 存期内利率 2.25%,过期部分的利率 0.72%
C. 存期内利率 2.25%,过期部分的利率 1.98%
D. 存期内利率 1.98%,过期部分的利率 0.72%
4. 汇兑结算方式的汇入行收到收款人未在本行开户的汇款应当登记在
A. 发出托收登记簿
B. 定期代收登记簿
C. 现金收付登记簿
D. 应解汇款登记簿

5. 某行当天轧算的应收汇差是
- A. 清算资金往来各科目借方余额大于贷方余额
 - B. 清算资金往来各科目贷方余额大于借方余额
 - C. 清算资金往来各科目借方发生额合计大于贷方发生额合计
 - D. 清算资金往来各科目贷方发生额合计大于借方发生额合计
6. 对于表外核算的“未收贷款利息”应按期计算复利,复利计算后
- A. 计入损益
 - B. 记入利息收入
 - C. 不计入损益,在表外核算
 - D. 计入其他营业收入
7. 抵押贷款逾期 1 个月不能归还贷款本息的,银行可以按合同规定作价变卖处理抵押品,抵押品处理后取得的净收入低于贷款本息的,其低于的部分,
- A. 由贷款损失准备金抵补
 - B. 列作银行的损失
 - C. 由借款人偿还
 - D. 转入逾期贷款户
8. 外汇买卖账户平仓的银行,下列_____轧算为汇兑收益。
- A. 外汇贷方余额×该种外币中间价<该种外币人民币借方余额
 - B. 外汇贷方余额×该种外币中间价>该种外币人民币借方余额
 - C. 外汇借方余额×该种外币中间价>该种外币人民币贷方余额
 - D. 外汇借方余额×该种外币卖出价<该种外币人民币贷方余额
9. 出纳发生短款时,当日无法收回的,营业终了前应办理转账的会计分录为
- A. 借:库存现金
 贷:其他应收款
 - B. 借:其他应收款
 贷:库存现金
 - C. 借:其他应收款
 贷:营业外支出
 - D. 借:营业外支出
 贷:现金
10. 基金托管业务是指商业银行接受_____的委托,代理其具体办理相关业务。
- A. 基金管理公司
 - B. 中央银行
 - C. 财政部门
 - D. 企业

二、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”。

11. 定活两便储蓄存款,实际存期 1 年以上,不论存期多长,整个存期一律按支取日整存整取 1 年期存款利率打一定折扣计算。
12. 对于已转入“应解汇款”科目的银行汇票款,如需转账支取,应由原持票人填制支款凭证并交验身份证件,该账户款项只能转入单位或个体工商户的存款户,不能转入储蓄和信用卡账户。
13. “存放同业”科目属于负债类科目,“拆放同业”科目属于资产类科目。
14. 商业银行跨系统异地结算的资金往来既可以通过人民银行转汇,也可以通过跨系统商业银行转汇,由商业银行进行选择,不受金额的限制。
15. 外汇买卖科目人民币的借方记载卖出的外汇,外币的借方记载买入的外汇。
16. 商业银行开办保证业务的保函可以转让,但不得设定担保。
17. 金融企业在人民银行的准备金存款账户,从金融企业看,属于负债性质,从人民银行来看,属于资产性质。
18. 金融企业计提的固定资产折旧,可以冲销资本金。
19. 商业银行的所得税应在营业税金及附加科目进行核算。
20. 商业银行的非独立核算单位不单独办理年度决算。

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。

三、名词解释(本大题共 5 小题,每小题 2 分,共 10 分)

21. 系统内资金清算
22. 支付结算
23. 辖内往来
24. 光票托收
25. 再贷款

四、简答题(本大题共 3 小题,每小题 10 分,共 30 分)

26. 简述银行会计凭证的概念及特点。
27. 什么是理财业务? 理财业务对商业银行有何作用?
28. 商业银行年度决算日的工作有哪些?

五、业务核算题(本大题共 4 小题,每小题 10 分,共 40 分)

29. 储户林亚新 2004 年 3 月 10 日存入定期整存整取储蓄存款 20000 元,定期 1 年,2005 年 3 月 10 日到期支取。存入时 1 年期整存整取储蓄存款利率为 1.98%,2004 年 10 月 29 日调整为 2.25%。当时储蓄存款利息个人所得税税率为 20%。

【要求】计算到期利息、税金,并做出银行该笔业务的会计分录。

30. 农业银行开发区支行本月办理下列支票业务:(1)开户单位三和粮店送存同一行处开户单位纺织品厂签发的转账支票一张,金额 1350 元,审查无误后转账。(2)交换提入转账支票,其中一张为开户单位酒精厂签发,金额 16600 元,经审查发现印鉴与预留印鉴不符,当即通知退票并计收罚款。

【要求】做出农业银行上述两笔业务相关的会计分录(其中第 2 笔业务要求计算应计罚款金额)。

31. 客户张茂林 2005 年 3 月 1 日向建设银行文新支行申请住房按揭贷款 240000 元,售房单位为国华房地产公司,贷款期限 10 年,贷款月利率 5.1‰。经审查同意发放贷款并采用“等额本金还款法”归还贷款。

【要求】作出建设银行贷款发放与第一次归还贷款的会计分录。

32. 甲地农业银行开户单位电池厂提交信汇凭证一份,金额为 5000 元,汇往乙地交通银行,收款人马强。汇出地为单设机构地区。

【要求】分别编制汇出行、转汇行、汇入行的会计分录。