试卷代号:2053　　座位号□□

中央广播电视大学2001—2002学年度第一学期"开放专科"期末考试

金融专业信用合作社会计试题

2002年1月

题　号	一	二	三	四	五	六	总　分
分　数							

得　分	评卷人

一、填空题(每题1分,共10分)

1　信用社帐务组织包括_____和_____两大系统。

2　处理现金收入业务,必须_____后_____。

3　每年_____至_____为活期储蓄结息年度。

4　支票的提示付款期限为_____天,银行汇票的付款期为_____。

5　托收承付结算金额起点为_____元,新华书店系统每笔的金额起点为_____元。

6　单位定期存款到期后,所支取的款项只能_____,不能_____。

7　汇票按出票人不同,可分为_____和_____。

8　社辖往来是指信用社系统内_____之间由于办理结算业务而发生的_____往来。

9　贷款利息计算,按结息期不同,分为_____和_____。

10　制度规定,信用社营业税的纳税期限为_____,自纳税期满日起_____内申报纳税。

得　分	评卷人

二、判断题(每题1分,共15分)

1　现金收入传票、转帐借方传票、特种转帐借贷方传票都属于基本传票。　(　　)

2 信用社会计核算单位，分为独立会计核算单位和非独立会计核算单位。（ ）

3 信用社每日要进行帐帐、帐款、帐据、帐实、帐表和内外帐务的核对。（ ）

4 一个独立经济核算单位只能在一个银行开立一个帐户。（ ）

5 支票户是单位在信用社开立的，使用进帐单等结算凭证办理存取款业务的帐户。

（ ）

6 纺织厂付款的委托收款一份，金额96,000元，4月6日付款期满，付款单位帐上资金不足，只能支付54,000元，会计部门于次日上午部分划款54,000元。（ ）

7 受理以个人名义办理的现金汇款，应先将其转入“应解汇款”帐户。（ ）.

