

# 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. 明晰性是指\_\_\_\_\_必须清晰、简明,便于理解和使用。  
A. 会计资料  
B. 会计记录  
C. 会计信息  
D. 财务报告
2. 用于核算银行资产、负债、所有者权益的实际增减变化以及损益的发生情况并反映在银行各种会计主表上的会计科目是  
A. 表内科目  
B. 表外科目  
C. 资产负债共同类科目  
D. 或有事项类科目
3. 单位通知存款的最低起存金额是  
A. 1 万元  
B. 5 万元  
C. 10 万元  
D. 50 万元
4. 贷款人以购买借款人未到期商业汇票的方式而发放的贷款是  
A. 信用贷款  
B. 票据贴现  
C. 质押贷款  
D. 抵押贷款
5. 商业银行代办的中央预算收入、地方金库存款和代理发行国债款项等财政性存款的缴存比例是  
A. 5%  
B. 6%  
C. 7%  
D. 100%

6. 托收承付结算方式验货付款的承付期是\_\_\_\_\_天。
- A. 3                                      B. 5                                      C. 7                                      D. 10
7. 银行出纳长款,如果当天无法退还的,营业终了前,按暂收款项,暂列\_\_\_\_\_会计科目入账。
- A. 其他应收款                                      B. 其他应付款  
C. 营业外收入                                      D. 营业外支出
8. \_\_\_\_\_是持有外币的中国境内居民可以开立的外汇存款。
- A. 甲种外币存款                                      B. 乙种外币存款  
C. 丙种外币存款                                      D. 丁种外币存款
9. 交易性金融资产应当以公允价值进行后续计量,公允价值变动计入的科目是
- A. 营业外支出                                      B. 投资收益  
C. 公允价值变动损益                                      D. 资本公积
10. \_\_\_\_\_指银行进行外汇买卖和外币兑换等业务而产生的损益。
- A. 金融企业往来收入                                      B. 利息收入  
C. 中间业务收入                                      D. 汇兑损益

**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. 贷款损失准备应根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、\_\_\_\_\_等因素,分析其风险程度和回收的可能性合理计提。
- A. 担保人的支持力度                                      B. 借款人的信用等级  
C. 抵押品的市价                                      D. 商业信贷管理  
E. 贷款本息的偿还方式
12. 中央银行向商业银行发放的再贷款属于
- A. 中央银行的负债                                      B. 中央银行的资产  
C. 商业银行的负债                                      D. 商业银行的资产  
E. 中央银行的所有者权益
13. 下列结算方式中,同城、异地通用的结算方式有
- A. 银行汇票                                      B. 商业汇票  
C. 委托收款                                      D. 托收承付  
E. 银行本票

14. 支付结算的原则包括
- A. 恪守信用, 履约付款
  - B. 谁的钱进谁的账, 由谁支配
  - C. 银行不垫款
  - D. 不允许透支
  - E. 银行要垫款
15. 营业费用是指银行在业务经营及管理工作中发生的各种费用, 包括
- A. 业务招待费
  - B. 业务宣传费
  - C. 业务管理费
  - D. 手续费支出
  - E. 利息支出

### 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. 商业银行的会计核算只能以人民币为记账本位币。
17. 甲种账一般适用于在账页上计息的各账户。
18. 单位定期存款逾期或提前支取, 利率按存入日挂牌活期存款利率计息。
19. 根据《贷款通则》的规定, 中长期贷款展期不得超过原贷款期限。
20. 汇出行所在地为单设机构地区, 而汇入行所在地为双设机构地区的情况下, 异地跨系统汇划款项相互转汇适合采用“先直后横再直”方式。
21. 现金支票和转账支票均可背书转让。
22. 凡票面残缺五分之一至二分之一, 其余部分的图案、文字能照样连接的, 按票面全额兑换。
23. 单位外汇存款均为现汇户。
24. 权益工具一般没有固定的到期日, 因而可以将权益工具划分为持有至到期投资。
25. 代理理财产品是指面向企业或个人客户发行的, 收益与某一或某组信用体的信用状况表现挂钩的本金不保证的理财产品。

## 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、名词解释题(本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 特定凭证
27. 基本存款账户
28. 自营贷款
29. 商业汇票贴现
30. 外汇贷款

## 五、简答题(本大题共3小题,每小题5分,共15分)

31. 简述银行会计账务核对需要每日核对的内容。
32. 简述基金托管业务的基本规定。
33. 简述年度决算的步骤和要求。

## 六、业务核算题(本大题共6小题,34小题10分,35小题6分,36小题8分,37小题4分,38小题8分,39小题4分,共40分)

34. 某储户李明 2006 年 1 月 1 日存入银行一年期零存整取定期储蓄存款,每月存入 2000 元,中途无漏存,开户时年利率 2.25%,李明于 2007 年 1 月 1 日来行支取,银行以库存现金支付。当时储蓄存款利息个人所得税税率为 20%。  
要求:计算银行应付利息、代扣利息税、实付本利和,并作出银行 2007 年 1 月 1 日的会计分录。
35. 2013 年 1 月 10 日,农业银行某支行收到信贷部门转来新城商厦借款凭证 1 份,准予信用贷款,金额为 1000000 元,期限 1 个月,年利率 6%。利随本清,审查无误后,予以转账。2 月 10 日,收到新城商厦提交的还款凭证 1 份,金额 1005000 元,其中 1000000 元为归还 1 个月期限的贷款,5000 元为支付的贷款利息。审查无误后,予以转账。  
要求:编制农业银行某支行发放贷款和收回贷款本息的会计分录。
36. 某商业银行分支机构于 2012 年 3 月刚成立,至 3 月末该银行财政性存款余额为 1500000 元,3 月末该银行第一次办理缴存手续。至 2012 年 4 月末,其财政性存款余额为 1700000 元。  
要求:计算该商业银行分支机构 3 月、4 月应缴存财政性存款数额;编制 3 月份、4 月份缴存财政性存款的会计分录。
37. 某商业银行接到开户单位晨光公司交来一份银行本票及两联进账单,要求兑付本票款 20000 元。经审核,该本票系本行签发,审核无误,办理转账。  
要求:编制相关业务的会计分录。
38. 2012 年 5 月 8 日,甲外贸企业需电汇一笔境外货款 100000 美元,汇往美国,以人民币存款(账号 201303)资金支付。当日美元的汇卖价 1 美元=6.36 元人民币。  
要求:(1)计算需要从人民币存款账户中扣除的人民币数额;(2)根据上述业务编制相关会计分录。
39. 2014 年 7 月 9 日,中国银行某支行接到异地某汇出行寄来的报单以及信汇凭证,收款单位为在本行开户的乙企业,金额为 10000 元,银行收到报单后,进行相关业务处理。  
要求:编制相关业务的会计分录。