试卷代号:2045　　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

金融专业金融企业会计试题

2002年1月

题　号	一	二	三	四	总　分
分　数					

得　分	评卷人

一、概念解释(每一概念3分,共15分)

1　质押贷款

2　科目日结单

3　信用证

4　电子联行往来

5　全额承购包销

得　分	评卷人

二、判断与改错(正确的在括号内画“√”错误的画“×”并改写正确。每小题2分,共20分)

1　金融企业的业务都表现为货币资金的收付,因此,金融企业的全部业务都要通过会计部门的帐务处理才能得以实现。(　)

2　经济业务发生后,涉及到表内科目,采用单式记帐法,涉及表外科目的,用复式记帐法。(　)

3　单位定期存款不到期,如急需资金,可以全部或部分提前支取。(　)

4　发出委托收款凭证登记簿由付款人开户行登记,收到委托收款凭证登记簿由收款人开户行登记。(　)

5 发生了逾期贷款应加收一定比例罚息，罚息系从贷款发放之日起计算，不分段计息。

（ ）

6 系统外汇买卖科目外币余额在借方时，乘以中间价，如大于人民币贷方余额，为借方差额，即为汇兑收益，如小于人民币贷方余额，为贷方差额，即为汇兑损失。（ ）

7 采用汇差资金抵拨办法的，经办行每天轧算如为应付汇差，应作（借）汇差资金划拨（贷）全国联行汇差。（ ）

8 货币发行就是商业银行将超过业务库存限额部分的现金交与人民银行。（ ）

9 为不使代理兑付证券的金融企业垫付资金，证券发行单位应向代理兑付证券的金融企业拨付兑付证券款，金融企业收到后应作（借）代兑付债券款（贷）银行存款。（ ）

10 租赁作为一种信用行为，具有一般信用的特征，承租人必须按期归还设备价款并支付利息，只是本息系分期支付。（ ）

得 分	评卷人

三、简述题（每题5分，共计20分）

1 会计凭证的基本要素是什么？

2 简述银行结算的原则。

3 什么是背书？哪些票据不能背书转让？

4 决算日的工作有哪些？

得 分	评卷人

四、业务处理题（共45分）

1 某储户1998年6月15日存入定期二年的储蓄存款3000元，于1999年1月15日提前支取1000元。存入时二年期利率为月4 65‰，一年期利率为月4 35‰，提前支取日活期储蓄存款利率为月1 2‰。

2 工商银行某分理处收到林宏送交信汇凭证及现金办理汇款，汇往省内系统内某行，收款人林宾，汇款用途赡家费，金额1000元。

3 某集团公司（帐号225007）付款的托收承付结算一笔，金额80,000元，6月4日承付期满日，该单位帐户无款，故发生逾期付款，6月14日营业终了该单位帐户有款，银行于15日开

业后,将款项划往省外系统内某行。收款人开户行于6月18日收到,并转入收款人酒厂帐户(221010)。

4 工商银行某办事处收到省外某行寄来划付银行汇票款的报单与解讫通知一份,汇款人系开户单位百货商店(帐号225010)汇款金额为52700元,实际结算金额为52577元。

5 林宏经批准,将其活期存款美元帐户支取1000美元,换成等值的德国马克,汇往国外支付购药费用(所用汇价见表)。

人民币市场汇价表(假设)

外　币	外币单位	买入价	卖出价	买入现钞价
美　元	100	826 50	828 10	825 30
德国马克	100	503 64	506 16	488 53

6 工商银行某市支行2月25日持银行承兑汇票一份向人民银行申请再贴现,汇票面额320000元,该汇票1月15日签发,2月5日贴现。5月15日到期时,人民银行向承兑银行收款,并按时收到划回款项,再贴现率假设为月4 5‰。

试卷代号:2045

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

金融专业金融企业会计试题答案及评分标准

（供参考）

2002年1月

一、概念解释(每一概念3分,共15分)

1 质押贷款是指以借款人或第三人的动产或权利作为质物而发放的贷款。

2 科目日结单是每一会计科目当天借、贷方发生额和传票张数的汇总记录,也是登记总帐的依据。

3 信用证是开证银行根据申请人(进口商)的要求和指示向出口商(受益人)开立的一定金额、在一定期限内凭议付行寄来规定的单据付款或承兑汇票的书面承诺,是银行有条件保证付款的凭证。

4 电子联行往来是指发有电子联行行号的行与行之间,通过电子计算机网络进行异地资金划拨的资金帐务往来。

5 全额承购包销就是金融企业与证券发行单位签订合同或协议,由金融企业按合同或协议确定的价格将证券从发行单位那里买下来,并按一定价格在证券一级市场发售的一种代理发行方式。