8 银行汇票只适用于在信用社开有帐户的汇款人使用。（ ）

9 按现行规定再贴现票据到期，人民银行可直接向票据承兑人收款。（ ）

10 特约汇兑往来一律使用计算机网络当日传送。（ ）

11 发出委托收款结算凭证登记簿由付款人开户行（社）登记，收到委托收款结算凭证登记簿由收款人开户行（社）登记。（ ）

12 呈正十字形缺去1/4的票币可全额兑换。（ ）

13 行社资金拆借是解决信用社短期资金不足的一种有效方法。（ ）

14 对于重要空白凭证的领用等重要业务事项应列入表外业务核算。（ ）

15 “利润分配—未分配利润”科目余额在借方，表示留于以后年度分配的利润。（ ）

得 分	评卷人

三、单项选择题（每题1分，共15分）

1 不能以原始凭证代替记帐凭证的是（ ）。

A 支票

B 进帐单

C 贷款合同

D 联行报单

2 单方反映余额的帐户，其借方应登记（ ）。

A 负债的减少　　B 所有者权益的增加

C 资产的减少　　D 损益收入的增加

3 按《人民币利率管理规定》,单位短期贷款的计算时间为(　　)。

A 每月30日　　B 每季末月30日

C 每季末月20日　　D 以上均可

4 某储户97年4月15日存入定活两便储蓄,于99年8月15日支取,应按(　　)计息。

A 存入日一年期利率打六折　　B 支取日一年期利率打六折

C 存入日二年期利率打六折　　D 支取日二年期利率打六折

5 某张票据的出票日期为3月16日,应在票据上写成(　　)。

A 叁月拾陆日　　B 叁月壹拾陆日

C 零叁月拾陆日　　D 零叁月壹拾陆日

6 将银行汇票与商业汇票相比,对使用单位来说,银行汇票的优点是(　　)。

A 企业可节省一部分利息　　B 多余款可自动退回

C 既可在同城又可在异地使用　　D 可向银行申请贴现

7 见票后定期付款的商业汇票付款期限自(　　)计算。

A 出票日起

B 见票日起

C 出票日起按月

D 承兑或拒绝承兑日起按月

8 (　　)的汇兑结算可支取现金。

A 汇款人为单位,收款人为个人　　B 汇款人为个人,收款人为单位

C 汇款人和收款人均为单位　　D 汇款人和收款人均为个人

9 既能用于支取现金,又能用于转帐的支票是(　　)。

A 现金支票　　B 转帐支票

C 划线支票　　D 普通支票

10 借 工商银行准备金存款,贷.农业银行准备金存款,这是(　　)会计分录。

A 参加票据交换的行处作的,应收差额的

B 参加票据交换的行处作的,应付差额的

C 央行作的清算农业银行应收差额的

D 中央银行作的清算工商银行应收差额的

11 “特约汇兑往帐”科目记帐时应使用(　　)帐页。

A 甲　　B 乙

C 丙　　D 丁

12 提取贷款呆帐准备的会计分录为(　　)。

A 借·贷款呆帐准备　　B 借·其他营业支出

贷 其他营业支出　　贷 贷款呆帐准备

C 借 坏帐准备　　D 借.其他营业支出

贷:其他营业支出　　贷 坏帐准备

13 已贴现的银行承兑汇票到期无条件付款的是(　　)。

A 贴现银行　　B 贴现申请人

C 承兑银行　　D 承兑申请人

14 签发汇票时,不得填写代理付款社名称的汇票是(　　)。

A 商业承兑汇票　　B 银行承兑汇票

C 现金银行汇票　　D 转帐银行汇票

15 收到投资人投入的汽车一辆,应作(　　)处理。

A 实收资本　　B 资本公积

C 盈余公积　　D 待处理固定资产损益

得　分	评卷人

四、计算题(共 15 分)

1 某行年末贷款余额为 5,000 万元,已提贷款呆帐准备金为 60 万元,该行本年度应如何调整呆帐准备金,调多少?(3 分)

2 玩具厂于 3 月 18 日持银行承兑汇票 50,000 元,向开户银行申请贴现,汇票签发日为 1 月 25 日,到期日为 4 月 25 日,承兑人在异地某行开户,经审查同意办理贴现,贴现率为4 5‰,试计算贴现利息和实付贴现金额。(4 分)

3 某信用社通过票据交换提入转帐支票一张,金额为 12,000 元,经查出票人帐户余额为 8,000 元,计算应收罚金。(3 分)

4 某储户 98 年 7 月 9 日存入 1,500 元一年期定期储蓄,存入日利率为 3 975‰,于 99 年 8 月 15 日支取,支取日利率为 1 2‰,试计算利息。(5 分)

得　分	评卷人

五、分录题(共35分)

1　8月15日误将制鞋厂转帐支票一张,金额30,000元,误记入玩具厂帐户,9月5日发现更正,要求:作出更正时的会计分录并调整积数。(5分)

更正时的会计分录

制鞋厂积数.

玩具厂积数:

2　农场10万元定期存款到期,开户信用社凭存单为其办理支取手续,计算利息4,200元。作出支取时的会计分录。(2分)

3　票据交换提人的不定额本票一张,金额50,000元,经与原留存的本票卡片核对无误后,办理转帐。(2分)

4. 收到玩具厂提交的进帐单及二、三联银行汇票,出票金额5,000元,实际结算金额4,800元,审查无误办理转帐。(2分)

5　制造厂申请银行承兑汇票一份,金额150,000元,经审查后办理。到期其帐户余额为100,000元,信用社收到异地持票人开户行寄来的委托收款凭证及汇票后办理划款。要求:写出收取票款和划款时的分录。(5分)

6　收到开户单位服装厂提交的信汇凭证一份,金额13,000元,要汇往省外某县农行开户单位亚麻厂,审查无误后,通过人民银行转汇。要求:作出汇出社和人行的会计分录。(5分)

