

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题

2017年1月

### 注意事项

一、将你的学号、姓名及分校(工作站)名称填写在答题纸的规定栏内。考试结束后,把试卷和答题纸放在桌上。试卷和答题纸均不得带出考场。监考人收完考卷和答题纸后才可离开考场。

二、仔细读懂题目的说明,并按题目要求答题。答案一定要写在答题纸的指定位置上,写在试卷上的答案无效。

三、用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

### 一、单项选择题(每小题1分,共10分)

1. 借贷双方同时反映余额的总账,其当日余额应根据( )。

- A. 总账账页上有关数字计算后填入
- B. 所属分户账借方、贷方余额轧差后填入
- C. 所属分户账借方、贷方余额分别加总后填入
- D. 所属分户账借方、贷方余额直接抄列

2. 活期存款和定期存款的划分是按照( )。

- A. 产生的来源不同
- B. 不同的经济性质
- C. 存款的期限
- D. 存款的手续

3. 存款人在基本存款账户以外的银行借款转存或与基本存款账户存款人在同一地点的附属核算单位开立的账户是( )。

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

4. 当发生信用与保证贷款逾期时,应在贷款到期的( ),由电脑系统自动转入逾期贷款科目。

- A. 当日
- B. 次日
- C. 前日
- D. 下一周内

5. 按现行制度规定,商业银行可按贷款余额的( )实行差额提取贷款损失准备。

- A. 1%
- B. 2%
- C. 3%
- D. 4%

6. 逾期的银行本票,持票人在票据权利时效内可持银行本票向( )请求付款。

- A. 代理付款人
- B. 申请人
- C. 出票人
- D. 背书人

7. 银行汇票的提示付款期限为( )。

- A. 10 天
- B. 1 个月
- C. 2 个月
- D. 6 个月

8. A 公司需向外省 B 公司预付货款 6000 元,可采用的结算方式是( )。

- A. 银行本票
- B. 支票
- C. 托收承付
- D. 汇兑

9. 对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资,应作为( )。

- A. 长期股权投资
- B. 交易性金融资产
- C. 可供出售金融资产
- D. 持有至到期投资

10. 交易性金融资产应当以公允价值进行后续计量,公允价值变动记入的科目是( )。

- A. 营业外支出
- B. 投资收益
- C. 公允价值变动损益
- D. 资本公积

## 二、多项选择题(每小题 2 分,共 20 分)

11. 企业采用权益法核算时,下列事项中将引起长期股权投资账面价值发生增减变动的有( )。
- A. 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额
  - B. 计提长期股权投资减值准备
  - C. 被投资单位资本公积发生变化
  - D. 获得股份有限公司分派的股票股利
  - E. 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额
12. 处置长期股权投资时,下列项目中,会影响投资收益的有( )。
- A. 长期股权投资账面余额不足
  - B. 长期股权投资减值准备
  - C. 取得的转让价款
  - D. 权益法下计入所有者权益的金额
  - E. 已宣告尚未发放的现金股利
13. 长期待摊费用包括( )。
- A. 大修理支出
  - B. 租入固定资产改良支出
  - C. 摊销期在 1 年以上的其他待摊费用
  - D. 自有固定资产改扩建支出
  - E. 开办费
14. 银行的营业支出包括( )。
- A. 利息支出
  - B. 手续费支出
  - C. 金融企业往来支出
  - D. 营业费用
  - E. 汇兑损失
15. 下列关于试算平衡的公式中,正确的有( )。
- A.  $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$
  - B.  $\text{所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$
  - C.  $\text{各账户借方发生额} = \text{各账户贷方发生额}$
  - D.  $\text{各账户借方余额} = \text{各账户贷方余额}$
  - E.  $\text{资产} = \text{负债} - \text{所有者权益}$

16. 会计信息的客观性主要包括( )两方面含义。
- A. 相关性 B. 真实性
- C. 可靠性 D. 重要性
- E. 明晰性
17. 下列固定资产中计提折旧的有( )。
- A. 房屋
- B. 土地
- C. 季节性停用的设备
- D. 以经营租赁方式租出的固定资产
- E. 以经营租赁方式租入的固定资产
18. 在权益法下确认投资收益时,在调整净利润时应主要考虑的事项有( )。
- A. 固定资产折旧额 B. 应收账款可收回额
- C. 无形资产摊销额 D. 应付职工薪酬余额
- E. 计提的无形资产减值准备
19. 下列金融资产应当以公允价值进行后续计量的有( )。
- A. 交易性金融资产
- B. 持有至到期投资
- C. 可供出售的金融资产
- D. 直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- E. 贷款和应收款项
20. 对租入固定资产改良支出的摊销,可借记( )科目。
- A. 营业费用 B. 财务费用
- C. 营业外支出 D. 折旧费
- E. 管理费用

### 三、判断题(每小题 2 分,共 20 分)

21. 谨慎性原则又称稳健性原则,是指企业在选择会计处理方法时应当尽可能不低估资产或收益,对企业可能发生的负债和费用作出合理的预计。( )

22. 借贷记账法下,“借”、“贷”作为记账符号,代表着不同的含义,即“借”表示增加,“贷”表示减少。( )

23. 定期存款存期内如遇利率调整,按原定利率计算。逾期支取,逾期部分按支取日挂牌活期存款利率计息。( )

24. 储户以电话、电报、信函办理非正式挂失,必须在 7 天内来银行办理正式挂失手续,否则挂失不再有效。( )

25. 应计贷款是指贷款本金或利息逾期 90 天没有收回的贷款。( )

26. 贷款本金或利息逾期(或本金和利息均逾期),且逾期超过 90 天没有收回的贷款称为非应计贷款。( )

27. 个人在票据和结算凭证上的签章,应为该个人的签名或者盖章。( )

28. 在采用权益法核算下,被投资单位以盈余公积转增资本时,投资企业则按应享有的份额增加长期股权投资账面价值。( )

29. 商业银行的资产增加时,投资者权益也必然增加。( )

30. 职工教育经费是商业银行按照职工工资总额的 1.5%计提的用于职工教育方面开支的费用。( )

#### 四、简答题(共 10 分,每小题 5 分)

31. 简述支付结算的原则。

32. 简述银行办理结算业务的“十不准”。

#### 五、业务处理题(共 40 分,第 33 小题 12 分,第 34 小题 12 分,第 35 小题 16 分)

33. 某银行于 4 月 2 日发放一笔短期贷款,金额为 40 万,假定月利率为 4‰,期限为 4 个月。要求:

(1)请计算,6 月 20 日银行按季结息时,该笔贷款应计利息为:(3 分)

(2)请计算,6 月 21 日至 8 月 2 日还款时,该笔贷款应计利息为:(3 分)

(3)请计算,若 6 月 20 日银行未能收到利息,则到期日还款时,该笔贷款应计利息为:(3 分)

应编制的会计分录为:(3 分)

34. 江南支行 6 月 11 日收到开户单位广安商店交来的银行承兑汇票,签发日期为 4 月 20 日,到期日为 8 月 20 日,金额为 600 000 元,同意贴现,贴现率为 5%,要求:根据资料,计算贴现利息、贴现额、并编制贴现的会计分录。

(1)贴现利息;(4 分)

(2)贴现额;(4 分)

(3)贴现的会计分录。(4 分)

35. 2014 年 7 月 1 日,某商业银行用银行存款 2 030 000 元(含已到付息期但尚未领取的利息 30 000 元)从证券二级市场购入 A 公司于 2014 年 1 月 1 日发行的 3 年期债券,另支付交易费用 24 000 元。该债券面值 2 000 000 元,票面年利率 3%,每半年付息一次,付息日为 7 月 10 日和次年 1 月 10 日。商业银行取得该债券将其划分为交易性金融资产。该银行半年末、年终确认利息收入。其他资料如下:

(1)2014 年 7 月 10 日,收到该债券 2014 年上半年利息;

(2)2014 年 12 月 31 日,该债券的公允价值为 2 180 000 元(不含利息);

(3)2015 年 1 月 10 日,收到该债券 2014 年下半年利息;

(4)2015 年 6 月 30 日,该债券的公允价值为 1 984 000(不含利息)。

要求:假定不考虑其他因素,该商业银行的会计分录如何编制?

(1)2014 年 7 月 1 日,购入债券:(3 分)

(2)2014 年 7 月 10 日,收到债券利息:(3 分)

(3)2014 年 12 月 31 日,确认债券公允价值变动和 2014 年下半年投资收益:(4 分)

(4)2015 年 1 月 10 日,收到债券利息:(2 分)

(5)2015 年 6 月 30 日,确认债券公允价值变动和 2015 年上半年投资收益:(4 分)

试卷代号:2045

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答题纸

2017年1月

题号	一	二	三	四	五	总分
分数						

得分	评卷人

### 一、单项选择题(每小题1分,共10分)

1.                      2.                      3.                      4.                      5.  
6.                      7.                      8.                      9.                      10.

得分	评卷人

### 二、多项选择题(每小题2分,共20分)

11.                      12.                      13.                      14.                      15.  
16.                      17.                      18.                      19.                      20.

得分	评卷人

### 三、判断题(每小题2分,共20分)

21.                      22.                      23.                      24.                      25.  
26.                      27.                      28.                      29.                      30.

得分	评卷人

### 四、简答题(共10分,每小题5分)

31.  
32.

得 分	评卷人

五、业务处理题(共 40 分,第 33 小题 12 分,第 34 小题 12 分,第 35 小题 16 分)

33.

34.

35.



试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2017年1月

### 一、单项选择题(每小题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. C | 3. B | 4. B | 5. A  |
| 6. C | 7. B | 8. D | 9. A | 10. D |

### 二、多项选择题(每小题2分,共20分)

- |         |           |          |          |          |
|---------|-----------|----------|----------|----------|
| 11. ABC | 12. ABCDE | 13. ABCE | 14. ABCD | 15. ABCD |
| 16. BC  | 17. ACD   | 18. ACE  | 19. ACD  | 20. AE   |

### 三、判断题(每小题2分,共20分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. × |
| 26. √ | 27. √ | 28. √ | 29. × | 30. × |

### 四、简答题(共10分,每小题5分)

31. 简述支付结算的原则。

答:支付结算的原则是指单位、个人和银行在办理支付结算的过程中必须共同遵守的行为准则。(2分)

支付结算的三项原则是:(1)恪守信用,履约付款;(2)谁的钱进谁的账,由谁支配;(3)银行不垫款。(3分)

32. 简述银行办理结算业务的“十不准”。

答:(每个知识点0.5分)

(1)不准以任何理由压票、任意退票、截留挪用客户和他行资金;(2)不准无理拒绝支付应由银行支付的票据款项;(3)不准受理无理拒付、不扣少扣滞纳金;(4)不准违章签发、承兑、贴现票据,套取银行资金;(5)不准签发空头银行汇票、银行本票和办理空头汇款;(6)不准在支付结算制度之外规定附加条件,影响汇路畅通;(7)不准违反规定为单位和个人开立账户;(8)不

准拒绝受理、代理他行正常业务；(9)不准放弃对企事业单位和个人违反结算纪律的制裁；(10)不准逃避向人民银行转汇大额汇划款项。

**五、业务处理题(共 40 分,第 33 小题 12 分,第 34 小题 12 分,第 35 小题 16 分)**

33. 答:(1)6 月 20 日银行按季结息时,该笔贷款应计利息为:(3 分)

$$400\,000 \times 80 \times 4\% \div 30 = 4\,266.67(\text{元})$$

(2)6 月 21 日至 8 月 2 日还款时,该笔贷款应计利息为:(3 分)

$$400\,000 \times 42 \times 4\% \div 30 = 2\,240(\text{元})$$

(3)6 月 20 日银行未能收到利息,则到期日还款时,该笔贷款应计利息为:(3 分)

$$(400\,000 + 4\,266.67) \times 42 \times 4\% \div 30 = 2\,263.89(\text{元})$$

会计分录为:(3 分)

借:应收利息——××单位户	2263.89
贷:利息收入——××贷款利息收入	2263.89
借:活期存款——××单位存款户	2263.89
贷:应收利息——××单位户	2263.89

34. (1)贴现利息=票据金额×贴现日数×贴现日利率(4 分)

$$\text{贴现利息} = 600\,000 \times 70 \times 5\% \div 360 = 5\,833.33(\text{元})$$

(2)贴现额=票据金额-贴现利息(4 分)

$$= 600\,000 - 5\,833.33 = 594\,166.67(\text{元})$$

(3)贴现的会计分录(4 分)

