

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. 同业拆借
22. 开放式基金
23. 未到期责任准备金
24. 再贴现
25. 关注贷款

四、简答题:本大题共 3 小题,每小题 10 分,共 30 分。

26. 简述金融企业会计的特点。
27. 外汇记账方法有哪些?
28. 简述金融租赁公司与融资租赁公司的区别。

五、业务核算题:本大题共 4 小题,每小题 10 分,共 40 分。

29. 储户王凡因急需,提前 5 个月支取整存整取定额储蓄存款 50000 元,原存入 80000 元,定期 1 年,利率 1.98%。支取日活期储蓄存款的利率为 0.72%。

【要求】计算银行应支出的利息及该笔业务相关的会计分录。

30. 工商银行浙江省分行西湖支行收到代理付款行工商银行青岛支行“借方报单”、“银行汇票解讫通知”和“多余款收账通知”各一张,填制汇票出票金额 88000 元,实际结算金额为 85000 元,多余金额为 3000 元。将多余金额退回本行开户单位绿华商厦,予以入账。

【要求】编制工商银行西湖支行该笔业务的会计分录。

31. 2018 年 6 月 5 日,中国工商银行杭州分行签发转账支票提交当地中国人民银行,以转账方式向本市中国农业银行杭州分行拆出资金 7000000 元,双方约定拆借期限为 6 天,拆借利率为 5.1%。假设中国工商银行杭州分行和农业银行杭州分行同在本市中国人民银行开有准备金存款账户。中国农业银行杭州分行将拆入资金弥补同城票据交换差额清算,并按期归还拆借资金本息。

【要求】做出中国工商银行杭州分行上述业务相关的会计分录。

32. 飞天公司在中国工商银行开有美元账户,收到中国香港批发商汇款 HKD50000,当日牌价:港币汇买价 HKD100=CNY80.58,美元汇卖价 USD100=CNY626.04。

【要求】做出工商银行杭州分行该笔业务相关会计分录。