

浙江省 2018 年 4 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. 下列各项,属于商业银行资产的是

- | | |
|-------------|---------|
| A. 再贷款 | B. 吸收存款 |
| C. 存放中央银行款项 | D. 实收资本 |

2. 用以反映债权债务或权利责任已经形成,但尚未涉及资金增减变化的会计事项以及保管债券、单证等事项的是

- | | |
|---------|---------|
| A. 表内科目 | B. 表外科目 |
| C. 资产科目 | D. 负债科目 |

3. 由银行以外的单位承兑的商业汇票是

- | | |
|-----------|-----------|
| A. 银行汇票 | B. 商业承兑汇票 |
| C. 银行承兑汇票 | D. 银行本票 |

4. 银行收到持票人送存的银行汇票,如果持票人未在银行开立账户,其处理

- | |
|----------------------|
| A. 借记清算资金往来,贷记应解汇款 |
| B. 借记清算资金往来,贷记单位活期存款 |
| C. 借记汇出汇款,贷记应解汇款 |
| D. 借记清算资金往来,贷记应解汇款 |

5. 住房按揭贷款发放后,会计部门将贷款金额
- A. 分次划转到借款人存款账户
 - B. 一次性划转到借款人存款账户
 - C. 分次划转到售房单位存款账户
 - D. 一次性划转到售房单位存款账户
6. 某商业银行对 H 企业的投资本会计年度发生净亏损,商业银行应分担 15 万元,损益调整账户期初借方余额 10 万元,商业银行对本会计年度应分担的净亏损的处理
- A. 冲减损益调整账户 15 万元
 - B. 冲减损益调整账户 10 万元
 - C. 冲减损益调整账户 10 万元,冲减投资差额账户 5 万元
 - D. 冲减损益调整账户 10 万元,冲减投资收益 5 万元
7. 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 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. 贷款期内利率为 3.78%
8. 各商业银行分支机构在中央银行开立的存款账户属于
- A. 备付金存款账户
 - B. 法定准备金存款账户
 - C. 贷款准备金存款账户
 - D. 备付金和法定存款准备金合一账户
9. 下列固定资产,_____应计提折旧。
- A. 经营性租入的固定资产
 - B. 融资性租出的固定资产
 - C. 由于大修理、季节性经营等原因而暂停使用的固定资产
 - D. 提前报废的固定资产
10. 根据规定,我国银行的年度决算日为
- A. 12 月 30 日
 - B. 12 月 31 日
 - C. 1 月 1 日
 - D. 4 月 1 日

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. 对现金业务会计凭证传递的基本要求是:现金收入业务,先记账后收款;现金付出业务,先付款后记账。
12. 单位定期存款利息的计算,其存期按对年、对月、对日计算,对年按 360 天,对月按 30 天,存期内利息按存入日的利率计算。
13. 3 月 16 日某银行会计员受理百货公司送存的支票一张,金额为 7500 元,系本行开户单位第四中学 3 月 2 日签发,审查后当即转账。
14. 通过跨系统商业银行转汇,如汇出行所在地为单设机构地区,应采用“先横后直”的做法。
15. 清算资金日常往来采用横向往来做法的,其往来账的核对一般分散由收报行办理;日常往来采用纵向往来做法的,其往来账的核对一般由联行管理行集中办理。
16. 商业银行在确认被投资单位发生净亏损时,应以长期股权投资账面价值减至零为限。
17. 浮动汇率外汇贷款实行按季结息的做法,但只要利率浮动,从浮动日按新利率计息。
18. 为不使代理兑付证券的商业银行垫付资金,证券发行单位应向代理兑付证券的商业银行拨付兑付证券款,商业银行收到后应作“借:代理兑付债券资金 贷:存放中央银行存款”。
19. 商业银行所有者权益只能来自于投资者投入资本。
20. 银行的非独立核算单位可以单独办理年度决算。

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、名词解释题(本大题共 5 小题,每小题 2 分,共 10 分)

21. 定活两便储蓄
22. 跨系统资金清算
23. 专项准备
24. 同城票据交换及清算
25. 出口押汇

四、简答题(本大题共 3 小题,每小题 10 分,共 30 分)

26. 商业银行会计的特点有哪些?
27. 什么是支付结算?支付结算应遵循哪些原则?
28. 商业银行营业收入的主要内容有哪些?并分别对各项收入做简要介绍说明。

五、业务核算题(本大题共4小题,每小题10分,共40分)

29. 某商业银行本月发生如下错账冲正业务:6月1日计算蓝天超市贷款利息2546元,误将传票金额填写为2456元,于6月15日发现,办理冲正。

【要求】做出上述业务冲正时的会计分录。

30. 农业银行开发区支行开户单位四季饮食店,本月发生需付款的托收承付款一笔,金额50000元,4月16日承付期满,17日划款时其账户仅能支付18000元,剩余部分于4月28日上午开业付清,收款人在异省某农业银行支行开户。

【要求】计算逾期赔偿金,并做出开发区支行上述业务的会计分录。

31. 欣欣贸易公司3月20日将即期信用证项下的全套出口单据与押汇申请书提交开户的M银行,金额500000美元,银行审核后受理押汇。押汇利率4.5%,押汇天数18天,押汇后不结汇,直接转入欣欣贸易公司外汇存款账户。

【要求】计算押汇利息,并做出3月20日该行的会计分录。

32. 甲地工商银行开户单位灯泡厂提交信汇凭证一份,金额为56000元,收款单位系乙地农业银行开户单位机械厂,汇出地为双设机构地区。

【要求】分别编制汇出行、转汇行、汇入行的会计分录。