借:贴现	600\,000.00
贷:活期存款——广安商店	594\,166.67
贷:利息收入	5\,833.33

35. (1)2014 年 7 月 1 日,购入债券:(3 分)

借:交易性金融资产——成本	2\,000\,000
应收利息	30\,000
投资收益	24\,000
贷:银行存款	2\,054\,000

(2)2014 年 7 月 10 日,收到债券利息:(3 分)

借:银行存款	30 000
贷:应收利息	30 000

(3)2014 年 12 月 31 日,确认债券公允价值变动和 2014 年下半年投资收益:(4 分)

借:交易性金融资产——公允价值变动	180 000
贷:公允价值变动损益	180 000
借:应收利息	30 000
贷:投资收益	30 000

(4)2015 年 1 月 10 日,收到债券利息:(2 分)

借:银行存款	30 000
贷:应收利息	30 000

(5)2015 年 6 月 30 日,确认债券公允价值变动和 2015 年上半年投资收益:(4 分)

借:公允价值变动损益	196 000
贷:交易性金融资产——公允价值变动	196 000
借:应收利息	30 000
贷:投资收益	30 000

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题

2017年6月

### 注意事项

一、将你的学号、姓名及分校(工作站)名称填写在答题纸的规定栏内。考试结束后,把试卷和答题纸放在桌上。试卷和答题纸均不得带出考场。监考人收完考卷和答题纸后才可离开考场。

二、仔细阅读题目的说明,并按题目要求答题。答案一定要写在答题纸的指定位置上,写在试卷上的答案无效。

三、用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

### 一、单项选择题(每小题1分,共10分)

1. 次日或以后发现的当年的账务差错,可采用( )。
  - A. 划线更正法
  - B. 红蓝字冲正法
  - C. 蓝字反方向冲正法
  - D. 补充登记法
2. 存款人的工资、奖金等现金的提取,只能通过( )。
  - A. 基本存款账户来办理
  - B. 一般存款账户来办理
  - C. 临时存款账户来办理
  - D. 专用存款账户来办理
3. 计息余额表编制的依据是( )。
  - A. 当日各计息科目日初余额
  - B. 当日各计息科目日终余额
  - C. 当日各计息账户日初余额
  - D. 当日各计息账户日终余额

4. 中长期贷款(期限在一年以上)利率实行( )一定。
- A. 半年  
B. 一年  
C. 两年  
D. 三年
5. 支票出票人的签章应为( )。
- A. 出票人的财务专用章  
B. 公章  
C. 法定代表人或者授权的代理人的签章  
D. 预留银行签章
6. 银行签发的,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是( )。
- A. 银行本票  
B. 银行汇票  
C. 银行承兑汇票  
D. 银行期票
7. ( )可以有贴现行为。
- A. 银行本票  
B. 支票  
C. 银行汇票  
D. 商业汇票
8. A 公司向外省 B 公司销售货物,货款 4 万元,A 公司如果想一手交钱一手交货,适当的结算方式是( )。
- A. 银行本票  
B. 银行汇票  
C. 汇兑  
D. 托收承付
9. 企业取得长期股权投资,实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润,应计入( )。
- A. 投资收益  
B. 财务费用  
C. 应收股利  
D. 长期股权投资
10. 处置该金融资产,金融资产公允价值与( )之间的差额应当确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。
- A. 初始入账金额  
B. 面值  
C. 账面价值  
D. 买价

二、多项选择题(每小题 2 分,共 20 分)

11. 在权益法下,下列各项中,不会引起投资企业资本公积增减变动的有( )。
- A. 被投资企业产生的资本溢价                      B. 被投资企业接受现金捐赠
- C. 被投资企业接受外币资本投资                      D. 被投资企业处置交易性金融资产
- E. 被投资企业发放股票股利
12. 下列各项中,可能计入投资收益科目核算的有( )。
- A. 期末长期股权投资账面价值大于可收回金额的差额
- B. 处置长期股权投资时,结转的资本公积减股权投资准备
- C. 长期股权投资采用权益法下被投资方宣告的现金股利
- D. 长期股权投资采用成本法下被投资方宣告的现金股利
- E. 非同一企业集团制下的企业合并取得股权投资时,发生的审计费、评估费
13. 对租入固定资产改良支出的摊销,可借记( )科目。
- A. 营业费用    B. 财务费用
- C. 营业外支出    D. 折旧费
- E. 管理费用
14. 综合核算是以会计科目为基础进行的核算,主要包括( )。
- A. 总账    B. 分户帐
- C. 科目日结算    D. 登记簿
- E. 日计表
15. 贷款按照发放期限的不同可分为( )。
- A. 1 年期贷款    B. 短期贷款
- C. 中期贷款    D. 长期贷款
- E. 永久贷款
16. 下列属于个人外汇存款的是( )。
- A. 甲种存款    B. 乙种存款
- C. 丙种存款    D. 丁种存款
- E. 外债专户

17. 银行收入主要包括( )。

- A. 存款利息  
B. 营业收入  
C. 投资收益  
D. 营业外收入  
E. 贷款利息

18. 银行的成本费用可分为( )三大类。

- A. 营业外支出  
B. 其他营业支出  
C. 营业支出  
D. 营业税金及附加  
E. 汇兑损失

19. 银行的营业支出包括( )。

- A. 利息支出  
B. 手续费支出  
C. 金融企业往来支出  
D. 营业费用  
E. 汇兑损失

20. 下列关于试算平衡的公式中,正确的有( )。

- A. 资产=负债+所有者权益  
B. 所有者权益=资产-负债  
C. 各账户借方发生额=各账户贷方发生额  
D. 各账户借方余额=各账户贷方余额  
E. 资产=负债-所有者权益

### 三、判断题(每小题 2 分,共 20 分)

21. 利息支出、手续费支出应作为资本性支出,而购买固定资产支出、无形资产支出则应作为收益性支出。( )

22. 目前,我国各商业银行和人民银行均采用复式记账法和复式凭证。( )

23. 凡在中华人民共和国境内的个人、法人和其他组织,均可到经中国人民银行批准开办通知存款业务的金融机构办理该项存款。( )

24. 储蓄所根据停止支付储蓄存款通知书,对于通知书上指定的账户进行冻结,停止支付的期限最长不超过 3 个月,逾期自动撤销。( )

25. 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体能作为贷款保证人。( )

26. 对贷款逾期或挪用期间不能按期支付的利息按罚息利率按季(短期贷款也可按月)计收复利。如同一笔贷款既逾期又被挤占挪用,应择其重,不能并处。( )

27. 票据转让背书欠缺记载被背书人名称和背书人签章的背书无效。( )

28. 企业采用权益法核算长期股权投资,被投资单位宣告分配股票股利时,投资企业相应地确认投资收益。( )

29. 商业银行所有者权益只能来自于投资者投入资本。( )

30. 对于印花税的核算,可以不通过“应交税费”账户。( )

四、简答题(共 10 分,第 31 小题 6 分,第 32 小题 4 分)

31. 简述同系统银行之间汇兑结算的流程。

32. 简述固定资产全额计提减值准备的几种情况。

五、业务处理题(共 40 分,第 33 小题 12 分,第 34 小题 12 分,第 35 小题 16 分)

33. 某行于 6 月 28 日发放短期贷款一笔,金额为 80 万元,期限为 5 个月,月利率为 5‰,如该笔贷款于 12 月 11 日才归还本息,要求:计算银行应计利息:

(1)计算 11 月 28 日到期贷款应计利息:(6 分)

(2)假定逾期贷款罚息率为每天 0.4‰,则逾期罚息是多少?(6 分)

• 34. 根据下列不同情况编制有关的会计分录:

(1)甲银行向市机床厂贷款,第一季度贷款利息为 50 000 元,结息日如市机床厂有足够存款支付该笔利息,则银行可填制贷款利息结算凭证,办理转账。(4 分)

(2)若第一季度尚未收回利息款,应编制的会计分录。(4 分)

(3)若第二季度收回这 50 000 元利息,收回时应编制的会计分录。(4 分)

35. A 商业银行和 F 股份公司同属于 M 集团公司下属的子公司,2014 年 10 月 1 日,A 商业银行以银行存款 28 000 万元从 F 股份公司的股东中取得其在外发行股权的 60%,A 商业银行成为 F 股份公司的第一大股东,并从当日起能够对 F 股份公司实施控制,从而实现了 F 股份公司的控股合并。当日,F 股份公司的资产账面价值总额为 60 000 万元,负债账面价值总额为 14 000 万元。A 商业银行当日所有者权益总额为 258 600 万元,其中:资本公积(资本溢价)为 3 000 万元,盈余公积为 8 000 万元,未分配利润为 464 000 万元。

要求:(1)根据以上业务资料,编制会计分录。(11 分)

股东权益账面价值:

差额:

会计分录:

(2)假定 A 商业银行和 F 股份公司合并前后不属于一方或相同的多方控制,其他条件相同。则应编制的会计分录为。(5 分)



试卷代号:2045

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答题纸

2017年6月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

### 一、单项选择题(每小题1分,共10分)

1.                      2.                      3.                      4.                      5.  
6.                      7.                      8.                      9.                      10.

得 分	评卷人

### 二、多项选择题(每小题2分,共20分)

11.                      12.                      13.                      14.                      15.  
16.                      17.                      18.                      19.                      20.

得 分	评卷人

### 三、判断题(每小题2分,共20分)

21.                      22.                      23.                      24.                      25.  
26.                      27.                      28.                      29.                      30.

得 分	评卷人

四、简答题(共 10 分,第 31 小题 6 分,第 32 小题 4 分)

31.

32.

得 分	评卷人

五、业务处理题(共 40 分,第 33 小题 12 分,第 34 小题 12 分,第 35 小题 16 分)

33.

34.

35.

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2017年6月

### 一、单项选择题(每小题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. D | 4. B | 5. D  |
| 6. B | 7. D | 8. B | 9. C | 10. A |

### 二、多项选择题(每小题2分,共20分)

- |         |         |         |          |          |
|---------|---------|---------|----------|----------|
| 11. BCD | 12. BD  | 13. AE  | 14. ACE  | 15. BCD  |
| 16. BC  | 17. BCD | 18. ACD | 19. ABCD | 20. ABCD |

### 三、判断题(每小题2分,共20分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. × |
| 26. √ | 27. √ | 28. × | 29. × | 30. × |

### 四、简答题(共10分,第31小题6分,第32小题4分)

31. 简述同系统银行之间汇兑结算的流程。

答:(每个知识点2分)

(1)汇款人向汇出行提交汇兑凭证,委托汇出行汇款;(2)汇出行审核汇兑凭证无误,向汇入行划付款项;(3)汇入行收到汇出行划付的款项后,将汇款划入收款人存款账户或通知未开户的收款人来行取款。

32. 简述固定资产全额计提减值准备的几种情况。

答:(1)长期闲置不用,在可预见的未来不会再使用,且已无转让价值的固定资产;(2)由于技术进步等原因,已不可使用的固定资产;(3)其他实质上已经不能再给银行带来经济利益的固定资产。(3分)

银行的在建工程预计发生减值时,如长期停建并且预计在3年内不会重新开发的在建工程,也应当根据上述原则计提资产减值准备。已全额计提减值准备的固定资产,不再计提折旧。(1分)

五、业务处理题(共 40 分,第 33 小题 12 分,第 34 小题 12 分,第 35 小题 16 分)

33.(1)计算到期贷款应计利息;(6 分)

11 月 28 日到期贷款应计利息:

$$800\,000 \times 85 \times 5\% \div 30 + (800\,000 + 800\,000 \times 85 \times 5\% \div 30) \times 68 \times 5\% \div 30 = 20\,528.44(\text{元})$$

(2)假定逾期贷款罚息率为每天 0.4‰,则逾期罚息为。(6 分)

$$(800\,000 + 20\,528.44) \times 13 \times 0.4\text{‰} = 4\,266.75(\text{元})$$

34.(1)甲银行向市机床厂贷款,第一季度贷款利息为 50 000 元,结息日如市机床厂有足够存款支付该笔利息,则银行可填制贷款利息结算凭证,办理转账。(4 分)

