

# 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. 单位定期存款的金额起点为

- A. 5000 元                      B. 1 万元                      C. 5 万元                      D. 10 万元

2. 以一定单位的本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

3. 下列各项中,不属于金融企业的营业收入的是

- A. 手续费收入及佣金收入                      B. 汇兑损益  
C. 出售无形资产收入                              D. 投资收益

4. “未实现融资收益”科目属于

- A. 资产类科目                  B. 负债类科目                  C. 成本类科目                  D. 损益类科目

5. 下列各项中,不属于证券自营业务所使用的会计科目是

- A. 交易性金融资产                                  B. 可供出售金融资产  
C. 代理承销证券款                                  D. 持有至到期投资

6. 与设立其他公司制企业不同,设立证券公司,必须经\_\_\_\_\_审查批准。

- A. 财政部    B. 国务院证券监督管理机构  
C. 工商行政管理部门                                  D. 中国人民银行

7. 银行买入外币现钞时应选用的价格是

A. 钞买价

B. 钞卖价

C. 汇卖价

D. 汇买价

8. 根据金融企业吸收存款的增减变化,按照法定比例计算保留在中国人民银行的准备金是

A. 备付金

B. 支付准备金

C. 法定准备金

D. 风险准备金

9. 银行本票的付款期限为

A. 1 个月

B. 2 个月

C. 3 个月

D. 90 天

10. \_\_\_\_\_是反映企业在一定时期内经营成果的会计报表。

A. 资产负债表

B. 利润表

C. 会计报表

D. 现金流量表

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. 根据我国《证券投资基金法》的规定,公开募集基金的管理人只能由依法设立的基金发起人担任。

12. 单位定期存款到期可以用于结算或从定期存款账户中提取现金。

13. 由于商业银行的特殊性质,除了需要计提盈余公积,还需要计提一般风险准备。但一般风险准备不能用于弥补亏损。

14. “清算资金往来”科目的余额出现在借方,且超出核定的汇差额度,称为应付汇差,即超存。

15. 商业承兑汇票如因出票人账户不足支付,可以将不足支付的款项转入出票人逾期贷款户。

16. 在编制现金流量表时,“存放中央银行和同业款项净增加额”项目,应该列入经营活动现金流入小计项目。

17. 同业拆借既可以在同城的商业银行之间进行,也可以在异地的商业银行间进行。但不能用现金方式直接拆借。

18. 证券公司采用代销方式承销证券,在承销期结束后如有未发售完的证券,应退还给发行单位,并冲销备查簿中登记的承销证券。

19. 商业银行因信贷资金先支后收或存款季节性下降、贷款季节性上升等原因引起资金不足,可向中国人民银行申请季节性贷款。

20. 无论封闭式基金还是开放式基金,基金成立前发生的开办费不应由基金资产承担。

## 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. 委托收款
22. 持有至到期投资
23. 买入返售及卖出回购证券
24. 未担保余值
25. 系统内资金清算

### 四、简答题(本大题共 3 小题,每小题 10 分,共 30 分)

26. 简述金融机构往来的核算要求。
27. 简述贴现贷款与一般贷款的区别。
28. 再保险合同有哪些特征?

### 五、业务核算题(本大题共 4 小题,每小题 10 分,共 40 分)

29. 天蓝公司存入工商银行定期存款 350000 元,定期 1 年,月利率 1.875‰,5 月 12 日到期,该单位与 6 月 8 日来行支取,支取日活期存款月利率为 0.6‰。

【要求】计算到期利息和逾期利息,并作工商银行相关的会计分录。

30. 南亚公司付款的托收承付款项一笔,金额为 350000 元,8 月 23 日(周五)承付期满,8 月 26 日(下周一)开户行划款时,由于付款人存款账户余额不足,只能支付 200000 元,出现逾期,逾期赔偿金为每日 0.5‰。其余货款于 9 月 16 日上午银行营业时一次付清。

【要求】做出该开户行该笔业务相关的会计分录。

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】做出中国农业银行杭州分行上述业务相关的会计分录。

32. 2018 年 2 月 28 日,育才公司来中国工商银行购买 100000 美元,汇往其美国供应商,当日外汇牌价:现汇卖出价 USD100=CNY628.11。

【要求】做出工商银行上述业务相关的会计分录。