

- | | |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> 上市公司 实力雄厚 品牌保证 | <input checked="" type="checkbox"/> 权威师资阵容 强大教学团队 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 历次学员极高考通过率 辅导效果有保证 | <input checked="" type="checkbox"/> 辅导紧跟命题 考点一网打尽 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 辅导名师亲自编写习题与模拟试题 直击考试精髓 | <input checked="" type="checkbox"/> 专家 24 小时在线答疑 疑难问题迎刃而解 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 资讯、辅导、资料、答疑 全程一站式服务 | <input checked="" type="checkbox"/> 随报随学 反复听课 足不出户尽享优质服务 |

开设班次：（请点击相应班次查看班次介绍）

基础班	串讲班	精品班	套餐班	实验班	习题班	高等数学预备班	英语零起点班
-----	-----	-----	-----	-----	-----	---------	--------

网校推荐课程：

思想道德修养与法律基础	马克思主义基本原理概论	大学语文	中国近现代史纲要
经济法概论（财经类）	英语（一）	英语（二）	线性代数（经管类）
高等数学（工专）	高等数学（一）	线性代数	政治经济学（财经类）
概率论与数理统计（经管类）	计算机应用基础	毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想概论	

[更多辅导专业及课程>>](#)

[课程试听>>](#)

[我要报名>>](#)

浙江省 2012 年 4 月高等教育自学考试
金融会计学试题
课程代码：04719

一、名词解释(本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分)

1. 定期储蓄存款
2. 银行本票
3. 打包贷款
4. 对公代理理财产品
5. 同城票据交换及清算

二、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，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 商业银行以_____为会计主体。（ ）
A. 客户
B. 股东
C. 总行或者分支机构
D. 经营活动
2. 存款人在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的，主要因特殊资金用途而需要的银行结算账户是（ ）
A. 基本存款账户
B. 一般存款帐户
C. 专用存款帐户
D. 临时存款帐户
3. 对跨系统异地汇划款项的核算，若汇出行为单设机构地区，汇入行为双设机构地区，应采用的转汇方式是（ ）
A. 先横后直法
B. 先直后横法
C. 直接通过联行电子汇划清算系统办理
D. 先直后横再直法

- A. 银行汇票
- C. 委托收款
- E. 银行本票

- B. 商业汇票
- D. 信用卡

4. 下列各项不作为一般存款按比例缴存法定存款准备金的有 ()

- A. 中央预算收入
 - C. 代理发行国债
- B. 机关团体存款
 - D. 储蓄存款

5. 票据贴现与贷款的相同之处表现在 ()

- A. 都是银行的资产业务
 - C. 都是借款人的融资方式
 - E. 体现的信用关系相同
- B. 资金投放的对象相同
 - D. 都要计收利息

四、判断题 (本大题共 10 小题, 每小题 1 分, 共 10 分)

判断下列各题, 正确的在题后括号内打“√”, 错的打“×”。

1. 计息余额表的填制依据是计息科目各分户账, 在每日营业终了, 根据分户账各户最后余额填列。当日未发生收付的账户, 应根据上一日的最后余额填列。()
2. 划线支票既可转账, 又可取现。()
3. 转账结算主要以银行为支付中介机构。()
4. 商业银行对被投资单位发生的亏损, 应在“长期股权投资”科目“损益调整”明细账户中冲减, 该明细账户余额不够冲减的, 应在“投资成本”和“股权投资差额”账户冲减。()
5. 在外汇买卖业务中, 外币现钞的买入价一般低于外币现汇的买入价。()
6. 承做出口押汇的银行, 是以出口方提交的与信用证完全相符的单据作抵押, 向出口方发放的抵押贷款。()
7. 商业银行在同城票据交换中清算差额时, 如为应收差额, 则应借记“存放中央银行款项”。()
8. 活期储蓄存款每季结息一次, 结息日为季末月 20 日。()
9. 短期的待摊费用指摊销期限不足 1 年的费用, 长期待摊费用指摊销期限超过 1 年 (含 1 年) 的费用。()
10. 采用成本法核算长期股权投资时, 获得被投资单位分派的现金股利, 凡属于金融企业投资前产生的累积利润分配额, 作为初始投资成本的收回。()

五、简答题 (本大题共 3 小题, 其中第 1 小题 4 分, 第 2 小题 5 分, 第 3 小题 6 分, 共 15 分)

1. 出纳工作的基本规定有哪些?
2. 企业结算账户按用途分为哪几类账户? 并简述其用途。
3. 委托收款和托收承付的异同点是什么?

六、业务核算题 (本大题共 8 小题, 其中第 1、2 小题各 3 分, 第 3、4、5 小题各 4 分, 第 6 小题 6 分, 第 7 小题 7 分, 第 8 小题 9 分, 共 40 分)

1. 赵伟提交活期储蓄存折, 申请取现 30000 元, 经审核同意受理。
2. 金鑫贸易公司提交现金 630000 元和一式两联的现金缴款单, 经审核同意受理。
3. 2008 年 5 月 29 日, 某商业银行以银行存款 1000 万元从龙泰钢铁公司手中取得长城股份公司在外发行股权的 10%,

并长期持有。该股无可靠的公允价值，该商业银行对长城股份公司的生产经营活动无重大影响。

4.某商业银行代理营业网点收到权人——张三出具的扣划通知，金额 10000 元，经审核无误后，将有关信息录入证券业务系统。

5.某商业银行按规定比例从税后利润中提取法定盈余公积 1000000 元。

6.某商业银行第三季度末专项准备余额 1210000 元；第四季度末，各项贷款余额合计为 11500 万元，其中按五级分类标准划分：正常类贷款 9500 万元，关注类贷款 1600 万元，次级类贷款 250 万元，可疑类贷款 100 万元，损失类贷款 50 万元。按规定提取专项准备并作相应会计处理。

7.金鑫贸易公司开出转账支票和进账单支付同城的西湖交通公司（他行开户）货款 200000 元，西湖交通公司委托其开户行收款。

【要求】分别对双方行的有关业务进行核算

8.2008 年 3 月 4 日钢厂向开户银行申请外汇贷款 50 万美元，期限半年，转入美元外汇存款账户；9 月 4 日钢厂从美元外汇存款账户偿还贷款本息，利率采用 3 个月浮动利率，利息按季计算并转入贷款本金。

【说明】3 月 4 日美元 3 个月浮动利率为 3.6%，6 月 4 日美元 3 个月浮动利率为 3.69%

【要求】对以上业务进行会计核算