借:活期存款——市机床厂	50 000
贷:利息收入——××贷款利息收入	50 000

(2)若第一季度尚未收回利息款,则会计分录:(4 分)

借:应收利息——市机床厂	50 000
贷:利息收入	50 000

(3)若第二季度收回这 50 000 元利息,则收回时编制会计分录:(4 分)

借:活期存款——市机床厂	50 000
贷:应收利息——市机床厂	50 000

35.(1)编制的会计分录。(11 分)

股东权益账面价值:

$$(60\,000 - 14\,000) \times 60\% = 46\,000 \times 60\% = 27\,600(\text{万元})(3 \text{ 分})$$

$$\text{差额} = 28\,000 - 27\,600 = 400(\text{万元})(3 \text{ 分})$$

会计分录如下:(5 分)

借:长期股权投资——F 股份公司	276 000 000.00
借:资本公积——资本溢价	30 000 000.00
贷:盈余公积	26 000 000.00
贷:银行存款	280 000 000.00

(2)假定 A 商业银行和 F 股份公司合并前后不属于一方或相同的多方控制,其他条件相同。会计分录为:(5 分)

借:长期股权投资——F 股份公司	280 000 000.00
贷:银行存款	280 000 000.00

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题

2018年1月

### 注意事项

一、将你的学号、姓名及分校(工作站)名称填写在答题纸的规定栏内。考试结束后,把试卷和答题纸放在桌上。试卷和答题纸均不得带出考场。监考人收完考卷和答题纸后才可离开考场。

二、仔细读懂题目的说明,并按题目要求答题。答案一定要写在答题纸的指定位置上,写在试卷上的答案无效。

三、用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

#### 一、单选题(每题1分,共10分)

1. ( )假设确定了会计工作特定的空间范围,也为规定有关记录的报表所涉及的范围提供了基础。

- |         |         |
|---------|---------|
| A. 会计期间 | B. 持续经营 |
| C. 会计主体 | D. 货币计量 |

2. 商业银行办理现金付出必须按( )程序处理。

- |            |            |
|------------|------------|
| A. 先收款,后记账 | B. 先记账,后付款 |
| C. 先记账,后收款 | D. 先付款,后记账 |

3. 负债是指过去的交易或事项形成的( )义务,履行该义务会导致经济利益流出企业。

- |       |          |
|-------|----------|
| A. 未来 | B. 现在或过去 |
| C. 现时 | D. 过去    |



二、多选题 (每题 2 分,共 20 分)

11. 下列科目中,属于资产类的科目有( )。
- A. 存放系统内款项                      B. 存放中央银行款项
- C. 汇兑损益                              D. 清算资金往来
12. 贷款利息计算按结息期不同,分为( )。
- A. 定期结息                              B. 延期结息
- C. 本随利清                              D. 利随本清
13. 商业银行的所有者权益包括( )。
- A. 未分配利润                              B. 盈余公积
- C. 资本公积                                D. 贷款净余额
- E. 实收资本
14. 利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果,包括( )。
- A. 利润总额                                B. 净利润
- C. 营业费用                                D. 营业收入
- E. 营业利润
15. 贷款按照发放期限的不同可分为( )。
- A. 短期贷款                                B. 1 年期贷款
- C. 中期贷款                                D. 永久贷款
- E. 长期贷款
16. 现行的支付结算种类包括( )。
- A. 本票
- B. 支票、汇票
- C. 托收承付、委托收款
- D. 汇兑
- E. 信用卡、信用证
17. 辖内往来的基本做法是( )。
- A. 相互往来                                B. 及时清算
- C. 集中对账                                D. 分级管理

18. 金融企业的会计报表主要包括( )。
- A. 分户余额表  
B. 资产负债表  
C. 利润表  
D. 现金流量表
19. 贷款按照是否具有政策性分为( )。
- A. 商业性贷款  
B. 政策性贷款  
C. 抵押贷款  
D. 质押贷款
20. 下列关于支票使用范围表述正确的是( )。
- A. 转账支票只能用于转账  
B. 现金支票只能用于支取现金  
C. 现金支票可以背书转让  
D. 普通支票可以用于支取现金,也可以用于转账

三、判断题(每题 1 分,共 10 分)

21. 现金收付制是以收到或支付现金作为当期收入和费用的依据。( )
22. 借贷记账法以“有借必有贷,借贷不平等”为记账规则。( )
23. 存款计息,在存期内,如遇利率调高时,按高利率计息;如遇利率调低时,按低利率计息。( )
24. 定期存款在存期内遇到利率调整,不论调高或调低,均按原定利率计算利息。( )
25. 贷款业务不是商业银行资产业务的核心。( )
26. 一个单位只能在银行开立一个基本存款账户,工资、奖金等现金的支取只能通过本账户办理。( )
27. 个体经营者存入款项属于储蓄存款。( )
28. 贷款逾期的情况下,应从逾期之日起,按罚息利率计收罚息,直到清偿本息为止。( )
29. 商业银行对所有会计科目的会计核算均采用借贷记账法。( )
30. 支票的出票人为在银行机构开立可以使用支票的各类存款账户的单位和个人。( )



#### 四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

31. 什么是金融机构往来? 金融机构往来的核算范围有哪些?
32. 什么是支付结算? 办理支付结算业务必须遵循哪些原则?
33. 商业银行贷款具体由哪些种类构成?

#### 五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

34. 存款业务的计算题(15 分)(本题不考虑利息税)

(1)储户刘伟 2015 年 3 月 11 日存入 1 年期的定期储蓄存 80 000 元,利率为 3.25%,因临时急需资金,于同年 6 月 11 日提取 50 000 元,活期存款利率为 1.25%,银行应支付多少利息?  
(4 分)

(2)假如刘伟 2016 年 3 月 11 日到期提取本息,银行应支付多少利息? 做出支付利息的会计分录。(6 分)

- (3)假如刘伟于 2016 年 5 月 8 日才到银行提取本息,银行应支付多少利息?(5 分)

35. 存款及结算业务题(15 分)(除第 6 小题 3 分外,其余每小题 2 分,共 15 分)

根据工商银行天河支行开户的 A 企业存款户所发生的业务,做出会计分录:

- (1)4 月 18 日,A 企业开出现金支票一张,提取现金 20 000 元备付工资。
- (2)5 月 12 日,A 企业开出转帐支票一张,支付本行开户单位 B 企业购货款 25 000 元。
- (3)5 月 19 日,通过系统内电子汇划系统,为 A 企业电汇 60 000 元,给在工商银行北京海淀支行开户单位支付货款。
- (4)5 月 23 日,A 企业申请签开银行汇票 20 000 元,赴深圳购买设备。
- (5)5 月 25 日,向 A 企业发放流动资金贷款 200 000 元。
- (6)5 月 28 日,收到工商银行深圳宝安支行发来的汇划信息,得知 5 月 23 日为 A 企业签开的银行汇票实际结算金额 18 000 元,结清该笔汇票款。
- (7)6 月 10 日,A 企业开来支票一张,支付市建设银行开户单位供电局电费 50 000 元。

试卷代号:2045

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2017 年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答题纸

2018 年 1 月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

### 一、单选题 (每题 1 分,共 10 分)

1.                      2.                      3.                      4.                      5.
6.                      7.                      8.                      9.                      10.

得 分	评卷人

### 二、多选题 (每题 2 分,共 20 分)

11.                      12.                      13.                      14.                      15.
16.                      17.                      18.                      19.                      20.

得 分	评卷人

### 三、判断题 (每题 1 分,共 10 分)

21.                      22.                      23.                      24.                      25.
26.                      27.                      28.                      29.                      30.

得 分	评卷人

四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

31.

32.

33.

得 分	评卷人

五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

34.

35.

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2018年1月

### 一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. B | 3. C | 4. D | 5. D  |
| 6. A | 7. A | 8. C | 9. A | 10. D |

### 二、多选题(每题2分,共20分)

- |           |          |           |         |         |
|-----------|----------|-----------|---------|---------|
| 11. AB    | 12. AD   | 13. ABCDE | 14. ABE | 15. ACE |
| 16. ABCDE | 17. ABCD | 18. BCD   | 19. AB  | 20. ABD |

### 三、判断题(每题1分,共10分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. × | 24. √ | 25. × |
| 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. √ |

### 四、简答题(每题10分,共30分)

31. 什么是金融机构往来?金融机构往来的核算范围有哪些?

答:(1)金融机构往来是不同银行系统和金融企业之间以及它们与人民银行之间由于办理资金调拨、款项汇划及资金融通等业务引起的资金账务往来。(3分)

(2)金融机构往来主要包括:同业往来和同业拆借。商业银行跨系统的结算和汇划业务,通过“跨行汇划款项相互转汇”核算处理的即为同业往来;各商业银行在经营过程中,由于资金临时性需要,向其他商业银行借入短期资金进行调剂的即为同业拆借。(3分)

(3)商业银行与中央银行往来。主要包括货币发行与回笼、缴存存款、上缴存款准备金,向中央银行再贷款、再贴现、清算本系统汇差、调拨业务资金等。(2分)

(4)同城票据交换。即同一城市或同一票据交换区域的商业银行跨系统各行处之间款项汇划业务,它通过中央银行组织的同城票据交换处理。(2分)

32. 什么是支付结算? 办理支付结算业务必须遵循哪些原则?

答:(1)支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。(4分)

(2)恪守信用,履约付款。(2分)

(3)谁的钱近谁的账,有谁支配。(2分)

(4)银行不垫款。(2分)

33. 商业银行贷款具体由哪些种类构成?(每个要点2分)

答:贷款按不同的标准划分不同种类:

(1)按贷款期限分短期贷款、中期贷款和长期贷款

(2)按还款方式分为一次偿还贷款和分期偿还的贷款

(3)按贷款对象分为公司贷款和个人贷款

(4)按贷款的保障条件分为信用贷款、担保贷款和票据贷款

(5)按贷款的质量和风险程度分为正常贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款

#### 五、业务处理题(每题15分,共30分)

34. 存款业务的计算题(15分)(本题不考虑利息税)

(1)银行应支付利息: $50\,000 \times 90 \times 1.25\% \div 360 = 156.25$ (4分)

(2)应支付利息: $80\,000 \times 1 \times 3.25\% = 2600$ (3分)

会计分录为:(3分)

借:利息支出	2 600.00
贷:活期储蓄存款——刘伟	2 600.00

(3)应支付利息:

$80\,000 \times 1 \times 3.25\% + 80\,000 \times 57 \times 1.25\% \div 360 = 2758.33$ (5分)

35. 存款及结算业务题(15分)(第6小题3分外,其余每小题2分,共15分)

(1)借:活期存款——A企业	20 000.00
贷:现金	20 000.00

(2)借:活期存款——A 企业	25 000.00
贷:活期存款——B 企业	25 000.00
(3)借:活期存款——A 企业	60 000.00
贷:清算资金往来	60 000.00
(4)借:活期存款——A 企业	20 000.00
贷:汇出汇款	20 000.00
(5)借:短期贷款——A 企业	200 000.00
贷:活期存款——A 企业	200 000.00
(6)借:汇出汇款	20 000.00
贷:省辖清算资金往来	18 000.00
贷:活期存款——A 企业	2 000.00
(7)借:活期存款——A 企业	50 000.00
贷:同城票据交换或存放中央银行款项	50 000.00

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题

2018年7月

### 注意事项

一、将你的学号、姓名及分校(工作站)名称填写在答题纸的规定栏内。考试结束后,把试卷和答题纸放在桌上。试卷和答题纸均不得带出考场。监考人收完考卷和答题纸后才可离开考场。

二、仔细阅读题目的说明,并按题目要求答题。答案一定要写在答题纸的指定位置上,写在试卷上的答案无效。

三、用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

### 一、单选题(每题1分,共10分)

1. 资产是指( )形成并由企业拥有或控制的资源。  
A. 将来的交易或事项  
B. 过去的交易或事项  
C. 现在的交易或事项  
D. 估计的交易或事项
2. 商业银行办理现金收入必须按( )程序处理。  
A. 先收款,后记账  
B. 先记账,后付款  
C. 先记账,后收款  
D. 先付款,后记账
3. 存款人因特殊资金用途的需要而开立的账户,如基本建设基金户等,称为( )。  
A. 一般账户  
B. 专用账户  
C. 基本账户  
D. 临时账户
4. 签发“现金银行汇票”要求( )。  
A. 收款人为个人  
B. 申请人为个人  
C. 收款人和申请人均为个人  
D. 收款人或申请人为个人

