

6. 可供出售金融资产应当按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额,支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息,应单独确认为()。

- A. 投资成本
- B. 投资收益
- C. 应收利息
- D. 投资损失

7. 银行汇票的提示付款期限为一个月,自()算起。

- A. 到期日
- B. 出票日
- C. 承兑日
- D. 付款日

8. 费用增加有很多表现形式,下列不属于费用增加的表现形式是()。

- A. 资产的减少
- B. 负债的减少
- C. 负债的增加
- D. 所有者权益的减少

9. 对于自行开发的无形资产,能够计入无形资产价值的支出有()。

- A. 研究费
- B. 开发费
- C. 注册费
- D. 管理人员工资

10. “活期存款”科目的借方发生额表示()。

- A. 资产的增加
- B. 资产的减少
- C. 负债的增加
- D. 负债的减少

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题2分,共20分)

1. 银行存款按资金性质分为()。

- A. 单位存款
- B. 个人储蓄存款
- C. 财政性存款
- D. 工业存款
- E. 通知存款

2. 单位存款账户按用途可分为()。

- A. 基本账户
- B. 一般账户
- C. 临时账户
- D. 专用账户
- E. 其他账户

3. 贷款按资金来源及贷款风险承担人不同,可分为()。
- A. 固定资产贷款
 - B. 流动资产贷款
 - C. 中长期贷款
 - D. 自营贷款
 - E. 委托贷款
4. 票据债务人可以对下列()人拒绝付款。
- A. 不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人
 - B. 不履行约定义务的与自己没有直接债权债务关系的持票人
 - C. 以欺诈、偷盗或胁迫等手段取得票据的持票人
 - D. 恶意取得票据的持票人
 - E. 因重大过失取得不符合票据法规定的票据的持票人
5. 支票必须记载的事项有()。
- A. 表明“支票”字样
 - B. 无条件支付的委托
 - C. 确定的金额
 - D. 付款人名称
 - E. 出票日期和出票人签章
6. 商业银行营业支出主要包括()。
- A. 利息支出
 - B. 金融企业往来支出
 - C. 手续费支出
 - D. 营业费用
 - E. 汇兑损失
7. 商业银行的营业外收入主要包括()。
- A. 罚款收入
 - B. 处置固定资产净收益
 - C. 固定资产盘盈收入
 - D. 利息收入
 - E. 手续费收入
8. 年终决算的准备工作主要包括()。
- A. 清理资金
 - B. 清理账务
 - C. 清理财产物资
 - D. 核实收支
 - E. 试算平衡

9. 资产负债表中资产分为()。

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

10. 储蓄原则包括()。

- A. 存款自愿
- B. 取款自由
- C. 存款有息
- D. 为储户保密
- E. 收取利息所得税

得 分	评卷人

三、判断题(每题 2 分,共 20 分)

- 1. 借贷记账法以“有借必有贷,借贷不平等”为记账规则。()
- 2. 单位通知存款不论实际存期多长,均按存款人提前通知银行取款的期限划分为 1 天和 7 天两种。()
- 3. 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。()
- 4. 传递会计凭证应当做到先内后外,先急后缓。()
- 5. 一般准备是根据全部贷款余额的一定比例计提的、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。()
- 6. 资金清算业务中,发报行发出的业务一定是往账,收报行收到的业务,一定是来账。()
- 7. 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。()
- 8. 承兑是支票特有的票据行为。()
- 9. 支票的大小写金额可以更改,但更改人必须签章以明确责任。()
- 10. 费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常经济活动中发生的经济利益的流出。()

得 分	评卷人

四、简答题(共 10 分)

1. 简述会计凭证的要素有哪些?(6分)

答:

2. 简述营业收入确认的原则。(4分)

答:

得 分	评卷人

五、业务处理题(共 40 分)

