

浙江省 2019 年 4 月高等教育自学考试

金融会计学试题

课程代码:04719

本试卷分 A、B 卷,使用 2007 年版本教材的考生请做 A 卷,并将答题纸上卷别“A”涂黑;使用 2015 年版本教材的考生请做 B 卷,并将答题纸上卷别“B”涂黑。不涂或全涂,均以 B 卷记分。请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

A 卷

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. 手续费及佣金收入属于金融企业的
A. 利得 B. 收入 C. 费用 D. 资产
2. 逐笔记账,逐笔销账的一次性账务应使用
A. 甲种账 B. 乙种账 C. 丙种账 D. 丁种账
3. 存款人办理日常转账结算和现金收付的主要账户是
A. 专用存款账户 B. 一般存款账户
C. 基本存款账户 D. 临时存款账户
4. 借款人以国库券作质押向银行申请的贷款为
A. 信用贷款 B. 保证贷款
C. 抵押贷款 D. 质押贷款
5. 根据《支付结算办法》的规定,下列支付结算的种类中,有结算金额起点的是
A. 委托收款 B. 支票
C. 托收承付 D. 汇兑

6. 某客户 3 月 20 日向银行申请浮动利率外汇贷款美元 100 万元,利率 3.66%,贷款期限 3 个月,利率浮动期为 1 个月,5 月 12 日利率为 3.78%,利息不转本金。利率的运用
- A. 贷款期内为 3.66%
- B. 3 月 20 日至 5 月 12 日为 3.66%,5 月 12 日至 6 月 20 日为 3.78%
- C. 3 月 20 日至 5 月 20 日为 3.66%,5 月 20 日至 6 月 20 日为 3.78%
- D. 贷款期内为 3.78%
7. 某分行某日“联行往来”账户借方发生额为 240 000 元,贷方发生额为 460 000 元;“联行往来”账户借方发生额为 360 000 元,贷方发生额为 250 000 元,该行当日联行汇差应为
- A. 应收汇差 110 000 元
- B. 应收汇差 330 000 元
- C. 应付汇差 110 000 元
- D. 应付汇差 330 000 元
8. 现金流量表中不包括的项目是
- A. 利息收入
- B. 借入资金
- C. 处置无形资产收到的现金
- D. 一般盈余公积转增资本
9. ×商业银行于 20×1 年 4 月 5 日从证券市场上购入 B 公司发行在外的股票 100 万股作为交易性金融资产,每股支付价款 5 元(含已宣告发放但尚未发放的现金股利 1 元),另支付相关费用 8 万元,×商业银行交易性金融资产取得时的入账价值为 _____ 万元。
- A. 408
- B. 400
- C. 500
- D. 508
10. 在长期股权投资采用权益法核算时,下列各项中,应当确认投资收益的是
- A. 被投资企业实现净利润
- B. 被投资企业提取盈余公积
- C. 收到被投资企业分配的现金股利
- D. 收到被投资企业分配的股票股利

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. 下列属于我国商业银行的是
- A. 中国银行
- B. 中国人民银行
- C. 交通银行
- D. 华夏银行
- E. 农业发展银行
12. 根据外汇的来源或用途,外汇包括
- A. 贸易外汇
- B. 自由外汇
- C. 记账外汇
- D. 非贸易外汇
- E. 上述都对
13. 划收款业务包括
- A. 解付银行汇票
- B. 汇兑
- C. 贷款账户转移
- D. 委托收款
- E. 签发银行汇票 委托收款

14. 下列项目中可作为交易性金融资产的有
- A. 企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票
 - B. 企业以赚取差价为目的从二级市场购入的债券
 - C. 企业以赚取差价为目的从二级市场购入的基金
 - D. 到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产
 - E. 企业赊销商品确认的应收款项
15. 采用权益法核算的,能引起长期股权投资账面价值发生增减变动的事项有
- A. 转让长期股权投资
 - B. 被投资企业宣告分派现金股利
 - C. 计提长期股权投资减值准备
 - D. 被投资单位提取盈余公积
 - E. 被投资单位将盈余公积转增资本