5. 某客户签发金额为 8 000 元的空头转账支票, 银行应处以( ) 的罚款。  
A. 40 元  
B. 1 000 元  
C. 500 元  
D. 200 元
6. 客户存入现金到某商业银行, 表明某商业银行( )。  
A. 资产和负债同时增加  
B. 资产和负债同时减少  
C. 资产增加, 负债减少  
D. 负债增加, 资产减少
7. 借款单位支付利息时的会计分录为( )。  
A. 借: 活期存款 贷: 利息收入  
B. 借: 应收利息 贷: 利息收入  
C. 借: 活期存款 贷: 待转营业收入  
D. 借: 应收贷款利息 贷: 待转营业收入
8. “存放系统内款项”科目的性质是( )。  
A. 负债类  
B. 资产类  
C. 资产负债共同类  
D. 损益类
9. 商业银行是支付结算的( )。  
A. 收付主体  
B. 中介机构  
C. 发起者  
D. 垫款人
10. 利润表是反映金融企业一定( ) 的经营成果的会计报表。  
A. 会计期间  
B. 会计年度  
C. 会计中期  
D. 特定日期

## 二、多选题 (每题 2 分,共 20 分)

11. 商业银行应按照规定披露( )。
- A. 人力资源管理制度  
B. 公司治理  
C. 风险管理状况  
D. 财务会计报告  
E. 年度重大事项
12. 表内科目按资产性质可分为( )。
- A. 所有者权益类科目  
B. 资产负债共同类科目  
C. 负债类科目  
D. 资产类科目  
E. 损益类科目



13. 贷款损失准备包括( )。
- A. 临时准备
  - B. 专项准备
  - C. 一般准备
  - D. 其他准备
  - E. 特种准备
14. 票据的功能包括( )。
- A. 信用功能
  - B. 支付功能
  - C. 抵押功能
  - D. 融资功能
  - E. 结算功能
15. 资产负债表中资产分为( )。
- A. 无形资产
  - B. 短期资产
  - C. 长期资产
  - D. 流动资产
  - E. 递延资产
16. 定期储蓄存款根据存取本息形式不同,可分为( )。
- A. 整存整取
  - B. 零存整取
  - C. 存本取息
  - D. 整存零取
17. 担保贷款按保证方式可分为( )。
- A. 保证贷款
  - B. 抵押贷款
  - C. 质押贷款
  - D. 票据贴现
18. 明细核算是以账户为基础进行的核算,主要包括( )。
- A. 余额表
  - B. 现金收付日记簿
  - C. 总账
  - D. 登记簿
  - E. 分户账
19. 签发支票必须记载的事项有( )。
- A. 表明“支票”字样
  - B. 付款人名称
  - C. 出票日期和出票人签章
  - D. 无条件支付的委托
  - E. 确定的金额
20. 金融资产是指企业持有的( )。
- A. 固定资产
  - B. 权益工具投资
  - C. 现金
  - D. 实收资本
  - E. 从其他单位收取现金或其他金融资产的权利

### 三、判断题(每题1分,共10分)

21. 对商业银行表外科目所涉及的会计事项,一般采用单式记账法进行登记。( )
22. 会计信息要反映交易或事项的真实情况,必须根据交易或事项的经济实质和现实,而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。( )

23. 存款计息,在存期内,如遇利率调高时,按高利率计息;如遇利率调低时,按低利率计息。( )

24. 贷款业务是商业银行资产业务的核心。( )

25. 各商业银行间跨系统的异地汇划款项,应通过中国人民银行中国现代化支付系统进行汇划和清算资金。( )

26. 支票的提示付款期限自出票日起计算,最后一天遇法定节假日的,以节假日的次日为最后一天。( )

27. 借记卡是可以按“先消费,后付款”原则使用的银行卡。( )

28. 对票币进行清理和整理时,必须在录像监控下进行。( )

29. 资产负债表“年初余额”栏内各项数字根据上年末资产负债表“期末余额”填列。

( )

30. 一个单位只能在银行开立一个一般存款账户,贷款转存款和结算只能通过本账户办理。( )

#### 四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

31. 商业银行的所有者权益包括哪些内容?

32. 金融企业的账务组织包括哪些内容?

33. 何为支票? 有哪些规定?

#### 五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

34. 贷款业务的计算题(15 分)(本题不考虑利息税)

(1)某商业银行与 2 月 18 日发放一笔为期 4 个月的 200 万流动资金贷款,月利率 4.2‰,罚息率 5‰(日万分之五),按季定期结息,从 A 企业账户扣收,做出发放贷款的账户处理。(2 分)

(2)A 企业 6 月 18 日到期能够正常支付利息,计算到期应收利息并做出收取本息的会计分录。(5 分)

(3)A 企业 6 月 18 日到期实际归还 150 万贷款,到期日能正常还息,计算应收利息及 50 万转逾期贷款的会计分录。(4 分)

(4)其余 50 万在 7 月 25 日一次性归还本息,计算应收利息并出示会计分录。(4 分)

35. 存款及结算业务题(15 分)(每小题 3 分,共 15 分)

根据工商银行天河支行开户的 A 企业存款户所发生的业务,做出会计分录:

(1)3 月 20 日,A 企业开出现金支票一张,提取现金 30 000 元备付工资。

(2)4 月 12 日,A 企业开出转帐支票一张,支付本行开户单位 B 企业购货款 22 000 元。

(3)4 月 19 日,通过系统内电子汇划系统,为 A 企业电汇 40 000 元,给在工商银行北京海淀支行开户单位支付货款。

(4)4 月 25 日,向 A 企业发放流动资金贷款 100 000 元。

(5)5 月 10 日,A 企业开来支票一张,支付市建设银行开户单位供电局电费 30 000 元。

试卷代号:2045

座位号 

--	--

国家开放大学(中央广播电视大学)2018 年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答题纸

2018 年 7 月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

### 一、单选题 (每题 1 分,共 10 分)

- |    |    |    |    |     |
|----|----|----|----|-----|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5.  |
| 6. | 7. | 8. | 9. | 10. |

得 分	评卷人

### 二、多选题 (每题 2 分,共 20 分)

- |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 11. | 12. | 13. | 14. | 15. |
| 16. | 17. | 18. | 19. | 20. |

得 分	评卷人

### 三、判断题(每题 1 分,共 10 分)

- |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 21. | 22. | 23. | 24. | 25. |
| 26. | 27. | 28. | 29. | 30. |

得 分	评卷人

#### 四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

31.

32.

33.

得 分	评卷人

#### 五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

34.

35.

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2018年7月

### 一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. B | 4. C | 5. B  |
| 6. A | 7. A | 8. B | 9. B | 10. A |

### 二、多选题(每题2分,共20分)

- |          |           |          |           |          |
|----------|-----------|----------|-----------|----------|
| 11. BCDE | 12. ABCDE | 13. BCE  | 14. ABCDE | 15. ACDE |
| 16. ABCD | 17. ABC   | 18. ABDE | 19. ABCDE | 20. BCE  |

### 三、判断题(每题1分,共10分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. √ | 23. × | 24. √ | 25. √ |
| 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. √ | 30. × |

### 四、简答题(每题10分,共30分)

31. 商业银行的所有者权益包括哪些内容?

答:(1)所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。反映企业的产权关系。(3分)

(2)主要包括商业银行对银行投入的实收资本或股本,以及形成的资本公积、盈余公积、未分配利润等。(3分)

(3)实收资本和资本公积是由所有者直接投入的,如所有者的投入资本、资本溢价等;而盈余公积是从商业银行税后利润中提取的。(2分)

(4)商业银行计提的一般风险准备,也是企业所有者权益的组成部分。(2分)

32. 金融企业的账务组织包括哪些内容?

答:(1)账务组织是指账务结构体系与各种账簿的设置及其相互关系、核算程序、核对方法等。账务组织包括明细核算和综合核算两大系统。(3分)

(2)明细核算是按照明细账户进行的详细记录。明细核算与柜台业务处理相结合,由分户账、余额表、登记簿等组成。(2分)

(3)综合核算是按科目组织账务系统,综合核算在会计系统日终批处理时进行,由科目日结单、总账、日计表等组成。(2分)

(4)明细核算系统和综合核算系统相辅相成,明细核算系统是反映账户的详细情况,综合核算系统反映账户的总体情况,它们与平行登记原理进行账务记载,综合核算统驭明细核算系统。(3分)

33. 何为支票? 有哪些规定?

答:(1)支票是出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。(3分)

(2)支票分为现金支票、转账支票和普通支票。(1分)

(3)出票签发支票必须严格按照规定要素内容填写确定金额、付款人名称、出票日期和出票人签章,欠缺记载事项之一的支票无效,支票的金额、收款人名称可以由出票人授权补记。

(2分)

(4)出票人签发空头支票和签章与预留银行签章不符的支票,支付密码错误的支票,银行应予以退票,并按票面金额处以5%但不低于1000元的罚款;持票人有权要求出票人赔偿支票金额的2%的赔偿金;对屡次签发的,银行应停止其签发支票。(2分)

(5)支票的提示付款期限为10天,自出票日起计算,到期日遇例假日顺延。(2分)

## 五、业务处理题(每题15分,共30分)

34. 存款业务的计算题(15分)(本题不考虑利息税)

(1)银行发放贷款:(2分)

借:短期贷款——A企业	2 000 000.00
贷:活期存款——A企业	2 000 000.00

(2)应收利息: $2000000 \times 122 \times 4.2\% \div 30 = 34160$  (2分)

会计分录为:(3分)

借:活期存款——A企业	2 034 160.00
贷:利息收入	34 160.00
贷:短期贷款——A企业	2 000 000.00

(3)150 万贷款到期应收利息:

$$1500\ 000 \times 122 \times 4.2\% \div 30 = 25620.00 (2 \text{ 分})$$

会计分录:(2 分)

借:逾期贷款——A 企业	500000.00
贷:短期贷款——A 企业	500000.00

(4)50 万贷款到期归还,应收利息:

$$500000 \times 37 \times 5\% = 9250.00 (2 \text{ 分})$$

会计分录:(2 分)

借:活期存款——A 企业	509250.00
贷:利息收入	9250.00
贷:逾期贷款——A 企业	500000.00

35. 存款及结算业务题(15 分)(每小题 3 分,共 15 分)

(1)借:活期存款——A 企业	30 000.00
贷:现金	30 000.00
(2)借:活期存款——A 企业	22 000.00
贷:活期存款——B 企业	22 000.00
(3)借:活期存款——A 企业	40 000.00
贷:清算资金往来	40 000.00
(4)借:短期贷款——A 企业	100 000.00
贷:活期存款——A 企业	100 000.00
(5)借:活期存款——A 企业	30 000.00
贷:同城票据交换或存放中央银行款项	300 00.00

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题

2019年1月

### 注意事项

一、将你的学号、姓名及分校(工作站)名称填写在答题纸的规定栏内。考试结束后,把试卷和答题纸放在桌上。试卷和答题纸均不得带出考场。监考人收完考卷和答题纸后才可离开考场。

二、仔细读懂题目的说明,并按题目要求答题。答案一定要写在答题纸的指定位置上,写在试卷上的答案无效。

三、用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

### 一、单选题(每题1分,共10分)

1. 按现行制度规定,商业银行的会计科目( )。  
A. 由财政部制定  
B. 由商业银行总行制定  
C. 一级科目总行制定,二级科目分行制定  
D. 分行自行制定
2. 商业银行办理现金付出必须按( )程序处理。  
A. 先收款,后记账  
B. 先记账,后付款  
C. 先记账,后收款  
D. 先付款,后记账
3. 存款人为办理日常转账结算和现金收付而开立的账户为( )。  
A. 专用账户  
B. 临时账户  
C. 一般账户  
D. 基本账户