1. B企业于2009年6月5日向银行办理以下业务:(1)缴存现金13万元。(2)提交汇票申请书,申请签发银行汇票68万元,银行审查无误后,签发银行汇票。(3)用银行存款支付结算手续费180元。要求写出银行办理各项业务的会计分录。(9分)

(1)缴存现金

(2)办理银行汇票

(3)收取结算手续费

2. A商业银行于2008年12月9日向人民银行缴存现金3000万元,2008年12月25日向人民银行借款4500万元,2009年2月15日用中央银行存款归还借款本金4500万元及利息5万元。要求写出A银行办理上述业务的会计分录。(10分)

(1)缴存现金

(2)借款

(3)归还借款本金与利息

3. B银行于4月2日向A企业发放一笔短期贷款,金额为400,000.00元,假定年利率为4.8%,期限为4个月。要求计算6月20日银行结息时该笔贷款的应计利息,计算6月21日至8月2日还款时,该贷款的应计利息,并写出B银行收取贷款本金及利息的会计分录(假定B企业存款余额能够支付贷款本息)。(14分)

(1)6月20日应计利息:

(2)6月21日至8月2日应计利息:

(3)6月20日会计分录

(4)8月2日收回贷款本金及利息的分录

4. 2008年7月1日,某银行用银行存款从证券市场购入A企业面值为300000元的债券,支付款项306000元(其中含已到付息期但尚未领取的利息6000元),另支付交易费用3000元,该债券于2008年1月1日发行,期限3年,利率4%,每半年付息一次,付息日为7月10日和1月10日。2008年7月10日银行收到上半年债券利息6000元。银行将该债券划分为交易性金融资产。要求写出该银行购入债券、收到债券利息的会计分录。(7分)

(1)2008年7月1日购入债券

(2)2008年7月10日收到债券利息

试卷代号:2045

中央广播电视大学 2009—2010 学年度第二学期“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)

2010 年 7 月

一、单选题(每题 1 分,共 10 分)

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

二、多选题(每题 2 分,共 20 分)

- | | | | | |
|----------|---------|----------|---------|----------|
| 1. ABC | 2. ABCD | 3. DE | 4. ACDE | 5. ABCDE |
| 6. ABCDE | 7. ABC | 8. ABCDE | 9. ACDE | 10. ABCD |

三、判断题(每题 2 分,共 20 分)

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

四、简答题(共 10 分)

1. 简述会计凭证的要素有哪些?(6 分)

答:(答对以下任意 6 点得 6 分)

- (1)凭证名称
- (2)填制日期(记账日期)
- (3)收、付款单位的户名和账号
- (4)收、付款单位的开户银行
- (5)货币符号
- (6)大小写金额
- (7)会计分录
- (8)凭证编号
- (9)银行签章

(10) 会计人员签章

(11) 款项来源、用途、摘要和附件张数

2. 简述营业收入确认的原则。(4分)

答:(答对每小点得2分)

(1) 与交易相关的经济利益能够流入企业

(2) 收入的金额能够可靠地计量

五、业务处理题(共40分)

1. (9分,每一会计分录3分)

(1) 缴存现金

借: 现金	13 万元
贷: 活期存款	13 万元

(2) 办理银行汇票

借: 活期存款	68 万元
贷: 汇出汇款	68 万元

(3) 收取结算手续费

借: 活期存款	180 元
贷: 手续费收入	180 元

2. (10分)

(1) 缴存现金

借: 存放中央银行款项	3000 万元	(3分)
贷: 库存现金(或现金)	3000 万元	

(2) 借款

借: 存放中央银行款项	4500 万元	(3分)
贷: 向中央银行借款	4500 万元	

(3) 归还贷借款本金与利息

借: 向中央银行借款	4500 万元	(4分)
借: 利息支出(或金融企业往来支出)	5 万元	

贷: 存放中央银行款项	4505 万元	
-------------	---------	--

3. (14分)

(1)6月20日应计利息： $400000 \times 80 \times 4.8\% \div 360 = 4266.67$ 元 (4分)

(2)6月21日至8月2日应计利息： $400000 \times 42 \times 4.8\% \div 360 = 2240$ 元 (4分)

(3)6月20日会计分录 (3分)

借：活期存款	4266.67元
贷：利息收入	4266.67元

(4)8月2日收回贷款本金及利息 (3分)

借：活期存款	402240元
贷：利息收入	2240元
贷：短期贷款	400000元

4. (7分)

(1)2008年7月1日购入债券 (4分)

借：交易性金融资产——成本	300000元
应收利息	6000元
投资收益	3000元
贷：银行存款	309000元

(2)2008年7月10日收到债券利息 (3分)

借：银行存款	6000元
贷：应收利息	6000元