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. 银行是金融机构最典型的形态,在整个金融机构体系中占有支配性地位。
17. 科目日结单是登记总账和编制日记表的依据。
18. 单位活期存款的计息时间一般为每月末 30 日,计息采用利随本清形式。
19. 计提贷款呆账准备资产具体包括贷款、信用卡透支、贴现、信用垫款、进出口押汇等。
20. 银行在办理结算业务中可适当为客户垫款。
21. 外汇分账制又叫原币记账法,就是业务发生后,对有人民币外汇汇率的外币,从填制传票、登记账簿到编制会计报表,都直接按原币核算。
22. 联行往来可以在两个不同的银行之间进行。
23. 资产负债表中的期末数据都可以通过总账填列。
24. 浮动利率外汇贷款就是以人民银行公布的利率作为基准利率,上下在一定幅度内浮动。
25. 汇出行为单设机构地区,汇入行为双设机构地区,可采取“先横后直”的划款方式。

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. “三代”业务
27. 担保贷款

28. 结汇
29. 辖内往来
30. 专项准备

五、简答题(本大题共 3 小题,每小题 5 分,共 15 分)

31. 担保贷款分为哪几种?
32. 比较借入买方信贷与买方信贷外汇贷款两个账户。
33. 商业汇票分几种? 商业汇票结算的特点如何?

六、业务核算题(本大题共 6 小题,共 40 分)

34. 储户王山于 2003 年 10 月 16 日开户,存入 1 年期存本取息定期储蓄存款 1000 000 元,约定每月支取利息。1 年期定期储蓄利率为 1.98%,活期储蓄利率为 0.825%。当时储蓄存款利息个人所得税税率为 20%。若储户于 2004 年 10 月 16 日到期支取。

【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。(13 分)

35. 工商银行大连支行 2005 年 1 月 20 日收到信贷部门转来农户王关林借款凭证一份,准予信用贷款,金额为 20 000 元,期限为 10 个月,年利率为 5.4%,利随本清,经审查无误后,付给现金。

【要求】做出工商银行上述业务相关的会计分录。(3 分)

36. 20×3 年 5 月 2 日,某企业持所收取的出票日期为 20×3 年 3 月 23 日,期限为 6 个月,面值为 110 000 元的不带息商业承兑汇票来银行申请贴现,假设该企业与承兑行在同一票据交换区域内,银行的年贴现率为 12%。

【要求】计算贴现利息、贴现额,并写出贴现的会计分录。(8 分)

37. 中国银行太原南城支行 4 月 8 日,王兵经批准,从其活期存款美元账户支取 USD1000,换成等值的英镑,汇往国外支付购药费用。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。(9 分)

38. 2005 年 8 月 1 日,工商银行太原分行的开户单位蓝天贸易公司提交汇兑凭证,向中国工商银行北京分行开户单位服装公司汇出贷款 60 000 元,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。(3 分)

39. 中国工商银行向阳支行 20×1 年年终固定资产盘亏共计 45000 元,经批准做损失处理,办理转账手续。

【要求】做出工商银行该笔业务的会计处理。(4 分)

B 卷

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. 下列属于商业银行资产科目的是

- A. 存入保证金
- B. 吸收存款
- C. 存出保证金
- D. 向中央银行借款

2. 存款人用于办理存款借款转存、借款归还和其他结算的资金收付通过_____办理。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 专用存款账户