4. 银行签发现金银行汇票要求( )。
- A. 收款人为个人
  - B. 申请人为个人
  - C. 收款人和申请人有一人为个人
  - D. 收款人和申请人均为个人
5. 某客户签发金额为 10 000 元的空头转账支票,银行应处以( )的罚款。
- A. 100 元
  - B. 200 元
  - C. 500 元
  - D. 1 000 元。
6. 假设会计主体的经营活动将按现在的形式和目标持续不断经营下去,在可以预见的将来不会破产,这样的假设称为( )。
- A. 会计主体
  - B. 会计期间
  - C. 持续经营
  - D. 权责发生制
7. 支票的提示付款期自出票日起( )天。
- A. 5
  - B. 30
  - C. 15
  - D. 10
8. 营业利润减去营业税金及附加,加上营业外收支净额后的金额,称为( )。
- A. 营业收入
  - B. 营业利润
  - C. 利润总额
  - D. 净利润
9. 银行汇票的提示付款期限自( )起 1 个月。
- A. 到期日
  - B. 出票日
  - C. 承兑日
  - D. 交付日
10. 法定盈余公积达到注册资本的( )时,可不再提取。
- A. 5%
  - B. 10%
  - C. 15%
  - D. 50%

## 二、多选题 (每题 2 分,共 20 分)

11. 预定期存款利息,符合( )的会计规则。
  - A. 客观性
  - B. 相关性
  - C. 权责发生制
  - D. 配比
12. 商业银行的所有者权益包括( )。
  - A. 实收资本
  - B. 资本公积
  - C. 盈余公积
  - D. 贷款净余额
  - E. 未分配利润
13. 存款利息的计算公式为:利息=( )。
  - A. 本金 $\times$ 存期 $\times$ 利率
  - B. 积数 $\times$ 利率
  - C. 天数 $\times$ 利率
  - D. 存款金额 $\times$ 利率
14. 商业银行的会计要素包括( )。
  - A. 资产
  - B. 负债
  - C. 所有者权益
  - D. 收入
  - E. 费用
  - F. 利润
15. 可以背书的票据包括( )。
  - A. 转账支票
  - B. 银行汇票
  - C. 银行本票
  - D. 现金支票
16. 商业银行可以经营的业务有( )。
  - A. 办理国内外结算
  - B. 发放贷款
  - C. 买卖、代理买卖外汇
  - D. 从事同业拆借
  - E. 吸收公众存款
17. 金融企业的财务会计报告由( )组成。
  - A. 当年审计情况
  - B. 会计报表
  - C. 会计报表附注
  - D. 财务情况说明书
  - E. 高管的收入情况
18. 票据包括( )。
  - A. 支票
  - B. 发票
  - C. 本票
  - D. 钞票
  - E. 汇票

### A. 客观性

### B. 相关性

### C. 权责发生制

#### D. 配比

12. 商业银行的所有者权益包括( )。

### A. 实收资本

### B. 资本公积

C. 盈余公积

D. 贷款净余额

E. 未分配利润

13. 存款利息的计算公式为:利息=( )。

A. 本金×存期×利率

B. 积数  $\times$  利率

C. 天数 $\times$ 利率

D. 存款金额  $\times$  利率

14. 商业银行的会计要素包括( )。

A. 资产

## B. 负债

### C. 所有者权益

### D. 收入

## E. 费用

F. 利润

15. 可以背书的票据包括( )。

### A. 转账支票

### B. 银行汇票

### C. 银行本票

D. 现金支票

16. 商业银行可以经营的业务有( )。

### A. 办理国内外结算

### B. 发放贷款

### C. 买卖、代理买卖外汇

D. 从事同业拆借

### E. 吸收公众存款

17. 金融企业的财务会计报告由( )组成。

#### A. 当年审计情况

## B. 会计报表

### C. 会计报表附注

#### D. 财务情况说明书

### E. 高管的收入情况

18. 票据包括( )。

### A. 支票

## B. 发票

### C. 本票

### D. 钞票

## E. 汇票

19. 金融企业的会计报表主要包括( )。
- A. 利润分配表  
B. 现金流量表  
C. 利润表  
D. 分户余额表  
E. 资产负债表
20. 支付结算原则是( )。
- A. 谁的钱进谁的帐, 由谁支配  
B. 现金付出, 先记帐, 后付款  
C. 恪守信用, 履约付款  
D. 现金收入, 先收款, 后记帐  
E. 银行不垫款  
F. 存款自愿, 取款自由

### 三、判断题(每题 1 分,共 10 分)

21. 利率一般分为年利率、月利率和日利率,其中年利率以百分号表示,月利率以千分号表示,日利率以万分号表示。( )
22. 借贷记账法以“有借必有贷,借贷不相等”为记账规则。( )
23. 1年期以内的贷款,按贷款合同签订日的相应档次的贷款利率计息,遇利率调整不分段计息。( )
24. 出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。( )
25. 现金收入业务须先记账后收款。( )
26. 发生市场利率变化,将出售该资产,表明企业有明确意图将金融资产持有至到期。  
( )
27. 利润是指银行在一定时期的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。( )
28. 存款单位的工资、奖金与现金的支取,只能通过一般存款账户。( )
29. 贷款损失准备的计提,不论是本币资产还是外币资产,必须以人民币计提。( )
30. 权责发生制是以收到或支付现金作为当期收入和费用的依据。( )

#### 四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

31. 会计凭证传递的主要要求。
32. 出纳工作的原则。
33. 什么是贴现？贴现业务与贷款业务有何联系与区别？

**五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)**

**34. 贷款业务的核算题(15 分)**

(1)资料:某行于 5 月 12 日对甲工厂发放一笔短期贷款,金额为 20 万元,转存到甲工厂存款户,期限 4 个月,月利率为 4.2‰。假定合同规定按季结息,到期日还本付息。

(2)要求:

- ① 做出 5 月 12 日贷款发放的账务处理。(3 分)
- ② 计算 6 月 20 日计息日贷款利息,并做出收取利息的账务处理。(5 分)
- ③ 计算到期日应收取利息,并做出偿还贷款本息的账务处理。(7 分)

**35. 存款及结算业务题(15 分)(每小题 3 分,共 15 分)**

根据工商银行天河支行开户的 A 企业存款户所发生的业务,做出会计分录:

- (1)3 月 26 日,A 企业开出转帐支票一张,支付本行开户单位 B 企业购货款 18 000 元。
- (2)4 月 6 日,通过系统内电子汇划系统,为 A 企业电汇 26 000 元,给在工商银行北京海淀支行开户单位支付货款。
- (3)4 月 9 日,A 企业申请签开银行汇票 20 000 元,赴深圳购买设备。
- (4)4 月 25 日,向 A 企业发放流动资金贷款 150 000 元。
- (5)4 月 26 日,收到工商银行深圳宝安支行发来的汇划信息,得知 4 月 9 日为 A 企业签开的银行汇票实际结算金额 15 000 元,结清该笔汇票款。

试卷代号:2045

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答题纸

2019年1月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

### 一、单选题 (每题 1 分,共 10 分)

1.                      2.                      3.                      4.                      5.
6.                      7.                      8.                      9.                      10.

得 分	评卷人

### 二、多选题 (每题 2 分,共 20 分)

11.                      12.                      13.                      14.                      15.
16.                      17.                      18.                      19.                      20.

得 分	评卷人

### 三、判断题 (每题 1 分,共 10 分)

21.                      22.                      23.                      24.                      25.
26.                      27.                      28.                      29.                      30.

得 分	评卷人

### 四、简答题 (每题 10 分,共 30 分)

- 31.
- 32.
- 33.

得 分	评卷人

五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

34.

35.

试卷代号:2045

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2019年1月

### 一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. B | 3. D | 4. D | 5. D  |
| 6. C | 7. D | 8. C | 9. B | 10. D |

### 二、多选题(每题2分,共20分)

- |           |          |         |            |         |
|-----------|----------|---------|------------|---------|
| 11. CD    | 12. ABCE | 13. AB  | 14. ABCDEF | 15. ABC |
| 16. ABCDE | 17. BCD  | 18. ACE | 19. BCE    | 20. ACE |

### 三、判断题(每题1分,共10分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. √ | 24. √ | 25. × |
| 26. × | 27. √ | 28. × | 29. × | 30. × |

### 四、简答题(每题10分,共30分)

31. 会计凭证传递的主要要求。

答:(1)会计凭证的传递是指从受理外来凭证或编制凭证起,经过审核、记账、直到进行整理、装订、保管的全过程。(3分)

(2)凭证传递要求准确及时,手续严密。(2分)

(3)先外后内,先急后缓。(2分)

(4)既要方便客户,又要符合会计核算程序。(3分)

32. 出纳工作的原则。

答:(1)出纳工作要求做到“手续严密,责任分明,及时清点,准确收付,确保安全”(2分)

(2)坚持双线控制、双人经办原则(2分)

(3)坚持按程序办理收付原则(2分)

(4)坚持复核制度(2分)

(5)坚持交接手续和查库制度(2分)

33. 什么是贴现? 贴现业务与贷款业务有何联系与区别?

答:(1)贴现是指票据持有人在票据到期以前,为获得资金而向银行贴付一定的利息所做的票据转让。(2分)

(2)共同点:贴现和贷款都是银行的资产业务,是借款人的融资方式,银行都要计收利息。

(3分)

(3)不同点(5分):A. 资金投放的对象不同。贴现的贷款对象是持票人,一般贷款以借款人(债务人)为贷款对象。

B. 计息时间不同。贴现放款时扣收,一般贷款在贷款计息日扣收。

C. 贷款期限不同。贴现期限短,最长不超6个月;一般贷款可以分短期、中长期贷款。

D. 资金流动性不同。贴现流动性强,提前收回资金,一般贷款要到期才能收回资金。

### 五、业务处理题(每题15分,共30分)

#### 34. 贷款业务的核算题(15分)

(1)5月12日发放贷款(3分)

借:短期贷款——甲工厂	200 000.00
贷:活期存款——甲工厂	200 000.00

(2)6月20日计息(2分)收取利息收入(5分)

利息 =  $200000 \times 40 \times 4.2\% \div 30 = 1120$  (元)

借:活期存款——甲工厂	1 120.00
贷:利息收入	1 120.00

(3)到期计算6月21日—9月12日应收利息,并做出偿还贷款本息会计分录

利息 =  $200000 \times 83 \times 4.2\% \div 30 = 2324$  元(3分)

会计分录为:(4分)

借:活期存款——甲工厂	202 324.00
贷:利息收入	2324.00
贷:短期贷款——甲工厂	200 000.00

#### 35. 存款及结算业务题(15分)(每小题3分,共15分)

(1)借:活期存款——A企业	18 000.00
贷:活期存款——B企业	18 000.00
(2)借:活期存款——A企业	26 000.00
贷:清算资金往来	26 000.00
(3)借:活期存款——A企业	20 000.00
贷:汇出汇款	20 000.00
(4)借:短期贷款——A企业	150 000.00
贷:活期存款——A企业	150 000.00
(5)借:汇出汇款	20 000.00
贷:省辖清算资金往来	15 000.00
贷:活期存款——A企业	5 000.00



试卷代号:2045

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

## 金融企业会计 试题

2019年7月

### 注意事项

一、将你的学号、姓名及分校(工作站)名称填写在答题纸的规定栏内。考试结束后,把试卷和答题纸放在桌上。试卷和答题纸均不得带出考场。监考人收完考卷和答题纸后才可离开考场。

二、仔细读懂题目的说明,并按题目要求答题。答案一定要写在答题纸的指定位置上,写在试卷上的答案无效。

三、用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

### 一、单选题(每题1分,共10分)

1. 属于当期已经实现的收入和已经发生的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用,这样的会计核算前提是( )。

- A. 权责发生制
- B. 货币计量
- C. 持续经营
- D. 会计主体

2. 商业银行办理现金收入必须按( )程序处理。

- A. 先收款,后记账
- B. 先记账,后付款
- C. 先记账,后收款
- D. 先付款,后记账

3. 客户以现金存入某商业银行,表明某商业银行( )。

- A. 资产负债同时增加
- B. 资产负债同时减少
- C. 资产增加,负债减少
- D. 负债增加,资产减少



13. 贷款按发放条件,可分为( )。
  - A. 信用贷款
  - B. 担保贷款
  - C. 票据贴现
  - D. 个人贷款
14. 金融企业的财务会计报告分为( )。
  - A. 年度
  - B. 半年度
  - C. 季度
  - D. 月度
15. 现行的支付结算种类包括( )。
  - A. 托收承付、委托收款
  - B. 本票
  - C. 汇兑
  - D. 信用卡、信用证
  - E. 支票、汇票
16. 可以挂失的票据包括( )。
  - A. 支票
  - B. 已承兑的商业汇票
  - C. 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票
  - D. 未填明“现金”字样的银行本票
  - E. 填明“现金”字样的银行本票
17. 出纳工作坚持双人经办的规定,双人经办是指( )。
  - A. 双人管账
  - B. 双人临柜
  - C. 双人管库
  - D. 双人押运
  - E. 双人守库
18. 存款账户按用途分为( )。
  - 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

19. 办理现金出纳业务必须坚持的原则包括( )。
- A. 双线控制,双人经办                      B. 按程序办理现金收付款
- C. 坚持复核制度                              D. 坚持交接和查库制度
20. 下列业务关于资产负债表述正确的有( )。
- A. 是期间报表
- B. 是依据“资产=负债+所有者权益”平衡关系设计的
- C. 是用于总括反映资产、负债和所有者权益及其构成情况的会计报表
- D. 资产、负债项目按流动性进行排列

### 三、判断题(每题 1 分,共 10 分)

21. 从核算的过程上看,商业银行会计处理过程与其经营业务经办过程具有同步性。 ( )
22. 商业银行会计科目是由财政部和中国人民银行联合设置的。( )
23. 一个单位只能在银行开立一个基本存款账户,工资、奖金等现金的支取只能通过本账户办理。( )
24. 个人按揭贷款不允许提前还贷。( )
25. 在我国,银行是转账结算的中心。( )
26. 储蓄存款元以下本金不计利息。( )
27. 出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。( )
28. 金融机构的各级经营机构都要按规定对外披露财务会计报告。( )
29. 银行吸收个人存款,属于商业银行代理业务。( )
30. 支票有效期自出票日起十天。( )

### 四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

31. 金融企业会计有哪些特点?
32. 支付结算原则有哪些? 如何理解?
33. 商业银行的账务组织包括哪些内容?