7　开户单位机床厂短期贷款80,000元到期,无法归还,将其转入逾期贷款。(2分)

8　营业终了发现出纳长款100元,查找一时无法退还,经主管领导批准,暂且列帐,作出会计分录。(2分)

9 某信用社(不是签约社)收到外开户单位制鞋厂提交特约汇兑委托书一份,金额50,000元,要求.将款项汇往省外某签约信用社开户的收款单位,审查无误后办理,同时委托所在地的签约社转汇。要求·画出转汇的处理程序并写出信用社的分录。(7 分)

10 一季度结息后,应收各项贷款利息 56,733 元。其中借款人存款帐户能够支付的为55,000元,不足支付的为 1,733 元。作出结息时的会计分录。(3 分)

得 分	评卷人

六、简答题(10 分)

支付结算的原则有哪些? 试结合结算方式就某一原则作简述。

试卷代号:2053

中央广播电视大学2001—2002学年度第一学期"开放专科"期末考试

金融专业信用合作社会计试题答案及评分标准

(供参考)

2002年1月

一、填空题(每题1分,共10分)

1 明细核算　　综合核算

2 收款　　记帐

3 7月1日　　次年6月30日

4 10天　　1个月

5 1万元　　1000元

6 转帐　　支取现金

7 商业汇票　　银行汇票

8 社与社　　资金帐务

9 定期计息　　逐笔计息(利随本清)

10 1个季度　　10日

二、判断题(每题1分,共15分)

1 ✓	2 ✓	3 ×	4 ×	5 ×
6 ×	7 ✓	8 ×	9 ✓	10 ✓
11 ×	12 ×	13 ✓	14 ✓	15 ×

三、单项选择题(每题1分,共15分)

1 C	2 A	3 C	4 B	5 B
6 B	7 D	8 D	9 D	10 C
11 B	12 B	13 C	14 D	15 A

四、计算题(共15分)

1 5000×1%=50万　　50万-60万=-10万　　应调减10万元

2 50,000×38×4 5‰-30=285元　　50,000元-285元=49715元

3 12,000×1%=120元　　应收120元

4 1,500×12月×3 975‰=71 55　　1,500×36天×1 2‰-30=2 16

五、分录题(共35分)

1 借 活期存款——制鞋厂　　30,000　　制鞋厂应减积数·300,000

借:活期存款——玩具厂　　30,000*(红字)　　玩具厂应加积数 300,000

2 借 定期存款　　100,000

借·利息支出　　4,200

贷:活期存款　　104,200

3 借 开出本票　　50,000

贷 存放中央银行款项　　50,000

4 借·汇出汇款　　5,000

贷:联行来帐　　4,800

贷 活期存款　　200

5 收取票款 借·活期存款　　100,000

借:逾期贷款　　50,000

贷:应解汇款　　150,000

划款时:借:应解汇款　　150,000

贷:联行往帐　　150,000

6 汇出行 借 活期存款　　13,000

贷·存放中央银行款项　　13,000

人行 借 信用社存款　　13,000

贷.联行往帐　　13,000

7 借:逾期贷款　　80,000

贷 短期贷款　　80,000(或·借·短期贷款80,000*(红字))

8 借 现金　　100

贷:营业外收入　　100

9 信用社 借 活期存款——制鞋厂 50,000

贷:县辖往来 50,000

签约汇出信用社 借:县辖往来 50,000

贷 特约汇兑往来 50,000

签约汇入信用社 借:特约汇兑往来 50,000

贷·活期存款 50,000

转汇的处理程序为.

信用社 —县辖往来(或同城票据交换)→ 签约汇出信用社 —特约汇兑往来→ 签约汇入信用社

10 借·活期存款 55,000

借·应收利息 1,733

贷·利息收入 56,733

六、简答题(10 分)

答出三条原则,并做简要说明。