3. 由出票银行签发,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据的是

- A. 支票
- B. 银行本票
- C. 银行汇票
- D. 商业汇票

4. “清算资金往来——总行清算中心”科目是_____使用的汇划业务核算科目。

- A. 清算分中心
- B. 总行清算中心
- C. 发报经办行
- D. 收报经办行

5. 中国人民银行向商业银行发放的再贷款和再贴现,是

- A. 中国人民银行的资产,商业银行的负债
- B. 中国人民银行的负债
- C. 商业银行的资产
- D. 中国人民银行的所有者权益

6. 以一单位的外国货币折合若干外国货币来表示外汇汇率的方法是

- A. 直接标价法
- B. 间接标价法
- C. 美元标价法
- D. 人民币标价法

7. _____是投资者实际投入超出资本的部分,以及其他直接计入所有者权益的利得和损失,是资本储备的形式。

- A. 实收资本
- B. 资本公积
- C. 盈余公积
- D. 未分配利润

19. 资金汇划清算系统处理的汇划业务,其信息从发报行经经办行发起,经发报清算行、总行清算中心、收报清算行,至收报经办行止。
20. 同业拆借是商业银行之间融通资金的一种长期借贷行为,是解决长期资金不足的一种有效方式。
21. 卖出外汇,又称结汇,是指外汇指定银行按照银行挂牌汇率卖给境内企事业单位或个人外汇,外汇指定银行收取人民币卖出外汇。
22. 财务报表各种组成部分具有同等的重要程度。
23. 财产保险公司设置的“预收保费”科目属于负债科目,用于核算保险公司收到未满足保险收入确认条件的保险费。
24. 收入型基金主要投资于可带来现金收入的有价证券,以获取当期的最大收入为目的。
25. “未确认融资费用”属于损益类账户,用于核算企业(租赁)应当分期计入利息费用的未确认融资费用。

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. 基本存款账户
27. 存款准备金
28. 无形资产
29. 契约型基金
30. 融资租赁

五、简答题(本大题共 3 小题,每小题 5 分,共 15 分)

31. 简述金融企业会计基本假设。
32. 简述金融资产的特征。
33. 简述保险业务核算的特点。

六、业务核算题(本大题共 5 小题,第 34、36 小题各 7 分,第 35 小题 6 分,第 37 小题 8 分、第 38 小题 12 分,共 40 分)

34. 储户张芳于 20×8 年 1 月 15 日存入整存整取定期存款 50000 元,期限 1 年;8 月 15 日,由于急需资金,张芳提前支取全部定期存款。假设 1 年期整存整取定期存款利率为 1.98%。支取日活期存款的利率为 0.72%。

【要求】计算存款利息,编制张芳存款和取款业务的会计分录。

35. 20×8 年 11 月 15 日,中国工商银行杭州分行因其在总行清算中心的备付金不足,向工商银行浙江分行申请借入资金 5 000 000 元。工商银行浙江分行接到借款申请后,经批准向工商银行总行清算中心办理资金借出手续。
- 【要求】为中国工商银行杭州分行、浙江分行以及中国工商银行总行编制会计分录。
36. 中国工商银行浙江分行于 20×8 年 7 月 12 日,持已经贴现尚未到期的银行承兑汇票向人民银行申请贴现,汇票的面额为 300 000 元,10 月 5 日到期,再贴现率为 3%。
- 【要求】计算再贴现利息、实付贴现额,编制会计分录。
37. 甲公司向美国进口一台设备,委托中国工商银行某分行通过在美国的代理行(该分行在其开有存放国外同业账户)开出信用证,金额为 USD80 000。5 月 15 日,该分行按甲公司要求开出信用证,当年 8 月 15 日,收到美国代理行寄来的全套单据,货款为 USD8000,其他费用为 USD250,该分行立即通知甲公司,3 天后甲公司确认付款。当日美元汇卖价 USD100 = CNY616。
- 【要求】编制开出信用证以及付款时的会计分录。
38. 20×8 年 3 月 1 日,A 基金管理公司在上海证券中央登记结算公司以 2 405 625 元购入 15 万股 B 股票,该股票的公允价值为 15 元/股,按成交额的 2.5‰ 支付佣金,该股票中含已到付息期尚未发放的股利 150 000。5 月 5 日收到股利 150 000 元,存入银行。
- 【要求】计算股票入账成本、应支付的佣金,并编制股票交易日、资金交收日以及收到股利时的会计分录。