## 五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

### 34. 贷款业务的核算题(15 分)

(1)某银行于 2015 年 6 月 25 日发放给甲工厂短期贷款一笔,金额 200 万元,期限 3 个月,月利率 5‰,该贷款于 2015 年 10 月 12 日归还,要求计算银行应收的贷款利息和罚息(罚息按日万分之五计算),并做出银行收取本息的会计分录。(共 10 分,其中计算利息 6 分,会计分录 4 分)

(2)客户刘伟 2015 年 5 月 11 日存入一年期的定期储蓄存款 100 000 元,利率 2.25%,假设客户于 2015 年 10 月 11 日来行提取本息,银行需支付多少利息?活期存款利率 1.25%,利息税率 5%。(共 5 分,其中计算出利息 4 分,扣利息税得出实付额 1 分)

### 35. 存款及结算业务题(15 分)(每小题 3 分,共 15 分)

根据工商银行天河支行开户的 A 企业存款户所发生的业务,做出会计分录:

(1)2 月 20 日,A 企业开出现金支票一张,提取现金 20 000 元备付工资。

(2)4 月 8 日,通过系统内电子汇划系统,为 A 企业电汇 36 000 元,给在工商银行北京海淀支行开户单位支付货款。

(3)4 月 10 日,A 企业申请签开银行汇票 25 000 元,赴深圳购买设备。

(4)4 月 25 日,收到工商银行深圳宝安支行发来的汇划信息,得知 4 月 10 日为 A 企业签开的银行汇票实际结算金额 20 000 元,结清该笔汇票款。

(5)6 月 15 日,A 企业开来支票一张,支付市建设银行开户单位供电局电费 20 000 元。

试卷代号:2045

座位号 

--	--

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

## 金融企业会计 试题答题纸

2019 年 7 月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

### 一、单选题 (每题 1 分,共 10 分)

1.                      2.                      3.                      4.                      5.
6.                      7.                      8.                      9.                      10.

得 分	评卷人

### 二、多选题 (每题 2 分,共 20 分)

11.                      12.                      13.                      14.                      15.
16.                      17.                      18.                      19.                      20.

得 分	评卷人

### 三、判断题 (每题 1 分,共 10 分)

21.                      22.                      23.                      24.                      25.
26.                      27.                      28.                      29.                      30.

得 分	评卷人

四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

31.

32.

33.

得 分	评卷人

五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

34.

35.

试卷代号:2045

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2019年7月

一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. A | 2. A | 3. A | 4. B | 5. D  |
| 6. C | 7. B | 8. B | 9. B | 10. B |

二、多选题(每题2分,共20分)

- |          |          |          |          |           |
|----------|----------|----------|----------|-----------|
| 11. ABD  | 12. AC   | 13. ABC  | 14. ABCD | 15. ABCDE |
| 16. ABCE | 17. BCDE | 18. ABCD | 19. ABCD | 20. BCD   |

三、判断题(每题1分,共10分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. √ |
| 26. √ | 27. √ | 28. × | 29. × | 30. √ |

四、简答题(每题10分,共30分)

31. 金融企业会计有哪些特点?(每小点2分)

答:(1)核算内容社会性

(2)核算过程及时性

(3)核算形式严密性

(4)核算方法独特性

(5)核算机制网络化

32. 支付结算原则有哪些?如何理解?

答:(1)恪守信用,履约付款。是指结算业务的当事人必须依法行使结算权利并承担结算义务,按交易双方合同约定的付款金额和付款日期支付结算款项。(3分)

(2)谁的钱进谁的账,有谁支配。银行客户对其存款具有所有权和自主权,商业银行在办理业务时,必须将结算委托人的款项及时支付给委托人确定的受益人,除法律规定外,银行不得截留客户资金,不得为任何单位或个人扣款,维护客户和银行的信誉。(3分)

(3)银行不垫款。银行在支付结算业务中,作为资金清算的信用中介,不得为任何当事人垫付资金,保证银行资金的安全,划分清楚银行与客户的资金界限,在业务流程中,坚持“先付后收,收妥抵用”的原则,防止当事人利用结算套取银行信用。(4分)



33. 商业银行的账务组织包括哪些内容?

答:(1)账务组织是指账务的结构体系与各种账簿的设置及其相互关系、核算程序、核对方法等。银行的账务组织包括明细核算系统和综合核算系统。(2分)

(2)明细核算系统是按明细账户进行的详细记录,明细核算与柜台业务相结合,主要由分户账、余额表、登记簿构成,反映个账户的详细情况。(3分)

(3)综合核算系统按科目组织账务系统,综合核算在会计系统日终进行,可以直接以明细核算为基础,由科目日结单、总账、日计表组成,其中日计表是按日编制的试算平衡表。(3分)

(4)两个系统相互依存,明细核算系统反应账户的详细情况,综合核算系统反应科目的总体情况,它们都以会计平行登记原理记账,综合核算系统明细核算系统,明细核算系统是综合核算系统的补充。(2分)

#### 五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

34. 贷款业务的核算题(15 分)

(1)9月25日应收利息 $=2000000 \times 92 \times 5\% \div 30 = 30666.67$ (3分)

10月12日罚息 $=2000000 \times 17 \times 5\% = 1700.00$ (3分)

分录:(4分)借:活期存款——甲工厂 47 666.67  
贷:利息收入 47 666.67

(2)利息 $=100000 \times 150 \times 1.25\% \div 360 = 520.83$ 元(2分)

利息税 $=520.83 \times 5\% = 26.04$ (2分)

实付额 $=520.83 - 26.04 = 494.79$ (1分)

35. 存款及结算业务题(15分)(每小题3分,共15分)

(1)借:活期存款——A企业 20 000.00  
贷:现金 20 000.00  
(2)借:活期存款——A企业 36 000.00  
贷:清算资金往来 36 000.00  
(3)借:活期存款——A企业 25 000.00  
贷:汇出汇款 25 000.00  
(4)借:汇出汇款 25 000.00  
贷:省辖清算资金往来 20 000.00  
贷:活期存款——A企业 5 000.00  
(5)借:活期存款——A企业 20 000.00  
贷:同城票据交换或存放中央银行款项 20 000.00

试卷代号:2045

座位号

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

## 金融企业会计 试题

2020年1月

题号	一	二	三	四	五	总分
分数						

得分	评卷人

### 一、单选题(每题1分,共10分)

1. 商业银行对单位活期存款按季度计息,即每季末月( )日为结息日。  
A. 15日  
B. 20日  
C. 25日  
D. 30日
2. 存款人为办理日常转账结算和现金收付而开立的账户为( )。  
A. 基本账户  
B. 临时账户  
C. 一般账户  
D. 专用账户
3. 假设会计主体的经营活动将按现在的形式和目标持续不断经营下去,在可以预见的将来不会破产,这样的假设称为( )。  
A. 会计主体  
B. 持续经营  
C. 会计期间  
D. 权责发生制
4. 商业银行办理现金收入必须按( )程序处理。  
A. 先收款,后记账  
B. 先记账,后付款  
C. 先记账,后收款  
D. 先付款,后记账
5. “清算资金往来”科目,属( )科目。  
A. 资产负债共同类  
B. 资产类  
C. 负债类  
D. 损益类
6. 企业贷款利息的计算通常采用定期计息的方式,利息计算公式为( )。  
A. 贷款利息=计息积数 $\times$ (贷款年利率 $\div$ 360)  
B. 贷款利息=计息积数 $\times$ (贷款年利率 $\div$ 365)  
C. 贷款利息=计息积数 $\times$ 贷款年利率  
D. 贷款利息=计息积数 $\times$ (贷款年利率 $\div$ 12)

7. 利润表是反映金融企业一定( )的经营成果的会计报表。

- A. 特定日期
- B. 会计年度
- C. 会计中期
- D. 会计期间

8. 按现行规定,二级分行金库的设置由( )审批验收。

- A. 总行
- B. 一级分行
- C. 二级分行
- D. 人民银行

9. 企业以赚取差价为目的从二级市场上购入的股票,应当划分为( )。

- A. 短期投资
- B. 交易性金融资产
- C. 持有至到期金融资产
- D. 应收款项

10. 金融企业应当按照交易或事项的实质和经济现实进行会计核算,不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。此表述体现了( )。

- A. 实质重于形式原则
- B. 谨慎性原则
- C. 可靠性原则
- D. 一致性原则

得 分	评卷人

二、多选题(每题 2 分,共 20 分)

11. 商业银行会计核算的基本前提包括( )。

- A. 货币计量
- B. 会计主体
- C. 持续经营
- D. 会计分期

12. 支付结算原则是( )。

- A. 谁的钱进谁的帐,由谁支配
- B. 存款自愿,取款自由
- C. 恪守信用,履约付款
- D. 银行不垫款

13. 反应金融企业财务状况的会计要素有( )。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 收入
- D. 所有者权益
- E. 费用
- F. 利润

14. 《票据法》规定了背书的方式有( )。

- A. 转让背书
- B. 委托收款背书
- C. 质押背书
- D. 普通背书

15. 出纳工作坚持双人经办的规定,双人经办是指( )。

- A. 双人管账
- B. 双人临柜
- C. 双人管库
- D. 双人押运
- E. 双人守库

16. 资产负债表中资产分为( )。

- A. 无形资产
- B. 货币资产
- C. 长期资产
- D. 流动资产
- E. 递延资产



得 分	评卷人

#### 四、问答题(每题 15 分,共 30 分)

31. 金融企业会计的特点?

32. 会计凭证的审核内容?

得 分	评卷人

#### 五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)

33. 中国工商银行广东省分行须支付给上海分行结算款项 6 000 000 元。

要求:做出广东省分行、总行、上海分行的会计分录。

34. 在中国工商银行天河支行开户单位 A 企业提交其签发的金额为 40 000 元的支票一张及进账单,委托开户行将款项支付给在建设银行东山支行开户的供电局电费。要求:做出各行的会计处理。

试卷代号:2045

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年1月

一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. B | 4. A | 5. A  |
| 6. A | 7. D | 8. B | 9. B | 10. A |

二、多选题(每题2分,共20分)

- |            |            |           |           |            |
|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 11. (ABCD) | 12. (ACD)  | 13. (ABD) | 14. (ABC) | 15. (BCDE) |
| 16. (ACDE) | 17. (ABCD) | 18. (ABC) | 19. (ABD) | 20. (ABD)  |

三、判断题(每题1分,共10分)

- |         |         |         |         |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| 21. (×) | 22. (√) | 23. (√) | 24. (√) | 25. (×) |
| 26. (×) | 27. (√) | 28. (√) | 29. (√) | 30. (×) |

四、问答题(每题15分共30分)

31. 金融企业会计的特点?