二、判断与改错(正确的在括号内画“✓”,错误的画“×”并改写正确。每小题2分,共20分)

1 对。

2 错。经济业务发生后,涉及到表内科目,采用复式记帐法,涉及表外科目,采用单式记帐法。

3 错。单位定期存款不能提前支取,只能到期支取。

4 错。发出委托收款凭证登记簿由收款人开户行登记,收到委托收款凭证登记簿由付款人开户行登记。

5 错。罚息系从转入逾期贷款帐户之日起计算。

6 错。系统外汇买卖科目外币余额在借方时,乘以中间价,如大于人民币贷方余额,为借

方差额，即为汇兑损失，如小于人民币贷方余额，为贷方差额，即为汇兑收益。

7. 错。这笔分录是采用实拨汇差资金办法时，上级行下拨应收汇差资金和经办行上划应付汇差资金的处理。

8 错。货币回笼就是商业银行将超过业务库存限额部分的现金交与人民银行。

9 错。金融企业收到后应作(借)银行存款(贷)代兑付债券款。

10 对。

三、简答题(每题5分，共计20分)

1 答 会计凭证的基本要素为 年、月、日、;有关收、付款人的户名和帐号，有关收、付款人的开户银行名称与行号，人民币或外币符号和大小写金额，款项来源、用途或业务事实摘要及附件张数，会计分录和凭证编号，客户按照有关规定加盖的印章，金融机构及有关人员的签章。

2 答 结算原则是参与结算的收付款双方以及银行在组织结算时应遵循的准则。主要有以下三项原则(1)恪守信用，履约付款，(2)谁的钱进谁的帐，由谁支配，(3)银行不垫款。

3 答 所谓背书就是票据的出让人与受让人在票据背面所做的签名、签章，即在票据背面记载背书人、被背书人和背书日期，背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。

4 答 每年12月31日，无论是否例假，均为金融企业的年度决算日。在决算日，除了处理当日业务、轧平帐务外，在年度决算准备工作的基础上，还应着重做好以下几项工作 全面处理和核对帐务，检查库存现金与其他资产，调整金银、外币记帐价格，核实应交税款，结转本年利润，办理新旧帐簿结转。

四、业务处理题(共45分)

1 利息 1000×7×1 2‰=8 40(元)

(借)256 定期储蓄存款 整存整取户 3000 00

(借)521 利息支出 定期储蓄利息支出户 8 40

(贷)101 现金 3008 40

(借)101 现金 2000 00

(贷)256 定期储蓄存款 整存整取户 2000 00 (7分)

2 (借)现金 1000 00

(贷)278 应解汇款 林宏户 1000 00

(借)278 应解汇款 林宏户 1000 00

(贷)411 分行辖内往来　　1000 00　　(6 分)

3　收款人开户行：

赔偿金 = 80000 × 10 × 5‰ = 400(元)

(借)225 商业企业存款　　225007　　80400 00

　　(贷)401 联行往帐　　80400 00

付款人开户行：

(借)402 联行来帐　　80400 00

　　(贷)221 工业企业存款　　221010　　80400 00　　(8 分)

4 (借)279 汇出汇款　　52700 00

　　(贷)225 商业企业存款　　225010　　123 00

　　(贷)402 联行来帐　　52577 00　　(6 分)

5 (借)活期外汇存款　　USD1000 00

　　(贷)系统外汇买卖　　USD1000 00

(借)系统外汇买卖　　¥8265 00

　　(贷)系统外汇买卖　　¥8265 00　　(6 分)

6

(1)办理再贴现

再贴现利息 = 320000 × 80 × 4 5‰ − 30 = 3840(元)

实付再贴现额 = 320000 − 3840 = 316160(元)

人民银行·

(借)0249 再贴现　　工商银行再贴现户　　320000 00

　　(贷)0241 工商银行准备金存款　　316160 00

　　(贷)0481 利息收人　再贴现利息收入户　　3840 00

工商银行：

(借)111 存放中央银行款项　　316160 00

(借)522 金融企业往来支出　　中央银行往来支出户　　3840 00

　　(贷)161 贴现　　银行承兑汇票贴现户　　320000 00

(2)归还再贴现

人民银行：

(借)0202 联行来帐　　320000 00

　　(贷)0249 再贴现　　工商银行再贴现户　　320000 00　　(12 分)

(注·借、贷方向写错不得分,计算有误不得分。)