答:(1)会计核算与业务处理相融合。(3分)

(2)会计核算内容的社会性。(3分)

(3)会计处理的及时性。(3分)

(4)内部控制及监督机制的严密性。(3分)

(5)会计核算机制的网络化。(3分)

32. 会计凭证的审核内容?

金融企业受理凭证时,必须根据有关业务的具体要求,认真审核,主要应审核以下内容:

(1)是否属于本企业受理的凭证。(1分)

(2)使用的凭证种类是否正确,凭证的基本内容、联数与附件是否完整齐全,是否超过有效期限。(2分)

(3)账号与户名是否相符。(1分)

(4)大小写金额是否一致,字迹有无涂改。(1分)

(5)密押、印鉴是否真实齐全。(1分)

(6)款项来源、用途是否填写清楚,是否符合有关规定的要求。(2分)

(7)内部科目的账户名称使用是否正确。(2分)

(8)计息、收费、赔偿金等的计算方法与数额是否正确。(2分)

经过审核,符合要求的予以账务处理或进行传递;对于不符合要求的凭证,应拒绝受理,如内容不全或填写有差错的凭证,应向客户解释清楚,要求客户重填;如属伪造凭证等违法乱纪行为,要认真追究,配合有关部门严肃处理。(3分)

**五、业务处理题(每题 15 分,共 30 分)**

33. 中国工商银行广东省分行须支付给上海分行结算款项 6 000 000 元。

要求:做出广东省分行、总行、上海分行的会计分录。(15 分)

广东省分行会计分录:

借:系统内存放款项—营业机构往来 6 000 000.00

贷:存放系统内款项—总行备付金户 6 000 000.00 (5 分)

总行会计分录:

借:系统内存放款项—广东省分行备付金户 6 000 000.00

贷:系统内存放款项—上海分行备付金户 6 000 000.00 (5 分)

上海分行分录:

借:存放系统内款项—总行备付金户 6 000 000.00

贷:系统内存放款项—营业机构往来 6 000 000.00 (5 分)

34. 在中国工商银行天河支行开户单位 A 企业提交其签发的金额为 40 000 元的支票一张及进账单,委托开户行将款项支付给在建设银行东山支行开户的供电局电费。要求:做出各行的会计处理。(15 分)

工行天河支行分录:

借:吸收存款—活期存款—A 企业 40 000.00

贷:清算资金往来—同城票据交换清算 40 000.00 (8 分)

建设银行东山支行:

借:清算资金往来—同城票据交换清算 40 000.00

贷:吸收存款—活期存款—供电局户 40 000.00 (7 分)

试卷代号:2045

座位号 

--	--

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融企业会计 试题

2020 年 7 月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

一、单选题(每题 1 分,共 10 分)

1. 商业银行办理现金付出必须按( )程序处理。  
A. 先收款,后记账  
B. 先记账,后付款  
C. 先记账,后收款  
D. 先付款,后记账
2. 银行签发现金银行汇票要求( )。  
A. 收款人为个人  
B. 申请人为个人  
C. 收款人和申请人有一人为个人  
D. 收款人和申请人均为个人。
3. 某客户签发金额为 30 000 元的空头转账支票,银行应处以( )的罚款。  
A. 100 元  
B. 200 元  
C. 1 500 元  
D. 1 000 元
4. 属于当期已经实现的收入和已经发生的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用,这样的会计核算原则是( )。  
A. 权责发生制  
B. 货币计量  
C. 持续经营  
D. 会计主体
5. 公益救济性捐赠是指国内重大救灾或慈善事业的救济性捐赠支出,发生该项支出时,金融企业应借记为( )。  
A. 管理费用  
B. 营业外支出  
C. 财务费用  
D. 其他业务支出
6. ( )是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联,即人们可以利用会计信息作出有关的经济决策。  
A. 相关性  
B. 可靠性  
C. 可比性  
D. 重要性





- |     |     |
|-----|-----|
| 得 分 | 评卷人 |
|     |     |

得 分	评卷人

#### 四、问答题(每题 15 分,共 30 分)

31. 什么是金融机构往来业务? 金融机构往来业务的内容?

32. 金融企业编制财务报告的基本要求?

得 分	评卷人

#### 五、业务处理题(每题 10 分,共 30 分)

33. 中国工商银行广东省分行向总行清算中心划款 50 000 000 元。要求:做出相关会计分录。

34. 假设中国工商银行某支行根据委托贷款合同规定,按季结息,利息 500 元,代扣代缴增值税 30 元。并将贷款利息转入甲企业账户,向甲企业收取委托贷款手续费 400 元。要求:根据资料做出相关会计分录。

35. 甲金融企业按规定比例从税后利润中提取法定盈余公积 100 万元。提取任意盈余公积 50 万元。要求:做出相关会计分录。

试卷代号:2045

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年7月

一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. D | 3. C | 4. A | 5. B  |
| 6. A | 7. A | 8. A | 9. B | 10. D |

二、多选题(每题2分,共20分)

- |           |            |           |            |            |
|-----------|------------|-----------|------------|------------|
| 11. (AB)  | 12. (ABCD) | 13. (ABC) | 14. (BCD)  | 15. (ACD)  |
| 16. (BCD) | 17. (ABD)  | 18. (ABD) | 19. (ABCD) | 20. (ABCD) |

三、判断题(每题1分,共10分)

- |         |         |         |         |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| 21. (×) | 22. (√) | 23. (√) | 24. (√) | 25. (√) |
| 26. (√) | 27. (√) | 28. (×) | 29. (√) | 30. (×) |

四、问答题(共30分)

31. 什么是金融机构往来业务? 金融机构往来业务的内容?(15分)

金融机构往来是指商业银行之间、商业银行和人民银行之间、商业银行与非金融机构之间,由于办理资金划拨、缴存存款和办理结算等业务而引起的资金业务往来。(3分)

(1) 商业银行与人民银行往来核算。(3分)

(2) 同城票据清算。(3分)

(3) 异地跨系统汇划款项。(3分)

(4) 人民银行现代化支付系统。(3分)

32. 金融企业编制财务报告的基本要求(15分)

(1) 遵循各项会计准则的规定进行确认和计量。(1分)

(2) 列报基础。企业应当以持续经营为基础编制财务报表。(2分)

(3) 重要性原则。重要性是指在合理预期下,财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的,该项目具有重要性。重要性应当根据企业所处的具体环境,从项目的性质和金额两方面予以判断,且对各项目重要性的判断标准一经确定,不得随意变更。(2分)

(4) 性质或功能不同的项目,应当在财务报表中单独列报,但不具有重要性的项目除外。(2分)

(5) 财务报表项目金额间的相互抵销。财务报表项目应当以总额列报,资产和负债、收入和费用、直接计入当期利润的利得项目和损失项目的金额不能相互抵销,即不得以净额列报,但企业会计准则另有规定的除外。(2分)

(6)比较信息的列报。企业在列报当期财务报表时,至少应当提供所有列报项目上一个可比会计期间的比较数据,以及与理解当期财务报表相关的说明,目的是向报表使用者提供对比数据,提高信息在会计期间的可比性。(2分)

(7)权责发生制。除现金流量表外,企业应该按权责发生制编制财务报表。(2分)

(8)企业至少应当按年编制财务报表。年度财务报表涵盖的期间短于一年的,应当披露年度财务报表的涵盖期间、短于一年的原因以及报表数据不具可比性的事实。(2分)

#### 五、业务处理题(每题 10 分,共 30 分)

33. 中国工商银行广东省分行向总行清算中心划款 50 000 000 元。要求:做出相关分录。

广东省分行会计分录为:

借:存放系统内款项—总行备付金户 50 000 000.00

贷:存放中央银行款项—存放中央银行准备金 50 000 000.00(5分)

总行清算中心会计分录为:

借:存放中央银行款项—存放中央银行准备金 50 000 000.00

贷:系统内存放款项—广东省分行存放备付金 50 000 000.00(5分)

34. 假设中国工商银行某支行根据委托贷款合同规定,按季结息,利息 500 元,代扣代缴增值税 30 元。并将贷款利息转入甲企业账户,向甲企业收取委托贷款手续费 400 元。要求做出相关分录。

(1)结计利息,会计分录为:

借:吸收存款—活期存款—乙企业 530.00

贷:其他应付款—甲企业户 500.00

其他应付款—代扣代缴增值税金户 30.00(4分)

(2)将利息转入委托贷款甲企业账户,会计分录为:

借:其他应付款—甲企业户 500.00

贷:委托贷款资金—甲企业 500.00(3分)

(3)向甲企业收取委托贷款手续费,会计分录为:

借:委托贷款资金—甲企业 400.00

贷:手续费及佣金收入—委托贷款手续费 400.00(3分)

35. 甲金融企业按规定比例从税后利润中提取法定盈余公积 100 万元。提取任意盈余公积 50 万元。要求做出相关分录。

借:利润分配 1 000 000.00

贷:盈余公积—提取法定盈余公积 1 000 000.00(5分)

借:利润分配 500 000.00

贷:盈余公积—提取任意盈余公积 500 000.00(5分)

试卷代号:2045

座位号 

--	--

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

## 金融企业会计 试题

2020年9月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

### 一、单选题(每题1分,共10分)

1. 营业利润加上营业外收支净额后的金额,称为( )。  
A. 营业收入  
B. 营业利润  
C. 利润总额  
D. 净利润
2. 银行汇票的提示付款期限自( )起1个月。  
A. 到期日  
B. 出票日  
C. 承兑日  
D. 交付日
3. 法定盈余公积达到注册资本的( )时,可不再提取。  
A. 5%  
B. 10%  
C. 15%  
D. 50%
4. 收款人根据购销合同发贷后,委托银行向异地付款人收取款项,由付款人向银行承认付款的结算方式是( )。  
A. 商业承兑  
B. 托收承付  
C. 汇兑  
D. 委托收款
5. 某客户签发金额为6 000元的空头转账支票银行应处以( )的罚款。  
A. 40元  
B. 200元  
C. 500元  
D. 1 000元
6. ( )是由商业银行向个人和单位发行的,具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或者部分功能的信用支付工具。  
A. 支票  
B. 银行卡  
C. 银行汇票  
D. 银行本票



17. 借贷记账法,借方反映( )。
  - A. 资产的增加
  - B. 负债的增加
  - C. 资产的减少
  - D. 负债的减少
18. 办理现金出纳业务必须坚持的原则包括( )。
  - A. 钱账分管,双人经办
  - B. 按程序办理现金收付款
  - C. 款项复核制度
  - D. 坚持交接和查库制度
19. 银行进行年度决算前的清理资金主要包括( )。
  - A. 清理内部资金
  - B. 清理贷款资金
  - C. 清理结算资金
  - D. 清理存款资金
20. 存款按照资金性质可分为( )。
  - A. 单位存款
  - B. 个人储蓄存款
  - C. 财政性存款
  - D. 其他存款

得 分	评卷人

### 三、判断题(每题 1 分,共 10 分)

21. 存款单位的工资、奖金与现金的支取,可以通过一般存款帐户。( )
22. 相关性是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联,即人们可以利用会计信息作出有关的经济决策。( )
23. 权责发生制是以收到或支付现金作为当期收入和费用的依据。( )
24. 金融企业的负债按其流动性可分为流动负债和长期负债。( )
25. 定期存款可以提前支取,但只能提前支取一次。( )
26. 一般存款账户不能办理现金支取。( )
27. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产初始确认时,应按公允价值计量,相关交易费用应当直接计入当期损益。( )
28. 支票结算其有效期自出票日起一个月。( )
29. 我国保险企业会计制度规定,对于已经发生保险事故并已提出保险赔偿的,最高可按已发生未决赔款数的 50% 计算。( )
30. 会计政策是指金融企业在会计核算时所遵循的具体原则以及金融机构所采用的具体会计处理方法。( )



得 分	评卷人

#### 四、问答题(每题 15 分,共 30 分)

31. 金融企业的账务组织包括哪些内容?
32. 委托收款的基本规定?

得 分	评卷人

#### 五、业务处理题(每题 10 分,共 30 分)

33. 中国工商银行广东省分行向总行清算中心划款 80 000 000 元。要求:做出相关会计处理。
34. 甲金融企业按规定以盈余公积 180 万元弥补上年度亏损;另甲金融企业经有关部门批准,决定以盈余公积 200 万元转增资本。要求:根据资料做出相关会计处理。
35. A 银行 2×15 年 4 月 10 日接到开户单位 B 公司借款申请,经信贷部门核实,同意发放期限 6 个月的短期贷款 600 000 元,贷款利率为 7.5%,会计部于 4 月 20 日根据借款凭证发放贷款,要求:做出发放贷款的会计分录。

试卷代号:2045

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年9月

一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. B | 3. D | 4. B | 5. D  |
| 6. B | 7. B | 8. A | 9. A | 10. B |

二、多选题(每题2分,共20分)

- |             |            |            |            |           |
|-------------|------------|------------|------------|-----------|
| 11. (ABCDE) | 12. (ABCD) | 13. (ACD)  | 14. (ACD)  | 15. (ABD) |
| 16. (AB)    | 17. (AD)   | 18. (ABCD) | 19. (ABCD) | 20. (ABC) |

三、判断题(每题1分,共10分)

- |         |         |         |         |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| 21. (×) | 22. (√) | 23. (×) | 24. (√) | 25. (√) |
| 26. (√) | 27. (√) | 28. (×) | 29. (×) | 30. (√) |

四、问答题(每题15分,共30分)

31. 金融企业的账务组织包括哪些内容?

答:(1)账务组织是指根据凭证对经济业务核算时,从账簿设置、记账程序,直到试算平衡、编制出会计日报表为止,整个核算过程中各种方法相互配合所形成的核算体系。账务组织包括明细核算和综合核算两大系统。(4分)

(2)明细核算系统是以账户为基础进行的核算系统,由分户账、登记簿、现金收付日记簿、余额表四部分内容组成;(4分)

(3)综合核算是以科目为基础进行的核算,由科目日结单、总账、日计表三部分组成。(4分)

(4)明细核算系统和综合核算系统相辅相成,明细核算系统是反映账户的详细情况,综合核算系统反映账户的总体情况,它们与平行登记原理进行账务记载,综合核算统驭明细核算系统。(3分)

32. 委托收款的基本规定?

(1)单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算,均可以使用委托收款结算方式。(2分)

(2)委托收款在同城、异地均可使用。(2分)

(3)委托收款结算款项的划回方式,分邮寄和电报两种,由收款人选用。(2分)

(4)签发委托收款凭证必须记载下列事项:表明“委托收款”的字样;确定的金额;付款人名称;收款人名称;委托收款凭据名称及附寄单证张数;委托日期;收款人签章。欠缺记载上列事项之一的,银行不予受理。(3分)

(5)委托收款以银行为付款人的,银行应当在当日将款项主动支付给收款人;以单位为付款人的,银行应及时通知付款人,付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款。付款人在接到通知日的次日起3日内未通知银行付款的,视同付款人同意付款,银行应于付款人接到通知日的次日起第四日上午开始营业时,将款项划付给收款人。(3分)

(6)付款人审查有关债务证明后,对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的,可以在接到付款通知日的次日起3日内办理拒绝付款。(3分)

#### 五、业务处理题(每题10分,共30分)

33. 广东省分行会计分录为:

借:存放系统内款项—总行备付金户 80 000 000.00

贷:存放中央银行款项—存放中央银行准备金 80 000 000.00(5分)

总行清算中心会计分录为:

借:存放中央银行款项—存放中央银行准备金 80 000 000.00

贷:系统内存放款项—广东省分行存放备付金 80 000 000.00(5分)

34. 借:盈余公积 180 000.00

贷:利润分配—盈余公积补亏 180 000.00(5分)

借:盈余公积—任意盈余公积 2 000 000.00

贷:实收资本 2 000 000.00(5分)

35. 借:贷款—短期贷款—B公司 600 000.00

贷:吸收存款—活期存款—B公司 600 000.00(10分)

试卷代号:2045

座位号 

--	--

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

## 金融企业会计 试题

2021 年 1 月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

一、单选题(每题 1 分,共 10 分)

1. ( )假设确定了会计工作特定的空间范围,也为规定有关记录的报表所涉及的范围提供了基础。
  - A. 会计期间
  - B. 持续经营
  - C. 会计主体
  - D. 货币计量
2. 商业银行办理现金付出必须按( )程序处理。
  - A. 先收款,后记账
  - B. 先记账,后付款
  - C. 先记账,后收款
  - D. 先付款,后记账
3. ( )是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或事项。
  - A. 明晰性
  - B. 重要性
  - C. 谨慎性
  - D. 可靠性
4. 商业银行一级会计科目由( )制定。
  - A. 由财政部制定
  - B. 中国人民银行制定
  - C. 总行制定
  - D. 分行自行制定
5. 活期储蓄存款的结息日为( )。
  - A. 每月 30 日
  - B. 每季末月的 20 日
  - C. 6 月 30 日
  - D. 12 月 20 日
6. 系统内存放款项属于( )科目。
  - A. 资产类
  - B. 负债类
  - C. 资产负债共同类
  - D. 所有者权益类

7. 单位定期存款起存金额为( )万元。
- A. 1 万元 B. 10 万元  
C. 100 万元 D. 无限制
8. 取得某项金融资产的目的是为了近期内出售,该金融资产称为( )。
- A. 贷款 B. 交易性金融资产  
C. 持有至到期的投资 D. 应收款
9. 商业汇票的付款期限,最长不超过( )。
- A. 3 个月 B. 6 个月  
C. 9 个月 D. 1 个月
10. 中央银行向商业银行发放的贷款,称为( )。
- A. 再贷款 B. 季节性贷款  
C. 财政贷款 D. 特殊贷款

得 分	评卷人

## 二、多选题(每题 2 分,共 20 分)

11. 利润是指商业银行在一定会计期间的经营成果,包括( )。
- A. 利润总额 B. 净利润  
C. 营业费用 D. 营业收入  
E. 营业利润
12. 保险公司业务不同的分类标准,主要有( )。
- A. 保险对象 B. 实施形式  
C. 承保方式 D. 法律规定
13. 商业银行的所有者权益包括( )。
- A. 实收资本 B. 资本公积  
C. 盈余公积 D. 贷款净余额  
E. 未分配利润
14. 贷款按发放条件不同,可分为( )。
- A. 信用贷款 B. 担保贷款  
C. 票据贴现 D. 个人贷款
15. 清理资金包括( )。
- A. 清理贷款资金 B. 清理结算资金  
C. 清理存款资金 D. 清理内部资金
16. 会计计量属性是指会计要素的数量特征或外在表现形式,反映了会计要素金额的确  
定基础,主要包括( )。
- A. 历史成本 B. 重置成本  
C. 可变现净值 D. 现值  
E. 公允价值



得 分	评卷人

#### 四、问答题(每题 15 分,共 30 分)

31. 什么是支付结算? 办理支付结算业务必须遵循哪些原则?
32. 现金出纳工作的原则?

得 分	评卷人

#### 五、业务处理题(每题 10 分,共 30 分)

33. 工商银行天河支行收到开户单位光明机电厂签发的转账支票和进账单,金额 20 000 元,收款单位为建行白云支行开户的运通公司货款,要求:进行各行会计处理。

34. 中国工商银行广州市天河支行接受开户单位 A 公司的委托,将款项 500 000 元通过系统行电汇给中国工商银行上海市曹阳支行开户的 B 公司。中国工商银行各级相关行采用“日中汇划、同步清算”处理该笔划转收款业务,要求:进行各级相关行的账务处理。

35. 甲金融企业按规定以盈余公积 200 万元弥补上年度亏损;另甲金融企业经有关部门批准,决定以盈余公积 150 万元转增资本。要求:根据资料做出相关会计分录。

试卷代号:2045

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

金融企业会计 试题答案及评分标准

(供参考)

2021年1月

一、单选题(每题1分,共10分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. B | 3. B | 4. C | 5. B  |
| 6. B | 7. A | 8. B | 9. B | 10. A |

二、多选题(每题2分,共20分)

- |             |           |            |           |            |
|-------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 11. (ABE)   | 12. (ABC) | 13. (ABCE) | 14. (ABC) | 15. (ABCD) |
| 16. (ABCDE) | 17. (ABC) | 18. (ABCD) | 19. (AB)  | 20. (ABCD) |

三、判断题(每题1分,共10分)

- |         |         |         |         |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| 21. (×) | 22. (√) | 23. (√) | 24. (√) | 25. (√) |
| 26. (×) | 27. (×) | 28. (×) | 29. (√) | 30. (√) |

四、问答题(每题15分,共30分)

31. 什么是支付结算? 办理支付结算业务必须遵循哪些原则?

答:(1)支付结算是指各单位之间、单位与个人之间,由于商品交易、劳务供应、资金划拨等经济活动而产生的货币收付行为。支付结算按支付方式分为现金结算和转账结算两种形式。(6分)

(2)恪守信用,履约付款。(3分)

(3)谁的钱近谁的账,有谁支配。(3分)

(4)银行不垫款。(3分)

32. 现金出纳工作的原则

(一)钱账分管,双人经办的规定。(3分)

钱账分管,就是管钱不管账,管账不管钱,做到账实分开,责任分明。这样,就可以从组织上划清管钱管账的分工界限,有利于会计和出纳发挥各自的专业特长,提高工作效率和质量。双人经办,就是要做到双人临柜、双人管库、双人守库、双人押运。坚持双人经办原则,可使两人互相帮助、互相监督,防止和减少差错和意外事故的发生。

(二)按程序办理现金收付的规定。(4分)

现金收付是现金出纳业务中最频繁的一项工作,必须按程序办理,坚持收入现金时先收款后记账,付出现金时先记账后付款。坚持这一原则,可使银行在出现差错时占据主动地位,维护银行和客户的资金安全,提高银行的信誉度。

(三)款项复核的规定。(4分)

办理现金收付业务,必须做到收款要换人复点,付款要换人复核,避免发生差错而影响银行信誉和造成国家财产的损失。因此,对外办理业务的各级行、处,必须配备专职或兼职的复点复核人员,业务量减少的行、处,必须配备专职的出纳员,实行会计出纳交叉复核。



(四)办理交接手续和查库的规定。(4分)

在款项交接或出纳人员调换时,必须办理交接手续,有交接人员同时在交接登记簿上签名盖章,以明确责任。对于库房管理,除坚持双人管库、双人守库、双人出入库外,还必须履行定期和不定期的查库制度,以加强对库房工作的督促检查,防微杜渐,避免意外事故的发生。

五、业务处理题(每题10分,共30分)

33. 工商银行天河支行收到开户单位光明机电厂签发的转账支票和进账单,金额20 000元,收款单位为建行白云支行开户的运通公司货款,要求各行会计处理。

工行

借:吸收存款—活期存款—光明电机厂 20 000.00

贷:存放中央银行款项 20 000.00(5分)

将进账单提出交换,建行白云支行收到进账单审核无误后,会计分录为:

借:存放中央银行款项 20 000.00

贷:吸收存款—活期存款—运通公司 20 000.00(5分)

34. 中国工商银行广州市天河支行接受开户单位A公司的委托,将款项500 000元通过系统行电汇给中国工商银行上海市曹阳支行开户的B公司。中国工商银行各级相关行采用“日中汇划、同步清算”处理该笔划转收款业务,要求各级相关行的账务处理。

中国工商银行广州市天河支行:

借:吸收存款—活期存款—A公司 500 000.00

贷:存放系统内款项—广东省行备付金账户 500 000.00(2分)

广州市分行:

借:系统内存放款项—天河支行备付金账户 500 000.00

贷:存放系统内款项—存总行备付金账户 500 000.00(2分)

总行:

借:系统内存放款项—广东省分行备付金账户 500 000.00

贷:系统内存放款项—上海市分行备付金账户 500 000.00(2分)

上海市分行:

借:存放系统内款项—存总行备付金账户 500 000.00

贷:系统内存放款项—曹阳支行备付金账户 500 000.00(2分)

曹阳支行:

借:存放系统内款项—存上海市分行备付金账户 500 000.00

贷:吸收存款—活期存款—B公司 500 000.00(2分)

35. 甲金融企业按规定以盈余公积200万元弥补上年度亏损;另甲金融企业经有关部门批准,决定以盈余公积150万元转增资本。要求会计处理。

借:盈余公积 200 000.00

贷:利润分配—盈余公积补亏 200 000.00(5分)

借:盈余公积—任意盈余公积 1 500 000.00

贷:实收资本 1 500 000.00(5分)